



苏州银行
BANK OF SUZHOU

股票代码
002966



2025 年度

可持续发展报告

苏州银行股份有限公司

目录

报告编制说明	01
董事长致辞	03
行长致辞	05
关于本行	07
可持续发展管理	09

专题

苏州银行2025年十大新闻	19
---------------	----

壹 治理篇

党建引领, 筑牢思想	25
稳健治理, 创造价值	27
合规经营, 清风铸行	31
风险管理, 护航发展	35
协同致远, 规范采购	40
治理绩效	41

贰 发展篇

金融普惠, 润泽小微	45
支持实体, 惠企利民	47
科技赋能, 服务焕新	51
金融助力, 振兴乡村	54

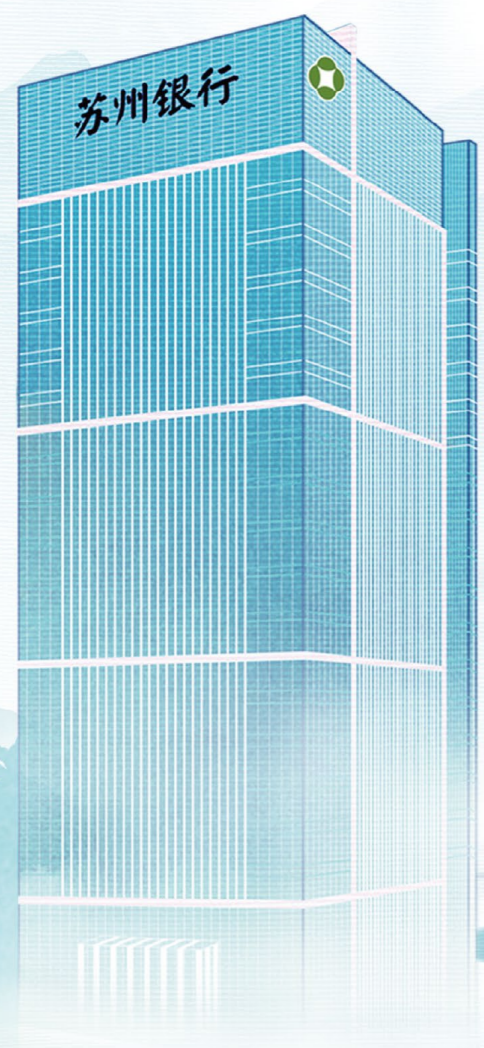
肆 环境篇

关注气候, 助力减碳	85
绿色金融, 低碳引领	87
绿色转型, 低碳运营	90
保护生态, 自然共生	91
环境绩效	92

叁 社会篇

【专题】人工智能, 合规护航	57
科技向善, 安全有道	58
权益保障, 服务升温	62
赋能人才, 共促发展	66
关爱员工, 携手同行	71
践行责任, 投身公益	77
社会绩效	80

鉴证报告	94
内容索引	96
读者反馈表	139



报告编制说明

欢迎阅读《苏州银行股份有限公司 2025 年度可持续发展报告》。

在本报告中，“苏州银行”“苏行”“本行”“我们”均指代苏州银行股份有限公司。

报告范围

组织范围：本报告覆盖苏州银行总行及分支机构。

时间范围：2025 年 1 月 1 日至 2025 年 12 月 31 日（部分内容超出上述时间范围）。

报告周期：本报告为年度报告。

报告期数：本报告是本行连续发布的第 15 本社会责任报告 / 可持续发展报告。

编制依据

- 国家金融监督管理总局（原中国银监会）《关于加强银行业金融机构社会责任的意见》(2007)
- 中国证券监督管理委员会《上市公司治理准则》(2018)
- 参照深圳证券交易所《深圳证券交易所上市公司自律监管指引第 17 号——可持续发展报告（试行）》(2024)
- 中国银行业协会《中国银行业金融机构企业社会责任指引》(2009)
- 联合国环境规划署《负责任银行原则》（Principles for Responsible Banking, PRB)
- 联合国可持续发展目标 (SDGs)
- 参照全球报告倡议组织 (GRI)《可持续发展报告标准（GRI Standards）》(2021)

信息来源

本报告数据的获取和计算方法与以往年度报告相比没有重大改变。本报告中的财务数据来自经审计的本行年度财务报告。本报告中所涉及货币金额以人民币作为计量币种，特别说明的除外。

报告语言

本报告主要以简体中文编写，《负责任银行原则》内容索引部分附英文版本，若简体中文与英文有差异以简体中文版本为准。

董事会保证

本报告于 2026 年 4 月经本行董事会审议通过。本行董事会及全体董事保证本报告内容不存在任何虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。

独立鉴证

为了保证报告的真实性和可靠性，本报告聘请莱茵技术（上海）有限公司按 AA1000AS v3 鉴证标准对报告中披露的信息执行中度鉴证业务，并出具独立鉴证声明。

报告获取途径

苏州银行股份有限公司官方网站：www.suzhoubank.com

巨潮资讯网：www.cninfo.com.cn

联系方式

地址：江苏省苏州工业园区钟园路 728 号

客服电话：0512-96067

传真：0512-65135118

网址：www.suzhoubank.com

董事长致辞



岁序更替、华章日新。2025 年，“十四五”规划圆满收官，中国式现代化建设步履铿锵、成效显著。党的二十届四中全会胜利召开，为未来五年国家发展擘画了宏伟蓝图。站在历史关键节点，我们始终坚持党的领导，始终秉承“以客户为中心”的一体化经营战略，围绕“苏心让您舒心”的品牌价值，坚守“以民唯美、向实而行”的使命担当，践行“稳健、精进、匠心、创新”的核心价值观，紧紧围绕国家战略部署，持续做好金融“五篇大文章”，在推动自身高质量发展的同时，积极履行社会责任，实现经济、社会和环境效益的协同提升，为区域发展持续注入金融动能。

苏州银行股份有限公司董事长

党建引领，夯实公司治理新根基

我们始终将党的领导贯穿于公司治理与经营发展全过程，围绕党建工作“体系推进年”各项部署，发布“同心苏行”统战工作品牌，全面构建“高标党建”工作格局。通过严格落实“第一议题”制度和“两个一以贯之”要求，充分发挥党委“把方向、管大局、保落实”的领导作用，确保战略制定与执行迭代始终契合国家政策导向和区域发展实际。我们持续深化党业融合路径探索，创新党委中心组联组共学，建立行领导挂钩联系制度，广泛听取市场、同业、基层三方声音，通过项目制管理、路径化推进，将党建资源精准投向重点项目建设与基层服务末梢，推动党业融合纵深发展。依托“书记项目”和“行动支部”项目，将党建资源精准配置到科创金融攻坚、民生服务提质等一线关键环节，以项目化管理推动重点任务落地见效。在思想建设方面，我们将中央八项规定精神学习教育融入日常，常态化开展警示教育，组织“一把手讲廉洁”“青年谈清廉”系列专题，以严的基调持续筑牢党员干部廉洁从业思想防线，为企业稳健发展提供坚强政治保障。

战略深耕，融入区域发展新格局

我们以本轮战略规划承启为契机，始终坚守“与国同频、与域共生”的发展之道，聚焦“科创+跨境”与“民生+财富”双引擎驱动，深度融入区域经济发展大局。立足苏州、深耕江苏、全面融入长三角，主动对接江苏省“1650”和苏州市“1030”产业体系建设，积极参与重大项目建设，助力长三角一体化发展、“一带一路”和乡村振兴战略落地见效。我们持续深化科创金融服务，升级“苏心科创力”评价模型，发布科创金融白皮书，挂牌运营科技金融支行，落地全国首单数据知识产权许可收益权质押融资，扩大科创企业服务覆盖面，助力新质生产力培育发展。我们继续优化跨境金融服务，成功获批人民币跨境支付系统直参行资格、境外贷款业务开办资格，精准推出“五维十策”，坚决贯彻“稳外贸、稳外资”

政策要求。我们致力于构建“GOAI”生态圈，深化政银企协同，通过“苏心融享智慧”特色产品体系，为客户提供全生命周期综合金融服务，努力成为区域经济发展最值得信赖的合作伙伴。

民生为本，拓展普惠养老新篇章

我们始终坚守金融为民初心，紧扣“企业百姓信赖银行”发展愿景，用心倾听客户声音，将金融工作的政治性与人民性落到服务细节。我们深耕银发经济赛道，构建“基础金融+产业赋能+特色权益+智慧服务”四位一体养老金融体系，通过苏心康养“幸福里”俱乐部、手机银行康养颐享版、96067“银龄通”尊老服务等载体，将适老服务做深做细。在普惠金融领域，我们坚守金融本源，聚焦小微客群需求，深化常态化走访与银企座谈机制，依托“e链通”“票链贷”等产品批量服务产业链上下游客群，扩容“征信贷”“融易贷”等线上产品应用场景，推动业务流程线上化、标准化升级。同时，我们高度重视员工成长与发展，完善职业培训体系，健全员工保障制度，开展丰富的文体活动，优化人才梯队建设，营造和谐健康的工作氛围，让员工在工作中实现自我价值、获得成长。在社会公益领域，持续深化与苏州市慈善总会合作，长期开展“圆梦助学”项目，助力困难学子求学圆梦；连续多年组织员工无偿献血活动，坚持推进“慈善一日捐”，持续向“苏州银行慈善爱心基金”注资，专项支持“蒲公英计划”等公益项目，以实际行动弘扬慈善文化、传递金融温度，将履行社会责任深度融入企业日常经营，努力实现与区域发展同频、与社会价值共创。

创新驱动，科技助力绿色新转型

我们积极响应国家“双碳”战略号召，深入践行联合国《负责任银行原则》，将绿色发展理念融入经营发展全过程，探索绿色金融发展新模式。持续推进绿色金融管理系统迭代升级，强化环境风险管理，将绿色低碳要求嵌入信贷流程，提升绿色金融业务精细化管理水平。积极运用碳减排支持工具，

引导资金流向绿色产业领域，支持传统产业绿色转型与低碳技术应用。成功开展绿色债务融资工具主承业务，探索转型金融与绿色债券等多元化融资服务模式，拓宽绿色融资渠道。我们持续推进网点智能化建设与业务流程线上化改造，倡导绿色办公、低碳出行，努力降低自身运营对环境的影响，以实际行动助力经济社会全面绿色转型。同时，我们持续推进科技赋能，制定人工智能发展规划，迭代升级“苏智心”管理驾驶舱功能，打造数字员工“苏盈盈”，推动业务运营全面数字化转型，促进服务效率与质量稳步提升。

2026 年，是“十五五”规划开局之年，也是苏州银行本轮战略规划收官之年。我们将遵循“深耕区域、特色主导、紧扣客群、立足规模、质量优先”的工作主线，筑牢风控合规防线，提升核心竞争能力。我们始终将“客户满意、员工获得、股东赞许、监管认可、社会称道”作为不懈的努力方向，以“事在人为”的斗志和魄力，持之以恒做难而正确的事，奋力打造具有核心竞争力的一流上市城商行。

行长致辞



2025 年，全行坚持以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，坚决贯彻党和国家及省、市各项决策部署，全行上下努力践行“以民唯美、向实而行”的企业使命，紧紧围绕全行战略规划，齐心协力、变中拓新，各项工作取得新成效。截至 2025 年末，集团总资产达 7,894.21 亿元，较上年末增长 13.80%；全年实现营业收入 123.56 亿元，归母净利润 53.48 亿元，同比分别增长 1.08%、5.53%。

苏州银行股份有限公司行长

王力强

坚持聚焦实体，践行初心使命

我们始终紧扣国家及区域发展战略，以金融“五篇大文章”为抓手，持续深耕实体经济，推动金融资源与地方产业深度融合。围绕省、市重点产业布局，支持省市重点项目超 200 个，授信规模超 500 亿元，深度参与地方重点工程建设，助力区域产业升级与城市功能完善。协助推进地方专项债落地，精准对接产业发展资金需求，夯实地方经济发展基础。持续深化“科创+跨境”特色经营，落地科技创新债券，优化科创金融服务模式，设立 4 家科技金融特色支行，服务科创企业超 1.4 万户，科创金融服务覆盖面稳步扩大。优化跨境金融服务方案，深化与境外金融机构合作，支持外贸企业超 4,600 户，国际结算量近三年复合增长 38%，助力企业拓展海外市场。扎实推进普惠金融提质增效，普惠贷款余额达 702 亿元，在各项贷款余额中保持较高占比，持续优化线上线下服务流程，大力推进首贷、信用贷、无还本续贷、转贷“四贷联动”机制，切实缓解小微企业融资难题，筑牢实体经济微观基础。

坚定推进绿色，厚植低碳根基

我们严格落实国家“双碳”战略部署，持续完善绿色金融体系，推动绿色金融规模扩容、服务增效、模式创新。2025 年末，绿色贷款余额 554.45 亿元，较年初增长 34.47%，占全行贷款余额比重超 15%，规模与占比均实现稳步提升。积极运用人民银行碳减排支持工具，累计发放碳减排贷款超 1 亿元，有效助力重点领域节能降碳。落地江苏省首笔新型高效光伏建筑一体化应用技术行业转型金融贷款，实现全行首单绿色债务融资工具主承业务，丰富绿色金融产品供给，覆盖清洁能源、绿色建筑、基础设施绿色升级等多个重点领域。持续推进自身运营绿色低碳转型，倡导低碳办公，优化网点资源配置，以金融行动与自身实践双向发力，助力区域绿色低碳转型与可持续发展。

坚守金融为民，温暖百姓生活

我们始终抓牢“民生+财富”这一履行社会责任的重要战略引擎，稳步提升金融服务普惠性与便利性。养老金融领域，正式发布“苏心康养”养老金融服务品牌，累计为近 220 万名康养客户提供金融服务，管理金融资产近 1,900 亿元；苏心康养“幸福里”俱乐部覆盖苏州、南京、南通等 8 个地市，累计服务会员超 7.5 万人次，全年开展康养主题活动超 150 场；推出公募养老金、专属存款、专属理财等产品，为客户提供个性化养老金融规划。民生服务领域，三代社保卡累计发卡超 480 万张，社银平台代发服务达 750 万人次，尊老金发放覆盖 290 万人次，医保及医疗机构支付结算项目服务超 552 万人次。“苏心生活”权益平台持续优化，注册用户超 70 万户，累计开展各类主题活动 450 余场，新增顺丰速递、苏州公交查询等民生场景，便民服务触达更加广泛。人才金融领域，升级“一卡一贷一平台”综合服务体系，累计发卡超 2.6 万张；与人才服务中心共建“人才会客厅”，落地 3 家机构挂牌，政银合作不断深化。公益慈善方面，全行持续开展“慈善一日捐”、无偿献血等公益活动，深化“小苏志愿者”品牌建设，开展志愿活动 80 余场，以实际行动回馈社会。

坚固风险防线，护航稳健经营

我们坚定不移深化稳健经营理念，持续健全全面风险管理体系，严守风险合规底线，保障全行安全有序运营。不断完善“全口径、全覆盖、全流程、全周期”风险管理架构，优化授信审批机制，提升风险识别与处置效能。2025 年，集团不良贷款率 0.82%，实现连续七年下降；拨备覆盖率 418.60%，风险抵补能力稳居行业优秀水平。持续加大不良资产处置力度，有效化解存量风险。强化员工行为管理，迭代升级“苏智明”员工行为管理系统，发挥多部门监督合力，从严开展合规检查与问责。积极完善声誉风险防控

体系，实施全天候舆情监测，健全应急处置机制，全年未发生重大舆情风险。扎实推进消费者权益保护，优化服务流程，普及金融知识，筑牢安全生产防线，以全面风控为高质量可持续发展保驾护航。

潮涌正是扬帆时，不待扬鞭自奋蹄。2026 年，我们将以手中蓝图为指导，坚持做难而正确的事，借鉴他山之石、规避前车之鉴、走好苏心之路，为推动苏州银行成为具有核心竞争力的一流上市城商行而不懈努力！

关于本行

公司简介

苏州银行股份有限公司（简称“苏州银行”，股票代码：002966），成立于 2010 年 9 月 28 日，是唯一一家总部设在苏州的上市城商行。成立以来，始终秉持“以民唯美、向实而行”的企业使命，立足苏州、深耕江苏、全面融入长三角，现已开设 13 家分行、186 个网点，实现江苏省经营机构全覆盖，设立江苏宿迁东吴村镇银行、苏州金融租赁公司、苏新基金公司，入股 2 家农商行，境外开设新加坡代表处。在英国《The Banker》杂志全球 1,000 强银行中排名第 237 位，穆迪评级达到 Baa3 投资级水平。

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

企业文化



荣誉奖项

- 2025 年度卓越资产托管银行奖
★
证券之星
- 2025 年度典范托管银行奖
★
财经网
- 2025 跨境金融及交易银行
两项“拓扑奖”荣誉
★
财联社
- 2025 “优秀跨境银行”金禧奖
★
投资时报
- “卓越资产管理城市商业银行”
“优秀现金管理类银行理财产品”
“卓越财富管理城市商业银行”
“卓越区域服务私人银行”
★
2025 资产管理与财富管理行业发展大会
- “上证鹰·金理财”年度银行财富管理奖
★
上海证券报
- 2025 年“金蟾奖”优秀财富管理银行奖
★
2025 年第四届联合智评
- “年度成长城市商业银行”
“年度潜力托管银行”
★
中国资产管理论坛
- 2025 年度金融产品创新银行
★
联办集团、和讯、财经中国
- 2025 RBA TOP10 城农商行零售银行奖
★
《零售银行》杂志
- 中债成员业务质量评价
年度“优秀金融债发行机构”称号
★
中央国债登记结算有限责任公司
- 2025 年银联业务深度合作奖
★
中国银联
- 2025 年度全市涉电信网络诈骗
号卡业务治理优秀单位
★
苏州市刑侦支队
- 2025 年度“平安之星”称号
★
江苏省银行业协会
- 2025 上市公司信息披露工作考核最高 A 类评级
★
深圳证券交易所
- 2025 上市公司董事会优秀实践案例
★
中国上市公司协会
- 投资者关系金奖“杰出股东回报奖”
★
全景网
- 2025 上市公司高质量发展优秀实践范例
价值成长优秀范例
★
大众证券报

可持续发展管理

可持续发展治理架构

治理层



● 董事会是本行可持续发展管理的最高决策机构，本行在董事会成立金融廉洁与伦理委员会履行相关管理职责，主要负责审批高级管理层制定的可持续发展战略规划、相关政策制度及重大事项决策，定期讨论可持续发展相关事宜，审议可持续发展相关报告。全面领导全行可持续发展管理相关工作，在科创金融、普惠金融、绿色金融、消费者权益保护、社会责任履行等方面尽责，推动全行全面践行可持续发展理念。

高级管理层



● 负责统筹实施董事会关于可持续发展方面的重大工作部署，辅助董事会进行可持续发展相关决策，制定可持续发展相关战略规划及政策制度，识别和管理可持续影响、风险和机遇，构建有效运作的可持续发展工作机制。

执行层



● 各部门在职能范围内执行可持续发展工作任务，确保可持续发展工作方案的落地实施，开展利益相关方沟通，定期向高级管理层汇报可持续发展工作成果等。

可持续发展责任和重点工作

本行持续推进和改善可持续发展相关工作，助力苏州银行可持续发展，构建完整、有效的工作联动机制，根据《苏州银行2024—2026 年战略规划》《苏州银行绿色金融管理办法》等相关要求，将自身经营发展与联合国可持续发展目标（简称“SDGs”）进行对标与融合，不断深化履责方法与可持续发展管理体系，根据本行目前的主要产品服务、技术发展与战略规划方向，围绕环境、社会和治理（简称“ESG”）三大范畴，聚焦 12 个核心可持续发展目标，并将其作为未来重点发展方向，积极推动可持续发展目标的实现。

环境范畴	建立完善的绿色金融组织体系，持续推动全行绿色金融业务发展。	详见： 绿色金融，低碳引领	
	持续完善气候风险管理策略和工具箱，以有效缓释气候风险对银行业务与自身运营的潜在负面影响。	详见： 关注气候，助力减碳	
	鼓励员工践行低碳生活与绿色办公，全面推进无纸化办公，以电子文档和线上会议替代纸质文件；实施多维度节能降耗措施，打造低碳银行，助力绿色发展。	详见： 绿色转型，低碳运营	
社会范畴	为员工提供有竞争力的薪酬福利体系，包括基础薪酬、绩效奖金等，并完善健康关怀机制。保障员工休息休假权益，定期组织体检，关注员工身心健康。	详见： 关爱员工，携手同行	
	反对就业歧视，严禁雇佣童工及强迫劳动，创造平等的雇佣环境。 关爱女性员工，切实维护女职工权益。	详见： 关爱员工，携手同行	
	为员工提供针对性、系统性和前瞻性的培训，为持续发展储备多元化人才。	详见： 关爱员工，携手同行	
	多渠道宣传普及金融知识。保障客户权益，保护客户隐私。科技助力完善服务，优化服务流程。	详见： 权益保障，服务升温	
	持续创新乡村振兴专属产品以提升助农服务效能，同时以科技创新助力农村发展。 支持多个公益项目，包括“慈善一日捐”、“无偿献血”等公益活动。	详见： 金融助力，振兴乡村 践行责任，投身公益	
	打造一站式服务平台、服务实体跨境贸易融资、积极推广外汇便利政策。	详见： 权益保障，服务升温 支持实体，惠企利民	
治理范畴	持续加大金融对实体经济的支持力度，推进制造业高质量发展。 全力打造科创金融服务生态圈，持续推进普惠金融增量扩面。	详见： 支持实体，惠企利民 科技赋能，服务焕新	
	强化政治建设，夯实治理基础，持续加强合规建设，优化全面风险管理，强化供应商管理，实现公司合规稳健运营。	详见： 党建引领，筑牢思想 稳健治理，创造价值 合规经营，清风铸行 风险管理，护航发展	

重要性议题分析

苏州银行参考国际通用可持续发展倡议、标准与行业重点关注的 ESG 议题，紧密结合自身经营管理实际，通过与各类利益相关方不同形式的沟通与交流，识别并筛选与本行发展高度相关的 ESG 议题。

识别

参考借鉴深交所《深圳证券交易所上市公司自律监管指引第 17 号——可持续发展报告（试行）》中关于“财务重要性”和“影响重要性”议题的分析框架，结合自身业务特点、运营环境与发展阶段，在议题对公司经营管理产生影响的维度中重点评估财务影响；同时结合《负责任银行原则》、公司发展战略及社会责任实践等，在议题对利益相关方产生影响的维度中重点评估对外部经济、社会和环境影响。此外，本年度重点结合同业实践情况，对重要性议题进行年度更新与调整，确保信息披露的全面性、准确性和实用性。

评估


面向利益相关方开展线上问卷调查，邀请利益相关方进行全面调研，结合公司重点部门访谈、外部专家判断等，从对利益相关方的重要性程度和对苏州银行经营管理的重要性程度两个维度对 22 项议题进行评估。

披露

根据议题评价结果构建重要性议题矩阵，结合议题重要性的高低程度，获得议题的排序结果，对于高重要性的议题在报告中重点披露；同时，充分结合本行实际能力、前期工作基础、与资源相匹配的信息收集方式，以及信息的可合理获取程度与成本可负担性开展披露工作。

可持续议题影响、风险和机遇分析


针对识别出的 22 项可持续议题，苏州银行结合自身业务活动和经营实际，分析议题的影响、风险和机遇。



影响分析

指本行在各项议题中的表现对经济、社会和环境产生的影响情况。本行将影响性质分为正面影响¹、负面影响²和正面、负面影响兼具，基于对影响性质的判断，分析具体影响情况。

指各项议题影响或可能影响本行业务运营、财务状况、经营状况等的风险和机遇。



风险和机遇分析

¹ 在相关议题上苏州银行已实施或拟推进的举措，有助于促进经济可持续增长、增进社会福祉、改善环境质量，并积极回应利益相关方的核心关切。

² 在相关议题上苏州银行已实施或拟推进的举措，可能对经济可持续增长、社会福祉提升及环境质量改善产生不利影响，或未能有效回应利益相关方的核心关切。

苏州银行 2025 年可持续议题影响、风险和机遇分析

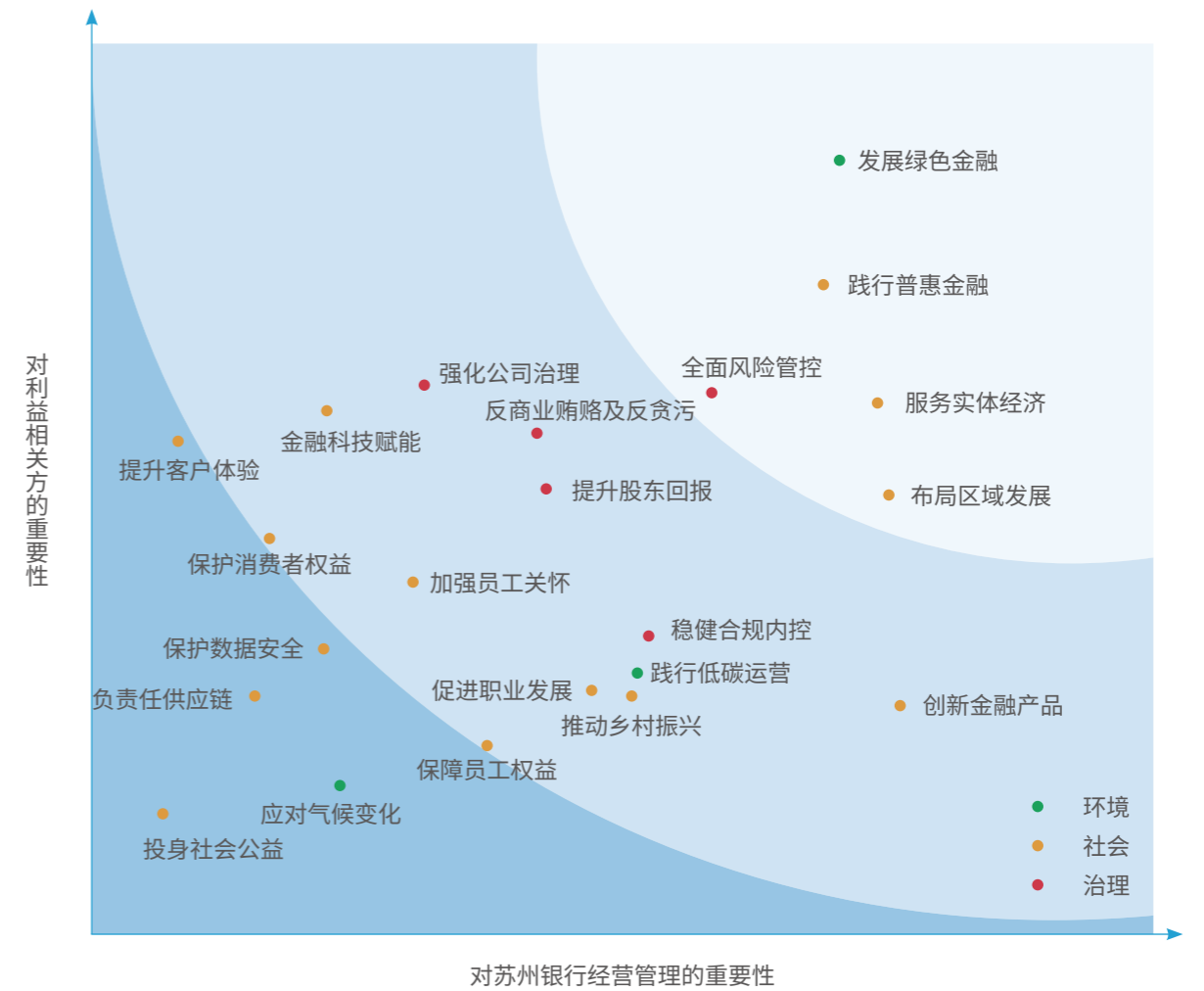
议题名称	影响分析	风险和机遇分析
 应对气候变化	<ul style="list-style-type: none"> 正面影响：本行通过优化信贷结构、加大对绿色低碳产业的支持力度，积极引导资金流向低碳领域，助力经济绿色转型； 负面影响：对高碳行业的存量授信可能在转型过程中面临减值压力，并间接带来环境负面影响。 	<ul style="list-style-type: none"> 风险：气候相关监管趋严及转型进程加快，可能导致高碳行业客户信用风险上升，影响资产质量； 机遇：发展气候金融与转型金融产品，拓展绿色信贷与投融资业务空间。
 发展绿色金融	<ul style="list-style-type: none"> 正面影响：持续加大绿色信贷投放，支持节能环保、清洁能源等领域发展，优化资源配置效率。 	<ul style="list-style-type: none"> 风险：绿色项目认定标准不统一，增加管理复杂度； 机遇：政策支持持续强化，绿色金融市场空间广阔，有助于形成差异化竞争优势。
 践行低碳运营	<ul style="list-style-type: none"> 正面影响：通过节能减排措施降低运营过程中的能源消耗与碳排放，提升资源利用效率； 负面影响：绿色办公改造、碳管理体系建设等前期投入增加运营成本。 	<ul style="list-style-type: none"> 风险：为实施碳减排措施，需购买和使用更加环保的生产工艺、技术、节能设备、资源等，短期内会导致资本性支出和管理费增加； 机遇：顺应低碳发展趋势，提升品牌形象与外部评价。
 负责任供应链	<ul style="list-style-type: none"> 正面影响：推动供应商在环境、社会及合规方面持续改进，提升整体供应链可持续水平； 负面影响：加强供应商筛选和管理可能带来采购周期延长及成本上升。 	<ul style="list-style-type: none"> 风险：供应商不合规行为可能传导至本行并引发声誉风险； 机遇：构建稳定、透明的供应链体系，增强合作韧性。

议题名称	影响分析	风险和机遇分析
 服务实体经济	<ul style="list-style-type: none"> 正面影响：围绕区域重点产业及实体经济融资需求提供支持，促进产业升级与经济增长； 负面影响：对部分周期性或高波动行业的信贷投放可能增加风险暴露。 	<ul style="list-style-type: none"> 风险：宏观经济波动及行业周期变化影响资产质量； 机遇：深化产业金融服务，拓展优质客户群体。
 践行普惠金融	<ul style="list-style-type: none"> 正面影响：提升小微企业及弱势群体金融服务可得性，促进社会公平与包容性发展； 负面影响：小微业务风险分散且管理成本较高。 	<ul style="list-style-type: none"> 风险：相关客户群体抗风险能力相对较弱，可能带来较高违约风险； 机遇：政策支持力度加大，有助于扩大业务规模并增强客户黏性。
 金融科技赋能	<ul style="list-style-type: none"> 正面影响：通过数字化手段提升运营效率、优化客户服务并强化风险管理能力； 负面影响：系统复杂性提升带来技术风险及信息安全挑战。 	<ul style="list-style-type: none"> 风险：网络安全、系统稳定性及技术迭代风险； 机遇：推动业务模式创新，实现降本增效。
 提升客户体验	<ul style="list-style-type: none"> 正面影响：持续优化服务流程与产品体验，提升客户满意度与忠诚度。 	<ul style="list-style-type: none"> 风险：客户体验管理不到位导致客户流失； 机遇：通过精细化服务形成差异化竞争优势。
 保护数据安全	<ul style="list-style-type: none"> 正面影响：加强数据安全管理体系建设，保障客户信息安全并增强信任基础； 负面影响：若数据管理不当，可能引发信息泄露事件。 	<ul style="list-style-type: none"> 风险：数据泄露带来法律责任及声誉损失； 机遇：提升数据治理能力，支撑数字化转型。
 创新金融产品	<ul style="list-style-type: none"> 正面影响：不断推出符合市场需求的创新产品，满足多样化金融服务需求。 	<ul style="list-style-type: none"> 风险：新产品风险评估及合规管理不足； 机遇：拓展业务边界，培育新的收入来源。

议题名称	影响分析	风险和机遇分析
 保护消费者权益	<ul style="list-style-type: none"> 正面影响：通过完善制度与流程保护客户合法权益，增强客户信任； 负面影响：不规范销售或信息披露不足可能损害消费者利益。 	<ul style="list-style-type: none"> 风险：违规行为引发监管处罚及声誉风险； 机遇：规范经营有助于提升长期品牌价值。
 推动乡村振兴	<ul style="list-style-type: none"> 正面影响：加大对“三农”领域的金融支持力度，促进农村经济发展与共同富裕。 	<ul style="list-style-type: none"> 风险：农业及农村业务风险识别难度较高； 机遇：国家政策持续支持，为业务拓展提供空间。
 布局区域发展	<ul style="list-style-type: none"> 正面影响：深度融入地方发展战略，服务区域经济协调发展。 	<ul style="list-style-type: none"> 风险：区域经济结构单一或波动可能集中影响资产质量，且集中度较高带来潜在系统性风险； 机遇：深耕本地市场，形成竞争壁垒。
 投身社会公益	<ul style="list-style-type: none"> 正面影响：积极参与公益活动，提升企业社会责任形象。 	<ul style="list-style-type: none"> 风险：如果活动或资金管理不善，可能损害品牌形象，项目执行不力或未达预期，可能增加成本投入，面临声誉风险； 机遇：增强品牌影响力与社会认同。
 促进职业发展	<ul style="list-style-type: none"> 正面影响：完善培训与发展体系，提升员工专业能力与组织活力； 负面影响：人才培养投入增加成本压力。 	<ul style="list-style-type: none"> 风险：培训效果与业务需求匹配度不足； 机遇：打造高素质人才队伍，增强竞争力。
 加强员工关怀	<ul style="list-style-type: none"> 正面影响：通过福利与关怀机制提升员工满意度与归属感； 负面影响：福利支出增加带来成本压力。 	<ul style="list-style-type: none"> 风险：员工期望提升带来管理挑战； 机遇：降低员工流失率，提升组织稳定性。

