

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

2025 年半年度报告



第一节 重要提示、目录和释义

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

二、本行于 2025 年 8 月 27 日召开第五届董事会第二十七次会议，会议应出席董事 12 人，实际出席董事 12 人，审议通过了《苏州银行股份有限公司 2025 年半年度报告及摘要》。

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

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

五、本行半年度财务报告未经会计师事务所审计，请投资者关注。

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

七、请投资者认真阅读本半年度报告全文，本行已在报告中详细描述存在的主要风险及拟采取的应对措施，具体详见《苏州银行股份有限公司 2025 年半年度报告》全文第三节“管理层讨论与分析”中有关风险管理的相关内容。

八、本行 2024 年度股东会审议通过了《关于提请股东会授权董事会决定 2025 年中期利润分配方案的议案》，授权董事会符合利润分配的条件下，制定并在规定期限内实施具体的中期分红方案，相关方案确定后本行将另行公告。

九、本报告除特别注明外，均以千元为单位，可能因四舍五入而存在尾差。

目录

第一节 重要提示、目录和释义.....	1
第二节 公司简介和主要财务指标.....	5
第三节 管理层讨论与分析.....	11
第四节 公司治理、环境和社会.....	47
第五节 重要事项.....	49
第六节 股份变动及股东情况.....	57
第七节 债券相关情况.....	62
第八节 财务报告.....	65

备查文件目录

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

释义

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

第二节 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
变更前的股票简称（如有）	不适用		
股票上市证券交易所	深圳证券交易所		
公司的中文名称	苏州银行股份有限公司		
公司的中文简称（如有）	苏州银行		
公司的外文名称（如有）	BANK OF SUZHOU CO., LTD		
公司的外文名称缩写（如有）	BANK OF SUZHOU		
公司的法定代表人	崔庆军		

二、联系人和联系方式

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

三、其他情况

1、公司联系方式

公司注册地址、公司办公地址及其邮政编码，公司网址、电子信箱等在报告期是否变化

☐ 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、电子信箱等在报告期无变化，具体可参见 2024 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

本行披露半年度报告的证券交易所网站和媒体名称及网址，本行半年度报告备置地在报告期无变化，具体可参见 2024 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	2025 年 1-6 月	2024 年 1-6 月	本期比上年同期增减	2023 年 1-6 月
营业收入	6,503,726	6,387,986	1.81%	6,270,047
营业利润	3,802,205	3,583,174	6.11%	3,187,220
利润总额	3,809,657	3,580,977	6.39%	3,184,945
净利润	3,238,851	3,043,815	6.41%	2,737,228
归属于母公司股东的净利润	3,134,362	2,952,705	6.15%	2,633,946
归属于母公司股东的扣除非经常性损益的净利润	3,100,224	2,920,396	6.16%	2,547,822
经营活动产生的现金流量净额	16,265,676	31,642,566	-48.60%	29,946,603
基本每股收益（元/股）	0.66	0.74	-10.81%	0.69
稀释每股收益（元/股）	0.65	0.64	1.56%	0.60
扣除非经常性损益后的基本每股收益（元/股）	0.66	0.73	-9.59%	0.66
扣除非经常性损益后的稀释每股收益（元/股）	0.64	0.63	1.59%	0.58
加权平均净资产收益率（%）	6.17	6.66	下降 0.49 个百分点	6.85
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率（%）	6.09	6.58	下降 0.49 个百分点	6.61
项目	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日	本期末比上年末增减	2023 年 12 月 31 日
总资产	754,973,806	693,714,073	8.83%	601,841,456
归属于母公司股东的净资产	58,590,029	52,911,051	10.73%	45,479,985
归属于上市公司普通股股东的每股净资产（元/股）	11.09	11.46	-3.23%	10.77

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

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

截至披露前一交易日的公司总股本：

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

用最新股本计算的全面摊薄每股收益

支付的永续债利息（元）	233,100,000
用最新股本计算的全面摊薄每股收益（元/股）	0.65

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	2025 年 1-6 月
资产处置损益	267
与资产相关的政府补助	575
与收益相关的政府补助	39,046
捐赠及赞助费	-2,580
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	10,031
非经常性损益合计	47,339
所得税影响额	-11,753
减：少数股东权益影响额（税后）	1,448
非经常性损益净额	34,138

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

其他符合非经常性损益定义的损益项目的具体情况

☐ 适用 ☒ 不适用

本集团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

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

七、存款和贷款情况

单位：人民币千元

项目	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日	本期末比上年 末增减	2023 年 12 月 31 日
发放贷款和垫款	350,789,276	320,502,301	9.45%	281,137,536
公司贷款和垫款	273,934,986	241,482,801	13.44%	196,000,729
个人贷款和垫款	89,562,163	91,875,740	-2.52%	97,400,009
加：应计利息	452,399	459,300	-1.50%	436,030
减：以摊余成本计量的发放贷款和垫款减值准备	13,160,272	13,315,540	-1.17%	12,699,232
吸收存款	473,164,658	427,396,838	10.71%	372,431,608
公司存款	214,216,696	193,551,398	10.68%	178,270,806
个人存款	248,535,110	223,413,333	11.24%	185,549,660
加：应计利息	10,412,852	10,432,107	-0.18%	8,611,142

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

八、补充财务指标

1、主要财务指标

指标	监管指标	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日
核心一级资本充足率（%）	≥7.5	9.87	9.77	9.38
一级资本充足率（%）	≥8.5	11.67	11.78	10.81
资本充足率（%）	≥10.5	14.57	14.87	14.03
流动性比例（%）	≥25	90.42	102.20	87.55
流动性覆盖率（%）	≥100	139.20	192.11	186.26
存贷款比例（本外币）（%）	-	78.55	79.95	80.64
不良贷款率（%）	≤5	0.83	0.83	0.84
拨备覆盖率（%）	-	437.91	483.50	522.77
拨贷比（%）	-	3.63	4.01	4.39
单一客户贷款集中度（%）	≤10	1.79	1.51	1.71
单一集团客户授信集中度（%）	≤15	4.54	4.67	4.41

最大十家客户贷款集中度 (%)	≤50	13.21	13.29	14.02
正常类贷款迁徙率 (%)	-	0.46	0.85	0.70
关注类贷款迁徙率 (%)	-	24.35	20.31	12.17
次级类贷款迁徙率 (%)	-	78.97	68.50	43.26
可疑类贷款迁徙率 (%)	-	80.76	92.29	90.68
总资产收益率 (%) (年化)	-	0.89	0.81	0.85
成本收入比 (%)	≤45	30.51	36.79	36.46
资产负债率 (%)	-	91.91	92.03	92.08
净利差 (%)	-	1.33	1.45	1.73
净利息收益率 (%)	-	1.33	1.38	1.68

注：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	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日
核心一级资本净额	5,033,424	4,467,224	4,022,366
一级资本净额	5,949,250	5,383,095	4,637,479
资本净额	7,430,203	6,797,507	6,017,999
风险加权资产	50,993,418	45,701,376	42,896,891
核心一级资本充足率 (%)	9.87	9.77	9.38
一级资本充足率 (%)	11.67	11.78	10.81
资本充足率 (%)	14.57	14.87	14.03

注：依照《商业银行资本管理办法》（国家金融监督管理总局令 4 号）要求，根据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	2025 年 6 月 30 日	2025 年 3 月 31 日	2024 年 12 月 31 日	2024 年 9 月 30 日
杠杆率 (%)	7.25	7.27	7.13	6.65
一级资本净额	5,949,250	5,863,114	5,383,095	4,914,226
调整后的表内外资产余额	82,035,996	80,593,857	75,543,771	73,880,549

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

4、流动性覆盖率指标

单位：人民币万元

项目	2025 年 6 月 30 日	2025 年 3 月 31 日	2024 年 12 月 31 日	2024 年 9 月 30 日
流动性覆盖率（%）	139.20	145.69	192.11	137.35
合格优质流动性资产	6,424,554	7,460,269	6,500,948	4,771,551
未来 30 天现金流出量的期末数值	4,615,413	5,120,751	3,383,941	3,473,973

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	2025 年 6 月 30 日	2025 年 3 月 31 日	2024 年 12 月 31 日	2024 年 9 月 30 日
净稳定资金比例（%）	118.89	121.90	119.27	119.16
可用的稳定资金	45,359,358	45,438,781	41,500,124	40,854,625
所需的稳定资金	38,150,942	37,274,252	34,795,952	34,284,452

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

二、核心竞争力分析

区位优势驱动发展。2025 年上半年江苏省实现地区生产总值 6.70 万亿元，经济总量全国第二；苏州市作为我国东部地区重要的中心城市，实现地区生产总值 1.30 万亿元，进出口总额 1.30 万亿元，主要指标位居全国城市前列。苏州银行作为苏州唯一一家法人上市城市商业银行，坚持立足苏州，深耕江苏，全面融入长三角的区域定位，已开设 13 家分行和 187 家网点，实现省内地市全覆盖，潜在目标客群庞大，业务市场前景广阔。

集团实力稳步提升。坚持“以客户为中心”的一体化经营理念，围绕“价值创造”经营主线，统筹资源，稳步提高自身发展韧性与服务高质量发展能力，在英国《The Banker》杂志全球 1000 强银行中排名第 237 位，位列中银协“陀螺”评价体系全国城商行板块第 10，穆迪评级 Baa3，达到投资级。村镇银行改革有序推进，苏州金租融资租赁余额超 420 亿元，苏新基金管理规模超 150 亿元。

服务实体精准赋能。积极践行“以民唯美、向实而行”的企业使命，开展董事长沙龙、客户大走访等活动，扩大惠企覆盖面，普惠贷款、制造业贷款占比在上市银行中排名前列。锚定“科创+跨境”，围绕新质生产力培育发展，搭建 GOAI 科创金融生态圈，促进“创新链、产业链、资金链、人才链”加速融合，持续完善“一卡一贷一平台”科创人才金融服务体系，打造“科创企业+人才个人+家庭”一站式综合金融服务模式；出台“五维十策”跨境服务方案，助推深化服务贸易开放创新，促进产业转型升级，提升区域经济发展服务质效。

服务民生温情入心。持续践行金融工作的政治性和人民性，坚持“民生+财富”，强化“医教养”协同联动，将金融服务与民生场景深度融合。发挥省内社保卡发卡行优势，加深银医业务合作，完善“智慧校园”产品体系，升级适老服务体验，推出“促消费、惠民生”10 条举措，打造全场景“苏心”系列服务品牌。丰富财富产品货架，以“严选”和“多元”为客户持续创造价值，彰显“苏心让您舒心”品牌温度。

数字转型提质增效。作为江苏省首家直接对接数字人民币央行端系统的城商行，苏州银行始终将金融科技深度融入战略经营与日常管理。数字人民币探索和应用在 2.5 层银行机构中保持领先，建设金融科技创新中心，发布数字员工苏盈盈，成功实现 DeepSeek-R1 模型私有化部署，以创新驱动可持续高质量发展。

风险防控稳健前行。持续完善“全口径、全覆盖、全流程、全周期”的全面风险管理体系，构建矩阵式风险管理架构，苏州银行不良贷款率、拨备覆盖率等主要风险指标位居上市银行第一梯队。持续优化智能风控体系，完善新综合信贷系统，升级大数据风控预警模型，搭建知识图谱平台，有效提高数字化风险监测与管理水平；强化员工行为管理，建设“苏智明”员工行为管理系统，织牢案防管理网络，严守稳健合规发展底线。

队伍建设以人为本。始终将培养人、留住人、激励人作为构建核心竞争力，实现可持续发展的关键所在。强化人才梯队培养，打造行管干部、青年骨干人才后备库；分层分类开展常态化培训，拓宽员工成长通道，建立专业序列管理；鼓励人才交流，推动干部能上能下，实现导向明晰、渠道畅通的队伍建设一体化新格局，激发员工干事创业内生动力。

三、财务报表分析

（一）概述

2025 年上半年，本集团在总行党委的统筹指导与领导下，集团上下坚持一体化经营战略，以进取之姿把握发展机遇，以攻坚之势面对市场挑战，主动作为，攻坚克难，总体经营成效稳中有进，为全年高质量发展筑牢坚实根基。

1、业务规模稳健增长

截至报告期末，本集团资产总额 7,549.74 亿元，较上年末增加 612.60 亿元，增幅 8.83%；各项存款余额 4,627.52 亿元，较上年末增加 457.87 亿元，增幅 10.98%；各项贷款余额 3,634.97 亿元，较上年末增加 301.39 亿元，增幅 9.04%。

2、盈利能力保持韧性

报告期内，本集团实现营业收入 65.04 亿元，比上年同期增长 1.16 亿元，增幅 1.81%；实现净利润 32.39 亿元，比上年同期增长 1.95 亿元，增幅 6.41%；实现归属于母公司股东的净利润 31.34 亿元，比上年同期增长 1.82 亿元，增幅 6.15%。

3、经营质效持续稳定

截至报告期末，本集团不良贷款率 0.83%，拨备覆盖率 437.91%，拨贷比 3.63%，资产质量持续保持在稳定水平；核心一级资本充足率 9.87%，一级资本充足率 11.67%，资本充足率 14.57%，各项资本充足率指标均符合监管要求和本集团资本规划管理目标。

（二）利润表项目分析

2025 年 1-6 月，本集团实现营业收入 65.04 亿元，比上年同期增长 1.16 亿元，增幅 1.81%；实现归属于母公司股东的净利润 31.34 亿元，比上年同期增长 1.82 亿元，增幅 6.15%。

利润表主要项目变动

单位：人民币千元

项目	2025 年 1-6 月	2024 年 1-6 月	增减额	增长率
一、营业收入	6,503,726	6,387,986	115,740	1.81%
利息净收入	4,262,782	4,149,919	112,863	2.72%
利息收入	10,392,856	10,486,159	-93,303	-0.89%
利息支出	6,130,074	6,336,239	-206,165	-3.25%
手续费及佣金净收入	734,632	673,993	60,639	9.00%
手续费及佣金收入	773,455	719,295	54,160	7.53%
手续费及佣金支出	38,823	45,302	-6,479	-14.30%
其他收益	39,621	41,881	-2,260	-5.40%
投资收益	1,301,737	1,182,235	119,502	10.11%
其中：对联营企业的投资收益	41,964	39,800	2,164	5.44%
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益	232,149	48,475	183,674	378.90%
公允价值变动收益	-38,638	326,981	-365,619	本期为负
资产处置收益	267	6,311	-6,044	-95.77%
汇兑损益	92,291	-79,534	171,825	上期为负
其他业务收入	111,034	86,198	24,836	28.81%
二、营业支出	2,701,521	2,804,812	-103,291	-3.68%
税金及附加	80,158	73,076	7,082	9.69%
业务及管理费	1,954,794	2,156,890	-202,096	-9.37%
信用减值损失	570,883	499,094	71,789	14.38%
其他业务成本	95,685	75,752	19,933	26.31%
三、营业利润	3,802,205	3,583,174	219,031	6.11%
营业外收入	11,756	1,213	10,543	869.17%
减：营业外支出	4,305	3,410	895	26.25%
四、利润总额	3,809,657	3,580,977	228,680	6.39%
减：所得税费用	570,805	537,162	33,643	6.26%
五、净利润	3,238,851	3,043,815	195,036	6.41%
归属于母公司股东的净利润	3,134,362	2,952,705	181,657	6.15%
少数股东损益	104,489	91,110	13,379	14.68%

1、利息净收入

利息净收入是本集团营业收入的主要来源。2025 年 1-6 月，本集团实现利息净收入 42.63 亿元，较上年同期增加 1.13 亿元，增幅 2.72%。

单位：人民币千元

项目	2025 年 1-6 月	2024 年 1-6 月	增减额	增长率
利息收入				
发放贷款和垫款	6,363,590	6,302,199	61,391	0.97%
存放中央银行款项	184,087	165,146	18,941	11.47%
存放同业款项	49,273	50,952	-1,679	-3.30%
拆出资金	467,675	660,139	-192,464	-29.16%
买入返售金融资产	39,004	39,102	-98	-0.25%
金融投资	2,245,684	2,282,375	-36,691	-1.61%
长期应收款	1,043,543	986,245	57,298	5.81%
利息收入合计	10,392,856	10,486,159	-93,303	-0.89%
利息支出				
吸收存款	4,065,621	4,208,680	-143,059	-3.40%
同业存放款项	82,011	68,039	13,972	20.54%
拆入资金	778,554	671,651	106,903	15.92%
卖出回购金融资产款	142,434	151,882	-9,448	-6.22%
应付债券	870,401	970,103	-99,702	-10.28%
向中央银行借款	186,631	260,770	-74,139	-28.43%
租赁负债	4,422	5,113	-691	-13.51%
利息支出合计	6,130,074	6,336,239	-206,165	-3.25%
利息净收入	4,262,782	4,149,919	112,863	2.72%

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

单位：人民币千元

项目	2025 年 1-6 月			2024 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
总生息资产	642,802,028	10,392,856	3.23%	562,215,371	10,486,159	3.73%
存放中央银行款项	25,399,663	184,087	1.45%	22,623,736	165,146	1.46%
存放同业款项、拆出资金及买入返售资产	50,406,763	555,952	2.21%	49,661,276	750,193	3.02%
发放贷款和垫款总额	356,651,335	6,363,590	3.57%	316,562,252	6,302,199	3.98%
金融投资	169,996,147	2,245,684	2.64%	139,360,993	2,282,375	3.28%
长期应收款	40,348,120	1,043,543	5.17%	34,007,114	986,245	5.80%
总付息负债	643,594,463	6,130,074	1.90%	575,469,291	6,336,239	2.20%

向央行借款	20,714,921	186,631	1.80%	24,582,021	260,770	2.12%
同业存放款项、拆入资金及卖出回购金融资产款	90,844,120	1,002,999	2.21%	78,640,956	891,573	2.27%
吸收存款	450,888,718	4,065,621	1.80%	399,680,978	4,208,680	2.11%
应付债券	80,764,575	870,401	2.16%	72,241,977	970,103	2.69%
租赁负债	382,129	4,422	2.31%	323,359	5,113	3.16%
利息净收入合计	4,262,782			4,149,919		
净利差（%）	1.33%			1.53%		
净利息收益率（%）	1.33%			1.48%		

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

2、生息资产和付息负债的平均余额为每日余额的平均数，未经审计。

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

单位：人民币千元

项目	2025 年 1-6 月对比 2024 年 1-6 月		
	规模因素	利率因素	增（减）净值
资产			
存放中央银行款项	20,263	-1,322	18,941
存放同业款项、拆出资金及买入返售资产	11,261	-205,502	-194,241
发放贷款和垫款总额	798,103	-736,712	61,391
金融投资	501,725	-538,416	-36,691
长期应收款	183,896	-126,598	57,298
利息收入变动	1,515,250	-1,608,552	-93,303
负债			
向央行借款	-41,023	-33,116	-74,139
同业存放款项、拆入资金及卖出回购金融资产款	138,350	-26,924	111,426
吸收存款	539,223	-682,282	-143,059
应付债券	114,446	-214,148	-99,702
租赁负债	929	-1,620	-691
利息支出变动	751,925	-958,090	-206,165
利息净收入变动	763,324	-650,461	112,863

净利差和净利息收益率

报告期内，本集团的净利差为 1.33%，较上年同期下降 0.20 个百分点。生息资产平均利率 3.23%，较上年同期下降 0.50

个百分点，主要是由于本集团持续加强实体经济服务力度，降低实体融资成本，叠加宏观经济形势变化以及 LPR 利率下行等因素影响，贷款收益率较上年同期下降 0.41 个百分点，长期应收款收益率较上年同期下降 0.63 个百分点，金融投资收益较上年同期下降 0.64 个百分点。付息负债平均利率 1.90%，较上年同期下降 0.30 个百分点，主要是由于本集团合理调整负债结构和定价，优化负债期限结构，有效控制负债成本。

净利息收益率为 1.33%，较上年同期下降 0.15 个百分点。

2、利息收入

报告期内，本集团利息收入 103.93 亿元，较上年同期减少 0.93 亿元，降幅 0.89%，主要是报告期内各类生息资产规模同比增长以及收益率同比下降所致。

发放贷款和垫款利息收入

报告期内，本集团发放贷款和垫款利息收入 63.64 亿元，较上年同期增加 0.61 亿元，增幅 0.97%，主要是报告期内贷款规模同比增长以及收益率同比下降所致。

下表列示了发放贷款和垫款各组成部分的日均余额、利息收入、平均收益率。

单位：人民币千元

项目	2025 年 1-6 月			2024 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	356,651,335	6,363,590	3.57%	316,562,252	6,302,199	3.98%
其中：公司贷款	265,705,088	4,676,729	3.52%	220,291,287	4,209,617	3.82%
其中：个人贷款	90,946,247	1,686,861	3.71%	96,270,965	2,092,582	4.35%

注：发放贷款和垫款的平均余额为每日余额的平均数，未经审计。

金融投资利息收入

报告期内，本集团金融投资利息收入 22.46 亿元，较上年同期减少 0.37 亿元，降幅 1.61%，主要是报告期内金融投资规模同比增长以及收益率同比下降所致。

存放中央银行款项利息收入

报告期内，本集团存放中央银行款项利息收入 1.84 亿元，较上年同期增加 0.19 亿元，增幅 11.47%，主要是报告期内存放中央银行款项规模同比增长所致。

存拆放同业和其他金融机构款项利息收入

报告期内，本集团存拆放同业和其他金融机构款项（存放同业款项、拆出资金、买入返售资产）利息收入 5.56 亿元，较上年同期减少 1.94 亿元，降幅 25.89%，主要是同业投资收益率同比下降所致。

3、利息支出

报告期内，本集团利息支出 61.30 亿元，较上年同期减少 2.06 亿元，降幅 3.25%。主要是报告期内吸收存款、应付债券和同业负债规模同比增长以及付息率同比下降所致。

吸收存款利息支出

报告期内，本集团吸收存款利息支出 40.66 亿元，占全部利息支出的 66.32%，较上年同期减少 1.43 亿元，降幅 3.40%，主要是报告期内吸收存款规模增加以及付息率同比下降所致。

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

单位：人民币千元

项目	2025 年 1-6 月			2024 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
吸收存款	450,888,718	4,065,621	1.80%	399,680,978	4,208,680	2.11%
其中：公司存款	210,086,425	1,496,636	1.42%	194,065,427	1,729,532	1.78%
活期	87,491,307	247,581	0.57%	79,187,931	359,601	0.91%
定期	122,595,118	1,249,055	2.04%	114,877,496	1,369,931	2.39%
其中：个人存款	240,802,293	2,568,985	2.13%	205,615,551	2,479,148	2.41%
活期	38,655,990	16,800	0.09%	36,207,546	45,779	0.25%
定期	202,146,303	2,552,185	2.53%	169,408,005	2,433,369	2.87%

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 1.87 亿元，较上年同期减少 0.74 亿元，降幅 28.43%。主要是报告期内向中央银行借款规模和付息率均同比下降所致。

同业和其他金融机构存放款项利息支出

报告期内，本集团同业和其他金融机构存放款项利息支出（同业存款、拆入资金、卖出回购金融资产）合计 10.03 亿元，较上年同期增加 1.11 亿元，增幅 12.50%。主要是报告期内同业负债规模增长所致。

4、非利息收入

报告期内，本集团实现非利息收入 22.41 亿元，较上年同期增加 0.03 亿元，增幅 0.13%。

下表列示了报告期内本集团非利息收入的主要构成：

单位：人民币千元

项目	2025 年 1-6 月	2024 年 1-6 月	增减额	增长率
手续费及佣金收入	773,455	719,295	54,160	7.53%
减：手续费及佣金支出	38,823	45,302	-6,479	-14.30%
手续费及佣金净收入	734,632	673,993	60,639	9.00%
其他收益	39,621	41,881	-2,260	-5.40%
投资收益	1,301,737	1,182,235	119,502	10.11%
公允价值变动收益	-38,638	326,981	-365,619	本期为负
资产处置收益	267	6,311	-6,044	-95.77%
汇兑损益	92,291	-79,534	171,825	上期为负

其他业务收入	111,034	86,198	24,836	28.81%
非利息净收入总额	2,240,944	2,238,065	2,879	0.13%

手续费及佣金净收入

报告期内，本集团实现手续费及佣金净收入 7.35 亿元，较上年同期增加 0.61 亿元，增幅 9.00%。下表列示了报告期内本集团手续费及佣金净收入的主要构成：

单位：人民币千元

项目	2025 年 1-6 月	2024 年 1-6 月	增减额	增长率
手续费及佣金收入				
银行卡业务	41,180	38,624	2,556	6.62%
代客理财业务	171,175	343,267	-172,092	-50.13%
代理类业务	341,259	230,940	110,319	47.77%
投融资业务	161,608	49,172	112,436	228.66%
结算类业务	40,035	48,745	-8,710	-17.87%
其他	18,196	8,548	9,648	112.87%
手续费及佣金收入合计	773,455	719,295	54,160	7.53%
手续费及佣金支出				
银行卡业务	12,473	18,409	-5,936	-32.25%
结算类业务	15,741	14,376	1,365	9.49%
代理类业务	152	1,421	-1,269	-89.30%
其他	10,457	11,097	-640	-5.77%
手续费及佣金支出合计	38,823	45,302	-6,479	-14.30%
手续费及佣金净收入	734,632	673,993	60,639	9.00%

5、业务及管理费

报告期内，本集团业务及管理费用 19.55 亿元，较上年同期减少 2.02 亿元，降幅 9.37%。其中，员工费用 12.43 亿元，较上年同期减少 2.11 亿元；业务费用 4.40 亿元，较上年同期减少 0.01 亿元；资产折旧 1.77 亿元，较上年同期增加 0.04 亿元；资产摊销 0.95 亿元，较上年同期增加 0.06 亿元。

单位：人民币千元

项目	2025 年 1-6 月	2024 年 1-6 月	增减额	增长率
员工费用	1,242,541	1,453,825	-211,284	-14.53%
业务费用	440,311	441,454	-1,143	-0.26%
资产折旧	177,276	173,367	3,909	2.25%
资产摊销	94,666	88,244	6,422	7.28%
合计	1,954,794	2,156,890	-202,096	-9.37%

6、信用减值损失

报告期内，本集团信用减值损失 5.71 亿元，发放贷款和垫款信用减值损失是主要组成部分。下表列示了报告期内本集团信用减值损失的主要构成：

单位：人民币千元

项目	2025 年 1-6 月		2024 年 1-6 月	
	金额	占比	金额	占比
存放同业款项	32,317	5.66%	-3,023	-0.61%
拆出资金	-90,211	-15.80%	24,504	4.91%
买入返售金融资产	6,773	1.19%	527	0.11%
债权投资	-202,184	-35.42%	-442,408	-88.64%
其他债权投资	20,390	3.57%	119,827	24.01%
表外业务	-55,040	-9.64%	-180,642	-36.19%
发放贷款和垫款	587,059	102.83%	768,780	154.04%
长期应收款	269,360	47.18%	209,959	42.07%
其他资产	2,419	0.42%	1,570	0.31%
合计	570,883	100.00%	499,094	100.00%

7、所得税费用

报告期内，本集团所得税费用为 5.71 亿元，较上年同期增长 0.34 亿元，增幅 6.26%，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	2025 年 1-6 月	2024 年 1-6 月	增减额	增长率
当期所得税费用	576,770	454,627	122,143	26.87%
递延所得税费用	-5,965	82,535	-88,500	本期为负
所得税费用合计	570,805	537,162	33,643	6.26%

8、其他变动幅度在 30% 以上的主要利润表项目

单位：人民币千元

项目	2025 年 1-6 月	2024 年 1-6 月	变动率	主要原因
公允价值变动收益	-38,638	326,981	本期为负	交易性金融资产的公允价值变动
资产处置收益	267	6,311	-95.77%	资产处置收益减少
汇兑损益	92,291	-79,534	上期为负	外汇业务受汇率波动影响
营业外收入	11,756	1,213	869.17%	营业外收入增加

（三）资产负债表项目分析

1、资产

截至报告期末，本集团资产总额 7,549.74 亿元，较上年末增加 612.60 亿元，增幅 8.83%。截至报告期各期末，本集团资产总额及主要构成如下表列示：

单位：人民币千元

项目	2025 年 6 月 30 日		2024 年 12 月 31 日		增减额	增长率
	金额	占比	金额	占比		
现金及存放中央银行款项	26,648,284	3.53%	26,775,304	3.86%	-127,020	-0.47%
存放同业款项	10,422,521	1.38%	9,773,772	1.41%	648,749	6.64%
贵金属	51	0.00%	51	0.00%	-	-
拆出资金	35,073,369	4.65%	35,328,188	5.09%	-254,819	-0.72%
衍生金融资产	294,370	0.04%	632,891	0.09%	-338,521	-53.49%
买入返售金融资产	4,160,831	0.55%	3,092,144	0.45%	1,068,687	34.56%
发放贷款和垫款	350,789,276	46.46%	320,502,301	46.20%	30,286,975	9.45%
金融投资：						
其中：交易性金融资产	86,851,405	11.50%	76,415,423	11.01%	10,435,982	13.66%
债权投资	74,717,304	9.90%	76,254,805	10.99%	-1,537,501	-2.02%
其他债权投资	116,412,746	15.42%	101,479,529	14.63%	14,933,217	14.72%
长期股权投资	952,473	0.13%	922,481	0.13%	29,992	3.25%
固定资产	2,672,055	0.35%	2,750,552	0.40%	-78,497	-2.85%
投资性房地产	7	0.00%	7	0.00%	-	-
在建工程	221,243	0.03%	212,128	0.03%	9,115	4.30%
使用权资产	375,365	0.05%	396,227	0.06%	-20,862	-5.27%
无形资产	679,898	0.09%	675,422	0.10%	4,476	0.66%
递延所得税资产	3,025,907	0.40%	2,870,487	0.41%	155,420	5.41%
长期待摊费用	105,273	0.01%	114,794	0.02%	-9,521	-8.29%
长期应收款	40,600,942	5.38%	35,057,894	5.05%	5,543,048	15.81%
其他资产	970,486	0.13%	459,674	0.07%	510,812	111.12%
资产总计	754,973,806	100.00%	693,714,073	100.00%	61,259,733	8.83%

（1）发放贷款和垫款

截至报告期末，本集团发放贷款和垫款 3,507.89 亿元，占资产总额的 46.46%，发放贷款和垫款本金 3,634.97 亿元，较上年末增加 301.39 亿元，增幅 9.04%，持续保持稳步增长态势。

截至报告期末，本集团公司贷款本金 2,739.35 亿元（不含应计利息，下同），较上年末增加 324.52 亿元，增幅 13.44%。公司贷款占发放贷款和垫款本金总额的 75.36%。报告期内，本集团聚焦政务金融、科创金融、绿色金融、跨境金融、普惠

金融等重点领域，坚持以客户需求为中心，投放规模再上台阶、渠道服务更加精准，服务实体经济质效持续提升。

截至报告期末，本集团个人贷款本金 895.62 亿元，较上年末减少 23.14 亿元，降幅 2.52%。

本集团发放贷款和垫款具体构成如下表列示：

单位：人民币千元

项目	2025 年 6 月 30 日		2024 年 12 月 31 日		增减额	增长率
	金额	占比	金额	占比		
公司贷款和垫款本金						
贷款	246,950,288	67.94%	208,084,744	62.42%	38,865,544	18.68%
贴现	15,675,144	4.31%	25,317,687	7.60%	-9,642,543	-38.09%
贸易融资	11,309,554	3.11%	8,066,216	2.42%	3,243,338	40.21%
垫款	-	-	14,154	0.00%	-14,154	-100.00%
公司小计	273,934,986	75.36%	241,482,801	72.44%	32,452,185	13.44%
个人贷款和垫款本金						
个人住房贷款	35,513,073	9.77%	35,291,044	10.59%	222,029	0.63%
个人经营贷款	30,615,319	8.42%	34,951,364	10.48%	-4,336,045	-12.41%
个人消费贷款	23,433,771	6.45%	21,633,332	6.49%	1,800,439	8.32%
个人小计	89,562,163	24.64%	91,875,740	27.56%	-2,313,577	-2.52%
本金合计	363,497,149	100.00%	333,358,541	100.00%	30,138,608	9.04%
应计利息	452,399		459,300		-6,901	-1.50%
发放贷款和垫款总额	363,949,548		333,817,841		30,131,707	9.03%
以摊余成本计量的贷款减值准备	-13,160,272		-13,315,540		155,268	-1.17%
发放贷款和垫款	350,789,276		320,502,301		30,286,975	9.45%

(2) 金融投资

截至报告期末，本集团金融投资账面价值 2,779.81 亿元，较上年末增加 238.32 亿元，增幅 9.38%。

本集团金融投资构成如下表列示：

单位：人民币千元

项目	2025 年 6 月 30 日		2024 年 12 月 31 日		增减额	增长率
	金额	占比	金额	占比		
交易性金融资产	86,851,405	31.24%	76,415,423	30.07%	10,435,982	13.66%
债权投资	74,717,304	26.88%	76,254,805	30.00%	-1,537,501	-2.02%
其他债权投资	116,412,746	41.88%	101,479,529	39.93%	14,933,217	14.72%
合计	277,981,455	100.00%	254,149,757	100.00%	23,831,698	9.38%

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 868.51 亿元，较上年末增加 104.36 亿元，增幅 13.66%，主要是债券投资和基金投资规模增加。

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 747.17 亿元，较上年末减少 15.38 亿元，降幅 2.02%，主要是资产管理计划及信托计划投资规模减少。

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 1,164.13 亿元，较上年末增加 149.33 亿元，增幅 14.72%，主要是政府债券、金融债券和企业债券投资规模增加以及政策性金融债券和资产支持证券投资规模减少。

持有的前十大金融债券余额

报告期内，本集团兼顾流动性管理与盈利增长需要，合理配置债券投资。截至报告期末，本集团持有的面值最大的十只金融债券合计面值金额为 197.80 亿元，主要为政策性金融债券和商业银行债券。

截至报告期末，本集团持有的前十大金融债券面值情况如下表列示：

单位：人民币千元

债券种类	面额	票面利率(%)	到期日	减值准备
24 政策性金融债券 02	3,210,000.00	2.00	2027-04-12	-
22 政策性金融债券 10	2,560,000.00	2.97	2032-10-14	-
23 政策性金融债券 10	2,510,000.00	3.10	2033-02-13	-
23 政策性金融债券 02	2,410,000.00	3.10	2033-02-27	-
24 商业银行债券 01	1,830,000.00	2.25	2027-05-24	-
24 商业银行债券 01	1,570,000.00	2.10	2027-07-12	-
23 政策性金融债券 05	1,510,000.00	2.87	2028-02-06	-
25 商业银行债券 01	1,460,000.00	1.82	2028-04-28	-
18 政策性金融债券 06	1,420,000.00	4.65	2028-05-11	-
23 政策性金融债券 08	1,300,000.00	2.52	2028-05-25	-

(3) 报告期末所持的衍生金融工具

单位：人民币千元

项目	2025 年 6 月 30 日			2024 年 12 月 31 日		
	名义金额	资产公允价值	负债公允价值	名义金额	资产公允价值	负债公允价值
外汇掉期协议	43,493,244	285,756	275,909	64,525,448	602,140	558,446
外汇远期协议	896,775	4,974	4,452	2,081,636	27,310	26,312

外汇期权协议	343,613	1,563	1,563	172,522	2,835	2,835
利率互换协议	32,647,600	2,077	4,940	29,951,380	607	5,756
合计	77,381,232	294,370	286,864	96,730,986	632,891	593,348

报告期内，公司为交易使用下述衍生金融工具。

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

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

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

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

本集团主要以资产负债管理为目的而续做与汇率及利率相关的衍生金融工具。

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

（4）现金及存放中央银行款项

截至报告期末，本集团现金及存放中央银行款项余额为 266.48 亿元，较上年末减少 1.27 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 3.53%，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 496.57 亿元，较上年末增加 14.63 亿元。报告期末，本集团同业资产占资产总额的 6.58%，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 406.01 亿元，较上年末增加 55.43 亿元，系本集团子公司苏州金融租赁股份有限公司业务；长期应收款减值准备余额 14.44 亿元。

（7）其他变动幅度在 30% 以上的主要资产项目

单位：人民币千元

项目	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日	变动率	主要原因
其他资产	970,486	459,674	111.12%	待清算资金增加

2、负债

截至报告期末，本集团负债总额为 6,939.15 亿元，较上年末增加 554.57 亿元，增幅 8.69%。吸收存款占全部负债的 68.19%，是本集团最主要的资金来源。

截至报告期各期末，本集团负债总额及主要构成如下表列示：

单位：人民币千元

项目	2025 年 6 月 30 日		2024 年 12 月 31 日		增减额	增长率
	金额	占比	金额	占比		
向中央银行借款	22,325,228	3.22%	21,094,167	3.30%	1,231,061	5.84%

同业及其他金融机构存放款项	8,083,102	1.16%	7,499,716	1.17%	583,386	7.78%
拆入资金	63,471,093	9.15%	54,409,934	8.52%	9,061,159	16.65%
交易性金融负债	6,600,540	0.95%	6,263,074	0.98%	337,466	5.39%
衍生金融负债	286,864	0.04%	593,348	0.09%	-306,484	-51.65%
卖出回购金融资产款	27,054,501	3.90%	24,782,209	3.88%	2,272,292	9.17%
吸收存款	473,164,658	68.19%	427,396,838	66.94%	45,767,820	10.71%
应付职工薪酬	726,454	0.10%	1,191,907	0.19%	-465,453	-39.05%
应交税费	469,971	0.07%	299,982	0.05%	169,989	56.67%
租赁负债	371,368	0.05%	389,609	0.06%	-18,241	-4.68%
应付债券	88,063,392	12.69%	89,993,982	14.09%	-1,930,590	-2.15%
递延收益	6,326	0.00%	6,901	0.00%	-575	-8.33%
预计负债	269,442	0.04%	324,524	0.05%	-55,082	-16.97%
其他负债	3,022,474	0.44%	4,212,121	0.66%	-1,189,647	-28.24%
负债总计	693,915,413	100.00%	638,458,311	100.00%	55,457,102	8.69%

