

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

**2022 年半年度报告**



## 第一节 重要提示、目录和释义

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

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

三、本行于 2022 年 8 月 19 日召开第四届董事会第二十四次会议，会议应出席董事 12 人，现场出席董事 9 人，闵文军董事、范从来董事、兰奇董事通过视频的方式接入，审议通过了《苏州银行股份有限公司 2022 年半年度报告及摘要》。

四、本行董事长王兰凤女士、行长赵琨先生、主管会计工作负责人陈洁女士及会计机构负责人徐峰先生声明：保证半年度报告中财务报告的真实、准确、完整。

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

六、本行半年度财务报告未经会计师事务所审计，请投资者关注。

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

八、请投资者认真阅读本半年度报告全文，本行已在报告中详细描述存在的主要风险及拟采取的应对措施，具体详见《苏州银行股份有限公司 2022 年半年度报告》全文第三节“管理层讨论与分析”中有关风险管理的相关内容。

九、本行 2022 年半年度计划不派发现金红利，不送红股，不以公积金转增股本。

十、本报告除特别注明外，均以千元为单位，可能因四舍五入而存在尾差。

## 目录

第一节 重要提示、目录和释义 .....	1
第二节 公司简介和主要财务指标 .....	5
第三节 管理层讨论与分析 .....	11
第四节 公司治理 .....	44
第五节 环境和社会责任 .....	45
第六节 重要事项 .....	46
第七节 股份变动及股东情况 .....	55
第八节 优先股相关情况 .....	61
第九节 债券相关情况 .....	62
第十节 财务报告 .....	65

## 备查文件目录

- 一、载有法定代表人王兰凤女士、行长赵琨先生、主管会计工作负责人陈洁女士及会计机构负责人徐峰先生签字并盖章的财务报表。
- 二、载有会计师事务所盖章、注册会计师签名并盖章的审阅报告原件。
- 三、报告期内公开披露过的所有本行文件的正本及公告的原稿。

## 释义

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

## 第二节 公司简介和主要财务指标

### 一、公司简介

股票简称	苏州银行	股票代码	002966
变更后的股票简称（如有）			
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	王兰凤		

### 二、联系人和联系方式

	董事会秘书	证券事务代表
姓名	李伟	詹巍
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	0512-69868409	0512-69868409
电子信箱	dongban@suzhoubank.com	dongban@suzhoubank.com

### 三、其他情况

#### 1、公司联系方式

公司注册地址，公司办公地址及其邮政编码，公司网址、电子信箱在报告期是否变化

适用  不适用

本行注册地址，本行办公地址及其邮政编码，本行网址、电子信箱报告期无变化，具体可参见 2021 年年报。

#### 2、信息披露及备置地点

信息披露及备置地点在报告期是否变化

适用  不适用

本行选定的信息披露报纸的名称，登载半年度报告的中国证监会指定网站的网址，本行半年度报告备置地报告期无变化，具体可参见 2021 年年报。

### 3、其他有关资料

其他有关资料在报告期是否变更情况

适用  不适用

### 四、主要会计数据和财务指标

公司是否需追溯调整或重述以前年度会计数据

是  否

单位：人民币千元

项目	2022 年 1-6 月	2021 年 1-6 月	本期比上年同期增减	2020 年 1-6 月
营业收入	5,954,495	5,510,984	8.05%	5,419,539
营业利润	2,683,650	2,118,204	26.69%	1,926,888
利润总额	2,669,901	2,113,772	26.31%	1,912,493
净利润	2,253,531	1,840,899	22.41%	1,582,805
归属于母公司股东的净利润	2,176,785	1,740,281	25.08%	1,498,489
归属于母公司股东的扣除非经常性损益的净利润	2,144,546	1,699,121	26.22%	1,506,986
经营活动产生的现金流量净额	13,681,054	-7,530,200	上期为负	5,959,926
基本每股收益（元/股）	0.64	0.52	23.08%	0.45
稀释每股收益（元/股）	0.54	0.50	8.00%	0.45
扣除非经常性损益后的基本每股收益（元/股）	0.63	0.51	23.53%	0.45
扣除非经常性损益后的稀释每股收益（元/股）	0.54	0.49	10.20%	0.45
加权平均净资产收益率（%）	6.47	5.68	上升 0.79 个百分点	5.27
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率（%）	6.38	5.55	上升 0.83 个百分点	5.30
项目	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日	本期末比上年末增减	2020 年 12 月 31 日
总资产	505,747,284	453,029,020	11.64%	388,068,080
归属于母公司股东的净资产	36,994,453	32,645,950	13.32%	29,730,168
归属于上市公司普通股股东的每股净资产（元/股）	9.27	9.79	-5.31%	8.92

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

2、本行报告期内根据《苏州银行股份有限公司 2021 年度利润分配方案》以资本公积按每 10 股转增 1 股，导致本期末归属于上市公司普通股股东的每股净资产比上年末下降。

截止披露前一交易日的公司总股本：

截止披露前一交易日的公司总股本（股）	3,666,727,829
--------------------	---------------

用最新股本计算的全面摊薄每股收益

用最新股本计算的全面摊薄每股收益（元/股）	0.59
-----------------------	------

## 五、境内外会计准则下会计数据差异

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

适用  不适用

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

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

适用  不适用

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

### 3、境内外会计准则下会计数据差异原因说明

适用  不适用

## 六、非经常性损益项目及金额

适用  不适用

单位：人民币千元

项目	2022 年 1-6 月	2021 年 1-6 月	2020 年 1-6 月
资产处置损益	-2	11,266	-1
与资产相关的政府补助	575	575	575
与收益相关的政府补助	59,014	48,322	5,094
捐赠及赞助费	-12,000	-3,050	-8,937
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	-1,749	-1,382	-5,459
<b>非经常性损益合计</b>	<b>45,838</b>	<b>55,731</b>	<b>-8,727</b>
所得税影响额	-11,568	-14,525	421
减：少数股东权益影响额（税后）	2,031	46	190
<b>非经常性损益净额</b>	<b>32,239</b>	<b>41,160</b>	<b>-8,496</b>

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

其他符合非经常性损益定义的损益项目的具体情况：

适用 不适用

公司不存在其他符合非经常性损益定义的损益项目的具体情况。

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

适用 不适用

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

## 七、存款和贷款情况

单位：人民币千元

项目	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日	本期末比上年 末增减	2020 年 12 月 31 日
<b>发放贷款和垫款</b>	<b>227,954,670</b>	<b>203,752,266</b>	<b>11.88%</b>	<b>181,033,838</b>
公司贷款和垫款	152,371,993	136,810,028	11.37%	123,128,778
个人贷款和垫款	85,927,123	76,472,037	12.36%	64,988,474
加：应计利息	368,014	353,436	4.12%	333,481
减：以摊余成本计量的发放贷款和垫款减值准备	10,712,460	9,883,235	8.39%	7,416,895
<b>吸收存款</b>	<b>311,577,420</b>	<b>278,343,254</b>	<b>11.94%</b>	<b>250,109,032</b>
公司存款	152,550,577	143,483,169	6.32%	132,752,418
个人存款	134,803,919	115,297,546	16.92%	99,572,668
保证金存款	17,588,588	12,187,036	44.32%	11,277,252
其他存款	160,094	409,901	-60.94%	141,066
加：应计利息	6,474,241	6,965,601	-7.05%	6,365,627

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

## 八、补充财务指标

### 1、主要财务指标

指标	监管指标	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
核心一级资本充足率（%）	≥7.5	9.60	10.37	11.26
一级资本充足率（%）	≥8.5	10.47	10.41	11.30

资本充足率 (%)	≥10.5	12.97	13.06	14.21
流动性比例 (%)	≥25	62.97	72.63	63.78
流动性覆盖率 (%)	≥100	157.30	183.30	146.12
存贷款比例(本外币) (%)	-	78.10	78.59	77.18
不良贷款率 (%)	≤5	0.90	1.11	1.38
拨备覆盖率 (%)	-	504.93	422.91	291.74
拨贷比 (%)	-	4.56	4.70	4.02
单一客户贷款集中度 (%)	≤10	2.33	2.34	2.10
单一集团客户授信集中度 (%)	≤15	3.12	3.83	4.55
最大十家客户贷款集中度 (%)	≤50	12.76	13.00	12.75
正常类贷款迁徙率 (%)	-	0.50	1.22	1.28
关注类贷款迁徙率 (%)	-	21.06	42.58	55.25
次级类贷款迁徙率 (%)	-	69.92	73.89	73.70
可疑类贷款迁徙率 (%)	-	13.53	18.54	63.71
总资产收益率 (%) (年化)	-	0.94	0.78	0.75
成本收入比 (%)	≤45	31.30	32.02	29.74
资产负债率 (%)	-	92.33	92.43	91.95
净利差 (%)	-	1.89	1.98	2.28
净利息收益率 (%)	-	1.82	1.91	2.22

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

2、净利差、净利息收益率已年化。

## 2、资本充足率指标

单位：人民币万元

项目	2022年6月30日	2021年12月31日	2020年12月31日
核心资本净额	3,451,767	3,318,644	3,023,153
一级资本净额	3,765,680	3,332,420	3,034,486
资本净额	4,663,830	4,179,718	3,816,166
风险加权资产	35,970,161	32,005,120	26,854,097
核心一级资本充足率 (%)	9.60	10.37	11.26
一级资本充足率 (%)	10.47	10.41	11.30
资本充足率 (%)	12.97	13.06	14.21

注：依照《商业银行资本管理办法（试行）》（中国银行业监督管理委员会 2012 年第 1 号令）要求，根据经审计(或审阅)的合并财务报表数据重新计算。详细信息请查阅本行网站投资者关系中的“监管信息披露”栏目。

### 3、杠杆率指标

单位：人民币万元

项目	2022 年 6 月 30 日	2022 年 3 月 31 日	2021 年 12 月 31 日	2021 年 9 月 30 日
杠杆率（%）	6.40	6.53	6.42	6.40
一级资本净额	3,765,680	3,740,078	3,332,420	3,255,748
调整后的表内外资产余额	58,826,312	57,284,879	51,909,900	50,846,747

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

### 4、流动性覆盖率指标

单位：人民币万元

项目	2022 年 6 月 30 日	2022 年 3 月 31 日	2021 年 12 月 31 日	2021 年 9 月 30 日
流动性覆盖率（%）	157.30	161.80	183.30	148.07
合格优质流动性资产	3,556,894	3,795,507	3,966,923	4,326,752
未来 30 天现金流出量的期末数值	2,261,272	2,345,736	2,164,200	2,922,092

注：上报监管部门合并口径数据。

### 5、净稳定资金比例指标

单位：人民币万元

项目	2022 年 6 月 30 日	2022 年 3 月 31 日	2021 年 12 月 31 日	2021 年 9 月 30 日
净稳定资金比例（%）	117.72	117.25	115.78	116.72
可用的稳定资金	29,926,784	28,988,421	26,803,573	26,351,206
所需的稳定资金	25,422,672	24,724,439	23,150,641	22,576,787

注：上报监管部门合并口径数据。

## 第三节 管理层讨论与分析

### 一、报告期内公司从事的主要业务

本行经营范围包括：吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内外结算；办理票据承兑与贴现；代理发行、代理兑付、承销政府债券；买卖政府债券、金融债券；从事同行拆借；代理收付款项及代理保险业务；提供保管箱服务；外汇存款；外汇贷款；外汇汇款；外币兑换；结汇、售汇；资信调查、咨询和见证业务；经中国银行业监督管理委员会批准的其他业务。（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）

### 二、核心竞争力分析

**得天独厚的经济沃土。**2022 年上半年，面对国内外复杂多变的宏观环境和疫情冲击，江苏省有效实施稳经济政策措施，推动经济运行企稳回升，上半年实现地区生产总值 5.69 万亿元。苏州作为全球第一大工业城市，在经济运行上彰显韧性活力，上半年全市规上工业总产值超 2 万亿元，经济加速恢复，产业创新集群建设全面推进。苏州银行作为区域内唯一法人城商行，深耕苏州、面向江苏、融入长三角，在全省开设 12 家分行和 170 家网点，业务基本覆盖江苏全境，潜在基础客群和业务拓展空间广阔。

**持续健全的体制机制。**自 2015 年起，本行在全国率先开展“事业部”组织机构变革，形成了公司银行、零售银行、金融市场、数字银行四大专业化经营事业总部。本行将事业部变革作为重点工程持续优化，推进变革 2.0，构建总行管总、总部组建、区域主战的协同作战模式，实现中后台集约化，为前台减负赋能。同时，积极进行市场化体制机制改革，优化激励与约束、管理与监督等市场化经营机制，干部员工生产积极性普遍提升。

**由表及里的数字转型。**本行将数字化转型定位为“主轴战略”，每年科技投入不低于营业收入的 3%；建立金融科技创新中心并与科技企业建立联合实验室，加快区块链、人工智能、物联网等技术研发应用；实施涉及前中后台各条线 39 个数字化转型项目，覆盖主要业务领域和应用场景。

**由点及面的平台模式。**本行抢抓数字经济先机，强化数字化运营思维，推进“智改数转”，支持新两化发展；在苏州、南通、连云港、常州、淮安、宿迁推广“一卡一贷一平台”人才金融服务体系，“苏州经验”异地“开花结果”；建设常熟服装城平台、明智达破产管理平台、南环桥批发市场智慧交易平台、农村“三资”监管平台、“财资 e 管家”现金管理平台等，以“一张网”实现批量获客，巩固核心资源。

**逐渐完善的民生金融。**作为江苏省第三代社保卡主要发卡行之一，本行积极推动社保卡功能及服务创新，紧紧围绕社保、医疗、工会、食品、新市民等金融领域深耕细作。通过平台合作、科技创新等举措，打造了社银、苏医慧、苏食慧、苏工慧、康养、苏 E 付等市民服务共同体，将优质金融产品与民生场景建设有机融合，有效提升公共服务效能。

**稳步提升的风险管理。**本行持续加强全面风险管理，资产质量显著夯实，风险抵补水平明显提升。实施风险总监派驻制，保障风控的独立性和严谨性；建立专业化团队，提升风险管理能力；及时修订授信政策，建立集团层面风险偏好体系；优化内评模型与审批决策模型，推动风控工作的全面数字化。

**持续巩固的综合经营。**本行不断提升业务发展前瞻性，增强综合经营实力。与苏州金融租赁公司深化银租联动，致力于为客户提供全方位一体化综合金融服务；强化境外业务，新加坡代表处助力中资企业走出去；控股四家村镇银行，成立普惠金融服务站，以普惠金融践行担当；成功获批证券投资基金托管资格，成为近 8 年来首家获批的中资银行，B 类主承销商资格有序推进。

**不断优化的人才结构。**开展人力资源体系重构，建立专业化岗位序列，提升各岗位人员专业能力，强化人才价值创造；拓展人才发展渠道，构建面向高、中、基三个层次的立体化人才培养模式，本科及以上学历人员占比超 90%，党员人数占比超 40%，高素质人才占比持续提升，为高质量发展提供更强动力。

## 三、财务报表分析

### （一）概述

2022 年是苏州银行实施新三年发展战略规划的承启之年，全行坚持高质量发展理念和稳中求进工作基调，坚守战略定力，凝聚奋进合力，经营实力稳步增强，区域融合更加紧密，发展基础持续夯实，跻身《The Banker》杂志全球银行 300 强，排名跃居至第 285 位，较上年提升 21 位。

#### 1、乘势而上做大做强，业务结构持续优化

报告期内，本集团凝聚高质量转型发展共识，不断做大做强，调优结构，市场排名有所提升，规模增速表现亮眼。截至报告期末，本集团资产总额突破 5,000 亿元大关，达 5,057.47 亿元，较上年末增加 527.18 亿元，增幅 11.64%；吸收存款余额 3,115.77 亿元，较上年末增加 332.34 亿元，增幅 11.94%；发放贷款和垫款余额 2,279.55 亿元，较上年末增加 242.02 亿元，增幅 11.88%。

#### 2、经营业绩稳健发展，营收利润提速明显

报告期内，本集团实现营业收入 59.54 亿元，比上年同期增长 4.44 亿元，增幅 8.05%；实现净利润 22.54 亿元，比上年同期增长 4.13 亿元，增幅 22.41%；实现归属于母公司股东的净利润 21.77 亿元，比上年同期增长 4.37 亿元，增幅 25.08%。报告期内，本集团实现手续费及佣金净收入 7.86 亿元，较上年同期增加 1.24 亿元，增幅 18.65%，占营业收入比重同比提升 1.18 个百分点。本集团推进中间业务稳步发展，一方面在理财业务、代销业务、银团贷款、债券承销等方面优化创新，实现中间业务收入可持续增长；另一方面获批证券投资基金托管资格，成为近 8 年来首家获批的中资银行，全方位对接客户服务需求，提升中间业务收入多样性。

#### 3、资产质量持续向好，风险指标不断优化

报告期内，本集团加强风险分类管理，不断提高数字化风险监测与管理水平，夯实资产质量，不良余额与不良贷款率实现“双降”。报告期末，本集团不良贷款余额 21.50 亿元，较年初下降 2.18 亿元，不良贷款率 0.90%，较年初下降 0.21 个百分点。报告期末，拨备覆盖率 504.93%，较上年末提高 82.02 个百分点，继续保持在同业较高水平，风险抵补能力处于行业靠前位置。

#### 4、资本补充有序推进，夯实高质量发展基础

报告期内，本集团持续加强资本管理，强化激励约束，优化业务结构，不断提升集团资本使用效率和风险抵御能力。2022 年 1 月成功发行无固定期限资本债券 30 亿元。截至报告期末，本集团核心一级资本充足率为 9.60%，一级资本充足率为 10.47%，资本充足率为 12.97%，各项资本充足率指标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

2022 年 1-6 月本集团实现营业收入 59.54 亿元，较上年同期增加 4.44 亿元，增幅 8.05%；实现归属于母公司股东的净利润 21.77 亿元，较上年同期增加 4.37 亿元，增幅 25.08%。

**利润表主要项目变动**

单位：人民币千元

项目	2022 年 1-6 月	2021 年 1-6 月	增减额	增长率
<b>一、营业收入</b>	<b>5,954,495</b>	<b>5,510,984</b>	<b>443,511</b>	<b>8.05%</b>
利息净收入	3,986,749	3,833,014	153,735	4.01%
利息收入	9,280,762	8,430,594	850,168	10.08%
利息支出	5,294,013	4,597,580	696,433	15.15%
手续费及佣金净收入	786,136	662,588	123,548	18.65%
手续费及佣金收入	840,142	712,754	127,388	17.87%
手续费及佣金支出	54,006	50,166	3,840	7.65%
其他收益	59,589	48,897	10,692	21.87%
投资收益	692,117	647,624	44,493	6.87%
其中：对联营企业的投资收益	36,697	33,245	3,452	10.38%
公允价值变动收益	175,493	223,192	-47,699	-21.37%
资产处置(损失)/收益	-2	11,266	-11,268	本年同期为负
汇兑损益	187,301	8,471	178,830	2,111.08%
其他业务收入	67,112	75,932	-8,820	-11.62%
<b>二、营业支出</b>	<b>3,270,845</b>	<b>3,392,780</b>	<b>-121,935</b>	<b>-3.59%</b>
税金及附加	87,617	55,898	31,719	56.74%
业务及管理费	1,815,393	1,564,696	250,697	16.02%
信用减值损失	1,319,490	1,718,921	-399,431	-23.24%
其他业务成本	48,346	53,265	-4,919	-9.23%
<b>三、营业利润</b>	<b>2,683,650</b>	<b>2,118,204</b>	<b>565,446</b>	<b>26.69%</b>
营业外收入	1,064	1,562	-498	-31.88%
减：营业外支出	14,814	5,994	8,820	147.15%
<b>四、利润总额</b>	<b>2,669,901</b>	<b>2,113,772</b>	<b>556,129</b>	<b>26.31%</b>
减：所得税费用	416,369	272,873	143,496	52.59%
<b>五、净利润</b>	<b>2,253,531</b>	<b>1,840,899</b>	<b>412,632</b>	<b>22.41%</b>
归属于母公司股东的净利润	2,176,785	1,740,281	436,504	25.08%
少数股东损益	76,746	100,618	-23,872	-23.73%

**1、利息净收入**

利息净收入是本集团利润的主要来源。2022 年 1-6 月，本集团实现利息净收入 39.87 亿元，较上年同期增加 1.54 亿元，增幅 4.01%，其中存贷款利息净收入较上年同期增长 7.15%。

单位：人民币千元

项目	2022 年 1-6 月	2021 年 1-6 月	增减额	增长率
<b>利息收入</b>				
发放贷款和垫款	5,400,489	4,886,012	514,477	10.53%
存放中央银行款项	139,468	152,440	-12,972	-8.51%
存放同业款项	37,521	33,503	4,018	11.99%
拆出资金	438,570	266,102	172,468	64.81%
买入返售金融资产	14,057	26,718	-12,661	-47.39%
金融投资	2,403,086	2,370,186	32,900	1.39%
长期应收款	847,572	695,632	151,940	21.84%
<b>利息收入合计</b>	<b>9,280,762</b>	<b>8,430,594</b>	<b>850,168</b>	<b>10.08%</b>
<b>利息支出</b>				
吸收存款	3,239,643	2,869,339	370,304	12.91%
同业存放款项	91,786	102,392	-10,606	-10.36%
拆入资金	499,469	424,266	75,203	17.73%
卖出回购金融资产	135,292	223,592	-88,300	-39.49%
应付债券	1,045,114	726,294	318,820	43.90%
向中央银行借款	277,268	245,141	32,127	13.11%
长期应付款	-	1,683	-1,683	-100.00%
租赁负债	5,441	4,872	569	11.68%
<b>利息支出合计</b>	<b>5,294,013</b>	<b>4,597,580</b>	<b>696,433</b>	<b>15.15%</b>
<b>利息净收入</b>	<b>3,986,749</b>	<b>3,833,014</b>	<b>153,735</b>	<b>4.01%</b>

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

单位：人民币千元

项目	2022 年 1-6 月			2021 年 1-6 月		
	日均余额	利息收支	平均收益率/付息率	日均余额	利息收支	平均收益率/付息率
<b>总生息资产</b>	<b>438,626,655</b>	<b>9,280,762</b>	<b>4.23%</b>	<b>382,831,596</b>	<b>8,430,594</b>	<b>4.40%</b>
存放中央银行款项	19,399,840	139,468	1.44%	22,199,901	152,440	1.37%
存放同业款项、拆出资金及买入返售资产	36,959,912	490,148	2.65%	24,810,962	326,323	2.63%
发放贷款和垫款总额	226,951,455	5,400,489	4.76%	198,198,705	4,886,012	4.93%

金融投资	128,840,821	2,403,086	3.73%	116,463,526	2,370,186	4.07%
长期应收款	26,474,627	847,572	6.40%	21,158,501	695,632	6.58%
<b>付息负债</b>	<b>451,575,611</b>	<b>5,294,013</b>	<b>2.34%</b>	<b>392,471,281</b>	<b>4,597,580</b>	<b>2.34%</b>
向央行借款	23,257,711	277,268	2.38%	19,663,364	245,141	2.49%
同业存放款项、拆入资金及卖出回购金融资产款	59,425,015	726,547	2.45%	62,767,622	750,250	2.39%
吸收存款	292,461,714	3,239,643	2.22%	259,702,124	2,869,339	2.21%
应付债券	76,127,970	1,045,114	2.75%	49,987,967	726,294	2.91%
租赁负债	303,201	5,441	3.59%	282,660	4,872	3.45%
长期应付款	-	-	-	67,545	1,683	4.98%
<b>利息净收入合计</b>	<b>3,986,749</b>			<b>3,833,014</b>		
<b>净利差 (%)</b>	<b>1.89%</b>			<b>2.06%</b>		
<b>净利息收益率 (%)</b>	<b>1.82%</b>			<b>2.00%</b>		

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

2、生息资产和付息负债的平均余额为每日余额的平均数，未经审计。

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

单位：人民币千元

项目	2022 年 1-6 月对比 2021 年 1-6 月		
	规模因素	利率因素	增（减）净值
<b>资产</b>			
存放中央银行款项	-19,227	6,255	-12,972
存放同业款项、拆出资金及买入返售资产	159,787	4,038	163,825
发放贷款和垫款总额	708,815	-194,338	514,477
金融投资	251,894	-218,994	32,900
长期应收款	174,779	-22,840	151,940
<b>利息收入变动</b>	<b>1,276,049</b>	<b>-425,880</b>	<b>850,168</b>
<b>负债</b>			
向央行借款	44,810	-12,684	32,127
同业存放款项、拆入资金及卖出回购金融资产款	-39,954	16,250	-23,703
吸收存款	361,947	8,357	370,304
应付债券	379,798	-60,978	318,820
租赁负债	354	215	569
长期应付款	-1,683	-	-1,683

利息支出变动	745,272	-48,839	696,433
利息净收入变动	530,777	-377,041	153,735

### 净利差和净利息收益率

报告期内，本集团的净利差为 1.89%，较上年同期下降 0.17 个百分点，较本年一季度末上升 0.04 个百分点。主要是由于受市场因素影响，存贷利差收窄，但较一季度趋于平稳。

净利息收益率为 1.82%，较上年同期下降 0.18 个百分点，较本年一季度末上升 0.05 个百分点。

## 2、利息收入

报告期内，本集团利息收入 92.81 亿元，较上年同期增加 8.50 亿元，增幅 10.08%，主要是报告期内存放同业款项、拆出资金及买入返售资产规模、贷款规模和长期应收款规模同比增长所致。

### 发放贷款和垫款利息收入

报告期内，本集团发放贷款和垫款利息收入 54.00 亿元，较上年同期增加 5.14 亿元，增幅 10.53%，主要是报告期内贷款规模同比增长所致。

下表列示了发放贷款和垫款各组成部分的平均余额、利息收入、平均收益率。

单位：人民币千元

项目	2022 年 1-6 月			2021 年 1-6 月		
	日均余额	利息收入	平均收益率	日均余额	利息收入	平均收益率
发放贷款和垫款	226,951,455	5,400,489	4.76%	198,198,705	4,886,012	4.93%
其中：公司贷款	145,722,163	3,246,069	4.46%	128,416,421	2,883,570	4.49%
其中：个人贷款	81,229,292	2,154,420	5.30%	69,782,285	2,002,442	5.74%

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 24.03 亿元，较上年同期增加 0.33 亿元，增幅 1.39%，主要是报告期内收益率同比下降但投资规模同比增长所致。

### 存放中央银行款项利息收入

报告期内，本集团存放中央银行款项利息收入 1.39 亿元，较上年同期减少 0.13 亿元，降幅 8.51%，主要是报告期内存放中央银行款项规模同比下降所致。

### 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（存放同业款项、拆出资金、买入返售金融资产）利息收入 4.90 亿元，较上年同期增加 1.64 亿元，增幅 50.20%，主要是同业投资规模同比增长所致。

## 3、利息支出

报告期内，本集团利息支出 52.94 亿元，较上年同期增加 6.96 亿元，增幅 15.15%。主要是报告期内吸收存款和应付债

券规模同比增长所致。

#### 吸收存款利息支出

报告期内，本集团吸收存款利息支出 32.40 亿元，占全部利息支出的 61.19%，较上年同期增加 3.70 亿元，增长 12.91%，主要是报告期内吸收存款规模增加所致。

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

单位：人民币千元

项目	2022 年 1-6 月			2021 年 1-6 月		
	日均余额	利息支出	平均付息率	日均余额	利息支出	平均付息率
<b>吸收存款</b>	<b>292,461,714</b>	<b>3,239,643</b>	<b>2.22%</b>	<b>259,702,124</b>	<b>2,869,339</b>	<b>2.21%</b>
其中：公司存款	148,049,133	1,454,667	1.97%	140,691,805	1,357,333	1.93%
活期	75,867,197	302,314	0.80%	74,938,002	296,436	0.79%
定期	72,181,936	1,152,353	3.19%	65,753,802	1,060,897	3.23%
其中：个人存款	129,148,780	1,661,879	2.57%	107,101,153	1,425,133	2.66%
活期	31,388,270	48,588	0.31%	27,015,031	42,778	0.32%
定期	97,760,510	1,613,291	3.30%	80,086,122	1,382,355	3.45%
其中：保证金存款	15,263,800	123,097	1.61%	11,909,166	86,873	1.46%

注：吸收存款的平均余额为每日余额的平均数，未经审计。

#### 向中央银行借款利息支出

报告期内，本集团向中央银行借款利息支出 2.77 亿元，较上年同期增加 0.32 亿元，增幅 13.11%。主要是报告期内向中央银行借款规模同比增长所致。

#### 同业和其他金融机构存放款项利息支出

报告期内，本集团同业和其他金融机构存放款利息支出（同业存款、拆入资金、卖出回购金融资产）合计 7.27 亿元，较上年同期减少 0.24 亿元，降幅 3.16%。主要是报告期内同业负债规模下降所致。

#### 应付债券利息支出

报告期内，本集团应付债券利息支出 10.45 亿元，较上年同期增加 3.19 亿元，增幅 43.90%，主要是报告期内应付债券规模同比上升所致。

#### 4、非利息收入

报告期内，本集团实现非利息收入 19.68 亿元，较上年同期增加 2.90 亿元，增幅 17.27%。

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	2022 年 1-6 月	2021 年 1-6 月	增减额	增长率
手续费及佣金收入	840,142	712,754	127,388	17.87%
减：手续费及佣金支出	54,006	50,166	3,840	7.65%
手续费及佣金净收入	786,136	662,588	123,548	18.65%
其他收益	59,589	48,897	10,692	21.87%
投资收益	692,117	647,624	44,493	6.87%
公允价值变动收益	175,493	223,192	-47,699	-21.37%
资产处置(损失)/收益	-2	11,266	-11,268	本年同期为负
汇兑损益	187,301	8,471	178,830	2,111.08%
其他业务收入	67,112	75,932	-8,820	-11.62%
<b>非利息净收入总额</b>	<b>1,967,746</b>	<b>1,677,970</b>	<b>289,776</b>	<b>17.27%</b>

#### 手续费及佣金净收入

报告期内，本集团手续费及佣金净收入 7.86 亿元，较上年同期增加 1.24 亿元，增幅 18.65%。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	2022 年 1-6 月	2021 年 1-6 月	增减额	增长率
<b>手续费及佣金收入</b>				
银行卡业务	35,933	41,950	-6,017	-14.34%
代客理财业务	474,426	386,079	88,347	22.88%
代理类业务	215,571	171,424	44,147	25.75%
投融资业务	46,040	46,697	-657	-1.41%
结算类业务	64,563	63,250	1,313	2.08%
其他	3,608	3,355	253	7.54%
<b>手续费及佣金收入合计</b>	<b>840,142</b>	<b>712,754</b>	<b>127,388</b>	<b>17.87%</b>
<b>手续费及佣金支出</b>				
银行卡业务	21,941	13,146	8,795	66.90%
结算类业务	11,011	14,116	-3,105	-22.00%
代理类业务	15,809	13,435	2,374	17.67%
其他	5,245	9,469	-4,224	-44.61%
<b>手续费及佣金支出合计</b>	<b>54,006</b>	<b>50,166</b>	<b>3,840</b>	<b>7.65%</b>
<b>手续费及佣金净收入</b>	<b>786,136</b>	<b>662,588</b>	<b>123,548</b>	<b>18.65%</b>

报告期内，本集团主动适应市场变化，不断拓展中间业务客户，中间业务收入持续稳定增长，实现手续费及佣金收入 8.40 亿元，较上年同期增加 1.27 亿元，增幅为 17.87%。

## 5、业务及管理费

报告期内，本集团业务及管理费用 18.15 亿元，较上年同期增加 2.51 亿元，增幅 16.02%。其中，员工费用 12.11 亿元，较上年同期增加 1.68 亿元；业务费用 3.67 亿元，较上年同期增加 0.53 亿元；资产折旧 1.73 亿元，较上年同期增加 0.15 亿元；资产摊销 0.65 亿元，较上年同期增加 0.14 亿元。

单位：人民币千元

项目	2022 年 1-6 月	2021 年 1-6 月	增减额	增长率
员工费用	1,211,100	1,042,667	168,433	16.15%
业务费用	367,138	314,024	53,114	16.91%
资产折旧	172,611	157,818	14,793	9.37%
资产摊销	64,544	50,187	14,357	28.61%
<b>合计</b>	<b>1,815,393</b>	<b>1,564,696</b>	<b>250,697</b>	<b>16.02%</b>

## 6、信用减值损失

报告期内，本集团信用减值损失 13.19 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	2022 年 1-6 月		2021 年 1-6 月	
	金额	占比	金额	占比
存放同业	1,180	0.09%	1,269	0.07%
拆出资金	93,559	7.09%	28,052	1.63%
买入返售金融资产	-107	-0.01%	-19,162	-1.11%
债权投资	124,609	9.44%	-45,410	-2.64%
其他债权投资	47,179	3.58%	42,571	2.48%
表外业务	115,510	8.75%	-16,829	-0.98%
发放贷款和垫款	750,341	56.87%	1,668,155	97.05%
长期应收款	187,334	14.20%	61,042	3.55%
其他资产	-114	-0.01%	-767	-0.04%
<b>合计</b>	<b>1,319,490</b>	<b>100.00%</b>	<b>1,718,921</b>	<b>100.00%</b>

截至报告期末，本集团贷款减值准备 108.57 亿元，较上年末增加 8.40 亿元。

## 7、所得税费用

报告期内，本集团所得税费用为 4.16 亿元，较上年同比增长 1.43 亿元，增幅 52.59%，所得税费用增加主要是由于公司利润总额增长所致。

单位：人民币千元

项目	2022 年 1-6 月	2021 年 1-6 月	增减额	增长率
当期所得税费用	778,246	587,789	190,457	32.40%
递延所得税费用	-361,877	-314,916	-46,961	14.91%
<b>所得税费用合计</b>	<b>416,369</b>	<b>272,873</b>	<b>143,496</b>	<b>52.59%</b>

### 8、其他变动幅度在 30% 以上的主要利润表项目

单位：人民币千元

项目	2022 年 1-6 月	2021 年 1-6 月	变动率	主要原因
资产处置(损失)/收益	-2	11,266	本年同期为负	本期资产处置减少
汇兑损益	187,301	8,471	2,111.08%	外汇业务受汇率波动影响
税金及附加	87,617	55,898	56.74%	业务及房产本期均有所增加
营业外收入	1,064	1,562	-31.88%	其他营业外收入减少
营业外支出	14,814	5,994	147.15%	公益性捐赠较去年同期增加

### (三) 资产负债表项目分析

#### 1、资产

截至报告期末，本集团资产总额 5,057.47 亿元，较上年末增加 527.18 亿元，增幅 11.64%。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	2022 年 6 月 30 日		2021 年 12 月 31 日		增减额	增长率
	金额	占比	金额	占比		
现金及存放中央银行款项	20,115,569	3.98%	19,884,358	4.39%	231,211	1.16%
存放同业款项	5,496,103	1.09%	7,621,457	1.68%	-2,125,354	-27.89%
贵金属	274	0.00%	358	0.00%	-84	-23.46%
拆出资金	30,131,406	5.96%	19,854,198	4.38%	10,277,208	51.76%
衍生金融资产	267,325	0.05%	339,284	0.07%	-71,959	-21.21%
买入返售金融资产	99,755	0.02%	941,486	0.21%	-841,731	-89.40%
发放贷款和垫款	227,954,670	45.07%	203,752,266	44.98%	24,202,404	11.88%
金融投资：						
交易性金融资产	57,177,295	11.31%	46,536,666	10.27%	10,640,629	22.87%
债权投资	95,239,046	18.83%	95,830,853	21.15%	-591,807	-0.62%
其他债权投资	34,436,315	6.81%	26,523,089	5.85%	7,913,226	29.84%
长期股权投资	721,043	0.14%	687,920	0.15%	33,123	4.81%

固定资产	2,645,023	0.52%	2,732,726	0.60%	-87,703	-3.21%
使用权资产	326,940	0.06%	340,114	0.08%	-13,174	-3.87%
投资性房地产	7	0.00%	7	0.00%	-	0.00%
在建工程	355,216	0.07%	272,243	0.06%	82,973	30.48%
无形资产	505,110	0.10%	515,064	0.11%	-9,954	-1.93%
递延所得税资产	2,903,593	0.57%	2,576,537	0.57%	327,056	12.69%
长期待摊费用	71,053	0.01%	78,446	0.02%	-7,393	-9.42%
长期应收款	25,969,639	5.13%	24,289,524	5.36%	1,680,115	6.92%
其他资产	1,331,903	0.26%	252,426	0.06%	1,079,477	427.64%
<b>资产总计</b>	<b>505,747,284</b>	<b>100.00%</b>	<b>453,029,020</b>	<b>100.00%</b>	<b>52,718,264</b>	<b>11.64%</b>

### (1) 发放贷款和垫款

截至报告期末，本集团发放贷款和垫款 2,279.55 亿元，占资产总额的 45.07%，发放贷款和垫款本金 2,382.99 亿元，较上年末增加 250.17 亿元，增幅 11.73%，持续保持稳步增长态势。

本集团发放贷款和垫款具体构成如下表列示：

单位：人民币千元

项目	2022 年 6 月 30 日		2021 年 12 月 31 日		增减额	增长率
	金额	占比	金额	占比		
<b>公司贷款和垫款本金</b>						
贷款	125,921,012	52.84%	113,617,951	53.27%	12,303,061	10.83%
贴现	24,747,718	10.39%	22,107,504	10.37%	2,640,214	11.94%
贸易融资	1,676,807	0.70%	1,038,938	0.49%	637,869	61.40%
垫款	26,455	0.01%	45,635	0.02%	-19,180	-42.03%
公司小计	152,371,993	63.94%	136,810,028	64.15%	15,561,965	11.37%
<b>个人贷款和垫款本金</b>						
个人住房贷款	33,656,249	14.12%	32,345,940	15.17%	1,310,309	4.05%
个人经营贷款	37,077,234	15.56%	30,814,120	14.45%	6,263,114	20.33%
个人消费贷款	15,193,641	6.38%	13,311,977	6.24%	1,881,664	14.14%
个人小计	85,927,123	36.06%	76,472,037	35.85%	9,455,086	12.36%
<b>本金合计</b>	<b>238,299,116</b>	<b>100.00%</b>	<b>213,282,065</b>	<b>100.00%</b>	<b>25,017,051</b>	<b>11.73%</b>
应计利息	368,014		353,436		14,578	4.12%
<b>发放贷款和垫款总额</b>	<b>238,667,130</b>		<b>213,635,501</b>		<b>25,031,629</b>	<b>11.72%</b>
以摊余成本计量的贷款减值准备	-10,712,460		-9,883,235		-829,225	8.39%
<b>发放贷款和垫款</b>	<b>227,954,670</b>		<b>203,752,266</b>		<b>24,202,404</b>	<b>11.88%</b>

## 公司贷款

截至报告期末，本集团公司贷款本金 1,523.72 亿元（不含应计利息，下同），较上年末增加 155.62 亿元，增幅 11.37%。公司贷款占发放贷款和垫款本金总额的 63.94%。报告期内，本集团加强对制造业企业、科创企业和绿色金融贷款的投放力度，有效落实减费让利，进一步提高服务实体经济的质效。

## 个人贷款

截至报告期末，本集团个人贷款本金 859.27 亿元，较上年末增加 94.55 亿元，增幅 12.36%。其中，本集团个人经营贷款较上年末增长 20.33%，主要是增加了对个体工商户和小微企业主的贷款投放；个人消费贷款较上年末增长 14.14%。

## (2) 金融投资

截至报告期末，本集团金融投资账面价值 1,868.53 亿元，较上年末增加 179.62 亿元，增幅 10.64%。

本集团金融投资构成如下表列示：

单位：人民币千元

项目	2022 年 6 月 30 日		2021 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	57,177,295	30.60%	46,536,666	27.55%	10,640,629	22.87%
债权投资	95,239,046	50.97%	95,830,853	56.75%	-591,807	-0.62%
其他债权投资	34,436,315	18.43%	26,523,089	15.70%	7,913,226	29.84%
<b>合计</b>	<b>186,852,656</b>	<b>100.00%</b>	<b>168,890,608</b>	<b>100.00%</b>	<b>17,962,048</b>	<b>10.64%</b>

## 交易性金融资产

交易性金融资产主要是以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。截至报告期末，交易性金融资产余额为 571.77 亿元，较上年末增加 106.41 亿元，增幅 22.87%，主要是基金投资规模增加。

## 债权投资

债权投资是以摊余成本计量的债务工具投资。截至报告期末，债权投资余额为 952.39 亿元，较上年末减少 5.92 亿元，降幅 0.62%，主要是政策性金融债券投资规模减少。

## 其他债权投资

其他债权投资是以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资。截至报告期末，其他债权投资余额为 344.36 亿元，较上年末增加 79.13 亿元，增幅 29.84%，主要是政府债券、政策性金融债券和企业债券投资规模增加。