议题名称	影响分析	风险和机遇分析
保障员工权益	<ul style="list-style-type: none"> 正面影响：建立公平、合规的用工环境，维护员工合法权益； 负面影响：用工管理不到位可能引发劳动争议。 	<ul style="list-style-type: none"> 风险：劳动纠纷及合规风险； 机遇：提升雇主品牌形象。
稳健合规内控	<ul style="list-style-type: none"> 正面影响：完善内部控制与合规管理体系，保障稳健运营。 	<ul style="list-style-type: none"> 风险：合规缺失引发监管处罚； 机遇：增强风险防控能力。
全面风险管控	<ul style="list-style-type: none"> 正面影响：构建全面风险管理体系，提高风险识别与应对能力。 	<ul style="list-style-type: none"> 风险：风险模型及管理工具滞后； 机遇：提升经营韧性与稳定性。
强化公司治理	<ul style="list-style-type: none"> 正面影响：完善治理结构，提高决策透明度与科学性。 	<ul style="list-style-type: none"> 风险：治理机制不完善影响管理效果； 机遇：增强投资者信心与市场认可。
提升股东回报	<ul style="list-style-type: none"> 正面影响：通过稳健经营提升盈利能力，增强投资价值。 	<ul style="list-style-type: none"> 风险：盈利波动影响分红稳定性； 机遇：优化资本配置，实现长期价值提升。
反商业贿赂及反贪污	<ul style="list-style-type: none"> 正面影响：加强廉洁合规建设，维护公平竞争环境与企业声誉。 	<ul style="list-style-type: none"> 风险：舞弊及腐败行为引发法律及声誉风险； 机遇：构建廉洁文化，提升治理水平。

苏州银行 2025 年 ESG 重要性议题矩阵



利益相关方沟通

本行高度重视与各利益相关方的沟通，根据实际业务与经营管理特点，识别出六类主要利益相关方。本行通过建立常态化沟通机制，充分倾听利益相关方的意见和反馈，采取有效措施，及时、真诚地回应利益相关方的期望与诉求，切实履行企业社会责任。

利益相关方	期望与诉求	沟通方式	回应与举措
 政府及监管部门	<ul style="list-style-type: none"> 应对气候变化 发展绿色金融 服务实体经济 践行普惠金融 创新金融产品 <ul style="list-style-type: none"> 保护消费者权益 推动乡村振兴 布局区域发展 稳健合规内控 	<ul style="list-style-type: none"> 配合监管机构检查 定期报送信息 组织专题会议 	见治理篇、 环境篇、 社会篇、 发展篇
 股东 / 投资者	<ul style="list-style-type: none"> 发展绿色金融 稳健合规内控 全面风险管控 强化公司治理 	<ul style="list-style-type: none"> 股东会 定期信息披露 投资者调研 业绩说明会 	见治理篇、 环境篇
 客户	<ul style="list-style-type: none"> 践行普惠金融 金融科技赋能 提升客户体验 <ul style="list-style-type: none"> 保护数据安全 创新金融产品 保护消费者权益 	<ul style="list-style-type: none"> 客户咨询与投诉 客户满意度调查 官网、公众号信息公告 	见治理篇、 社会篇、 发展篇

利益相关方	期望与诉求	沟通方式	回应与举措
 供应商与合作伙伴	<ul style="list-style-type: none"> 保护数据安全 践行低碳运营 负责任供应链 应对气候变化 	<ul style="list-style-type: none"> 战略合作交流 业务沟通 招投标活动 供应商调研走访 	见治理篇、 社会篇、 环境篇
 员工	<ul style="list-style-type: none"> 促进职业发展 加强员工关怀 保障员工权益 稳健合规内控 <ul style="list-style-type: none"> 全面风险管控 强化公司治理 	<ul style="list-style-type: none"> 职工代表大会 员工满意度调查 员工培训 员工文化与关爱活动 	见治理篇、 社会篇
 社区	<ul style="list-style-type: none"> 推动乡村振兴 布局区域发展 投身社会公益 	<ul style="list-style-type: none"> “服务进社区”活动 参与社区活动 	见社会篇、 发展篇

苏州银行 2025 年十大新闻

2025 年，苏州银行坚守金融向善初心，锚定可持续发展目标，在民生服务、科创赋能、绿色金融、数智转型、社会责任等领域扎实推进，以多元实践彰显国企担当。

01

苏州银行“smile+”六大子品牌焕新亮相 拓展民生多元消费场景

2025 年 3 月 31 日，苏州银行举办“苏心康养”养老金融服务品牌发布会，并于 8 月 2 日发布“苏心未来”青少年金融服务品牌。至此，苏州银行已实现“苏心财富”“苏心生活”“苏心康养”“苏心消费”“苏心服务”“苏心未来”六大子品牌焕新组成的苏心零售“smile+”矩阵。2025 年，苏州银行创新发行邻里中心联名卡“心邻卡”，借助 25 家邻里中心深度嵌入社区服务网络，将便民惠民服务延伸至社区生活全方面。



02

科创金融服务实体经济能力全面提升 苏州银行发布科创金融白皮书 数据知识产权业务创新升级

2025 年 3 月 13 日，苏州银行成功落地全国首单数据知识产权许可收益权质押融资业务，并成功入选 2025 年国家知识产权局“数据知识产权登记第二批十大典型案例”。9 月 10 日，成功发行 20 亿元科技创新债券，债券募集资金专项支持科技创新领域业务。9 月 25 日，举办科创金融白皮书发布暨金融同业交流会，会上发布的白皮书，系统阐释了从组织架构、服务模式到生态共建的全链条赋能体系。12 月 9 日，吴江科技金融支行成功挂牌，系统内科技金融支行达到 4 家，科创金融品牌不断升级。



03

苏州银行近 50 亿元可转债实现转股 再融资迎来新突破 赋能公司可持续发展

苏州银行实现近 50 亿元“苏行转债”转股，核心一级资本得到及时补充，资本实力进一步增强，有效支撑全行各项业务高质量可持续发展。



04

深化“一体化经营”战略 苏州银行子公司协同破局 提升集团综合金融服务能力

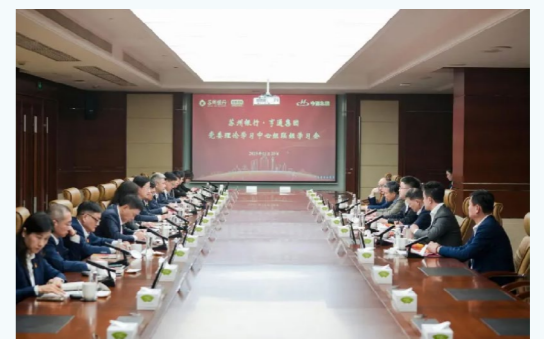
2025 年 7 月，江苏沭阳东吴村镇银行吸收合并泗阳、泗洪、宿豫 3 家村镇银行，并更名为“江苏宿迁东吴村镇银行”，标志着省内村镇银行“四合一”改革创新取得关键突破。苏州金租成立十周年，优化服务布局以强化支持实体经济能力。苏新基金成立一周年，顺应公募基金行业改革方向，多维度完善集团综合金融服务生态。



05

深学细悟二十届四中全会精神 苏州银行以金融力量谱写中国式现代化新篇章

为认真学习领会党的二十届四中全会精神，深入践行金融工作的政治性和人民性，苏州银行召开总行党委中心组（扩大）专题学习会，并先后与沙钢集团、交投集团、亨通集团、轨道集团等企业党委开展联学活动，进一步深化银企合作，加强党业融合。



06

跨境金融服务矩阵全面升级 苏州银行获得人民币跨境支付系统（CIPS）直接参与者资格

2025 年 12 月 12 日，苏州银行获得人民币跨境支付系统（CIPS）直接参与者资格，这一资质是跨境人民币业务深化发展的核心支撑。近三年苏州银行跨境人民币结算量复合增长 102%，目前已与六大洲超 30 个国家和地区的 230 余家金融机构建立代理行关系，其中“一带一路”国家或地区占比超 30%。苏州银行将以此为契机，积极拓展人民币业务布局、拓宽间接参与者网络，持续提升跨境金融服务能力。



09

十五周年系列活动温情收官 苏州银行多维联动共绘成长图景

苏州银行成立十五周年之际，线上打造专题 logo，推出历史光影卷轴与周年宣传片、“你好，15 岁的苏行”企业文化短片，主流媒体连续刊发高层专访和专题报道。线下以 518 财富节揭开活动序幕，罗小罗公益演唱会、Just Smile 街头艺术表演秀持续提升品牌形象。面向员工组织全行青年大讨论、青年骨干下基层、趣味运动会、职工才艺汇演、电竞比赛等，打造多元立体的文化矩阵，助力中国特色金融文化在品牌发展与企业文化建设中落地生根。



07

深耕数智金融赛道 构建“AI+ 金融”新生态 苏州银行智能化建设全面突破

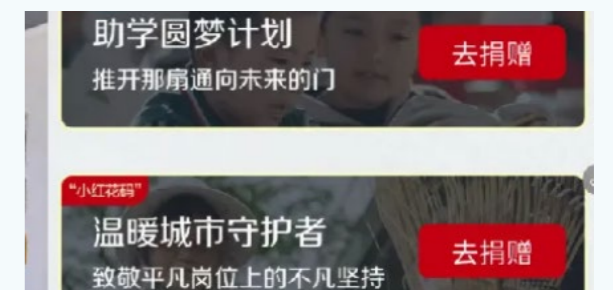
苏州银行深化数字化转型，打造特色人工智能应用体系，实现“办公、经营、风控、营销、客服”等重点领域智能化突破。平台建设方面，完成 DeepSeek、讯飞星火、通义千问等模型部署；应用场景建设方面，落地智文应用、业务知识问答、多模态凭证识别场景，并与多家单位合作共建联合实验室。



10

践行社会责任彰显国企担当 苏州银行以金融温度赋能民生福祉

苏州银行联合市慈善总会开展“圆梦助学”项目，自 2018 年起至今已累计投入资金 980 万元，助力 4,000 多名学生顺利入学。2025 年携手市慈善总会推出爱心“小红花码”公益行动，在营业网点与手机银行投放“助学圆梦”捐赠码。“苏心驿站”打造金融暖心枢纽，推广建设 10 余家暖“新”驿站，护航新就业群体发展，获评苏州市级标杆案例。



08

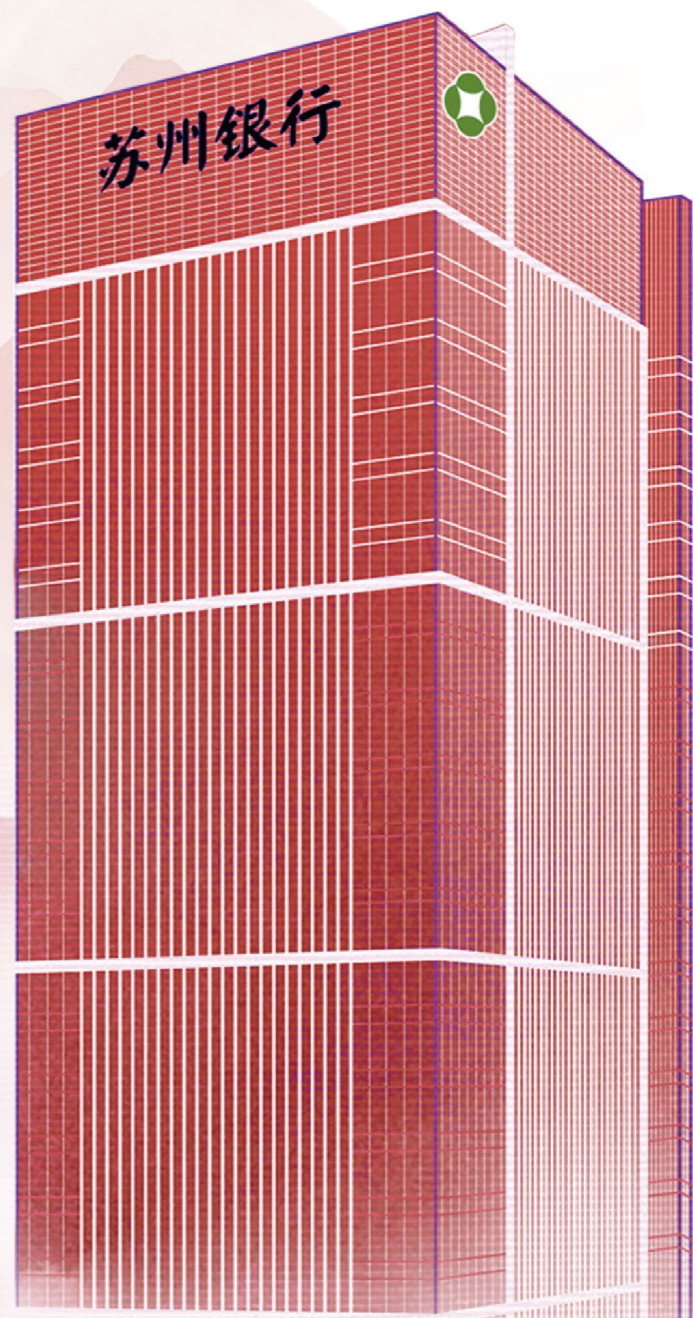
苏州银行“客户经理能力提升年”锻造新时代金融人才队伍

苏州银行聚焦落实“客户经理能力提升年”战略部署，通过强化培训体系、优化服务模式、完善管理机制，全面提升客户经理专业素养与服务能力。重点开展“精兵锻造营”“50 人星火计划”等专题培训和立功竞赛等活动，以人才能力升级赋能高质量发展。





治理篇



党建引领，筑牢思想
稳健治理，创造价值
合规经营，清风铸行
风险管理，护航发展
协同致远，规范采购
治理绩效



党建引领，筑牢思想

2025 年，苏州银行坚持以党建引领为核心，深化党建与业务的深度融合，为全行高质量发展提供坚实的政治保障和组织支撑。

完善制度引领

苏州银行持续完善党建工作的顶层设计，将党建工作要求纳入现行公司章程，系统规定党组织的职责权限、机构设置、运行机制及基础保障等重要内容，进一步明确党组织在公司治理中的领导核心和政治核心作用。我们发布《苏州银行党委 2025 年党的建设工作意见》与《苏州银行党委 2025 年党的建设工作清单》，为全年党建工作的具体落实起到领航作用。通过深入调研分析党建工作的重点难点，首次研究制定科学合理、具有可操作性的《苏州银行经营机构党建工作考核办法（2025 年版）》及《苏州银行经营机构党建日常工作考核清单（2025 年版）》，明确了各项考核指标、评分标准及考核流程，激励全行党组织、党员在工作实践中创先争优，进一步提升全行党建工作水平。

强化组织建设

2025 年，全行共设 25 个基层党委（总支）和 115 个基层党支部。建立常态化党建纪检工作通报机制，每月通报进展，每半年开展政治体检，结合年度政治体检与评优评先，对“两优一先”、星级党组织及优秀党业融合项目进行全面考核评选，客观评价、选树典型，发挥标杆示范作用。2025 年，全行共评定星级党组织 12 家。

2025 年，苏州银行坚持“切口小、有难度、示范牵引性强”的原则，全年立项 24 个书记项目、100 个行动支部、15 个总行“联建+”项目，把党建引领作用发挥到拓展客户、项目推进、监督管理第一线，推动全行党建工作和业务发展水平整体提升。



苏州银行持续优化迭代“苏行 e 先锋”党建数字化平台，成功上线苏行 e 先锋系统新版本，新增党业融合项目、党建测评等功能板块，对党员信息、党费管理、年度考核、组织生活纪实等功能模块进行了优化升级。新版本系统功能更加完善，操作更加便捷，数据管理更加精准高效，为党建工作信息化、智能化发展提供了有力支撑，基层党建管理和服务更加精确化、个性化和智能化，提升了党建工作的整体效能。

筑牢思想根基

苏州银行严格落实“第一议题”制度，创新理论学习，持续深化党委理论中心组联组学习机制。2025 年，苏州银行先后与沙钢集团、亨通集团、交投集团、轨道集团围绕作风建设、两会精神等内容展开学习研讨，跨界共融、学用一体。

案例

党建联学 银企共建：赋能实体经济高质量发展

苏州银行坚持以党建引领、银企共建为抓手，与沙钢集团、苏州交投集团、亨通集团、苏州轨道集团开展党委中心组联组学习。围绕服务民营经济、交通建设、科技创新及城市发展等重点领域，苏州银行与各方在党业融合、业务协同、人才培养等方面深化合作，推动创新链、产业链、资金链深度融合，共同赋能区域经济社会高质量发展。



2025 年，全行累计开展“第一议题”149 次，理论中心组学习 143 次，举办专题读书班 21 个，开展专题党课 157 次，结合“三会一课”、主题党日、专题组织生活会等形式的集中学习研讨 976 次，深入推进全行基层党组织学习教育。

2025 年，苏州银行开展党员轮训、入党积极分子与发展对象培训、党支部书记培训班、新党员培训以及线上专题学习等多种形式的党建培训，覆盖全行不同层级和群体。培训内容涵盖党性教育、党纪学习、党风廉政建设等，有效提升了党员队伍的政治素养和业务能力，为推动党建与业务融合、助力高质量发展奠定了坚实基础。

案例 苏州银行 2025 年度党员培训

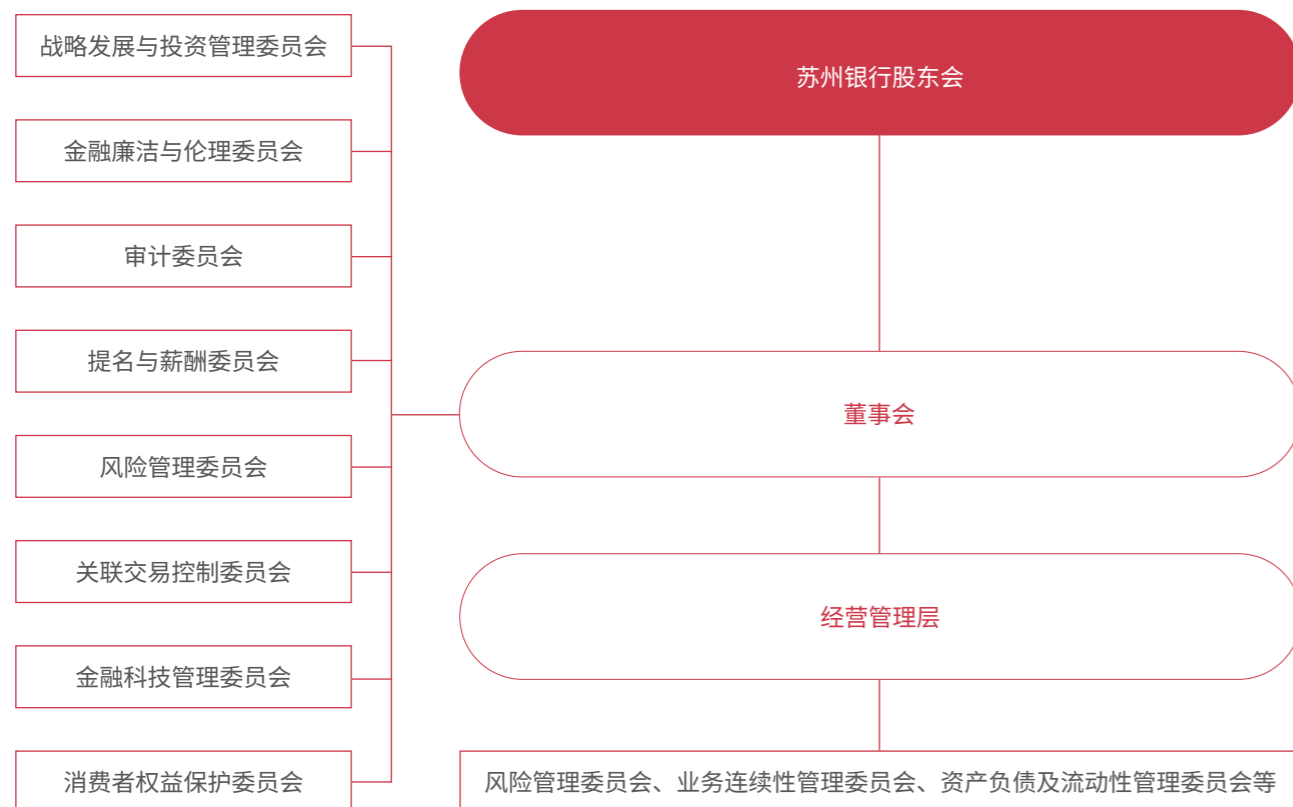
2025 年，苏州银行举办发展对象班（32 人）、党员轮训班 2 期（381 人）、党建纪检实务班（48 人）、党支部书记暨新党员班（140 人）、线上党员教育培训（2,200 人）等专题培训，加强党员干部思想教育。

稳健治理，创造价值

公司治理架构

苏州银行构建以股东会、董事会、高级管理层为核心的公司治理架构，通过持续优化治理机制、提升董事会 ESG 履职能力，确保公司治理规范高效，为高质量可持续发展提供坚实保障。

苏州银行公司治理架构图



董事会有效性

截至 2025 年末，苏州银行共有 13 名董事，其中执行董事 4 名，独立董事 5 名，股东董事 4 名。全体董事积极参会、勤勉尽职。

2025 年，本行共召开 1 次年度股东会，2 次临时股东会，共审议通过议案 20 项，听取汇报事项 4 项；召开董事会会议 11 次，审议通过议案 72 项，听取汇报事项 13 项；召开董事会专门委员会会议 32 次，共审议通过各项议案 110 项，听取汇报事项 8 项。

董事选聘

苏州银行严格遵循公司章程开展董事提名与选举工作，通过构建多元化的董事结构，既汇聚了广阔的国际视野与深厚的专业经验，又确保了董事会具备必要的独立性。这种构成使董事会能够在审议重大事项时保持独立判断，做出科学、审慎的决策。

董事独立性

截至 2025 年末，本行董事会成员设独立董事 5 名，独立董事资格、人数和比例符合国家金融监督管理总局、中国证监会、深圳证券交易所等相关规定。

依托完善的制度体系，本行通过公司章程及《独立董事工作制度》明确独立董事在其他机构的任职数量，确保其符合国家金融监督管理总局、中国证监会、深圳证券交易所等相关规定。本行独立董事未在超过 5 家境内外企业担任独立董事职务，未在超过 2 家商业银行同时担任独立董事职务，有效保障其履职的独立性与专注度。

董事多元化

本行致力于打造多元化的董事会架构。截至 2025 年末，在全部 13 名董事中，男性董事 10 人，女性董事 3 人。成员中具有经济师、教授等职称的专业人士，在金融、经济、会计等领域深耕多年，兼具扎实的专业功底与深厚的行业积淀。

董事专业性

本行 4 名股东董事均由国有大型企业、民营大型企业董事长、董事、总经理等资深管理人士担任，熟悉国家经济金融政策，在企业管理、金融、财务等方面具有丰富经验。

4 名执行董事长期在商业银行工作，具有丰富的金融管理经验。

5 名独立董事均为会计、金融或经济领域具有丰富经验专业人士。

董事履职评价

苏州银行持续完善董事履职评价机制，严格依据《苏州银行股份有限公司董事会及董事履职评价办法》等规定，有序开展 2025 年度履职评价工作。评价过程中，注重与各方的沟通协调，系统整理和分析董事及高级管理人员的履职信息，规范开展自评、互评等各环节工作。通过仔细查阅履职档案、全面深入掌握履职情况，对董事及高级管理人员实施客观公正的履职评价，履职评价结果按规定及时报告监管部门和股东会。2025 年，本行董事履职评价结果均为“称职”。

ESG 履职有效性

2025 年，董事会及各专门委员会充分发挥决策核心作用，在战略发展、金融廉洁、风险管控、消费者权益保护等核心领域实现高效协同与科学决策，为提升本行可持续发展管理水平和整体绩效提供了坚实保障。

金融廉洁与
伦理委员会

负责培育本行优良伦理文化，深化廉洁金融建设，指导和规范本行及本行员工在各类金融组织治理活动中的金融行为，督促本行积极履行社会责任，塑造卓越的企业价值观和企业文化。

审议通过《苏州银行股份有限公司 2024 年度金融廉洁与伦理委员会工作情况报告》《苏州银行股份有限公司 2024 年度可持续发展报告》《苏州银行股份有限公司 2024 年度环境信息披露报告》《苏州银行股份有限公司 2024 年度绿色金融发展情况报告》等议案。

战略发展
与投资管
理委员会

负责制定公司年度战略并执行，统筹组织架构调整、投资计划、股权管理和可持续发展战略的落地实施。

审议通过《苏州银行股份有限公司 2025 年度投资计划》《苏州银行股份有限公司 2024 年度股权管理报告》等议案。

风险管理
委员会

负责监督公司高级管理层关于各类主要风险的控制情况，定期评估风险政策、风险偏好、风险承受能力和资本管理状况，提出完善公司风险管理和资本管理的意见。

审议通过《苏州银行股份有限公司 2024 年度全面风险管理报告》《苏州银行股份有限公司 2024 年度合规风险管理报告》《苏州银行股份有限公司 2024 年度信息科技风险管理报告》等议案。

消费者权益
保护委员会

负责消保全流程闭环治理体系构建与运行，统筹推进智能化客服中心建设与线上客群经营，通过科技赋能外呼营销、催收与数字化转型，实现消保评级、客群规模与经营业绩稳步增长，并深化党建引领与人才机制建设。

审议通过《苏州银行股份有限公司 2024 年度消费者权益保护工作报告及 2025 年工作计划》《苏州银行股份有限公司消费者权益保护工作规划（2025—2027 年）》等议案。

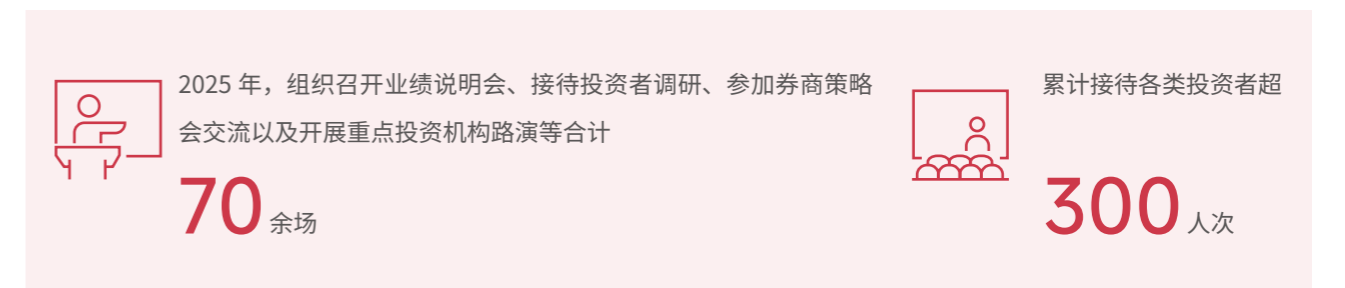
投资者关系与信息披露

坚持高质量信息披露，切实保障股东权益

本行始终坚守合规底线，持续提升披露内容质量，向全体投资者及时传递本行各项经营信息，公开、公正、公平对待所有股东，充分保护中小投资者利益。全年高质量完成定期报告及超百份临时公告的公开披露工作，实现零差错、零违规，连续 5 年获评深圳证券交易所上市公司信息披露工作考核最高 A 类评级。

深化投资者沟通，积极回应市场关切

本行持续深化投资者关系管理，构建多层次、常态化的沟通矩阵。围绕“合规、平等、主动、诚实、守信”的原则推进投关管理工作，保持与各类投资者的良好沟通，促进公司价值正向传播。2025 年组织召开业绩说明会、接待投资者调研、参加券商策略会交流以及开展重点投资机构路演等合计 70 余场，累计接待各类投资者超 300 人次。此外，本行通过深交所“互动易”平台、信息披露热线电话等渠道，保持与广大中小投资者的顺畅交流。



案例

苏州银行 2024 年度业绩网上说明会顺利召开

2025 年 5 月 19 日下午，苏州银行 2024 年度业绩网上说明会采用视频结合网络互动的形式顺利召开。崔庆军董事长在致辞中表示，2024 年是本轮战略规划开局之年，苏州银行在“以客户为中心”的一体化经营战略指引下，全面推进各项改革举措，集团发展协同联动、积厚成势。2025 年是苏州银行翻牌成立的第 15 周年，也是登陆深交所的第 6 周年。苏州银行将保持使命感和紧迫感，坚持专业化和精细化，贯彻“苏心让您舒心”的品牌价值，做到事在人为、齐心协力、量质并举、知行合一，以创新特色的发展路径和务实高效的工作作风，全力以赴打造具有核心竞争力的一流上市城商行。在互动交流环节，本行就战略实施、现金分红、资产质量、资产托管、财富管理、科创金融、息差走势等关注问题与市场进行了充分交流。苏州银行将继续保持与资本市场的密切沟通，持续锻造核心竞争力，以更加优异的业绩回报广大投资者的支持和信任。



高度重视股东回报，不断增强投资者获得感

本行制定并披露《苏州银行股份有限公司估值提升计划》，发布《未来三年（2025 年—2027 年）股东回报规划》，向市场充分传达苏州银行与股东共享发展成果、追求可持续高质量发展的决心。近年来，苏州银行现金分红比例始终保持 30% 以上水平。2024 年度合计派发现金股利 16.47 亿元（含税），占归属于母公司普通股股东净利润的 34.07%，处于 A 股上市银行较高水平；较早实施完成 2025 年度中期分红，不断增强投资者获得感。

合规经营，清风铸行

苏州银行将依法合规视为企业可持续发展的根本保障，通过健全制度体系、强化合规管控、厚植合规文化与提升反洗钱履职效能，构建起覆盖全面、层级清晰、协同高效的合规管理架构。

筑牢合规管理根基

本行持续推进合规制度建设，系统构建“制度流程立规矩、检查整改促规范、责任追究强约束、文化培育塑氛围”四位一体的合规管理机制，确保合规要求贯穿经营各环节，实现风险有效识别、问题及时纠偏与责任严格落实的闭环管理。

制度流程

- 依据《金融机构合规管理办法》制定过渡期整改方案，形成 21 项子任务清单，优化合规管理架构，完善本行合规管理基本规定。
- 推进制度“立改废”，全年新增、修订制度 686 项（总行 331 项、分支机构 355 项），指导村镇银行梳理内部规章 400 余项，助力村行改革。
- 建立外规内化机制，梳理近三年核心外规 34 项，完成配套系统改造，搭建外规解读精简模板，定期编发《法规速递》《法愿》《鹰眼》等合规期刊，发布合规提示 23 项。
- 完善法人授权体系，对分支机构实施授信差异化授权，核定苏州大市 9 家机构授信审批权限，优化流程提升审批效率；强化创新业务风控，各层级创新委审议创新产品 20 项，完成 20 项满期产品后评估。

修订制度
686 项

发布合规提示
23 项

各层级创新委审议创新产品
20 项

检查整改

- 统筹年度检查计划，制定总行部室、分支机构及附属机构检查计划并按季跟踪推进。
- 建立联查联防机制，完善标准化排查流程，汇聚法规、风险、运营、审计等多维视角，完成 5 家分行联合风险大排查，强化典型问题通报警示，强化总行对分支机构的业务合规指导。
- 开展屡查屡犯问题整治，通过数据分析挖掘屡查屡犯、高风险领域等关键信息，开展 4 项重点问题集中整治，当年发生率较往年显著下降。
- 深化监管协同联动，有效推进监管检查后半篇文章，落实整改验收和内部问责；针对年度监管意见分类梳理问题，压实整改责任，健全长效机制。
- 开展防非打非专项活动，完善防非打非机制，组织非法集资专项整治，常态化报送非法金融线索，积极参与苏州市防非工作站建设。

责任追究

- 健全案防制度体系，修订涉刑案件管理、案件风险排查等制度，夯实案防基础；制定网格化管理清单并嵌入“苏智明”系统，加强高风险岗位人员监测。
- 整治合作机构乱象，完善合作机构管理机制，开展包装贷、经营贷、黑灰产违法犯罪等专项排查。
- 强化问责惩戒实效，综合运用纪律处分、经济处罚等手段，对重大违规行为“零容忍”，形成有力震慑；从严开展不良贷款问责，总行集中开展批量问责，严格落实绩效追索扣回机制，强化信贷人员合规意识，筑牢合规纪律防线。

文化培育

- 分层开展合规培训，面向股东董事、分支机构及新员工组织合规与反洗钱专项培训，制作“不法中介警示教育”、“两招练就合规肌肉记忆”等特色课程，强化全员风险认知。
- 丰富合规文化活动，结合行庆 15 周年举办合规知识竞赛及“法润苏行携手同行”普法活动，普法图文获苏州银行业协会专栏录用。
- 深化合规交流协作，围绕金融热点及《金融机构合规管理办法》，与监管机构、同业、法院等多个单位开展深入交流研讨，促进合规管理经验互鉴。