(1) 吸收存款

截至报告期各期末，本集团按产品和客户类型划分的存款分布情况如下表列示：

单位：人民币千元

项目	2025 年 6 月 30 日		2024 年 12 月 31 日		增减额	增长率
	金额	占比	金额	占比		
公司存款本金						
活期	92,631,484	20.02%	75,601,465	18.13%	17,030,019	22.53%
定期	121,585,212	26.27%	117,949,933	28.29%	3,635,279	3.08%
小计	214,216,696	46.29%	193,551,398	46.42%	20,665,298	10.68%
个人存款本金						
活期	39,285,551	8.49%	36,656,026	8.79%	2,629,525	7.17%
定期	209,249,559	45.22%	186,757,307	44.79%	22,492,252	12.04%
小计	248,535,110	53.71%	223,413,333	53.58%	25,121,777	11.24%
本金合计	462,751,806	100.00%	416,964,732	100.00%	45,787,074	10.98%
应计利息	10,412,852		10,432,107		-19,255	-0.18%
吸收存款	473,164,658		427,396,838		45,767,820	10.71%

截至报告期末，本集团公司存款本金 2,142.17 亿元，较上年末增加 206.65 亿元，增幅 10.68%。报告期内，本集团深入践行一体化经营战略，聚焦客群深耕与产品赋能，坚持以客户需求为导向，厚植客群根基，强化产品创新驱动，提升客户粘性，为公司存款规模的可持续稳健增长注入强劲动力。

截至报告期末，本集团个人存款本金 2,485.35 亿元，较上年末增加 251.22 亿元，增幅 11.24%。报告期内，本集团通过

构建“产品-服务-场景-定价-客群”五位一体策略矩阵，驱动个人存款量质双升。以创新产品与升级服务夯实客户基础，以一体化经营拓展场景生态，以敏捷定价与精准客群经营抢抓市场机遇，多措并举持续优化个人存款结构，核心负债稳定性与成本竞争优势显著增强。

（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 223.25 亿元，较上年末增加 12.31 亿元，增幅 5.84%。

（3）同业负债

截至报告期末，本集团同业负债（同业及其他金融机构存放款项、拆入资金、卖出回购金融资产款）余额为 986.09 亿元，较上年末增加 119.17 亿元，增幅 13.75%，主要为同业负债结构调整，拆入资金规模增长。同业负债余额占负债总额的 14.21%，保持在合理水平。

（4）交易性金融负债

截至报告期末，本集团交易性金融负债余额为 66.01 亿元，较上年末增加 3.37 亿元，增幅 5.39%，主要为纳入合并范围的结构化主体中除本集团外的其他各方持有的份额。

（5）应付债券

截至报告期末，本集团应付债券余额为 880.63 亿元，较上年末减少 19.31 亿元，降幅 2.15%，主要是可转换公司债券转股所致。应付债券余额占负债总额的 12.69%。

（6）其他变动幅度在 30%以上的主要负债项目

单位：人民币千元

项目	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日	变动率	主要原因
应付职工薪酬	726,454	1,191,907	-39.05%	应付职工薪酬减少
应交税费	469,971	299,982	56.67%	应交企业所得税增加

3、股东权益

截至报告期末，本集团股东权益为 610.58 亿元，较上年末增加 58.03 亿元，增幅为 10.50%。归属于母公司股东权益合计为 585.90 亿元，较上年末增加 56.79 亿元，增幅为 10.73%。

单位：人民币千元

项目	2025 年 6 月 30 日		2024 年 12 月 31 日		增减额	增长率
	金额	占比	金额	占比		
股本	4,470,662	7.32%	3,833,083	6.94%	637,579	16.63%
其他权益工具	8,998,901	14.74%	9,288,835	16.81%	-289,934	-3.12%
资本公积	15,279,666	25.02%	11,495,126	20.80%	3,784,540	32.92%
其他综合收益	1,207,458	1.98%	1,667,796	3.02%	-460,338	-27.60%
盈余公积	3,058,463	5.01%	2,754,307	4.98%	304,156	11.04%
一般风险准备	8,429,309	13.81%	8,428,201	15.25%	1,108	0.01%

未分配利润	17,145,570	28.08%	15,443,705	27.95%	1,701,865	11.02%
归属于母公司股东的权益	58,590,029	95.96%	52,911,051	95.76%	5,678,978	10.73%
少数股东权益	2,468,364	4.04%	2,344,711	4.24%	123,653	5.27%
股东权益合计	61,058,393	100.00%	55,255,762	100.00%	5,802,631	10.50%

其他变动幅度在 30% 以上的主要权益项目

单位：人民币千元

项目	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日	变动率	主要原因
资本公积	15,279,666	11,495,126	32.92%	可转换公司债券转股

（四）现金流量表项目分析

报告期内，本集团现金流量主要情况如下表列示：

单位：人民币千元

项目	2025 年 1-6 月	2024 年 1-6 月	变动额
经营活动产生的现金流入	68,276,093	81,274,451	-12,998,358
经营活动产生的现金流出	52,010,417	49,631,885	2,378,532
经营活动产生的现金流量净额	16,265,676	31,642,566	-15,376,890
投资活动产生的现金流入	146,665,371	93,868,088	52,797,283
投资活动产生的现金流出	163,921,588	113,803,271	50,118,317
投资活动使用的现金流量净额	-17,256,217	-19,935,183	2,678,966
筹资活动产生的现金流入	104,592,848	82,412,216	22,180,632
筹资活动产生的现金流出	104,149,602	94,669,869	9,479,733
筹资活动产生/（使用）的现金流量净额	443,246	-12,257,653	12,700,899
汇率变动对现金及现金等价物的影响	-16,586	14,465	-31,051
本期现金及现金等价物净减少额	-563,882	-535,805	-28,077
期末现金及现金等价物余额	14,282,828	12,151,988	2,130,840

报告期内，经营活动产生的现金净流入 162.66 亿元。其中，现金流入 682.76 亿元，比上年同期减少 129.98 亿元，主要是同业负债、吸收存款和为交易目的而持有的金融资产的现金流入减少；现金流出 520.10 亿元，比上年同期增加 23.79 亿元，主要是为交易目的而持有的金融资产的现金流出增加。

报告期内，投资活动产生的现金净流出 172.56 亿元。其中，现金流入 1,466.65 亿元，比上年同期增加 527.97 亿元，主要是金融投资收到的现金增加；现金流出 1,639.22 亿元，比上年同期增加 501.18 亿元，主要是金融投资支付的现金增加。

报告期内，筹资活动产生的现金净流入 4.43 亿元。其中，现金流入 1,045.93 亿元，比上年同期增加 221.81 亿元，主要是发行同业存单和发行债券收到的现金流入增加；现金流出 1,041.50 亿元，比上年同期增加 94.80 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、长期应收款、结算、与贸易相关的产品及其他服务等；

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

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

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

报告期内，本集团业务分部的主要情况如下表列示：

单位：人民币千元

分部	2025 年 1-6 月				2024 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	374,688,421	49.63%	2,747,764	72.12%	315,025,105	47.77%	1,910,017	53.34%
个人业务	103,652,526	13.73%	374,959	9.84%	107,465,794	16.29%	540,717	15.10%
资金业务	275,618,350	36.51%	635,306	16.68%	236,093,519	35.80%	1,080,046	30.16%
其他业务	1,014,510	0.13%	51,627	1.36%	929,959	0.14%	50,197	1.40%
合计	754,973,806	100.00%	3,809,657	100.00%	659,514,377	100.00%	3,580,977	100.00%

四、资产及负债状况分析

1、主要境外资产情况

☐ 适用 ☒ 不适用

2、以公允价值计量的资产和负债

☒ 适用 ☐ 不适用

单位：人民币百万元

项目	期初数	本期公允价值 变动损益	计入权益的累 计公允价值变 动	本期计提的 减值	期末数
金融资产					
交易性金融资产（不含衍生金融资产）	76,415	-9	-	-	86,851
衍生金融资产	633	-339	-	-	294
其他债权投资	101,480	-	729	-20	116,413
其他权益工具投资	-	-	-	-	-
金融资产小计	178,528	-348	729	-20	203,558

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款	28,162	-	11	26	19,983
上述合计	206,690	-348	740	6	223,541
金融负债					
衍生金融负债	593	-306	-	-	287
交易性金融负债	6,263	32	-	-	6,601
金融负债小计	6,856	-274	-	-	6,888

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	2025 年 6 月 30 日		2024 年 12 月 31 日		期间变动	
	金额	占比	金额	占比	金额	占比
正常类	357,744,097	98.42%	327,663,620	98.29%	30,080,477	0.13%
关注类	2,741,534	0.75%	2,929,964	0.88%	-188,430	-0.13%
次级类	939,206	0.26%	1,289,092	0.39%	-349,886	-0.13%
可疑类	1,107,001	0.30%	662,010	0.20%	444,991	0.10%
损失类	965,311	0.27%	813,855	0.24%	151,456	0.03%
合计	363,497,149	100.00%	333,358,541	100.00%	30,138,608	-
不良贷款及不良贷款率	3,011,518	0.83%	2,764,958	0.83%	246,560	-

通过持续加强风险管控工作，本集团贷款整体质量保持稳定，持续保持较厚的风险抵补能力。截至报告期末，本集团不良贷款余额为 30.12 亿元，较上年末增加 2.47 亿元；不良贷款率为 0.83%，跟上年末一致；拨备覆盖率 437.91%，拨贷比 3.63%。各项贷款指标和贷款质量保持稳定。

（二）按贷款类别划分的贷款及不良贷款情况

截至报告期各期末，本集团贷款按贷款类别划分的情况如下表列示：

单位：人民币千元

项目	2025 年 6 月 30 日				2024 年 12 月 31 日			
	金额	占比	不良贷款 金额	不良贷 款率	金额	占比	不良贷款 金额	不良贷 款率
公司贷款和垫款本金	273,934,986	75.36%	1,402,581	0.51%	241,482,801	72.44%	1,242,925	0.51%
流动资金贷款	131,314,743	36.13%	758,927	0.58%	103,352,489	31.00%	548,560	0.53%
固定资产贷款	45,736,233	12.58%	187,740	0.41%	41,667,393	12.50%	80,140	0.19%
银团贷款	28,811,708	7.93%	-	-	22,922,753	6.88%	6,000	0.03%
其他公司贷款	52,397,158	14.41%	455,914	0.87%	48,222,479	14.47%	608,225	1.26%
票据贴现	15,675,144	4.31%	-	-	25,317,687	7.59%	-	-
个人贷款和垫款本金	89,562,163	24.64%	1,608,937	1.80%	91,875,740	27.56%	1,522,033	1.66%
个人经营贷款	30,615,319	8.42%	1,072,792	3.50%	34,951,364	10.48%	1,110,761	3.18%
个人住房贷款	35,513,073	9.77%	244,836	0.69%	35,291,044	10.59%	145,521	0.41%
个人消费贷款	23,433,771	6.45%	291,309	1.24%	21,633,332	6.49%	265,751	1.23%
合计	363,497,149	100.00%	3,011,518	0.83%	333,358,541	100.00%	2,764,958	0.83%

本集团持续加大金融支持实体经济力度，稳步推进业务转型和结构调整。截至报告期末，本集团公司贷款和垫款本金占比 75.36%，较上年末上升 2.92 个百分点；不良贷款率 0.51%，跟上年末一致；本集团个人贷款和垫款本金占比 24.64%，较上年末下降 2.92 个百分点；不良贷款率 1.80%，较上年末上升 0.14 个百分点。

（三）按逾期期限划分的贷款分布情况

本集团的逾期贷款指本金或利息逾期，包括利息逾期但本金未逾期的贷款；对于分期偿还的贷款，如果一旦逾期，逾期和未逾期部分全部作为逾期贷款。截至报告期各期末，本集团贷款的逾期情况如下表列示：

单位：人民币千元

2025 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	357,684,419	59,678	-	-	357,744,097
关注类	2,121,444	620,090	-	-	2,741,534
次级类	51,495	213,054	673,657	1,000	939,206
可疑类	45,978	95,849	942,387	22,787	1,107,001
损失类	3,200	-	204,172	757,939	965,311
合计	359,906,536	988,671	1,820,216	781,726	363,497,149
2024 年 12 月 31 日					
项目	未逾期	逾期 1 天至 90 天	逾期 90 天至 1 年	逾期 1 年以上	合计

正常类	327,634,863	28,757	-	-	327,663,620
关注类	2,180,402	749,562	-	-	2,929,964
次级类	64,011	382,061	843,020	-	1,289,092
可疑类	24,233	23,970	611,826	1,981	662,010
损失类	4,000	6,806	245,127	557,922	813,855
合计	329,907,509	1,191,156	1,699,973	559,903	333,358,541

截至报告期末，本集团逾期贷款 35.91 亿元，逾期贷款占全部贷款的比例为 0.99%，较上年末下降 0.05 个百分点，其中逾期 90 天以上贷款与不良贷款的比值为 86.40%，较上年末上升 4.67 个百分点。

（四）按行业类型划分的贷款及不良贷款情况

截至报告期各期末，本集团按行业划分的发放贷款和垫款分布情况如下表列示：

单位：人民币千元

行业类别	2025 年 6 月 30 日				2024 年 12 月 31 日			
	金额	占比	不良贷款 金额	不良贷 款率	金额	占比	不良贷款 金额	不良贷 款率
制造业	62,230,427	17.12%	719,269	1.16%	62,881,157	18.86%	637,411	1.01%
水利、环境和公共设施 管理业	18,693,294	5.14%	4,999	0.03%	16,466,350	4.94%	5,331	0.03%
租赁和商务服务业	69,587,701	19.14%	37,025	0.05%	48,835,206	14.65%	28,800	0.06%
批发和零售业	23,717,376	6.52%	223,583	0.94%	25,153,527	7.55%	250,273	0.99%
建筑业	23,924,385	6.58%	125,966	0.53%	19,428,944	5.83%	86,591	0.45%
转贴现	4,999,610	1.38%	-	-	4,795,498	1.44%	-	-
房地产业	35,939,167	9.89%	80,160	0.22%	30,889,433	9.27%	26,940	0.09%
农、林、牧、渔业	7,434,394	2.05%	114,735	1.54%	7,716,286	2.31%	106,745	1.38%
交通运输、仓储和邮政 业	7,940,403	2.18%	21,994	0.28%	8,214,333	2.46%	27,423	0.33%
电力、燃气及水的生产 和供应业	5,946,602	1.64%	-	-	4,361,890	1.31%	-	-
其他	13,521,627	3.72%	74,850	0.55%	12,740,177	3.82%	73,411	0.58%
公司贷款和垫款本金	273,934,986	75.36%	1,402,581	0.51%	241,482,801	72.44%	1,242,925	0.51%
个人贷款和垫款本金	89,562,163	24.64%	1,608,937	1.80%	91,875,740	27.56%	1,522,033	1.66%
合计	363,497,149	100.00%	3,011,518	0.83%	333,358,541	100.00%	2,764,958	0.83%

本集团公司贷款涉及行业较广泛，主要集中于制造业、租赁和商务服务业、房地产业、批发和零售业、建筑业等。截至报告期末，上述五个行业贷款金额占全部贷款金额比重约为 59.25%。

本集团公司不良贷款主要集中在农、林、牧、渔业、制造业以及批发和零售业，不良贷款率分别为 1.54%、1.16% 和 0.94%。本集团积极应对宏观经济环境变化，加强资产质量管控，不断提高数字化风险监测与管理水平，批发和零售业以及交通运输、仓储和邮政业贷款资产质量均有所改善，不良贷款率较上年末均下降 0.05 个百分点。本行房地产业贷款主要投向城市更新、保障房、产业园区等。

（五）按地区划分的贷款及不良贷款情况

截至报告期各期末，本集团按地区划分的发放贷款和垫款分布情况如下表列示：

单位：人民币千元

区域	2025 年 6 月 30 日				2024 年 12 月 31 日			
	金额	占比	不良贷款 金额	不良贷 款率	金额	占比	不良贷款 金额	不良贷 款率
苏州市	203,112,756	55.88%	1,622,961	0.80%	197,571,941	59.27%	1,397,257	0.71%
江苏省内其他地区	160,384,393	44.12%	1,388,557	0.87%	135,786,600	40.73%	1,367,701	1.01%
合计	363,497,149	100.00%	3,011,518	0.83%	333,358,541	100.00%	2,764,958	0.83%

截至本报告期末，苏州市贷款余额占比 55.88%，不良贷款率 0.80%，较上年末上升 0.09 个百分点。江苏省内其他地区贷款余额占比 44.12%，不良贷款率 0.87%，较上年末下降 0.14 个百分点。

（六）按担保方式划分的贷款及不良贷款情况

截至报告期各期末，本集团按担保方式划分的发放贷款和垫款分布情况如下表列示：

单位：人民币千元

项目	2025 年 6 月 30 日				2024 年 12 月 31 日			
	金额	占比	不良贷款 金额	不良贷 款率	金额	占比	不良贷款金 额	不良贷 款率
信用贷款	67,887,446	18.69%	570,656	0.84%	60,089,633	18.03%	647,293	1.08%
保证贷款	160,617,573	44.18%	538,479	0.34%	129,837,032	38.94%	400,613	0.31%
抵押贷款	111,750,516	30.74%	1,902,383	1.70%	111,735,767	33.52%	1,714,188	1.53%
质押贷款	23,241,614	6.39%	-	-	31,696,109	9.51%	2,864	0.01%
合计	363,497,149	100.00%	3,011,518	0.83%	333,358,541	100.00%	2,764,958	0.83%

报告期内，本集团贷款规模稳步增长，同时加强了不良贷款管控和清收力度。信用贷款不良率 0.84%，较上年末下降 0.24 个百分点；保证贷款不良率 0.34%，较上年末上升 0.03 个百分点；抵押贷款不良率 1.70%，较上年末上升 0.17 个百分点。

（七）前十大单一借款人的贷款情况

截至 2025 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	1,328,000	0.37%	1.79%
客户 2	租赁和商务服务业	正常	1,090,000	0.30%	1.47%
客户 3	交通运输、仓储及邮政业	正常	1,019,070	0.28%	1.37%

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 4	租赁和商务服务业	正常	953,767	0.26%	1.28%
客户 5	制造业	正常	930,618	0.26%	1.25%
客户 6	租赁和商务服务业	正常	924,400	0.25%	1.24%
客户 7	房地产业	正常	915,000	0.25%	1.23%
客户 8	文化、体育和娱乐业	正常	912,450	0.25%	1.23%
客户 9	交通运输、仓储及邮政业	正常	900,000	0.25%	1.21%
客户 10	租赁和商务服务业	正常	845,000	0.23%	1.14%
合计			9,818,305	2.70%	13.21%

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

单位：人民币千元

借款人	所属行业	贷款评级	贷款余额	占当期贷款和垫款本金比例	占资本净额比例
客户 1	交通运输、仓储及邮政业	正常	1,026,870	0.31%	1.51%
客户 2	交通运输、仓储及邮政业	正常	1,000,000	0.30%	1.47%
客户 3	制造业	正常	1,000,000	0.30%	1.47%
客户 4	文化、体育和娱乐业	正常	927,450	0.29%	1.36%
客户 5	租赁和商务服务业	正常	907,985	0.27%	1.34%
客户 6	租赁和商务服务业	正常	895,000	0.27%	1.32%
客户 7	房地产业	正常	844,000	0.25%	1.24%
客户 8	批发和零售业	正常	840,000	0.25%	1.24%
客户 9	租赁和商务服务业	正常	812,000	0.24%	1.19%
客户 10	制造业	正常	780,000	0.23%	1.15%
合计			9,033,305	2.71%	13.29%

根据中国银保监会颁布的《商业银行风险监管核心指标（试行）》，本集团向任何单一借款人发放贷款，以不超过本集团资本净额 10% 为限。本集团的贷款集中度相对较低，2025 年 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 0.37%、1.79%，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 2.70%、13.21%。

（八）抵债资产及减值准备计提情况

抵债资产为本集团依法行使债权或担保物权而受偿于债务人、担保人或第三人的实物资产或财产权利。截至 2025 年 6 月 30 日，本集团抵债资产为 24,428,348 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 131.88 亿元，较上年末减少 1.81 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 131.60 亿元，以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款减值准备余额 0.27 亿元。

报告期内，以摊余成本计量的发放贷款和垫款减值准备变动情况如下：

单位：人民币千元

项目	金额
年初数	13,315,540
计提/转回	612,697
核销	-949,458
收回的已核销贷款	199,000
已减值贷款利息回拨	-17,786
其他	279
期末数	13,160,272

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

单位：人民币千元

项目	金额
年初数	53,117
计提/转回	-25,638
期末数	27,479

（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 0.47%，比上年末上升 0.14 个百分点。

截至报告期各期末，本集团重组贷款金额如下表列示：

单位：人民币千元

项目	2025 年 6 月 30 日		2024 年 12 月 31 日	
	金额	占比	金额	占比
重组贷款本金合计	1,701,193	0.47%	1,093,733	0.33%
发放贷款和垫款本金合计	363,497,149	100.00%	333,358,541	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 1、资产（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 1、资产（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 1、资产（3）报告期末所持的衍生金融工具”内容。

5、募集资金使用情况

☐ 适用 ☒ 不适用

本行报告期内无募集资金使用情况。

七、重大资产和股权出售

1、出售重大资产情况

☐ 适用 ☒ 不适用

2、出售重大股权情况

☐ 适用 ☒ 不适用

八、主要控股参股公司分析

☒ 适用 ☐ 不适用

主要子公司及对公司净利润影响达 10%以上的参股公司情况

单位：人民币千元

公司名称	公司类型	主要业务	注册资本	总资产	净资产	营业收入	营业利润	净利润
江苏沭阳东吴村镇银行	子公司	吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算；办理票据承兑与贴现；从事同业拆借；从事银行卡业务；代理发行、代理兑付、承销政府债券；代理收付款项及代理保险业务；经中国银行业监督管理委员会批准的其他业务。（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）	106,000.00	4,912,833.44	688,215.67	71,634.52	19,364.16	14,557.35
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	1,948,516.49	238,616.79	20,714.89	2,687.37	1,956.67
江苏泗洪东吴村镇银行	子公司	吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算；办理票据承兑与贴现；从事同业拆借；从事借记卡业务；代理发行、代理兑付、承销政府债券；代理收付款项及代理保险业务；经银行保险监督管理机构批准的其他业务。（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）	100,000.00	1,874,960.70	217,378.68	16,591.93	403.23	374.14
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。	100,000.00	1,330,530.30	146,017.90	18,174.82	-4,811.09	-4,116.70

		(依法须经批准的项目,经相关部门批准后方可开展经营活动)						
苏州金融租赁公司	子公司	金融租赁服务(依法须经批准的项目,经相关部门批准后方可开展经营活动,具体经营项目以审批结果为准)	2,607,000.00	43,113,512.27	5,034,558.05	700,012.57	349,267.50	262,871.46
苏新基金公司	子公司	公募基金管理业务;公募证券投资基金销售;证券期货经营机构私募资产管理业务。(依法须经批准的项目,经相关部门批准后方可开展经营活动,具体经营项目以审批结果为准)	300,000.00	233,143.93	214,770.15	23,324.21	-7,848.00	-7,848.00

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

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

报告期内取得和处置子公司的情况

☐ 适用 ☒ 不适用

主要控股参股公司情况说明

本行控股子公司——江苏沭阳东吴村镇银行股份有限公司于2008年2月1日成立,初始注册资本1,500万元人民币。2008年12月30日,江苏沭阳东吴村镇银行增资扩股,注册资本增至5,000万元,本行持有67%股份。2011年4月26日,江苏沭阳东吴村镇银行增资扩股,注册资本增至10,000万元,本行持有67%股份。2012年10月29日,江苏沭阳东吴村镇银行增资扩股,注册资本增至10,600万元,本行持有67%股份。2016年7月6日,通过收购苏州新海宜通信科技有限公司10%的股份,本行持有77%股份;2016年12月2日,通过收购江苏大江木业集团有限公司2.8%的股份,本行持有79.8%股份。江苏沭阳东吴村镇银行主要从事:吸收公众存款;发放短期、中期和长期贷款;办理国内结算;办理票据承兑与贴现;从事同业拆借;从事借记卡业务;代理发行、代理兑付、承销政府债券;代理收付款项及代理保险业务;经中国银行业监督管理委员会批准的其他业务。

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

本行控股子公司——江苏泗洪东吴村镇银行有限责任公司于2010年12月10日成立,初始注册资本5,000万元人民币。2014年3月,江苏泗洪东吴村镇银行增资扩股,注册资本增至1亿元,本行持有55.8%股份。截至报告期末,本行持有其65.80%股份。江苏泗洪东吴村镇银行主要从事:吸收公众存款;发放短期、中期和长期贷款;办理国内结算;办理票据承兑与贴现;从事同业拆借;从事借记卡业务;代理发行、代理兑付、承销政府债券;代理收付款项及代理保险业务;经银行业监督管理机构批准的其他业务。

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

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

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

本行参股公司——江苏盐城农村商业银行股份有限公司于 1996 年 4 月 18 日成立，截至报告期末，注册资本 110,586.89 万元人民币，本行持有 16,817.62 万股，占总股本的 15.21%。江苏盐城农村商业银行主要从事：吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算；办理票据承兑与贴现；代理发行、代理兑付、承销政府债券；买卖政府债券、金融债券；从事同业拆借；从事借记卡业务；代理收付款项；提供保管箱服务；经中国银行业监督管理委员会批准的其他业务；健康保险、人寿保险、意外伤害保险代理。

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

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“第八节 财务报告”中的“财务报表附注 九、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。

（一）信用风险

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

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

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

2、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，要能够根据不同客户的不同特征制定政策。二是信息对称。客户准入要坚持信息对称的原则，选择看得清、管得住的客户。三是风险定价。客户管理要实现精细化，分层分档，结合可量化的风险评估进行差异化定价。四是认知方法。风险管理的方法包括识别、评估、计量、监测、报告、控制或缓释，而风险管理的过程就是将这些方法不断地进行标化、量化、迭代，进而提炼成可遵循的模式和体系。

3、调整授信政策。根据当前经济金融形势、监管政策导向，围绕本行 2024-2026 年战略规划，调整授信政策，突出重点。加强产行业研究，提升风险判断的精度与准度，引导信贷资产合理配置，更好应对经济周期和产业结构调整，推动全行在高质量发展道路上行稳致远。

4、推进处置大额风险客户。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，建立一户一表，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。

5、持续完善风控机制流程。一是推进审批“三化”建设。深入推进授信审批精简化、标准化、模板化工作，优化调查报告模板；针对核心风险点，简化审查报告模板。二是定期组织风险复盘。组织开展风险客户复盘会，分析问题成因，完善管理机制，从案例中找教训、促提升。三是做实做细检查计划。制订开展差异化检查计划，采取先模型评估、再非现场检查、最后结合疑点问题进行现场确认的方式开展具体检查工作，提高检查效率。

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

7、压实分支机构风控部门责任。以考核为导向，进一步压实各分支机构风险合规部门管理职责，形成工作手册和任务清单，明确分支机构风险管理要求。

8、持续探索数字风控。一是优化大数据预警规则和策略，提升预警及时性和准确率。二是丰富数字化风控手段，建立起全流程风险预警体系。三是上线知识图谱功能，实现各类基于图谱关系挖掘的风险应用场景，并持续深化应用。

（二）市场风险

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

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

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

2、交易账簿和银行账簿汇率风险管理。汇率风险（包括黄金）是指由于不同货币之间汇率（如人民币与美元、欧元等）的不利变动而导致本行以外币计价的资产与负债头寸出现亏损的可能，包括交易账簿汇率风险和银行账簿汇率风险。报告期内，本行交易账簿汇率风险主要来源于外汇掉期业务，银行账簿汇率风险主要来源于自营黄金拆借、外汇拆借以及银行账簿外币债券投资等业务。为进一步控制汇率风险，本行制定了《苏州银行汇率风险管理办法》。对交易账簿汇率风险设置了外汇净敞口、日止损限额、年度累计止损限额、基点价值等指标进行管理，并每日估值和每日报告。对银行账簿汇率风险，通

过跟踪本外币汇率走势，合理安排资金来源与运用，控制结售汇综合头寸，定期评估累计外汇敞口头寸比例。整体而言，本行汇率风险较低。

（三）操作风险

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

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

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

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

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

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

（四）流动性风险

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

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

1、加强负债管理。本行通过内部定价和考核机制引导业务条线和经营机构加强存款吸收；根据资产规模和期限变化情况动态测算负债需求，择机发行中长期债券；合理利用同业负债作为流动性管理的调节工具，平滑全行资产负债期限缺口。

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

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

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

（五）银行账簿利率风险

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

报告期内，本行密切关注国内外经济形势、宏观政策与市场利率变化，对未来利率走势加强研判，坚持量价均衡，保持

资产负债稳健、可持续增长；采取积极主动的利率风险管理策略，通过调整挂牌利率、对客定价授权及对客定价、内部转移资金价格等方式灵活主动调整定价策略，同时积极主动调整资产负债结构，有效控制银行账簿利率风险；采用重定价缺口分析、净利息收入和经济价值敏感性分析、久期分析、压力测试等方法计量和分析银行账簿利率风险，并定期监测风险限额执行情况。报告期内，本行银行账簿利率风险水平整体可控。

（六）合规风险

合规风险是指因未能遵循法律、规则和准则而可能遭受法律制裁、监管处罚、重大财务损失和声誉损失的风险。

报告期内，本行基于保障依法合规经营管理的目标，积极开展合规风险防范工作。一是健全内控制度体系。持续推进制度“立改废释”；建立外规内化工作机制，形成全行解读材料模板，及时将监管要求转化为内部操作规范，确保政策传导和执行到位；指导附属机构制度管理，配合村镇银行架构改革规章梳理，不断提升合规管理的精细化水平，为业务稳健发展提供有力保障。二是深化合规检查管理。有序开展屡查屡犯问题集中整治，统筹推进年度检查计划，跟踪落实各项问题整改情况。深化常态化风险大排查，以全面检查与突击检查相结合，非现场分析与现场检查相结合的方式，全面查漏补缺，夯实内控基础，促进全行依法合规经营意识入脑入心。三是持续推进合规数字化建设。优化升级 GRC 系统、反洗钱监测系统及合同管理系统功能，构建法律合规智能评价体系。四是持续厚植合规文化，充分运用小苏 E 学、公众号、视频微课、案例汇编、线下培训等多样化呈现形式，提升全行员工合规意识。围绕外部新规和社会热点，多措并举落实防范非法集资等专项行动。发布《法规速递》《法愿》《鹰眼》《洗钱风险提示》等内部期刊，提升合规人员专业能力，营造良好的合规文化氛围。

（七）声誉风险

声誉风险是指由于本行行为、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，不利于正常经营，甚至影响到市场和社会稳定的风险。

报告期内，本行高度重视声誉风险管理工作，公众对于本行整体印象良好，未出现重大负面报道。本行以《苏州银行声誉风险管理办法》加强相关工作的规范化、专业化和制度化建设，强化监测、识别、评估、应对和评价的声誉风险闭环管理水平。明确发挥党组织政治核心作用，明确各级负责人是本单位第一责任人的规定，权责匹配的架构夯实声誉风险管理责任。突出关口前移的重要性，建立覆盖本行及子公司的舆情监测体系和应急预案体系，对研发过程中、业务产品运行中、内部组织机构变化、制度变化、财务指标变动、系统调整、机构裁撤变更、产品价格调整等可能引发的声誉风险因素，新闻媒体报道、舆情动向、内外部审计和监管部门检查等揭示出的声誉风险因素，客户投诉中蕴含的声誉风险因素，其他风险等可能关联的声誉风险因素等进行重点关注。在日常工作中，对业务创新、展业、可能的风险传染、环境变化等声誉风险苗头进行评估，根据评估结果制定应急预案，强调事前管理意识，明确声誉评估、防范预案、应对处置、专项培训、媒体管理常抓不懈。培厚声誉资本，与国家级、省级主要媒体，较活跃并有一定影响力的网络媒体和新媒体形成良好沟通交流，加快本行财经媒体“朋友圈”的扩容。

（八）信息科技风险

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

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

（九）战略风险

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

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

十一、机构建设情况

序号	名称	地址	机构数	员工数	资产规模
			（家）	（人）	（千元）
1	总行	江苏省苏州工业园区钟园路 728 号	1	1470	420,014,150
2	苏州分行	苏州市吴中区太湖西路 99 号	37	641	134,828,231
3	宿迁分行	宿迁市宿城区洪泽湖路 750 号	6	144	15,568,940
4	淮安分行	淮安市金融中心中央商务区东地块 3 号楼 20-114 室（C3 20-114 室）	5	142	13,564,351
5	常州分行	常州市武进区延政中路 19 号	3	107	12,978,109
6	南京分行	南京市中央路 288 号	7	187	17,858,083
7	南通分行	南通市跃龙路 100 号	7	157	21,207,487
8	无锡分行	江苏省无锡市经开区金融七街 19 号 101、301、311、312、2001-2005、2011-2013 室及 19 层	7	162	16,644,857
9	泰州分行	泰州市济川东路 88 号	3	99	12,333,367
10	扬州分行	扬州市江阳中路 421 号	3	93	9,754,000
11	连云港分行	连云港市海州区苍梧路 53 号	4	97	9,012,215
12	盐城分行	盐城市盐都区神州路 39 号翰林壹品城 38 幢	5	116	10,972,795
13	镇江分行	镇江市京口区学府路 88-8 号大观天下小区 25 幢 101 室	2	70	6,070,738
14	徐州分行	徐州市云龙区秦郡路 1 号淮海经济区金融服务中心三区 5 号楼 1-101 局部、1-201 局部以及 1-1801 室	1	47	1,573,114
15	苏州相城支行	苏州市相城区嘉元路 1018 号	19	338	57,797,888
16	工业园区支行	苏州工业园区苏绣路 89 号	22	367	68,254,685
17	高新技术产业开发区支行	苏州高新区长江路 485 号	19	343	46,729,442

18	常熟支行	常熟市黄河路 12 号	9	167	16,056,549
19	昆山支行	昆山市前进东路 386 号	6	143	13,948,389
20	太仓支行	太仓市城厢镇上海东路 1 号	6	103	9,044,219
21	吴江支行	苏州市吴江区花园路 2211 号	8	158	17,402,192
22	张家港支行	张家港市杨舍镇人民东路 799 号	8	127	14,275,554

十二、业务发展情况

（一）公司业务板块

报告期内，公司业务板块不断夯实业务基础，扎实推进改革创新，在资产投放突破、负债结构调优、客户经营管理、数字化转型、一体化经营方面呈现良好的发展态势。聚焦政务金融、科创金融、绿色金融、跨境金融、普惠金融等重点领域，坚持以客户需求为中心，投放规模再上台阶、渠道服务更加精准，持续提高服务实体经济质效，不断调优企业代发、银租联动等业务工作机制，保持了公司业务较好的发展势头。

1. 政务金融

持续拓宽政务资格渠道，争揽各级政府业务代理资格。强化服务意识，加强政务专业团队建设和重点政务领域指引赋能。关注政策动向，参与服务并落地一批地方政府专项债券项目，深入推进地方政府客户综合服务，全力支持和融入地方建设与发展进程。挖掘新兴业务机会，主动拓展政务场景，依托金融科技手段，提升政务合作数字化水平，在重要国资合作、医保场景、民政养老服务等政务合作领域取得新突破。

2. 科创金融

积极打造“苏心科创，伴飞成长”的科创金融品牌，探索实践具有苏行特色的科创金融发展之路。一是在江苏省内构建“10+9+N”的科创金融组织架构，形成数百人的科创金融队伍，从组织架构和人才配备上保障对科创企业的专业服务能力；二是持续推进“6+1+O”科创金融一体化经营范式，更新“苏心科创力”专属评价模型，为科创企业赋予价值动态身份证；三是持续完善“伴飞计划”“展翅计划”“领航计划”三大金融支持计划，形成全客户需求管理、全生命周期管理、全生态资源管理的整体布局。截至报告期末，本行合作科创企业客户数超 13,000 家，科创企业授信总额超 1,300 亿元。

3. 绿色金融

秉承国家绿色低碳发展战略，持续深化绿色金融创新与实践，致力于打造长三角区域领先的绿色金融品牌。一是深化转型金融产品创新，报告期内成功落地首笔转型金融业务，为转型融资主体提供低成本专项贷款支持，获得良好社会反响；二是充分发挥政策工具杠杆效应，引导信贷资源重点投向绿色低碳、节能环保、智能制造等低碳行业，推动经济结构绿色转型；三是持续完善绿色金融服务体系，报告期内完成绿色金融支持项目目录的更新优化。截至报告期末，本行绿色贷款余额 503.64 亿元，较年初净增 91.33 亿元，增幅达 22.15%。

4. 跨境金融

为更好满足企业跨境金融服务的多样化需求，本行以客户为中心、从细节处入手，推动跨境服务体系持续升级。一是迭代“汇智赢”数智系统，实现“线下业务线上化，线上业务智能化”，构建结算、智存、融资、交易、担保、出海“6+N”境内外、本外币、离在岸的跨境金融产品体系；二是“五维十策”护航外贸企业发展，从专班智库、专项信贷、专业团队、专案支撑、专线安排五大维度精准推出十项服务举措；三是聚焦客户需求和区域创新，跨境人民币业务持续高速增长，代理行等渠道拓展取得突破性进展。报告期内，本行国际结算量突破 136 亿美元，同比增长 30%；跨境人民币结算量突破 145 亿元，同比增长 53%；外币贷款及贸易融资投放金额同比增长 52%；与超 30 个国家和地区的 230 多家金融机构建立了海外代理行关系，全球化业务布局加速推进。

5. 普惠金融

紧密围绕“保量、提质、稳价、优结构”工作目标，提升小微企业金融服务质效，推动普惠金融高质量发展。一是深化小微企业融资协调工作机制，推动首贷、信用贷、无还本续贷、转贷“四贷联动”机制，开展“换位跑一次”行动，持续优

化业务流程，加大信贷有效供给；二是打造“抵押、担保、信用、场景”四大快贷产品体系，创新银保合作产品，强化供应链金融服务，通过项目制模式提升批量获客及服务效能，推动小微企业融资增量扩面；三是通过数据模型与标签体系精准定位目标客群，围绕白名单客户，着力提升名单触达率与转化落地成效；四是以用户体验为核心，通过对内数字化工具赋能，对外全流程线上升级，实现对客户需求的快速响应与精准服务。截至报告期末，本行单户授信 1,000 万元及以下普惠型小微企业贷款余额 688.44 亿元，较年初增长 13.51 亿元。

6. 供应链金融

积极推动供应链金融服务创新升级，助力实体产业高质量发展，持续完善“1+2+3+N”供应链金融服务体系，着力强化供应链智联应用和场景化服务能力。以场景驱动产品创新，聚焦智能制造、船舶海工、生物医药等特色产业链和战略级核心企业，围绕综保区、新能源汽车与零部件产业链等场景，创新推出“综保贷”“智车融通”等场景化供应链产品方案。以科技驱动平台赋能，推动与央企供应链平台、地方性供应链公共服务平台等渠道直连合作，有效巩固自营平台、系统直连、定制服务三大供应链服务模式，提升对产业链协同与生态场景建设的支持效能。截至报告期末，已与 380 余家产业链核心企业建立合作，服务产业链上下游客户 3000 余家，全产品供应链融资余额近 150 亿元。

