

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

2024 年年度报告



第一节 重要提示、目录和释义

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

二、本行于 2025 年 4 月 25 日召开第五届董事会第二十四次会议，会议应出席董事 12 人，实际出席董事 12 人，审议通过了《苏州银行股份有限公司 2024 年年度报告及摘要》。

三、本行经本次董事会审议通过的利润分配预案为：向权益分派股权登记日登记在册的普通股股东派发 2024 年度现金股利，每 10 股派发现金股利 2.0 元（含税），不送红股，不以公积金转增股本。以本行最新总股本 4,470,662,011 股为基数，拟分配现金股利 89,413.24 万元（含税）。加上中期已派发的现金股利 75,296.29 万元（含税），全年股利总额合计 164,709.53 万元（含税），占本年度合并报表中归属于母公司股东净利润的 32.50%，占本年度合并报表中归属于母公司普通股股东净利润的 34.07%。本预案尚需提交 2024 年度股东会审议。

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

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

六、安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）根据中国注册会计师审计准则对公司 2024 年度财务报告进行了审计，并出具了标准无保留意见的审计报告。

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

八、请投资者认真阅读本年度报告全文，本行已在报告中详细描述存在的主要风险及拟采取的应对措施，具体详见《苏州银行股份有限公司 2024 年年度报告》全文第五节“管理层讨论与分析”中有关风险管理的相关内容。

九、本年度报告除特别注明外，均以千元为单位，可能因四舍五入而存在尾差。

备查文件目录

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

目录

第一节 重要提示、目录和释义	2
第二节 董事长致辞	6
第三节 行长致辞	8
第四节 公司简介和主要财务指标	10
第五节 管理层讨论与分析	17
第六节 公司治理	59
第七节 环境与社会责任	79
第八节 重要事项	80
第九节 股份变动及股东情况	91
第十节 优先股相关情况	97
第十一节 债券相关情况	98
第十二节 财务报告	101

释义

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

第二节 董事长致辞

2024 年，新中国迎来 75 周年华诞，国家“十四五”规划纵深推进，党的二十届三中全会胜利召开，凝聚进一步全面深化改革、推进中国式现代化的强大力量。这一年，中国经济以 5% 的增速破浪前行，江苏、苏州继续在全国高质量发展大局中勇挑重担。紧跟时代的步伐，苏州银行始终坚持党的领导，立足区域经济发展大局，坚定“以客户为中心”的一体化经营战略，“科创+跨境”“民生+财富”双引擎强劲发力，市场影响力稳步攀升，产品特色逐步彰显，数字化转型加速推进，保持稳中有进、进而有为的发展态势。集团总资产、存款、贷款较年初均实现两位数增长，营收增速 3.01%，归母净利润增速 10.16%，不良贷款率 0.83%，拨备覆盖率 483.50%；全球 1000 强银行排名提升至 253 位，在中银协“陀螺”评价中位列城商行第 10，穆迪评级达到 Baa3 投资级。

初心如磐，我们常怀感恩与敬畏，助力金融强国步伐更加坚实。在中国特色金融发展之路上砥砺前行，我们持续探索党建工作和业务发展互融互促新路径，创新开展党委中心组联组学习，扎实推进主题教育，学深悟透习近平新时代中国特色社会主义思想的政治自觉、思想自觉、行动自觉不断增强。建强战斗堡垒，深化挂钩联系制度，完成基层党组织集中换届，23 个书记项目、21 个党建“联建+”项目、102 个行动支部全面推进，上下同欲点燃高质量发展“红色引擎”。聚焦主责主业，全方位支持区域发展大局，跨界融合金融生态圈不断扩容，“五个一批”综合金融服务方案快速响应，从苏州马拉松到市运动会，从企业家创新发展大会到长三角一体化金融论坛，随处可见苏行身影，发出苏心金融“最强音”。

担当如山，我们聚焦专业与专注，做强做优做大方向更加明确。以金融“五篇大文章”为指引，立足长三角一体化，聚焦江苏“1650”和苏州“1030”产业体系建设，持续加大对实体经济的支持力度，制造业、科创、绿色贷款保持较快增长，以金融活水润泽经济活力。积极拥抱新质生产力，以专营服务模式与专属评价模型为支撑，陪伴 1.2 万户科创企业全生命周期成长，授信总额超 1200 亿元，全面激发科创金融向“新”力。走进工厂车间、走进田间地头、走进社区街道，主动深入了解企业百姓金融需求，普惠业务线上化升级加速推进，“苏心零售”线上线下服务平台全面搭建，“幸福里”康养俱乐部做优做美，金融服务的覆盖面、可得性、满意度有效提升，我们以“苏心让您舒心”为帆，驶向企业百姓信赖银行的美好彼岸。

稳健如钟，我们秉持严谨与高效，实现长足发展根基更加稳固。商业银行的本质是经营风险，我们坚持在管理风险中创造价值，围绕“四进四防”目标，构建矩阵式风险管理架构，全面加强风险防控全口径、全流程、全周期的管理体系。打造新一代综合信贷系统，建设知识图谱平台，提升智能化风控水平，高效赋能一体化经营。纵深推进全面从严治党，将合规内控管理与清廉金融文化建设、“廉洁是福”品牌建设、家风行风作风建设有机贯通，筑牢风险篱藩。持之以恒加强员工行为管理，开发上线“苏智明”员工行为管理系统，构建三级案防管理网络，以“自律”“他律”“互律”相结合，有效规范员工日常行为操守，让清风正气充盈发展之路。

改革如风，我们坚定决心与勇气，积聚核心创新动能更加有力。2024 年是全行新三年战略规划首年，我们在一体化经营最高战略的指引下，全面推进各项改革举措。积极响应证监会号召，完成 2024 年中期分红，现金分红比例连续 5 年超过 30%，提升投资者获得感。发布以“稳健、精进、匠心、创新”为核心价值观的企业文化，增强团队凝聚力；打造数字员工“苏盈盈”，强化云计算、大数据、人工智能场景应用，手机银行 App7.0 焕新上线，释放科技生产力；启动人才后备库选拔，持续开展管培生项目，加大干部员工轮岗交流力度，举办首届职工运动会，激发队伍向心力。子公司苏新基金正式开业，填补江苏省公募基金空白，银租联动成效凸显，村镇银行改革有序推进，资产托管平台功能全面发挥。徐州分行挂牌营业，实现江苏省经营机构全覆盖，126 家综合型支行完成转型，集团发展协同联动、积厚成势。

2025 年是“十四五”规划的收官之年，中国经济发展势头强劲、活力蓬勃。乙巳蛇年开年，国产 AI 模型 DeepSeek 和动

画电影《哪吒之魔童闹海》引发现象级热潮，这是中国科技与文化在国际舞台上双重崛起的高光时刻。DeepSeek 官方公众号简介写道，“不做中庸的事，带着好奇心，用最长远的眼光去回答最大的问题”；饺子导演曾说，“做难而正确的事，心里面就没有内耗，力就使得更透”。无论是文化创造、科技创新还是银行经营，都没有捷径可走，需要我们拿出事在人为的魄力、敢为人先的勇气以及精益求精的定力，持之以恒做难而正确的事，才能在激烈的市场竞争中突出重围、笑到最后。

今年全国两会，习近平总书记再次亲临江苏代表团参加审议，强调江苏把握好挑大梁的“四个着力点”，为我们做好各项工作提供了科学指引和根本遵循。在翻牌成立的第 15 周年，苏州银行将深入学习贯彻全国两会精神，提高政治站位，紧跟国家、省、市战略部署决策，积极践行江苏省法人银行责任担当，努力为金融强国建设作出更大贡献。**我们将保持稳健长行的发展底色**，牢牢守住不发生系统性风险底线，持续加强行业研究与形势研判，以价值创造为导向，提升风险经营能力和智能风控水平，赋能一线业务发展。深入开展贯彻中央八项规定精神学习教育，严明政治纪律和政治规矩，强化合规内控和员工行为管理，维护安全稳定生产，筑牢发展根基。**我们将锤炼精进不休的干事品格**，深入推进一体化经营，强化部门板块间协同配合，用好金融租赁、公募基金、资产托管、债券承销等各类资质牌照，在有效提升客户体验的同时，与客户共创价值。着力调优业务结构，提高资源配置效率。强化能力建设，持续推进综合型支行转型升级，开展“客户经理能力提升年”行动，实现网均与人均产能“双提升”。**我们将走好匠心独具的奋进之路**，坚守战略定力，持续倾听市场、同业、基层三种声音，提高政策敏感性和执行力。全力支持长三角一体化高质量发展，积极参与重大项目建设，做优做强“科创+跨境”“民生+财富”业务双引擎，助力新质生产力发展，服务好重点战略与领域，在推进中国式现代化江苏、苏州新实践中“走在前、做示范”。**我们将开拓创新求变的生动局面**，坚持问题导向、市场导向、效益导向，进一步深化国企改革各项举措。紧跟新形势、新技术、新需求，持续推进标准化、差异化、数字化建设，创新数币场景应用，丰富优化线上产品及系统流程功能，实现管理闭环。探索人工智能创新应用，将 AI 强大的数据处理和逻辑推理能力与银行具体经营深度结合，精准识别客户需求与风险，高效匹配产品与服务，重塑业务流程与模式，打造“更智慧、更懂你”的金融服务体验。

过往征程，似繁星耀空；逐梦之路，如骏马驰原。在三年战略规划的承启之年，苏州银行既面对诸多严峻挑战与考验，更迎来前所未有的发展机遇。我们将始终保持高度的使命感和紧迫感，抓牢能力建设这一主线，苦练内功，将专业化和精细化贯彻到底，聚焦营收增长，锚定抓结算、做代发的长期经营主线，全面贯彻“苏心让您舒心”的服务理念，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，奋进 2025 年，全力打造企业百姓信赖的银行，不断书写苏式金融高质量发展新篇章。

第三节 行长致辞

2024 年是全面贯彻党的二十大精神的关键之年。一年来，全行上下坚决贯彻党和国家、省、市政策部署，全行各项工作保持向上向好态势。报告期末，集团总资产达 6937.14 亿元，较上年末增长 15.27%；总存款 4169.65 亿元，较上年末增长 14.61%；总贷款 3333.59 亿元，较上年末增长 13.62%，实现营业收入 122.24 亿元，同比增长 3.01%，归母净利润 50.68 亿元，同比增长 10.16%；不良贷款率 0.83%，拨备覆盖率 483.50%。

变局引人思考。战略引领，我们从 CPU 到 GPU 深入一体化。全行上下主动识变谋应变，牢牢坚持一体化经营战略，不断强化集团协同、公私联动、生态联盟、风险联防，由原来的单节点转向构建多节点、封闭的价值创造链条，坚持做好“难而正确的事”，以长期主义与价值坚守凝心聚力，奋进苏行高质量发展之路。

成绩令人鼓舞。回顾 2024，我们从 KPI 到 KCI 锻造差异化。**服务实体民生有力有为。**同频区域脉搏，发布“345”行动助力营商环境优化；聚焦新质生产力发展，服务科创企业客户超 1.2 万户、各层次人才超 2 万人；跨境服务持续扩面，国际结算量当年实现翻番；开展“千企万户大走访”等活动，普惠贷款余额保持较高占比；落实双碳战略，签署发布《苏州市绿色金融聚力承诺书》，绿色贷款突破 400 亿元；聚力服务社会民生，大力支持设备更新及消费品以旧换新，消费贷款增量全省第三，社保卡累计发行超 470 万张，“幸福里”康养俱乐部会员数较去年近翻番。**一体经营发展增势聚势。**发布全行一体化经营纲要，不断深化“双维度”“双通道”的一体经营逻辑内涵；集团综合实力增强，徐州分行顺利开业，实现江苏省内经营机构全覆盖，126 家综合型支行转型顺利落地，苏新基金实现展业，苏州金租等子公司发展持续向好；“GOAI”生态建设取得明显成效，高质量获客渠道不断拓展；打造“苏心·融享智慧”特色产品体系，举办苏心零售系列活动，“苏心让您舒心”的特色品牌不断擦亮。**风险合规防控筑实夯实。**构建“全口径、全覆盖、全流程、全周期”的全面风险管理体系，持续提升风险管理的前瞻性与有效性；智能风控体系完善升级，新综合信贷集群顺利上线，部署大数据预警决策平台，落地风险图谱场景应用，全面提升信贷管理智能化、监测标准化。不良贷款率 0.83%，拨贷比 4.01%，保持较厚的风险抵补能力。**科技创新驱动赋能释能。**实施数字化转型“228 行动”，推进转型项目 71 个；升级“苏智心”管理驾驶舱，推进智慧经营体系建设；聚焦乡村振兴、银政银医、智慧办公等重点场景输出数字化平台，深化智慧金融生态建设；持续加大数币试点场景创新，在 2.5 层银行中保持领先。**精细管理强化固基强基。**统筹优化预算考核及激励机制，完善资产负债资源精准配置，加强投入产出管理；强化队伍建设，人员配置进一步向一线倾斜，营销人员占比及人均产能保持提升；打造“选育管用”链式培养体系，充实后备干部库、青年人才库，为苏行发展提供坚实支撑与澎湃动能。

目标催人奋进。砥砺前行，我们从 ROA 到 ROE 强调精细化。深入开展**多维度对标**，精准筑牢**多举措控险**，细化落实**多层次管理**。不断夯实客户基础，增强一体经营质效，有效提升价值创造水平，为打造企业百姓信赖的银行而不懈努力。

举措先人一步。展望 2025，我们锚定战略方向，坚守初心聚力奔赴同行。**向阳而生**，全面贯彻党的二十届三中全会精神，坚持党建引领，进一步推动构筑“高标党建”工作格局；坚守初心使命，围绕江苏省“1650”和苏州市“1030”产业体系建设，加快推动新质生产力发展，在服务大局中强化担当作为。**向高攀登**，从 REV 到 EVA 提升专业化。围绕一体协同、机制润行、资源配置、科技创新等核心能力建设要求，以更强能力引领更大发展，持续增厚苏行可持续经营的内生动能。**向实而行**，从 FPA 到 GMV 推进平台化；从 MAU 到 AUM 突出个性化；从 NIM 到 OBI 拓宽多元化。在精准灌溉服务实体经济中加快转型发展与特色经营。**向下扎根**，深度经营，发力客群建设；深入一线，加强基层赋能；深化消保，坚持以客为尊。在与区域同频共振中筑牢客户基础、夯实基层能力，为客户满意而不懈努力。**向内挖潜**，加强合规风控，守护价值优动能；加强财务管理，集约经营提潜能；加强治理保障，行稳致远增效能；加强队伍建设，干事创业展才能，以精细管理不断夯实

发展基盘，为高质量发展提供坚实保障。**向外延伸**，从 OTO 到 MGM 打造品牌化。扩展边界、延展内涵、拓展布局，加强生态渠道建设，进一步彰显苏行特色品牌；加强集团管理，提升子公司贡献度，强化集团一体化经营、综合化服务能力。

The best way to predict your future is to create it。正如管理大师彼得·德鲁克所言：“预测未来的最好方式，就是创造未来”。我们坚信，唯有坚持初心不变、谋势应变，方能将今日之愿景转化为明日之实景。让我们携手并肩，以“稳健”为笔，“精进”为墨，“创新”为纸，“匠心”为砚，在充满无限可能的苏行发展蓝图上，共同镌刻属于这个时代的价值印记。

第四节 公司简介和主要财务指标

一、公司信息

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

二、联系人和联系方式

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

三、信息披露及备置地点

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

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

四、注册变更情况

统一社会信用代码	91320000768299855B
公司上市以来主营业务的变化情况（如有）	无变更
历次控股股东的变更情况（如有）	本行无控股股东

五、其他有关资料

公司聘请的会计师事务所

会计师事务所名称	安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）
会计师事务所办公地址	北京市东城区东长安街 1 号东方广场安永大楼 17 层 01-12 室
签字会计师姓名	李斐、卢百欢

公司聘请的报告期内履行持续督导职责的保荐机构

适用 不适用

公司聘请的报告期内履行持续督导职责的财务顾问

适用 不适用

六、公司概况

苏州银行股份有限公司（简称“苏州银行”，股票代码：002966），成立于 2010 年 9 月 28 日，是唯一一家总部设在苏州的上市城商行。成立以来，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，现已在江苏省境内开设 13 家分行、185 家网点，发起设立 4 家村镇银行，入股 2 家农商行，设立苏州金融租赁公司、苏新基金公司，境外开设新加坡代表处。在英国《The Banker》杂志全球 1000 强银行中排名第 253 位，位列中银协“陀螺”评价体系全国城商行板块第 10，穆迪评级 Baa3，达到投资级水平。

苏州银行始终坚持“以客户为中心”的一体化经营战略，扎根本土，深融区域，以专业专注贴合吴地文化，以金融实践传承工匠精神，持续在科技金融、绿色金融、普惠金融、养老金融及数字金融等领域精耕细作，构建“科创+跨境”和“民生+财富”双引擎，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，积极践行“稳健、精进、匠心、创新”的核心价值观，着力提升基于集团综合金融服务的一体化经营能力、以客为尊的获客活客能力、线上线下并重的数字化协同能力、以人为本干事创业的队伍建设能力、基于全面风险管理的价值创造能力。苏州银行凝聚专注、铸就专业，敢为敢闯敢干敢首创，以可持续高质量蓬勃发展为目标，打造企业百姓信赖银行，为中国式现代化贡献苏州银行新实践！

企业使命：以民唯美、向实而行。

发展愿景：企业百姓信赖的银行。

经营战略：“以客户为中心”的一体化经营战略。

区域定位：立足苏州，深耕江苏，全面融入长三角。

核心价值观：稳健、精进、匠心、创新。

努力方向：客户满意、员工获得、股东赞许、监管认可、社会称道。

七、主要会计数据和财务指标

公司是否需追溯调整或重述以前年度会计数据

是 否

单位：人民币千元

项目	2024年1-12月	2023年1-12月	本期比上年同期增减	2022年1-12月
营业收入	12,223,786	11,866,120	3.01%	11,762,956
营业利润	6,389,536	5,740,637	11.30%	4,928,685
利润总额	6,375,613	5,737,886	11.11%	4,911,774
净利润	5,272,956	4,797,129	9.92%	4,116,698
归属于母公司股东的净利润	5,068,207	4,600,649	10.16%	3,918,436
归属于母公司股东的扣除非经常性损益的净利润	5,039,295	4,477,046	12.56%	3,796,282
经营活动产生的现金流量净额	10,968,597	16,465,464	-33.38%	580,741
基本每股收益（元/股）	1.31	1.22	7.38%	1.07
稀释每股收益（元/股）	1.14	1.07	6.54%	0.95
扣除非经常性损益后的基本每股收益（元/股）	1.30	1.19	9.24%	1.04
扣除非经常性损益后的稀释每股收益（元/股）	1.13	1.04	8.65%	0.92
加权平均净资产收益率（%）	11.68	12.00	下降 0.32 个百分点	11.52
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率（%）	11.61	11.66	下降 0.05 个百分点	11.16
项目	2024年12月31日	2023年12月31日	本期末比上年末增减	2022年12月31日
总资产	693,714,073	601,841,456	15.27%	524,548,689
股东权益	55,255,762	47,666,146	15.92%	40,462,016
归属于母公司股东的权益	52,911,051	45,479,985	16.34%	38,529,224
归属于上市公司普通股股东的每股净资产（元/股）	11.46	10.77	6.41%	9.69

注：1、每股收益和加权平均净资产收益率根据《公开发行证券的公司信息披露编报规则第9号——净资产收益率和每股收

益的计算及披露》(2010年修订)计算。

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

连续三个会计年度扣除非经常性损益前后净利润孰低者均为负值且最近一年审计报告显示公司持续经营能力存在不确定性的，公司股票交易将被实施其他风险警示。

是 否

扣除非经常损益前后的净利润孰低者为负值。

是 否

截止披露前一交易日的公司总股本：

截止披露前一交易日的公司总股本（股）	4,470,662,011
用最新股本计算的全面摊薄每股收益	
支付的永续债利息（元）	233,100,000
用最新股本计算的全面摊薄每股收益（元/股）	1.08

八、境内外会计准则下会计数据差异

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

适用 不适用

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

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

适用 不适用

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

（三）境内外会计准则下会计数据差异原因说明

适用 不适用

九、分季度主要财务指标

单位：人民币千元

项目	2024 年第一季度	2024 年第二季度	2024 年第三季度	2024 年第四季度
营业收入	3,225,009	3,162,977	2,901,250	2,934,550
归属于母公司股东的净利润	1,455,407	1,497,299	1,226,794	888,707
归属于母公司股东的扣除非经常	1,450,746	1,469,650	1,225,613	893,286

性损益的净利润				
经营活动产生的现金流量净额	18,488,338	13,154,228	-7,439,635	-13,234,334

注：上述财务指标或其加总数与公司已披露季度报告、半年度报告相关财务指标不存在重大差异。

十、非经常性损益项目及金额

单位：人民币千元

项目	2024年1-12月	2023年1-12月	2022年1-12月
资产处置损益	7,599	2,104	26,662
与资产相关的政府补助	1,150	1,150	1,150
与收益相关的政府补助	52,567	178,197	162,085
捐赠及赞助费	-11,121	-6,006	-13,930
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	-2,802	3,256	-2,981
非经常性损益合计	47,393	178,701	172,986
所得税影响额	-14,707	-45,600	-44,540
减：少数股东权益影响额（税后）	3,773	9,498	6,292
非经常性损益净额	28,913	123,603	122,154

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

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

十一、存款和贷款情况

单位：人民币千元

项目	2024年12月31日	2023年12月31日	本期末比上年末增减	2022年12月31日
发放贷款和垫款	320,502,301	281,137,536	14.00%	239,501,279
公司贷款和垫款	241,482,801	196,000,729	23.21%	160,130,857
个人贷款和垫款	91,875,740	97,400,009	-5.67%	90,502,784
加：应计利息	459,300	436,030	5.34%	418,019
减：以摊余成本计量的发放贷款和垫款减值准备	13,315,540	12,699,232	4.85%	11,550,381
吸收存款	427,396,838	372,431,608	14.76%	323,584,999
公司存款	193,551,398	178,270,806	8.57%	168,251,140
个人存款	223,413,333	185,549,660	20.41%	148,097,325

加：应计利息	10,432,107	8,611,142	21.15%	7,236,534
--------	------------	-----------	--------	-----------

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

十二、补充财务指标

（一）主要财务指标

指标	监管指标	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
核心一级资本充足率（%）	≥7.5	9.77	9.38	9.63
一级资本充足率（%）	≥8.5	11.78	10.81	10.47
资本充足率（%）	≥10.5	14.87	14.03	12.92
流动性比例（%）	≥25	102.20	87.55	79.96
流动性覆盖率（%）	≥100	192.11	186.26	180.43
存贷款比例(本外币)（%）	-	79.95	80.64	79.23
不良贷款率（%）	≤5	0.83	0.84	0.88
拨备覆盖率（%）	-	483.50	522.77	530.81
拨贷比（%）	-	4.01	4.39	4.67
单一客户贷款集中度（%）	≤10	1.51	1.71	2.15
单一集团客户授信集中度（%）	≤15	4.67	4.41	6.74
最大十家客户贷款集中度（%）	≤50	13.29	14.02	13.75
正常类贷款迁徙率（%）	-	0.85	0.70	0.40
关注类贷款迁徙率（%）	-	20.31	12.17	12.79
次级类贷款迁徙率（%）	-	68.50	43.26	36.99
可疑类贷款迁徙率（%）	-	92.29	90.68	20.82
总资产收益率（%）	-	0.81	0.85	0.84
成本收入比（%）	≤45	36.79	36.46	33.33
资产负债率（%）	-	92.03	92.08	92.29
净利差（%）	-	1.45	1.73	1.93
净利息收益率（%）	-	1.38	1.68	1.87

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

（二）资本充足率指标

单位：人民币万元

项目	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
核心一级资本净额	4,467,224	4,022,366	3,592,989
一级资本净额	5,383,095	4,637,479	3,908,133
资本净额	6,797,507	6,017,999	4,823,003
风险加权资产	45,701,376	42,896,891	37,317,154
核心一级资本充足率 (%)	9.77	9.38	9.63
一级资本充足率 (%)	11.78	10.81	10.47
资本充足率 (%)	14.87	14.03	12.92

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

（三）杠杆率指标

单位：人民币万元

项目	2024 年 12 月 31 日	2024 年 9 月 30 日	2024 年 6 月 30 日	2024 年 3 月 31 日
杠杆率 (%)	7.13	6.65	6.64	6.69
一级资本净额	5,383,095	4,914,226	4,820,257	4,791,555
调整后的表内外资产余额	75,543,771	73,880,549	72,569,094	71,652,951

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

（四）流动性覆盖率指标

单位：人民币万元

项目	2024 年 12 月 31 日	2024 年 9 月 30 日	2024 年 6 月 30 日	2024 年 3 月 31 日
流动性覆盖率 (%)	192.11	137.35	141.35	141.06
合格优质流动性资产	6,500,948	4,771,551	4,654,655	5,061,137
未来 30 天现金流出量的期末数值	3,383,941	3,473,973	3,293,051	3,587,969

注：上报监管部门合并口径数据。

（五）净稳定资金比例指标

单位：人民币万元

项目	2024 年 12 月 31 日	2024 年 9 月 30 日	2024 年 6 月 30 日	2024 年 3 月 31 日
净稳定资金比例 (%)	119.27	119.16	124.00	120.27
可用的稳定资金	41,500,124	40,854,625	40,910,849	40,079,978
所需的稳定资金	34,795,952	34,284,452	32,992,761	33,324,837

注：上报监管部门合并口径数据。

第五节 管理层讨论与分析

一、报告期内公司从事的主要业务

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

二、核心竞争力分析

深耕区位优势沃土。2024 年江苏省实现地区生产总值 13.7 万亿元，增量全国第一；苏州能级提升，成为我国东部地区重要的中心城市，实现地区生产总值 2.67 万亿元，位居全国第六，实现进出口总额 2.62 万亿元，全市规模以上工业总产值达 4.7 万亿元。苏州银行作为苏州本地唯一法人城商行，坚持立足苏州，深耕江苏，全面融入长三角的区域定位，2024 年新设徐州分行，实现江苏省内机构布局全覆盖。立足丰厚经济沃土，潜在基础客群和业务拓展空间广阔。

集团实力持续增强。围绕“价值创造”经营主线，统筹资源，一体协同，综合实力有效提升，在英国《The Banker》杂志全球 1000 强银行中排名第 253 位，位列中银协“陀螺”评价体系全国城商行板块第 10，穆迪评级由 Ba1 上调至 Baa3 达到投资级。发起设立苏新基金公司，填补江苏省内本土公募基金空白，银租、银基协同联动，村镇银行改革有序推进，获得非金融企业债务融资工具主承销商资格，126 家综合型支行完成转型，对客综合服务持续完善。

服务实体再上台阶。围绕供应链、产业园区、专业市场等重点渠道场景，加大服务力度，普惠贷款余额保持较高占比；推进“科创企业—个人—家庭”全链条深度经营，动态升级“小苏科创力”评价模型，落地全国首笔“新质生产力”专项转贷款业务；紧跟高水平对外开放战略，积极把握招商引资、内保直贷、跨境电商、企业出海等机遇，获评“苏州市跨境人民币业务年度最佳银行”。

民生服务增质增彩。发挥社保卡发卡行优势，深化“医教养”场景融合，升级“苏心生活”一体化权益平台，完善“一卡一贷一平台”人才服务体系，打造“苏心零售”系列品牌，锻造“苏心康养”养老金融服务体系，新建“智慧校园”产品体系，展现“苏心让您舒心”品牌温度。

数字转型成效凸显。实施数字化转型“228 行动”，推进智慧经营体系建设，上线新国际结算系统、管理会计系统、债券自动交易系统，升级“苏智心”管理驾驶舱，落地智慧办公项目，稳步提升精细化管理水平。迭代 Su-Pay2.0，完善 VTM 自助功能，升级手机银行 App7.0 版，持续加大数币试点场景创新，全面助力客户体验优化和管理效率提升。

风控能力稳步提升。持续完善全面风险管理体系，不良贷款率、拨备覆盖率等风险指标位居上市银行第一梯队。加快完善智能风控体系建设，上线新综合信贷系统，升级大数据预警，优化风控模型，建设知识图谱平台。强化员工行为管理，上线“苏智明”员工行为管理系统，织牢案防管理网络。

干事创业氛围浓厚。发布以“稳健、精进、匠心、创新”为核心价值观的企业文化，凝心铸魂赋能发展。发布集团一体化经营纲要，深植“以客户为中心”理念，一体经营提级蜕变。举办首届职工运动会，开展“创一流业绩、做主流银行”立功竞赛系列活动，凝聚队伍向心力。启动人才后备库选拔，加大干部轮岗交流力度，完善专业序列队伍建设，激发干事创业动力。

三、财务报表分析

（一）概述

2024 年是苏州银行新三年战略规划开局之年，全行坚持以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，认真贯彻党的

二十大和中央经济、金融工作会议精神，深融区域经济，聚焦服务实体，强化改革创新，严守风控底线，坚持“以客户为中心”的一体化经营战略，奋力推进苏州银行可持续高质量蓬勃发展。

1、业务规模快速增长

2024年，全行上下迎难而上，历经市场快速变化、竞争日趋激烈的种种挑战，取得了令人鼓舞的成绩。全行总资产、存款、贷款增速均保持较快发展态势，存款增量创历年新高，在江苏、苏州市场份额中，存款占比分别提升0.18、0.74个百分点。截至报告期末，本集团资产总额6,937.14亿元，较上年末增加918.73亿元，增幅15.27%；各项存款4,169.65亿元，较上年末增加531.44亿元，增幅14.61%；各项贷款3,333.59亿元，较上年末增加399.58亿元，增幅13.62%。

2、经营效益稳步提升

报告期内，本集团实现营业收入122.24亿元，比上年同期增长3.58亿元，增幅3.01%；实现净利润52.73亿元，比上年同期增长4.76亿元，增幅9.92%；实现归属于母公司股东的净利润50.68亿元，比上年同期增长4.68亿元，增幅10.16%；基本每股收益1.31元/股，较上年同期增长0.09元/股，增幅7.38%；加权平均净资产收益率11.68%，持续稳定在较好水平。

3、资产质量保持稳健

本集团积极应对宏观经济环境变化，加强资产质量管控，不断提高数字化风险监测与管理水平。截至报告期末，本集团不良贷款余额 27.65 亿元，较年初上升 3.03 亿元；不良贷款率 0.83%，较年初下降 0.01 个百分点；拨备覆盖率 483.50%，拨贷比 4.01%，持续保持较厚的风险抵补能力。

4、资本基础夯实提升

本集团持续优化业务结构，加强资本管理，不断提升集团资本使用效率和风险抵御能力。2024 年 11 月成功发行无固定期限资本债券 30 亿元。截至报告期末，本集团核心一级资本充足率为 9.77%，一级资本充足率为 11.78%，资本充足率为 14.87%，各项资本充足率指标均符合监管要求和本集团资本规划管理目标。

（二）利润表项目分析

2024 年本集团实现营业收入 122.24 亿元，较上年同期增加 3.58 亿元，增幅 3.01%；实现归属于母公司股东的净利润 50.68 亿元，较上年同期增加 4.68 亿元，增幅 10.16%。

利润表主要项目变动

单位：人民币千元

项目	2024 年	2023 年	增减额	增长率
一、营业收入	12,223,786	11,866,120	357,666	3.01%
利息净收入	7,905,110	8,482,893	-577,783	-6.81%
利息收入	20,808,845	20,317,627	491,218	2.42%
利息支出	12,903,735	11,834,734	1,069,001	9.03%
手续费及佣金净收入	1,059,248	1,238,597	-179,349	-14.48%
手续费及佣金收入	1,179,754	1,390,381	-210,627	-15.15%
手续费及佣金支出	120,505	151,784	-31,279	-20.61%
其他收益	53,717	179,348	-125,631	-70.05%
投资收益	2,325,805	1,766,667	559,138	31.65%
公允价值变动收益	723,611	264,652	458,959	173.42%
资产处置收益	7,599	2,104	5,495	261.17%
汇兑损益	18,792	-131,835	150,627	上年为负
其他业务收入	129,905	63,696	66,209	103.95%
二、营业支出	5,834,250	6,125,484	-291,234	-4.75%
税金及附加	136,396	115,566	20,830	18.02%
业务及管理费	4,454,483	4,306,574	147,909	3.43%
信用减值损失	1,127,890	1,647,964	-520,074	-31.56%
其他业务成本	115,481	55,380	60,101	108.52%
三、营业利润	6,389,536	5,740,637	648,899	11.30%
营业外收入	11,857	7,754	4,103	52.91%
减：营业外支出	25,780	10,504	15,276	145.43%
四、利润总额	6,375,613	5,737,886	637,727	11.11%
减：所得税费用	1,102,658	940,758	161,900	17.21%
五、净利润	5,272,956	4,797,129	475,827	9.92%
归属于母公司股东的净利润	5,068,207	4,600,649	467,558	10.16%
少数股东损益	204,748	196,480	8,268	4.21%

1、利息净收入

利息净收入是本集团营业收入的主要来源。2024 年，本集团实现利息净收入 79.05 亿元，较上年同期减少 5.78 亿元，降幅 6.81%，占营业收入的比例为 64.67%。

单位：人民币千元

项目	2024 年	2023 年	增减额	增长率
利息收入				
发放贷款和垫款	12,574,619	11,917,139	657,480	5.52%
存放中央银行款项	338,418	297,850	40,568	13.62%
存放同业款项	106,262	77,762	28,500	36.65%
拆出资金	1,187,548	1,116,630	70,918	6.35%
买入返售金融资产	56,586	55,166	1,420	2.57%
金融投资	4,536,344	5,045,830	-509,486	-10.10%
长期应收款	2,009,068	1,807,250	201,818	11.17%
利息收入合计	20,808,845	20,317,627	491,218	2.42%
利息支出				
吸收存款	8,509,465	7,800,161	709,304	9.09%
同业存放款项	140,995	109,614	31,381	28.63%
拆入资金	1,474,793	1,203,181	271,612	22.57%
卖出回购金融资产款	329,568	377,822	-48,254	-12.77%
应付债券	1,943,156	1,923,898	19,258	1.00%
向中央银行借款	495,449	409,753	85,696	20.91%
租赁负债	10,309	10,306	3	0.03%
利息支出合计	12,903,735	11,834,734	1,069,001	9.03%
利息净收入	7,905,110	8,482,893	-577,783	-6.81%

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

单位：人民币千元

项目	2024 年			2023 年		
	日均余额	利息收支	平均收益率/付息率	日均余额	利息收支	平均收益率/付息率
生息资产	573,158,578	20,808,845	3.63%	506,199,571	20,317,627	4.01%
存放中央银行款项	23,065,581	338,418	1.47%	20,327,019	297,850	1.47%
存放同业款项、拆出资金及买入返售资产	47,685,129	1,350,396	2.83%	40,482,633	1,249,558	3.09%
发放贷款和垫款	322,239,674	12,574,619	3.90%	277,639,590	11,917,139	4.29%
金融投资	145,390,903	4,536,344	3.12%	137,652,225	5,045,830	3.67%
长期应收款	34,777,291	2,009,068	5.78%	30,098,104	1,807,250	6.00%

付息负债	592,442,777	12,903,735	2.18%	519,214,804	11,834,734	2.28%
向中央银行借款	24,131,966	495,449	2.05%	19,039,740	409,753	2.15%
同业存放款项、拆入资金及卖出回购金融资产款	83,970,622	1,945,356	2.32%	73,203,388	1,690,616	2.31%
吸收存款	407,119,311	8,509,465	2.09%	352,583,797	7,800,161	2.21%
应付债券	76,884,364	1,943,156	2.53%	74,070,251	1,923,898	2.60%
租赁负债	336,514	10,309	3.06%	317,628	10,306	3.24%
利息净收入合计	7,905,110			8,482,893		
净利差 (%)	1.45%			1.73%		
净利息收益率 (%)	1.38%			1.68%		

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

2、生息资产和付息负债的平均余额为每日余额的平均数，未经审计。

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

单位：人民币千元

项目	2024 年对比 2023 年		
	规模因素	利率因素	增（减）净值
资产			
存放中央银行款项	40,128	440	40,568
存放同业款项、拆出资金及买入返售资产	222,316	-121,478	100,838
发放贷款和垫款	1,914,372	-1,256,892	657,480
金融投资	283,672	-793,158	-509,486
长期应收款	271,336	-69,518	201,818
利息收入变动	2,731,824	-2,240,606	491,218
负债			
向中央银行借款	109,589	-23,893	85,696
同业存放款项、拆入资金及卖出回购金融资产款	248,667	6,073	254,740
吸收存款	1,206,481	-497,177	709,304
应付债券	73,094	-53,836	19,258
租赁负债	613	-610	3
利息支出变动	1,638,444	-569,443	1,069,001
利息净收入变动	1,093,380	-1,671,163	-577,783

净利差和净利息收益率

报告期内，本集团的净利差为 1.45%，较上年同期下降 0.28 个百分点。主要是由于受市场因素影响，贷款收益率较上年同期下降 0.39 个百分点，存款付息率较上年同期下降 0.12 个百分点，存贷利差收窄。

净利息收益率为 1.38%，较上年同期下降 0.30 个百分点。

2、利息收入

报告期内，本集团利息收入 208.09 亿元，较上年同期增加 4.91 亿元，增幅 2.42%，主要是报告期内同业投资规模、贷款规模、金融投资规模和长期应收款规模同比增长所致。

发放贷款和垫款利息收入

报告期内，本集团发放贷款和垫款利息收入 125.75 亿元，较上年同期增加 6.57 亿元，增幅 5.52%，主要是报告期内贷款规模同比增长以及收益率同比下降所致。

下表列示了发放贷款和垫款各组成部分的平均余额、利息收入、平均收益率。

单位：人民币千元

项目	2024 年			2023 年		
	日均余额	利息收入	平均收益率	日均余额	利息收入	平均收益率
发放贷款和垫款	322,239,674	12,574,619	3.90%	277,639,590	11,917,139	4.29%
其中：公司贷款	228,043,578	8,556,492	3.75%	182,451,480	7,360,247	4.03%
其中：个人贷款	94,196,096	4,018,127	4.27%	95,188,110	4,556,892	4.79%

注：发放贷款和垫款的平均余额为每日余额的平均数，未经审计。

金融投资利息收入

报告期内，本集团金融投资利息收入 45.36 亿元，较上年同期减少 5.09 亿元，降幅 10.10%，主要是报告期内投资规模同比增加以及收益率同比下降所致。

存拆放同业和其他金融机构款项利息收入

报告期内，本集团存拆放同业和其他金融机构款项利息收入（存放同业款项、拆出资金及买入返售资产）合计 13.50 亿元，较上年同期增加 1.01 亿元，增幅 8.07%，主要是同业投资规模同比增加以及收益率同比下降所致。

长期应收款利息收入

报告期内，本集团长期应收款利息收入 20.09 亿元，较上年同期增加 2.02 亿元，增幅 11.17%，主要是报告期内长期应收款规模同比增长以及收益率同比下降所致。

3、利息支出

报告期内，本集团利息支出 129.04 亿元，较上年同期增加 10.69 亿元，增幅 9.03%。主要是报告期内吸收存款、同业负债规模同比增长所致。

吸收存款利息支出

报告期内，本集团吸收存款利息支出 85.09 亿元，占全部利息支出的 65.95%，较上年同期增加 7.09 亿元，增幅 9.09%，

主要是报告期内吸收存款规模同比增加所致。

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

单位：人民币千元

项目	2024 年			2023 年		
	日均余额	利息支出	平均付息率	日均余额	利息支出	平均付息率
吸收存款	407,119,311	8,509,465	2.09%	352,583,797	7,800,161	2.21%
其中：公司存款	194,429,265	3,466,279	1.78%	175,744,829	3,325,320	1.89%
活期	76,363,161	651,801	0.85%	72,343,142	571,494	0.79%
定期	118,066,104	2,814,478	2.38%	103,401,687	2,753,826	2.66%
其中：个人存款	212,690,046	5,043,186	2.37%	176,838,968	4,474,841	2.53%
活期	35,977,098	73,548	0.20%	36,214,801	98,297	0.27%
定期	176,712,948	4,969,638	2.81%	140,624,167	4,376,543	3.11%

注：吸收存款的平均余额为每日余额的平均数，未经审计。

向中央银行借款利息支出

报告期内，本集团向中央银行借款利息支出 4.95 亿元，较上年同期增加 0.86 亿元，增幅 20.91%。主要是报告期内向中央银行借款规模同比上升所致。

同业和其他金融机构存放款项利息支出

报告期内，本集团同业和其他金融机构存放款项利息支出（同业存款、拆入资金、卖出回购金融资产款）合计 19.45 亿元，较上年同期增加 2.55 亿元，增幅 15.07%。主要是报告期内同业负债规模同比上升所致。

应付债券利息支出

报告期内，本集团应付债券利息支出 19.43 亿元，较上年同期增加 0.19 亿元，增幅 1.00%，主要是报告期内应付债券规模增加及付息率同比下降所致。

4、非利息收入

报告期内，本集团实现非利息收入 43.19 亿元，较上年同期增加 9.35 亿元，增幅 27.65%。非利息收入占营业收入的比例为 35.33%，较上年的 28.51% 提升 6.82 个百分点。

下表列示了报告期内本集团非利息收入的主要构成：

单位：人民币千元

项目	2024 年	2023 年	增减额	增长率
手续费及佣金收入	1,179,754	1,390,381	-210,627	-15.15%
减：手续费及佣金支出	120,505	151,784	-31,279	-20.61%
手续费及佣金净收入	1,059,248	1,238,597	-179,349	-14.48%
其他收益	53,717	179,348	-125,631	-70.05%

投资收益	2,325,805	1,766,667	559,138	31.65%
公允价值变动损益	723,611	264,652	458,959	173.42%
资产处置收益	7,599	2,104	5,495	261.17%
汇兑损益	18,792	-131,835	150,627	上年为负
其他业务收入	129,905	63,696	66,209	103.95%
非利息净收入总额	4,318,676	3,383,227	935,449	27.65%

手续费及佣金净收入

报告期内，本集团手续费及佣金净收入 10.59 亿元，较上年同期减少 1.79 亿元，降幅 14.48%，占营业收入的比例为 8.67%。下表列示了报告期内本集团手续费及佣金净收入的主要构成。

单位：人民币千元

项目	2024 年	2023 年	增减额	增长率
手续费及佣金收入				
代客理财业务	511,514	684,546	-173,032	-25.28%
代理类业务	394,849	433,377	-38,528	-8.89%
结算类业务	81,138	114,980	-33,842	-29.43%
投融资业务	106,196	74,424	31,772	42.69%
银行卡业务	67,354	72,349	-4,995	-6.90%
其他	18,702	10,705	7,997	74.70%
手续费及佣金收入合计	1,179,754	1,390,381	-210,627	-15.15%
手续费及佣金支出				
银行卡业务	40,807	67,561	-26,754	-39.60%
结算类业务	41,263	36,234	5,029	13.88%
代理类业务	13,259	27,282	-14,023	-51.40%
其他	25,176	20,707	4,469	21.58%
手续费及佣金支出合计	120,505	151,784	-31,279	-20.61%
手续费及佣金净收入	1,059,248	1,238,597	-179,349	-14.48%

5、业务及管理费

报告期内，本集团业务及管理费用 44.54 亿元，较上年同期增加 1.48 亿元，增幅 3.43%。其中，员工费用 29.01 亿元，较上年同期增加 0.91 亿元；业务费用 10.09 亿元，较上年同期增加 0.30 亿元；资产折旧 3.58 亿元，较上年同期增加 0.13 亿元；资产摊销 1.87 亿元，较上年同期增加 0.14 亿元。