反洗钱履职

本行持续深化反洗钱管理体系建设，以主动合规的姿态精准响应监管要求，强化风险监测与数据赋能，全面提升反洗钱履职质效。

深化监管协同，筑牢合规防线

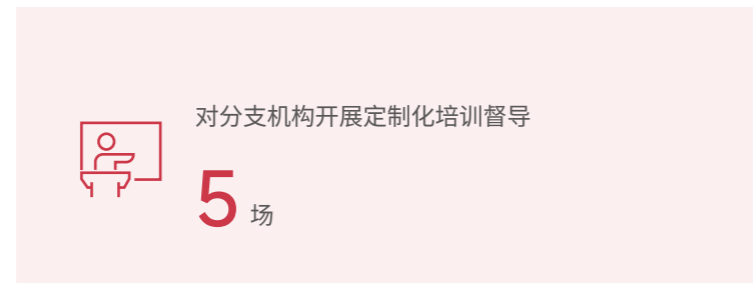
本行高效完成监管协查、数据报送及调研等各项任务，高质量推进受益所有人信息备案、数字人民币监测等专项工作，履职成效获监管认可。积极配合人行综合执法检查，系统开展自查梳理，提前完成业务档案分类归档与数据核验，建立“专项对接+快速响应”机制，精准高效反馈监管资料；针对检查发现问题，建立“一问题一方案”整改台账，推动全面整改到位。

攻坚重点专项，提升实战能力

本行组建专班开展国际反洗钱评估迎检工作，系统完成合规清单梳理与典型案例复盘；统筹参与省警银反洗钱比武，探索 AI 技术与公安实战案例融合应用，有效提升全行反洗钱风险识别与应急处置能力。

优化监测体系，强化履职效能

本行持续迭代反洗钱监测模型，推进客户尽职调查线上化转型；常态化组织董事会反洗钱专题培训及总行领导小组会议，压紧压实高管履职责任；对分支机构开展 5 场定制化培训督导，规范一线操作流程。



法务管理持续赋能

苏州银行持续深化法务管理与业务发展的深度融合，通过夯实制度基础、建强专业队伍、推进数字化转型，全面提升法律风险防控效能。

强化法律与业务融合

本行组织专业力量编制《苏州银行合同法律审查手册》，覆盖 7 大业务领域、65 类合同，同时编制《银行涉诉典型案例汇编与风险解析手册》，为全行合同审查与风险研判提供标准化指引。持续优化格式合同全生命周期管理，全年核定有效格式合同 800 余份。全年累计审核各类合同近 5,000 份，解答法律咨询超 250 项。本行法务团队积极融入业务前端，加入普惠、供应链敏捷小组，为业务部门提供全流程法律支持，并助力村镇银行“四合一”改革，完成 11 项核心法律政策保障任务。



推动专业法律队伍建设

本行修订公司律师管理办法，完成总行法律顾问招投标，优化合作律所结构，推动律所优胜劣汰，法律专业服务能力显著增强。

数字化合规管理

本行围绕监管重点与内控流程，制定合规数字化转型规划。将 AI 智能审查工具嵌入合同检索与规章审核，提升管理效能。持续完善 GRC 系统，新建非现场检查模块，固化 6 个监测模型，贯通“取数——核实——整改”全流程，完成系统升级，为风险分析与研判提供有力数据支撑。



风险管理，护航发展

2025 年，苏州银行始终坚持“以客户为中心”的一体化经营战略，坚定执行“四稳四协同”全面风险管控目标，资产质量总体稳定，风险抵补能力持续保持较优水平。

风险管理架构

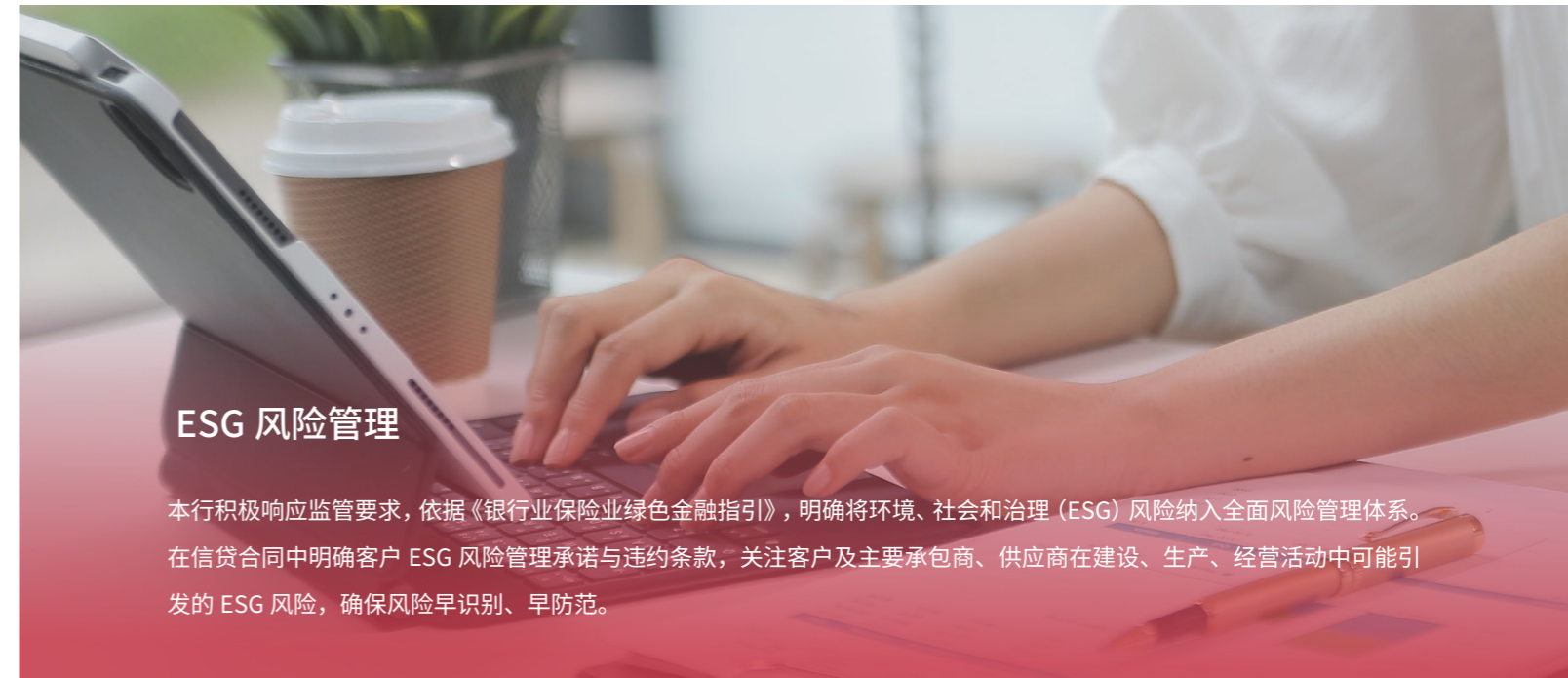
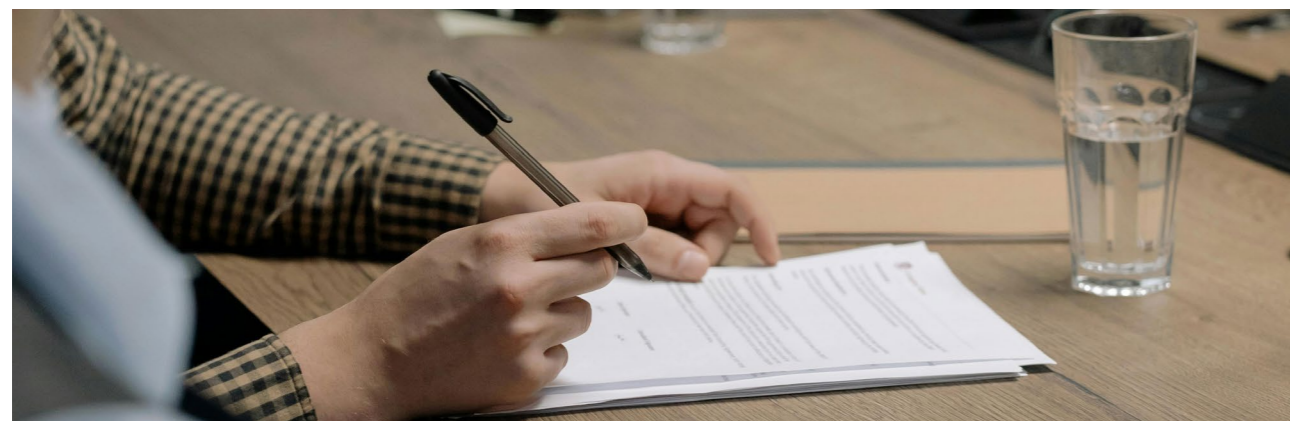
本行持续优化风险管理架构，明确董事会及高级管理层的风险管理职责。总行风险管理部作为全行全面风险管理部门，统筹信用风险、市场风险、操作风险、集中度风险及信息科技风险等各类风险的归口管理，并协调风险归口管理部门对流动性风险、银行账簿利率风险、战略风险及声誉风险等进行管理。

2025 年，本行根据最新组织架构修订部门及分支机构风险合规部职责，进一步厘清风险板块职责边界，构建垂直高效的审批体系。通过联动分支机构风险管理团队及子公司风险管理部门，形成矩阵式风险治理架构，确保风险管理的协同性。本行进一步明确国别风险归口管理职责，完善风险协调管理机制，确保各类风险全覆盖、无盲区。

风险管理体系

制度先行，明确规范

本行根据监管要求及业务实际，2025 年修订《风险章程》《授信政策指引》《金融资产风险分类管理办法》等关键制度共计 26 项，持续夯实制度基础。明确信用风险、市场风险限额指标，引导资产投放与资源配置。制定年度风险偏好定性陈述，分解落地计划，加强预警值管理，全年定量指标监测结果正常，未发生超容忍度情况。严格执行融资平台新规，全面支持 331 融资平台债务置换，开展专项培训确保合规履职。制定个人经营贷、按揭、消费贷纾困政策。强化信用风险、市场风险限额动态监测，2025 年各项限额执行情况良好，大额风险暴露集中度均处于正常区间。



ESG 风险管理

本行积极响应监管要求，依据《银行业保险业绿色金融指引》，明确将环境、社会和治理（ESG）风险纳入全面风险管理体系。在信贷合同中明确客户 ESG 风险管理承诺与违约条款，关注客户及主要承包商、供应商在建设、生产、经营活动中可能引发的 ESG 风险，确保风险早识别、早防范。

信贷全流程 ESG 风险管控要点



全面评估客户在原材料采购、生产制造、质量检测、销售运输等环节的 ESG 表现，重点涵盖公司治理、污染排放、温室气体排放、生态保护、社会影响、信息披露等方面。识别潜在的环保、能耗与安全风险，核查防控措施落实情况。严格执行环保“一票否决制”，对未通过环评审批或环保验收的项目，严禁新增授信。

对重点客户要求签订《绿色信贷补充协议书》，明确其须遵守环境与社会责任相关法律法规，强化客户责任约束。

将环境与社会风险评估纳入日常贷后检查，加强客户及项目的持续监测。对被环保等部门认定存在违法违规行为的客户，及时预警并督促整改，动态调整贷后管理策略。针对重大环境风险客户，视情况采取资产保全、调整贷款期限或还款方式等措施，缓解其偿债压力，并配合主管部门推动整改落实。

检查排查，防范隐患

本行常态化推进风险排查，通过细化客户分层筛选机制，分层次、分类别推进专项走访，全面掌握客户经营动态；针对重点领域及潜在风险客户实施精准化排查，强化风险预警与快速响应机制，同步优化贷后管理体系，确保管理动作全流程闭环落地。

2025 年，本行组织开展项目贷款、经营性物业贷款、个人贷款等十余项专项检查。通过数据驱动排查潜在风险客户，针对担保人征信、网银设备、资金用途、关联交易等维度进行数字化监测，及时采取预警认定、贷款收回、风险提示等措施。针对员工行为，按季推送客户经理预警信息，构建用户操作行为模型，强化系统账号管理。完成监管全面现场检查、资产质量现场评估、征信现场检查等监管整改工作，确保问题闭环管理。

考核评价与问责

本行持续优化风险考核评价体系，有效发挥考核对资产质量控制和战略执行的导向作用。

优化指标设置，科学调整考核指标。细分资产质量考核口径，设置差异性规则引导深耕优质客户群；贯彻一体化战略，扩大个人经营性贷款考核范围，强化民营客户贷款占比提升引导。

夯实过程管理，重点突出首贷违约、预警及逾期日常管理、重大违规事件管理，督促分支机构提升风险管理工作精细度。

强化结果运用，定期跟踪发布考核数据。先后完成总行各部室、各分行、业务及风险条线和子公司的半年度、三季度和年末考核，压实各环节风险管控责任。

风险管理能力建设

系统化培训

本行制定 2025 年度风险板块培训计划，覆盖监管政策、资本新规、贷后管理、授信审批、放款管理等重点领域，持续提升全员风险管理专业能力。

同业调研与政策研究

本行持续开展外部监管政策解读，通过线上线下结合、制作风险管理内刊《集智》等方式推动外规内化。开展行业趋势研究，为业务投放与投后管理提供方向。成立风险政策研究专业课题小组，积极走访同业机构，分析上市银行年报数据，完成同业对标，理清本行业务结构、资产质量等方面的优劣势，为本行在资源配置、经营发展和风险管理等决策时提供参考。编制下发各类业务贷后操作手册，细化操作步骤，落实风险早识别、早化解。

科技赋能风险管控

智能风控平台与模型

本行持续深化智能风控平台建设，综合信贷系统作为全口径、全生命周期的信用风险资产管理系统，覆盖法人机构及村镇银行的对公业务、个人业务、互联网贷款、金融市场业务，实现作业流程一体化、风险管控集中化、通用管理标准化、信贷数据统一化，进一步提升了数字化风控水平。

本行全面铺设知识图谱应用场景，持续丰富亿级基础大图，增加多类节点与关系，将图谱技术深度融入信贷全生命周期。通过全景关系视图与图算法模型，实现关联企业风险传导智能防控，提升基于关联关系的风险识别能力，系统全流程嵌入对接，极大提升风控流程效率。

大数据风险预警

本行建立立体化大数据预警体系，完成工商、不动产、税务等主要数据源优化与切换，新增多头借贷、共债风险等规则，运用知识图谱技术建立智能化风险传导监测模型，实现关联企业风险传导智能防控。贷中预警方面，新增公司客户预警后其法人或实控人支用零贷业务时拦截转人工策略，强化风险拦截效能。

协同致远，规范采购

苏州银行高度重视供应商管理的规范性与可持续性，通过完善采购管理政策、强化供应商全流程管理，持续推动供应商管理向高效化、透明化方向迈进。

本行严格遵循《银行业保险业绿色金融指引》等相关要求，将环境、社会和治理（ESG）风险纳入供应商管理范畴，重点关注供应商在公司治理、生产经营、用工管理等方面可能存在的风险隐患，确保供应链环节的合规性与可持续性。



供应商风险排查

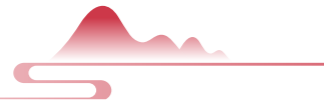
本年度，本行对 748 家供应商进行了全面风险排查，审查率达 100%。排查重点涵盖供应商资质合规性、用工规范性、社保缴纳及税务申报等情况，确保供应商具备承接采购项目的综合能力与合规基础。

供应商培训与指导

本行将供应商管理融入企业发展的重要一环，通过线上化管理系统和不定期专题培训，提升供应商在系统操作、资质材料等方面的专业水平。各条线部门对供应商提供针对性指导，确保项目推进与合规要求同步落地，构建合作共赢、共同成长的供应链生态。



治理绩效



公司治理信息

指标名称	单位	2025	2024	2023
董事数量	名	13	13	13
执行董事数量	名	4	4	4
独立董事数量	名	5	5	5
股东董事数量	名	4	4	4
女性董事数量	名	3	2	2
男性董事数量	名	10	11	11

反腐倡廉信息

指标名称	单位	2025	2024	2023
反腐倡廉培训次数	次	12	15	28
反腐倡廉培训覆盖人次	人次	6,000	6,000	5,000



合规案防信息

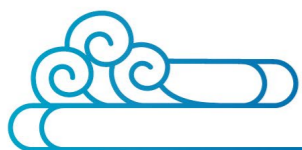
指标名称	单位	2025	2024	2023
报送大额交易报告	万份	2,153	455	114
报送可疑交易报告	份	1,193	518	192
合规案防警示教育培训次数	次	131	175	125
合规案防警示教育培训学时	小时	168.8	218.0	192.7
合规案防警示教育培训人次	人次	14,788	10,187	5,866
合规案防警示教育考试	场	12	31	7
合规案防警示教育考试参与人次	人次	3,299	4,544	4,372

反洗钱信息

指标名称	单位	2025	2024	2023
反洗钱培训次数	次	13	10	39
反洗钱培训覆盖人次	人次	4,035	3,112	4,768

采购管理信息

指标名称	单位	2025	2024	2023
集中采购的供应商总数	家	748	778	546
中国大陆地区供应商数量	家	741	771	541
海外及港澳台地区供应商数量	家	7	7	5
供应商审查覆盖率	%	100	100	100



发展篇

苏州银行



金融普惠，润泽小微
支持实体，惠企利民
科技赋能，服务焕新
金融助力，振兴乡村



金融普惠，润泽小微

苏州银行始终坚守金融工作的政治性与人民性，锚定服务实体经济本源，聚焦小微经营主体，以体系筑基、场景深耕、科技赋能为核心路径，持续提升金融服务可得性、便利性与普惠性，将金融活水精准滴灌至小微实体。

完善体系保障

苏州银行坚持“资源倾斜、制度护航、队伍赋能”三维协同，构建供给充足、保障有力、运转高效的普惠金融工作体系。

资源优先配置

单列普惠信贷计划，优先保障小微融资需求；实施内部资金转移定价优惠政策，引导信贷资源向普惠领域倾斜；将普惠金融业务纳入经营机构综合经营计划考核，设置专项战略绩效，充分激发全行服务普惠的内生动力。

制度松绑护航

完善小微业务尽职免责制度，将经济周期影响下的经营类指标正常波动纳入尽职免责范围，明确无确切违法违规证据原则上免除全部责任，不简单以贷款损失定责，切实增强一线“敢贷、愿贷”服务信心。

队伍专业赋能

构建普惠客户经理分层分类培训体系，2025 年围绕政策传导、市场拓客、风险实务等内容开展常态化、专项化培训，并通过 AI 对练、提升营等训战结合的方式，全面锻造客户经理专业服务能力。



普惠客户经理分层培训

深化场景对接

苏州银行紧扣区域产业特色与小微融资痛点，以“扩覆盖、提可得、优体验”为目标，持续深化小微企业融资协调工作机制，构建精准化、特色化、场景化普惠服务生态。

通过客户走访、银企座谈会等多元化形式，开展金融政策解读和产品宣讲，精准对接融资需求。围绕首贷、信用贷、无还本续贷、转贷四项业务同步发力，着力解决“融资从 0 到 1”和“轻资产抵押难”问题，缓解企业资金周转压力，切实提升普惠金融服务获得感和便利性。

聚焦产业链与区域特色产业，通过“e 链通”“票链贷”等产品为核心企业上下游小微企业提供批量融资服务。同时，推进“一城一策”项目制获客，针对徐州大蒜、淮安饲料等区域特色产业打造标准化服务方案，2025 年全年累计获批项目制 11 个、授信金额超 8 亿元。

案例

创新“票链贷”供应链金融，提升小额信贷服务参与度

在服务小微企业方面，苏州银行创新推出供应链产品“票链贷”，依托核心企业发票数据与信用背书，为上游链属小微企业提供最高 500 万元的全线上信用贷款。该产品通过税务、发票、征信等多维度数据模型实现自动审批，2025 年累计投放超 5 亿元，有效缓解链上小微企业融资难题。



为上游链属小微企业提供最高

500 万元的全线上信用贷款



2025 年累计投放超

5 亿元

科技赋能普惠

苏州银行坚持以数字技术为核心驱动力，深度融合人工智能、大数据与区块链技术，构建精准高效的数字普惠金融体系。在人工智能应用领域，本行创新推出基于大模型的贷款客户体检报告，依托自动化工作流实现对客户经营、信用及关联关系的深度剖析，精准识别风险点并提供靶向尽调提示，进一步提升信贷审批效能。

在客户经营方面，本行基于数据分析提炼各产品客群特征及差异化策略，构建“1 套底表 +5 个产品”客筛模式，精准锁定目标客群，赋能一线业务拓展，有效提升普惠金融服务精准度。

支持实体，惠企利民

扶持民营经济

将支持民营经济作为服务区域发展战略的核心抓手，以机制优化、资源倾斜、产品创新、精准滴灌为路径，全面提升民营企业金融服务质效。

强化机制引领，压实服务民企责任

将服务民营企业纳入全行战略部署，细化年度服务目标，提高民营企业业务在绩效考核中的权重，持续加大金融支持力度，以制度保障推动服务民企工作落地见效。

健全服务体系，精准匹配融资需求

围绕民营企业融资特点，本行健全适配的组织架构与产品服务体系，聚焦实体经济、普惠小微、制造业、科技创新等重点领域，实施民营企业授信准入优先政策，构建覆盖广、效率高、体验优的民企金融服务生态。

聚焦重点领域，助力产业转型升级

加大对科技创新、专精特新、绿色低碳、产业基础再造工程等关键领域民营企业的支持力度，积极支持民营企业开展技术改造与项目建设，精准满足合理融资需求，以金融力量推动民营企业向高端化、智能化、绿色化转型。

用好政策工具，精准扶持制造业民企

主动对接国家与地方支持政策，充分运用科技创新和技术改造再贷款、制造业贷款贴息、省“设备担”等政策工具，优化制造业及中长期制造业贷款投放机制，加大重点领域设备更新支持力度。强化制造业贷款资源配套，在制造业、普惠小微、科创人才贷款 FTP 补贴基础上，对中长期制造业贷款给予叠加 FTP 补贴，定向降低融资成本。

助力区域发展战略

苏州银行始终积极融入国家、区域发展战略，精准对接“一带一路”、长三角一体化发展及沪苏（州）同城化等政策导向，持续强化对区域重大项目和重点产业的金融支持，以综合金融服务助力区域经济高质量发展。

紧扣国家战略，强化重点领域金融支持

苏州银行紧密围绕长三角一体化、长江经济带等国家重大战略，持续加大对战略性新兴产业、绿色低碳、跨境贸易等重点领域的支持力度，通过“融资+融智”综合金融服务，为区域重点项目建设与产业升级提供有力金融保障。报告期内，苏州银行积极支持苏州南站、东站、北站等交通枢纽建设，为苏州与长三角城市交通通道及配套设施建设提供金融服务，助力区域互联互通水平持续提升。

创新金融工具，拓宽区域发展融资渠道

苏州银行积极发挥投资银行与债券投资业务优势，通过资产证券化及债券投资等方式，助力区域重点项目拓宽融资渠道。2025 年，苏州银行作为主要投资人成功参与落地“长江经济带类”REITs 项目和“长三角一体化”债券共 7 笔，投放金额合计 9.47 亿元，截至 2025 年末，业务余额 8.91 亿元。同时，成功支持娄城高新——太仓中德创新园一期长三角一体化资产支持专项计划（碳中和）等项目落地，为区域产业发展和绿色转型提供金融支持。



投放金额合计

9.47 亿元



截至 2025 年末，业务余额

8.91 亿元

深耕区域服务，持续提升金融赋能能力

依托长期深耕本地市场的优势，苏州银行持续强化对区域重大项目与产业发展的金融服务能力，通过投融资联动和多元金融产品组合，支持基础设施建设、产业园区发展及区域产业升级，推动区域经济形成投融资良性循环，不断提升金融服务区域发展的广度与深度。

案例 支持全国首单长江经济带类 REITs 项目落地

2025 年 1 月，苏州银行作为主要投资人成功参与落地全国首单长江经济带类 REITs 项目——常熟经开工业坊 1 期资产支持专项计划（长江经济带）。该项目总规模 9.2 亿元，苏州银行成功参与认购 2.7 亿元。常熟经开类 REITs 项目是对长江经济带重大国家战略的积极响应，不仅打通了长江经济带沿线金融及产业的资本市场融资渠道，同时对于盘活存量资产、形成投融资良性循环具有标杆性示范作用。该笔业务也是江苏省首单县级市类 REITs 以及常熟市首单类 REITs。

支持基础设施建设

苏州银行深度契合城市发展规划，主动扛起金融赋能城市建设的责任担当。聚焦绿色街区、文化街区、老旧小区改造、历史建筑保护及轨道交通等核心基建领域，持续优化金融服务体系，以金融之力为城市更新与基建升级注入强劲动能。



护航轨道交通建设

为苏州市轨道交通二、四、五号线建设提供全方位金融支持，保障项目高效推进与线路安全运营，为区域互联互通与经济高效循环提供坚实支撑。



守护古城历史文脉

为苏州历史文化名城高质量保护和提升利用工程（一期）、苏州平江历史文化街区保护提升项目提供定制化金融服务，助力古城文脉传承与活化利用。



赋能老旧片区更新

深度参与环苏大文创生态圈提质升级二期（钟楼新村）项目，推动老旧片区焕新升级，实现民生改善与文化赋能双向提升。

拓展跨境金融服务

苏州银行积极响应人民币国际化战略和“一带一路”倡议，持续推动跨境人民币业务发展，成功落地全行首笔中阿产业园跨境人民币结算业务及首单跨境人民币货币桥结算业务。围绕苏州市外贸保稳提质工作部署，推出“五维十策”专项行动，通过专班智库、专项信贷、专业团队、专案支撑及专线安排等举措，为外贸企业提供系统化金融支持。同时，取得境外贷款业务开办资格，并成为人民币跨境支付系统（CIPS）直接参与者，进一步完善跨境金融服务能力。

企业跨境经营业务

围绕企业跨境经营需求，苏州银行打造“汇智赢”6+N 跨境金融产品体系和“出海全链通”服务品牌，整合跨境结算、贸易融资、汇率避险及咨询服务等功能，为企业覆盖投前、投中、投后的综合金融支持。报告期内，公司上线新一代国际结算系统，跨境业务线上化率由 60% 提升至 80%，跨境支付入账时间较全国平均水平缩短近 5 小时，进一步提升跨境资金结算效率。

个人跨境金融服务

在个人跨境金融服务方面，苏州银行依托跨境贸易投资高水平开放试点契机，率先落地非居民个人双向薪酬便利化政策，为外籍人才薪酬购付汇及外派人员薪酬收结汇提供便利。推出电子携带证在线查询功能，实现现金携带证掌上查询办理，业务办理时效缩短 80%。同时实施跨境交易惠民工程，减免个人结售汇点差及跨境汇款手续费等费用，全年为客户让利超百万元，并持续推进个人外汇基础网点建设，个人外币业务已覆盖江苏省内 11 个城市。

供应链金融服务体系

苏州银行依托数智化能力持续升级供应链金融服务体系，围绕“数智基建——场景创新——生态融合”推进服务模式创新。报告期内，公司升级数智供应链金融平台“苏心 e 链”，推出“e 链通、e 保理、e 销通、e 订单、e 池融”等系列产品，并上线司库系统，拓展“ERP+”“监管+”“跨行+”等应用场景，提升产业链协同效率。同时，公司围绕智能制造、船舶海工、新能源新材料及综保区内外贸一体化等重点产业打造场景化供应链解决方案，加强与央企及第三方供应链平台互联互通，促进供应链生态协同发展。截至报告期末，公司已与近 500 家核心企业建立合作，服务上下游客户近 4,000 家，全产品供应链业务规模超过 220 亿元。

案例 跨境人民币货币桥结算业务

苏州银行成功落地全行首单跨境人民币货币桥结算业务，精准对接连云港某律所跨境法律服务的资金支付需求，为其高效完成境外服务费跨境支付。该业务依托央行数字货币桥平台，实现跨境资金秒级到账，有效解决传统跨境小额高频支付中存在的到账慢、流程复杂及成本较高等问题，大幅提升跨境资金结算效率，为跨境金融便利化提供了创新实践。

案例 支持中阿产业园跨境人民币结算

苏州银行聚焦中阿产业园“一带一路”经贸合作枢纽定位，精准对接园区内企业中东业务拓展需求，成功落地全行首笔中阿产业园跨境人民币结算业务，并举办“汇聚金融活水 润泽中阿园区”跨境人民币创新实践对接会，推动银企合作项目签约。依托“6+N”跨境金融产品体系与全链条服务模式，苏州银行不仅高效完成跨境资金划转，还为企业提供海外融资、汇率与利率管理等综合金融支持，为园区企业拓展中东市场提供了有力金融保障。

科技赋能，服务焕新

深化科创金融服务体系

积极打造“苏心科创，伴飞成长”科创金融品牌，以金融匠心助力新质生产力发展，构建起覆盖组织架构、产品体系、科创模型、生态共建的全链条服务体系。组织架构方面，深化“1+4+N”科创金融组织架构，报告期内设立总行科创金融委员会统筹科创一体化经营；设立上市公司金融中心、并购金融中心及科创业务审批部，并挂牌 4 家科技金融支行保障科创金融服务能力。产品与模型方面，成功落地全国首单数据知识产权许可收益权质押融资业务，迭代升级“苏心科创力”模型，为企业精准绘制“创新画像”。生态共建方面，发布《苏州银行科创金融白皮书》，系统梳理本行科创金融服务的核心逻辑与实践路径，输出专业经验赋能行业生态。截至报告期末，本行合作科创企业客户数超 14,000 家，科创企业授信总额超 1,400 亿元。

数字金融驱动产品创新

苏州银行持续深化金融科技应用，依托数字化平台和智能风控体系，不断创新优化线上化普惠金融产品，着力提升服务效率和小微企业融资便利性。2025 年，本行在苏州征信体系试验区建设成果基础上，迭代优化全线上化产品“征信贷”。该产品支持企业线上申请、自动审批、自助提款，并实现按日计息、随借随还，显著提升小微企业融资获得性与灵活性。截至 2025 年末，“征信贷”已累计放款超万笔，投放金额超 100 亿元，有效缓解了小微企业融资难、融资慢的痛点。

在科创金融产品创新方面，苏州银行持续优化科技企业融资产品体系，对“苏科贷”“人才贷”“专精特新贷”等科创金融产品进行升级迭代，通过对接省联合征信平台实现系统直连，进一步简化备案流程并提升业务办理效率。同时，本行依托“苏心科创力”评价体系，推出纯线上科创金融产品“伴飞 e 贷”，实现企业线上申请与自动化审批，为科技企业提供更加高效便捷的融资服务。此外，本行结合苏州工业园区创新积分体系推出“SIP 积分贷”，为科技型企业提供更加精准的融资支持。

案例

上线科技人才资金监管系统

苏州银行打造的智能化科技人才资金监管系统于 2025 年正式上线。该系统实现监管资金科目控额、支付用途材料保存、数据可视化、自动生成统计台账、开通政府监督权限等主要功能。同时，本行出台《科技人才项目资金监管系统操作规程》并开展内部培训。目前，本行在苏州市 9 家机构均已入围科技项目资金监管合作银行。

全方位服务社会民生

2025 年，苏州银行持续将金融服务融入区域民生保障体系，依托数字化平台与线下渠道的协同发展，在养老金融、便民场景建设以及人才客群等领域落地多项举措，稳步提升金融服务的普惠性与可得性。

构建“苏心康养”体系，深化适老化金融服务

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

拓宽线上便民场景，助力政务与民生工程

依托“苏州银行苏心生活”线上化平台，以“生活+金融”深度融合为路径，将数字化服务嵌入社会民生。场景建设方面，以高频刚需为导向，新增顺丰速递、苏州公交查询等民生场景与大 IP 生活场景服务，打通对客最后一公里，拓宽服务边界。服务生态方面，持续延展“G-B-C”生态圈，特色分行专区新增至 6 家，以此为切入点，助力辖内分行融入本地商业生态，形成“金融赋能——商户增收——市民受益”的良性循环。截至 2025 年末，平台累计注册用户破 70 万户。政务服务领域，积极推进新业态灵活就业人员线上一站式参保服务试点，整合社保卡申请与参保代扣签约功能，实现多事项“一网通办”，显著提升办理效率与用户体验。医疗服务方面，将苏州市医保“先诊疗后付费”功能模块接入“苏州银行苏心生活”微信小程序，通过线上渠道为医疗便民服务精准引流，促进医保创新模式的广泛应用。

聚焦特定客群需求，赋能人才与青少年发展

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



累计发卡超

2.6 万张

打造专业财富管理服务，护航居民财产稳健增值

苏州银行持续关注不同群体的差异化金融需求，通过产品创新与服务升级不断完善特色金融服务体系，围绕科技人才、高层次人才及重点产业从业人员等重点客群，推出精准化金融产品与综合服务方案。

为提升科创与财富品牌影响力，本行打造“科创财富扬帆俱乐部”品牌活动，搭建科创企业家交流与综合金融服务平台，通过公私联动模式，为企业客户及其创始团队提供财富管理、投融资对接等一体化服务，推动企业金融与个人财富管理协同发展。

同时，本行秉持“严选”与“多元”理念，立足科学资产配置，打造专业丰富的财富产品精选货架，构建覆盖现金管理、固收、固收+、权益类等多维度产品体系，精准把握市场周期轮动，为广大居民提供稳健、可持续的财富管理服务。

案例

苏州银行 2025 年举办“518”财富节

2025 年，苏州银行成功举办“518”财富节活动以及多场投资策略报告会，邀请行业专家与客户面对面交流，深度解读市场动态、分享专业投资策略，以通俗易懂的方式传播金融知识，帮助客户树立科学的投资观念。