7. 地产金融

房地产业务坚持业务发展与风险管控并举，支持公私联动与一体化经营，重点支持城市更新、保障性住房、产业园区、住房租赁等合规项目，严格落实监管要求，稳妥开展各类房地产业务，着力推动房地产业务规范化、专业化发展，促进业务结构持续优化与整体运行平稳健康。

8. 投资银行

重点布局债券主承和并购金融业务，以创新驱动为引领，助力客户价值提升。债券主承领域，聚焦服务实体，发挥一体化经营优势，持续推进债券主承业务开展。报告期内，取得非金融企业债务融资工具独立主承销商资格，并落地首单独立主承销业务；积极参与绿色和科创领域债券产品发行，落地可持续挂钩债券、科技创新债券等特色产品。并购金融领域，一方面，持续深化战略部署，紧抓国企改革、资本市场变革等市场机遇，稳步推进并购业务规模增长；另一方面，积极推进“并购生态圈”建设，构建科创企业、上市公司等多渠道、全方位的并购金融服务场景。

（二）零售业务板块

报告期内，零售业务板块围绕服务百姓民生，聚焦营收价值创造，着力构建“民生+财富”发展引擎，通过贯彻落实“以客户为中心”的一体化经营战略，推进线上线下融合经营，深化“苏心零售”品牌内涵，打造客群特色化专营优势，总体实现零售业务质效双升的稳健发展态势，为全行高质量可持续发展注入强劲动能。

1. 养老金融

立足战略高度，积极响应国家养老金融政策号召，通过深化产品服务体系、优化服务流程、强化资源整合，致力于构建全方位、多层次的养老金融服务生态。一是正式发布“苏心康养”养老金融服务品牌，在养老金融领域的战略布局迈入新阶段，累计为超 210 万名老年客户提供金融服务，管理金融资产超 1,800 亿元；二是持续拓宽苏心康养·“幸福里”俱乐部服务半径，升级陪伴式养老金融服务，覆盖江苏省七个地市，累计服务会员 7 万人次；三是丰富养老财富产品，推出公募养老基金、专属存款、理财产品等，深化养老保险公司合作，为客户提供个性化养老金融规划，不断丰富养老客群的养老储备金管理选择；四是打造特色康养活动，涵盖六大主题，报告期内开展活动近百场；启动苏心“邻”距离主题外拓活动，持续开展“28 金融服务日”上门服务，不断延展营业网点服务半径，当年开展活动超 5,000 场。

2. 人才金融

积极响应政府人才战略，以“苏心”服务构筑人才发展“舒心”高地。一是精准服务对接，开展青年科学家“暖心”走访活动，努力实现“金融服务跟着人才走，人才创新带着产业跑”；针对苏州市高端技能人才，围绕消费融资、人才权益等多个维度，助力畅享金融便利。二是深化政银合作，打造“人才会客厅”服务品牌，共同举办“苏州英才卡”专场政策宣介、“七夕桥遇”青年人才联谊等活动。三是打造服务联盟，联动政府部门、产业园区、资本市场、非银金融机构等多方力量，搭建科创金融综合服务生态圈，促进“创新链、产业链、资金链、人才链”有机融合。截至报告期末，全行人才卡累计发卡超 2.3 万张。

3. 苏心生活

围绕“以客户为中心”的运营导向,持续聚焦本地生活场景与金融服务的深度融合,提升客户旅程体验,赋能获客活客。一是围绕用户高频需求,持续强化线上渠道建设,新增热门商城、民生服务等多元化服务场景接入,以创新互动形式拓宽服务半径,有效聚集客户流量,进一步提升用户规模与活跃度。截至报告期末,已成功引入本地品牌及流量场景 26 个,并联合银政、银企渠道共建特色权益专区 6 个。二是以用户反馈为导向,持续完善服务体系建设,一方面推动会员体系升级与苏心豆体系建设,丰富权益类目,增加对客吸引力;另一方面深化场景联动,优化定向营销功能,促进业务协同增长,为线上化蓄客与精细化经营探索有效路径。三是持续扩大品牌传播声量,培育“周五特惠”商城特惠品牌,固定节点开展特惠活动,强化有温度的生活伙伴品牌形象建设。截至报告期末,苏州银行苏心生活小程序累计注册用户超 45 万户,陆续开展各类活动近 300 场。

4. 代发业务

进一步深化代发业务战略布局,作为一把手工程进行长效推进,通过建立常态化公私联动一体化经营机制,打造代发综合金融服务方案,完善代发客户权益体系,锚定教育、医疗、养老等优质板块,实现代发业务跨越式增长,为零售批量获客、财富管理、信贷投放等业务产出提供了可持续的“源头活水”。截至报告期末,代发金额同比增长近 30%。

5. 财富管理

一是不断提升投研能力,完善一体化投研体系。依据宏观经济形势提前布局,把握资本市场周期轮动,深化金字塔型产品体系建设,增加权益类产品配置,调优客户周期性产品形态,上线资产配置系统,为客户带来良好的投资体验。二是以公私联动为举措,深耕行内公司客户。强化公司股东、高管、专业人才客户财富管理的综合化金融服务,提升客户满意度与综合贡献度。三是以过程管理为要,坚持精细化管理。深化理财经理能力提升建设,针对理财经理队伍开展分层、分类培训,优化过程管理要求,聚焦资产配置能力提升及智能服务工具运用,客户服务质效全面增强。截至报告期末,管理个人客户金融总资产(AUM)超 3,900 亿元。

私人银行业务方面,持续丰富私行产品体系,打造多元化、定制化的资产配置方案,充分满足高净值客户的个性化需求。通过数字化赋能,优化手机银行私行专区功能,为客户提供更加便捷、智能的线上服务体验。持续加强私行客户经理队伍建设,严格选拔优秀人才扩充私行服务团队,通过系统化的培训体系和科学的过程管理,推动私行客户经理服务能力与业务效能的双提升。截至报告期末,私人银行客户数较年初增长 19%,其金融总资产较年初增长 16%,实现了客户规模与资产规模的稳步提升。

6. 消费金融

积极应对市场环境变化,持续优化个人贷款业务结构,个人住房贷款与个人消费贷款业务均实现健康、稳健发展。个人住房贷款业务方面,坚持贯彻国家房地产政策导向,重点支持居民自住、改善需求,按揭贷款规模保持平稳增长,新发放贷款质量显著提升,存量贷款风险整体可控。截至报告期末,母行个人住房贷款(不含商用房)总余额 351.54 亿元,较年初增长 2.41 亿元。消费贷款业务方面,持续优化产品功能及审批政策,让消费贷款申请更加便捷及易得,有效满足居民各类日常消费需求。通过动态风险管理与精细化客户分层策略,消费贷款资产质量保持稳定。截至报告期末,母行个人消费贷款余额 226.86 亿元,较年初增长 17.10 亿元。

7. 信用卡

信用卡业务聚焦卡量与效益双提升,深化双卡联动与场景分期,发活卡、增规模,促进信用卡业务持续精进发展。一是聚焦业务流程优化,上线信用卡远程面签功能,实现信用卡业务全流程线上化。二是聚焦民生消费领域,首发心邻卡(邻里中心联名信用卡),依托场景化经营不断强化“苏心邻里、邻里舒心”的服务理念。三是聚焦汽车消费市场精准发力,稳步开展汽车分期业务。截至报告期末,信用卡累计发卡 53.10 万张。

8. 网络金融

持续深化线上渠道和支付体系建设,通过精准拓展和分层施策,结合数据赋能、场景驱动和线上线下协同,持续优化服务,提升用户体验。

手机银行通过积极响应政府促消费政策,实现消费卡券的领取、查看及支付核销全流程功能,形成“场景+服务+增长”的良性闭环,赋能零售业务生态建设;持续优化转账、财富产品购买等高频交易流程,为客户提供更优质服务。截至报告期

末，苏州银行 App 个人用户数 620.90 万户，月活跃客户较上年末增长超 10%。持续提升手机银行企业服务能力，截至报告期末，苏州银行 App 企业用户数较上年末增长 19.22%。

网上银行全面推进对公业务数字化转型，重构核心功能模块，持续提升综合金融服务能力，创新推出备付金账户转账及科技资金监管功能，打造全方位、智能化的企业在线服务体系。

微信银行持续完善平台运营能力，致力于服务线上化、场景多元化，迭代更新灵活就业线上参保、联名卡信息采集等功能，为用户提供更加便捷、高效、智能的金融服务体验。截至报告期末，苏州银行微信银行用户数较上年末增长 16.1%。

积极深化数字人民币试点，完善 2.5 层数字人民币服务体系，拓展数字人民币场景，报告期内落地 2.5 层银行首笔数字人民币三方存管业务。

持续优化渠道运营策略，通过创新实践提升渠道整体运营效能。在客群运营上，探索线上运营新模式，深入挖掘客群需求，逐步沉淀线上运营标准化范式；在活动运营上，总分支联动开展精准营销，线上线下协同，提升品牌吸引力；在产品运营上，持续进行渠道流程数据监测与分析，不断优化及提升用户体验。

（三）金融市场板块

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

1. 投资交易

通过持续深化宏观政策研究和市场研判，完善投研体系建设，不断提升交易能力，优化资产结构，提升债券投资交易收益。积极参与国债和江苏省地方债承销，荣获江苏省地方债副主承销资格，助力实体经济高质量发展。持续提升市场参与度和活跃度，报告期内，荣获全国银行间同业拆借中心、外汇交易中心多项奖项。

2. 同业业务

同业业务坚持一体化经营策略，持续优化业务模式，改善客户体验，提升服务能力。一是强化重点客群经营，深化推进对客分层管理、营销和服务，形成“一体化经营”的同业客户服务体系。二是强化分支机构能力建设，充分发挥分支机构在区域落地生根的本土优势，拓宽金融合作同业生态圈，有效提升业务营销质效。今年6月，成功发行25亿元普通金融债券，募集资金用于优化本行负债结构，充实营运资金，促进业务稳健发展。

3. 资产管理

本行理财坚守“信义”原则，锚定金融“五篇大文章”，深耕“苏心让您舒心”品牌建设。一是报告期内累计发行理财产品 1,347 期，总募集金额 427.86 亿元，兑付理财产品 1,379 期，总兑付金额 487.98 亿元，累计为客户创造收益 7.85 亿元。二是强化内控管理机制，依托全方位、立体化的风险管理体系，实现全流程、全覆盖的风险管控，报告期内未发生 1 起风险事件。三是筑牢投资者权益保护根基，严格履行适当性义务，拓展信披广度深度，深化全周期陪伴服务。报告期内，本行理财荣获普益标准“卓越资产管理城市商业银行”和“优秀现金管理类银行理财产品”奖项。

4. 资产托管

报告期内，托管业务聚焦价值创造，践行一体化经营，扎实推进高质量发展。一是深化综合金融协同，托管业务稳步发展。截至报告期末，全行资产托管规模 2,711.57 亿元。二是优化服务模式，运营能力持续提升。聚焦流程优化和技术赋能，推动运营能力从“标准化”向“智能化”加速升级。三是加速智能化转型，逐步构建科技生态。坚持托管数字化建设，持续推动包括自动化估值平台、智能指令处理平台、运营质控平台等数字化平台建设，实现托管运营集约化管理，有效加强托管业务的风险防控能力。

十三、市值管理制度和估值提升计划的制定落实情况

公司是否制定了市值管理制度。

☐ 是 ☒ 否

公司是否披露了估值提升计划。

√ 是 ☐ 否

根据中国证监会《上市公司监管指引第 10 号——市值管理》等相关规定，为推动公司高质量发展，切实提升公司投资价值，本行制定了《苏州银行股份有限公司估值提升计划》，具体举措如下：一是聚焦主责主业，不断提升服务实体质效。锚定国家和区域经济发展大局，高效赋能区域经济发展；聚焦一体化经营战略，坚定“科创+跨境”“民生+财富”业务双引擎；坚持底线思维，持续完善全面风险管理体系，强化重点领域风险防范；持续发掘价值创造突破点，精细化管理增强综合实力。二是强化公司治理机制建设，进一步推动党的建设和公司治理深度融合，高效保障“三会一层”机制平稳运行，不断优化公司治理管理体系。三是严格遵守有关法律法规和监管规定，严谨、合规地开展信息披露工作，保持信息披露的及时性和透明度，更高效地向投资者传导公司价值。四是保持与各类投资者的良好沟通，主动倾听投资者意见建议，加强管理层与投资者的互动交流，增进投资者对本行的认同感。五是厚植股东回报理念，健全利润分配制度，滚动制定股东回报规划，在盈利和资本充足率满足持续经营和长远发展要求的前提下，为股东提供持续、稳定、科学的投资回报。六是继续积极协调、推动股东增持计划的实施，鼓励高管依法依规实施增持，有效增强市场信心。具体内容详见本行披露的《苏州银行股份有限公司估值提升计划》（公告编号：2025-055）。

十四、“质量回报双提升”行动方案贯彻落实情况

公司是否披露了“质量回报双提升”行动方案公告。

√ 是 ☐ 否

具体内容详见本行披露的《苏州银行股份有限公司关于质量回报双提升行动方案的公告》（公告编号：2024-038）。

第四节 公司治理、环境和社会

一、公司董事、监事、高级管理人员变动情况

☒ 适用 ☐ 不适用

姓名	担任的职务	类型	日期	原因
陈文颖	股东董事	被选举	2025.3.28	工作需要
李建其	股东董事	离任	2025.3.12	工作需要
孟卫元	股东监事	离任	2025.6.27	工作调整

注：2025 年 3 月 28 日，经本行 2025 年第一次临时股东会审议通过，选举陈文颖女士为本行董事会股东董事，其任职资格尚待监管机构核准；2025 年 3 月 12 日，李建其先生辞去本行董事会股东董事及董事会相关专门委员会委员职务；2025 年 6 月 27 日，孟卫元先生辞去本行股东监事职务。

二、本报告期利润分配及资本公积金转增股本情况

本行 2024 年度股东会审议通过了《关于提请股东会授权董事会决定 2025 年中期利润分配方案的议案》，授权董事会在符合利润分配的条件下，制定并在规定期限内实施具体的中期分红方案，相关方案确定后本行将另行公告。

三、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。

四、环境信息披露情况

上市公司及其主要子公司是否纳入环境信息依法披露企业名单

☐ 是 ☒ 否

五、社会责任情况

本行始终秉持“以民唯美、向实而行”的企业使命，将“客户满意、员工获得、股东赞许、监管认可、社会称道”作为不懈的奋斗方向，以“苏心让您舒心”为目标，积极践行金融工作的政治性、人民性，切实履行企业社会责任。一是践行绿色低碳，支持可持续发展。本行积极响应国家“双碳”目标的战略号召，深入践行联合国负责任银行原则，探索绿色金融发展新模式。二是坚持深耕实体，践行初心使命，以做好金融“五篇大文章”为重要抓手，助力实体经济发展。三是坚持以人为本，厚植民生福祉，以优质的金融产品与服务助力民生金融走深走实。四是坚持深融地方，支持文体公益，连续冠名苏州马拉松赛事，设立“苏州银行慈善爱心基金”，定期开展慈善一日捐、无偿献血、公益演唱会等公益活动，将苏式金融与苏州城市品牌深度绑定，助力慈善事业发展。五是关注员工获得，助力成长发展，营造和谐健康的工作氛围，让员工在工作中实现自我价值。六是坚守风险底线，夯实发展根基，强化风险管理体系，加强风险合规建设，做实消费者权益保护，保障全行安全稳健运营。

报告期内，本行深入贯彻落实国家乡村振兴战略，充分发挥“普惠金融”引擎作用，助力农业现代化和农村经济高质量发展。一是聚焦产业升级。推出“一行一品”综合服务方案，深耕特色农业全产业链，以龙头企业为纽带，构建“公司+农户”批量授信体系，提供从生产到销售的全周期金融支持，激活乡村产业内生动力。二是服务重点领域。围绕粮食生产、流

通、收储及加工等关键环节，组建专业化营销团队，切实保障粮食等重要农产品的有效供给；围绕生物育种、智慧农业等农业科技领域，加大金融支持力度，持续推动种业“育繁推”一体化进程；聚焦农田土壤改良、农田改造升级等重点环节，积极助力高标准农田和重点水利设施建设项目实施。三是深耕民生场景。不断优化服务模式，搭建批量化获客场景，实现涉农主体主动授信。围绕民生“菜篮子”，定制农批市场场景化服务方案，让金融服务更贴合乡土实际需求。四是深化数字治理。持续完善农村集体“三资”监管平台建设，推动集体资产阳光化管理，以标准化流程赋能基层治理。五是拓展数币融通。拓展数字人民币在涉农信贷、资金结算等场景应用，发挥其可追溯、零费率优势，优化涉农资金流转效率，构建透明高效的乡村数字金融新生态。

第五节 重要事项

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

☐ 适用 ☒ 不适用

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

二、控股股东及其他关联方对上市公司的非经营性占用资金情况

☐ 适用 ☒ 不适用

本行报告期不存在控股股东及其他关联方对上市公司的非经营性占用资金。

三、违规对外担保情况

☐ 适用 ☒ 不适用

本行报告期无违规对外担保情况。

四、聘任、解聘会计师事务所情况

半年度财务报告是否已经审计

☐ 是 ☒ 否

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

诉讼(仲裁)基本情况	涉案金额(万元)	是否形成预计负债	诉讼(仲裁)进展	诉讼(仲裁)审理结果及影响	诉讼(仲裁)判决执行情况	披露日期	披露索引
鄂尔多斯农村商业银行股份有限公司以金融借款合同纠纷为由,将本行作为被告之一,在内蒙古自治区鄂尔多斯市中级人民法院提起诉讼,要求包括本行在内的相关主体对其在相关票据转贴现业务中的损失承担连带赔偿责任。	根据收到的《民事裁定书》,涉案金额显示为 98,127.10 万元(暂计算至 2024 年 6 月 12 日)及本案全部诉讼费用。	否。本行将根据诉讼进展情况及相关会计准则的规定进行会计处理。	已立案受理,尚未开庭审理。	不适用。涉诉案件尚未开庭审理,本次诉讼事项对本行本期利润或期后利润的影响具有不确定性,最终实际影响以法院判决为准。	不适用	2024 年 10 月 15 日	本行在巨潮资讯网(http://www.cninfo.com.cn)发布的《苏州银行股份有限公司关于诉讼事项的公告》(公告编号:2024-051)

除上述情况外,报告期内本行无其他重大诉讼、仲裁事项。

其他诉讼事项

☒ 适用 ☐ 不适用

截至报告期末,本行在日常业务过程中因借款合同纠纷等原因作为原告或申请人涉及尚未了结的信贷类诉讼事项合计标的金额为 41.22 亿元,非信贷类案件未决诉讼或仲裁事项合计标的金额为人民币 142.86 万元,这些诉讼和仲裁事项不会对本行财务或经营结果构成重大不利影响。

九、处罚及整改情况

☐ 适用 ☒ 不适用

报告期内,本行及董事、监事、高级管理人员不存在被有权机关调查、被司法机关或纪检部门采取强制措施、被移送司法机关或追究刑事责任、被中国证监会立案调查或行政处罚、被采取市场禁入、被认定为不适当人选、被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

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

1、与日常经营相关的关联交易

根据《深圳证券交易所股票上市规则》等相关规定，本行年初对可能发生的日常关联交易进行了合理预计，形成年度部分关联方日常关联交易预计额度的议案，并提交董事会、股东会审批，2025 年上半年发生 1 笔超预计额度的关联交易，经董事会审批后开展。

1.1 一般关联交易和重大关联交易执行情况

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

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

一般关联交易是除重大关联交易以外的其他关联交易。

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

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

1.2 一般关联交易

1.2.1 授信类

截至报告期末，本行与关联自然人发生的授信类一般关联交易授信余额合计 2,550.48 万元，与关联法人（不包括商业银行）发生的授信类一般关联交易授信余额合计 85,762.95 万元。

1.2.2 服务类

报告期内本行与关联法人发生的服务类一般关联交易金额合计 8,872.80 万元，与关联自然人未发生服务类关联交易。

1.2.3 存款和其他类

截至报告期末，本行与关联自然人发生的存款类（活期存款除外）一般关联交易余额合计 12,085.04 万元，与关联法人发生的存款类（活期存款除外）一般关联交易余额合计 588,174.18 万元；本行与关联法人发生其他类关联交易 8400 万元，为本行向子公司苏新基金增资。

1.3 重大关联交易

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

（以下按时间顺序排列，对于同一家关联方及其关联体可能存在多次审批，后序审批金额包含前序审批金额，审批额度均为累计存量授信金额。）

单位：万元

序号	关联法人	授信金额	业务类型
1	苏州城市建设投资发展（集团）有限公司及其关联体 ¹	308,654.00	授信类
2	苏州市吴江东方国有资本投资经营有限公司及其关联体	132,100.00	授信类
3	苏州城市建设投资发展（集团）有限公司及其关联体 ²	281,654.00	授信类

序号	关联法人	授信金额	业务类型
4	苏新基金管理有限公司	100,000.00	授信类
5	苏州城市建设投资发展（集团）有限公司及其关联体 ³	281,217.00	授信类
6	苏州工业园区经济发展有限公司及其关联体 ⁴	307,452.88	授信类
7	苏州城市建设投资发展（集团）有限公司及其关联体 ⁵	300,780.00	授信类
8	昆山银桥控股集团有限公司及其关联体	112,000.00	授信类
9	苏州国际发展集团有限公司及其关联体 ⁶	694,800.00	授信类
10	苏州市吴江东方国有资本投资经营有限公司及其关联体	123,925.00	授信类
11	苏州工业园区经济发展有限公司及其关联体 ⁷	307,452.88	授信类
12	江苏吴中集团有限公司及其关联体	153,516.50	授信类
13	苏州国际发展集团有限公司及其关联体 ⁸	798,600.00	授信类
14	苏州金融租赁股份有限公司	286,000.00	授信类
15	苏州城市建设投资发展（集团）有限公司及其关联体 ⁹	423,905.00	授信类
16	盛虹集团有限公司及其关联体	387,616.00	授信类
17	江苏国泰国际贸易有限公司及其关联体 ¹⁰	180,000.00	授信类
18	苏州国际发展集团有限公司及其关联体 ¹¹	791,015.00	授信类

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

2.报告期内，本行审批通过苏州城市建设投资发展（集团）有限公司集团授信 98,254 万元，该交易为重大关联交易。苏州名城保护集团有限公司属于苏州城市建设投资发展（集团）有限公司的关联方，存量授信为 183,400 万元，统计时与苏州城市建设投资发展（集团）有限公司进行了合并计算，所以苏州城市建设投资发展（集团）有限公司及其关联体的授信金额为 281,654 万元。

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

1.4 截至报告期末，本行与关联方（商业银行）发生的关联交易情况

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

单位：万元

序号	关联法人	授信金额	授信余额	业务类型
1	交通银行股份有限公司	850,000.00	374,668.73	授信类
2	上海浦东发展银行股份有限公司	750,000.00	394,829.84	授信类
3	江苏银行股份有限公司	600,000.00	204,342.02	授信类
4	中原银行股份有限公司	170,000.00	4,993.99	授信类
5	江苏张家港农村商业银行股份有限公司	100,000.00	10,277.29	授信类
6	江苏沭阳东吴村镇银行股份有限公司	42,000.00	0.00	授信类
7	江苏泗洪东吴村镇银行有限责任公司	42,000.00	0.00	授信类
8	江苏宿豫东吴村镇银行有限责任公司	42,000.00	7,500.00	授信类
9	江苏泗阳东吴村镇银行股份有限公司	42,000.00	0.00	授信类
10	连云港东方农村商业银行股份有限公司	15,000.00	0.00	授信类

2、资产或股权收购、出售发生的关联交易

☐ 适用 ☒ 不适用

本行报告期未发生资产或股权收购、出售的关联交易。

3、共同对外投资的关联交易

☐ 适用 ☒ 不适用

本行报告期未发生共同对外投资的关联交易。

4、关联债权债务往来

☐ 适用 ☒ 不适用

本行报告期不存在关联债权债务往来。

5、与存在关联关系的财务公司的往来情况

☐ 适用 ☒ 不适用

6、公司控股的财务公司与关联方的往来情况

☐ 适用 ☒ 不适用

7、其他重大关联交易

☐ 适用 ☒ 不适用

本行报告期无其他重大关联交易。

十二、重大合同及其履行情况

1、托管、承包、租赁事项情况

（1）托管情况

☐ 适用 ☒ 不适用

本集团报告期不存在重大托管情况。

（2）承包情况

☐ 适用 ☒ 不适用

本集团报告期不存在重大承包情况。

（3）租赁情况

☐ 适用 ☒ 不适用

本集团报告期不存在重大租赁情况。

2、重大担保

☐ 适用 ☒ 不适用

本集团报告期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

本集团报告期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

本集团报告期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

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

报告期内，除已披露外，本行无其他重大事项。

十四、公司子公司重大事项

☒ 适用 ☐ 不适用

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

十五、其他重大社会安全问题情况

上市公司及其子公司是否存在其他重大社会安全问题

☐ 是 ☒ 否 ☐ 不适用

报告期内是否被行政处罚

☐ 是 ☒ 否 ☐ 不适用

十六、报告期内接待调研、沟通、采访等活动登记表

☒ 适用 ☐ 不适用

接待时间	接待地点	接待方式	接待对象类型	接待对象	谈论的主要内容及提供的资料	调研的基本情况索引
2025 年 1 月 2 日	苏州银行大厦	实地调研	机构	机构投资者	机构布局、债市投资及资产质量情况	巨潮资讯网（ http://www.cninfo.com.cn ）本行《投资者关系活动记录表》
2025 年 1 月 8 日	苏州银行大厦	实地调研	机构	机构投资者	信贷投放、存款付息成本及现金分红情况	
2025 年 1 月 13 日-2025 年 1 月 14 日	苏州银行大厦	电话沟通	机构	机构投资者	存款付息成本、现金分红及资产质量情况	
2025 年 1 月 15 日	苏州银行大厦	实地调研	机构	机构投资者	信贷投放、科创金融业务及异地区域展业情况	
2025 年 1 月 17 日	苏州银行大厦	实地调研	机构	机构投资者	存款增长、财富管理业务及现金分红情况	
2025 年 1 月 21 日	苏州银行大厦	实地调研	机构	机构投资者	信贷投放、机构布局及资产质量情况	
2025 年 2 月 12 日	苏州银行大厦、上海市黄浦区四川中路 321 号	实地调研	机构	机构投资者	信贷投放、异地区域展业、资产质量及现金分红情况	
2025 年 2 月 25 日	苏州银行大厦	实地调研、电话沟通	机构	机构投资者	手续费及佣金收入、科创金融业务及异地区域展业情况	
2025 年 3 月 4 日	苏州银行大厦	实地调研	机构	机构投资者	存款增长、现金分红及机构布局情况	
2025 年 5 月 19 日	全景网“投资者关系互动平台”	其他	其他	其他	经营情况	
2025 年 6 月 4 日	苏州银行大厦	电话沟通	机构	机构投资者	信贷投放、手续费及佣金收入及资产质量情况	
2025 年 6 月 12 日	苏州银行大厦	实地调研	机构	机构投资者	存款增长、息差走势及异地区域贷款投放情况	

十七、上市公司与控股股东及其他关联方资金往来情况

☐ 适用 ☒ 不适用

第六节 股份变动及股东情况

一、股份变动情况

1、股份变动情况

单位：股

	本次变动前		本次变动增减（+，-）					本次变动后	
	数量	比例	发行新股	送股	公积金转股	其他	小计	数量	比例
一、有限售条件股份	81,526,752	2.13%	-	-	-	+176,775	+176,775	81,703,527	1.83%
1、国家持股	-	0.00%	-	-	-	-	-	-	0.00%
2、国有法人持股	-	0.00%	-	-	-	-	-	-	0.00%
3、其他内资持股	81,526,752	2.13%	-	-	-	+176,775	+176,775	81,703,527	1.83%
其中：境内法人持股	380,607	0.01%	-	-	-	-22,000	-22,000	358,607	0.01%
境内自然人持股	81,146,145	2.12%	-	-	-	+198,775	+198,775	81,344,920	1.82%
4、外资持股	-	0.00%	-	-	-	-	-	-	0.00%
其中：境外法人持股	-	0.00%	-	-	-	-	-	-	0.00%
境外自然人持股	-	0.00%	-	-	-	-	-	-	0.00%
二、无限售条件股份	3,751,555,799	97.87%	-	-	-	+637,402,685	+637,402,685	4,388,958,484	98.17%
1、人民币普通股	3,751,555,799	97.87%	-	-	-	+637,402,685	+637,402,685	4,388,958,484	98.17%
2、境内上市的外资股	-	0.00%	-	-	-	-	-	-	0.00%
3、境外上市的外资股	-	0.00%	-	-	-	-	-	-	0.00%
4、其他	-	0.00%	-	-	-	-	-	-	0.00%
三、股份总数	3,833,082,551	100.00%	-	-	-	+637,579,460	+637,579,460	4,470,662,011	100.00%

股份变动的原因

√ 适用 □ 不适用

本行 A 股可转换公司债券“苏行转债”于 2021 年 10 月 18 日进入转股期，2025 年 1 月 1 日至 2025 年 3 月 6 日（苏行转债最后转股日）共转股 637,579,460 股。报告期内，部分已离任董监高锁定期内限售股份数量发生变动。除上述情况外，报告期内本行另有 22,000 股首发前限售股从苏州银行股份有限公司未确权股份托管专用证券账户（境内一般法人）过入到承永钢（境内自然人）账户。承永钢为持有本行首次公开发行前已发行但未办理股权托管确权手续股份的股东，其所持股份已于 2025 年 2 月完成确权并在中国证券登记结算有限责任公司深圳分公司进行登记。截至报告期末，该等股份仅涉及确权过户

事项，不涉及解除限售。2025 年 8 月 4 日，承永钢所持 22,000 股限售股已上市流通，详情可参阅本行 2025 年 7 月 30 日披露的《首次公开发行 A 股前已发行股份上市流通提示性公告》（公告编号：2025-067）。

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和稀释每股收益、归属于公司普通股股东的每股净资产等财务指标的影响

√ 适用 □ 不适用

报告期内，本行因可转债转股导致总股本增加，对最近一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“第八节 财务报告 五、合并财务报表主要项目注释 48、每股收益”。

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

1. 本行大股东苏州国际发展集团有限公司（以下简称“国发集团”）及其一致行动人计划自 2025 年 7 月 1 日起的 6 个月内，通过深圳证券交易所交易系统以集中竞价交易方式，合计增持不少于 4 亿元人民币，具体内容详见本行 2025 年 7 月 1 日于巨潮资讯网（<http://www.cninfo.com.cn>）披露的《关于大股东及其一致行动人增持公司股份计划的公告》（公告编号：2025-064）。截至本报告披露日，国发集团及其一致行动人暂未实施增持。本行将根据《深圳证券交易所股票上市规则》等有关规定，持续关注本次增持的有关情况，及时履行信息披露义务。

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

2、限售股份变动情况

√ 适用 □ 不适用

单位：股

股东名称	期初限售股数	本期解除限售股数	本期增加限售股数	期末限售股数	限售原因	解除限售日期
赵琨等 3 名原	201,375	19,500	196,275	378,150	董监高锁定股	原定任期届满后

定任期届满前 离任董监高						
合计	201,375	19,500	196,275	378,150	--	--

二、证券发行与上市情况

□ 适用 √ 不适用

三、公司股东数量及持股情况

单位：股

报告期末普通股股东总数		57,268		报告期末表决权恢复的优先股股东总数 （如有）			0	
持股 5%以上的股东或前 10 名股东持股情况（不含通过转融通出借股份）								
股东名称	股东性质	持 股 比 例	报告期末持 股 数 量	报告期内增 减 变 动 情 况	持有有限 售 条 件 的 股 份 数 量	持有无限 售 条 件 的 股 份 数 量	质押、标记或冻结情况	
							股份状 态	数 量
苏州国际发 展集团有限 公司	国有法人	14.92%	666,849,324	+152,599,036	-	666,849,324	-	-
苏州工业 园区经济发 展有限公司	国有法人	4.43%	198,000,000	-	-	198,000,000	-	-
中国人寿保 险股份有限 公司－传统 一普通保险 产品－005L 一CT001 沪	其他	3.34%	149,280,474	+136,010,233	-	149,280,474	-	-
苏州高新 区阳山高 科技产业 开发有限 公司	国有法人	3.25%	145,346,710	+89,797,710	-	145,346,710	-	-
张家港市虹 达运输有限 公司	境内非国 有法人	3.18%	141,980,220	-	-	141,980,220	-	-
香港中央 结算有限 公司	境外法人	2.67%	119,472,856	+18,289,968	-	119,472,856	-	-
国民养老 保险股份 有限公 司－自有 资金	其他	2.62%	117,338,589	+117,338,589	-	117,338,589	-	-
江苏吴中 集团有限 公司	境内非国 有法人	2.21%	99,000,000	-	-	99,000,000	质押	48,400,000
中国农业 银行股份 有限公 司－中 证 500 交易 型开	其他	1.49%	66,401,323	+13,430,800	-	66,401,323	-	-

放式指数证 券投资基金								
江 苏 吴 中 教 育 投 资 有 限 公 司	境 内 非 国 有 法 人	1.12%	49,922,593	-	-	49,922,593	质押	49,922,593
战略投资者或一般法人因 配售新股成为前 10 名股东 的情况（如有）		不适用						
上述股东关联关系或一致 行动的说明		江苏吴中教育投资有限公司是江苏吴中集团有限公司控股子公司，除此之外，前 10 名股东间不 存在关联关系或一致行动关系						
上述股东涉及委托/受托 表决权、放弃表决权情况 的说明		不适用						
前 10 名股东中存在回购专 户的特别说明（如有）		不适用						
前 10 名无限售条件股东持股情况（不含通过转融通出借股份、高管锁定股）								
股 东 名 称			报 告 期 末 持 有 无 限 售 条 件 股 份 数 量		股 份 种 类			
					股 份 种 类		数 量	
苏州国际发展集团有限公司			666,849,324		人民币普通股		666,849,324	
苏州工业园区经济发展有限公司			198,000,000		人民币普通股		198,000,000	
中国人寿保险股份有限公司－传统一普通 保险产品－005L－CT001 沪			149,280,474		人民币普通股		149,280,474	
苏州高新区阳山高科技产业开发有限公司			145,346,710		人民币普通股		145,346,710	
张家港市虹达运输有限公司			141,980,220		人民币普通股		141,980,220	
香港中央结算有限公司			119,472,856		人民币普通股		119,472,856	
国民养老保险股份有限公司－自有资金			117,338,589		人民币普通股		117,338,589	
江苏吴中集团有限公司			99,000,000		人民币普通股		99,000,000	
中国农业银行股份有限公司－中证 500 交 易型开放式指数证券投资基金			66,401,323		人民币普通股		66,401,323	
江苏吴中教育投资有限公司			49,922,593		人民币普通股		49,922,593	
前 10 名无限售条件股东之间，以及前 10 名无限售条件股东和前 10 名股东之间关联 关系或一致行动的说明			江苏吴中教育投资有限公司是江苏吴中集团有限公司控股子公司，除此之外， 前 10 名股东间不存在关联关系或一致行动关系					
前 10 名普通股股东参与融资融券业务股东 情况说明（如有）			不适用					

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

☐ 适用 ☒ 不适用

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

☐ 适用 ☒ 不适用

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

☐ 是 ☒ 否

四、董事、监事和高级管理人员持股变动

☐ 适用 ☒ 不适用

本行董事、监事和高级管理人员在报告期持股情况没有发生变动，具体可参见 2024 年年报。

五、控股股东或实际控制人变更情况

☒ 适用 ☐ 不适用

详见本行于 2025 年 7 月 1 日在巨潮资讯网（<http://www.cninfo.com.cn>）披露的相关公告（公告编号：2025-063）。

六、优先股相关情况

☐ 适用 ☒ 不适用

报告期本行不存在优先股。

第七节 债券相关情况

一、企业债券

☐ 适用 ☒ 不适用

二、公司债券

☐ 适用 ☒ 不适用

三、非金融企业债务融资工具

☐ 适用 ☒ 不适用

四、可转换公司债券

☒ 适用 ☐ 不适用

1、可转债发行情况

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

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

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

2、报告期转债担保人及前十名持有人情况

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

3、报告期转债变动情况

☒ 适用 ☐ 不适用

单位：元

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

4、累计转股情况

☒ 适用 ☐ 不适用

可转换公司债券名称	转股起止日期	发行总量（张）	发行总金额（元）	累计转股金额（元）	累计转股数（股）	转股数量占转股开始日前公司已发行股份总额的比例	尚未转股金额（元）	未转股金额占发行总金额的比例
-----------	--------	---------	----------	-----------	----------	-------------------------	-----------	----------------

苏行转债	2021 年 10 月 18 日至 2027 年 4 月 11 日	50,000,000	5,000,000,000	4,996,460,900	803,990,100	24.1197%	0	0
------	-----------------------------------	------------	---------------	---------------	-------------	----------	---	---

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

5、转股价格历次调整、修正情况

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

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

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

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

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

6、报告期末公司的负债情况、资信变化情况以及在未来年度还债的现金安排

☐ 适用 ☒ 不适用

五、报告期内合并报表范围亏损超过上年末净资产 10%

☐ 适用 ☒ 不适用

六、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：人民币万元

项目	本报告期末	上年末	本报告期末比上年末增减
流动比率	不适用	不适用	不适用
资产负债率	91.91%	92.03%	降低 0.12 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	310,022	292,040	6.16%
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

第八节 财务报告

一、审计报告

半年度财务报告未经审计。

二、财务报表

财务报表及报表附注详见附件。

苏州银行股份有限公司

董事长： 崔庆军

2025 年 8 月 28 日

苏州银行股份有限公司

已审阅财务报表

截至2025年6月30日止六个月期间

目录

	页次
一、 审阅报告	1
二、 截至2025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	2-3
合并及银行利润表	4-5
合并及银行现金流量表	6-7
合并股东权益变动表	8-9
银行股东权益变动表	10-11
财务报表附注	12-120
补充资料	121-122