单位：人民币千元

项目	2024 年	2023 年	增减额	增长率
员工费用	2,901,137	2,810,074	91,063	3.24%

业务费用	1,008,730	978,453	30,277	3.09%
资产折旧	357,717	345,166	12,551	3.64%
资产摊销	186,900	172,881	14,019	8.11%
合计	4,454,483	4,306,574	147,909	3.43%

6、信用减值损失

报告期内，本集团信用减值损失 11.28 亿元，发放贷款和垫款信用减值损失是主要组成部分。下表列示了报告期内本集团信用减值损失的主要构成。

单位：人民币千元

项目	2024 年		2023 年	
	金额	占比	金额	占比
存放同业	53,091	4.71%	2,040	0.13%
拆出资金	-331,988	-29.43%	125,055	7.59%
买入返售金融资产	-358	-0.03%	-8,109	-0.49%
债权投资	-481,143	-42.66%	-460,060	-27.92%
其他债权投资	116,348	10.31%	206,870	12.55%
表外业务	-255,411	-22.65%	-21,417	-1.30%
发放贷款和垫款	1,682,357	149.16%	1,532,314	92.98%
长期应收款	344,853	30.58%	267,995	16.26%
其他资产	143	0.01%	3,275	0.20%
合计	1,127,890	100.00%	1,647,964	100.00%

报告期内，本集团发放贷款和垫款计提减值损失 16.82 亿元。截至报告期末，本集团贷款减值准备余额 133.69 亿元，较上年末增加 5.00 亿元。

7、所得税费用

报告期内，本集团所得税费用为 11.03 亿元，较上年同比增加 1.62 亿元，增幅 17.21%。

单位：人民币千元

项目	2024 年	2023 年	增减额	增长率
当期所得税费用	1,002,766	1,150,010	-147,244	-12.80%
递延所得税费用	99,892	-209,252	309,144	上年为负
所得税费用合计	1,102,658	940,758	161,900	17.21%

8、其他变动幅度在 30% 以上的主要利润表项目

单位：人民币千元

项目	2024 年	2023 年	变动率	主要原因
其他收益	53,717	179,348	-70.05%	政府补助减少
投资收益	2,325,805	1,766,667	31.65%	金融投资收益增加
公允价值变动收益	723,611	264,652	173.42%	交易性金融工具公允价值变动的影响
资产处置收益	7,599	2,104	261.17%	处置收益增加
汇兑损益	18,792	-131,835	上年为负	外币业务受汇率波动影响
其他业务收入	129,905	63,696	103.95%	其他收入增加
其他业务成本	115,481	55,380	108.52%	其他成本增加
营业外收入	11,857	7,754	52.91%	其他营业外收入增加
营业外支出	25,780	10,504	145.43%	其他营业外支出增加

（三）资产负债表项目分析

1、资产

截至报告期末，本集团资产总额 6,937.14 亿元，较上年末增加 918.73 亿元，增幅 15.27%。截至报告期各期末，本集团资产总额及主要构成如下表列示：

单位：人民币千元

项目	2024 年 12 月 31 日		2023 年 12 月 31 日		增减额	增长率
	金额	占比	金额	占比		
现金及存放中央银行款项	26,775,304	3.86%	21,897,449	3.64%	4,877,855	22.28%
存放同业款项	9,773,772	1.41%	6,313,777	1.05%	3,459,995	54.80%
贵金属	51	0.00%	270	0.00%	-219	-81.11%
拆出资金	35,328,188	5.09%	35,985,115	5.98%	-656,927	-1.83%
衍生金融资产	632,891	0.09%	315,081	0.05%	317,810	100.87%
买入返售金融资产	3,092,144	0.45%	1,318,737	0.22%	1,773,407	134.48%
发放贷款和垫款	320,502,301	46.20%	281,137,536	46.71%	39,364,765	14.00%
金融投资：						
交易性金融资产	76,415,423	11.01%	52,444,001	8.71%	23,971,422	45.71%
债权投资	76,254,805	10.99%	94,330,966	15.67%	-18,076,161	-19.16%
其他债权投资	101,479,529	14.63%	68,642,173	11.41%	32,837,356	47.84%
长期股权投资	922,481	0.13%	839,990	0.14%	82,491	9.82%
固定资产	2,750,552	0.40%	2,497,366	0.41%	253,186	10.14%
使用权资产	396,227	0.06%	336,700	0.06%	59,527	17.68%
投资性房地产	7	0.00%	7	0.00%	-	0.00%

在建工程	212,128	0.03%	474,000	0.08%	-261,872	-55.25%
无形资产	675,422	0.10%	643,323	0.11%	32,099	4.99%
递延所得税资产	2,870,487	0.41%	3,191,992	0.53%	-321,505	-10.07%
长期待摊费用	114,794	0.02%	47,347	0.01%	67,447	142.45%
长期应收款	35,057,894	5.05%	31,051,811	5.16%	4,006,083	12.90%
其他资产	459,674	0.07%	373,816	0.06%	85,858	22.97%
资产总计	693,714,073	100.00%	601,841,456	100.00%	91,872,617	15.27%

(1) 发放贷款和垫款

截至报告期末，本集团发放贷款和垫款 3,205.02 亿元，占资产总额的比例为 46.20%，发放贷款和垫款本金 3,333.59 亿元，较上年末增加 399.58 亿元，增幅 13.62%，持续保持稳步增长态势。

截至报告期末，本集团公司贷款本金 2,414.83 亿元（不含应计利息，下同），较上年末增加 454.82 亿元，增幅 23.21%。公司贷款占发放贷款和垫款本金总额的 72.44%。报告期内，本集团加强对制造业企业、科创企业和绿色金融贷款的投放力度，有效落实减费让利，进一步提高服务实体经济的质效。

截至报告期末，本集团个人贷款本金 918.76 亿元，较上年末减少 55.24 亿元，降幅 5.67%。

本集团发放贷款和垫款具体构成如下表列示：

单位：人民币千元

项目	2024 年 12 月 31 日		2023 年 12 月 31 日		增减额	增长率
	金额	占比	金额	占比		
公司贷款和垫款本金						
贷款	208,084,744	62.42%	171,126,687	58.33%	36,958,057	21.60%
贴现	25,317,687	7.60%	20,998,364	7.16%	4,319,323	20.57%
贸易融资	8,066,216	2.42%	3,842,678	1.31%	4,223,539	109.91%
垫款	14,154	0.00%	33,000	0.01%	-18,846	-57.11%
公司小计	241,482,801	72.44%	196,000,729	66.80%	45,482,073	23.21%
个人贷款和垫款本金						
个人住房贷款	35,291,044	10.59%	34,668,956	11.82%	622,088	1.79%
个人经营贷款	34,951,364	10.48%	43,920,289	14.97%	-8,968,925	-20.42%
个人消费贷款	21,633,332	6.49%	18,810,764	6.41%	2,822,568	15.01%
个人小计	91,875,740	27.56%	97,400,009	33.20%	-5,524,269	-5.67%
本金合计	333,358,541	100.00%	293,400,738	100.00%	39,957,803	13.62%
应计利息	459,300	-	436,030	-	23,270	5.34%
发放贷款和垫款总额	333,817,841	-	293,836,768	-	39,981,073	13.61%
以摊余成本计量的贷款减值准备	-13,315,540	-	-12,699,232	-	-616,308	4.85%
发放贷款和垫款	320,502,301	-	281,137,536	-	39,364,765	14.00%

(2) 金融投资

截至报告期末，本集团金融投资账面价值 2,541.50 亿元，较上年末增加 387.33 亿元，增幅 17.98%，占资产总额的比例为 36.63%。

本集团金融投资构成如下表列示：

单位：人民币千元

项目	2024 年 12 月 31 日		2023 年 12 月 31 日		增减额	增长率
	金额	占比	金额	占比		
交易性金融资产	76,415,423	30.07%	52,444,001	24.35%	23,971,422	45.71%
债权投资	76,254,805	30.00%	94,330,966	43.79%	-18,076,161	-19.16%
其他债权投资	101,479,529	39.93%	68,642,173	31.86%	32,837,356	47.84%
合计	254,149,757	100.00%	215,417,140	100.00%	38,732,617	17.98%

交易性金融资产

交易性金融资产主要是以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。截至报告期末，交易性金融资产余额为 764.15 亿元，较上年末增加 239.71 亿元，增幅 45.71%，主要是债券投资和基金规模增加。

债权投资

债权投资是以摊余成本计量的债务工具投资。截至报告期末，债权投资余额为 762.55 亿元，较上年末减少 180.76 亿元，降幅 19.16%，主要是债券投资和资产管理计划及信托计划规模减少。

其他债权投资

其他债权投资是以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资。截至报告期末，其他债权投资余额为 1,014.80 亿元，较上年末增加 328.37 亿元，增幅 47.84%，主要是债券投资规模增加。

持有的前十大金融债券余额

报告期内，本集团兼顾流动性管理与盈利增长需要，合理配置债券投资。截至报告期末，本集团持有的面值最大的十只金融债券合计面值金额为 156.20 亿元，主要为政策性金融债。

截至报告期末，本集团持有的前十大金融债券面值情况如下表列示：

单位：人民币千元

债券种类	面额	票面利率(%)	到期日	减值准备
24 政策性金融债券 02	2,740,000	2.00	2027-04-12	-
24 政策性金融债券 03	2,550,000	2.12	2027-03-12	-
22 政策性金融债券 05	2,250,000	2.61	2027-01-27	-
22 政策性金融债券 08	1,830,000	2.69	2027-06-16	-
24 商业银行债券 01	1,210,000	2.25	2027-05-24	12,349
23 政策性金融债券 03	1,110,000	2.64	2026-04-14	-

23 政策性金融债券 02	1,090,000	3.10	2033-02-27	-
24 政策性金融债券 08	1,000,000	1.47	2025-07-22	-
22 政策性金融债券 10	920,000	2.97	2032-10-14	-
23 政策性金融债券 02	920,000	2.59	2026-01-11	-

(3) 报告期末所持的衍生金融工具

单位：人民币千元

项目	2024 年 12 月 31 日			2023 年 12 月 31 日		
	名义金额	资产 公允价值	负债 公允价值	名义金额	资产 公允价值	负债 公允价值
外汇掉期协议	64,525,448	602,140	558,446	43,619,735	261,584	353,657
外汇远期协议	2,081,636	27,310	26,312	323,339	902	908
外汇期权协议	172,522	2,835	2,835	-	-	-
利率互换协议	29,951,380	607	5,756	15,914,120	5,702	2,355
其他	-	-	-	67,228	46,893	-
合计	96,730,986	632,891	593,348	59,924,422	315,081	356,920

报告期内，公司为交易适用下述衍生金融工具。

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

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

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

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

本集团主要以资产负债管理为目的而续做与汇率相关的衍生金融工具。

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

(4) 现金及存放中央银行款项

截至报告期末，本集团现金及存放中央银行款项余额为 267.75 亿元，较上年末增加 48.78 亿元，增幅 22.28%。报告期末，本集团现金及存放中央银行款项占资产总额的 3.86%，保持在合理水平。

(5) 同业资产

截至报告期末，本集团同业资产（存放同业款项、拆出资金、买入返售金融资产）余额为 481.94 亿元，较上年末增加 45.76 亿元。报告期末，本集团同业资产占资产总额的 6.95%，保持在合理水平。

(6) 长期应收款

截至报告期末，本集团长期应收款余额为 350.58 亿元，较上年末增加 40.06 亿元，增幅 12.90%，是本集团子公司苏州金融租赁股份有限公司业务增长；长期应收款减值准备余额 12.53 亿元。

(7) 其他变动幅度在 30% 以上的主要资产项目

单位：人民币千元

项目	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日	变动率	主要原因
贵金属	51	270	-81.11%	贵金属库存减少
在建工程	212,128	474,000	-55.25%	机构建设完成转固定资产
长期待摊费用	114,794	47,347	142.45%	长期待摊费用增加

2、负债

截至报告期末，本集团负债总额为 6,384.58 亿元，较上年末增加 842.83 亿元，增幅 15.21%。吸收存款占全部负债的 66.94%，是本集团最主要的资金来源。

截至报告期各期末，本集团负债总额及主要构成如下表列示：

单位：人民币千元

项目	2024 年 12 月 31 日		2023 年 12 月 31 日		增减额	增长率
	金额	占比	金额	占比		
向中央银行借款	21,094,167	3.30%	25,860,967	4.67%	-4,766,800	-18.43%
同业及其他金融机构存放款项	7,499,716	1.17%	3,935,291	0.71%	3,564,425	90.58%
拆入资金	54,409,934	8.52%	46,995,666	8.48%	7,414,268	15.78%
交易性金融负债	6,263,074	0.98%	-	0.00%	6,263,074	-
衍生金融负债	593,348	0.09%	356,920	0.06%	236,428	66.24%
卖出回购金融资产款	24,782,209	3.88%	21,730,540	3.92%	3,051,669	14.04%
吸收存款	427,396,838	66.94%	372,431,608	67.20%	54,965,230	14.76%
应付职工薪酬	1,191,907	0.19%	1,084,084	0.20%	107,823	9.95%
应交税费	299,982	0.05%	774,502	0.14%	-474,520	-61.27%
应付债券	89,993,982	14.09%	77,566,981	14.00%	12,427,001	16.02%
递延收益	6,901	0.00%	8,051	0.00%	-1,150	-14.28%
租赁负债	389,609	0.06%	321,512	0.06%	68,097	21.18%
预计负债	324,524	0.05%	579,936	0.10%	-255,412	-44.04%
其他负债	4,212,121	0.66%	2,529,252	0.46%	1,682,869	66.54%
负债总计	638,458,311	100.00%	554,175,310	100.00%	84,283,001	15.21%

(1) 吸收存款

截至报告期各期末，本集团按产品和客户类型划分的存款分布情况如下表列示：

单位：人民币千元

项目	2024 年 12 月 31 日		2023 年 12 月 31 日		增减额	增长率
	金额	占比	金额	占比		
公司存款本金						
活期	75,601,465	18.13%	72,720,423	19.99%	2,881,042	3.96%
定期	117,949,933	28.29%	105,550,383	29.01%	12,399,550	11.75%
小计	193,551,398	46.42%	178,270,806	49.00%	15,280,592	8.57%
个人存款本金						
活期	36,656,026	8.79%	35,122,862	9.65%	1,533,164	4.37%
定期	186,757,307	44.79%	150,426,798	41.35%	36,330,509	24.15%
小计	223,413,333	53.58%	185,549,660	51.00%	37,863,673	20.41%
本金合计	416,964,732	100.00%	363,820,466	100.00%	53,144,266	14.61%
应计利息	10,432,107	-	8,611,142	-	1,820,965	21.15%
吸收存款	427,396,838	-	372,431,608	-	54,965,230	14.76%

截至报告期末，本集团公司存款本金 1,935.51 亿元，较上年末增加 152.81 亿元，增幅 8.57%。报告期内，本集团全面践行一体化经营策略，从客群、渠道、产品、服务等方面，全面推动公司负债业务发展。

截至报告期末，本集团个人存款本金 2,234.13 亿元，较上年末增加 378.64 亿元，增幅 20.41%。报告期内，本集团通过打磨产品、优化服务、公私联动、紧跟市场、灵活调价、分城施策、差异化经营等策略，多措并举推动个人存款量质并进。

(2) 向中央银行借款

截至报告期末，本集团向中央银行借款余额为 210.94 亿元，较上年末减少 47.67 亿元，降幅 18.43%。

(3) 同业负债

截至报告期末，本集团同业负债（同业及其他金融机构存放款项、拆入资金、卖出回购金融资产款）余额为 866.92 亿元，较上年末增加 140.30 亿元，增幅 19.31%。同业负债余额占负债总额的 13.57%，保持在合理水平。

(4) 交易性金融负债

截至报告期末，本集团交易性金融负债余额为 62.63 亿元，主要为纳入合并范围的结构化主体中除本集团外的其他各方持有的份额。

(5) 应付债券

截至报告期末，本集团应付债券余额为 899.94 亿元，较上年末增加 124.27 亿元，增幅 16.02%，主要为业务结构调整，同业存单和商业银行金融债规模增加。应付债券余额占负债总额的 14.09%。

(6) 其他变动幅度在 30% 以上的主要负债项目

单位：人民币千元

项目	2024年12月31日	2023年12月31日	变动率	主要原因
应交税费	299,982	774,502	-61.27%	应交企业所得税减少
预计负债	324,524	579,936	-44.04%	表外业务信用减值准备减少
其他负债	4,212,121	2,529,252	66.54%	待清算款项余额增加

3、股东权益

截至报告期末，本集团股东权益为 552.56 亿元，较上年末增加 75.90 亿元，增幅为 15.92%。归属于母公司股东权益合计为 529.11 亿元，较上年末增加 74.31 亿元，增幅为 16.34%。

单位：人民币千元

项目	2024年12月31日		2023年12月31日		增减额	增长率
	金额	占比	金额	占比		
股本	3,833,083	6.94%	3,666,739	7.69%	166,344	4.54%
其他权益工具	9,288,835	16.81%	6,365,851	13.36%	2,922,984	45.92%
资本公积	11,495,126	20.80%	10,496,635	22.02%	998,491	9.51%
其他综合收益	1,667,796	3.02%	976,663	2.05%	691,133	70.76%
盈余公积	2,754,307	4.98%	2,671,135	5.60%	83,172	3.11%
一般风险准备	8,428,201	15.25%	7,579,690	15.90%	848,511	11.19%
未分配利润	15,443,705	27.95%	13,723,273	28.79%	1,720,432	12.54%
归属于母公司股东的权益	52,911,051	95.76%	45,479,985	95.41%	7,431,066	16.34%
少数股东权益	2,344,711	4.24%	2,186,161	4.59%	158,550	7.25%
股东权益合计	55,255,762	100.00%	47,666,146	100.00%	7,589,616	15.92%

(1) 变动幅度在 30% 以上的主要股东权益项目

单位：人民币千元

项目	2024年12月31日	2023年12月31日	变动率	主要原因
其他权益工具	9,288,835	6,365,851	45.92%	发行永续债
其他综合收益	1,667,796	976,663	70.76%	其他债权投资公允价值变动的影响

(四) 现金流量表项目分析

报告期内，本集团现金流量主要情况如下表列示：

单位：人民币千元

项目	2024年	2023年	变动额
经营活动产生的现金流入	88,738,665	95,391,234	-6,652,569

项目	2024 年	2023 年	变动额
经营活动产生的现金流出	77,770,068	78,925,770	-1,155,702
经营活动产生的现金流量净额	10,968,597	16,465,464	-5,496,867
投资活动产生的现金流入	210,202,600	186,671,915	23,530,685
投资活动产生的现金流出	237,305,182	201,839,745	35,465,437
投资活动使用的现金流量净额	-27,102,582	-15,167,830	-11,934,752
筹资活动产生的现金流入	252,899,206	199,212,028	53,687,178
筹资活动产生的现金流出	234,672,467	202,877,170	31,795,297
筹资活动产生/(使用)的现金流量净额	18,226,739	-3,665,143	21,891,882
汇率变动对现金及现金等价物的影响	66,162	75,514	-9,352
本年现金及现金等价物净增加/(减少)额	2,158,916	-2,291,995	4,450,911
期末现金及现金等价物余额	14,846,709	12,687,793	2,158,916

报告期内，经营活动产生的现金净流入 109.69 亿元。其中，现金流入 887.39 亿元，比上年同期减少 66.53 亿元，主要是向中央银行借款净增加额、拆入资金净增加额和卖出回购金融资产净增加额的现金流入减少，同业业务和吸收存款的现金流入增加；现金流出 777.70 亿元，比上年同期减少 11.56 亿元，主要是同业及其他金融机构存放款项净减少额和拆出资金净增加额的现金流出减少，向中央银行借款净减少额和为交易目的持有的金融资产净增加额的现金流出增加。

报告期内，投资活动产生的现金净流出 271.03 亿元。其中，现金流入 2,102.03 亿元，比上年同期增加 235.31 亿元，主要是金融投资收到的现金增加；现金流出 2,373.05 亿元，比上年同期增加 354.65 亿元，主要是金融投资支付的现金增加。

报告期内，筹资活动产生的现金净流入 182.27 亿元。其中，现金流入 2,528.99 亿元，比上年同期增加 536.87 亿元，主要是发行同业存单和发行债券收到的现金流入增加；现金流出 2,346.72 亿元，比上年同期增加 317.95 亿元，主要是偿付同业存单的现金流出增加。

（五）分部分析

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

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

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

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

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

报告期内，本集团业务分部的主要情况如下表列示：

单位：人民币千元

分部	2024 年				2023 年			
	资产总额	占比	利润总额	占比	资产总额	占比	利润总额	占比
公司业务	331,377,042	47.77%	3,557,611	55.80%	278,993,715	46.36%	3,262,659	56.86%
个人业务	105,252,758	15.17%	647,190	10.15%	108,392,395	18.01%	1,153,687	20.11%

资金业务	256,112,716	36.92%	2,101,561	32.96%	213,557,217	35.48%	1,244,978	21.70%
其他业务	971,557	0.14%	69,251	1.09%	898,130	0.15%	76,563	1.33%
合计	693,714,073	100.00%	6,375,613	100.00%	601,841,456	100.00%	5,737,886	100.00%

四、资产及负债状况分析

(一) 主要资产重大变化情况

1、主要资产重大变化情况

主要资产	重大变化说明
股权投资	报告期内无重大变化
固定资产	报告期内无重大变化
无形资产	报告期内无重大变化
在建工程	机构建设完成转固定资产

2、主要境外资产情况

适用 不适用

(二) 以公允价值计量的资产和负债

单位：人民币百万元

项目	期初数	本期公允价值变动损益	计入权益的累计公允价值变动	本期计提的减值	期末数
金融资产					
交易性金融资产（不含衍生金融资产）	52,444	748	-	-	76,415
衍生金融资产	315	318	-	-	633
其他债权投资	68,642	-	1,305	-116	101,480
其他权益工具投资	-	-	-	-	-
金融资产小计	121,401	1,066	1,305	-116	178,528
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款	22,872	-	28	116	28,162
上述合计	144,273	1,066	1,333	-	206,690
金融负债					
衍生金融负债	357	236	-	-	593
交易性金融负债	-	-32	-	-	6,263

金融负债小计	357	204	-	-	6,856
--------	-----	-----	---	---	-------

注：1、上表不存在必然的勾稽关系。

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

报告期内公司主要资产计量属性是否发生重大变化

适用 不适用

（三）截至报告期末的资产权利受限情况

适用 不适用

五、贷款质量分析

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

（一）按五级分类划分的贷款分布情况

截至报告期各期末，本集团贷款五级分类情况如下表列示：

单位：人民币千元

项目	2024 年 12 月 31 日		2023 年 12 月 31 日		期间变动	
	金额	占比	金额	占比	金额	占比
正常类	327,663,620	98.29%	288,561,002	98.35%	39,102,618	-0.06%
关注类	2,929,964	0.88%	2,378,045	0.81%	551,919	0.07%
次级类	1,289,092	0.39%	1,194,798	0.41%	94,294	-0.02%
可疑类	662,010	0.20%	319,270	0.11%	342,740	0.09%
损失类	813,855	0.24%	947,623	0.32%	-133,768	-0.08%
合计	333,358,541	100.00%	293,400,738	100.00%	39,957,803	-
不良贷款及不良贷款率	2,764,958	0.83%	2,461,691	0.84%	303,267	-0.01%

通过持续加强风险管控工作，本集团贷款整体质量保持稳定，持续保持较厚的风险抵补能力。截至报告期末，本集团不良贷款余额为 27.65 亿元，较上年末增加 3.03 亿元；不良贷款率为 0.83%，较上年末下降 0.01 个百分点。拨备覆盖率 483.50%，拨贷比 4.01%。各项贷款指标和贷款质量保持稳定。

（二）按贷款类别划分的贷款及不良贷款情况

截至报告期各期末，本集团贷款按贷款类别划分的五级分类情况如下表列示：

单位：人民币千元

项目	2024 年 12 月 31 日				2023 年 12 月 31 日			
	金额	占比	不良贷款 金额	不良贷 款率	金额	占比	不良贷款 金额	不良贷 款率
公司贷款和垫款本金	241,482,801	72.44%	1,242,925	0.51%	196,000,729	66.80%	1,470,736	0.75%
流动资金贷款	103,352,489	31.00%	548,560	0.53%	96,425,416	32.86%	573,462	0.59%
固定资产贷款	41,667,393	12.50%	80,140	0.19%	27,894,249	9.51%	14,728	0.05%
银团贷款	22,922,753	6.88%	6,000	0.03%	16,495,867	5.62%	8,500	0.05%
其他公司贷款	48,222,479	14.47%	608,225	1.26%	34,186,833	11.65%	871,792	2.55%
票据贴现	25,317,687	7.59%	-	-	20,998,364	7.16%	2,254	0.01%
个人贷款和垫款本金	91,875,740	27.56%	1,522,033	1.66%	97,400,009	33.20%	990,955	1.02%
个人经营贷款	34,951,364	10.48%	1,110,761	3.18%	43,920,289	14.97%	661,046	1.51%
个人住房贷款	35,291,044	10.59%	145,521	0.41%	34,668,956	11.82%	59,674	0.17%
个人消费贷款	21,633,332	6.49%	265,751	1.23%	18,810,764	6.41%	270,235	1.44%
合计	333,358,541	100.00%	2,764,958	0.83%	293,400,738	100.00%	2,461,691	0.84%

本集团持续加大金融支持实体经济力度，稳步推进业务转型和结构调整。截至报告期末，本集团公司贷款和垫款本金占比 72.44%，较上年末上升 5.64 个百分点；不良贷款率 0.51%，较上年末下降 0.24 个百分点；本集团个人贷款和垫款本金占比 27.56%，较上年末下降 5.64 个百分点；不良贷款率 1.66%，较上年末上升 0.64 个百分点。

（三）按逾期期限划分的贷款分布情况

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

单位：人民币千元

2024 年 12 月 31 日					
项目	未逾期	逾期 1 天至 90 天	逾期 90 天至 1 年	逾期 1 年以上	合计
正常类	327,634,863	28,757	-	-	327,663,620
关注类	2,180,402	749,562	-	-	2,929,964
次级类	64,011	382,061	843,020	-	1,289,092
可疑类	24,233	23,970	611,826	1,981	662,010
损失类	4,000	6,806	245,127	557,922	813,855
合计	329,907,509	1,191,156	1,699,973	559,903	333,358,541
2023 年 12 月 31 日					
项目	未逾期	逾期 1 天至 90 天	逾期 90 天至 1 年	逾期 1 年以上	合计
正常类	288,554,696	6,306	-	-	288,561,002
关注类	2,212,785	165,260	-	-	2,378,045

次级类	485,787	410,517	298,494	-	1,194,798
可疑类	1,175	3,656	314,439	-	319,270
损失类	23,701	1,028	176,863	746,031	947,623
合计	291,278,144	586,767	789,796	746,031	293,400,738

截至报告期末，本集团逾期贷款 34.51 亿元，逾期贷款占全部贷款的比例为 1.04%，较上年末上升 0.32 个百分点，其中逾期 90 天以上贷款与不良贷款的比值为 81.73%，较上年末上升 19.34 个百分点。

（四）按行业类型划分的贷款及不良贷款情况

截至报告期各期末，本集团按行业划分的发放贷款和垫款分布情况如下表列示：

单位：人民币千元

行业类别	2024 年 12 月 31 日				2023 年 12 月 31 日			
	金额	占比	不良贷款金额	不良贷款率	金额	占比	不良贷款金额	不良贷款率
制造业	62,881,157	18.86%	637,411	1.01%	52,246,047	17.81%	466,328	0.89%
水利、环境和公共设施管理业	16,466,350	4.94%	5,331	0.03%	15,131,724	5.16%	7,600	0.05%
租赁和商务服务业	48,835,206	14.65%	28,800	0.06%	39,241,746	13.37%	4,951	0.01%
批发和零售业	25,153,527	7.55%	250,273	0.99%	22,020,213	7.50%	264,269	1.20%
建筑业	19,428,944	5.83%	86,591	0.45%	18,594,644	6.34%	120,039	0.65%
转贴现	4,795,498	1.44%	-	-	2,070,220	0.71%	-	-
房地产业	30,889,433	9.27%	26,940	0.09%	16,831,985	5.74%	438,381	2.60%
农、林、牧、渔业	7,716,286	2.31%	106,745	1.38%	8,808,100	3.00%	119,924	1.36%
交通运输、仓储和邮政业	8,214,333	2.46%	27,423	0.33%	6,465,509	2.20%	7,924	0.12%
电力、燃气及水的生产和供应业	4,361,890	1.31%	-	-	3,676,476	1.25%	-	-
其他	12,740,177	3.82%	73,411	0.58%	10,914,065	3.72%	41,320	0.38%
公司贷款和垫款本金	241,482,801	72.44%	1,242,925	0.51%	196,000,729	66.80%	1,470,736	0.75%
个人贷款和垫款本金	91,875,740	27.56%	1,522,033	1.66%	97,400,009	33.20%	990,955	1.02%
合计	333,358,541	100.00%	2,764,958	0.83%	293,400,738	100.00%	2,461,691	0.84%

本集团公司贷款涉及行业较广泛，主要集中于制造业、租赁和商务服务业、房地产业、批发和零售业、建筑业等。截至报告期末，上述五个行业贷款金额占全部贷款金额比重约为 56.16%。

本集团公司不良贷款主要集中在农、林、牧、渔业、制造业以及批发和零售业，不良贷款率分别为 1.38%、1.01% 和 0.99%。本集团积极应对宏观经济环境变化，加强资产质量管控，不断提高数字化风险监测与管理水平，房地产业以及批发和零售业贷款资产质量均有所改善，不良贷款率较上年末分别下降 2.51 个百分点和 0.21 个百分点。本行房地产业贷款主要投向城市更新、保障房、产业园区等。

（五）按地区划分的贷款及不良贷款情况

截至报告期各期末，本集团按地理地区划分的发放贷款和垫款分布情况如下表列示：

单位：人民币千元

区域	2024 年 12 月 31 日				2023 年 12 月 31 日			
	金额	占比	不良贷款 金额	不良贷 款率	金额	占比	不良贷款 金额	不良贷 款率
苏州市	197,571,941	59.27%	1,397,257	0.71%	182,596,395	62.23%	1,357,017	0.74%
江苏省内其他地区	135,786,600	40.73%	1,367,701	1.01%	110,804,343	37.77%	1,104,674	1.00%
合计	333,358,541	100.00%	2,764,958	0.83%	293,400,738	100.00%	2,461,691	0.84%

截至本报告期末，苏州市贷款余额占比 59.27%，不良贷款率 0.71%，较上年末下降 0.03 个百分点。江苏省内其他地区贷款余额占比 40.73%，不良贷款率 1.01%，较上年末上升 0.01 个百分点。

（六）按担保方式划分的贷款及不良贷款情况

截至报告期各期末，本集团按担保方式划分的发放贷款和垫款分布情况如下表列示：

单位：人民币千元

项目	2024 年 12 月 31 日				2023 年 12 月 31 日			
	金额	占比	不良贷款 金额	不良贷 款率	金额	占比	不良贷款 金额	不良贷 款率
信用贷款	60,089,633	18.03%	647,293	1.08%	48,829,171	16.64%	466,676	0.96%
保证贷款	129,837,032	38.94%	400,613	0.31%	104,445,073	35.60%	657,732	0.63%
抵押贷款	111,735,767	33.52%	1,714,188	1.53%	111,122,698	37.87%	1,323,286	1.19%
质押贷款	31,696,109	9.51%	2,864	0.01%	29,003,796	9.89%	13,997	0.05%
合计	333,358,541	100.00%	2,764,958	0.83%	293,400,738	100.00%	2,461,691	0.84%

报告期内，本集团各类贷款规模稳步增长，同时也加强了不良贷款管控和清收力度。信用贷款不良率 1.08%，较上年末上升 0.12 个百分点；保证贷款不良率 0.31%，较上年末下降 0.32 个百分点；抵押贷款不良率 1.53%，较上年末上升 0.34 个百分点，质押贷款不良率 0.01%，较上年末下降 0.04 个百分点。

（七）前十大单一借款人的贷款情况

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

单位：人民币千元

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

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

截至 2023 年 12 月 31 日，本集团向前十大单一借款人提供的贷款余额如下表列示：

单位：人民币千元

借款人	所属行业	贷款评级	贷款余额	占当期贷款和垫款本金比例	占资本净额比例
客户 1	水利、环境和公共设施管理业	正常	1,030,100	0.35%	1.71%
客户 2	租赁和商务服务业	正常	969,000	0.33%	1.61%
客户 3	文化、体育和娱乐业	正常	957,450	0.32%	1.59%
客户 4	租赁和商务服务业	正常	940,270	0.32%	1.56%
客户 5	批发和零售业	正常	930,000	0.32%	1.55%
客户 6	租赁和商务服务业	正常	928,400	0.32%	1.54%
客户 7	房地产业	正常	756,000	0.26%	1.26%
客户 8	租赁和商务服务业	正常	677,620	0.23%	1.12%
客户 9	租赁和商务服务业	正常	635,700	0.22%	1.06%
客户 10	农、林、牧、渔业	正常	612,500	0.21%	1.02%
合计			8,437,040	2.88%	14.02%

根据中国银保监会颁布的《商业银行风险监管核心指标（试行）》，本集团向任何单一借款人发放贷款，以不超过本集团资本净额 10% 为限。本集团的贷款集中度相对较低，2024 年 12 月 31 日，单一最大人民币借款人贷款余额占当期贷款和垫款比例、资本净额比例分别为 0.31%、1.51%，前十大人民币借款人贷款总额占当期贷款和垫款比例、资本净额比例分别为 2.71%、13.29%。

（八）抵债资产及减值准备计提情况

抵债资产为本集团依法行使债权或担保物权而受偿于债务人、担保人或第三人的实物资产或财产权利。截至 2024 年 12 月 31 日，本集团抵债资产为 24,428,348 元。

（九）贷款损失准备计提与核销情况

本集团自 2019 年 1 月 1 日起实施新金融工具会计准则，并建立预期信用损失模型，以预期信用损失为基础对贷款进行减值会计处理和确认损失准备。按照新金融工具会计准则对预期信用损失法核算的要求，企业在进行相关评估时，应当考虑所有合理且有依据的信息，包括前瞻性信息。截至报告期末，本集团贷款减值准备 133.69 亿元，较上年末增加 5.00 亿元。

本集团将发放贷款和垫款分类为以摊余成本计量的发放贷款和垫款和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款。截至报告期末，以摊余成本计量的发放贷款和垫款减值准备余额 133.16 亿元，以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款减值准备余额 0.53 亿元。

报告期内，以摊余成本计量的发放贷款和垫款减值准备变动情况如下：

单位：人民币千元

项目	金额
年初数	12,699,232
计提/转回	1,799,049
核销	-1,455,278
收回的已核销贷款	302,485
已减值贷款利息回拨	-29,948
期末数	13,315,540

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

单位：人民币千元

项目	金额
年初数	169,809
本期计提/回拨	-116,692
期末数	53,117

（十）重组贷款情况

重组贷款是指本集团由于借款人财务状况恶化，或无力还款而对借款合同还款条款作出调整的贷款。本集团对贷款重组实施严格审慎的管控，报告期末，本集团重组贷款占比 0.33%，比上年末上升 0.08 个百分点。

截至报告期各期末，本集团重组贷款金额如下表列示：

单位：人民币千元

项目	2024 年 12 月 31 日		2023 年 12 月 31 日	
	金额	占比	金额	占比
重组贷款本金合计	1,093,733	0.33%	741,374	0.25%
发放贷款和垫款本金合计	333,358,541	100.00%	293,400,738	100.00%

六、投资状况

1、总体情况

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

2、报告期内获取的重大的股权投资情况

适用 不适用

3、报告期内正在进行的重大的非股权投资情况

适用 不适用

4、金融资产投资

（1）证券投资情况

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

（2）衍生品投资情况

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

5、募集资金使用情况

适用 不适用

本行报告期内无募集资金使用情况。

七、重大资产和股权出售

（一）出售重大资产情况

适用 不适用

（二）出售重大股权情况

适用 不适用

八、主要控股参股公司分析

适用 不适用

主要子公司及对公司净利润影响达 10%以上的参股公司情况

单位：人民币千元

公司名称	公司类型	主要业务	注册资本	总资产	净资产	营业收入	营业利润	净利润
江苏沭阳东吴村镇银行	子公司	吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算；办理票据承兑与贴现；从事同业拆借；从事银行卡业务；代理发行、代理兑付、承销政府债券；代理收付款项及代理保险业务；经中国银行业监督管理委员会批准的其他业务。（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）	106,000.00	5,275,639.26	672,092.89	157,078.14	53,099.76	39,346.33
江苏泗阳东吴村镇银行	子公司	吸收公众存款；发放短期、中期、长期贷款；办理国内结算；办理票据承兑与贴现；从事同业拆借；从事借记卡业务；代理发行、代理兑付、承销政府债券；代理收付款项及代理保险业务；经银行业监督管理机构批准的其他业务。（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）	100,000.00	1,880,203.13	235,022.48	46,956.12	3,807.06	3,080.44
江苏泗洪东吴村镇银行	子公司	吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算；办理票据承兑与贴现；从事同业拆借；从事借记卡业务；代理发行、代理兑付、承销政府债券；代理收付款项及代理保险业务；经银行保险监督管理机构批准的其他业务。（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）	100,000.00	1,799,996.72	215,842.27	38,545.81	2,084.68	1,013.33
江苏宿豫东吴村镇银行	子公司	吸收公众存款、发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算；办理票据承兑与贴现；从事同业拆借；从事借记卡业务；代理发行、代理兑付、承销政府债券；代理收付款项及代理保险业务；经银行业监督管理机构批准的其他业务。（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）	100,000.00	1,199,519.64	149,808.35	36,413.91	90.81	-487.61
苏州金	子	融资租赁业务；转让和受让融资租	2,607,000.00	37,038,638.28	4,888,956.80	1,258,651.07	731,570.38	545,008.38

融资租赁公司	公司	赁资产；固定收益类证券投资业务；接受承租人的租赁保证金；吸收非银行股东 3 个月（含）以上定期存款；同业拆借；向金融机构借款；境外借款；租赁物变卖及处理业务；经济咨询；中国银行业监督管理委员会批准的其他业务。（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）						
苏新基金公司	子公司	公募基金管理业务；公募证券投资基金销售；证券期货经营机构私募资产管理业务。（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动，具体经营项目以审批结果为准）	150,000.00	92,465.18	72,618.15	9,558.42	-51,059.59	-51,088.53

报告期内取得和处置子公司的情况

适用 不适用

主要控股参股公司情况说明

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

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

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

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

本行控股子公司——苏州金融租赁股份有限公司于 2015 年 12 月 15 日成立，初始注册资本 15 亿元人民币，本行持有

54%股份。截至报告期末，经过多轮增资扩股，苏州金融租赁公司注册资本增至 26.07 亿元人民币，本行持有 60.08%股份。苏州金融租赁公司主要从事融资租赁业务，包括：融资租赁业务；转让和受让融资租赁资产；固定收益类证券投资业务；接受承租人的租赁保证金；吸收非银行股东 3 个月（含）以上定期存款；同业拆借；向金融机构借款；境外借款；租赁物买卖及处理业务；经济咨询；中国银行业监督管理委员会批准的其他业务。

本行控股子公司——苏新基金管理有限公司于 2023 年 2 月 6 日成立，截至报告期末，注册资本 15,000 万元人民币，本行持有其 56%的股份。苏新基金公司主要从事：公募基金管理业务；公募证券投资基金销售；证券期货经营机构私募资产管理业务。

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

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

九、公司控制的结构化主体情况

公司结构化主体情况请参照“第十二节 财务报告”中的“财务报表附注 在其他主体中的权益”。

十、公司面临的风险及应对措施

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

（一）信用风险

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

报告期内，本行围绕“以客户为中心”的一体化经营战略，坚持“四进四防”（资产质量稳中求进、内控合规持续推进、基础创建循序渐进、不良处置知难而进、防大额风险损失、防大额不良机构、防大额监管处罚、防大额操作风险）的全面风险管控目标，全面管控信贷和非信贷资产的信用风险。本行采取的主要信用风险管理措施如下：

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

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

3、强调分支机构风控部门责任。各分支机构风险合规部是全行风险管理、合规管理的前沿哨所，必须严格履行职能职责。保资产质量，做好公司零售风险统管、会商准入、现场平行作业、贷后投后检查、风险及时预警；勤垂直汇报，做实1000万元以上的风险资产及时向总行汇报。

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

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

6、强调数字赋能风险管控。一是数字风控全程赋能。数字化风控将全程赋能移动展业、客户评级、负面舆情、自动化审批、电子批复、电子合同、智能预警。二是数据模型全力优化。持续开展数据治理，提高原始底层数据的准确性和稳定性；全力优化审批模型、预警规则和预警模型，提升自动化审批覆盖率及预警准确率。

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

（二）市场风险

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

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

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

2、银行账簿利率风险管理。银行账簿利率风险是指利率水平、期限结构等要素发生变动导致银行账簿整体收益和经济价值遭受损失的风险，主要包括缺口风险、基准风险和期权性风险等形式。本行银行账簿利率风险管理的总体目标是对利率变动趋势进行科学合理判断，根据本行业务发展战略、风险偏好和风险管理能力，合理地确定资产负债结构与价格，有效控制银行账簿利率风险，在可承受的风险范围内实现经营收益最大化。报告期内，本行密切关注国内外经济形势、宏观政策与市场利率变化，密切跟踪存贷款、金融市场利率走势，坚持量价均衡，保持资产负债稳健、可持续增长；采取积极主动的利率风险管理策略，通过调整挂牌利率、对客定价授权和内部转移资金价格等方式灵活主动调整定价策略，同时积极主动调整资产负债结构，有效控制银行账簿利率风险；采用重定价缺口分析、净利息收入和经济价值敏感性分析、久期分析、压力测试等方法计量和分析银行账簿利率风险，并定期监测风险限额执行情况。报告期内，本行银行账簿利率风险水平整体可控。

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

内，本行交易账簿汇率风险主要来源于外汇掉期业务，银行账簿汇率风险主要来源于自营黄金拆借、外汇拆借以及银行账簿外币债券投资业务。为进一步控制汇率风险，本行制定了《苏州银行汇率风险管理办法》，对交易账簿汇率风险设置了外汇净敞口、日止损限额、年度累计止损限额、基点价值等指标进行管理，并每日估值和每日报告。对银行账簿汇率风险，通过跟踪本外币汇率走势，合理安排资金来源与运用，控制结售汇综合头寸，定期评估累计外汇敞口头寸比例。整体而言，本行汇率风险较低。

（三）操作风险

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

报告期内，本行操作风险识别、评估、监测、控制、报告和计量工作有序推进，不断优化操作风险管理方法、工具和系统，推进操作风险管理的标准化、工具化和系统化；积极开展各类操作风险管理措施，有效降低操作风险损失，保证业务的正常持续开展。同时，本行积极推动《银行保险机构操作风险管理办法》全面落地，完善新规下的风险治理和管理责任，明确董监高职责，进一步完善操作风险“三道防线”的管理框架。

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

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

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

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

（四）流动性风险

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

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

1、加强负债管理。通过内部定价和考核机制引导业务条线和经营机构加强存款吸收；根据资产规模和期限变化情况，动态测算负债需求，积极推进金融债发行工作，成功发行 75 亿元金融债，补充了中长期稳定资金。

2、优化资产结构。本行积极响应监管要求，加强优质流动性资产管理，全行利率债占比控制在一定比例以上，并加强对可用额度的监测和管控，不断夯实流动性安全垫。

3、加强流动性前瞻管理。本行评估及调整流动性风险限额，使流动性风险限额管理贴近外部实际业务形势和内部管理要求。通过对流动性风险指标的监控及预测，及时合理对业务结构进行有效调整，将流动性风险控制在合理范围内。