## 持有的前十大金融债券余额

报告期内，本集团兼顾流动性管理与盈利增长需要，合理配置债券投资。截至报告期末，本集团持有的面值最大的十只金融债券合计面值金额为 76.23 亿元，主要为政策性金融债。

截至报告期末，本集团持有的前十大金融债券面值情况如下表列示：

单位：人民币千元

债券种类	面额	票面利率(%)	到期日	减值准备
17 政策性金融债券 1	2,110,000	4.04	2027-04-10	-
21 政策性金融债券 1	820,594	2.73	2024-11-11	-
18 政策性金融债券 1	800,000	4.65	2028-05-11	-
22 美元金融债 1	671,140	0.00	2022-10-20	1,058
22 美元金融债 2	671,140	0.00	2022-10-24	1,058
16 政策性金融债券 1	580,000	3.18	2026-09-05	-
17 政策性金融债券 2	500,000	3.85	2024-01-09	-
17 政策性金融债券 3	500,000	4.39	2027-09-08	-
18 政策性金融债券 2	500,000	4.98	2025-01-12	-
16 政策性金融债券 2	470,000	3.24	2023-02-25	-

注：22 美元金融债 1 和 22 美元金融债 2 系同业存单，无票面利率，实际利率分别为 1.60% 和 1.62%。

### (3) 报告期末所持的衍生金融工具

单位：人民币千元

项目	2022 年 6 月 30 日			2021 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	32,623,881	218,185	493,092	34,702,935	298,196	309,840
外汇远期协议	752,190	6,068	4,938	383,826	1,719	1,447
利率互换协议	23,347,030	234	6,487	20,351,060	433	2,462
其他	52,675	42,837	-	52,675	38,937	-
<b>合计</b>	<b>56,775,776</b>	<b>267,325</b>	<b>504,517</b>	<b>55,490,496</b>	<b>339,284</b>	<b>313,749</b>

报告期内，公司为交易适用下述衍生金融工具。

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

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

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

本行主要以资产负债管理为目的而续做与汇率及利率相关的衍生金融工具。

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

### (4) 现金及存放中央银行款项

截至报告期末，本集团现金及存放中央银行款项余额为 201.16 亿元，较上年末增加 2.31 亿元。报告期末，本集团现金及存放中央银行款项占资产总额的 3.98%，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 357.27 亿元，较上年末增加 73.10 亿元。报告期末，本集团同业资产占资产总额的 7.06%，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 259.70 亿元，较上年末增加 16.80 亿元，增幅 6.92%，是本集团子公司苏州金融租赁股份有限公司业务增长；长期应收款减值准备余额为 7.26 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	2022 年 6 月 31 日	2021 年 12 月 31 日	变动率	主要原因
在建工程	355,216	272,243	30.48%	建造营业用房投资增加
其他资产	1,331,903	252,426	427.64%	待清算款项余额增加

2、负债

截至报告期末，本集团负债总额为 4,669.42 亿元，较上年末增加 482.01 亿元，增幅 11.51%。吸收存款占全部负债的 66.73%，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	2022 年 6 月 30 日		2021 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	23,457,124	5.02%	25,457,906	6.08%	-2,000,782	-7.86%
同业及其他金融机构存放款项	9,594,927	2.05%	7,260,469	1.73%	2,334,458	32.15%
拆入资金	31,680,538	6.78%	27,564,180	6.58%	4,116,358	14.93%
衍生金融负债	504,517	0.11%	313,749	0.07%	190,768	60.80%
卖出回购金融资产	16,446,795	3.52%	8,114,235	1.94%	8,332,560	102.69%
吸收存款	311,577,420	66.73%	278,343,254	66.47%	33,234,166	11.94%
应付职工薪酬	743,424	0.16%	912,066	0.22%	-168,642	-18.49%
应交税费	651,463	0.14%	737,790	0.18%	-86,327	-11.70%
应付债券	69,457,451	14.87%	67,639,520	16.15%	1,817,931	2.69%
递延收益	9,776	0.00%	10,351	0.00%	-575	-5.56%
租赁负债	302,823	0.06%	315,017	0.08%	-12,194	-3.87%
预计负债	595,739	0.13%	480,229	0.11%	115,510	24.05%
其他负债	1,919,559	0.41%	1,591,426	0.38%	328,133	20.62%
<b>负债总计</b>	<b>466,941,556</b>	<b>100.00%</b>	<b>418,740,192</b>	<b>100.00%</b>	<b>48,201,364</b>	<b>11.51%</b>

### (1) 吸收存款

截至报告期各期末，本集团按产品和客户类型划分的存款分布情况如下表列示：

单位：人民币千元

项目	2022年6月30日		2021年12月31日		增减额	增长率
	金额	占比	金额	占比		
<b>公司存款本金</b>						
活期	78,123,072	25.61%	73,865,263	27.22%	4,257,809	5.76%
定期	74,427,506	24.39%	69,617,906	25.65%	4,809,600	6.91%
<b>小计</b>	<b>152,550,577</b>	<b>50.00%</b>	<b>143,483,169</b>	<b>52.87%</b>	<b>9,067,409</b>	<b>6.32%</b>
<b>个人存款本金</b>						
活期	33,177,076	10.87%	29,398,075	10.83%	3,779,001	12.85%
定期	101,626,843	33.31%	85,899,471	31.65%	15,727,372	18.31%
<b>小计</b>	<b>134,803,919</b>	<b>44.18%</b>	<b>115,297,546</b>	<b>42.49%</b>	<b>19,506,373</b>	<b>16.92%</b>
保证金存款	17,588,588	5.77%	12,187,036	4.49%	5,401,552	44.32%
其他存款	160,094	0.05%	409,901	0.15%	-249,807	-60.94%
<b>本金合计</b>	<b>305,103,179</b>	<b>100.00%</b>	<b>271,377,653</b>	<b>100.00%</b>	<b>33,725,526</b>	<b>12.43%</b>
应计利息	6,474,241		6,965,601		-491,360	-7.05%
<b>吸收存款</b>	<b>311,577,420</b>		<b>278,343,254</b>		<b>33,234,166</b>	<b>11.94%</b>

截至报告期末，本集团公司存款本金 1,525.51 亿元，较上年末增加 90.67 亿元，增幅 6.32%。报告期内，本集团积极营销各类对公活期和通知存款，优化存款结构降低付息成本，推动报告期内公司存款规模的稳步增长。

截至报告期末，本集团个人存款本金 1,348.04 亿元，较上年末增加 195.06 亿元，增幅 16.92%。主要是通过强化到期理财产品衔接、滚动发行产品，公司联合推动代发业务等措施，推动个人存款的持续增长。

保证金存款主要为承兑汇票保证金、信用证保证金、保函保证金及其他。截至报告期末，本集团保证金存款本金 175.89 亿元，较上年末增加 54.02 亿元，增幅 44.32%。

### (2) 向中央银行借款

截至报告期末，本集团向中央银行借款余额为 234.57 亿元，较上年末减少 20.01 亿元，降幅 7.86%，主要系我行综合考虑各项负债资金成本，优化负债结构，随着去年存量 MLF 陆续到期，适当减少了 MLF 申请量，致使 MLF 有所下降，减少了向央行借款规模。

### (3) 同业负债

截至报告期末，本集团同业负债（同业及其他金融机构存放款项、拆入资金、卖出回购金融资产）余额为 577.22 亿元，较上年末增加 147.83 亿元，增幅 34.43%，主要为同业负债结构调整，同业及其他金融机构存放款项、拆入资金和卖出回购金融资产规模增长。同业负债余额占负债总额的 12.36%，保持在合理水平。

### (4) 应付债券

截至报告期末，本集团应付债券余额为 694.57 亿元，较上年末增加 18.18 亿元，增幅 2.69%，主要为同业存单规模增长。应付债券余额占负债总额的 14.87%，保持在合理水平。

(5) 其他变动幅度在 30% 以上的主要负债项目

单位：人民币千元

项目	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日	变动率	主要原因
衍生金融负债	504,517	313,749	60.80%	外汇掉期业务变化

3、股东权益

截至报告期末，本集团股东权益为 388.06 亿元，较上年末增加 45.17 亿元，增幅为 13.17%。归属于母公司股东权益合计为 369.94 亿元，较上年末增加 43.49 亿元，增幅为 13.32%。其他权益工具较上年末增加 29.99 亿元，系发行无固定期限资本债券所致。

单位：人民币千元

项目	2022 年 6 月 30 日		2021 年 12 月 31 日		增减额	增长率
	金额	占比	金额	占比		
股本	3,666,726	9.45%	3,333,375	9.72%	333,351	10.00%
其他权益工具	3,365,857	8.67%	366,963	1.07%	2,998,894	817.22%
资本公积	10,495,192	27.05%	10,829,357	31.58%	-334,165	-3.09%
其他综合收益	510,857	1.32%	403,871	1.18%	106,986	26.49%
盈余公积	2,504,453	6.45%	2,504,453	7.30%	-	-
一般风险准备	5,497,540	14.17%	5,497,512	16.03%	28	0.00%
未分配利润	10,953,827	28.23%	9,710,418	28.32%	1,243,409	12.80%
<b>归属于母公司股东的权益</b>	<b>36,994,453</b>	<b>95.33%</b>	<b>32,645,950</b>	<b>95.21%</b>	<b>4,348,503</b>	<b>13.32%</b>
少数股东权益	1,811,276	4.67%	1,642,877	4.79%	168,399	10.25%
<b>股东权益合计</b>	<b>38,805,729</b>	<b>100.00%</b>	<b>34,288,828</b>	<b>100.00%</b>	<b>4,516,901</b>	<b>13.17%</b>

(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	2022 年 1-6 月	2021 年 1-6 月	变动额	变动率
经营活动产生的现金流入	60,325,997	31,798,920	28,527,077	89.71%
经营活动产生的现金流出	46,644,943	39,329,120	7,315,823	18.60%
<b>经营活动产生/（使用）的现金流量净额</b>	<b>13,681,054</b>	<b>-7,530,200</b>	<b>21,211,254</b>	<b>上年同期为负</b>
投资活动产生的现金流入	159,628,807	159,237,712	391,095	0.25%
投资活动产生的现金流出	177,008,874	178,121,103	-1,112,229	-0.62%

项目	2022 年 1-6 月	2021 年 1-6 月	变动额	变动率
<b>投资活动使用的现金流量净额</b>	<b>-17,380,067</b>	<b>-18,883,391</b>	<b>1,503,324</b>	<b>-7.96%</b>
筹资活动产生的现金流入	120,989,788	102,786,185	18,203,603	17.71%
筹资活动产生的现金流出	118,129,353	75,778,266	42,351,087	55.89%
<b>筹资活动产生的现金流量净额</b>	<b>2,860,435</b>	<b>27,007,919</b>	<b>-24,147,484</b>	<b>-89.41%</b>
汇率变动对现金及现金等价物的影响	94,172	-3,698	97,870	上年同期为负
本期现金及现金等价物净(减少)/增加额	-744,406	590,630	-1,335,036	-226.04%
<b>期末现金及现金等价物余额</b>	<b>13,632,032</b>	<b>11,171,958</b>	<b>2,460,074</b>	<b>22.02%</b>

报告期内，经营活动产生的现金净流入 136.81 亿元。其中，现金流入 603.26 亿元，比上年同期增加 285.27 亿元，主要是同业业务和吸收存款的现金流入增加；现金流出 466.45 亿元，比上年同期增加 73.16 亿元，主要是发放贷款和垫款的现金流出增加。

报告期内，投资活动产生的现金净流出 173.80 亿元。其中，现金流入 1,596.29 亿元，比上年同期增加 3.91 亿元，主要是金融投资收到的现金增加；现金流出 1,770.09 亿元，比上年同期减少 11.12 亿元，主要是金融投资支付的现金减少。

报告期内，筹资活动产生的现金净流入 28.60 亿元。其中，现金流入 1,209.90 亿元，比上年同期增加 182.04 亿元，主要是发行同业存单收到的现金流入增加；现金流出 1,181.29 亿元，比上年同期增加 423.51 亿元，主要是偿付同业存单的现金流出增加。

## （五）分部分析

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

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

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

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

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

报告期内，本集团业务分部的主要情况如下表列示：

单位：人民币千元

分部	2022 年 1-6 月				2021 年 1-6 月			
	资产总额	占比	利润总额	占比	资产总额	占比	利润总额	占比
公司业务	231,197,897	45.71%	1,017,045	38.09%	202,948,488	46.17%	846,575	40.05%
个人业务	94,397,176	18.66%	748,426	28.03%	81,962,886	18.65%	531,534	25.15%
资金业务	179,369,524	35.47%	866,181	32.44%	154,488,951	35.15%	687,209	32.51%
其他业务	782,686	0.15%	38,249	1.43%	121,984	0.03%	48,454	2.29%
<b>合计</b>	<b>505,747,284</b>	<b>100.00%</b>	<b>2,669,901</b>	<b>100.00%</b>	<b>439,522,309</b>	<b>100.00%</b>	<b>2,113,772</b>	<b>100.00%</b>

#### 四、资产及负债状况分析

##### 1、主要境外资产情况

适用 不适用

##### 2、以公允价值计量的资产和负债

适用 不适用

单位：人民币百万元

项目	期初数	本期公允价值变动损益	计入权益的累计公允价值变动	本期计提的减值	期末数
<b>金融资产</b>					
交易性金融资产（不含衍生金融资产）	46,537	176	-	-	57,177
衍生金融资产	339	-72	-	-	267
其他债权投资	26,523	-	30	-47	34,436
其他权益工具投资	-	-	-	-	-
<b>金融资产小计</b>	<b>73,399</b>	<b>104</b>	<b>30</b>	<b>-47</b>	<b>91,880</b>
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款	22,384	-	51	-10	25,340
<b>上述合计</b>	<b>95,783</b>	<b>104</b>	<b>81</b>	<b>-58</b>	<b>117,221</b>
<b>金融负债小计</b>	<b>314</b>	<b>191</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>505</b>

注：1、上表不存在必然的勾稽关系。

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

报告期内公司主要资产计量属性是否发生重大变化

是 否

##### 3、截至报告期末的资产权利受限情况

适用 不适用

#### 五、贷款质量分析

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

##### （一）按五级分类划分的贷款分布情况

截至报告期各期末，本集团贷款五级分类情况如下表列示：

单位：人民币千元

项目	2022 年 6 月 30 日		2021 年 12 月 31 日		期间变动	
	金额	占比	金额	占比	金额	占比
正常类	234,249,757	98.30%	208,857,558	97.93%	25,392,199	0.37%
关注类	1,899,082	0.80%	2,055,769	0.96%	-156,687	-0.16%
次级类	870,836	0.37%	1,103,431	0.52%	-232,595	-0.15%
可疑类	915,627	0.38%	965,257	0.45%	-49,630	-0.07%
损失类	363,814	0.15%	300,050	0.14%	63,764	0.01%
<b>合计</b>	<b>238,299,116</b>	<b>100.00%</b>	<b>213,282,065</b>	<b>100.00%</b>	<b>25,017,051</b>	<b>0.00%</b>
<b>不良贷款及不良贷款率</b>	<b>2,150,277</b>	<b>0.90%</b>	<b>2,368,738</b>	<b>1.11%</b>	<b>-218,461</b>	<b>-0.21%</b>

通过持续加强风险管控工作，本集团贷款整体质量不断优化，风险抵补能力持续增强。截至报告期末，本集团不良贷款余额为 21.50 亿元，较上年末减少 2.18 亿元；不良贷款率为 0.90%，较上年末下降 0.21 个百分点。拨备覆盖率 504.93%，较上年末提高 82.02 个百分点；拨贷比 4.56%，较上年末下降 0.14 个百分点。本集团正常类贷款占比较上年末提高 0.37 个百分点，关注类贷款占比较上年末下降 0.16 个百分点；各项贷款指标向好，贷款质量持续优化，风险抵补能力进一步增强。

## （二）按贷款类别划分的贷款及不良贷款情况

截至报告期各期末，本集团贷款按贷款类别划分的五级分类情况如下表列示：

单位：人民币千元

项目	2022 年 6 月 30 日				2021 年 12 月 31 日			
	金额	占比	不良贷款金额	不良贷款率	金额	占比	不良贷款金额	不良贷款率
<b>公司贷款和垫款本金</b>	<b>152,371,993</b>	<b>63.94%</b>	<b>1,710,278</b>	<b>1.12%</b>	<b>136,810,028</b>	<b>64.15%</b>	<b>2,013,601</b>	<b>1.47%</b>
流动资金贷款	70,901,425	29.75%	828,936	1.17%	67,507,379	31.65%	1,022,591	1.51%
固定资产贷款	20,333,695	8.53%	91,412	0.45%	15,804,458	7.41%	91,412	0.58%
银团贷款	10,584,536	4.44%	9,093	0.09%	8,073,201	3.79%	9,093	0.11%
其他公司贷款	25,804,619	10.83%	780,837	3.03%	23,317,469	10.93%	890,505	3.82%
票据贴现	24,747,718	10.39%	-	-	22,107,521	10.37%	-	-
<b>个人贷款和垫款本金</b>	<b>85,927,123</b>	<b>36.06%</b>	<b>439,999</b>	<b>0.51%</b>	<b>76,472,037</b>	<b>35.85%</b>	<b>355,137</b>	<b>0.46%</b>
个人经营贷款	37,077,234	15.56%	218,638	0.59%	30,814,120	14.45%	175,327	0.57%
个人住房贷款	33,656,249	14.12%	57,423	0.17%	32,345,940	15.16%	47,170	0.15%
个人消费贷款	15,193,641	6.38%	163,938	1.08%	13,311,977	6.24%	132,640	1.00%
<b>合计</b>	<b>238,299,116</b>	<b>100.00%</b>	<b>2,150,277</b>	<b>0.90%</b>	<b>213,282,065</b>	<b>100.00%</b>	<b>2,368,738</b>	<b>1.11%</b>

截至报告期末，本集团公司贷款和垫款占比 63.94%，较上年末下降 0.21 个百分点；不良贷款率 1.12%，较上年末下降 0.35 个百分点。本集团稳健发展个人信贷业务，个人经营贷款保持良好增长。截至报告期末，本集团个人贷款和垫款占比 36.06%，较上年末上升 0.21 个百分点；不良贷款率 0.51%，较上年末上升 0.05 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

2022 年 6 月 30 日					
项目	未逾期	逾期 1 天至 90 天	逾期 90 天至 1 年	逾期 1 年以上	合计
正常类	234,191,250	58,507	-	-	234,249,757
关注类	1,831,002	68,081	-	-	1,899,082
次级类	516,122	192,506	162,208	-	870,836
可疑类	975	70	367,718	546,864	915,627
损失类	22,935	-	60,146	280,733	363,814
<b>合计</b>	<b>236,562,284</b>	<b>319,164</b>	<b>590,072</b>	<b>827,597</b>	<b>238,299,116</b>
2021 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	208,853,142	4,416	-	-	208,857,558
关注类	1,987,670	68,099	-	-	2,055,769
次级类	610,472	167,870	325,089	-	1,103,431
可疑类	22,600	3,629	215,442	723,586	965,257
损失类	25,714	298	33,032	241,006	300,050
<b>合计</b>	<b>211,499,598</b>	<b>244,312</b>	<b>573,563</b>	<b>964,592</b>	<b>213,282,065</b>

截至报告期末，本集团逾期贷款 17.37 亿元，逾期贷款占全部贷款的比例为 0.73%，较上年末下降 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 65.93%，较上年末上升 0.99 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	2022 年 6 月 30 日				2021 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	42,214,447	17.71%	661,173	1.57%	36,050,502	16.91%	794,166	2.20%
水利、环境和公共设施管理业	16,726,774	7.02%	6,387	0.04%	14,956,179	7.01%	6,387	0.04%
租赁和商务服务业	24,944,413	10.47%	64,959	0.26%	22,661,446	10.63%	45,862	0.20%
批发和零售业	18,612,426	7.81%	149,823	0.80%	15,920,840	7.46%	276,964	1.74%
建筑业	18,017,136	7.56%	69,750	0.39%	14,373,473	6.74%	130,059	0.90%

转贴现	248,876	0.10%	-	-	4,555,453	2.14%	-	-
房地产业	9,284,888	3.90%	518,290	5.58%	7,718,473	3.62%	513,510	6.65%
农、林、牧、渔业	7,861,900	3.30%	109,122	1.39%	7,528,418	3.53%	112,659	1.50%
交通运输、仓储和邮政业	4,956,236	2.08%	7,000	0.14%	3,653,926	1.71%	8,050	0.22%
电力、燃气及水的生产和供应业	2,118,075	0.89%	15,914	0.75%	1,972,410	0.92%	15,914	0.81%
其他	7,386,823	3.10%	107,860	1.46%	7,418,908	3.48%	110,030	1.48%
<b>公司贷款和垫款本金</b>	<b>152,371,993</b>	<b>63.94%</b>	<b>1,710,278</b>	<b>1.12%</b>	<b>136,810,028</b>	<b>64.15%</b>	<b>2,013,601</b>	<b>1.47%</b>
<b>个人贷款和垫款本金</b>	<b>85,927,123</b>	<b>36.06%</b>	<b>439,999</b>	<b>0.51%</b>	<b>76,472,037</b>	<b>35.85%</b>	<b>355,137</b>	<b>0.46%</b>
<b>合计</b>	<b>238,299,116</b>	<b>100.00%</b>	<b>2,150,277</b>	<b>0.90%</b>	<b>213,282,065</b>	<b>100.00%</b>	<b>2,368,738</b>	<b>1.11%</b>

本集团公司贷款涉及行业较广泛，主要集中于制造业、水利、环境和公共设施管理业、租赁和商务服务业、批发和零售业、建筑业等。截至报告期末，上述五个行业贷款金额占全部贷款金额比重约为 50.57%。

### （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	2022 年 6 月 30 日				2021 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	145,841,469	61.20%	1,181,926	0.81%	130,473,632	61.17%	1,362,689	1.04%
江苏省内其他地区	92,457,647	38.80%	968,351	1.05%	82,808,433	38.83%	1,006,049	1.21%
<b>合计</b>	<b>238,299,116</b>	<b>100.00%</b>	<b>2,150,277</b>	<b>0.90%</b>	<b>213,282,065</b>	<b>100.00%</b>	<b>2,368,738</b>	<b>1.11%</b>

截至本报告期末，苏州市贷款余额占比 61.20%，不良贷款率 0.81%，与上年末下降 0.23 个百分点。江苏省内其他地区贷款余额占比 38.80%，不良贷款率 1.05%，较上年末下降 0.16 个百分点，主要是本集团不断加大对不良贷款清收化解的力度。

### （六）按担保方式划分的贷款及不良贷款情况

截至报告期各期末，本集团按担保方式划分的发放贷款和垫款分布情况如下表列示：

单位：人民币千元

项目	2022 年 6 月 30 日				2021 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	30,933,621	12.98%	222,880	0.72%	24,717,462	11.59%	309,177	1.25%
保证贷款	79,618,065	33.41%	911,303	1.14%	73,488,072	34.46%	944,393	1.29%
抵押贷款	96,810,234	40.63%	989,600	1.02%	87,910,750	41.21%	1,084,351	1.23%
质押贷款	30,937,196	12.98%	26,494	0.09%	27,165,781	12.74%	30,817	0.11%

合计	238,299,116	100.00%	2,150,277	0.90%	213,282,065	100.00%	2,368,738	1.11%
----	-------------	---------	-----------	-------	-------------	---------	-----------	-------

报告期内，本集团各类贷款规模稳步增长，同时也加强了不良贷款管控和清收力度，各类贷款不良率普遍下降，其中：信用贷款不良率 0.72%，较上年末下降 0.53 个百分点；保证贷款不良率 1.14%，较上年末下降 0.15 个百分点；抵押贷款不良率 1.02%，较上年末下降 0.21 个百分点，质押贷款不良率 0.09%，较上年末下降 0.02 个百分点。

### （七）前十大单一借款人的贷款情况

截至 2022 年 6 月 30 日，本集团向前十大单一借款人提供的贷款余额如下表列示：

单位：人民币千元

借款人	所属行业	贷款评级	贷款余额	占当期贷款和垫款本金比例	占资本净额比例
客户 1	租赁和商务服务业	正常	1,086,183	0.46%	2.33%
客户 2	交通运输、仓储及邮政业	正常	1,023,600	0.43%	2.19%
客户 3	批发和零售业	正常	610,000	0.26%	1.31%
客户 4	建筑业	正常	520,000	0.22%	1.11%
客户 5	水利、环境和公共设施管理业	正常	483,000	0.20%	1.04%
客户 6	房地产业	正常	480,000	0.20%	1.03%
客户 7	租赁和商务服务业	正常	470,000	0.20%	1.01%
客户 8	房地产业	正常	460,000	0.19%	0.99%
客户 9	水利、环境和公共设施管理业	正常	420,000	0.18%	0.90%
客户 10	水利、环境和公共设施管理业	正常	400,000	0.17%	0.86%
合计			<b>5,952,783</b>	<b>2.50%</b>	<b>12.76%</b>

截至 2021 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	979,603	0.46%	2.34%
客户 2	交通运输、仓储及邮政业	正常	957,200	0.45%	2.29%
客户 3	水利、环境和公共设施管理业	正常	508,000	0.24%	1.22%
客户 4	租赁和商务服务业	正常	477,500	0.22%	1.14%
客户 5	水利、环境和公共设施管理业	正常	450,000	0.21%	1.08%
客户 6	租赁和商务服务业	正常	441,575	0.21%	1.06%
客户 7	租赁和商务服务业	正常	430,000	0.20%	1.03%
客户 8	租赁和商务服务业	正常	400,000	0.19%	0.96%

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 9	水利、环境和公共设施管理业	正常	398,000	0.19%	0.95%
客户 10	建筑业	正常	390,000	0.18%	0.93%
<b>合计</b>			<b>5,431,878</b>	<b>2.55%</b>	<b>13.00%</b>

根据中国银保监会颁布的《商业银行风险监管核心指标（试行）》，本集团向任何单一借款人发放贷款，以不超过本集团资本净额 10% 为限。本集团的贷款集中度相对较低，2022 年 6 月 30 日，单一最大人民币借款人贷款余额占当期贷款和垫款比例、资本净额比例分别为 0.46%、2.33%，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 2.50%、12.76%。

### （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 2022 年 6 月 30 日，本集团抵债资产及减值准备均为 0 元。

### （九）贷款损失准备计提与核销情况

本集团自 2019 年 1 月 1 日起实施新金融工具会计准则，并建立预期信用损失模型，以预期信用损失为基础对贷款进行减值会计处理和确认损失准备。按照新金融工具会计准则对预期信用损失法核算的要求，企业在进行相关评估时，应当考虑所有合理且有依据的信息，包括前瞻性信息。截至报告期末，本集团贷款减值准备 108.57 亿元，较上年末增加 8.40 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 107.12 亿元，以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款减值准备余额 1.45 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	9,883,235
计提/转回	739,978
核销	-3,410
收回的已核销贷款	106,450
已减值贷款利息回拨	-13,793
<b>期末数</b>	<b>10,712,460</b>

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

单位：人民币千元

项目	金额
年初数	134,470
计提/转回	10,364
<b>期末数</b>	<b>144,834</b>

## （十）重组贷款情况

重组贷款是指本集团由于借款人财务状况恶化，或无力还款而对借款合同还款条款作出调整的贷款。本集团对贷款重组实施严格审慎的管控，报告期末，本集团重组贷款占比 0.09%，比上年末下降 0.04 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	2022 年 6 月 30 日		2021 年 12 月 31 日	
	金额	占比	金额	占比
重组贷款本金合计	209,103	0.09%	281,489	0.13%
发放贷款和垫款本金合计	238,299,116	100.00%	213,282,065	100.00%

## 六、投资状况分析

### 1、总体情况

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

### 2、报告期内获取的重大的股权投资情况

适用  不适用

### 3、报告期内正在进行的重大的非股权投资情况

适用  不适用

### 4、金融资产投资

#### （1）证券投资情况

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

#### （2）衍生品投资情况

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

### 5、募集资金使用情况

适用  不适用

本行报告期内无募集资金使用情况。

## 七、重大资产和股权出售

### 1、出售重大资产情况

适用  不适用

### 2、出售重大股权情况

适用  不适用

## 八、主要控股参股公司分析

适用  不适用

主要子公司及对公司净利润影响达 10%以上的参股公司情况

单位：千元

公司名称	公司类型	主要业务	注册资本	总资产	净资产	营业收入	营业利润	净利润
江苏沭阳东吴村镇银行	子公司	吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算；办理票据承兑与贴现；从事同业拆借；从事银行卡业务；代理发行、代理兑付、承销政府债券；代理收付款项及代理保险业务；经中国银行业监督管理委员会批准的其他业务。（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）	106,000.00	4,737,674.58	564,402.43	87,086.94	43,768.28	33,133.37
江苏泗阳东吴村镇银行	子公司	吸收公众存款；发放短期、中期、长期贷款；办理国内结算；办理票据承兑与贴现；从事同业拆借；从事借记卡业务；代理发行、代理兑付、承销政府债券；代理收付款项及代理保险业务；经银行业监督管理机构批准的其他业务。（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）	100,000.00	1,661,406.77	227,806.15	27,784.40	10,045.80	7,109.36
江苏泗洪东吴村镇银行	子公司	吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算；办理票据承兑与贴现；从事同业拆借；从事借记卡业务；代理发行、代理兑付、承销政府债券；代理收付款项及代理保险业务；经银行保险监督管理机构批准的其他业务。（依法须	100,000.00	1,618,089.18	212,988.58	24,606.67	9,315.74	6,610.29

		经批准的项目，经相关部门批准后 方可开展经营活动)						
江苏宿 豫东吴 村镇银 行	子 公 司	吸收公众存款、发放短期、中期和 长期贷款；办理国内结算；办理票 据承兑与贴现；从事同业拆借；从 事借记卡业务；代理发行、代理兑 付、承销政府债券；代理收付款项 及代理保险业务；经银行业监督管 理机构批准的其他业务。（依法须经 批准的项目，经相关部门批准后方 可开展经营活动）	100,000.00	1,224,611.27	140,302.56	22,244.47	6,440.71	4,373.11
苏州金 融租赁 股份有 限公司	子 公 司	融资租赁业务；转让和受让融资租 赁资产；固定收益类证券投资业务； 接受承租人的租赁保证金；吸收非 银行股东 3 个月（含）以上定期存 款；同业拆借；向金融机构借款； 境外借款；租赁物变卖及处理业务； 经济咨询；中国银行业监督管理机 构批准的其他业务。（依法须经批准 的项目，经相关部门批准后方可开 展经营活动）	2,380,000.00	26,946,910.01	3,385,093.56	451,530.32	193,165.53	144,773.99

注：1、本行 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%。

2、上表数据未经审计。

报告期内取得和处置子公司的情况

适用  不适用

主要控股参股公司情况说明

本行控股子公司——江苏沭阳东吴村镇银行于 2008 年 2 月 28 日成立，注册资本 1500 万元人民币。2008 年 12 月 30 日，江苏沭阳东吴村镇银行股份有限公司增资扩股，注册资本增至 5,000 万元，本行持有 67% 股份。2011 年 4 月 26 日，江苏沭阳东吴村镇银行股份有限公司增资扩股，注册资本增至 10,000 万元，本行持有 67% 股份。2012 年 10 月 29 日，江苏沭阳东吴村镇银行股份有限公司增资扩股，注册资本增至 10,600 万元，本行持有 67% 股份。2016 年 7 月 6 日，通过收购苏州新海宜通信科技有限公司 10% 的股份，本行持有 77% 股份；2016 年 12 月 2 日，通过收购江苏大江木业集团有限公司 2.8% 的股份，本行持有 79.8% 股份。江苏沭阳东吴村镇银行股份有限公司主要从事：吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内外结算；办理票据承兑与贴现；从事同业拆借；从事借记卡业务；代理发行、代理兑付、承销政府债券；代理收付款项及代理保险业务；经中国银行业监督管理委员会批准的其他业务。

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

本行控股子公司——江苏泗洪东吴村镇银行于 2010 年 12 月 10 日成立，注册资本 5,000 万元人民币。2014 年 3 月，江苏泗洪东吴村镇银行有限责任公司增资扩股，注册资本增至 1 亿元，本行持有 55.8% 股份。截至报告期末，本行持有其 65.80%

股份。江苏泗洪东吴村镇银行有限责任公司主要从事：吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算；办理票据承兑与贴现；从事同业拆借；从事借记卡业务；代理发行、代理兑付、承销政府债券；代理收付款项及代理保险业务；经中国银行保险监督管理委员会批准的其他业务。

本行控股子公司——江苏宿豫东吴村镇银行于 2010 年 12 月 13 日成立，注册资本 5,000 万元人民币。2013 年 12 月，江苏宿豫东吴村镇银行有限责任公司增资扩股，注册资本增至 1 亿元，本行持有 66.00% 股份；截至报告期末，本行持有宿豫东吴村镇银行 75.60% 股份。江苏宿豫东吴村镇银行有限责任公司主要从事：吸收公众存款、发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算；办理票据承兑与贴现；从事同业拆借；从事借记卡业务；代理发行、代理兑付、承销政府债券；代理收付款项及代理保险业务；经中国银行业监督管理委员会批准的其他业务。

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

本行参股公司——江苏盐城农村商业银行于 1996 年 4 月 18 日成立，注册资本 100,229.68 万元人民币。截至报告期末，本行持有 15,242.52 万股，占总股本的 15.21%。江苏盐城农村商业银行主要从事：吸收公众存款、发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算；办理票据承兑与贴现；代理发行、代理兑付、承销政府债券；买卖政府债券、金融债券；从事同业拆借；从事借记卡业务；代理收付款项；提供保管箱服务；经中国银行业监督管理委员会批准的其他业务；健康保险、人寿保险、意外伤害保险代理。

本行参股公司——连云港东方农村商业银行于 2012 年 5 月 30 日成立，注册资本 69,083.11 万元。截至报告期末，本行持有 64,278,360 股，占总股本的 9.3%。连云港东方农村商业银行股份有限公司主要从事：吸收本外币公众存款；发放本外币短期、中期和长期贷款；办理国内外结算；办理票据承兑与贴现；代理发行、代理兑付、承销政府债券；买卖政府债券、金融债券；从事同业拆借；从事银行卡业务；办理外汇汇款、外币兑换；代理收付款项及代理保险业务；提供保管箱服务；提供资信调查、咨询和见证业务；经中国银行业监督管理委员会批准的其他业务。

## 九、公司控制的结构化主体情况

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

## 十、公司面临的风险及应对措施

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

报告期内，本行紧紧围绕三年战略发展规划，坚持高质量发展理念和稳中求进工作总基调，坚守战略定力，凝聚奋进合力，经营实力稳步增强，区域融合更加紧密，发展基础持续夯实。

### （一）信用风险

信用风险是指因借款人或交易对手未按照约定履行义务或信用质量发生变化，影响金融产品价值，从而给债权人或金融产品持有人造成经济损失的风险。本行面临的信用风险主要来自于各项贷款、投资业务、担保业务、承诺业务以及其他表内外信用风险敞口等。

报告期内，本行围绕年初工作会议的总体要求，坚定“稳字当头”、坚守“以客为先”、坚持“数字谋变”，聚焦“客户体验友好、合规风控有效、数据驱动转型、特色专营突破、精准管理赋能”战略制高点，以客户服务为中心，以改革创新为动力，以提升管理为重点，以“资产质量稳、基础管理稳、内控合规稳、结构盈利稳”为风险管理目标，扎实推进各项风险防控措施。本行采取的主要信用风险管理措施如下：

1. 强调防控大额风险损失。一是落实“三查”有责。确保贷前或投前尽职调查结果的真实性、客观性和完整性贷中或投中审查审批的严谨性、专业性，贷后或投后管理及及时性、有效性。二是防范“三高”有责。做实、做细、做勤高风险权重、高违约概率、高损失比率的客群、业务、产品风险防控。

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

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

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

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

6. 强调数字赋能风险管控。一是信贷集群全面推进。全面推进综合信贷系统建设，强化对集团全客户、全业务、全产品的系统管控，进一步推动数字化转型。二是数字风控全程赋能。数字化风控将全程赋能移动展业、客户评级、负面舆情、自动化审批、电子批复、电子合同、智能预警。三是数据模型全力优化。持续开展数据治理，提高原始底层数据的准确性和稳定性；全力优化审批模型、预警规则和预警模型，提升自动化审批覆盖率及预警准确率。

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

## （二）市场风险

市场风险是指因市场价格的波动而使表内和表外业务发生变动的风险，市场价格包括利率、汇率、股票价格、商品价格。本行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、交易账簿和银行账簿商品风险。

本行市场风险管理旨在根据监管要求和全行战略规划，在全面风险管理框架下，通过将市场风险控制在可承受的范围内，实现资金交易业务收益的最大化。本行根据中国银监会于 2004 年 12 月 29 日颁布的《商业银行市场风险管理指引》建立了比较完善的市场风险管理体系。

1. 交易账簿利率风险管理。交易账簿利率风险是指由于市场利率变动的不确定性而导致交易账簿金融资产整体收益和经济价值遭受损失的可能性。现阶段，本行交易账簿利率风险主要来源于本币债券交易业务。为进一步控制交易账簿利率风险，本行制订了《苏州银行交易账簿利率风险管理办法》，并对利率风险实行限额管理，设置了交易账簿债券仓位面额限额、年度累计止损限额、久期限额、基点价值限额、集中度限额、产品限额、交易员仓位面额限额和止损限额等一系列限额管理

指标，并对限额指标进行每日计量、监测、控制和报告。在日常利率风险计量的基础上，本行定期开展交易账簿利率风险压力测试工作，评估市场利率发生极端不利情况时可能给银行造成的损失。

2、银行账簿利率风险管理。银行账簿利率风险是指利率水平、期限结构等要素发生变动导致银行账簿整体收益和经济价值遭受损失的风险，主要包括缺口风险、基准风险和期权性风险等形式。为有效控制银行账簿利率风险，本行制订了《苏州银行银行账簿利率风险管理政策》，明确总体目标是对利率变动趋势进行科学合理判断，根据本行业务发展战略、风险偏好和风险管理能力，合理地确定资产负债结构与价格，有效控制银行账簿利率风险，在可承受的风险范围内实现经营收益最大化。报告期内，本行密切关注外部利率环境变化及内部业务结构变化，加强动态监测与风险预判，持续优化产品、期限结构；对大额存单、结构性存款、协议存款等主动负债产品进行限额管控和同业对客定价对比，灵活主动调整定价策略；持续完善银行账簿利率风险识别、计量、监测、控制等管理体系，采用重定价缺口分析、净利息收入和经济价值敏感性分析、久期分析等方法计量和分析银行账簿利率风险。

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

报告期内，本行交易账簿汇率风险主要来源于外汇掉期业务，银行账簿汇率风险主要来源于自营黄金拆借、黄金掉期、外汇拆借、外汇掉期业务以及代客结售汇业务。为进一步控制汇率风险，本行制订了《苏州银行汇率风险管理办法》。对交易账簿汇率风险设置了外汇净敞口、日止损限额、年度累计止损限额、基点价值等指标进行管理，并每日估值和每日报告。对银行账簿汇率风险，通过跟踪本外币汇率走势，合理安排资金来源与运用，代客端控制代客结售汇综合头寸；自营端采取拆借和掉期相结合的方式，利用掉期衍生产品业务锁定负债成本进行套期保值，定期评估累计外汇敞口头寸比例。整体而言，本行汇率风险较低。

### （三）操作风险

操作风险是指由不完善或有问题的内部程序、员工和信息科技系统以及外部事件所造成损失的风险。报告期内，本行操作风险识别、评估、监测、控制、报告和计量工作有序推进，不断优化操作风险管理方法、工具和系统，推进操作风险管理的标准化、工具化和系统化；积极开展各类操作风险管理措施，有效降低操作风险损失，保证业务的正常持续开展。

1、完善各类规章制度和操作流程，加强对新产品新业务的审查，保证业务操作的合法合规性。通过完善制度、优化流程、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“操作风险与控制自我评估（RCSA）、关键风险指标（KRI）、损失数据收集（LDC）”。定期开展关键风险指标监测，对呈报结果进行分析，及时发现问题并积极整改；加强各条线间风险信息沟通管理，丰富操作风险损失事件收集来源，提升事件管理的及时性、完整性和有效性；持续优化操作风险管理系统，按计划落实操作风险三大工具模块功能的优化工作。

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

4、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；修订业务连续性计划，更新各类应急预案；组织业务连续性应急演练，增强全行应急处置意识，提升突发事件应急处置能力。

### （四）流动性风险

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

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

1、加强负债管理。通过内部定价和考核机制引导鼓励事业总部加强存款吸收，特别是低成本、结算性、有业务关系存

款；根据资产规模和期限变化情况，动态测算负债需求，合理规划和管理中长期负债，积极筹划和推进金融债发行工作。

2、优化资产结构。本行积极响应监管要求，增加信贷资产投放，支持实体经济发展，同时对 5 年期以上信贷资产规模进行有效监测和管控，避免对未来流动性造成过度压力；合理管控同业资产规模，增加标类资产配置，夯实流动性风险安全垫。