审阅报告

安永华明（2025）专字第70010018_B06号
苏州银行股份有限公司

苏州银行股份有限公司全体股东：

我们审阅了后附的苏州银行股份有限公司的中期财务报表，包括2025年6月30日的合并及银行资产负债表，截至2025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。上述中期财务报表的编制是苏州银行股份有限公司管理层的责任，我们的责任是在实施审阅工作的基础上对这些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。审阅主要限于询问苏州银行股份有限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的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。

安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）

中国注册会计师：李 斐

中国注册会计师：鲁锦南

中国 北京

2025 年 8 月 27 日

苏州银行股份有限公司
合并及银行资产负债表
2025年6月30日

人民币元

	附注五	本集团		本银行	
		2025年6月30日 (未经审计)	2024年12月31日 (经审计)	2025年6月30日 (未经审计)	2024年12月31日 (经审计)
资产					
现金及存放中央银行					
款项	1	26,648,284,432	26,775,304,009	26,112,434,774	26,098,512,157
存放同业款项	2	10,422,521,249	9,773,772,454	8,810,656,988	6,490,798,583
贵金属		50,901	50,901	50,901	50,901
拆出资金	3	35,073,369,165	35,328,188,051	35,073,369,165	35,328,188,051
衍生金融资产	4	294,369,836	632,891,458	294,369,836	632,891,458
买入返售金融资产	5	4,160,830,647	3,092,143,641	3,092,942,986	-
发放贷款和垫款	6	350,789,275,937	320,502,300,657	343,068,690,170	313,002,106,668
金融投资：	7				
交易性金融资产		86,851,404,861	76,415,423,128	86,505,654,071	81,513,228,937
债权投资		74,717,304,012	76,254,804,769	61,512,200,999	63,657,947,527
其他债权投资		116,412,745,796	101,479,528,614	116,412,745,796	101,479,528,614
长期股权投资	8	952,472,987	922,481,498	3,166,431,144	3,052,439,655
固定资产	9	2,672,055,401	2,750,552,021	2,491,203,361	2,561,292,686
投资性房地产		6,591	6,591	6,591	6,591
在建工程	10	221,243,341	212,128,415	220,915,047	211,967,378
使用权资产	11	375,365,235	396,226,995	365,703,602	385,630,896
无形资产	12	679,898,158	675,421,788	658,233,499	652,835,175
递延所得税资产	13	3,025,906,754	2,870,486,696	2,579,802,154	2,470,831,624
长期待摊费用	14	105,273,148	114,794,004	102,502,840	112,123,375
长期应收款	15	40,600,941,515	35,057,893,683	-	-
其他资产	16	970,485,791	459,674,002	548,102,542	209,201,619
资产总计		754,973,805,757	693,714,073,375	691,016,016,466	637,859,581,895

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

苏州银行股份有限公司
合并及银行资产负债表（续）
2025年6月30日

人民币元

	附注五	本集团		本银行	
		2025年6月30日 (未经审计)	2024年12月31日 (经审计)	2025年6月30日 (未经审计)	2024年12月31日 (经审计)
负债					
向中央银行借款	18	22,325,227,935	21,094,166,662	22,120,128,282	20,220,695,648
同业及其他金融机构 存放款项	19	8,083,102,023	7,499,715,630	9,900,069,624	8,329,518,085
拆入资金	20	63,471,092,903	54,409,933,532	27,409,698,023	23,751,238,693
交易性金融负债	21	6,600,539,754	6,263,073,659	-	-
衍生金融负债	4	286,864,345	593,348,445	286,864,345	593,348,445
卖出回购金融资产款	22	27,054,500,711	24,782,208,689	19,002,255,447	19,495,574,119
吸收存款	23	473,164,658,483	427,396,838,232	464,697,560,674	419,449,948,200
应付职工薪酬	24	726,454,331	1,191,907,462	653,807,679	1,098,610,905
应交税费	25	469,970,945	299,982,129	378,027,290	192,386,970
租赁负债	11	371,368,472	389,608,945	361,535,501	379,304,344
应付债券	26	88,063,391,542	89,993,982,147	88,063,391,542	89,993,982,147
递延收益		6,325,669	6,900,729	6,325,669	6,900,729
预计负债	27	269,441,756	324,524,306	269,441,756	324,524,306
其他负债	28	3,022,473,787	4,212,120,615	1,134,116,625	2,876,926,801
负债总计		<u>693,915,412,656</u>	<u>638,458,311,182</u>	<u>634,283,222,457</u>	<u>586,712,959,392</u>
股东权益					
股本	29	4,470,662,011	3,833,082,551	4,470,662,011	3,833,082,551
其他权益工具	30	8,998,900,943	9,288,835,154	8,998,900,943	9,288,835,154
其中：永续债		8,998,900,943	8,998,900,943	8,998,900,943	8,998,900,943
可转换债		-	289,934,211	-	289,934,211
资本公积	31	15,279,665,985	11,495,125,897	15,269,784,787	11,485,244,699
其他综合收益	32	1,207,458,162	1,667,795,565	1,207,458,162	1,667,795,565
盈余公积	33	3,058,462,541	2,754,306,944	3,058,462,541	2,754,306,944
一般风险准备	34	8,429,308,826	8,428,200,524	8,000,320,725	8,000,320,725
未分配利润	35	17,145,570,376	15,443,704,712	15,727,204,840	14,117,036,865
归属于母公司股东的 权益		58,590,028,844	52,911,051,347	不适用	不适用
少数股东权益		2,468,364,257	2,344,710,846	不适用	不适用
股东权益合计		<u>61,058,393,101</u>	<u>55,255,762,193</u>	<u>56,732,794,009</u>	<u>51,146,622,503</u>
负债及股东权益总计		<u>754,973,805,757</u>	<u>693,714,073,375</u>	<u>691,016,016,466</u>	<u>637,859,581,895</u>

此财务报表已于2025年8月27日获董事会批准。

本财务报表由以下人士签署：

法定 代表人：	行长：	财务部门 负责人：	盖章
------------	-----	--------------	----

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

苏州银行股份有限公司
合并及银行利润表
截至2025年6月30日止六个月期间

人民币元

	附注五	本集团		本银行	
		截至2025年 6月30日止 六个月期间 (未经审计)	截至2024年 6月30日止 六个月期间 (未经审计)	截至2025年 6月30日止 六个月期间 (未经审计)	截至2024年 6月30日止 六个月期间 (未经审计)
一、营业收入					
利息净收入	36	4,262,781,618	4,149,919,427	3,412,133,790	3,406,857,826
利息收入	36	10,392,855,657	10,486,158,509	9,118,040,927	9,264,728,936
利息支出	36	(6,130,074,039)	(6,336,239,082)	(5,705,907,137)	(5,857,871,110)
手续费及佣金净收入	37	734,632,131	673,993,256	715,191,198	674,470,316
手续费及佣金收入	37	773,454,980	719,295,428	753,654,756	718,806,082
手续费及佣金支出	37	(38,822,849)	(45,302,172)	(38,463,558)	(44,335,766)
其他收益	38	39,621,339	41,881,465	35,301,949	34,996,967
投资收益	39	1,301,736,885	1,182,234,927	1,299,879,905	1,255,582,567
其中:对联营企业的投资					
收益	39	41,963,633	39,800,000	41,963,632	39,800,000
以摊余成本计量的					
金融资产终止确					
认产生的收益	39	232,149,130	48,474,807	232,149,130	48,474,807
公允价值变动损益	40	(38,638,134)	326,981,336	39,595,195	326,841,171
资产处置收益	41	267,047	6,311,160	282,750	6,257,731
汇兑损益	42	92,291,071	(79,533,888)	92,291,071	(79,533,888)
其他业务收入	43	111,034,055	86,198,242	118,675,481	88,148,572
营业收入合计		<u>6,503,726,012</u>	<u>6,387,985,925</u>	<u>5,713,351,339</u>	<u>5,713,621,262</u>
二、营业支出					
税金及附加	44	(80,158,075)	(73,075,543)	(77,719,481)	(69,650,424)
业务及管理费	45	(1,954,793,882)	(2,156,890,494)	(1,756,787,179)	(1,982,250,080)
信用减值损失	46	(570,883,337)	(499,094,136)	(271,904,949)	(266,732,750)
其他业务成本	43	(95,685,397)	(75,751,655)	(93,298,073)	(69,245,086)
营业支出合计		<u>(2,701,520,691)</u>	<u>(2,804,811,828)</u>	<u>(2,199,709,682)</u>	<u>(2,387,878,340)</u>
三、营业利润		3,802,205,321	3,583,174,097	3,513,641,657	3,325,742,922
营业外收入		11,755,841	1,213,421	11,223,115	711,999
营业外支出		<u>(4,304,515)</u>	<u>(3,410,143)</u>	<u>(4,273,694)</u>	<u>(3,393,025)</u>
四、利润总额		3,809,656,647	3,580,977,375	3,520,591,078	3,323,061,896
所得税费用	47	<u>(570,805,272)</u>	<u>(537,162,106)</u>	<u>(479,035,104)</u>	<u>(446,547,317)</u>
五、净利润		<u>3,238,851,375</u>	<u>3,043,815,269</u>	<u>3,041,555,974</u>	<u>2,876,514,579</u>
按所有权归属分类					
归属于母公司股东的净利					
润		3,134,361,965	2,952,705,454		
少数股东损益		104,489,410	91,109,815		

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

苏州银行股份有限公司
合并及银行利润表（续）
截至2025年6月30日止六个月期间

人民币元

	附注五	本集团		本银行	
		截至2025年 6月30日止 六个月期间 (未经审计)	截至2024年 6月30日止 六个月期间 (未经审计)	截至2025年 6月30日止 六个月期间 (未经审计)	截至2024年 6月30日止 六个月期间 (未经审计)
六、其他综合收益的税后净额		<u>(460,337,403)</u>	<u>487,049,456</u>	<u>(460,337,403)</u>	<u>487,049,456</u>
归属于母公司股东的其他综合收益的 税后净额		(460,337,403)	487,049,456	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	(11,972,144)	-	(11,972,144)	-
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	(444,349,429)	318,485,213	(444,349,429)	318,485,213
以公允价值计量且其变动计入其他综 合收益的金融资产信用减值准备	32	(4,015,830)	168,564,243	(4,015,830)	168,564,243
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>2,778,513,972</u>	<u>3,530,864,725</u>	<u>2,581,218,571</u>	<u>3,363,564,035</u>
其中：					
归属于母公司股东的综合收益总额		2,674,024,562	3,439,754,910		
归属于少数股东的综合收益总额		104,489,410	91,109,815		
八、每股收益					
基本每股收益	48	0.66	0.74		
稀释每股收益	48	0.65	0.64		

此财务报表已于2025年8月27日获董事会批准。

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

苏州银行股份有限公司
合并及银行现金流量表
截至2025年6月30日止六个月期间

人民币元

	附注五	本集团		本银行	
		截至2025年 6月30日止 六个月期间 (未经审计)	截至2024年 6月30日止 六个月期间 (未经审计)	截至2025年 6月30日止 六个月期间 (未经审计)	截至2024年 6月30日止 六个月期间 (未经审计)
一、经营活动产生的现金流量					
同业及其他金融机构存放款					
项净增加额		498,876,491	13,542,584,469	1,575,192,589	12,850,917,734
向中央银行借款净增加额		1,203,989,039	-	1,871,989,039	-
吸收存款净增加额		44,523,849,712	51,409,613,523	43,979,049,086	50,877,272,183
拆入资金净增加额		9,250,496,124	2,395,666,163	3,780,200,080	-
拆出资金减少额		304,520,196	535,373,700	304,520,196	535,373,700
买入返售金融资产净减少额		-	139,140,867	-	-
卖出回购金融资产款净增加额		2,271,701,002	-	-	-
为交易目的而持有的金融资产净减少额		-	3,452,397,419	2,484,409,152	3,452,397,419
收取利息、手续费及佣金的现金		10,053,489,769	9,261,272,035	8,655,256,551	8,030,101,732
收到其他与经营活动有关的现金		169,170,192	538,403,049	158,900,863	515,262,794
经营活动现金流入小计		<u>68,276,092,525</u>	<u>81,274,451,225</u>	<u>62,809,517,556</u>	<u>76,261,325,562</u>
向中央银行借款净减少额		-	(601,241,682)	-	(696,241,682)
存放中央银行和同业款项净增加额		(1,001,154,546)	(2,796,359,348)	(1,608,920,798)	(2,272,221,728)
发放贷款和垫款净增加额		(36,274,830,394)	(36,112,216,771)	(30,654,595,708)	(31,884,028,571)
卖出回购金融资产款净减少额		-	(987,723,017)	(493,250,000)	(961,100,000)
拆入资金净减少额		-	-	-	(406,367,959)
买入返售金融资产净增加额		(1,075,707,263)	-	(3,099,369,000)	(678,855,000)
为交易目的而持有的金融资产净增加额		(4,229,734,756)	-	-	-
支付利息、手续费及佣金的现金		(5,390,492,617)	(5,255,937,647)	(4,963,376,557)	(4,726,657,110)
支付给职工以及为职工支付的现金		(1,709,598,421)	(1,636,092,673)	(1,559,350,131)	(1,500,271,665)
支付各项税费		(937,338,055)	(1,390,044,737)	(778,337,448)	(1,200,693,256)
支付其他与经营活动有关的现金		(1,391,560,914)	(852,269,296)	(1,188,372,635)	(829,485,518)
经营活动现金流出小计		<u>(52,010,416,966)</u>	<u>(49,631,885,171)</u>	<u>(44,345,572,277)</u>	<u>(45,155,922,489)</u>
经营活动产生的现金流量净额	49	16,265,675,559	31,642,566,054	18,463,945,279	31,105,403,073

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

苏州银行股份有限公司
合并及银行现金流量表（续）
截至2025年6月30日止六个月期间

人民币元

	附注五	本集团		本银行	
		截至2025年 6月30日止 六个月期间 (未经审计)	截至2024年 6月30日止 六个月期间 (未经审计)	截至2025年 6月30日止 六个月期间 (未经审计)	截至2024年 6月30日止 六个月期间 (未经审计)
二、投资活动使用的现金流量					
收回投资收到的现金		143,934,278,636	90,041,723,197	145,289,636,048	92,615,910,166
取得投资收益收到的现金		2,723,125,767	3,820,017,073	2,689,416,577	3,821,053,531
处置固定资产、无形资产和其 他长期资产收回的现金净额		7,966,722	6,347,967	7,966,721	6,294,538
投资活动现金流入小计		146,665,371,125	93,868,088,237	147,987,019,346	96,443,258,235
购建固定资产、无形资产和其 他长期资产支付的现金		(188,686,102)	(189,170,519)	(185,492,382)	(182,065,667)
投资支付的现金		(163,732,901,730)	(113,614,100,473)	(165,756,605,505)	(115,329,660,472)
投资活动现金流出小计		(163,921,587,832)	(113,803,270,992)	(165,942,097,887)	(115,511,726,139)
投资活动使用的现金流量净额		(17,256,216,707)	(19,935,182,755)	(17,955,078,541)	(19,068,467,904)
三、筹资活动使用的现金流量					
发行债券收到的现金		104,241,359,851	82,412,216,150	104,241,359,851	82,412,216,150
吸收投资收到的现金		351,488,221	-	-	-
其中：子公司吸收少数股东投 资收到的现金		66,000,000	-	-	-
筹资活动现金流入小计		104,592,848,072	82,412,216,150	104,241,359,851	82,412,216,150
偿还债务支付的现金		(102,820,000,000)	(92,719,999,766)	(102,820,000,000)	(92,719,999,766)
偿还租赁负债支付的现金		(65,371,561)	(68,346,328)	(62,817,826)	(66,815,291)
分配股利、利润或偿付利息支 付的现金		(1,264,230,727)	(1,881,523,372)	(1,217,394,728)	(1,835,325,012)
其中：分配给少数股东的现金 股利		(46,835,999)	(46,198,360)	-	-
筹资活动现金流出小计		(104,149,602,288)	(94,669,869,466)	(104,100,212,554)	(94,622,140,069)
筹资活动产生/(使用)的现金流 量净额		443,245,784	(12,257,653,316)	141,147,297	(12,209,923,919)
四、汇率变动对现金及现金等价物 的影响					
		(16,586,358)	14,464,848	(16,586,358)	14,464,848
五、本期现金及现金等价物净(减 少)/增加额					
		(563,881,722)	(535,805,169)	633,427,677	(158,523,902)
加：期初现金及现金等价物余 额		14,846,709,339	12,687,793,176	12,316,277,161	11,267,035,922
六、期末现金及现金等价物余额	49	14,282,827,617	12,151,988,007	12,949,704,838	11,108,512,020

此财务报表已于2025年8月27日获董事会批准。

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

苏州银行股份有限公司
合并股东权益变动表
截至2025年6月30日止六个月期间

人民币元

附注五	截至2025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	3,833,082,551	9,288,835,154	11,495,125,897	1,667,795,565	2,754,306,944	8,428,200,524	15,443,704,712	52,911,051,347	2,344,710,846	55,255,762,193
二、本期增减变动金额										
（一）综合收益总额	-	-	-	(460,337,403)	-	-	3,134,361,965	2,674,024,562	104,489,410	2,778,513,972
（二）所有者投入和减少资本										
1. 可转换公司债券转增股本及资本公积	637,579,460	(289,934,211)	3,784,540,088	-	-	-	-	4,132,185,337	-	4,132,185,337
2. 子公司增资	-	-	-	-	-	-	-	-	66,000,000	66,000,000
（三）利润分配										
1. 提取盈余公积	35	-	-	-	304,155,597	-	(304,155,597)	-	-	-
2. 提取一般风险准备	35	-	-	-	-	1,108,302	(1,108,302)	-	-	-
3. 股利分配		-	-	-	-	-	(894,132,402)	(894,132,402)	-	(894,132,402)
4. 支付给少数股东的股利		-	-	-	-	-	-	-	(46,835,999)	(46,835,999)
5. 永续债利息发放	35	-	-	-	-	-	(233,100,000)	(233,100,000)	-	(233,100,000)
本期增减变动合计	637,579,460	(289,934,211)	3,784,540,088	(460,337,403)	304,155,597	1,108,302	1,701,865,664	5,678,977,497	123,653,411	5,802,630,908
三、本期末余额	4,470,662,011	8,998,900,943	15,279,665,985	1,207,458,162	3,058,462,541	8,429,308,826	17,145,570,376	58,590,028,844	2,468,364,257	61,058,393,101

此财务报表已于2025年8月27日获董事会批准。

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

苏州银行股份有限公司
合并股东权益变动表（续）
截至2025年6月30日止六个月期间

人民币元

附注五	截至2024年6月30日止六个月期间（未经审计）								少数股东权益	股东权益合计
	归属于母公司股东的权益									
	股本	其他权益工具	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	小计		
一、本年期初余额	3,666,738,687	6,365,850,720	10,496,635,320	976,662,873	2,671,135,013	7,579,689,826	13,723,272,898	45,479,985,337	2,186,160,901	47,666,146,238
二、本期增减变动金额										
（一）综合收益总额	-	-	-	487,049,456	-	-	2,952,705,454	3,439,754,910	91,109,815	3,530,864,725
（二）所有者投入和减少资本										
1. 可转换公司债券转增股本及资本公积	5,885	(2,914)	36,942	-	-	-	-	39,913	-	39,913
（三）利润分配										
1. 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	1,645,812	(1,645,812)	-	-	-
2. 股利分配	-	-	-	-	-	-	(1,430,030,079)	(1,430,030,079)	-	(1,430,030,079)
3. 支付给少数股东的股利	-	-	-	-	-	-	-	-	(46,198,360)	(46,198,360)
4. 永续债利息发放	-	-	-	-	-	-	(233,100,000)	(233,100,000)	-	(233,100,000)
本期增减变动合计	5,885	(2,914)	36,942	487,049,456	-	1,645,812	1,287,929,563	1,776,664,744	44,911,455	1,821,576,199
三、本期末余额	3,666,744,572	6,365,847,806	10,496,672,262	1,463,712,329	2,671,135,013	7,581,335,638	15,011,202,461	47,256,650,081	2,231,072,356	49,487,722,437

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

苏州银行股份有限公司
 银行股东权益变动表
 截至2025年6月30日止六个月期间

人民币元

	附注五	截至2025年6月30日止六个月期间（未经审计）						
		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		3,833,082,551	9,288,835,154	11,485,244,699	1,667,795,565	2,754,306,944	8,000,320,725	14,117,036,865
二、本期增减变动金额								
（一）综合收益总额		-	-	-	(460,337,403)	-	-	3,041,555,974
（二）所有者投入和减少资本								
1. 可转换公司债券转增股本及资本公积		637,579,460	(289,934,211)	3,784,540,088	-	-	-	-
（三）利润分配								
1. 提取盈余公积	35	-	-	-	-	304,155,597	-	(304,155,597)
2. 股利分配	35	-	-	-	-	-	-	(894,132,402)
3. 永续债利息发放	35	-	-	-	-	-	-	(233,100,000)
本期增减变动合计		637,579,460	(289,934,211)	3,784,540,088	(460,337,403)	304,155,597	-	1,610,167,975
三、本期期末余额		4,470,662,011	8,998,900,943	15,269,784,787	1,207,458,162	3,058,462,541	8,000,320,725	15,727,204,840

此财务报表已于2025年8月27日获董事会批准。

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

苏州银行股份有限公司
 银行股东权益变动表（续）
 截至2025年6月30日止六个月期间

人民币元

	附注五	截至2024年6月30日止六个月期间（未经审计）						
		股本	其他权益工具	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润
一、本年期初余额		3,666,738,687	6,365,850,720	10,486,754,122	976,662,873	2,671,135,013	7,173,464,413	12,629,489,408
二、本期增减变动金额								
（一）综合收益总额		-	-	-	487,049,456	-	-	2,876,514,579
（二）所有者投入和减少资本								
1. 可转换公司债券转增股本及资本公积		5,885	(2,914)	36,942	-	-	-	-
（三）利润分配								
1. 股利分配		-	-	-	-	-	-	(1,430,030,079)
2. 永续债利息发放		-	-	-	-	-	-	(233,100,000)
本期增减变动合计		5,885	(2,914)	36,942	487,049,456	-	-	1,213,384,500
三、本期末余额		3,666,744,572	6,365,847,806	10,486,791,064	1,463,712,329	2,671,135,013	7,173,464,413	13,842,873,908

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

一、基本情况

苏州银行股份有限公司（以下简称“本行”或“本银行”）前身为江苏东吴农村商业银行股份有限公司，系于2004年12月17日经原中国银行业监督管理委员会（以下简称“原银监会”）《关于江苏东吴农村商业银行股份有限公司开业的批复》（银监复[2004]211号）批准设立的农村商业银行，并经江苏省工商行政管理局核准领取了注册号为320500000039152号的《企业法人营业执照》。本行经原银监会江苏监管局批准持有G1031305H0004号金融许可证。2010年9月，经原银监会银监复[2010]440号批复批准，更名为苏州银行股份有限公司。2010年9月21日经原银监会江苏监管局批准金融许可证号变更为B0236H232050001号。2011年3月17日经《中国银监会关于调整苏州银行股份有限公司监管隶属关系的批复》（银监复[2011]82号）同意，本行监管隶属关系由农村中小金融机构监管序列调整为中小商业银行监管序列。2016年4月22日经江苏省工商行政管理局核准，本行领取了91320000768299855B号统一社会信用代码证。本行于2019年8月2日在深圳证券交易所挂牌上市交易。于2025年6月30日，本行的总股本为人民币4,470,662,011元，每股面值人民币1元。

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

本财务报表业经本行董事会于2025年8月27日决议批准。

本行合并子公司含结构化主体情况见附注九、1和附注九、4。

二、 财务报表编制基础

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。

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》(2025年修订)的规定进行列报和披露。本财务报表应与本集团2024 年度财务报表一并阅读。

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2025年6月30日的合并及银行财务状况、2025年1月1日至6月30日止期间的合并及银行经营成果和现金流量。

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2024年度财务报表所采用的一致。

四、 税项

本集团在中国境内的业务应缴纳的主要税项及有关税率列示如下：

增值税	本行及下属子公司均为增值税一般纳税人。本行及苏新基金管理有限公司应税收入按6%的税率计算销项税，并按扣除当期允许抵扣的进项税额后的差额缴纳增值税，村镇银行部分业务按3%的简易征收率缴纳增值税。 苏州金融租赁股份有限公司对于各项应税收入按13%或6%的税率计算销项税，并按扣除当期允许抵扣的进项税额后的差额缴纳增值税。
城市维护建设税	按实际缴纳的增值税的5%、7%缴纳
教育费附加	按实际缴纳的增值税的5%缴纳
企业所得税	按应纳税所得额的25%计缴

五、 合并财务报表主要项目注释

1、 现金及存放中央银行款项

	本集团		本银行	
	2025年 6月30日	2024年 12月31日	2025年 6月30日	2024年 12月31日
库存现金	693,340,520	843,049,384	673,844,007	823,265,337
存放中央银行法定准 备金（注1）	22,435,235,287	20,905,008,929	22,027,552,778	20,469,560,170
存放中央银行超额准 备金（注2）	3,508,928,311	4,995,234,839	3,400,429,032	4,773,877,214
存放中央银行财政性 存款	957,000	21,303,000	957,000	21,303,000
小计	<u>26,638,461,118</u>	<u>26,764,596,152</u>	<u>26,102,782,817</u>	<u>26,088,005,721</u>
应计利息	<u>9,823,314</u>	<u>10,707,857</u>	<u>9,651,957</u>	<u>10,506,436</u>
合计	<u>26,648,284,432</u>	<u>26,775,304,009</u>	<u>26,112,434,774</u>	<u>26,098,512,157</u>

注1：本集团按规定向中国人民银行缴存法定存款准备金，法定存款准备金不能用于日常业务。于资产负债表日，本行的人民币存款和外币存款按照中国人民银行规定的准备金率缴存：

	本银行	
	2025年 6月30日	2024年 12月31日
人民币存款法定准备金比率	5%	5%
外币存款法定准备金比率	4%	4%

于2025年6月30日，下属金融租赁子公司按照中国人民银行规定的准备金率0%缴存（2024年12月31日：5%）。于2025年6月30日，下属村镇银行子公司的人民币存款按照中国人民银行规定的准备金率5%缴存（2024年12月31日：5%）。

注2：存放于中国人民银行的超额准备金主要用作资金清算用途。

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

2、 存放同业款项

	本集团		本银行	
	2025年 6月30日	2024年 12月31日	2025年 6月30日	2024年 12月31日
存放境内同业	9,854,717,385	9,469,659,003	8,244,590,397	6,195,368,498
存放境外同业	659,020,446	356,260,881	659,020,446	356,260,881
小计	<u>10,513,737,831</u>	<u>9,825,919,884</u>	<u>8,903,610,843</u>	<u>6,551,629,379</u>
应计利息	4,557,520	11,356,241	1,603,717	1,312,597
信用减值准备（附注五、17）	<u>(95,774,102)</u>	<u>(63,503,671)</u>	<u>(94,557,572)</u>	<u>(62,143,393)</u>
合计	<u>10,422,521,249</u>	<u>9,773,772,454</u>	<u>8,810,656,988</u>	<u>6,490,798,583</u>

3、 拆出资金

	本集团及本银行	
	2025年6月30日	2024年12月31日
拆放银行同业	91,195,000	215,652,000
拆放其他金融机构	<u>34,785,927,000</u>	<u>35,090,462,800</u>
小计	<u>34,877,122,000</u>	<u>35,306,114,800</u>
应计利息	404,793,987	320,846,310
信用减值准备（附注五、17）	<u>(208,546,822)</u>	<u>(298,773,059)</u>
合计	<u>35,073,369,165</u>	<u>35,328,188,051</u>

4、 衍生金融资产/负债

以下列示的是本集团及本行衍生金融工具的名义金额和公允价值：

本集团及本银行	名义金额	公允价值	
		资产	负债
2025年6月30日			
外汇掉期协议	43,493,243,609	285,756,237	275,909,266
外汇远期协议	896,775,486	4,973,978	4,452,032
外汇期权协议	343,612,800	1,562,888	1,562,888
利率互换协议	<u>32,647,600,000</u>	<u>2,076,733</u>	<u>4,940,159</u>
合计	<u>77,381,231,895</u>	<u>294,369,836</u>	<u>286,864,345</u>

五、合并财务报表主要项目注释（续）

4、衍生金融资产/负债（续）

本集团及本银行	名义金额	公允价值	
		资产	负债
2024年12月31日			
外汇掉期协议	64,525,448,317	602,140,104	558,445,634
外汇远期协议	2,081,636,213	27,309,500	26,311,899
外汇期权协议	172,521,600	2,834,989	2,834,989
利率互换协议	29,951,380,000	606,865	5,755,923
合计	96,730,986,130	632,891,458	593,348,445

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

5、买入返售金融资产

	本集团		本银行	
	2025年 6月30日	2024年 12月31日	2025年 6月30日	2024年 12月31日
按担保物类别分析：				
债券	4,167,255,263	3,091,548,000	3,099,369,000	-
按交易对手类别分析：				
境内其他金融机构	4,167,255,263	3,091,548,000	3,099,369,000	-
应计利息	347,948	595,641	346,550	-
信用减值准备（附注五、17）	(6,772,564)	-	(6,772,564)	-
合计	4,160,830,647	3,092,143,641	3,092,942,986	-

对于通过交易所操作的债券逆回购交易，因其为交易所自动撮合并保证担保物足值，因此无法获知对手方质押库信息。于2025年6月30日，上述交易所债券逆回购的金额为人民币414,843,439元（2024年12月31日：人民币960,288,000元）。除此之外，本集团持有的作为担保物的债券公允价值约为人民币4,246,060,145元（2024年12月31日：人民币2,394,166,578元）。

于2025年6月30日，本集团并无将上述债券在卖出回购协议下再次作为担保物（2024年12月31日：无）。

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

6、 发放贷款及垫款

6.1、 按计量属性列示

	本集团		本银行	
	2025年 6月30日	2024年 12月31日	2025年 6月30日	2024年 12月31日
以摊余成本计量：				
公司贷款和垫款				
贷款	246,950,287,795	208,084,744,328	245,486,410,982	207,035,264,610
贸易融资	7,001,273,857	5,220,866,859	7,001,273,857	5,220,866,859
垫款	-	14,154,114	-	14,154,114
小计	<u>253,951,561,652</u>	<u>213,319,765,301</u>	<u>252,487,684,839</u>	<u>212,270,285,583</u>
个人贷款和垫款				
个人住房贷款	35,513,072,763	35,291,044,020	35,153,879,505	34,913,010,626
个人经营贷款	30,615,318,671	34,951,364,032	25,249,937,323	29,336,189,050
个人消费贷款	23,433,771,368	21,633,332,007	22,685,911,617	20,975,689,455
小计	<u>89,562,162,802</u>	<u>91,875,740,059</u>	<u>83,089,728,445</u>	<u>85,224,889,131</u>
加：应计利息	<u>452,398,505</u>	<u>459,299,856</u>	<u>441,206,701</u>	<u>446,568,543</u>
以摊余成本计量的发放贷款和垫款总额	<u>343,966,122,959</u>	<u>305,654,805,216</u>	<u>336,018,619,985</u>	<u>297,941,743,257</u>
减：以摊余成本计量的贷款信用减值准备（附注五、6.4(1)）	<u>(13,160,271,595)</u>	<u>(13,315,540,065)</u>	<u>(12,933,354,388)</u>	<u>(13,102,672,095)</u>
以摊余成本计量的发放贷款和垫款净值小计	<u>330,805,851,364</u>	<u>292,339,265,151</u>	<u>323,085,265,597</u>	<u>284,839,071,162</u>
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益：				
公司贷款和垫款				
票据贴现	15,675,143,766	25,317,686,666	15,675,143,766	25,317,686,666
贸易融资	<u>4,308,280,807</u>	<u>2,845,348,840</u>	<u>4,308,280,807</u>	<u>2,845,348,840</u>
发放贷款和垫款账面价值	<u>350,789,275,937</u>	<u>320,502,300,657</u>	<u>343,068,690,170</u>	<u>313,002,106,668</u>

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

6、 发放贷款及垫款（续）

6.2、 按担保方式列示

	本集团		本银行	
	2025年 6月30日	2024年 12月31日	2025年 6月30日	2024年 12月31日
信用贷款	67,887,446,091	60,089,633,205	66,509,481,975	58,788,267,832
保证贷款	160,617,573,487	129,837,032,099	158,047,881,545	127,716,235,489
抵押贷款	111,750,515,789	111,735,766,758	107,767,560,677	107,466,288,210
质押贷款	23,241,613,660	31,696,108,804	23,235,913,660	31,687,418,689
小计	<u>363,497,149,027</u>	<u>333,358,540,866</u>	<u>355,560,837,857</u>	<u>325,658,210,220</u>
应计利息	<u>452,398,505</u>	<u>459,299,856</u>	<u>441,206,701</u>	<u>446,568,543</u>
发放贷款和垫款总额	<u>363,949,547,532</u>	<u>333,817,840,722</u>	<u>356,002,044,558</u>	<u>326,104,778,763</u>

6.3、 按担保方式分类的逾期贷款列示

本集团	2025年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	215,532,806	385,694,446	63,231,845	7,552,340	672,011,437
保证贷款	190,755,962	244,829,691	19,126,885	143,412,608	598,125,146
抵押贷款	582,381,571	1,189,691,118	544,552,014	3,850,685	2,320,475,388
质押贷款	-	-	-	-	-
合计	<u>988,670,339</u>	<u>1,820,215,255</u>	<u>626,910,744</u>	<u>154,815,633</u>	<u>3,590,611,971</u>

本集团	2024年12月31日				
	逾期1天至90天 (含90天)	逾期90天至1年 (含1年)	逾期1年至3年 (含3年)	逾期3年以上	合计
信用贷款	227,988,856	410,165,438	56,928,567	11,458,126	706,540,987
保证贷款	268,712,778	127,771,169	31,301,930	166,796,030	594,581,907
抵押贷款	694,454,119	1,159,171,749	289,248,316	4,170,530	2,147,044,714
质押贷款	-	2,864,200	-	-	2,864,200
合计	<u>1,191,155,753</u>	<u>1,699,972,556</u>	<u>377,478,813</u>	<u>182,424,686</u>	<u>3,451,031,808</u>

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

6、 发放贷款及垫款（续）

6.3、 按担保方式分类的逾期贷款列示（续）

本银行	2025年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	211,416,064	377,884,262	62,792,845	7,552,340	659,645,511
保证贷款	168,025,117	228,671,718	14,150,147	142,932,549	553,779,531
抵押贷款	557,207,774	1,162,415,962	533,190,264	3,850,685	2,256,664,685
质押贷款	-	-	-	-	-
合计	<u>936,648,955</u>	<u>1,768,971,942</u>	<u>610,133,256</u>	<u>154,335,574</u>	<u>3,470,089,727</u>

本银行	2024年12月31日				
	逾期1天至90天 (含90天)	逾期90天至1年 (含1年)	逾期1年至3年 (含3年)	逾期3年以上	合计
信用贷款	223,078,806	405,174,921	56,601,669	11,208,126	696,063,522
保证贷款	249,985,505	112,621,527	31,151,977	166,311,053	560,070,062
抵押贷款	673,775,793	1,134,113,906	285,800,026	4,020,530	2,097,710,255
质押贷款	-	2,864,200	-	-	2,864,200
合计	<u>1,146,840,104</u>	<u>1,654,774,554</u>	<u>373,553,672</u>	<u>181,539,709</u>	<u>3,356,708,039</u>

6.4、 贷款减值准备变动情况

	本集团		本银行	
	截至2025年 6月30日止 六个月期间	2024年度	截至2025年 6月30日止 六个月期间	2024年度
以摊余成本计量的发放 贷款和垫款				
期/年初余额	13,315,540,065	12,699,231,714	13,102,672,095	12,474,729,779
本期/年计提	612,696,445	1,799,049,420	583,068,472	1,750,985,967
本期/年核销	(949,457,801)	(1,455,277,663)	(928,744,234)	(1,392,463,484)
本期/年核销后收回	199,000,184	302,484,595	192,936,104	297,509,336
其他	(17,507,298)	(29,948,001)	(16,578,049)	(28,089,503)
期/年末余额小计	<u>13,160,271,595</u>	<u>13,315,540,065</u>	<u>12,933,354,388</u>	<u>13,102,672,095</u>
以公允价值计量且其变 动计入其他综合收益 的发放贷款和垫款				
期/年初余额	53,116,781	169,809,390	53,116,781	169,809,390
本期/年转回	(25,637,919)	(116,692,609)	(25,637,919)	(116,692,609)
期/年末余额小计	<u>27,478,862</u>	<u>53,116,781</u>	<u>27,478,862</u>	<u>53,116,781</u>
期/年末余额合计	<u>13,187,750,457</u>	<u>13,368,656,846</u>	<u>12,960,833,250</u>	<u>13,155,788,876</u>

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

6、 发放贷款及垫款（续）

6.4、 贷款减值准备变动情况（续）

（1）以摊余成本计量的发放贷款及垫款：

本集团	截至2025年6月30日止六个月期间			合计
	阶段一 (12个月预期 信用损失)	阶段二 (整个存续期 预期信用损失)	阶段三 (整个存续期 预期信用损失 -已减值)	
期初余额	9,914,292,509	1,800,087,616	1,601,159,940	13,315,540,065
第一阶段与第二阶段转移净额	1,883,033	(1,883,033)	-	-
第一阶段与第三阶段转移净额	(31,756,029)	-	31,756,029	-
第二阶段与第三阶段转移净额	-	(317,507,688)	317,507,688	-
本期计提/（转回）	(605,896,552)	247,938,552	970,654,445	612,696,445
核销	-	-	(949,457,801)	(949,457,801)
收回已核销贷款而转回	-	-	199,000,184	199,000,184
其他	278,818	-	(17,786,116)	(17,507,298)
期末余额（附注五、17）	9,278,801,779	1,728,635,447	2,152,834,369	13,160,271,595

本集团	2024年度			合计
	阶段一 (12个月预期 信用损失)	阶段二 (整个存续期 预期信用损失)	阶段三 (整个存续期 预期信用损失 -已减值)	
年初余额	9,435,093,534	1,240,839,773	2,023,298,407	12,699,231,714
第一阶段与第二阶段转移净额	(377,938,450)	377,938,450	-	-
第一阶段与第三阶段转移净额	(59,351,570)	-	59,351,570	-
第二阶段与第三阶段转移净额	-	127,799,724	(127,799,724)	-
本年计提	916,488,995	53,509,669	829,050,756	1,799,049,420
核销	-	-	(1,455,277,663)	(1,455,277,663)
收回已核销贷款而转回	-	-	302,484,595	302,484,595
其他	-	-	(29,948,001)	(29,948,001)
年末余额（附注五、17）	9,914,292,509	1,800,087,616	1,601,159,940	13,315,540,065