4、建立同业对比分析机制。从资产负债期限结构及流动性指标方面深挖差异和业务空间，对业务条线提出相关意见建议，引导调整期限结构，辅助流动性风险管理。

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

（五）合规风险

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

报告期内，本行基于保障依法合规经营管理的目标，积极开展合规风险防范工作。一是强化制度全流程管理。持续完善内部规章制度管理体系，通过强化内部规章全流程管理，确保制度起草、审核、发布、修订、评估的闭环运行；积极对外部监管制度进行内化提示，及时将监管要求转化为内部操作规范，确保政策传导和执行到位；建立了规章计划跟踪管理机制，定期对制度执行情况进行评估和优化，不断提升合规管理的精细化水平，为业务稳健发展提供了有力保障。二是深入推进内部自查自纠。紧盯重点风险领域和环节，梳理监管罚点与各类问题点，形成检查手册。建立常态化风险联合大排查机制，以全面检查与突击检查相结合，非现场分析与现场检查相结合的方式，全面查漏补缺，夯实内控基础，促进全行依法合规经营意识入脑入心。三是扎实推进合规数字化转型。新增反洗钱 AI 可疑交易分析模型、推进合同管理系统、反洗钱系统建设，持续优化智慧合规搜索引擎项目，优化完善 GRC 系统，完成 GRC 系统检查模块流程再造，打造全行检查工作线上全流程平台，提升自动化智能化管理水平，实现合规管理工作效率的提升。四是持续厚植合规文化，充分运用小苏 E 学、公众号、视频微课、案例汇编、线下培训等多样化呈现形式，提升全行员工合规意识。围绕外部新规和社会热点，纵深推进多主题普法宣传活动。发布《法规速递》《法愿》《洗钱风险提示》等内部期刊，提升合规人员专业能力，营造良好的合规文化氛围。

（六）声誉风险

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

报告期内，本行高度重视声誉风险管理工作，公众对于苏州银行整体印象良好，报告期内未出现过重大负面报道。本行制定《苏州银行声誉风险管理办法》，加强相关工作的规范化、专业化和制度化建设，提升监测、识别、评估、应对和评价的声誉风险闭环管理水平。明确发挥党组织政治核心作用，明确各级负责人是本单位声誉风险管理第一责任人的规定，以权责匹配的架构夯实声誉风险管理责任。突出关口前移的重要性，建立覆盖本行及子公司的舆情监测体系和应急预案体系，对研发过程中、业务产品运行中、内部组织机构变化、制度变化、财务指标变动、系统调整、机构裁撤变更、产品价格调整可能引发的声誉风险因素，新闻媒体报道、舆情动向、内外部审计和监管部门检查等揭示出的声誉风险因素，客户投诉中蕴含的声誉风险因素，其他风险等可能关联的声誉风险因素等进行重点关注。在日常工作中，对业务创新、展业、可能的风险传染、环境变化等声誉风险苗头进行评估，根据评估结果制定应急预案，强调事前管理意识，明确声誉评估、防范预案、应对处置、培训宣教、媒体管理常抓不懈。制定舆情处置六步法，声誉风险应急处置流程及突发事件声誉管理应急预案下沉至分支机构，处置团队形成专班、基本人员相对固定、应急预案提前规划、处置工作从严考虑。培厚声誉资本，与全国级、省级主要媒体、较活跃并有一定影响力的网络媒体和新媒体形成良好沟通交流，加快本行财经媒体“朋友圈”的扩容。

（七）信息科技风险

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

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

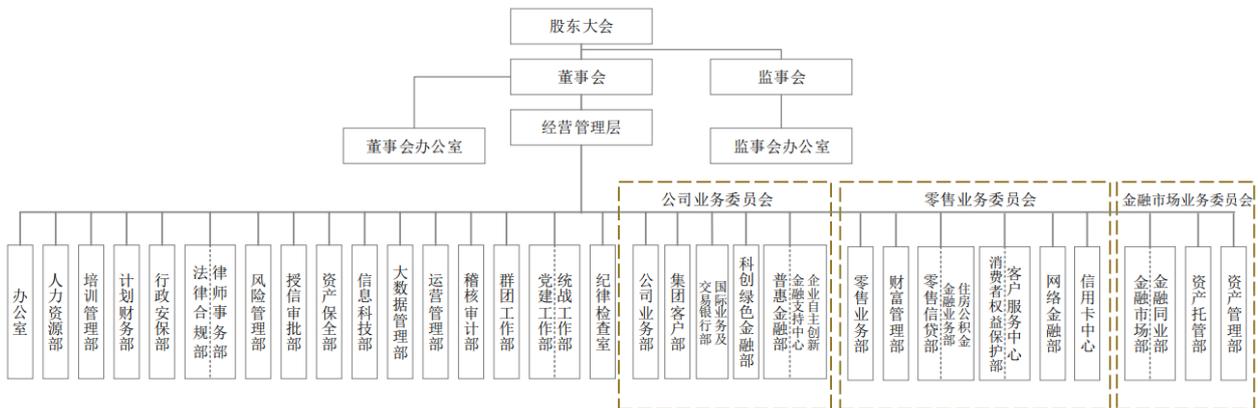
（八）战略风险

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

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

十一、机构建设情况

（一）组织架构图



（二）分支机构设置

序号	名称	地址	机构数	员工数	资产规模
			(家)	(人)	(千元)
1	总行	江苏省苏州工业园区钟园路 728 号	1	1464	398,204,333
2	苏州分行	苏州市吴中区太湖西路 99 号	37	651	125,924,775
3	宿迁分行	宿迁市宿城区洪泽湖路 750 号	6	148	13,473,049
4	淮安分行	淮安市金融中心中央商务区东地块 3 号楼 20-114 室 (C3 20-114 室)	5	145	11,713,458
5	常州分行	常州市武进区延政中路 19 号	3	109	12,029,188
6	南京分行	南京市中央路 288 号	7	195	16,972,672
7	南通分行	南通市跃龙路 100 号	7	162	18,386,869
8	无锡分行	无锡市太湖新城金融二街 1 号	7	163	13,476,884
9	泰州分行	泰州市济川东路 88 号	3	98	10,012,897

10	扬州分行	扬州市江阳中路 421 号	3	93	7,988,953
11	连云港分行	连云港市海州区苍梧路 53 号	4	100	7,495,503
12	盐城分行	盐城市盐都区神州路 39 号翰林壹品城 38 幢	5	119	9,369,714
13	镇江分行	镇江市京口区学府路 88-8 号大观天下小区 25 幢 101 室	1	67	4,790,538
14	徐州分行	徐州市云龙区秦郡路 1 号淮海经济区金融服务中心三区 5 号楼 1-101 局部、1-201 局部以及 1-1801 室	1	35	8,212
15	苏州相城支行	苏州市相城区嘉元路 1018 号	19	348	52,533,697
16	工业园区支行	苏州工业园区苏绣路 89 号	22	382	62,079,764
17	高新技术产业开发区支行	苏州高新区长江路 485 号	19	352	42,807,322
18	常熟支行	常熟市黄河路 12 号	8	169	14,773,971
19	昆山支行	昆山市前进东路 386 号	6	136	12,799,525
20	太仓支行	太仓市城厢镇上海东路 1 号	6	104	7,654,445
21	吴江支行	苏州市吴江区花园路 2211 号	8	162	15,102,432
22	张家港支行	张家港市杨舍镇人民东路 799 号	8	129	11,930,772

十二、业务发展情况

(一) 公司业务板块

报告期内，公司业务板块不断夯实业务基础，扎实推进改革创新，在资产投放突破、负债规模增长、客户经营管理、一体化经营、特色产品、队伍管理及数字化转型等方面呈现良好的发展态势。重点聚焦政务金融、科创金融、绿色金融、跨境金融、普惠金融等重点领域，坚持以客户需求为中心，持续提高服务实体经济质效，保持了公司业务较好的发展势头。

1. 政务金融

进一步提升政务类客户营销效能，加强政府机构客户服务触达，构筑多维、多级、多态的政务分层营销体系。持续拓展政务金融渠道搭建，积极探索地方政府专项债券等新兴政务综合服务，在财政、医保、公积金等重点机构业务领域取得良好成效，并新增部分重点政务客户全面战略合作，在一体化经营方面更加深入。

2. 科创金融

贯彻落实中央经济工作会议精神，持续加大科创金融产品创新力度，为科创企业提供全周期金融服务。围绕科创企业的营运研发、智改数转网联、厂房建设、并购融资等全方位需求，打造“伴飞”品牌系列产品，推出“伴飞贷”“伴飞 e 贷”“伴飞主动贷”“伴飞精英贷”“伴飞并购贷”“伴飞项目贷”六大自营重点产品；开发“苏心科创力”专属评价模型，构建差异化的科创客群服务体系，融合科技赋能金融；培育管家式金融服务“新生态”，打造“伴飞计划”“展翅计划”“领航计划”三大金融支持计划，形成全客户需求管理、全生命周期管理、全生态资源管理的整体布局。在满足客户的股权融资、人才引进、战略转型等多方面需求的基础上，逐步建立了以部委办局、产业园孵化器、券商、创投等为核心的“GOAI”科创金融生态圈。最终，形成了“6 大伴飞产品+1 个苏心科创力模型+GOAI 科创金融生态”的“6+1+O”科创金融服务范式。截至报告期末，本行合作科创企业客户数超 12,000 家，科创企业授信总额超 1,200 亿元。

3. 绿色金融

始终秉持可持续发展理念，积极探索金融支持绿色低碳发展的新途径，为实现“双碳”目标贡献力量。报告期内，成功加

入人民银行碳减排支持工具准入银行，充分发挥政策资金杠杆效应，支持太阳能发电、风电、储能等清洁能源领域，形成良好的社会示范效应。在提升数字化能力方面，本行已着手开发绿色金融管理系统中的投融资项目碳排放测算功能，旨在填补投融资业务碳排放数据的空白。报告期内，本行“清洁能源金融服务研究”以高质量的项目成果、可持续发展能力和积极的社会影响，荣获“苏州绿色低碳金融实验室重点培育项目”绿色金融传播奖，充分展现了本行对清洁能源行业的深入研究和大力支持。截至报告期末，本行绿色贷款余额 412.31 亿元，较年初净增 110.51 亿元，增幅 36.62%，绿色贷款占全行各项贷款余额比例超 12%。

4. 跨境金融

一是新国际结算系统助力跨境业务升级，通过上线新一代国际结算系统，为区域内进出口企业提供“汇智赢”一站式服务，涵盖结算便利化、结售汇实时化、衍生产品线上化、融资一键化及全视图查询等功能，全方位满足客户多元化需求。报告期内，本行国际结算量突破 168 亿美元，较上年实现翻番。二是贸易融资服务全面升级，推动贸易融资产品线上化，融资效率和客户体验显著提升。全年外币融资发生额同比增长 286%。三是汇率风险管理服务持续深化，通过提供远期结售汇、掉期、期权等综合保值策略，帮助企业有效应对境内外金融市场波动风险。全年外汇衍生品签约量同比增长 340%。四是跨境人民币业务实现突破性增长，聚焦客户需求和区域创新，通过多元场景构建、系统功能迭代和代理行网络拓展，跨境人民币实收实付结算量突破 192 亿元，同比增长 209%，实现业务规模与质量的同步提升。

5. 普惠金融

坚定执行普惠金融发展战略，秉持“以客户为中心”的经营理念，围绕做好“普惠金融大文章”，持续完善小微企业金融服务体系，提升小微企业金融服务质效。截至报告期末，本行单户授信 1,000 万元及以下普惠型小微企业贷款余额 674.92 亿元，较上年增长 81.73 亿元；有贷户 28,883 户，较上年增加 1,473 户；普惠型小微企业贷款平均投放利率 3.77%。

一是围绕五大客群多点发力。锚定“供应链、科创、抵押、征信、场景”五大客群方向，由传统获客营销模式向标准化、平台化、线上化发展，形成普惠新增长点。二是创新完善产品服务。上线信用产品“苏心惠”、泛场景供应链产品“票链贷”，并将苏州地区“征信贷”产品向江苏省内其他地区复制推广，将“税银时贷”升级焕发“融易贷”产品，不断丰富业务场景，下沉客户经营，扩大服务覆盖面。三是迭代升级线上化服务。推动以政府采购场景为核心的“政采贷”产品全流程线上化，为政府采购供应商提供更便捷的线上融资渠道；完善“房抵经营贷”产品审批流程，进行线上化审批功能改造，为有优质资产的个人经营主体提供更快速的审批通道。四是完善批量化获客模式。推动常州分行、镇江分行与地方征信的系统互联和数据交互，进一步丰富外部数据源，提升批量获客能力；基于行内外各类数据强化客户画像与需求分析，通过“征信贷”等线上化信用贷款产品实现客户“名单制”精准营销；打造南环桥市场猪肉交易区、淮安农牧批量项目制营销范本，不断深耕区域市场，提供定制化服务方案。五是强化体制机制建设。贯彻落实支持小微企业融资协调工作机制，建立总、分、支三级工作专班，深入园区、社区、乡村，主动排摸小微企业融资需求，促进信贷资金直达基层；加大续贷政策落实，持续完善续贷产品功能，优化续贷政策流程，通过无还本续贷、“贷贷成长”等模式缓解企业资金周转压力，降低企业融资成本。

6. 供应链金融

积极践行供应链金融创新支持实体经济，打造“1+2+3+N”供应链金融服务体系。科技驱动平台赋能，升级全线上化、智能化、数字化、可定制化的供应链平台“苏行 e 链”。场景驱动产品创新，打造“标准化+场景化”两大产品体系，服务智能制造、新能源、新材料、高端纺织、绿色建筑等重点行业领域客户。搭建渠道服务升级，提升供应链智联服务能力，形成自营平台、系统直连、定制服务三大服务模式，助力产业链协同发展和生态场景建设。截至报告期末，已与近 270 家产业链核心企业建立供应链合作，较上年末增长 113%，服务产业链上下游客户近 2,500 家，较上年末增长 156%，全产品供应链融资余额超 113 亿元。2024 年 12 月，经济观察报发布“2024 卓越金融企业”榜单，本行获得“年度卓越数字化供应链综合金融服务平台”奖项。

7. 地产金融

顺应行业政策调整和市场发展趋势，持续优化房地产信贷布局，稳步扩展资产规模，强化风险防控机制，确保业务稳健增长。对房地产企业实行名单制管理并动态调整，对于地市级融资协调“白名单”内项目，积极建立“对接—反馈”机制，在合法合规、风险可控的前提下审慎介入。严格执行房地产贷款集中度管理要求，优化资产投放结构，在提升资产质量的同时，实现营收与风险管控的动态平衡。围绕产业园区金融服务，重点支持小微普惠客户、科技创新型企业入驻，通过“线上+线下”

融合模式，精准匹配企业多元化融资需求。拓展园区企业业务合作渠道，提升客户覆盖率与合作粘性，支持实体企业发展，推动地产金融服务体系高质量发展。

8. 投资银行

重点布局债券主承和并购金融板块，聚焦服务实体，坚定不移支持高质量发展。其中债券主承销业务方面，自 2024 年 1 月取得银行间非金融企业债务融资工具主承销商资格以来，以服务实体经济为导向，积极融入债券市场，稳步推进债券主承销业务开展。报告期内，成功落地本行首单民营企业主承销业务，进一步提升民营企业直融领域金融服务能力；积极响应银行间市场发行机制创新，助力债券市场创新实践。并购金融方面，持续深化并购金融服务创新，聚焦上市企业、拟上市企业、科创企业及市场化转型国企等重点客户，服务地方产业优化升级；同时，积极推进“并购生态圈”建设，构建多渠道、全方位的并购金融服务场景，为地方经济高质量发展注入金融动能。

9. 票据业务

坚持服务实体经济，提升线上化、数字化、智能化票据金融供给水平，助力实体企业发展。进一步提高承兑贴现的效率，便利产业链上、下游企业票据支付、无感收款；推进贴现业务线上化覆盖率达到 96%，提升客户体验；发挥票据业务对中小微企业发展的支持作用，2024 年全行中小微企业贴现户数占比超 92%。

（二）零售业务板块

报告期内，零售业务板块坚守“金融为民”理念，聚焦高质量发展主线，深入践行“以客户为中心”的一体化经营战略，深耕线上线下场景，厚植资产、负债及财富管理业务优势，全新构建“苏心零售”品牌体系，聚力打造“民生+财富”发展引擎。报告期内，本行零售业务经营稳健，规模质量稳步提升，品牌特色不断强化，客户服务持续优化。报告期内，荣膺零售银行杂志社“TOP10 城商银行零售银行奖”。

1. “苏心零售”品牌

报告期内，全新推出零售金融服务品牌——“苏心零售”，构建起 SMILE 品牌矩阵，涵盖“苏心财富”的安心托付（Safeguard Trust）、“苏心生活”的省心优选（Mind-easing Life）、“苏心康养”的暖心相伴（Intimate Company）、“苏心贷”的真心相待（Loyal Treatment）以及“苏心服务”的舒心服务（Effortless Service）等系列子品牌，围绕苏心让您舒心、有心意更有新意的品牌价值和理念，持续升级客户体验，构筑品牌优势。

2. 养老金融

持续深耕养老金融领域，打造“苏心康养”特色养老金融服务品牌。一是立足“双卡双金”，夯实养老金融服务基石。深化银政合作，积极开展省三代社保卡和尊老卡发卡，推动社银、医银、税银等政务平台系统建设优化，做好养老金和尊老金发放服务。截至报告期末，三代社保卡累计发卡超 470 万张，尊老卡发卡近 35 万张；每年服务养老金业务 450 万人次、尊老金业务 280 万人次，累计服务养老客户人数超 200 万名。二是倾力打造“苏心康养”养老金融服务品牌，深度经营苏心康养·“幸福里”俱乐部。持续拓宽俱乐部服务半径，覆盖苏州、南京、无锡、南通、镇江、宿迁六市，俱乐部会员超 3,800 人；以家庭圈形式不断丰富康养服务场景，全年开展康养主题活动 270 余场。苏心康养·“幸福里”俱乐部——陪伴式养老金融服务获评苏州市老龄工作委员会办公室为老助老优秀案例，“苏心康养”养老金融服务体系成功挂牌苏州市老龄工作委员会办公室首批银发经济实验室，成为唯一一家入选的银行机构。三是持续升级适老为老服务，丰富养老金融内涵。打造适老化标杆示范网点，累计 29 家获评“江苏银行业文明规范服务适老网点”，当年新增 9 家；设立苏心康养“28 养老金融服务日”，每月 28 日将贴心、暖心、舒心的金融服务送到社区及养老机构；升级上线 96067“银龄通”尊老服务，提供快速接入、方言问答、养老金余额查询、自动预约回电等功能；持续拓展“苏医慧”、人社“就近办”等服务场景覆盖，手机银行引入“医保服务”“先诊后付”等功能服务，不断提升老年群体服务体验。

3. 人才金融

持续完善“一卡一贷一平台”人才服务模式及人才企业综合服务体系，丰富安家金融、创业金融、财富管家、生活无忧等服务内涵。一是人才卡项目再拓展。持续拓宽人才服务范围，新增园区 SIP 菁英卡、江淮尊师卡、张家港技能优才卡、吴江人才礼遇卡等人才卡项目合作。截至报告期末，全行人才卡已实现发卡覆盖苏州 10 个区县及江苏省 7 个地级市，累计发卡超 2 万张，服务人才企业超 2,500 家。二是人才金融服务再升级。制定人才金融服务 2.0 焕新升级计划，打造人才线上专区

与专属服务礼遇，积极推广和应用政府优惠政策，为人才金融业务注入新活力。三是品牌声誉再提升。围绕人才客户“个人+家庭+企业”，与政府共建“人才会客厅”服务品牌，激发人才创新创业活力，践行“科创企业+人才家庭”综合服务模式，打响苏州银行“人才金融”服务品牌。

4. 苏心生活

报告期内，全新上线客户一体化权益平台“苏州银行苏心生活”微信小程序，聚焦本地一站式生活场景，集风味美食、出行娱乐、运动休闲等多维权益于一体，汇集生活缴费、客群专区、民生服务等便捷金融服务，打造“生活+金融”双核业态平台。以提升“客户体验”为出发点，持续探索与创新互动形式，拓展应用场景，完善平台功能建设；以“一体化经营”为切入点，深化业务联动，完善客户圈层圈群经营体系，以客群专区、定向场景专区为主阵地，提供差异化产品及服务；以构建“生活+金融”双核服务业态为着力点，联动本地优质政企资源，打造特约商户、联盟会员等板块，为客户打造更多元、更优质的场景服务。截至报告期末，平台注册用户超 20 万户，陆续开展各类活动近 200 场。

5. 财富管理

调优财富中收结构，以客户投资感受良好为第一要务，依据宏观经济周期提前布局，加大权益类产品配置推动，权益类产品保有量和销量持续提升；丰富固收类产品，持续优选产品合作机构，新上架最短持有期理财产品，新增理财夜市功能。秉持“客户至上、专业为本”的理念，深入洞察市场、精研产品矩阵：围绕市民百姓的投资需求，布局养老金融，引入并成功代销相关产品并成为储蓄国债承销团新成员；悉心打造“苏心财富”体系品牌，成功打造 518 财富节和双十一财富节，精选理财产品开展财富节营销活动；分阶梯建设客户服务队伍，通过量的培训形成队伍质的专业提升，一方面升级新势力培训成长营，试点网点实战辅导等，另一方面成立首批私行客户经理队伍及挂牌网点，分层次快速提升各层级理财经理队伍服务与专业能力；构建全生命周期财富管理生态，以专业和高度责任心助力价值客户及资产稳健增长。报告期内，个人客户金融总资产（AUM）超 3,600 亿元，增幅超 16%；2024 年在“金誉奖”评选中斩获“卓越财富管理城市商业银行”“卓越区域服务私人银行”等多个奖项。

6. 消费金融

锚定高质量发展方向，积极践行金融助力房地产市场平稳健康发展的国家战略。坚持“因城施策、精准发力”，动态实施各地个人住房贷款首付及利率政策，切实落实存量房贷利率调整与重定价机制，确保政策与区域房地产市场实际紧密适配，有效满足各区域居民住房金融需求。截至报告期末，母行个人住房贷款（不含商用房）总余额 349.13 亿元，较上年末稳步增长 6.62 亿元。

持续产品迭代和模式创新，开启个人消费贷款全客群经营新篇章，强化数据风控、数字运营、精细经营能力，精准服务中低收入客群，满足不同客群多样化消费融资需求，助力消费升级和扩大内需。持续加强营销队伍建设，建立定期回检与动态调优机制，形成“过程管理+结果导向”的闭环管理，推动业务提质增效。截至报告期末，母行个人消费贷款总余额 209.76 亿元，较上年末增长 28.79 亿元。信用卡业务强化双卡联动，重点挖掘行内存量客户，提高财富、代发、消费等优质客户转化；通过优化申请流程，完善用卡环境及配套权益，全方位提升客户体验；紧跟市场，充分挖掘新能源汽车分期、家装分期等消费场景，有效提升业务规模。截至报告期末，信用卡累计发卡 51.69 万张。

7. 网络金融

报告期内，持续优化数字化服务，苏州银行 App、网上银行、微信银行用户数显著增长，功能体验全面升级，全方位服务体系进一步完善。

苏州银行 App。报告期内，持续优化苏州银行 App 的业务功能与用户体验。个人服务方面，完成手机银行 7.0 版本升级，对首页全新改版，支持主题换肤，并新增语音购买理财产品、动态二楼等多项创新功能，致力于为客户提供更具个性化与智能化的金融服务体验；成功推出鸿蒙版手机银行，进一步拓展了金融服务的数字化渠道；引入银联云闪付网络支付平台，打造便民服务新生态。截至报告期末，苏州银行 App 个人用户数达 597.05 万户，较上年增长 7.32%。企业服务方面，在完善基础服务的同时持续提升企业移动端差异化服务能力，推出企业法人、高管专属服务页，提供查询、月报、审批等专属服务。企业移动端用户数 6.49 万户，新增 1.36 万户，较上年增长 26.51%。其中，企业手机银行用户数 3.07 万户，当年新增 1.13 万户，较上年增长 58.25%。

网上银行。报告期内，持续升级网上银行服务能力，创新企业服务方式，推出综合代发、在线证书申请、在线密码重置等功能，增强企业在线服务深度和广度。截至报告期末，企业网银用户数 11.57 万户，较上年增长 9.46%；交易笔数 441.88

万笔，较上年增长 6.31%；交易金额 1.29 万亿元，较上年增长 17.27%。

微信银行。报告期内，致力于完善平台运营能力，与手机银行、网上银行等协同，形成全方位服务体系。截至报告期末，微信银行用户数 240.66 万户，较上年增长 21.44%。

支付产品。报告期内，持续优化支付产品体验，截至报告期末，移动支付签约客户数 283.70 万户，较上年增长 16.30%。创新推出省内唯一外卡内绑支付便利化产品 Su-Pay2.0，助力外籍人士便捷支付。

数字人民币。报告期内，进一步完善 2.5 层数字人民币服务体系，成为全省首家以受理服务机构身份成功接入数币央行端系统的城商行，持续加大试点场景创新。数字人民币交易结算量近 4,500 亿元，在 2.5 层银行中保持领先。

渠道运营。围绕“用户运营、活动运营、内容运营和产品运营”四方面，针对性地提高渠道运营能力和流程效率。用户运营方面，借助智能营销平台通过多个基础标签组合形成客筛标签，有效提高用户运营策略的转化率和忠诚度；内容运营方面，通过公众号促进粉丝增长，提升对目标客户的吸引力。报告期内，苏州银行微银行公众号累计关注量达 239.77 万。活动运营方面，围绕节日及热点事件，开展多种形式线上活动，有效提升客户参与度及业务转化率。产品运营方面，利用行为分析平台对重点产品及功能进行深入分析和优化，持续提升产品性能和用户体验。

（三）金融市场板块

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

1. 投资交易业务

一是深耕投研专业能力建设，促进精准高效投资，交易能力稳步提升；把握配置节奏，在年初和市场利率调整时加大资产配置，提升组合收益，全年债券类投资收益率高于市场平均水平。作为国债及地方债承销团团员积极履行团员义务，助力发行工作，中标地方政府债金额同比增长 214.10%，获得江苏省地方政府债副主承销商资格。报告期内，积极参与银行间市场交易，提升市场活跃度，债券交易量同比增长 64.35%，多次获外汇交易中心奖项。二是优化同业负债结构，积极拓宽交易对手，多措并举降低负债成本。优选低成本负债工具，报告期内拓宽本外币负债融资渠道，同时加强市场利率预判，提前布局，有效降低全年负债成本。

2. 同业业务

同业业务秉承“轻资本、轻资产”的经营理念，持续调优资产结构，优化客户合作生态，同业客户服务能力稳步提升。报告期内，继续深化推进对客分层管理、营销走访和服务，形成“全行协同、总分联动”的矩阵式同业客户服务体系。强化分支机构能力建设，总分行一体化的经营能力逐步增强。助力本行资本补充，夯实稳健发展根基，2024 年成功发行 30 亿元无固定期限资本债券和 75 亿元商业银行金融债（其中 30 亿元专用于新质生产力领域投放）。在 2024 年度中债成员业务发展质量评价结果中，本行金融债发行业务荣获“优秀金融债发行机构”称号。

3. 资产管理业务

报告期内，本行理财坚守“信义”原则，锚定金融“五篇大文章”，不断深化“苏心让您舒心”品牌内涵建设。一是打造多元化理财产品矩阵，量身定制机构专属理财方案，全年累计发行理财产品 2,077 期，总募集资金额达 894.17 亿元。二是紧抓市场机遇，精进投管能力，提升产品创利能力，全年累计兑付客户收益 16.79 亿元。三是强化内部控制管理，依托全方位、立体化的风险管理体系对各类风险进行全流程、全覆盖管控，年末理财持仓资产均为标准化资产，其中 AA+及以上信用债占信用债持仓总规模的 97.1%，总体风险偏好保持审慎，全年未发生 1 起风险事件。四是夯实投资者权益保护根基，完善适当性管理举措，拓展信息披露广度深度，贯穿全周期陪伴服务。报告期内，本行理财荣获银行业理财登记托管中心“理财信息登记优秀机构”、中国证券报“理财银行金牛奖”、普益标准“金誉奖”、证券时报“天玑奖”和上海证券报“金理财”。

4. 资产托管业务

报告期内，托管业务紧紧围绕全行一体化经营，充分发挥资产托管的全行性平台工具作用，实现托管业务稳健发展。一是托管规模稳步增长。截至报告期末，全行资产托管规模 2,325.57 亿元，较上年末增幅 68.36%。二是托管品类不断丰富。着力拓展公募基金管理，公募基金托管规模占资产托管总规模比重超 10%，并持续丰富托管产品类型，涵盖资产管理计划、理财产品、信托产品等。三是数字化建设有效推进。持续推进包括自动化估值平台、智能指令处理平台、运营质控平台等数

字化平台建设，强化数字化服务能力。报告期内，本行荣获财联社“2024 年资产托管银行拓扑奖”、每日经济新闻“年度卓越资产托管银行奖”、金融界“杰出资产托管银行奖”等 6 大奖项。

十三、公司未来发展的展望

（一）行业竞争格局和发展趋势

2025 年是“十四五”规划收官之年，政府工作报告强调，要按照中央经济工作会议部署，坚持稳中求进工作总基调，完整准确全面贯彻新发展理念，实施更加积极有为的宏观政策，推动经济持续回升向好，高质量完成“十四五”规划目标任务，为实现“十五五”良好开局打牢基础。2025 年也是苏州银行翻牌成立的第 15 周年，全行上下将继续坚决贯彻党和国家、省、市政策部署，深融区域经济，聚焦实体民生，全方位服务好经济发展大局。

过去的一年，在以习近平同志为核心的党中央坚强领导下，经济运行总体平稳、稳中有进，全年经济社会发展主要目标任务顺利完成，高质量发展扎实推进。特别是 9 月 26 日中央政治局会议果断部署的一揽子增量政策，推动经济明显回升，社会信心有效提振，既促进了全年目标实现，也为今年发展奠定了良好基础。一是实施更加积极的财政政策，积极扩大有效投资。政府工作报告提出，要紧扣国家发展战略和民生需求，发挥好各类政府投资工具作用，加强财政与金融配合，强化项目储备和要素保障，加快实施一批重点项目，推动“十四五”规划重大工程顺利收官。积极有为的政策将为银行业提供更为广阔的舞台。二是实施适度宽松的货币政策，因地制宜发展新质生产力。中央经济工作会议提出，要发挥好货币政策工具总量和结构双重功能，适时降准降息，保持流动性充裕。政府工作报告也提到要优化和创新结构性货币政策工具，更大力度促进楼市股市健康发展，加大对科技创新、绿色发展、提振消费以及民营、小微企业等的支持。银行业需持续做好金融“五篇大文章”，聚焦重点领域和薄弱环节细化政策举措，全面提升金融服务实体经济质效。三是加大区域战略实施力度，因地制宜各展所长。习总书记在参加十四届全国人大三次会议江苏代表团审议时强调，江苏省作为全国经济大省，要把握好挑大梁的着力点，在推动科技创新和产业创新融合上打头阵，在长三角一体化发展和长江经济带发展等发展战略中主动作为、协同联动。苏州银行坚持立足苏州，深耕江苏，全面融入长三角的区域定位，目前已实现江苏省内机构布局全覆盖，业务拓展空间广阔。四是全方位扩大国内需求，持续激发市场活力。实施提振消费专项行动，加力扩围实施“两新”政策，创新多元化消费场景，加大消费重点领域需求和消费品以旧换新金融支持力度，释放多样化、差异化消费潜力，推动消费提质升级，做大做强国内大循环。五是进一步深化金融改革，加强风险防范化解。中国人民银行多次强调要妥善有效防范化解重点领域金融风险，继续做好金融支持融资平台债务风险化解工作，积极支持中小金融机构风险处置，完善房地产金融宏观审慎管理，守住不发生系统性金融风险底线。

展望 2025 年，支持经济回升向好的积极因素增多，为银行业创造了稳健向优的发展环境。但也要看到，我国经济正处于新旧动能持续转换，从高速增长转向高质量发展的关键时期，整个银行业格局正在加速重塑，“以量补价”“粗放扩张”等传统经营模式与打法已不可持续，商业银行亟待准确把握环境变化，在变革中寻找机遇，找到属于自己的长期主义，并脚踏实地走下去。

（二）公司发展战略

1、战略核心

企业使命：以民唯美、向实而行。

发展愿景：企业百姓信赖的银行。

经营战略：“以客户为中心”的一体化经营战略。

努力方向：客户满意、员工获得、股东赞许、监管认可、社会称道。

2、战略重点

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

3、区域定位

立足苏州，深耕江苏，全面融入长三角。

4、业务定位

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

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

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

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

（三）经营计划

2025 年是苏州银行翻牌成立第 15 周年，也是新三年战略规划承启之年。全行将坚持以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，以党的二十届三中全会精神为引领，秉持“以民唯美，向实而行”的企业使命，深融区域经济，聚焦实体民生，强化精细管理，筑牢风险防线，着力提升一体化综合经营能力，奋力推进全行可持续高质量蓬勃发展。

扛牢主责，高效赋能发展大局和区域共进

聚焦主责主业，锚定国家和区域经济发展大局，奋力写好金融“五篇大文章”。围绕江苏省“1650”和苏州市“1030”产业体系建设，加大产品开发和模式创新，加快培育打造新质生产力和推动新型工业化发展。全力服务低空经济、智慧城市、古城保护等各级各类重大项目，逐项制定综合服务专案，做好对接走访与配套金融支持。积极落实小微企业融资协调、一揽子化债等政策，深化跨界多元合作，加强与高校、实验室、国企等机构交流协同，深化产融共进，构建“金融+”服务生态。延伸服务触角，深化综合网点建设，倾听市场、同业、基层三种声音，以地区主流银行担当，全面助推经济持续向稳向好。

向实而行，持续助力产业升级和民生服务

坚定“科创+跨境”“民生+财富”业务双引擎，不断完善科创金融和“苏心”民生金融生态圈。推进前沿技术成果转化，加大对先进制造业、战略性新兴产业信贷投放，助力转型升级。推进“千企万户大走访”，问计企业摸清需求，提升服务质效。创新产品与服务，大力支持企业大规模设备更新及高水平对外开放。做优百姓民生服务，深化医疗、教育、养老、社保等重点场景民生服务；大力发展养老金融，做大做优“苏心康养”幸福里俱乐部，拓宽康养金融适老服务新体验；优化升级消费金融服务，支持消费品以旧换新，提振消费信心，为客户满意而不懈努力。

稳健经营，全面筑牢风控堤坝和发展根基

坚持底线思维，把牢全流程风险管理，强化重点领域风险防范，发挥风险合规“压舱石”效用。不断提升智能风控水平，迭代完善新信贷系统，优化知识图谱与人工智能应用，增强自主核心风控能力。强化形势研判与同业经验汲取，加强行业研究、产业链研究，提升风险判断的精度与准度，引导信贷资产合理配置。加强员工行为管理，加快推进案防网格化，增强全员合规意识，构建风清气正文化氛围。整合纪检、审计、合规、人资、风险、计财等监督力量，发挥好三道防线作用，形成监督合力，提升管理质效。强化消保能力建设，加强全流程管理，扩充消保服务队伍，多措并举筑牢消保防线。

精细管理，积极探索价值创造和改革创新

以精细管理不断夯实发展基盘，持续发掘价值创造突破点，为深化改革创新提供不竭动力。提速一体协同能力，加快推进资质牌照申设，持续深化租租联动，稳步推进村镇银行改革，提升苏新基金投、研、交专业能力，全面深化一体经营。提质资源配置能力，完善经营考核和绩效分配机制，强化人才梯队建设和财务精细管理，激发员工内生动力。提效科技创新能力，聚焦人工智能、大模型等新兴技术，建设多领域“人工智能+”应用场景，推进关键业务流程再造；深融数字经济，加大数币领域创新探索与场景应用，推进数字经济与实体经济融合发展；加强跨界科技合作与技术探索，以数字化转型提升客户体验和管理效能。

2025 年，苏州银行将一如既往以党的二十大精神为指引，积极践行“稳健、精进、匠心、创新”核心价值观，与时代共进，与城市同行，用“苏心让您舒心”的执着和付出赢得口碑，为打造客户满意、员工获得、股东赞许、监管认可、社会称道的企业百姓信赖银行而不懈奋斗。

（四）可能面对的风险

总体来看，2025 年我国经济预计有望在政策支持和结构性改革的推动下保持稳定增长，但全球经济复苏的不确定性、地缘政治风险以及国内经济结构调整可能对 2025 年的经济形势产生一定影响。银行业需要通过调整业务结构、加强风险管理、推进数字化转型等方式，提升自身的竞争力和抗风险能力，以应对未来的不确定性。2025 年是本行新三年战略规划的承启之年，本行始终坚持“以客户为中心”的一体化经营战略，保持“使命感和紧迫感”，坚持“专业化和精细化”，贯彻“苏心让您舒心”的服务理念，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，奋进 2025 年，全力以赴推进苏州银行高质量可持续发展。

十四、报告期内接待调研、沟通、采访等活动

接待时间	接待地点	接待方式	接待对象类型	接待对象	谈论的主要内容及提供的资料	调研的基本情况索引
2024 年 1 月 12 日	苏州银行大厦	实地调研、电话沟通	机构	机构投资者	信贷投放及资产质量情况	巨潮资讯网 (www.cninfo.com.cn) 本行《投资者关系活动记录表》
2024 年 1 月 18 日-2024 年 1 月 19 日	苏州银行大厦	实地调研、电话沟通	机构	机构投资者	科创金融及拨备覆盖率情况	
2024 年 1 月 25 日	苏州银行大厦	实地调研	机构	机构投资者	资产结构及网点布局规划	
2024 年 1 月 30 日	苏州银行大厦	实地调研	机构	机构投资者	经营情况	
2024 年 2 月 26 日-2024 年 2 月 27 日	苏州银行大厦	实地调研	机构	机构投资者	信贷投放及拨备覆盖率情况	
2024 年 3 月 1 日	苏州银行大厦	实地调研	机构	机构投资者	资产结构及资产质量情况	
2024 年 3 月 11 日	苏州银行大厦	实地调研	机构	机构投资者	经营情况	
2024 年 3 月 18 日	苏州银行大厦	实地调研	机构	机构投资者	制造业贷款及网点布局规划	
2024 年 3 月 25 日	苏州银行大厦	实地调研	机构	机构投资者	信贷投放及资产质量情况	
2024 年 5 月 6 日	苏州银行大厦	电话沟通	机构	机构投资者	信贷投放及苏新基金发展规划	
2024 年 5 月 17 日	全景网“投资者关系互动平台”	其他	其他	其他	经营情况	
2024 年 5 月 17 日	苏州银行大厦	实地调研	机构	机构投资者	按揭贷款及拨备覆盖率展望	
2024 年 5 月 21 日	苏州银行大厦	实地调研	机构	机构投资者	息差走势及旺季经营情况	
2024 年 5 月 27 日	苏州银行大厦	实地调研	机构	机构投资者	存款情况和机构布局规划	
2024 年 5 月 31 日	苏州银行大厦	实地调研	机构	机构投资者	经营情况	
2024 年 6 月 13 日	苏州银行大厦	实地调研	机构	机构投资者	科创金融及苏新	

-2024 年 6 月 14 日					基金经营规划
2024 年 6 月 25 日	苏州银行大厦	实地调研	机构	机构投资者	存款付息率及制造业贷款投放情况
2024 年 6 月 27 日	苏州银行大厦	实地调研	机构	机构投资者	经营情况
2024 年 7 月 10 日	苏州银行大厦	实地调研	机构	机构投资者	支持实体企业及存款情况
2024 年 7 月 17 日-2024 年 7 月 18 日	苏州银行大厦等	实地调研、电话沟通	机构	机构投资者	息差走势及资产质量情况
2024 年 7 月 26 日	苏州市吴中区环太湖大道 5888 号	实地调研	机构	机构投资者	科创金融、民生金融及一体化经营情况
2024 年 7 月 30 日	苏州银行大厦	实地调研	机构	机构投资者	制造业贷款投放情况及资产质量情况
2024 年 9 月 9 日	苏州银行大厦	实地调研	机构	机构投资者	存款情况及对公资产质量展望
2024 年 9 月 19 日	苏州银行大厦	实地调研	机构	机构投资者	财富管理业务及拨备覆盖率情况
2024 年 9 月 25 日	苏州银行大厦	实地调研	机构	机构投资者	制造业贷款、个人经营贷及异地区域展业情况
2024 年 9 月 30 日	苏州银行大厦	电话沟通	机构	机构投资者	信贷投放、存款付息率及资产质量情况
2024 年 11 月 7 日	苏州银行大厦	实地调研、电话沟通	机构	机构投资者	信贷投放、资产质量及分红情况
2024 年 11 月 15 日	苏州银行大厦	实地调研	机构	机构投资者	异地区域发展、综合化经营及拨备覆盖率情况
2024 年 11 月 26 日-2024 年 11 月 27 日	上海浦东新区及北京西城区	实地调研	机构	机构投资者	项目储备、按揭贷款及分红情况
2024 年 11 月 28 日-2024 年 11 月 29 日	北京朝阳区及北京丰台区	实地调研	机构	机构投资者	手续费及佣金收入、存款付息率及资产质量情况
2024 年 12 月 3 日	苏州银行大厦	实地调研	机构	机构投资者	异地区域发展、存款增长及科创金融情况
2024 年 12 月 6 日	苏州银行大厦	实地调研	机构	机构投资者	项目储备、存款付息情况及拨备覆盖率展望
2024 年 12 月 9 日-2024 年 12 月 10 日	上海黄浦区、上海虹口区及上海浦东新区	实地调研	机构	机构投资者	手续费及佣金收入、债市投资及分红情况
2024 年 12 月 16 日	苏州银行大厦	实地调研	机构	机构投资者	项目储备、信贷投放及机构布局情况

十五、市值管理制度和估值提升计划的制定落实情况

公司是否制定了市值管理制度。

是 否

公司是否披露了估值提升计划。

是 否

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

十六、“质量回报双提升”行动方案贯彻落实情况

公司是否披露了“质量回报双提升”行动方案。

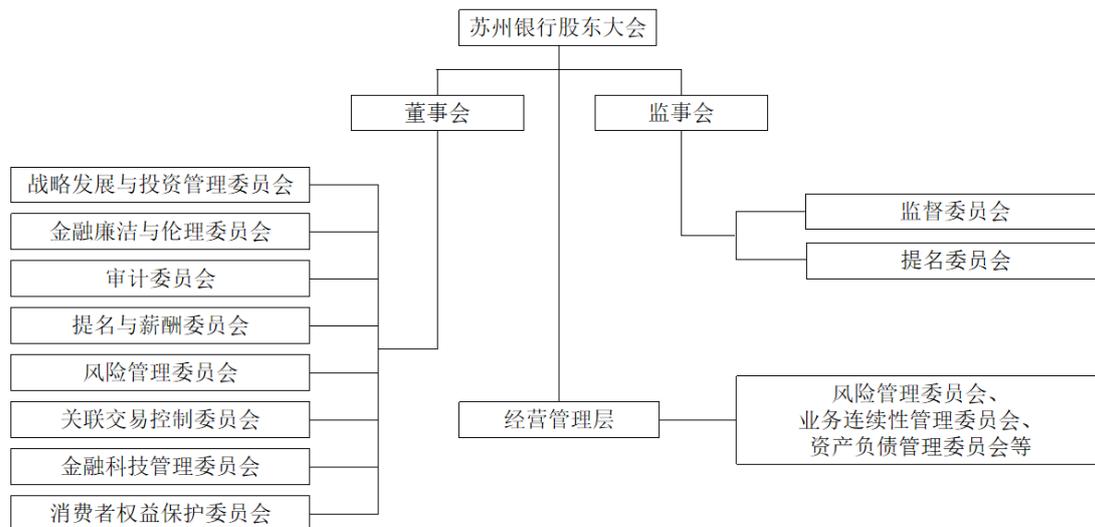
是 否

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

第六节 公司治理

一、公司治理的基本状况

根据《中华人民共和国公司法》《中华人民共和国商业银行法》《上市公司治理准则》等法律法规和规章制度要求，本行已建立以“三会一层”为基础的现代企业制度。股东大会、董事会、监事会及高级管理层等治理主体权责清晰、相互约束、有效制衡。明确了党委在本行法人治理结构中的核心地位，党的领导和公司治理得到有机统一。