3、加强指标监测和管控。本行通过对流动性风险指标的监控及预测，及时合理对业务结构进行有效调整，将流动性风险控制在合理范围内。

4、完善日间流动性管理，在保障全行日间流动性安全及合理提升资金使用效率的基础上，调整大额资金头寸预报及管控限额，提升外部客户和行内用户体验。

5、加强集团流动性管理，为预防村镇银行因突发事件带来的客户挤兑对集团流动性造成的冲击，制定了本行关于村镇银行流动性救助的应急预案。

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

## （五）合规风险

合规风险是指因未能遵循法律、规则和准则可能遭受法律制裁、监管处罚、重大财务损失和声誉损失的风险。报告期内，本行始终践行“合规风控有效”的管理思路，不断完善全行规章制度体系，提升合规内控长效管理机制。

一是内控建设不断夯实。以制度流程为基础，结合监管检查以及内外部法律法规变化情况，集中开展全行制度评价工作，持续推进全行制度修订完善。以“深化年活动”为重点，由一把手组织召开 2022 年深化“内控合规管理建设年”问题剖析通报会。在全面盘点自查、问题深入剖析基础上，持续推进“深化内控合规管理建设年”活动。

二是数字化转型扎实推进，启动“智慧合规”制度引擎项目，推进合同管理系统，优化完善 GRC 系统、反洗钱系统，提升自动化智能化管理水平，实现内控合规、法务和反洗钱工作效率的提升。

三是合规文化持续厚植，开展以案为戒、以案促改系列线上微课，组织发布全行内控合规工作要点及答题活动。围绕外部新规及社会热点，纵深推进多主题普法宣传活动。发布《法规速递》、《法愿》等内部期刊，详细解读最新法律法规、金融行业典型案例及行内相关法律风险等。

## （六）声誉风险

声誉风险是指由本行行为、从业人员行为或外部事件等，导致利益相关方、社会公众、媒体等对本行形成负面评价，从而损害品牌价值，不利正常经营，甚至影响到市场和社会稳定的风险。作为苏州本地唯一的法人城商行，苏州银行高度重视声誉风险管理工作，公众对于苏州银行整体印象良好，2022 年上半年未出现过重大负面报道。本行已将声誉风险管理纳入本行战略发展规划，以《苏州银行声誉风险管理办法》加强本行相关工作的规范化、专业化和制度化建设，强化监测、识别、评估、应对和评价的声誉风险闭环管理水平。建立覆盖本行及 4 家村镇银行、1 家金融租赁公司的舆情监测体系和应急预案体系，突发事件实行“实时报”制度。明确发挥党组织政治核心作用，明确各级负责人是本单位第一责任人的规定。突出关口前移的重要性，明确声誉评估、防范预案、应对处置、培训宣教、媒体管理常抓不懈。不定期组织全行性舆情苗头问题排查，定期组织声誉风险管理培训和突发事件应急演练，强化员工的舆情防范意识和应对能力。培厚声誉资本，对全国级、省级主要媒体、较活跃并有一定影响力的网络媒体和新媒体形成良好沟通交流，加快了本行财经媒体“朋友圈”的扩容。

## （七）信息科技风险

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

本行高度重视信息科技风险管理，将信息科技风险纳入全面风险管理工作。先后制订《苏州银行信息科技风险管理政策》、

《苏州银行信息科技风险管理办法》、《苏州银行信息科技风险监测指标管理办法》和《苏州银行信息科技风险评估实施细则》等规章制度，搭建完整的信息科技风险管理组织架构，明确管理流程与职责，细化管理模式与工具，整体协调信息科技部、风险管理部、稽核审计部三道防线的分工合作、互相监督，信息科技风险管理有效性稳步提升。

## （八）战略风险

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

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

## 十一、机构建设情况

序号	名称	地址	机构数	员工数	资产规模
			(家)	(人)	(千元)
1	总行	苏州工业园区钟园路 728 号	1	1383	314,493,499
2	苏州分行	苏州市东吴北路 143 号	39	585	68,685,574
3	宿迁分行	宿迁市宿城区洪泽湖路 750 号	6	140	9,753,599
4	淮安分行	淮安市淮海东路 1 号	4	127	9,100,308
5	常州分行	常州市武进区延政中路 19 号	3	90	9,879,660
6	南京分行	南京市中央路 288 号	4	113	9,167,447
7	南通分行	南通市跃龙路 100 号	5	133	13,954,477
8	无锡分行	无锡市太湖新城金融二街 1 号	4	121	8,696,516
9	泰州分行	泰州市济川东路 88 号	2	76	7,752,234
10	扬州分行	扬州市江阳中路 421 号	3	75	4,831,704
11	连云港分行	连云港市海州区苍梧路 53 号	3	76	4,326,251
12	盐城分行	盐城市盐都区神州路 39 号翰林壹品城 38 幢	3	88	5,463,871
13	镇江分行	镇江市京口区学府路 88-8 号大观天下小区 25 幢 101 室	1	45	1,310,731
14	相城支行	苏州市相城区嘉元路 1018 号	20	306	55,282,309
15	工业园区支行	苏州工业园区苏绣路 89 号	22	215	46,104,587
16	高新技术产业开发区支行	苏州高新区长江路 485 号	19	326	29,643,640

17	常熟支行	常熟市黄河路 12 号	7	145	10,550,203
18	昆山支行	昆山市前进东路 386 号	5	103	8,557,804
19	太仓支行	太仓市城厢镇上海东路 1 号	5	74	5,564,797
20	吴江支行	苏州市吴江区花园路 2211 号	7	118	8,617,085
21	张家港支行	张家港市杨舍镇人民东路 799 号	7	103	7,947,023

## 十二、业务发展情况

2022 年是苏州银行实施新三年发展战略规划的承启之年，报告期内，面对国内外复杂多变的宏观环境和疫情冲击，在总行党委的坚强领导下，全行坚持高质量发展理念和稳中求进的工作基调，坚守战略定力，凝聚奋进合力，经营实力稳步增强，区域融合更加紧密，发展基础持续夯实。

### （一）公司银行业务

公司银行业务紧跟政策导向，聚焦普惠金融、科技金融、制造业等重点领域，坚持以客户需求为中心，强化内外部协同联动，以一站式综合服务支持中小微企业、科创企业发展，不断提高服务实体经济质效。

一是始终坚持扎根苏州，面向江苏，融入长三角的自身定位，立足区域产业发展，以传统产业升级、新动能企业成长为契机，积极服务长三角制造业集群，上半年本行人行统计口径制造业企业贷款增长 53.26 亿元，增幅 15.87%。积极支持各类重大项目，上半年新落地省、市、区各级重点项目 66 个。二是普惠金融致力于打造“最美普惠银行”，持续加大对小微企业金融支持保障力度，上半年公司类“两增两控”普惠贷款余额首次突破 200 亿元，达 213 亿元。三是科创人才金融深化生态圈资源整合，强化全客户需求、全生命周期、全生态环境的“三全”服务，截至上半年末，科创企业用信增长 16.05%，人才企业用信增长 26.6%；积极为企业智能化改造、数字化转型提供金融支持，上半年“智改数转”授信户数、知识产权质押登记项目均位列苏州市第一。四是绿色金融强化服务创新，落地苏州市首笔“苏碳融”业务，荣获 2022 财联社“2022 绿色创新案例奖（企业奖）”，成功签署联合国《负责任银行原则》。绿色信贷余额较年初增加 46 亿元，增幅超 40%；绿色智造贷较年初增长 135.24%。五是投行业务持续进行创新探索，积极参与多笔首单业务，如全国首单新三板可转债、全国首单绿色碳中和和科技创新债等。六是资质牌照取得突破，获批证券投资基金托管资质，为近 8 年来首家获批的中资银行。七是不断优化包括票据、外汇、财资、供应链等在内的“三管一链”交易银行体系，通过数字化的场景搭建，提升批量服务中小微企业质效。国际结算量同比增加 18.94%，供应链场景服务新落地医药流通、智慧物流、电商平台等多行业的定制式综合解决方案。

### （二）零售银行业务

财富管理。在 2022 年第二届中国资产管理与财富管理行业年度峰会暨“金誉奖”颁奖典礼中，斩获多项奖项。开展云端经营，借助数字化手段扩大客户经营覆盖面，打造空中银行团队，深耕长尾客户、潜力客户，与网点形成阶梯式客户经营体系。紧贴市场变化，产品持续迭代创新，强化从产品引入、产品销售、产品运作的风险控制，做值得客户信赖的投资渠道，为客户创造长期价值。

消费金融。坚守“房住不炒”战略方针并执行差异化住房信贷政策，积极支持首套刚需购房者，满足其购房融资需求。结合省第三代社会保障卡的业务开展，推广全线上信用消费贷款，不断提升本行省内客户消费金融服务水平。做实客户综合经营，发挥消费金融尤其按揭业务的客户引流及培育作用，上半年实现按揭家庭客户金融资产提升 5.58 亿元，增速 14%。

个人经营性贷款。2022 年上半年零售小微两增两控贷款余额 277.97 亿元，较年初新增 43.71 亿元，增幅 18.66%。加快由单一贷款产品营销向小微客户综合服务经营的思路转变，数字化驱动，丰富小微贷产品体系，有效提升小微金融服务可得性和覆盖面。坚持大数据运用，创新场景业务模式，落地“易贷小程序”，实现线上化、无接触式的贷款服务。

民生金融。大力推进江苏省第三代社会保障卡发行，在苏州小市范围新增发卡占比近 98%。与苏州市人社局联合开展社银联动，办理社会保险 6 项、就业管理 3 项功能服务。铺设十家“苏州医保便民服务站”首批合作服务网点，承接医保 14 项业务经办及咨询。

客服中心。2022 年上半年持续深化客户服务智能化建设和客服价值创造，电话接通率 94.7%，服务水平 84.7%，在线人工应答率 91.0%，各类运营指标保持行业优秀水平。

### （三）金融市场业务

2022 年上半年，俄乌冲突、国内疫情以及美联储大幅加息等内外部政治经济环境的变化，对国内市场产生了重大影响。报告期内，金融市场总部积极应对内外部市场变化，着力强化投研能力和产品管理能力建设，持续推进各项业务稳健发展。

坚持“轻资本、轻资产”的经营理念，优化投资结构，丰富投资工具，推动投资交易能力稳步提升。报告期内，本行公募基金投资收益率跑赢市场平均水平。丰富外币投资工具，开展浮息美元债以及美元货基投资。优化同业负债结构，同业存单发行利率较去年显著下行，同时低于市场同类机构平均水平。持续推进同业业务转型，合理提升非金融企业发行的 ABS 产品投资规模。

理财业务始终着力为客户打造“贴心、省心、放心”的舒适理财生活。报告期内，本行针对不同类型的产品，制定差异化资产负债策略并进行适时调整，为客户提供了净值波动小、收益稳定的金融产品。紧跟市场做好产品迭代，推出 9M 最短持有期型产品，兼顾了流动性和收益率。发行支持公司和零售客户购买的现金管理类产品，有效降低公司客户大额申赎造成的净值波动，客户体验更佳。探索开发各类支持节能环保、低碳循环的绿色理财，发挥区位优势，打造深耕江苏省、深融长三角的区域特色品牌产品系列，成功发行绿色理财和长三角一体化理财。

### （四）数字银行业务

数字银行总部坚持内外双循环经营发展思路，向内赋能加强自营场景建设，践行创新试验田职责，向外平台引流获客，学习数据驱动业务能力，重塑客户经营模式。

调优贷款结构，提升客群质量。一是平台类业务布局基本完成。新增客户全部来源于省内，接入社保、个税、公积金系统，实现自有渠道触达。形成多平台业务引流渠道，客户来源广阔，同时引入部分保险资产，降低风险。二是自营渠道线上线协同发力。根据企业分类，订制营销方案，为更多线上产品的接入做好客群数据收集及客群风险测试。同时，整合渠道入口，实现对客分层经营，保证客户经营不断档。

履行创新试验田职责，增强能力建设。一是产品进行优化下沉，根据客户画像调整对客利率。二是着眼汽车消费金融市场，推出小苏好车贷，为客户提供租金贷款服务。三是响应政府抗疫要求，一周上线“抗疫备用金”，实现金融纾困。四是推出“直播贷”产品，该笔业务是本行首次基于直播平台后台交易数据而投放的公司贷款。五是上线云缴费平台，满足省内居民的民生类缴费需求。六是打造“花 YOUNG 无穷”年轻品牌，苏心生活年轻客群占比为 87.45%。

联动赋能，提升线上化经营能力。一是开展场景金融建设，形成包括小苏抽签宝、教育资金监管、无感加油等在内的 8 项场景金融产品。二是打造基金快赎产品，实现了支付+场景的新模式，同时上线苏云通资金管理平台，打造资金监管场景。三是数字人民币加速发力，为苏州市近 6 万名疫情期间参与一线保供任务的快递人员提供“海棠暖心”关爱金申领服务，完成以数字人民币形式发放公务交通补贴，涵盖全市 100 多家行政机关事业单位、职工超万人。

## 第四节 公司治理

### 一、报告期内召开的年度股东大会和临时股东大会的有关情况

#### 1、本报告期股东大会情况

会议届次	会议类型	投资者参与比例	召开日期	披露日期	会议决议
2021 年度股东大会	年度股东大会	40.32%	2022 年 4 月 22 日	2022 年 4 月 23 日	《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》、《证券日报》及巨潮资讯网 ( <a href="http://www.cninfo.com.cn">http://www.cninfo.com.cn</a> ) 《2021 年度股东大会决议公告》(公告编号: 2022-018)

#### 2、表决权恢复的优先股股东请求召开临时股东大会

适用  不适用

### 二、公司董事、监事、高级管理人员变动情况

姓名	担任的职务	类型	日期	原因
陈冬华	外部监事	离任	2022.7.11	工作变动原因
李建其	股东董事	被选举	2022.4.22	被选举

注: 2022 年 4 月 22 日, 本行召开 2021 年度股东大会, 选举李建其为股东董事, 任职资格待监管机构核准。

### 三、本报告期利润分配或资本公积金转增股本情况

适用  不适用

本行计划半年度不派发现金红利, 不送红股, 不以公积金转增股本。

### 四、公司股权激励计划、员工持股计划或其他员工激励措施的实施情况

适用  不适用

本行报告期无股权激励计划、员工持股计划或其他员工激励措施及其实施情况。

## 第五节 环境和社会责任

### 一、重大环保问题

上市公司及其子公司是否属于环境保护部门公布的重点排污单位。

是  否

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

在报告期内为减少其碳排放所采取的措施及效果

适用  不适用

### 二、社会责任情况

#### 1、精准扶贫

截至 2022 年上半年末，苏州银行原金融精准扶贫贷款余额 1,266.44 万元，其中，原个人精准扶贫贷款余额 1,211.92 万元，占全部原金融精准扶贫贷款余额比 95.70%，原单位精准扶贫贷款余额 54.52 万元，占比 4.30%；已脱贫人口贷款余额 19,718.53 万元，带动服务贫困人口的贷款余额 148,975.60 万元。带动服务的人数余额为 2,389 人，带动服务原建档立卡贫困人口的人数的余额为 0 人，带动服务脱贫人口的人数的余额为 2,389 人。

自 2021 年挂钩帮扶沈桥村以来，苏州银行每季度均赴沈桥村进行走访沟通，多次协商帮扶方案，最终商议决定为沈桥村全体村民投保东吴人寿的团体重疾保险，金额 30 万元，其中苏州银行出资 20 万元，东吴人寿出资 10 万元，具体投保手续及后续相关保险服务由东吴人寿提供，目前资金已到位，保单于 2022 年 5 月 1 日已生效。今后，双方将通过开展形式多样的帮扶共建活动，本着“互通互融互赢”的原则，采取更为精准的帮扶措施，扎实开展新形势下脱贫攻坚工作，多出成果、多出经验，帮助沈桥村改善生产生活状况，增强致富能力，增加造血功能，以党建引领双方发展的深度合作，实现双赢局面。此外，持续对口帮扶铜仁市及其辖属沿河县、高峰村，坚持“扶志+扶智”开拓脱贫新思路，“输血+造血”提高脱贫主动性，“互联网+农业”培育脱贫新模式，捐资建设现代化生态茶园，金融支持沿河县文化旅游项目，持续优化“黔货进苏”扶贫馆 APP，线上线下持续帮扶，进一步促进当地产业增效、农民增收，为铜仁打赢脱贫攻坚战、实现全面小康作出贡献。

#### 2、乡村振兴

一是围绕重点，强化“乡村振兴”关键领域金融供给，截至 6 月末全行包含设施农业、高标准农田建设、农田水利、农机作业配套设施等现代农业贷款余额 19.21 亿元。二是持续加大乡村振兴试点示范区域的推动，联动零售银行总部开展金融知识宣传视频录制，向试点示范镇村民宣讲讲解理财知识；积极安排驻村金融顾问对接村镇，针对村民开展金融咨询。积极参与乡村振兴方案大赛，在金融富农、数字乡村、专项融资等方面开展金融研究探索，提出综合服务方案。三是不断完善和推广农村集体“三资”监管平台，借助现代科技手段，推动农村数字金融创新，截至 2022 年上半年末，平台已全部覆盖吴中、高新 260 余个村镇，建立专项监管账户 1400 余个，累计监管核算资金 800 余亿元。

## 第六节 重要事项

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

适用  不适用

### 二、控股股东及其他关联方对上市公司的非经营性占用资金情况

适用  不适用

本行报告期不存在控股股东及其他关联方对上市公司的非经营性占用资金。

### 三、违规对外担保情况

适用  不适用

本行报告期无违规对外担保情况。

### 四、聘任、解聘会计师事务所情况

适用  不适用

本行半年度报告未经审计。

### 五、董事会、监事会对会计师事务所本报告期“非标准审计报告”的说明

适用  不适用

### 六、董事会对上年度“非标准审计报告”相关情况的说明

适用  不适用

### 七、破产重整相关事项

适用  不适用

本行报告期未发生破产重整相关事项。

### 八、诉讼事项

重大诉讼仲裁事项

适用  不适用

本报告期本行无重大诉讼、仲裁事项。

其他诉讼事项

√适用 □ 不适用

截止报告期末，本行非信贷类案件未决诉讼或仲裁事项合计标的金额为人民币 3,441.65 万元，其中本行作为被告或被申请人的合计标的为人民币 261.65 万元，作为原告或申请人的合计标的金额为人民币 3,180 万元。在日常业务过程中因收回借款等原因作为原告或申请人涉及信贷类诉讼事项合计标的金额为 20.21 亿元。这些诉讼和仲裁事项不会对本行财务或经营结果构成重大不利影响。

## 九、处罚及整改情况

□ 适用 √ 不适用

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

## 十、公司及其控股股东、实际控制人的诚信状况

□ 适用 √ 不适用

## 十一、重大关联交易

### 1、与日常经营相关的关联交易

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

#### 1.1 一般关联交易和重大关联交易执行情况

根据中国银保监会《银行保险机构关联交易管理办法》和本公司《苏州银行股份有限公司关联交易管理办法（2022 年修订）》的相关规定：

一般关联交易是指本行与一个关联方之间达成的单笔交易金额占本行上季末资本净额 1% 以下，且该笔交易发生后本行与该关联方的交易余额占本行上季末资本净额 5% 以下的交易。

重大关联交易是指本行与一个关联方之间达成的单笔交易金额占本行上季末资本净额 1% 以上，或本行与一个关联方发生交易后本行与该关联方的交易余额占本行上季末资本净额 5% 以上的关联交易。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。

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

根据 2022 年半年度一般关联交易、重大关联交易统计情况，关联授信业务的审批程序符合本行对关联授信控制要求。

#### 1.2 一般关联交易

##### 1.2.1 授信类

截至 2022 年 6 月末，本行与关联自然人发生关联交易，授信余额合计 1,795.61 万元。报告期内，本行与关联自然人未发生重大关联交易。

截至 2022 年 6 月末，本行与关联法人（不包括商业银行）发生的授信类一般关联交易授信金额合计 57,400 万元，授信余额合计 15,400 万元。

### 1.2.2 服务类

截至 2022 年 6 月末，本行与关联法人发生的非授信类一般关联交易金额合计 9,219.77 万元。

### 1.2.3 存款类

截至 2022 年 6 月末，本行与关联自然人发生的存款类（活期存款除外）一般关联交易余额合计 1,153.58 万元。报告期内，本行与关联自然人未发生存款类（活期存款除外）重大关联交易。

截至 2022 年 6 月末，本行与关联法人发生的存款类（活期存款除外）一般关联交易余额合计 168,063.96 万元。报告期内，本行与关联法人未发生存款类（活期存款除外）重大关联交易。

## 1.3.重大关联交易

### 1.3.1 截至 2022 年 6 月末，本行与关联方（不含商业银行）发生的重大关联交易

单位：万元

序号	关联法人	授信金额	授信余额	业务类型
1	苏州国际发展集团有限公司及其关联体 <sup>1</sup>	535,000.00	204,576.16	授信类
2	江苏国泰国际贸易有限公司及其关联体	55,000.00	51,055.00	授信类
3	盛虹集团有限公司及其关联体	60,000.00	/	授信类
4	苏州金融租赁股份有限公司	328,000.00	/	授信类
5	苏州工业园区经济发展有限公司及其关联体 <sup>2</sup>	111,000.00	50,331.89	授信类
6	江苏吴中集团有限公司及其关联体	113,362.50	86,000.00	授信类
7	江苏沙钢集团有限公司及其关联体	100,000.00	9,400.00	授信类
8	苏州金融租赁股份有限公司 <sup>3</sup>	328,000.00	67,081.16	授信类
9	盛虹集团有限公司及其关联体 <sup>4</sup>	158,000.00	63,622.00	授信类

注：1.报告期内，本行审批通过苏州国际发展集团有限公司集团授信 400,000 万元，该交易为重大关联交易。由于去年本行股东董事变动，一季度末苏州资产管理有限公司变为苏州国际发展集团有限公司关联方，苏州资产管理有限公司存量授信 135,000 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集团授信金额为 535,000 万元。

2.报告期内，本行审批通过元禾控股股份有限公司集团 91,000 万元授信额度申请，该交易为重大关联交易。元禾控股股份有限公司属于苏州工业园区经济发展有限公司的关联方，苏州工业园区经济发展有限公司另一家关联方苏州工业园区国有资本投资运营控股有限公司授信额度分别为 20,000 万元，统计时与苏州工业园区经济发展有限公司集团授信进行了合并计算，所以苏州工业园区经济发展有限公司集团授信金额合计为 111,000 万元。

3.报告期内，本行先后审批通过对苏州金融租赁股份有限公司的 2 次授信申请，且后序审批金额包含前序审批金额授信金额，审批额度均为累计存量授信金额。

4.报告期内，本行先后审批通过对盛虹集团有限公司及其关联体的 2 次授信申请，且后序审批金额包含前序审批金额授信金额，审批额度均为累计存量授信金额。

5. 报告期内，苏州城市建设投资发展有限责任公司及其关联体未发生重大关联交易。

(1) 苏州国际发展集团有限公司及其关联体

单位：万元

序号	关联法人	授信金额	授信余额	业务类型
1	苏州国际发展集团有限公司	58,500.00	0.00	授信类
2	东吴证券股份有限公司	30,000.00	0.00	授信类

3	苏州国发商业保理有限公司	6,000.00	6,000.00	授信类
4	上海东吴玖盈投资管理有限公司	20,000.00	14,981.40	授信类
5	苏州国发科技小额贷款有限公司	9,500.00	8153.58	授信类
6	苏州市融资再担保有限公司	90,000.00	26,554.14	授信类
7	苏州国发融资担保有限公司	80,000.00	58,682.84	授信类
8	苏州园恒融资租赁有限公司	20,000.00	3,239.20	授信类
9	苏州国发融资租赁有限公司	8,000.00	3,965.00	授信类
10	盐城响盛新材料科技发展有限公司	35,000.00	35,000.00	授信类
11	东吴基金管理有限公司	20,000.00	10000.00	授信类
12	东吴人寿保险股份有限公司	10,000.00	0.00	授信类
13	苏州市吴中区国润发农村小额贷款股份有限公司	3,000.00	0.00	授信类
14	苏州营财投资集团有限公司	10,000.00	0.00	授信类
15	苏州资产管理有限公司	135,000.00	38,000.00	授信类

## (2) 江苏国泰国际贸易有限公司及其关联体

单位：万元

序号	关联法人	授信金额	授信余额	业务类型
1	江苏国泰国际贸易有限公司	50,000.00	50,000.00	授信类
2	张家港市国泰智达特种设备有限公司	5,000.00	1,055.00	授信类

## (3) 盛虹集团有限公司及其关联体

单位：万元

序号	关联法人	授信金额	授信余额	业务类型
1	吴江市平望漂染厂有限公司	7,000.00	3,000.00	授信类
2	江苏东方盛虹股份有限公司	15,000.00	15,000.00	授信类
3	江苏斯尔邦石化有限公司	2,969.00	2,969.00	授信类
4	江苏盛虹科技股份有限公司 1	20,031.00	28,653.00	授信类
5	吴江飞翔印染有限公司	4,000.00	4,000.00	授信类
6	苏州新民印染有限公司	9,000.00	8,000.00	授信类
7	江苏芮邦科技有限公司	20,000.00	0.00	授信类
8	盛虹炼化（连云港）有限公司	80,000.00	0.00	授信类
9	盛虹控股集团有限公司 2	0.00	2,000.00	授信类

注：1.报告期末，江苏盛虹科技股份授信余额合计 28,653 万元，包含 27,031 万元授信余额和 1,622 万元票据贴现余额，1,622 万元票据贴现余额占用的是承兑行的同业授信额度而非关联方的额度，6 月下旬本行贷审会调整方案，要求将额度由 27,031 万元压降至 20,031 万元，目前正要求客户尽快结清 7,000 万元贷款。

2.报告期内，该 2,000 万元为贴现余额，该余额占用的是承兑行的同业授信额度而非关联方的额度。

## (4) 苏州工业园区经济发展有限公司及其关联体

单位：万元

序号	关联法人	授信金额	授信余额	业务类型
1	苏州融华租赁有限公司	10,000.00	6,331.89	授信类
2	苏州元禾控股股份有限公司	60,000.00	27,000.00	授信类
3	苏州工业园区禾裕科技金融集团有限公司	11,000.00	7,000.00	授信类
4	苏州市禾裕科技小额贷款有限公司	10,000.00	0.00	授信类
5	苏州工业园区国有资本投资运营控股有限公司	20,000.00	10,000.00	授信类

## (5) 江苏吴中集团有限公司及其关联体

单位：万元

序号	关联法人	授信金额	授信余额	业务类型
1	江苏吴中集团有限公司	65,000.00	45,000.00	授信类
2	苏州市信华贸易有限公司	500.00	200.00	授信类
3	苏州锦信源汽车租赁有限公司	500.00	400.00	授信类
4	苏州市嘉融投资咨询有限公司	500.00	450.00	授信类
5	苏州汇盈贵金属有限公司	6,000.00	6,000.00	授信类
6	苏州市天然居文化坞文化产业发展有限公司	16,300.00	13,400.00	授信类
7	苏州市吴中典当有限责任公司	9,000.00	9,000.00	授信类
8	苏州市洞庭山碧螺春茶业有限公司	1,000.00	1,000.00	授信类
9	南京金川科技园管理有限公司	4,062.50	3,750.00	授信类
10	江苏蓝园文化产业有限公司	1,700.00	0.00	授信类
11	苏州太湖生态农业发展有限公司	1,000.00	1,000.00	授信类
12	海门和星汽车销售服务有限公司	4,800.00	4,000.00	授信类
13	苏州市聚盈乾贸易有限公司	1,000.00	800.00	授信类
14	苏州太湖新天地文化旅游发展有限公司	1,000.00	0.00	授信类
15	苏州市汇方供应链管理有限公司	1,000.00	1,000.00	授信类

## (6) 江苏沙钢集团有限公司及其关联体

单位：万元

序号	关联法人	授信金额	授信余额	业务类型
1	江苏沙钢集团有限公司	90,000.00	9,400.00	授信类
2	江苏沙钢集团淮钢特钢股份有限公司	10,000.00	0.00	授信类

**1.3.2 截至 2022 年 6 月末，本行与关联方（商业银行）发生的重大关联交易**

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

董事)、高级管理人员的法人或者其他组织属于关联方认定范畴。因此本行将关联自然人担任董事、高级管理人员的商业银行与本行发生相关交易的情况作如下报告:

单位: 万元

序号	关联法人	授信金额	授信余额	业务类型
1	江苏银行股份有限公司	600,000.00	65,000.00	授信类
2	江苏张家港农村商业银行股份有限公司	70,000.00	30,000.00	授信类
3	江苏沐阳东吴村镇银行股份有限公司	42,000.00	0.00	授信类
4	江苏泗阳东吴村镇银行股份有限公司	42,000.00	0.00	授信类
5	江苏宿豫东吴村镇银行有限责任公司	42,000.00	9,500.00	授信类
6	江苏泗洪东吴村镇银行有限责任公司	42,000.00	0.00	授信类
7	洛阳银行股份有限公司	50,000.00	10,000.00	授信类

### 1.3.3 截至 2022 年 6 月末, 本行与关联担保公司发生的重大关联交易

截至 2022 年 6 月末, 本行为苏州市融资再担保有限公司核定 60,000 万元担保类额度, 用于为本行授信客户提供担保, 担保余额 7,640.00 万元。

截至 2022 年 6 月末, 本行为苏州国发融资担保有限公司核定 100,000 万元担保类额度, 用于为本行授信客户提供担保, 担保余额 27,091.00 万元。

## 2、资产或股权收购、出售发生的关联交易

适用  不适用

本行报告期未发生资产或股权收购、出售的关联交易。

## 3、共同对外投资的关联交易

适用  不适用

本行报告期未发生共同对外投资的关联交易。

## 4、关联债权债务往来

适用  不适用

本行报告期不存在关联债权债务往来。

## 5、与存在关联关系的财务公司的往来情况

适用  不适用

## 6、公司控股的财务公司与关联方的往来情况

适用  不适用

## 7、其他重大关联交易

适用  不适用

本行报告期无其他重大关联交易。

## 十二、重大合同及其履行情况

### 1、托管、承包、租赁事项情况

#### (1) 托管情况

适用  不适用

本集团报告期不存在重大托管情况。

#### (2) 承包情况

适用  不适用

本集团报告期不存在重大承包情况。

#### (3) 租赁情况

适用  不适用

本集团报告期不存在重大租赁情况。

### 2、重大担保

适用  不适用

报告期内，本集团无正常业务之外的对外担保业务，没有发现违规担保的情况。

### 3、委托理财

适用  不适用

报告期内，本集团未发生正常业务范围之外的委托理财事项。

### 4、其他重大合同

适用  不适用

报告期内，本集团不存在其他重大合同。

## 十三、其他重大事项的说明

适用  不适用

本集团报告期不存在需要说明的其他重大事项。

## 十四、公司子公司重大事项

适用  不适用

## 十五、其他社会安全问题

上市公司及其子公司是否存在其他重大社会安全问题

是  否  不适用

报告期内是否被行政处罚

是  否  不适用

## 十六、报告期内接待调研、沟通、采访等活动登记表

接待时间	接待地点	接待方式	接待对象类型	接待对象	谈论的主要内容及提供的资料	调研的基本情况索引
2022 年 1 月 7 日	苏州银行大厦	电话沟通	机构	机构投资者	经营情况	巨潮资讯网 (www.cninfo.com.cn) 本行 《投资者关系 活动记录表》
2022 年 1 月 13 日	苏州银行大厦	电话沟通	机构	机构投资者	经营情况	
2022 年 1 月 13 日	苏州银行大厦	电话沟通	机构	机构投资者	经营情况	
2022 年 1 月 13 日	苏州银行大厦	电话沟通	机构	机构投资者	经营情况	
2022 年 2 月 15 日	苏州银行大厦	电话沟通	机构	机构投资者	经营情况	
2022 年 2 月 28 日	苏州银行大厦	电话沟通	机构	机构投资者	经营情况	
2022 年 2 月 28 日	苏州银行大厦	电话沟通	机构	机构投资者	经营情况	
2022 年 3 月 29 日	苏州银行大厦	电话沟通	机构	机构投资者	经营情况	
2022 年 3 月 29 日	苏州银行大厦	电话沟通	机构	机构投资者	经营情况	
2022 年 3 月 29 日	苏州银行大厦	电话沟通	机构	机构投资者	经营情况	
2022 年 4 月 1 日	苏州银行大厦	电话沟通	机构	机构投资者	经营情况	
2022 年 4 月 1 日	苏州银行大厦	电话沟通	机构	机构投资者	经营情况	
2022 年 4 月 7 日	苏州银行大厦	电话沟通	机构	机构投资者	经营情况	
2022 年 4 月 15 日	苏州银行大厦	其他	其他	其他	经营情况	
2022 年 4 月 29 日	苏州银行大厦	电话沟通	机构	机构投资者	经营情况	
2022 年 4 月 29 日	苏州银行大厦	电话沟通	机构	机构投资者	经营情况	
2022 年 5 月 6 日	苏州银行大厦	电话沟通	机构	机构投资者	经营情况	
2022 年 5 月 6 日	苏州银行大厦	电话沟通	机构	机构投资者	经营情况	
2022 年 5 月 10 日	苏州银行大厦	电话沟通	机构	机构投资者	经营情况	
2022 年 5 月 10 日	苏州银行大厦	电话沟通	机构	机构投资者	经营情况	
2022 年 5 月 10 日	苏州银行大厦	电话沟通	机构	机构投资者	经营情况	

2022 年 5 月 11 日	苏州银行大厦	电话沟通	机构	机构投资者	经营情况	
2022 年 6 月 24 日	苏州银行大厦	电话沟通	机构	机构投资者	经营情况	

## 十七、上市公司与控股股东及其关联方资金往来情况

适用 不适用

## 第七节 股份变动及股东情况

### 一、股份变动情况

#### 1、股份变动情况

单位：股

	2021 年 12 月 31 日		本次变动增减（+，-）					2022 年 6 月 30 日	
	数量	比例	发行新股	送股	公积金转股	其他	小计	数量	比例
一、有限售条件股份	1,708,496,814	51.25%	-	-	170,849,680	117,750	170,967,430	1,879,464,244	51.26%
1、国家持股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2、国有法人持股	668,000,000	20.04%	-	-	66,800,000	-	66,800,000	734,800,000	20.04%
3、其他内资持股	1,040,496,814	31.21%	-	-	104,049,680	117,750	104,167,430	1,144,664,244	31.22%
其中：境内法人持股	887,767,127	26.63%	-	-	88,776,712	-	88,776,712	976,543,839	26.63%
境内自然人持股	152,729,687	4.58%	-	-	15,272,968	117,750	15,390,718	168,120,405	4.59%
4、外资持股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
其中：境外法人持股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
境外自然人持股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
二、无限售条件股份	1,624,878,520	48.75%	-	-	162,488,897	-105,596	162,383,301	1,787,261,821	48.74%
1、人民币普通股	1,624,878,520	48.75%	-	-	162,488,897	-105,596	162,383,301	1,787,261,821	48.74%
2、境内上市的外资股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3、境外上市的外资股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4、其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-
三、股份总数	3,333,375,334	100.00%	-	-	333,338,577	12,154	333,350,731	3,666,726,065	100.00%

股份变动的原因

适用  不适用

本行 A 股可转换公司债券于 2021 年 10 月 18 日进入转股期，2022 年 1 月 1 日至 2022 年 6 月 30 日共转股 12,154 股。

根据 2021 年年度股东大会审议通过的 2021 年度利润分配方案，本行以权益分派股权登记日的总股份数 3,333,385,779 股为基数，向全体股东以资本公积按每 10 股转增 1 股，共转增 333,338,577 股。

股份变动的批准情况

适用  不适用

经中国证券监督管理委员会“证监许可[2021]788 号”文核准，本行于 2021 年 4 月 12 日公开发行了 5,000 万张可转换公司债券，每张面值 100 元，发行总额 500,000 万元。经深交所同意，本行 500,000 万元可转换公司债券于 2021 年 5 月 12 日

起在深交所挂牌交易，债券简称“苏行转债”，债券代码“127032”。可转换公司债券于 2021 年 10 月 18 日起进入转股期。

股份变动的过户情况

适用  不适用

股份回购的实施进展情况

适用  不适用

采用集中竞价方式减持回购股份的实施进展情况

适用  不适用

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

适用  不适用

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

本行认为必要或证券监管机构要求披露的其他内容

适用  不适用

## 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
苏州国际发展集团有限公司	300,000,000	30,000,000	-	330,000,000	首次公开发行限售	2022 年 8 月 2 日
张家港市虹达运输有限公司	195,000,000	19,500,000	-	214,500,000	首次公开发行限售	2022 年 8 月 2 日
苏州工业园区经济发展有限公司	180,000,000	18,000,000	-	198,000,000	首次公开发行限售	2022 年 8 月 2 日
波司登股份有限公司	133,000,000	13,300,000	-	146,300,000	首次公开发行限售	2022 年 8 月 2 日
盛虹集团有限公司	111,152,660	11,115,266	-	122,267,926	首次公开发行限售	2022 年 8 月 2 日
江苏吴中集团有限公司	90,000,000	9,000,000	-	99,000,000	首次公开发行限售	2022 年 8 月 2 日
苏州城市建设投资发展有限责任	74,000,000	7,400,000	-	81,400,000	首次公开发行限售	2022 年 8 月 2 日

公司						
江苏国泰国际贸易 有限公司	64,000,000	6,400,000	-	70,400,000	首次公开发行限 售	2022 年 8 月 2 日
苏州海竞信息科 技集团有限公司	54,812,341	5,481,234	-	60,293,575	首次公开发行限 售	2022 年 8 月 2 日
苏州市相城区江 南化纤集团有限 公司	50,000,000	5,000,000	-	55,000,000	首次公开发行限 售	2022 年 8 月 2 日
苏州新浒投资发 展有限公司	50,000,000	5,000,000	-	55,000,000	首次公开发行限 售	2022 年 8 月 2 日
王兰凤、赵琨等 8 名自然人	121,725	129,922	-	251,647	董监高限售股	
其他	406,410,088	40,641,008	-	447,051,096	首次公开发行限 售	2022 年 8 月 2 日
合计	1,708,496,814	170,967,430	-	1,879,464,244	--	--

## 二、证券发行与上市情况

□ 适用 √ 不适用

## 三、公司股东数量及持股情况

单位：股

报告期末普通股股东总数	78,319		报告期末表决权恢复的优先股股东 总数（如有）	不适用				
持股 5% 以上的股东或前 10 名股东持股情况								
股东名称	股东性质	持股比例	报告期末持 股数量	报告期内增 减变动情况	持有有限售 条件的股份 数量	持有无限售 条件的股份 数量	质押、标记或冻结情况	
							股份状态	数量
苏州国际发展集团 有限公司	国有法人	9.00%	330,000,000	30,000,000	330,000,000	-	-	-
张家港市虹达运输 有限公司	境内非国有 法人	5.85%	214,500,000	19,500,000	214,500,000	-	-	-
苏州工业园区经济 发展有限公司	国有法人	5.40%	198,000,000	18,000,000	198,000,000	-	-	-
波司登股份有限公 司	境内非国有 法人	3.99%	146,300,000	13,300,000	146,300,000	-	质押	65,835,000
盛虹集团有限公司	境内非国有 法人	3.33%	122,267,926	11,115,266	122,267,926	-	-	-
江苏吴中集团有限	境内非国有	2.70%	99,000,000	9,000,000	99,000,000	-	质押	48,400,000

公司	法人							
苏州城市建设投资发展有限责任公司	国有法人	2.22%	81,400,000	7,400,000	81,400,000	-	-	-
江苏国泰国际贸易有限公司	国有法人	1.92%	70,400,000	6,400,000	70,400,000	-	-	-
苏州海竞信息科技有限公司集团有限公司	境内非国有法人	1.64%	60,293,575	5,481,234	60,293,575	-	质押	60,291,000
香港中央结算有限公司	境外法人	1.51%	55,363,417	31,228,167	-	55,363,417	-	-
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			前十名股东间不存在关联关系或一致行动人					
上述股东涉及委托/受托表决权、放弃表决权情况的说明			不适用					
前 10 名股东中存在回购专户的特别说明（如有）			不适用					
前 10 名无限售条件股东持股情况								
股东名称		报告期末持有无限售条件股份数量	股份种类					
			股份种类	数量				
香港中央结算有限公司		55,363,417	人民币普通股		55,363,417			
苏州市吴中国裕资产经营有限公司		33,000,000	人民币普通股		33,000,000			
苏州创元投资发展（集团）有限公司		22,000,000	人民币普通股		22,000,000			
苏州市吴江东方国有资本投资经营有限公司		22,000,000	人民币普通股		22,000,000			
苏州市相城城市建设投资（集团）有限公司		22,000,000	人民币普通股		22,000,000			
太仓市水务集团有限公司		22,000,000	人民币普通股		22,000,000			
恒力集团有限公司		22,000,000	人民币普通股		22,000,000			
昆山银桥控股集团有限公司		22,000,000	人民币普通股		22,000,000			
常熟市城市经营投资有限公司		22,000,000	人民币普通股		22,000,000			
苏州报业广告公司		17,600,000	人民币普通股		17,600,000			
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			本行未知上述股东之间是否存在关联关系或是否属于《上市公司收购管理办法》规定的一致行动人。					
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					