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

6、 发放贷款及垫款（续）

6.4、 贷款减值准备变动情况（续）

（1）以摊余成本计量的发放贷款及垫款：（续）

本银行	截至2025年6月30日止六个月期间			合计
	阶段一 （12个月预期 信用损失）	阶段二 （整个存续期 预期信用损失）	阶段三 （整个存续期 预期信用损失 -已减值）	
期初余额	9,792,987,639	1,754,509,023	1,555,175,433	13,102,672,095
第一阶段与第二阶段转移净额	19,117,512	(19,117,512)	-	-
第一阶段与第三阶段转移净额	(27,912,419)	-	27,912,419	-
第二阶段与第三阶段转移净额	-	(308,129,616)	308,129,616	-
本期计提/（转回）	(615,127,086)	259,655,522	938,540,036	583,068,472
核销	-	-	(928,744,234)	(928,744,234)
收回已核销贷款而转回	-	-	192,936,104	192,936,104
其他	278,818	-	(16,856,867)	(16,578,049)
期末余额（附注五、17）	<u>9,169,344,464</u>	<u>1,686,917,417</u>	<u>2,077,092,507</u>	<u>12,933,354,388</u>

本银行	2024年度			合计
	阶段一 （12个月预期 信用损失）	阶段二 （整个存续期 预期信用损失）	阶段三 （整个存续期 预期信用损失 -已减值）	
年初余额	9,259,499,207	1,233,528,818	1,981,701,754	12,474,729,779
第一阶段与第二阶段转移净额	(344,781,201)	344,781,201	-	-
第一阶段与第三阶段转移净额	(48,149,119)	-	48,149,119	-
第二阶段与第三阶段转移净额	-	129,009,793	(129,009,793)	-
本年计提	926,418,752	47,189,211	777,378,004	1,750,985,967
核销	-	-	(1,392,463,484)	(1,392,463,484)
收回已核销贷款而转回	-	-	297,509,336	297,509,336
其他	-	-	(28,089,503)	(28,089,503)
年末余额（附注五、17）	<u>9,792,987,639</u>	<u>1,754,509,023</u>	<u>1,555,175,433</u>	<u>13,102,672,095</u>

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

6、 发放贷款及垫款（续）

6.4、 贷款减值准备变动情况（续）

（2）以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款及垫款：

本集团及本银行	截至2025年6月30日止六个月期间			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	53,114,347	2,434	-	53,116,781
本期转回	(25,635,485)	(2,434)	-	(25,637,919)
期末余额（附注五、17）	<u>27,478,862</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>27,478,862</u>

本集团及本银行	2024年度			合计
	阶段一 （12个月预期 信用损失）	阶段二 （整个存续期 预期信用损失）	阶段三 （整个存续期 预期信用损失 -已减值）	
年初余额	168,254,866	50	1,554,474	169,809,390
第一阶段与第二阶段转移净额	(2,352)	2,352	-	-
本年计提/（转回）	<u>(115,138,167)</u>	<u>32</u>	<u>(1,554,474)</u>	<u>(116,692,609)</u>
年末余额（附注五、17）	<u>53,114,347</u>	<u>2,434</u>	<u>-</u>	<u>53,116,781</u>

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

7、 金融投资

7.1、 金融投资：交易性金融资产

	本集团		本银行	
	2025年 6月30日	2024年 12月31日	2025年 6月30日	2024年 12月31日
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资 产				
债券投资（按发行人分类）				
政府债券	2,406,589,602	341,946,890	1,519,572,087	53,435,686
政策性金融债券	18,665,232,708	10,713,482,267	2,053,685,273	146,989,360
金融债券	12,524,763,898	14,846,612,343	2,033,442,434	6,316,212,917
企业债券	317,441,989	3,391,980,253	-	1,137,962,428
资产管理计划及信托计划	-	-	16,128,350,805	17,483,708,216
资产支持证券	-	305,895	-	305,895
权益投资	457,230,965	450,162,822	457,230,965	450,162,822
基金投资	52,480,145,699	46,670,932,658	64,313,372,507	55,924,451,613
合计	<u>86,851,404,861</u>	<u>76,415,423,128</u>	<u>86,505,654,071</u>	<u>81,513,228,937</u>

于2025年6月30日及2024年12月31日，上述资产管理计划及信托计划最终投向主要为债券类资产。

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

7、 金融投资（续）

7.2、 金融投资：债权投资

7.2.1、 债权投资按投资品种列示

	本集团		本银行	
	2025年 6月30日	2024年 12月31日	2025年 6月30日	2024年 12月31日
债券投资（按发行人分类）				
政府债券	42,762,396,097	40,004,145,515	42,675,589,093	40,004,145,515
政策性金融债券	20,182,934,570	21,389,315,592	8,357,851,584	10,116,806,738
金融债券	1,109,727,887	1,109,104,946	-	-
企业债券	1,745,148,146	2,308,049,997	1,745,148,146	2,308,049,997
资产管理计划及信托计划	3,937,608,381	6,556,612,656	3,937,608,381	6,556,612,656
资产支持证券	4,530,152,042	4,506,104,803	4,530,152,042	4,506,104,803
小计	<u>74,267,967,123</u>	<u>75,873,333,509</u>	<u>61,246,349,246</u>	<u>63,491,719,709</u>
应计利息	827,158,888	961,493,120	643,431,562	745,913,584
债权投资总额	<u>75,095,126,011</u>	<u>76,834,826,629</u>	<u>61,889,780,808</u>	<u>64,237,633,293</u>
信用减值准备（附注五、7.2.2）	<u>(377,821,999)</u>	<u>(580,021,860)</u>	<u>(377,579,809)</u>	<u>(579,685,766)</u>
合计	<u>74,717,304,012</u>	<u>76,254,804,769</u>	<u>61,512,200,999</u>	<u>63,657,947,527</u>

于2025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2,215,608,381元，债券类资产的金额为人民币1,722,000,000元（2024年12月31日：信贷类资产的金额为人民币2,817,112,656元，债券类资产的金额为人民币3,739,500,000元）。

截至2025年6月30日止六个月期间，本集团无核销的债权投资（2024年度：无）。

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

7、 金融投资（续）

7.2、 金融投资：债权投资（续）

7.2.2、 债权投资减值准备变动情况

本集团	截至2025年6月30日止六个月期间			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	558,446,635	13,466,969	8,108,256	580,021,860
第一阶段与第二阶段转移 净额	(3,065,164)	3,065,164	-	-
第一阶段与第三阶段转移 净额	(145,440)	-	145,440	-
本期计提/（转回）	(211,752,442)	(12,187,673)	21,755,823	(202,184,292)
其他	(15,569)	-	-	(15,569)
期末余额（附注五、17）	<u>343,468,020</u>	<u>4,344,460</u>	<u>30,009,519</u>	<u>377,821,999</u>

本集团	2024年度			合计
	阶段一 （12个月预期 信用损失）	阶段二 （整个存续期 预期信用损失）	阶段三 （整个存续期 预期信用损失 -已减值）	
年初余额	1,033,284,794	-	27,040,352	1,060,325,146
第一阶段与第二阶段转移 净额	(3,041,612)	3,041,612	-	-
本年计提/（转回）	(471,796,547)	10,425,357	(19,772,096)	(481,143,286)
核销后收回	-	-	840,000	840,000
年末余额（附注五、17）	<u>558,446,635</u>	<u>13,466,969</u>	<u>8,108,256</u>	<u>580,021,860</u>

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

7、 金融投资（续）

7.2、 金融投资：债权投资（续）

7.2.2、 债权投资减值准备变动情况（续）

本银行	截至2025年6月30日止六个月期间			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	558,110,541	13,466,969	8,108,256	579,685,766
第一阶段与第二阶段转移 净额	(3,065,164)	3,065,164	-	-
第一阶段与第三阶段转移 净额	(145,440)	-	145,440	-
本期计提/（转回）	(211,658,538)	(12,187,673)	21,755,823	(202,090,388)
其他	(15,569)	-	-	(15,569)
期末余额（附注五、17）	343,225,830	4,344,460	30,009,519	377,579,809

本银行	2024年度			合计
	阶段一 (12个月预期 信用损失)	阶段二 (整个存续期 预期信用损失)	阶段三 (整个存续期 预期信用损失 -已减值)	
年初余额	1,033,061,798	-	27,040,352	1,060,102,150
第一阶段与第二阶段转移 净额	(3,041,612)	3,041,612	-	-
本年计提/（转回）	(471,909,645)	10,425,357	(19,772,096)	(481,256,384)
核销后收回	-	-	840,000	840,000
年末余额（附注五、17）	558,110,541	13,466,969	8,108,256	579,685,766

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

7、 金融投资（续）

7.3、 金融投资：其他债权投资

7.3.1、 其他债权投资按投资品种列示

	本集团及本银行	
	2025年6月30日	2024年12月31日
债券投资（按发行人分类）		
政府债券	25,421,223,325	18,171,615,225
政策性金融债券	13,565,738,360	19,132,479,660
金融债券	22,067,861,380	16,060,727,545
企业债券	49,555,156,115	41,886,723,577
资产支持证券	4,720,276,529	4,930,832,431
小计	115,330,255,709	100,182,378,438
应计利息	1,082,490,087	1,297,150,176
合计	116,412,745,796	101,479,528,614

对其他债权投资的说明如下：

本集团及本银行	2025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	115,683,738,630	116,412,745,796	729,007,166	(748,631,881)
本集团及本银行	2024年12月31日			
	摊余成本	公允价值	累计计入其他综合收益的公允价值变动金额	累计已计提减值金额（附注五、17）
其他债权投资	100,174,494,302	101,479,528,614	1,305,034,312	(728,348,404)

截至2025年6月30日止六个月期间，本集团无核销的其他债权投资（2024年度：无）。

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

7、 金融投资（续）

7.3、 金融投资：其他债权投资（续）

7.3.2、 其他债权投资减值准备变动情况

本集团及本银行	截至2025年6月30日止六个月期间			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	728,348,404	-	-	728,348,404
本期计提	20,390,134	-	-	20,390,134
其他	(106,657)	-	-	(106,657)
期末余额（附注五、17）	<u>748,631,881</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>748,631,881</u>

本集团及本银行	2024年度			合计
	阶段一 (12个月预期 信用损失)	阶段二 (整个存续期 预期信用损失)	阶段三 (整个存续期 预期信用损失 -已减值)	
年初余额	612,000,860	-	-	612,000,860
本年计提	116,347,544	-	-	116,347,544
年末余额（附注五、17）	<u>728,348,404</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>728,348,404</u>

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

8、 长期股权投资

本集团	2025年6月30日					2024年12月31日	
权益法： 联营企业（附注九、2）	952,472,987					922,481,498	
本集团	2025年6月30日						
	初始投资成本	期初余额	权益法下确认的 投资收益	权益法下确认的 其他综合收益	其他权益变动	宣告发放现金股利 或利润	期末余额
权益法： 联营企业	346,668,624	922,481,498	41,963,633	(11,972,144)	-	-	952,472,987
本集团	2024年12月31日						
	初始投资成本	年初余额	权益法下确认的 投资收益	权益法下确认的 其他综合收益	其他权益变动	宣告发放现金股利 或利润	年末余额
权益法： 联营企业	346,668,624	839,990,455	66,935,589	26,290,477	-	(10,735,023)	922,481,498
本银行	2025年6月30日					2024年12月31日	
权益法： 联营企业	952,472,987					922,481,498	
成本法： 子公司	2,213,958,157					2,129,958,157	
合计	3,166,431,144					3,052,439,655	

苏州银行股份有限公司
财务报表附注（续）
截至2025年6月30日止六个月期间

人民币元

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

9、 固定资产

本集团	房屋及建筑物	运输工具	机器设备	电子设备	经营租出固定资产	其他	合计
原值							
2024年12月31日	4,348,526,387	17,048,927	163,662,807	567,547,208	87,281,616	98,040,077	5,282,107,022
本期增加	2,814,223	-	3,049,898	28,199,570	-	4,058,168	38,121,859
在建工程转入	-	-	-	297,435	-	97,345	394,780
本期减少	(4,573,114)	(701,621)	(8,436,114)	(28,676,308)	-	(2,128,940)	(44,516,097)
2025年6月30日	4,346,767,496	16,347,306	158,276,591	567,367,905	87,281,616	100,066,650	5,276,107,564
累计折旧							
2024年12月31日	(1,789,355,746)	(12,319,117)	(136,822,313)	(451,261,761)	(73,915,251)	(67,728,320)	(2,531,402,508)
本期计提	(84,460,250)	(822,528)	(4,863,165)	(19,481,934)	(1,491,624)	(4,076,490)	(115,195,991)
本期减少	3,839,804	680,572	8,183,044	27,781,439	-	2,061,477	42,546,336
2025年6月30日	(1,869,976,192)	(12,461,073)	(133,502,434)	(442,962,256)	(75,406,875)	(69,743,333)	(2,604,052,163)
减值准备（附注五、17）							
2024年12月31日	(66,517)	-	-	(85,976)	-	-	(152,493)
本期减少	66,517	-	-	85,976	-	-	152,493
2025年6月30日	-	-	-	-	-	-	-
账面价值							
2025年6月30日	2,476,791,304	3,886,233	24,774,157	124,405,649	11,874,741	30,323,317	2,672,055,401
2024年12月31日	2,559,104,124	4,729,810	26,840,494	116,199,471	13,366,365	30,311,757	2,750,552,021

苏州银行股份有限公司
财务报表附注（续）
截至2025年6月30日止六个月期间

人民币元

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

9、 固定资产（续）

本集团	房屋及建筑物	运输工具	机器设备	电子设备	经营租出固定资产	其他	合计
原值							
2023年12月31日	3,930,424,684	17,629,815	160,817,282	576,466,930	78,974,300	79,479,602	4,843,792,613
本年增加	20,559,806	865,485	9,920,197	21,293,840	8,004,541	23,077,724	83,721,593
在建工程转入	399,897,990	225,302	149,536	5,000,730	302,775	1,428,839	407,005,172
本年减少	(2,356,093)	(1,671,675)	(7,224,208)	(35,214,292)	-	(5,946,088)	(52,412,356)
2024年12月31日	4,348,526,387	17,048,927	163,662,807	567,547,208	87,281,616	98,040,077	5,282,107,022
累计折旧							
2023年12月31日	(1,624,787,804)	(12,146,385)	(138,924,122)	(446,240,673)	(61,517,540)	(62,658,076)	(2,346,274,600)
本年计提	(164,916,895)	(1,768,109)	(4,754,447)	(38,364,855)	(12,397,711)	(10,702,755)	(232,904,772)
本年减少	348,953	1,595,377	6,856,256	33,343,767	-	5,632,511	47,776,864
2024年12月31日	(1,789,355,746)	(12,319,117)	(136,822,313)	(451,261,761)	(73,915,251)	(67,728,320)	(2,531,402,508)
减值准备（附注五、17）							
2023年12月31日	(66,517)	-	-	(85,976)	-	-	(152,493)
2024年12月31日	(66,517)	-	-	(85,976)	-	-	(152,493)
账面价值							
2024年12月31日	2,559,104,124	4,729,810	26,840,494	116,199,471	13,366,365	30,311,757	2,750,552,021
2023年12月31日	2,305,570,363	5,483,430	21,893,160	130,140,281	17,456,760	16,821,526	2,497,365,520

于2025年6月30日和2024年12月31日，本集团已在使用但未取得产权登记证明的房屋及建筑物的原值分别为45,222,007元和46,426,926元，净值分别为人民币13,642,499元和15,001,753元。管理层认为上述情况并不影响本集团对这些固定资产的正常占有、使用、收益及处分，不会对本集团的正常经营运作造成重大影响。

于2025年6月30日和2024年12月31日，本集团已提足折旧尚在使用的固定资产的原值分别为人民币760,573,453元和740,570,829元。

苏州银行股份有限公司
财务报表附注（续）
截至2025年6月30日止六个月期间

人民币元

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

9、 固定资产（续）

本银行	房屋及建筑物	运输工具	机器设备	电子设备	其他	合计
原值						
2024年12月31日	4,089,234,755	14,697,806	152,635,084	539,834,023	88,282,003	4,884,683,671
本期增加	3,068,397	-	3,047,198	26,962,667	4,010,107	37,088,369
在建工程转入	-	-	-	231,859	-	231,859
本期减少	(4,573,114)	(701,621)	(8,436,114)	(28,676,308)	(2,128,940)	(44,516,097)
2025年6月30日	<u>4,087,730,038</u>	<u>13,996,185</u>	<u>147,246,168</u>	<u>538,352,241</u>	<u>90,163,170</u>	<u>4,877,487,802</u>
累计折旧						
2024年12月31日	(1,696,114,896)	(10,729,633)	(126,720,478)	(429,150,463)	(60,523,022)	(2,323,238,492)
本期计提	(78,134,586)	(673,960)	(4,409,138)	(18,721,574)	(3,653,027)	(105,592,285)
本期减少	3,839,804	680,572	8,183,044	27,781,439	2,061,477	42,546,336
2025年6月30日	<u>(1,770,409,678)</u>	<u>(10,723,021)</u>	<u>(122,946,572)</u>	<u>(420,090,598)</u>	<u>(62,114,572)</u>	<u>(2,386,284,441)</u>
减值准备（附注五、17）						
2024年12月31日	<u>(66,517)</u>	-	-	<u>(85,976)</u>	-	<u>(152,493)</u>
本期减少	<u>66,517</u>	-	-	<u>85,976</u>	-	<u>152,493</u>
2025年6月30日	<u>-</u>	-	-	<u>-</u>	-	<u>-</u>
账面价值						
2025年6月30日	<u>2,317,320,360</u>	<u>3,273,164</u>	<u>24,299,596</u>	<u>118,261,643</u>	<u>28,048,598</u>	<u>2,491,203,361</u>
2024年12月31日	<u>2,393,053,342</u>	<u>3,968,173</u>	<u>25,914,606</u>	<u>110,597,584</u>	<u>27,758,981</u>	<u>2,561,292,686</u>

苏州银行股份有限公司
财务报表附注（续）
截至2025年6月30日止六个月期间

人民币元

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

9、 固定资产（续）

本银行	房屋及建筑物	运输工具	机器设备	电子设备	其他	合计
原值						
2023年12月31日	3,757,644,190	14,972,279	150,235,522	548,953,335	70,872,377	4,542,677,703
本年增加	16,404,557	865,485	9,273,543	18,906,795	22,141,311	67,591,691
在建工程转入	317,542,101	-	149,536	4,758,805	1,186,553	323,636,995
本年减少	(2,356,093)	(1,139,958)	(7,023,517)	(32,784,912)	(5,918,238)	(49,222,718)
2024年12月31日	<u>4,089,234,755</u>	<u>14,697,806</u>	<u>152,635,084</u>	<u>539,834,023</u>	<u>88,282,003</u>	<u>4,884,683,671</u>
累计折旧						
2023年12月31日	(1,540,359,395)	(10,356,269)	(129,957,767)	(423,028,622)	(56,196,415)	(2,159,898,468)
本年计提	(156,104,454)	(1,452,976)	(3,424,298)	(37,109,109)	(9,932,104)	(208,022,941)
本年减少	348,953	1,079,612	6,661,587	30,987,268	5,605,497	44,682,917
2024年12月31日	<u>(1,696,114,896)</u>	<u>(10,729,633)</u>	<u>(126,720,478)</u>	<u>(429,150,463)</u>	<u>(60,523,022)</u>	<u>(2,323,238,492)</u>
减值准备（附注五、17）						
2023年12月31日	<u>(66,517)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(85,976)</u>	<u>-</u>	<u>(152,493)</u>
2024年12月31日	<u>(66,517)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(85,976)</u>	<u>-</u>	<u>(152,493)</u>
账面价值						
2024年12月31日	<u>2,393,053,342</u>	<u>3,968,173</u>	<u>25,914,606</u>	<u>110,597,584</u>	<u>27,758,981</u>	<u>2,561,292,686</u>
2023年12月31日	<u>2,217,218,278</u>	<u>4,616,010</u>	<u>20,277,755</u>	<u>125,838,737</u>	<u>14,675,962</u>	<u>2,382,626,742</u>

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

10、 在建工程

	本集团		本银行	
	截至2025年 6月30日止 六个月期间	2024年度	截至2025年 6月30日止 六个月期间	2024年度
期/年初余额	212,128,415	473,999,919	211,967,378	390,067,086
本期/年增加	38,013,405	265,499,660	37,092,794	256,817,084
转出至固定资产	(394,780)	(407,005,172)	(231,859)	(323,636,995)
转出至无形资产	(26,890,873)	(48,828,314)	(26,300,440)	(40,327,327)
转出至长期待摊费用	(1,612,826)	(71,537,678)	(1,612,826)	(70,952,470)
期/年末余额	<u>221,243,341</u>	<u>212,128,415</u>	<u>220,915,047</u>	<u>211,967,378</u>

11、 使用权资产/租赁负债

本集团	房屋及建筑物	其他	合计
原值			
2024年12月31日	638,507,697	15,079,544	653,587,241
本期增加	47,737,104	144,799	47,881,903
本期减少	(67,007,658)	(2,353,014)	(69,360,672)
2025年6月30日	<u>619,237,143</u>	<u>12,871,329</u>	<u>632,108,472</u>
累计折旧			
2024年12月31日	(252,897,658)	(4,462,588)	(257,360,246)
本期计提	(60,992,481)	(2,578,664)	(63,571,145)
本期减少	62,567,529	1,620,625	64,188,154
2025年6月30日	<u>(251,322,610)</u>	<u>(5,420,627)</u>	<u>(256,743,237)</u>
净值			
2025年6月30日	<u>367,914,533</u>	<u>7,450,702</u>	<u>375,365,235</u>
2024年12月31日	<u>385,610,039</u>	<u>10,616,956</u>	<u>396,226,995</u>
本集团	房屋及建筑物	其他	合计
原值			
2023年12月31日	590,904,609	17,323,115	608,227,724
本年增加	187,750,170	12,680,510	200,430,680
本年减少	(140,147,082)	(14,924,081)	(155,071,163)
2024年12月31日	<u>638,507,697</u>	<u>15,079,544</u>	<u>653,587,241</u>
累计折旧			
2023年12月31日	(261,372,365)	(10,155,597)	(271,527,962)
本年计提	(131,539,037)	(5,670,402)	(137,209,439)
本年减少	140,013,744	11,363,411	151,377,155
2024年12月31日	<u>(252,897,658)</u>	<u>(4,462,588)</u>	<u>(257,360,246)</u>
净值			
2024年12月31日	<u>385,610,039</u>	<u>10,616,956</u>	<u>396,226,995</u>
2023年12月31日	<u>329,532,244</u>	<u>7,167,518</u>	<u>336,699,762</u>

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

11、 使用权资产/租赁负债（续）

本银行	房屋及建筑物	其他	合计
原值			
2024年12月31日	621,385,145	13,276,278	634,661,423
本期增加	46,711,623	144,799	46,856,422
本期减少	(64,962,036)	(2,353,014)	(67,315,050)
2025年6月30日	<u>603,134,732</u>	<u>11,068,063</u>	<u>614,202,795</u>
累计折旧			
2024年12月31日	(244,943,591)	(4,086,936)	(249,030,527)
本期计提	(58,436,158)	(2,278,120)	(60,714,278)
本期减少	59,624,987	1,620,625	61,245,612
2025年6月30日	<u>(243,754,762)</u>	<u>(4,744,431)</u>	<u>(248,499,193)</u>
净值			
2025年6月30日	<u>359,379,970</u>	<u>6,323,632</u>	<u>365,703,602</u>
2024年12月31日	<u>376,441,554</u>	<u>9,189,342</u>	<u>385,630,896</u>
本银行	房屋及建筑物	其他	合计
原值			
2023年12月31日	574,308,732	15,120,225	589,428,957
本年增加	183,621,886	10,796,002	194,417,888
本年减少	(136,545,473)	(12,639,949)	(149,185,422)
2024年12月31日	<u>621,385,145</u>	<u>13,276,278</u>	<u>634,661,423</u>
累计折旧			
2023年12月31日	(253,358,280)	(9,618,480)	(262,976,760)
本年计提	(127,997,444)	(5,069,921)	(133,067,365)
本年减少	136,412,133	10,601,465	147,013,598
2024年12月31日	<u>(244,943,591)</u>	<u>(4,086,936)</u>	<u>(249,030,527)</u>
净值			
2024年12月31日	<u>376,441,554</u>	<u>9,189,342</u>	<u>385,630,896</u>
2023年12月31日	<u>320,950,452</u>	<u>5,501,745</u>	<u>326,452,197</u>

于2025年6月30日，本集团租赁负债余额为人民币371,368,472元（2024年12月31日：人民币389,608,945元）。

截至2025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7,897,307元（截至2024年6月30日止六个月期间：人民币11,676,080元）。

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

12、 无形资产

本集团	土地使用权	计算机软件及其他	合计
原值			
2024年12月31日	329,221,624	1,351,208,523	1,680,430,147
本期增加	-	61,966,145	61,966,145
在建工程转入	-	26,890,873	26,890,873
本期减少	(8,482,992)	(7,968,077)	(16,451,069)
2025年6月30日	<u>320,738,632</u>	<u>1,432,097,464</u>	<u>1,752,836,096</u>
累计摊销			
2024年12月31日	(92,302,857)	(912,705,502)	(1,005,008,359)
本期计提	(3,595,003)	(74,918,939)	(78,513,942)
本期减少	3,015,406	7,568,957	10,584,363
2025年6月30日	<u>(92,882,454)</u>	<u>(980,055,484)</u>	<u>(1,072,937,938)</u>
净值			
2025年6月30日	<u>227,856,178</u>	<u>452,041,980</u>	<u>679,898,158</u>
2024年12月31日	<u>236,918,767</u>	<u>438,503,021</u>	<u>675,421,788</u>
本集团	土地使用权	计算机软件及其他	合计
原值			
2023年12月31日	329,281,801	1,168,821,472	1,498,103,273
本年增加	-	133,799,133	133,799,133
在建工程转入	-	48,828,314	48,828,314
本年减少	(60,177)	(240,396)	(300,573)
2024年12月31日	<u>329,221,624</u>	<u>1,351,208,523</u>	<u>1,680,430,147</u>
累计摊销			
2023年12月31日	(85,133,959)	(769,646,022)	(854,779,981)
本年计提	(7,196,663)	(143,286,458)	(150,483,121)
本年减少	27,765	226,978	254,743
2024年12月31日	<u>(92,302,857)</u>	<u>(912,705,502)</u>	<u>(1,005,008,359)</u>
净值			
2024年12月31日	<u>236,918,767</u>	<u>438,503,021</u>	<u>675,421,788</u>
2023年12月31日	<u>244,147,842</u>	<u>399,175,450</u>	<u>643,323,292</u>

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

12、 无形资产（续）

本银行	土地使用权	计算机软件及其他	合计
原值			
2024年12月31日	324,221,624	1,320,141,034	1,644,362,658
本期增加	-	61,719,676	61,719,676
在建工程转入	-	26,300,440	26,300,440
本期减少	(8,482,992)	(7,968,077)	(16,451,069)
2025年6月30日	<u>315,738,632</u>	<u>1,400,193,073</u>	<u>1,715,931,705</u>
累计摊销			
2024年12月31日	(90,636,191)	(900,891,292)	(991,527,483)
本期计提	(3,532,503)	(73,222,583)	(76,755,086)
本期减少	3,015,406	7,568,957	10,584,363
2025年6月30日	<u>(91,153,288)</u>	<u>(966,544,918)</u>	<u>(1,057,698,206)</u>
净值			
2025年6月30日	<u>224,585,344</u>	<u>433,648,155</u>	<u>658,233,499</u>
2024年12月31日	<u>233,585,433</u>	<u>419,249,742</u>	<u>652,835,175</u>
本银行	土地使用权	计算机软件及其他	合计
原值			
2023年12月31日	324,281,801	1,147,133,754	1,471,415,555
本年增加	-	132,920,349	132,920,349
在建工程转入	-	40,327,327	40,327,327
本年减少	(60,177)	(240,396)	(300,573)
2024年12月31日	<u>324,221,624</u>	<u>1,320,141,034</u>	<u>1,644,362,658</u>
累计摊销			
2023年12月31日	(83,592,293)	(760,950,595)	(844,542,888)
本年计提	(7,071,663)	(140,167,675)	(147,239,338)
本年减少	27,765	226,978	254,743
2024年12月31日	<u>(90,636,191)</u>	<u>(900,891,292)</u>	<u>(991,527,483)</u>
净值			
2024年12月31日	<u>233,585,433</u>	<u>419,249,742</u>	<u>652,835,175</u>
2023年12月31日	<u>240,689,508</u>	<u>386,183,159</u>	<u>626,872,667</u>

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

13、 递延所得税资产和负债

（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：

2025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	13,912,662,852	3,478,165,713	12,150,660,240	3,037,665,060
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	286,864,345	71,716,086	286,864,345	71,716,086
已计提但尚未支付的工资	543,124,164	135,781,041	520,816,540	130,204,135
贴现收益	214,879,644	53,719,911	214,879,644	53,719,911
租赁负债	371,368,472	92,842,118	361,535,501	90,383,875
小计	<u>15,328,899,477</u>	<u>3,832,224,869</u>	<u>13,534,756,270</u>	<u>3,383,689,067</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	(1,970,821,272)	(492,705,318)	(1,970,821,272)	(492,705,318)
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	(741,137,791)	(185,284,448)	(741,137,791)	(185,284,448)
固定资产折旧	(120,590,512)	(30,147,628)	(120,590,512)	(30,147,628)
使用权资产	(349,766,948)	(87,441,737)	(340,042,140)	(85,010,535)
其他	(42,955,936)	(10,738,984)	(42,955,936)	(10,738,984)
小计	<u>(3,225,272,459)</u>	<u>(806,318,115)</u>	<u>(3,215,547,651)</u>	<u>(803,886,913)</u>
净额	<u>12,103,627,018</u>	<u>3,025,906,754</u>	<u>10,319,208,619</u>	<u>2,579,802,154</u>

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

13、 递延所得税资产和负债（续）

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

2024年12月31日	本集团		本银行	
	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产
资产减值准备	13,635,349,288	3,408,837,322	12,059,285,916	3,014,821,479
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融工具公允价值变动	593,348,444	148,337,111	593,348,444	148,337,111
已计提但尚未支付的工资	840,045,503	210,011,376	816,964,924	204,241,231
贴现收益	184,825,760	46,206,440	184,825,760	46,206,440
租赁负债	389,608,945	97,402,236	379,304,344	94,826,086
小计	15,643,177,940	3,910,794,485	14,033,729,388	3,508,432,347
	本集团		本银行	
	应纳税暂时性差异	递延所得税负债	应纳税暂时性差异	递延所得税负债
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融工具公允价值变动	(2,265,317,456)	(566,329,364)	(2,265,317,456)	(566,329,364)
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融工具公允价值变动	(1,333,603,696)	(333,400,924)	(1,333,603,696)	(333,400,924)
固定资产折旧	(144,660,620)	(36,165,155)	(144,660,620)	(36,165,155)
使用权资产	(373,965,380)	(93,491,345)	(363,137,116)	(90,784,279)
其他	(43,684,004)	(10,921,001)	(43,684,004)	(10,921,001)
小计	(4,161,231,156)	(1,040,307,789)	(4,150,402,892)	(1,037,600,723)
净额	11,481,946,784	2,870,486,696	9,883,326,496	2,470,831,624

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

13、 递延所得税资产和负债（续）

（2） 递延所得税资产/负债的变动情况列示如下：

本集团	2024年 12月31日	计入损益	计入其他 综合收益	2025年 6月30日
递延所得税资产：				
资产减值准备	3,408,837,322	67,989,779	1,338,612	3,478,165,713
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融工 具公允价值变动	148,337,111	(76,621,025)	-	71,716,086
已计提但尚未支付的工资	210,011,376	(74,230,335)	-	135,781,041
贴现收益	46,206,440	7,513,471	-	53,719,911
租赁负债	97,402,236	(4,560,118)	-	92,842,118
小计	<u>3,910,794,485</u>	<u>(79,908,228)</u>	<u>1,338,612</u>	<u>3,832,224,869</u>
递延所得税负债：				
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融工 具公允价值变动	(566,329,364)	73,624,046	-	(492,705,318)
以公允价值计量且其变动 计入其他综合收益的金 融工具公允价值变动	(333,400,924)	-	148,116,476	(185,284,448)
固定资产折旧	(36,165,155)	6,017,527	-	(30,147,628)
使用权资产	(93,491,345)	6,049,608	-	(87,441,737)
其他	(10,921,001)	182,017	-	(10,738,984)
小计	<u>(1,040,307,789)</u>	<u>85,873,198</u>	<u>148,116,476</u>	<u>(806,318,115)</u>
递延所得税净值	<u>2,870,486,696</u>	<u>5,964,970</u>	<u>149,455,088</u>	<u>3,025,906,754</u>

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

13、 递延所得税资产和负债（续）

（2） 递延所得税资产/负债的变动情况列示如下：（续）

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

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

13、 递延所得税资产和负债（续）

（2） 递延所得税资产/负债的变动情况列示如下：（续）

本银行	2024年 12月31日	计入损益	计入其他 综合收益	2025年 6月30日
递延所得税资产：				
资产减值准备	3,014,821,479	21,504,969	1,338,612	3,037,665,060
以公允价值计量且其变动计 入当期损益的金融工具公 允价值变动	148,337,111	(76,621,025)	-	71,716,086
已计提但尚未支付的工资	204,241,231	(74,037,096)	-	130,204,135
贴现收益	46,206,440	7,513,471	-	53,719,911
租赁负债	94,826,086	(4,442,211)	-	90,383,875
小计	<u>3,508,432,347</u>	<u>(126,081,892)</u>	<u>1,338,612</u>	<u>3,383,689,067</u>
递延所得税负债：				
以公允价值计量且其变动计 入当期损益的金融工具公 允价值变动	(566,329,364)	73,624,046	-	(492,705,318)
以公允价值计量且其变动计 入其他综合收益的金融工 具公允价值变动	(333,400,924)	-	148,116,476	(185,284,448)
固定资产折旧	(36,165,155)	6,017,527	-	(30,147,628)
使用权资产	(90,784,279)	5,773,744	-	(85,010,535)
其他	(10,921,001)	182,017	-	(10,738,984)
小计	<u>(1,037,600,723)</u>	<u>85,597,334</u>	<u>148,116,476</u>	<u>(803,886,913)</u>
递延所得税净值	<u>2,470,831,624</u>	<u>(40,484,558)</u>	<u>149,455,088</u>	<u>2,579,802,154</u>

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

13、 递延所得税资产和负债（续）

（2） 递延所得税资产/负债的变动情况列示如下：（续）

本银行	2023年 12月31日	计入损益	计入其他 综合收益	2024年 12月31日
递延所得税资产：				
资产减值准备	2,976,485,580	38,249,633	86,266	3,014,821,479
以公允价值计量且其变动计 入当期损益的金融工具公 允价值变动	89,230,072	59,107,039	-	148,337,111
已计提但尚未支付的工资	213,499,692	(9,258,461)	-	204,241,231
贴现收益	36,061,867	10,144,573	-	46,206,440
租赁负债	77,851,151	16,974,935	-	94,826,086
小计	<u>3,393,128,362</u>	<u>115,217,719</u>	<u>86,266</u>	<u>3,508,432,347</u>
递延所得税负债：				
以公允价值计量且其变动计 入当期损益的金融工具公 允价值变动	(281,552,356)	(284,777,008)	-	(566,329,364)
以公允价值计量且其变动计 入其他综合收益的金融工 具公允价值变动	(111,700,586)	-	(221,700,338)	(333,400,924)
固定资产折旧	(31,298,647)	(4,866,508)	-	(36,165,155)
使用权资产	(81,411,584)	(9,372,695)	-	(90,784,279)
其他	(11,685,297)	764,296	-	(10,921,001)
小计	<u>(517,648,470)</u>	<u>(298,251,915)</u>	<u>(221,700,338)</u>	<u>(1,037,600,723)</u>
递延所得税净值	<u>2,875,479,892</u>	<u>(183,034,196)</u>	<u>(221,614,072)</u>	<u>2,470,831,624</u>

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

14、 长期待摊费用

本集团	装修费	其他	合计
2024年12月31日	83,073,186	31,720,818	114,794,004
本期增加	1,571,389	3,446,718	5,018,107
在建工程转入	1,612,826	-	1,612,826
本期摊销	(8,698,146)	(7,453,643)	(16,151,789)
2025年6月30日	77,559,255	27,713,893	105,273,148
本集团	装修费	其他	合计
2023年12月31日	28,161,324	19,185,763	47,347,087
本年增加	2,366,033	29,959,877	32,325,910
在建工程转入	71,537,678	-	71,537,678
本年摊销	(18,991,849)	(17,424,822)	(36,416,671)
2024年12月31日	83,073,186	31,720,818	114,794,004
本银行	装修费	其他	合计
2024年12月31日	81,290,569	30,832,806	112,123,375
本期增加	885,035	3,139,918	4,024,953
在建工程转入	1,612,826	-	1,612,826
本期摊销	(8,286,599)	(6,971,715)	(15,258,314)
2025年6月30日	75,501,831	27,001,009	102,502,840
本银行	装修费	其他	合计
2023年12月31日	27,208,562	18,216,948	45,425,510
本年增加	1,474,409	29,429,264	30,903,673
在建工程转入	70,952,470	-	70,952,470
本年摊销	(18,344,872)	(16,813,406)	(35,158,278)
2024年12月31日	81,290,569	30,832,806	112,123,375

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

15、 长期应收款

本集团	2025年6月30日	2024年12月31日
应收融资租赁款	5,893,038,981	3,798,141,227
减：未实现融资租赁收益	(1,525,496,905)	(883,768,181)
应收融资租赁款余额	4,367,542,076	2,914,373,046
应收售后租回款	37,303,542,850	33,059,822,395
应计利息	373,588,529	336,272,494
长期应收款总额（注1）	42,044,673,455	36,310,467,935
信用减值准备（附注五、17）	(1,443,731,940)	(1,252,574,252)
长期应收款净值	40,600,941,515	35,057,893,683

注1：于2025年6月30日，账面价值为人民币124,239,304元的应收售后租回款用于取得借款而被质押，质押的应收售后租回款到期日为2025年10月1日至2027年10月25日（于2024年12月31日，账面价值为人民币185,673,823元的应收售后租回款用于取得借款而被质押，质押的应收售后租回款到期日为2025年4月1日至2027年10月25日）。