金融助力，振兴乡村



苏州银行立足本土发展，持续深化“三农”金融服务，通过完善农村金融服务体系、创新涉农金融产品并强化制度保障，支持农业产业发展、农村基础设施建设和农民创业就业，助力农业现代化和城乡融合发展，为区域乡村振兴提供持续金融支持。

在农村集体资产管理方面，苏州银行协同推进农村“三资”监管平台建设，通过新增墓园监管、工程项目监管及预算监管等功能模块，提升农村集体资金、资产和资源管理的规范化水平。截至 2025 年末，平台已覆盖吴中区、高新区 266 个村镇，建立专项监管账户 1,400 余个，监管资产规模达 880 亿元，覆盖资产项目超 3.9 万项，有效提升农村集体资产管理透明度。

在金融服务方面，苏州银行依托数字化工具优化涉农金融服务模式，将数字人民币应用于涉农贷款发放和资金结算场景，并在农村“三资”监管平台上线贷款申请入口，农户扫码即可申请“征信贷”“快抵贷”等产品，进一步提升农村金融服务的便捷性与可得性。2025 年相关场景累计完成数字人民币交易超 4,000 笔，金额超 11 亿元。

在金融资源配置方面，苏州银行持续加大涉农信贷投放，建立“三农”业务专项考核机制，将普惠型涉农贷款纳入经营机构综合经营计划考核并与负责人绩效挂钩，同时对普惠涉农贷款实施差异化内部资金转移定价，给予 50BP 补贴，降低涉农业务成本。截至 2025 年末，本行涉农贷款本币余额 565.95 亿元，较年初增长 108.84 亿元；普惠型涉农贷款余额 120.32 亿元，较年初增长 20.87 亿元。围绕农业产业发展需求，本行创新“银行+龙头企业+合作社+种植大户”联动服务机制，为区域特色农业提供全链条金融支持，并通过产业项目制服务支持粮食收储、种业发展和高标准农田建设等重点领域，助力农业产业提质升级。此外，本行积极运用资本市场工具支持农业发展，2025 年成功落地全国首单农业领域“科技创新+乡村振兴”公司债券，发行规模 10 亿元，用于支持农业科技创新和产业升级；同期投放“乡村振兴”债券 1 亿元，支持农产品培育种植及商贸业务发展，进一步推动区域农业产业高质量发展。



建立专项监管账户

1,400 余个



监管资产规模达

880 亿元



覆盖资产项目超过

3.9 万项



相关场景累计完成数字人民币交易超过

4,000 笔



本行涉农贷款本币余额

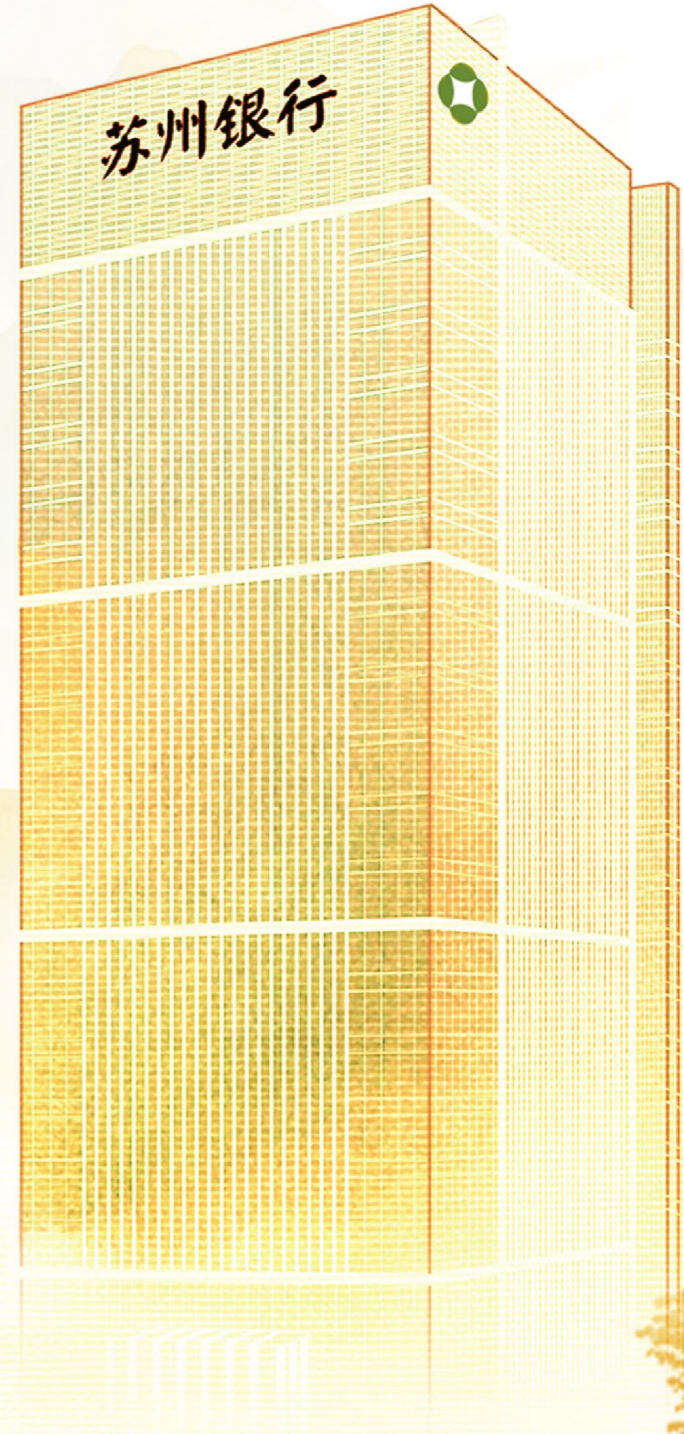
565.95 亿元



较年初净增

108.84 亿元

社会篇



人工智能，合规护航
科技向善，安全有道
权益保障，服务升温
赋能人才，共促发展
关爱员工，携手同行
践行责任，投身公益
社会绩效

专题：人工智能，合规护航

苏州银行按照“1+3+N”思路推进 AI 布局，构建特色 AI 应用体系，覆盖风险管理、法律合规、营销服务、客户服务、办公协同等核心业务领域。本行出台《苏州银行生成式人工智能工具使用管理办法（试行）》等制度，保障 AI 应用体系的合规性与规范化发展。

AI 赋能风险管控，强化合规防控

苏州银行深化智能风控平台建设，加快数字化转型。在综合信贷系统方面，通过系统升级实现对全品类业务及信贷全生命周期的覆盖，显著提升数字化风控能力与操作便捷性。通过拓展知识图谱应用，丰富亿级基础大图，精准识别企业间隐性关联，实现对关联企业风险的智能防控，提升风险识别精准度与审查效率。

在智能风控决策平台建设上，系统已支撑产品上线，形成高效、实时的风控响应能力。同时，持续优化信用评级模型，制定多个场景的风险管理 AI 应用规划，推动人工智能在贷前审核、贷后预警等环节的深度应用。

AI 赋能法律管理，提升合规管理

本行以合规数字化转型为抓手，将 AI 智能审查工具嵌入核心环节，持续提升法律管理效率。本行推出的“法律合规知识库——智能审查系统”获金融科技创新竞赛人工智能赛道三等奖；完善 GRC 系统，固化 6 个监测模型，完成 10 次升级，为合规监测提供有力数据支撑。

AI 赋能普惠金融，践行数字普惠

苏州银行融合 AI 技术构建数字普惠体系，推出大模型贷款客户体检报告，单户尽调准备时间平均缩短 30 分钟，提升信贷审批效能。

科技向善，安全有道

苏州银行始终将数据安全视为重中之重，通过构建完善的数据安全治理体系，结合先进技术手段与严格的管理措施，全面保障客户隐私及数据安全。

数据安全管理

苏州银行严格按照《银行保险机构数据安全管理办法》、《中国人民银行业务领域数据安全管理办法》等相关要求，建立健全数据安全制度体系，修订《苏州银行数据安全管理办法》，强化重要敏感数据安全管控，压实各部门、各层级责任，并结合安全演练工作，制定并发布《苏州银行数据安全应急事件处置预案》。苏州银行建立了完善的数据安全管理架构，董事会、高管层、数据安全统筹部门、数据安全技术保护等部门统筹负责数据安全工作。董事会对数据安全工作负主体责任，负责审定战略、重要制度和重大事项。数据治理委员会负责组织实施，落实董事会决策，审议战略执行、重大项目和工作报告，统筹推进数据安全管理工作。总行大数据管理部为归口管理部门，信息科技部负责技术防护，风险管理部、法律合规部和稽核审计部负责监督，各部门按业务领域落实本领域的数据安全管理工作。

苏州银行按季度开展数据安全分类分级覆盖率检核，依据行内标准实现信息系统字段全覆盖，连续四个季度检核覆盖率达 100%。2025 年，本行建成数据使用安全管控项目，基于数据分类分级和敏感信息打标，对数据查询、资产和报表等重要平台实施事中管控与事后审计，实现数据查询自动脱敏、下载使用审批管控、使用到期自动提醒，全面提升数据使用安全性。



连续四个季度
检核覆盖率达

100%

数据安全应急

苏州银行制定了《苏州银行应对突发事件管理办法》，在高级管理层下设立业务连续性管理委员会，统筹协调全行突发事件的应对管理工作。同时发布《苏州银行数据安全管理办法》《苏州银行数据安全应急事件处置预案》，明确实行首办负责制，建立健全数据安全事件的应急处置机制和报告机制。根据事件的等级、性质和影响程度，制定分级应急响应流程，并积极推动各部门开展应急演练与培训，持续提升全行数据安全事件的应急响应能力。

2025 年在监管部门的指导下，开展了全行数据安全应急演练，演练大规模个人客户信息泄露处置全过程，验证了数据安全应急预案的有效性。

网络安全管理

苏州银行高度重视网络安全管理，依据国家及行业监管要求，结合行业最佳实践与本行科技发展水平，构建了健全的安全管理制度体系。本行制定并发布《苏州银行信息安全管理策略》，明确了信息安全工作的总体目标、适用范围、基本原则及安全管理框架。

在组织管理方面，本行严格落实网络安全责任制，明确党委书记为网络安全第一责任人，分管科技的副行长为直接责任人。总行设立网络安全官，由负责网络与信息安全工作的部门负责人担任，协助第一责任人和直接责任人推进网络安全各项工作。两位责任人定期召开专题会议，听取网络安全工作汇报，审议网络安全方案，部署重点任务，确保网络安全战略有效落地。信息科技部下设网络与安全管理部，承担信息安全的管与技术保障职责，配备 5 名专职信息安全人员，具备较强专业能力。

在技术防护方面，本行持续完善网络安全纵深防御体系，构建覆盖 Windows、Linux、麒麟、统信、华为欧拉等主流操作系统的全场景主机安全防护体系，集成资产清点、入侵检测、风险监测、安全基线管理、内存后门检测等核心功能，实现多类型主机的安全管理，显著提升主机层面安全威胁和入侵事件快速发现能力。同时，推进 DevSecOps 体系建设，实现代码安全性检测的自动化，有效降低信息系统安全风险，提升系统整体安全水平。

在协同联动与应急响应方面，本行与各级权威机构建立安全联防联控机制，强化外部协同与信息共享。定期组织开展实战攻防演练、钓鱼邮件模拟攻击和勒索病毒应急演练，不断提高网络安全应急能力，确保在面对潜在威胁时能够快速响应和处置。

数据安全风险管控

本年度，本行参照国标《GB/T 45577—2025 数据安全技术 数据安全风险评估方法》开展数据安全风险自评估工作，形成《2025 年度苏州银行数据安全风险评估报告》，调研抽查涉及重要数据、个人信息的科技信息系统 11 个，本行根据调研结果制定风险处置措施，并计划 2026 年完成整改工作。

2025 年，组建风险敏捷工作小组，围绕多项重点领域统筹推进数据安全风险管控建设。

推进联营学习内化

- 借鉴同业及合作机构在客群运营与风险管控方面的先进经验，完成 3 个模型搭建，持续提升本行自主建模能力。

落地知识图谱

- 实现图谱二期场景上线应用，构建信用卡、贸易融资、产业链分析等多类应用场景，强化反欺诈与风险精准识别能力。

探索人工智能大模型实践应用

- 推进流水采集分析、智能信审助手等项目落地，有效提升业务审批效率。

创新驱动

人工智能能力建设

苏州银行人工智能围绕“1+3+N”的建设思路进行AI能力建设，打造苏行特色的人工智能应用体系，实现“办公、经营、风控、营销、客服”等重点领域智能化全面突破，赋能苏州银行高质量发展，构建“AI+金融”新生态。本行建立《苏州银行生成式人工智能工具使用管理办法（试行）》等内部制度，保障人工智能体系制度化、系统化发展。

外部合作

本行持续深化与高校、科技企业及监管机构的产学研合作，系统性提升人工智能技术研发与应用能力。在智能信息与合规应用方面，与上海交通大学合作研发基于大模型的通用信息提取平台；联合苏州大学共建合同与规章审查实验室，同步开发代码助手和智能审查系统，提升法务、科技与风控领域的自动化水平。在知识构建方面，携手科大讯飞打造统一知识库系统，夯实全行智能服务的知识基础，支持智能问答、决策辅助等场景的高效运行。在智能客服与多模态技术方面，联合江苏省数字金融重点实验室、中国移动开展多模态语音与文本融合技术研究，显著提升客户交互的准确性与服务体验。在AI安全与隐私保护方面，探索大模型在数据安全前提下的创新应用路径，推动人工智能在合规可控的前提下深度赋能银行业务。

相关荣誉

荣获苏州市银行业金融机构“金智苏创杯”人工智能创新大赛团体一等奖

荣获苏州市银行业金融机构“金智苏创杯”人工智能创新大赛个人一等奖、个人三等奖

基于大语言模型的银行案例智能生成研究与实践成果于《中国金融电脑》期刊发布

权益保障，服务升温

保护消费者权益

消费者权益保护体系

苏州银行始终将客户权益保护和投诉管理作为可持续发展工作的重要组成部分，不断完善内部管理制度，强化服务质量和提升客户满意度，努力构建和谐的金融消费环境。

管理架构

苏州银行设立了消费者权益保护委员会（简称“消保委员会”），全面统筹和协调全行消费者权益保护工作。在总行层面，消保委员会被定位为重要议事决策机构，切实提升消保工作的战略地位，强化其权威性与执行效力。委员会主要职责包括审议消费者权益保护年度工作报告与工作规划，对重大消保事项进行顶层设计与指导，推动消保政策的落地实施，并持续优化工作机制，实现消费者权益保护水平的不断提升。

工作机制

本行持续构建完备的消费者权益保护体系，覆盖消保审查、适当性管理、纠纷化解、消费者信息保护等关键工作机制。紧密对标监管导向、业务布局与市场趋势，动态优化业务流程、操作规范等环节，在业务经营全链条中实现消费者权益保护的闭环管控。

消费者权益保护三年发展规划

苏州银行于 2025 年制定《苏州银行消费者权益保护三年发展规划（2025—2027 年）》，将消费者权益保护议题纳入董事会常态化监督范畴，以营造公平诚信、安全稳健的金融消费环境为根本导向，致力于实现客户权益保障、银行稳健经营与社会和谐发展的有机统一。

消保审查机制

本行将消费者权益保护纳入总行及各板块金融创新与管理委员会审议流程，2025 年建立《苏州银行产品和服务消保审查管理办法》，把消保意见作为金融创新产品审议批准的必经环节，从产品设计源头嵌入消保要求。同时将消费者权益保护全面纳入内部控制体系，在年度检查计划制定、流程梳理评价及合规内控检查手册中均明确相关工作内容。

适当性管理机制

本行严格贯彻投资者适当性管理要求，规范产品与服务信息披露工作，并于 2025 年建立《苏州银行产品适当性管理办法》，进一步完善产品与消费者适当性匹配机制。依据消费者风险承受能力与产品风险等级实施分类分级管理，精准推介与消费者风险状况相适应的金融产品；同时强化全流程管控，规范从业人员销售行为，切实维护消费者合法权益。

纠纷化解机制

苏州银行建立并持续优化投诉处理相关制度，于 2025 年建立了《苏州银行金融纠纷调解工作管理办法》，系统规范了全行金融纠纷调解工作流程，构建了标准化、规范化的纠纷调解机制。同时在各营业网点公示客户投诉处理流程，畅通多元投诉渠道；健全重大消费投诉应急处置机制，实现业务全覆盖，针对消保领域重大突发事件、群体性投诉及负面舆情，具备完善预案与清晰处置流程。本行将投诉处理质效纳入消保考核核心指标，强化源头治理，推动标本兼治。同时，创新设立金融消费纠纷小额补偿机制，深化落实监管多元纠纷化解机制，积极践行“枫桥经验”。

消费者信息保护机制

苏州银行严格遵照法律法规规定，以合法、正当、必要为核心原则，全面强化消费者个人信息保护工作。通过规范授权管理、优化操作流程、强化技术防控等多项措施，保障个人信息处理合规与安全，构建客户信息全方位安全防护体系。

总分行领导信访接待日机制

苏州银行坚持问题导向，践行群众路线，将信访接待工作作为倾听客户声音的重要实践，于 2025 年在全行推行总行及分行领导每月信访接待日工作机制，着力构建“源头预防、前端化解、实质解决”的工作格局，将复杂矛盾纠纷化解工作前移至服务一线，切实推动问题在基层发现、矛盾在基层化解。

客户投诉管理

苏州银行构建了规范化的客户投诉管理机制，通过多元化服务渠道确保客户诉求的快速接收与高效响应。2025 年，本行先后制定《“苏诉通”投诉快速处理机制方案（试行）》和《苏州银行重大疑难客诉类信访工作流程》，通过优化业务流程、压缩处理时限、强化跨部门协同机制，全面提升服务效能。同时，客户可通过传统电话服务、手机银行 APP 中的智能客服以及微信公众号等线上线下多渠道，便捷地获取业务咨询或提交投诉建议。本行坚持对投诉数据进行定期归集与深入分析，善于从个案中洞察服务短板，挖掘问题本质，推动流程改进与机制完善，切实防范同类问题重复发生。

2025 年，苏州银行各渠道累计受理客户投诉 2,302 件，全部按时办结。从投诉业务类型看，主要集中在贷款业务（占比 58.12%）和银行卡业务（占比 26.62%）；从地域分布看，涉及苏州地区业务类客户投诉占比比较高（占比 91.87%）。苏州银行将持续优化服务流程，重点加强关键业务环节和重点区域的服务管理，不断提升服务质量和客户满意度。

客户服务提升

创新服务模式

苏州银行持续推动服务模式创新，加速数字化转型进程，坚持以客户需求为核心，不断优化服务流程，着力提升服务的便捷性与客户体验，精准满足多元化、个性化的金融需求。为提升服务效率，本行在 183 个网点布设了 399 台智能柜台，累计服务客户超过 387.32 万人次。

打造跨境服务

苏州银行始终紧扣国家高水平对外开放战略，深度融入跨境金融政策框架，以“政策落地+产品升级+精细化服务”为抓手，着力打造便捷、高效、专业的一站式个人跨境金融服务生态。依托 2025 年跨境贸易投资高水平开放试点契机，本行率先落地非居民个人双向薪酬便利化政策。通过优化业务流程、强化系统支撑，为在华外籍人才提供薪酬购付汇的便捷服务，同时为外派至海外的中国籍员工提供境外薪酬汇回与结汇的高效通道，切实解决跨境人群薪酬管理问题。

案例 电子携带证在线查询

2025 年，苏州银行新增电子携带证在线查询功能，实现现金携带证掌上即时查，将客户的办理时间缩短 80%，进一步便利客户办理现金携带出境相关手续。与此同时，为更好满足日益增长的多元化跨境出行需求，苏州银行全面丰富现钞供应币种，将可兑换外币现钞扩展至美元、港币、日元、欧元、澳元、英镑六大主流货币，覆盖绝大多数出境旅客的常用币种需求。

完善线上服务

苏州银行持续完善线上服务生态，通过科技赋能与政银协同，不断拓展便民利民的数字化服务场景。

手机银行优化

苏州银行 App 全面升级财富页卡、借款页卡及康养版功能模块，在界面布局、交互逻辑和个性化服务维度实现深度优化，显著提升用户操作便捷性与服务适配度；专项优化转账业务流程，通过简化操作步骤与强化风控机制提升交易效率；创新接入中国银联卡券平台，拓展消费券等场景应用，有效激活消费市场活力；作为首家接入华为鸿蒙 NEXT 版 Beacon 近场服务的金融应用，率先实现从“用户主动寻服务”向“智能服务主动触达”的模式转型。截至 2025 年末，个人手机银行用户规模突破 640.97 万户，同比增长 7.36%。

客户反诈宣传

2025 年，苏州银行在全行范围内深入开展“全民反诈在行动”集中宣传月活动，创新构建“网点 + 社区 + 线上”三维联动的立体化反诈宣传体系，推动外汇反诈知识深入人心。活动期间，本行充分整合多渠道资源，线上通过短信提醒、手机银行 APP 首页 Banner、PUSH 推送等方式精准触达客户；线下依托各营业网点电子跑马屏、宣传折页及厅堂微沙龙，结合“进社区、进企业、进街道”等外拓活动，面对面普及常见诈骗手法、风险识别技巧及合规用汇知识，重点提升公众尤其是老年群体的风险防范意识。全年累计开展反诈主题宣传活动 20 余场，有效增强了客户对跨境电信诈骗、虚假外汇投资等非法活动的识别与抵御能力。

倾听客户声音

苏州银行创新引入业务案例匿名评价机制，主动邀请外部监督员参与服务质效评估，重点关注老年客户等特殊群体的服务体验。通过组织老年客户代表实地体验服务流程、开展专题访谈并收集真实反馈，本行深入挖掘服务中的痛点与改进空间，针对性优化服务动线、适老化设施及人员服务规范，持续打造有温度的金融服务品牌。

赋能人才，共促发展

多元人才招聘

我们相信多元、平等与包容的文化不仅有利于发挥每个人的才能，更是企业专业运营能力和创新活力的坚实基础。苏州银行严格遵守《中华人民共和国劳动法》《中华人民共和国劳动合同法》等相关法律法规要求，结合《联合国工商业与人权指导原则》及《国际劳工组织基本公约》的相关标准，出台《苏州银行经办岗位序列管理办法》《苏州银行干部聘任管理实施细则》《苏州银行见习干部管理办法》等内部制度，修订并执行《苏州银行招聘管理办法》等制度要求，持续完善员工晋升管理、员工培养体系，致力于培养高素质专业化人才。

有序落地英才招募，助力人才来苏就业

本行重视对优秀人才的选拔和引进，积极开展校园招聘和社会招聘，通过多种渠道广泛发布招聘信息，精准匹配人才资源。本行积极强化校企联动，通过“引进来”与“走出去”相结合，致力打造苏州特色年轻化品牌形象。2025 年，苏州银行深入 12 所国内顶尖重点院校开展校园招聘宣讲，覆盖学生 1,300 余人次；与苏州大学、山东大学、中国人民大学苏州校区、昆山杜克大学签署校企合作协议书。2026 届苏州银行校园招聘共计接收简历 23,000 余份，最终招录 100 余人。此外还提供社会招聘类岗位 200 余个。



积极响应政府号召，勇挑国企责任担当

2025 年，本行深度融入苏州市委市政府人才战略布局，积极参与多项国家级和省级人才引进计划，包括“苏星π成长计划”暨暑期实习活动，科技金融人才专场招聘会等。此外，本行积极参与苏州市政府组织的“校园苏州日”系列活动，参与春季招聘大会及清华大学、北京大学、中国科学技术大学等专场招聘会共计 7 场，合计接收简历近 300 份。



大学专场招聘会共计

7 场



合计接收简历近

300 份



苏星π成长计划暨暑期实习活动

完善员工培训体系

苏州银行建立了涵盖领导力、专业能力和新员工融入等多维度的系统化培训体系，通过线上线下融合的学习模式，全面赋能员工成长。

人才发展

苏州银行结合企业文化和发展需求，持续加强员工岗位管理，以实干导向为核心，优化员工选拔和发展机制。本行全年组织民主推荐选拔 4 场，覆盖总行行长助理、总行部室、子公司相关负责人等关键岗位，我们不断深化员工梯队建设，建立常态化机制，组织两支队伍开展后备选拔，优选 8 名行管、20 名青年人才后备入库，保障本行人才供给和组织活力。同时，为持续保障人才储备动能，首批后备库已累计出库行管干部 11 人，出库率近 50%；出库青年人才 20 人，其中出库至分支机构 17 人，出库一线占比超 80%，推动后备人才在实践中成长。

在人才选拔和储备的基础上，我们建立数智化的绩效考核和干部管理模块，通过调优考核流程节点，强化过程跟踪与异常预警机制，确保考核进度可视可控；融合精细化权限设置、台账建设、轮岗强休、出差确认、荣誉库管理、合同签署等功能，提升人才发展管理机制效率。



首批后备库已累计出库行管

11 人



出库率近

50%



青年人才出库至分支机构

17 人



出库一线占比超

80%

培训体系

苏州银行紧密围绕全行战略部署，聚焦核心发展任务，构建了分层分类的培训体系，涵盖领导力、通用力、专业力、新员工培训等内容，全面赋能员工成长。同时，通过内训师培养及激励，激活内生力量。在内容建设上，系统构建学习地图与课程体系，打造知识栏目。通过优化线下运营与深化线上平台应用，全面保障培训效能，为组织发展提供坚实支撑。

加速新员工融入

▶ 校招新员工培训

校招新员工培训持续优化迭代，2025 年共开展 1 期，通过线上学习、企业文化、业务介绍、素质拓展、职场技能、岗位知识与技能学习 / 课题研讨六大模块的主题学习，帮助新员工快速融入企业文化和岗位职责。此外，本行还举办了“五年之约”校招新员工活动，邀请高层领导与校招入行员工代表面对面交流，倾听员工心声，传递关怀与激励。

▶ 社招新员工培训

本行持续做好社招新员工培训，全年累计开展 8 期，通过为期 21 天的线上带教学习及线下拓展活动，助力社招新员工快速融入团队并胜任岗位。

▶ 管培生入职培训

本行为管培生提供了针对性、差异化的入职提升培训，采用“1+1”的总分行联合培养模式，建立多条线的联动轮岗机制、双导师及多元化的实践培养途径及多维度的考核评价手段，为管培生职场的快速融入提供助力。

分层精准赋能

▶ 分行行长培训

2025 年，本行采用“高端师资+标杆参访+深度研讨”模式，举办分行行长培训班，覆盖总行行领导、全行分行行长、子公司主要负责人及总行相关部门负责人，围绕战略、党建、风险、政策、管理、科技等多维度展开系统赋能。

▶ 中层干部培训

全年共开展 2 期中层干部培训，通过“内部授课+外部赋能+分组研讨+交付产出”的复合型教学方式，有效提升中层干部的履职能力和管理智慧。

▶ 综合型支行行长培训

2025 年本行共深入开展 4 期综合型支行行长培训项目，通过集中授课、案例分析、行动计划产出，助力支行行长提升综合管理能力。

▶ 新晋管理者培训

针对新晋中基层管理者，本行举办线下培训班，同步推出了为期 1 个月的线上管理技能提升课程，帮助其更快适应岗位要求。

优化队伍建设质效

针对营销队伍等关键岗位，本行持续推进队伍质效与能力建设，于 2025 年全面上线“三化工作清单”。近 1,400 名客户经理累计使用超 5 万人次，有效推动客户经理人均存贷款余额及存贷利息收入显著提升，逐步形成标准化、范式化的工作流程。

本行明确工作范式，注重强化过程管理。累计梳理分支机构业务流程 317 项，围绕营销地图绘制、现场带教辅导、定期跟踪复盘、落后人员督导、绩优人员赋能等关键环节，分层分类细化管理动作，实现营销过程可追踪、可复制、可优化。此外，我们进一步完善配套支撑，提升数字赋能，推动 CRM 系统、绩效管理系统、掌上银行家等平台功能联动升级。优化数据可视化工具，实现绩效结果“直观呈现、高效反馈、及时激励”，并同步开展“苏星榜”系列激励活动，明确评选机制与晋升路径，激发团队内生动力，切实增强员工获得感与归属感。

关爱员工，携手同行

苏州银行积极践行员工权益保障与人文关怀，依法落实薪酬福利、公平晋升和职业健康安全，切实维护员工合法权益。关注员工身心健康，定期组织体检，开展多元关爱活动与文体项目，持续提升员工归属感与幸福感，营造和谐温暖、积极向上的工作氛围。

保障员工权益

本行严格贯彻落实《中华人民共和国劳动法》《中华人民共和国劳动合同法》《禁止使用童工规定》《中华人民共和国妇女权益保障法》等法律法规，遵守《联合国工商业与人权指导原则》《国际劳工组织基本公约》相关要求，重视员工合法权益及合理诉求，关爱员工心理健康，不断完善劳动关系管理，切实保障员工合法权益，劳动合同签订率 100%。

本行明确规定工作时间，严格遵守法定工作时间及节假日规定，保障员工的休息与休假权、劳动保护和工作条件等内容，防止以任何形式强迫员工劳动，保障员工的合法权益。本行抵制雇佣童工以及一切形式的强制性劳动。



2025 年，**未发生**歧视、雇佣童工或强迫劳动事件，**未发生**劳工纠纷。

平等多元雇佣

我们严格遵守各项相关法律法规及人权保护要求，秉持“公开、公平、公正、竞争择优”的原则开展员工招聘工作，坚持因岗选人、人岗匹配，确保人才选拔过程透明、规范、公正。我们坚决杜绝在招聘中出现任何形式的歧视，确保录用决策不受种族、信仰、性别、宗教、国籍、民族、婚姻状况、残疾状况或社会地位等因素影响，为所有求职者提供平等、包容的就业机会。

我们抵制雇佣童工以及一切形式的强迫和强制性劳动，在招聘人员简历筛选环节，严格审核求职者的年龄及相关背景信息，确保其符合国家法律法规要求。对于不符合法定就业条件的申请人，一律不予通过筛选，切实履行企业社会责任，保障劳动者基本权利。

优化薪酬管理

本行通过修订《苏州银行薪酬管理办法》，在员工薪酬构成、薪酬水平的确定、绩效考核机制、薪酬调整、发放机制、津贴补贴加班费及福利等方面建立了完善的管理体系，确保薪酬体系公平、合理、有竞争力，依法保障员工的合法权益，提高员工工作积极性和满意度。全岗位覆盖落实“以岗定薪、以绩定奖”，以岗位价值为标尺、以考核结果为依据，晋升机

制公开透明，拉开分配差距，激发全员干事活力。

本行构建了多元化的福利体系，涵盖“五险一金”、企业年金及补充商业保险，确保员工及其家属享有稳定的保障。截至 2025 年末，补充商业保险在职职工投保人数达 5,247 人，职工子女投保人数达 3,689 人，社会保险覆盖率达 100%。

为落实异地工作补贴政策，我们依据《苏州银行异地工作补贴管理办法》，按标准完成干部员工交通补贴及校招大学生的异地工作补贴发放工作，月均发放约 474 人次。



保护女性特殊权益

本行高度重视女职工权益保障工作，通过多项具体举措切实加强对女职工的关怀与服务。女职工委员会积极发挥作用，开展丰富多样的女职工活动，如妇女节主题活动、姑苏女性大讲堂等活动，持续提升女职工的归属感、幸福感与职业成长动力，推动女职工工作不断深化发展。为更好地满足女职工特殊需求，苏州银行在吴中金融商务楼职工服务中心升级“妈妈驿站”，为其提供温馨、便利的休息与护理空间。同时，为进一步健全女职工保障体系，为全体女员工统一投保“女职工特种保障”，构筑起一道坚实的健康与权益防护网。

案例

姑苏女性大讲堂

苏州银行协办“AI 时代·她智慧——用生成式人工智能重塑高效人生”专题讲座，活动深入探讨女性如何借力智能技术提升效率、优化决策、赋能个人成长，为女员工带来了一场兼具前瞻性与实用性的智慧分享。



姑苏女性大讲堂

员工民主权益保障

苏州银行始终将职工意见作为推动改革发展的重要依据，通过健全民主机制、畅通参与渠道，凝聚全员智慧与力量。2025 年，持续完善民主管理制度体系，强化以职工代表大会为核心的民主管理平台作用，全年累计召开职工代表大会 4 次，审议涉及经营发展、员工权益等重要议案 16 项，所有议案均顺利通过，切实体现了民主决策、民主管理与民主监督的实效。此外，组织开展会员评价活动、合理化建议征集，不断增强员工的归属感、责任感和主人翁意识，为推动全行高质量发展注入民主活力与群众基础。

案例 苏州银行召开第四届第十四次职工代表大会

苏州银行召开第四届第十四次职工代表大会，总行相关部门对《苏州银行员工出国（境）管理办法（2025年修订版）》《苏州银行强制休假管理办法（2025年修订版）》等办法进行了宣讲和说明，经大会无记名投票，议案全部获得通过。



职工代表大会

加强员工关怀

苏州银行坚持系统谋划、温情关怀与务实举措相结合，多维度保障员工身心健康，持续提升组织凝聚力与工作幸福感。

员工健康与关怀

苏州银行以数字化升级赋能员工健康与关怀服务，升级“苏行E家”微信服务平台，新增员工体检、俱乐部管理、分工会管理三大功能模块，推动管理效能可视化、基层员工服务便捷化。