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

是  否

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

#### 四、董事、监事和高级管理人员持股变动

姓名	职务	任职状态	期初持股数（股）	本期增持股份数量（股）	本期减持股份数量（股）	期末持股数（股）	期初被授予的限制性股票数量（股）	本期被授予的限制性股票数量（股）	期末被授予的限制性股票数量（股）
王兰凤	董事、董事长	现任	10,000	1,000	-	11,000	-	-	-
赵琨	董事、行长	现任	10,000	48,000	-	58,000	-	-	-
王强	董事、副行长	现任	23,000	42,300	-	65,300	-	-	-
张小玉	董事、副行长兼首席信息官	现任	33,000	33,300	-	66,300	-	-	-
闵文军	董事	现任	20,000	2,000	-	22,000	-	-	-
张姝	董事	现任	15,500	1,850	-	17,350	-	-	-
张水男	副行长	现任	510,000	51,000	-	561,000	-	-	-
李伟	副行长兼董事会秘书、数字银行总部总裁	现任	25,000	42,500	-	67,500	-	-	-
任巨光	行长助理兼金融市场总部总裁	现任	21,300	2,130	-	23,430	-	-	-
后斌	风险总监兼风险管理部总经理	现任	523,000	52,300	-	575,300	-	-	-
陈洁	财务总监	现任	20,000	2,000	-	22,000	-	-	-
合计	--	--	1,210,800	278,380	-	1,489,180	-	-	-

注：2022 年 6 月 15 日，本行披露《关于稳定股价方案的公告》（公告编号：2022-028），采取由现任董事（不含独立董事）、高级管理人员增持股份的措施稳定股价，实施期限为披露该公告之日起 6 个月，用于增持本行股份的货币资金不少于该等董事、高级管理人员上一年度自本行领取薪酬总额（税后）的 15%，即增持股份金额合计不低于 205.91 万元。截至 6 月 30 日，累计增持金额为 94.87 万元。

#### 五、控股股东或实际控制人变更情况

控股股东报告期内变更

适用  不适用

公司报告期内无控股股东。

控股股东性质：无控股实体

控股股东类型：不存在控股股东

公司不存在控股股东情况的说明

报告期内，本行不存在控股股东。本行股权结构较为分散，任一股东持股比例均未达到法律规定的控股股东要求，且任

一股东依其持有或者通过一致行动关系合计持有的股份所享有的表决权均不足以对本行股东大会的决议产生重大影响；本行董事会成员结构均衡，任一股东均不能通过行使表决权决定本行董事会半数以上成员。因此，报告期内本行不存在控股股东。

实际控制人报告期内变更

适用  不适用

公司报告期内无实际控制人。

实际控制人性质：无实际控制人

实际控制人类型：不存在

公司最终控制层面是否存在持股比例在 10% 以上的股东情况

是  否

## 第八节 优先股相关情况

适用  不适用

报告期本行不存在优先股。

## 第九节 债券相关情况

### 一、企业债

适用  不适用

### 二、公司债券

适用  不适用

### 三、非金融企业债务融资工具

适用  不适用

### 四、可转换公司债券

#### 1、转股价格历次调整情况

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

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

#### 2、累计转股情况

转债简称	转股起止日期	发行总量 (张)	发行总金额 (元)	累计转股金 额 (元)	累计转股 数 (股)	转股数量占 转股开始日 前公司已发 行股份总额 的比例	尚未转股金额 (元)	未转股金 额占发行 总金额的 比例
苏行转债	2021 年 10 月 18 日	50,000,000	5,000,000,000	438,400	54,154	0.0016%	4,999,561,600	99.9912%

### 3、前十名可转债持有人情况

序号	可转债持有人名称	可转债持有人性质	报告期末持有可转债数量（张）	报告期末持有可转债金额（元）	报告期末持有可转债占比（%）
1	中国建设银行股份有限公司—浙商丰利增强债券型证券投资基金	其他	2,500,000	250,000,000	5.00
2	中国银行股份有限公司—广发聚鑫债券型证券投资基金	其他	1,843,789	184,378,900	3.69
3	中国农业银行股份有限公司—广发均衡优选混合型证券投资基金	其他	1,416,670	141,667,000	2.83
4	泰康人寿保险有限责任公司—分红—个人分红-019L-FH002 深	其他	1,249,920	124,992,000	2.50
5	苏州城市建设投资发展有限责任公司	国有法人	1,109,926	110,992,600	2.22
6	中国银行—易方达稳健收益债券型证券投资基金	其他	1,056,959	105,695,900	2.11
7	国信证券股份有限公司	国有法人	958,946	95,894,600	1.92
8	中国银行股份有限公司—南华瑞泽债券型证券投资基金	其他	926,518	92,651,800	1.85
9	兴业银行股份有限公司—天弘永利债券型证券投资基金	其他	754,254	75,425,400	1.51
10	光大证券股份有限公司	国有法人	657,100	65,710,000	1.31

### 4、担保人盈利能力、资产状况和信用状况发生重大变化的情况

适用  不适用

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

报告期末，本行资产负债率、利息保障倍数、贷款偿还率、利息偿付率等指标以及同期对比变动情况详见本节“八、截至报告期末公司近两年的主要会计数据和财务指标”。

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

### 五、报告期内合并报表范围亏损超过上年末净资产 10%

适用  不适用

## 六、截至报告期末公司近两年的主要会计数据和财务指标

单位：人民币千元

项目	本报告期末	上年末	本报告期末比上年末增减
流动比率	不适用	不适用	不适用
资产负债率	92.33%	92.43%	下降 0.10 个百分点
速动比率	不适用	不适用	不适用
	本报告期	上年同期	本报告期比上年同期增减
扣除非经常性损益后净利润	2,144,546	1,699,121	26.22%
EBITDA 全部债务比	不适用	不适用	不适用
利息保障倍数	不适用	不适用	不适用
现金利息保障倍数	不适用	不适用	不适用
EBITDA 利息保障倍数	不适用	不适用	不适用
贷款偿还率	不适用	不适用	不适用
利息偿付率	不适用	不适用	不适用

## 第十节 财务报告

### 一、审计报告

半年度财务报告未经审计。

### 二、财务报表

财务报表及报表附注详见附件。

苏州银行股份有限公司

董事长：王兰凤

2022 年 8 月 19 日

苏州银行股份有限公司

截至 2022 年 6 月 30 日止六个月期间  
中期财务报表及审阅报告

# 苏州银行股份有限公司

## 截至 2022 年 6 月 30 日止六个月期间中期财务报表及审阅报告

内容	页码
审阅报告	1
截至 2022 年 6 月 30 日止六个月期间中期财务报表	
合并及银行资产负债表	1-2
合并及银行利润表	3-4
合并及银行现金流量表	5-6
合并股东权益变动表	7-8
银行股东权益变动表	9-10
财务报表附注	11-116
补充资料	1-2

## 审阅报告

普华永道中天阅字(2022)第 0065 号

苏州银行股份有限公司全体股东：

我们审阅了后附的苏州银行股份有限公司(以下简称“苏州银行”)的中期财务报表，包括 2022 年 6 月 30 日的合并及银行资产负债表，截至 2022 年 6 月 30 日止六个月期间的中期合并及银行利润表、合并及银行股东权益变动表和合并及银行现金流量表以及中期财务报表附注。按照《企业会计准则第 32 号—中期财务报告》的规定编制中期财务报表是苏州银行管理层的责任，我们的责任是在实施审阅工作的基础上对中期财务报表出具审阅报告。

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

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

普华永道中天  
会计师事务所(特殊普通合伙)

注册会计师

---

胡 亮

中国·上海市  
2022年8月19日

注册会计师

---

薛 於

# 苏州银行股份有限公司

## 2022年6月30日合并及银行资产负债表

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

	附注五	本集团		本银行	
		2022年6月30日 (未经审计)	2021年12月31日 (经审计)	2022年6月30日 (未经审计)	2021年12月31日 (经审计)
<b>资产</b>					
现金及存放中央银行款项	1	20,115,568,912	19,884,358,140	19,379,150,839	19,062,508,402
存放同业款项	2	5,496,103,025	7,621,456,887	3,894,350,280	5,456,320,598
贵金属		274,045	357,832	274,045	357,832
拆出资金	3	30,131,405,977	19,854,197,692	30,131,405,977	19,854,197,692
衍生金融资产	4	267,324,983	339,284,497	267,324,983	339,284,497
买入返售金融资产	5	99,755,004	941,485,915	99,755,004	941,485,915
发放贷款和垫款	6	227,954,669,949	203,752,266,361	221,166,155,639	197,671,865,883
金融投资：	7				
交易性金融资产		57,177,295,053	46,536,665,583	57,177,295,053	46,536,665,583
债权投资		95,239,045,565	95,830,853,029	95,239,045,565	95,830,853,029
其他债权投资		34,436,314,950	26,523,088,922	34,436,314,950	26,523,088,922
长期股权投资	8	721,043,157	687,919,940	2,426,501,314	2,090,978,097
固定资产	9	2,645,022,672	2,732,725,631	2,495,656,880	2,572,545,256
投资性房地产		6,591	6,591	6,591	6,591
在建工程	10	355,215,985	272,243,382	290,795,566	205,997,159
使用权资产	11	326,940,262	340,113,753	304,441,445	311,691,355
无形资产	12	505,110,387	515,063,735	492,764,518	502,256,911
递延所得税资产	13	2,903,592,575	2,576,536,570	2,668,864,414	2,381,200,736
长期待摊费用	14	71,053,286	78,446,128	64,104,378	74,057,942
长期应收款	15	25,969,639,232	24,289,523,802	-	-
其他资产	16	1,331,902,837	252,425,702	1,205,173,806	130,299,226
资产总计		<u>505,747,284,447</u>	<u>453,029,020,092</u>	<u>471,739,381,247</u>	<u>420,485,661,626</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

## 2022年6月30日合并及银行资产负债表(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

	附注五	本集团		本银行	
		2022年6月30日 (未经审计)	2021年12月31日 (经审计)	2022年6月30日 (未经审计)	2021年12月31日 (经审计)
<b>负债</b>					
向中央银行借款	18	23,457,124,040	25,457,906,348	22,935,327,399	24,942,193,914
同业及其他金融机构存放款项	19	9,594,926,991	7,260,468,784	9,782,099,593	7,593,131,613
拆入资金	20	31,680,537,629	27,564,179,596	11,361,095,876	7,520,686,528
衍生金融负债	4	504,516,848	313,749,260	504,516,848	313,749,260
卖出回购金融资产款	21	16,446,794,521	8,114,235,357	16,446,794,521	8,114,235,357
吸收存款	22	311,577,420,107	278,343,253,646	304,062,993,289	271,378,494,058
应付职工薪酬	23	743,423,829	912,065,868	709,468,213	867,873,988
应交税费	24	651,463,380	737,790,327	574,540,303	689,554,931
租赁负债	11	302,822,541	315,017,275	283,671,292	288,571,699
应付债券	25	69,457,451,408	67,639,519,584	67,952,191,112	66,113,313,650
递延收益	26	9,776,029	10,351,089	9,776,029	10,351,089
预计负债	27	595,738,964	480,229,464	595,738,964	480,229,464
其他负债	28	1,919,559,363	1,591,425,727	542,170,181	467,751,275
<b>负债总计</b>		<b>466,941,555,650</b>	<b>418,740,192,325</b>	<b>435,760,383,620</b>	<b>388,780,136,826</b>
<b>股东权益</b>					
股本	29	3,666,726,065	3,333,375,334	3,666,726,065	3,333,375,334
其他权益工具	30	3,365,857,260	366,963,444	3,365,857,260	366,963,444
其中：永续债		2,998,900,943	-	2,998,900,943	-
可转债		366,956,317	366,963,444	366,956,317	366,963,444
资本公积	31	10,495,192,143	10,829,356,999	10,487,773,262	10,821,026,901
其他综合收益	32	510,856,910	403,871,009	510,856,910	403,871,009
盈余公积	33	2,504,453,336	2,504,453,336	2,504,453,336	2,504,453,336
一般风险准备	34	5,497,540,435	5,497,512,300	5,151,464,413	5,151,464,413
未分配利润	35	10,953,826,769	9,710,417,883	10,291,866,381	9,124,370,363
归属于母公司股东的权益		36,994,452,918	32,645,950,305	不适用	不适用
少数股东权益		1,811,275,879	1,642,877,462	不适用	不适用
<b>股东权益合计</b>		<b>38,805,728,797</b>	<b>34,288,827,767</b>	<b>35,978,997,627</b>	<b>31,705,524,800</b>
<b>负债及股东权益总计</b>		<b>505,747,284,447</b>	<b>453,029,020,092</b>	<b>471,739,381,247</b>	<b>420,485,661,626</b>

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

此财务报表已于2022年8月19日获董事会批准。

本财务报表由以下人士签署：

法定		主管会计	会计机构	
代表人：	行长：	工作负责人：	负责人：	盖章

# 苏州银行股份有限公司

## 截至 2022 年 6 月 30 日止六个月期间合并及银行利润表 (除另有标明外, 所有金额均以人民币元列示)

	附注五	本集团		本银行	
		截至 2022 年 6 月 30 日止 六个月期间 (未经审计)	截至 2021 年 6 月 30 日止 六个月期间 (未经审计)	截至 2022 年 6 月 30 日止 六个月期间 (未经审计)	截至 2021 年 6 月 30 日止 六个月期间 (未经审计)
<b>一、营业收入</b>					
利息净收入	36	3,986,748,846	3,833,013,960	3,392,089,310	3,330,584,572
利息收入	36	9,280,761,892	8,430,593,748	8,199,039,679	7,515,263,437
利息支出	36	(5,294,013,046)	(4,597,579,788)	(4,806,950,369)	(4,184,678,865)
手续费及佣金净收入	37	786,135,743	662,587,940	787,657,242	661,968,627
手续费及佣金收入	37	840,141,567	712,754,239	839,979,707	711,594,498
手续费及佣金支出	37	(54,005,824)	(50,166,299)	(52,322,465)	(49,625,871)
其他收益	38	59,589,400	48,897,264	48,799,838	48,810,652
投资收益	39	692,117,372	647,623,809	731,718,158	698,602,849
其中: 对联营企业的投资 收益	39	36,696,575	33,244,575	36,696,575	33,244,575
公允价值变动收益	40	175,492,661	223,192,149	175,492,661	223,192,149
资产处置(损失)/收益	41	(1,686)	11,265,541	-	11,265,541
汇兑损益		187,301,147	8,471,330	187,301,147	8,471,330
其他业务收入	42	67,111,854	75,931,996	64,707,527	66,407,126
营业收入合计		<u>5,954,495,337</u>	<u>5,510,983,989</u>	<u>5,387,765,883</u>	<u>5,049,302,846</u>
<b>二、营业支出</b>					
税金及附加	43	(87,616,578)	(55,897,690)	(85,872,823)	(53,706,886)
业务及管理费	44	(1,815,392,770)	(1,564,696,302)	(1,671,775,157)	(1,447,531,671)
信用减值损失	45	(1,319,489,944)	(1,718,920,548)	(1,123,697,862)	(1,653,724,559)
其他业务成本	42	(48,345,822)	(53,265,260)	(42,193,167)	(47,123,019)
营业支出合计		<u>(3,270,845,114)</u>	<u>(3,392,779,800)</u>	<u>(2,923,539,009)</u>	<u>(3,202,086,135)</u>
<b>三、营业利润</b>					
		2,683,650,223	2,118,204,189	2,464,226,874	1,847,216,711
营业外收入		1,064,094	1,561,919	472,894	1,350,105
营业外支出		<u>(14,813,519)</u>	<u>(5,993,973)</u>	<u>(13,008,158)</u>	<u>(5,938,749)</u>
<b>四、利润总额</b>					
		2,669,900,798	2,113,772,135	2,451,691,610	1,842,628,067
所得税费用	46	<u>(416,369,345)</u>	<u>(272,872,933)</u>	<u>(350,847,574)</u>	<u>(191,580,032)</u>
<b>五、净利润</b>					
		<u>2,253,531,453</u>	<u>1,840,899,202</u>	<u>2,100,844,036</u>	<u>1,651,048,035</u>
按所有权归属分类					
归属于母公司股东的净利润		2,176,785,039	1,740,280,822		
少数股东损益		76,746,414	100,618,380		

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

# 苏州银行股份有限公司

## 截至 2022 年 6 月 30 日止六个月期间合并及银行利润表(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

	附注五	本集团		本银行	
		截至 2022 年 6 月 30 日止 六个月期间 (未经审计)	截至 2021 年 6 月 30 日止 六个月期间 (未经审计)	截至 2022 年 6 月 30 日止 六个月期间 (未经审计)	截至 2021 年 6 月 30 日止 六个月期间 (未经审计)
六、其他综合收益的税后净额		106,985,901	92,639,561	106,985,901	92,639,561
归属于母公司股东的其他综合收益的 税后净额		106,985,901	92,639,561	不适用	不适用
将重分类进损益的其他综合收益					
权益法下可转损益的其他综合收益	32	2,523,648	9,995,865	2,523,648	9,995,865
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	61,305,196	57,781,124	61,305,196	57,781,124
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	43,157,057	24,862,572	43,157,057	24,862,572
不能分类进损益的其他综合收益					
其他权益工具投资公允价值变动	32	-	-	-	-
七、综合收益总额		<u>2,360,517,354</u>	<u>1,933,538,763</u>	<u>2,207,829,937</u>	<u>1,743,687,596</u>
其中：					
归属于母公司股东的综合收益总额		2,283,770,940	1,832,920,383		
归属于少数股东的综合收益总额		76,746,414	100,618,380		
八、每股收益					
基本每股收益	47	0.64	0.52		
稀释每股收益	47	<u>0.54</u>	<u>0.50</u>		

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

此财务报表已于 2022 年 8 月 19 日获董事会批准。

# 苏州银行股份有限公司

## 截至 2022 年 6 月 30 日止六个月期间合并及银行现金流量表 (除另有标明外, 所有金额均以人民币元列示)

	附注五	本集团		本银行	
		截至 2022 年 6 月 30 日止 六个月期间 (未经审计)	截至 2021 年 6 月 30 日止 六个月期间 (未经审计)	截至 2022 年 6 月 30 日止 六个月期间 (未经审计)	截至 2021 年 6 月 30 日止 六个月期间 (未经审计)
<b>一、经营活动产生/(使用)的现金流量</b>					
存放中央银行和同业款项净减少额		-	-	-	-
同业及其他金融机构存放款项净增加额		2,340,487,781	946,774,654	2,194,826,638	663,354,989
向中央银行借款净增加额		-	-	-	-
吸收存款净增加额		33,725,525,687	18,325,415,604	33,166,724,404	17,649,877,390
拆入资金净增加额		4,045,853,216	1,057,360,920	3,819,401,122	345,738,444
买入返售金融资产净减少额		941,514,000	-	941,514,000	-
卖出回购金融资产款净增加额		8,325,965,730	4,680,738,606	8,325,965,730	4,680,738,606
为交易目的而持有的金融资产净减少额		2,348,017,290	-	2,348,017,290	-
收取利息、手续费及佣金的现金		7,944,518,931	6,661,980,460	6,864,310,111	5,747,892,094
收到其他与经营活动有关的现金		654,114,136	126,649,522	555,161,741	116,826,227
经营活动现金流入小计		<u>60,325,996,771</u>	<u>31,798,919,766</u>	<u>58,215,921,036</u>	<u>29,204,427,750</u>
向中央银行借款净减少额		(2,007,091,091)	(2,347,064,881)	(2,013,195,681)	(2,413,519,671)
存放中央银行和同业款项净增加额		(718,148,239)	(670,276,411)	(239,498,784)	(813,294,989)
同业及其他金融机构存放款项净减少额		-	-	-	-
发放贷款和垫款净增加额		(26,514,791,884)	(19,450,498,379)	(24,149,505,650)	(16,965,545,634)
拆出资金净增加额		(8,582,561,495)	(4,543,552,577)	(8,582,561,495)	(4,543,552,577)
卖出回购金融资产款净减少额		-	-	-	-
买入返售金融资产净增加额		-	(1,394,800,000)	-	(1,394,800,000)
为交易目的而持有的金融资产净增加额		-	(3,787,673,910)	-	(3,787,673,910)
支付利息、手续费及佣金的现金		(4,711,445,119)	(3,718,628,015)	(4,284,597,634)	(3,353,899,679)
支付给职工以及为职工支付的现金		(1,379,741,816)	(1,263,187,168)	(1,276,652,037)	(1,171,506,417)
支付各项税费		(1,411,572,792)	(1,093,841,719)	(1,283,517,973)	(983,372,172)
支付其他与经营活动有关的现金		(1,319,590,788)	(1,059,596,469)	(1,277,107,924)	(939,191,212)
经营活动现金流出小计		<u>(46,644,943,224)</u>	<u>(39,329,119,529)</u>	<u>(43,106,637,178)</u>	<u>(36,366,356,261)</u>
经营活动产生/(使用)的现金流量净额	49	<u>13,681,053,547</u>	<u>(7,530,199,763)</u>	<u>15,109,283,858</u>	<u>(7,161,928,511)</u>

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

# 苏州银行股份有限公司

## 截至 2022 年 6 月 30 日止六个月期间合并及银行现金流量表(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

	附注 五	本集团		本银行	
		截至 2022 年 6 月 30 日止 六个月期间 (未经审计)	截至 2021 年 6 月 30 日止 六个月期间 (未经审计)	截至 2022 年 6 月 30 日止 六个月期间 (未经审计)	截至 2021 年 6 月 30 日止 六个月期间 (未经审计)
<b>二、投资活动使用的现金流量</b>					
收回投资收到的现金		156,626,398,843	156,321,165,681	156,626,398,843	156,321,165,681
取得投资收益收到的现金		3,002,408,035	2,916,546,532	3,042,008,821	2,967,525,572
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		-	-	-	-
投资活动现金流入小计		<u>159,628,806,878</u>	<u>159,237,712,213</u>	<u>159,668,407,664</u>	<u>159,288,691,253</u>
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		(157,023,693)	(95,752,832)	(151,577,311)	(91,555,262)
投资支付的现金		(176,851,849,838)	(178,025,350,667)	(177,154,249,838)	(178,025,350,667)
投资活动现金流出小计		<u>(177,008,873,531)</u>	<u>(178,121,103,499)</u>	<u>(177,305,827,149)</u>	<u>(178,116,905,929)</u>
投资活动使用的现金流量净额		<u>(17,380,066,653)</u>	<u>(18,883,391,286)</u>	<u>(17,637,419,485)</u>	<u>(18,828,214,676)</u>
<b>三、筹资活动产生的现金流量</b>					
发行债券收到的现金		117,873,287,285	102,419,196,098	117,873,287,285	102,419,196,098
发行其他权益工具收到的现金		2,998,900,943	366,988,495	2,998,900,943	366,988,495
吸收投资收到的现金		117,600,000	-	-	-
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金		117,600,000	-	-	-
筹资活动现金流入小计		<u>120,989,788,228</u>	<u>102,786,184,593</u>	<u>120,872,188,228</u>	<u>102,786,184,593</u>
偿还债务支付的现金		(116,175,573,981)	(74,267,224,789)	(116,175,573,981)	(74,266,834,189)
偿还租赁负债支付的现金		(68,673,990)	(41,761,609)	(61,645,944)	(37,781,408)
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		(1,885,105,382)	(1,469,279,418)	(1,815,934,848)	(1,406,418,568)
其中：分配给少数股东的现金股利		(26,859,214)	(38,500,960)	-	-
筹资活动现金流出小计		<u>(118,129,353,353)</u>	<u>(75,778,265,816)</u>	<u>(118,053,154,773)</u>	<u>(75,711,034,165)</u>
筹资活动产生的现金流量净额		<u>2,860,434,875</u>	<u>27,007,918,777</u>	<u>2,819,033,455</u>	<u>27,075,150,428</u>
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		<u>94,172,351</u>	<u>(3,698,129)</u>	<u>94,172,351</u>	<u>(3,698,129)</u>
五、本期现金及现金等价物净(减少)/增加额		<u>(744,405,880)</u>	<u>590,629,599</u>	<u>385,070,179</u>	<u>1,081,309,112</u>
加：期初现金及现金等价物余额		<u>14,376,438,349</u>	<u>10,581,328,549</u>	<u>12,230,260,193</u>	<u>8,799,228,707</u>
六、期末现金及现金等价物余额	48	<u>13,632,032,469</u>	<u>11,171,958,148</u>	<u>12,615,330,372</u>	<u>9,880,537,819</u>

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

此财务报表已于 2022 年 8 月 19 日获董事会批准。

# 苏州银行股份有限公司

## 截至 2022 年 6 月 30 日止六个月期间合并股东权益变动表 (除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

本集团

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

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

此财务报表已于 2022 年 8 月 19 日获董事会批准。

# 苏州银行股份有限公司

## 截至 2022 年 6 月 30 日止六个月期间合并股东权益变动表(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

本集团

附注五	截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间(未经审计)								少数股东权益	股东权益合计
	归属于母公司股东的权益									
	股本	其他权益工具	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	小计		
一、本年期初余额	3,333,333,334	-	10,829,059,592	162,080,681	2,504,432,336	4,106,362,300	8,794,899,720	29,730,167,963	1,500,777,796	31,230,945,759
二、本期增减变动金额										
(一)综合收益总额	-	-	-	92,639,561	-	-	1,740,280,822	1,832,920,383	100,618,380	1,933,538,763
(二)所有者投入和减少资本										
1. 其他权益工具持有者投入资本	30	366,988,495	-	-	-	-	-	366,988,495	-	366,988,495
(三)利润分配										
1. 提取一般风险准备	35	-	-	-	-	473,000,000	(473,000,000)	-	-	-
2. 股利分配	35	-	-	-	-	-	(800,000,000)	(800,000,000)	-	(800,000,000)
3. 支付给少数股东的股利		-	-	-	-	-	-	-	(38,500,960)	(38,500,960)
本期增减变动合计		366,988,495	-	92,639,561	-	473,000,000	467,280,822	1,399,908,878	62,117,420	1,462,026,298
三、本期末余额	3,333,333,334	366,988,495	10,829,059,592	254,720,242	2,504,432,336	4,579,362,300	9,262,180,542	31,130,076,841	1,562,895,216	32,692,972,057

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

# 苏州银行股份有限公司

## 截至 2022 年 6 月 30 日止六个月期间银行股东权益变动表

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

本银行

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

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

此财务报表已于 2022 年 8 月 19 日获董事会批准。

# 苏州银行股份有限公司

## 截至 2022 年 6 月 30 日止六个月期间银行股东权益变动表(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

本银行

	附注五	截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间(未经审计)							合计
		股本	其他权益工具	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	
一、本期期初余额		3,333,333,334	-	10,820,729,494	162,080,681	2,504,432,336	3,799,464,413	8,372,450,387	28,992,490,645
二、本期增减变动金额									
(一)综合收益总额		-	-	-	92,639,561	-	-	1,651,048,035	1,743,687,596
(二)所有者投入和减少资本									
1. 其他权益工具持有者投入资本	30	-	366,988,495	-	-	-	-	-	366,988,495
(三)利润分配									
1. 提取一般风险准备	35	-	-	-	-	-	473,000,000	(473,000,000)	-
2. 股利分配	35	-	-	-	-	-	-	(800,000,000)	(800,000,000)
本期增减变动合计		-	366,988,495	-	92,639,561	-	473,000,000	378,048,035	1,310,676,091
三、本期期末余额		3,333,333,334	366,988,495	10,820,729,494	254,720,242	2,504,432,336	4,272,464,413	8,750,498,422	30,303,166,736

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

# 苏州银行股份有限公司

## 截至 2022 年 6 月 30 日止六个月期间财务报表附注(续)

(除另有标明外, 所有金额均以人民币元列示)

### 一 银行基本情况

苏州银行股份有限公司(以下简称“本行”或“本银行”)前身为江苏东吴农村商业银行股份有限公司, 系于 2004 年 12 月 17 日经原中国银行业监督管理委员会(以下简称“原银监会”)《关于江苏东吴农村商业银行股份有限公司开业的批复》(银监复[2004]211 号)批准设立的农村商业银行, 并经江苏省工商行政管理局核准领取了注册号为 320500000039152 号的《企业法人营业执照》。本行经原银监会江苏监管局批准持有 G1031305H0004 号金融许可证。2010 年 9 月, 经原银监会银监复[2010]440 号批复批准, 更名为苏州银行股份有限公司。2010 年 9 月 21 日经原银监会江苏监管局批准金融许可证号变更为 B0236H232050001 号。2011 年 3 月 17 日经《中国银监会关于调整苏州银行股份有限公司监管隶属关系的批复》(银监复[2011]82 号)同意, 本行监管隶属关系由农村中小金融机构监管序列调整为中小商业银行监管序列。2016 年 4 月 22 日经江苏省工商行政管理局核准, 本行领取了 91320000768299855B 号统一社会信用代码证。本行于 2019 年 8 月 2 日在深圳证券交易所挂牌上市交易。于 2022 年 6 月 30 日, 本行的总股本为人民币 3,666,726,065 元, 每股面值人民币 1 元。

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

本财务报表业经本行董事会于 2022 年 8 月 19 日决议批准报出。

### 二 财务报表的编制基础

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

## 苏州银行股份有限公司

### 截至 2022 年 6 月 30 日止六个月期间财务报表附注(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

#### 二 财务报表的编制基础(续)

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

本财务报表以持续经营为基础编制。

#### 三 重要会计政策和会计估计

##### 1 遵循企业会计准则的声明

本财务报表符合财政部颁布的《企业会计准则第 32 号-中期财务报告》的要求，真实、完整地反映了本行 2022 年 6 月 30 日的合并及银行财务状况、2022 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间的合并及银行经营成果和合并及银行现金流量。

##### 2 实施会计政策中采用的重大会计估计及判断

本财务报表所采用的重大会计估计及判断与本集团编制 2021 年度财务报表所采用的一致。

## 苏州银行股份有限公司

### 截至 2022 年 6 月 30 日止六个月期间财务报表附注(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

#### 四 税项

本集团在中国境内的业务应缴纳的主要税项及有关税率列示如下：

增值税 本行及下属子公司均为增值税一般纳税人。本行应税收入按 6% 的税率计算销项税，并按扣除当期允许抵扣的进项税额后的差额缴纳增值税。本行部分业务及村镇银行按 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 3%、5% 缴纳。

企业所得税 按应纳税所得额的 25% 计缴。

# 苏州银行股份有限公司

## 截至 2022 年 6 月 30 日止六个月期间财务报表附注(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

### 五 财务报表主要项目附注

#### 1 现金及存放中央银行款项

	本集团		本银行	
	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日
库存现金	420,907,146	552,419,202	391,269,723	524,657,623
存放中央银行法定准备金 (注 1)	16,570,363,698	16,201,010,459	16,169,397,272	15,820,694,488
存放中央银行超额准备金 (注 2)	3,113,647,982	3,120,304,253	2,808,118,947	2,706,746,305
存放中央银行财政性存款 (注 3)	3,137,000	2,341,000	3,137,000	2,341,000
小计	<u>20,108,055,826</u>	<u>19,876,074,914</u>	<u>19,371,922,942</u>	<u>19,054,439,416</u>
应计利息	<u>7,513,086</u>	<u>8,283,226</u>	<u>7,227,897</u>	<u>8,068,986</u>
合计	<u>20,115,568,912</u>	<u>19,884,358,140</u>	<u>19,379,150,839</u>	<u>19,062,508,402</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	
	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日
人民币存款法定准备金比率	5.5%	6.0%
外币存款法定准备金比率	8.0%	9.0%

于 2022 年 6 月 30 日及 2021 年 12 月 31 日，下属子公司的人民币存款均按照中国人民银行规定的准备金率 5% 缴存。

注 2：存放于中国人民银行的超额准备金主要用作资金清算用途。

注 3：存放中央银行财政性存款不能用于日常业务。

## 苏州银行股份有限公司

### 截至 2022 年 6 月 30 日止六个月期间财务报表附注(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

#### 五 财务报表主要项目附注(续)

##### 2 存放同业款项

	本集团		本银行	
	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日
存放境内同业	5,106,883,776	5,563,199,976	3,515,349,137	3,406,341,347
存放境外同业	383,396,565	2,056,599,418	383,396,565	2,056,599,418
小计	5,490,280,341	7,619,799,394	3,898,745,702	5,462,940,765
应计利息	10,321,536	4,976,602	630,379	937,814
信用减值准备(附注五、17)	(4,498,852)	(3,319,109)	(5,025,801)	(7,557,981)
合计	5,496,103,025	7,621,456,887	3,894,350,280	5,456,320,598

##### 3 拆出资金

	本集团及本银行	
	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日
拆放银行同业	5,879,544,164	2,352,973,169
拆放其他金融机构	24,396,306,000	17,568,785,000
小计	30,275,850,164	19,921,758,169
应计利息	326,540,007	309,865,072
信用减值准备(附注五、17)	(470,984,194)	(377,425,549)
合计	30,131,405,977	19,854,197,692

##### 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
2022 年 6 月 30 日			
外汇掉期协议	32,623,880,912	218,185,191	493,092,279
外汇远期协议	752,189,882	6,068,160	4,937,521
利率互换协议	23,347,030,000	234,363	6,487,048
其他	52,675,000	42,837,269	-
合计		267,324,983	504,516,848

## 苏州银行股份有限公司

### 截至 2022 年 6 月 30 日止六个月期间财务报表附注(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

#### 五 财务报表主要项目附注(续)

##### 4 衍生金融资产/负债(续)

本集团及本银行	名义金额	公允价值	
		资产	负债
2021 年 12 月 31 日			
外汇掉期协议	34,702,935,100	298,195,504	309,839,996
外汇远期协议	383,826,148	1,718,986	1,447,319
利率互换协议	20,351,060,000	432,929	2,461,945
其他	52,675,000	38,937,078	-
合计		<u>339,284,497</u>	<u>313,749,260</u>

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

##### 5 买入返售金融资产

	本集团及本银行	
	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日
按担保物类别分析：		
债券	<u>99,750,000</u>	<u>941,514,000</u>
按交易对手类别分析：		
境内其他金融机构	<u>99,750,000</u>	<u>941,514,000</u>
应计利息	8,199	82,447
信用减值准备(附注五、17)	<u>(3,195)</u>	<u>(110,532)</u>
合计	<u>99,755,004</u>	<u>941,485,915</u>

于 2022 年 6 月 30 日及 2021 年 12 月 31 日，本集团持有的上述作为担保物的债券公允价值分别约为人民币 1.00 亿元和人民币 9.60 亿元。于 2022 年 6 月 30 日及 2021 年 12 月 31 日，本集团并无将上述债券在卖出回购协议下再次作为担保物。

# 苏州银行股份有限公司

## 截至 2022 年 6 月 30 日止六个月期间财务报表附注(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

### 五 财务报表主要项目附注(续)

#### 6 发放贷款和垫款

##### 6.1 按计量属性列示

	本集团		本银行	
	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日
以摊余成本计量：				
公司贷款和垫款				
贷款	125,921,012,335	113,617,950,764	125,173,850,179	113,012,886,744
贸易融资	1,084,759,361	762,662,265	1,084,759,361	762,662,265
垫款	26,455,389	45,635,389	26,455,389	45,635,389
小计	<u>127,032,227,085</u>	<u>114,426,248,418</u>	<u>126,285,064,929</u>	<u>113,821,184,398</u>
个人贷款和垫款				
个人住房贷款	33,656,248,533	32,345,939,885	33,198,907,780	31,876,591,354
个人经营贷款	37,077,234,127	30,814,120,125	32,157,968,920	26,479,161,838
个人消费贷款	15,193,640,802	13,311,976,800	14,328,292,005	12,442,818,615
小计	<u>85,927,123,462</u>	<u>76,472,036,810</u>	<u>79,685,168,705</u>	<u>70,798,571,807</u>
加：应计利息	<u>368,013,515</u>	<u>353,436,026</u>	<u>354,883,081</u>	<u>339,564,640</u>
以摊余成本计量的发放贷款和垫款总额	<u>213,327,364,062</u>	<u>191,251,721,254</u>	<u>206,325,116,715</u>	<u>184,959,320,845</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>(10,712,459,807)</u>	<u>(9,883,234,718)</u>	<u>(10,498,726,770)</u>	<u>(9,671,234,787)</u>
以摊余成本计量的发放贷款和垫款净值小计	<u>202,614,904,255</u>	<u>181,368,486,536</u>	<u>195,826,389,945</u>	<u>175,288,086,058</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	24,747,718,402	22,107,504,205	24,747,718,402	22,107,504,205
贸易融资	592,047,292	276,275,620	592,047,292	276,275,620
发放贷款和垫款账面价值	<u>227,954,669,949</u>	<u>203,752,266,361</u>	<u>221,166,155,639</u>	<u>197,671,865,883</u>

# 苏州银行股份有限公司

## 截至 2022 年 6 月 30 日止六个月期间财务报表附注(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

### 五 财务报表主要项目附注(续)

#### 6 发放贷款和垫款(续)

##### 6.2 按担保方式列示

	本集团		本银行	
	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日
信用贷款	30,933,621,171	24,717,462,287	29,903,864,369	23,973,686,352
保证贷款	79,618,065,018	73,488,072,036	77,770,459,683	71,765,469,130
抵押贷款	96,810,233,762	87,910,749,820	92,702,909,086	84,102,985,938
质押贷款	30,937,196,290	27,165,780,910	30,932,766,190	27,161,394,610
小计	<u>238,299,116,241</u>	<u>213,282,065,053</u>	<u>231,309,999,328</u>	<u>207,003,536,030</u>
应计利息	368,013,515	353,436,026	354,883,081	339,564,640
发放贷款和垫款总额	<u>238,667,129,756</u>	<u>213,635,501,079</u>	<u>231,664,882,409</u>	<u>207,343,100,670</u>

##### 6.3 按担保方式分类的逾期贷款列示

本集团	2022 年 6 月 30 日				
	逾期 1 天至 90 天(含 90 天)	逾期 90 天至 1 年(含 1 年)	逾期 1 年至 3 年(含 3 年)	逾期 3 年以上	合计
信用贷款	52,907,400	123,565,755	59,586,270	3,964,685	240,024,110
保证贷款	93,503,295	266,126,989	416,232,454	33,793,679	809,656,417
抵押贷款	172,753,202	200,379,061	265,864,372	21,661,424	660,658,059
质押贷款	-	-	26,494,035	-	26,494,035
合计	<u>319,163,897</u>	<u>590,071,805</u>	<u>768,177,131</u>	<u>59,419,788</u>	<u>1,736,832,621</u>

  

本集团	2021 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	54,329,041	71,399,324	93,811,438	3,347,277	222,887,080
保证贷款	94,476,204	307,262,882	398,825,637	33,707,827	834,272,550
抵押贷款	95,507,178	165,936,573	418,891,413	14,154,658	694,489,822
质押贷款	-	28,963,848	1,853,383	-	30,817,231
合计	<u>244,312,423</u>	<u>573,562,627</u>	<u>913,381,871</u>	<u>51,209,762</u>	<u>1,782,466,683</u>

# 苏州银行股份有限公司

## 截至 2022 年 6 月 30 日止六个月期间财务报表附注(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

### 五 财务报表主要项目附注(续)

#### 6 发放贷款和垫款(续)

##### 6.3 按担保方式分类的逾期贷款列示(续)

本银行	2022 年 6 月 30 日				合计
	逾期 1 天至 90 天(含 90 天)	逾期 90 天至 1 年(含 1 年)	逾期 1 年至 3 年(含 3 年)	逾期 3 年以上	
信用贷款	52,557,406	122,444,785	59,586,270	3,964,685	238,553,146
保证贷款	90,559,380	260,794,771	409,680,116	26,794,328	787,828,595
抵押贷款	168,348,667	184,679,499	259,581,918	20,287,611	632,897,695
质押贷款	-	-	26,494,035	-	26,494,035
合计	<u>311,465,453</u>	<u>567,919,055</u>	<u>755,342,339</u>	<u>51,046,624</u>	<u>1,685,773,471</u>