报告期内，本行召开年度股东大会 1 次，临时股东大会 1 次；召开董事会会议 8 次，其中现场会议 6 次、通讯表决 2 次，董事会专门委员会会议共计召开 29 次；本行召开监事会会议 6 次，其中现场会议 5 次、通讯表决 1 次，监事会专门委员会会议共计召开 9 次。股东大会是本行的权力机构，董事会是股东大会的执行机构和本行的经营决策机构，监事会是本行的监督机构，对股东大会负责，高级管理层对董事会负责，同时接受监事会监督，根据本行章程及董事会授权开展经营管理活动。

报告期内，本行董事会全面贯彻落实监管部门关于公司治理一系列要求，着力提升公司治理水平，维护广大投资者和股东权益。一是加强公司治理制度建设。修订董事会下设 8 个专门委员会工作制度，优化议事规则，不断夯实公司治理根基。二是董事勤勉履职。根据公司经营发展情况，结合内外部市场环境，各位董事提出诸多经营指导意见，推动全行高质量发展。三是加强股东和股权管理。严格落实监管要求，规范股东行为，对大股东及主要股东履约能力等开展定期评估。

报告期内，未发现本行公司治理的实际状况与中国证监会发布的有关上市公司治理的规范性文件存在重大差异。

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

报告期内，本行不存在控股股东、实际控制人。

- 1、业务方面：本行业务独立于本行持股 5%以上股东，自主经营，业务结构完整。
- 2、人员方面：本行在人事及工资管理方面独立运作。
- 3、资产方面：本行拥有独立的经营场所及配套设施。

4、机构方面：本行设立了健全的组织架构体系，董事会、监事会及本行职能部门等机构独立运作，职能明确，不与本行持股 5%以上股东单位职能部门存在从属关系。

5、财务方面：本行设立了独立的财务部门以及审计部门，配备了专门的财务人员和审计人员，并建立了独立的会计核算体系和财务管理制度。

三、同业竞争情况

适用 不适用

本行没有控股股东、实际控制人，不存在与控股股东、实际控制人及其控制的其他企业同业竞争情况

四、报告期内召开的年度股东大会和临时股东大会的有关情况

1、本报告期股东大会情况

会议届次	会议类型	投资者参与比例	召开日期	披露日期	会议决议
2023 年度股东大会	年度股东大会	37.00%	2024.5.24	2024.5.25	会议通过了《苏州银行股份有限公司 2023 年度董事会工作报告》等 14 项议案。
2024 年第一次临时股东大会	临时股东大会	36.46%	2024.9.20	2024.9.21	会议通过了《关于选举赵刚先生为苏州银行股份有限公司第五届董事会执行董事的议案》等 5 项议案。

2、表决权恢复的优先股股东请求召开临时股东大会

适用 不适用

五、董事、监事和高级管理人员情况

1、基本情况

姓名	性别	年龄	职务	任职状态	任期起始日期	任期终止日期	期初持股数（股）	本期增持股份数量（股）	本期减持股份数量（股）	其他增减变动（股）	期末持股数（股）	股份增减变动的原因
崔庆军	男	53	董事长	现任	2023.4.10	换届	50,000	50,000	-	-	100,000	增持
王强	男	52	执行董事	现任	2020.4.21	换届	155,300	50,000	-	-	205,300	增持
			行长	现任	2023.10.13	换届						
李伟	男	52	执行董事	现任	2024.1.22	换届	117,500	50,000	-	-	167,500	增持
			副行长	现任	2020.11.23	换届						
			董事会秘书	任免	2015.9.29	2024.1.30						
赵刚	男	51	执行董事	现任	2024.12.23	换届	-	50,000	-	-	50,000	增持

			副行长	现任	2024.5.30							
张小玉	男	56	执行董事	离任	2017.2.13	2024.4.26	146,300	-	-	-	146,300	
			副行长	离任	2014.12.3							
			首席信息官	离任	2020.4.27							
张统	男	54	股东董事	现任	2023.7.20	换届	-	-	-	-	-	
陈文颖	女	41	股东董事	现任	2025.3.28	换届	-	-	-	-	-	
钱晓红	女	55	股东董事	现任	2021.9.22	换届	-	-	-	-	-	
张姝	女	59	股东董事	现任	2016.7.22	换届	17,350	-	-	-	17,350	
李建其	男	61	股东董事	离任	2022.10.14	2025.3.12	-	-	-	-	-	
刘晓春	男	66	独立董事	现任	2020.4.21	换届	-	-	-	-	-	
范从来	男	62	独立董事	现任	2020.4.21	换届	-	-	-	-	-	
兰奇	男	68	独立董事	现任	2020.4.21	换届	-	-	-	-	-	
李志青	男	49	独立董事	现任	2023.7.20	换届	-	-	-	-	-	
陈汉文	男	57	独立董事	现任	2023.7.20	换届	-	-	-	-	-	
沈琪	男	58	职工监事、 监事会主席	现任	2023.9.22	换届	-	50,000	-	-	50,000	增持
潘奕君	女	48	职工监事	现任	2023.2.15	换届	-	-	-	-	-	
刘骏	男	54	职工监事	现任	2023.2.15	换届	-	-	-	-	-	
孟卫元	男	52	股东监事	现任	2013.11.25	换届	-	-	-	-	-	
王斌	男	43	股东监事	现任	2024.9.20	换届	-	-	-	-	-	
唐鸣	男	43	股东监事	现任	2024.9.20	换届	-	-	-	-	-	
丁建国	男	58	股东监事	离任	2023.2.27	2024.8.30	-	-	-	-	-	
顾春浩	男	49	股东监事	离任	2021.5.18	2024.8.30	-	-	-	-	-	
陈志	男	62	外部监事	现任	2019.12.31	换届	-	-	-	-	-	
侯福宁	男	61	外部监事	现任	2023.2.27	换届	-	-	-	-	-	
叶建芳	女	59	外部监事	现任	2023.2.27	换届	-	-	-	-	-	
贝灏明	男	50	副行长	现任	2024.4.19	换届	50,000	50,000	-	-	100,000	增持
薛辉	男	42	副行长	现任	2024.4.19	换届	50,000	50,000	-	-	100,000	增持
朱敏军	男	52	董 事 会 秘 书	现任	2024.5.30	换届	30,510	50,000	-	-	80,510	增持
后斌	男	57	风险总监	现任	2013.12.17	换届	657,800	50,000	-	-	707,800	增持
郑卫	男	52	业务总监	现任	2024.7.22	换届	573,170	50,000	-	-	623,170	增持
			运营总监	任免	2023.4.23	2024.7.22						
陈洁	女	50	业务总监	现任	2023.4.23	换届	102,000	50,000	-	-	152,000	增持
徐峰	男	48	财 务 部 门 负 责 人	现任	2023.4.23	换届	110,470	10,000	-	-	120,470	增持
蒋华	男	51	业务总监	离任	2023.4.23	2024.5.6	11,200	-	-	-	11,200	
任巨光	男	58	行长助理	离任	2014.12.2	2024.1.10	107,430	-	-	-	107,430	
合计	--	--	--	--	--	--	2,179,030	560,000	-	-	2,739,030	

注：如无特殊说明，新任董事、高级管理人员任期起始日期为监管机构任职资格核准日期。其中陈文颖任职资格尚待监管机构核准，此处任期起始日期为股东会审议通过选举其为股东董事的日期；后斌、郑卫、陈洁、蒋华在担任现任职务前已经取得监管任职资格批复，此处任期起始日期为董事会审议通过改聘其为现任职务的日期。新任股东监事、外部监事为股东大会

审议通过日期。新任职工监事为职工代表大会选举日期。

报告期是否存在任期董事、监事离任和高级管理人员解聘的情况

是 否

详见“公司董事、监事、高级管理人员变动情况”。

公司董事、监事、高级管理人员变动情况

适用 不适用

姓名	担任的职务	类型	日期	原因
赵刚	执行董事	被选举	2024.9.20	工作需要
陈文颖	股东董事	被选举	2025.3.28	工作需要
李建其	股东董事	离任	2025.3.12	工作需要
张小玉	执行董事、副行长兼首席信息官	离任	2024.4.26	个人原因
蒋华	业务总监	离任	2024.5.6	个人原因
王斌	股东监事	被选举	2024.9.20	工作需要
唐鸣	股东监事	被选举	2024.9.20	工作需要
丁建国	股东监事	离任	2024.8.30	工作需要
顾春浩	股东监事	离任	2024.8.30	工作需要
朱敏军	董事会秘书	聘任	2024.1.30	工作需要
任巨光	行长助理	离任	2024.1.10	年龄原因

注：新任董事、股东监事和外部监事日期为股东大会审议通过日期，新任职工监事日期为职工代表大会选举日期，新任高管日期为董事会审议通过日期。

2、任职情况

董事

崔庆军先生：1972年2月出生，博士研究生学历，正高级经济师，现任本行党委书记、董事长兼苏新基金管理有限公司董事长。历任中国建设银行苏州分行党委宣传与群工部副部长兼团委书记、党委组织部部长、人力资源部总经理，中国建设银行苏州分行吴中支行、相城支行党委书记、行长，中国建设银行信用卡中心南宁运行中心主任，上海银行苏州分行党委书记、行长，上海银行党委委员、副行长、工会主席，本行党委书记等职。2023年4月起任本行党委书记、董事长，2024年9月起兼任苏新基金管理有限公司董事长。

王强先生：1972年10月出生，硕士研究生学历，高级经济师，现任本行执行董事、行长兼苏州金融租赁股份有限公司董事长。历任中国农业银行苏州工业园区支行国际部和营业部总经理、党委书记、行长，中国农业银行苏州分行党委委员、副行长兼昆山支行党委书记、行长，中国农业银行南通分行党委书记、行长，中国农业银行苏州分行党委副书记、副行长，中国农业银行南京分行党委书记、行长，本行副行长等职。2018年9月至2023年10月任本行副行长，2020年4月起任本行执行董事，2023年10月起任本行执行董事、行长，2023年12月起兼任苏州金融租赁股份有限公司董事长。

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

事会办公室主任、董事会秘书、数字银行总部总裁等职。2020 年 11 月起任本行副行长，2024 年 1 月起任本行执行董事、副行长。

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

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

陈文颖女士：1983 年 11 月出生，本科学历，中级经济师，现任苏州国际发展集团有限公司资产管理部总经理、本行股东董事（其董事任职资格尚待监管机构核准）。历任苏州建工担保有限公司办公室科员，苏州国际发展集团有限公司资产管理部科员、副总经理，苏州市产业投资集团有限公司副总经理。

钱晓红女士：1969 年 6 月出生，硕士研究生学历，正高级经济师，现任苏州工业园区国有资本投资运营控股有限公司董事长、苏州工业园区经济发展有限公司董事长、本行股东董事。历任苏州大学财经学院教师，苏州工业园区经济发展有限公司财务部总经理助理，苏州工业园区金鸡湖大酒店有限公司财务经理，苏州工业园区教育发展投资有限公司财务总监，苏州工业园区国有资产控股发展有限公司审计部总经理、副总裁、总裁、董事长，苏州工业园区国有资产监督管理办公室主任等职。2021 年 9 月起任本行股东董事。

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

李建其先生：1964 年 3 月出生，中专学历，助理经济师，现任张家港市虹达运输有限公司副总经理。历任工商银行张家港分行会计、主任、副行长，工商银行太仓支行行长、党委书记，工商银行苏州分行公司业务部副总经理，平安银行张家港支行行长，江苏沙钢集团投资控股公司财务总监等职。2025 年 3 月辞去本行股东董事职务。

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

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

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

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

陈汉文先生：1968 年 1 月出生，博士研究生学历，现任南京审计大学教授、政府审计学院学术委员会主任，中国大连高级经理学院讲座教授，本行独立董事，中国会计学会英文会刊 *China Journal of Accounting Studies*（《中国会计评论》，CJAS）

联合主编，中国审计学会会刊《审计研究》、中国社科院《财贸经济》等期刊编委。历任厦门大学学术委员会秘书长、研究生院副院长、管理学院副院长、会计系主任等，对外经济贸易大学校二级教授、校特聘教授、惠园特聘教授、国际商学院一级教授等职。2023 年 7 月起任本行独立董事。

监事

沈琪先生：1967 年 4 月出生，本科学历，现任本行职工监事、监事会主席兼工会主席。历任苏州高频瓷厂行政科科员、团委书记，苏州市纪委第二纪检监察室、案件审理室科员、副主任科员、副主任、主任，相城区委常委、纪委书记，本行党委委员、工会主席、派驻纪检监察组组长、党委副书记、纪委书记等职。2023 年 9 月起任本行职工监事、监事会主席兼工会主席。

潘奕君女士：1976 年 8 月出生，硕士研究生学历，经济师，现任本行职工监事、人力资源部总经理。历任滨海县信用合作联社记账员、人秘教育科秘书、办公室副主任，苏州市区农村信用联社党委办秘书，江苏东吴农村商业银行办公室秘书、办公室主任助理、团委副书记、团委书记，本行办公室副主任（主持工作）、党委办公室主任兼党委宣传部部长、团委书记、办公室副主任、上市工作办公室主任、证券事务代表、董事会办公室主任等职。2023 年 2 月起任本行职工监事。

刘骏先生：1971 年 3 月出生，本科学历，注册会计师、高级会计师，现任本行职工监事、法律合规部总经理兼律师事务部总经理。历任交通银行靖江支行营业部副经理（主持工作），中信银行泰州分行公司业务部科员，上海浦东发展银行靖江工业园区支行行长助理，南京银行苏州分行授信审批主管，本行常熟支行风险总监，园区、昆山区域风险总监、南京分行风险总监等职。2023 年 2 月起任本行职工监事。

孟卫元先生：1973 年 4 月出生，EMBA，中级会计师、国际注册内审师，现任盛虹控股集团有限公司副总裁，本行股东监事。历任盛虹砂洗厂出纳，江苏盛虹印染有限公司主办会计，盛虹集团有限公司副总经理等职。2013 年 11 月起任本行股东监事。

王斌先生：1981 年 9 月出生，硕士研究生学历，中级经济师，现任苏州市吴江东方国有资本投资经营有限公司副总经理，本行股东监事。历任吴江市劳动和社会保障局办事员、副科长，吴江区人力资源和社会保障局副科长，吴江区发展和改革委员会科长，吴江区政府金融工作办公室科长，苏州市融湖投资发展有限公司副总经理等职。2024 年 9 月起任本行股东监事。

唐鸣先生：1982 年 1 月出生，硕士研究生学历，高级会计师，现任昆山银桥控股集团有限公司总会计师，本行股东监事。历任中国银行昆山支行公司部客户经理，昆山市财政局科员、行政服务科副科长兼市行政服务中心财政局窗口主任、千灯分局综合科科长、淀山湖分局副局长等职。2024 年 9 月起任本行股东监事。

陈志先生：1963 年 4 月出生，博士研究生学历，高级经济师，现任普洛斯投资（上海）有限公司高级顾问，本行外部监事。历任中国人民银行人事司副处长兼福建泉州分行副行长，中国人民银行人事司处长、副司长兼党委组织部副部长，中国人民银行上海分行副行长、党委委员，中国人民银行上海总部业务一部主任（正局级）兼人力部主任，中国人民银行会计财务司司长兼人民银行纪委委员，中国金融学会常务理事，中国金融会计学会常务副会长，中国银联股份有限公司副董事长、党委委员，普洛斯投资（上海）有限公司副董事长等职。2019 年 12 月起任本行外部监事。

侯福宁先生：1964 年 2 月出生，硕士研究生学历，现任上海爱建集团股份有限公司副董事长，本行外部监事。历任上海农村信用合作联社主任，上海农商银行党委副书记、副董事长、行长，上海均瑶（集团）有限公司副总裁，上海华瑞银行董事长，本行独立董事等职。2023 年 2 月起任本行外部监事。

叶建芳女士：1966 年 3 月出生，博士研究生学历，中国注册会计师、澳大利亚注册会计师，现任上海财经大学会计学院教授，财政部企业会计准则咨询委员会委员，本行外部监事。历任上海财经大学会计学院助教、讲师、副教授，本行独立董事等职。2023 年 2 月起任本行外部监事。

高级管理人员

王强先生：详见董事部分。

李伟先生：详见董事部分。

赵刚先生：详见董事部分。

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

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

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

后斌先生：1968 年 3 月出生，本科学历，经济师，现任本行风险总监兼风险管理部总经理。历任交通银行苏州分行信贷部信贷科科员、石路办事处计划信贷股副股长，苏州市大通汽车租赁公司员工，苏州市市郊农村信用联社信贷科科长助理、计划信贷科副科长、科长、资产保全科科长、高新区信用社主任，本行风险管理部总经理、行长助理、新资本协议管理实施办公室主任等职。2013 年 12 月起任本行风险总监，并于 2017 年 11 月起兼任风险管理部总经理。

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

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

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

在股东单位任职情况

✓ 适用 □ 不适用

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

张姝	江苏吴中集团有限公司	董事	2023年3月	至今	是
李建其	张家港市虹达运输有限公司	副总经理	2018年6月	至今	否
孟卫元	盛虹集团有限公司	董事	2011年4月	2024年1月	否
王斌	苏州市吴江东方国有资本投资经营有限公司	副总经理	2020年9月	至今	是
唐鸣	昆山银桥控股集团有限公司	总会计师	2024年5月	至今	是

在其他单位任职情况

✓ 适用 □ 不适用

任职人员姓名	其他单位名称	在其他单位担任的职务	任期起始日期	任期终止日期	在其他单位是否领取报酬津贴
张统	苏州市民卡有限公司	董事长	2016年2月	至今	否
陈文颖	江苏东吴保险经纪股份有限公司	董事	2021年3月	至今	否
	苏州企业征信服务有限公司	董事	2021年8月	至今	否
	东吴人寿保险股份有限公司	董事	2024年4月	至今	否
	东吴证券股份有限公司	董事	2024年1月	至今	否
钱晓红	苏州工业园区国有资本投资运营控股有限公司	董事长	2021年2月	至今	是
	苏州中方财团控股股份有限公司	董事	2021年5月	至今	否
	京隆科技（苏州）有限公司	董事长	2024年12月	至今	否
	苏州震坤科技有限公司	董事	2025年1月	至今	否
张姝	中原银行股份有限公司	董事	2023年11月	至今	否
	江苏吴中嘉业集团有限公司	董事	2015年4月	2024年12月	否
	中国汇融金融控股有限公司	董事	2016年3月	2024年5月	否
李建其	江苏沙钢集团投资控股有限公司	财务总监	2020年3月	2024年12月	是
	东吴人寿保险股份有限公司	董事	2021年3月	至今	否
	金浦产业投资基金管理有限公司	监事	2018年11月	2024年12月	否
	宁波梅山保税港区新沙鸿运投资管理有限公司	监事	2016年4月	至今	否
	宁波梅山保税港区新沙沣源投资控股有限公司	监事	2020年6月	至今	否
	宁波梅山保税港区沣源浩瀚投资管理有限公司	监事	2020年6月	至今	否
	宁波梅山保税港区沣源红树湾股权投资基金管理有限公司	监事	2020年6月	至今	否

	湖北长江资本（股权）投资基金管理 有限公司	监事	2020 年 12 月	至今	否
	申港证券股份有限公司	监事	2020 年 11 月	至今	是
	华创云信数字技术股份有限公司	监事	2021 年 5 月	至今	否
刘晓春	上海新金融研究院副院长	副院长	2019 年 1 月	至今	否
	华宝证券股份有限公司	独立董事	2019 年 8 月	至今	否
	开泰银行（中国）有限公司	独立董事	2022 年 2 月	至今	是
	上海交通大学中国金融研究院	副院长	2021 年 3 月	至今	是
	信银理财有限责任公司	独立董事	2024 年 9 月	至今	是
范从来	南京大学长江三角洲经济社会发展 研究中心	主任	2019 年 3 月	至今	否
	全美在线（北京）教育科技股份有限 公司	独立董事	2019 年 7 月	至今	是
	广西睿奕新能源股份有限公司	独立董事	2020 年 10 月	2024 年 10 月	是
	建信信托有限责任公司	独立董事	2019 年 8 月	至今	是
	南京高科股份有限公司	独立董事	2024 年 8 月	至今	是
兰奇	上海通联金融服务有限公司	监事会主 席	2019 年 12 月	至今	是
李志青	复旦大学经济学院	党委副书 记、副教授	2019 年 1 月	至今	是
	复旦大学绿色金融研究中心	执行主任	2018 年 3 月	至今	否
	复旦大学环境经济研究中心	常务副主 任	2005 年 10 月	至今	否
	天合富家能源股份有限公司	独立董事	2023 年 4 月	至今	是
陈汉文	中国神华能源股份有限公司	独立董事	2020 年 5 月	至今	是
	申万宏源集团股份有限公司	独立董事	2021 年 5 月	至今	是
	交通银行股份有限公司	外部监事	2019 年 6 月	至今	是
	南京审计大学	教授	2021 年 10 月	至今	是
孟卫元	盛虹控股集团有限公司	集团副总 裁	2009 年 9 月	至今	是
	江苏盛虹科技股份有限公司	监事会主 席	2011 年 10 月	至今	否
	江苏港虹纤维有限公司	监事	2014 年 3 月	2024 年 1 月	否
王斌	苏州东方创融融资担保有限公司	董事长	2021 年 12 月	至今	否
	苏州东方创盛商业保理有限公司	董事长兼 总经理	2023 年 8 月	至今	否

	苏州长三角智创科技园管理有限公司	董事长	2020年9月	2024年12月	否
唐鸣	昆山市信用再担保有限公司	董事	2024年7月	至今	否
	昆山市银桥领创时代有限公司	监事	2024年7月	至今	否
叶建芳	上海新动力汽车科技股份有限公司	独立董事	2018年12月	2024年5月	是
	建信人寿保险股份有限公司	独立董事	2024年8月	至今	是
	招商局蛇口工业区控股股份有限公司	独立董事	2024年6月	至今	是
	上海爱建信托有限责任公司	独立董事	2023年6月	至今	是
	上海浦东发展银行股份有限公司	独立董事	2023年4月	至今	是
	上海氯碱化工股份有限公司	独立董事	2023年10月	至今	是
	上海财经大学会计学院	教授	2016年7月	至今	是
侯福宁	永赢金融租赁有限公司	独立董事	2021年9月	至今	是
	上海爱建集团股份有限公司	董事、副董事长	2022年8月	至今	是
陈志	普洛斯投资（上海）有限公司	副董事长	2018年10月	2024年11月	是
		高级顾问	2024年11月	至今	是
崔庆军	苏新基金管理有限公司	董事长	2024年9月	至今	否
王强	苏州金融租赁股份有限公司	董事长	2023年12月	至今	否
后斌	连云港东方农村商业银行	董事	2022年6月	至今	是
郑卫	江苏盐城农村商业银行	董事	2023年7月	至今	是

本行现任及报告期内离任董事、监事和高级管理人员近三年不存在被证券监管机构处罚的情况。

3、董事、监事、高级管理人员报酬情况

董事、监事、高级管理人员报酬的决策程序、确定依据、实际支付情况

报酬的决策程序	独立董事、外部监事的报酬方案分别由董事会、监事会审议通过后提交股东大会审议；董事长、行长、监事会主席、副行长及其他高级管理人员的年度薪酬分配方案由董事会提名与薪酬委员会依据《苏州银行高级管理人员市场化考核管理办法》，提交董事会审议批准。董事、监事、高级管理人员中属于苏州市管企业负责人的，其年度薪酬还需经苏州市财政局和苏州市薪酬改革领导小组办公室批复核准后清算。
报酬的确定依据	依据《苏州银行高级管理人员市场化考核管理办法》中明确的岗位薪酬标准及绩效考核要求，结合全行整体经营情况以及个人分管工作年度考核结果确定其薪酬水平。其中领导班子成员年度考核薪酬与公司董事会以及上级主管部门对苏州银行经营责任目标年度考核结果挂钩。
报酬的实际支付情况	按照公司薪酬管理制度，公司按月向与公司建立劳动关系的董事、监事及高级管理人员发放薪酬，年终根据年度考核结果对其绩效薪酬进行清算发放。其他董事、监事的报酬按照津贴标准确定及发放。

董事会提名与薪酬委员会组成及薪酬工作职责	目前董事会提名与薪酬委员会由 5 名董事组成，分别为 3 名独立董事、1 名执行董事和 1 名股东董事。提名与薪酬委员会薪酬工作主要职责：研究并制定董事和高级管理人员的考核标准，视公司实际情况进行考核并提出建议；制定、审查董事、高级管理人员的薪酬政策与方案；对董事、高级管理人员的薪酬及分配进行审议、表决；对法律、行政法规、中国证监会规定和公司章程规定的其他事项向董事会提出建议；董事会授权的其他事宜。
----------------------	---

公司报告期内董事、监事和高级管理人员报酬情况

单位：万元

姓名	职务	性别	年龄	任职状态	从公司获得的税前报酬总额	是否在公司关联方获取报酬
崔庆军	董事长	男	53	现任	135	否
王强	执行董事、行长	男	52	现任	129.24	否
李伟	执行董事、副行长	男	52	现任	107.04	否
赵刚	执行董事、副行长	男	51	现任	70.21	否
张小玉	执行董事、副行长兼首席信息官	男	56	离任	104.94	否
张统	股东董事	男	54	现任	-	是
陈文颖	股东董事	女	41	现任	-	是
钱晓红	股东董事	女	55	现任	-	是
张姝	股东董事	女	59	现任	0.36	是
李建其	股东董事	男	61	离任	0.36	是
刘晓春	独立董事	男	66	现任	27.75	是
范从来	独立董事	男	62	现任	27.75	是
兰奇	独立董事	男	68	现任	27.75	是
李志青	独立董事	男	49	现任	27.75	是
陈汉文	独立董事	男	57	现任	27.75	是
沈琪	职工监事、监事会主席	男	58	现任	113.15	否
潘奕君	职工监事	女	48	现任	149.96	否
刘骏	职工监事	男	54	现任	127.1	否
孟卫元	股东监事	男	52	现任	-	是
王斌	股东监事	男	43	现任	-	是
唐鸣	股东监事	男	43	现任	-	是
丁建国	股东监事	男	58	离任	-	是
顾春浩	股东监事	男	49	离任	-	是

陈志	外部监事	男	62	现任	17.86	是
侯福宁	外部监事	男	61	现任	18.57	是
叶建芳	外部监事	女	59	现任	14.64	是
贝灏明	副行长	男	50	现任	151.78	否
薛辉	副行长	男	42	现任	216.36	否
朱敏军	董事会秘书	男	52	现任	178.02	否
后斌	风险总监	男	57	现任	168.63	是
郑卫	业务总监	男	52	现任	168.6	是
陈洁	业务总监	女	50	现任	160.62	否
徐峰	财务部门负责人	男	48	现任	135.3	否
蒋华	业务总监	男	51	离任	43.48	否
任巨光	行长助理	男	58	离任	144.11	否
合计	--	--	--	--	2494.08	--

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

六、报告期内董事履行职责的情况

1、本报告期董事会情况

会议届次	召开日期	披露日期	会议决议
第五届董事会第十二次会议	2024.1.8	2024.1.9	详见公司披露于巨潮资讯网（www.cninfo.com.cn）的《苏州银行股份有限公司第五届董事会第十二次会议决议公告》公告编号：2024-004
第五届董事会第十三次会议	2024.1.30	2024.2.1	详见公司披露于巨潮资讯网（www.cninfo.com.cn）的《苏州银行股份有限公司第五届董事会第十三次会议决议公告》公告编号：2024-008
第五届董事会第十四次会议	2024.3.27	2024.3.29	详见公司披露于巨潮资讯网（www.cninfo.com.cn）的《苏州银行股份有限公司第五届董事会第十四次会议决议公告》公告编号：2024-012
第五届董事会第十五次会议	2024.4.25	2024.4.27	详见公司披露于巨潮资讯网（www.cninfo.com.cn）的《苏州银行股份有限公司第五届董事会第十五次会议决议公告》公告编号：2024-017
第五届董事会第十六次会议	2024.7.22	2024.7.24	详见公司披露于巨潮资讯网（www.cninfo.com.cn）的《苏州银行股份有限公司第五届董事会第十六次会议决议公告》公告编号：2024-035
第五届董事会第十七次会议	2024.8.29	2024.8.31	详见公司披露于巨潮资讯网（www.cninfo.com.cn）的《苏州银行股份有限公司第五届董事会第十七次会议决议公告》公告编号：2024-039
第五届董事会第十八次会议	2024.10.29	2024.10.31	详见公司披露于巨潮资讯网（www.cninfo.com.cn）的《苏州银行股份有限公司第五届董事会第十八次会议决议公告》公告编号：2024-052
第五届董事会第	2024.11.11	2024.11.12	详见公司披露于巨潮资讯网（www.cninfo.com.cn）的《苏州

十九次会议			银行股份有限公司第五届董事会第十九次会议决议公告》公告编号：2024-058
-------	--	--	--

2、董事出席董事会及股东大会的情况

董事出席董事会及股东大会的情况							
董事姓名	本报告期应参加董事会次数	现场出席董事会次数	以通讯方式参加董事会次数	委托出席董事会次数	缺席董事会次数	是否连续两次未亲自参加董事会会议	出席股东大会次数
崔庆军	8	6	2	0	0	否	2
王强	8	6	2	0	0	否	2
李伟	7	6	1	0	0	否	2
赵刚	0	-	-	-	-	-	-
张统	8	6	2	0	0	否	2
钱晓红	8	6	2	0	0	否	0
张姝	8	6	2	0	0	否	0
李建其	8	5	2	1	0	否	2
刘晓春	8	6	2	0	0	否	0
范从来	8	5	2	1	0	否	1
兰奇	8	6	2	0	0	否	0
李志青	8	6	2	0	0	否	0
陈汉文	8	6	2	0	0	否	0
张小玉	4	2	2	0	0	否	0

连续两次未亲自出席董事会的说明

适用 不适用

3、董事对公司有关事项提出异议的情况

董事对公司有关事项是否提出异议

是 否

报告期内董事对公司有关事项未提出异议。

4、董事履行职责的其他说明

董事对公司有关建议是否被采纳

是 否

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

七、董事会下设专门委员会在报告期内的情况

委员会名称	成员情况	召开会议次数	召开日期	会议内容	提出的重要意见和建议	其他履行职责的情况	异议事项具体情况(如有)
风险管理委员会	崔庆军、王强、张姝、刘晓春、范从来、兰奇	6	2024.1.8 2024.3.27 2024.4.25 2024.7.22 2024.8.29 2024.11.11	苏州银行股份有限公司 2023 年度全面风险管理报告、苏州银行股份有限公司 2023 年度内部资本充足评估报告、苏州银行股份有限公司 2023 年度信息科技风险管理报告、苏州银行股份有限公司 2023 年度合规风险管理报告等	风险管理委员会按照公司法、公司章程、董事会议事规则及委员会工作制度等相关规定开展工作，勤勉尽责，一致通过了各项决议	无	
战略发展与投资管理委员会	崔庆军、王强、钱晓红、刘晓春、范从来、李志青、张小玉	3	2024.4.25 2024.8.29 2024.11.11	苏州银行股份有限公司 2023 年度股权管理报告、苏州银行股份有限公司主要股东 2023 年度履约评价报告、苏州银行股份有限公司 2023 年度大股东评估报告、苏州银行股份有限公司 2024 年度投资计划等	战略发展与投资管理委员会按照公司法、公司章程、董事会议事规则及委员会工作制度等相关规定开展工作，勤勉尽责，一致通过了各项决议	无	
审计委员会	陈汉文、张统、钱晓红、兰奇、李志青	7	2024.4.24 2024.7.1 2024.7.22 2024.8.28 2024.10.29 2024.11.11 2024.12.11	苏州银行股份有限公司 2023 年度财务决算报告及 2024 年度财务预算计划、关于苏州银行股份有限公司 2023 年度利润分配方案的议案、苏州银行股份有限公司 2023 年度报告及摘要、苏州银行股份有限公司 2024 年第一季度报告等	审计委员会按照公司法、公司章程、董事会议事规则及委员会工作制度等相关规定开展工作，勤勉尽责，一致通过了各项决议	无	
提名与薪酬委员会	范从来、钱晓红、李志青、陈汉文、张小玉	5	2024.1.30 2024.4.24 2024.7.22 2024.8.28 2024.10.29	关于聘任苏州银行股份有限公司董事会秘书的议案、关于聘任苏州银行股份有限公司证券事务代表的议案、关于聘任苏州银行股份有限公司副行长的议案等	提名与薪酬委员会按照公司法、公司章程、董事会议事规则及委员会工作制度等相关规定开展工作，勤勉尽责，一致通过了各项决议	无	
金融廉洁与伦理委员会	崔庆军、张统、范从来、李志青、张小玉	1	2024.4.24	苏州银行股份有限公司 2023 年年度社会责任（ESG）报告、苏州银行股份有限公司 2023 年度环境信息披露报告、苏州银	金融廉洁与伦理委员会按照公司法、公司章程、董事会议事规则及委员会工作制度等相关规定开展工作，勤勉尽责，一致	无	

				行股份有限公司 2023 年度绿色金融发展情况报告等	通过了各项决议		
关联交易控制委员会	李伟、李建其、刘晓春、兰奇、陈汉文	3	2024.4.24 2024.8.28 2024.11.11	苏州银行股份有限公司 2023 年度关联交易专项报告、关于苏州银行股份有限公司 2024 年度部分关联方日常关联交易预计额度的议案、苏州银行股份有限公司 2024 年半年度关联交易控制情况报告等	关联交易控制委员会按照公司法、公司章程、董事会议事规则及委员会工作制度等相关规定开展工作，勤勉尽责，一致通过了各项决议	无	
金融科技管理委员会	王强、刘晓春、兰奇、李建其、张姝、张统、张小玉	2	2024.4.24 2024.8.28	苏州银行股份有限公司 2023 年度数据治理工作报告、苏州银行股份有限公司 2023 年网络安全工作报告、关于苏州银行股份有限公司 2024 年 IT 项目规划及预算的议案等	金融科技管理委员会按照公司法、公司章程、董事会议事规则及委员会工作制度等相关规定开展工作，勤勉尽责，一致通过了各项决议	无	
消费者权益保护委员会	王强、李伟、张统、张姝、陈汉文	2	2024.4.24 2024.8.28	苏州银行股份有限公司 2023 年度消费者权益保护工作报告及 2024 年工作计划、苏州银行股份有限公司 2024 年上半年消费者权益保护工作报告等	消费者权益保护委员会按照公司法、公司章程、董事会议事规则及委员会工作制度等相关规定开展工作，勤勉尽责，一致通过了各项决议	无	

八、监事会工作情况

监事会在报告期内的监督活动中发现公司是否存在风险

是 否

监事会对报告期内的监督事项无异议。

九、公司员工情况

1、员工数量、专业构成及教育程度

报告期末母公司在职员工的数量（人）	5331
报告期末主要子公司在职员工的数量（人）	685
报告期末在职员工的数量合计（人）	6016
当期领取薪酬员工总人数（人）	6016
母公司及主要子公司需承担费用的离退休职工人数（人）	594
专业构成	
专业构成类别	专业构成人数（人）

管理人员	1002
业务人员	2812
专业人员	2035
其他人员	167
合计	6016
教育程度	
教育程度类别	数量（人）
研究生及以上	1575
本科	4178
大专及以下	263
合计	6016

2、薪酬政策

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

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

员工薪酬水平依据员工从事的工作岗位、所承担的工作职责合理体现收入差距，根据公司整体经营情况、员工所在机构或部门以及员工个人绩效考核结果确定。按照《商业银行稳健薪酬监管指引》要求，公司实行薪酬延期支付制度，高级管理人员以及对风险有重要影响岗位上的员工，包括高管人员、总行部室主要负责人、分行（直属支行）及附属机构主要负责人、总行业务及风险板块部门总经理室其他成员、分行（直属支行）及附属机构其他班子成员、经营支行（含营业部）主要负责人等岗位人员，其绩效薪酬的 40%及以上采取延期支付的方式，延期支付期限 3 年。公司针对高级管理人员和关键岗位人员，制定绩效薪酬追索扣回制度，如在职期间出现职责内的风险损失异常暴露，根据风险管理部门的风险责任认定结果，公司可部分或全部追回相应期限内已发放的绩效薪酬，并止付尚未发放部分。公司严格按照监管要求和上述制度实施绩效薪酬追索扣回，并向董事会报告具体执行情况，2024 年绩效薪酬追索扣回金额合计 244 万元，确保薪酬水平与风险调整后的绩效表现相一致。

公司按照业务增长、机构新设、人员增长等因素合理制定年度薪酬预算方案，并报董事会批准。年终根据公司实际经营目标完成情况确定可分配薪酬总额，并按相应考核办法实施考核分配。分支机构的薪酬总额分配与机构综合效益完成情况挂钩，充分考虑各类风险因素，引导全行以风险调整后的价值创造为导向，提升长期业绩。同时，公司持续完善内部薪酬分配结构，鼓励多劳多得，薪酬资源向基层机构和基层员工倾斜，增强公司可持续发展动力。2024 年度公司各项经济、风险和社会责任指标总体完成年度目标，不存在超出原定薪酬方案的例外情况。

高级管理人员的考评机制及激励情况

为进一步加快金融高质量发展，加大公司高级管理人员薪酬激励。根据苏州市政府关于市场化机制改革相关要求，公司实施了市场化机制改革，制定了公司高级管理人员市场化考核方案，建立市场化准入退出以及任期制和契约化管理机制，明

确高级管理人员薪酬标准、考核程序、考核实施、结果运用及分配要求等内容。按照“以岗定薪，岗变薪变，差异化激励”的原则确定高级管理人员岗位薪酬水平，合理拉开岗位薪酬差距。并根据公司董事会以及上级主管部门提出的年度经营管理目标，结合监管要求以及公司战略规划确定公司高级管理人员绩效考核指标，年终由董事会提名与薪酬委员会根据高级管理人员岗位履职情况以及年度考核指标完成情况实施考核评价，确定年度评价考核结果和薪酬分配方案，并报董事会批准后执行。高级管理人员薪酬与公司整体经营管理目标以及个人分管业务相挂钩，并根据分管工作不同体现差异化的挂钩原则，薪酬考核拉开差距，突出分管前台业务高级管理人员的绩效激励作用。

3、培训计划

紧密围绕全行战略规划，紧密贴合人才培养需求，旨在夯实基础、以学促干，不断提升培训赋能的力度、精度、准度。通过搭建多角度、多层级的培训体系，持续培养多元化人才；通过推进学习地图建设和资源开发配套，打通员工能力成长路径；通过协同共创、多维融合，不断丰富线上+线下学习方式，探索构建学习型组织，助力推动业务的持续高质量发展。

4、劳务外包情况

适用 不适用

劳务外包的工时总数（小时）	2,778,048.00
劳务外包支付的报酬总额（元）	123,366,207.64

十、公司利润分配及资本公积金转增股本情况

报告期内利润分配政策，特别是现金分红政策的制定、执行或调整情况

适用 不适用

本行于 2022 年 4 月 22 日召开的 2021 年度股东大会审议通过了《苏州银行股份有限公司未来三年（2022 年-2024 年）股东回报规划》，本行制定分红政策应重视股东合理投资回报，兼顾本行合理资金需求。在盈利和资本充足率满足持续经营和长远发展要求的前提下，实施积极的利润分配方案。本行每一年度实现的盈利在依法弥补亏损、提取法定公积金和一般准备后有可分配利润的，可以进行现金分红。每年以现金方式分配的利润不应低于当年实现的可分配利润的 20%。

现金分红政策的专项说明	
是否符合公司章程的规定或股东大会决议的要求：	是
分红标准和比例是否明确和清晰：	是
相关的决策程序和机制是否完备：	是
独立董事是否履职尽责并发挥了应有的作用：	是
公司未进行现金分红的，应当披露具体原因，以及下一步为增强投资者回报水平拟采取的举措	不适用
中小股东是否有充分表达意见和诉求的机会，其合法权益是否得到了充分保护：	是
现金分红政策进行调整或变更的，条件及程序是否合规、透明：	不适用

公司报告期内盈利且母公司可供股东分配利润为正但未提出现金红利分配预案

适用 不适用

董事会审议的报告期利润分配预案或公积金转增股本预案

 适用 不适用

每 10 股送红股数 (股)	-
每 10 股派息数 (元) (含税)	2.0
每 10 股转增数 (股)	-
分配预案的股本基数 (股)	未来实施分配方案时股权登记日的总股本
现金分红金额 (元) (含税)	未知
以其他方式 (如回购股份) 现金分红金额 (元)	-
现金分红总额 (含其他方式) (元)	未知
可分配利润 (元)	15,027,065,108
现金分红总额 (含其他方式) 占利润分配总额的比例	100%
现金分红政策	
有关具体内容, 请查看本行于 2022 年 3 月 29 日在巨潮资讯网 (http://www.cninfo.com.cn) 披露的《苏州银行股份有限公司未来三年 (2022 年-2024 年) 股东回报规划》。	
利润分配或资本公积金转增预案的详细情况说明	
经本行 2025 年 4 月 25 日第五届董事会第二十四次会议决议, 2024 年度本行利润分配方案预案为: 1、根据《公司法》和本行章程, 按净利润的 10% 提取法定盈余公积金。2024 年度, 本行提取法定盈余公积金 8,317.19 万元, 已达本行注册资本的 50%; 2、提取一般风险准备 82,685.63 万元, 提取后一般风险准备余额为 800,032.07 万元, 符合财政部《金融企业准备金计提管理办法》中的“一般准备余额原则上不得低于风险资产期末余额的 1.5%”的规定; 3、向权益分派股权登记日登记在册的普通股股东派发 2024 年度现金股利, 每 10 股派发现金股利 2.0 元 (含税), 不送红股, 不以公积金转增股本。以本行最新总股本 4,470,662,011 股为基数, 拟分配现金股利 89,413.24 万元 (含税)。加上中期已派发的现金股利 75,296.29 万元 (含税), 全年股利总额合计 164,709.53 万元 (含税), 占本年度合并报表中归属于母公司股东净利润的 32.50%, 占本年度合并报表中归属于母公司普通股股东净利润的 34.07%。 该利润分配方案预案尚待股东会批准。	

十一、公司股权激励计划、员工持股计划或其他员工激励措施的实施情况

 适用 不适用

公司报告期无股权激励计划、员工持股计划或其他员工激励措施及其实施情况。

十二、报告期内的内部控制制度建设及实施情况

1、内部控制建设及实施情况

本行根据《商业银行内部控制指引》《商业银行内部控制评价指南》《企业内部控制基本规范》及其配套指引等法律法规和监管规章要求, 以防范风险和审慎经营为宗旨, 不断梳理与完善内控制度, 已逐步建立起一套较为科学、严密的内部控制制度体系, 制定了一系列内部管理规章制度, 并定期对各项制度进行评估和修订, 形成了对风险进行事前防范、事中控制、事后监督和纠正的内控机制。

2、报告期内发现的内部控制重大缺陷的具体情况

□ 是 √ 否

十三、公司报告期内对子公司的管理控制情况

截至报告期末，本行控股子公司共 6 家，分别为江苏沭阳东吴村镇银行股份有限公司、江苏泗阳东吴村镇银行股份有限公司、江苏泗洪东吴村镇银行有限责任公司、江苏宿豫东吴村镇银行有限责任公司、苏州金融租赁股份有限公司、苏新基金管理有限公司。本行按照上市公司规范运作的相关要求，制定《苏州银行股份有限公司附属机构管理办法》，同时根据本行相关内控制度，对控股子公司的公司治理、投资、人事、经营等进行管理或监督。