高度重视员工健康，推进职工体检机构套餐选择线上化转型，提供体检机构报名、套餐查询、在线预约管理、体检记录查询及智能提醒等一站式服务，显著提升服务响应效率与员工使用体验。同步开展“健康月”系列活动，聚焦“体检报告解读”“中医问诊定制膏方”“中医理疗”三大主题，累计为 200 余名员工提供系统化、个性化的健康管理服务，助力员工以健康饱满的身心状态投入工作与生活。

创新员工关爱形式，试点推行线上生日祝福及福利发放，提升员工的关爱获得感。优化医务室服务流程，实现医保卡即时结算，就诊费用纳入补充商业险理赔单位，有效提升就医便利性。同时持续深化基层“职工小家”建设，打造贴近员工实际需求的暖心服务阵地，切实将员工关怀覆盖至日常、落实到一线。



案例 开展中医问诊及中医理疗活动

在“健康月”期间，推出中医问诊与中医理疗的综合健康服务。特邀苏州市中医院主任医师驻点医务室，为员工进行体质辨证，提供身体调理建议，系统讲解冬季养生在饮食、作息、运动等方面的注意事项，帮助员工固本培元、增强体质。针对久坐办公常见的肩颈腰背不适，安排专业理疗服务，有效缓解员工肌肉紧张与工作疲劳。



中医问诊及理疗活动

员工文体活动

为充实员工业余生活，提升团队向心力与凝聚力，苏州银行紧密围绕全行重点任务与职工实际需要，积极组织形式多样的文体活动。围绕春节、妇女节、青年节，苏州银行成立 15 周年等重要节点，累计开展主题系列活动 50 余场。同时，依托篮球、足球、羽毛球、乒乓球、摄影等各类职工俱乐部，2025 年共组织活动超 1,000 场，参与员工近万人次。为便利员工就近锻炼和参加活动，除使用自有场地外，还租用周边社会场馆，努力实现活动覆盖面与参与度的双提升。



案例 “苏心舒心 同行共赢” 苏州银行趣味运动会圆满举行

苏州银行圆满举行“苏心舒心 同行共赢”趣味运动会，本次趣味运动会由 24 支代表队、360 余名运动员参赛。我们创新活动载体，设计“存款大作战”“谁是支票王”“同心协力跳”等融合业务场景的特色项目，采用“跨分（支）行混编组队”模式，推动前中后台人员协作增效，搭建银政企联动新平台。



“苏心舒心 同行共赢” 苏州银行趣味运动会

案例 “苏心舒心 同行共赢” 三对三篮球赛顺利举行

苏州银行举办首届“苏心舒心 同行共赢”三对三篮球赛，赛事覆盖全辖所有分支机构及子公司，充分展现了全行上下团结协作、奋勇拼搏的精神风貌。此次篮球赛不仅丰富了员工的业余文化生活，更通过体育竞技的形式进一步增强了团队凝聚力，推动职工文化建设，为企业高质量发展注入澎湃活力。



“苏心舒心 同行共赢” 三对三篮球赛

案例 苏州银行举办“风华十五载·同心创未来”15周年职工才艺汇演

苏州银行举办“风华十五载·同心创未来”职工才艺汇演，全行员工自编自导自演“初心如磐”“奋楫笃行”“筑梦未来”三大篇章共计13个节目，以深情与激情回顾奋斗历程、展望美好未来，共同庆祝建行十五周年。



“风华十五载·同心创未来”职工才艺汇演

员工福利保障

苏州银行深化员工关怀，切实保障冬令夏令用品发放、员工生日福利及冬至慰问等传统关怀项目落地。聚焦传统节日开展慰问行动，向全行员工发放端午节、中秋节礼包，以常态化、精细化的服务传递组织温暖，实现节日关怀全员覆盖、温暖直达。

案例 苏州银行开展“灵蛇闹新春，赶个年味集”活动

新春佳节将至，为弘扬中华传统节日文化，营造欢乐喜庆的节日氛围，工会开展了“我们的节日——灵蛇闹新春，赶个年味集”活动。箭艺飞扬、投壶取巧、幸运大转盘所在的游戏区人声鼎沸，员工们各显身手挑战游戏赢得积分，活动现场热闹非凡，到处充满了欢声笑语。集市摊位上，写春联、拓福字、苏式糕点制作、捏面人、冰糖葫芦、漆扇制作等活动丰富多彩，吸引了众多员工驻足参与，让员工们在欢乐中感受传统文化的魅力。此外，特色区的财神送福和苏心送福活动更是将节日氛围推向了高潮。此次活动为员工提供了一个体验传统文化的平台，增强了团队的凝聚力和向心力，营造出了浓厚的新春节日氛围和团结奋进的文化氛围。



苏州银行工会开展“灵蛇闹新春，赶个年味集”活动

员工满意度调查

为持续提升工会服务效能与履职水平，苏州银行于2025年12月组织开展了年度工会工作满意度测评。本次测评围绕重点工作、系列活动开展、民主管理、权益保障、先进评比、工会财务等六个维度展开，共发放并回收有效问卷213份。调研结果显示，员工对工会工作的整体满意度达99%，同时也提出了若干意见，主要包括：希望工会活动更具广泛参与性；进一步丰富活动形式，特别是增加体育健身类项目；加大对基层职工之家的支持与建设力度，以增强员工归属感和团队凝聚力。今后，本行将继续以建设“党政放心、职工暖心”的工会组织为方向，不断提升服务意识与工作能力，努力打造全行员工信赖的“贴心人”与“暖心家”。



践行责任，投身公益

苏州银行秉持金融向善理念，引导和鼓励员工积极投身公益慈善事业，参与社会志愿活动，为促进社会和谐发展贡献力量。

投身公益慈善

苏州银行将履行社会责任融入企业发展的各个方面，积极践行公益理念，投身慈善事业。凭借在服务民生、传播慈善文化方面的持续努力，获颁“慈善感谢证书”³。通过“慈善一日捐”、无偿献血等形式，持续营造全员参与的公益氛围。



慈善感谢证书



案例

“无偿献血·铸爱人间”公益活动

苏州银行开展以“无偿献血·铸爱人间——苏州银行与您一起为生命加油！”为主题的献血活动，共计 130 名员工自愿参与献血活动，献血总量 3.4 万毫升。



“无偿献血·铸爱人间”公益活动

案例

“同在蓝天下——慈善一日捐”活动

苏州银行开展“同在蓝天下——慈善一日捐”公益活动，全行共计 2,928 名员工踊跃参与，共募集善款 23.41 万元，展现了苏州银行员工的社会担当与公益情怀。

开展志愿者行动

作为扎根苏州、服务苏州的地方法人银行，苏州银行在推动自身稳健经营的同时，始终将回馈社会、服务民生作为重要责任，积极倡导并践行公益精神，通过组织形式多样的志愿服务，持续投身地方公益事业与社会建设。

2025 年，持续深化“小苏志愿者”品牌建设，组织志愿者参与地方大型赛事保障服务，并聚焦社区服务、关爱长者、环境整治、金融知识普及等领域。2023 年 1 月，本行在苏州市新时代文明实践志愿服务云平台建立“苏州银行‘小苏’志愿服务队”，号召全行员工积极加入。截至 2025 年末，“苏州银行‘小苏’志愿服务队”人数为 1,854 人，累计 1,420 人参与志愿服务，团队服务总时长超 10,000 小时。

累计参与参与志愿服务
1,420 人

团队服务总时长超
10,000 小时

³ 证书颁发时间为 2026 年 1 月，系对本行 2025 年度公益慈善工作的认可与肯定。

案例 志愿服务世界青年发展论坛

苏州银行选派青年骨干参与“世界青年发展论坛”专班，参与筹备及活动保障工作，专业表现获广泛好评，充分展现苏行青年的责任担当与精神风貌。



苏行青年亮相世界青年发展论坛 以专业服务彰显青年责任担当

案例 苏州马拉松赛事保障志愿服务

苏州银行组织近 250 名志愿者参与苏州马拉松赛事保障现场志愿服务，为赛事的顺利进行保驾护航。苏州银行小苏摄影俱乐部的成员们化身赛场“捕手”，他们用快门定格运动员们的飒爽英姿，让未能亲临现场的观众也能感受到比赛的澎湃热情。



苏行志愿者护航苏州马拉松 用服务与镜头定格赛场热血

社会绩效

经济绩效信息⁴

指标名称	单位	2025	2024	2023
资产总额	亿元	7,894.21	6,937.14	6,018.41
营业收入	亿元	123.56	122.24	118.66
归母净利润	亿元	53.48	50.68	46.01
不良贷款率	%	0.82	0.83	0.84
资本充足率	%	14.46	14.87	14.03
拨备覆盖率	%	418.60	483.50	522.77
总资产收益率	%	0.75	0.81	0.85
加权平均净资产收益率	%	10.66	11.68	12.00
民营企业贷款余额 ⁵	亿元	1,119.82	1,164.95	1,117.35
普惠型小微企业贷款余额	亿元	702.35	674.92	593.19
涉农贷款余额	亿元	565.95	457.11	409.93
营业网点数量	个	186	185	176
设无障碍通道网点数量	个	184	180	172
村镇银行	家	1 ⁶	4	4

员工雇佣信息

指标名称	单位	2025	2024	2023
按性别划分	劳务派遣制员工总数	人	100	124
	男性员工人数	人	30	42
	女性员工人数	人	70	82

⁴ 本报告中资产总额、营业收入、归母净利润、不良贷款率、资本充足率、拨备覆盖率、总资产收益率及加权平均净资产收益率等财务指标数据为本行及本行子公司合并统计口径。

⁵ 民营企业贷款余额为国家金融监管局口径（含网贷）。

⁶ 2025 年 7 月，江苏沐阳东吴村镇银行完成对泗阳、泗洪、宿豫三家同系村镇银行的吸收合并，并更名为“江苏宿迁东吴村镇银行”。

员工雇佣信息

指标名称		单位	2025	2024	2023
按性别划分	劳动合同制员工总数	人	5,247	5,331	5,279
	男性员工人数	人	2,596	2,627	2,618
	女性员工人数	人	2,651	2,704	2,661
	女性员工比例	%	50.52	50.72	50.41
按员工类型划分	管理人员总数	人	204	211	194
	基层人员总数	人	5,043	5,120	5,085
按年龄组别划分	35 岁及以下员工人数	人	2,583	2,945	3,147
	36 岁 -55 岁员工人数	人	2,506	2,236	2,000
	56 岁及以上员工人数	人	158	150	132
按受教育程度划分	硕士及以上员工人数	人	1,429	1,434	1,397
	学士及以上 - 硕士以下员工人数	人	3,597	3,647	3,591
	学士以下员工人数	人	221	250	291
新进员工	男新进员工人数	人	126	173	357
	女新进员工人数	人	95	186	341
其他类别	港澳台员工人数	人	3	3	3
	少数民族员工数	人	56	56	58
	少数民族员工比例	%	1.07	1.05	1.10
	残疾员工人数	人	6	6	4

员工流失信息⁷

指标名称		单位	2025	2024	2023
按性别划分	总员工流失率	%	5.81	5.87	6.69
	男性员工流失率	%	6.05	6.40	7.03
	女性员工流失率	%	5.58	5.36	6.35
按年龄组别划分	35 岁及以下员工流失率	%	8.40	7.57	8.00
	36 岁 -55 岁员工流失率	%	2.47	2.77	3.35
	56 岁及以上员工流失率	%	14.56	18.67	25.76

⁷ 员工流失指主动或因解雇、退休而离开公司的劳动合同制员工。

员工权益信息

指标名称		单位	2025	2024	2023
劳动合同签订率		%	100	100	100
员工保险覆盖率		%	100	100	100
劳工歧视事件数		件	0	0	0
因工伤损失工作日数 ⁸		天	737	374	67

员工培训信息

指标名称		单位	2025	2024	2023
员工接受培训比例		%	100	100	100
按性别划分	男性员工接受培训比例	%	100	100	100
	女性员工接受培训比例	%	100	100	100
员工培训总支出		万元	1,277	1,532	1,475
员工培训总期数		期	551	601	572
员工参与培训人次		人次	49,501	73,265	64,267
员工参与培训总时长		小时	794,088	852,391	639,181
全体员工人均培训学习小时数 ⁹		小时	150.14	144.06	121.08

服务当地社区信息

指标名称		单位	2025	2024	2023
公益捐赠总额		万元	1,464.59	1,112.06	594.99
开展各类社会公益活动、慈善活动次数		次	18	17	16
绿色、环保公益活动、慈善活动次数		次	5	8	5
公益、慈善项目数		个	8	12	32
公益慈善项目受助人次数		人次	8,536	8,438	7,967
志愿者帮扶参与人次		人次	405	646	1,089
志愿者帮扶项目数		个	36	38	52

⁸ 因工伤损失工作日数根据员工实际工伤休假天数统计。

⁹ 全体员工人均培训学习小时数 = 培训总时长 / [(期初在编在岗员工人数 + 期末在编在岗员工人数) ÷ 2]

环境篇

关注气候，助力减碳
绿色金融，低碳引领
绿色转型，低碳运营
保护生态，自然共生
环境绩效



关注气候，助力减碳



面对全球气候变化的严峻挑战，苏州银行聚焦气候风险管理体系建设、气候风险压力测试、气候风险管理措施等关键领域，持续完善气候风险管理策略和工具箱，以缓释气候风险对银行业务与自身运营带来的潜在负面影响。

气候风险管理体系

苏州银行将气候风险管理全面纳入全行风险管理体系，明确气候风险治理架构与职责，扎实推进体系建设工作。在新产品、新业务准入环节强化气候风险研判，把气候风险嵌入全流程信贷管理；在风险考核中设置气候与环境风险评分指标，在内控评价中纳入绿色信贷检查与整改落实情况。同时，本行常态化开展气候与环境风险管理专题培训，不断夯实专业能力。本行将持续深耕绿色金融服务，以健全高效的全面风险管控体系护航绿色发展，以高质量金融实践助力国家“双碳”目标落地。

气候风险情景分析和压力测试

转型风险

本行依托能源政策模拟情景、搭建模型，结合与《巴黎协定》及国家“双碳”目标相符的低碳转型路径，模拟测算本行企业客户在营业收入、能源成本、碳排放成本、固定资产投资、资产减值等关键指标上的未来变化趋势，据此评估本行在相关情景下稳健经营的可持续性。测试结果表明，本行相关转型风险整体可控。

物理风险

本行依托外部专业研究机构提供的气候耦合模式模型，对未来急性与慢性气象灾害可能给本行重点区域、重点行业资产质量带来的潜在影响开展预测分析。其中，针对洪涝、台风等急性气象灾害，结合其发生频率、强度特征，搭配物理风险敏感性资产的地理坐标分布情况，专项开发物理风险预警模型，实现风险的精准预判。同时，分类开展专项研究：针对农业、水力发电等行业，重点开展气候演变影响研究，聚焦长期渐进式气候变化带来的累积性影响；针对房地产业、交通运输业，重点开展急性气象灾害间接损失影响研究，研判灾害传导引发的次生风险。综合研究结果表明，上述相关风险对本行的影响处于有限范围之内。

气候风险管理措施

强化气候风险信息披露

苏州银行始终致力于提升信息披露透明度，定期发布环境信息披露报告，向投资者、监管机构及社会公众全面披露本行气候风险管理的进展与成效。同时，本行积极加强与政府部门、行业协会等外部机构的合作与交流，凝聚多方合力，共同推动应对气候变化的全球行动。

气候风险应对能力建设

本行高度重视内部能力建设，通过系统组织气候风险相关培训、搭建信息共享平台等方式，持续提升全体员工的气候风险意识与专业管理能力，夯实气候风险管理的内部基础。

构建绿色企业和高碳排放企业低碳转型 ESG 评级

报告期内，本行围绕绿色企业发展实际，综合考量绿色技术、绿色效益、绿色责任等维度，对企业竞争力开展综合评估；同时试点推进高碳排放企业低碳转型 ESG 评级工作，全面评价企业转型能力与转型意愿，引导金融资源精准投向低碳转型重点领域。

绿色金融，低碳引领



发展绿色金融

苏州银行通过健全绿色金融组织架构、丰富绿色金融产品供给、加强制度体系建设、深化绿色金融技能培训等举措，全方位推动绿色金融与转型金融高质量发展。本行积极拓展绿色金融合作，助力“双碳”目标稳步实现，切实彰显金融机构的责任与担当。

绿色金融管理架构

苏州银行不断健全绿色金融治理体系，在绿色金融领域建立了完善的组织体系，在科创绿色金融部（总行一级部门）下设绿色金融部。同时，本行设立绿色金融产品经理岗位，专注于全行绿色低碳相关业务的推进与管理。

本行高度重视各层级绿色金融考核评价工作，建立机构第一责任人职责清单，明确重大经营决策、规章制度、合同三项法律审查机制，并将第一责任人履职情况纳入合规经营管理考核体系。此外，本行制定并下达年度绿色信贷考核指标，将相关指标纳入全行绩效考核，按季度跟进考核结果，推动各分支机构全面落实绿色金融发展战略，保障绿色金融目标落地见效。

在内部经济资本管理上，本行对绿色金融业务设置政策导向调节系数，对绿色信贷及非信贷投资业务给予内部经济资本优惠，进一步引导资源向绿色金融领域倾斜。

绿色金融管理举措

苏州银行严格遵守国家及地方绿色金融相关法律法规，积极响应国际绿色金融发展倡议，持续落实《苏州银行绿色金融管理办法》，贯彻节能降耗、低碳减排要求，有序推进碳达峰、碳中和相关工作，不断规范绿色金融业务发展。本行持续加大对绿色经济、低碳经济、循环经济的支持力度，优化资产结构，有效防控环境、社会与治理风险，提升业务可持续发展能力。

《苏州银行 2024—2026 年战略规划》将绿色金融纳入整体发展战略。在统筹短期经营与长期高质量发展的基础上，苏州银行持续优化信贷及非信贷资产配置，围绕科创、普惠、绿色等重点领域优质客户与项目，加强消费场景、专精特新企业、产业链创新集群等方向的项目储备与信贷投放，稳步推动绿色金融与业务发展深度融合。

苏州银行主动参与江苏省金融监管部门及省银行业协会组织的绿色金融评价活动，严格对照评价标准开展自评与整改提升。

绿色金融管理系统

苏州银行自主研发绿色金融管理系统，解决了传统模式能力不足、识别不准、核查困难等问题，显著提升绿色金融服务效率与管理水平，实现精准数据统计、真实信贷投向和准确环境效益测算，突破绿色信贷管理瓶颈。

本年度，本行持续完善绿色金融管理系统，增加企业用能数据收集功能，通过对企业用能数据的收集，更好地把握企业碳排放风险。同时增设项目和非项目贷款的碳排放测算功能及企业碳账户，优化了数据统计范围，提高了数据统计的准确性和便捷性，更好地满足监管要求。本行按照金融监管部门的环境效益测算具体要求，针对不同行业建立专业的环境效益测算模型，通过将项目环境效益测算公式及参数要求嵌入系统后台，由系统自动测算绿色项目的环境效益，标准统一、规范，效益测算更准确。

绿色金融产品

截至 2025 年末，苏州银行绿色贷款余额 554.45 亿元，较年初净增 142.14 亿元，增幅 34.47%，绿色贷款占全行各项贷款余额比例超 15%，主要投向清洁能源、绿色建筑、基础设施绿色升级等重点领域，清洁能源贷款余额增长近 4 亿元。



案例

苏州银行落地本行首单绿色债券主承业务

为落实绿色金融发展部署，本行为苏州市公交集团有限公司量身定制发债方案，于 11 月 21 日成功落地本行首单绿色债务融资工具主承业务——苏州市公交集团 2025 年度第二期绿色中期票据（碳中和债）。该债券发行规模 1.75 亿元，期限 3 年，突出“民生保障 + 碳减排”亮点，苏州银行担任牵头主承销商、簿记管理人及募集资金监管银行。此次债券发行利率 1.94%，较常规贷款 FTP 基准低 106 个基点，有效降低企业融资成本。

案例

以金融活水浇灌绿色能源：苏州银行 1,500 万元光伏电站贷款减排成效显著

2025 年 9 月本行向江苏省内某新能源企业发放 1,500 万元清洁能源（光伏电站）贷款，贷款主要用于江苏某环保科技有限公司 3.6 兆瓦屋顶分布式光伏发电项目，该项目建成后，预计年平均上网电量约 450 万 kWh。与燃煤火电站相比，按照标煤煤耗 360g/kWh 计算，电站每年可减少使用约 1,620 吨标准煤，相当于减排 CO₂ 约 4,746.6 吨、SO₂ 约 225.12 吨，以及 NO_x 约 4816.25 吨。



屋顶分布式光伏发电

加大转型金融支持

苏州银行积极参与转型金融试点工作，紧扣试点要求完善业务机制与服务模式。本行依据相关指引发布授信政策，持续推进绿色金融，重点支持绿色制造、乡村与消费，助力绿色低碳循环经济。同时将 ESG 纳入管理与风控体系，关注客户及供应链环境社会风险，防范绿色金融转型风险。

案例

苏州银行落地江苏省首笔新型高效光伏建筑一体化应用技术行业转型金融贷款

2025 年 3 月 17 日，在本行科创绿色金融部牵头推进下，江苏省首笔新型高效光伏建筑一体化（BIPV）应用技术行业转型金融贷款成功落地，实现本行转型金融业务零的突破。本行联合第三方咨询机构苏州双碳产业科技投资发展有限公司，为某特种玻璃企业量身定制“提效率、降能耗”低碳转型方案及配套金融服务，成功投放 4,000 万元转型金融贷款，精准支持企业绿色低碳转型与技术升级。

本行积极响应国家绿色发展号召，持续深耕转型金融领域。截至 2025 年末，本行光伏贷款余额达 9.5 亿元，累计支持光伏项目 168 个，以金融力量助力产业低碳高质量发展。

绿色金融培训

苏州银行通过线上线下相结合的方式开展绿色金融专项培训，依托内部课程、引入专业机构、深化外部合作等多元形式，围绕绿色金融基础知识、产品服务、风险评估与管理、政策法规及典型案例等内容系统学习，持续提升专业能力与实操经验，确保高质量完成环境项目评估、风险管控等各项工作。

我们致力于在全行范围内培育负责任的银行文化，通过多元化举措持续推动员工能力建设。本行搭建了线上学习平台，助力员工及时掌握前沿金融知识与业务技能。同时，组织开展绿色金融、气候风险等可持续发展主题培训，全面提升员工在服务客户时的环境和社会责任意识。为进一步强化文化落地，我们已将负责任行为纳入绩效管理体系，激励员工在日常工作中主动践行可持续发展理念。领导层通过定期的沟通和指导，确保员工能够深入理解并践行负责任银行文化理念，共同推动苏州银行的可持续发展。

绿色转型，低碳运营

绿色办公

苏州银行始终坚守可持续发展理念，并将其深度融入日常经营管理的全过程。本行积极倡导员工践行低碳生活与绿色办公方式，通过垃圾分类、杜绝食品浪费、废弃物回收利用等举措，扎实推进节能降耗工作。

同时，本行持续强化技术创新，搭建高效线上办公体系，启用数字化通讯平台，推广无纸化线上用印流程，以数字化手段降低能源消耗，为全行绿色低碳发展战略提供有力支撑。每一项实践，都致力于构筑更绿色、高效、可持续的发展未来。

污染防治

苏州银行严格管理污染物排放，重点管控施工过程中产生的噪声污染与粉尘污染，以及建设、改造及维修产生的装修废弃物、建筑垃圾等固体污染物。通过加强施工现场常态化巡查，结合安全文明施工检查、工程专项巡查等工作，对污染物排放情况进行动态监督，对发现的问题建立台账、限期整改，从制度和执行层面筑牢环境管理防线。

在施工污染防治方面，本行严格督促施工单位遵守相关法律法规及管理要求，采取降噪、降尘等必要防护控制措施，文明施工以降低对周边环境的影响；在废弃物处置方面，本行要求施工单位对装修及建筑垃圾进行分类收集、合规清运，同时优先对可再利用的家具、设备等资产采取利旧循环使用方式，从源头减少废弃物产生，对不可再利用的废弃物严格按照规定流程处置，杜绝随意丢弃及二次污染风险，全面践行绿色可持续发展理念。

节能减排

为落实节能减排工作，本行积极配合推进电力市场化改革，与合格售电公司开展合作，探索更经济、高效的用电模式。通过优化能源结构与管理方式，强化设备日常检查与维护，及时排查并避免设备低效运行问题，减少能源浪费，全面提升能源使用整体效率，践行绿色可持续发展理念。

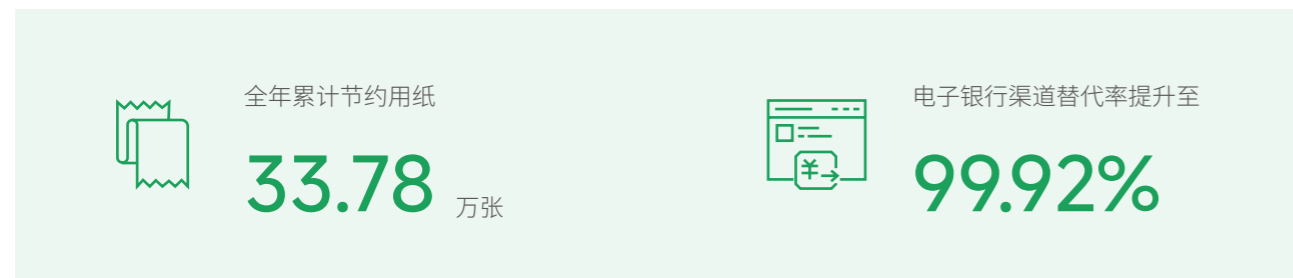
水资源管理

苏州银行高度重视水资源管理工作，在网点建设、改造及维修过程中，通过科学合理组织施工流程，优化施工方案，减少返工及重复施工情况，从源头避免因施工管理不当造成的水资源浪费；同时，严格督促施工单位践行文明施工要求，规范施工用水操作流程，加强用水设备及管线检查，及时防范跑冒滴漏现象发生，切实提升水资源利用效率。

无纸化管理

苏州银行持续深化绿色运营实践，通过全面推广电子账单服务，全年累计节约用纸 33.78 万张。同时，电子银行渠道替代率提升至 99.92%，开展视频会议 617 场，会议时长达 2,359.8 小时，大幅降低了纸张资源消耗与运营环节碳排放，充分彰显了可持续发展理念在日常运营中的落地成效。

此外，本行积极拓展数字化服务场景，上线企业电子印章开户与简易对公开户功能，进一步丰富远程银行服务生态。通过优化电子印章开户流程，为客户提供更便捷的对公开户体验，有效减少人员流动带来的碳排放，以数字化创新推动绿色金融发展，展现了可持续运营的实践成果。



保护生态，自然共生

本行在运营中注重生态友好，施工前充分考量周边生态环境与生物栖息地分布，避免违规占用或破坏自然生态空间；同时，积极倡导绿色办公与生态保护理念，通过内部宣传引导员工践行生态保护责任，助力区域生物多样性维护。



环境绩效

经济绩效信息

指标名称	单位	2025	2024	2023
绿色贷款余额 ¹⁰	亿元	554.45	412.31	301.80
两高一剩贷款余额 ¹¹	亿元	31.38	50.30	30.03
两高一剩贷款占比	%	0.86	1.54	1.05

资源消耗信息¹²

指标名称	单位	2025	2024	2023
汽油消耗量	升	210,404.91	223,506.48	227,793.52
人均汽油消耗量	升/人	40.10	41.93	43.15
天然气消耗量	立方米	67,319	59,810	53,810
人均天然气消耗量	立方米/人	12.83	11.22	10.19
外购电力消耗总量	千瓦时	45,386,932	39,316,658	38,645,035
外购蒸汽总量	吉焦	708.50	/	/
人均外购电力消耗量	千瓦时/人	8,650.07	7,375.10	7,320.52
总耗水量	吨	99,668	109,512	126,867
人均耗水量	吨/人	19.00	20.54	24.03

排放物信息¹²

指标名称	单位	2025	2024	2023
直接温室气体排放量（范围一）	吨二氧化碳当量	614.61	630.16	614.62
间接温室气体排放量（范围二）	吨二氧化碳当量	24,160.24	21,174.32	22,119.50
温室气体排放总量（范围一和二）	吨二氧化碳当量	24,774.85	21,804.48	22,734.12

¹⁰ 符合监管口径的绿色贷款

¹¹ 本行持续压缩不符合环评标准的高耗能、高排放和产能过剩行业贷款规模。

¹² 温室气体排放量核算方法参考《温室气体核算体系：企业核算与报告标准（修订版）》（GHG Protocol），采用运营控制权法确定组织边界，并按直接温室气体排放（范围一）、间接温室气体排放（范围二）分别计算公司的温室气体排放。2023—2025 年人均汽油消耗量、人均天然气消耗量、人均外购电力消耗量、人均耗水量、人均温室气体排放量涉及总人数为劳动合同制员工数，2023—2025 年人均无害废弃物排放量、人均有害废弃物排放量涉及总人数为总行人数。

指标名称	单位	2025	2024	2023
人均温室气体排放量	吨二氧化碳当量 / 人	4.72	4.09	4.31
其他间接温室气体排放量（范围三类别 6 商务旅行）	吨二氧化碳当量	297.12	/	/
生活垃圾产生量	吨	472	302	310
餐厨垃圾产生量	吨	66.67	69.00	51.20
无害废弃物总排放量	吨	538.61	381.49	368.18
人均无害废弃物排放量	吨 / 人	0.61	0.43	0.43
有害废弃物总排放量 ¹³	吨	0.50	0.60	1.40
人均有害废弃物排放量 ¹⁴	吨 / 人	0.00056	0.00070	0.00162

绿色运营信息

指标名称	单位	2025	2024	2023
累计布设智能柜台	台	339	334	324
电子对账综合签约率	%	91.58	87.81	82.29
电子账单节约用纸	万张	33.78	33.92	32.85
电子银行交易笔数	万笔	891,996	610,535	478,504
柜台交易笔数	万笔	417.09	413.71	442.61
电子银行渠道替代率	%	99.92	99.89	99.82

¹³ 苏州银行总行政大楼 2025 年产生的有害废弃物总排放量。

¹⁴ 苏州银行总行政大楼 2025 年人均产生的有害废弃物总排放量。

鉴证报告



独立审验声明

介绍

莱茵技术（上海）有限公司，是德国莱茵 TÜV 集团成员之一（简称“莱茵”或“我们”），受苏州银行股份有限公司（简称“苏州银行”或“公司”）的委托针对其 2025 年度可持续发展报告（简称“报告”）做独立第三方审验。报告披露了苏州银行在 2025 财年内（2025 年 1 月 1 日至 2025 年 12 月 31 日）的可持续发展信息。

职责

苏州银行不仅负责可持续发展报告的准备以及符合适用报告准则的可持续发展信息收集与提报，而且有义务落实和维护有效的信息和数据的内控以支持报告编撰流程。

TÜV 莱茵的可持续信息审验活动，是在符合 ISO/IEC 17029:2019 标准要求的质量管理体系下运作的，并恪守 TÜV 莱茵全球职业道德合规守则。我们的审验服务遵循独立性和公正性原则，并不参与苏州银行的报告准备。本次审验项目由具备相应可持续性议题专业知识和审验经验的团队执行。莱茵的职责是依据审验协议以及约定的审验工作范畴执行独立审验工作，并对可持续发展报告做出独立和公正的职业判断。

审验标准

TÜV 莱茵依据 AccountAbility AA1000 审验标准第三版（AA1000AS v3），针对苏州银行报告披露的信息按类型-1 和中度等级进行审验。

审验目的

审验旨在为苏州银行管理层和关注该公司可持续发展信息与绩效的利益相关方提供独立的审验观点，具体包括：我们审查并评估可持续发展报告和披露遵循 AA1000AP（2018）审验原则（包括包容性、实质性、回应性和影响性）的程度。

审验准则

下列审验准则（包括报告框架准则或标准）也适用于审验工作：

- 国家金融监督管理总局（原中国银保监会）《关于加强银行业金融机构社会责任的意见》（2007）
- 中国证券监督管理委员会《上市公司治理准则》（2018）
- 深圳证券交易所《深圳证券交易所上市公司自律监管指引第 17 号——可持续发展报告（试行）》（2024）
- 全球报告倡议组织（GRI）《可持续发展报告标准（GRI Standards）》（2021）
- 中国银行业协会《中国银行业金融机构企业社会责任指引》（2009）
- 联合国环境规划署《负责任银行原则》（Principles for Responsible Banking, PRB）
- 联合国可持续发展目标（SDGs）
- AA1000AP 审验原则，即，包容性、实质性、回应性和影响性

审验方法

我们的审验活动和程序包括：

- 询问管理层，以理解公司运营和报告流程，包括可持续发展战略、理念与管理。
- 访谈关键职能部门执行层员工，以理解和评估可持续发展管理的相关流程、系统和控制，包括关键管理程序、利益相关方参与流程、议题重要性评估过程以及影响评估等。
- 基于抽样原则和文件审查，以评估可用的绩效信息。



- 收集和审查支持性证据，以评估可持续发展报告与审验范围内的相关信息披露支持和遵循 AA1000AP 审验原则的程度。
- 汇报审验观察项或建议给公司管理层，以给予在审验工作完成之前更正报告错误的机会。