本银行	2021 年 12 月 31 日				合计
	逾期 1 天至 90 天(含 90 天)	逾期 90 天至 1 年(含 1 年)	逾期 1 年至 3 年(含 3 年)	逾期 3 年以上	
信用贷款	54,079,041	71,357,296	93,811,438	3,347,277	222,595,052
保证贷款	89,093,616	299,841,108	390,789,911	25,315,725	805,040,360
抵押贷款	89,433,943	152,831,876	416,998,467	13,508,668	672,772,954
质押贷款	-	28,963,848	1,853,383	-	30,817,231
合计	<u>232,606,600</u>	<u>552,994,128</u>	<u>903,453,199</u>	<u>42,171,670</u>	<u>1,731,225,597</u>

##### 6.4 贷款信用减值准备变动情况

	本集团		本银行	
	截至 2022 年 6 月 30 日止 六个月期间	2021 年度	截至 2022 年 6 月 30 日止 六个月期间	2021 年度
<u>以摊余成本计量的发放 贷款和垫款</u>				
期/年初余额	9,883,234,718	7,416,895,247	9,671,234,787	7,222,517,115
本期/年计提	739,977,796	2,951,949,511	735,272,516	2,933,634,196
本期/年核销	(3,409,899)	(658,324,847)	-	(657,008,485)
本期/年核销后收回	106,450,472	206,750,684	105,620,891	205,725,929
其他	(13,793,280)	(34,035,877)	(13,401,424)	(33,633,968)
期/年末余额小计	<u>10,712,459,807</u>	<u>9,883,234,718</u>	<u>10,498,726,770</u>	<u>9,671,234,787</u>

	本集团		本银行	
	截至 2022 年 6 月 30 日止 六个月期间	2021 年度	截至 2022 年 6 月 30 日止 六个月期间	2021 年度
<u>以公允价值计量且其变 动计入其他综合收益 的发放贷款和垫款</u>				
期/年初余额	134,470,239	144,292,718	134,470,239	144,292,718
本期/年计提	10,363,396	(9,822,479)	10,363,396	(9,822,479)
期/年末余额小计	<u>144,833,635</u>	<u>134,470,239</u>	<u>144,833,635</u>	<u>134,470,239</u>
期/年末余额合计	<u>10,857,293,442</u>	<u>10,017,704,957</u>	<u>10,643,560,405</u>	<u>9,805,705,026</u>

# 苏州银行股份有限公司

## 截至 2022 年 6 月 30 日止六个月期间财务报表附注(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

### 五 财务报表主要项目附注(续)

#### 6 发放贷款和垫款(续)

#### 6.4 贷款信用减值准备变动情况(续)

##### (1) 以摊余成本计量的发放贷款和垫款：

本集团	截至 2022 年 6 月 30 日止 6 个月期间			
	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
期初余额	7,565,648,811	720,919,846	1,596,666,061	9,883,234,718
第一阶段与第二阶段转移净额	(126,451,573)	126,451,573	-	-
第一阶段与第三阶段转移净额	(120,475,702)	-	120,475,702	-
第二阶段与第三阶段转移净额	-	(133,446,267)	133,446,267	-
本期净增加/(收回)	1,487,520,934	(227,132,529)	(530,857,677)	729,530,728
重新计量	(343,862,294)	178,819,700	175,489,662	10,447,068
核销	-	-	(3,409,899)	(3,409,899)
收回已核销贷款而转回	-	-	106,450,472	106,450,472
已减值贷款利息回拨	-	-	(13,793,280)	(13,793,280)
期末余额(附注五、17)	<u>8,462,380,176</u>	<u>665,612,323</u>	<u>1,584,467,308</u>	<u>10,712,459,807</u>

  

本集团	2021 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	4,780,839,324	908,886,320	1,727,169,603	7,416,895,247
第一阶段与第二阶段转移净额	(82,295,816)	82,295,816	-	-
第一阶段与第三阶段转移净额	(113,407,466)	-	113,407,466	-
第二阶段与第三阶段转移净额	-	(82,920,717)	82,920,717	-
本年净增加/(收回)	1,332,286,373	(290,452,027)	(202,575,534)	839,258,812
重新计量	1,648,226,396	103,110,454	361,353,849	2,112,690,699
核销	-	-	(658,324,847)	(658,324,847)
收回已核销贷款而转回	-	-	206,750,684	206,750,684
已减值贷款利息回拨	-	-	(34,035,877)	(34,035,877)
年末余额(附注五、17)	<u>7,565,648,811</u>	<u>720,919,846</u>	<u>1,596,666,061</u>	<u>9,883,234,718</u>

# 苏州银行股份有限公司

## 截至 2022 年 6 月 30 日止六个月期间财务报表附注(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

### 五 财务报表主要项目附注(续)

#### 6 发放贷款和垫款(续)

##### 6.4 贷款信用减值准备变动情况(续)

##### (1) 以摊余成本计量的发放贷款和垫款(续):

本银行	截至 2022 年 6 月 30 日止 6 个月期间			合计
	阶段一 (12 个月预期 信用损失)	阶段二 (整个存续期 预期信用损失)	阶段三 (整个存续期 预期信用损失 -已减值)	
期初余额	7,392,126,451	718,529,835	1,560,578,501	9,671,234,787
第一阶段与第二阶段转移净额	(124,404,159)	124,404,159	-	-
第一阶段与第三阶段转移净额	(113,579,879)	-	113,579,879	-
第二阶段与第三阶段转移净额	-	(132,029,410)	132,029,410	-
本期净增加/(收回)	1,479,282,824	(226,715,432)	(526,550,779)	726,016,613
重新计量	(338,179,090)	178,370,696	169,064,297	9,255,903
核销	-	-	-	-
收回已核销贷款而转回	-	-	105,620,891	105,620,891
已减值贷款利息回拨	-	-	(13,401,424)	(13,401,424)
期末余额(附注五、17)	<u>8,295,246,147</u>	<u>662,559,848</u>	<u>1,540,920,775</u>	<u>10,498,726,770</u>

  

本银行	2021 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	4,620,218,633	908,226,157	1,694,072,325	7,222,517,115
第一阶段与第二阶段转移净额	(78,226,065)	78,226,065	-	-
第一阶段与第三阶段转移净额	(104,603,011)	-	104,603,011	-
第二阶段与第三阶段转移净额	-	(80,014,875)	80,014,875	-
本年净增加/(收回)	1,296,825,874	(290,452,027)	(179,559,956)	826,813,891
重新计量	1,657,911,020	102,544,515	346,364,770	2,106,820,305
核销	-	-	(657,008,485)	(657,008,485)
收回已核销贷款而转回	-	-	205,725,929	205,725,929
已减值贷款利息回拨	-	-	(33,633,968)	(33,633,968)
年末余额(附注五、17)	<u>7,392,126,451</u>	<u>718,529,835</u>	<u>1,560,578,501</u>	<u>9,671,234,787</u>

# 苏州银行股份有限公司

## 截至 2022 年 6 月 30 日止六个月期间财务报表附注(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

### 五 财务报表主要项目附注(续)

#### 6 发放贷款和垫款(续)

##### 6.4 贷款信用减值准备变动情况(续)

#### (2) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款：

本集团及本银行	截至 2022 年 6 月 30 日止 6 个月期间			合计
	阶段一 (12 个月预期 信用损失)	阶段二 (整个存续期 预期信用损失)	阶段三 (整个存续期 预期信用损失 -已减值)	
期初余额	134,470,239	-	-	134,470,239
本期净增加	28,991,730	-	-	28,991,730
重新计量	<u>(18,628,334)</u>	-	-	<u>(18,628,334)</u>
期末余额(附注五、17)	<u>144,833,635</u>	-	-	<u>144,833,635</u>
本集团及本银行	2021 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	144,292,718	-	-	144,292,718
本年净增加/(收回)	<u>(9,822,479)</u>	-	-	<u>(9,822,479)</u>
年末余额(附注五、17)	<u>134,470,239</u>	-	-	<u>134,470,239</u>

## 苏州银行股份有限公司

### 截至 2022 年 6 月 30 日止六个月期间财务报表附注(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

#### 五 财务报表主要项目附注(续)

#### 6 发放贷款和垫款(续)

##### 6.4 贷款信用减值准备变动情况(续)

截至 2022 年 6 月 30 日止六个月期间，本集团及本行阶段一以摊余成本计量的发放贷款和垫款信用减值准备的变动，主要来自于阶段一以摊余成本计量的发放贷款和垫款账面总额较 2021 年 12 月 31 日净新增约 12%，计提比例基本一致。

截至 2022 年 6 月 30 日止六个月期间，本集团及本行阶段二以摊余成本计量的发放贷款和垫款信用减值准备的变动，主要来自于阶段二以摊余成本计量的发放贷款和垫款账面总额较 2021 年 12 月 31 日净减少约 5%和计提比例的减少。

截至 2022 年 6 月 30 日止六个月期间，本集团及本行阶段三以摊余成本计量的发放贷款和垫款信用减值准备的变动，主要来自于阶段三以摊余成本计量的发放贷款和垫款账面总额较 2021 年 12 月 31 日净减少约 8.71%和计提比例的增加。

截至 2022 年 6 月 30 日止六个月期间，本集团及本行阶段一以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款信用减值准备的变动，主要来自于阶段一以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款账面总额较 2021 年 12 月 31 日净新增约 13%和计提比例的减少。

## 苏州银行股份有限公司

### 截至 2022 年 6 月 30 日止六个月期间财务报表附注(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

#### 五 财务报表主要项目附注(续)

#### 7 金融投资

##### 7.1 金融投资：交易性金融资产

	本集团及本银行	
	2022 年 6 月 30 日	2021 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	-	81,928,695
政策性金融债券	284,789,787	659,647,927
金融债券	1,233,013,928	1,170,640,937
企业债券	651,830,164	1,975,504,845
理财产品	-	513,100,000
资产管理计划及信托计划	12,249,729,445	10,051,057,239
资产支持证券	315,782,204	445,341,354
权益投资	290,399,370	251,454,471
基金投资	39,785,421,032	28,715,357,588
券商收益凭证和其他	2,366,329,123	2,672,632,527
合计	<u>57,177,295,053</u>	<u>46,536,665,583</u>

于 2022 年 6 月 30 日，上述资产管理计划及信托计划最终投向主要为债券类资产(2021 年 12 月 31 日：同)。

##### 7.2 金融投资：债权投资

###### (1) 债权投资按投资品种列示

	本集团及本银行	
	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日
债券投资(按发行人分类)		
政府债券	45,501,532,493	44,698,613,893
政策性金融债券	8,302,041,350	10,091,648,136
金融债券	-	400,021,393
企业债券	6,313,236,893	5,781,939,569
资产管理计划及信托计划	26,324,750,691	27,095,741,626
券商收益凭证	4,070,688,164	3,485,853,069
债权融资计划	1,705,000,000	1,805,000,000
资产支持证券	3,203,477,668	2,508,389,049
小计	<u>95,420,727,259</u>	<u>95,867,206,735</u>
应计利息	1,293,351,837	1,314,070,330
债权投资总额	<u>96,714,079,096</u>	<u>97,181,277,065</u>
信用减值准备(附注五、7.2(2))	<u>(1,475,033,531)</u>	<u>(1,350,424,036)</u>
合计	<u>95,239,045,565</u>	<u>95,830,853,029</u>

## 苏州银行股份有限公司

### 截至 2022 年 6 月 30 日止六个月期间财务报表附注(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

#### 五 财务报表主要项目附注(续)

#### 7 金融投资(续)

#### 7.2 金融投资：债权投资(续)

#### (1) 债权投资按投资品种列示(续)

于 2022 年 6 月 30 日，上述资产管理计划及信托计划中最终投向为信贷类资产的金额为人民币 79.58 亿元，债券类资产的金额为人民币 183.67 亿元 (2021 年 12 月 31 日：信贷类资产为人民币 80.56 亿元，债券类资产为人民币 190.40 亿元)。

#### (2) 债权投资信用减值准备变动情况

本集团及本银行	截至 2022 年 6 月 30 日止 6 个月期间			合计
	阶段一 (12 个月预期 信用损失)	阶段二 (整个存续期 预期信用损失)	阶段三 (整个存续期 预期信用损失 -已减值)	
期初余额	1,350,424,036	-	-	1,350,424,036
本期净增加	104,744,439	-	-	104,744,439
重新计量	19,865,056	-	-	19,865,056
期末余额(附注五、17)	<u>1,475,033,531</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1,475,033,531</u>

  

本集团及本银行	2021 年度			合计
	阶段一 (12 个月预期 信用损失)	阶段二 (整个存续期 预期信用损失)	阶段三 (整个存续期 预期信用损失 -已减值)	
年初余额	1,234,753,281	52,130,272	552,010,799	1,838,894,352
本年净增加/(收回)	69,646,276	(52,130,272)	(64,290,799)	(46,774,795)
重新计量	46,024,479	-	-	46,024,479
核销	-	-	(487,720,000)	(487,720,000)
年末余额(附注五、17)	<u>1,350,424,036</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1,350,424,036</u>

# 苏州银行股份有限公司

## 截至 2022 年 6 月 30 日止六个月期间财务报表附注(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

### 五 财务报表主要项目附注(续)

#### 7 金融投资(续)

#### 7.3 金融投资：其他债权投资

#### (1) 其他债权投资按投资品种列示

	本集团及本银行	
	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日
债券投资(按发行人分类)		
政府债券	6,781,196,660	3,092,981,800
政策性金融债券	4,692,507,870	2,472,732,060
金融债券	6,818,771,216	9,774,331,392
企业债券	13,116,098,143	9,346,538,617
资产支持证券	2,670,392,840	1,503,635,840
小计	34,078,966,729	26,190,219,709
应计利息	357,348,221	332,869,213
合计	34,436,314,950	26,523,088,922

对其他债权投资的说明如下：

本集团及本银行	2022 年 6 月 30 日			
	摊余成本	公允价值	累计计入其他综合收益的公允价值变动金额	累计已计提减值金额(附注五、17)
其他债权投资	34,267,854,781	34,436,314,950	168,460,169	(231,483,939)
本集团及本银行	2021 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	26,384,189,400	26,523,088,922	138,899,522	(184,304,592)

## 苏州银行股份有限公司

### 截至 2022 年 6 月 30 日止六个月期间财务报表附注(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

#### 五 财务报表主要项目附注(续)

#### 7 金融投资(续)

#### 7.3 金融投资：其他债权投资(续)

#### (2) 其他债权投资信用减值准备变动情况

本集团及本银行	截至 2022 年 6 月 30 日止 6 个月期间			合计
	阶段一 (12 个月预期 信用损失)	阶段二 (整个存续期 预期信用损失)	阶段三 (整个存续期 预期信用损失 -已减值)	
期初余额	184,304,592	-	-	184,304,592
本期净增加	55,631,985	-	-	55,631,985
重新计量	<u>(8,452,638)</u>	-	-	<u>(8,452,638)</u>
期末余额(附注五、17)	<u>231,483,939</u>	-	-	<u>231,483,939</u>

  

本集团及本银行	2021 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	44,378,443	-	-	44,378,443
本年净增加/(收回)	138,165,233	-	-	138,165,233
重新计量	<u>1,760,916</u>	-	-	<u>1,760,916</u>
年末余额(附注五、17)	<u>184,304,592</u>	-	-	<u>184,304,592</u>

苏州银行股份有限公司

截至 2022 年 6 月 30 日止六个月期间财务报表附注(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

五 财务报表主要项目附注(续)

8 长期股权投资

本集团			2022 年 6 月 30 日			2021 年 12 月 31 日	
权益法：联营企业(附注十、2)			721,043,157			687,919,940	
本集团			2022 年 6 月 30 日				
	初始投资成本	期初余额	权益法下确认 的投资收益	权益法下确认的 其他综合收益	其他权益变动	宣告发放现金 股利或利润	期末余额
权益法： 联营企业	624,634,317	687,919,940	36,696,575	2,523,648	-	(6,097,006)	721,043,157
本集团			2021 年 12 月 31 日				
	初始投资成本	年初余额	权益法下确认 的投资收益	权益法下确认的 其他综合收益	其他权益变动	宣告发放现金 股利或利润	年末余额
权益法： 联营企业	346,668,624	624,634,317	56,663,039	18,816,596	-	(12,194,012)	687,919,940
本银行			2022 年 6 月 30 日			2021 年 12 月 31 日	
权益法： 联营企业			721,043,157			687,919,940	
成本法： 子公司			1,705,458,157			1,403,058,157	
合计			2,426,501,314			2,090,978,097	

苏州银行股份有限公司

截至 2022 年 6 月 30 日止六个月期间财务报表附注(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

五 财务报表主要项目附注(续)

9 固定资产

本集团	房屋及建筑物	运输工具	机器设备	电子设备	经营租出固定资产	其他	合计
原值							
2021 年 12 月 31 日	3,821,720,195	20,628,534	159,288,872	550,102,225	78,015,625	71,066,574	4,700,822,025
本期增加	1,033,449	176,858	3,884,829	2,172,129	-	2,205,299	9,472,564
在建工程转入	16,211,637	-	-	196,725	480,799	489,664	17,378,825
本期减少	-	-	(27,111)	(11,640)	-	(1,650)	(40,401)
2022 年 6 月 30 日	<u>3,838,965,281</u>	<u>20,805,392</u>	<u>163,146,590</u>	<u>552,459,439</u>	<u>78,496,424</u>	<u>73,759,887</u>	<u>4,727,633,013</u>
累计折旧							
2021 年 12 月 31 日	(1,321,052,789)	(13,447,577)	(127,868,729)	(411,719,511)	(36,856,920)	(56,998,375)	(1,967,943,901)
本期计提	(78,181,585)	(1,146,422)	(6,861,818)	(20,004,256)	(6,152,655)	(2,205,926)	(114,552,662)
本期减少	-	-	25,859	11,255	-	1,601	38,715
2022 年 6 月 30 日	<u>(1,399,234,374)</u>	<u>(14,593,999)</u>	<u>(134,704,688)</u>	<u>(431,712,512)</u>	<u>(43,009,575)</u>	<u>(59,202,700)</u>	<u>(2,082,457,848)</u>
减值准备(附注五、17)							
2021 年 12 月 31 日	(66,517)	-	-	(85,976)	-	-	(152,493)
2022 年 6 月 30 日	<u>(66,517)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(85,976)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(152,493)</u>
账面价值							
2022 年 6 月 30 日	<u>2,439,664,390</u>	<u>6,211,393</u>	<u>28,441,902</u>	<u>120,660,951</u>	<u>35,486,849</u>	<u>14,557,187</u>	<u>2,645,022,672</u>
2021 年 12 月 31 日	<u>2,500,600,889</u>	<u>7,180,957</u>	<u>31,420,143</u>	<u>138,296,738</u>	<u>41,158,705</u>	<u>14,068,199</u>	<u>2,732,725,631</u>

苏州银行股份有限公司

截至 2022 年 6 月 30 日止六个月期间财务报表附注(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

五 财务报表主要项目附注(续)

9 固定资产(续)

本集团	房屋及建筑物	运输工具	机器设备	电子设备	经营租出固定资产	其他	合计
原值							
2020 年 12 月 31 日	3,703,639,046	19,177,512	146,745,284	539,352,347	77,586,207	65,895,822	4,552,396,218
本年增加	67,610,490	3,713,929	9,125,321	56,452,078	-	5,142,852	142,044,670
在建工程转入	50,470,659	-	4,939,384	515,372	429,418	1,151,951	57,506,784
本年减少	-	(2,262,907)	(1,521,117)	(46,217,572)	-	(1,124,051)	(51,125,647)
2021 年 12 月 31 日	<u>3,821,720,195</u>	<u>20,628,534</u>	<u>159,288,872</u>	<u>550,102,225</u>	<u>78,015,625</u>	<u>71,066,574</u>	<u>4,700,822,025</u>
累计折旧							
2020 年 12 月 31 日	(1,161,620,758)	(13,715,255)	(112,652,767)	(414,489,094)	(24,568,966)	(52,795,306)	(1,779,842,146)
本年计提	(159,432,031)	(1,927,342)	(16,588,675)	(41,972,433)	(12,287,954)	(5,281,030)	(237,489,465)
本年减少	-	2,195,020	1,372,713	44,742,016	-	1,077,961	49,387,710
2021 年 12 月 31 日	<u>(1,321,052,789)</u>	<u>(13,447,577)</u>	<u>(127,868,729)</u>	<u>(411,719,511)</u>	<u>(36,856,920)</u>	<u>(56,998,375)</u>	<u>(1,967,943,901)</u>
减值准备(附注五、17)							
2020 年 12 月 31 日	(66,517)	-	-	(85,976)	-	-	(152,493)
2021 年 12 月 31 日	<u>(66,517)</u>	-	-	<u>(85,976)</u>	-	-	<u>(152,493)</u>
账面价值							
2021 年 12 月 31 日	<u>2,500,600,889</u>	<u>7,180,957</u>	<u>31,420,143</u>	<u>138,296,738</u>	<u>41,158,705</u>	<u>14,068,199</u>	<u>2,732,725,631</u>
2020 年 12 月 31 日	<u>2,541,951,771</u>	<u>5,462,257</u>	<u>34,092,517</u>	<u>124,777,277</u>	<u>53,017,241</u>	<u>13,100,516</u>	<u>2,772,401,579</u>

于 2022 年 6 月 30 日及 2021 年 12 月 31 日，本集团已在使用但未取得产权登记证明的房屋及建筑物的原值均为人民币 46,426,926 元，净值分别为人民币 19,400,459 元和人民币 20,326,834 元。管理层认为本集团取得上述房屋及建筑物的产权登记证明不存在重大障碍，上述事项不会对本集团的整体财务状况构成任何重大不利影响。

于 2022 年 6 月 30 日及 2021 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 662,469,775 元和人民币 579,612,041 元。

苏州银行股份有限公司

截至 2022 年 6 月 30 日止六个月期间财务报表附注(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

五 财务报表主要项目附注(续)

9 固定资产(续)

本银行	房屋及建筑物	运输工具	机器设备	电子设备	其他	合计
原值						
2021 年 12 月 31 日	3,648,413,417	17,813,085	149,499,432	523,192,372	63,176,548	4,402,094,854
本期增加	418,786	176,858	3,500,881	2,035,606	2,167,419	8,299,550
在建工程转入	16,211,637	-	-	63,212	48,673	16,323,522
2022 年 6 月 30 日	<u>3,665,043,840</u>	<u>17,989,943</u>	<u>153,000,313</u>	<u>525,291,190</u>	<u>65,392,640</u>	<u>4,426,717,926</u>
累计折旧						
2021 年 12 月 31 日	(1,252,249,239)	(11,454,675)	(121,730,782)	(391,605,496)	(52,356,913)	(1,829,397,105)
本期计提	(73,966,140)	(1,024,366)	(6,027,587)	(18,883,120)	(1,610,235)	(101,511,448)
2022 年 6 月 30 日	<u>(1,326,215,379)</u>	<u>(12,479,041)</u>	<u>(127,758,369)</u>	<u>(410,488,616)</u>	<u>(53,967,148)</u>	<u>(1,930,908,553)</u>
减值准备(附注五、17)						
2021 年 12 月 31 日	(66,517)	-	-	(85,976)	-	(152,493)
2022 年 6 月 30 日	<u>(66,517)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(85,976)</u>	<u>-</u>	<u>(152,493)</u>
账面价值						
2022 年 6 月 30 日	<u>2,338,761,944</u>	<u>5,510,902</u>	<u>25,241,944</u>	<u>114,716,598</u>	<u>11,425,492</u>	<u>2,495,656,880</u>
2021 年 12 月 31 日	<u>2,396,097,661</u>	<u>6,358,410</u>	<u>27,768,650</u>	<u>131,500,900</u>	<u>10,819,635</u>	<u>2,572,545,256</u>

苏州银行股份有限公司

截至 2022 年 6 月 30 日止六个月期间财务报表附注(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

五 财务报表主要项目附注(续)

9 固定资产(续)

本银行	房屋及建筑物	运输工具	机器设备	电子设备	其他	合计
原值						
2020 年 12 月 31 日	3,532,316,674	16,362,063	137,045,280	512,732,400	57,963,596	4,256,420,013
本年增加	65,626,084	3,713,929	7,514,768	55,952,915	4,666,452	137,474,148
在建工程转入	50,470,659	-	4,939,384	169,704	546,500	56,126,247
本年减少	-	(2,262,907)	-	(45,662,647)	-	(47,925,554)
2021 年 12 月 31 日	<u>3,648,413,417</u>	<u>17,813,085</u>	<u>149,499,432</u>	<u>523,192,372</u>	<u>63,176,548</u>	<u>4,402,094,854</u>
累计折旧						
2020 年 12 月 31 日	(1,101,129,581)	(12,019,302)	(107,003,704)	(396,156,536)	(48,198,138)	(1,664,507,261)
本年计提	(151,119,658)	(1,630,393)	(14,727,078)	(39,662,664)	(4,158,775)	(211,298,568)
本年减少	-	2,195,020	-	44,213,704	-	46,408,724
2021 年 12 月 31 日	<u>(1,252,249,239)</u>	<u>(11,454,675)</u>	<u>(121,730,782)</u>	<u>(391,605,496)</u>	<u>(52,356,913)</u>	<u>(1,829,397,105)</u>
减值准备(附注五、17)						
2020 年 12 月 31 日	(66,517)	-	-	(85,976)	-	(152,493)
2021 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						
2021 年 12 月 31 日	<u>2,396,097,661</u>	<u>6,358,410</u>	<u>27,768,650</u>	<u>131,500,900</u>	<u>10,819,635</u>	<u>2,572,545,256</u>
2020 年 12 月 31 日	<u>2,431,120,576</u>	<u>4,342,761</u>	<u>30,041,576</u>	<u>116,489,888</u>	<u>9,765,458</u>	<u>2,591,760,259</u>

苏州银行股份有限公司

截至 2022 年 6 月 30 日止六个月期间财务报表附注(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

五 财务报表主要项目附注(续)

10 在建工程

本集团	2021 年 12 月 31 日	本期增加	本期转入 固定资产	本期转入 无形资产	本期转入长 期待摊费用	2022 年 6 月 30 日	资金来源
营业用房	249,329,907	102,453,029	(17,378,825)	-	(2,649,552)	331,754,559	自筹
其他	22,913,475	11,220,047	-	(10,672,096)	-	23,461,426	自筹
合计	<u>272,243,382</u>	<u>113,673,076</u>	<u>(17,378,825)</u>	<u>(10,672,096)</u>	<u>(2,649,552)</u>	<u>355,215,985</u>	
本集团	2020 年 12 月 31 日	本年增加	本年转入 固定资产	本年转入 无形资产	本年转入长 期待摊费用	2021 年 12 月 31 日	资金来源
营业用房	130,506,087	212,830,110	(57,161,116)	-	(36,845,174)	249,329,907	自筹
其他	1,629,061	22,753,336	(345,668)	(1,123,254)	-	22,913,475	自筹
合计	<u>132,135,148</u>	<u>235,583,446</u>	<u>(57,506,784)</u>	<u>(1,123,254)</u>	<u>(36,845,174)</u>	<u>272,243,382</u>	
本银行	2021 年 12 月 31 日	本期增加	本期转入 固定资产	本期转入 无形资产	本期转入长 期待摊费用	2022 年 6 月 30 日	资金来源
营业用房	184,729,818	100,066,239	(16,323,522)	-	-	268,472,535	自筹
其他	21,267,341	11,220,047	-	(10,164,357)	-	22,323,031	自筹
合计	<u>205,997,159</u>	<u>111,286,286</u>	<u>(16,323,522)</u>	<u>(10,164,357)</u>	<u>-</u>	<u>290,795,566</u>	
本银行	2020 年 12 月 31 日	本年增加	本年转入 固定资产	本年转入 无形资产	本年转入长 期待摊费用	2021 年 12 月 31 日	资金来源
营业用房	130,072,004	147,528,173	(56,126,247)	-	(36,744,112)	184,729,818	自筹
其他	1,087,470	20,179,871	-	-	-	21,267,341	自筹
合计	<u>131,159,474</u>	<u>167,708,044</u>	<u>(56,126,247)</u>	<u>-</u>	<u>(36,744,112)</u>	<u>205,997,159</u>	

苏州银行股份有限公司

截至 2022 年 6 月 30 日止六个月期间财务报表附注(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

五 财务报表主要项目附注(续)

11 使用权资产

本集团	房屋及建筑物	其他	合计
原值			
2021 年 12 月 31 日	441,005,238	1,411,797	442,417,035
本期增加	51,522,009	236,275	51,758,284
本期减少	(9,658,190)	(411,543)	(10,069,733)
2022 年 6 月 30 日	<u>482,869,057</u>	<u>1,236,529</u>	<u>484,105,586</u>
累计折旧			
2021 年 12 月 31 日	(101,677,428)	(625,854)	(102,303,282)
本期计提	(64,072,845)	(138,530)	(64,211,375)
本期减少	8,937,790	411,543	9,349,333
2022 年 6 月 30 日	<u>(156,812,483)</u>	<u>(352,841)</u>	<u>(157,165,324)</u>
净值			
2022 年 6 月 30 日	<u>326,056,574</u>	<u>883,688</u>	<u>326,940,262</u>
2021 年 12 月 31 日	<u>339,327,810</u>	<u>785,943</u>	<u>340,113,753</u>
本集团	房屋及建筑物	其他	合计
原值			
2020 年 12 月 31 日	-	-	-
会计政策变更	330,517,068	495,301	331,012,369
2021 年 1 月 1 日	330,517,068	495,301	331,012,369
本年增加	112,740,339	916,496	113,656,835
本年减少	(2,252,169)	-	(2,252,169)
2021 年 12 月 31 日	<u>441,005,238</u>	<u>1,411,797</u>	<u>442,417,035</u>
累计折旧			
2021 年 1 月 1 日	-	-	-
本年计提	(103,929,597)	(625,854)	(104,555,451)
本年减少	2,252,169	-	2,252,169
2021 年 12 月 31 日	<u>(101,677,428)</u>	<u>(625,854)</u>	<u>(102,303,282)</u>
净值			
2021 年 12 月 31 日	<u>339,327,810</u>	<u>785,943</u>	<u>340,113,753</u>
2021 年 1 月 1 日	<u>330,517,068</u>	<u>495,301</u>	<u>331,012,369</u>

## 苏州银行股份有限公司

### 截至 2022 年 6 月 30 日止六个月期间财务报表附注(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

#### 五 财务报表主要项目附注(续)

##### 11 使用权资产(续)

本银行	房屋及建筑物	其他	合计
原值			
2021 年 12 月 31 日	405,105,003	1,176,337	406,281,340
本期增加	51,522,011	236,275	51,758,286
本期减少	(8,674,471)	(411,543)	(9,086,014)
2022 年 6 月 30 日	<u>447,952,543</u>	<u>1,001,069</u>	<u>448,953,612</u>
累计折旧			
2021 年 12 月 31 日	(94,022,996)	(566,989)	(94,589,985)
本期计提	(58,908,909)	(99,287)	(59,008,196)
本期减少	8,674,471	411,543	9,086,014
2022 年 6 月 30 日	<u>(144,257,434)</u>	<u>(254,733)</u>	<u>(144,512,167)</u>
净值			
2022 年 6 月 30 日	<u>303,695,109</u>	<u>746,336</u>	<u>304,441,445</u>
2021 年 12 月 31 日	<u>311,082,007</u>	<u>609,348</u>	<u>311,691,355</u>
本银行			
	房屋及建筑物	其他	合计
原值			
2020 年 12 月 31 日	-	-	-
会计政策变更	309,479,144	495,301	309,974,445
2021 年 1 月 1 日	309,479,144	495,301	309,974,445
本年增加	97,878,028	681,036	98,559,064
本年减少	(2,252,169)	-	(2,252,169)
2021 年 12 月 31 日	<u>405,105,003</u>	<u>1,176,337</u>	<u>406,281,340</u>
累计折旧			
2021 年 1 月 1 日	-	-	-
本年计提	(96,275,165)	(566,989)	(96,842,154)
本年减少	2,252,169	-	2,252,169
2021 年 12 月 31 日	<u>(94,022,996)</u>	<u>(566,989)</u>	<u>(94,589,985)</u>
净值			
2021 年 12 月 31 日	<u>311,082,007</u>	<u>609,348</u>	<u>311,691,355</u>
2021 年 1 月 1 日	<u>309,479,144</u>	<u>495,301</u>	<u>309,974,445</u>

- (1) 于 2022 年 6 月 30 日，本集团租赁负债余额为人民币 3.03 亿元(2021 年 12 月 31 日：人民币 3.15 亿元)。
- (2) 于 2022 年 6 月 30 日，本集团无已签订尚未开始执行的租赁合同相关的租赁付款额(2021 年 12 月 31 日：人民币 12 万元)。
- (3) 截至 2022 年 6 月 30 日止六个月期间，本集团短期租赁和低价值资产租赁费用为人民币 0.05 亿元(2021 年度：人民币 0.28 亿元)。

# 苏州银行股份有限公司

## 截至 2022 年 6 月 30 日止六个月期间财务报表附注(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

### 五 财务报表主要项目附注(续)

#### 12 无形资产

本集团	土地使用权	计算机软件及其他	合计
原值			
2021 年 12 月 31 日	329,091,241	802,705,134	1,131,796,375
本期增加	-	23,823,097	23,823,097
在建工程转入	-	10,672,096	10,672,096
2022 年 6 月 30 日	<u>329,091,241</u>	<u>837,200,327</u>	<u>1,166,291,568</u>
累计摊销			
2021 年 12 月 31 日	(67,671,528)	(549,061,112)	(616,732,640)
本期计提	(3,641,020)	(40,807,521)	(44,448,541)
2022 年 6 月 30 日	<u>(71,312,548)</u>	<u>(589,868,633)</u>	<u>(661,181,181)</u>
净值			
2022 年 6 月 30 日	<u>257,778,693</u>	<u>247,331,694</u>	<u>505,110,387</u>
2021 年 12 月 31 日	<u>261,419,713</u>	<u>253,644,022</u>	<u>515,063,735</u>
本集团			
	土地使用权	计算机软件及其他	合计
原值			
2020 年 12 月 31 日	329,091,241	809,584,297	1,138,675,538
本年增加	-	119,980,818	119,980,818
在建工程转入	-	1,123,254	1,123,254
本年减少	-	(127,983,235)	(127,983,235)
2021 年 12 月 31 日	<u>329,091,241</u>	<u>802,705,134</u>	<u>1,131,796,375</u>
累计摊销			
2020 年 12 月 31 日	(60,389,489)	(602,439,534)	(662,829,023)
本年计提	(7,282,039)	(67,905,333)	(75,187,372)
本年减少	-	121,283,755	121,283,755
2021 年 12 月 31 日	<u>(67,671,528)</u>	<u>(549,061,112)</u>	<u>(616,732,640)</u>
净值			
2021 年 12 月 31 日	<u>261,419,713</u>	<u>253,644,022</u>	<u>515,063,735</u>
2020 年 12 月 31 日	<u>268,701,752</u>	<u>207,144,763</u>	<u>475,846,515</u>

苏州银行股份有限公司

截至 2022 年 6 月 30 日止六个月期间财务报表附注(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

五 财务报表主要项目附注(续)

12 无形资产(续)

本银行	土地使用权	计算机软件及其他	合计
原值			
2021 年 12 月 31 日	324,091,241	789,328,335	1,113,419,576
本期增加	-	23,784,097	23,784,097
在建工程转入	-	10,164,357	10,164,357
2022 年 6 月 30 日	<u>324,091,241</u>	<u>823,276,789</u>	<u>1,147,368,030</u>
累计摊销			
2021 年 12 月 31 日	(66,379,862)	(544,782,803)	(611,162,665)
本期计提	(3,578,520)	(39,862,327)	(43,440,847)
2022 年 6 月 30 日	<u>(69,958,382)</u>	<u>(584,645,130)</u>	<u>(654,603,512)</u>
净值			
2022 年 6 月 30 日	<u>254,132,859</u>	<u>238,631,659</u>	<u>492,764,518</u>
2021 年 12 月 31 日	<u>257,711,379</u>	<u>244,545,532</u>	<u>502,256,911</u>
本银行	土地使用权	计算机软件及其他	合计
原值			
2020 年 12 月 31 日	324,091,241	799,457,599	1,123,548,840
本年增加	-	117,853,971	117,853,971
本年减少	-	(127,983,235)	(127,983,235)
2021 年 12 月 31 日	<u>324,091,241</u>	<u>789,328,335</u>	<u>1,113,419,576</u>
累计摊销			
2020 年 12 月 31 日	(59,222,823)	(599,446,044)	(658,668,867)
本年计提	(7,157,039)	(66,620,514)	(73,777,553)
本年减少	-	121,283,755	121,283,755
2021 年 12 月 31 日	<u>(66,379,862)</u>	<u>(544,782,803)</u>	<u>(611,162,665)</u>
净值			
2021 年 12 月 31 日	<u>257,711,379</u>	<u>244,545,532</u>	<u>502,256,911</u>
2020 年 12 月 31 日	<u>264,868,418</u>	<u>200,011,555</u>	<u>464,879,973</u>

苏州银行股份有限公司

截至 2022 年 6 月 30 日止六个月期间财务报表附注(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

五 财务报表主要项目附注(续)

13 递延所得税资产

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

2022 年 6 月 30 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	11,587,736,104	2,896,934,026	10,652,116,624	2,663,029,156
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	504,516,848	126,129,212	504,516,848	126,129,212
已计提但尚未支付的工资	364,555,780	91,138,945	361,262,616	90,315,654
贴现收益	377,684,656	94,421,164	377,684,656	94,421,164
无形资产摊销	274,392	68,598	274,392	68,598
其他	5,991,928	1,497,982	5,991,928	1,497,982
小计	<u>12,840,759,708</u>	<u>3,210,189,927</u>	<u>11,901,847,064</u>	<u>2,975,461,766</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	(791,531,496)	(197,882,874)	(791,531,496)	(197,882,874)
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	(247,931,244)	(61,982,811)	(247,931,244)	(61,982,811)
固定资产折旧	(135,599,700)	(33,899,925)	(135,599,700)	(33,899,925)
固定资产评估增值	(51,326,968)	(12,831,742)	(51,326,968)	(12,831,742)
小计	<u>(1,226,389,408)</u>	<u>(306,597,352)</u>	<u>(1,226,389,408)</u>	<u>(306,597,352)</u>
净额	<u>11,614,370,300</u>	<u>2,903,592,575</u>	<u>10,675,457,656</u>	<u>2,668,864,414</u>

# 苏州银行股份有限公司

## 截至 2022 年 6 月 30 日止六个月期间财务报表附注(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

### 五 财务报表主要项目附注(续)

#### 13 递延所得税资产(续)

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

2021 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	10,389,650,744	2,597,412,686	9,624,622,080	2,406,155,520
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	313,749,260	78,437,315	313,749,260	78,437,315
已计提但尚未支付的工资	347,489,180	86,872,295	331,174,508	82,793,627
贴现收益	277,145,336	69,286,334	277,145,336	69,286,334
无形资产摊销	1,642,172	410,543	1,642,172	410,543
其他	3,642,424	910,606	3,642,424	910,606
小计	<u>11,333,319,116</u>	<u>2,833,329,779</u>	<u>10,551,975,780</u>	<u>2,637,993,945</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	(693,685,352)	(173,421,338)	(693,685,352)	(173,421,338)
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	(166,190,980)	(41,547,745)	(166,190,980)	(41,547,745)
固定资产折旧	(114,440,944)	(28,610,236)	(114,440,944)	(28,610,236)
固定资产评估增值	(52,855,560)	(13,213,890)	(52,855,560)	(13,213,890)
小计	<u>(1,027,172,836)</u>	<u>(256,793,209)</u>	<u>(1,027,172,836)</u>	<u>(256,793,209)</u>
净额	<u>10,306,146,280</u>	<u>2,576,536,570</u>	<u>9,524,802,944</u>	<u>2,381,200,736</u>

# 苏州银行股份有限公司

## 截至 2022 年 6 月 30 日止六个月期间财务报表附注(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

### 五 财务报表主要项目附注(续)

#### 13 递延所得税资产(续)

(2) 递延所得税资产/负债的变动情况列示如下：

本集团	2021 年 12 月 31 日	计入损益	计入其他 综合收益	2022 年 6 月 30 日
递延所得税资产：				
资产减值准备	2,597,412,686	313,907,026	(14,385,686)	2,896,934,026
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融工 具公允价值变动	78,437,315	47,691,897	-	126,129,212
已计提但尚未支付的工资	86,872,295	4,266,650	-	91,138,945
贴现收益	69,286,334	25,134,830	-	94,421,164
无形资产摊销	410,543	(341,945)	-	68,598
其他	910,606	587,376	-	1,497,982
小计	<u>2,833,329,779</u>	<u>391,245,834</u>	<u>(14,385,686)</u>	<u>3,210,189,927</u>
递延所得税负债：				
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融工 具公允价值变动	(173,421,338)	(24,461,536)	-	(197,882,874)
以公允价值计量且其变动 计入其他综合收益的金 融工具公允价值变动	(41,547,745)	-	(20,435,066)	(61,982,811)
固定资产折旧	(28,610,236)	(5,289,689)	-	(33,899,925)
固定资产评估增值	(13,213,890)	382,148	-	(12,831,742)
小计	<u>(256,793,209)</u>	<u>(29,369,077)</u>	<u>(20,435,066)</u>	<u>(306,597,352)</u>
递延所得税净值	<u>2,576,536,570</u>	<u>361,876,757</u>	<u>(34,820,752)</u>	<u>2,903,592,575</u>