十四、内部控制评价报告或内部控制审计报告

1、内控评价报告

内部控制评价报告全文披露日期	2025 年 4 月 29 日	
内部控制评价报告全文披露索引	巨潮资讯网 (http://www.cninfo.com.cn)	
纳入评价范围单位资产总额占公司合并财务报表资产总额的比例	100%	
纳入评价范围单位营业总收入占公司合并财务报表营业总收入的比例	100%	
缺陷认定标准		
类别	财务报告	非财务报告
定性标准	1.重大缺陷的定性标准。一项或多项内部控制缺陷的组合，可能导致不能及时防止或发现并纠正财务报告中的重大错误，对财务报告的真实完整和公允反映以及与公司财务报告相关的资产安全造成重大影响。 2.重要缺陷的定性标准。一项或多项内部控制缺陷的组合，可能导致不能及时防止或发现并纠正财务报告中的重要错报，对财务报告的真实完整和公允反映以及与公司财务报告相关的资产安全造成较大影响。 3.一般缺陷的定性标准。财务报告内部控制中存在的除上述重大缺陷及重要缺陷之外的其他缺陷。	1.重大缺陷的定性标准。对公司整体目标的实现造成严重影响；严重违反国家法律法规或监管要求，情节非常严重，受到监管部门严厉处罚或其他非常严重的法律后果；重要业务的制度或系统整体失效；负面影响波及范围很广，对公司声誉、股价造成重大损害。 2.重要缺陷的定性标准。对公司整体目标的实现造成较大影响；违反国家法律法规和监管要求，情节比较严重，引起监管部门较为严重的处罚或其他较为严重的法律后果；重要业务的制度或系统存在重要缺陷；负面消息波及范围较广，对公司声誉、股价造成较大损害。 3.一般缺陷的定性标准。非财务报告内部控制中存在的除上述重大缺陷及重要缺陷之外的其他缺陷。
定量标准	1.重大缺陷的定量标准。该内部控制缺陷可能引起的财务报告的错报金额满足以下标准：错报金额≥本年度财务报告税前利润总额 5%。 2.重要缺陷的定量标准。该内部控制缺	1.重大缺陷的定量标准。该内部控制缺陷可能引起的直接财产损失满足以下标准：直接财产损失≥本年度财务报告税前利润总额 5%。 2.重要缺陷的定量标准。该内部控制缺

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

2、内部控制审计报告

内部控制审计报告中的审议意见段	
我们认为，苏州银行于 2024 年 12 月 31 日按照《企业内部控制基本规范》和相关规定在所有重大方面保持了有效的财务报告内部控制。	
内控审计报告披露情况	披露
内部控制审计报告全文披露日期	2025 年 4 月 29 日
内部控制审计报告全文披露索引	巨潮资讯网（ http://www.cninfo.com.cn ）
内控审计报告意见类型	标准无保留
非财务报告是否存在重大缺陷	否

会计师事务所是否出具非标准意见的内部控制审计报告

是 否

会计师事务所出具的内部控制审计报告与董事会的自我评价报告意见是否一致

是 否

十五、上市公司治理专项行动自查问题整改情况

适用 不适用

第七节 环境与社会责任的

一、重大环保问题

上市公司及其子公司是否属于环境保护部门公布的重点排污单位。

是 否

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

二、社会责任情况

报告期内本行履行社会责任的详细信息，请参阅本行于本报告披露日在巨潮资讯网（<http://www.cninfo.com.cn>）发布的《苏州银行股份有限公司 2024 年度可持续发展报告》。

三、巩固拓展乡村振兴的情况

本行秉持“以民唯美、向实而行”的企业使命，立足苏州，深耕江苏，全面融入长三角，持续提升金融服务乡村振兴能力和水平。一是强化金融供给，助力乡村振兴。不断拓展粮食生产、流通、收储、加工等全产业链金融服务场景，不断加强对高标准农田建设、现代育种、智慧农业等现代农业及农业科技领域的信贷支持。二是推动数字金融创新，赋能乡村振兴。通过主动对接政府监管部门，不断优化农村集体“三资”监管平台，细化乡村数据管理，提升农村数字化治理水平。将数字人民币运用于“三农”领域，进一步探索涉农贷款和资金结算的应用场景，拓宽数字乡村服务渠道。三是优化金融服务机制，推动乡村振兴。推进乡村网点升级，搭建线上服务平台，填补金融服务空白。推出创 E 贷产品贴息“免申即享”优惠新政，提高政策执行效率，落地淮安乡村振兴贷，丰富农户融资渠道。推动农副产品批发市场专项服务提升，针对市场商户“短、频、急”的资金需求，以专项产品为抓手，提升市场农户授信业务覆盖面。

第八节 重要事项

一、承诺事项履行情况

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

√ 适用 □ 不适用

承诺事由	承诺方	承诺类型	承诺内容	承诺时间	承诺期限	履行情况
首次公开发行或再融资时所作承诺	苏州国际发展集团有限公司	股份锁定期及股份减持的承诺	注 1	2019 年 8 月 2 日	见承诺内容	履行完毕
首次公开发行或再融资时所作承诺	持有本行股份的董事、高级管理人员	股份锁定期及股份减持的承诺	注 2	2019 年 8 月 2 日	见承诺内容	正在履行
首次公开发行或再融资时所作承诺	持有本行股份的监事	股份锁定期及股份减持的承诺	注 3	2019 年 8 月 2 日	见承诺内容	正在履行
首次公开发行或再融资时所作承诺	持有本行股份且为本行董事、高级管理人员近亲属	股份锁定期及股份减持的承诺	注 4	2019 年 8 月 2 日	见承诺内容	正在履行
首次公开发行或再融资时所作承诺	持有本行股份且为本行监事近亲属	股份锁定期及股份减持的承诺	注 5	2019 年 8 月 2 日	见承诺内容	正在履行
首次公开发行或再融资时所作承诺	持股超过 5 万股的员工股东	股份锁定期及股份减持的承诺	注 6	2019 年 8 月 2 日	见承诺内容	正在履行
首次公开发行或再融资时所作承诺	IPO 申报至本行上市前新增股东	股份锁定期的承诺	注 7	2019 年 8 月 2 日	见承诺内容	正在履行
承诺是否按时履行	是					
如承诺超期未履行完毕的，应当详细说明未完成履行的具体原因及下一步的工作计划	不适用					

注 1：自苏州银行首次公开发行的 A 股股票在证券交易所上市之日起 36 个月内，本公司不转让或者委托他人管理本公司持有的苏州银行首次公开发行 A 股股票前已发行的股份，也不由苏州银行回购本公司持有的苏州银行首次公开发行 A 股股票前已发行的股份。如苏州银行首次公开发行的 A 股股票在证券交易所上市后 6 个月内连续 20 个交易日的收盘价均低于发行价，或者上市后 6 个月期末收盘价低于发行价，则本公司持有的苏州银行股票的锁定期自动延长 6 个月。本公司持有的苏州银行股票在锁定期满后 2 年内减持的，减持价格不低于苏州银行首次公开发行 A 股股票时的发行价。如本公司违反上述承诺或法律强制性规定减持苏州银行股份的，本公司承诺违规减持苏州银行股份所得收益归苏州银行所有。如本公司未将违规减持所得收益上缴苏州银行，则苏州银行有权扣留处置应付本公司现金分红中与本公司应上缴苏州银行的违规减持所得收益金额相等的现金分红，用于抵偿本公司应向苏州银行上缴的违规减持所得收益。在上述承诺期间，如苏州银行发生派息、送股、资本公积转增股本、配股等除权除息事项，则上述发行价格亦作相应调整。

注 2：自苏州银行首次公开发行的 A 股股票在证券交易所上市之日起 36 个月内，本人不转让或者委托他人管理本人持

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

注 3：自苏州银行首次公开发行的 A 股股票在证券交易所上市之日起 36 个月内，本人不转让或者委托他人管理本人持有的苏州银行首次公开发行 A 股股票前已发行的股份，也不由苏州银行回购本人持有的苏州银行首次公开发行 A 股股票前已发行的股份。在上述承诺的锁定期届满后，本人每年出售的股份不超过持股总数的 15%，5 年内出售的股份不超过持股总数的 50%。在上述承诺的锁定期届满后，本人在苏州银行任职期间，每年转让的股份不超过本人持有的苏州银行股份总数的 25%；离职后半年内，不转让本人持有的苏州银行股份。如本人在任期届满前离职，则本人将在就任时确定的任期内和任期届满后六个月内，继续遵守上述限制性规定。如本人违反上述承诺或法律强制性规定减持苏州银行股份的，本人承诺违规减持苏州银行股份所得收益归苏州银行所有。如本人未将违规减持所得收益上缴苏州银行，则苏州银行有权扣留处置应付本人现金分红中与本人应上缴苏州银行的违规减持所得收益金额相等的现金分红，用于抵偿本人应向苏州银行上缴的违规减持所得收益。本人不因职务变更、离职等原因而放弃履行作出的上述承诺。

注 4：自苏州银行首次公开发行的 A 股股票在证券交易所上市之日起 36 个月（以下简称“锁定期”）内，本人不转让或者委托他人管理本人持有的苏州银行首次公开发行 A 股股票前已发行的股份，也不由苏州银行回购本人持有的苏州银行首次公开发行 A 股股票前已发行的股份。如苏州银行首次公开发行的 A 股股票在证券交易所上市后 6 个月内连续 20 个交易日的收盘价均低于发行价，或者上市后 6 个月期末收盘价低于发行价，则本人持有的上述苏州银行股票的锁定期自动延长 6 个月。上述承诺的锁定期届满后，本人每年出售的股份不超过持股总数的 15%，5 年内出售的股份不超过持股总数的 50%。上述承诺的锁定期届满后，在本人的近亲属担任苏州银行董事或高级管理人员期间，每年转让的股份不超过本人持有的苏州银行股份总数的 25%；在本人的近亲属离职后半年内，不转让本人持有的苏州银行股份。本人持有的苏州银行股票在锁定期满后 2 年内减持的，减持价格不低于苏州银行首次公开发行 A 股股票时的发行价。本人持有的苏州银行股份出资来源真实合法，不存在信托持股、委托持股或其他任何代持方式持有苏州银行任何股份的情形；本人持有的苏州银行股份不存在被冻结、质押或受到其他权利限制等影响或可能影响本人行使股东权利的情形，亦不存在任何纠纷或潜在纠纷。如本人违反上述承诺或法律强制性规定减持苏州银行股份的，本人承诺违规减持苏州银行股份所得收益归苏州银行所有。如本人未将违规减持所得收益上缴苏州银行，则苏州银行有权扣留处置应付本人现金分红中与本人应上缴苏州银行的违规减持所得收益金额相等的现金分红，用于抵偿本人应向苏州银行上缴的违规减持所得收益。本人不因本人的近亲属职务变更、离职等原因而放弃履行所作出的上述承诺。在上述承诺期间，如苏州银行发生派息、送股、资本公积金转增股本、配股等除权除息事项，则上述发行价格亦作相应调整。

注 5：自苏州银行首次公开发行的 A 股股票在证券交易所上市之日起 36 个月（以下简称“锁定期”）内，本人不转让或者委托他人管理本人持有的苏州银行首次公开发行 A 股股票前已发行的股份，也不由苏州银行回购本人持有的苏州银行首次公开发行 A 股股票前已发行的股份。上述承诺的锁定期届满后，本人每年出售的股份不超过持股总数的 15%，5 年内出售的股份不超过持股总数的 50%。上述承诺的锁定期届满后，在本人的近亲属担任苏州银行监事期间，每年转让的股份不超过本人持有的苏州银行股份总数的 25%；在本人的近亲属离职后半年内，不转让本人持有的苏州银行股份。本人持有的苏州银行股份出资来源真实合法，不存在信托持股、委托持股或其他任何代持方式持有苏州银行任何股份的情形；本人持有的苏州银行股份不存在被冻结、质押或受到其他权利限制等影响或可能影响本人行使股东权利的情形，亦不存在任何纠纷或潜在纠纷。如本人违反上述承诺或法律强制性规定减持苏州银行股份的，本人承诺违规减持苏州银行股份所得收益归苏州银

行所有。如本人未将违规减持所得收益上缴苏州银行，则苏州银行有权扣留处置应付本人现金分红中与本人应上缴苏州银行的违规减持所得收益金额相等的现金分红，用于抵偿本人应向苏州银行上缴的违规减持所得收益。本人不因本人的近亲属职务变更、离职等原因而放弃履行所作出的上述承诺。在上述承诺期间，如苏州银行发生派息、送股、资本公积金转增股本、配股等除权除息事项，则上述发行价格亦作相应调整。

注 6：自苏州银行首次公开发行的 A 股股票在证券交易所上市之日起，本人所持苏州银行股份转让锁定期不低于 3 年，持股锁定期满后，本人每年出售的股份不超过持股总数的 15%，5 年内出售的股份不超过持股总数的 50%。

注 7：自苏州银行首次公开发行的 A 股股票在证券交易所上市之日起 36 个月内，本人/本公司不转让或者委托他人管理本人/本公司直接或间接持有的苏州银行首次公开发行 A 股股票前已发行的股份，也不由苏州银行回购本人/本公司持有的苏州银行首次公开发行 A 股股票前已发行的股份。本人/本公司持有的苏州银行股份出资来源真实合法，不存在信托持股、委托持股或其他任何代持方式持有苏州银行任何股份的情形；本人/本公司持有的苏州银行股份不存在被冻结、质押或受到其他权利限制等影响或可能影响本人/本公司行使股东权利的情形，亦不存在任何纠纷或潜在纠纷。申报期间，通过司法裁决方式受让内部职工股的股东承诺：自苏州银行首次公开发行的 A 股股票在证券交易所上市之日起，本人所持苏州银行股份转让锁定期不低于 3 年，持股锁定期满后，本人每年出售的股份不超过持股总数的 15%，5 年内出售的股份不超过持股总数的 50%。

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

适用 不适用

二、控股股东及其他关联方对上市公司的非经营性占用资金情况

适用 不适用

本行报告期不存在控股股东及其他关联方对上市公司的非经营性占用资金。

三、违规对外担保情况

适用 不适用

本行报告期无违规对外担保情况。

四、董事会对上年度“非标准审计报告”相关情况的说明

适用 不适用

五、董事会、监事会对会计师事务所本报告期“非标准审计报告”的说明

适用 不适用

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

适用 不适用

七、与上年度财务报告相比，合并报表范围发生变化的情况说明

适用 不适用

八、聘任、解聘会计师事务所情况

现聘任的会计师事务所

境内会计师事务所名称	安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）
境内会计师事务所报酬	228 万元
境内会计师事务所审计服务的连续年限	1 年
境内会计师事务所注册会计师姓名	李斐、卢百欢
境内会计师事务所注册会计师审计服务的连续年限	1 年、1 年

因审计机构聘任安排调整（详见本行 2024 年 7 月 24 日披露的《苏州银行股份有限公司第五届董事会第十六次会议决议公告》（公告编号：2024-035）），安永华明的审计服务收费按照审计工作量及公允合理的原则确定。

当期是否改聘会计师事务所

是 否

是否在审计期间改聘会计师事务所

是 否

本行不存在委托前任会计师事务所开展审计服务后解聘前任会计师事务所的情况。

更换会计师事务所是否履行审批程序

是 否

对改聘、变更会计师事务所情况的详细说明

综合考虑市场信息，基于审慎性原则以及本行对审计服务的需求，根据会计师事务所选聘相关规定，经履行招标程序并根据评标结果，本行改聘安永华明为 2024 年度财务报表及内部控制审计机构。本行就变更会计师事务所相关事项与前任会计师事务所普华永道中天会计师事务所（特殊普通合伙）进行了充分沟通，前任会计师事务所对本行变更会计师事务所相关事项无异议。详见本行 2024 年 8 月 31 日披露的《苏州银行股份有限公司关于变更会计师事务所的公告》（公告编号：2024-041）。

本行变更会计师事务所相关议案经 2024 年 8 月 29 日本行第五届董事会第十七次会议和 2024 年 9 月 20 日本行 2024 年第一次临时股东大会审议通过。

聘请内部控制审计会计师事务所、财务顾问或保荐人情况

适用 不适用

报告期内，本行聘请安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）为内部控制审计会计师事务所并出具年度内部控制审计报告，费用为 48 万元。

报告期内，本行无需聘请履行持续督导职责的保荐机构。

报告期内，本行未聘请财务顾问。

九、年度报告披露后面临退市情况

适用 不适用

十、破产重整相关事项

适用 不适用

本行报告期未发生破产重整相关事项。

十一、重大诉讼、仲裁事项

适用 不适用

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

除上述情况外,报告期内本行无其他重大诉讼、仲裁事项。截至报告期末,本行在日常业务过程中因借款合同纠纷等原因作为原告或申请人涉及尚未了结的信贷类诉讼事项合计标的金额为29.49亿元,非信贷类案件未决诉讼或仲裁事项合计标的金额为8551.57万元,这些诉讼和仲裁事项不会对本行财务或经营结果构成重大不利影响。

十二、处罚及整改情况

适用 不适用

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

十三、公司及其控股股东、实际控制人的诚信状况

适用 不适用

本行无控股股东、实际控制人。报告期内,本行与第一大股东及其实际控制人不存在未履行法院生效法律文书确定的义务、所负数额较大的债务到期未清偿等情况。

十四、重大关联交易

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

（一）与日常经营相关的关联交易

根据《深圳证券交易所股票上市规则》等相关规定，本行年初对可能发生的日常关联交易进行了合理预计，形成年度部分关联方日常关联交易预计额度的议案，并提交董事会、股东大会审批，2024 年所有关联交易均在预计额度内开展。

1.1 一般关联交易和重大关联交易执行情况

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

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

一般关联交易是除重大关联交易以外的其他关联交易。

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

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

1.2 一般关联交易

1.2.1 授信类

截至报告期末，本行与关联自然人发生的授信类一般关联交易授信余额合计 2,400.09 万元，与关联法人（不包括商业银行）发生的授信类一般关联交易授信余额合计 122,228.03 万元。

1.2.2 服务类

报告期内本行与关联法人发生的服务类一般关联交易金额合计 14,307.26 万元，与关联自然人未发生服务类关联交易。

1.2.3 存款类

截至报告期末，本行与关联自然人发生的存款类（活期存款除外）一般关联交易余额合计 9,312.37 万元，与关联法人发生的存款类（活期存款除外）一般关联交易余额合计 576,875.75 万元。

1.3 重大关联交易

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

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

单位：万元

序号	关联法人	授信金额	业务类型
1	江苏沙钢集团有限公司及其关联体	280,000.00	授信类
2	苏州工业园区经济发展有限公司及其关联体 ¹	258,046.00	授信类
3	苏州城市建设投资发展（集团）有限公司及其关联体 ²	314,250.00	授信类
4	江苏吴中集团有限公司及其关联体	139,137.50	授信类

序号	关联法人	授信金额	业务类型
5	苏州国际发展集团有限公司及其关联体 ³	590,000.00	授信类
6	苏州工业园区经济发展有限公司及其关联体 ⁴	256,046.00	授信类
7	苏州国际发展集团有限公司及其关联体 ⁵	600,000.00	授信类
8	苏州工业园区经济发展有限公司及其关联体 ⁶	256,046.00	授信类
9	江苏吴中集团有限公司及其关联体	139,137.50	授信类
10	苏州国际发展集团有限公司及其关联体 ⁷	600,000.00	授信类
11	苏州金融租赁股份有限公司	286,000.00	授信类
12	苏州国际发展集团有限公司及其关联体 ⁸	600,000.00	授信类
13	盛虹集团有限公司及其关联体	272,000.00	授信类
14	盛虹集团有限公司及其关联体	322,000.00	授信类
15	永赢金融租赁有限公司	105,000.00	授信类
16	苏州国际发展集团有限公司及其关联体 ⁷	600,000.00	授信类
17	苏州工业园区经济发展有限公司及其关联体 ⁶	256,046.00	授信类
18	江苏吴中集团有限公司及其关联体	154,637.50	授信类
19	苏州国际发展集团有限公司及其关联体 ⁹	599,000.00	授信类
20	苏州城市建设投资发展(集团)有限公司及其关联体 ¹⁰	297,100.00	授信类
21	苏州工业园区经济发展有限公司及其关联体 ¹¹	257,046.00	授信类
22	苏州国际发展集团有限公司及其关联体 ¹²	612,000.00	授信类
23	苏州工业园区经济发展有限公司及其关联体 ¹¹	257,046.00	授信类
24	苏州城市建设投资发展(集团)有限公司及其关联体 ¹⁰	297,100.00	授信类
25	昆山银桥控股集团有限公司及其关联体	90,000.00	授信类
26	江苏吴中集团有限公司及其关联体	152,837.50	授信类
27	江苏沙钢集团有限公司及其关联体	300,000.00	授信类
28	苏州城市建设投资发展(集团)有限公司及其关联体 ¹³	312,100.00	授信类
29	苏州工业园区经济发展有限公司及其关联体 ¹⁴	257,452.88	授信类
30	苏州城市建设投资发展(集团)有限公司及其关联体 ¹⁵	312,100.00	授信类
31	苏州国际发展集团有限公司及其关联体 ¹⁶	684,000.00	授信类
32	苏州国际发展集团有限公司及其关联体 ¹⁷	724,000.00	授信类
33	苏州国际发展集团有限公司及其关联体 ¹⁸	744,000.00	授信类

注：1.报告期内，本行审批通过苏州工业园区国有资本投资运营控股有限公司集团授信 158,046 万元，该交易为重大关联交易。该公司为苏州工业园区经济发展有限公司的关联方，同时苏州工业园区经济发展有限公司存量授信额度为 100,000

万元，统计时以上进行了合并计算，所以苏州工业园区经济发展有限公司及其关联体授信金额为 258,046 万元。

2.报告期内，本行审批通过苏州名城保护集团有限公司集团授信 218,400 万元，该交易为重大关联交易。苏州名城保护集团有限公司属于苏州城市建设投资发展（集团）有限公司的关联方，苏州城市建设投资发展（集团）有限公司另一家关联方苏州绕城高速公路有限公司授信额度为 17,150 万元，统计时与苏州城市建设投资发展（集团）有限公司授信额度 78,700 万元进行了合并计算，所以苏州城市建设投资发展（集团）有限公司及其关联体的授信金额为 314,250 万元。

3.报告期内，本行审批通过苏州资产管理有限公司集团授信 120,000 万元，该交易为重大关联交易。苏州资产管理有限公司为苏州国际发展集团有限公司关联方，苏州国际发展集团有限公司另两家关联方苏州创新投资集团有限公司、苏州市姑苏区鑫鑫农村小额贷款股份有限公司授信额度分别为 79,500 万元、14,000 万元，统计时与苏州国际发展集团有限公司授信额度 376,500 万元进行了合并计算，所以苏州国际发展集团有限公司及其关联体授信金额为 590,000 万元。

4.报告期内，本行审批通过苏州工业园区经济发展有限公司集团授信 98,000 万元，该交易为重大关联交易。苏州工业园区国有资本投资运营控股有限公司属于苏州工业园区经济发展有限公司的关联方，其存量授信 158,046 万元，统计时与苏州工业园区经济发展有限公司进行了合并计算，所以苏州工业园区经济发展有限公司及其关联体的授信金额为 256,046 万元。

5.报告期内，本行审批通过苏州创新投资集团有限公司集团授信 89,500 万元，该交易为重大关联交易。苏州创新投资集团有限公司为苏州国际发展集团有限公司关联方，苏州国际发展集团有限公司另两家关联方苏州资产管理有限公司、苏州市姑苏区鑫鑫农村小额贷款股份有限公司的存量授信额度分别为 120,000 万元、14,000 万元，统计时与苏州国际发展集团有限公司授信额度 376,500 万元进行了合并计算，所以苏州国际发展集团有限公司及其关联体授信金额为 600,000 万元。

6.报告期内，本行审批通过苏州工业园区国有资本投资运营控股有限公司集团授信 158,046 万元，该交易为重大关联交易。该公司为苏州工业园区经济发展有限公司的关联方，同时苏州工业园区经济发展有限公司存量授信额度为 98,000 万元，统计时以上进行了合并计算，所以苏州工业园区经济发展有限公司及其关联体授信金额为 256,046 万元。

7.报告期内，本行审批通过苏州国际发展集团有限公司集团授信 376,500 万元，该交易为重大关联交易。苏州资产管理有限公司、苏州创新投资集团有限公司、苏州市姑苏区鑫鑫农村小额贷款股份有限公司为苏州国际发展集团有限公司关联方，三者的存量授信分别为 120,000 万元、89,500 万元、14,000 万元，统计时与苏州国际发展集团有限公司集团授信进行了合并计算，所以苏州国际发展集团有限公司及其关联体的授信金额为 600,000 万元。

8.报告期内，本行审批通过苏州资产管理有限公司集团授信 120,000 万元，该交易为重大关联交易。苏州资产管理有限公司为苏州国际发展集团有限公司关联方，苏州国际发展集团有限公司另两家关联方苏州创新投资集团有限公司、苏州市姑苏区鑫鑫农村小额贷款股份有限公司授信额度分别为 89,500 万元、14,000 万元，统计时与苏州国际发展集团有限公司授信额度 376,500 万元进行了合并计算，所以苏州国际发展集团有限公司及其关联体授信金额为 600,000 万元。

9.报告期内，本行审批通过苏州创新投资集团有限公司集团授信 130,000 万元，该交易为重大关联交易。苏州创新投资集团有限公司为苏州国际发展集团有限公司关联方，苏州国际发展集团有限公司另两家关联方苏州资产管理有限公司、苏州市姑苏区鑫鑫农村小额贷款股份有限公司的存量授信额度分别为 120,000 万元、14,000 万元，统计时与苏州国际发展集团有限公司授信额度 335,000 万元进行了合并计算，所以苏州国际发展集团有限公司及其关联体授信金额为 599,000 万元。

10.报告期内，本行审批通过苏州城市建设投资发展（集团）有限公司集团授信 78,700 万元，该交易为重大关联交易。苏州名城保护集团有限公司属于苏州城市建设投资发展（集团）有限公司的关联方，存量授信为 218,400 万元，统计时与苏州城市建设投资发展（集团）有限公司进行了合并计算，所以苏州城市建设投资发展（集团）有限公司及其关联体的授信金额为 297,100 万元。

11.报告期内，本行审批通过苏州工业园区国有资本投资运营控股有限公司集团授信 159,046 万元，该交易为重大关联交易。该公司为苏州工业园区经济发展有限公司的关联方，同时苏州工业园区经济发展有限公司存量授信额度为 98,000 万元，统计时以上进行了合并计算，所以苏州工业园区经济发展有限公司及其关联体授信金额为 257,046 万元。

12.报告期内，本行审批通过苏州创新投资集团有限公司集团授信 150,000 万元，该交易为重大关联交易。苏州创新投资集团有限公司为苏州国际发展集团有限公司关联方，苏州国际发展集团有限公司另两家关联方苏州资产管理有限公司、苏州市姑苏区鑫鑫农村小额贷款股份有限公司的存量授信额度分别为 120,000 万元、14,000 万元，统计时与苏州国际发展集团有限公司授信额度 328,000 万元进行了合并计算，所以苏州国际发展集团有限公司及其关联体授信金额为 612,000 万元。

13.报告期内，本行审批通过苏州城市建设投资发展（集团）有限公司集团授信 93,700 万元，该交易为重大关联交易。

苏州名城保护集团有限公司属于苏州城市建设投资发展（集团）有限公司的关联方，存量授信为 218,400 万元，统计时与苏州城市建设投资发展（集团）有限公司进行了合并计算，所以苏州城市建设投资发展（集团）有限公司及其关联体的授信金额为 312,100 万元。

14.报告期内，本行审批通过苏州工业园区国有资本投资运营控股有限公司集团授信 159,452.88 万元，该交易为重大关联交易。该公司为苏州工业园区经济发展有限公司的关联方，同时苏州工业园区经济发展有限公司存量授信额度为 98,000 万元，统计时以上进行了合并计算，所以苏州工业园区经济发展有限公司及其关联体授信金额为 257,452.88 万元。

15.报告期内，本行审批通过苏州名城保护集团有限公司集团授信 218,400 万元，该交易为重大关联交易。苏州名城保护集团有限公司属于苏州城市建设投资发展（集团）有限公司的关联方，统计时与苏州城市建设投资发展（集团）有限公司授信额度 93,700 万元进行了合并计算，所以苏州城市建设投资发展（集团）有限公司及其关联体的授信金额为 312,100 万元。

16.报告期内，本行审批通过苏州国际发展集团有限公司集团授信 400,000 万元，该交易为重大关联交易。苏州资产管理有限公司、苏州创新投资集团有限公司、苏州市姑苏区鑫鑫农村小额贷款股份有限公司为苏州国际发展集团有限公司关联方，三者的存量授信分别为 120,000 万元、150,000 万元、14,000 万元，统计时与苏州国际发展集团有限公司集团授信进行了合并计算，所以苏州国际发展集团有限公司及其关联体的授信金额为 684,000 万元。

17.报告期内，本行审批通过苏州资产管理有限公司集团授信 160,000 万元，该交易为重大关联交易。苏州资产管理有限公司为苏州国际发展集团有限公司关联方，苏州国际发展集团有限公司另两家关联方苏州创新投资集团有限公司、苏州市姑苏区鑫鑫农村小额贷款股份有限公司授信额度分别为 150,000 万元、14,000 万元，统计时与苏州国际发展集团有限公司授信额度 400,000 万元进行了合并计算，所以苏州国际发展集团有限公司及其关联体授信金额为 724,000 万元。

18.报告期内，本行审批通过苏州创新投资集团有限公司集团授信 170,000 万元，该交易为重大关联交易。苏州创新投资集团有限公司为苏州国际发展集团有限公司关联方，苏州国际发展集团有限公司另两家关联方苏州资产管理有限公司、苏州市姑苏区鑫鑫农村小额贷款股份有限公司的存量授信额度分别为 160,000 万元、14,000 万元，统计时与苏州国际发展集团有限公司授信额度 400,000 万元进行了合并计算，所以苏州国际发展集团有限公司及其关联体授信金额为 744,000 万元。

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

1.4 截至报告期末，本行与关联方（商业银行）发生的关联交易情况

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

单位：万元

序号	关联法人	授信金额	授信余额	业务类型
1	交通银行股份有限公司	750,000.00	324,485.73	授信类
2	上海浦东发展银行股份有限公司	750,000.00	320,873.02	授信类
3	江苏银行股份有限公司	600,000.00	111,661.68	授信类
4	中原银行股份有限公司	140,000.00	5,985.49	授信类
5	江苏张家港农村商业银行股份有限公司	130,000.00	10,597.03	授信类
6	江苏沭阳东吴村镇银行股份有限公司	42,000.00	0.00	授信类
7	江苏泗洪东吴村镇银行有限责任公司	42,000.00	0.00	授信类
8	江苏宿豫东吴村镇银行有限责任公司	42,000.00	0.00	授信类
9	江苏泗阳东吴村镇银行股份有限公司	42,000.00	0.00	授信类
10	连云港东方农村商业银行股份有限公司	15,000.00	0.00	授信类

2、资产或股权收购、出售发生的关联交易

适用 不适用

本行报告期未发生资产或股权收购、出售的关联交易。

3、共同对外投资的关联交易

适用 不适用

本行报告期未发生共同对外投资的关联交易。

4、关联债权债务往来

适用 不适用

本行报告期不存在关联债权债务往来。

5、与存在关联关系的财务公司的往来情况

适用 不适用

6、公司控股的财务公司与关联方的往来情况

适用 不适用

7、其他重大关联交易

适用 不适用

本行报告期无其他重大关联交易。

十五、重大合同及其履行情况

1、托管、承包、租赁事项情况

(1) 托管情况

适用 不适用

本集团报告期不存在重大托管情况。

(2) 承包情况

适用 不适用

本集团报告期不存在重大承包情况。

(3) 租赁情况

适用 不适用

本集团报告期不存在重大租赁情况。

2、重大担保

适用 不适用

报告期内，本集团无正常业务之外的对外担保业务，没有发现违规担保的情况。

3、委托他人进行现金资产管理情况

(1) 委托理财情况

适用 不适用

报告期内，本集团未发生正常业务范围之外的委托理财事项。

(2) 委托贷款情况

适用 不适用

报告期内，本集团未发生正常业务范围之外的委托贷款事项。

4、日常经营重大合同

适用 不适用

报告期内，本集团不存在日常经营重大合同。

5、其他重大合同

适用 不适用

报告期内，本集团不存在其他重大合同。

十六、其他重大事项的说明

适用 不适用

本集团报告期不存在需要说明的其他重大事项。

十七、公司子公司重大事项

适用 不适用

第九节 股份变动及股东情况

一、股份变动情况

1、股份变动情况

单位：股

	本次变动前		本次变动增减（+，-）					本次变动后	
	数量	比例	发行新股	送股	公积金转股	其他	小计	数量	比例
一、有限售条件股份	102,941,855	2.81%	-	-	-	-21,415,103	-21,415,103	81,526,752	2.13%
1、国家持股	-	0.00%	-	-	-	-	-	-	0.00%
2、国有法人持股	-	0.00%	-	-	-	-	-	-	0.00%
3、其他内资持股	102,941,855	2.81%	-	-	-	-21,415,103	-21,415,103	81,526,752	2.13%
其中：境内法人持股	580,199	0.02%	-	-	-	-199,592	-199,592	380,607	0.01%
境内自然人持股	102,361,656	2.79%	-	-	-	-21,215,511	-21,215,511	81,146,145	2.12%
4、外资持股	-	0.00%	-	-	-	-	-	-	0.00%
其中：境外法人持股	-	0.00%	-	-	-	-	-	-	0.00%
境外自然人持股	-	0.00%	-	-	-	-	-	-	0.00%
二、无限售条件股份	3,563,796,832	97.19%	-	-	-	+187,758,967	+187,758,967	3,751,555,799	97.87%
1、人民币普通股	3,563,796,832	97.19%	-	-	-	+187,758,967	+187,758,967	3,751,555,799	97.87%
2、境内上市的外资股	-	0.00%	-	-	-	-	-	-	0.00%
3、境外上市的外资股	-	0.00%	-	-	-	-	-	-	0.00%
4、其他	-	0.00%	-	-	-	-	-	-	0.00%
三、股份总数	3,666,738,687	100.00%	-	-	-	+166,343,864	+166,343,864	3,833,082,551	100.00%

股份变动的原因

 适用 不适用

本行 A 股可转换公司债券于 2021 年 10 月 18 日进入转股期，2024 年 1 月 1 日至 2024 年 12 月 31 日因可转债转股导致本行总股本增加 166,343,864 股。

报告期内，因本行实施部分董事、监事、高级管理人员及其他管理人员自愿增持公司股份计划，部分董监高新任、离任锁定，部分未确权股东确权，及因限售承诺期满，股东所持部分有限售条件股份上市流通，导致限售股份数量变动。

股份变动的批准情况

 适用 不适用

限售承诺期满，有限售条件股份上市流通经深圳证券交易所审核批准。

经中国证券监督管理委员会“证监许可[2021]788 号”文核准，本行于 2021 年 4 月 12 日公开发行了 5,000 万张可转换公司债券，每张面值 100 元，发行总额 500,000 万元。经深交所同意，本行 500,000 万元可转换公司债券于 2021 年 5 月 12 日起在深交所挂牌交易，债券简称“苏行转债”，债券代码“127032”。可转换公司债券于 2021 年 10 月 18 日起进入转股期。

股份变动的过户情况

适用 不适用

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

适用 不适用

报告期内，本行因可转债转股导致总股本增加，对最近一年和最近一期基本每股收益和稀释每股收益、归属于本行普通股股东的每股净资产产生影响，影响情况详见“第十二节 财务报告 五、合并财务报表主要项目注释 48、每股收益”。

公司认为必要或证券监管机构要求披露的其他内容

适用 不适用

截至报告期末，本行股东苏州海竞信息科技集团有限公司持有的全部 11,002,800 股本行股份被司法冻结，其中 11,000,000 股涉及已质押股权司法再冻结，占本行总股本的 0.29%，未对本行经营发展、股权结构、公司治理等造成不利影响。

2、限售股份变动情况

适用 不适用

单位：股

股东名称	期初限售股数	本期增加限售股数	本期解除限售股数	期末限售股数	限售原因	解除限售日期
崔庆军、王强等 15 名董监高	1,590,679	442,882	107,750	1,925,811	董监高锁定及首发前限售股	不适用
其他	101,152,479	0	21,750,235	79,402,244	首次公开发行限售	2024 年 8 月 5 日
合计	102,743,158	442,882	21,857,985	81,328,055	--	--

二、证券发行与上市情况

1、报告期内证券发行（不含优先股）情况

适用 不适用

2、公司股份总数及股东结构的变动、公司资产和负债结构的变动情况说明

2024 年本行可转换公司债券因转股减少 10,492,913 张，转股数为 166,343,864 股。

3、现存的内部职工股情况

适用 不适用

三、股东和实际控制人情况

1、公司股东数量及持股情况

单位：股

报告期末普通股股东总数	57,395	年度报告披露日前上一月末普通股股东总数	62,069	报告期末表决权恢复的优先股股东总数（如有）	0	年度报告披露日前上一月末表决权恢复的优先股股东总数（如有）	0	
持股 5%以上的股东或前 10 名股东持股情况								
股东名称	股东性质	持股比例	报告期末持股数量	报告期内增减变动情况	持有有限售条件的股份数量	持有无限售条件的股份数量	质押、标记或冻结情况	
							股份状态	数量
苏州国际发展集团有限公司	国有法人	13.42%	514,250,288	+162,250,288	-	514,250,288		
苏州工业园区经济发展有限公司	国有法人	5.17%	198,000,000	-	-	198,000,000		
张家港市虹达运输有限公司	境内非国有法人	3.70%	141,980,220	-	-	141,980,220		
香港中央结算有限公司	境外法人	2.64%	101,182,888	+40,829,844	-	101,182,888		
江苏吴中集团有限公司	境内非国有法人	2.58%	99,000,000	-	-	99,000,000	质押	48,400,000
苏州高新区国昇资本运营有限公司	国有法人	1.82%	69,650,095	+69,650,095	-	69,650,095		
苏州高新区阳山高科技产业开发有限公司	国有法人	1.45%	55,549,000	+55,549,000	-	55,549,000		
中国农业银行股份有限公司－中证 500 交易型开放式指数证券投资基金	其他	1.38%	52,970,523	+33,017,223	-	52,970,523		
江苏吴中教育投资有限公司	境内非国有法人	1.30%	49,922,593	-	-	49,922,593	质押	49,922,593
苏州三威企业集团有限公司	境内非国有法人	1.15%	44,212,486	-	-	44,212,486		
战略投资者或一般法人因配售新股成为前 10 名股东的情况（如有）			不适用					
上述股东关联关系或一致行动的说明			江苏吴中教育投资有限公司是江苏吴中集团有限公司控股子公司，苏州高新区阳山高科技产业开发有限公司是苏州高新区国昇资本运营有限公司控					

	股子公司，除此之外，前 10 名股东间不存在关联关系或一致行动关系。		
上述股东涉及委托/受托表决权、放弃表决权情况的说明	不适用		
前 10 名股东中存在回购专户的特别说明（如有）	不适用		
前 10 名无限售条件股东持股情况			
股东名称	报告期末持有无限售条件 股份数量	股份种类	
		股份种类	数量
苏州国际发展集团有限公司	514,250,288	人民币普通股	514,250,288
苏州工业园区经济发展有限公司	198,000,000	人民币普通股	198,000,000
张家港市虹达运输有限公司	141,980,220	人民币普通股	141,980,220
香港中央结算有限公司	101,182,888	人民币普通股	101,182,888
江苏吴中集团有限公司	99,000,000	人民币普通股	99,000,000
苏州高新区国昇资本运营有限公司	69,650,095	人民币普通股	69,650,095
苏州高新区阳山高科技产业开发有限公司	55,549,000	人民币普通股	55,549,000
中国农业银行股份有限公司—中证 500 交易型 开放式指数证券投资基金	52,970,523	人民币普通股	52,970,523
江苏吴中教育投资有限公司	49,922,593	人民币普通股	49,922,593
苏州三威企业集团有限公司	44,212,486	人民币普通股	44,212,486
前 10 名无限售流通股股东之间，以及前 10 名 无限售流通股股东和前 10 名股东之间关联关 系或一致行动的说明	江苏吴中教育投资有限公司是江苏吴中集团有限公司控股子公司，苏州高 新区阳山高科技产业开发有限公司是苏州高新区国昇资本运营有限公司控 股子公司，除此之外，上述股东之间不存在关联关系或一致行动关系。		
前 10 名普通股股东参与融资融券业务情况说 明（如有）	不适用		

前十名股东参与转融通业务出借股份情况

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

适用 不适用

单位：股

持股 5%以上股东、前 10 名股东及前 10 名无限售流通股股东参与转融通业务出借股份情况								
股东名称（全称）	期初普通账户、信用账 户持股		期初转融通出借股份 且尚未归还		期末普通账户、信用账 户持股		期末转融通出借股份 且尚未归还	
	数量合计	占总股 本比例	数量合计	占总股 本比例	数量合计	占总股 本比例	数量合计	占总股 本比例
中国农业银行股份有 限公司—中证 500 交 易型开放式指数证券 投资基金	19,953,300	0.52%	5,931,800	0.15%	52,970,523	1.38%	0	0

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

适用 不适用

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

是 否

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

2、公司控股股东情况

控股股东性质：无控股实体

控股股东类型：不存在控股股东

公司不存在控股股东情况的说明

报告期内，本行不存在控股股东。本行股权结构较为分散，任一股东持股比例均未达到法律规定的控股股东要求，且任一股东依其持有或者通过一致行动关系合计持有的股份所享有的表决权均不足以对本行股东大会的决议产生重大影响；本行董事会成员结构均衡，任一股东均不能通过行使表决权决定本行董事会半数以上成员。因此，报告期内本行不存在控股股东。

控股股东报告期内变更

适用 不适用

公司报告期控股股东未发生变更。

3、公司实际控制人及其一致行动人

实际控制人性质：无实际控制人

实际控制人类型：不存在

公司不存在实际控制人情况的说明

报告期内，本行股权结构未发生重大变化，股权结构较为分散，不存在控股股东和实际控制人。

公司最终控制层面是否存在持股比例在 10%以上的股东情况

是 否

法人 自然人

最终控制层面持股情况

最终控制层面股东名称	法定代表人/单位负责人	成立日期	组织机构代码	主要经营业务
苏州国际发展集团有限公司	张涛	1995 年 8 月 3 日	91320500137758728U	授权范围的国有资产经营管理，国内商业、物资供销业（国家规定的专营、专项审批商品除外），提供各类咨询服务。（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）
最终控制层面股东报告期内控制的其他境内外上市公司的股权情况	东吴证券股份有限公司总股本为 49.69 亿股，苏州国际发展集团有限公司作为其控股股东持有 12.09 亿股，直接持股占总股本的 24.33%；与控股子公司苏州营财投资集团有限公司、苏州信托股份有限公司合计持有东吴证券股份有限公司 14.08 亿股，与控股子公司共计持股占总股本的 28.34%。			