本集团	截至2025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	864,441,608	162,758,186	225,374,458	1,252,574,252
第一阶段与第二阶段转移 净额	20,016,842	(20,016,842)	-	-
第一阶段与第三阶段转移 净额	(273,064)	-	273,064	-
第二阶段与第三阶段转移 净额	-	(101,599,933)	101,599,933	-
本期计提	150,885,687	39,739,529	78,735,097	269,360,313
核销	-	-	(79,742,312)	(79,742,312)
核销后收回	-	-	1,539,687	1,539,687
期末余额（附注五、17）	1,035,071,073	80,880,940	327,779,927	1,443,731,940

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

15、 长期应收款（续）

本集团	2024年度			合计
	阶段一 (12个月预期 信用损失)	阶段二 (整个存续期 预期信用损失)	阶段三 (整个存续期 预期信用损失 -已减值)	
年初余额	704,525,931	67,784,928	205,152,015	977,462,874
第一阶段与第二阶段转移 净额	(16,505,731)	16,505,731	-	-
第一阶段与第三阶段转移 净额	(3,302,395)	-	3,302,395	-
第二阶段与第三阶段转移 净额	-	(64,949,282)	64,949,282	-
本年计提	179,723,803	143,416,809	21,711,961	344,852,573
核销	-	-	(175,739,517)	(175,739,517)
核销后收回	-	-	105,998,322	105,998,322
年末余额（附注五、17）	<u>864,441,608</u>	<u>162,758,186</u>	<u>225,374,458</u>	<u>1,252,574,252</u>

长期应收款未折现租赁收款额的剩余期限分析列示如下：

本集团	2025年6月30日	2024年12月31日
1年以内	16,992,895,496	15,803,661,191
1至2年	12,014,018,354	10,952,470,396
2至3年	6,338,702,004	5,447,019,656
3年至4年	3,334,141,886	2,514,586,948
4年至5年	2,413,187,927	1,743,063,416
5年以上	<u>6,396,740,640</u>	<u>4,238,321,378</u>
合计	<u>47,489,686,307</u>	<u>40,699,122,985</u>

五、合并财务报表主要项目注释（续）

16、其他资产

	本集团		本银行	
	2025年 6月30日	2024年 12月31日	2025年 6月30日	2024年 12月31日
应收利息（附注五、16.1）	4,759,103	6,235,957	4,429,192	6,019,732
其他应收款（附注五、16.2）	537,159,524	222,430,246	499,720,546	157,241,998
预付款（附注五、16.3）	39,226,439	27,149,590	30,562,123	22,108,241
待抵扣进项税额	371,934,278	206,946,184	-	-
预缴企业所得税	5,426,640	14,882,159	-	8,704,750
其他	24,428,348	24,428,348	24,428,348	24,428,348
小计	982,934,332	502,072,484	559,140,209	218,503,069
信用减值准备（附注五、17）	(12,448,541)	(42,398,482)	(11,037,667)	(9,301,450)
合计	970,485,791	459,674,002	548,102,542	209,201,619

16.1、应收利息

	本集团		本银行	
	2025年 6月30日	2024年 12月31日	2025年 6月30日	2024年 12月31日
应收发放贷款和垫款利息	4,759,103	6,235,957	4,429,192	6,019,732

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

16.2、其他应收款

	本集团		本银行	
	2025年 6月30日	2024年 12月31日	2025年 6月30日	2024年 12月31日
待清算款项	451,003,143	126,757,964	438,960,400	124,628,676
应收诉讼费垫款	32,393,292	26,107,461	28,726,100	21,776,441
其他	53,763,089	69,564,821	32,034,046	10,836,881
合计	537,159,524	222,430,246	499,720,546	157,241,998

16.3、预付款

	本集团		本银行	
	2025年 6月30日	2024年 12月31日	2025年 6月30日	2024年 12月31日
项目预付款	9,424,091	4,560,231	8,521,485	3,904,867
待摊费用	29,802,348	22,589,359	22,040,638	18,203,374
合计	39,226,439	27,149,590	30,562,123	22,108,241

苏州银行股份有限公司
财务报表附注（续）
截至2025年6月30日止六个月期间

人民币元

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

17、 资产减值准备

本集团	2024年12月31日	本期计提/ （转回）	本期核销及核销后 收回	其他	2025年6月30日
存放同业信用减值准备	63,503,671	32,317,344	-	(46,913)	95,774,102
拆出资金信用减值准备	298,773,059	(90,210,632)	-	(15,605)	208,546,822
买入返售金融资产信用减值准备	-	6,772,564	-	-	6,772,564
发放贷款和垫款信用减值准备	13,368,656,846	587,058,526	(750,457,617)	(17,507,298)	13,187,750,457
其中：以摊余成本计量的发放贷款和垫款	13,315,540,065	612,696,445	(750,457,617)	(17,507,298)	13,160,271,595
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款	53,116,781	(25,637,919)	-	-	27,478,862
债权投资信用减值准备	580,021,860	(202,184,292)	-	(15,569)	377,821,999
其他债权投资信用减值准备	728,348,404	20,390,134	-	(106,657)	748,631,881
固定资产减值准备	152,493	-	(152,493)	-	-
长期应收款信用减值准备	1,252,574,252	269,360,313	(78,202,625)	-	1,443,731,940
其他资产信用减值准备	42,398,482	2,419,124	(32,369,065)	-	12,448,541
表外业务信用减值准备	324,524,306	(55,039,744)	-	(42,806)	269,441,756
合计	16,658,953,373	570,883,337	(861,181,800)	(17,734,848)	16,350,920,062

苏州银行股份有限公司
财务报表附注（续）
截至2025年6月30日止六个月期间

人民币元

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

17、 资产减值准备（续）

本集团	2023年12月31日	本年计提/ （转回）	本年核销及核销后 收回	其他	2024年12月31日
存放同业信用减值准备	10,412,670	53,091,001	-	-	63,503,671
拆出资金信用减值准备	630,760,603	(331,987,544)	-	-	298,773,059
买入返售金融资产信用减值准备	358,315	(358,315)	-	-	-
发放贷款和垫款信用减值准备	12,869,041,104	1,682,356,811	(1,152,793,068)	(29,948,001)	13,368,656,846
其中：以摊余成本计量的发放贷款和垫款	12,699,231,714	1,799,049,420	(1,152,793,068)	(29,948,001)	13,315,540,065
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款	169,809,390	(116,692,609)	-	-	53,116,781
债权投资信用减值准备	1,060,325,146	(481,143,286)	840,000	-	580,021,860
其他债权投资信用减值准备	612,000,860	116,347,544	-	-	728,348,404
固定资产减值准备	152,493	-	-	-	152,493
长期应收款信用减值准备	977,462,874	344,852,573	(69,741,195)	-	1,252,574,252
其他资产信用减值准备	43,534,893	142,726	(1,279,137)	-	42,398,482
表外业务信用减值准备	579,935,665	(255,411,359)	-	-	324,524,306
合计	16,783,984,623	1,127,890,151	(1,222,973,400)	(29,948,001)	16,658,953,373

苏州银行股份有限公司
财务报表附注（续）
截至2025年6月30日止六个月期间

人民币元

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

17、 资产减值准备（续）

本银行	2024年12月31日	本期计提/ （转回）	本期核销及核销后 收回	其他	2025年6月30日
存放同业信用减值准备	62,143,393	32,461,093	-	(46,914)	94,557,572
拆出资金信用减值准备	298,773,059	(90,210,633)	-	(15,604)	208,546,822
买入返售金融资产信用减值准备	-	6,772,564	-	-	6,772,564
发放贷款和垫款信用减值准备	13,155,788,876	557,430,553	(735,808,130)	(16,578,049)	12,960,833,250
其中：以摊余成本计量的发放贷款和垫款	13,102,672,095	583,068,472	(735,808,130)	(16,578,049)	12,933,354,388
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款	53,116,781	(25,637,919)	-	-	27,478,862
债权投资信用减值准备	579,685,766	(202,090,388)	-	(15,569)	377,579,809
其他债权投资信用减值准备	728,348,404	20,390,134	-	(106,657)	748,631,881
固定资产减值准备	152,493	-	(152,493)	-	-
其他资产信用减值准备	9,301,450	2,191,370	(455,153)	-	11,037,667
表外业务信用减值准备	324,524,306	(55,039,744)	-	(42,806)	269,441,756
合计	15,158,717,747	271,904,949	(736,415,776)	(16,805,599)	14,677,401,321

苏州银行股份有限公司
财务报表附注（续）
截至2025年6月30日止六个月期间

人民币元

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

17、 资产减值准备（续）

本银行	2023年12月31日	本年计提/ （转回）	本年核销及核销后 收回	其他	2024年12月31日
存放同业信用减值准备	13,296,062	48,847,331	-	-	62,143,393
拆出资金信用减值准备	630,760,603	(331,987,544)	-	-	298,773,059
买入返售金融资产信用减值准备	358,315	(358,315)	-	-	-
发放贷款和垫款信用减值准备	12,644,539,169	1,634,293,358	(1,094,954,148)	(28,089,503)	13,155,788,876
其中：以摊余成本计量的发放贷款和垫款	12,474,729,779	1,750,985,967	(1,094,954,148)	(28,089,503)	13,102,672,095
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款	169,809,390	(116,692,609)	-	-	53,116,781
债权投资信用减值准备	1,060,102,150	(481,256,384)	840,000	-	579,685,766
其他债权投资信用减值准备	612,000,860	116,347,544	-	-	728,348,404
固定资产减值准备	152,493	-	-	-	152,493
其他资产信用减值准备	10,514,709	(84,347)	(1,128,912)	-	9,301,450
表外业务信用减值准备	579,935,665	(255,411,359)	-	-	324,524,306
合计	15,551,660,026	730,390,284	(1,095,243,060)	(28,089,503)	15,158,717,747

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

18、 向中央银行借款

	本集团		本银行	
	2025年 6月30日	2024年 12月31日	2025年 6月30日	2024年 12月31日
向中央银行借款	<u>22,325,227,935</u>	<u>21,094,166,662</u>	<u>22,120,128,282</u>	<u>20,220,695,648</u>

于2025年6月30日，本集团向中央银行借款系由账面价值人民币21,434,900,200元的债券投资和账面价值人民币2,111,691,400元的信贷资产作为质押（于2024年12月31日：人民币19,513,455,700元的债券投资和账面价值人民币2,111,691,400元的信贷资产作为质押）。

19、 同业及其他金融机构存放款项

	本集团		本银行	
	2025年 6月30日	2024年 12月31日	2025年 6月30日	2024年 12月31日
境内银行同业	2,620,453,787	6,321,273,428	4,217,239,398	7,120,008,553
境内其他金融机构	<u>5,459,717,905</u>	<u>1,170,405,225</u>	<u>5,678,593,415</u>	<u>1,200,631,671</u>
小计	<u>8,080,171,692</u>	<u>7,491,678,653</u>	<u>9,895,832,813</u>	<u>8,320,640,224</u>
应计利息	<u>2,930,331</u>	<u>8,036,977</u>	<u>4,236,811</u>	<u>8,877,861</u>
合计	<u>8,083,102,023</u>	<u>7,499,715,630</u>	<u>9,900,069,624</u>	<u>8,329,518,085</u>

20、 拆入资金

	本集团		本银行	
	2025年 6月30日	2024年 12月31日	2025年 6月30日	2024年 12月31日
境内银行同业拆入	63,179,113,980	53,569,197,856	27,288,902,980	23,149,282,900
境外银行同业拆入	-	359,420,000	-	359,420,000
小计	<u>63,179,113,980</u>	<u>53,928,617,856</u>	<u>27,288,902,980</u>	<u>23,508,702,900</u>
应计利息	<u>291,978,923</u>	<u>481,315,676</u>	<u>120,795,043</u>	<u>242,535,793</u>
合计	<u>63,471,092,903</u>	<u>54,409,933,532</u>	<u>27,409,698,023</u>	<u>23,751,238,693</u>

于2025年6月30日，本集团拆入资金人民币90,211,000元系由账面价值人民币124,239,304元的长期应收款作为质押。（于2024年12月31日：拆入资金人民币139,914,956元系由账面价值人民币185,673,823元的长期应收款作为质押。）

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

21、 交易性金融负债

	本集团		本银行	
	2025年 6月30日	2024年 12月31日	2025年 6月30日	2024年 12月31日
结构性金融工具	6,600,539,754	6,263,073,659	-	-

结构性金融工具为纳入合并范围的结构化主体中除本集团外的其他各方持有的份额。

22、 卖出回购金融资产

	本集团		本银行	
	2025年 6月30日	2024年 12月31日	2025年 6月30日	2024年 12月31日
按担保物类别分析：				
债券	27,048,690,000	24,776,988,998	18,998,150,000	19,491,400,000
按交易对手类别分析：				
境内银行同业	25,324,690,000	22,126,673,998	18,998,150,000	18,691,400,000
境内其他金融机构	1,724,000,000	2,650,315,000	-	800,000,000
应计利息	5,810,711	5,219,691	4,105,447	4,174,119
合计	27,054,500,711	24,782,208,689	19,002,255,447	19,495,574,119

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

项目	本集团		本银行	
	2025年 6月30日	2024年 12月31日	2025年 6月30日	2024年 12月31日
债券投资	29,195,648,288	27,827,694,546	20,549,504,313	22,241,180,432

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

23、 吸收存款

	本集团		本银行	
	2025年 6月30日	2024年 12月31日	2025年 6月30日	2024年 12月31日
活期存款				
公司客户	92,631,484,476	75,601,465,259	91,573,860,220	74,605,541,164
个人客户	39,285,551,187	36,656,026,216	38,316,882,018	35,680,166,303
定期存款				
公司客户	121,585,211,531	117,949,933,303	121,333,653,806	117,600,699,250
个人客户	209,249,559,249	186,757,306,736	203,264,679,642	181,360,394,665
小计	<u>462,751,806,443</u>	<u>416,964,731,514</u>	<u>454,489,075,686</u>	<u>409,246,801,382</u>
应计利息	10,412,852,040	10,432,106,718	10,208,484,988	10,203,146,818
合计	<u>473,164,658,483</u>	<u>427,396,838,232</u>	<u>464,697,560,674</u>	<u>419,449,948,200</u>

24、 应付职工薪酬

	本集团		本银行	
	2025年 6月30日	2024年 12月31日	2025年 6月30日	2024年 12月31日
短期薪酬				
（附注五、24.1）	611,437,102	1,073,243,744	546,612,430	990,499,330
设定提存计划				
（附注五、24.2）	115,017,229	118,663,718	107,195,249	108,111,575
合计	<u>726,454,331</u>	<u>1,191,907,462</u>	<u>653,807,679</u>	<u>1,098,610,905</u>

24.1、短期薪酬

本集团	2024年 12月31日	本期增加	本期减少	2025年 6月30日
工资、奖金、津贴和 补贴	1,040,971,496	808,011,795	(1,264,515,422)	584,467,869
职工福利费	-	20,956,741	(20,816,741)	140,000
社会保险费	6,377,416	55,362,457	(54,897,569)	6,842,304
其中：医疗保险费	5,475,967	48,284,005	(47,906,525)	5,853,447
工伤保险费	758,502	1,897,528	(1,870,537)	785,493
生育保险费	142,947	5,180,924	(5,120,507)	203,364
住房公积金	923,651	166,986,404	(165,632,265)	2,277,790
工会经费和职工教育 经费	24,971,181	19,575,992	(26,838,034)	17,709,139
合计	<u>1,073,243,744</u>	<u>1,070,893,389</u>	<u>(1,532,700,031)</u>	<u>611,437,102</u>

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

24、 应付职工薪酬（续）

24.1、 短期薪酬（续）

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

本银行	2024年 12月31日	本期增加	本期减少	2025年 6月30日
工资、奖金、津贴和补贴	960,184,190	715,238,969	(1,153,331,595)	522,091,564
职工福利费	-	18,106,048	(18,106,048)	-
社会保险费	6,218,463	50,485,080	(50,025,687)	6,677,856
其中：医疗保险费	5,333,584	44,110,408	(43,737,374)	5,706,618
工伤保险费	756,217	1,718,559	(1,692,219)	782,557
生育保险费	128,662	4,656,113	(4,596,094)	188,681
住房公积金	580,432	153,327,219	(151,982,223)	1,925,428
工会经费和职工教育经费	23,516,245	17,461,607	(25,060,270)	15,917,582
合计	990,499,330	954,618,923	(1,398,505,823)	546,612,430

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

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

24、 应付职工薪酬（续）

24.2、 设定提存计划

	2024年 12月31日	本期增加	本期减少	2025年 6月30日
本集团				
基本养老保险费	6,358,883	107,045,372	(105,968,588)	7,435,667
失业保险费	2,604,706	3,045,088	(2,985,502)	2,664,292
企业年金	109,700,129	61,557,746	(66,340,605)	104,917,270
合计	<u>118,663,718</u>	<u>171,648,206</u>	<u>(175,294,695)</u>	<u>115,017,229</u>

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

	2024年 12月31日	本期增加	本期减少	2025年 6月30日
本银行				
基本养老保险费	6,015,527	97,810,911	(96,743,160)	7,083,278
失业保险费	2,589,904	2,677,950	(2,618,245)	2,649,609
企业年金	99,506,144	58,184,326	(60,228,108)	97,462,362
合计	<u>108,111,575</u>	<u>158,673,187</u>	<u>(159,589,513)</u>	<u>107,195,249</u>

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

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

25、 应交税费

	本集团		本银行	
	2025年 6月30日	2024年 12月31日	2025年 6月30日	2024年 12月31日
企业所得税	221,504,152	103,222,707	132,754,370	-
增值税	194,332,132	146,432,778	192,928,685	144,844,371
城建税	21,124,024	16,133,620	21,052,861	16,053,132
教育费附加	13,352,586	11,543,611	13,285,173	11,466,523
房产税	10,979,692	11,237,030	10,402,178	10,840,306
个人所得税	5,148,914	6,752,609	4,462,593	5,717,388
其他	3,529,445	4,659,774	3,141,430	3,465,250
合计	<u>469,970,945</u>	<u>299,982,129</u>	<u>378,027,290</u>	<u>192,386,970</u>

26、 应付债券

	本集团及本银行	
	2025年 6月30日	2024年 12月31日
同业存单（注1）	62,312,113,480	62,864,143,646
应付商业银行金融债（注2）	16,798,235,768	14,298,125,511
应付二级资本债券（注3）	8,499,097,747	8,499,084,605
可转换公司债券（注4）	-	4,084,380,283
小计	<u>87,609,446,995</u>	<u>89,745,734,045</u>
应计利息	<u>453,944,547</u>	<u>248,248,102</u>
合计	<u>88,063,391,542</u>	<u>89,993,982,147</u>

注1： 2025上半年度及2024年度本行在全国银行间债券市场分别发行了103期及320期金额合计为人民币1,022.60亿元和人民币2,370.90亿元的同业存单，面值均为人民币100元，折价发行。截至2025年6月30日及2024年12月31日，本行发行的同业存单分别有65期和98期尚未到期，余额分别为人民币623.12亿元和628.64亿元，期限为1个月至1年不等。2025上半年度及2024年度，本行分别到期清偿136期和318期合计人民币1,028.20亿元和人民币2,304.20亿元的同业存单。2025上半年度及2024年度，本行发行的同业存单利率区间分别为1.55%~2.16%和1.64%~2.46%。

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

26、 应付债券（续）

注2： 本行于2022年10月19日，发行了总额为人民币38亿元的小型微型企业贷款专项金融债券，债券期限为3年，债券采用固定利率单利按年计息，每年付息一次，年利率为2.54%。2023年4月12日，发行了总额为人民币30亿元的绿色金融债券，债券期限为3年，债券采用固定利率单利按年计息，每年付息一次，年利率为2.89%。2024年7月11日，发行了总额为人民币30亿元的金融债券，债券期限为3年，债券采用固定利率单利按年计息，每年付息一次，年利率为2.12%。2024年12月11日，发行了总额为人民币45亿元的金融债券，债券期限为3年，债券采用固定利率单利按年计息，每年付息一次，年利率为1.90%。2025年6月26日，发行了总额为人民币25亿元的普通金融债券，债券期限为3年，债券采用固定利率单利按年计息，每年付息一次，年利率为1.76%。

注3： 本行于2020年8月5日在全国银行间债券市场发行了总额为人民币45亿元的商业银行二级资本债券，债券期限为10年。债券采用固定利率单利按年计息，每年付息一次，年利率4.62%。2023年12月13日在全国银行间债券市场发行了总额为人民币40亿元的商业银行二级资本债券，债券期限为10年。债券采用固定利率单利按年计息，每年付息一次，年利率3.39%，上述债券在第五年末附有前提条件的发行人赎回权。

上述债券具有二级资本工具的减记特征，当发生发行文件中约定的监管触发事件时，本行有权对上述债券的本金进行全额减记，任何尚未支付的累积应付利息亦将不再支付。上述二级资本债券符合合格二级资本工具的标准。

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

26、 应付债券（续）

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

根据可转债募集说明书上的转股价格的计算方式，本次发行可转债的初始转股价格为人民币8.34元/股，为体现派发现金股利和特定情况下股本增加的摊薄影响，可转债转股价格将进行调整。于2021年5月27日，本行派发现金股利后，可转债的转股价格调整为人民币8.10元/股。于2022年5月11日，本行派发现金股利后，可转债的转股价格调整为人民币7.11元/股。于2023年5月31日，本行派发现金股利后，可转债的转股价格调整为人民币6.78元/股。于2024年6月6日，本行派发现金股利后，可转债的转股价格调整为人民币6.39元/股。于2024年11月18日，本行派发现金股利后，可转债的转股价格调整为人民币6.19元/股。

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

本次可转债设有条件赎回条款，在本次发行的可转债转股期内，如果本行A股股票连续三十个交易日中至少有十五个交易日的收盘价格不低于当期转股价格的130%（含130%），经相关监管部门批准（如需），本行有权按照债券面值加当期应计利息的价格赎回全部或部分未转股的可转债。此外，当本次发行的可转债未转股的票面总金额不足人民币3,000万元时，本行有权按面值加当期应计利息的价格赎回全部未转股的可转债。可转债于2025年1月21日触发有条件赎回条款，本行于当日召开第五届董事会第二十次会议审议通过了《关于提前赎回“苏行转债”的议案》，2025年3月7日为可转债赎回日。本行已全额赎回截至赎回登记日止（2025年3月6日）收市后在中国证券登记结算有限责任公司深圳分公司登记在册的可转债。本次赎回为全部赎回，赎回完成后，本行无可转债继续流通或交易，可转债因不再具备上市条件而摘牌。

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

26、 应付债券（续）

本集团及本行已发行可转换公司债券的负债和权益成分拆分如下：

	负债成分	权益成分	合计
可转债初始发行金额	4,632,153,347	367,846,653	5,000,000,000
直接发行费用	(10,806,464)	(858,158)	(11,664,622)
于发行日余额	4,621,346,883	366,988,495	4,988,335,378
期初累计利息调整	551,899,329	-	551,899,329
期初累计转股金额	(1,088,865,929)	(77,054,284)	(1,165,920,213)
于2024年12月31日余额	4,084,380,283	289,934,211	4,374,314,494
本期利息调整	47,805,054	-	47,805,054
本期转股金额	(4,132,185,337)	(289,934,211)	(4,422,119,548)
于2025年6月30日余额	-	-	-

27、 预计负债

	本集团及本银行			合计
	2025年6月30日	2024年12月31日		
表外业务信用减值准备（附注五、17）	269,441,756	324,524,306		
本集团及本银行	2025年6月30日			
	阶段一 （12个月预期 信用损失）	阶段二 （整个存续期预 期信用损失）	阶段三 （整个存续期预 期信用损失 -已减值）	合计
表外业务信用减值准备	235,822,302	31,841,091	1,778,363	269,441,756
本集团及本银行	2024年12月31日			
	阶段一 （12个月预期 信用损失）	阶段二 （整个存续期预 期信用损失）	阶段三 （整个存续期预 期信用损失 -已减值）	合计
表外业务信用减值准备	313,777,340	10,746,966	-	324,524,306

苏州银行股份有限公司
财务报表附注（续）
截至2025年6月30日止六个月期间

人民币元

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

28、 其他负债

	本集团		本银行	
	2025年 6月30日	2024年 12月31日	2025年 6月30日	2024年 12月31日
其他应付款 （附注五、28.1）	2,204,424,196	3,340,856,792	1,110,768,146	2,852,339,014
融资租赁保证金	794,701,112	846,676,036	-	-
递延收入	21,511,758	22,754,703	21,511,758	22,754,703
应付股利	1,836,721	1,833,084	1,836,721	1,833,084
合计	<u>3,022,473,787</u>	<u>4,212,120,615</u>	<u>1,134,116,625</u>	<u>2,876,926,801</u>

28.1、其他应付款

	本集团		本银行	
	2025年 6月30日	2024年 12月31日	2025年 6月30日	2024年 12月31日
应付工程款	1,113,956,773	461,828,158	99,630,901	145,197,490
待清算款项	782,476,824	2,497,773,369	743,441,702	2,366,929,320
预提费用	125,902,936	109,843,164	125,308,800	109,633,722
项目尾款	108,053,704	171,484,390	86,475,565	133,801,679
久悬未取款	17,259,911	19,750,949	15,778,077	18,322,072
应付票据	14,257,600	-	-	-
贵金属业务应付款	6,679,899	38,348,946	6,679,899	38,348,946
其他	35,836,549	41,827,816	33,453,202	40,105,785
合计	<u>2,204,424,196</u>	<u>3,340,856,792</u>	<u>1,110,768,146</u>	<u>2,852,339,014</u>

29、 股本

	2024年12月31日	可转债转股	2025年6月30日
境内上市（A股），每股面值人 民币1元	<u>3,833,082,551</u>	<u>637,579,460</u>	<u>4,470,662,011</u>
	2023年12月31日	可转债转股	2024年12月31日
境内上市（A股），每股面值人 民币1元	<u>3,666,738,687</u>	<u>166,343,864</u>	<u>3,833,082,551</u>

注：A股是指境内上市的以人民币认购和交易的普通股股票。

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

30、 其他权益工具

	本集团及本银行	
	2025年6月30日	2024年12月31日
其他权益工具——可转债权益成分（注1）	-	289,934,211
其他权益工具——无固定期限资本债券（注2）	8,998,900,943	8,998,900,943
	<u>8,998,900,943</u>	<u>9,288,835,154</u>

注1： 于2025年6月30日，本行发行的可转换公司债券权益成分为人民币0元（2024年12月31日：人民币289,934,211元），具体信息参见附注五、26（注4）。

注2： 经国家金融监督管理总局江苏监管局和中国人民银行的批准，本行于2024年11月6日在全国银行间债券市场完成苏州银行股份有限公司2024年无固定期限资本债券（第一期）发行，面值总额为人民币30亿元，每股面值为人民币100元。该债券不含有利率跳升及其他赎回激励，采用分阶段调整的票面利率，包括基准利率和固定利差两个部分，每5年为一个票面利率调整期，前5年票面利率为2.69%。

经原中国银保监会江苏监管局和中国人民银行的批准，本行于2023年5月24日在全国银行间债券市场完成苏州银行股份有限公司2023年无固定期限资本债券（第一期）发行，面值总额为人民币30亿元，每股面值为人民币100元。该债券不含有利率跳升及其他赎回激励，采用分阶段调整的票面利率，包括基准利率和固定利差两个部分，每5年为一个票面利率调整期，前5年票面利率为3.97%。

经原中国银保监会江苏监管局和中国人民银行的批准，本行于2022年1月13日在全国银行间债券市场完成苏州银行股份有限公司2022年无固定期限资本债券（第一期）发行，面值总额为人民币30亿元，每股面值为人民币100元。该债券不含有利率跳升及其他赎回激励，采用分阶段调整的票面利率，包括基准利率和固定利差两个部分，每5年为一个票面利率调整期，前5年票面利率为3.80%。

上述债券的存续期与本行持续经营存续期一致。自发行之日起5年后，在满足赎回先决条件且得到原银保监会批准的前提下，本行有权于每年付息日全部或部分赎回该债券。当满足减记触发条件时，本行有权在报银保监会并获同意，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。

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

30、 其他权益工具（续）

注2（续）：上述债券采用非累积利息支付方式，本行有权部分或全部取消该债券的派息，并不构成违约事件。本行可以自由支配取消的债券利息用于偿付其他到期债务。但直至决定重新开始向该债券持有人全额派息前，本行将不会向普通股股东进行收益分配。债券持有人不得回售本期债券。

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

31、 资本公积

本集团	2024年 12月31日	本期增加	本期减少	2025年 6月30日
股本溢价	11,480,797,466	3,784,540,088	-	15,265,337,554
其他	14,328,431	-	-	14,328,431
合计	<u>11,495,125,897</u>	<u>3,784,540,088</u>	<u>-</u>	<u>15,279,665,985</u>
本集团	2023年 12月31日	本年增加	本年减少	2024年 12月31日
股本溢价	10,481,751,328	999,046,138	-	11,480,797,466
其他	14,883,992	-	(555,561)	14,328,431
合计	<u>10,496,635,320</u>	<u>999,046,138</u>	<u>(555,561)</u>	<u>11,495,125,897</u>
本银行	2024年 12月31日	本期增加	本期减少	2025年 6月30日
股本溢价	11,472,379,044	3,784,540,088	-	15,256,919,132
其他	12,865,655	-	-	12,865,655
合计	<u>11,485,244,699</u>	<u>3,784,540,088</u>	<u>-</u>	<u>15,269,784,787</u>
本银行	2023年 12月31日	本年增加	本年减少	2024年 12月31日
股本溢价	10,473,332,906	999,046,138	-	11,472,379,044
其他	13,421,216	-	(555,561)	12,865,655
合计	<u>10,486,754,122</u>	<u>999,046,138</u>	<u>(555,561)</u>	<u>11,485,244,699</u>

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

32、 其他综合收益

合并资产负债表中归属于母公司股东的其他综合收益累积余额：

本集团及本银行	2024年12月31日	增减变动	2025年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	81,493,896	(11,972,144)	69,521,752
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产公允价值变动	1,000,202,780	(444,349,429)	555,853,351
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产信用减值准备（注1）	<u>586,098,889</u>	<u>(4,015,830)</u>	<u>582,083,059</u>
合计	<u>1,667,795,565</u>	<u>(460,337,403)</u>	<u>1,207,458,162</u>
本集团及本银行	2023年12月31日	增减变动	2024年12月31日
将重分类进损益的其他综合收益			
权益法下可转损益的其他综合收益	55,203,419	26,290,477	81,493,896
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产公允价值变动	335,101,766	665,101,014	1,000,202,780
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产信用减值准备（注1）	<u>586,357,688</u>	<u>(258,799)</u>	<u>586,098,889</u>
合计	<u>976,662,873</u>	<u>691,132,692</u>	<u>1,667,795,565</u>

注1： 于2025年6月30日，计入其他综合收益的以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款的信用减值准备余额为人民币20,609,148元（2024年12月31日：人民币39,837,586元）。于2025年6月30日，计入其他综合收益的金融投资其他债权投资的信用减值准备余额为人民币561,473,911元（2024年12月31日：人民币546,261,303元）。

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

32、 其他综合收益（续）

合并利润表中归属于母公司股东的其他综合收益当期发生额：

本集团及本银行	截至2025年6月30日止六个月期间利润表中其他综合收益			
	税前发生额	前期计入其他综合收益当期转入损益	所得税	归属于母公司股东
将重分类进损益的其他综合收益				
权益法下可转损益的其他综合收益	(11,972,144)	-	-	(11,972,144)
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	(270,929,388)	(321,536,517)	148,116,476	(444,349,429)
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	(5,354,442)	-	1,338,612	(4,015,830)
合计	<u>(288,255,974)</u>	<u>(321,536,517)</u>	<u>149,455,088</u>	<u>(460,337,403)</u>
本集团及本银行	2024年度利润表中其他综合收益			
	税前发生额	前期计入其他综合收益当期转入损益	所得税	归属于母公司股东
将重分类进损益的其他综合收益				
权益法下可转损益的其他综合收益	26,290,477	-	-	26,290,477
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产公允价值变动	1,034,768,482	(147,967,130)	(221,700,338)	665,101,014
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产信用减值准备	(345,065)	-	86,266	(258,799)
合计	<u>1,060,713,894</u>	<u>(147,967,130)</u>	<u>(221,614,072)</u>	<u>691,132,692</u>

苏州银行股份有限公司
财务报表附注（续）
截至2025年6月30日止六个月期间

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

33、 盈余公积

	本集团及本银行	
	2025年 6月30日	2024年 12月31日
法定盈余公积	2,220,696,872	1,916,541,275
任意盈余公积	837,765,669	837,765,669
合计	3,058,462,541	2,754,306,944

根据《中华人民共和国公司法》及公司章程，本行按净利润的10%提取法定盈余公积金。法定盈余公积累计额为注册资本50%以上的，可不再提取。经股东会批准，提取的法定盈余公积可用于弥补亏损或者转增资本。2025年上半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304,155,597元(2024年度本行由于可转换债券转股，提取法定盈余公积金人民币83,171,931元)。

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

34、 一般风险准备

本集团	2024年12月31日	本期提取	2025年6月30日
一般风险准备	8,428,200,524	1,108,302	8,429,308,826
本集团	2023年12月31日	本年提取	2024年12月31日
一般风险准备	7,579,689,826	848,510,698	8,428,200,524
本银行	2024年12月31日	本期提取	2025年6月30日
一般风险准备	8,000,320,725	-	8,000,320,725
本银行	2023年12月31日	本年提取	2024年12月31日
一般风险准备	7,173,464,413	826,856,312	8,000,320,725

子公司2025年6月30日提取的一般风险准备金为人民币1,108,302元。

本行董事会根据2024年末的风险资产余额的1.5%提取一般风险准备人民币826,856,312元，该方案已经于2025年5月23日召开的2024年度股东会审议批准。子公司2024年末提取的一般风险准备金为人民币21,654,386元。

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

35、 未分配利润

	本集团		本银行	
	截至2025年 6月30日止 六个月期间	2024年度	截至2025年 6月30日止 六个月期间	2024年度
期/年初未分配利润	15,443,704,712	13,723,272,898	14,117,036,865	12,629,489,408
加：本期/年归属于母公司股 东的净利润	3,134,361,965	5,068,207,399	3,041,555,974	4,813,668,656
减：提取法定盈余公积	(304,155,597)	(83,171,931)	(304,155,597)	(83,171,931)
提取一般风险准备	(1,108,302)	(848,510,698)	-	(826,856,312)
股利分配（注1）	(894,132,402)	(2,182,992,956)	(894,132,402)	(2,182,992,956)
永续债利息宣告（注2）	(233,100,000)	(233,100,000)	(233,100,000)	(233,100,000)
合计	<u>17,145,570,376</u>	<u>15,443,704,712</u>	<u>15,727,204,840</u>	<u>14,117,036,865</u>

注1： 根据本行2025年5月23日召开的2024年度股东会决议，本行以总股本4,470,662,011股为基数，按照每10股派发股利人民币2.0元(含税)，共计派发股利人民币894,132,402元(含税)。

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

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

注2： 于2025年5月15日，本行宣告发放2023年无固定期限资本债券（第一期）利息。2023年无固定期限资本债券（第一期）发行总额人民币30亿元，按照本行计息期债券利率3.97%计算，合计人民币1.19亿元，付息日为2025年5月26日。

于2025年1月2日，本行宣告发放2022年无固定期限资本债券（第一期）利息。2022年无固定期限资本债券（第一期）发行总额人民币30亿元，按照本行计息期债券利率3.80%计算，合计人民币1.14亿元，付息日为2025年1月17日。

于2024年4月29日，本行宣告发放2023年无固定期限资本债券（第一期）利息。2023年无固定期限资本债券（第一期）发行总额人民币30亿元，按照本行计息期债券利率3.97%计算，合计人民币1.19亿元，付息日为2024年5月26日。

于2024年1月10日，本行宣告发放2022年无固定期限资本债券（第一期）利息。2022年无固定期限资本债券（第一期）发行总额人民币30亿元，按照本行计息期债券利率3.80%计算，合计人民币1.14亿元，付息日为2024年1月17日。

苏州银行股份有限公司
财务报表附注（续）
截至2025年6月30日止六个月期间

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

36、 利息净收入

	本集团		本银行	
	截至2025年 6月30日止 六个月期间	截至2024年 6月30日止 六个月期间	截至2025年 6月30日止 六个月期间	截至2024年 6月30日止 六个月期间
利息收入				
发放贷款和垫款	6,363,590,120	6,302,198,540	6,177,436,830	6,096,765,845
其中：公司贷款和垫款	4,408,204,776	3,918,904,201	4,379,775,234	3,899,088,734
个人贷款	1,686,861,153	2,092,581,543	1,529,137,405	1,906,964,315
票据贴现	135,680,421	194,410,915	135,680,421	194,410,915
贸易融资	132,843,770	96,301,881	132,843,770	96,301,881
金融投资	2,245,683,973	2,282,375,075	2,245,683,973	2,282,375,075
长期应收款	1,043,542,682	986,245,161	-	-
买入返售金融资产	39,004,187	39,102,413	14,249,130	39,102,413
存放中央银行款项	184,087,176	165,146,460	180,342,714	161,130,230
拆出资金	467,674,964	660,138,699	467,674,964	660,138,699
存放同业款项	49,272,555	50,952,161	32,653,316	25,216,674
小计	10,392,855,657	10,486,158,509	9,118,040,927	9,264,728,936
利息支出				
吸收存款	(4,065,621,119)	(4,208,679,654)	(3,990,986,133)	(4,128,690,928)
应付债券	(870,400,845)	(970,103,425)	(870,400,845)	(970,103,425)
拆入资金	(778,554,066)	(671,651,472)	(425,785,652)	(282,612,890)
同业及其他金融机构存放 款项	(82,010,750)	(68,039,373)	(90,084,209)	(69,204,357)
卖出回购金融资产款	(142,434,477)	(151,882,252)	(142,434,477)	(151,882,252)
向中央银行借款	(186,631,079)	(260,770,012)	(181,953,822)	(250,421,922)
租赁负债	(4,421,703)	(5,112,894)	(4,261,999)	(4,955,336)
小计	(6,130,074,039)	(6,336,239,082)	(5,705,907,137)	(5,857,871,110)
合计	4,262,781,618	4,149,919,427	3,412,133,790	3,406,857,826