# 苏州银行股份有限公司

## 截至 2022 年 6 月 30 日止六个月期间财务报表附注(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

### 五 财务报表主要项目附注(续)

#### 13 递延所得税资产(续)

##### (2) 递延所得税资产/负债的变动情况列示如下(续):

本集团	2020 年 12 月 31 日	计入损益	计入其他 综合收益	2021 年 12 月 31 日
递延所得税资产:				
资产减值准备	2,149,512,433	480,426,170	(32,525,917)	2,597,412,686
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	160,594,256	(82,156,941)	-	78,437,315
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	885,178	-	(885,178)	-
已计提但尚未支付的工资 贴现收益	102,152,324	(15,280,029)	-	86,872,295
无形资产摊销	78,081,807	(8,795,473)	-	69,286,334
其他	1,484,339	(1,073,796)	-	410,543
	-	910,606	-	910,606
小计	<u>2,492,710,337</u>	<u>374,030,537</u>	<u>(33,411,095)</u>	<u>2,833,329,779</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	(209,934,044)	36,512,706	-	(173,421,338)
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	(634,266)	-	(40,913,479)	(41,547,745)
固定资产折旧	(18,249,791)	(10,360,445)	-	(28,610,236)
固定资产评估增值	(13,978,187)	764,297	-	(13,213,890)
小计	<u>(242,796,288)</u>	<u>26,916,558</u>	<u>(40,913,479)</u>	<u>(256,793,209)</u>
递延所得税净值	<u>2,249,914,049</u>	<u>400,947,095</u>	<u>(74,324,574)</u>	<u>2,576,536,570</u>

# 苏州银行股份有限公司

## 截至 2022 年 6 月 30 日止六个月期间财务报表附注(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

### 五 财务报表主要项目附注(续)

#### 13 递延所得税资产(续)

##### (2) 递延所得税资产/负债的变动情况列示如下(续):

本银行	2021 年 12 月 31 日	计入损益	计入其他 综合收益	2022 年 6 月 30 日
递延所得税资产:				
资产减值准备	2,406,155,520	271,259,322	(14,385,686)	2,663,029,156
以公允价值计量且其变动计 入当期损益的金融工具公 允价值变动	78,437,315	47,691,897	-	126,129,212
已计提但尚未支付的工资	82,793,627	7,522,027	-	90,315,654
贴现收益	69,286,334	25,134,830	-	94,421,164
无形资产摊销	410,543	(341,945)	-	68,598
其他	910,606	587,376	-	1,497,982
小计	<u>2,637,993,945</u>	<u>351,853,507</u>	<u>(14,385,686)</u>	<u>2,975,461,766</u>
递延所得税负债:				
以公允价值计量且其变动计 入当期损益的金融工具公 允价值变动	(173,421,338)	(24,461,536)	-	(197,882,874)
以公允价值计量且其变动计 入其他综合收益的金融工 具公允价值变动	(41,547,745)	-	(20,435,066)	(61,982,811)
固定资产折旧	(28,610,236)	(5,289,689)	-	(33,899,925)
固定资产评估增值	(13,213,890)	382,148	-	(12,831,742)
小计	<u>(256,793,209)</u>	<u>(29,369,077)</u>	<u>(20,435,066)</u>	<u>(306,597,352)</u>
递延所得税净值	<u>2,381,200,736</u>	<u>322,484,430</u>	<u>(34,820,752)</u>	<u>2,668,864,414</u>

## 苏州银行股份有限公司

### 截至 2022 年 6 月 30 日止六个月期间财务报表附注(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

#### 五 财务报表主要项目附注(续)

#### 13 递延所得税资产(续)

#### (2) 递延所得税资产/负债的变动情况列示如下(续):

本银行	2020 年 12 月 31 日	计入损益	计入其他 综合收益	2021 年 12 月 31 日
递延所得税资产:				
资产减值准备	1,983,079,616	455,601,821	(32,525,917)	2,406,155,520
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	160,594,256	(82,156,941)	-	78,437,315
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	885,178	-	(885,178)	-
已计提但尚未支付的工资	96,552,269	(13,758,642)	-	82,793,627
贴现收益	78,081,807	(8,795,473)	-	69,286,334
无形资产摊销	1,484,339	(1,073,796)	-	410,543
其他	-	910,606	-	910,606
小计	<u>2,320,677,465</u>	<u>350,727,575</u>	<u>(33,411,095)</u>	<u>2,637,993,945</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	(209,934,044)	36,512,706	-	(173,421,338)
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	(634,266)	-	(40,913,479)	(41,547,745)
固定资产折旧	(18,249,791)	(10,360,445)	-	(28,610,236)
固定资产评估增值	(13,978,187)	764,297	-	(13,213,890)
小计	<u>(242,796,288)</u>	<u>26,916,558</u>	<u>(40,913,479)</u>	<u>(256,793,209)</u>
递延所得税净值	<u>2,077,881,177</u>	<u>377,644,133</u>	<u>(74,324,574)</u>	<u>2,381,200,736</u>

# 苏州银行股份有限公司

## 截至 2022 年 6 月 30 日止六个月期间财务报表附注(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

### 五 财务报表主要项目附注(续)

#### 14 长期待摊费用

本集团	装修费	其他	合计
2021 年 12 月 31 日	41,181,268	37,264,860	78,446,128
本期增加	7,591,594	2,461,676	10,053,270
在建工程转入	2,649,552	-	2,649,552
本期摊销	(10,548,218)	(9,547,446)	(20,095,664)
2022 年 6 月 30 日	<u>40,874,196</u>	<u>30,179,090</u>	<u>71,053,286</u>

本集团	装修费	其他	合计
2020 年 12 月 31 日	19,734,706	31,754,835	51,489,541
本年增加	2,006,576	23,030,609	25,037,185
在建工程转入	36,800,284	44,890	36,845,174
本年摊销	(17,360,298)	(17,565,474)	(34,925,772)
2021 年 12 月 31 日	<u>41,181,268</u>	<u>37,264,860</u>	<u>78,446,128</u>

本银行	装修费	其他	合计
2021 年 12 月 31 日	38,243,136	35,814,806	74,057,942
本期增加	5,847,378	2,360,000	8,207,378
本期摊销	(9,029,770)	(9,131,172)	(18,160,942)
2022 年 6 月 30 日	<u>35,060,744</u>	<u>29,043,634</u>	<u>64,104,378</u>

本银行	装修费	其他	合计
2020 年 12 月 31 日	15,414,860	30,090,563	45,505,423
本年增加	1,002,037	22,408,859	23,410,896
在建工程转入	36,744,112	-	36,744,112
本年摊销	(14,917,873)	(16,684,616)	(31,602,489)
2021 年 12 月 31 日	<u>38,243,136</u>	<u>35,814,806</u>	<u>74,057,942</u>

# 苏州银行股份有限公司

## 截至 2022 年 6 月 30 日止六个月期间财务报表附注(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

### 五 财务报表主要项目附注(续)

#### 15 长期应收款

本集团	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日
应收融资租赁款	2,073,919,728	1,664,728,354
减：未实现融资租赁收益	(248,879,225)	(187,090,563)
应收融资租赁款余额	<u>1,825,040,503</u>	<u>1,477,637,791</u>
应收售后租回款	<u>24,564,126,815</u>	<u>23,338,384,313</u>
应计利息	<u>306,645,366</u>	<u>309,900,058</u>
长期应收款总额(注 1)	26,695,812,684	25,125,922,162
信用减值准备(附注五、17)	(726,173,452)	(836,398,360)
长期应收款净值	<u>25,969,639,232</u>	<u>24,289,523,802</u>

注 1：于 2022 年 6 月 30 日，账面价值为人民币 1,349,535,456 元的应收售后租回款用于取得借款质押，质押到期日为 2022 年 8 月 15 日至 2025 年 7 月 15 日(于 2021 年 12 月 31 日，账面价值为人民币 1,553,940,450 元的应收售后租回款用于取得借款质押，质押到期日为 2022 年 2 月 25 日至 2024 年 12 月 5 日)。

本集团	截至 2022 年 6 月 30 日止 6 个月期间			合计
	阶段一 (12 个月预期 信用损失)	阶段二 (整个存续期预 期信用损失)	阶段三 (整个存续期预期 信用损失-已减值)	
期初余额	517,064,065	209,189,691	110,144,604	836,398,360
第一阶段与第二 阶段转移净额	(1,900,237)	1,900,237	-	-
第一阶段与第三 阶段转移净额	(61,081,491)	61,081,491	-	-
第二阶段与第三 阶段转移净额	-	(164,728,239)	164,728,239	-
本期净增加/(收回)	88,188,406	(63,244,952)	(179,708)	24,763,746
重新计量	(29,707,507)	(30,104)	192,307,439	162,569,828
核销	-	-	(300,062,314)	(300,062,314)
核销后收回	-	-	2,503,832	2,503,832
期末余额(附注 五、17)	<u>512,563,236</u>	<u>44,168,124</u>	<u>169,442,092</u>	<u>726,173,452</u>

## 苏州银行股份有限公司

### 截至 2022 年 6 月 30 日止六个月期间财务报表附注(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

#### 五 财务报表主要项目附注(续)

##### 15 长期应收款(续)

于 2022 年 6 月 30 日，阶段一应收租赁款账面总额较期初净新增约 7%，减值计提比例呈现下降。

于 2022 年 6 月 30 日，阶段二应收租赁款账面总额较期初净减少约 66%，减值计提比例呈现下降。

于 2022 年 6 月 30 日，阶段三应收租赁款账面总额较期初新增约 63%，主要是由于本期阶段二下迁至三导致，同时减值计提比例略有下降。

本集团	2021 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	572,022,081	57,016,918	66,184,303	695,223,302
第一阶段与第二 阶段转移净额	4,028,528	(4,028,528)	-	-
第一阶段与第三 阶段转移净额	(212,539)	-	212,539	-
第二阶段与第三 阶段转移净额	-	(15,261,329)	15,261,329	-
本年净增加/(收回)	47,377,495	(140,666,402)	(4,039,375)	(97,328,282)
重新计量	(106,151,500)	312,129,032	74,953,239	280,930,771
核销	-	-	(42,427,431)	(42,427,431)
年末余额(附注 五、17)	<u>517,064,065</u>	<u>209,189,691</u>	<u>110,144,604</u>	<u>836,398,360</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	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日
1 年以内	10,074,660,041	9,192,379,532
1 至 2 年	8,315,584,096	7,465,004,151
2 至 3 年	6,144,138,561	5,685,401,046
3 年至 4 年	3,345,049,916	3,666,271,223
4 年至 5 年	1,279,217,916	1,606,950,554
5 年以上	931,932,239	899,350,560
合计	<u>30,090,582,769</u>	<u>28,515,357,066</u>

# 苏州银行股份有限公司

## 截至 2022 年 6 月 30 日止六个月期间财务报表附注(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

### 五 财务报表主要项目附注(续)

#### 16 其他资产

	本集团		本银行	
	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日
应收利息(附注五、16.1)	622,713	502,669	601,117	485,071
其他应收款(附注五、16.2)	1,225,347,218	171,288,657	1,186,561,970	114,076,113
预付款(附注五、16.3)	29,330,447	26,635,772	24,488,638	22,357,840
待抵扣进项税额	116,110,469	93,619,810	-	-
小计	<u>1,371,410,847</u>	<u>292,046,908</u>	<u>1,211,651,725</u>	<u>136,919,024</u>
信用减值准备(附注五、17)	<u>(39,508,010)</u>	<u>(39,621,206)</u>	<u>(6,477,919)</u>	<u>(6,619,798)</u>
合计	<u>1,331,902,837</u>	<u>252,425,702</u>	<u>1,205,173,806</u>	<u>130,299,226</u>

#### 16.1 应收利息

	本集团		本银行	
	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日
应收贷款和垫款利息	<u>622,713</u>	<u>502,669</u>	<u>601,117</u>	<u>485,071</u>

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

#### 16.2 其他应收款

	本集团		本银行	
	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日
待清算款项	1,172,656,876	105,716,204	1,173,023,700	97,272,845
应收诉讼费垫款	14,385,975	17,183,779	12,618,930	15,516,371
其他	38,304,367	48,388,674	919,340	1,286,897
合计	<u>1,225,347,218</u>	<u>171,288,657</u>	<u>1,186,561,970</u>	<u>114,076,113</u>

#### 16.3 预付款

	本集团		本银行	
	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日
项目预付款	19,954,581	17,841,883	19,294,176	17,841,883
待摊费用	9,375,866	8,793,889	5,194,462	4,515,957
合计	<u>29,330,447</u>	<u>26,635,772</u>	<u>24,488,638</u>	<u>22,357,840</u>

苏州银行股份有限公司

截至 2022 年 6 月 30 日止六个月期间财务报表附注(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

五 财务报表主要项目附注(续)

17 资产减值准备

本集团	2021 年 12 月 31 日	本期计提/ (转回)	本期核销及核销 后收回	其他	2022 年 6 月 30 日
存放同业信用减值准备	3,319,109	1,179,743	-	-	4,498,852
拆出资金信用减值准备	377,425,549	93,558,645	-	-	470,984,194
买入返售金融资产信用减值准备	110,532	(107,337)	-	-	3,195
发放贷款和垫款信用减值准备	10,017,704,957	750,341,192	103,040,573	(13,793,280)	10,857,293,442
其中：以摊余成本计量的发放贷款和垫款	9,883,234,718	739,977,796	103,040,573	(13,793,280)	10,712,459,807
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款	134,470,239	10,363,396	-	-	144,833,635
债权投资信用减值准备	1,350,424,036	124,609,495	-	-	1,475,033,531
其他债权投资信用减值准备	184,304,592	47,179,347	-	-	231,483,939
固定资产减值准备	152,493	-	-	-	152,493
长期应收款信用减值准备	836,398,360	187,333,574	(297,558,482)	-	726,173,452
其他资产信用减值准备	39,621,206	(114,215)	1,019	-	39,508,010
表外业务信用减值准备	480,229,464	115,509,500	-	-	595,738,964
合计	13,289,690,298	1,319,489,944	(194,516,890)	(13,793,280)	14,400,870,072

苏州银行股份有限公司

截至 2022 年 6 月 30 日止六个月期间财务报表附注(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

五 财务报表主要项目附注(续)

17 资产减值准备(续)

本集团	2020 年 12 月 31 日	本年计提/ (转回)	本年核销及核销 后收回	其他	2021 年 12 月 31 日
存放同业信用减值准备	9,988,392	(6,669,283)	-	-	3,319,109
拆出资金信用减值准备	280,391,612	97,033,937	-	-	377,425,549
买入返售金融资产信用减值准备	19,676,845	(19,566,313)	-	-	110,532
发放贷款和垫款信用减值准备	7,561,187,965	2,942,127,032	(451,574,163)	(34,035,877)	10,017,704,957
其中：以摊余成本计量的发放贷款和垫款	7,416,895,247	2,951,949,511	(451,574,163)	(34,035,877)	9,883,234,718
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	144,292,718	(9,822,479)	-	-	134,470,239
债权投资信用减值准备	1,838,894,352	(750,316)	(487,720,000)	-	1,350,424,036
其他债权投资信用减值准备	44,378,443	139,926,149	-	-	184,304,592
固定资产减值准备	152,493	-	-	-	152,493
长期应收款信用减值准备	695,223,302	183,602,489	(42,427,431)	-	836,398,360
其他资产信用减值准备	42,075,620	(1,515,153)	(939,261)	-	39,621,206
表外业务信用减值准备	473,194,516	7,034,948	-	-	480,229,464
合计	10,965,163,540	3,341,223,490	(982,660,855)	(34,035,877)	13,289,690,298

苏州银行股份有限公司

截至 2022 年 6 月 30 日止六个月期间财务报表附注(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

五 财务报表主要项目附注(续)

17 资产减值准备(续)

本银行	2021 年 12 月 31 日	本期计提/ (转回)	本期核销及核销 后收回	其他	2022 年 6 月 30 日
存放同业信用减值准备	7,557,981	(2,532,180)	-	-	5,025,801
拆出资金信用减值准备	377,425,549	93,558,645	-	-	470,984,194
买入返售金融资产信用减值准备	110,532	(107,337)	-	-	3,195
发放贷款和垫款信用减值准备	9,805,705,026	745,635,912	105,620,891	(13,401,424)	10,643,560,405
其中：以摊余成本计量的发放贷款和垫款	9,671,234,787	735,272,516	105,620,891	(13,401,424)	10,498,726,770
以公允价值计量且其变动计入其他综合 收益的发放贷款和垫款	134,470,239	10,363,396	-	-	144,833,635
债权投资信用减值准备	1,350,424,036	124,609,495	-	-	1,475,033,531
其他债权投资信用减值准备	184,304,592	47,179,347	-	-	231,483,939
固定资产减值准备	152,493	-	-	-	152,493
其他资产信用减值准备	6,619,798	(155,520)	13,641	-	6,477,919
表外业务信用减值准备	480,229,464	115,509,500	-	-	595,738,964
合计	12,212,529,471	1,123,697,862	105,634,532	(13,401,424)	13,428,460,441

苏州银行股份有限公司

截至 2022 年 6 月 30 日止六个月期间财务报表附注(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

五 财务报表主要项目附注(续)

17 资产减值准备(续)

本银行	2020 年 12 月 31 日	本年计提/ (转回)	本年核销及核销 后收回	其他	2021 年 12 月 31 日
存放同业信用减值准备	6,694,514	863,467	-	-	7,557,981
拆出资金信用减值准备	280,391,612	97,033,937	-	-	377,425,549
买入返售金融资产信用减值准备	19,676,845	(19,566,313)	-	-	110,532
发放贷款和垫款信用减值准备	7,366,809,833	2,923,811,717	(451,282,556)	(33,633,968)	9,805,705,026
其中：以摊余成本计量的发放贷款和垫款	7,222,517,115	2,933,634,196	(451,282,556)	(33,633,968)	9,671,234,787
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	144,292,718	(9,822,479)	-	-	134,470,239
债权投资信用减值准备	1,838,894,352	(750,316)	(487,720,000)	-	1,350,424,036
其他债权投资信用减值准备	44,378,443	139,926,149	-	-	184,304,592
固定资产减值准备	152,493	-	-	-	152,493
其他资产信用减值准备	9,060,852	(1,511,321)	(929,733)	-	6,619,798
表外业务信用减值准备	473,194,516	7,034,948	-	-	480,229,464
合计	10,039,253,460	3,146,842,268	(939,932,289)	(33,633,968)	12,212,529,471

苏州银行股份有限公司

截至 2022 年 6 月 30 日止六个月期间财务报表附注(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

五 财务报表主要项目附注(续)

18 向中央银行借款

	本集团		本银行	
	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日
向中央银行借款	<u>23,457,124,040</u>	<u>25,457,906,348</u>	<u>22,935,327,399</u>	<u>24,942,193,914</u>

于 2022 年 6 月 30 日，本集团向中央银行借款系由账面原值人民币 209.9 亿元的债权投资和人民币 16.02 亿元的发放贷款和垫款作为质押(于 2021 年 12 月 31 日：人民币 225.56 亿元的债权投资和人民币 10.87 亿元的发放贷款和垫款作为质押)。

19 同业及其他金融机构存放款项

	本集团		本银行	
	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日
境内银行同业	7,454,971,309	1,077,465,567	7,641,777,948	1,409,933,349
境内其他金融机构	2,121,893,352	6,158,911,312	2,121,893,352	6,158,911,312
小计	<u>9,576,864,661</u>	<u>7,236,376,879</u>	<u>9,763,671,300</u>	<u>7,568,844,661</u>
应计利息	<u>18,062,330</u>	<u>24,091,905</u>	<u>18,428,293</u>	<u>24,286,952</u>
合计	<u>9,594,926,991</u>	<u>7,260,468,784</u>	<u>9,782,099,593</u>	<u>7,593,131,613</u>

20 拆入资金

	本集团		本银行	
	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日
境内银行同业拆入	31,341,891,679	27,296,038,462	11,294,149,070	7,474,747,948
应计利息	338,645,950	268,141,134	66,946,806	45,938,580
合计	<u>31,680,537,629</u>	<u>27,564,179,596</u>	<u>11,361,095,876</u>	<u>7,520,686,528</u>

于 2022 年 6 月 30 日及 2021 年 12 月 31 日，本集团拆入资金人民币 907,742,609 元和 1,121,290,514 元分别系由账面价值人民币 1,349,535,456 元和人民币 1,553,940,450 元的租赁业务应收款作为质押。

## 苏州银行股份有限公司

### 截至 2022 年 6 月 30 日止六个月期间财务报表附注(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

## 五 财务报表主要项目附注(续)

### 21 卖出回购金融资产款

	本集团及本银行	
	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日
按担保物类别分析：		
债券	16,437,350,000	7,961,600,000
票据	-	149,784,270
小计	16,437,350,000	8,111,384,270
按交易对手类别分析：		
境内银行同业	16,437,350,000	8,111,384,270
应计利息	9,444,521	2,851,087
合计	16,446,794,521	8,114,235,357

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

项目	本集团及本银行	
	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日
债权投资	17,211,899,771	8,282,892,579
发放贷款和垫款	-	150,005,945

### 22 吸收存款

	本集团		本银行	
	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日
活期存款				
公司客户	78,123,071,510	73,865,262,883	76,757,828,436	72,479,544,114
个人客户	33,177,076,273	29,398,075,395	32,001,562,083	28,313,038,804
定期存款				
公司客户	74,427,505,911	69,617,906,069	73,676,489,295	68,598,248,552
个人客户	101,626,842,928	85,899,471,095	97,619,154,786	82,666,529,865
保证金存款	17,588,587,728	12,187,036,251	17,561,230,893	12,142,372,783
其他存款	160,094,476	409,901,446	160,094,476	409,901,446
小计	305,103,178,826	271,377,653,139	297,776,359,969	264,609,635,564
应计利息	6,474,241,281	6,965,600,507	6,286,633,320	6,768,858,494
合计	311,577,420,107	278,343,253,646	304,062,993,289	271,378,494,058

苏州银行股份有限公司

截至 2022 年 6 月 30 日止六个月期间财务报表附注(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

五 财务报表主要项目附注(续)

23 应付职工薪酬

	本集团		本银行	
	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日
短期薪酬(1)	614,355,418	789,508,735	584,909,571	749,771,781
设定提存计划(2)	129,068,411	122,557,133	124,558,642	118,102,207
合计	<u>743,423,829</u>	<u>912,065,868</u>	<u>709,468,213</u>	<u>867,873,988</u>

(1)短期薪酬

本集团	2021 年	本期增加	本期减少	2022 年
	12 月 31 日			6 月 30 日
工资、奖金、津贴和补贴	727,825,824	892,041,411	(1,076,490,889)	543,376,346
职工福利费	-	16,070,487	(16,070,487)	-
社会保险费				
其中：医疗保险费	5,314,456	36,379,993	(35,510,764)	6,183,685
工伤保险费	966,737	825,574	(787,767)	1,004,544
生育保险费	4,476	3,898,895	(3,813,480)	89,891
住房公积金	258,058	113,630,517	(112,482,800)	1,405,775
工会经费和职工教育经费	55,139,184	19,632,799	(12,476,806)	62,295,177
合计	<u>789,508,735</u>	<u>1,082,479,676</u>	<u>(1,257,632,993)</u>	<u>614,355,418</u>

本集团	2020 年	本年增加	本年减少	2021 年
	12 月 31 日			12 月 31 日
工资、奖金、津贴和补贴	743,360,820	1,503,159,888	(1,518,694,884)	727,825,824
职工福利费	-	46,343,198	(46,343,198)	-
社会保险费				
其中：医疗保险费	6,084,213	63,899,083	(64,668,840)	5,314,456
工伤保险费	801,528	1,495,810	(1,330,601)	966,737
生育保险费	146,750	6,925,268	(7,067,542)	4,476
住房公积金	175,857	209,705,645	(209,623,444)	258,058
工会经费和职工教育经费	45,376,734	43,008,647	(33,246,197)	55,139,184
合计	<u>795,945,902</u>	<u>1,874,537,539</u>	<u>(1,880,974,706)</u>	<u>789,508,735</u>

苏州银行股份有限公司

截至 2022 年 6 月 30 日止六个月期间财务报表附注(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

五 财务报表主要项目附注(续)

23 应付职工薪酬(续)

(1)短期薪酬(续)

	2021 年 12 月 31 日	本期增加	本期减少	2022 年 6 月 30 日
本银行				
工资、奖金、津贴和补贴	688,300,156	825,310,162	(998,900,458)	514,709,860
职工福利费	-	9,902,585	(9,902,585)	-
社会保险费				
其中：医疗保险费	5,293,808	33,646,653	(32,787,619)	6,152,842
工伤保险费	965,036	739,907	(702,122)	1,002,821
生育保险费	4,476	3,553,291	(3,467,771)	89,996
住房公积金	254,651	104,526,405	(103,452,215)	1,328,841
工会经费和职工教育经费	54,953,654	18,286,483	(11,614,926)	61,625,211
合计	<u>749,771,781</u>	<u>995,965,486</u>	<u>(1,160,827,696)</u>	<u>584,909,571</u>

	2020 年 12 月 31 日	本年增加	本年减少	2021 年 12 月 31 日
本银行				
工资、奖金、津贴和补贴	706,673,218	1,386,011,545	(1,404,384,607)	688,300,156
职工福利费	-	33,475,230	(33,475,230)	-
社会保险费				
其中：医疗保险费	6,063,738	58,900,770	(59,670,700)	5,293,808
工伤保险费	799,334	1,357,841	(1,192,139)	965,036
生育保险费	146,750	6,266,634	(6,408,908)	4,476
住房公积金	175,857	194,357,332	(194,278,538)	254,651
工会经费和职工教育经费	45,211,747	40,215,039	(30,473,132)	54,953,654
合计	<u>759,070,644</u>	<u>1,720,584,391</u>	<u>(1,729,883,254)</u>	<u>749,771,781</u>

(2)设定提存计划

	2021 年 12 月 31 日	本期增加	本期减少	2022 年 6 月 30 日
本集团				
基本养老保险费	5,810,007	81,799,800	(79,580,908)	8,028,899
失业保险费	2,400,986	2,626,567	(2,512,226)	2,515,327
企业年金	114,346,140	44,193,734	(40,015,689)	118,524,185
合计	<u>122,557,133</u>	<u>128,620,101</u>	<u>(122,108,823)</u>	<u>129,068,411</u>

	2020 年 12 月 31 日	本年增加	本年减少	2021 年 12 月 31 日
本集团				
基本养老保险费	6,493,497	140,370,527	(141,054,017)	5,810,007
失业保险费	2,586,634	4,571,827	(4,757,475)	2,400,986
企业年金	98,122,954	92,057,468	(75,834,282)	114,346,140
合计	<u>107,203,085</u>	<u>236,999,822</u>	<u>(221,645,774)</u>	<u>122,557,133</u>

## 苏州银行股份有限公司

### 截至 2022 年 6 月 30 日止六个月期间财务报表附注(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

#### 五 财务报表主要项目附注(续)

##### 23 应付职工薪酬(续)

###### (2) 设定提存计划(续)

本银行	2021 年			2022 年
	12 月 31 日	本期增加	本期减少	6 月 30 日
基本养老保险费	5,713,467	75,722,927	(73,555,479)	7,880,915
失业保险费	2,397,505	2,364,115	(2,253,173)	2,508,447
企业年金	109,991,235	44,193,734	(40,015,689)	114,169,280
合计	<u>118,102,207</u>	<u>122,280,776</u>	<u>(115,824,341)</u>	<u>124,558,642</u>

  

本银行	2020 年			2021 年
	12 月 31 日	本年增加	本年减少	12 月 31 日
基本养老保险费	6,319,117	129,845,114	(130,450,764)	5,713,467
失业保险费	2,583,709	4,052,315	(4,238,519)	2,397,505
企业年金	94,342,954	88,387,468	(72,739,187)	109,991,235
合计	<u>103,245,780</u>	<u>222,284,897</u>	<u>(207,428,470)</u>	<u>118,102,207</u>

##### 24 应交税费

	本集团		本银行	
	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日
企业所得税	430,860,491	553,464,745	356,788,851	508,429,797
增值税	135,804,918	122,852,053	134,169,581	121,139,650
城建税	27,269,872	23,455,172	27,188,922	23,370,876
教育费附加	17,748,024	15,021,494	17,668,074	14,940,898
房产税	21,769,618	10,697,564	21,376,512	10,309,845
个人所得税	13,024,693	8,028,531	12,493,829	7,291,119
其他	4,985,764	4,270,768	4,854,534	4,072,746
合计	<u>651,463,380</u>	<u>737,790,327</u>	<u>574,540,303</u>	<u>689,554,931</u>

## 苏州银行股份有限公司

### 截至 2022 年 6 月 30 日止六个月期间财务报表附注(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

## 五 财务报表主要项目附注(续)

### 25 应付债券

	本集团		本银行	
	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日
同业存单(注 1)	55,912,560,363	54,215,060,107	55,912,560,363	54,215,060,107
应付金融债券(注 2)	1,499,971,381	1,499,878,890	-	-
应付商业银行金融债 (注 3)	2,499,530,848	2,499,331,749	2,499,530,848	2,499,331,749
应付二级资本债券 (注 4)	4,499,578,014	4,499,556,978	4,499,578,014	4,499,556,978
可转换公司债券(注 5)	4,821,232,682	4,740,346,132	4,821,232,682	4,740,346,132
小计	69,232,873,288	67,454,173,856	67,732,901,907	65,954,294,966
应计利息	224,578,120	185,345,728	219,289,205	159,018,684
合计	69,457,451,408	67,639,519,584	67,952,191,112	66,113,313,650

注 1：2022 上半年度和 2021 年度，本行在全国银行间市场分别发行了 196 期及 452 期人民币同业存单，面值均为人民币 100 元，折价发行。截至 2022 年 6 月 30 日和 2021 年 12 月 31 日，本行发行的人民币同业存单分别有 162 期和 186 期尚未到期，余额分别为人民币 559.13 亿元和人民币 542.15 亿元，期限为 1 个月至 1 年不等。2022 上半年度和 2021 年度，本行发行的人民币同业存单利率期间分别为 1.55%~2.69%和 1.95%~3.22%。

注 2：苏州金融租赁股份有限公司于 2020 年 5 月 25 日在银行间债券市场发行了总额为人民币 15 亿元的金融债券，债券期限为 3 年。债券采用固定利率单利按年计息，每年付息一次，年利率为 2.99%。

注 3：本行于 2020 年 3 月 11 日在银行间债券市场发行了总额为人民币 15 亿元的商业银行金融债券，债券期限为 3 年。债券采用固定利率单利按年计息，每年付息一次，年利率为 2.92%。本行绿色金融债券于 2021 年 1 月 29 日发行完毕，品种为 3 年期固定利率债券，总额为人民币 10 亿元，票面利率为 3.55%。

注 4：本行于 2020 年 8 月 5 日在银行间债券市场发行了总额为人民币 45 亿元的商业银行二级资本债券，债券期限为 10 年。债券采用固定利率单利按年计息，每年付息一次，年利率 4.62%，在 2025 年 8 月 7 日即第五年，本行有权行使赎回权。上述债券具有二级资本工具的减记特征，当发生发行文件中约定的监管触发事件时，本行有权对上述债券的本金进行全额减记，任何尚未支付的累积应付利息亦将不再支付。依据银保监会相关规定，上述二级资本债券符合合格二级资本工具的标准。

## 苏州银行股份有限公司

### 截至 2022 年 6 月 30 日止六个月期间财务报表附注(续)

(除另有标明外, 所有金额均以人民币元列示)

#### 五 财务报表主要项目附注(续)

##### 25 应付债券(续)

注 5: 经中国银行保险监督管理委员会出具的《中国银保监会江苏监管局关于苏州银行公开发行 A 股可转换公司债券相关事宜的批复》(苏银保监复[2020]428 号), 以及经中国证券监督管理委员会出具的《关于核准苏州银行股份有限公司公开发行可转换公司债券的批复》(证监许可[2021]788 号), 本行于 2021 年 4 月 12 日公开发行人民币 50 亿元可转换公司债券(以下简称“可转债”), 本次可转债存续期限为六年, 即自 2021 年 4 月 12 日至 2027 年 4 月 11 日, 本次发行可转债票面利率: 第一年债券利率 0.20%, 第二年债券利率 0.40%, 第三年债券利率 1.00%, 第四年债券利率 1.50%, 第五年债券利率 2.00%, 第六年债券利率 2.50%。本次可转债采用每年付息一次的付息方式, 到期归还本金和最后一年利息。本债券转股期自债券发行结束之日满六个月的第一个交易日起至可转换债到期日止, 即为 2021 年 10 月 18 日至 2027 年 4 月 11 日。

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

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格低于当期转股价格的 80%时, 本行董事会有权提出转股价格向下修正方案并提交本行股东大会审议表决。

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

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

## 苏州银行股份有限公司

### 截至 2022 年 6 月 30 日止六个月期间财务报表附注(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

#### 五 财务报表主要项目附注(续)

##### 25 应付债券(续)

本集团及本行已发行可转换公司债券的负债和权益成分拆分如下：

	负债成分	权益成分	合计
可转债初始发行金额	4,632,153,347	367,846,653	5,000,000,000
直接发行费用	<u>(10,806,464)</u>	<u>(858,158)</u>	<u>(11,664,622)</u>
于发行日余额	4,621,346,883	366,988,495	4,988,335,378
期初累计利息调整	119,314,778	-	119,314,778
期初累计转股金额	<u>(315,529)</u>	<u>(25,051)</u>	<u>(340,580)</u>
于 2021 年 12 月 31 日余额	4,740,346,132	366,963,444	5,107,309,576
本期利息调整	80,976,515	-	80,976,515
本期转股金额	<u>(89,965)</u>	<u>(7,127)</u>	<u>(97,092)</u>
于 2022 年 6 月 30 日余额	<u>4,821,232,682</u>	<u>366,956,317</u>	<u>5,188,188,999</u>

苏州银行股份有限公司

截至 2022 年 6 月 30 日止六个月期间财务报表附注(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

五 财务报表主要项目附注(续)

26 递延收益

	本集团及本银行	
	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日
与资产相关的政府补助搬迁补偿款	9,776,029	10,351,089

	截至 2022 年 6 月 30 日止 6 个月期间			与资产/收益相关
	期初余额	本期计入其他收益	期末余额	
搬迁补偿款	10,351,089	(575,060)	9,776,029	与资产相关

	2021 年度			与资产/收益相关
	年初余额	本年计入其他收益	年末余额	
搬迁补偿款	11,501,209	(1,150,120)	10,351,089	与资产相关

27 预计负债

	本集团及本银行	
	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日
表外业务信用减值准备(附注五、17)	595,738,964	480,229,464

本集团及本银行	2022 年 6 月 30 日			合计
	阶段一 (12 个月预期 信用损失)	阶段二 (整个存续期预 期信用损失)	阶段三 (整个存续期预期 信用损失-已减值)	
表外业务信用减值准备	593,032,784	342,594	2,363,586	595,738,964

本集团及本银行	2021 年 12 月 31 日			合计
	阶段一 (12 个月预期 信用损失)	阶段二 (整个存续期预 期信用损失)	阶段三 (整个存续期预期 信用损失-已减值)	
表外业务信用减值准备	477,741,760	608,262	1,879,442	480,229,464

# 苏州银行股份有限公司

## 截至 2022 年 6 月 30 日止六个月期间财务报表附注(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

### 五 财务报表主要项目附注(续)

#### 28 其他负债

	本集团		本银行	
	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日
其他应付款(附注 五、28.1)	1,267,879,800	1,007,979,301	473,101,125	417,981,279
融资租赁保证金	582,610,507	526,055,756	-	-
递延收入	67,536,310	56,069,735	67,536,310	48,241,880
应付股利	1,532,746	1,320,935	1,532,746	1,528,116
合计	<u>1,919,559,363</u>	<u>1,591,425,727</u>	<u>542,170,181</u>	<u>467,751,275</u>

#### 28.1 其他应付款

	本集团		本银行	
	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日
待清算款项	870,233,488	726,277,702	83,948,779	148,748,995
项目尾款	174,874,749	137,314,042	173,117,483	130,212,682
预提费用	84,230,758	44,393,597	83,596,564	44,324,371
久悬未取款	20,389,243	17,238,235	18,849,924	15,596,882
应付工程款	29,321,593	25,824,670	27,106,341	23,609,418
贵金属业务应付款	8,795,609	28,904,393	8,795,609	28,904,392
其他	80,034,360	28,026,662	77,686,425	26,584,539
合计	<u>1,267,879,800</u>	<u>1,007,979,301</u>	<u>473,101,125</u>	<u>417,981,279</u>

#### 29 股本

	2021 年 12 月 31 日	可转债转股	资本公积转增 股本	2022 年 6 月 30 日
	境内上市(A 股)，每股面 值人民币 1 元	<u>3,333,375,334</u>	<u>12,154</u>	<u>333,338,577</u>
	2020 年 12 月 31 日	可转债转股	资本公积转增 股本	2021 年 12 月 31 日
	<u>3,333,333,334</u>	<u>42,000</u>	<u>-</u>	<u>3,333,375,334</u>

注 1：A 股是指境内上市的以人民币认购和交易的普通股股票。

## 苏州银行股份有限公司

### 截至 2022 年 6 月 30 日止六个月期间财务报表附注(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

#### 五 财务报表主要项目附注(续)

#### 30 其他权益工具

	本集团及本银行	
	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日
其他权益工具——可转债权益成分 (注 1)	366,956,317	366,963,444
其他权益工具——无固定期限资本 债券(注 2)	2,998,900,943	-
合计	3,365,857,260	366,963,444

注 1：于 2022 年 6 月 30 日，本行发行的可转换公司债券权益成份为人民币 3.67 亿元(2021 年 12 月 31 日：同)，具体信息参见附注五、25(注 5)。

注 2：经中国相关监管机构的批准，本银行于 2022 年 1 月 17 日在全国银行间债券市场完成苏州银行股份有限公司 2022 年无固定期限资本债券(第一期)发行，面值总额为人民币 30 亿元，每股面值为人民币 100 元。该债券不含有利率跳升及其他赎回激励，采用分阶段调整的票面利率，包括基准利率和固定利差两个部分，每 5 年为一个票面利率调整期，前 5 年票面利率为 3.80%。

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

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

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

# 苏州银行股份有限公司

## 截至 2022 年 6 月 30 日止六个月期间财务报表附注(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

### 五 财务报表主要项目附注(续)

#### 31 资本公积

本集团	2021 年 12 月 31 日	本期增加	本期减少	2022 年 6 月 30 日
股本溢价(注 1)	10,814,925,050	84,938	(333,338,577)	10,481,671,411
其他	14,431,949	-	(911,217)	13,520,732
合计	<u>10,829,356,999</u>	<u>84,938</u>	<u>(334,249,794)</u>	<u>10,495,192,143</u>

本集团	2020 年 12 月 31 日	本年增加	本年减少	2021 年 12 月 31 日
股本溢价	10,814,627,643	297,407	-	10,814,925,050
其他	14,431,949	-	-	14,431,949
合计	<u>10,829,059,592</u>	<u>297,407</u>	<u>-</u>	<u>10,829,356,999</u>

本银行	2021 年 12 月 31 日	本期增加	本期减少	2022 年 6 月 30 日
股本溢价	10,806,506,628	84,938	(333,338,577)	10,473,252,989
其他	14,520,273	-	-	14,520,273
合计	<u>10,821,026,901</u>	<u>84,938</u>	<u>(333,338,577)</u>	<u>10,487,773,262</u>

本银行	2020 年 12 月 31 日	本年增加	本年减少	2021 年 12 月 31 日
股本溢价	10,806,209,221	297,407	-	10,806,506,628
其他	14,520,273	-	-	14,520,273
合计	<u>10,820,729,494</u>	<u>297,407</u>	<u>-</u>	<u>10,821,026,901</u>

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

# 苏州银行股份有限公司

## 截至 2022 年 6 月 30 日止六个月期间财务报表附注(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

### 五 财务报表主要项目附注(续)

#### 32 其他综合收益

本集团及本银行	2021 年 12 月 31 日	增减变动	2022 年 6 月 30 日
将重分类进损益的其他综合收益			
权益法下可转损益的其他综合收益	40,146,639	2,523,648	42,670,287
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产公允价值变动	124,643,246	61,305,196	185,948,442
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产信用减值准备(注 1)	<u>239,081,124</u>	<u>43,157,057</u>	<u>282,238,181</u>
合计	<u>403,871,009</u>	<u>106,985,901</u>	<u>510,856,910</u>
本集团及本银行	2020 年 12 月 31 日	增减变动	2021 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	21,330,043	18,816,596	40,146,639
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	(752,733)	125,395,979	124,643,246
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>141,503,371</u>	<u>97,577,753</u>	<u>239,081,124</u>
合计	<u>162,080,681</u>	<u>241,790,328</u>	<u>403,871,009</u>