局限性

TÜV莱茵依据审验协议规定的审验范围策划并执行审验工作，以获得证据信息和必要的解释，为按照 AA1000AS v3 中度审验作出的审验结论提供依据。中度审验参与的程序本质和程度（范围）均低于获得高度审验所需的程序。

前瞻性信息涉及尚未发生且可能永远不会发生的事件和行动。实际结果很可能会不同，因为预期的事件往往并未如预期发生。我们不保证前瞻性信息的可实现性。

与审验有关的信息和绩效会局限于本报告的内容披露。我们的审验未涵盖财务报表及其财务数据，以及与可持续发展主题不相关和/或不属于审验范围的其他信息。

审验结论

基于执行上述审验程序、方法以及获得的证据，我们的结论是没有任何实例和信息与下述声明有所抵触：

- 苏州银行 2025 年度可持续发展报告及其内容遵循了 AA1000AP 审验原则。
- 相关流程、系统和控制的使用证据，以及可用的绩效信息均已获得审查和评估，能反映该公司的可持续发展实践。

针对任何第三方依据此份审验声明来对苏州银行做出的评论和相关决定，TÜV 莱茵将不承担任何责任。

对 AA1000AP 审验原则的遵循程度

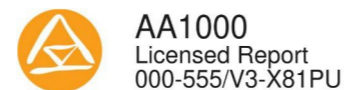
包容性：苏州银行识别的六大类主要利益相关方涵盖政府及监管部门、股东/投资者、客户、供应商与合作伙伴、员工、以及社区。公司针对可持续性议题开展了利益相关方问卷调查，且调研分析结果为议题重要性评估提供参考依据。

实质性：苏州银行开展了重要性议题分析，其基于国际通用可持续发展倡议/标准，以及行业重点关注的 ESG 议题，并从“对利益相关方重要性程度”和“对经营管理的重要性程度”两个维度进行议题评估和排序。议题矩阵揭示了高重要性议题（如发展绿色金融、践行普惠金融、服务实体经济等）。

回应性：苏州银行的多元化的相关方群体沟通渠道主要涵盖客户服务与满意度调查、供应商调研、员工培训、举报投诉机制等。本期报告披露了关键绩效指标（如资源消耗、温室气体排放、员工雇佣、绿色金融、绿色运营等）的量化数据，以恰当地回应利益相关方关切。

影响性：苏州银行高度关注企业自身运营影响和价值链影响，已将识别的 ESG 风险纳入全面风险管理，并结合运营管理和合规管理流程去评估和管控潜在的重大风险。公司针对高重要性议题（诸如应对气候变化、发展绿色金融、负责任供应链等）的影响、风险与机遇进行了分析，并采取相关应对措施。

潘敏
企业可持续发展服务技术经理
莱茵技术（上海）有限公司
中国上海, 2026 年 4 月 20 日



内容索引



中文《负责任银行原则》内容索引

原则 1：一致性

我们将确保业务战略与联合国可持续发展目标（SDGs）、《巴黎气候协定》以及国家和地区相关框架所述的个人需求和社会目标保持一致，并为之作出贡献。

业务模式

（概括）描述贵行业务模式，包括所服务的主要客户群体、提供的主要产品和服务类型，以及在贵行经营或提供产品和服务的主要地理区域内的主要行业和活动类型。另外，请通过披露例如贵行的投资组合的地域和部门（即按资产负债表和 / 或资产负债表外）分布（%）或通过披露服务的客户和顾客数量，对相关信息进行量化。

见公司简介

苏州银行股份有限公司（简称“苏州银行”，股票代码：002966），成立于 2010 年 9 月 28 日，是唯一一家总部设在苏州的上市城商行。成立以来，始终秉持“以民唯美、向实而行”的企业使命，立足苏州、深耕江苏、全面融入长三角，现已开设 13 家分行、186 个网点，实现江苏省经营机构全覆盖，设立江苏宿迁东吴村镇银行、苏州金融租赁公司、苏新基金公司，入股 2 家农商行，境外开设新加坡代表处。在英国《The Banker》杂志全球 1,000 强银行中排名第 237 位，穆迪评级达到 Baa3 投资级水平。

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

战略一致性

请描述贵行如何调整和 / 或计划调整其战略以符合可持续发展目标 (SDG)、《巴黎气候协定》、昆明——蒙特利尔全球生物多样性框架 (GBF)、联合国《工商业与人权指导原则》(UNGPs)、即将出台的关于塑料污染框架等国际框架。

本行企业战略以可持续性为战略重点。

也请补充列出贵行遵守或保持一致的国家和 / 或地区框架。

本行在战略优先事项或公司政策中参考《联合国工商业与人权指导原则》和《国际劳工组织基本公约》。

见 绿色金融管理架构

见 保障员工权益

见 可持续发展责任和重点工作

苏州银行不断健全绿色金融治理体系,在绿色金融领域建立了完善的组织体系,在科创绿色金融部(总行一级部门)下设绿色金融部。同时,本行设立绿色金融产品经理岗位,专注于全行绿色低碳相关业务的推进与管理。

本行高度重视各层级绿色金融考核评价工作,建立机构第一责任人职责清单,明确重大经营决策、规章制度、合同三项法律审查机制,并将第一责任人履职情况纳入合规经营管理考核体系。此外,本行制定并下达年度绿色信贷考核指标,将相关指标纳入全行绩效考核,按季度反馈考核结果,推动各分支机构全面落实绿色金融发展战略,保障绿色金融目标落地见效。

在内部经济资本管理上,本行对绿色金融业务设置政策导向调节系数,对绿色信贷及非信贷投资业务给予内部经济资本优惠,进一步引导资源向绿色金融领域倾斜。

本行严格贯彻落实《中华人民共和国劳动法》《中华人民共和国劳动合同法》《禁止使用童工规定》《中华人民共和国妇女权益保障法》等法律法规,遵守《联合国工商业与人权指导原则》《国际劳工组织基本公约》相关要求,重视员工合法权益及合理诉求,关爱员工心理健康,不断完善劳动关系管理,切实保障员工合法权益,劳动合同签订率 100%。

本行持续推进和改善可持续发展相关工作,助力苏州银行可持续发展,构建完整、有效的工作联动机制,根据《苏州银行 2024—2026 年战略规划》《苏州银行绿色金融管理办法》等相关要求,将自身经营发展与联合国可持续发展目标(简称“SDGs”)进行对标与融合,不断深化履责方法与可持续发展管理体系,根据本行目前的主要产品服务、技术发展与战略规划方向,围绕环境、社会和治理(简称“ESG”)三大范畴,聚焦 12 个核心可持续发展目标,并将其作为未来重点发展方向,积极推动可持续发展目标的实现。

原则 2: 影响与目标设定

我们将不断提升正面影响,同时减少因我们的业务活动、产品和服务对人类和环境造成的负面影响并管理相关风险。为此,我们将针对我们影响最大的领域设定并公开目标。

影响分析

说明贵行如何识别、优先排序和衡量与其投资组合相关的最重要影响(包括正面和负面影响)。确定目标设定的优先领域。包括以下细节:范围、投资组合构成、政策背景和绩效衡量¹⁵。

影响分析建议初步或持续参考《引领可持续未来之路:全球负责任银行业的优先事项》中列出的四个重点领域。

a) 范围: 贵行影响分析的范围如何? 请描述影响分析考虑了银行主要经营地区(如 1.1 所述)的哪些核心业务领域、产品 / 服务,以及哪些领域尚未包括在内及其原因。

见 风险管理体系

见 加大转型金融支持

见 金融普惠,润泽小微

本行积极响应监管要求,依据《银行业保险业绿色金融指引》,明确将环境、社会和治理(ESG)风险纳入全面风险管理体系。在信贷合同中明确客户 ESG 风险管理承诺与违约条款,关注客户及主要承包商、供应商在建设、生产、经营活动中可能引发的 ESG 风险,确保风险早识别、早防范。

苏州银行积极参与转型金融试点工作,紧扣试点要求完善业务机制与服务模式。苏州银行依据相关指引发布授信政策,持续推进绿色金融,重点支持绿色制造、乡村与消费,助力绿色低碳循环经济。同时将 ESG 纳入管理与风控体系,关注客户及供应链环境社会风险,防范绿色金融转型风险。

苏州银行始终坚守金融工作的政治性与人民性,锚定服务实体经济本源,聚焦小微经营主体,以体系筑基、场景深耕、科技赋能为核心路径,持续提升金融服务可得性、便利性与普惠性,将金融活水精准滴灌至小微实体。

苏州银行紧扣区域产业特色与小微融资痛点,以“扩覆盖、提可得、优体验”为目标,持续深化小微企业融资协调工作机制,构建精准化、特色化、场景化普惠服务生态。

苏州银行坚持以数字技术为核心驱动力,深度融合人工智能、大数据与区块链技术,构建精准高效的数字普惠金融体系。

¹⁵ 进一步指引可参见《对影响分析和目标设定的互动指引》。

b) 投资组合构成：贵行在分析中是否考虑了其投资组合的构成（以百分比表示）？请提供您在全球和各个地区的投资组合的比例构成。

i) 商业、企业和投资银行投资组合请按部门和行业划分¹⁶（即部门敞口或行业细分百分比）和 / 或；

ii) 消费者和零售银行投资组合请按产品和服务以及客户类型划分。

若贵行采用其他方法确定银行的风险敞口规模，请详细说明，以展现贵行如何考虑银行的核心业务 / 主要活动在行业或部门方面的定位。

见 [苏州银行股份有限公司 2025 年年度报告](#)

见 [风险管理体系](#)

本行积极响应监管要求，依据《银行业保险业绿色金融指引》，明确将环境、社会和治理（ESG）风险纳入全面风险管理体系。在信贷合同中明确客户 ESG 风险管理承诺与违约条款，关注客户及主要承包商、供应商在建设、生产、经营活动中可能引发的 ESG 风险，确保风险早识别、早防范。

信贷全流程 ESG 风险管控要点

(1) 贷前审查审批环节：全面评估客户在原材料采购、生产制造、质量检测、销售运输等环节的 ESG 表现，重点涵盖公司治理、污染排放、温室气体排放、生态保护、社会影响、信息披露等方面。识别潜在的环保、能耗与安全风险，核查防控措施落实情况。严格执行环保“一票否决制”，对未通过环评审批或环保验收的项目，严禁新增授信。

(2) 合同签署环节：对重点客户要求签订《绿色信贷补充协议书》，明确其须遵守环境与社会风险管理相关法律法规，强化客户责任约束。

(3) 贷后与投后管理环节：将环境与社会风险评估纳入日常贷后检查，加强客户及项目的持续监测。对被环保等部门认定存在违法违规行为的客户，及时预警并督促整改，动态调整贷后管理策略。针对重大环境风险客户，视情况采取资产保全、调整贷款期限或还款方式等措施，缓解其偿债压力，并配合主管部门推动整改落实。

c) 政策背景：在贵行和 / 或您的客户开展业务的主要国家 / 地区，与可持续发展相关的主要挑战和优先事项是什么？¹⁷请描述对这些因素的考虑，包括您已与哪些利益相关方开展合作，来为这一影响分析要素提供信息。

此步骤旨在将贵行的投资组合影响置于社会需求的背景下。

见 [公司简介](#)

见 [可持续发展责任和重点工作](#)

¹⁶ 与不同影响领域相关的“关键部门”，即正面和负面影响甚大的部门，在此处相关度尤其高。

¹⁷ 投资组合高度多元化和国际化的银行也可以考虑全球优先事项。

站在新时代，踏上新征程，苏州银行将紧跟国家、省、市“十五五”规划部署要求，坚定深化“以客户为中心”的一体化经营战略，坚持以“科创+跨境”“民生+财富”为特色的战略定力，充分发挥区域主流银行作用，积极参与科创金融业务创新试点，持续提升跨境金融综合服务能力，全面打造特色化养老金融服务体系，不断丰富“苏心财富”品牌内涵。把客户满意、员工获得、股东赞许、监管认可、社会称道作为不懈的努力方向，积极践行“稳健、精进、匠心、创新”的核心价值观，以“苏心让您舒心”为品牌价值，以高质量可持续发展为核心目标，打造企业百姓信赖的银行！

本行持续推进和改善可持续发展相关工作，助力苏州银行可持续发展，构建完整、有效的工作联动机制，根据《苏州银行 2024—2026 年战略规划》《苏州银行绿色金融管理办法》等相关要求，将自身经营发展与联合国可持续发展目标（简称“SDGs”）进行对标与融合，不断深化履责方法与可持续发展管理体系，根据本行目前的主要产品服务、技术与战略规划方向，围绕环境、社会和治理（简称“ESG”）三大范畴，聚焦 12 个核心可持续发展目标作为未来重点发展方向，积极推动可持续发展目标的实现。

d) 对于这些方面（至少两个优先考虑的影响领域）：绩效衡量：贵行是否确定了实际积极或消极影响最大的产业部门和行业以及提供融投资的客户类型？请描述您如何评估这些绩效（使用适用于贵行所在地区和国家政策背景的重大影响领域相关的适当指标）。在影响最大的领域中选出用于目标设定的优先领域时，您应该考虑银行当前的绩效水平，即银行活动及提供产品和服务时产生的社会、经济和环境影响的定性和 / 或定量指标和 / 或替代指标。若您已将气候和 / 或财务健康与普惠金融确定为影响最大的领域，请同时参考附件中的适用指标。若贵行采取其他方法来评估银行的活动及提供产品和服务时产生的影响强度，请进行说明。此步骤的结果还将提供基线（包括指标），可用于在两个影响最大的领域设定目标。

见 [绿色金融管理架构、绿色金融管理举措、绿色金融产品](#)

见 [科技赋能普惠](#)

苏州银行通过健全绿色金融组织架构、丰富绿色金融产品供给、加强制度体系建设、深化绿色金融技能培训等举措，全方位推动绿色金融与转型金融高质量发展。本行积极拓展绿色金融合作，助力“双碳”目标稳步实现，切实彰显金融机构的责任与担当。

苏州银行严格遵守国家及地方绿色金融相关法律法规，积极响应国际绿色金融发展倡议，持续落实《苏州银行绿色金融管理办法》，贯彻节能降耗、低碳减排要求，有序推进碳达峰、碳中和相关工作，不断规范绿色金融业务发展。本行持续加大对绿色经济、低碳经济、循环经济的支持力度，优化资产结构，有效防控环境、社会与治理风险，提升业务可持续发展能力。

《苏州银行 2024—2026 年战略规划》将绿色金融纳入整体发展战略。在统筹短期经营与长期高质量发展的基础上，苏州银行持续优化信贷及非信贷资产配置，围绕科创、普惠、绿色等重点领域优质客户与项目，加强消费场景、专精特新企业、产业链创新集群等方向的项目储备与信贷投放，稳步推动绿色金融与业务发展深度融合。

苏州银行主动参与江苏省金融监管部门及省银行业协会组织的绿色金融评价活动，严格对照评价标准开展自评与整改提升。

截至 2025 年末，苏州银行绿色贷款余额 554.45 亿元，较年初净增 142.14 亿元，增幅 34.47%，绿色贷款占全行各项贷款余额比例超 15%，主要投向清洁能源、绿色建筑、基础设施绿色升级等重点领域，清洁能源贷款余额增长近 4 亿元。苏州银行坚持以数字技术为核心驱动力，深度融合人工智能、大数据与区块链技术，构建精准高效的数字普惠金融体系。在人工智能应用领域，本行创新推出基于大模型的贷款客户体检报告，依托自动化工作流实现对客户经营、信用及关联关系的深度剖析，精准识别风险点并提供靶向尽调提示，进一步提升信贷审批效能。在客户经营方面，本行基于数据分析提炼各产品客群特征及差异化策略，构建“1 套底表 +5 个产品”客筛模式，精准锁定目标客群，赋能一线业务拓展，有效提升普惠金融服务精准度。

目标、目标实施和行动计划 / 转型计划

证明贵行已制定并公布了至少两个 SMART 目标，这些目标涉及贵行在影响分析中确定的最重要影响的至少两个不同领域。一旦设定目标，请解释所采取的行动和取得的进展。包括以下方面的详细信息：一致性、基线、目标、目标实施与监测（含关键绩效指标）、行动方案 / 转型计划和里程碑。

鼓励银行根据我们引领可持续未来之路：全球责任优先事项提出的四个重点领域披露相关工作进展。

a) **一致性**：您认为哪些国际、区域或国家政策框架与贵行的投资组合相关，说明选定的指标和目标与适当的可持续发展目标、《巴黎协定》目标以及其他相关国际、国家或区域框架相关联，并能推动与之保持一致并做出更大贡献。可以基于 2.1 的相关信息。

见 可持续发展责任和重点工作

见 发展绿色金融

SMART 目标：绿色信贷余额 践行普惠金融

本行持续推进和改善可持续发展相关工作，助力苏州银行可持续发展，构建完整、有效的工作联动机制，根据《苏州银行 2024—2026 年战略规划》《苏州银行绿色金融管理办法》等相关要求，将自身经营发展与联合国可持续发展目标（简称“SDGs”）进行对标与融合，不断深化履责方法与可持续发展管理体系，根据本行目前的主要产品服务、技术发展与战略规划方向，围绕环境、社会和治理（简称“ESG”）三大范畴，聚焦 12 个核心可持续发展目标，并将其作为未来重点发展方向，积极推动可持续发展目标的实现。

苏州银行通过健全绿色金融组织架构、丰富绿色金融产品供给、加强制度体系建设、深化绿色金融技能培训等举措，全方位推动绿色金融与转型金融高质量发展。本行积极拓展绿色金融合作，助力“双碳”目标稳步实现，切实彰显金融机构的责任与担当。

苏州银行始终坚守金融工作的政治性与人民性，锚定服务实体经济本源，聚焦小微经营主体，以体系筑基、场景深耕、科技赋能为核心路径，持续提升金融服务可得性、便利性与普惠性，将金融活水精准滴灌至小微实体。

b) **基线**：您是否确定了选定指标的基线并评估了当前的一致性水平？请披露所使用的指标以及基线年份。可以根据 2.1 中的绩效衡量来确定目标的基线。减缓气候变化和财务健康与普惠金融已有指标发布，用于指导和支持银行的目标设定和实施过程。指标概述参见该模板的附件。

若贵行已将减缓气候变化和 / 或财务健康与普惠金融列为影响最大的领域（之一），我们强烈建议您在报告附件中的指标时使用如下概览表，包括影响领域、所有相关指标及对应的指标代码：若您已确定其他和 / 或附加指标，请确保这些指标对于确定基线和评估影响驱动目标的一致性水平相关，请予以披露。

见 绿色金融产品

见 科技赋能普惠

SMART 目标：绿色信贷余额

截至 2025 年末，苏州银行绿色贷款余额 554.45 亿元，较年初净增 142.14 亿元，增幅 34.47%，绿色贷款占全行各项贷款余额比例超 15%，主要投向清洁能源、绿色建筑、基础设施绿色升级等重点领域，清洁能源贷款余额增长近 4 亿元。

SMART 目标：践行普惠金融

苏州银行坚持以数字技术为核心驱动力，深度融合人工智能、大数据与区块链技术，构建精准高效的数字普惠金融体系。在人工智能应用领域，本行创新推出基于大模型的贷款客户体检报告，依托自动化工作流实现对客户经营、信用及关联关系的深度剖析，精准识别风险点并提供靶向尽调提示，进一步提升信贷审批效能。在客户经营方面，本行基于数据分析提炼各产品客群特征及差异化策略，构建“1 套底表 +5 个产品”客筛模式，精准锁定目标客群，赋能一线业务拓展，有效提升普惠金融服务精准度。

c) **SMART 目标**：包括关键绩效指标（KPIs）：如已设定，请披露您影响最大和第二大领域的目标（以及其他已设定目标的影响领域）。您使用哪些 KPI 来监控实现目标的进度？请透露。

见 绿色金融产品

见 科技赋能普惠

SMART 目标：绿色信贷余额

截至 2025 年末，苏州银行绿色贷款余额 554.45 亿元，较年初净增 142.14 亿元，增幅 34.47%，绿色贷款占全行各项贷款余额比例超 15%，主要投向清洁能源、绿色建筑、基础设施绿色升级等重点领域，清洁能源贷款余额增长近 4 亿元。

SMART 目标：践行普惠金融

苏州银行坚持以数字技术为核心驱动力，深度融合人工智能、大数据与区块链技术，构建精准高效的数字普惠金融体系。在人工智能应用领域，本行创新推出基于大模型的贷款客户体检报告，依托自动化工作流实现对客户经营、信用及关联关系的深度剖析，精准识别风险点并提供靶向尽调提示，进一步提升信贷审批效能。在客户经营方面，本行基于数据分析提炼各产品客群特征及差异化策略，构建“1 套底表 +5 个产品”客筛模式，精准锁定目标客群，赋能一线业务拓展，有效提升普惠金融服务精准度。

d) 行动方案：您确定了哪些重要事件及其他行动来实现既定目标？请描述。请说明贵行已分析并承认设定目标在影响区域内或对其他影响区域的重大（潜在）间接影响，并已制定相关行动来避免、减轻或补偿潜在的负面影响。

见 **绿色金融管理架构、绿色金融管理举措**

见 **完善体系保障、科技赋能普惠**

本行确定以下重要事件及行动来实现既定目标：

SMART 目标：绿色信贷余额

苏州银行不断健全绿色金融治理体系，在绿色金融领域建立了完善的组织体系，在科创绿色金融部（总行一级部门）下设绿色金融部。同时，本行设立绿色金融产品经理岗位，专注于全行绿色低碳相关业务的推进与管理。本行高度重视各层级绿色金融考核评价工作，建立机构第一责任人职责清单，明确重大经营决策、规章制度、合同三项法律审查机制，并将第一责任人履职情况纳入合规经营管理考核体系。此外，本行制定并下达年度绿色信贷考核指标，将相关指标纳入全行绩效考核，按季度反馈考核结果，推动各分支机构全面落实绿色金融发展战略，保障绿色金融目标落地见效。在内部经济资本管理上，本行对绿色金融业务设置政策导向调节系数，对绿色信贷及非信贷投资业务给予内部经济资本优惠，进一步引导资源向绿色金融领域倾斜。

苏州银行严格遵守国家及地方绿色金融相关法律法规，积极响应国际绿色金融发展倡议，持续落实《苏州银行绿色金融管理办法》，贯彻节能降耗、低碳减排要求，有序推进碳达峰、碳中和相关工作，不断规范绿色金融业务发展。本行持续加大对绿色经济、低碳经济、循环经济的支持力度，优化资产结构，有效防控环境、社会与治理风险，提升业务可持续发展能力。《苏州银行 2024—2026 年战略规划》将绿色金融纳入整体发展战略。在统筹短期经营与长期高质量发展的基础上，苏州银行持续优化信贷及非信贷资产配置，围绕科创、普惠、绿色等重点领域优质客户与项目，加强消费场景、专精特新企业、产业链创新集群等方向的项目储备与信贷投放，稳步推动绿色金融与业务发展深度融合。

SMART 目标：践行普惠金融

苏州银行坚持“资源倾斜、制度护航、队伍赋能”三维协同，构建供给充足、保障有力、运转高效的普惠金融工作体系。

(1) 资源优先配置：单列普惠信贷计划，优先保障小微融资需求；实施内部资金转移定价优惠政策，引导信贷资源向普惠领域倾斜；将普惠金融业务纳入经营机构综合经营计划考核，设置专项战略绩效，充分激发全行服务普惠的内生动力。(2) 制度松绑护航：完善小微业务尽职免责制度，将经济周期影响下的经营类指标正常波动纳入尽职免责范围，明确无确切违法违规证据原则上免除全部责任，不简单以贷款损失定责，切实增强一线“敢贷愿贷”服务信心。(3) 队伍专业赋能：构建普惠客户经理分层分类培训体系，2025 年围绕政策传导、市场拓客、风险实务等内容开展常态化、专项化培训，并通过 AI 对练、提升营等训战结合的方式，全面锻造客户经理专业服务能力。

苏州银行坚持以数字技术为核心驱动力，深度融合人工智能、大数据与区块链技术，构建精准高效的数字普惠金融体系。在人工智能应用领域，本行创新推出基于大模型的贷款客户体检报告，依托自动化工作流实现对客户经营、信用及关联关系的深度剖析，精准识别风险点并提供靶向尽调提示，进一步提升信贷审批效能。在客户经营方面，本行基于数据分析提炼各产品客群特征及差异化策略，构建“1 套底表 +5 个产品”客筛模式，精准锁定目标客群，赋能一线业务拓展，有效提升普惠金融服务精准度。

目标实施和监测（关键步骤 2）

针对各个目标：说明贵行已落实所制定的目标实施行动。使用指标和 KPI 来监测您在 2.2 所定义的进展，报告自上次报告以来贵行在实现每个既定目标方面取得的进展及其所产生的影响。若实施计划发生变化（仅适用于第 2 次和后续报告）：描述潜在的变化（优先影响领域的变化、指标的变化、目标的提前完成 / 需要调整、新的重要里程碑或行动计划的修订）并解释变化的必要性。

见 **绿色金融产品**

见 **科技赋能普惠**

SMART 目标：绿色信贷余额

截至 2025 年末，苏州银行绿色贷款余额 554.45 亿元，较年初净增 142.14 亿元，增幅 34.47%，绿色贷款占全行各项贷款余额比例超 15%，主要投向清洁能源、绿色建筑、基础设施绿色升级等重点领域，清洁能源贷款余额增长近 4 亿元。这反映了本行在推进绿色金融发展方面取得的进展，并表明本行已顺利实现 SMART 目标。

SMART 目标：践行普惠金融

苏州银行坚持以数字技术为核心驱动力，深度融合人工智能、大数据与区块链技术，构建精准高效的数字普惠金融体系。在人工智能应用领域，本行创新推出基于大模型的贷款客户体检报告，依托自动化工作流实现对客户经营、信用及关联关系的深度剖析，精准识别风险点并提供靶向尽调提示，进一步提升信贷审批效能。在客户经营方面，本行基于数据分析提炼各产品客群特征及差异化策略，构建“1 套底表 +5 个产品”客筛模式，精准锁定目标客群，赋能一线业务拓展，有效提升普惠金融服务精准度。这反映了本行在推进普惠金融发展方面取得的进展，并表明本行已顺利实现 SMART 目标。

原则 3：客户与顾客

我们本着负责任的原则与客户和顾客合作，鼓励可持续实践，促进经济活动发展，为当代和后代创造共同繁荣。

客户和顾客参与

描述贵行如何和 / 或计划如何与客户和顾客合作，以鼓励可持续实践、促进经济活动可持续发展。其中应包括相关政策的信息、为支持客户转型而计划 / 实施的行动、有关客户参与的选定指标，以及所取得的影响（如有）。

见 绿色金融管理架构、绿色金融管理系统

苏州银行不断健全绿色金融治理体系，在绿色金融领域建立了完善的组织体系，在科创绿色金融部（总行一级部门）下设绿色金融部。同时，本行设立绿色金融产品经理岗位，专注于全行绿色低碳相关业务的推进与管理。

本行高度重视各层级绿色金融考核评价工作，建立机构第一责任人职责清单，明确重大经营决策、规章制度、合同三项法律审查机制，并将第一责任人履职情况纳入合规经营管理考核体系。此外，本行制定并下达年度绿色信贷考核指标，将相关指标纳入全行绩效考核，按季度反馈考核结果，推动各分支机构全面落实绿色金融发展战略，保障绿色金融目标落地见效。

在内部经济资本管理上，本行对绿色金融业务设置政策导向调节系数，对绿色信贷及非信贷投资业务给予内部经济资本优惠，进一步引导资源向绿色金融领域倾斜。

苏州银行自主研发绿色金融管理系统，解决了传统模式能力不足、识别不准、核查困难等问题，显著提升绿色金融服务效率与管理水平，实现精准数据统计、真实信贷投向和准确环境效益测算，突破绿色信贷管理瓶颈。

本年度，本行持续完善绿色金融管理系统，增加企业用能数据收集功能，通过对企业用能数据的收集，更好地把握企业碳排放风险。同时增设项目和非项目贷款的碳排放测算功能及企业碳账户，优化了数据统计范围，提高了数据统计的准确性和便捷性，更好地满足监管的要求。本行按照金融监管部门的环境效益测算具体要求以及针对不同行业建立专业的环境效益测算模型，通过将项目环境效益测算公式及参数要求嵌入系统后台，由系统自动测算绿色项目的环境效益，标准统一、规范，效益测算更准确。

业务机遇

描述贵行已确定的、有关增加正面影响和减少负面影响的战略业务机遇和 / 或您在报告期内如何处理这些问题。提供现有产品和服务的相关信息、在货币价值（以美元或人民币计价）方面和 / 或您的投资组合下开发的可持续产品的相关信息，以及贵行正在努力产生积极影响的可持续发展目标（SDGs）或影响领域（如绿色抵押贷款——气候、社会债券——普惠金融等）。

* 请提供用于评估可持续投融资规模的可持续融资框架 / 标准 / 分类标准的信息。

见 绿色金融管理举措、绿色金融产品

苏州银行严格遵守国家及地方绿色金融相关法律法规，积极响应国际绿色金融发展倡议，持续落实《苏州银行绿色金融管理办法》，贯彻节能降耗、低碳减排要求，有序推进碳达峰、碳中和相关工作，不断规范绿色金融业务发展。本行持续加大对绿色经济、低碳经济、循环经济的支持力度，优化资产结构，有效防控环境、社会与治理风险，提升业务可持续发展能力。

《苏州银行 2024—2026 年战略规划》将绿色金融纳入整体发展战略。在统筹短期经营与长期高质量发展的基础上，苏州银行持续优化信贷及非信贷资产配置，围绕科创、普惠、绿色等重点领域优质客户与项目，加强消费场景、专精特新企业、产业链创新集群等方向的项目储备与信贷投放，稳步推动绿色金融与业务发展深度融合。

截至 2025 年末，苏州银行绿色贷款余额 554.45 亿元，较年初净增 142.14 亿元，增幅 34.47%，绿色贷款占全行各项贷款余额比例超 15%，主要投向清洁能源、绿色建筑、基础设施绿色升级等重点领域，清洁能源贷款余额增长近 4 亿元。

原则 4：利益相关方

我们将主动且负责地与利益相关方进行磋商、互动和合作，从而实现社会目标。

利益相关方的识别和咨询

请描述贵行为实施《原则》并改善贵行影响而确定并开展意见征询、沟通、协作或合作的利益相关方（或利益相关方群体 / 类型），其中应概述贵行如何识别相关利益相关方、解决了哪些问题 / 取得了哪些结果以及如何融入行动计划流程。

见 利益相关方沟通

见 重要性议题分析

本行高度重视与各利益相关方的沟通，根据实际业务与经营管理特点，识别出六类主要利益相关方。本行通过建立常态化沟通机制，充分倾听利益相关方的意见和反馈，采取有效措施，及时、真诚回应利益相关方期望与诉求，切实履行企业社会责任。

苏州银行参考国际通用可持续发展倡议、标准与行业重点关注的 ESG 议题，并根据重要性原则，紧密结合自身经营管理实际，通过与各类利益相关方不同形式的沟通与交流，识别并筛选与本行发展高度相关的 ESG 议题。

参考借鉴深交所《深圳证券交易所上市公司自律监管指引第 17 号——可持续发展报告（试行）》中关于“财务重要性”和“影响重要性”议题的分析框架，结合自身业务特点、运营环境与发展阶段，在议题对公司经营管理产生影响的维度中重点评估财务影响；同时结合《负责任银行原则》、公司发展战略及社会责任实践等，在议题对利益相

关方产生影响的维度中重点评估对外部经济、社会和环境的影响。此外，本年度重点结合同业实践情况，对重要性议题进行年度更新与调整，确保信息披露的全面性、准确性和实用性。

原则 5：管理与文化

我们将通过有效的公司治理和负责任银行文化来履行我们对这些原则的承诺。

负责任银行原则实施的治理架构

请描述贵行已实施 / 计划实施的相关治理架构、政策和程序，以管理重大的正面和负面（包括潜在）影响（包括行政问责制、内部流程中明确界定的可持续发展事务的角色和责任等），并支持负责任银行原则的有效实施。

见 可持续发展治理架构

见 绿色金融管理架构

董事会是本行可持续发展管理的最高决策机构，本行在董事会成立金融廉洁与伦理委员会履行相关管理职责，主要负责审批高级管理层制定的可持续发展战略规划、相关政策制度及重大事项决策，定期讨论可持续发展相关事宜，审议可持续发展信息披露报告。全面领导全行可持续发展管理相关工作，在科创金融、普惠金融、绿色金融、消费者权益保护、社会责任履行等方面尽责，推动全行全面践行可持续发展理念。

高级管理层负责统筹实施董事会关于可持续发展方面的重大工作部署，辅助董事会进行可持续发展相关决策，制定可持续发展相关战略规划及政策制度，识别和管理可持续影响、风险和机遇，构建有效运作的可持续发展工作机制。

各部门在职能范围内执行可持续发展工作任务，确保可持续发展工作方案的落地实施，开展利益相关方沟通，定期向高级管理层汇报可持续发展工作成果等。

苏州银行不断健全绿色金融治理体系，在绿色金融领域建立了完善的组织体系，在科创绿色金融部（总行一级部门）下设绿色金融部。同时，本行设立绿色金融产品经理岗位，专注于全行绿色低碳相关业务的推进与管理。

本行高度重视各层级绿色金融考核评价工作，建立机构第一责任人职责清单，明确重大经营决策、规章制度、合同三项法律审查机制，并将第一责任人履职情况纳入合规经营管理考核体系。此外，本行制定并下达年度绿色信贷考核指标，将相关指标纳入全行绩效考核，按季度反馈考核结果，推动各分支机构全面落实绿色金融发展战略，保障绿色金融目标落地见效。