实际控制人报告期内变更

适用 不适用

公司报告期实际控制人未发生变更。

实际控制人通过信托或其他资产管理方式控制公司

适用 不适用

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

适用 不适用

5、其他持股在 10%以上的法人股东

适用 不适用

6、控股股东、实际控制人、重组方及其他承诺主体股份限制减持情况

适用 不适用

四、股份回购在报告期的具体实施情况

股份回购的实施进展情况

适用 不适用

采用集中竞价交易方式减持回购股份的实施进展情况

适用 不适用

第十节 优先股相关情况

适用 不适用

报告期本行不存在优先股。

第十一节 债券相关情况

一、企业债

适用 不适用

二、公司债券

适用 不适用

三、非金融企业债务融资工具

适用 不适用

四、可转换公司债券

1、转股价格历次调整情况

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

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

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

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

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

2、累计转股情况

转债简称	转股起止日期	发行总量 (张)	发行总金额 (元)	累计转股金 额 (元)	累计转股 数 (股)	转股数量占 转股开始日 前公司已发 行股份总额 的比例	尚未转股金额 (元)	未转股金 额占发行 总金额的 比例
苏行转债	2021年10月18日 至2027年4月11 日	50,000,000	5,000,000,000	1,049,818,80 0	166,410,6 40	4.9923%	3,950,181,200	79.0036%

3、前十名可转债持有人情况

序号	可转债持有人名称	可转债持有人性质	报告期末持有可 转债数量 (张)	报告期末持有可转 债金额 (元)	报告期末持有可转 债占比
1	中国建设银行股份有限公司—华商信用增强债券型证券投资基金	其他	2,203,974	220,397,400	5.58%
2	招商银行股份有限公司—博时中证可转债及可交换债券交易型开放式指数证券投资基金	其他	2,182,432	218,243,200	5.52%
3	招商银行股份有限公司—华安可转换债券债券型证券投资基金	其他	2,130,000	213,000,000	5.39%
4	中国工商银行股份有限公司—华泰保兴尊利债券型证券投资基金	其他	1,620,000	162,000,000	4.10%
5	新华人寿保险股份有限公司—分红—团体分红-018L-FH001 深	其他	1,250,000	125,000,000	3.16%
6	中国银河证券股份有限公司	国有法人	1,219,180	121,918,000	3.09%
7	苏州城市建设投资发展(集团)有限公司	国有法人	1,109,926	110,992,600	2.81%
8	中国农业银行股份有限公司—广发均衡优选混合型证券投资基金	其他	1,010,141	101,014,100	2.56%
9	苏州国际发展集团有限公司	国有法人	872,130	87,213,000	2.21%
10	中国银行股份有限公司—华泰保兴尊合债券型证券投资基金	其他	740,000	74,000,000	1.87%

4、担保人盈利能力、资产状况和信用状况发生重大变化的情况

适用 不适用

5、报告期末公司的负债情况、资信变化情况以及在未来年度还债的现金安排

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

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

五、报告期内合并报表范围亏损超过上年末净资产 10%

适用 不适用

六、报告期末除债券外的有息债务逾期情况

适用 不适用

七、报告期内是否有违反规章制度的情况

适用 不适用

八、截至报告期末公司近两年的主要会计数据和财务指标

单位：人民币千元

项目	本报告期末	上年末	本报告期末比上年末增减
流动比率	不适用	不适用	不适用
资产负债率	92.03%	92.08%	降低 0.05 个百分点
速动比率	不适用	不适用	不适用
	本报告期	上年同期	本报告期比上年同期增减
扣除非经常性损益后净利润	4,806,195	4,363,046	10.16%
EBITDA 全部债务比	不适用	不适用	不适用
利息保障倍数	不适用	不适用	不适用
现金利息保障倍数	不适用	不适用	不适用
EBITDA 利息保障倍数	不适用	不适用	不适用
贷款偿还率	不适用	不适用	不适用
利息偿付率	不适用	不适用	不适用

第十二节 财务报告

一、审计报告

审计报告详见附件。

二、财务报表

财务报表及报表附注详见附件。

苏州银行股份有限公司

董事长：崔庆军

2025 年 4 月 28 日

苏州银行股份有限公司

已审财务报表

2024 年度

苏州银行股份有限公司

目 录

	页 次
一、 审计报告	1-7
二、 已审财务报表	
合并资产负债表及银行资产负债表	8-9
合并利润表及银行利润表	10-11
合并现金流量表及银行现金流量表	12-13
合并股东权益变动表	14-15
银行股东权益变动表	16-17
财务报表附注	18-156
补充资料	157-158

审计报告

安永华明（2025）审字第70010018_B01号
苏州银行股份有限公司

苏州银行股份有限公司全体股东：

一、 审计意见

我们审计了苏州银行股份有限公司的财务报表，包括2024年12月31日的合并及公司资产负债表，2024年度的合并及公司利润表、股东权益变动表和现金流量表以及相关财务报表附注。

我们认为，后附的苏州银行股份有限公司的财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制，公允反映了苏州银行股份有限公司2024年12月31日的合并及公司财务状况以及2024年度的合并及公司经营成果和现金流量。

二、 形成审计意见的基础

我们按照中国注册会计师审计准则的规定执行了审计工作。审计报告的“注册会计师对财务报表审计的责任”部分进一步阐述了我们在这些准则下的责任。按照中国注册会计师职业道德守则，我们独立于苏州银行股份有限公司，并履行了职业道德方面的其他责任。我们相信，我们获取的审计证据是充分、适当的，为发表审计意见提供了基础。

三、 关键审计事项

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

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

审计报告（续）

安永华明（2025）审字第70010018_B01号
苏州银行股份有限公司

三、关键审计事项（续）

关键审计事项：	该事项在审计中是如何应对：
发放贷款和垫款及金融投资中债权投资的减值准备	
<p>苏州银行股份有限公司在预期信用损失的计量中使用较多的重大判断和假设，包括：</p> <ul style="list-style-type: none">信用风险显著增加 - 选择信用风险显著增加的认定标准高度依赖判断，并可能对存续期较长的发放贷款及垫款和债权投资的预期信用损失有重大影响；模型和参数 - 计量预期信用损失所使用的模型本身具有较高的复杂性，模型参数输入较多且参数估计过程涉及较多的判断和假设；前瞻性信息 - 运用专家判断对宏观经济进行预测，考虑不同经济情景权重下，对预期信用损失的影响；是否已发生信用减值—认定是否已发生信用减值需要考虑多项因素。 <p>由于发放贷款和垫款以及债权投资减值准备评估涉及较多重大判断和假设，且考虑到其金额的重要性（于2024年12月31日，发放贷款和垫款和债权投资总额（含应计利息）合计为人民币4,106.53亿元，占总资产的59.20%；发放贷款和垫款和债权投资减值准备合计为人民币139.49亿元），我们将其作为一项关键审计事项。</p>	<p>我们了解、评估并测试与发放贷款和垫款以及债权投资的预期信用损失相关的内部关键控制的设计和执行的有效性，包括相关的数据和信息系統。</p> <p>我们采用风险导向的抽样方法，选取样本对发放贷款和垫款以及金融投资中债权投资执行复核程序，基于贷后或投后调查报告、债务人的财务信息、抵质押品价值评估报告以及其他可获取信息，分析债务人的还款能力，评估苏州银行股份有限公司对发放贷款和垫款以及金融投资中债权投资阶段划分的判断结果。</p> <p>我们在内部专家的协助下，对预期信用损失模型的重要参数、管理层重大判断及其相关假设的应用进行了评估及测试，主要集中在以下方面：</p> <p>1、预期信用损失模型：</p> <ul style="list-style-type: none">综合宏观经济变化，评估预期信用损失模型方法论以及相关参数的合理性，包括违约概率、违约损失率、风险敞口、信用风险显著增加等；评估管理层确定预期信用损失时采用的前瞻性信息，包括宏观经济变量的预测和多个宏观情景的假设及权重。

审计报告（续）

安永华明（2025）审字第70010018_B01号
苏州银行股份有限公司

三、关键审计事项（续）

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

审计报告（续）

安永华明（2025）审字第70010018_B01号
苏州银行股份有限公司

三、关键审计事项（续）

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

审计报告（续）

安永华明（2025）审字第70010018_B01号
苏州银行股份有限公司

四、其他信息

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

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

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

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

五、管理层和治理层对财务报表的责任

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

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

治理层负责监督苏州银行股份有限公司的财务报告过程。

审计报告（续）

安永华明（2025）审字第70010018_B01号
苏州银行股份有限公司

六、注册会计师对财务报表审计的责任

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

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

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

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

审计报告（续）

安永华明（2025）审字第70010018_B01号
苏州银行股份有限公司

六、注册会计师对财务报表审计的责任（续）

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

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

安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）

中国注册会计师：李 斐
（项目合伙人）

中国注册会计师：卢百欢

中国 北京

2025年4月25日

苏州银行股份有限公司
合并资产负债表及银行资产负债表
2024年12月31日

人民币元

	附注五	本集团		本银行	
		2024年12月31日	2023年12月31日	2024年12月31日	2023年12月31日
资产					
现金及存放中央银行款项	1	26,775,304,009	21,897,448,637	26,098,512,157	21,097,263,270
存放同业款项	2	9,773,772,454	6,313,777,285	6,490,798,583	4,566,686,267
贵金属		50,901	270,465	50,901	270,465
拆出资金	3	35,328,188,051	35,985,115,165	35,328,188,051	35,985,115,165
衍生金融资产	4	632,891,458	315,080,880	632,891,458	315,080,880
买入返售金融资产	5	3,092,143,641	1,318,736,703	-	500,208,892
发放贷款和垫款	6	320,502,300,657	281,137,535,547	313,002,106,668	273,534,833,789
金融投资：	7				
交易性金融资产		76,415,423,128	52,444,001,027	81,513,228,937	62,373,461,840
债权投资		76,254,804,769	94,330,966,036	63,657,947,527	80,414,279,968
其他债权投资		101,479,528,614	68,642,172,554	101,479,528,614	68,642,172,554
长期股权投资	8	922,481,498	839,990,455	3,052,439,655	2,969,948,612
固定资产	9	2,750,552,021	2,497,365,520	2,561,292,686	2,382,626,742
投资性房地产		6,591	6,591	6,591	6,591
在建工程	10	212,128,415	473,999,919	211,967,378	390,067,086
使用权资产	11	396,226,995	336,699,762	385,630,896	326,452,197
无形资产	12	675,421,788	643,323,292	652,835,175	626,872,667
递延所得税资产	13	2,870,486,696	3,191,992,480	2,470,831,624	2,875,479,892
长期待摊费用	14	114,794,004	47,347,087	112,123,375	45,425,510
长期应收款	15	35,057,893,683	31,051,810,628	-	-
其他资产	16	459,674,002	373,816,190	209,201,619	241,684,770
资产总计		<u>693,714,073,375</u>	<u>601,841,456,223</u>	<u>637,859,581,895</u>	<u>557,287,937,157</u>

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

苏州银行股份有限公司
合并利润表及银行利润表
2024年度

人民币元

	附注五	本集团		本银行	
		2024 年度	2023 年度	2024 年度	2023 年度
一、营业收入					
利息净收入	36	7,905,110,078	8,482,893,044	6,374,830,872	7,129,142,248
利息收入	36	20,808,845,406	20,317,627,244	18,332,428,443	18,047,908,513
利息支出	36	(12,903,735,328)	(11,834,734,200)	(11,957,597,571)	(10,918,766,265)
手续费及佣金净收入	37	1,059,248,432	1,238,596,558	1,056,647,958	1,236,702,516
手续费及佣金收入	37	1,179,753,630	1,390,380,704	1,175,575,636	1,388,264,508
手续费及佣金支出	37	(120,505,198)	(151,784,146)	(118,927,678)	(151,561,992)
其他收益	38	53,717,427	179,347,518	39,711,371	144,447,386
投资收益	39	2,325,804,599	1,766,666,917	2,364,469,179	1,780,498,957
其中：对联营企业的 投资收益	39	66,935,589	79,363,133	66,935,589	79,363,133
以摊余成本计 量的金融资产 终止确认产生 的收益	39	48,474,807	95,709,438	48,474,807	95,709,438
公允价值变动收益	40	723,610,762	264,651,526	764,876,388	264,428,530
资产处置收益	41	7,598,575	2,103,734	7,375,090	2,103,477
汇兑损益	42	18,791,987	(131,835,128)	18,791,987	(131,835,128)
其他业务收入	43	129,904,533	63,696,160	136,201,235	76,340,732
营业收入合计		<u>12,223,786,393</u>	<u>11,866,120,329</u>	<u>10,762,904,080</u>	<u>10,501,828,718</u>
二、营业支出					
税金及附加	44	(136,395,918)	(115,565,849)	(127,496,438)	(101,761,707)
业务及管理费	45	(4,454,482,966)	(4,306,573,575)	(4,075,286,100)	(3,955,666,397)
信用减值损失	46	(1,127,890,151)	(1,647,963,768)	(730,390,284)	(1,362,214,240)
其他业务成本	43	(115,481,319)	(55,380,484)	(102,272,334)	(42,309,768)
营业支出合计		<u>(5,834,250,354)</u>	<u>(6,125,483,676)</u>	<u>(5,035,445,156)</u>	<u>(5,461,952,112)</u>
三、营业利润					
营业外收入		11,857,025	7,754,026	10,505,801	6,355,754
营业外支出		(25,779,745)	(10,504,210)	(23,127,852)	(9,624,121)
四、利润总额					
所得税费用	47	(1,102,657,615)	(940,757,894)	(901,168,217)	(753,590,422)
五、净利润					
		<u>5,272,955,704</u>	<u>4,797,128,575</u>	<u>4,813,668,656</u>	<u>4,283,017,817</u>
按所有权归属分类					
归属于母公司股东 的净利润		5,068,207,399	4,600,648,945		
少数股东损益		204,748,305	196,479,630		

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

苏州银行股份有限公司
合并利润表及银行利润表(续)
2024年度

人民币元

	附注五	本集团		本银行	
		2024 年度	2023 年度	2024 年度	2023 年度
六、其他综合收益的税后净额		691,132,692	672,721,011	691,132,692	672,721,011
归属于母公司股东的其他综合收益的税后净额		691,132,692	672,721,011	691,132,692	672,721,011
将重分类进损益的其他综合收益					
权益法下可转损益的其他综合收益	32	26,290,477	2,158,437	26,290,477	2,158,437
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产公允价值变动	32	665,101,014	505,786,668	665,101,014	505,786,668
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产信用减值准备	32	(258,799)	164,775,906	(258,799)	164,775,906
不能分类进损益的其他综合收益					
其他权益工具投资公允价值变动	32	-	-	-	-
七、综合收益总额		5,964,088,396	5,469,849,586	5,504,801,348	4,955,738,828
其中：					
归属于母公司股东的综合收益总额		5,759,340,091	5,273,369,956		
归属于少数股东的综合收益总额		204,748,305	196,479,630		
八、每股收益					
基本每股收益	48				
稀释每股收益	48				

此财务报表已于2025年4月25日获董事会批准。

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

苏州银行股份有限公司
合并现金流量表及银行现金流量表
2024年度

人民币元

	附注五	本集团		本银行	
		2024 年度	2023 年度	2024 年度	2023 年度
一、经营活动产生的现金流量					
向中央银行借款净增加额			6,985,300,596		6,513,940,096
同业及其他金融机构存放款项 净增加额		3,560,341,195		3,226,224,681	
吸收存款净增加额		53,957,917,811	47,472,000,665	53,754,237,037	47,058,651,497
拆出资金减少额		1,080,253,300		1,080,253,300	
拆入资金净增加额		7,291,278,211	11,478,682,150	3,652,968,341	8,407,794,559
买入返售金融资产净减少额			2,001,764,133	500,480,000	2,819,760,000
卖出回购金融资产款净增加额		3,057,184,151	9,610,023,936	2,590,500,000	4,791,300,000
为交易目的而持有的金融资产 净减少额				1,200,238,108	
收取利息、手续费及佣金的现金		18,802,165,843	17,591,918,134	16,242,177,241	15,244,551,050
收到其他与经营活动有关的现金		989,524,609	251,544,500	891,223,736	73,468,700
经营活动现金流入小计		<u>88,738,665,120</u>	<u>95,391,234,114</u>	<u>83,138,302,444</u>	<u>84,909,465,902</u>
向中央银行借款净减少额		(4,736,704,709)		(4,652,704,709)	
同业及其他金融机构存放款项 净减少额			(3,648,121,828)		(4,086,974,360)
存放中央银行和同业款项净增 加额		(3,153,070,074)	(1,839,502,162)	(2,848,837,686)	(1,443,405,380)
发放贷款和垫款净增加额		(45,524,137,453)	(45,823,018,166)	(41,212,877,363)	(42,360,124,727)
拆出资金净增加额			(8,943,690,235)		(8,943,690,235)
买入返售金融资产净增加额		(1,773,076,000)			
为交易目的而持有的金融资产 净增加额		(6,898,171,341)	(4,472,250,587)		(4,472,250,587)
支付利息、手续费及佣金的现金		(9,158,349,159)	(8,568,237,292)	(8,209,689,027)	(7,710,519,650)
支付给职工以及为职工支付的 现金		(2,795,428,161)	(2,733,464,427)	(2,553,382,769)	(2,501,524,710)
支付各项税费		(2,657,193,823)	(2,395,832,834)	(2,289,589,908)	(2,049,661,120)
支付其他与经营活动有关的现金		(1,073,937,253)	(501,652,401)	(977,321,275)	(362,662,026)
经营活动现金流出小计		<u>(77,770,067,973)</u>	<u>(78,925,769,932)</u>	<u>(62,744,402,737)</u>	<u>(73,930,812,795)</u>
经营活动产生的现金流量净额	49	<u>10,968,597,147</u>	<u>16,465,464,182</u>	<u>20,393,899,707</u>	<u>10,978,653,107</u>

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

苏州银行股份有限公司
合并现金流量表及银行现金流量表(续)
2024年度

人民币元

	附注五	本集团		本银行	
		2024 年度	2023 年度	2024 年度	2023 年度
二、投资活动使用的现金流量					
收回投资收到的现金		204,480,398,173	180,739,567,719	204,451,310,983	170,809,883,909
取得投资收益收到的现金		5,709,921,567	5,930,243,344	5,720,418,133	6,187,822,934
处置固定资产、无形资产和其他 长期资产收回的现金净额		12,279,897	2,103,734	11,960,720	2,103,477
投资活动现金流入小计		<u>210,202,599,637</u>	<u>186,671,914,797</u>	<u>210,183,689,836</u>	<u>176,999,810,320</u>
购建固定资产、无形资产和其他 长期资产支付的现金		(515,346,294)	(420,930,809)	(370,296,457)	(391,578,964)
投资支付的现金		<u>(236,789,835,438)</u>	<u>(201,418,814,374)</u>	<u>(241,245,478,029)</u>	<u>(188,170,152,860)</u>
投资活动现金流出小计		<u>(237,305,181,732)</u>	<u>(201,839,745,183)</u>	<u>(241,615,774,486)</u>	<u>(188,561,731,824)</u>
投资活动使用的现金流量净额	49	<u>(27,102,582,095)</u>	<u>(15,167,830,386)</u>	<u>(31,432,084,650)</u>	<u>(11,561,921,504)</u>
三、筹资活动(使用)/产生的现金流量					
发行债券收到的现金		243,604,381,470	196,147,126,719	243,604,381,470	196,147,126,719
发行其他权益工具收到的现金		2,999,444,439	2,998,900,943	2,999,444,439	2,998,900,943
吸收投资收到的现金		6,295,380,407	66,000,000	-	-
其中：子公司吸收少数股东投资 收到的现金		-	66,000,000	-	-
筹资活动现金流入小计		<u>252,899,206,316</u>	<u>199,212,027,662</u>	<u>246,603,825,909</u>	<u>199,146,027,662</u>
偿还债务支付的现金		(231,420,000,000)	(200,960,001,391)	(231,380,916,864)	(199,460,001,391)
偿还租赁负债支付的现金		(138,949,340)	(140,402,528)	(134,325,358)	(133,513,069)
分配股利、利润或偿付利息支付 现金		(3,113,518,061)	(1,776,766,562)	(3,067,319,701)	(1,727,739,597)
其中：分配给少数股东的现金股 票股利		(46,198,360)	(6,647,960)	-	-
筹资活动现金流出小计		<u>(234,672,467,401)</u>	<u>(202,877,170,481)</u>	<u>(234,582,561,923)</u>	<u>(201,321,254,057)</u>
筹资活动产生/(使用)的现金流 净额	49	<u>18,226,738,915</u>	<u>(3,665,142,819)</u>	<u>12,021,263,986</u>	<u>(2,175,226,395)</u>
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响					
		<u>66,162,196</u>	<u>75,513,642</u>	<u>66,162,196</u>	<u>75,513,642</u>
五、本年现金及现金等价物净增加/(减少)额					
		<u>2,158,916,163</u>	<u>(2,291,995,381)</u>	<u>1,049,241,239</u>	<u>(2,682,981,150)</u>
加：年初现金及现金等价物余额		<u>12,687,793,176</u>	<u>14,979,788,557</u>	<u>11,267,035,922</u>	<u>13,950,017,072</u>
六、年末现金及现金等价物余额					
	49	<u>14,846,709,339</u>	<u>12,687,793,176</u>	<u>12,316,277,161</u>	<u>11,267,035,922</u>

此财务报表已于2025年4月25日获董事会批准。
后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

苏州银行股份有限公司
合并股东权益变动表
2024年度

人民币元

附注五	2024年度									少数股东权益	股东权益合计
	归属于母公司股东的权益							小计			
	股本	其他权益工具	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润				
一、本年年初余额	3,666,738,687	6,365,850,720	10,496,635,320	976,662,873	2,671,135,013	7,579,689,826	13,723,272,898	45,479,985,337	2,186,160,901	47,666,146,238	
二、本年增减变动金额											
(一)、综合收益总额	-	-	-	691,132,692	-	-	5,068,207,399	5,759,340,091	204,748,305	5,964,088,396	
(二)、所有者投入和减少资本											
1. 其他权益工具持有者投入资本	-	3,000,000,000	(555,561)	-	-	-	-	2,999,444,439	-	2,999,444,439	
2. 可转换公司债券转增股本及资本公积	166,343,864	(77,015,566)	999,046,138	-	-	-	-	1,088,374,436	-	1,088,374,436	
(三)、利润分配											
1. 提取盈余公积	35	-	-	-	83,171,931	-	(83,171,931)	-	-	-	
2. 提取一般风险准备	35	-	-	-	-	848,510,698	(848,510,698)	-	-	-	
3. 股利分配	35	-	-	-	-	-	(2,182,992,956)	(2,182,992,956)	-	(2,182,992,956)	
4. 支付给少数股东的股利	-	-	-	-	-	-	-	-	(46,198,360)	(46,198,360)	
5. 永续债利息宣告	-	-	-	-	-	-	(233,100,000)	(233,100,000)	-	(233,100,000)	
本年增减变动合计	166,343,864	2,922,984,434	998,490,577	691,132,692	83,171,931	848,510,698	1,720,431,814	7,431,066,010	158,549,945	7,589,615,955	
三、本年年末余额	3,833,082,551	9,288,835,154	11,495,125,897	1,667,795,565	2,754,306,944	8,428,200,524	15,443,704,712	52,911,051,347	2,344,710,846	55,255,762,193	

此财务报表已于2025年4月25日获董事会批准。

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

苏州银行股份有限公司
合并股东权益变动表（续）
2024年12月31日

人民币元

附注五	2023年度								少数股东权益	股东权益合计
	股本	其他权益工具	资本公积	归属于母公司股东的权益			未分配利润	小计		
				其他综合收益	盈余公积	一般风险准备				
一、本年年初余额	3,666,731,275	3,365,854,530	10,495,225,117	303,941,862	2,671,131,307	6,462,308,050	11,564,032,218	38,529,224,359	1,932,791,548	40,462,015,907
二、本年增减变动金额										
(一)、综合收益总额	-	-	-	672,721,011	-	-	4,600,648,945	5,273,369,956	196,479,630	5,469,849,586
(二)、所有者投入和减少资本										
1. 其他权益工具持有者投入资本	-	3,000,000,000	(1,099,057)	-	-	-	-	2,998,900,943	-	2,998,900,943
2. 可转换公司债券转增股本及资本公积	7,412	(3,810)	46,943	-	-	-	-	50,545	-	50,545
3. 设立子公司	-	-	-	-	-	-	-	-	66,000,000	66,000,000
4. 子公司增资	-	-	2,462,317	-	-	-	-	2,462,317	(2,462,317)	-
(三)、利润分配										
1. 提取盈余公积	35	-	-	-	3,706	-	(3,706)	-	-	-
2. 提取一般风险准备	35	-	-	-	-	1,117,381,776	(1,117,381,776)	-	-	-
3. 股利分配	35	-	-	-	-	-	(1,210,022,783)	(1,210,022,783)	-	(1,210,022,783)
4. 支付给少数股东的股利	-	-	-	-	-	-	-	-	(6,647,960)	(6,647,960)
5. 永续债利息宣告	-	-	-	-	-	-	(114,000,000)	(114,000,000)	-	(114,000,000)
本年增减变动合计	7,412	2,999,996,190	1,410,203	672,721,011	3,706	1,117,381,776	2,159,240,680	6,950,760,978	253,369,353	7,204,130,331
三、本年年末余额	3,666,738,687	6,365,850,720	10,496,635,320	976,662,873	2,671,135,013	7,579,689,826	13,723,272,898	45,479,985,337	2,186,160,901	47,666,146,238

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

苏州银行股份有限公司
银行股东权益变动表
2024年度

人民币元

项目	2024年度							合计
	股本	其他权益工具	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	
一、本年年初余额	3,666,738,687	6,365,850,720	10,486,754,122	976,662,873	2,671,135,013	7,173,464,413	12,629,489,408	43,970,095,236
二、本年增减变动金额								
(一)、综合收益总额	-	-	-	691,132,692	-	-	4,813,668,656	5,504,801,348
(二)、所有者投入和减少资本								
1. 其他权益工具持有者投入资本	-	3,000,000,000	(555,561)	-	-	-	-	2,999,444,439
2. 可转换公司债券转增股本及资本公积	166,343,864	(77,015,566)	999,046,138	-	-	-	-	1,088,374,436
(三)、利润分配								
1. 提取盈余公积	-	-	-	-	83,171,931	-	(83,171,931)	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	826,856,312	(826,856,312)	-
3. 股利分配	-	-	-	-	-	-	(2,182,992,956)	(2,182,992,956)
4. 永续债利息宣告	-	-	-	-	-	-	(233,100,000)	(233,100,000)
本年增减变动合计	166,343,864	2,922,984,434	998,490,577	691,132,692	83,171,931	826,856,312	1,487,547,457	7,176,527,267
三、本年年末余额	3,833,082,551	9,288,835,154	11,485,244,699	1,667,795,565	2,754,306,944	8,000,320,725	14,117,036,865	51,146,622,503

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

苏州银行股份有限公司
银行股东权益变动表(续)
2024年度

人民币元

项目	2023年度							合计
	股本	其他权益工具	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	
一、本年年初余额	3,666,731,275	3,365,854,530	10,487,806,236	303,941,862	2,671,131,307	6,075,464,413	10,768,498,080	37,339,427,703
二、本年增减变动金额								
(一)、综合收益总额	-	-	-	672,721,011	-	-	4,283,017,817	4,955,738,828
(二)、所有者投入和减少资本								
1. 其他权益工具持有者投入资本	-	3,000,000,000	(1,099,057)	-	-	-	-	2,998,900,943
2. 可转换公司债券转增股本及资本公积	7,412	(3,810)	46,943	-	-	-	-	50,545
(三)、利润分配								
1. 提取盈余公积	-	-	-	-	3,706	-	(3,706)	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	1,098,000,000	(1,098,000,000)	-
3. 股利分配	-	-	-	-	-	-	(1,210,022,783)	(1,210,022,783)
4. 永续债利息宣告	-	-	-	-	-	-	(114,000,000)	(114,000,000)
本年增减变动合计	7,412	2,999,996,190	(1,052,114)	672,721,011	3,706	1,098,000,000	1,860,991,328	6,630,667,533
三、本年年末余额	3,666,738,687	6,365,850,720	10,486,754,122	976,662,873	2,671,135,013	7,173,464,413	12,629,489,408	43,970,095,236

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

一、基本情况

苏州银行股份有限公司(以下简称“本行”或“本银行”)前身为江苏东吴农村商业银行股份有限公司,系于2004年12月17日经原中国银行业监督管理委员会(以下简称“原银监会”)《关于江苏东吴农村商业银行股份有限公司开业的批复》(银监复[2004]211号)批准设立的农村商业银行,并经江苏省工商行政管理局核准领取了注册号为320500000039152号的《企业法人营业执照》。本行经原银监会江苏监管局批准持有G1031305H0004号金融许可证。2010年9月,经原银监会银监复[2010]440号批复批准,更名为苏州银行股份有限公司。2010年9月21日经原银监会江苏监管局批准金融许可证号变更为B0236H232050001号。2011年3月17日经《中国银监会关于调整苏州银行股份有限公司监管隶属关系的批复》(银监复[2011]82号)同意,本行监管隶属关系由农村中小金融机构监管序列调整为中小商业银行监管序列。2016年4月22日经江苏省工商行政管理局核准,本行领取了91320000768299855B号统一社会信用代码证。本行于2019年8月2日在深圳证券交易所挂牌上市交易。于2024年12月31日,本行的总股本为人民币3,833,082,551元,每股面值人民币1元。

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

本财务报表业经本行董事会于2025年4月25日决议批准。

本行合并子公司含结构化主体情况见附注九、1和附注九、4。

二、 财务报表的编制基础

本财务报表按照财政部于 2006 年 2 月 15 日及以后期间颁布的《企业会计准则——基本准则》、各项具体会计准则及相关规定(以下合称“企业会计准则”)编制、以及中国证券监督管理委员会《公开发行证券的公司信息披露编报规则第 15 号——财务报告的一般规定》的披露规定编制。

本财务报表以持续经营为基础编制。

三、 重要会计政策和会计估计

1. 遵循企业会计准则的声明

本行 2024 年度财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了本行 2024 年 12 月 31 日的合并及银行财务状况以及 2024 年度的合并及银行经营成果和现金流量等有关信息。

2. 会计年度

会计年度为公历 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

3. 记账本位币

本集团的记账本位币为人民币。本财务报表以人民币列示。

4. 合并财务报表的编制方法

编制合并财务报表时，合并范围包括本行及全部子公司。

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

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

三、 重要会计政策和会计估计(续)

4. 合并财务报表的编制方法(续)

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

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

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

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

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

5. 现金及现金等价物

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

6. 贵金属

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

三、重要会计政策和会计估计(续)

7. 外币折算

本集团对于发生的外币交易，将外币金额折算为记账本位币金额。

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

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

8. 金融工具

初始确认与计量

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

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

公允价值的确定方法

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

三、 重要会计政策和会计估计(续)

8. 金融工具(续)

计量方法

摊余成本和实际利率

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

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

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

(a) 金融资产

(i) 分类及后续计量

本集团按以下计量类别对其金融资产进行分类：

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

三、 重要会计政策和会计估计(续)

8. 金融工具(续)

(a) 金融资产(续)

(i) 分类及后续计量(续)

债务和权益工具的分类要求如下：

债务工具

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

债务工具的分类与后续计量取决于：

本集团管理该资产的业务模式；及
该资产的现金流量特征。

基于这些因素，本集团将其债务工具划分为以下三种计量类别：

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

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

三、 重要会计政策和会计估计(续)

8. 金融工具(续)

(a) 金融资产(续)

(i) 分类及后续计量(续)

债务工具(续)

债务工具的分类与后续计量取决于：

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

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

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

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

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

三、 重要会计政策和会计估计(续)

8. 金融工具(续)

(a) 金融资产(续)

(i) 分类及后续计量(续)

权益工具

权益工具是指从发行方角度分析符合权益定义的工具。

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

(ii) 减值

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

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

关于上述判断及估计的具体信息请参见附注十、1.1。

三、 重要会计政策和会计估计(续)

8. 金融工具(续)

(a) 金融资产(续)

(iii) 核销

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

已减记的金融资产以后又收回的，作为减值损失的转回计入收回当期的损益。

(iv) 贷款合同修改

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

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

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

三、 重要会计政策和会计估计(续)

8. 金融工具(续)

(a) 金融资产(续)

(iv) 贷款合同修改(续)

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

(v) 除合同修改以外的终止确认

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

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

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

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

三、 重要会计政策和会计估计(续)

8. 金融工具(续)

(a) 金融资产(续)

(v) 除合同修改以外的终止确认(续)

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

(vi) 资产证券化

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

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

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

三、 重要会计政策和会计估计(续)

8. 金融工具(续)

(b) 金融负债

(i) 分类及后续计量

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

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

(ii) 终止确认

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

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

三、 重要会计政策和会计估计(续)

8. 金融工具(续)

(c) 权益工具

权益工具指能证明拥有本集团在扣除所有负债后的资产的剩余利益的合同。

当且仅当同时满足下列条件的，应当将发行的金融工具分类为权益工具：

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

本集团发行的权益工具以已收到款项的公允价值扣除直接发行费用后的余额确认。

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

(d) 财务担保合同和贷款承诺

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

财务担保合同初始以公允价值计量，后续按以下两项孰高进行计量：

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

三、重要会计政策和会计估计(续)

8. 金融工具(续)

(d) 财务担保合同和贷款承诺(续)

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

本集团将财务担保合同和贷款承诺的损失准备列报在预计负债中。

(e) 衍生工具

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

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

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

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

(f) 金融资产和金融负债的抵销

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

三、 重要会计政策和会计估计(续)

9. 长期股权投资

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

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

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

(a) 投资成本确定

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

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

(b) 后续计量及损益确认方法

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

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

三、 重要会计政策和会计估计(续)

9. 长期股权投资(续)

(b) 后续计量及损益确认方法(续)

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

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

(c) 确定对被投资单位具有控制、共同控制、重大影响的依据

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

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

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

三、 重要会计政策和会计估计(续)

10. 固定资产

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

(a) 固定资产确认及初始计量

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

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

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

(b) 固定资产的折旧方法

固定资产折旧采用年限平均法并按其入账价值减去预计净残值后在预计使用寿命内计提。对计提了减值准备的固定资产，则在未来期间按扣除减值准备后的账面价值及依据尚可使用年限确定折旧额。

三、 重要会计政策和会计估计(续)

10. 固定资产(续)

(b) 固定资产的折旧方法(续)

固定资产的预计使用寿命、净残值率及年折旧率列示如下：

	使用寿命	预计净残值率	年折旧率
房屋及建筑物	20-30 年	3%-5%	3.17%-4.85%
运输工具	5 年	3%	19.40%
机器设备	5-10 年	3%-5%	9.50%-19.40%
电子设备	5 年	3%	19.40%
经营租出固定资产	6-25 年	3%-5%	3.88%-15.83%
其他	5 年	3%	19.40%

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

(c) 固定资产的处置

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

11. 在建工程

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

三、 重要会计政策和会计估计(续)

12. 无形资产

无形资产包括土地使用权、计算机软件及其他，以成本计量。

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

(a) 土地使用权

土地使用权按使用年限 50 年平均摊销。

(b) 计算机软件及其他

计算机软件及其他按 3-5 年平均摊销。

(c) 定期复核使用寿命和摊销方法

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

13. 长期待摊费用

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

三、 重要会计政策和会计估计(续)

14. 长期资产减值

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

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

上述资产减值损失一经确认，以后期间不予转回价值得以恢复的部分。

15. 附回购条件的资产转让

买入返售金融资产

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

卖出回购金融资产款

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

三、 重要会计政策和会计估计(续)

16. 职工薪酬

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

(a) 短期薪酬

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

(b) 离职后福利

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

基本养老保险

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

(c) 辞退福利

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

预期在资产负债表日起一年内需支付的辞退福利，列示为应付职工薪酬。

三、 重要会计政策和会计估计(续)

17. 股利分配

现金股利于股东会批准的当期，确认为负债。永续债利息于宣告时，确认为负债。

18. 或有负债及预计负债

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

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

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

三、 重要会计政策和会计估计(续)

19. 利息收入和支出

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

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

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

20. 手续费及佣金收入

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

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

三、 重要会计政策和会计估计(续)

21. 政府补助

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

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

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

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

本集团对同类政府补助采用相同的列报方式。

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

22. 所得税

所得税费用包括当期所得税和递延所得税。

(a) 当期所得税

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

三、 重要会计政策和会计估计(续)

22. 所得税(续)

(b) 递延所得税

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

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

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

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

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

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

三、 重要会计政策和会计估计(续)

22. 所得税(续)

(b) 递延所得税(续)

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

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

23. 受托业务

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

24. 租赁

租赁，是指在一定期间内，出租人将资产的使用权让与承租人以获取对价的合同。

本集团作为承租人

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

三、 重要会计政策和会计估计(续)

24. 租赁(续)

本集团作为承租人(续)

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

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

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

本集团作为出租人

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

三、 重要会计政策和会计估计(续)

24. 租赁(续)

本集团作为出租人(续)

(a) 经营租赁

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

(b) 融资租赁

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

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

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

三、 重要会计政策和会计估计(续)

24. 租赁(续)

本集团作为出租人(续)

(c) 售后租回

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

25. 抵债资产

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

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

抵债资产处置时,取得的处置收入与抵债资产账面价值的差额计入资产处置损益。

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

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

三、 重要会计政策和会计估计(续)

26. 可转换公司债券

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

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

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

27. 分部报告

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

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

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

本集团有如下分部：公司业务、个人业务、资金业务及其他。

三、 重要会计政策和会计估计(续)

28. 重要性

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

29. 重大会计判断和估计

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

(a) 预期信用损失

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

根据会计准则的要求对预期信用损失进行计量涉及许多重大判断，例如：

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

关于上述判断及估计的具体信息请参见附注十 1.1。

三、 重要会计政策和会计估计(续)

29. 重大会计判断和估计(续)

(b) 金融工具公允价值

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

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

(c) 所得税及递延所得税

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

(d) 合并结构化主体

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

三、 重要会计政策和会计估计(续)

30. 会计政策变更

本集团本年的会计政策变更如下:

下述由财政部颁布的暂行规定及企业会计准则相关解释于 2024 年 1 月 1 日生效:

《企业数据资源相关会计处理暂行规定》(财会[2023]11 号)

《企业会计准则解释第 17 号》(财会[2023]21 号)

《企业会计准则解释第 18 号》(财会[2024]24 号)

采用上述新修订准则或解释对本集团财务报表并无重大影响。

四、 税项

本集团在中国境内的业务应缴纳的主要税项及有关税率列示如下:

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

五、 合并财务报表主要项目注释

1、 现金及存放中央银行款项

	本集团		本银行	
	2024年 12月31日	2023年 12月31日	2024年 12月31日	2023年 12月31日
库存现金	843,049,384	606,088,404	823,265,337	574,898,764
存放中央银行法定准备金 (注1)	20,905,008,929	18,026,639,232	20,469,560,170	17,605,422,861
存放中央银行超额准备金 (注2)	4,995,234,839	3,222,831,415	4,773,877,214	2,875,617,450
存放中央银行财政性存款 (注3)	21,303,000	32,632,000	21,303,000	32,632,000
小计	<u>26,764,596,152</u>	<u>21,888,191,051</u>	<u>26,088,005,721</u>	<u>21,088,571,075</u>
应计利息	<u>10,707,857</u>	<u>9,257,586</u>	<u>10,506,436</u>	<u>8,692,195</u>
合计	<u>26,775,304,009</u>	<u>21,897,448,637</u>	<u>26,098,512,157</u>	<u>21,097,263,270</u>

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

	本银行	
	2024年 12月31日	2023年 12月31日
人民币存款法定准备金比率	5%	5%
外币存款法定准备金比率	4%	4%

于2024年12月31日及2023年12月31日，下属子公司的人民币存款均按照中国人民银行规定的准备金率5%缴存。

注2：存放于中国人民银行的超额准备金主要用作资金清算用途。

注3：存放中央银行财政性存款不能用于日常业务。

苏州银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2024年12月31日

人民币元

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

2、 存放同业款项

	本集团		本银行	
	2024年 12月31日	2023年 12月31日	2024年 12月31日	2023年 12月31日
存放境内同业	9,469,659,003	5,644,483,896	6,195,368,498	3,907,130,247
存放境外同业	356,260,881	671,506,853	356,260,881	671,506,853
小计	9,825,919,884	6,315,990,749	6,551,629,379	4,578,637,100
应计利息	11,356,241	8,199,206	1,312,597	1,345,229
信用减值准备(附注五、17)	(63,503,671)	(10,412,670)	(62,143,393)	(13,296,062)
合计	9,773,772,454	6,313,777,285	6,490,798,583	4,566,686,267

3、 拆出资金

	本集团及本银行	
	2024年12月31日	2023年12月31日
拆放银行同业	215,652,000	2,847,245,400
拆放其他金融机构	35,090,462,800	33,323,470,700
小计	35,306,114,800	36,170,716,100
应计利息	320,846,310	445,159,668
信用减值准备(附注五、17)	(298,773,059)	(630,760,603)
合计	35,328,188,051	35,985,115,165

4、 衍生金融资产/负债

以下列示的是本集团及本行衍生金融工具的名义金额和公允价值：

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

苏州银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2024年12月31日

人民币元

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

4、 衍生金融资产/负债 (续)

本集团及本银行	名义金额	公允价值	
		资产	负债
2023年12月31日			
外汇掉期协议	43,619,735,130	261,583,631	353,657,157
外汇远期协议	323,339,401	901,970	907,877
利率互换协议	15,914,120,000	5,702,365	2,355,254
其他	67,228,000	46,892,914	-
合计	59,924,422,531	315,080,880	356,920,288

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

5、 买入返售金融资产

	本集团		本银行	
	2024年 12月31日	2023年 12月31日	2024年 12月31日	2023年 12月31日
按担保物类别分析：				
债券	3,091,548,000	1,318,472,000	-	500,480,000
按交易对手类别分析：				
境内其他金融机构	3,091,548,000	1,318,472,000	-	500,480,000
应计利息	595,641	623,018	-	87,207
信用减值准备(附注五、17)	-	(358,315)	-	(358,315)
合计	3,092,143,641	1,318,736,703	-	500,208,892

对于通过交易所操作的债券逆回购交易，因其为交易所自动撮合并保证担保物足值，因此无法获知对手方质押库信息。于2024年12月31日，上述交易所债券逆回购的金额为人民币960,288,000元（2023年12月31日：无）。除此之外，本集团持有的作为担保物的债券公允价值约为人民币2,394,166,578元（2023年12月31日：人民币1,402,394,157元）。

于2024年12月31日，本集团并无将上述债券在卖出回购协议下再次作为担保物（2023年12月31日：无）。

苏州银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2024年12月31日

人民币元

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

6、 发放贷款及垫款

6.1、 按计量属性列示

	本集团		本银行	
	2024年 12月31日	2023年 12月31日	2024年 12月31日	2023年 12月31日
以摊余成本计量：				
公司贷款和垫款				
贷款	208,084,744,328	171,126,687,038	207,035,264,610	170,391,585,239
贸易融资	5,220,866,859	1,969,206,620	5,220,866,859	1,969,206,620
垫款	14,154,114	33,000,000	14,154,114	33,000,000
小计	213,319,765,301	173,128,893,658	212,270,285,583	172,393,791,859
个人贷款和垫款				
个人住房贷款	35,291,044,020	34,668,955,578	34,913,010,626	34,250,948,904
个人经营贷款	34,951,364,032	43,920,289,062	29,336,189,050	37,974,130,248
个人消费贷款	21,633,332,007	18,810,764,442	20,975,689,455	18,096,890,901
小计	91,875,740,059	97,400,009,082	85,224,889,131	90,321,970,053
加：应计利息	459,299,856	436,029,704	446,568,543	421,966,839
以摊余成本计量的发放贷款和垫款总额	305,654,805,216	270,964,932,444	297,941,743,257	263,137,728,751
减：以摊余成本计量的贷款信用减值准备(附注五、6.4(1))	(13,315,540,065)	(12,699,231,714)	(13,102,672,095)	(12,474,729,779)
以摊余成本计量的发放贷款和垫款净值小计	292,339,265,151	258,265,700,730	284,839,071,162	250,662,998,972
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益：				
公司贷款和垫款				
票据贴现	25,317,686,666	20,998,364,290	25,317,686,666	20,998,364,290
贸易融资	2,845,348,840	1,873,470,527	2,845,348,840	1,873,470,527
发放贷款和垫款账面价值	320,502,300,657	281,137,535,547	313,002,106,668	273,534,833,789