注 1：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为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和金融投资：其他债权投资的信用减值准备。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计入其他综合收益 2022 年 6 月 30 日余额为人民币 108,625,226 元(2021 年 12 月 31 日：人民币 100,852,679 元)，金融投资：其他债权投资的信用减值准备计入其他综合收益 2022 年 6 月 30 日余额为人民币 173,612,955 元(2021 年 12 月 31 日：人民币 138,228,445 元)。

## 苏州银行股份有限公司

### 截至 2022 年 6 月 30 日止六个月期间财务报表附注(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

#### 五 财务报表主要项目附注(续)

#### 32 其他综合收益(续)

本集团及本银行	截至 2022 年 6 月 30 日止 6 个月期间利润表中其他综合收益			
	税前发生额	前期计入其他综合收益当期转入损益	所得税	归属于母公司股东
将重分类进损益的其他综合收益				
权益法下可转损益的其他综合收益	2,523,648	-	-	2,523,648
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产公允价值变动	118,175,909	(36,435,647)	(20,435,066)	61,305,196
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产信用减值准备	57,542,743	-	(14,385,686)	43,157,057
合计	178,242,300	(36,435,647)	(34,820,752)	106,985,901
本集团及本银行	2021 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	18,816,596	-	-	18,816,596
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	191,974,781	(24,780,145)	(41,798,657)	125,395,979
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产信用减值准备	130,103,670	-	(32,525,917)	97,577,753
合计	340,895,047	(24,780,145)	(74,324,574)	241,790,328

## 苏州银行股份有限公司

### 截至 2022 年 6 月 30 日止六个月期间财务报表附注(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

#### 五 财务报表主要项目附注(续)

##### 33 盈余公积

	本集团及本银行	
	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日
法定盈余公积	1,666,687,667	1,666,687,667
任意盈余公积	837,765,669	837,765,669
合计	<u>2,504,453,336</u>	<u>2,504,453,336</u>

根据《中华人民共和国公司法》及公司章程，本行及子公司按净利润的 10% 提取法定盈余公积金。于 2021 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 21,000 元。经股东大会批准，提取的法定盈余公积金可用于弥补亏损或者转增资本。

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

##### 34 一般风险准备

本集团	2021 年 12 月 31 日	本期提取	2022 年 6 月 30 日
一般风险准备	<u>5,497,512,300</u>	<u>28,135</u>	<u>5,497,540,435</u>
本集团	2020 年 12 月 31 日	本年提取	2021 年 12 月 31 日
一般风险准备	<u>4,106,362,300</u>	<u>1,391,150,000</u>	<u>5,497,512,300</u>
本银行	2021 年 12 月 31 日	本期提取	2022 年 6 月 30 日
一般风险准备	<u>5,151,464,413</u>	<u>-</u>	<u>5,151,464,413</u>
本银行	2020 年 12 月 31 日	本年提取	2021 年 12 月 31 日
一般风险准备	<u>3,799,464,413</u>	<u>1,352,000,000</u>	<u>5,151,464,413</u>

本行董事会根据 2021 年末的风险资产余额的 1.5% 预提一般风险准备人民币 879,000,000 元，该方案已经于 2022 年 4 月 22 日召开的 2021 年度股东大会审议批准。

根据本行 2021 年 5 月 18 日召开的 2020 年度股东大会决议，本行从 2020 年度可供分配利润中提取一般风险准备人民币 473,000,000 元。

## 苏州银行股份有限公司

### 截至 2022 年 6 月 30 日止六个月期间财务报表附注(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

#### 五 财务报表主要项目附注(续)

#### 35 未分配利润

	本集团		本银行	
	截至 2022 年 6 月 30 日止 六个月期间	2021 年度	截至 2022 年 6 月 30 日止 六个月期间	2021 年度
期/年初未分配利润	9,710,417,883	8,794,899,720	9,124,370,363	8,372,450,387
加：本期/年归属于母公司 股东的净利润	2,176,785,039	3,106,689,163	2,100,844,036	2,903,940,976
减：提取法定盈余公积	-	(21,000)	-	(21,000)
提取一般风险准备	(28,135)	(1,391,150,000)	-	(1,352,000,000)
股利分配(注 1)	<u>(933,348,018)</u>	<u>(800,000,000)</u>	<u>(933,348,018)</u>	<u>(800,000,000)</u>
合计	<u>10,953,826,769</u>	<u>9,710,417,883</u>	<u>10,291,866,381</u>	<u>9,124,370,363</u>

注 1：根据本行 2022 年 4 月 22 日召开的 2021 年度股东大会决议，本行以总股本 3,333,385,779 股为基数，按照每 10 股派发股利人民币 2.8 元(含税)，共计派发股利人民币 933,348,018 元(含税)。

根据本行 2021 年 5 月 18 日召开的 2020 年度股东大会决议，本行以总股本 3,333,333,334 股为基数，按照每 10 股派发股利人民币 2.4 元(含税)，共计派发股利人民币 800,000,000 元(含税)。

# 苏州银行股份有限公司

## 截至 2022 年 6 月 30 日止六个月期间财务报表附注(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

### 五 财务报表主要项目附注(续)

#### 36 利息净收入

	本集团		本银行	
	截至 2022 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2021 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2022 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2021 年 6 月 30 日止 六个月期间
利息收入				
发放贷款和垫款	5,400,488,670	4,886,011,952	5,192,210,168	4,688,597,839
其中：公司贷款和垫款	2,858,297,193	2,555,852,790	2,838,745,875	2,536,257,404
个人贷款	2,154,420,087	2,002,441,663	1,965,692,903	1,824,622,936
票据贴现	362,227,503	314,891,355	362,227,503	314,891,355
贸易融资	25,543,887	12,826,144	25,543,887	12,826,144
金融投资	2,403,085,784	2,370,185,999	2,403,085,784	2,370,185,999
长期应收款	847,571,517	695,632,398	-	-
买入返售金融资产	14,056,513	26,717,809	14,056,513	26,717,809
存放中央银行款项	139,468,069	152,440,485	135,646,641	148,765,834
拆出资金	438,570,417	266,101,730	438,570,418	266,101,730
存放同业款项	37,520,922	33,503,375	15,470,155	14,894,226
小计	<u>9,280,761,892</u>	<u>8,430,593,748</u>	<u>8,199,039,679</u>	<u>7,515,263,437</u>
利息支出				
吸收存款	(3,239,642,815)	(2,869,338,733)	(3,162,633,818)	(2,803,509,998)
应付债券	(1,045,114,145)	(726,293,948)	(1,023,840,953)	(704,989,876)
拆入资金	(499,468,721)	(424,266,144)	(114,754,519)	(102,620,452)
同业及其他金融机构存放 款项	(91,786,454)	(102,391,582)	(93,559,139)	(103,835,320)
卖出回购金融资产款	(135,291,577)	(223,592,451)	(135,291,577)	(223,592,451)
向中央银行借款	(277,267,962)	(245,141,281)	(271,883,110)	(241,603,442)
长期应付款	-	(1,683,257)	-	-
租赁负债	(5,441,372)	(4,872,392)	(4,987,253)	(4,527,326)
小计	<u>(5,294,013,046)</u>	<u>(4,597,579,788)</u>	<u>(4,806,950,369)</u>	<u>(4,184,678,865)</u>
合计	<u>3,986,748,846</u>	<u>3,833,013,960</u>	<u>3,392,089,310</u>	<u>3,330,584,572</u>

## 苏州银行股份有限公司

### 截至 2022 年 6 月 30 日止六个月期间财务报表附注(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

#### 五 财务报表主要项目附注(续)

##### 37 手续费及佣金净收入

	本集团		本银行	
	截至 2022 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2021 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2022 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2021 年 6 月 30 日止 六个月期间
手续费及佣金收入				
代客理财业务	474,426,285	386,078,910	474,426,285	386,078,908
代理类业务	215,570,887	171,423,955	216,918,183	171,410,911
结算类业务	64,563,129	63,249,582	64,547,323	63,225,161
投融资业务	46,040,020	46,696,852	46,040,020	46,696,852
银行卡业务	35,933,096	41,949,635	35,845,114	41,793,499
其他	3,608,150	3,355,305	2,202,782	2,389,167
小计	840,141,567	712,754,239	839,979,707	711,594,498
手续费及佣金支出				
银行卡业务	(21,940,633)	(13,145,732)	(21,572,745)	(13,018,571)
结算类业务	(11,010,950)	(14,116,473)	(10,873,782)	(14,005,125)
代理类业务	(15,809,261)	(13,434,608)	(15,018,613)	(13,390,267)
其他	(5,244,980)	(9,469,486)	(4,857,325)	(9,211,908)
小计	(54,005,824)	(50,166,299)	(52,322,465)	(49,625,871)
合计	786,135,743	662,587,940	787,657,242	661,968,627

##### 38 其他收益

计入当年损益的政府补助如下：

		本集团		本银行	
		截至 2022 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2021 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2022 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2021 年 6 月 30 日止 六个月期间
搬迁补偿	资产	575,060	575,060	575,060	575,060
与日常活动相关的 政府补助	收益	59,014,340	48,322,204	48,224,778	48,235,592
合计		59,589,400	48,897,264	48,799,838	48,810,652

苏州银行股份有限公司

截至 2022 年 6 月 30 日止六个月期间财务报表附注(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

五 财务报表主要项目附注(续)

39 投资收益

	本集团		本银行	
	截至 2022 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2021 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2022 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2021 年 6 月 30 日止 六个月期间
衍生金融工具收益	(7,929,344)	(5,346,236)	(7,929,344)	(5,346,236)
交易性金融资产收益	584,698,185	603,240,188	584,698,185	603,240,188
其他债权投资收益	42,111,984	16,485,282	42,111,984	16,485,282
长期股权投资收益	36,696,575	33,244,575	76,297,361	84,223,615
其他	36,539,972	-	36,539,972	-
合计	<u>692,117,372</u>	<u>647,623,809</u>	<u>731,718,158</u>	<u>698,602,849</u>

40 公允价值变动收益

	本集团及本银行	
	截至 2022 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2021 年 6 月 30 日止 六个月期间
衍生金融工具	(323,479)	9,380,983
交易性金融资产	175,816,140	213,811,166
合计	<u>175,492,661</u>	<u>223,192,149</u>

41 资产处置(损失)/收益

	本集团		本银行	
	截至 2022 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2021 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2022 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2021 年 6 月 30 日止 六个月期间
固定资产处置损益	(1,686)	11,265,541	-	11,265,541

苏州银行股份有限公司

截至 2022 年 6 月 30 日止六个月期间财务报表附注(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

五 财务报表主要项目附注(续)

42 其他业务收入/其他业务成本

	本集团		本银行	
	截至 2022 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2021 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2022 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2021 年 6 月 30 日止 六个月期间
其他业务收入				
销售贵金属收入	49,640,468	55,009,740	49,640,468	55,009,740
机器设备经营租赁收入	9,323,953	9,464,711	-	-
其他收入	8,147,433	11,457,545	15,067,059	11,397,386
合计	<u>67,111,854</u>	<u>75,931,996</u>	<u>64,707,527</u>	<u>66,407,126</u>
其他业务成本				
销售贵金属成本	42,193,167	47,123,019	42,193,167	47,123,019
经营租出机器设备折旧	6,152,655	6,142,241	-	-
合计	<u>48,345,822</u>	<u>53,265,260</u>	<u>42,193,167</u>	<u>47,123,019</u>

43 税金及附加

	本集团		本银行	
	截至 2022 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2021 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2022 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2021 年 6 月 30 日止 六个月期间
城市维护建设税	25,282,721	21,310,100	25,107,609	20,928,022
教育费附加	18,054,821	15,374,928	17,885,130	15,063,125
房产税	28,066,880	14,762,504	27,271,693	14,169,632
其他	16,212,156	4,450,158	15,608,391	3,546,107
合计	<u>87,616,578</u>	<u>55,897,690</u>	<u>85,872,823</u>	<u>53,706,886</u>

44 业务及管理费

	本集团		本银行	
	截至 2022 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2021 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2022 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2021 年 6 月 30 日止 六个月期间
员工费用	1,211,099,777	1,042,666,900	1,118,246,262	970,383,737
业务费用	367,137,406	314,024,447	331,407,462	281,166,687
资产折旧	172,611,382	157,818,054	160,519,644	148,198,452
资产摊销	64,544,205	50,186,901	61,601,789	47,782,795
合计	<u>1,815,392,770</u>	<u>1,564,696,302</u>	<u>1,671,775,157</u>	<u>1,447,531,671</u>

# 苏州银行股份有限公司

## 截至 2022 年 6 月 30 日止六个月期间财务报表附注(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

### 五 财务报表主要项目附注(续)

#### 45 信用减值损失

	本集团		本银行	
	截至 2022 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2021 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2022 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2021 年 6 月 30 日止 六个月期间
存放同业款项	1,179,743	1,268,683	(2,532,180)	3,209,916
拆出资金	93,558,645	28,051,625	93,558,645	28,051,625
买入返售金融资产	(107,337)	(19,161,741)	(107,337)	(19,161,741)
发放贷款和垫款	750,341,192	1,668,155,212	745,635,912	1,661,938,759
其中：以摊余成本计量 以公允价值计量且 其变动计入其他 综合收益	739,977,796	1,677,575,765	735,272,516	1,671,359,312
	10,363,396	(9,420,553)	10,363,396	(9,420,553)
债权投资	124,609,495	(45,410,294)	124,609,495	(45,410,294)
其他债权投资	47,179,347	42,570,649	47,179,347	42,570,649
长期应收款	187,333,574	61,042,105	-	-
其他资产	(114,215)	(766,597)	(155,520)	(645,261)
表外业务	115,509,500	(16,829,094)	115,509,500	(16,829,094)
合计	1,319,489,944	1,718,920,548	1,123,697,862	1,653,724,559

#### 46 所得税费用

	本集团		本银行	
	截至 2022 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2021 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2022 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2021 年 6 月 30 日止 六个月期间
当期所得税费用	778,246,102	587,788,740	673,332,004	506,829,823
递延所得税费用 (附注五、13)	(361,876,757)	(314,915,807)	(322,484,430)	(315,249,791)
合计	416,369,345	272,872,933	350,847,574	191,580,032

## 苏州银行股份有限公司

### 截至 2022 年 6 月 30 日止六个月期间财务报表附注(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

#### 五 财务报表主要项目附注(续)

#### 46 所得税费用(续)

所得税费用与会计利润的关系列示如下：

	本集团		本银行	
	截至 2022 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2021 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2022 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2021 年 6 月 30 日止 六个月期间
利润总额	2,669,900,798	2,113,772,135	2,451,691,610	1,842,628,067
税率	25%	25%	25%	25%
按法定税率计算的税额	667,475,200	528,443,034	612,922,903	460,657,017
免税收入(注 1)	(282,845,655)	(259,087,774)	(292,445,488)	(271,879,100)
不可抵扣的支出(注 2)	8,691,087	5,646,684	7,541,653	4,825,006
对以前期间当期税项的 调整	23,048,713	(2,129,011)	22,828,506	(2,022,891)
所得税费用	<u>416,369,345</u>	<u>272,872,933</u>	<u>350,847,574</u>	<u>191,580,032</u>

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

#### 47 每股收益

##### 47.1 基本每股收益

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

基本每股收益的具体计算如下：

项目	本集团	
	截至 2022 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2021 年 6 月 30 日止 六个月期间
归属于本行普通股股东的当期净利润	2,176,785,039	1,740,280,822
本行发行在外普通股的加权平均数(股)	<u>3,416,717,913</u>	<u>3,333,333,334</u>
基本每股收益	<u>0.64</u>	<u>0.52</u>

## 苏州银行股份有限公司

### 截至 2022 年 6 月 30 日止六个月期间财务报表附注(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

#### 五 财务报表主要项目附注(续)

#### 47 每股收益(续)

#### 47.2 稀释每股收益

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

项目	本集团	
	截至 2022 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2021 年 6 月 30 日止 六个月期间
归属于本行普通股股东的当期净利润	2,176,785,039	1,740,280,822
加：当期可转换公司债券的利息费用(税后)	66,095,112	28,762,665
当期用于计算稀释每股收益的净利润	<u>2,242,880,151</u>	<u>1,769,043,487</u>
本行发行在外普通股的加权平均数(股)	3,416,717,913	3,333,333,334
加：假设可转换公司债券全部转换为普通 股的加权平均数(股)	<u>703,177,440</u>	<u>205,761,317</u>
用以计算稀释每股收益的当期发行在外普 通股加权平均数(股)	<u>4,119,895,353</u>	<u>3,539,094,651</u>
稀释每股收益	<u>0.54</u>	<u>0.50</u>

# 苏州银行股份有限公司

## 截至 2022 年 6 月 30 日止六个月期间财务报表附注(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

### 五 财务报表主要项目附注(续)

#### 48 现金及现金等价物

	本集团		本银行	
	2022 年 6 月 30 日	2021 年 6 月 30 日	2022 年 6 月 30 日	2021 年 6 月 30 日
现金	7,824,836,469	10,253,763,380	7,003,134,372	9,208,343,051
其中：库存现金	420,907,146	502,474,314	391,269,723	470,618,847
活期存放同业款项	4,290,281,341	5,113,999,585	3,803,745,702	4,416,706,807
存放中央银行非限制性款项	3,113,647,982	4,637,289,481	2,808,118,947	4,321,017,397
现金等价物	5,807,196,000	918,194,768	5,612,196,000	672,194,768
其中：期限不超过三个月的				
存放同业款项	290,000,000	246,000,000	95,000,000	-
期限不超过三个月的拆出资金	5,417,446,000	672,194,768	5,417,446,000	672,194,768
期限不超过三个月的买入返售金融资产	99,750,000	-	99,750,000	-
现金及现金等价物余额	<u>13,632,032,469</u>	<u>11,171,958,148</u>	<u>12,615,330,372</u>	<u>9,880,537,819</u>

#### 49 经营活动现金流量

	本集团		本银行	
	截至 2022 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2021 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2022 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2021 年 6 月 30 日止 六个月期间
将净利润调节为经营活动的现金流量：				
净利润	2,253,531,453	1,840,899,202	2,100,844,036	1,651,048,035
加：信用减值损失	1,319,489,944	1,718,920,548	1,123,697,862	1,653,724,559
固定资产折旧	108,400,007	111,202,876	101,511,448	104,280,108
使用权资产折旧	64,211,375	46,615,178	59,008,196	43,918,344
经营租出固定资产折旧	6,152,655	6,142,241	-	-
投资性房地产折旧	-	-	-	-
公允价值变动收益	(175,492,661)	(223,192,149)	(175,492,661)	(223,192,149)
长期待摊费用摊销	20,095,664	15,709,568	18,160,942	13,967,295
无形资产摊销	44,448,541	34,477,333	43,440,847	33,815,500
处置固定资产、无形资产和其他长期资产净损失/(收益)	1,686	(11,265,541)	-	(11,265,541)
汇兑损益	(165,371,449)	3,698,129	(165,371,449)	3,698,129
投资活动净收益	(3,042,865,126)	(3,034,332,512)	(3,082,465,912)	(3,085,311,552)
发行债券利息支出	1,045,114,145	726,293,948	1,023,840,953	704,989,876
租赁负债利息支出	5,441,372	4,872,392	4,987,253	4,527,326
递延所得税资产的增加	(361,876,757)	(314,915,807)	(322,484,430)	(315,249,791)
经营性应收项目的增加	(33,529,670,625)	(30,194,631,844)	(30,570,385,877)	(27,811,168,150)
经营性应付项目的增加	46,089,443,323	21,739,306,675	44,949,992,650	20,070,289,500
经营活动产生/(使用)的现金流量净额	<u>13,681,053,547</u>	<u>(7,530,199,763)</u>	<u>15,109,283,858</u>	<u>(7,161,928,511)</u>

## 苏州银行股份有限公司

### 截至 2022 年 6 月 30 日止六个月期间财务报表附注(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

## 五 财务报表主要项目附注(续)

### 50 金融资产转移

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

#### 资产证券化交易

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

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

于 2022 年 6 月 30 日，未到期的已证券化的信贷资产于转让日的原值为人民币 5.08 亿元(2021 年 12 月 31 日：同)。本集团已完全终止确认该些资产。

#### 贷款转让

截至 2022 年 6 月 30 日止六个月期间，本集团通过向第三方转让不良贷款人民币 0.42 亿元(截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间：人民币 0.30 亿元)。由于本集团转移了不良贷款所有权上几乎所有的风险和报酬，因此本集团终止确认不良贷款。

#### 卖断式卖出回购交易

在卖出回购交易中，作为抵押品而转移的金融资产未终止确认。于 2022 年 6 月 30 日及 2021 年 12 月 31 日，本集团无相关担保物权利已转移给交易对手的卖断式交易余额。

## 苏州银行股份有限公司

### 截至 2022 年 6 月 30 日止六个月期间财务报表附注(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

#### 六 分部报告

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

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

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

# 苏州银行股份有限公司

## 截至 2022 年 6 月 30 日止六个月期间财务报表附注(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

### 六 分部报告(续)

本集团	截至 2022 年 6 月 30 日止六个月期间				
	公司业务	个人业务	资金业务	其他业务	合计
外部利息净收入	3,225,896,558	593,963,927	166,888,361	-	3,986,748,846
内部利息净收入	(540,393,481)	902,258,985	(361,865,504)	-	-
手续费及佣金净收入	194,734,922	356,137,386	235,263,435	-	786,135,743
投资收益	-	-	655,420,797	36,696,575	692,117,372
公允价值变动收益	-	-	175,492,661	-	175,492,661
汇兑损益	(5,318,962)	(30,865)	192,650,974	-	187,301,147
其他业务收入/(成本)	3,318,532	7,496,308	-	7,951,192	18,766,032
税金及附加	(43,425,420)	(37,224,314)	(6,665,922)	(300,922)	(87,616,578)
业务及管理费	(908,335,671)	(769,507,165)	(131,691,572)	(5,858,362)	(1,815,392,770)
信用减值损失	(923,102,074)	(337,075,682)	(59,312,188)	-	(1,319,489,944)
其他收益	26,523,544	33,065,856	-	-	59,589,400
资产处置收益	-	-	-	(1,686)	(1,686)
营业利润	1,029,897,948	749,084,436	866,181,042	38,486,797	2,683,650,223
营业外收支净额	(12,852,451)	(658,678)	-	(238,296)	(13,749,425)
利润总额	1,017,045,497	748,425,758	866,181,042	38,248,501	2,669,900,798
资产总额	231,197,897,381	94,397,176,479	179,369,524,185	782,686,402	505,747,284,447
负债总额	176,489,713,837	138,350,047,490	152,069,998,700	31,795,623	466,941,555,650
补充信息：					
资本性支出	71,331,681	29,733,844	55,958,168	-	157,023,693
折旧和摊销费用	101,548,460	81,424,238	56,540,080	3,795,464	243,308,242
本集团	截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间				
	公司业务	个人业务	资金业务	其他业务	合计
外部利息净收入	2,218,700,969	577,309,029	1,037,003,962	-	3,833,013,960
内部利息净收入	397,895,318	613,661,251	(1,011,556,569)	-	-
手续费及佣金净收入	195,206,344	282,170,468	185,211,128	-	662,587,940
投资收益	-	-	614,379,230	33,244,579	647,623,809
公允价值变动收益	-	-	223,192,149	-	223,192,149
汇兑损益	(17,732,237)	(43,057)	26,246,624	-	8,471,330
其他业务收入/(成本)	7,365,935	8,225,481	-	7,075,320	22,666,736
税金及附加	(20,493,906)	(10,370,491)	(24,951,982)	(81,311)	(55,897,690)
业务及管理费	(540,590,829)	(711,276,794)	(312,828,679)	-	(1,564,696,302)
信用减值损失	(1,418,435,710)	(250,998,004)	(49,486,834)	-	(1,718,920,548)
其他收益	25,168,719	23,728,545	-	-	48,897,264
资产处置收益	-	-	-	11,265,541	11,265,541
营业利润	847,084,603	532,406,428	687,209,029	51,504,129	2,118,204,189
营业外收支净额	(509,824)	(872,230)	-	(3,050,000)	(4,432,054)
利润总额	846,574,779	531,534,198	687,209,029	48,454,129	2,113,772,135
资产总额	202,948,488,183	81,962,885,785	154,488,950,677	121,984,443	439,522,309,088
负债总额	157,174,006,253	113,236,329,318	136,368,277,689	50,723,771	406,829,337,031
补充信息：					
资本性支出	44,225,940	17,861,112	33,665,780	-	95,752,832
折旧和摊销费用	79,695,125	39,106,036	95,346,035	-	214,147,196

## 苏州银行股份有限公司

### 截至 2022 年 6 月 30 日止六个月期间财务报表附注(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

## 七 关联方关系及其交易

### 1 关联方的认定标准

下列各方构成本行的关联方：

#### 1) 持有本行 5%及 5%以上股份的股东：

关联方名称	2022 年 6 月 30 日		2021 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	33,000	9.00%	30,000	9.00%
张家港市虹达运输有限公司	21,450	5.85%	19,500	5.85%
苏州工业园区经济发展有限公司	19,800	5.40%	18,000	5.40%

#### 2) 本行的控股子公司，详见附注十、1；

#### 3) 本行的联营企业，详见附注十、2；

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

## 2 本行与关联方之主要交易

### 2.1 与持本行 5%及 5%以上股份的股东之交易

交易余额

	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日
吸收存款	<u>476,277,715</u>	<u>440,061,235</u>
交易金额		
	截至 2022 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2021 年 6 月 30 日止 六个月期间
吸收存款利息支出	2,097,289	1,614,392
手续费及佣金收入	<u>198</u>	<u>-</u>

## 苏州银行股份有限公司

### 截至 2022 年 6 月 30 日止六个月期间财务报表附注(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

#### 七 关联方关系及其交易(续)

##### 2 本行与关联方之主要交易(续)

##### 2.2 与本行控股子公司之交易

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

##### 交易余额

	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日
存放同业款项	95,082,181	225,000,000
其他资产	7,337,900	207,180
同业及其他金融机构存放 款项	187,172,602	332,467,782
吸收存款	195,289,257	215,551,387
银行承兑汇票	684,501,618	484,314,300

##### 交易金额

	截至 2022 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2021 年 6 月 30 日止 六个月期间
利息收入	1,983,464	2,139,810
利息支出	2,206,109	2,109,818
手续费及佣金收入	1,106,257	803,837
劳务服务	6,922,547	7,075,320

##### 2.3 与本行联营公司之交易

##### 交易余额

	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日
存放同业款项	3,614,009	4,597,020

##### 交易金额

	截至 2022 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2021 年 6 月 30 日止 六个月期间
存放同业款项利息收入	5,653	7,806

# 苏州银行股份有限公司

## 截至 2022 年 6 月 30 日止六个月期间财务报表附注(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

### 七 关联方关系及其交易(续)

#### 2 本行与关联方之主要交易(续)

##### 2.4 与本行其他关联方之交易

##### 交易余额

	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日
存放同业款项	197,718,114	180,693,220
发放贷款和垫款	1,242,000,276	2,436,363,068
交易性金融资产	-	-
债权投资	1,133,457,203	1,190,040,740
其他债权投资	207,290,330	101,214,300
吸收存款及同业存放款项	1,781,899,399	3,234,215,226
银行承兑汇票	364,020,000	187,600,000
保函	852,369,826	819,837,634

##### 关联方作为管理人的结构化主体投资

	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日
交易性金融资产	-	650,054,000
债权投资	1,023,505,907	400,000,000

##### 交易金额

	截至 2022 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2021 年 6 月 30 日止 六个月期间
存放同业款项利息收入	2,648,703	1,655
贷款利息收入	29,659,596	14,262,435
金融投资利息收入	26,960,082	14,792,245
投资收益	-	1,014,441
手续费及佣金收入	1,390,939	1,067,599
手续费及佣金支出	-	201,000
吸收存款及同业存放利息支出	18,692,034	18,363,240

## 苏州银行股份有限公司

### 截至 2022 年 6 月 30 日止六个月期间财务报表附注(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

#### 七 关联方关系及其交易(续)

##### 2 本行与关联方之主要交易(续)

##### 2.5 其他关联方交易

###### 交易名称

	截至 2022 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2021 年 6 月 30 日止 六个月期间
关键管理人员薪酬	13,845,787	8,199,603

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 2022 年 6 月 30 日及 2021 年 12 月 31 日，无以本集团作为被告的重大未决诉讼案件。

##### 2 资本性支出承诺

	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日
已批准但尚未签约	180,944,029	111,392,264
已签约但未拨付	766,557,958	896,630,684

##### 3 表外承诺事项

	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日
银行承兑汇票	44,382,213,612	36,706,644,434
开出保函	1,690,492,161	1,465,973,114
开出信用证	907,356,807	476,663,155
信用卡额度	22,542,411,100	21,412,864,300
不可撤销的贷款承诺	827,746,064	731,218,343
其他财务担保	923,298,407	595,628,905
合计	71,273,518,151	61,388,992,251

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

## 苏州银行股份有限公司

### 截至 2022 年 6 月 30 日止六个月期间财务报表附注(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

#### 八 或有事项、承诺及主要表外事项(续)

##### 4 委托代理业务

	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日
委托存款	<u>1,194,921,513</u>	<u>1,606,045,219</u>
委托贷款	<u>1,194,921,513</u>	<u>1,606,045,219</u>

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

#### 九 资产负债表日后经营租赁收款额

本集团作为出租人，资产负债表日后应收的租赁收款额的未折现金额汇总如下：

	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日
一年以内	10,895,210	21,766,010
一到二年	24,410	24,410
二到三年	24,410	24,410
三到四年	24,410	24,410
四到五年	24,410	24,410
五年以上	219,690	219,690
	<u>11,212,540</u>	<u>22,083,340</u>

## 苏州银行股份有限公司

### 截至 2022 年 6 月 30 日止六个月期间财务报表附注(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

#### 十 在其他主体中的权益

##### 1 在子公司中的权益

本行子公司的情况如下：

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

##### 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	9.30%	权益法

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

注 2：本集团是连云港东方农村商业银行股份有限公司第二大股东并向其派驻董事，即使仅拥有其不足 20%的表决权，仍能够对其经营和财务决策施加重大影响。

下表列示了对本集团不重大的联营企业的汇总财务信息：

	截至 2022 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2021 年 6 月 30 日止 六个月期间
联营企业		
投资账面价值合计(附注五、8)	721,043,157	655,680,745
下列各项按持股比例计算的合计数		
净利润	36,696,575	33,244,575
其他综合收益	2,523,648	9,995,865
综合收益总额	39,220,223	43,240,440

## 苏州银行股份有限公司

### 截至 2022 年 6 月 30 日止六个月期间财务报表附注(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

#### 十 在其他主体中的权益(续)

##### 3 在结构化主体中的权益

###### 3.1 纳入合并财务报表范围的结构化主体

本集团主要在金融工具投资、资产管理等业务中会涉及结构化主体，这些结构化主体通常以发行证券或以其他方式募集资金以购买资产。本集团会分析判断是否对这些结构化主体存在控制，以确定是否将其纳入合并财务报表范围。于 2022 年 6 月 30 日，本集团无纳入合并财务报表范围的结构化主体(2021 年 12 月 31 日：同)。

###### 3.2 未纳入合并财务报表范围的结构化主体

本集团未纳入合并财务报表范围的结构化主体的相关信息如下：

###### 本集团管理的结构化主体

本集团在开展理财业务过程中，设立了不同的目标界定明确且范围较窄的结构化主体，向客户提供专业化的投资机会。于 2022 年 6 月 30 日，本集团非合并的理财产品合计人民币 726.57 亿元(2021 年 12 月 31 日：人民币 777.42 亿元)。截至 2022 年 6 月 30 日止六个月期间，本集团从该等产品获得的利益主要包括手续费及佣金净收入合计人民币 4.74 亿元(截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间：人民币 3.86 亿元)。

本集团无合同义务为理财产品提供融资。截至 2022 年 6 月 30 日止 6 个月期间，本集团未向合并理财产品提供过融资支持(截至 2021 年 6 月 30 日止 6 个月期间：同)。

###### 第三方机构发起及管理的结构化主体

本集团通过直接投资在第三方机构发起的结构化主体中分占的权益列示如下：

2022 年 6 月 30 日	交易性金融资产	债权投资	其他债权投资	合计	最大损失敞口
基金	39,785,421,032	-	-	39,785,421,032	39,785,421,032
资产管理计划及信托计划	12,249,729,445	25,544,939,734	-	37,794,669,179	37,794,669,179
资产支持证券	315,782,204	3,205,275,003	1,505,414,729	5,026,471,936	5,026,471,936
合计	<u>52,350,932,681</u>	<u>28,750,214,737</u>	<u>1,505,414,729</u>	<u>82,606,562,147</u>	<u>82,606,562,147</u>
2021 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
理财产品	513,100,000	-	-	513,100,000	513,100,000
基金	28,715,357,588	-	-	28,715,357,588	28,715,357,588
资产管理计划及信托计划	10,051,057,239	26,443,832,488	-	36,494,889,727	36,494,889,727
资产支持证券	445,341,354	2,513,882,844	1,505,414,729	4,464,638,927	4,464,638,927
合计	<u>39,724,856,181</u>	<u>28,957,715,332</u>	<u>1,505,414,729</u>	<u>70,187,986,242</u>	<u>70,187,986,242</u>

## 十一 金融工具及其风险分析

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

### 1 信用风险

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

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

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

#### 1.1 信用风险的计量

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

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

## 苏州银行股份有限公司

### 截至 2022 年 6 月 30 日止六个月期间财务报表附注(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

#### 十一 金融工具及其风险分析(续)

##### 1 信用风险(续)

##### 1.1 信用风险的计量(续)

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

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

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

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

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

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

本集团计量金融工具预期信用损失的方式反映了：

(a)通过评价一系列可能的结果而确定的无偏概率加权金额；

(b)货币时间价值；

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

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

## 十一 金融工具及其风险分析(续)

### 1 信用风险(续)

#### 1.1 信用风险的计量(续)

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

#### 信用风险显著增加的判断标准

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

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

#### (a) 定量指标

债务人合同付款(包括本金和利息)逾期超过 30 天。

#### (b) 定性标准

债务人经营或财务情况出现重大不利变化。

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

新型冠状病毒感染的肺炎疫情发生后，本集团依政府规定对受疫情影响的存量客户提供纾困方案。对于申请贷款纾困政策的客户，本集团审慎评估该等客户的还款能力，对于满足政策标准的客户采用延期还息、调整还款计划等方式予以纾困，同时评估该等客户信用风险是否发生显著上升。

## 苏州银行股份有限公司

### 截至 2022 年 6 月 30 日止六个月期间财务报表附注(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

## 十一 金融工具及其风险分析(续)

### 1 信用风险(续)

#### 1.1 信用风险的计量(续)

##### 违约及已发生信用减值资产的定义

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

(a)发行方或债务人发生重大财务困难；

(b)债务人违反合同，如偿付利息或本金发生违约或逾期等；

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

(d)债务人很可能破产或进行其他财务重组；

(e)发行方或债务人财务困难导致该金融资产的活跃市场消失；

(f)资产在集团内部评级为 D(违约级别)；

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

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

##### 预期信用损失计量的参数

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

## 苏州银行股份有限公司

### 截至 2022 年 6 月 30 日止六个月期间财务报表附注(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

#### 十一 金融工具及其风险分析(续)

##### 1 信用风险(续)

##### 1.1 信用风险的计量(续)

##### 预期信用损失计量的参数(续)

相关定义如下：

违约概率是指债务人在未来 12 个月或在整个剩余存续期，无法履行其偿付义务的可能性。本集团的违约概率以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。根据交易对手的类型以及担保品或其他信用支持的可获得性不同，违约损失率也有所不同。

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

##### 前瞻性信息

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

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

本集团更新评估了包括包括消费者物价指数及国内生产总值同比增长率在内的宏观经济指标于 2022 年 6 月 30 日在不同情景下的预测值。

# 苏州银行股份有限公司

## 截至 2022 年 6 月 30 日止六个月期间财务报表附注(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

### 十一 金融工具及其风险分析(续)

#### 1 信用风险(续)

##### 1.1 信用风险的计量(续)

##### 前瞻性信息(续)

除了提供基准经济情景外，本集团结合实践及专家判断结果来确定其他可能的情景及其权重，”基准” 50%、“乐观” 25%、“悲观” 25%(2021 年 12 月 31 日：同)。本集团以加权的 12 个月预期信用损失(第一阶段)或加权的整个存续期预期信用损失(第二阶段及第三阶段)计量相关的减值准备。上述加权信用损失是由各情景下预期信用损失乘以相应情景的权重计算得出。

##### 敏感性分析

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

	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日
发放贷款和垫款	278,584,312	163,033,901
金融投资	<u>134,467,702</u>	<u>89,579,140</u>

假若乐观情景的权重增加 10%，而基准情景的权重减少 10%，则信用减值准备的变动不超过当前信用减值准备的 5%(2021 年 12 月 31 日：同)；假若悲观情景的权重增加 10%，而基准情况的权重减少 10%，则信用减值准备的变动不超过当前信用减值准备 5%(2021 年 12 月 31 日：同)。

# 苏州银行股份有限公司

## 截至 2022 年 6 月 30 日止六个月期间财务报表附注(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

### 十一 金融工具及其风险分析(续)

#### 1 信用风险(续)

##### 1.2 贷款和垫款按行业分类列示如下：

	2022 年 6 月 30 日		2021 年 12 月 31 日	
	金额	比例	金额	比例
制造业	42,214,447,349	17.70%	36,050,501,793	16.91%
租赁和商务服务业	24,944,412,744	10.47%	22,661,446,370	10.63%
水利、环境和公共设施管 理业	16,726,773,838	7.02%	14,956,178,582	7.01%
批发和零售业	18,612,425,712	7.81%	15,920,840,470	7.46%
建筑业	18,017,136,300	7.56%	14,373,472,847	6.74%
房地产业	9,284,887,678	3.90%	7,718,473,271	3.62%
农、林、牧、渔业	7,861,899,631	3.30%	7,528,417,909	3.53%
交通运输、仓储及邮政业	4,956,235,910	2.08%	3,653,925,617	1.71%
电力、热力、燃气及水生 产和供应业	2,118,074,689	0.89%	1,972,410,358	0.92%
信息传输、计算机服务和 软件业	1,088,309,368	0.46%	1,258,963,913	0.59%
科学研究、技术服务和地 质勘查业	1,684,789,356	0.71%	1,861,738,443	0.87%
住宿和餐饮业	881,984,351	0.37%	801,264,013	0.38%
金融业	1,786,374,886	0.75%	2,182,886,316	1.02%
文化、体育和娱乐业	1,215,080,731	0.51%	789,634,432	0.37%
居民服务和其他服务业	304,632,005	0.13%	291,686,184	0.14%
卫生、社会保障和社会福 利业	154,997,630	0.07%	127,000,000	0.06%
教育业	240,655,000	0.10%	105,734,914	0.05%
采矿业	30,000,000	0.01%	-	-
个人贷款和垫款	85,927,123,462	36.06%	76,472,036,810	35.85%
转贴现	248,875,601	0.10%	4,555,452,811	2.14%
合计	<u>238,299,116,241</u>	<u>100.00%</u>	<u>213,282,065,053</u>	<u>100.00%</u>

##### 1.3 贷款和垫款按地区分类列示如下：

	2022 年 6 月 30 日		2021 年 12 月 31 日	
	金额	比例	金额	比例
苏州市	145,841,468,949	61.20%	130,473,632,324	61.17%
江苏省内其他地区	92,457,647,292	38.80%	82,808,432,729	38.83%
合计	<u>238,299,116,241</u>	<u>100.00%</u>	<u>213,282,065,053</u>	<u>100.00%</u>

本集团以发放贷款的分支机构地区为依据划分地区分类。

# 苏州银行股份有限公司

## 截至 2022 年 6 月 30 日止六个月期间财务报表附注(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

### 十一 金融工具及其风险分析(续)

#### 1 信用风险(续)

##### 1.4 信用风险敞口

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

	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日
存放中央银行款项	19,694,661,766	19,331,938,938
存放同业款项	5,496,103,025	7,621,456,887
拆出资金	30,131,405,977	19,854,197,692
衍生金融资产	267,324,983	339,284,497
买入返售金融资产	99,755,004	941,485,915
发放贷款和垫款	227,954,669,949	203,752,266,361
金融投资：		
其中：交易性金融资产	56,886,895,683	46,285,211,112
债权投资	95,239,045,565	95,830,853,029
其他债权投资	34,436,314,950	26,523,088,922
长期应收款	25,969,639,232	24,289,523,802
其他金融资产	1,186,461,921	132,170,120
表内信用风险敞口	<u>497,362,278,055</u>	<u>444,901,477,275</u>
承诺事项	<u>70,677,779,187</u>	<u>61,388,992,251</u>
最大信用风险敞口	<u>568,040,057,242</u>	<u>506,290,469,526</u>