在内部经济资本管理上，本行对绿色金融业务设置政策导向调节系数，对绿色信贷及非信贷投资业务给予内部经济资本优惠，进一步引导资源向绿色金融领域倾斜。

形成负责任银行文化

描述贵行在员工中形成负责任银行文化而采取的举措和措施（如能力建设、线上学习、面向客户岗位的可持续发展培训、纳入薪资结构和绩效管理以及领导力沟通等）。

见 绿色金融培训

我们致力于在全行范围内培育负责任的银行文化，通过多元化举措持续推动员工能力建设。本行搭建了线上学习平台，助力员工及时掌握前沿金融知识与业务技能。同时，组织开展绿色金融、气候风险等可持续发展主题培训，全面提升员工在服务客户时的环境和社会责任意识。为进一步强化文化落地，银行已将负责任行为纳入绩效管理体系，激励员工在日常工作中主动践行可持续发展理念。领导层通过定期的沟通和指导，确保员工能够深入理解并践行负责任银行文化理念，共同推动苏州银行的可持续发展。

风险与尽职调查流程

请描述贵行已配备了哪些尽职调查流程来识别和管理与投资组合相关的环境和社会风险，其中可能包括诸如识别重大 / 显著风险、环境和社会风险缓解和行动方案定义、监测和风险报告和现有的申诉机制，以及为监督风险而建立的治理架构等。

见 风险管理架构、风险管理体系

本行持续优化风险管理架构，明确董事会及高级管理层的风险管理职责。总行风险管理部作为全行全面风险管理部门，统筹信用风险、市场风险、操作风险、集中度风险及信息科技风险等各类风险的归口管理，并协调风险归口管理部门对流动性风险、银行账簿利率风险、战略风险及声誉风险等进行管理。

2025 年，本行根据最新组织架构修订部门及分支机构风险合规部职责，进一步厘清风险板块职责边界，构建垂直高效的审批体系。通过联动分支机构风险管理团队及子公司风险管理部门，形成矩阵式风险治理架构，确保风险管理的协同性。本行进一步明确国别风险归口管理职责，完善风险协调管理机制，确保各类风险全覆盖、无盲区。

本行根据监管要求及业务实际，2025 年修订《风险章程》《授信政策指引》《金融资产风险分类管理办法》等关键制度共计 26 项，持续夯实制度基础。明确信用风险、市场风险限额指标，引导资产投放与资源配置。制定年度风险偏好定性陈述，分解落地计划，加强预警值管理，全年定量指标监测结果正常，未发生超容忍度情况。严格执行融资平台新规，全面支持 331 融资平台债务置换，开展专项培训确保合规履职。制定个人经营贷、按揭、消费贷纾困政策。强化信用风险、市场风险限额动态监测，2025 年各项限额执行情况良好，大额风险暴露集中度均处于正常区间。

本行积极响应监管要求，依据《银行业保险业绿色金融指引》，明确将环境、社会和治理（ESG）风险纳入全面风险管理体系。在信贷合同中明确客户 ESG 风险管理承诺与违约条款，关注客户及主要承包商、供应商在建设、生产、经营活动中可能引发的 ESG 风险，确保风险早识别、早防范。

信贷全流程 ESG 风险管控要点：(1) 贷前审查审批环节：全面评估客户在原材料采购、生产制造、质量检测、销售运输等环节的 ESG 表现，重点涵盖公司治理、污染排放、温室气体排放、生态保护、社会影响、信息披露等方面。识别潜在的环保、能耗与安全风险，核查防控措施落实情况。严格执行环保“一票否决制”，对未通过环评审批或环保验收的项目，严禁新增授信。(2) 合同签署环节：对重点客户要求签订《绿色信贷补充协议》，明确其须遵守环境与社会风险管理相关法律法规，强化客户责任约束。(3) 贷后与投后管理环节：将环境与社会风险评估纳入日常贷后检查，加强客户及项目的持续监测。对被环保等部门认定存在违法违规行为的客户，及时预警并督促整改，动态调整贷后管理策略。针对重大环境风险客户，视情况采取资产保全、调整贷款期限或还款方式等措施，缓解其偿债压力，并配合主管部门推动整改落实。

本行常态化推进风险排查，通过细化客户分层筛选机制，分层次、分类别推进专项走访，全面掌握客户经营动态；针对重点领域及潜在风险客户实施精准化排查，强化风险预警与快速响应机制，同步优化贷后管理体系，确保管理动作全流程闭环落地。

2025 年，本行组织开展项目贷款、经营性物业贷款、个人贷款等十余项专项检查。通过数据驱动排查潜在风险客户，针对担保人征信、网银设备、资金用途、关联交易等维度进行数字化监测，及时采取预警认定、贷款收回、风险提示等措施。针对员工行为，按季推送客户经理预警信息，构建用户操作行为模型，强化系统账号管理。完成苏州金监全面现场检查、人行资产质量现场评估、征信现场检查等监管整改工作，确保问题闭环管理。

本行持续优化风险考核评价体系，有效发挥考核对资产质量控制和战略执行的导向作用。(1) 优化指标设置，科学调整考核指标。细分资产质量考核口径，设置差异性规则引导深耕优质客户群；贯彻一体化战略，扩大个人经营性贷款考核范围，强化民营客户贷款占比提升引导。(2) 夯实过程管理，重点突出首贷违约、预警及逾期日常管理、重大违规事件管理，督促分支机构提升风险管理工作精细度。(3) 强化结果运用，定期跟踪发布考核数据。先后完成总行各部室、各分行、业务及风险条线和子公司的半年度、三季度和年末考核，压实各环节风险管控责任。

原则 6：透明度与问责制

我们将定期评估我们每一家银行和所有签署行对这些原则的履行情况，公开披露我们的正面和负面影响以及我们对社会目标的贡献，并对相关影响负责。

负责任银行签署方工作进展报告中提供的信息是充分的。如果已进行第三方审验，请提供审验范围的详情以及独立（有限）审验声明链接。

对其他框架的报告

贵行是否按照下列任何标准和框架披露可持续发展信息？

- 全球报告倡议组织 (GRI)
- 可持续发展会计准则委员会 (SASB)
- 全球环境信息研究中心 (CDP)
- 国际财务报告准则 (IFRS) 可持续披露标准 (即将发布)
- 气候相关财务信息披露工作组 (TCFD)
- 其他：……

见 报告编制说明

见 鉴证报告

本行按照下列标准和框架披露可持续发展信息：国家金融监督管理总局（原中国银监会）《关于加强银行业金融机构社会责任的意见》(2007)、中国证券监督管理委员会《上市公司治理准则》(2018)、深圳证券交易所《深圳证券交易所上市公司自律监管指引第 17 号——可持续发展报告（试行）》(2024)、中国银行业协会《中国银行业金融机构企业社会责任指引》(2009)、联合国环境规划署《负责任银行原则》(Principles for Responsible Banking, PRB)、联合国可持续发展目标 (SDGs)、全球报告倡议组织 (GRI)《可持续发展报告标准 (GRI Standards)》(2021)。

本行每年聘请外部第三方鉴证单位对报告开展独立鉴证工作，提升报告信息公信力与内容可靠性，详见本报告——鉴证报告。

展望

在接下来 12 个月的报告期内，贵行将采取哪些后续步骤（尤其是在影响分析¹⁸、目标设定¹⁹和《负责任银行原则》实施的治理架构方面）？请简要描述。

本行将在未来的 12 个月，对标负责任银行六项原则，通过深入推进负责任银行文化建设、开展影响分析、监测目标的实施情况、完善治理架构等措施，确保《负责任银行原则》在银行业务中得到有效实施，并定期开展负责任银行自评。通过这些后续步骤，不断提升自身的负责任银行形象，为经济社会的可持续发展贡献力量。

挑战

这个简短的部分用于了解贵行在实施《负责任银行原则》时可能面临的挑战。您的反馈将有助于我们了解《原则》签署银行的整体进展情况。在实施《负责任银行原则》时，您优先应对哪些挑战？请选出您认为贵行在过去 12 个月中优先解决的三大挑战（可选问题）。

¹⁸ 例如，概述涵盖尚未涵盖的领域从而扩大范围的计划，或在投资组合构成、背景和绩效测量方面计划实施的步骤。

¹⁹ 例如，概述基线测量计划、为（更多）影响领域制定目标、设定临时目标、制定行动计划等。

- 将《原则》监督纳入治理
- 在银行内获得或保持动力
- 启动：从何处着手以及一开始的关注点
- 进行影响分析
- 评估负面环境和社会影响
- 选择正确的绩效测量方法
- 设定目标
- 顾客参与
- 利益相关方参与
- 数据可及性
- 数据质量
- 资源获取
- 报告
- 审验
- 内部优先行动
- 其他：...

英文《负责任银行原则》内容索引

Principle 1: Alignment

We will align our business strategy to be consistent with and contribute to individuals' needs and society's goals, as expressed in the Sustainable Development Goals, the *Paris Climate Agreement* and relevant national and regional frameworks.

Business model

Describe (high-level) your bank's business model, including the main business lines, customer segments served, types of products and services provided, the main sectors and types of activities across the main geographies in which your bank operates or provides products and services. Please also quantify the information by disclosing e.g. the distribution of your bank's portfolio (%) in terms of geographies, business areas or by disclosing the number of customers and clients served.

See About Us

Bank of Suzhou Co., Ltd (the Bank, stock code: 002966), founded on September 28, 2010, is the only listed urban commercial bank headquartered in Suzhou. Since its establishment, it has always adhered to the corporate mission of "Putting People First and Pursuing Excellence, Staying Grounded and Serving the Real Economy". Rooted in Suzhou, deeply engaged in Jiangsu and fully integrated into the Yangtze River Delta, it has now opened 13 branches and 186 outlets, achieving full coverage of operating institutions across Jiangsu Province. It has established Jiangsu Suqian Dongwu Rural Bank Co., Ltd., Suzhou Financial Leasing Co., Ltd. and Suxin Fund Management Co., Ltd., invested in 2 rural commercial banks, and set up a representative office in Singapore overseas. It ranks 237th among the Top 1,000 World Banks by the UK magazine *The Banker*, and has obtained a Moody's rating of Baa3, which is investment grade.

The Bank adheres to the customer-centric integrated business strategy and maintains strategic focus on its distinctive features of "Sci-Tech Innovation + Cross-Border" and "People's Livelihood + Wealth Management". Giving full play to its role as a leading regional bank, it actively participates in the pilot program of sci-tech financial business innovation, continuously improves its comprehensive cross-border financial service capabilities, comprehensively builds a distinctive elderly care financial service system, and constantly enriches the connotation of the "Suxin Wealth" brand. It takes "customer satisfaction, employee fulfillment, shareholder approval, regulatory recognition and social praise" as its unremitting pursuit, actively practices the core values of "Steadiness, Progress, Craftsmanship, Innovation", upholds the brand value of "Suxin Makes You Feel at Ease", and takes high-quality and sustainable development as its core goal to build a bank trusted by enterprises and the general public!

Strategy alignment

Please describe how your bank has aligned and/or is planning to align its strategy to be consistent with the Sustainable Development Goals (SDGs), the *Paris Climate Agreement*, and other international frameworks such as the Kunming-Montreal Global Biodiversity Framework (GBF), the *United Nations Guiding Principles on Business and Human Rights (UNGPs)*, the forthcoming instrument on plastic pollution etc.

Include any other national and/or regional frameworks that your bank has a strategy to align with where relevant.

See Green Finance Governance Structure

See Protection of Employee Rights and Interests

See Sustainable Development Responsibilities and Key Priorities

The Bank has continuously improved its green finance governance system and established a sound organizational structure for green finance. It has set up a dedicated Green Finance Department under the Sci-tech Innovation and Green Finance Department (a first-tier department at the head office level). Meanwhile, The Bank has established Green Finance Product Manager positions dedicated to the promotion and management of green and low-carbon related businesses across the institution.

The Bank attaches great importance to the assessment and evaluation of green finance at all levels, has established a responsibility list for the primary person in charge of each institution, clarified the three-tier legal review mechanism for major business decisions, rules and regulations, and contracts, and incorporated the performance of the primary person in charge into the compliance operation and management assessment system. In addition, The Bank formulates and issues annual green credit assessment indicators, incorporates relevant indicators into the institution-wide performance appraisal, and feeds back assessment results on a quarterly basis, to drive all branches to fully implement the green finance development strategy and ensure the effective delivery of green finance goals.

In terms of internal economic capital management, The Bank has set a policy-oriented adjustment coefficient for green finance businesses, and granted internal economic capital incentives for green credit and non-credit investment businesses, to further guide resource allocation toward the green finance sector.

The Bank strictly implements the *Labor Law of the People's Republic of China*, *Labor Contract Law of the People's Republic of China*, *Provisions on the Prohibition of Child Labor*, *Law of the People's Republic of China on the Protection of Women's Rights and Interests* and other applicable laws and regulations, and

complies with the relevant requirements of the *United Nations Guiding Principles on Business and Human Rights* and the *Fundamental Conventions of the International Labour Organization*. It attaches great importance to employees' legitimate rights and interests and reasonable demands, cares for employees' mental health, continuously improves labor relationship management, and effectively protects employees' legitimate rights and interests, with a 100% labor contract signing rate.

The Bank continuously promotes and improves sustainable development-related work to facilitate the high-quality sustainable development of the institution, and has built a complete and effective work linkage mechanism. In accordance with the relevant requirements of the *Bank of Suzhou Co., Ltd 2024-2026 Strategic Plan* and *Green Finance Management Measures of Bank of Suzhou Co., Ltd*, it aligns and integrates its operation and development with the United Nations Sustainable Development Goals (SDGs), and continuously optimizes its responsibility implementation methods and sustainable development management system. Based on The Bank's current core products and services, technological development and strategic planning direction, it focuses on 12 core SDGs as its key development priorities in the future around the three pillars of Environment, Social and Governance (ESG), and actively promotes the achievement of the SDGs.

Principle 2: Impact & Target Setting

We will continuously increase our positive impacts while reducing the negative impacts on, and managing the risks to, people and environment resulting from our activities, products and services. To this end, we will set and publish targets where we can have the most significant impacts.

Impact Analysis

Show how your bank has identified, prioritized and measured the most significant impacts associated with its portfolio (both positive and negative). Determine the priority areas for target-setting. Include details regarding: Scope, Portfolio Composition, Context, and Performance Measurement²⁰.

The impact analysis should include assessment of the relevance of the four priorities laid out in *Leading the Way to a Sustainable Future: Priorities for a Global Responsible Banking Sector*, as part of its initial or ongoing impact analysis.

a) Scope

What is the scope of your bank's impact analysis? Please describe which core business areas, products/services in the bank's main operating regions (as described in 1.1) are covered by the impact analysis, as well as which areas are not yet included and the reasons therefore.

²⁰Further guidance can be found in the Interactive Guidance on impact analysis and target setting.

See Risk Management System

See Increased Support for Transition Finance

See Inclusive Finance for Micro and Small Enterprises

The Bank actively responds to regulatory requirements, and in accordance with the *Green Finance Guidelines for the Banking and Insurance Industries*, explicitly incorporates environmental, social and governance (ESG) risks into its comprehensive risk management system. It clarifies customers' ESG risk management commitments and default clauses in credit contracts, and pays close attention to ESG risks that may arise from the construction, production and operation activities of customers and their main contractors and suppliers, to ensure early identification and prevention of risks.

The Bank actively participates in the transition finance pilot program and improves its business mechanism and service model in strict accordance with the pilot requirements. In accordance with relevant guidelines, The Bank has issued credit policies, continuously promoted green finance with a focus on supporting green manufacturing, rural development and consumption, and facilitated the development of a green, low-carbon and circular economy. Meanwhile, it has incorporated ESG into its management and risk control system, pays attention to the environmental and social risks of customers and their supply chains, and guards against transition risks in green finance.

The Bank has always adhered to the political and people-oriented nature of financial work, anchored in the fundamental task of serving the real economy, and focused on micro and small business entities. Taking system building, in-depth scenario development and technology empowerment as its core approaches, it continuously improves the accessibility, convenience and inclusiveness of financial services, and channels financial resources to micro and small enterprises with precision.

The Bank closely aligns with regional industrial characteristics and the financing pain points of micro and small enterprises. With the objectives of "expanding coverage, enhancing accessibility, and optimizing experience", it continuously deepens the financing coordination mechanism for micro and small enterprises, and builds a precise, distinctive and scenario-based inclusive service ecosystem.

Adhering to digital technology as the core driving force, the Bank deeply integrates artificial intelligence, big data and blockchain technologies to establish an accurate and efficient digital inclusive finance system.

b) Portfolio Composition

Has your bank considered the composition of its portfolio (expressed in percentages) in the analysis? Please provide the proportional composition of your portfolio globally and by region.

i) For commercial, corporate and investment banking portfolios, please break down by sector and industry (i.e. sector exposure or industry breakdown percentages) and/or

ii) For consumer and retail banking portfolios, please break down by products and services as well as customer type.

If your bank adopts other methods to determine the scale of the bank's risk exposure, please elaborate to demonstrate how your bank considers the positioning of the bank's core businesses/key activities in terms of industries or sectors.

See 2025 Annual Report of Bank of Suzhou Co., Ltd.

See Risk Management System

The Bank actively responds to regulatory requirements, and in accordance with the *Green Finance Guidelines for the Banking and Insurance Industries*, explicitly incorporates environmental, social and governance (ESG) risks into its comprehensive risk management system. It clarifies customers' ESG risk management commitments and default clauses in credit contracts, and pays close attention to ESG risks that may arise from the construction, production and operation activities of customers and their main contractors and suppliers, to ensure early identification and prevention of risks.

Key Points of ESG Risk Management and Control in the Full Credit Process

(1) Pre-loan Review and Approval Stage: Comprehensively assess the customer's ESG performance in raw material procurement, manufacturing, quality inspection, sales and transportation, with a focus on corporate governance, pollution discharge, greenhouse gas emissions, ecological protection, social impact, information disclosure. Identify potential environmental protection, energy consumption and safety risks, and verify the implementation of prevention and control measures. Strictly implement the environmental protection "one-veto system", and prohibit new credit granting for projects that have not passed the EIA approval or environmental protection acceptance.

(2) Contract Signing Stage: Require key customers to sign the *Supplementary Agreement for Green Credit*, clarify their obligation to comply with laws and regulations related to environmental and social risk management, and strengthen customer responsibility constraints.

(3) Post-loan and Post-investment Management Stage: Incorporate environmental and social risk assessment into daily post-loan inspections, and strengthen continuous monitoring of customers and projects. For customers identified as having illegal acts by environmental protection and other competent authorities, issue timely early warnings and urge rectification, and dynamically adjust post-loan management strategies. For customers with major environmental risks, take measures such as asset preservation, adjustment of loan term or repayment method as appropriate to ease their debt repayment pressure, and cooperate with competent authorities to promote rectification.

c) Policy Context

What are the key sustainable development-related challenges and priorities in the main countries/regions where your bank and/or your customers operate? Please describe the consideration of these factors, including which stakeholders you have collaborated with to inform this element of the impact analysis.

This step aims to contextualize the impacts of your bank's portfolio against social needs.

See About Us

See Sustainable Development Responsibilities and Key Priorities

In the new era and on a new journey, The Bank will closely follow the deployment requirements of the national, provincial and municipal 15th Five-Year Plan, firmly deepen its customer-centric integrated business strategy, and maintain strategic focus on its featured development paths of "Sci-tech Innovation + Cross-border" and "People's Livelihood + Wealth". It will give full play to its role as a leading regional bank, actively participate in the pilot innovation of sci-tech financial services, continuously improve comprehensive cross-border financial service capabilities, build a full-featured specialized elderly care financial service system, and continuously enrich the connotation of the "Suxin Wealth" brand.

Taking customer satisfaction, employee fulfillment, shareholder approval, regulatory recognition, and societal acclaim as its unremitting pursuit, The Bank actively practices the core values of "robustness, enhancement, ingenuity, and innovation", upholds the brand value of "Suxin Makes You Feel at Ease", takes high-quality and sustainable development as its core goal, and strives to become a trusted bank for both enterprises and the public.

The Bank continuously promotes and improves sustainable development-related work to facilitate the high-quality sustainable development of the institution, and has built a complete and effective work linkage mechanism. In accordance with the relevant requirements of the *Bank of Suzhou Co., Ltd 2024-2026 Strategic Plan* and *Green Finance Management Measures of Bank of Suzhou Co., Ltd*, it aligns and integrates its operation and development with the United Nations Sustainable Development Goals (SDGs), and continuously optimizes its responsibility implementation methods and sustainable development management system. Based on The Bank's current core products and services, technological development and strategic planning direction, it focuses on 12 core SDGs as its key development priorities in the future around the three pillars of Environment, Social and Governance (ESG), and actively promotes the achievement of the SDGs.

d) Performance Measurement

For these aspects (at least two priority impact areas): Has your bank identified the industrial sectors and industries, as well as the types of customers provided with financing and investment services, that have the greatest actual positive or negative impacts? Please describe how you assess this performance (using appropriate indicators related to material impact areas applicable to the regional and national policy context where your bank operates). When selecting priority areas for target setting among the areas with the greatest impacts, you should consider the bank's current performance level, i.e. qualitative and/or quantitative indicators and/or proxy indicators of the social, economic and environmental impacts arising from the bank's activities and the provision of products and services. If you have identified climate and/or financial health and inclusive finance as areas of greatest impact, please also refer to the applicable indicators in the Annex. If your bank adopts other methods to assess the intensity of impacts arising from the bank's activities and the provision of products and services, please explain. The results of this step will also provide the baseline (including indicators) that can be used to set targets in the two areas of greatest impact.

See Green Finance Governance Structure, Green Finance Management Initiatives, Green Finance Products

See Technology-Enabled Inclusive Finance

The Bank comprehensively promotes the high-quality development of green finance and transition finance through a series of measures, including improving the green finance organizational structure, enriching the supply of green finance products, strengthening the development of the institutional system, and deepening green finance skills training. The Bank actively expands green finance cooperation, helps steadily achieve the "dual carbon" goals, and effectively demonstrates the responsibility of a financial institution.

The Bank strictly complies with national and local laws and regulations related to green finance, actively responds to international green finance development initiatives, continuously implements the *Green Finance Management Measures of Bank of Suzhou Co., Ltd*, adheres to the requirements of energy conservation, consumption reduction and low-carbon emission reduction, steadily advances work related to carbon peaking and carbon neutrality, and continuously standardizes the development of green finance businesses. The Bank continuously increases support for the green, low-carbon and circular economy, optimizes its asset structure, effectively prevents and controls environmental, social and governance risks, and improves the sustainable development capacity of its businesses.

Bank of Suzhou Co., Ltd 2024-2026 Strategic Plan incorporates green finance into its overall development strategy. On the basis of balancing short-term operation and long-term high-quality development, The Bank continuously optimizes the allocation of credit and non-credit assets, strengthens project reserves and credit extension in key areas such as consumer scenarios, specialized and sophisticated enterprises that use new and unique technologies, and industrial chain innovation clusters around high-quality customers and projects in key areas such as sci-tech innovation, inclusive finance and green development, and steadily promotes the in-depth integration of green finance and business development.

The Bank actively participates in green finance evaluation activities organized by the Jiangsu provincial financial regulatory authorities and the Jiangsu Provincial Banking Association, and strictly conducts self-assessment, rectification and improvement in accordance with the evaluation standards.

By the end of 2025, the balance of green loans of the bank reached 55.445 billion yuan, representing a net increase of 14.214 billion yuan or a growth rate of 34.47% compared with the beginning of the year. Green loans accounted for more than 15% of the Bank's total loan balance, mainly invested in key areas such as clean energy, green buildings, and green upgrading of infrastructure, with the balance of clean energy loans increasing by nearly 400 million yuan.

Adhering to digital technology as the core driving force, The Bank deeply integrates artificial intelligence, big data and blockchain technology to build a precise and efficient digital inclusive finance system. In the field of artificial intelligence application, The Bank has innovatively launched a large model-based loan customer health check report, which relies on automated workflows to conduct in-depth analysis of customers' operation, credit and associated relationships, accurately identify risk points and provide targeted due diligence prompts, further improving the efficiency of credit approval. In terms of customer management, The Bank extracts the characteristics of customer groups for each product and formulates differentiated strategies based on data analysis, builds a customer screening model of "1 underlying table + 5 products", accurately locks target customer groups, empowers front-line business development, and effectively improves the precision of inclusive financial services.

Targets, Target Implementation, and Action Plans/Transition plans

Show that your bank has set and published a minimum of two SMART targets which address at least two different areas of most significant impact that your bank identified in its impact analysis. Once targets are set, explain the actions taken and progress made. Include details regarding: Alignment, Baselines, Targets, Target Implementation & Monitoring (and KPIs), Action Plans/ Transition plans and Milestones.

Banks are encouraged to disclose information regarding actions they are taking in four priorities laid out in Leading the Way to a Sustainable Future: Priorities for a Global Responsible Banking Sector.

a) Alignment

Which international, regional or national policy frameworks do you consider relevant to your bank's portfolio? Explain how the selected indicators and targets are linked to, and drive alignment with and greater contribution to, the relevant Sustainable Development Goals, the goals of the *Paris Climate Agreement*, and other relevant international, national or regional frameworks. This may be based on the relevant information in 2.1.

See Sustainable Development Responsibilities and Key Priorities

See Development of Green Finance

SMART Targets: Green Credit Balance, Promotion of Inclusive Finance

The Bank continuously promotes and improves sustainable development-related work to facilitate the high-quality sustainable development of the institution, and has built a complete and effective work linkage mechanism. In accordance with the relevant requirements of the *Bank of Suzhou Co., Ltd 2024-2026 Strategic Plan* and *Green Finance Management Measures of Bank of Suzhou Co., Ltd*, it aligns and integrates its operation and development with the United Nations Sustainable Development Goals (SDGs), and continuously optimizes its responsibility implementation methods and sustainable development management system. Based on The Bank's current core products and services, technological development and strategic planning direction, it focuses on 12 core SDGs as its key development priorities in the future around the three pillars of Environment, Social and Governance (ESG), and actively promotes the achievement of the SDGs.

The Bank comprehensively promotes the high-quality development of green finance and transition finance through a series of measures, including improving the green finance organizational structure, enriching the supply of green finance products, strengthening the development of the institutional system, and deepening green finance skills training. The Bank actively expands green finance cooperation, helps steadily achieve the "dual carbon" goals, and effectively demonstrates the responsibility of a financial institution.

The Bank has always adhered to the political and people-oriented nature of financial work, anchored in the fundamental task of serving the real economy, and focused on micro and small business entities. Taking system building, in-depth scenario development and technology empowerment as its core approaches, it continuously improves the accessibility, convenience and inclusiveness of financial services, and channels financial resources to micro and small enterprises with precision.

b) Baseline

Have you established a baseline for the selected indicators and assessed the current level of alignment? Please disclose the indicators used and the baseline year. The baseline for the targets may be determined based on the performance measurement in 2.1. Indicators for climate change mitigation and financial health and inclusive finance have been published to guide and support banks in the target setting and implementation process. See the Annex to this template for an overview of the indicators.

If your bank has identified climate change mitigation and/or financial health and inclusive finance as (one of) the areas of greatest impact, we strongly recommend that you use the following overview table when reporting the indicators in the Annex, including the impact area, all relevant indicators and corresponding indicator codes. If you have identified other and/or additional indicators, please ensure that they are relevant for establishing the baseline and assessing the level of alignment of the impact-driven targets, and disclose them accordingly.

See Green Finance Products

See Technology-Enabled Inclusive Finance

SMART Target: Green Credit Balance

By the end of 2025, the balance of green loans of the bank reached 55.445 billion yuan, representing a net increase of 14.214 billion yuan or a growth rate of 34.47% compared with the beginning of the year. Green loans accounted for more than 15% of the Bank's total loan balance, mainly invested in key areas such as clean energy, green buildings, and green upgrading of infrastructure, with the balance of clean energy loans increasing by nearly 400 million yuan.

SMART Target: Promotion of Inclusive Finance

Adhering to digital technology as the core driving force, The Bank deeply integrates artificial intelligence, big data and blockchain technology to build a precise and efficient digital inclusive finance system. In the field of artificial intelligence application, The Bank has innovatively launched a large model-based loan customer health check report, which relies on automated workflows to conduct in-depth analysis of customers' operation, credit and associated relationships, accurately identify risk points and provide targeted due diligence prompts, further improving the efficiency of credit approval. In terms of customer management, The Bank extracts the characteristics of customer groups for each product and formulates differentiated strategies based on data analysis, builds a customer screening model of "1 underlying table + 5 products", accurately locks target customer groups, empowers front-line business development, and effectively improves the precision of inclusive financial services.

c) SMART Targets

Including Key Performance Indicators (KPIs): If set, please disclose the targets for your areas of greatest and second-greatest impact (as well as other impact areas for which targets have been set). What KPIs do you use to monitor progress towards achieving the targets? Please disclose.

[See Green Finance Products](#)

[See Technology-Enabled Inclusive Finance](#)

SMART Target: Green Credit Balance

By the end of 2025, the balance of green loans of the bank reached 55.445 billion yuan, representing a net increase of 14.214 billion yuan or a growth rate of 34.47% compared with the beginning of the year. Green loans accounted for more than 15% of the Bank's total loan balance, mainly invested in key areas such as clean energy, green buildings, and green upgrading of infrastructure, with the balance of clean energy loans increasing by nearly 400 million yuan.

SMART Target: Promotion of Inclusive Finance

Adhering to digital technology as the core driving force, The Bank deeply integrates artificial intelligence, big data and blockchain technology to build a precise and efficient digital inclusive finance system. In the field of artificial intelligence application, The Bank has innovatively launched a large model-based loan customer health check report, which relies on automated workflows to conduct in-depth analysis of customers' operation, credit and associated relationships, accurately identify risk points and provide targeted due diligence prompts, further improving the efficiency of credit approval. In terms of customer management, The Bank extracts the characteristics of customer groups for each product and formulates differentiated strategies based on data analysis, builds a customer screening model of "1 underlying table + 5 products", accurately locks target customer groups, empowers front-line business development, and effectively improves the precision of inclusive financial services.

d) Action Plan

What key events and other actions have you identified to achieve the set targets? Please describe. Please state that your bank has analyzed and acknowledged the material (potential) indirect impacts of the set targets within the impact area or on other impact areas, and has developed relevant actions to avoid, mitigate or compensate for potential negative impacts.

[See Green Finance Governance Structure, Green Finance Management Initiatives](#)

[See System Improvement and Guarantee, Technology-Enabled Inclusive Finance](#)

The Bank has identified the following key events and actions to achieve the set targets:

SMART Target: Green Credit Balance

The Bank has continuously improved its green finance governance system and established a sound organizational structure for green finance. It has set up a dedicated Green Finance Department under the Sci-tech Innovation and Green Finance Department (a first-tier department at the head office level). Meanwhile, The Bank has established Green Finance Product Manager positions dedicated to the promotion and management of green and low-carbon related businesses across the institution.

The Bank attaches great importance to the assessment and evaluation of green finance at all levels, has established a responsibility list for the primary person in charge of each institution, clarified the three-tier legal review mechanism for major business decisions, rules and regulations, and contracts, and incorporated the performance of the primary person in charge into the compliance operation and management assessment system. In addition, The Bank formulates and issues annual green credit assessment indicators, incorporates relevant indicators into the institution-wide performance appraisal, and feeds back assessment results on a quarterly basis, to drive all branches to fully implement the green finance development strategy and ensure the effective delivery of green finance goals. In terms of internal economic capital management, The Bank has set a policy-oriented adjustment coefficient for green finance businesses, and granted internal economic capital incentives for green credit and non-credit investment businesses, to further guide resource allocation toward the green finance sector.

The Bank strictly complies with national and local laws and regulations related to green finance, actively responds to international green finance development initiatives, continuously implements the *Green Finance Management Measures of Bank of Suzhou Co., Ltd*, adheres to the requirements of energy conservation, consumption reduction and low-carbon emission reduction, steadily advances work related to carbon peaking and carbon neutrality, and continuously standardizes the development of green finance businesses. The Bank continuously increases support for the green, low-carbon and circular economy, optimizes its asset structure, effectively prevents and controls environmental, social and governance risks, and improves the sustainable development capacity of its businesses. *Bank of Suzhou Co., Ltd 2024-2026 Strategic Plan* incorporates green finance into its overall development strategy. On the basis of balancing short-term operation and long-term high-quality development, The Bank continuously optimizes the allocation of credit and non-credit assets, strengthens project reserves and credit extension in key areas such as consumer scenarios, specialized and sophisticated enterprises that use new and unique technologies, and industrial chain innovation clusters around high-quality customers and projects in key areas such as sci-tech innovation, inclusive finance and green development, and steadily promotes the in-depth integration of green finance and business development.