苏州银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2024年12月31日

人民币元

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

6、 发放贷款及垫款(续)

6.2、 按担保方式列示

	本集团		本银行	
	2024年 12月31日	2023年 12月31日	2024年 12月31日	2023年 12月31日
信用贷款	60,089,633,205	48,829,171,462	58,788,267,832	47,410,711,246
保证贷款	129,837,032,099	104,445,072,658	127,716,235,489	102,651,701,143
抵押贷款	111,735,766,758	111,122,698,194	107,466,288,210	106,527,169,197
质押贷款	31,696,108,804	29,003,795,243	31,687,418,689	28,998,015,143
小计	<u>333,358,540,866</u>	<u>293,400,737,557</u>	<u>325,658,210,220</u>	<u>285,587,596,729</u>
应计利息	<u>459,299,856</u>	<u>436,029,704</u>	<u>446,568,543</u>	<u>421,966,839</u>
发放贷款和垫款总额	<u>333,817,840,722</u>	<u>293,836,767,261</u>	<u>326,104,778,763</u>	<u>286,009,563,568</u>

6.3、 按担保方式分类的逾期贷款列示

本集团	2024年12月31日				
	逾期1天至90天 (含90天)	逾期90天至1年 (含1年)	逾期1年至3年 (含3年)	逾期3年以上	合计
信用贷款	227,988,856	410,165,438	56,928,567	11,458,126	706,540,987
保证贷款	268,712,778	127,771,169	31,301,930	166,796,030	594,581,907
抵押贷款	694,454,119	1,159,171,749	289,248,316	4,170,530	2,147,044,714
质押贷款	-	2,864,200	-	-	2,864,200
合计	<u>1,191,155,753</u>	<u>1,699,972,556</u>	<u>377,478,813</u>	<u>182,424,686</u>	<u>3,451,031,808</u>
本集团	2023年12月31日				
	逾期1天至90天 (含90天)	逾期90天至1年 (含1年)	逾期1年至3年 (含3年)	逾期3年以上	合计
信用贷款	155,755,806	261,430,453	78,350,477	7,983,195	503,519,931
保证贷款	92,637,910	62,494,799	266,353,003	176,032,269	597,517,981
抵押贷款	338,373,319	455,870,420	183,374,042	32,194,926	1,009,812,707
质押贷款	-	10,000,000	-	1,742,727	11,742,727
合计	<u>586,767,035</u>	<u>789,795,672</u>	<u>528,077,522</u>	<u>217,953,117</u>	<u>2,122,593,346</u>

苏州银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2024年12月31日

人民币元

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

6、 发放贷款及垫款(续)

6.3、 按担保方式分类的逾期贷款列示(续)

	2024年12月31日				
	逾期1天至90天 (含90天)	逾期90天至1年 (含1年)	逾期1年至3年 (含3年)	逾期3年以上	合计
本银行					
信用贷款	223,078,806	405,174,921	56,601,669	11,208,126	696,063,522
保证贷款	249,985,505	112,621,527	31,151,977	166,311,053	560,070,062
抵押贷款	673,775,793	1,134,113,906	285,800,026	4,020,530	2,097,710,255
质押贷款	-	2,864,200	-	-	2,864,200
合计	1,146,840,104	1,654,774,554	373,553,672	181,539,709	3,356,708,039
本银行					
	逾期1天至90天 (含90天)	逾期90天至1年 (含1年)	逾期1年至3年 (含3年)	逾期3年以上	合计
信用贷款	153,134,495	257,533,465	77,976,812	7,983,195	496,627,967
保证贷款	89,740,420	54,117,056	264,634,522	175,885,651	584,377,649
抵押贷款	330,569,487	436,346,341	166,450,448	31,392,074	964,758,350
质押贷款	-	10,000,000	-	1,742,727	11,742,727
合计	573,444,402	757,996,862	509,061,782	217,003,647	2,057,506,693

6.4、 贷款减值准备变动情况

	本集团		本银行	
	2024年度	2023年度	2024年度	2023年度
以摊余成本计量的发放 贷款和垫款				
年初余额	12,699,231,714	11,550,381,401	12,474,729,779	11,332,819,138
本年计提	1,799,049,420	1,519,483,349	1,750,985,967	1,497,973,120
本年核销	(1,455,277,663)	(535,686,071)	(1,392,463,484)	(520,312,348)
本年核销后收回	302,484,595	171,708,147	297,509,336	170,539,315
其他	(29,948,001)	(6,655,112)	(28,089,503)	(6,289,446)
年末余额小计	13,315,540,065	12,699,231,714	13,102,672,095	12,474,729,779
以公允价值计量且其变 动计入其他综合收益 的发放贷款和垫款				
年初余额	169,809,390	156,978,374	169,809,390	156,978,374
本年(转回)/计提	(116,692,609)	12,831,016	(116,692,609)	12,831,016
年末余额小计	53,116,781	169,809,390	53,116,781	169,809,390
年末余额合计	13,368,656,846	12,869,041,104	13,155,788,876	12,644,539,169

苏州银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2024年12月31日

人民币元

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

6、 发放贷款及垫款(续)

6.4、 贷款减值准备变动情况(续)

(1) 以摊余成本计量的发放贷款及垫款:

本集团	2024年度			合计
	阶段一 (12个月预期 信用损失)	阶段二 (整个存续期 预期信用损失)	阶段三 (整个存续期 预期信用损失 -已减值)	
年初余额	9,435,093,534	1,240,839,773	2,023,298,407	12,699,231,714
第一阶段与第二阶段转移净额	(377,938,450)	377,938,450	-	-
第一阶段与第三阶段转移净额	(59,351,570)	-	59,351,570	-
第二阶段与第三阶段转移净额	-	127,799,724	(127,799,724)	-
本年净增加/(收回)	1,517,339,967	(825,449,136)	(614,718,875)	77,171,956
重新计量	(600,850,972)	878,958,805	1,443,769,631	1,721,877,464
核销	-	-	(1,455,277,663)	(1,455,277,663)
收回已核销贷款而转回	-	-	302,484,595	302,484,595
已减值贷款利息回拨	-	-	(29,948,001)	(29,948,001)
年末余额(附注五、17)	9,914,292,509	1,800,087,616	1,601,159,940	13,315,540,065

本集团	2023年度			合计
	阶段一 (12个月预期 信用损失)	阶段二 (整个存续期 预期信用损失)	阶段三 (整个存续期 预期信用损失 -已减值)	
年初余额	9,190,139,950	790,173,245	1,570,068,206	11,550,381,401
第一阶段与第二阶段转移净额	(168,454,381)	168,454,381	-	-
第一阶段与第三阶段转移净额	(34,418,270)	-	34,418,270	-
第二阶段与第三阶段转移净额	-	(32,539,563)	32,539,563	-
本年净增加/(收回)	676,566,959	(510,186,560)	(211,900,818)	(45,520,419)
重新计量	(228,740,724)	824,938,270	968,806,222	1,565,003,768
核销	-	-	(535,686,071)	(535,686,071)
收回已核销贷款而转回	-	-	171,708,147	171,708,147
已减值贷款利息回拨	-	-	(6,655,112)	(6,655,112)
年末余额(附注五、17)	9,435,093,534	1,240,839,773	2,023,298,407	12,699,231,714

苏州银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2024年12月31日

人民币元

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

6、 发放贷款及垫款(续)

6.4、 贷款减值准备变动情况(续)

(1) 以摊余成本计量的发放贷款及垫款：(续)

本银行	2024年度			合计
	阶段一 (12个月预期 信用损失)	阶段二 (整个存续期 预期信用损失)	阶段三 (整个存续期 预期信用损失 -已减值)	
年初余额	9,259,499,207	1,233,528,818	1,981,701,754	12,474,729,779
第一阶段与第二阶段转移净额	(344,781,201)	344,781,201	-	-
第一阶段与第三阶段转移净额	(48,149,119)	-	48,149,119	-
第二阶段与第三阶段转移净额	-	129,009,793	(129,009,793)	-
本年净增加/(收回)	1,519,704,649	(820,275,294)	(606,200,146)	93,229,209
重新计量	(593,285,897)	867,464,505	1,383,578,150	1,657,756,758
核销	-	-	(1,392,463,484)	(1,392,463,484)
收回已核销贷款而转回	-	-	297,509,336	297,509,336
已减值贷款利息回拨	-	-	(28,089,503)	(28,089,503)
年末余额(附注五、17)	9,792,987,639	1,754,509,023	1,555,175,433	13,102,672,095

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

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

6、 发放贷款及垫款(续)

6.4、 贷款减值准备变动情况(续)

(2) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款及垫款：

本集团及本银行	2024年度			合计
	阶段一 (12个月预期 信用损失)	阶段二 (整个存续期 预期信用损失)	阶段三 (整个存续期 预期信用损失 -已减值)	
年初余额	168,254,866	50	1,554,474	169,809,390
第一阶段与第二阶段转移净额	(2,352)	2,352	-	-
本年净收回	(115,138,167)	(50)	(1,554,474)	(116,692,691)
重新计量	-	82	-	82
年末余额(附注五、17)	53,114,347	2,434	-	53,116,781

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

苏州银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2024年12月31日

人民币元

五、合并财务报表主要项目注释(续)

7、金融投资

7.1、金融投资：交易性金融资产

	本集团		本银行	
	2024年 12月31日	2023年 12月31日	2024年 12月31日	2023年 12月31日
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产				
债券投资(按发行人分类)				
政府债券	341,946,890	242,827,286	53,435,686	242,827,286
政策性金融债券	10,713,482,267	1,111,207,024	146,989,360	569,579,665
金融债券	14,846,612,343	14,977,203,420	6,316,212,917	6,999,425,427
企业债券	3,391,980,253	509,705,800	1,137,962,428	212,403,229
资产管理计划及信托计划	-	-	17,483,708,216	18,746,168,736
资产支持证券	305,895	1,630,259	305,895	1,630,259
权益投资	450,162,822	376,636,700	450,162,822	376,636,700
基金投资	46,670,932,658	34,561,351,908	55,924,451,613	34,561,351,908
券商收益凭证和其他	-	663,438,630	-	663,438,630
合计	76,415,423,128	52,444,001,027	81,513,228,937	62,373,461,840

于2024年12月31日及2023年12月31日，上述资产管理计划及信托计划最终投向主要为债券类资产。

7.2、金融投资：债权投资

7.2.1、债权投资按投资品种列示

	本集团		本银行	
	2024年 12月31日	2023年 12月31日	2024年 12月31日	2023年 12月31日
债券投资(按发行人分类)				
政府债券	40,004,145,515	42,875,169,138	40,004,145,515	42,875,169,138
政策性金融债券	21,389,315,592	25,385,367,189	10,116,806,738	12,919,566,975
金融债券	1,109,104,946	1,207,361,299	-	-
企业债券	2,308,049,997	3,689,799,876	2,308,049,997	3,689,799,876
资产管理计划及信托计划	6,556,612,656	14,010,169,817	6,556,612,656	14,010,169,817
券商收益凭证	-	1,542,113,644	-	1,542,113,644
债权融资计划	-	630,000,000	-	630,000,000
资产支持证券	4,506,104,803	4,688,710,624	4,506,104,803	4,688,710,624
小计	75,873,333,509	94,028,691,587	63,491,719,709	80,355,530,074
应计利息	961,493,120	1,362,599,595	745,913,584	1,118,852,044
债权投资总额	76,834,826,629	95,391,291,182	64,237,633,293	81,474,382,118
信用减值准备 (附注五、7.2(2))	(580,021,860)	(1,060,325,146)	(579,685,766)	(1,060,102,150)
合计	76,254,804,769	94,330,966,036	63,657,947,527	80,414,279,968

苏州银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 2024年12月31日

人民币元

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

7、 金融投资(续)

7.2、 金融投资：债权投资(续)

7.2.1、 债权投资按投资品种列示(续)

于2024年12月31日，上述资产管理计划及信托计划中最终投向为信贷类资产的金额为人民币2,817,112,656元，债券类资产的金额为人民币3,739,500,000元(2023年12月31日：信贷类资产的金额为人民币5,277,680,144元，债券类资产的金额为人民币8,732,489,673元)。

2024年度，本集团无核销的债权投资(2023年度：无)。

7.2.2、 债权投资减值准备变动情况

本集团	2024年度			合计
	阶段一 (12个月预期 信用损失)	阶段二 (整个存续期 预期信用损失)	阶段三 (整个存续期 预期信用损失 -已减值)	
年初余额	1,033,284,794	-	27,040,352	1,060,325,146
第一阶段与第二阶段 转移净额	(3,041,612)	3,041,612	-	-
本年净收回	(387,392,066)	(779,901)	(20,092,719)	(408,264,686)
重新计量	(84,404,481)	11,205,258	320,623	(72,878,600)
核销后收回	-	-	840,000	840,000
年末余额(附注五、17)	558,446,635	13,466,969	8,108,256	580,021,860

本集团	2023年度			合计
	阶段一 (12个月预期 信用损失)	阶段二 (整个存续期 预期信用损失)	阶段三 (整个存续期 预期信用损失 -已减值)	
年初余额	1,503,351,595	17,033,587	-	1,520,385,182
第二阶段与第三阶段 转移净额	-	(17,033,587)	17,033,587	-
本年净收回	(348,586,255)	-	-	(348,586,255)
重新计量	(121,480,546)	-	10,006,765	(111,473,781)
年末余额(附注五、17)	1,033,284,794	-	27,040,352	1,060,325,146

苏州银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 2024年12月31日

人民币元

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

7、 金融投资(续)

7.2、 金融投资：债权投资(续)

7.2.2、 债权投资减值准备变动情况(续)

本银行	2024年度			合计
	阶段一 (12个月预期 信用损失)	阶段二 (整个存续期 预期信用损失)	阶段三 (整个存续期 预期信用损失 -已减值)	
年初余额	1,033,061,798	-	27,040,352	1,060,102,150
第一阶段与第二阶段 转移净额	(3,041,612)	3,041,612	-	-
本年净收回	(387,505,164)	(779,901)	(20,092,719)	(408,377,784)
重新计量	(84,404,481)	11,205,258	320,623	(72,878,600)
核销后收回	-	-	840,000	840,000
年末余额(附注五、17)	558,110,541	13,466,969	8,108,256	579,685,766

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

苏州银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 2024年12月31日

人民币元

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

7、 金融投资(续)

7.3、 金融投资：其他债权投资

7.3.1、 其他债权投资按投资品种列示

	本集团及本银行	
	2024年12月31日	2023年12月31日
债券投资(按发行人分类)		
政府债券	18,171,615,225	7,923,228,830
政策性金融债券	19,132,479,660	8,418,889,700
金融债券	16,060,727,545	11,517,418,749
企业债券	41,886,723,577	34,936,902,713
资产支持证券	4,930,832,431	4,815,112,141
小计	100,182,378,438	67,611,552,133
应计利息	1,297,150,176	1,030,620,421
合计	101,479,528,614	68,642,172,554

对其他债权投资的说明如下：

本集团及本银行	2024年12月31日			
	摊余成本	公允价值	累计计入其他综合收益的公允价值变动金额	累计已计提减值金额(附注五、17)
其他债权投资	100,174,494,302	101,479,528,614	1,305,034,312	(728,348,404)
本集团及本银行	2023年12月31日			
	摊余成本	公允价值	累计计入其他综合收益的公允价值变动金额	累计已计提减值金额(附注五、17)
其他债权投资	68,204,146,736	68,642,172,554	438,025,818	(612,000,860)

2024年度，本集团无核销的其他债权投资(2023年度：无)。

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

7、 金融投资(续)

7.3、 金融投资：其他债权投资(续)

7.3.2、其他债权投资减值准备变动情况

本集团及本银行	2024 年度			合计
	阶段一 (12 个月预期 信用损失)	阶段二 (整个存续期 预期信用损失)	阶段三 (整个存续期 预期信用损失 -已减值)	
年初余额	612,000,860	-	-	612,000,860
本年净增加	342,302,921	-	-	342,302,921
重新计量	(225,955,377)	-	-	(225,955,377)
年末余额(附注五、17)	728,348,404	-	-	728,348,404

本集团及本银行	2023 年度			合计
	阶段一 (12 个月预期 信用损失)	阶段二 (整个存续期 预期信用损失)	阶段三 (整个存续期 预期信用损失 -已减值)	
年初余额	405,130,668	-	-	405,130,668
本年净增加	308,533,600	-	-	308,533,600
重新计量	(101,663,408)	-	-	(101,663,408)
年末余额(附注五、17)	612,000,860	-	-	612,000,860

苏州银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 2024年12月31日
 人民币元

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

8、 长期股权投资

本集团

2024年12月31日

2023年12月31日

权益法：

联营企业(附注九、2)

922,481,498

839,990,455

本集团

2024年12月31日

	初始投资成本	年初余额	权益法下确认的投资收益	权益法下确认的其他综合收益	其他权益变动	宣告发放现金股利或利润	年末余额
权益法：							
联营企业	346,668,624	839,990,455	66,935,589	26,290,477	-	(10,735,023)	922,481,498

本集团

2023年12月31日

	初始投资成本	年初余额	权益法下确认的投资收益	权益法下确认的其他综合收益	其他权益变动	宣告发放现金股利或利润	年末余额
权益法：							
联营企业	346,668,624	767,980,215	79,363,133	2,158,437	-	(9,511,330)	839,990,455

本银行

2024年12月31日

2023年12月31日

权益法：

联营企业

922,481,498

839,990,455

成本法：

子公司

2,129,958,157

2,129,958,157

合计

3,052,439,655

2,969,948,612

苏州银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 2024年12月31日
 人民币元

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

9、 固定资产

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

苏州银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2024年12月31日
人民币元

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

9、 固定资产(续)

本集团	房屋及建筑物	运输工具	机器设备	电子设备	经营租出固定资产	其他	合计
原值							
2022年12月31日	3,928,393,579	18,674,608	160,007,572	552,101,147	78,496,424	75,494,101	4,813,167,431
本年增加	2,185,453	2,367,225	6,988,879	30,967,770	-	5,655,459	48,164,786
在建工程转入	4,161,240	-	89,451	7,884,934	477,876	103,950	12,717,451
本年减少	(4,315,588)	(3,412,018)	(6,268,620)	(14,486,921)	-	(1,773,908)	(30,257,055)
2023年12月31日	3,930,424,684	17,629,815	160,817,282	576,466,930	78,974,300	79,479,602	4,843,792,613
累计折旧							
2022年12月31日	(1,473,460,241)	(13,556,117)	(130,425,342)	(423,662,024)	(49,173,889)	(60,763,167)	(2,151,040,780)
本年计提	(153,768,861)	(1,899,925)	(14,576,428)	(36,613,365)	(12,343,651)	(3,603,147)	(222,805,377)
本年减少	2,441,298	3,309,657	6,077,648	14,034,716	-	1,708,238	27,571,557
2023年12月31日	(1,624,787,804)	(12,146,385)	(138,924,122)	(446,240,673)	(61,517,540)	(62,658,076)	(2,346,274,600)
减值准备(附注五、17)							
2022年12月31日	(66,517)	-	-	(85,976)	-	-	(152,493)
2023年12月31日	(66,517)	-	-	(85,976)	-	-	(152,493)
账面价值							
2023年12月31日	2,305,570,363	5,483,430	21,893,160	130,140,281	17,456,760	16,821,526	2,497,365,520
2022年12月31日	2,454,866,821	5,118,491	29,582,230	128,353,147	29,322,535	14,730,934	2,661,974,158

于2024年12月31日和2023年12月31日,本集团已在使用但未取得产权登记证明的房屋及建筑物的原值均为人民币46,426,926元,净值分别为人民币15,001,753元和16,733,846元。管理层认为上述情况并不影响本集团对这些固定资产的正常占有、使用、收益及处分,不会对本集团的正常经营运作造成重大影响。

于2024年12月31日和2023年12月31日,本集团已提足折旧尚在使用的固定资产的原值分别为人民币740,570,829元和702,785,731元。

苏州银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 2024年12月31日
 人民币元

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

9、 固定资产(续)

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

苏州银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 2024年12月31日
 人民币元

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

9、 固定资产(续)

本银行	房屋及建筑物	运输工具	机器设备	电子设备	其他	合计
原值						
2022年12月31日	3,754,544,426	15,859,159	149,866,621	525,005,533	67,123,677	4,512,399,416
本年增加	180,879	1,859,558	6,463,726	30,270,292	5,399,434	44,173,889
在建工程转入	4,161,241	-	89,451	7,741,743	-	11,992,435
本年减少	(1,242,356)	(2,746,438)	(6,184,276)	(14,064,233)	(1,650,734)	(25,888,037)
2023年12月31日	<u>3,757,644,190</u>	<u>14,972,279</u>	<u>150,235,522</u>	<u>548,953,335</u>	<u>70,872,377</u>	<u>4,542,677,703</u>
累计折旧						
2022年12月31日	(1,396,244,027)	(11,336,972)	(122,724,406)	(401,842,559)	(55,038,695)	(1,987,186,659)
本年计提	(145,320,454)	(1,683,342)	(13,228,867)	(34,810,547)	(2,759,592)	(197,802,802)
本年减少	1,205,086	2,664,045	5,995,506	13,624,484	1,601,872	25,090,993
2023年12月31日	<u>(1,540,359,395)</u>	<u>(10,356,269)</u>	<u>(129,957,767)</u>	<u>(423,028,622)</u>	<u>(56,196,415)</u>	<u>(2,159,898,468)</u>
减值准备(附注五、17)						
2022年12月31日	(66,517)	-	-	(85,976)	-	(152,493)
2023年12月31日	<u>(66,517)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(85,976)</u>	<u>-</u>	<u>(152,493)</u>
账面价值						
2023年12月31日	<u>2,217,218,278</u>	<u>4,616,010</u>	<u>20,277,755</u>	<u>125,838,737</u>	<u>14,675,962</u>	<u>2,382,626,742</u>
2022年12月31日	<u>2,358,233,882</u>	<u>4,522,187</u>	<u>27,142,215</u>	<u>123,076,998</u>	<u>12,084,982</u>	<u>2,525,060,264</u>

苏州银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2024年12月31日

人民币元

五、合并财务报表主要项目注释(续)

10、 在建工程

	本集团		本银行	
	2024年度	2023年度	2024年度	2023年度
年初余额	473,999,919	328,771,071	390,067,086	265,063,428
本年增加	265,499,660	203,834,132	256,817,084	179,947,786
转出至固定资产	(407,005,172)	(12,717,451)	(323,636,995)	(11,992,435)
转出至无形资产	(48,828,314)	(38,209,722)	(40,327,327)	(35,474,608)
转出至长期待摊费用	(71,537,678)	(7,678,111)	(70,952,470)	(7,477,085)
年末余额	212,128,415	473,999,919	211,967,378	390,067,086

11、 使用权资产/租赁负债

本集团	房屋及建筑物	其他	合计
原值			
2023年12月31日	590,904,609	17,323,115	608,227,724
本年增加	187,750,170	12,680,510	200,430,680
本年减少	(140,147,082)	(14,924,081)	(155,071,163)
2024年12月31日	638,507,697	15,079,544	653,587,241
累计折旧			
2023年12月31日	(261,372,365)	(10,155,597)	(271,527,962)
本年计提	(131,539,037)	(5,670,402)	(137,209,439)
本年减少	140,013,744	11,363,411	151,377,155
2024年12月31日	(252,897,658)	(4,462,588)	(257,360,246)
净值			
2024年12月31日	385,610,039	10,616,956	396,226,995
2023年12月31日	329,532,244	7,167,518	336,699,762
本集团	房屋及建筑物	其他	合计
原值			
2022年12月31日	514,165,563	3,513,846	517,679,409
本年增加	151,744,594	14,036,363	165,780,957
本年减少	(75,005,548)	(227,094)	(75,232,642)
2023年12月31日	590,904,609	17,323,115	608,227,724
累计折旧			
2022年12月31日	(205,407,482)	(848,988)	(206,256,470)
本年计提	(125,170,341)	(9,533,703)	(134,704,044)
本年减少	69,205,458	227,094	69,432,552
2023年12月31日	(261,372,365)	(10,155,597)	(271,527,962)
净值			
2023年12月31日	329,532,244	7,167,518	336,699,762
2022年12月31日	308,758,081	2,664,858	311,422,939

苏州银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2024年12月31日

人民币元

五、合并财务报表主要项目注释(续)

11、使用权资产/租赁负债(续)

本银行	房屋及建筑物	其他	合计
原值			
2023年12月31日	574,308,732	15,120,225	589,428,957
本年增加	183,621,886	10,796,002	194,417,888
本年减少	(136,545,473)	(12,639,949)	(149,185,422)
2024年12月31日	621,385,145	13,276,278	634,661,423
累计折旧			
2023年12月31日	(253,358,280)	(9,618,480)	(262,976,760)
本年计提	(127,997,444)	(5,069,921)	(133,067,365)
本年减少	136,412,133	10,601,465	147,013,598
2024年12月31日	(244,943,591)	(4,086,936)	(249,030,527)
净值			
2024年12月31日	376,441,554	9,189,342	385,630,896
2023年12月31日	320,950,452	5,501,745	326,452,197
本银行			
原值			
2022年12月31日	478,843,862	3,278,386	482,122,248
本年增加	145,922,795	12,068,933	157,991,728
本年减少	(50,457,925)	(227,094)	(50,685,019)
2023年12月31日	574,308,732	15,120,225	589,428,957
累计折旧			
2022年12月31日	(187,483,390)	(711,636)	(188,195,026)
本年计提	(116,332,815)	(9,133,938)	(125,466,753)
本年减少	50,457,925	227,094	50,685,019
2023年12月31日	(253,358,280)	(9,618,480)	(262,976,760)
净值			
2023年12月31日	320,950,452	5,501,745	326,452,197
2022年12月31日	291,360,472	2,566,750	293,927,222

于2024年12月31日，本集团租赁负债余额为人民币389,608,945元(2023年12月31日：人民币321,512,260元)。

2024年度，本集团短期租赁和低价值资产租赁费用为人民币23,047,086元(2023年度：人民币15,141,215元)。

苏州银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2024年12月31日

人民币元

五、合并财务报表主要项目注释(续)

12、无形资产

本集团	土地使用权	计算机软件及其他	合计
原值			
2023年12月31日	329,281,801	1,168,821,472	1,498,103,273
本年增加	-	133,799,133	133,799,133
在建工程转入	-	48,828,314	48,828,314
本年减少	(60,177)	(240,396)	(300,573)
2024年12月31日	329,221,624	1,351,208,523	1,680,430,147
累计摊销			
2023年12月31日	(85,133,959)	(769,646,022)	(854,779,981)
本年计提	(7,196,663)	(143,286,458)	(150,483,121)
本年减少	27,765	226,978	254,743
2024年12月31日	(92,302,857)	(912,705,502)	(1,005,008,359)
净值			
2024年12月31日	236,918,767	438,503,021	675,421,788
2023年12月31日	244,147,842	399,175,450	643,323,292
本集团			
原值			
2022年12月31日	329,281,801	965,717,773	1,294,999,574
本年增加	-	164,893,977	164,893,977
在建工程转入	-	38,209,722	38,209,722
2023年12月31日	329,281,801	1,168,821,472	1,498,103,273
累计摊销			
2022年12月31日	(77,936,594)	(642,795,159)	(720,731,753)
本年计提	(7,197,365)	(126,850,863)	(134,048,228)
2023年12月31日	(85,133,959)	(769,646,022)	(854,779,981)
净值			
2023年12月31日	244,147,842	399,175,450	643,323,292
2022年12月31日	251,345,207	322,922,614	574,267,821

苏州银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2024年12月31日

人民币元

五、合并财务报表主要项目注释(续)

12、无形资产(续)

本银行	土地使用权	计算机软件及其他	合计
原值			
2023年12月31日	324,281,801	1,147,133,754	1,471,415,555
本年增加	-	132,920,349	132,920,349
在建工程转入	-	40,327,327	40,327,327
本年减少	(60,177)	(240,396)	(300,573)
2024年12月31日	324,221,624	1,320,141,034	1,644,362,658
累计摊销			
2023年12月31日	(83,592,293)	(760,950,595)	(844,542,888)
本年计提	(7,071,663)	(140,167,675)	(147,239,338)
本年减少	27,765	226,978	254,743
2024年12月31日	(90,636,191)	(900,891,292)	(991,527,483)
净值			
2024年12月31日	233,585,433	419,249,742	652,835,175
2023年12月31日	240,689,508	386,183,159	626,872,667
本银行			
原值			
2022年12月31日	324,281,801	947,005,168	1,271,286,969
本年增加	-	164,653,978	164,653,978
在建工程转入	-	35,474,608	35,474,608
2023年12月31日	324,281,801	1,147,133,754	1,471,415,555
累计摊销			
2022年12月31日	(76,519,928)	(636,540,307)	(713,060,235)
本年计提	(7,072,365)	(124,410,288)	(131,482,653)
2023年12月31日	(83,592,293)	(760,950,595)	(844,542,888)
净值			
2023年12月31日	240,689,508	386,183,159	626,872,667
2022年12月31日	247,761,873	310,464,861	558,226,734

苏州银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2024年12月31日

人民币元

五、合并财务报表主要项目注释(续)

13、递延所得税资产和负债

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

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

苏州银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2024年12月31日

人民币元

五、合并财务报表主要项目注释(续)

13、递延所得税资产和负债(续)

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

2023年12月31日	本集团		本银行	
	可抵扣暂时性 差异	递延所得税 资产	可抵扣暂时性 差异	递延所得税 资产
资产减值准备	13,152,111,908	3,288,027,977	11,905,942,320	2,976,485,580
以公允价值计量且其变动计 入当期损益的金融工具公 允价值变动	356,920,288	89,230,072	356,920,288	89,230,072
已计提但尚未支付的工资	874,227,948	218,556,987	853,998,768	213,499,692
贴现收益	144,247,468	36,061,867	144,247,468	36,061,867
租赁负债	319,584,184	79,896,046	311,404,604	77,851,151
小计	14,847,091,796	3,711,772,949	13,572,513,448	3,393,128,362
	本集团		本银行	
	应纳税暂时性 差异	递延所得税 负债	应纳税暂时性 差异	递延所得税 负债
以公允价值计量且其变动计 入当期损益的金融工具公 允价值变动	(1,126,209,424)	(281,552,356)	(1,126,209,424)	(281,552,356)
以公允价值计量且其变动计 入其他综合收益的金融工 具公允价值变动	(446,802,344)	(111,700,586)	(446,802,344)	(111,700,586)
固定资产折旧	(125,194,588)	(31,298,647)	(125,194,588)	(31,298,647)
使用权资产	(334,174,332)	(83,543,583)	(325,646,336)	(81,411,584)
其他	(46,741,188)	(11,685,297)	(46,741,188)	(11,685,297)
小计	(2,079,121,876)	(519,780,469)	(2,070,593,880)	(517,648,470)
净额	12,767,969,920	3,191,992,480	11,501,919,568	2,875,479,892

五、合并财务报表主要项目注释(续)

13、递延所得税资产和负债(续)

(2) 递延所得税资产/负债的变动情况列示如下:

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

五、合并财务报表主要项目注释(续)

13、递延所得税资产和负债(续)

(2) 递延所得税资产/负债的变动情况列示如下：(续)

本集团	2022年 12月31日	计入损益	计入其他 综合收益	2023年 12月31日
递延所得税资产：				
资产减值准备	3,090,111,251	252,842,028	(54,925,302)	3,288,027,977
以公允价值计量且其变动计 入当期损益的金融工具公 允价值变动	140,547,863	(51,317,791)	-	89,230,072
以公允价值计量且其变动计 入其他综合收益的金融工 具公允价值变动	56,894,971	-	(56,894,971)	-
已计提但尚未支付的工资	152,252,596	66,304,391	-	218,556,987
贴现收益	49,557,082	(13,495,215)	-	36,061,867
租赁负债	69,242,861	10,653,185	-	79,896,046
小计	<u>3,558,606,624</u>	<u>264,986,598</u>	<u>(111,820,273)</u>	<u>3,711,772,949</u>
递延所得税负债：				
以公允价值计量且其变动计 入当期损益的金融工具公 允价值变动	(241,702,097)	(39,850,259)	-	(281,552,356)
以公允价值计量且其变动计 入其他综合收益的金融工 具公允价值变动	-	-	(111,700,586)	(111,700,586)
固定资产折旧	(31,602,970)	304,323	-	(31,298,647)
使用权资产	(66,590,333)	(16,953,250)	-	(83,543,583)
其他	(12,449,593)	764,296	-	(11,685,297)
小计	<u>(352,344,993)</u>	<u>(55,734,890)</u>	<u>(111,700,586)</u>	<u>(519,780,469)</u>
递延所得税净值	<u>3,206,261,631</u>	<u>209,251,708</u>	<u>(223,520,859)</u>	<u>3,191,992,480</u>

五、合并财务报表主要项目注释(续)

13、递延所得税资产和负债(续)

(2) 递延所得税资产/负债的变动情况列示如下：(续)

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

五、合并财务报表主要项目注释(续)

13、递延所得税资产和负债(续)

(2) 递延所得税资产/负债的变动情况列示如下：(续)

本银行	2022年 12月31日	计入损益	计入其他 综合收益	2023年 12月31日
递延所得税资产：				
资产减值准备	2,840,067,434	191,343,448	(54,925,302)	2,976,485,580
以公允价值计量且其变动计 入当期损益的金融工具公 允价值变动	140,547,863	(51,317,791)	-	89,230,072
以公允价值计量且其变动计 入其他综合收益的金融工 具公允价值变动	56,894,971	-	(56,894,971)	-
已计提但尚未支付的工资	147,014,099	66,485,593	-	213,499,692
贴现收益	49,557,082	(13,495,215)	-	36,061,867
租赁负债	69,242,861	8,608,290	-	77,851,151
小计	<u>3,303,324,310</u>	<u>201,624,325</u>	<u>(111,820,273)</u>	<u>3,393,128,362</u>
递延所得税负债：				
以公允价值计量且其变动计 入当期损益的金融工具公 允价值变动	(241,702,097)	(39,850,259)	-	(281,552,356)
以公允价值计量且其变动计 入其他综合收益的金融工 具公允价值变动	-	-	(111,700,586)	(111,700,586)
固定资产折旧	(31,602,970)	304,323	-	(31,298,647)
使用权资产	(66,590,333)	(14,821,251)	-	(81,411,584)
其他	(12,449,593)	764,296	-	(11,685,297)
小计	<u>(352,344,993)</u>	<u>(53,602,891)</u>	<u>(111,700,586)</u>	<u>(517,648,470)</u>
递延所得税净值	<u>2,950,979,317</u>	<u>148,021,434</u>	<u>(223,520,859)</u>	<u>2,875,479,892</u>

苏州银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2024年12月31日

人民币元

五、合并财务报表主要项目注释(续)

14、 长期待摊费用

本集团	装修费	其他	合计
2023年12月31日	28,161,324	19,185,763	47,347,087
本年增加	2,366,033	29,959,877	32,325,910
在建工程转入	71,537,678	-	71,537,678
本年摊销	(18,991,849)	(17,424,822)	(36,416,671)
2024年12月31日	83,073,186	31,720,818	114,794,004
本集团	装修费	其他	合计
2022年12月31日	38,126,724	36,336,853	74,463,577
本年增加	1,231,942	2,805,972	4,037,914
在建工程转入	7,536,602	141,509	7,678,111
本年摊销	(18,733,944)	(20,098,571)	(38,832,515)
2023年12月31日	28,161,324	19,185,763	47,347,087
本银行	装修费	其他	合计
2023年12月31日	27,208,562	18,216,948	45,425,510
本年增加	1,474,409	29,429,264	30,903,673
在建工程转入	70,952,470	-	70,952,470
本年摊销	(18,344,872)	(16,813,406)	(35,158,278)
2024年12月31日	81,290,569	30,832,806	112,123,375
本银行	装修费	其他	合计
2022年12月31日	34,827,419	35,249,769	70,077,188
本年增加	518,466	2,284,845	2,803,311
在建工程转入	7,477,085	-	7,477,085
本年摊销	(15,614,408)	(19,317,666)	(34,932,074)
2023年12月31日	27,208,562	18,216,948	45,425,510

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

15、 长期应收款

本集团	2024年12月31日	2023年12月31日
应收融资租赁款	3,798,141,227	2,220,761,441
减：未实现融资租赁收益	(883,768,181)	(242,414,065)
应收融资租赁款余额	<u>2,914,373,046</u>	<u>1,978,347,376</u>
应收售后租回款	<u>33,059,822,395</u>	<u>29,736,259,279</u>
应计利息	<u>336,272,494</u>	<u>314,666,847</u>
长期应收款总额(注1)	36,310,467,935	32,029,273,502
信用减值准备(附注五、17)	<u>(1,252,574,252)</u>	<u>(977,462,874)</u>
长期应收款净值	<u>35,057,893,683</u>	<u>31,051,810,628</u>

注1：于2024年12月31日，账面价值为人民币185,673,823元的应收售后租回款用于取得借款而被质押，质押的应收售后租回款到期日为2025年4月1日至2027年10月25日(于2023年12月31日，账面价值为人民币367,611,384元的应收售后租回款用于取得借款而被质押，质押的应收售后租回款到期日为2024年11月15日至2025年12月1日)。

本集团	2024年度			合计
	阶段一 (12个月预期 信用损失)	阶段二 (整个存续期预 期信用损失)	阶段三 (整个存续期预期 信用损失-已减值)	
年初余额	704,525,931	67,784,928	205,152,015	977,462,874
第一阶段与第二阶段 转移净额	(16,505,731)	16,505,731	-	-
第一阶段与第三阶段 转移净额	(3,302,395)	-	3,302,395	-
第二阶段与第三阶段 转移净额	-	(64,949,282)	64,949,282	-
本年净增加/(收回)	216,633,727	(1,118,123)	(110,801,389)	104,714,215
重新计量	(36,909,924)	144,534,932	132,513,350	240,138,358
核销	-	-	(175,739,517)	(175,739,517)
核销后收回	-	-	105,998,322	105,998,322
年末余额(附注五、17)	<u>864,441,608</u>	<u>162,758,186</u>	<u>225,374,458</u>	<u>1,252,574,252</u>

五、合并财务报表主要项目注释(续)

15、长期应收款(续)

本集团	2023年度			合计
	阶段一 (12个月预期 信用损失)	阶段二 (整个存续期预 期信用损失)	阶段三 (整个存续期预期 信用损失-已减值)	
年初余额	629,193,579	86,208,347	143,980,354	859,382,280
第一阶段与第二阶段 转移净额	(3,973,745)	3,973,745	-	-
第一阶段与第三阶段 转移净额	(1,722,000)	-	1,722,000	-
第二阶段与第三阶段 转移净额	-	(67,766,967)	67,766,967	-
本年净增加	143,827,941	2,165,469	11,354,572	157,347,982
重新计量	(62,799,844)	43,204,334	130,242,960	110,647,450
核销	-	-	(150,056,944)	(150,056,944)
核销后收回	-	-	142,106	142,106
年末余额(附注五、17)	<u>704,525,931</u>	<u>67,784,928</u>	<u>205,152,015</u>	<u>977,462,874</u>

长期应收款未折现租赁收款额的剩余期限分析列示如下：

本集团	2024年12月31日	2023年12月31日
1年以内	15,803,661,191	13,907,419,729
1至2年	10,952,470,396	10,596,602,802
2至3年	5,447,019,656	5,913,627,833
3年至4年	2,514,586,948	2,005,384,088
4年至5年	1,743,063,416	1,209,774,312
5年以上	<u>4,238,321,378</u>	<u>1,841,571,755</u>
合计	<u>40,699,122,985</u>	<u>35,474,380,519</u>

苏州银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2024年12月31日

人民币元

五、合并财务报表主要项目注释(续)

16、其他资产

	本集团		本银行	
	2024年 12月31日	2023年 12月31日	2024年 12月31日	2023年 12月31日
应收利息(附注五、16.1)	6,235,957	1,314,395	6,019,732	1,265,196
其他应收款(附注五、16.2)	222,430,246	285,725,318	157,241,998	225,793,416
预付款(附注五、16.3)	27,149,590	32,517,509	22,108,241	25,140,867
待抵扣进项税额	206,946,184	97,793,861	-	-
预缴企业所得税	14,882,159	-	8,704,750	-
其他	24,428,348	-	24,428,348	-
小计	502,072,484	417,351,083	218,503,069	252,199,479
信用减值准备(附注五、17)	(42,398,482)	(43,534,893)	(9,301,450)	(10,514,709)
合计	459,674,002	373,816,190	209,201,619	241,684,770

16.1、应收利息

	本集团		本银行	
	2024年 12月31日	2023年 12月31日	2024年 12月31日	2023年 12月31日
应收发放贷款和垫款利息	6,235,957	1,314,395	6,019,732	1,265,196

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

16.2、其他应收款

	本集团		本银行	
	2024年 12月31日	2023年 12月31日	2024年 12月31日	2023年 12月31日
待清算款项	126,757,964	212,542,661	124,628,676	206,790,890
应收诉讼费垫款	26,107,461	20,887,534	21,776,441	17,773,229
其他	69,564,821	52,295,123	10,836,881	1,229,297
合计	222,430,246	285,725,318	157,241,998	225,793,416

16.3、预付款

	本集团		本银行	
	2024年 12月31日	2023年 12月31日	2024年 12月31日	2023年 12月31日
项目预付款	4,560,231	13,294,513	3,904,867	12,734,269
待摊费用	22,589,359	19,222,996	18,203,374	12,406,598
合计	27,149,590	32,517,509	22,108,241	25,140,867

苏州银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2024年12月31日

人民币元

五、合并财务报表主要项目注释(续)

17、资产减值准备

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

五、合并财务报表主要项目注释(续)

17、资产减值准备(续)

本集团	2022年12月31日	本年计提/ (转回)	本年核销及核销后 收回	已减值贷款利息 回拨	2023年12月31日
存放同业信用减值准备	8,372,752	2,039,918	-	-	10,412,670
拆出资金信用减值准备	533,580,661	125,054,939	(27,874,997)	-	630,760,603
买入返售金融资产信用减值准备	8,467,242	(8,108,927)	-	-	358,315
发放贷款和垫款信用减值准备	11,707,359,775	1,532,314,365	(363,977,924)	(6,655,112)	12,869,041,104
其中：以摊余成本计量的发放贷款和垫款	11,550,381,401	1,519,483,349	(363,977,924)	(6,655,112)	12,699,231,714
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益 的发放贷款和垫款	156,978,374	12,831,016	-	-	169,809,390
债权投资信用减值准备	1,520,385,182	(460,060,036)	-	-	1,060,325,146
其他债权投资信用减值准备	405,130,668	206,870,192	-	-	612,000,860
固定资产减值准备	152,493	-	-	-	152,493
长期应收款信用减值准备	859,382,280	267,995,432	(149,914,838)	-	977,462,874
其他资产信用减值准备	40,637,407	3,275,343	(377,857)	-	43,534,893
表外业务信用减值准备	601,353,123	(21,417,458)	-	-	579,935,665
合计	15,684,821,583	1,647,963,768	(542,145,616)	(6,655,112)	16,783,984,623

苏州银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 2024年12月31日
 人民币元

五、合并财务报表主要项目注释(续)

17、资产减值准备(续)

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

苏州银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 2024年12月31日
 人民币元

五、合并财务报表主要项目注释(续)

17、资产减值准备(续)