苏州银行股份有限公司
财务报表附注（续）
截至2025年6月30日止六个月期间

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

37、 手续费及佣金净收入

	本集团		本银行	
	截至2025年 6月30日止 六个月期间	截至2024年 6月30日止 六个月期间	截至2025年 6月30日止 六个月期间	截至2024年 6月30日止 六个月期间
手续费及佣金收入				
代客理财类业务	171,175,461	343,266,938	171,175,461	343,266,938
代理类业务	341,259,424	230,939,705	321,480,037	230,939,705
结算类业务	40,035,285	48,745,004	40,478,677	48,912,297
投融资业务	161,608,451	49,171,838	161,608,451	49,171,838
银行卡业务	41,180,484	38,623,837	41,105,605	38,547,305
其他	18,195,875	8,548,106	17,806,525	7,967,999
小计	<u>773,454,980</u>	<u>719,295,428</u>	<u>753,654,756</u>	<u>718,806,082</u>
手续费及佣金支出				
银行卡业务	(12,472,896)	(18,408,955)	(12,267,711)	(18,105,138)
结算类业务	(15,740,551)	(14,375,826)	(15,689,694)	(14,149,156)
代理类业务	(152,370)	(1,420,574)	(136,210)	(1,165,023)
其他	(10,457,032)	(11,096,817)	(10,369,943)	(10,916,449)
小计	<u>(38,822,849)</u>	<u>(45,302,172)</u>	<u>(38,463,558)</u>	<u>(44,335,766)</u>
合计	<u>734,632,131</u>	<u>673,993,256</u>	<u>715,191,198</u>	<u>674,470,316</u>

38、 其他收益

计入当年损益的政府补助如下：

	本集团		本银行	
	截至2025年 6月30日止 六个月期间	截至2024年 6月30日止 六个月期间	截至2025年 6月30日止 六个月期间	截至2024年 6月30日止 六个月期间
政府补助				
—与资产相关	575,060	575,060	575,060	575,060
—与收益相关	39,046,279	41,306,405	34,726,889	34,421,907
合计	<u>39,621,339</u>	<u>41,881,465</u>	<u>35,301,949</u>	<u>34,996,967</u>

苏州银行股份有限公司
财务报表附注（续）
截至2025年6月30日止六个月期间

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

39、 投资收益

	本集团		本银行	
	截至2025年 6月30日止 六个月期间	截至2024年 6月30日止 六个月期间	截至2025年 6月30日止 六个月期间	截至2024年 6月30日止 六个月期间
衍生金融工具损益	(4,006,774)	(5,142,859)	(4,006,774)	(5,142,859)
交易性金融资产收益	676,653,808	868,315,326	604,317,829	868,315,326
其他债权投资收益	353,703,947	238,477,280	353,703,947	238,477,280
长期股权投资收益	41,963,633	39,800,000	112,442,632	113,147,640
债权投资收益	232,149,130	48,474,807	232,149,130	48,474,807
其他	1,273,141	(7,689,627)	1,273,141	(7,689,627)
合计	1,301,736,885	1,182,234,927	1,299,879,905	1,255,582,567

40、 公允价值变动损益

	本集团		本银行	
	截至2025年 6月30日止 六个月期间	截至2024年 6月30日止 六个月期间	截至2025年 6月30日止 六个月期间	截至2024年 6月30日止 六个月期间
衍生金融工具	2,285,632	(24,644,292)	2,285,632	(24,644,292)
交易性金融工具	(40,923,766)	351,625,628	37,309,563	351,485,463
合计	(38,638,134)	326,981,336	39,595,195	326,841,171

41、 资产处置收益

	本集团		本银行	
	截至2025年 6月30日止 六个月期间	截至2024年 6月30日止 六个月期间	截至2025年 6月30日止 六个月期间	截至2024年 6月30日止 六个月期间
固定资产处置收益	267,047	6,311,160	282,750	6,257,731
合计	267,047	6,311,160	282,750	6,257,731

42、 汇兑损益

	本集团及本银行	
	截至2025年 6月30日止 六个月期间	截至2024年 6月30日止 六个月期间
汇兑损益	(26,514,348)	18,910,731
汇率衍生工具投资损益	153,128,573	(93,196,660)
汇率衍生工具公允价值变动损益	(34,323,154)	(5,247,959)
合计	92,291,071	(79,533,888)

苏州银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 截至2025年6月30日止六个月期间

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

43、 其他业务收入/其他业务成本

	本集团		本银行	
	截至2025年 6月30日止 六个月期间	截至2024年 6月30日止 六个月期间	截至2025年 6月30日止 六个月期间	截至2024年 6月30日止 六个月期间
其他业务收入				
销售贵金属收入	104,914,602	77,493,206	104,914,602	77,493,206
机器设备经营租赁收入	1,834,661	5,352,367	-	-
其他	4,284,792	3,352,669	13,760,879	10,655,366
合计	<u>111,034,055</u>	<u>86,198,242</u>	<u>118,675,481</u>	<u>88,148,572</u>
其他业务成本				
销售贵金属成本	93,298,073	69,245,086	93,298,073	69,245,086
经营租出机器设备折旧	1,491,624	6,183,216	-	-
其他	895,700	323,353	-	-
合计	<u>95,685,397</u>	<u>75,751,655</u>	<u>93,298,073</u>	<u>69,245,086</u>

44、 税金及附加

	本集团		本银行	
	截至2025年 6月30日止 六个月期间	截至2024年 6月30日止 六个月期间	截至2025年 6月30日止 六个月期间	截至2024年 6月30日止 六个月期间
城市维护建设税	32,871,619	29,711,701	32,706,919	29,028,259
教育费附加	21,922,666	21,361,366	21,767,756	20,838,048
房产税	19,891,149	17,775,431	18,736,122	16,655,458
其他	5,472,641	4,227,045	4,508,684	3,128,659
合计	<u>80,158,075</u>	<u>73,075,543</u>	<u>77,719,481</u>	<u>69,650,424</u>

苏州银行股份有限公司
财务报表附注（续）
截至2025年6月30日止六个月期间

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

45、 业务及管理费

	本集团		本银行	
	截至2025年 6月30日止 六个月期间	截至2024年 6月30日止 六个月期间	截至2025年 6月30日止 六个月期间	截至2024年 6月30日止 六个月期间
员工费用	1,242,541,595	1,453,825,467	1,113,292,110	1,328,928,107
业务费用	440,311,044	441,453,833	385,175,106	401,808,834
资产折旧	177,275,512	173,367,480	166,306,563	165,365,775
资产摊销	94,665,731	88,243,714	92,013,400	86,147,364
合计	<u>1,954,793,882</u>	<u>2,156,890,494</u>	<u>1,756,787,179</u>	<u>1,982,250,080</u>

46、 信用减值损失

	本集团		本银行	
	截至2025年 6月30日止 六个月期间	截至2024年 6月30日止 六个月期间	截至2025年 6月30日止 六个月期间	截至2024年 6月30日止 六个月期间
存放同业款项	32,317,344	(3,022,697)	32,461,093	(7,119,103)
拆出资金	(90,210,632)	24,503,663	(90,210,633)	24,503,663
买入返售金融资产	6,772,564	527,498	6,772,564	527,498
发放贷款和垫款	587,058,526	768,779,715	557,430,553	750,700,428
其中：以摊余成本计量	612,696,445	663,854,492	583,068,472	645,775,205
以公允价值计量且其变 动计入其他综合收益	(25,637,919)	104,925,223	(25,637,919)	104,925,223
债权投资	(202,184,292)	(442,407,998)	(202,090,388)	(442,548,163)
其他债权投资	20,390,134	119,827,101	20,390,134	119,827,101
长期应收款	269,360,313	209,958,789	-	-
其他资产	2,419,124	1,569,717	2,191,370	1,482,978
表外业务	(55,039,744)	(180,641,652)	(55,039,744)	(180,641,652)
合计	<u>570,883,337</u>	<u>499,094,136</u>	<u>271,904,949</u>	<u>266,732,750</u>

苏州银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 截至2025年6月30日止六个月期间

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

47、 所得税费用

	本集团		本银行	
	截至2025年 6月30日止 六个月期间	截至2024年 6月30日止 六个月期间	截至2025年 6月30日止 六个月期间	截至2024年 6月30日止 六个月期间
当期所得税费用	576,770,242	454,627,102	438,550,546	321,781,756
递延所得税费用（附注五、13）	(5,964,970)	82,535,004	40,484,558	124,765,561
合计	<u>570,805,272</u>	<u>537,162,106</u>	<u>479,035,104</u>	<u>446,547,317</u>

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2025年 6月30日止 六个月期间	截至2024年 6月30日止 六个月期间	截至2025年 6月30日止 六个月期间	截至2024年 6月30日止 六个月期间
利润总额	3,809,656,647	3,580,977,375	3,520,591,078	3,323,061,896
税率	25%	25%	25%	25%
按法定税率计算的税额	952,414,162	901,916,775	880,147,770	830,765,474
免税收入	(376,666,351)	(373,497,008)	(394,286,103)	(392,509,459)
不可抵扣的支出	76,219,504	48,581,356	73,302,210	48,125,181
对以前期间当期税项的调整	(81,162,043)	(39,839,017)	(80,128,773)	(39,833,879)
所得税费用	<u>570,805,272</u>	<u>537,162,106</u>	<u>479,035,104</u>	<u>446,547,317</u>

48、 每股收益

48.1、 基本每股收益

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

基本每股收益的具体计算如下：

项目	本集团	
	截至2025年 6月30日止 六个月期间	截至2024年 6月30日止 六个月期间
归属于母公司股东的当期净利润	3,134,361,965	2,952,705,454
减：永续债当年发放利息	(233,100,000)	(233,100,000)
归属于母公司普通股股东的当期净利润	<u>2,901,261,965</u>	<u>2,719,605,454</u>
本行发行在外普通股的加权平均数（股）	<u>4,363,853,689</u>	<u>3,666,741,296</u>
基本每股收益	<u>0.66</u>	<u>0.74</u>

苏州银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 截至2025年6月30日止六个月期间

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

48、 每股收益（续）

48.2、 稀释每股收益

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

项目	本集团	
	截至2025年 6月30日止 六个月期间	截至2024年 6月30日止 六个月期间
归属于母公司股东的当期净利润	3,134,361,965	2,952,705,454
减：永续债当年发放利息	(233,100,000)	(233,100,000)
加：当期可转换公司债券的利息费用（税后）	5,625,005	86,452,935
当期用于计算稀释每股收益的净利润	2,906,886,970	2,806,058,389
本行发行在外普通股的加权平均数（股）	4,363,853,689	3,666,741,296
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）	107,384,145	737,382,704
用以计算稀释每股收益的当期发行在外普通股 加权平均数（股）	4,471,237,834	4,404,124,000
稀释每股收益	0.65	0.64

49、 现金流量表补充资料

49.1、 现金及现金等价物

	本集团		本银行	
	2025年6月30日	2024年6月30日	2025年6月30日	2024年6月30日
现金	13,876,632,617	11,046,988,007	12,858,509,838	10,288,512,020
其中：库存现金	693,340,520	448,256,169	673,844,007	427,711,941
活期存放同业款项	9,674,363,786	6,828,003,303	8,784,236,799	6,228,085,701
存放中央银行非限制性款项	3,508,928,311	3,770,728,535	3,400,429,032	3,632,714,378
现金等价物	406,195,000	1,105,000,000	91,195,000	820,000,000
其中：期限不超过三个月的存放同业 款项	315,000,000	305,000,000	-	20,000,000
期限不超过三个月的拆出资 金、债权投资	91,195,000	610,000,000	91,195,000	610,000,000
期限不超过三个月的买入返售 金融资产	-	190,000,000	-	190,000,000
现金及现金等价物余额	14,282,827,617	12,151,988,007	12,949,704,838	11,108,512,020

苏州银行股份有限公司
财务报表附注（续）
截至2025年6月30日止六个月期间

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

49、 现金流量表补充资料（续）

49.2、 经营活动现金流量

	本集团		本银行	
	截至2025年 6月30日止 六个月期间	截至2024年 6月30日止 六个月期间	截至2025年 6月30日止 六个月期间	截至2024年 6月30日止 六个月期间
将净利润调节为经营活动的现金流量：				
净利润	3,238,851,375	3,043,815,269	3,041,555,974	2,876,514,579
加：信用减值损失	570,883,337	499,094,136	271,904,949	266,732,750
固定资产折旧	113,704,367	105,415,393	105,592,285	99,430,434
使用权资产折旧	63,571,145	67,952,087	60,714,278	65,935,341
经营租出固定资产折旧	1,491,624	6,183,216	-	-
公允价值变动损益	38,638,134	(326,981,336)	(39,595,195)	(326,841,171)
长期待摊费用摊销	16,151,789	16,494,587	15,258,314	15,822,052
无形资产摊销	78,513,942	71,749,127	76,755,086	70,325,312
处置固定资产、无形资产和其 他长期资产净收益	(267,047)	(6,311,160)	(282,750)	(6,257,731)
汇兑损益	(102,219,061)	367,760,800	(102,219,061)	367,760,800
投资活动净收益	(2,269,682,381)	(3,330,234,704)	(2,267,825,400)	(3,403,582,344)
发行债券利息支出	870,400,845	970,103,425	870,400,845	970,103,425
租赁负债利息支出	4,421,703	5,112,894	4,261,999	4,955,336
递延所得税资产的减少/(增加)	(5,964,970)	82,535,004	40,484,558	124,765,561
经营性应收项目的增加	(43,828,372,494)	(35,003,101,054)	(33,538,769,911)	(31,130,487,665)
经营性应付项目的增加	57,475,553,251	65,072,978,370	49,925,709,308	61,110,226,394
经营活动产生的现金流量净额	<u>16,265,675,559</u>	<u>31,642,566,054</u>	<u>18,463,945,279</u>	<u>31,105,403,073</u>

49.3、 投资活动现金流量

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

49.4、 筹资活动现金流量

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

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

50、 金融资产转移

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

六、 分部报告

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

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

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

苏州银行股份有限公司
财务报表附注（续）
截至2025年6月30日止六个月期间

六、 分部报告（续）

本集团	截至2025年6月30日止六个月期间				
	公司业务	个人业务	资金业务	其他业务	合计
外部利息净收入	4,768,576,760	(783,454,013)	277,658,871	-	4,262,781,618
内部利息净收入	(1,190,723,916)	2,255,787,839	(1,065,063,923)	-	-
手续费及佣金净收入	199,993,460	410,802,711	123,835,960	-	734,632,131
投资收益	37,179,722	-	1,222,593,530	41,963,633	1,301,736,885
公允价值变动损益	-	-	(38,638,134)	-	(38,638,134)
汇兑损益	6,204,161	616,959	85,469,951	-	92,291,071
其他业务收入/（成本）	(260,716)	11,712,000	-	3,897,374	15,348,658
税金及附加	(49,523,133)	(13,965,178)	(13,857,976)	(2,811,788)	(80,158,075)
业务及管理费	(844,328,774)	(917,480,045)	(192,985,063)	-	(1,954,793,882)
信用减值（损失）/转回	(199,663,407)	(604,251,580)	233,031,650	-	(570,883,337)
其他收益	20,102,896	12,281,567	3,261,427	3,975,449	39,621,339
资产处置收益/（损失）	(15,703)	-	-	282,750	267,047
营业利润	2,747,541,350	372,050,260	635,306,293	47,307,418	3,802,205,321
营业外收支净额	222,225	2,909,100	-	4,320,001	7,451,326
利润总额	2,747,763,575	374,959,360	635,306,293	51,627,419	3,809,656,647
资产总额	374,688,420,610	103,652,525,657	275,618,349,549	1,014,509,941	754,973,805,757
负债总额	264,745,895,151	255,444,345,235	173,687,051,402	38,120,868	693,915,412,656
补充信息：					
资本性支出	93,769,648	25,940,115	68,976,339	-	188,686,102
折旧和摊销费用	141,166,760	91,997,518	34,387,426	5,881,163	273,432,867
本集团	截至2024年6月30日止六个月期间				
	公司业务	个人业务	资金业务	其他业务	合计
外部利息净收入	4,216,218,055	(618,420,900)	552,122,272	-	4,149,919,427
内部利息净收入	(1,220,694,953)	2,046,805,490	(826,110,537)	-	-
手续费及佣金净收入	134,719,645	357,171,336	182,102,275	-	673,993,256
投资收益	25,473,553	-	1,116,961,374	39,800,000	1,182,234,927
公允价值变动损益	-	-	326,981,336	-	326,981,336
汇兑损益	6,485,318	195,832	(86,215,038)	-	(79,533,888)
其他业务收入/（成本）	(827,704)	8,305,826	12,599	2,955,866	10,446,587
税金及附加	(34,548,876)	(23,772,362)	(13,169,747)	(1,584,558)	(73,075,543)
业务及管理费	(992,026,236)	(957,825,378)	(207,038,880)	-	(2,156,890,494)
信用减值损失	(273,935,943)	(259,562,719)	34,404,526	-	(499,094,136)
其他收益	49,107,858	(12,575,928)	-	5,349,535	41,881,465
资产处置收益	53,429	-	-	6,257,731	6,311,160
营业利润	1,910,024,146	540,321,197	1,080,050,180	52,778,574	3,583,174,097
营业外收支净额	(6,718)	395,582	(3,998)	(2,581,588)	(2,196,722)
利润总额	1,910,017,428	540,716,779	1,080,046,182	50,196,986	3,580,977,375
资产总额	315,025,105,081	107,465,793,851	236,093,518,516	929,959,237	659,514,376,685
负债总额	236,206,264,284	221,239,951,054	152,559,466,688	20,972,222	610,026,654,248
补充信息：					
资本性支出	90,487,204	30,868,268	67,815,047	-	189,170,519
折旧和摊销费用	121,946,254	83,923,632	56,452,029	5,472,495	267,794,410

苏州银行股份有限公司
财务报表附注（续）
截至2025年6月30日止六个月期间

七、 关联方关系及其交易

1、 关联方的认定标准

下列各方构成本行的关联方：

1) 持有本行5%及5%以上股份的股东

关联方名称	2025年6月30日		2024年12月31日	
	持股数 (万股)	持股比例	持股数 (万股)	持股比例
苏州国际发展集团有限公司	66,685	14.92%	51,425	13.42%

注：截止2025年6月30日，苏州工业园区经济发展有限公司持有本行4.43%股份（2024年12月31日：5.17%），不再为持有本行5%及5%以上股份的股东，由于其派驻股东董事对本行施加重大影响，截止2025年6月30日，苏州工业园区经济发展有限公司为本行其他关联方。

- 2) 本行的控股子公司，详见附注九、1；
- 3) 本行的联营企业，详见附注九、2；
- 4) 本行的其他关联方，包括持本行5%及5%以上股份的股东的一致行动人，对本行施加重大影响的企业控制、共同控制的其他企业，本行的关键管理人员或与其关系密切的家庭成员，本行的关键管理人员或与其关系密切的家庭成员控制、共同控制或施加重大影响的其他企业。

2、 本行与关联方之主要交易

2.1、 与持本行5%及5%以上股份的股东之交易

交易余额

	2025年6月30日	2024年12月31日
吸收存款	428,988,477	338,750,838
发放贷款和垫款	190,137,250	110,091,086
其他债权投资	282,120,526	41,584,082

交易金额

	截至2025年 6月30日止 六个月期间	截至2024年 6月30日止 六个月期间
吸收存款利息支出	1,186,688	3,628,667
发放贷款和垫款利息收入	1,542,351	2,933,176
其他债权投资利息收入	1,229,641	1,085,245
手续费及佣金收入	255	199

苏州银行股份有限公司
财务报表附注（续）
截至2025年6月30日止六个月期间

七、 关联方关系及其交易（续）

2、 本行与关联方之主要交易（续）

2.2、 与本行联营公司之交易

交易余额

	2025年6月30日	2024年12月31日
存放同业款项	11,794,029	8,361,493

交易金额

	截至2025年 6月30日止 六个月期间	截至2024年 6月30日止 六个月期间
存放同业款项利息收入	14,989	2,984
业务及管理费	205,920	404,460

2.3、 与本行其他关联方之交易

交易余额

	2025年6月30日	2024年12月31日
存放同业款项	819,482,062	1,391,469,103
发放贷款和垫款	7,970,688,626	9,471,762,577
交易性金融资产	547,093,947	1,122,762,074
债权投资	300,332,500	557,301,118
其他债权投资	5,522,726,762	3,582,739,514
吸收存款及同业存放款项	9,208,956,679	6,829,241,937
衍生金融资产	82,950,746	138,016,629
衍生金融负债	60,820,765	111,932,629
拆入资金	196,622,560	3,081,445,044
开出银行承兑汇票及保函	1,427,502,744	1,507,008,150

关联方作为管理人的结构化主体投资

	2025年6月30日	2024年12月31日
交易性金融资产	518,972,695	536,362,426
债权投资	222,149,638	554,440,412

苏州银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 截至2025年6月30日止六个月期间

七、 关联方关系及其交易（续）

2、 本行与关联方之主要交易（续）

2.3、 与本行其他关联方之交易（续）

交易金额

	截至2025年 6月30日止 六个月期间	截至2024年 6月30日止 六个月期间
存放同业款项利息收入	6,697,165	5,139,763
发放贷款和垫款利息收入	118,191,733	65,936,887
金融投资利息收入	30,148,239	26,818,270
拆出资金利息收入	91,147	72,211
投资收益	13,939,015	5,166,697
手续费及佣金收入	27,930,131	950,191
吸收存款及同业存放利息支出	66,298,745	30,105,491
拆入资金利息支出	183,366,001	3,993,648
业务及管理费	31,140,486	17,948,675
其他业务支出	11,088,627	736,030

2.4、 其他关联方交易

交易余额

	2025年6月30日	2024年12月31日
由关联方提供担保的贷款	5,029,486,300	4,374,851,000

交易金额

	截至2025年 6月30日止 六个月期间	截至2024年 6月30日止 六个月期间
关键管理人员薪酬	13,030,767	12,023,206

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

苏州银行股份有限公司
财务报表附注（续）
截至2025年6月30日止六个月期间

八、或有事项、承诺及主要表外事项

1、未决诉讼

于2025年6月30日，本集团共有1笔重大应诉案件，涉及标的金额为人民币981,270,984元（2024年12月31日：人民币1,066,620,330元）。经向专业法律顾问咨询后，本集团管理层认为目前该等法律诉讼事项不会对本集团的财务状况或经营成果产生重大影响。如果该事项的最终认定结果同原估计的金额存在差异，则该差异将对最终认定期间的损益产生影响。

2、资本性支出承诺

	2025年6月30日	2024年12月31日
已签约但未拨付	1,021,407,590	1,105,569,278

3、表外承诺事项

	2025年6月30日	2024年12月31日
银行承兑汇票	48,420,522,803	46,455,823,961
开出保函	3,694,943,027	2,829,893,162
开出信用证	3,932,811,966	3,531,618,714
信用卡额度	2,242,247,000	1,953,955,700
不可撤销的贷款承诺	904,780,158	896,758,798
其他财务担保	152,718,000	98,619,822
合计	59,348,022,954	55,766,670,157

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

4、委托代理业务

	2025年6月30日	2024年12月31日
委托存款	2,241,625,836	2,203,625,770
委托贷款	(2,241,625,836)	2,203,625,770

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

八、或有事项、承诺及主要表外事项（续）

5、国债承兑承诺

本集团受财政部委托作为其代理人发行储蓄国债（凭证式）和储蓄国债（电子式）。其中储蓄国债（凭证式）为持有人可以要求在到期日前的任何时间兑付持有的国债，储蓄国债（电子式）为持有人可以要求在认购期结束后，到期日前的任何时间兑付持有的国债，而本集团亦有义务履行兑付责任，兑付金额为国债本金及相应利息。截止2025年6月30日，本集团代理发行的但尚未到期、尚未兑付的储蓄国债（凭证式）和储蓄国债（电子式）的本金余额为人民币1,288,790,300元（2024年12月31日：本集团代理发行的但尚未到期、尚未兑付的储蓄国债（凭证式）和储蓄国债（电子式）的本金余额为人民币775,911,700元）。财政部对提前兑付的储蓄国债（凭证式）不会提前清算，但会在到期时兑付本金及利息。本集团管理层认为在该等国债到期日前，本集团所需兑付的储蓄国债（凭证式）和储蓄国债（电子式）金额并不重大。

九、在其他主体中的权益

1、在子公司中的权益

本行子公司的情况如下：

	主要经营地	注册地	业务性质	注册资本	持股比例	
					直接	间接
通过设立方式取得的子公司：						
江苏沐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%	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%	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%	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%	75.60%
苏州金融租赁股份有限公司	江苏省	江苏省	金融租赁公司	260,700万	60.08%	60.08%
苏新基金管理有限公司	上海市	江苏省	基金公司	30,000万	56.00%	56.00%

九、 在其他主体中的权益（续）

2、 在联营企业中的权益

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

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

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

下表列示了对本集团不重大的联营企业的汇总财务信息：

	截至2025年 6月30日止 六个月期间	截至2024年 6月30日止 六个月期间
联营企业		
投资账面价值合计（附注五、8）	952,472,987	879,790,455
下列各项按持股比例计算的合计数		
净利润	41,963,633	39,800,000
其他综合收益	(11,972,144)	-
综合收益总额	29,991,489	39,800,000

九、 在其他主体中的权益（续）

3、 在未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益

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。本集团在未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益的相关信息如下：

3.1、 本集团发起的结构化主体

(1)理财产品

本集团在开展理财业务过程中，设计向特定目标客户群销售的资金投资和管理计划，并将募集到的理财资金根据产品合同的约定投入相关金融市场或投资相关金融产品，根据产品运作情况分配收益给投资者。本集团认为该等结构化主体相关的可变动回报并不显著。于2025年6月30日，本集团非合并的理财产品规模合计人民币56,836,316,800元（2024年12月31日：人民币62,418,390,200元）。截至2025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171,175,461元（截至2024年6月30日止六个月期间：人民币343,266,938元）。

本集团无合同义务为理财产品提供融资。截至2025年6月30日止六个月期间，本集团未向未合并理财产品提供过融资支持（截至2024年6月30日止六个月期间：无）。

(2)基金及资产管理计划

本集团发起并管理的未纳入合并范围内的另一类型的结构化主体为本集团管理的证券投资基金及资产管理计划。该类结构化主体的性质和目的主要是管理投资者的资产并赚取管理费收入。本集团认为该等结构化主体相关的可变动回报并不显著。于2025年6月30日，本集团此类未合并的结构化主体资产规模合计人民币2,202,359,136元（2024年12月31日：人民币1,478,012,668元）。

九、 在其他主体中的权益（续）

3、 在未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益（续）

3.2、 第三方机构发起的结构化主体

本集团通过直接投资在第三方机构发起的结构化主体中分占的权益列示如下：

2025年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	52,480,145,699	-	-	52,480,145,699	52,480,145,699
资产管理计划及 信托计划	-	3,802,019,659	-	3,802,019,659	3,802,019,659
资产支持证券	-	4,516,056,857	4,743,261,695	9,259,318,552	9,259,318,552
合计	52,480,145,699	8,318,076,516	4,743,261,695	65,541,483,910	65,541,483,910
2024年12月31日	交易性金融资产	债权投资	其他债权投资	合计	最大损失敞口
基金	46,670,932,658	-	-	46,670,932,658	46,670,932,658
资产管理计划及 信托计划	-	6,273,292,734	-	6,273,292,734	6,273,292,734
资产支持证券	305,895	4,487,925,683	4,945,381,894	9,433,613,472	9,433,613,472
合计	46,671,238,553	10,761,218,417	4,945,381,894	62,377,838,864	62,377,838,864

4、 在纳入合并范围内的结构化主体中的权益

本集团纳入合并范围的结构化主体包括本集团发行管理并投资的证券投资基金和本集团委托第三方机构发行管理的部分资产管理计划及信托计划。由于本集团对此类结构化主体拥有权力，通过参与相关活动享有可变回报，并且有能力运用对被投资方的权力影响其可变回报，因此本集团对此类结构化主体存在控制。于2025年6月30日，本集团纳入合并范围的结构化主体的资产规模为人民币42,620,353,087元（2024年12月31日：人民币38,295,185,559元）。

十、 金融工具及其风险分析

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

1、 信用风险

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

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

本集团根据《商业银行金融资产风险分类办法》（中国银行保险监督管理委员会中国人民银行令2023年第1号）衡量及管理本集团表内外承担信用风险金融资产的质量。

《商业银行金融资产风险分类办法》要求商业银行按照风险程度将金融资产分为正常、关注、次级、可疑、损失五类，其中后三类被视为不良资产。本集团制订了金融资产风险分类的管理办法，指导日常金融资产风险分类管理，分类符合《商业银行金融资产风险分类办法》相关要求。

《商业银行金融资产风险分类办法》对金融资产风险分类的核心定义为：

- 正常类：债务人能够履行合同，没有客观证据表明本金、利息或收益不能按时足额偿付。
- 关注类：虽然存在一些可能对履行合同产生不利影响的因素，但债务人目前有能力偿付本金、利息或收益。
- 次级类：债务人无法足额偿付本金、利息或收益，或金融资产已经发生信用减值。
- 可疑类：债务人已经无法足额偿付本金、利息或收益，金融资产已发生显著信用减值。
- 损失类：在采取所有可能的措施后，只能收回极少部分金融资产，或损失全部金融资产。

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

十、 金融工具及其风险分析（续）

1、 信用风险（续）

1.1、 信用风险的计量

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

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

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

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

- 第一阶段：自初始确认后信用风险无显著增加的金融工具纳入阶段一，按照该金融工具未来12个月内预期信用损失的金额计量其减值准备；
- 第二阶段：自初始确认起信用风险显著增加，但尚无客观减值证据的金融工具纳入阶段二，按照该金融工具整个存续期内预期信用损失的金额计量其减值准备；
- 第三阶段：在资产负债表日存在客观减值证据的金融资产纳入阶段三，按照该金融工具整个存续期内预期信用损失的金额计量其减值准备。

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

十、 金融工具及其风险分析（续）

1、 信用风险（续）

1.1、 信用风险的计量（续）

本集团计量金融工具预期信用损失的方式反映了：

- 通过评价一系列可能的结果而确定的无偏概率加权金额；
- 货币时间价值；
- 在无须付出不必要的额外成本或努力的情况下可获得的有关过去事项、当前状况及未来经济状况预测的合理且有依据的信息。

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

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

信用风险显著增加的判断标准

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

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

(a) 定量指标

- 债务人合同付款（包括本金和利息）逾期超过30天

(b) 定性标准

- 债务人经营或财务情况出现重大不利变化
- 其他信用风险显著增加的情况。例如出现风险预警或五级分类下迁至关注，可能给本集团造成损失的金融资产。

十、 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：

- 发行方或债务人发生重大财务困难；
- 债务人违反合同，如偿付利息或本金违约或逾期等；
- 债权人出于与债务人财务困难有关的经济或合同考虑，给予债务人在任何其他情况下都不会做出的让步；
- 债务人很可能破产或进行其他财务重组；
- 发行方或债务人财务困难导致该金融资产的活跃市场消失；
- 资产在集团内部评级为D（违约级别）或投资的公司债券外部评级为违约级别；
- 债务人对本集团的任何本金、垫款、利息或投资的公司债券逾期超过90天；
- 债务人五级分类为次级、可疑或损失。

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

预期信用损失计量的参数

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

相关定义如下：

- 违约概率是指债务人在未来12个月或在整个剩余存续期，无法履行其偿付义务的可能性。本集团的违约概率以新资本协议内评模型结果为基础进行调整，参考历史统计数据，加入前瞻性信息，以反映当前宏观经济环境下的债务人违约概率；
- 违约损失率是指本集团对违约风险暴露发生损失程度作出的预期。本集团根据不同交易对手的类型的历史实际损失情况确定违约损失率；
- 违约风险敞口是指，在未来12个月或在整个剩余存续期中，在违约发生时，本集团应被偿付的金额。

十、 金融工具及其风险分析（续）

1、 信用风险（续）

1.1、 信用风险的计量（续）

前瞻性信息

信用风险显著增加的评估及预期信用损失的计算均涉及前瞻性信息。本集团通过进行历史数据分析，对前瞻性模型进行评估并且全面重审前瞻性信息。本集团在评估预期信用损失计量模型中使用的前瞻性信息时充分考虑了宏观经济的变化对银行业冲击的影响，识别出的宏观经济指标主要包括广义货币供应量年度同比等。

在不同的业务类型中，这些经济指标对违约概率和违约损失率的影响有所不同。本集团定期应用外部专业机构对于经济指标进行预测，并且评估了其预测值的合理性，通过回归分析确定预期信用减值准备计算中涉及的宏观经济指标。本集团定期对模型进行评估并且全面重审前瞻性信息。于2025年6月30日，本集团用于估计预期信用损失的广义货币供应量年度同比基准情景下的预测值为8.36%。

敏感性分析

本集团多场景权重采取基准场景为主、其余场景为辅的原则，结合量化计量和专家判断进行设置。

经敏感性测算，假若乐观情景的权重增加10%，而基准情景的权重减少10%，则发放贷款和垫款减值准备将从人民币13,187,750,457元下降至人民币13,079,539,097元，金融投资减值准备将从人民币1,126,453,880元下降至人民币1,123,518,322元；假若悲观情景的权重增加10%，而基准情况的权重减少10%，则发放贷款和垫款减值准备将从人民币13,187,750,457元上升至人民币15,523,137,259元，金融投资减值准备将从人民币1,126,453,880元上升至人民币1,392,823,512元。

苏州银行股份有限公司
财务报表附注（续）
截至2025年6月30日止六个月期间

十、 金融工具及其风险分析（续）

1、 信用风险（续）

1.2、 贷款及垫款按行业分类列示如下：

	2025年6月30日		2024年12月31日	
	金额	比例	金额	比例
租赁和商务服务业	69,587,701,144	19.14%	48,835,205,693	14.65%
制造业	62,230,426,891	17.12%	62,881,156,870	18.87%
房地产业	35,939,167,115	9.89%	30,889,433,451	9.27%
建筑业	23,924,385,412	6.58%	19,428,943,513	5.83%
批发和零售业	23,717,375,737	6.52%	25,153,526,964	7.55%
水利、环境和公共设施管理业	18,693,294,154	5.14%	16,466,350,030	4.94%
交通运输、仓储及邮政业	7,940,402,569	2.18%	8,214,333,381	2.46%
农、林、牧、渔业	7,434,393,809	2.05%	7,716,286,266	2.31%
电力、热力、燃气及水生产和供应业	5,946,602,422	1.64%	4,361,889,866	1.31%
金融业	3,920,569,563	1.08%	2,915,130,000	0.87%
科学研究、技术服务和地质勘查业	3,502,479,934	0.96%	3,915,627,205	1.17%
文化、体育和娱乐业	2,401,980,142	0.66%	2,186,250,590	0.66%
信息传输、计算机服务和软件业	1,638,163,660	0.45%	1,507,520,271	0.45%
住宿和餐饮业	804,884,701	0.22%	919,373,383	0.28%
卫生、社会保障和社会福利业	499,357,823	0.14%	446,698,999	0.13%
教育业	403,933,024	0.11%	430,167,917	0.13%
居民服务和其他服务业	205,109,602	0.06%	204,100,074	0.06%
采矿业	145,148,194	0.04%	215,308,586	0.06%
个人贷款和垫款	89,562,162,802	24.64%	91,875,740,059	27.56%
转贴现	4,999,610,329	1.38%	4,795,497,748	1.44%
合计	363,497,149,027	100.00%	333,358,540,866	100.00%

1.3、 贷款及垫款按地区分类列示如下：

	2025年6月30日		2024年12月31日	
	金额	比例	金额	比例
苏州市	203,112,755,793	55.88%	197,571,940,569	59.27%
江苏省内其他地区	160,384,393,234	44.12%	135,786,600,297	40.73%
合计	363,497,149,027	100.00%	333,358,540,866	100.00%

十、 金融工具及其风险分析（续）

1、 信用风险（续）

1.4、 信用风险敞口

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

	2025年6月30日	2024年12月31日
存放中央银行款项	25,954,943,912	25,932,254,625
存放同业款项	10,422,521,249	9,773,772,454
拆出资金	35,073,369,165	35,328,188,051
衍生金融资产	294,369,836	632,891,458
买入返售金融资产	4,160,830,647	3,092,143,641
发放贷款和垫款	350,789,275,937	320,502,300,657
金融投资：		
其中：交易性金融资产	86,394,173,896	75,965,260,306
债权投资	74,717,304,012	76,254,804,769
其他债权投资	116,412,745,796	101,479,528,614
长期应收款	40,600,941,515	35,057,893,683
其他金融资产	529,470,086	186,267,722
表内信用风险敞口	745,349,946,051	684,205,305,980
承诺事项	59,078,581,198	55,442,145,851
最大信用风险敞口	804,428,527,249	739,647,451,831

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：

十、 金融工具及其风险分析（续）

1、 信用风险（续）

1.4、 信用风险敞口（续）

	2025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）	25,954,943,912	-	-	-	25,954,943,912	-	25,954,943,912
应收同业款项（第一阶段）	49,967,814,549	-	-	-	49,967,814,549	(311,093,488)	49,656,721,061
发放贷款和垫款							
第一阶段	271,751,765,906	80,641,184,682	-	-	352,392,950,588	(9,278,801,779)	343,114,148,809
第二阶段	2,353,728,366	5,508,978,817	627,756,070	-	8,490,463,253	(1,728,635,447)	6,761,827,806
第三阶段	-	-	-	3,066,133,691	3,066,133,691	(2,152,834,369)	913,299,322
债权投资							
第一阶段	73,136,577,670	1,853,100,062	-	-	74,989,677,732	(343,468,020)	74,646,209,712
第二阶段	-	56,093,764	-	-	56,093,764	(4,344,460)	51,749,304
第三阶段	-	-	-	49,354,515	49,354,515	(30,009,519)	19,344,996
其他债权投资（第一阶段）	116,412,745,796	-	-	-	116,412,745,796	-	116,412,745,796
长期应收款							
第一阶段	34,689,525,609	6,590,187,393	-	-	41,279,713,002	(1,035,071,073)	40,244,641,929
第二阶段	63,134,144	248,294,429	-	-	311,428,573	(80,880,940)	230,547,633
第三阶段	-	-	-	453,531,880	453,531,880	(327,779,927)	125,751,953
其他金融资产							
第一阶段	504,766,232	-	-	-	504,766,232	(1,410,874)	503,355,358
第三阶段	-	-	-	37,152,395	37,152,395	(11,037,667)	26,114,728
合计	574,835,002,184	94,897,839,147	627,756,070	3,606,172,481	673,966,769,882	(15,305,367,563)	658,661,402,319