SMART Target: Promotion of Inclusive Finance

The Bank adheres to the three-dimensional coordination of "resource inclination, system support and team empowerment", and builds an inclusive finance working system with sufficient supply, strong guarantee and efficient operation. (1) Priority Resource Allocation: Set up a separate inclusive credit plan to give priority to meeting the financing needs of micro and small enterprises; implement a preferential internal funds transfer pricing policy to guide credit resources to flow to the inclusive sector; incorporate inclusive finance business into the comprehensive business plan assessment of operating institutions, and set up special strategic performance indicators to fully stimulate the endogenous motivation of the whole institution to serve inclusive finance. (2) System Support and Guarantee: Improve the due diligence and liability exemption system for micro and small business, incorporate normal fluctuations of operating indicators under the impact of economic cycles into the scope of due diligence and liability exemption, clarify that full liability shall be exempted in principle without conclusive evidence of violations of laws and regulations, and avoid simply assigning liability based on loan losses, effectively enhancing the confidence of front-line staff to grant loans. (3) Professional Team Empowerment: Build a hierarchical and classified training system for inclusive finance account managers. In 2025, it carried out regular and special training around policy transmission, market development, risk practice and other content, and comprehensively forged the professional service capabilities of account managers through a combination of training and actual combat such as AI practice and training camps.

Adhering to digital technology as the core driving force, The Bank deeply integrates artificial intelligence, big data and blockchain technology to build a precise and efficient digital inclusive finance system. In the field of artificial intelligence application, The Bank has innovatively launched a large model-based loan customer health check report, which relies on automated workflows to conduct in-depth analysis of customers' operation, credit and associated relationships, accurately identify risk points and provide targeted due diligence prompts, further improving the efficiency of credit approval. In terms of customer management, The Bank extracts the characteristics of customer groups for each product and formulates differentiated strategies based on data analysis, builds a customer screening model of "1 underlying table + 5 products", accurately locks target customer groups, empowers front-line business development, and effectively improves the precision of inclusive financial services.

Target Implementation and Monitoring (Key Step 2)

For each target: Explain how your bank has implemented the defined target implementation actions. Use indicators and KPIs to monitor your progress as defined in 2.2, and report on the progress made and impacts generated by your bank in achieving each set target since the last report.

If changes to the implementation plan have been made (only applicable to the 2nd and subsequent reports): Describe the potential changes (changes in priority impact areas, changes in indicators, early completion of targets / need for adjustment, new key milestones or revision of action plans) and explain the necessity of the changes.

See Green Finance Products

See Technology-Enabled Inclusive Finance

SMART Target: Green Credit Balance

By the end of 2025, the balance of green credit of the bank reached 55.445 billion yuan, representing a net increase of 14.214 billion yuan or a growth rate of 34.47% compared with the beginning of the year. Green loans accounted for more than 15% of the Bank's total loan balance, mainly invested in key areas such as clean energy, green buildings, and green upgrading of infrastructure, with the balance of clean energy loans increasing by nearly 400 million yuan. This reflects the progress made by The Bank in promoting the development of green finance and indicates that The Bank has successfully achieved the SMART target.

SMART Target: Promotion of Inclusive Finance

Adhering to digital technology as the core driving force, The Bank deeply integrates artificial intelligence, big data and blockchain technology to build a precise and efficient digital inclusive finance system. In the field of artificial intelligence application, The Bank has innovatively launched a large model-based loan customer health check report, which relies on automated workflows to conduct in-depth analysis of customers' operation, credit and associated relationships, accurately identify risk points and provide targeted due diligence prompts, further improving the efficiency of credit approval. In terms of customer management, The Bank extracts the characteristics of customer groups for each product and formulates differentiated strategies based on data analysis, builds a customer screening model of "1 underlying table + 5 products", accurately locks target customer groups, empowers front-line business development, and effectively improves the precision of inclusive financial services. This reflects the progress made by The Bank in promoting the

development of inclusive finance and indicates that The Bank has successfully achieved the SMART target.

Principle 3: Clients & Customer

We will work responsibly with our clients and our customers to encourage sustainable practices and enable economic activities that create shared prosperity for current and future generations.

Client and Customer engagement

Describe how your bank has worked with and/or is planning to work with its clients and customers to encourage sustainable practices and enable sustainable economic activities. It should include information on the client engagement strategy including but not limited to the impact areas identified/ targets set, awareness raising activities with clients and customers, relevant policies and processes, actions planned/implemented to support clients' transition, selected indicators on client engagement and, where possible, the impacts achieved.

See Green Finance Governance Structure, Green Finance Management System

The Bank has continuously improved its green finance governance system and established a sound organizational structure for green finance. It has set up a dedicated Green Finance Department under the Sci-tech Innovation and Green Finance Department (a first-tier department at the head office level). Meanwhile, The Bank has established Green Finance Product Manager positions dedicated to the promotion and management of green and low-carbon related businesses across the institution.

The Bank attaches great importance to the assessment and evaluation of green finance at all levels, has established a responsibility list for the primary person in charge of each institution, clarified the three-tier legal review mechanism for major business decisions, rules and regulations, and contracts, and incorporated the performance of the primary person in charge into the compliance operation and management assessment system. In addition, The Bank formulates and issues annual green credit assessment indicators, incorporates relevant indicators into the institution-wide performance appraisal, and feeds back assessment results on a quarterly basis, to drive all branches to fully implement the green finance development strategy and ensure the effective delivery of green finance goals.

In terms of internal economic capital management, The Bank has set a policy-oriented adjustment coefficient for green finance businesses, and granted internal economic capital incentives for green credit and non-credit investment businesses, to further guide resource allocation toward the green finance sector.

The Bank has independently developed a green finance management system, which solves the problems of insufficient capacity, inaccurate identification and difficult verification in the traditional model, significantly improves the efficiency of green finance services and management level, realizes accurate data statistics, authentic credit allocation and accurate environmental benefit calculation, and breaks through the bottlenecks in green credit management.

During the year, The Bank continuously improved the green finance management system by adding a function for collecting corporate energy consumption data, through which it can better grasp the carbon emission risks of enterprises. Meanwhile, it added functions for carbon emission calculation of project and non-project loans, as well

as corporate carbon accounts, optimized the scope of data statistics, improved the accuracy and convenience of data statistics, and better met regulatory requirements. In accordance with the specific requirements of financial regulatory authorities on environmental benefit calculation and for different industries, The Bank has established a professional environmental benefit calculation model. By embedding the calculation formulas and parameter requirements for project environmental benefits into the system backend, the system automatically calculates the environmental benefits of green projects with unified and standardized standards, enabling more accurate benefit calculation.

Business opportunities

Describe what strategic business opportunities in relation to the increase of positive and the reduction of negative impacts your bank has identified and/or how your bank has developed these in the reporting period. Provide information on sustainability-related products and services and frameworks in place that support the transition needs of clients, size of the sustainable finance portfolio in USD or local currency and/or as a % of your bank's portfolio,* and which SDGs or impact areas you bank is striving to make a positive impact on (e.g. green mortgages—climate, social, sustainability bonds—financial inclusion, etc.).

* Provide information on the sustainable finance frameworks/standards/taxonomies used to label sustainable finance volumes

See Green Finance Management Initiatives, Green Finance Products

The Bank strictly complies with national and local laws and regulations related to green finance, actively responds to international green finance development initiatives, continuously implements the *Green Finance Management Measures of Bank of Suzhou Co., Ltd*, adheres to the requirements of energy conservation, consumption reduction and low-carbon emission reduction, steadily advances work related to carbon peaking and carbon neutrality, and continuously standardizes the development of green finance businesses. The Bank continuously increases support for the green, low-carbon and circular economy, optimizes its asset structure, effectively prevents and controls environmental, social and governance risks, and improves the sustainable development capacity of its businesses.

Bank of Suzhou Co., Ltd 2024-2026 Strategic Plan incorporates green finance into its overall development strategy. On the basis of balancing short-term operation and long-term high-quality development, The Bank continuously optimizes the allocation of credit and non-credit assets, strengthens project reserves and credit extension in key areas such as consumer scenarios, specialized and sophisticated enterprises that use new and unique technologies, and industrial chain innovation clusters around high-quality customers and projects in key areas such as sci-tech innovation, inclusive finance and green development, and steadily promotes the in-depth integration of green finance and business development.

By the end of 2025, the balance of green loans of the bank reached 55.445 billion yuan, representing a net increase of 14.214 billion yuan or a growth rate of 34.47% compared with the beginning of the year. Green loans accounted for more than 15% of the Bank's total loan balance, mainly invested in key areas such as clean energy, green buildings, and green upgrading of infrastructure, with the balance of clean energy loans increasing by nearly 400 million yuan.

Principle 4: Stakeholders

We will proactively and responsibly consult, engage and partner with relevant stakeholders to achieve society's goals.

Stakeholder identification and consultation

Describe which stakeholders (or groups/types of stakeholders) your bank has identified, consulted, engaged, collaborated or partnered with for the purpose of implementing the Principles and improving your bank's impacts. This should include a high-level overview of the bank's engagement strategy following criteria for effective engagement and advocacy, how your bank has identified relevant stakeholders, what issues were addressed/results achieved and how they fed into the action planning process.

See Stakeholder Communication

See Materiality Topic Analysis

The Bank attaches great importance to communication with all stakeholders, and has identified six major categories of key stakeholders based on its actual business and operation management characteristics. By establishing a regular communication mechanism, the Bank fully listens to the opinions and feedback from stakeholders, takes effective measures to respond to their expectations and demands in a timely and sincere manner, and earnestly fulfills its corporate social responsibilities.

The Bank refers to internationally accepted sustainable development initiatives and standards, as well as ESG topics with key industry focus. In accordance with the materiality principle and in close combination with its own operation and management practice, the Bank identifies and screens ESG topics highly relevant to its development through various forms of communication and exchanges with different stakeholders.

We refer to the analytical framework for "financial materiality" and "impact materiality" topics set out in the *Self-Regulatory Guidelines No. 17 for Companies Listed on Shenzhen Stock Exchange—Sustainability Report (For Trial Implementation)*. Combined with the Bank's business characteristics, operating environment and development stage, we focus on assessing the financial impact in the dimension of the topics' influence on the company's operation and management. Meanwhile, in conjunction with the *Principles for Responsible Banking*, the company's development strategy and social responsibility practices, we focus on assessing the impact on the external economy, society and environment in the dimension of the topics' influence on stakeholders. In addition, this year, we have carried out annual updates and adjustments to materiality topics with a key focus on peer practice, to ensure the comprehensiveness, accuracy and practicability of information disclosure.

Principle 5: Governance & Culture

We will implement our commitment to these Principles through effective governance and a culture of responsible banking.

Governance Structure for Implementation of the Principles

Describe the relevant governance structures, policies and procedures your bank has in place/is planning to put in place to manage significant positive and negative (potential) impacts (including accountability at the executive leadership level, clearly defined roles and responsibilities for sustainability matters in internal processes, etc.) and support the effective implementation of the Principles.

See Sustainable Development Governance Structure

See Green Finance Governance Structure

The Board of Directors is the highest decision-making body for the Bank's sustainable development management. The Bank has established a Financial Integrity and Ethics Committee under the Board of Directors to perform relevant management duties. The Committee is mainly responsible for reviewing the sustainable development strategic plans, relevant policies and systems, and decision-making on material matters formulated by the Senior Management, regularly discussing sustainable development-related matters, and reviewing the sustainable development information disclosure report. It comprehensively leads the Bank's sustainable development management related work, fulfills its responsibilities in sci-tech innovation finance, inclusive finance, green finance, consumer rights protection, social responsibility fulfillment and other aspects, and drives the Bank to fully practice the concept of sustainable development.

The Senior Management is responsible for the overall implementation of the Board of Directors' major work arrangements on sustainable development, assisting the Board of Directors in making sustainable development-related decisions, formulating sustainable development-related strategic plans and policies and systems, identifying and managing sustainable impacts, risks and opportunities, and building an effectively operating sustainable development working mechanism.

All departments perform sustainable development tasks within their functional scope, ensure the implementation of sustainable development work plans, carry out stakeholder communication, and regularly report the results of sustainable development work to the Senior Management.

The Bank has continuously improved its green finance governance system and established a sound organizational structure for green finance. It has set up a dedicated Green Finance Department under the Sci-tech Innovation and Green Finance Department (a first-tier department at the head office level). Meanwhile, the Bank has established Green Finance Product Manager positions dedicated to the promotion and management of green and low-carbon related businesses across the institution.

The Bank attaches great importance to the assessment and evaluation of green finance at all levels, has established a responsibility list for the primary person in charge of each institution, clarified the three-tier legal review mechanism for major business decisions, rules and regulations, and contracts, and incorporated the performance of the primary person in charge into the compliance operation and management assessment system. In addition, the Bank formulates and issues annual green credit assessment indicators, incorporates relevant indicators into the institution-wide performance appraisal, and feeds back assessment results on a quarterly basis, to drive all branches to fully implement the green finance development strategy and ensure the effective delivery of green finance goals.

In terms of internal economic capital management, the Bank has set a policy-oriented adjustment coefficient for green finance businesses, and granted internal economic capital incentives for green credit and non-credit investment businesses, to further guide resource allocation toward the green finance sector.

Promoting a culture of responsible banking:

Describe the initiatives and measures of your bank to foster a culture of responsible banking among its employees (e.g., capacity building, learning & development, sustainability training for relevant teams, inclusion in remuneration structures and performance management and leadership communication, amongst others).

See Green Finance Training

We are committed to fostering a responsible banking culture across the institution, and continuously promote employee capacity building through diversified initiatives. The Bank has built an online learning platform to help employees grasp cutting-edge financial knowledge and business skills in a timely manner. Meanwhile, it organizes sustainable development-themed training on green finance, climate risk and other topics, to comprehensively enhance employees' awareness of environmental and social responsibilities when serving customers. To further strengthen the implementation of the culture, the Bank has incorporated responsible conduct into its performance management system, to incentivize employees to actively practice the concept of sustainable development in their daily work. The leadership ensures that employees can deeply understand and practice the concept of a responsible banking culture through regular communication and guidance, to jointly promote the sustainable development of Bank of Suzhou Co., Ltd.

Risk and due diligence processes and policies

Describe what processes your bank has installed to identify and manage environmental and social risks associated with your bank's portfolio. This can include aspects such as identification of significant/salient risks, due diligence processes, environmental and social risks mitigation and definition of action plans, monitoring and reporting on risks and any existing grievance mechanism, as well as the governance structures your bank has in place to oversee these risks.

See Risk Management Governance Structure, Risk Management System

The Bank continuously optimizes its risk management governance structure, and clarifies the risk management responsibilities of the Board of Directors and the Senior Management. The Risk Management Department at the Head Office, as the institution-wide comprehensive risk management department, oversees the centralized management of various risks including credit risk, market risk, operational risk, concentration risk and information technology risk, and coordinates the risk centralized management departments to manage liquidity risk, interest rate risk in the banking book, strategic risk and reputational risk.

In 2025, in accordance with the latest organizational structure, the Bank revised the responsibilities of the Risk and Compliance Departments of all departments and branches, further clarified the responsibility boundaries of the risk management segment, and built a vertical and efficient approval system. By linking the risk management teams of branches and the risk management departments of subsidiaries, a matrix risk governance structure is formed to ensure the coordination of risk management. The Bank further clarified the centralized management responsibilities for country risk, improved the risk coordination management mechanism, and ensured full coverage of all types of risks with no blind spots.

In accordance with regulatory requirements and business reality, the Bank revised a total of 26 key systems including the *Risk Charter*, *Credit Policy Guidelines* and *Financial Asset Risk Classification Management Measures* in 2025, to continuously consolidate the institutional foundation. It clarified limit indicators for credit risk and market risk, and guided asset allocation and resource deployment. It formulated the qualitative statement of annual risk appetite, decomposed the implementation plan, strengthened the management of early warning values, with normal monitoring results of quantitative indicators throughout the year and no breach of tolerance limits occurred. It strictly implemented the new regulations on financing platforms, fully supported the debt replacement of 331 financing platforms, and carried out special training to ensure compliance performance. It formulated relief policies for personal business loans, mortgages and consumer loans. It strengthened the dynamic monitoring of credit risk and market risk limits, with sound implementation of all limits in 2025, and the concentration of large risk exposures all within the normal range.

The Bank actively responds to regulatory requirements, and in accordance with the *Green Finance Guidelines for the Banking and Insurance Industries*, explicitly incorporates environmental, social and governance (ESG) risks into its comprehensive risk management system. It clarifies customers' ESG risk management commitments and default clauses in credit contracts, and pays close attention to ESG risks that may arise from the construction, production and operation activities of customers and their main contractors and suppliers, to ensure early identification and prevention of risks.

Key Points of ESG Risk Management and Control in the Full Credit Process

(1) Pre-loan Review and Approval Stage: Comprehensively assess the customer's ESG performance in raw material procurement, manufacturing, quality inspection, sales and transportation, with a focus on corporate governance, pollution discharge, greenhouse gas emissions, ecological protection, social impact, information disclosure. Identify potential environmental protection, energy consumption and safety risks, and verify the implementation of prevention and control measures. Strictly implement the environmental protection "one-veto system", and prohibit new credit granting for projects that have not passed the EIA approval or environmental protection acceptance.

(2) Contract Signing Stage: Require key customers to sign the *Supplementary Agreement for Green Credit*, clarify their obligation to comply with laws and regulations related to environmental and social risk management, and strengthen customer responsibility constraints.

(3) Post-loan and Post-investment Management Stage: Incorporate environmental and social risk assessment into daily post-loan inspections, and strengthen continuous monitoring of customers and projects. For customers identified as having illegal acts by environmental protection and other competent authorities, issue timely early warnings and urge rectification, and dynamically adjust post-loan management strategies. For customers with major environmental risks, take measures such as asset preservation, adjustment of loan term or repayment method as appropriate to ease their debt repayment pressure, and cooperate with competent authorities to promote rectification.

The Bank promotes risk inspection on a regular basis, fully grasps the business dynamics of customers through refining the customer hierarchical screening mechanism and carrying out special visits in a hierarchical and categorized manner; implements targeted inspection for key areas and customers with potential risks, strengthens the risk early warning and rapid response mechanism, and synchronously optimizes the post-loan management system to ensure the closed-loop implementation of management actions throughout the process.

In 2025, the Bank organized more than ten special inspections including project loans, operating property loans

and personal loans. It screened potential risk customers through data-driven approaches, carried out digital monitoring on dimensions such as guarantor credit investigation, online banking equipment, fund use and related party transactions, and timely took measures such as early warning identification, loan recovery and risk prompt. For employee conduct, it pushed early warning information for account managers on a quarterly basis, built a user operation behavior model, and strengthened system account management. It completed the rectification of regulatory inspections including the comprehensive on-site inspection of the Suzhou Local Financial Supervision And Administration Bureau, the on-site assessment of asset quality by the People's Bank of China, and the credit investigation on-site inspection, to ensure closed-loop management of issues.

The Bank continuously optimizes the risk assessment and evaluation system, and effectively gives play to the guiding role of assessment in asset quality control and strategy implementation. (1) Optimization of Indicator Settings, Scientifically adjust assessment indicators: Subdivide the assessment caliber of asset quality, set differentiated rules to guide the in-depth development of high-quality customer groups; implement the integrated strategy, expand the assessment scope of personal business loans, and strengthen the guidance on increasing the proportion of loans to private customers. (2) Consolidation of Process Management: Focus on the management of first loan default, daily management of early warning and overdue payments, and management of major violations, to urge branches to improve the refinement of risk management. (3) Strengthening of Result Application: Regularly track and release assessment data. It has completed the semi-annual, third-quarter and year-end assessments of all departments of the Head Office, all branches, business and risk lines, and subsidiaries successively, to consolidate the risk management and control responsibilities of each link.

Principle 6: Transparency & Accountability

We will periodically review our individual and collective implementation of these Principles and be transparent about and accountable for our positive and negative impacts and our contribution to society's goals.

The information provided in the Responsible Banking Progress Statement is sufficient. If third-party assurance has been undertaken, provide details on the scope of assurance and the reference/link to the Independent (Limited) Assurance Report.

Reporting Against Other Frameworks

Does your bank disclose sustainability information in accordance with any of the following standards and frameworks?

- Global Reporting Initiative (GRI)
- Sustainability Accounting Standards Board (SASB)
- CDP
- International Financial Reporting Standards (IFRS) Sustainability Disclosure Standards (to be issued)
- Task Force on Climate-related Financial Disclosures (TCFD)
- Others: ...

See Risk Management Governance Structure, Risk Management System

See Assurance Report

The Bank discloses sustainability information in accordance with the following standards and frameworks: *Opinions on Strengthening the Social Responsibilities of Banking Financial Institutions (2007)* issued by the National Administration of Financial Regulation (formerly the China Banking Regulatory Commission), *Code of Corporate Governance for Listed Companies (2018)* issued by the China Securities Regulatory Commission, *Shenzhen Stock Exchange Self-Regulatory Guidelines for Listed Companies No. 17— Sustainability Report (Trial) (2024)* issued by the Shenzhen Stock Exchange, *Guidelines on Corporate Social Responsibility for Banking Financial Institutions in China (2009)* issued by the China Banking Association, *Principles for Responsible Banking (PRB)* issued by the United Nations Environment Programme Finance Initiative, United Nations Sustainable Development Goals (SDGs), and Global Reporting Initiative Standards (GRI Standards) (2021) issued by the Global Reporting Initiative.

The Bank engages an external third-party assurance provider each year to conduct independent assurance on the report, enhancing the credibility and reliability of the information and content. For details, please refer to the Assurance Report section of this report.

Outlook

What follow-up steps will your bank take in the next 12-month reporting period, particularly with regard to impact analysis²¹, target setting²² and the governance structure for the implementation of the Principles for Responsible Banking? Please describe briefly.

Over the next 12 months, the Bank will benchmark against the six Principles for Responsible Banking, ensure the effective implementation of the *Principles for Responsible Banking* in the Bank's business through measures including in-depth promotion of responsible banking culture building, conduct of impact analysis, monitoring of target implementation, and improvement of governance structure, and carry out regular self-assessment against the Principles for Responsible Banking. Through these follow-up steps, the Bank will continuously enhance its image as a responsible bank and contribute to the sustainable economic and social development.

Challenges

This brief section is designed to understand the challenges your bank may face in implementing the *Principles for Responsible Banking*. Your feedback will help us understand the overall progress of the Principles' signatory banks. What challenges are you prioritizing in the implementation of the *Principles for Responsible Banking*? Please select the top three challenges that your bank has prioritized addressing over the past 12 months (optional question).

- Integrating oversight of the Principles into governance
- Gaining or maintaining momentum within the bank
- Getting started: where to begin and initial focus areas
- Conducting impact analysis

²¹For example, outline plans to expand the scope by covering areas not yet included, or describe the steps planned for implementation in terms of portfolio composition, context, and performance measurement.

²²For example, outline baseline measurement plans, set targets for (additional) impact areas, establish interim goals, and develop action plans.

- Assessing negative environmental and social impacts
- Selecting the right performance measurement methodology
- Setting targets
- Customer engagement
- Stakeholder engagement
- Data accessibility
- Data quality
- Resource acquisition
- Reporting
- Assurance
- Internal priority actions
- Others: ...

全球报告倡议组织 GRI 标准索引

GRI 标准	指标编号	披露项	报告章节
GRI 2: 一般披露 2021	2-1	组织详细介绍	关于本行
	2-2	纳入组织可持续性报告的实体	报告编制说明
	2-3	报告期、报告频率和联系人	报告编制说明
	2-6	活动、价值链和其他业务关系	关于本行
	2-7	员工	赋能人才，共促发展
	2-8	员工之外的工作者	-
	2-9	管治架构和组成	稳健治理，创造价值
	2-10	最高管治机构的提名和遴选	苏州银行 2025 年度报告
	2-11	最高管治机构的主席	苏州银行 2025 年度报告
	2-12	在管理影响方面，最高管治机构的监督作用	苏州银行 2025 年度报告
	2-13	为管理影响的责任授权	苏州银行 2025 年度报告
	2-14	最高管治机构在可持续发展报告中的作用	稳健治理，创造价值 可持续发展管理
	2-15	利益冲突	-
	2-16	重要关切问题的沟通	可持续发展管理
	2-17	最高管治机构的共同知识	-
	2-18	对最高管治机构的绩效评估	-
	2-19	薪酬政策	苏州银行 2025 年度报告
	2-20	确定薪酬的程序	苏州银行 2025 年度报告
	2-21	年度总薪酬比率	苏州银行 2025 年度报告
	2-22	关于可持续发展战略的声明	可持续发展管理
	2-23	政策承诺	可持续发展管理
	2-24	融合政策承诺	可持续发展管理 治理篇

GRI 标准	指标编号	披露项	报告章节
GRI 2: 一般披露 2021	2-25	补救负面影响的程序	可持续发展管理 治理篇 权益保障，服务升温
	2-26	寻求建议和提出关切的机制	可持续发展管理 治理篇 权益保障，服务升温
	2-27	遵守法律法规	治理篇 关爱员工，携手同行
	2-29	利益相关方参与的方法	可持续发展管理
	2-30	集体谈判协议	关爱员工，携手同行
	GRI 3: 实质性议题 2021	3-1	确定实质性议题的过程
3-2		实质性议题清单	可持续发展管理
3-3		实质性议题的管理	可持续发展管理
GRI 101: 生物多样性 2024	101-1	制止和扭转生物多样性损失的政策	-
	101-2	生物多样性影响管理	保护生态，自然共生
	101-3	获取和利益分享	-
	101-4	生物多样性影响识别	-
	101-5	生物多样性影响点位	-
	101-6	生物多样性损失的直接驱动因素	-
	101-7	生物多样性状况变化	-
	101-8	生态系统服务	-
GRI 201: 经济绩 效 2016	201-1	直接产生和分配的经济价值	经济绩效
	201-2	气候变化带来的财务影响以及其他风险和机遇	关注气候，助力减碳
	201-3	义务性固定福利计划和其他退休计划	关爱员工，携手同行
	201-4	政府给予的财政补贴	苏州银行 2025 年度报告

GRI 标准	指标编号	披露项	报告章节
GRI 203: 间接经济影响 2016	203-1	基础设施投资和支持性服务	支持实体, 惠企利民 金融普惠, 润泽小微
	203-2	重大间接经济影响	支持实体, 惠企利民 金融普惠, 润泽小微 环境篇
GRI 205: 反腐败 2016	205-1	已进行腐败风险评估的运营点	合规经营, 清风铸行
	205-2	反腐败政策和程序的传达及培训	合规经营, 清风铸行
	205-3	经确认的腐败事件和采取的行动	合规经营, 清风铸行
GRI 206: 不正当竞争行为 2016	206-1	针对不正当竞争行为、反托拉斯和反垄断实践的法律诉讼	不涉及
GRI 302: 能源 2016	302-1	组织内部的能源消耗量	环境篇 环境绩效
	302-3	能源强度	环境篇 环境绩效
	302-4	减少能源消耗量	环境篇 环境绩效
	302-5	降低产品和服务的能源需求	环境篇 环境绩效
GRI 303: 水资源和污水 2018	303-3	取水	环境篇 环境绩效
	303-4	排水	环境篇 环境绩效
	303-5	耗水	环境篇 环境绩效
GRI 305: 排放 2016	305-1	直接 (范围 1) 温室气体排放	环境篇 环境绩效
	305-2	能源间接 (范围 2) 温室气体排放	环境篇 环境绩效
	305-3	其他间接 (范围 3) 温室气体排放	环境篇 环境绩效

GRI 标准	指标编号	披露项	报告章节	
GRI 305: 排放 2016	305-4	温室气体排放强度	环境篇 环境绩效	
	305-5	温室气体减排量	-	
	305-7	氮氧化物 (NO)、硫氧化物 (SOx) 和其他重大气体排放	-	
GRI 306: 废弃物 2020	306-2	按类别及处理方法分类的废弃物总量	环境绩效	
	306-2	按类别及处理方法分类的废弃物总量	环境绩效	
	306-3	产生的废弃物	环境篇 环境绩效	
GRI 308: 供应商环境评估 2016	308-1	使用环境标准筛选的新供应商	协同致远, 规范采购	
	308-2	供应链对环境的负面影响以及采取的行动	协同致远, 规范采购	
GRI 401: 雇佣 2016	401-1	新进员工雇佣率和员工流动率	关爱员工, 携手同行	
	401-2	提供给全职员工 (不包括临时或兼职员工) 的福利	关爱员工, 携手同行	
	401-3	育儿假	关爱员工, 携手同行	
	GRI 403: 职业健康与安全 2018	403-1	职业健康安全管理体系	关爱员工, 携手同行
		403-2	危害识别、风险评估和事件调查	关爱员工, 携手同行
		403-3	职业健康服务	关爱员工, 携手同行
		403-4	职业健康安全事务: 工作者的参与、协商和沟通	关爱员工, 携手同行
	403-5	工作者职业健康安全培训	关爱员工, 携手同行	
	403-6	促进工作者健康	关爱员工, 携手同行	
	403-7	预防和减缓与业务关系直接相关的职业健康安全影响	关爱员工, 携手同行	
403-8	职业健康安全管理体系适用的工作者	关爱员工, 携手同行		
403-9	工伤	关爱员工, 携手同行 社会绩效		
403-10	工作相关的健康问题	关爱员工, 携手同行		

GRI 标准	指标编号	披露项	报告章节
GRI 404: 培训与教育 2016	404-1	每名员工每年接受培训的平均小时数	社会绩效
	404-2	员工技能提升方案和过渡协助方案	赋能人才, 共促发展
	404-3	定期接受绩效和职业发展考核的员工百分比	赋能人才, 共促发展
GRI 405: 多元化与平等机会 2016	405-1	管治机构与员工的多元化	关爱员工, 携手同行
	405-2	男女基本工资和报酬的比率	关爱员工, 携手同行
GRI 406: 反歧视 2016	406-1	歧视事件及采取的纠正行动	不涉及
GRI 408: 童工 2016	408-1	具有重大童工事件风险的运营点和供应商	不涉及
GRI 409: 强迫或强制劳动 2016	409-1	具有强迫或强制劳动事件重大风险的运营点和供应商	不涉及
GRI 413: 当地社区 2016	413-1	有当地社区参与、影响评估和发展计划的运营点	关爱员工, 携手同行
GRI 414: 供应商社会评估 2016	414-1	使用社会标准筛选的新供应商	协同致远, 规范采购
	414-2	供应链对社会的负面影响以及采取的行动	协同致远, 规范采购
GRI 415: 公共政策 2016	415-1	政治性捐款	-
GRI 416: 顾客健康与安全 2016	416-1	评估产品和服务类别对健康和安全的影响	权益保障, 服务升温
	416-2	涉及产品和服务的健康和安全影响的不合规事件	-
GRI 417: 营销与标识 2016	417-1	对产品和服务信息与标识的要求	权益保障, 服务升温
	417-2	涉及产品和服务信息与标识的违规事件	-
	417-3	涉及营销传播的违规事件	-
GRI 418: 客户隐私 2016	418-1	与侵犯客户隐私和丢失客户资料有关的经证实的投诉	-

《上市公司自律监管指引——可持续发展报告（试行）》

维度	序号	议题	对应条款	报告章节
环境	1	应对气候变化	第二十一条至第二十八条	关注气候, 助力减碳
	2	污染物排放	第三十条	绿色转型, 低碳运营
	3	废弃物处理	第三十一条	绿色转型, 低碳运营
	4	生态系统和生物多样性保护	第三十二条	保护生态, 自然共生
	5	环境合规管理	第三十三条	绿色转型, 低碳运营
	6	能源利用	第三十五条	绿色转型, 低碳运营
	7	水资源利用	第三十六条	绿色转型, 低碳运营
	8	循环经济	第三十七条	绿色转型, 低碳运营
社会	9	乡村振兴	第三十九条	金融助力, 振兴乡村
	10	社会贡献	第四十条	践行责任, 投身公益
	11	创新驱动	第四十二条	科技向善, 安全有道
	12	科技伦理	第四十三条	科技向善, 安全有道
	13	供应链安全	第四十五条	协同致远, 规范采购
	14	平等对待中小企业	第四十六条	支持实体, 惠企利民
	15	产品和服务安全与质量	第四十七条	权益保障, 服务升温
	16	数据安全与客户隐私保护	第四十八条	科技向善, 安全有道
	17	员工	第五十条	关爱员工, 携手同行
可持续发展相关治理	18	尽职调查	第五十二条	治理篇
	19	利益相关方沟通	第五十三条	可持续发展管理
	20	反商业贿赂及反贪污	第五十五条	合规经营, 清风铸行
	21	反不正当竞争	第五十六条	合规经营, 清风铸行

读者反馈表



尊敬的读者：

您好！感谢您在百忙之中阅读《苏州银行股份有限公司 2025 年度可持续发展报告》。为了更好地向您及其他利益相关方提供有价值的信息，同时促进我们持续改善经济、环境、社会及治理工作，我们殷切地期望您能够对本报告提出宝贵意见，通过以下方式反馈给我们：

地址：江苏省苏州工业园区钟园路 728 号

客服电话：0512-96067

传真：0512-65135118

网址：www.suzhoubank.com

苏州银行股份有限公司

2026 年 4 月

1. 您属于哪类利益相关方？

股东与投资者 客户 员工 政府及监管机构

供应商与合作伙伴 社区 公众与媒体 其他

2. 您对本报告的总体评价是：

很好 较好 一般

3. 您对苏州银行在创造经济价值领域的评价是：

很好 较好 一般

4. 您对苏州银行在创造社会价值领域的评价是：

很好 较好 一般

5. 您对苏州银行在创造治理价值领域的评价是：

很好 较好 一般

6. 您对苏州银行在创造环境价值领域的评价是：

很好 较好 一般

7. 您对苏州银行履行社会责任的其他建议？



地址：江苏省苏州工业园区钟园路 728 号

客服电话：0512-96067

传真：0512-65135118

网址：www.suzhoubank.com