#### 纳入减值评估范围的金融工具

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

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

苏州银行股份有限公司

截至 2022 年 6 月 30 日止六个月期间财务报表附注(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

十一 金融工具及其风险分析(续)

1 信用风险(续)

1.4 信用风险敞口(续)

	2022 年 6 月 30 日						
	低风险	中风险	高风险	违约	账面金额	减值准备	账面价值
存放中央银行款项(第一阶段)	19,694,661,766	-	-	-	19,694,661,766	-	19,694,661,766
应收同业款项							
第一阶段	36,175,546,883	-	-	-	36,175,546,883	(448,282,877)	35,727,264,006
第三阶段	-	-	-	27,203,364	27,203,364	(27,203,364)	-
发放贷款和垫款							
第一阶段	159,284,957,467	74,937,232,943	-	-	234,222,190,410	(8,462,380,176)	225,759,810,234
第二阶段	496,599,883	1,250,416,260	531,339,052	-	2,278,355,195	(665,612,323)	1,612,742,872
第三阶段	-	-	-	2,166,584,151	2,166,584,151	(1,584,467,308)	582,116,843
债权投资							
第一阶段	71,893,360,443	24,820,718,653	-	-	96,714,079,096	(1,475,033,531)	95,239,045,565
其他债权投资(第一阶段)	34,436,314,950	-	-	-	34,436,314,950	-	34,436,314,950
长期应收款							
第一阶段	25,573,209,871	596,856,589	-	-	26,170,066,460	(512,563,236)	25,657,503,224
第二阶段	56,982,395	102,602,948	-	-	159,585,343	(44,168,124)	115,417,219
第三阶段	-	-	-	366,160,881	366,160,881	(169,442,092)	196,718,789
其他金融资产							
第一阶段	1,179,109,684	-	-	-	1,179,109,684	-	1,179,109,684
第三阶段	-	-	-	46,860,247	46,860,247	(39,508,010)	7,352,237
合计	348,790,743,342	101,707,827,393	531,339,052	2,606,808,643	453,636,718,430	(13,428,661,041)	440,208,057,389

苏州银行股份有限公司

截至 2022 年 6 月 30 日止六个月期间财务报表附注(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

十一 金融工具及其风险分析(续)

1 信用风险(续)

1.4 信用风险敞口(续)

	2021 年 12 月 31 日						
	低风险	中风险	高风险	违约	账面金额	减值准备	账面价值
存放中央银行款项(第一阶段)	19,331,938,938	-	-	-	19,331,938,938	-	19,331,938,938
应收同业款项							
第一阶段	28,772,153,015	-	-	-	28,772,153,015	(355,012,521)	28,417,140,494
第三阶段	-	-	-	25,842,669	25,842,669	(25,842,669)	-
发放贷款和垫款							
第一阶段	135,789,136,209	73,085,525,563	-	-	208,874,661,772	(7,565,648,811)	201,309,012,961
第二阶段	515,421,600	998,987,720	873,060,565	-	2,387,469,885	(720,919,846)	1,666,550,039
第三阶段	-	-	-	2,373,369,422	2,373,369,422	(1,596,666,061)	776,703,361
其他金融资产							
第一阶段	76,631,831,984	20,549,445,081	-	-	97,181,277,065	(1,350,424,036)	95,830,853,029
其他债权投资(第一阶段)	26,523,088,922	-	-	-	26,523,088,922	-	26,523,088,922
长期应收款							
第一阶段	24,055,671,723	374,985,499	-	-	24,430,657,222	(517,064,065)	23,913,593,157
第二阶段	72,577,539	398,059,014	-	-	470,636,553	(209,189,691)	261,446,862
第三阶段	-	-	-	224,628,387	224,628,387	(110,144,604)	114,483,783
其他金融资产							
第一阶段	122,304,878	-	-	-	122,304,878	(2,254,490)	120,050,388
第三阶段	-	-	-	49,486,448	49,486,448	(37,366,716)	12,119,732
合计	311,814,124,808	95,407,002,877	873,060,565	2,673,326,926	410,767,515,176	(12,490,533,510)	398,276,981,666

# 苏州银行股份有限公司

## 截至 2022 年 6 月 30 日止六个月期间财务报表附注(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

### 十一 金融工具及其风险分析(续)

#### 1 信用风险(续)

##### 1.5 抵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：票据、债券等
- (ii) 公司贷款：房产、机器设备、土地使用权、存单等
- (iii) 个人贷款：房产、存单等

管理层定期对抵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。已发生信用减值的金融资产，以及为降低其潜在损失而持有的担保品价值列示如下：

	2022 年 6 月 30 日			
	账面金额	减值准备	账面价值	持有担保品的公允价值
已发生信用减值的资产 发放贷款和垫款	2,166,584,151	(1,584,467,308)	582,116,843	1,865,627,499
	2021 年 12 月 31 日			
	账面金额	减值准备	账面价值	持有担保品的公允价值
已发生信用减值的资产 发放贷款和垫款	2,373,369,422	(1,596,666,061)	776,703,361	2,280,540,901

# 苏州银行股份有限公司

## 截至 2022 年 6 月 30 日止六个月期间财务报表附注(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

### 十一 金融工具及其风险分析(续)

#### 1 信用风险(续)

##### 1.6 信用质量分析

本集团各项金融资产(未扣除减值准备)的风险阶段划分如下：

2022 年 6 月 30 日	账面金额			合计
	第一阶段 (12 个月预期 信用损失)	第二阶段 (整个存续期预期 信用损失)	第三阶段 (整个存续期预期信用 损失-已减值)	
存放中央银行款项	19,694,661,766	-	-	19,694,661,766
存放同业款项	5,500,601,877	-	-	5,500,601,877
拆出资金	30,575,186,807	-	27,203,364	30,602,390,171
买入返售金融资产	99,758,199	-	-	99,758,199
发放贷款和垫款	234,222,190,410	2,278,355,195	2,166,584,151	238,667,129,756
债权投资	96,714,079,096	-	-	96,714,079,096
其他债权投资	34,436,314,950	-	-	34,436,314,950
长期应收款	26,170,066,460	159,585,343	366,160,881	26,695,812,684
其他金融资产	1,179,109,684	-	46,860,247	1,225,969,931
合计	448,591,969,249	2,437,940,538	2,606,808,643	453,636,718,430

  

2021 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	19,331,938,938	-	-	19,331,938,938
存放同业款项	7,624,775,996	-	-	7,624,775,996
拆出资金	20,205,780,572	-	25,842,669	20,231,623,241
买入返售金融资产	941,596,447	-	-	941,596,447
发放贷款和垫款	208,874,661,772	2,387,469,885	2,373,369,422	213,635,501,079
债权投资	97,181,277,065	-	-	97,181,277,065
其他债权投资	26,523,088,922	-	-	26,523,088,922
长期应收款	24,430,657,222	470,636,553	224,628,387	25,125,922,162
其他金融资产	122,304,878	-	49,486,448	171,791,326
合计	405,236,081,812	2,858,106,438	2,673,326,926	410,767,515,176

以上金融投资-债权投资中，资产管理计划及信托计划余额为人民币 263.25 亿元(2021 年 12 月 31 日：人民币 270.96 亿元)，其中最终投向为信贷类资产的金额为 79.58 亿元(2021 年 12 月 31 日：人民币 80.56 亿元)，减值准备为人民币 4.06 亿元(2021 年 12 月 31 日：人民币 4.48 亿元)，第三阶段信贷类资产余额为零(2021 年 12 月 31 日：同)。

# 苏州银行股份有限公司

## 截至 2022 年 6 月 30 日止六个月期间财务报表附注(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

### 十一 金融工具及其风险分析(续)

#### 1 信用风险(续)

##### 1.7 债券资产

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

	2022 年 6 月 30 日				合计
	无评级	AAA	AA-至 AA+	A-至 A+	
政府债券	48,723,168,809	3,559,560,344	-	-	52,282,729,153
政策性金融债券	13,279,339,007	-	-	-	13,279,339,007
金融债券	654,253,476	6,724,880,476	672,651,192	-	8,051,785,144
企业债券	724,950,893	3,204,230,851	16,052,731,342	99,252,114	20,081,165,200
合计	<u>63,381,712,185</u>	<u>13,488,671,671</u>	<u>16,725,382,534</u>	<u>99,252,114</u>	<u>93,695,018,504</u>

  

	2021 年 12 月 31 日				合计
	无评级	AAA	AA-至 AA+	A-至 A+	
政府债券	46,648,244,619	1,225,279,769	-	-	47,873,524,388
政策性金融债券	13,132,609,492	91,418,631	-	-	13,224,028,123
金融债券	8,866,242,294	2,213,306,568	265,444,860	-	11,344,993,722
企业债券	10,459,318,136	2,816,761,502	3,661,007,131	166,896,262	17,103,983,031
合计	<u>79,106,414,541</u>	<u>6,346,766,470</u>	<u>3,926,451,991</u>	<u>166,896,262</u>	<u>89,546,529,264</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包含中国财政部、江苏省政府等信用评级较好的发行人发行的未经独立评级机构评级的投资类和交易类证券。

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

	本集团及本银行	
	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日
第三方企业担保	11,292,760,491	13,273,843,231
信用	10,170,867,200	9,835,898,395
财产抵押	471,680,000	770,250,000
质押	4,389,443,000	3,215,750,000
合计	<u>26,324,750,691</u>	<u>27,095,741,626</u>

# 苏州银行股份有限公司

## 截至 2022 年 6 月 30 日止六个月期间财务报表附注(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

### 十一 金融工具及其风险分析(续)

#### 2 流动性风险

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

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

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

2022 年 6 月 30 日	已逾期	即时偿还	3 个月内	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	无固定期限	合计
非衍生金融工具现金流								
资产项目								
现金及存放中央银行款项	-	3,545,205,214	-	-	-	-	16,570,363,697	20,115,568,911
存放同业款项	-	4,389,706,899	602,865,183	516,586,331	-	-	-	5,509,158,413
拆出资金	27,203,364	-	12,010,552,541	18,983,946,328	-	-	-	31,021,702,233
交易性金融资产(不含权益投资)	-	-	13,741,506,863	4,423,764,654	37,738,900,603	1,129,642,719	-	57,033,814,839
买入返售金融资产	-	-	99,758,199	-	-	-	-	99,758,199
发放贷款和垫款	1,736,832,621	-	31,654,764,308	140,330,337,767	59,298,630,071	58,290,522,921	-	291,311,087,688
债权投资	-	-	6,774,946,162	23,643,991,718	57,830,819,470	20,443,292,200	-	108,693,049,550
其他债权投资	-	-	3,355,000,000	4,556,604,000	17,386,416,000	7,842,416,000	-	33,140,436,000
长期应收款	418,330,183	-	2,556,939,451	7,332,051,708	18,851,329,188	931,932,239	-	30,090,582,769
其他金融资产	46,860,247	-	1,172,656,876	5,710,786	742,022	-	-	1,225,969,931
资产总额	2,229,226,415	7,934,912,113	71,968,989,583	199,792,993,292	191,106,837,354	88,637,806,079	16,570,363,697	578,241,128,533

# 苏州银行股份有限公司

## 截至 2022 年 6 月 30 日止六个月期间财务报表附注(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

### 十一 金融工具及其风险分析(续)

#### 2 流动性风险(续)

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

2022 年 6 月 30 日	已逾期	即时偿还	3 个月内	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	无固定期限	合计
负债项目								
向中央银行借款	-	-	9,922,803,730	13,578,704,775	-	-	-	23,501,508,505
同业及其他金融机构 存放款项	-	1,446,907,824	7,648,599,578	513,930,917	-	-	-	9,609,438,319
拆入资金	-	-	10,830,609,484	20,346,405,026	984,411,985	-	-	32,161,426,495
卖出回购金融资产款	-	-	16,447,625,453	-	-	-	-	16,447,625,453
吸收存款	-	104,928,137,348	40,853,252,348	76,150,071,610	99,442,614,136	-	-	321,374,075,442
租赁负债	-	-	25,378,767	83,974,967	181,670,636	20,208,188	-	311,232,558
应付债券	-	-	20,657,900,000	36,784,150,000	6,907,100,000	5,331,600,000	-	69,680,750,000
其他金融负债	-	-	381,182,960	820,570,035	674,034,139	64,161,082	1,532,746	1,941,480,962
负债总额	-	106,375,045,172	106,767,352,320	148,277,807,330	108,189,830,896	5,415,969,270	1,532,746	475,027,537,734
表内流动性净额	2,229,226,415	(98,440,133,059)	(34,798,362,737)	51,515,185,962	82,917,006,458	83,221,836,809	16,568,830,951	103,213,590,799
表外承诺	-	-	32,626,565,709	37,127,174,802	1,519,727,640	50,000	-	71,273,518,151
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	-	-	123,481	74,464	-	-	-	197,945
流出合计	-	-	(3,000,708)	(1,857,569)	(570)	-	-	(4,858,847)
合计	-	-	(2,877,227)	(1,783,105)	(570)	-	-	(4,660,902)
按总额结算的衍生金融工具								
流入合计	-	-	10,659,752,596	20,744,448,559	1,259,596,654	-	-	32,663,797,809
流出合计	-	-	(10,778,041,961)	(20,399,705,207)	(1,239,644,383)	-	-	(32,417,391,551)

# 苏州银行股份有限公司

## 截至 2022 年 6 月 30 日止六个月期间财务报表附注(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

### 十一 金融工具及其风险分析(续)

#### 2 流动性风险(续)

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

2021 年 12 月 31 日	已逾期	即时偿还	3 个月内	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	无固定期限	合计
非衍生金融工具现金流								
资产项目								
现金及存放中央银行款项	-	3,675,064,454	8,283,226	-	-	-	16,201,010,460	19,884,358,140
存放同业款项	-	6,574,023,608	734,781,866	320,113,819	-	-	-	7,628,919,293
拆出资金	25,842,668	-	9,338,253,457	11,135,625,139	-	-	-	20,499,721,264
交易性金融资产(不含权益投资)	-	-	15,236,955,200	3,357,139,039	27,637,873,840	855,812,354	-	47,087,780,433
买入返售金融资产	-	-	941,863,440	-	-	-	-	941,863,440
发放贷款和垫款	1,782,466,683	-	38,648,491,553	105,381,049,760	60,402,652,177	54,633,281,983	-	260,847,942,156
债权投资	-	-	8,878,726,242	21,198,565,647	57,081,753,583	22,641,728,400	-	109,800,773,872
其他债权投资	-	-	6,943,689,810	7,423,350,792	14,752,279,948	2,968,542,000	-	32,087,862,550
长期应收款	264,911,625	-	2,510,861,305	6,605,927,480	18,234,306,096	899,350,560	-	28,515,357,066
其他金融资产	49,486,448	-	105,716,204	4,916,425	11,672,249	-	-	171,791,326
资产总额	<u>2,122,707,424</u>	<u>10,249,088,062</u>	<u>83,347,622,303</u>	<u>155,426,688,101</u>	<u>178,120,537,893</u>	<u>81,998,715,297</u>	<u>16,201,010,460</u>	<u>527,466,369,540</u>

# 苏州银行股份有限公司

## 截至 2022 年 6 月 30 日止六个月期间财务报表附注(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

### 十一 金融工具及其风险分析(续)

#### 2 流动性风险(续)

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

2021 年 12 月 31 日	已逾期	即时偿还	3 个月内	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	无固定期限	合计
负债项目								
向中央银行借款	-	-	5,898,502,085	20,591,997,544	-	-	-	26,490,499,629
同业及其他金融机构								
存放款项	-	2,650,067,280	3,269,792,681	1,364,537,153	-	-	-	7,284,397,114
拆入资金	-	-	8,985,074,286	21,280,952,730	1,116,797,122	-	-	31,382,824,138
卖出回购金融资产款	-	-	8,116,829,508	-	-	-	-	8,116,829,508
吸收存款	-	99,920,860,830	59,466,043,744	48,508,455,994	86,233,432,283	-	-	294,128,792,851
租赁负债	-	-	35,733,089	76,171,215	196,701,333	18,582,694	-	327,188,331
应付债券	-	-	27,529,300,000	27,552,750,000	5,031,250,000	10,341,600,000	-	70,454,900,000
其他金融负债	-	-	407,267,178	566,686,234	602,888,121	46,651,430	1,320,935	1,624,813,898
负债总额	-	102,570,928,110	113,708,542,571	119,941,550,870	93,181,068,859	10,406,834,124	1,320,935	439,810,245,469
表内流动性净额	2,122,707,424	(92,321,840,048)	(30,360,920,268)	35,485,137,231	84,939,469,034	71,591,881,173	16,199,689,525	87,656,124,071
表外承诺	-	-	39,995,599,255	20,131,387,983	1,262,005,013	-	-	61,388,992,251
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	-	-	738,111	518,522	-	-	-	1,256,633
流出合计	-	-	(2,128,249)	(1,173,813)	-	-	-	(3,302,062)
合计	-	-	(1,390,138)	(655,291)	-	-	-	(2,045,429)
按总额结算的衍生金融工具								
流入合计	-	-	19,993,762,435	15,283,509,053	-	-	-	35,277,271,488
流出合计	-	-	(19,951,189,102)	(15,282,320,607)	-	-	-	(35,233,509,709)

## 苏州银行股份有限公司

### 截至 2022 年 6 月 30 日止六个月期间财务报表附注(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

## 十一 金融工具及其风险分析(续)

### 3 市场风险

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

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

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

本集团的市场风险主要源于利率风险及汇率风险。

#### 3.1 利率风险

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

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

# 苏州银行股份有限公司

## 截至 2022 年 6 月 30 日止六个月期间财务报表附注(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

### 十一 金融工具及其风险分析(续)

#### 3 市场风险(续)

##### 3.1 利率风险(续)

于资产负债表日，本集团资产和负债的重新定价日或到期日(较早者)的情况如下：

2022年6月30日	1个月内	1至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上	已逾期/不计息	合计
资产项目							
现金及存放中央银行款项	19,694,661,766	-	-	-	-	420,907,146	20,115,568,912
存放同业款项	4,629,965,501	361,433,018	494,382,970	-	-	10,321,536	5,496,103,025
拆出资金	4,565,315,469	7,232,633,776	18,006,916,725	-	-	326,540,007	30,131,405,977
衍生金融资产	-	-	-	-	-	267,324,983	267,324,983
买入返售金融资产	99,746,805	-	-	-	-	8,199	99,755,004
发放贷款和垫款	11,831,796,524	16,363,190,652	164,999,991,022	25,761,722,012	5,936,720,246	3,061,249,493	227,954,669,949
交易性金融资产	10,318,019,105	3,384,280,665	4,334,313,744	37,137,196,335	1,125,140,619	878,344,585	57,177,295,053
债权投资	2,852,887,055	4,398,923,005	20,817,960,537	47,085,416,970	18,790,506,161	1,293,351,837	95,239,045,565
其他债权投资	1,479,559,086	2,829,797,957	8,277,962,391	13,724,000,235	7,767,647,060	357,348,221	34,436,314,950
长期应收款	835,627,485	1,335,670,205	19,425,542,835	4,108,935,994	67,143,924	196,718,789	25,969,639,232
其他金融资产	-	-	-	-	-	1,186,461,921	1,186,461,921
资产总额	<u>56,307,578,796</u>	<u>35,905,929,278</u>	<u>236,357,070,224</u>	<u>127,817,271,546</u>	<u>33,687,158,010</u>	<u>7,998,576,717</u>	<u>498,073,584,571</u>
负债项目							
向中央银行借款	2,247,872,959	7,550,671,486	13,503,763,338	-	-	154,816,257	23,457,124,040
同业及其他金融机构存放 款项	8,496,864,661	580,000,000	500,000,000	-	-	18,062,330	9,594,926,991
拆入资金	5,512,669,070	5,175,391,550	19,760,927,845	892,903,213	-	338,645,951	31,680,537,629
衍生金融负债	-	-	-	-	-	504,516,848	504,516,848
卖出回购金融资产款	16,437,350,000	-	-	-	-	9,444,521	16,446,794,521
吸收存款	125,697,654,367	16,956,071,174	73,321,147,905	89,128,510,275	-	6,474,036,386	311,577,420,107
租赁负债	2,879,043	21,277,677	79,139,925	183,993,791	15,532,105	-	302,822,541
应付债券	8,941,753,433	13,794,754,260	36,175,879,065	5,820,908,516	4,499,578,014	224,578,120	69,457,451,408
其他金融负债	-	-	-	-	-	1,852,023,053	1,852,023,053
负债总额	<u>167,337,043,533</u>	<u>44,078,166,147</u>	<u>143,340,858,078</u>	<u>96,026,315,795</u>	<u>4,515,110,119</u>	<u>9,576,123,466</u>	<u>464,873,617,138</u>
利率风险缺口	<u>(111,029,464,737)</u>	<u>(8,172,236,869)</u>	<u>93,016,212,146</u>	<u>31,790,955,751</u>	<u>29,172,047,891</u>	<u>(1,577,546,749)</u>	<u>33,199,967,433</u>

# 苏州银行股份有限公司

## 截至 2022 年 6 月 30 日止六个月期间财务报表附注(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

### 十一 金融工具及其风险分析(续)

#### 3 市场风险(续)

##### 3.1 利率风险(续)

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

2021 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	19,321,314,712	-	-	-	-	563,043,428	19,884,358,140
存放同业款项	6,971,480,385	428,999,900	216,000,000	-	-	4,976,602	7,621,456,887
拆出资金	4,608,457,399	4,345,789,894	10,590,085,327	-	-	309,865,072	19,854,197,692
衍生金融资产	-	-	-	-	-	339,284,497	339,284,497
买入返售金融资产	941,403,468	-	-	-	-	82,447	941,485,915
发放贷款和垫款	43,177,346,390	19,962,252,322	89,216,401,369	35,428,390,668	12,873,265,416	3,094,610,196	203,752,266,361
交易性金融资产	10,395,037,164	4,723,187,902	2,483,903,493	27,425,284,700	834,401,094	674,851,230	46,536,665,583
债权投资	2,692,576,126	5,174,078,448	15,953,874,090	46,381,354,776	24,314,899,259	1,314,070,330	95,830,853,029
其他债权投资	985,248,193	3,988,298,104	8,721,133,772	9,930,605,470	2,564,934,170	332,869,213	26,523,088,922
长期应收款	17,709,703,151	333,558,931	1,663,339,862	4,377,577,417	83,687,880	121,656,561	24,289,523,802
其他金融资产	-	-	-	-	-	132,170,120	132,170,120
资产总额	<u>106,802,566,988</u>	<u>38,956,165,501</u>	<u>128,844,737,913</u>	<u>123,543,213,031</u>	<u>40,671,187,819</u>	<u>6,887,479,696</u>	<u>445,705,350,948</u>
负债项目							
向中央银行借款	1,235,840,052	4,436,522,663	19,636,504,466	-	-	149,039,167	25,457,906,348
同业及其他金融机构存放 款项	4,776,376,879	1,110,000,000	1,350,000,000	-	-	24,091,905	7,260,468,784
拆入资金	4,205,651,144	3,384,643,304	18,688,661,372	1,017,082,642	-	268,141,134	27,564,179,596
衍生金融负债	-	-	-	-	-	313,749,260	313,749,260
卖出回购金融资产款	8,111,384,270	-	-	-	-	2,851,087	8,114,235,357
吸收存款	123,670,851,783	26,447,325,794	45,559,001,357	75,700,871,738	-	6,965,202,974	278,343,253,646
租赁负债	5,869,091	28,668,384	72,277,470	193,912,485	14,289,845	-	315,017,275
应付债券	9,531,417,616	17,820,839,233	26,862,803,258	3,999,210,639	9,239,903,110	185,345,728	67,639,519,584
其他金融负债	-	-	-	-	-	1,535,355,992	1,535,355,992
负债总额	<u>151,537,390,835</u>	<u>53,227,999,378</u>	<u>112,169,247,923</u>	<u>80,911,077,504</u>	<u>9,254,192,955</u>	<u>9,443,777,247</u>	<u>416,543,685,842</u>
利率风险缺口	<u>(44,734,823,847)</u>	<u>(14,271,833,877)</u>	<u>16,675,489,990</u>	<u>42,632,135,527</u>	<u>31,416,994,864</u>	<u>(2,556,297,551)</u>	<u>29,161,665,106</u>

# 苏州银行股份有限公司

## 截至 2022 年 6 月 30 日止六个月期间财务报表附注(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

### 十一 金融工具及其风险分析(续)

#### 3 市场风险(续)

##### 3.1 利率风险(续)

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

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

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

本集团对利率风险的衡量与控制主要采用敏感性分析。对于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：

2022 年 6 月 30 日

利率变更(基点)	(100)	100
利率风险导致损益变更	587,492,662	(587,492,662)

2021 年 12 月 31 日

利率变更(基点)	(100)	100
利率风险导致损益变更	363,830,693	(363,830,693)

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净利润的影响，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。

# 苏州银行股份有限公司

## 截至 2022 年 6 月 30 日止六个月期间财务报表附注(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

### 十一 金融工具及其风险分析(续)

#### 3 市场风险(续)

##### 3.2 汇率风险

本集团汇率风险主要来源于表内外外汇资产及负债币种错配导致的头寸错配。

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

有关资产和负债按币种列示如下：

2022 年 6 月 30 日	人民币	美元 折合人民币	英镑 折合人民币	日元 折合人民币	欧元 折合人民币	其他币种 折合人民币	合计
资产项目							
现金及存放中央银行款项	19,863,352,355	241,593,145	-	862,976	302,342	9,458,094	20,115,568,912
存放同业款项	4,629,965,501	361,433,018	494,382,970	-	-	10,321,536	5,496,103,025
拆出资金	22,281,030,959	7,850,375,018	-	-	-	-	30,131,405,977
衍生金融资产	43,071,632	224,099,785	-	143,050	10,516	-	267,324,983
买入返售金融资产	99,755,004	-	-	-	-	-	99,755,004
发放贷款和垫款	226,524,687,176	1,419,370,235	-	-	10,612,538	-	227,954,669,949
交易性金融资产	57,042,853,911	134,441,142	-	-	-	-	57,177,295,053
债权投资	94,803,416,974	435,628,591	-	-	-	-	95,239,045,565
其他债权投资	32,112,825,419	2,323,489,531	-	-	-	-	34,436,314,950
长期应收款	25,969,639,232	-	-	-	-	-	25,969,639,232
其他金融资产	1,186,461,921	-	-	-	-	-	1,186,461,921
资产总额	484,557,060,084	12,990,430,465	494,382,970	1,006,026	10,925,396	19,779,630	498,073,584,571

# 苏州银行股份有限公司

## 截至 2022 年 6 月 30 日止六个月期间财务报表附注(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

### 十一 金融工具及其风险分析(续)

#### 3 市场风险(续)

##### 3.2 汇率风险(续)

有关资产和负债按币种列示如下(续):

2022年6月30日	人民币	美元 折合人民币	英镑 折合人民币	日元 折合人民币	欧元 折合人民币	其他币种 折合人民币	合计
负债项目							
向中央银行借款	23,457,124,040	-	-	-	-	-	23,457,124,040
同业及其他金融机构存放款项	9,594,926,991	-	-	-	-	-	9,594,926,991
拆入资金	28,657,149,356	3,020,821,740	-	-	-	2,566,533	31,680,537,629
衍生金融负债	6,487,048	497,886,294	-	137,471	6,035	-	504,516,848
卖出回购金融资产款	16,446,794,521	-	-	-	-	-	16,446,794,521
吸收存款	308,246,282,117	3,198,915,682	349,505	11,893,998	69,098,974	50,879,831	311,577,420,107
租赁负债	302,822,541	-	-	-	-	-	302,822,541
应付债券	69,457,451,408	-	-	-	-	-	69,457,451,408
其他金融负债	1,852,023,053	-	-	-	-	-	1,852,023,053
负债总额	<u>458,021,061,075</u>	<u>6,717,623,716</u>	<u>349,505</u>	<u>12,031,469</u>	<u>69,105,009</u>	<u>53,446,364</u>	<u>464,873,617,138</u>
表内净头寸	<u>26,535,999,009</u>	<u>6,272,806,749</u>	<u>494,033,465</u>	<u>(11,025,443)</u>	<u>(58,179,613)</u>	<u>(33,666,734)</u>	<u>33,199,967,433</u>
表外头寸	<u>70,485,722,365</u>	<u>702,437,147</u>	<u>-</u>	<u>71,600,253</u>	<u>13,758,386</u>	<u>-</u>	<u>71,273,518,151</u>

# 苏州银行股份有限公司

## 截至 2022 年 6 月 30 日止六个月期间财务报表附注(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

### 十一 金融工具及其风险分析(续)

#### 3 市场风险(续)

##### 3.2 汇率风险(续)

有关资产和负债按币种列示如下(续):

2021 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	19,516,140,761	307,003,593	-	1,488,225	376,435	59,349,126	19,884,358,140
存放同业款项	4,545,474,313	2,425,143,777	17,084	1,124,566	107,559,684	542,137,463	7,621,456,887
拆出资金	17,182,202,798	2,671,994,894	-	-	-	-	19,854,197,692
衍生金融资产	39,370,007	299,524,340	-	-	390,150	-	339,284,497
买入返售金融资产	941,485,915	-	-	-	-	-	941,485,915
发放贷款和垫款	202,892,322,421	844,637,146	-	4,986,623	10,320,171	-	203,752,266,361
交易性金融资产	46,536,665,583	-	-	-	-	-	46,536,665,583
债权投资	95,553,922,567	276,930,462	-	-	-	-	95,830,853,029
其他债权投资	24,704,640,153	1,818,448,769	-	-	-	-	26,523,088,922
长期应收款	24,289,523,802	-	-	-	-	-	24,289,523,802
其他金融资产	132,170,120	-	-	-	-	-	132,170,120
资产总额	436,333,918,440	8,643,682,981	17,084	7,599,414	118,646,440	601,486,589	445,705,350,948

# 苏州银行股份有限公司

## 截至 2022 年 6 月 30 日止六个月期间财务报表附注(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

### 十一 金融工具及其风险分析(续)

#### 3 市场风险(续)

#### 3.2 汇率风险(续)

有关资产和负债按币种列示如下(续):

2021 年 12 月 31 日	人民币	美元 折合人民币	英镑 折合人民币	日元 折合人民币	欧元 折合人民币	其他币种 折合人民币	合计
负债项目							
向中央银行借款	25,457,906,348	-	-	-	-	-	25,457,906,348
同业及其他金融机构存放款项	7,260,468,784	-	-	-	-	-	7,260,468,784
拆入资金	26,328,634,725	1,235,544,871	-	-	-	-	27,564,179,596
衍生金融负债	2,461,945	310,939,547	-	-	347,768	-	313,749,260
卖出回购金融资产款	8,114,235,357	-	-	-	-	-	8,114,235,357
吸收存款	274,280,473,412	3,333,777,310	3,629	4,144,326	118,472,301	606,382,668	278,343,253,646
租赁负债	315,017,275	-	-	-	-	-	315,017,275
应付债券	67,639,519,584	-	-	-	-	-	67,639,519,584
其他金融负债	1,535,355,992	-	-	-	-	-	1,535,355,992
负债总额	<u>410,934,073,422</u>	<u>4,880,261,728</u>	<u>3,629</u>	<u>4,144,326</u>	<u>118,820,069</u>	<u>606,382,668</u>	<u>416,543,685,842</u>
表内净头寸	<u>25,399,845,018</u>	<u>3,763,421,253</u>	<u>13,455</u>	<u>3,455,088</u>	<u>(173,629)</u>	<u>(4,896,079)</u>	<u>29,161,665,106</u>
表外头寸	<u>60,830,125,143</u>	<u>513,686,427</u>	<u>-</u>	<u>40,172,982</u>	<u>5,007,699</u>	<u>-</u>	<u>61,388,992,251</u>

# 苏州银行股份有限公司

## 截至 2022 年 6 月 30 日止六个月期间财务报表附注(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

### 十一 金融工具及其风险分析(续)

#### 3 市场风险(续)

##### 3.2 汇率风险(续)

本集团采用敏感性分析衡量汇率变化对本集团汇兑损益的可能影响。下表列出于 2022 年 6 月 30 日、2021 年 12 月 31 日按当日资产和负债进行汇率敏感性分析结果。

2022 年 6 月 30 日

外币对人民币的汇率变动	对人民币贬值 100 基点	对人民币升值 100 基点
汇率风险导致净利润变更	(49,979,763)	49,979,763

2021 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	(28,213,651)	28,213,651

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

##### 3.3 金融工具公允价值

公允价值确定的原则和公允价值层次

本集团根据以下层次确定及披露金融工具的公允价值：

第一层次：相同资产或负债在活跃市场未经调整的公开报价；

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

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

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

# 苏州银行股份有限公司

## 截至 2022 年 6 月 30 日止六个月期间财务报表附注(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

### 十一 金融工具及其风险分析(续)

#### 3 市场风险(续)

##### 3.3 金融工具公允价值(续)

##### 公允价值确定的原则和公允价值层次(续)

下表按公允价值层次对以公允价值计量的金融工具进行分析：

	第一层次	第二层次	第三层次	合计
<b>2022 年 6 月 30 日</b>				
持续的公允价值计量				
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款	-	25,339,765,694	-	25,339,765,694
衍生金融资产	-	267,324,983	-	267,324,983
交易性金融资产				
债券投资	-	2,169,633,879	-	2,169,633,879
资管计划及信托计划	-	-	12,249,729,445	12,249,729,445
资产支持证券	-	315,782,204	-	315,782,204
基金投资	29,044,871,987	10,740,549,045	-	39,785,421,032
权益投资	38,583,350	-	251,816,020	290,399,370
券商收益凭证和其他	-	-	2,366,329,123	2,366,329,123
其他债权投资	-	34,436,314,950	-	34,436,314,950
金融资产合计	<u>29,083,455,337</u>	<u>73,269,370,755</u>	<u>14,867,874,588</u>	<u>117,220,700,680</u>
衍生金融负债	-	504,516,848	-	504,516,848
	第一层次	第二层次	第三层次	合计
<b>2021 年 12 月 31 日</b>				
持续的公允价值计量				
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款	-	22,383,779,825	-	22,383,779,825
衍生金融资产	-	339,284,497	-	339,284,497
交易性金融资产				
债券投资	-	3,887,722,404	-	3,887,722,404
理财产品	-	-	513,100,000	513,100,000
资管计划及信托计划	-	-	10,051,057,239	10,051,057,239
资产支持证券	-	445,341,354	-	445,341,354
基金投资	22,590,590,000	6,124,767,588	-	28,715,357,588
权益投资	41,546,080	-	209,908,391	251,454,471
券商收益凭证和其他	-	-	2,672,632,527	2,672,632,527
其他债权投资	-	26,523,088,922	-	26,523,088,922
金融资产合计	<u>22,632,136,080</u>	<u>59,703,984,590</u>	<u>13,446,698,157</u>	<u>95,782,818,827</u>
衍生金融负债	-	313,749,260	-	313,749,260

# 苏州银行股份有限公司

## 截至 2022 年 6 月 30 日止六个月期间财务报表附注(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

### 十一 金融工具及其风险分析(续)

#### 3 市场风险(续)

##### 3.3 金融工具公允价值(续)

公允价值确定的原则和公允价值层次(续)

未按公允价值列示的债权投资和应付债券的账面价值以及相应的公允价值如下：

	2022 年 6 月 30 日	
	账面价值	公允价值
债权投资	95,239,045,565	98,697,659,325
应付债券	69,457,451,408	69,960,403,850
	2021 年 12 月 31 日	
	账面价值	公允价值
债权投资	95,830,853,029	98,274,355,005
应付债券	67,639,519,584	68,148,657,900

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
2022 年 6 月 30 日				
金融资产				
债权投资	-	65,138,574,198	33,559,085,127	98,697,659,325
金融负债				
应付债券	-	69,960,403,850	-	69,960,403,850
	第一层次	第二层次	第三层次	合计
2021 年 12 月 31 日				
金融资产				
债权投资	-	65,230,383,325	33,043,971,680	98,274,355,005
金融负债				
应付债券	-	68,148,657,900	-	68,148,657,900

# 苏州银行股份有限公司

## 截至 2022 年 6 月 30 日止六个月期间财务报表附注(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

### 十一 金融工具及其风险分析(续)

#### 3 市场风险(续)

##### 3.3 金融工具公允价值(续)

###### 公允价值确定的原则和公允价值层次(续)

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

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

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

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

苏州银行股份有限公司

截至 2022 年 6 月 30 日止六个月期间财务报表附注(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

十一 金融工具及其风险分析(续)

3 市场风险(续)

3.3 金融工具公允价值(续)

公允价值的计量的调节

持续的第三层次公允价值计量的调节信息如下：

	截至 2022 年 6 月 30 日止六个月期间					
	期初余额	买入	卖出或到期	当期利得或损失总额		期末余额
				计入损益	计入其他综合收益	
交易性金融资产						
其中：理财产品	513,100,000	-	(500,000,000)	(13,100,000)	-	-
资管计划及信托计划	10,051,057,239	45,649,950,000	(43,597,950,000)	146,672,206	-	12,249,729,445
权益投资	209,908,391	-	-	41,907,629	-	251,816,020
券商收益凭证和其他	2,672,632,527	3,192,325,609	(3,498,866,629)	237,616	-	2,366,329,123
合计	<u>13,446,698,157</u>	<u>48,842,275,609</u>	<u>(47,596,816,629)</u>	<u>175,717,451</u>	<u>-</u>	<u>14,867,874,588</u>
	截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间					
	期初余额	买入	卖出或到期	当期利得或损失总额		期末余额
				计入损益	计入其他综合收益	
交易性金融资产						
其中：理财产品	5,473,891,758	2,038,566,890	(3,365,840,274)	(7,210,266)	-	4,139,408,108
资管计划及信托计划	8,770,074,172	47,751,054,932	(46,384,500,000)	171,946,175	-	10,308,575,279
权益投资	167,381,743	-	-	43,880,000	-	211,261,743
合计	<u>14,411,347,673</u>	<u>49,789,621,822</u>	<u>(49,750,340,274)</u>	<u>208,615,909</u>	<u>-</u>	<u>14,659,245,130</u>

# 苏州银行股份有限公司

## 截至 2022 年 6 月 30 日止六个月期间财务报表附注(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

### 十一 金融工具及其风险分析(续)

#### 3 市场风险(续)

##### 3.3 金融工具公允价值(续)

###### 公允价值的计量的调节(续)

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

	截至 2022 年 6 月 30 日止六个月期间	
	与金融资产有关的损益	与非金融资产有关的损益
期末持有的资产计入的当期未实现利得或损失的变动	<u>363,634,944</u>	<u>-</u>
	截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间	
	与金融资产有关的损益	与非金融资产有关的损益
期末持有的资产计入的当期未实现利得或损失的变动	<u>208,615,909</u>	<u>-</u>

苏州银行股份有限公司

截至 2022 年 6 月 30 日止六个月期间  
财务报表补充资料

# 苏州银行股份有限公司

## 截至 2022 年 6 月 30 日止六个月期间财务报表补充资料

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

### 一 非经常性损益明细表

	2022 年 1-6 月	2021 年 1-6 月
归属于普通股股东的净利润	<u>2,176,785,039</u>	<u>1,740,280,822</u>
资产处置损益	(1,686)	11,265,541
与资产相关的政府补助	575,060	575,060
与收益相关的政府补助	59,014,340	48,322,204
捐赠及赞助费	(12,000,000)	(3,050,000)
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	<u>(1,749,425)</u>	<u>(1,382,054)</u>
非经常性损益合计	45,838,289	55,730,751
减：所得税影响额	(11,567,799)	(14,524,916)
减：少数股东权益影响额(税后)	<u>(2,031,138)</u>	<u>(45,669)</u>
非经常性损益净额	<u>32,239,352</u>	<u>41,160,166</u>
扣除非经常性损益后归属于普通股股东的净利润	<u>2,144,545,687</u>	<u>1,699,120,656</u>

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

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

## 苏州银行股份有限公司

截至 2022 年 6 月 30 日止六个月期间财务报表补充资料(续)  
(除另有标明外, 所有金额均以人民币元列示)

### 二 净资产收益率及每股收益

	截至 2022 年 6 月 30 日止六个月期间			
	报告期利润	加权平均净资产 收益率(%)	每股收益(人民币元)	
			基本	稀释
归属于普通股股东的净利润	2,176,785,039	6.47%	0.64	0.54
扣除非经常性损益 后归属于普通股 股东的净利润	2,144,545,687	6.38%	0.63	0.54

  

	截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间			
	报告期利润	加权平均净资产 收益率(%)	每股收益(人民币元)	
			基本	稀释
归属于普通股股东的净利润	1,740,280,822	5.68%	0.52	0.50
扣除非经常性损益 后归属于普通股 股东的净利润	1,699,120,656	5.55%	0.51	0.49

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