苏州银行股份有限公司
财务报表附注（续）
截至2025年6月30日止六个月期间

人民币元

十、 金融工具及其风险分析（续）

1、 信用风险（续）

1.4、 信用风险敞口（续）

	2024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）	25,932,254,625	-	-	-	25,932,254,625	-	25,932,254,625
应收同业款项（第一阶段）	48,556,380,876	-	-	-	48,556,380,876	(362,276,730)	48,194,104,146
发放贷款和垫款							
第一阶段	247,614,346,300	76,338,547,434	-	-	323,952,893,734	(9,914,292,509)	314,038,601,225
第二阶段	1,905,797,786	4,611,968,426	582,223,264	-	7,099,989,476	(1,800,087,616)	5,299,901,860
第三阶段	-	-	-	2,764,957,512	2,764,957,512	(1,601,159,940)	1,163,797,572
债权投资							
第一阶段	73,081,008,494	3,684,397,406	-	-	76,765,405,900	(558,446,635)	76,206,959,265
第二阶段	-	58,108,073	-	-	58,108,073	(13,466,969)	44,641,104
第三阶段	-	-	-	11,312,656	11,312,656	(8,108,256)	3,204,400
其他债权投资（第一阶段）	101,479,528,614	-	-	-	101,479,528,614	-	101,479,528,614
长期应收款							
第一阶段	31,045,962,959	4,474,039,623	-	-	35,520,002,582	(864,441,608)	34,655,560,974
第二阶段	362,278	436,976,916	-	-	437,339,194	(162,758,186)	274,581,008
第三阶段	-	-	-	353,126,159	353,126,159	(225,374,458)	127,751,701
其他金融资产							
第一阶段	164,522,786	-	-	-	164,522,786	(2,994,316)	161,528,470
第三阶段	-	-	-	64,143,418	64,143,418	(39,404,166)	24,739,252
合计	<u>529,780,164,718</u>	<u>89,604,037,878</u>	<u>582,223,264</u>	<u>3,193,539,745</u>	<u>623,159,965,605</u>	<u>(15,552,811,389)</u>	<u>607,607,154,216</u>

十、 金融工具及其风险分析（续）

1、 信用风险（续）

1.5、 抵押物和其他信用增级

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

本集团接受的抵押物主要为以下类型：

- (i) 买入返售交易：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。已发生信用减值的贷款和垫款的抵质押品覆盖和未覆盖情况列示如下：

	2025年6月30日		
	覆盖部分	未覆盖部分	账面价值合计
已发生信用减值的资产 发放贷款和垫款	1,941,035,221	1,125,098,470	3,066,133,691
	2024年12月31日		
	覆盖部分	未覆盖部分	账面价值合计
已发生信用减值的资产 发放贷款和垫款	1,717,051,144	1,047,906,368	2,764,957,512

十、 金融工具及其风险分析（续）

2、 信用风险（续）

1.6、 债券资产

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

	2025年6月30日				
	无评级	AAA	AA-至AA+	A-至A+	合计
政府债券	36,673,385,886	33,916,823,138	-	-	70,590,209,024
政策性金融债券	41,347,345,458	11,066,560,180	-	-	52,413,905,638
金融债券	4,493,910,956	31,148,686,889	59,755,320	-	35,702,353,165
企业债券	1,755,991,639	8,902,979,342	40,958,775,269	-	51,617,746,250
合计	84,270,633,939	85,035,049,549	41,018,530,589	-	210,324,214,077

	2024年12月31日				
	无评级	AAA	AA-至AA+	A-至A+	合计
政府债券	34,300,725,972	24,216,981,658	-	-	58,517,707,630
政策性金融债券	41,653,404,426	9,581,873,093	-	-	51,235,277,519
金融债券	4,956,159,458	26,898,784,476	161,500,900	-	32,016,444,834
企业债券	4,121,414,261	8,539,517,441	34,925,822,125	-	47,586,753,827
合计	85,031,704,117	69,237,156,668	35,087,323,025	-	189,356,183,810

以公允价值计量且其变动计入当期损益的债券性证券、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债券性证券以及以摊余成本计量的债券性证券中主要包含中国财政部、地方政府等发行人发行的未经独立评级机构评级的投资类和交易类证券。

1.7、 债权投资中资产管理计划及信托计划按基础资产担保方式列示：

	本集团及本银行	
	2025年6月30日	2024年12月31日
保证	1,961,500,000	2,631,000,000
信用	808,000,000	2,105,000,000
抵押	300,000,000	500,000,000
质押	868,108,381	1,320,612,656
合计	3,937,608,381	6,556,612,656

十、 金融工具及其风险分析（续）

2、 流动性风险

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

本集团按照资产负债表日至合同到期日的剩余期限列示了非衍生金融资产和负债的现金流，以及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）及租赁负债按未折现的合同现金流量所作的到期期限分析：

2025年6月30日	已逾期	即时偿还	1个月内	1至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上	无固定期限	合计
非衍生金融工具现金流									
资产项目									
现金及存放中央银行款项	-	4,213,049,145	-	-	-	-	-	22,435,235,287	26,648,284,432
存放同业款项	-	9,674,363,786	210,669,950	323,518,021	267,942,839	-	-	44,382,036	10,520,876,632
拆出资金	-	-	4,196,100,710	8,376,828,030	20,665,250,279	2,408,452,939	-	-	35,646,631,958
交易性金融资产（不含权益投资）	-	-	104,128,500	484,057,720	6,709,875,900	24,793,190,578	5,878,938,000	50,458,782,265	88,428,972,963
买入返售金融资产	-	-	4,167,900,009	-	-	-	-	-	4,167,900,009
发放贷款和垫款	3,590,611,971	-	13,736,606,974	36,597,060,139	177,566,945,060	98,440,579,460	68,299,825,024	-	398,231,628,628
债权投资	49,354,515	-	4,372,040,344	2,733,040,135	14,217,324,300	34,651,950,606	31,631,389,075	-	87,655,098,975
其他债权投资	-	-	1,730,803,989	2,093,915,599	11,599,366,559	87,375,853,668	22,995,283,578	-	125,795,223,393
长期应收款	440,739,412	-	1,487,467,643	2,861,410,057	12,270,366,727	24,033,715,835	6,395,986,633	-	47,489,686,307
其他金融资产	37,152,395	-	291,494,664	159,508,479	52,505,033	1,258,056	-	-	541,918,627
资产总额	4,117,858,293	13,887,412,931	30,297,212,783	53,629,338,180	243,349,576,697	271,705,001,142	135,201,422,310	72,938,399,588	825,126,221,924

十、 金融工具及其风险分析（续）

2、 流动性风险（续）

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

2025年6月30日	已逾期	即时偿还	1个月内	1至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上	无固定期限	合计
负债项目									
向中央银行借款	-	-	636,846,908	3,752,805,309	18,116,707,555	-	-	-	22,506,359,772
同业及其他金融机构存放款项	-	3,642,171,691	4,390,753,467	1,064,911	52,125,578	-	-	-	8,086,115,647
拆入资金	-	-	19,878,953,104	8,477,848,652	35,522,239,644	67,727,592	-	-	63,946,768,992
交易性金融负债	-	6,600,539,754	-	-	-	-	-	-	6,600,539,754
卖出回购金融资产款	-	-	27,056,538,750	-	-	-	-	-	27,056,538,750
吸收存款	-	135,029,726,767	29,102,540,611	37,020,999,461	139,808,401,418	140,943,539,096	-	-	481,905,207,353
租赁负债	-	-	6,363,225	25,152,222	82,676,590	233,674,823	38,437,578	-	386,304,438
应付债券	-	-	21,023,600,000	16,877,900,000	32,188,320,000	11,760,200,000	9,250,300,000	-	91,100,320,000
其他金融负债	-	-	875,313,801	601,191,581	888,963,138	562,862,598	160,553,944	1,836,721	3,090,721,783
负债总额	-	145,272,438,212	102,970,909,866	66,756,962,136	226,659,433,923	153,568,004,109	9,449,291,522	1,836,721	704,678,876,489
表内流动性净额	4,117,858,293	(131,385,025,281)	(72,673,697,083)	(13,127,623,956)	16,690,142,774	118,136,997,033	125,752,130,788	72,936,562,867	120,447,345,435
表外承诺	-	-	2,281,519,427	91,217,620	54,355,333,023	2,525,204,774	94,748,110	-	59,348,022,954

十、 金融工具及其风险分析（续）

2、 流动性风险（续）

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

2025年6月30日	已逾期	即时偿还	1个月内	1至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上	无固定期限	合计
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	-	-	1,033,132	345,706	697,895	-	-	-	2,076,733
流出合计	-	-	(1,118,676)	(1,635,003)	(2,186,480)	-	-	-	(4,940,159)
合计	-	-	(85,544)	(1,289,297)	(1,488,585)	-	-	-	(2,863,426)
按总额结算的衍生金融工具									
流入合计	-	-	8,300,203,609	9,338,798,642	26,580,200,909	-	-	-	44,219,203,160
流出合计	-	-	(8,269,468,147)	(9,347,057,036)	(26,494,345,124)	-	-	-	(44,110,870,307)
合计	-	-	30,735,462	(8,258,394)	85,855,785	-	-	-	108,332,853

十、 金融工具及其风险分析（续）

2、 流动性风险（续）

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

2024年12月31日	已逾期	即时偿还	1个月内	1至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上	无固定期限	合计
非衍生金融工具现金流									
资产项目									
现金及存放中央银行款项	-	5,870,295,080	-	-	-	-	-	20,905,008,929	26,775,304,009
存放同业款项	-	8,542,773,116	337,062,614	578,975,921	335,110,464	-	-	48,156,100	9,842,078,215
拆出资金	-	-	3,112,992,840	6,737,456,889	24,953,719,484	1,255,788,679	-	-	36,059,957,892
交易性金融资产（不含权益投	-	-	133,094,000	833,410,550	4,883,147,140	23,496,547,683	3,415,612,354	44,654,951,097	77,416,762,824
资）	-	-	-	-	-	-	-	-	-
买入返售金融资产	-	-	3,092,749,793	-	-	-	-	-	3,092,749,793
发放贷款和垫款	3,451,031,808	-	22,844,240,538	33,570,874,694	154,474,059,703	88,602,974,945	63,325,010,378	-	366,268,192,066
债权投资	11,312,656	-	1,944,060,589	3,377,449,835	20,123,886,854	35,284,399,200	27,054,918,216	-	87,796,027,350
其他债权投资	-	-	1,760,346,228	3,290,790,496	15,822,107,384	74,543,298,376	13,719,673,044	-	109,136,215,528
长期应收款	497,799,754	-	1,254,647,152	2,669,680,975	11,462,433,754	20,578,563,332	4,235,998,018	-	40,699,122,985
其他金融资产	64,143,418	-	24,714,172	102,043,792	35,185,741	2,579,081	-	-	228,666,204
资产总额	4,024,287,636	14,413,068,196	34,503,907,926	51,160,683,152	232,089,650,524	243,764,151,296	111,751,212,010	65,608,116,126	757,315,076,866

十、 金融工具及其风险分析（续）

2、 流动性风险（续）

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

2024年12月31日	已逾期	即时偿还	1个月内	1至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上	无固定期限	合计
负债项目									
向中央银行借款	-	-	2,426,502,875	4,158,642,381	14,665,845,334	-	-	-	21,250,990,590
同业及其他金融机构存放款项	-	1,453,678,654	5,927,821,144	1,593,569	69,466,804	52,799,598	-	-	7,505,359,769
拆入资金	-	-	12,354,015,712	7,983,999,156	34,597,516,655	35,515,730	-	-	54,971,047,253
交易性金融负债	-	6,263,073,659	-	-	-	-	-	-	6,263,073,659
卖出回购金融资产款	-	-	24,787,573,514	-	-	-	-	-	24,787,573,514
吸收存款	-	115,669,469,447	23,574,500,280	41,697,995,608	104,769,340,198	151,165,454,981	-	-	436,876,760,514
租赁负债	-	-	8,538,616	19,183,702	84,815,680	242,796,365	47,862,836	-	403,197,199
应付债券	-	-	16,020,000,000	26,550,000,000	25,045,820,000	17,278,900,000	9,250,300,000	-	94,145,020,000
其他金融负债	-	-	2,653,222,190	437,335,734	366,944,894	641,758,935	178,030,829	1,833,084	4,279,125,666
负债总额	-	123,386,221,760	87,752,174,331	80,848,750,150	179,599,749,565	169,417,225,609	9,476,193,665	1,833,084	650,482,148,164
表内流动性净额	4,024,287,636	(108,973,153,564)	(53,248,266,405)	(29,688,066,998)	52,489,900,959	74,346,925,687	102,275,018,345	65,606,283,042	106,832,928,702
表外承诺	-	-	10,409,280,088	14,268,961,788	29,031,944,508	1,970,743,573	85,740,200	-	55,766,670,157

十、 金融工具及其风险分析（续）

2、 流动性风险（续）

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

2024年12月31日	已逾期	即时偿还	1个月内	1至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上	无固定期限	合计
衍生金融工具现金流									
按净额结算的衍生金融工具									
流入合计	-	-	78,205	23,146	504,198	1,316	-	-	606,865
流出合计	-	-	(1,539,797)	(1,342,999)	(2,843,245)	(29,882)	-	-	(5,755,923)
合计	-	-	(1,461,592)	(1,319,853)	(2,339,047)	(28,566)	-	-	(5,149,058)
按总额结算的衍生金融工具									
流入合计	-	-	14,009,101,342	11,759,812,633	39,008,242,654	173,250,800	-	-	64,950,407,429
流出合计	-	-	(14,019,334,094)	(11,753,758,393)	(38,794,232,122)	(186,898,400)	-	-	(64,754,223,009)
合计	-	-	(10,232,752)	6,054,240	214,010,532	(13,647,600)	-	-	196,184,420

十、 金融工具及其风险分析（续）

3、 市场风险

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

本集团专门搭建了市场风险管理架构和团队，总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。

十、 金融工具及其风险分析（续）

3、 市场风险（续）

3.1、 利率风险（续）

于资产负债表日，本集团资产负债的重新定价日或到期日（较早者）的情况如下：

2025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	25,944,163,598	-	-	-	-	704,120,834	26,648,284,432
存放同业款项	9,848,652,670	304,872,602	264,438,457	-	-	4,557,520	10,422,521,249
拆出资金	4,136,658,320	8,227,875,286	20,024,629,228	2,279,412,344	-	404,793,987	35,073,369,165
衍生金融资产	-	-	-	-	-	294,369,836	294,369,836
买入返售金融资产	4,160,482,699	-	-	-	-	347,948	4,160,830,647
发放贷款和垫款	24,526,593,455	38,403,795,432	259,538,388,103	18,059,602,428	9,493,114,535	767,781,984	350,789,275,937
交易性金融资产	50,748,719	324,137,766	6,150,941,241	22,250,429,871	5,097,824,016	52,977,323,248	86,851,404,861
债权投资	4,270,611,990	2,137,624,010	12,149,709,597	28,416,498,037	26,896,402,628	846,457,750	74,717,304,012
其他债权投资	1,171,931,041	1,736,606,174	9,594,000,892	82,547,996,525	20,279,721,077	1,082,490,087	116,412,745,796
长期应收款	1,303,800,453	2,494,125,823	10,653,793,078	20,960,048,405	5,031,341,391	157,832,365	40,600,941,515
其他金融资产	-	-	-	-	-	529,470,086	529,470,086
资产总额	<u>75,413,642,945</u>	<u>53,629,037,093</u>	<u>318,375,900,596</u>	<u>174,513,987,610</u>	<u>66,798,403,647</u>	<u>57,769,545,645</u>	<u>746,500,517,536</u>

十、 金融工具及其风险分析（续）

3、 市场风险（续）

3.1、 利率风险（续）

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

2025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
负债项目							
向中央银行借款	635,839,545	3,731,259,356	17,892,983,795	-	-	65,145,239	22,325,227,935
同业及其他金融机构存放款项	8,030,171,692	-	50,000,000	-	-	2,930,331	8,083,102,023
拆入资金	19,778,513,047	8,405,430,080	34,927,764,765	67,406,088	-	291,978,923	63,471,092,903
交易性金融负债	-	-	-	-	-	6,600,539,754	6,600,539,754
衍生金融负债	-	-	-	-	-	286,864,345	286,864,345
卖出回购金融资产款	27,048,690,000	-	-	-	-	5,810,711	27,054,500,711
吸收存款	160,500,766,634	36,090,666,916	134,937,623,550	131,222,749,343	-	10,412,852,040	473,164,658,483
租赁负债	6,310,540	23,804,363	77,275,065	230,329,634	33,648,870	-	371,368,472
应付债券	20,937,911,056	16,617,194,758	31,556,712,475	9,998,530,959	8,499,097,747	453,944,547	88,063,391,542
其他金融负债	-	-	-	-	-	3,000,962,029	3,000,962,029
负债总额	<u>236,938,202,514</u>	<u>64,868,355,473</u>	<u>219,442,359,650</u>	<u>141,519,016,024</u>	<u>8,532,746,617</u>	<u>21,121,027,919</u>	<u>692,421,708,197</u>
利率风险缺口	<u>(161,524,559,569)</u>	<u>(11,239,318,380)</u>	<u>98,933,540,946</u>	<u>32,994,971,586</u>	<u>58,265,657,030</u>	<u>36,648,517,726</u>	<u>54,078,809,339</u>

十、 金融工具及其风险分析（续）

3、 市场风险（续）

3.1、 利率风险（续）

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

2024年12月31日	1个月内	1至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上	已逾期/不计息	合计
资产项目							
现金及存放中央银行款项	25,900,243,768	-	-	-	-	875,060,241	26,775,304,009
存放同业款项	8,863,016,650	569,750,785	329,648,778	-	-	11,356,241	9,773,772,454
拆出资金	3,076,592,189	6,628,341,994	24,115,018,607	1,187,388,951	-	320,846,310	35,328,188,051
衍生金融资产	-	-	-	-	-	632,891,458	632,891,458
买入返售金融资产	3,091,548,000	-	-	-	-	595,641	3,092,143,641
发放贷款和垫款	56,798,341,124	32,292,999,015	146,868,530,774	64,861,601,593	18,748,363,039	932,465,112	320,502,300,657
交易性金融资产	110,099,000	713,031,840	4,314,609,860	22,773,315,140	3,159,446,256	45,344,921,032	76,415,423,128
债权投资	1,936,757,232	3,182,809,095	18,298,015,612	29,524,316,293	22,348,209,017	964,697,520	76,254,804,769
其他债权投资	2,066,948,808	3,576,063,708	15,364,131,789	66,779,275,883	12,395,958,250	1,297,150,176	101,479,528,614
长期应收款	30,182,223,928	428,515,128	1,801,518,748	2,370,426,801	67,854,314	207,354,764	35,057,893,683
其他金融资产	-	-	-	-	-	186,267,722	186,267,722
资产总额	<u>132,025,770,699</u>	<u>47,391,511,565</u>	<u>211,091,474,168</u>	<u>187,496,324,661</u>	<u>56,719,830,876</u>	<u>50,773,606,217</u>	<u>685,498,518,186</u>

十、 金融工具及其风险分析（续）

3、 市场风险（续）

3.1、 利率风险（续）

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

2024年12月31日	1个月内	1至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上	已逾期/不计息	合计
负债项目							
向中央银行借款	2,421,354,625	4,139,224,855	14,495,613,152	-	-	37,974,030	21,094,166,662
同业及其他金融机构存放款项	7,373,678,653	-	68,000,000	50,000,000	-	8,036,977	7,499,715,630
拆入资金	12,224,091,700	7,881,507,500	33,787,779,534	35,239,122	-	481,315,676	54,409,933,532
交易性金融负债	-	-	-	-	-	6,263,073,659	6,263,073,659
衍生金融负债	-	-	-	-	-	593,348,445	593,348,445
卖出回购金融资产款	24,776,988,998	-	-	-	-	5,219,691	24,782,208,689
吸收存款	136,394,104,883	40,307,599,717	101,064,124,673	139,198,902,241	-	10,432,106,718	427,396,838,232
租赁负债	8,092,572	16,241,171	78,964,611	247,247,448	39,063,143	-	389,608,945
应付债券	16,006,378,497	26,464,943,852	24,192,541,177	14,582,785,914	8,499,084,605	248,248,102	89,993,982,147
其他金融负债	-	-	-	-	-	4,189,365,912	4,189,365,912
负债总额	<u>199,204,689,928</u>	<u>78,809,517,095</u>	<u>173,687,023,147</u>	<u>154,114,174,725</u>	<u>8,538,147,748</u>	<u>22,258,689,210</u>	<u>636,612,241,853</u>
利率风险缺口	<u>(67,178,919,229)</u>	<u>(31,418,005,530)</u>	<u>37,404,451,021</u>	<u>33,382,149,936</u>	<u>48,181,683,128</u>	<u>28,514,917,007</u>	<u>48,886,276,333</u>

十、 金融工具及其风险分析（续）

3、 市场风险（续）

3.1、 利率风险（续）

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

本集团对利率风险的衡量与控制主要采用敏感性分析。对于非衍生金融资产和非衍生金融负债，本集团主要采用缺口分析以衡量与控制该类金融工具的利率风险。

本集团采用的敏感性分析方法的描述性信息和数量信息列示如下：

1) 缺口分析方法

下表列示于资产负债表日，对非衍生金融资产和非衍生金融负债进行缺口分析所得结果：

2025年6月30日

利率变更（基点）	(25)	25
利率风险导致净利润变更	238,238,232	(238,238,232)

2024年12月31日

利率变更（基点）	(25)	25
利率风险导致净利润变更	143,502,750	(143,502,750)

以上缺口分析基于非衍生金融资产和非衍生金融负债具有静态的利率风险结构的假设。有关的分析仅衡量一年内利率变化，反映为一年内本集团非交易性金融资产和非交易性金融负债的重新定价对本集团损益的影响，基于以下假设：(1)各类非交易性金融工具发生金额保持不变；(2)收益率曲线随利率变化而平行移动；(3)非交易性金融资产和非交易性金融负债组合并无其他变化。由于基于上述假设，利率增减导致本集团损益的实际变化可能与此敏感性分析的结果存在一定差异。

苏州银行股份有限公司
财务报表附注（续）
截至2025年6月30日止六个月期间

人民币元

十、 金融工具及其风险分析（续）

3、 市场风险（续）

3.2、 汇率风险

本集团汇率风险主要来源于表内外外汇资产及负债币种错配导致的头寸错配。

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

有关资产和负债按币种列示如下：

2025年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	26,213,706,953	376,722,699	658,954	941,691	1,420,300	54,833,835	26,648,284,432
存放同业款项	6,736,626,163	1,991,691,113	14,148,005	118,632,783	42,080,452	1,519,342,733	10,422,521,249
拆出资金	33,561,007,587	1,420,588,554	-	-	-	91,773,024	35,073,369,165
衍生金融资产	2,076,733	291,127,967	-	93,625	-	1,071,511	294,369,836
买入返售金融资产	4,160,830,647	-	-	-	-	-	4,160,830,647
发放贷款和垫款	348,459,989,812	2,282,603,247	-	19,485,662	27,197,216	-	350,789,275,937
交易性金融资产	83,726,537,974	3,124,866,887	-	-	-	-	86,851,404,861
债权投资	73,664,043,118	1,053,260,894	-	-	-	-	74,717,304,012
其他债权投资	113,100,778,568	3,311,967,228	-	-	-	-	116,412,745,796
长期应收款	40,600,941,515	-	-	-	-	-	40,600,941,515
其他金融资产	529,470,086	-	-	-	-	-	529,470,086
资产总额	730,756,009,156	13,852,828,589	14,806,959	139,153,761	70,697,968	1,667,021,103	746,500,517,536

苏州银行股份有限公司
财务报表附注（续）
截至2025年6月30日止六个月期间

人民币元

十、 金融工具及其风险分析（续）

3、 市场风险（续）

3.2、 汇率风险（续）

有关资产和负债按币种列示如下：（续）

2025年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	22,325,227,935	-	-	-	-	-	22,325,227,935
同业及其他金融机构存放款项	8,083,102,023	-	-	-	-	-	8,083,102,023
拆入资金	53,781,645,925	9,689,446,978	-	-	-	-	63,471,092,903
衍生金融负债	4,940,159	281,173,905	-	66,198	-	684,083	286,864,345
交易性金融负债	6,600,539,754	-	-	-	-	-	6,600,539,754
卖出回购金融资产款	27,054,500,711	-	-	-	-	-	27,054,500,711
吸收存款	464,534,712,258	6,726,041,354	8,818,964	160,423,199	51,720,898	1,682,941,810	473,164,658,483
租赁负债	371,368,472	-	-	-	-	-	371,368,472
应付债券	88,063,391,542	-	-	-	-	-	88,063,391,542
其他金融负债	3,000,962,029	-	-	-	-	-	3,000,962,029
负债总额	<u>673,820,390,808</u>	<u>16,696,662,237</u>	<u>8,818,964</u>	<u>160,489,397</u>	<u>51,720,898</u>	<u>1,683,625,893</u>	<u>692,421,708,197</u>
表内净头寸	<u>56,935,618,348</u>	<u>(2,843,833,648)</u>	<u>5,987,995</u>	<u>(21,335,636)</u>	<u>18,977,070</u>	<u>(16,604,790)</u>	<u>54,078,809,339</u>
表外头寸	<u>58,092,017,041</u>	<u>1,201,777,496</u>	<u>-</u>	<u>41,634,398</u>	<u>12,594,019</u>	<u>-</u>	<u>59,348,022,954</u>

苏州银行股份有限公司
财务报表附注（续）
截至2025年6月30日止六个月期间

人民币元

十、 金融工具及其风险分析（续）

3、 市场风险（续）

3.2、 汇率风险（续）

有关资产和负债按币种列示如下：（续）

2024年12月31日	人民币	美元 折合人民币	英镑 折合人民币	日元 折合人民币	欧元 折合人民币	其他币种 折合人民币	合计
资产项目							
现金及存放中央银行款项	26,401,755,320	368,770,009	530,113	668,206	1,271,994	2,308,367	26,775,304,009
存放同业款项	8,608,993,537	954,176,060	8,604,905	35,375,114	98,232,214	68,390,624	9,773,772,454
拆出资金	33,899,828,969	1,428,359,082	-	-	-	-	35,328,188,051
衍生金融资产	606,865	614,366,485	-	8,042,313	8,761,553	1,114,242	632,891,458
买入返售金融资产	3,092,143,641	-	-	-	-	-	3,092,143,641
发放贷款和垫款	319,419,911,269	461,586,440	-	128,137,034	463,963,430	28,702,484	320,502,300,657
交易性金融资产	76,415,423,128	-	-	-	-	-	76,415,423,128
债权投资	75,301,229,602	953,575,167	-	-	-	-	76,254,804,769
其他债权投资	98,175,692,515	3,303,836,099	-	-	-	-	101,479,528,614
长期应收款	35,057,893,683	-	-	-	-	-	35,057,893,683
其他金融资产	186,267,722	-	-	-	-	-	186,267,722
资产总额	676,559,746,251	8,084,669,342	9,135,018	172,222,667	572,229,191	100,515,717	685,498,518,186

苏州银行股份有限公司
财务报表附注（续）
截至2025年6月30日止六个月期间

人民币元

十、 金融工具及其风险分析（续）

3、 市场风险（续）

3.2、 汇率风险（续）

有关资产和负债按币种列示如下：（续）

2024年12月31日	人民币	美元 折合人民币	英镑 折合人民币	日元 折合人民币	欧元 折合人民币	其他币种 折合人民币	合计
负债项目							
向中央银行借款	21,094,166,662	-	-	-	-	-	21,094,166,662
同业及其他金融机构存放款项	7,499,715,630	-	-	-	-	-	7,499,715,630
拆入资金	45,312,678,219	8,489,295,183	-	115,862,788	463,179,168	28,918,174	54,409,933,532
衍生金融负债	5,755,923	569,918,100	-	7,861,785	8,665,996	1,146,641	593,348,445
交易性金融负债	6,263,073,659	-	-	-	-	-	6,263,073,659
卖出回购金融资产款	24,782,208,689	-	-	-	-	-	24,782,208,689
吸收存款	422,049,173,442	5,133,891,765	1,876,885	52,650,409	78,188,551	81,057,180	427,396,838,232
租赁负债	389,608,945	-	-	-	-	-	389,608,945
应付债券	89,993,982,147	-	-	-	-	-	89,993,982,147
其他金融负债	4,189,365,912	-	-	-	-	-	4,189,365,912
负债总额	<u>621,579,729,228</u>	<u>14,193,105,048</u>	<u>1,876,885</u>	<u>176,374,982</u>	<u>550,033,715</u>	<u>111,121,995</u>	<u>636,612,241,853</u>
表内净头寸	<u>54,980,017,023</u>	<u>(6,108,435,706)</u>	<u>7,258,133</u>	<u>(4,152,315)</u>	<u>22,195,476</u>	<u>(10,606,278)</u>	<u>48,886,276,333</u>
表外头寸	<u>54,848,516,497</u>	<u>804,857,466</u>	<u>-</u>	<u>108,218,907</u>	<u>5,077,287</u>	<u>-</u>	<u>55,766,670,157</u>

十、 金融工具及其风险分析（续）

3、 市场风险（续）

3.2、 汇率风险（续）

本集团采用敏感性分析衡量汇率变化对本集团汇兑净损益的可能影响。下表列出于2025年6月30日、2024年12月31日按当日资产和负债进行汇率敏感性分析结果。

2025年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	21,426,068	(21,426,068)

2024年12月31日

外币对人民币的汇率变动	对人民币贬值100基点	对人民币升值100基点
汇率风险导致净利润变更	45,703,055	(45,703,055)

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

十、 金融工具及其风险分析（续）

3、 市场风险（续）

3.3、 金融工具公允价值

公允价值确定的原则和公允价值层次

本集团根据以下层次确定及披露金融工具的公允价值：

- 第一层次： 相同资产或负债在活跃市场未经调整的公开报价；
- 第二层次： 使用估值技术，所有对估值结果有重大影响的参数均采用可直接或间接观察的市场信息；及
- 第三层次： 使用估值技术，部分对估值结果有重大影响的参数并非基于可观察的市场信息。

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

下表按公允价值层次对以公允价值计量的金融工具进行分析：

	第一层次	第二层次	第三层次	合计
2025年6月30日				
持续的公允价值计量				
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款	-	19,983,424,573	-	19,983,424,573
衍生金融资产	-	294,369,836	-	294,369,836
交易性金融资产				
债券投资	-	33,914,028,197	-	33,914,028,197
基金投资	-	52,480,145,699	-	52,480,145,699
权益投资	83,627,668	-	373,603,297	457,230,965
其他债权投资	-	116,412,745,796	-	116,412,745,796
金融资产合计	<u>83,627,668</u>	<u>223,084,714,101</u>	<u>373,603,297</u>	<u>223,541,945,066</u>
衍生金融负债	-	286,864,345	-	286,864,345
交易性金融负债	-	6,600,539,754	-	6,600,539,754
金融负债合计	<u>-</u>	<u>6,887,404,099</u>	<u>-</u>	<u>6,887,404,099</u>

十、 金融工具及其风险分析（续）

3、 市场风险（续）

3.3、 金融工具公允价值（续）

公允价值确定的原则和公允价值层次（续）

下表按公允价值层次对以公允价值计量的金融工具进行分析：（续）

	第一层次	第二层次	第三层次	合计
2024年12月31日				
持续的公允价值计量				
以公允价值计量且其变				
动计入其他综合收益				
的贷款和垫款	-	28,163,035,506	-	28,163,035,506
衍生金融资产	-	632,891,458	-	632,891,458
交易性金融资产				
债券投资	-	29,294,021,753	-	29,294,021,753
资产支持证券	-	305,895	-	305,895
基金投资	-	46,670,932,658	-	46,670,932,658
权益投资	77,806,197	-	372,356,625	450,162,822
其他债权投资	-	101,479,528,614	-	101,479,528,614
金融资产合计	<u>77,806,197</u>	<u>206,240,715,884</u>	<u>372,356,625</u>	<u>206,690,878,706</u>
衍生金融负债	-	593,348,445	-	593,348,445
交易性金融负债	-	6,263,073,659	-	6,263,073,659
金融负债合计	<u>-</u>	<u>6,856,422,104</u>	<u>-</u>	<u>6,856,422,104</u>

未按公允价值列示的债权投资和应付债券的账面价值以及相应的公允价值如下：

	2025年6月30日	
	账面价值	公允价值
债权投资	<u>74,717,304,012</u>	<u>77,535,188,991</u>
应付债券	<u>88,063,391,542</u>	<u>88,354,630,270</u>
	2024年12月31日	
	账面价值	公允价值
债权投资	<u>76,254,804,769</u>	<u>78,929,636,228</u>
应付债券	<u>89,993,982,147</u>	<u>92,845,780,420</u>

十、 金融工具及其风险分析（续）

3、 市场风险（续）

3.3、 金融工具公允价值（续）

公允价值确定的原则和公允价值层次（续）

下表列示了未按公允价值列示的债权投资和应付债券三个层次的公允价值：

	第一层次	第二层次	第三层次	合计
2025年6月30日				
金融资产				
债权投资	-	73,585,131,575	3,950,057,416	77,535,188,991
金融负债				
应付债券	-	88,354,630,270	-	88,354,630,270
	第一层次	第二层次	第三层次	合计
2024年12月31日				
金融资产				
债权投资	-	72,318,376,905	6,611,259,323	78,929,636,228
金融负债				
应付债券	-	92,845,780,420	-	92,845,780,420

十、 金融工具及其风险分析（续）

3、 市场风险（续）

3.3、 金融工具公允价值（续）

公允价值确定的原则和公允价值层次（续）

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

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

以上各种假设及方法为本集团及本行资产及负债公允价值的计算提供了统一的基础。然而，由于其他机构可能会使用不同的方法及假设，因此，各金融机构所披露的公允价值未必完全具有可比性。

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

资产	负债
现金及存放中央银行款项	向中央银行借款
存放同业款项	同业及其他金融机构存放款项
拆出资金	拆入资金
买入返售金融资产	卖出回购金融资产
以摊余成本计量的发放贷款及垫款	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
财务报表附注（续）
截至2025年6月30日止六个月期间

人民币元

十、 金融工具及其风险分析（续）

3、 市场风险（续）

3.3、 金融工具公允价值（续）

公允价值的计量的调节

持续的第三层次公允价值计量的调节信息如下：

截至2025年6月30日止六个月期间						
	期初余额	新增	减少	当期利得或损失总额		期末余额
				计入损益	计入其他综合收益	
交易性金融资产						
其中：权益投资	372,356,625	-	-	1,246,672	-	373,603,297
合计	372,356,625	-	-	1,246,672	-	373,603,297
2024年度						
	年初余额	新增	减少	当期利得或损失总额		年末余额
				计入损益	计入其他综合收益	
交易性金融资产						
其中：权益投资	337,637,837	-	-	34,718,788	-	372,356,625
券商收益凭证和其他	663,438,630	-	(669,029,035)	5,590,405	-	-
合计	1,001,076,467	-	(669,029,035)	40,309,193	-	372,356,625

十、 金融工具及其风险分析（续）

3、 市场风险（续）

3.3、 金融工具公允价值（续）

公允价值的计量的调节（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2025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
计入当期损益的利得或损失总额	1,246,672	-
期末持有的资产计入的当期未实现利得或损失的变动	1,246,672	-
	截至2024年6月30日止六个月期间	
	与金融资产有关的损益	与非金融资产有关的损益
计入当期损益的利得或损失总额	36,773,350	-
期末持有的资产计入的当期未实现利得或损失的变动	31,649,264	-

于报告期内，本集团金融工具的第三层级没有发生重大转入/转出。

4、 资本管理

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

根据《商业银行资本管理办法》（以下简称《资本办法》）（国家金融监督管理总局令2023年第4号），商业银行核心一级资本充足率不得低于百分之五，一级资本充足率不得低于百分之六，资本充足率不得低于百分之八。本集团自2024年1月1日起按照《商业银行资本管理办法》相关规定计算和披露资本充足率信息。

十、金融工具及其风险分析（续）

4、资本管理（续）

项目	2025年6月30日 人民币万元	2024年12月31日 人民币万元
核心资本净额	5,033,424	4,467,224
一级资本净额	5,949,250	5,383,095
资本净额	7,430,203	6,797,507
风险加权资产	50,993,418	45,701,376
核心一级资本充足率	9.87%	9.77%
一级资本充足率	11.67%	11.78%
资本充足率	14.57%	14.87%

十一、资产负债表日后事项

1、二级资本债赎回

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

2、村镇银行合并

2025年7月28日，国家金融监督管理总局江苏监管局同意江苏沭阳东吴村镇银行股份有限公司吸收合并江苏泗阳东吴村镇银行股份有限公司、江苏泗洪东吴村镇银行有限责任公司、江苏宿豫东吴村镇银行有限责任公司，并更名为“江苏宿迁东吴村镇银行股份有限公司”；2025年8月15日，国家金融监督管理总局江苏监管局同意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解散。

除上述事项外，本集团不存在其他应披露的资产负债表日后事项。

十二、比较数据

为符合本财务报表的列报方式，本集团对附注个别比较数字进行了重新列报。

一、 非经常性损益明细表

	截至2025年 6月30日止 六个月期间	截至2024年 6月30日止 六个月期间
归属于普通股股东的净利润	2,901,261,965	2,719,605,454
资产处置收益	267,047	6,311,160
与资产相关的政府补助	575,060	575,060
与收益相关的政府补助	39,046,279	41,306,405
捐赠及赞助费	(2,580,000)	(2,720,000)
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	10,031,326	523,278
非经常性损益合计	47,339,712	45,995,903
减：所得税影响额	(11,753,103)	(11,527,747)
减：少数股东权益影响额（税后）	(1,448,373)	(2,158,769)
非经常性损益净额	34,138,236	32,309,387
扣除非经常性损益后归属于普通股股东的净利润	2,867,123,729	2,687,296,067

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

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

二、 净资产收益率及每股收益

	截至2025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	2,901,261,965	6.17%	0.66	0.65
扣除非经常性损益后 归属于普通股股东的 净利润	2,867,123,729	6.09%	0.66	0.64
	截至2024年6月30日止六个月期间			
	报告期利润	加权平均净资产 收益率（%）	每股收益（人民币元）	
			基本	稀释
归属于普通股股东的 净利润	2,719,605,454	6.66%	0.74	0.64
扣除非经常性损益后 归属于普通股股东的 净利润	2,687,296,067	6.58%	0.73	0.63

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。