本银行	2022年12月31日	本年计提/ (转回)	本年核销及核销后 收回	已减值贷款利息 回拨	2023年12月31日
存放同业信用减值准备	7,135,012	6,161,050	-	-	13,296,062
拆出资金信用减值准备	533,580,661	125,054,939	(27,874,997)	-	630,760,603
买入返售金融资产信用减值准备	8,467,242	(8,108,927)	-	-	358,315
发放贷款和垫款信用减值准备	11,489,797,512	1,510,804,136	(349,773,033)	(6,289,446)	12,644,539,169
其中：以摊余成本计量的发放贷款和垫款	11,332,819,138	1,497,973,120	(349,773,033)	(6,289,446)	12,474,729,779
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益 的发放贷款和垫款	156,978,374	12,831,016	-	-	169,809,390
债权投资信用减值准备	1,520,385,182	(460,283,032)	-	-	1,060,102,150
其他债权投资信用减值准备	405,130,668	206,870,192	-	-	612,000,860
固定资产减值准备	152,493	-	-	-	152,493
其他资产信用减值准备	7,698,548	3,133,340	(317,179)	-	10,514,709
表外业务信用减值准备	601,353,123	(21,417,458)	-	-	579,935,665
合计	14,573,700,441	1,362,214,240	(377,965,209)	(6,289,446)	15,551,660,026

苏州银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2024年12月31日

人民币元

五、合并财务报表主要项目注释(续)

18、向中央银行借款

	本集团		本银行	
	2024年 12月31日	2023年 12月31日	2024年 12月31日	2023年 12月31日
向中央银行借款	21,094,166,662	25,860,966,909	20,220,695,648	24,903,435,909

于2024年12月31日，本集团向中央银行借款系由账面价值人民币19,513,455,700元的债权投资和账面价值人民币2,111,691,400元的信贷资产作为质押(于2023年12月31日：人民币27,691,722,500元的债权投资作为质押)。

19、同业及其他金融机构存放款项

	本集团		本银行	
	2024年 12月31日	2023年 12月31日	2024年 12月31日	2023年 12月31日
境内银行同业	6,321,273,428	251,883,028	7,120,008,553	1,414,961,113
境内其他金融机构	1,170,405,225	3,679,454,430	1,200,631,671	3,679,454,430
小计	7,491,678,653	3,931,337,458	8,320,640,224	5,094,415,543
应计利息	8,036,977	3,953,095	8,877,861	4,631,891
合计	7,499,715,630	3,935,290,553	8,329,518,085	5,099,047,434

20、拆入资金

	本集团		本银行	
	2024年 12月31日	2023年 12月31日	2024年 12月31日	2023年 12月31日
境内银行同业拆入	53,569,197,856	46,410,693,245	23,149,282,900	19,629,088,159
境外银行同业拆入	359,420,000	226,646,400	359,420,000	226,646,400
小计	53,928,617,856	46,637,339,645	23,508,702,900	19,855,734,559
应计利息	481,315,676	358,326,174	242,535,793	122,726,216
合计	54,409,933,532	46,995,665,819	23,751,238,693	19,978,460,775

于2024年12月31日，本集团拆入资金人民币139,914,956元系由账面价值人民币185,673,823元的长期应收款作为质押。(于2023年12月31日：拆入资金人民币326,055,086元系由账面价值人民币367,611,384元的长期应收款作为质押。)

五、合并财务报表主要项目注释(续)

21、交易性金融负债

	本集团		本银行	
	2024年 12月31日	2023年 12月31日	2024年 12月31日	2023年 12月31日
结构性金融工具	6,263,073,659	-	-	-

结构性金融工具为纳入合并范围的结构化主体中除本集团外的其他各方持有的份额。

22、卖出回购金融资产

	本集团		本银行	
	2024年 12月31日	2023年 12月31日	2024年 12月31日	2023年 12月31日
按担保物类别分析：				
债券	24,776,988,998	21,719,804,847	19,491,400,000	16,900,900,000
按交易对手类别分析：				
境内银行同业	22,126,673,998	21,184,713,847	18,691,400,000	16,900,900,000
境内其他金融机构	2,650,315,000	535,091,000	800,000,000	-
应计利息	5,219,691	10,735,522	4,174,119	8,395,537
合计	24,782,208,689	21,730,540,369	19,495,574,119	16,909,295,537

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

项目	本集团		本银行	
	2024年 12月31日	2023年 12月31日	2024年 12月31日	2023年 12月31日
债权投资	27,827,694,546	23,993,534,351	22,241,180,432	18,800,794,459

苏州银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2024年12月31日

人民币元

五、合并财务报表主要项目注释(续)

23、吸收存款

	本集团		本银行	
	2024年 12月31日	2023年 12月31日	2024年 12月31日	2023年 12月31日
活期存款				
公司客户	75,601,465,259	72,720,423,074	74,605,541,164	71,544,505,019
个人客户	36,656,026,216	35,122,861,987	35,680,166,303	33,952,614,126
定期存款				
公司客户	117,949,933,303	105,550,382,927	117,600,699,250	105,183,603,991
个人客户	186,757,306,736	150,426,797,736	181,360,394,665	145,625,493,229
小计	416,964,731,514	363,820,465,724	409,246,801,382	356,306,216,365
应计利息	10,432,106,718	8,611,142,322	10,203,146,818	8,379,243,806
合计	427,396,838,232	372,431,608,046	419,449,948,200	364,685,460,171

24、应付职工薪酬

	本集团		本银行	
	2024年 12月31日	2023年 12月31日	2024年 12月31日	2023年 12月31日
短期薪酬				
(附注五、24.1)	1,073,243,744	964,023,454	990,499,330	904,804,597
设定提存计划				
(附注五、24.2)	118,663,718	120,060,659	108,111,575	111,886,309
合计	1,191,907,462	1,084,084,113	1,098,610,905	1,016,690,906

24.1、短期薪酬

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

苏州银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2024年12月31日

人民币元

五、合并财务报表主要项目注释(续)

24、 应付职工薪酬(续)

24.1、短期薪酬(续)

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

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

本银行	2022年			2023年
	12月31日	本年增加	本年减少	12月31日
工资、奖金、津贴和补贴	752,916,244	1,828,742,644	(1,724,262,363)	857,396,525
职工福利费	-	40,512,296	(40,512,296)	-
社会保险费	6,280,166	79,718,970	(79,791,698)	6,207,438
其中：医疗保险费	5,273,269	69,868,201	(69,750,642)	5,390,828
工伤保险费	939,535	1,587,854	(1,733,880)	793,509
生育保险费	67,362	8,262,915	(8,307,176)	23,101
住房公积金	94,637	266,584,964	(266,560,441)	119,160
工会经费和职工教育经费	56,789,709	50,812,590	(66,520,825)	41,081,474
合计	816,080,756	2,266,371,464	(2,177,647,623)	904,804,597

苏州银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2024年12月31日

人民币元

五、合并财务报表主要项目注释(续)

24、 应付职工薪酬(续)

24.2、 设定提存计划

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

	2022年			2023年
	12月31日	本年增加	本年减少	12月31日
本集团				
基本养老保险费	6,258,960	194,250,298	(194,835,754)	5,673,504
失业保险费	2,440,629	7,240,494	(7,120,233)	2,560,890
企业年金	136,531,997	122,116,224	(146,821,956)	111,826,265
合计	145,231,586	323,607,016	(348,777,943)	120,060,659

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

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

25、 应交税费

	本集团		本银行	
	2024年 12月31日	2023年 12月31日	2024年 12月31日	2023年 12月31日
企业所得税	103,222,707	565,010,541	-	455,660,057
增值税	146,432,778	147,203,164	144,844,371	136,267,981
城建税	16,133,620	21,260,056	16,053,132	20,500,382
教育费附加	11,543,611	13,451,182	11,466,523	12,890,545
房产税	11,237,030	13,791,394	10,840,306	13,340,306
个人所得税	6,752,609	8,867,185	5,717,388	7,266,855
其他	4,659,774	4,917,982	3,465,250	4,506,429
合计	299,982,129	774,501,504	192,386,970	650,432,555

五、合并财务报表主要项目注释(续)

26、 应付债券

	本集团及本银行	
	2024年 12月31日	2023年 12月31日
同业存单(注1)	62,864,143,646	55,983,434,098
应付商业银行金融债(注2)	14,298,125,511	7,798,551,245
应付二级资本债券 (注3)	8,499,084,605	8,498,648,917
可转换公司债券(注4)	4,084,380,283	5,046,330,498
小计	89,745,734,045	77,326,964,758
应计利息	248,248,102	240,016,706
合计	89,993,982,147	77,566,981,464

注1：2024年度及2023年度本行在全国银行间债券市场分别发行了320期及274期金额合计为人民币2,370.90亿元和人民币1,904.70亿元的同业存单，面值均为人民币100元，折价发行。截至2024年12月31日及2023年12月31日，本行发行的同业存单分别有98期和96期尚未到期，余额分别为人民币628.64亿元和559.83亿元，期限为1个月至1年不等。2024年度及2023年度，本行分别到期清偿318期和333期合计人民币2,304.20亿元和人民币1,979.60亿元的同业存单。2024年度及2023年度，本行发行的同业存单利率区间分别为1.64%~2.46%和1.75%~2.82%。

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

本行于2021年1月27日，发行了总额为人民币10亿元的绿色金融债券，债券期限为3年，债券采用固定利率单利按年计息，每年付息一次，年利率为3.55%。该债券于本年到期进行了清偿。

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

26、 应付债券(续)

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

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

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

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

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

26、 应付债券(续)

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

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

本集团及本行已发行可转换公司债券的负债和权益成分拆分如下:

	负债成分	权益成分	合计
可转债初始发行金额	4,632,153,347	367,846,653	5,000,000,000
直接发行费用	(10,806,464)	(858,158)	(11,664,622)
于发行日余额	4,621,346,883	366,988,495	4,988,335,378
年初累计利息调整	425,475,108	-	425,475,108
年初累计转股金额	(491,493)	(38,718)	(530,211)
于2023年12月31日余额	5,046,330,498	366,949,777	5,413,280,275
本年利息调整	126,424,221	-	126,424,221
本年转股金额	(1,088,374,436)	(77,015,566)	(1,165,390,002)
于2024年12月31日余额	4,084,380,283	289,934,211	4,374,314,494

苏州银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2024年12月31日

人民币元

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

27、 预计负债

	本集团及本银行	
	2024年12月31日	2023年12月31日
表外业务信用减值准备(附注五、17)	324,524,306	579,935,665

本集团及本银行	2024年12月31日			合计
	阶段一 (12个月预期 信用损失)	阶段二 (整个存续期预 期信用损失)	阶段三 (整个存续期预期 信用损失-已减值)	
表外业务信用减值准备	313,777,340	10,746,966	-	324,524,306

本集团及本银行	2023年12月31日			合计
	阶段一 (12个月预期 信用损失)	阶段二 (整个存续期预 期信用损失)	阶段三 (整个存续期预期 信用损失-已减值)	
表外业务信用减值准备	577,967,897	354,186	1,613,582	579,935,665

28、 其他负债

	本集团		本银行	
	2024年 12月31日	2023年 12月31日	2024年 12月31日	2023年 12月31日
其他应付款 (附注五、28.1)	3,340,856,792	1,637,452,282	2,852,339,014	1,211,009,461
融资租赁保证金	846,676,036	851,083,561	-	-
递延收入	22,754,703	38,901,562	22,754,703	38,901,562
应付股利	1,833,084	1,814,741	1,833,084	1,814,741
合计	4,212,120,615	2,529,252,146	2,876,926,801	1,251,725,764

28.1、其他应付款

	本集团		本银行	
	2024年 12月31日	2023年 12月31日	2024年 12月31日	2023年 12月31日
待清算款项	2,497,773,369	925,356,119	2,366,929,320	894,529,335
应付工程款	461,828,158	346,548,862	145,197,490	27,261,151
项目尾款	171,484,390	112,002,260	133,801,679	95,853,098
预提费用	109,843,164	97,015,049	109,633,722	96,276,871
应付票据	-	57,141,000	-	-
久悬未取款	19,750,949	19,036,311	18,322,072	18,072,941
贵金属业务应付款	38,348,946	31,766,869	38,348,946	31,766,869
其他	41,827,816	48,585,812	40,105,785	47,249,196
合计	3,340,856,792	1,637,452,282	2,852,339,014	1,211,009,461

苏州银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 2024年12月31日

人民币元

五、 合并财务报表主要项目注释(续)
 29、 股本

	2023年12月31日	可转债转股	资本公积转增股本	2024年12月31日
境内上市(A股), 每股面值 人民币1元	3,666,738,687	166,343,864	-	3,833,082,551
	2022年12月31日	可转债转股	资本公积转增股本	2023年12月31日
境内上市(A股), 每股面值 人民币1元	3,666,731,275	7,412	-	3,666,738,687

注：A股是指境内上市的以人民币认购和交易的普通股股票。

30、 其他权益工具

	本集团及本银行	
	2024年12月31日	2023年12月31日
其他权益工具——可转债权益成分(注1)	289,934,211	366,949,777
其他权益工具——无固定期限资本债券(注2)	8,998,900,943	5,998,900,943
	9,288,835,154	6,365,850,720

注1：于2024年12月31日，本行发行的可转换公司债券权益成分为人民币289,934,211元(2023年12月31日：人民币366,949,777元)，具体信息参见附注五、26(注4)。

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

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

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

30、 其他权益工具(续)

注2(续): 经原中国银保监会江苏监管局和中国人民银行的批准, 本行于2022年1月13日在全国银行间债券市场完成苏州银行股份有限公司2022年无固定期限资本债券(第一期)发行, 面值总额为人民币30亿元, 每股面值为人民币100元。该债券不含有利率跳升及其他赎回激励, 采用分阶段调整的票面利率, 包括基准利率和固定利差两个部分, 每5年为一个票面利率调整期, 前5年票面利率为3.80%。

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

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

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

31、 资本公积

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

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

苏州银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2024年12月31日

人民币元

五、合并财务报表主要项目注释(续)

31、资本公积(续)

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

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

32、其他综合收益

合并资产负债表中归属于母公司股东的其他综合收益累积余额：

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

本集团及本银行	2022年		2023年	
	12月31日	增减变动		12月31日
将重分类进损益的其他综合收益				
权益法下可转损益的其他综合收益	53,044,982	2,158,437		55,203,419
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产公允价值变动	(170,684,902)	505,786,668		335,101,766
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产信用减值准备(注1)	421,581,782	164,775,906		586,357,688
合计	<u>303,941,862</u>	<u>672,721,011</u>		<u>976,662,873</u>

注1：于2024年12月31日，计入其他综合收益的以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款的信用减值准备余额为人民币39,837,586元(2023年12月31日：人民币127,357,043元)。于2024年12月31日，计入其他综合收益的金融投资其他债权投资的信用减值准备余额为人民币546,261,303元(2023年12月31日：人民币459,000,645元)。

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

32、 其他综合收益(续)

合并利润表中归属于母公司股东的其他综合收益当期发生额：

本集团及本银行	2024年度利润表中其他综合收益			归属于母公司 股东
	税前发生额	前期计入其他综合收 益当期转入损益	所得税	
将重分类进损益的其他综合收益				
权益法下可转损益的其他综合收益	26,290,477	-	-	26,290,477
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产公允价值变动	1,034,768,482	(147,967,130)	(221,700,338)	665,101,014
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产信用减值准备	(345,065)	-	86,266	(258,799)
合计	1,060,713,894	(147,967,130)	(221,614,072)	691,132,692
本集团及本银行	2023年度利润表中其他综合收益			
	税前发生额	前期计入其他综合收 益当期转入损益	所得税	归属于母公司 股东
将重分类进损益的其他综合收益				
权益法下可转损益的其他综合收益	2,158,437	-	-	2,158,437
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产公允价值变动	723,630,928	(49,248,703)	(168,595,557)	505,786,668
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产信用减值准备	219,701,208	-	(54,925,302)	164,775,906
合计	945,490,573	(49,248,703)	(223,520,859)	672,721,011

苏州银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 2024年12月31日

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

33、 盈余公积

	本集团及本银行	
	2024年 12月31日	2023年 12月31日
法定盈余公积	1,916,541,275	1,833,369,344
任意盈余公积	837,765,669	837,765,669
合计	2,754,306,944	2,671,135,013

根据《中华人民共和国公司法》及公司章程，本行按净利润的10%提取法定盈余公积金。法定盈余公积累计额为注册资本50%以上的，可不再提取。经股东会批准，提取的法定盈余公积可用于弥补亏损或者转增资本。2024年度本行由于可转换债券转股，提取法定盈余公积金人民币83,171,931元(2023年度本行由于可转换债券转股，提取法定盈余公积金人民币3,706元)，提取后法定盈余公积已达到股本的50%。

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

34、 一般风险准备

本集团	2023年12月31日	本年提取	2024年12月31日
一般风险准备	7,579,689,826	848,510,698	8,428,200,524
本集团	2022年12月31日	本年提取	2023年12月31日
一般风险准备	6,462,308,050	1,117,381,776	7,579,689,826
本银行	2023年12月31日	本年提取	2024年12月31日
一般风险准备	7,173,464,413	826,856,312	8,000,320,725
本银行	2022年12月31日	本年提取	2023年12月31日
一般风险准备	6,075,464,413	1,098,000,000	7,173,464,413

本行董事会根据2024年末的风险资产余额的1.5%预提一般风险准备人民币826,856,312元，该方案尚待年度股东会审议批准。子公司2024年末预提的一般风险准备金为人民币21,654,386元。

本行董事会根据2023年末的风险资产余额的1.5%预提一般风险准备人民币1,098,000,000元，该方案已经于2024年5月24日召开的2023年度股东大会审议批准。子公司2023年末预提的一般风险准备金为人民币19,381,776元。

苏州银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 2024年12月31日

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

35、 未分配利润

	本集团		本银行	
	2024年度	2023年度	2024年度	2023年度
年初未分配利润	13,723,272,898	11,564,032,218	12,629,489,408	10,768,498,080
加：本年归属于母公司股东的净利润	5,068,207,399	4,600,648,945	4,813,668,656	4,283,017,817
减：提取法定盈余公积	(83,171,931)	(3,706)	(83,171,931)	(3,706)
提取一般风险准备	(848,510,698)	(1,117,381,776)	(826,856,312)	(1,098,000,000)
股利分配(注1)	(2,182,992,956)	(1,210,022,783)	(2,182,992,956)	(1,210,022,783)
永续债利息宣告(注2)	(233,100,000)	(114,000,000)	(233,100,000)	(114,000,000)
合计	15,443,704,712	13,723,272,898	14,117,036,865	12,629,489,408

注1：根据本行2024年10月29日召开的第五届董事会第十八次会议审议，通过了本行2024年中期利润分配方案，本行以总股本3,764,814,387股为基数，按照每10股派发现金股利2.00元(含税)，共计派发股利人民币752,962,877元(含税)。

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

根据本行2023年5月15日召开的2022年度股东大会决议，本行以总股本3,666,735,706股为基数，按照每10股派发股利人民币3.3元(含税)，共计派发股利人民币1,210,022,783元(含税)。

注2：于2024年4月29日，本行宣告发放2023年无固定期限资本债券(第一期)利息。2023年无固定期限资本债券(第一期)发行总额人民币30亿元，按照本计息期债券利率3.97%计算，合计人民币1.19亿元，付息日为2024年5月26日。

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

于2023年1月3日，本行宣告发放2022年无固定期限资本债券(第一期)利息。2022年无固定期限资本债券(第一期)发行总额人民币30亿元，按照本计息期债券利率3.80%计算，合计人民币1.14亿元，付息日为2023年1月17日。

苏州银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 2024年12月31日

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

36、 利息净收入

	本集团		本银行	
	2024 年度	2023 年度	2024 年度	2023 年度
利息收入				
发放贷款和垫款	12,574,619,294	11,917,139,336	12,171,528,527	11,495,362,332
其中：公司贷款和垫款	7,949,080,292	6,827,765,424	7,907,373,116	6,788,462,896
个人贷款	4,018,126,852	4,556,892,487	3,656,743,261	4,174,418,011
票据贴现	395,120,417	446,009,114	395,120,417	446,009,114
贸易融资	212,291,733	86,472,311	212,291,733	86,472,311
金融投资	4,536,343,735	5,045,829,848	4,536,343,735	5,045,829,848
长期应收款	2,009,068,115	1,807,250,285	-	-
买入返售金融资产	56,585,573	55,165,921	56,585,573	55,165,922
存放中央银行款项	338,417,892	297,850,268	331,150,224	290,356,206
拆出资金	1,187,548,384	1,116,629,902	1,187,548,384	1,116,629,902
存放同业款项	106,262,413	77,761,684	49,272,000	44,564,303
小计	20,808,845,406	20,317,627,244	18,332,428,443	18,047,908,513
利息支出				
吸收存款	(8,509,464,941)	(7,800,160,917)	(8,353,437,184)	(7,633,479,119)
应付债券	(1,943,155,600)	(1,923,897,783)	(1,943,155,600)	(1,908,501,162)
拆入资金	(1,474,792,635)	(1,203,181,087)	(702,340,063)	(476,164,554)
同业及其他金融机构存放款 项	(140,995,049)	(109,613,834)	(142,860,678)	(115,000,961)
卖出回购金融资产款	(329,568,324)	(377,821,520)	(329,568,324)	(377,821,520)
向中央银行借款	(495,449,426)	(409,753,390)	(476,256,688)	(397,844,446)
租赁负债	(10,309,353)	(10,305,669)	(9,979,034)	(9,954,503)
小计	(12,903,735,328)	(11,834,734,200)	(11,957,597,571)	(10,918,766,265)
合计	7,905,110,078	8,482,893,044	6,374,830,872	7,129,142,248

苏州银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 2024年12月31日

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

37、 手续费及佣金净收入

	本集团		本银行	
	2024年度	2023年度	2024年度	2023年度
手续费及佣金收入				
代客理财业务	511,514,497	684,545,983	511,514,497	684,545,983
代理类业务	394,849,385	433,376,713	394,849,385	433,368,410
结算类业务	81,137,510	114,980,343	81,440,987	115,775,289
投融资业务	106,196,169	74,423,515	106,196,169	74,423,515
银行卡业务	67,353,959	72,349,080	67,203,652	72,198,248
其他	18,702,110	10,705,070	14,370,946	7,953,063
小计	<u>1,179,753,630</u>	<u>1,390,380,704</u>	<u>1,175,575,636</u>	<u>1,388,264,508</u>
手续费及佣金支出				
银行卡业务	(40,807,166)	(67,560,942)	(40,218,961)	(66,956,251)
结算类业务	(41,263,143)	(36,234,499)	(39,613,318)	(35,480,371)
代理类业务	(13,258,859)	(27,282,032)	(14,166,400)	(28,699,351)
其他	(25,176,030)	(20,706,673)	(24,928,999)	(20,426,019)
小计	<u>(120,505,198)</u>	<u>(151,784,146)</u>	<u>(118,927,678)</u>	<u>(151,561,992)</u>
合计	<u>1,059,248,432</u>	<u>1,238,596,558</u>	<u>1,056,647,958</u>	<u>1,236,702,516</u>

38、 其他收益

计入当年损益的政府补助如下：

	本集团		本银行	
	2024年度	2023年度	2024年度	2023年度
政府补助				
—与资产相关	1,150,120	1,150,120	1,150,120	1,150,120
—与收益相关	52,567,307	178,197,398	38,561,251	143,297,266
合计	<u>53,717,427</u>	<u>179,347,518</u>	<u>39,711,371</u>	<u>144,447,386</u>

苏州银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 2024年12月31日

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

39、 投资收益

	本集团		本银行	
	2024年度	2023年度	2024年度	2023年度
衍生金融工具损益	(58,936,365)	(4,956,295)	(58,936,365)	(4,956,295)
交易性金融资产收益	1,896,915,877	1,485,710,620	1,862,232,817	1,485,710,620
其他债权投资收益	390,500,385	110,190,936	390,500,385	110,190,936
长期股权投资收益	66,935,589	79,363,133	140,283,229	93,195,173
债权投资收益	48,474,807	95,709,438	48,474,807	95,709,438
其他	(18,085,694)	649,085	(18,085,694)	649,085
合计	2,325,804,599	1,766,666,917	2,364,469,179	1,780,498,957

40、 公允价值变动收益

	本集团		本银行	
	2024年度	2023年度	2024年度	2023年度
衍生金融工具	(55,389,083)	4,237,417	(55,389,083)	4,237,417
交易性金融工具	778,999,845	260,414,109	820,265,471	260,191,113
合计	723,610,762	264,651,526	764,876,388	264,428,530

41、 资产处置收益

	本集团		本银行	
	2024年度	2023年度	2024年度	2023年度
固定资产处置收益	6,489,612	3,590,826	6,327,408	2,103,477
租赁资产处置收益 / (损失)	1,108,963	(1,487,092)	1,047,682	-
合计	7,598,575	2,103,734	7,375,090	2,103,477

42、 汇兑损益

	本集团及本银行	
	2024年度	2023年度
汇兑损益	6,511,297	(190,227,933)
汇率衍生工具投资损益	(124,892,814)	(40,809,407)
汇率衍生工具公允价值变动损益	137,173,504	99,202,212
合计	18,791,987	(131,835,128)

苏州银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 2024年12月31日

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

43、 其他业务收入/其他业务成本

	本集团		本银行	
	2024年度	2023年度	2024年度	2023年度
其他业务收入				
销售贵金属收入	109,482,318	48,252,758	109,482,318	48,252,758
机器设备经营租赁收入	10,602,090	3,920,030	-	-
其他	9,820,125	11,523,372	26,718,917	28,087,974
合计	129,904,533	63,696,160	136,201,235	76,340,732
其他业务成本				
销售贵金属成本	100,117,824	42,309,768	100,117,824	42,309,768
经营租出机器设备折旧	12,397,711	12,343,651	-	-
其他	2,965,784	727,065	2,154,510	-
合计	115,481,319	55,380,484	102,272,334	42,309,768

44、 税金及附加

	本集团		本银行	
	2024年度	2023年度	2024年度	2023年度
城市维护建设税	51,334,201	43,366,704	48,947,119	38,001,218
教育费附加	38,758,418	31,340,316	36,963,599	27,430,928
房产税	35,395,486	32,866,050	33,155,504	30,294,666
其他	10,907,813	7,992,779	8,430,216	6,034,895
合计	136,395,918	115,565,849	127,496,438	101,761,707

苏州银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 2024年12月31日

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

45、 业务及管理费

	本集团		本银行	
	2024年度	2023年度	2024年度	2023年度
员工费用	2,901,136,934	2,810,074,273	2,633,753,301	2,566,860,741
业务费用	1,008,729,740	978,452,789	918,044,877	899,121,374
资产折旧	357,716,500	345,165,770	341,090,306	323,269,555
资产摊销	186,899,792	172,880,743	182,397,616	166,414,727
合计	4,454,482,966	4,306,573,575	4,075,286,100	3,955,666,397

46、 信用减值损失

	本集团		本银行	
	2024年度	2023年度	2024年度	2023年度
存放同业款项	53,091,001	2,039,918	48,847,331	6,161,050
拆出资金	(331,987,544)	125,054,939	(331,987,544)	125,054,939
买入返售金融资产	(358,315)	(8,108,927)	(358,315)	(8,108,927)
发放贷款和垫款	1,682,356,811	1,532,314,365	1,634,293,358	1,510,804,136
其中：以摊余成本计量	1,799,049,420	1,519,483,349	1,750,985,967	1,497,973,120
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益	(116,692,609)	12,831,016	(116,692,609)	12,831,016
债权投资	(481,143,286)	(460,060,036)	(481,256,384)	(460,283,032)
其他债权投资	116,347,544	206,870,192	116,347,544	206,870,192
长期应收款	344,852,573	267,995,432	-	-
其他资产	142,726	3,275,343	(84,347)	3,133,340
表外业务	(255,411,359)	(21,417,458)	(255,411,359)	(21,417,458)
合计	1,127,890,151	1,647,963,768	730,390,284	1,362,214,240

苏州银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 2024年12月31日

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

47、 所得税费用

	本集团		本银行	
	2024年度	2023年度	2024年度	2023年度
当期所得税费用	1,002,765,903	1,150,009,602	718,134,021	901,611,856
递延所得税费用 (附注五、13)	99,891,712	(209,251,708)	183,034,196	(148,021,434)
合计	1,102,657,615	940,757,894	901,168,217	753,590,422

所得税费用与会计利润的关系列示如下：

	本集团		本银行	
	2024年度	2023年度	2024年度	2023年度
利润总额	6,375,613,319	5,737,886,469	5,714,836,873	5,036,608,239
税率	25%	25%	25%	25%
按法定税率计算的税额	1,593,903,330	1,441,044,947	1,428,709,218	1,259,152,060
免税收入(注1)	(612,848,323)	(598,680,675)	(645,746,457)	(601,100,106)
不可抵扣的支出(注2)	161,441,625	131,464,251	158,039,335	129,151,230
对以前期间当期税项的调整	(39,839,017)	(33,070,629)	(39,833,879)	(33,612,762)
所得税费用	1,102,657,615	940,757,894	901,168,217	753,590,422

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

注2： 不可抵扣的支出主要包括无法在税前抵扣的贷款核销影响和不可抵扣的费用等。

48、 每股收益

48.1、 基本每股收益

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

基本每股收益的具体计算如下：

项目	本集团	
	2024年度	2023年度
归属于母公司股东的当期净利润	5,068,207,399	4,600,648,945
减：永续债当年发放利息	(233,100,000)	(114,000,000)
归属于母公司普通股股东的当期净利润	4,835,107,399	4,486,648,945
本行发行在外普通股的加权平均数(股)	3,690,516,313	3,666,735,755
基本每股收益	1.31	1.22

苏州银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2024年12月31日

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

48、 每股收益(续)

48.2、 稀释每股收益

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

项目	本集团	
	2024年度	2023年度
归属于母公司股东的当期净利润	5,068,207,399	4,600,648,945
减：永续债当年发放利息	(233,100,000)	(114,000,000)
加：当期可转换公司债券的利息费用(税后)	169,646,763	175,190,732
当期用于计算稀释每股收益的净利润	5,004,754,162	4,661,839,677
本行发行在外普通股的加权平均数(股)	3,690,516,313	3,666,735,755
加：假设可转换公司债券全部转换为普通股的加权平均数(股)	715,058,233	703,163,528
用以计算稀释每股收益的当期发行在外普通股加权平均数(股)	4,405,574,546	4,369,899,283
稀释每股收益	1.14	1.07

49、 现金流量表补充资料

49.1、 现金及现金等价物

	本集团		本银行	
	2024年 12月31日	2023年 12月31日	2024年 12月31日	2023年 12月31日
现金	14,381,057,339	8,875,793,176	12,100,625,161	7,672,035,922
其中：库存现金	843,049,384	606,088,404	823,265,337	574,898,764
活期存放同业款项	8,542,773,116	5,046,873,357	6,503,482,610	4,221,519,708
存放中央银行非限制性 款项	4,995,234,839	3,222,831,415	4,773,877,214	2,875,617,450
现金等价物	465,652,000	3,812,000,000	215,652,000	3,595,000,000
其中：期限不超过三个月的存 放同业款项	250,000,000	522,000,000	-	305,000,000
期限不超过三个月的拆 出资金、债权投资	215,652,000	3,290,000,000	215,652,000	3,290,000,000
现金及现金等价物余额	14,846,709,339	12,687,793,176	12,316,277,161	11,267,035,922

苏州银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2024年12月31日

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

49、 现金流量表补充资料(续)

49.2、 经营活动现金流量

	本集团		本银行	
	2024年度	2023年度	2024年度	2023年度
将净利润调节为经营活动的现金流量：				
净利润	5,272,955,704	4,797,128,575	4,813,668,656	4,283,017,817
加：信用减值损失	1,127,890,151	1,647,963,768	730,390,284	1,362,214,240
固定资产折旧	220,507,061	210,461,726	208,022,941	197,802,802
使用权资产折旧	137,209,439	134,704,044	133,067,365	125,466,753
经营租出固定资产折旧	12,397,711	12,343,651	-	-
公允价值变动收益	(723,610,762)	(264,651,526)	(764,876,388)	(264,428,530)
长期待摊费用摊销	36,416,671	38,832,515	35,158,278	34,932,074
无形资产摊销	150,483,121	134,048,228	147,239,338	131,482,653
处置固定资产、无形资产和其他长期资产净收益	(7,598,575)	(2,103,734)	(7,375,090)	(2,103,477)
汇兑损益	(10,529,776)	(177,263,235)	(10,529,776)	(177,263,235)
投资活动净收益	(5,824,981,320)	(6,617,646,277)	(5,863,645,901)	(6,631,478,317)
发行债券利息支出	1,943,155,600	1,923,897,783	1,943,155,600	1,908,501,162
租赁负债利息支出	10,309,353	10,305,669	9,979,034	9,954,503
递延所得税资产的减少/(增加)	99,891,712	(209,251,708)	183,034,196	(148,021,434)
经营性应收项目的增加	(57,058,777,106)	(58,796,555,520)	(41,964,634,396)	(54,381,700,575)
经营性应付项目的增加	65,582,878,163	73,623,250,223	60,801,245,566	64,530,276,671
经营活动产生的现金流量净额	10,968,597,147	16,465,464,182	20,393,899,707	10,978,653,107

49.3、 投资活动现金流量

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

49.4、 筹资活动现金流量

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

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

50、 金融资产转移

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

资产证券化交易

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

六、 分部报告

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

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

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

苏州银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2024年12月31日

六、 分部报告(续)

本集团	2024年度				
	公司业务	个人业务	资金业务	其他业务	合计
外部利息净收入	8,281,686,131	(845,037,002)	468,460,949	-	7,905,110,078
内部利息净收入	(2,137,218,369)	3,956,136,220	(1,818,917,851)	-	-
手续费及佣金净收入	160,905,004	642,845,947	255,497,481	-	1,059,248,432
投资收益	-	-	2,258,869,010	66,935,589	2,325,804,599
公允价值变动收益	-	-	723,610,762	-	723,610,762
汇兑损益	12,770,117	733,694	5,288,176	-	18,791,987
其他业务收入/(成本)	2,394,186	7,411,121	-	4,617,907	14,423,214
税金及附加	(81,097,942)	(26,410,566)	(24,727,861)	(4,159,549)	(136,395,918)
业务及管理费	(1,822,728,261)	(2,216,288,049)	(415,466,656)	-	(4,454,482,966)
信用减值(损失)/转回	(880,499,347)	(891,438,405)	644,047,601	-	(1,127,890,151)
其他收益	30,547,250	17,208,276	4,683,599	1,278,302	53,717,427
资产处置收益	61,281	-	162,204	7,375,090	7,598,575
营业利润	3,566,820,050	645,161,236	2,101,507,414	76,047,339	6,389,536,039
营业外收支净额	(9,207,981)	2,028,524	53,229	(6,796,492)	(13,922,720)
利润总额	3,557,612,069	647,189,760	2,101,560,643	69,250,847	6,375,613,319
资产总额	331,377,042,556	105,252,757,500	256,112,716,142	971,557,177	693,714,073,375
负债总额	238,831,320,522	230,872,654,469	168,712,956,091	41,380,100	638,458,311,182
补充信息:					
资本性支出	246,518,622	78,299,826	190,527,846	-	515,346,294
折旧和摊销费用	251,460,178	190,505,441	106,757,584	8,290,800	557,014,003
本集团	2023年度				
	公司业务	个人业务	资金业务	其他业务	合计
外部利息净收入	7,551,600,537	233,576,922	697,715,585	-	8,482,893,044
内部利息净收入	(1,740,215,976)	2,908,070,512	(1,167,854,536)	-	-
手续费及佣金净收入	201,048,915	705,138,437	332,409,206	-	1,238,596,558
投资收益	-	-	1,687,303,784	79,363,133	1,766,666,917
公允价值变动收益	-	-	264,651,526	-	264,651,526
汇兑损益	7,159,523	48,824	(139,043,475)	-	(131,835,128)
其他业务收入/(成本)	(6,056,128)	10,922,633	-	3,449,171	8,315,676
税金及附加	(62,798,955)	(46,686,604)	(5,838,990)	(241,300)	(115,565,849)
业务及管理费	(2,196,830,908)	(1,842,014,941)	(257,188,227)	(10,539,499)	(4,306,573,575)
信用减值损失	(588,673,471)	(892,113,064)	(167,177,233)	-	(1,647,963,768)
其他收益	98,824,700	75,763,886	-	4,758,932	179,347,518
资产处置收益	(1,525,322)	-	-	3,629,056	2,103,734
营业利润	3,262,532,915	1,152,706,605	1,244,977,640	80,419,493	5,740,636,653
营业外收支净额	125,966	980,108	-	(3,856,258)	(2,750,184)
利润总额	3,262,658,881	1,153,686,713	1,244,977,640	76,563,235	5,737,886,469
资产总额	278,993,714,550	108,392,395,249	213,557,216,558	898,129,866	601,841,456,223
负债总额	212,552,741,871	191,429,287,001	150,152,704,239	40,576,874	554,175,309,985
补充信息:					
资本性支出	195,421,174	75,923,463	149,586,172	-	420,930,809
折旧和摊销费用	229,635,944	187,290,300	107,757,943	5,705,977	530,390,164

苏州银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2024年12月31日

七、 关联方关系及其交易

1、 关联方的认定标准

下列各方构成本行的关联方：

- 1) 持有本行5%及5%以上股份的股东

关联方名称	2024年12月31日		2023年12月31日	
	持股数(万股)	持股比例	持股数(万股)	持股比例
苏州国际发展集团有限公司	51,425	13.42%	35,200	9.60%
苏州工业园区经济发展有限公司	19,800	5.17%	19,800	5.40%

- 2) 本行的控股子公司，详见附注九、1；

- 3) 本行的联营企业，详见附注九、2；

- 4) 本行的其他关联方，包括持有本行5%及5%以上股份的股东的一致行动人，对本行施加重大影响的企业控制、共同控制的其他企业，本行的关键管理人员或与其关系密切的家庭成员，本行的关键管理人员或与其关系密切的家庭成员控制、共同控制或施加重大影响的其他企业。

2、 本行与关联方之主要交易

2.1、 与持有本行5%及5%以上股份的股东之交易

交易余额

	2024年12月31日	2023年12月31日
吸收存款	338,750,838	508,304,330
发放贷款和垫款	110,091,086	350,110,250
其他债权投资	41,584,082	140,067,300

交易金额

	2024年度	2023年度
吸收存款利息支出	7,900,704	6,737,514
发放贷款和垫款利息收入	6,225,155	3,173,978
其他债权投资利息收入	1,719,441	1,977,633
手续费及佣金收入	199	453

苏州银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 2024年12月31日

七、 关联方关系及其交易(续)

2、 本行与关联方之主要交易(续)

2.2、 与本行联营公司之交易

交易余额

	2024年12月31日	2023年12月31日
存放同业款项	8,361,493	2,048,931

交易余额

	2024年12月31日	2023年12月31日
存放同业款项利息收入	6,340	8,546

2.3、 与本行其他关联方之交易

交易余额

	2024年12月31日	2023年12月31日
存放同业款项	1,391,469,103	215,620,951
发放贷款和垫款	9,471,762,577	2,252,886,882
交易性金融资产	1,122,762,074	803,436,950
债权投资	557,301,118	531,361,034
其他债权投资	3,582,739,514	201,953,182
吸收存款及同业存放款项	6,829,241,937	1,709,878,797
衍生金融资产	138,016,629	2,631,495
衍生金融负债	111,932,629	4,562,044
拆入资金	3,081,445,044	-
银行承兑汇票及保函	1,507,008,150	153,920,986

关联方作为管理人的结构化主体投资

	2024年12月31日	2023年12月31日
交易性金融资产	536,362,426	411,963,347
债权投资	554,440,412	1,010,838,524

苏州银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 2024年12月31日

七、 关联方关系及其交易(续)

2、 本行与关联方之主要交易(续)

2.3、 与本行其他关联方之交易(续)

交易金额

	2024年度	2023年度
存放同业款项利息收入	18,581,984	7,954,878
发放贷款和垫款利息收入	235,235,401	111,316,118
金融投资利息收入	63,117,558	53,093,811
拆出资金利息收入	2,326,079	875,790
投资收益	15,821,901	6,379,134
手续费及佣金收入	59,027,547	198,594,179
吸收存款及同业存放利息支出	130,670,119	40,065,315
拆入资金利息支出	119,361,583	4,302,611

2.4、 其他关联方交易

交易名称

	2024年度	2023年度
由关联方提供担保的贷款	4,374,851,000	3,751,110,000
关键管理人员薪酬	24,940,800	39,011,611

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

八、 或有事项、承诺及主要表外事项

1、 未决诉讼

于2024年12月31日，本集团共有2笔重大应诉案件，涉及标的金额为人民币1,066,620,330元(2023年12月31日：人民币85,349,346元)。经向专业法律顾问咨询后，本集团管理层认为目前该等法律诉讼事项不会对本集团的财务状况或经营成果产生重大影响。如果该事项的最终认定结果同原估计的金额存在差异，则该差异将对最终认定期间的损益产生影响。

2、 资本性支出承诺

	2024年12月31日	2023年12月31日
已签约但未拨付	1,105,569,278	1,168,882,419

苏州银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 2024年12月31日

八、 或有事项、承诺及主要表外事项(续)

3、 表外承诺事项

	2024年12月31日	2023年12月31日
银行承兑汇票	46,455,823,961	42,297,706,605
开出保函	2,829,893,162	2,804,169,760
开出信用证	3,531,618,714	2,080,982,228
信用卡额度	1,953,955,700	17,732,525,200
不可撤销的贷款承诺	896,758,798	949,981,626
其他财务担保	98,619,822	132,611,013
合计	55,766,670,157	65,997,976,432

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

4、 委托代理业务

	2024年12月31日	2023年12月31日
委托存款	2,203,625,770	1,176,625,770
委托贷款	2,203,625,770	1,176,625,770

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

5、 国债承兑承诺

本集团受财政部委托作为其代理人发行储蓄国债(凭证式)和储蓄国债(电子式)。其中储蓄国债(凭证式)为持有人可以要求在到期日前的任何时间兑付持有的国债，储蓄国债(电子式)为持有人可以要求在认购期结束后，到期日前的任何时间兑付持有的国债，而本集团亦有义务履行兑付责任，兑付金额为国债本金及相应利息。截至2024年12月31日，本集团代理发行的但尚未到期、尚未兑付的储蓄国债(凭证式)和储蓄国债(电子式)的本金余额为人民币775,911,700元(2023年12月31日：无)。财政部对提前兑付的储蓄国债(凭证式)不会提前清算，但会在到期时兑付本金及利息。本集团管理层认为在该等国债到期日前，本集团所需兑付的储蓄国债(凭证式)和储蓄国债(电子式)金额并不重大。

苏州银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2024年12月31日

九、 在其他主体中的权益

1、 在子公司中的权益

本行子公司的情况如下：

	主要经营地	注册地	业务性质	注册资本	持股比例	
					直接	间接
通过设立方式取得的子公司：						
江苏沭阳东吴村镇银行股份有限公司	江苏省	江苏省	村镇银行	10,600万	79.80%	79.80%
江苏泗洪东吴村镇银行有限责任公司	江苏省	江苏省	村镇银行	10,000万	65.80%	65.80%
江苏泗阳东吴村镇银行股份有限公司	江苏省	江苏省	村镇银行	10,000万	51.95%	51.95%
江苏宿豫东吴村镇银行有限责任公司	江苏省	江苏省	村镇银行	10,000万	75.60%	75.60%
苏州金融租赁股份有限公司	江苏省	江苏省	金融租赁公司	260,700万	60.08%	60.08%
苏新基金管理有限公司	上海市	江苏省	基金公司	15,000万	56.00%	56.00%

2、 在联营企业中的权益

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

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

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

下表列示了对本集团不重大的联营企业的汇总财务信息：

	2024年度	2023年度
联营企业		
投资账面价值合计(附注五、8)	922,481,498	839,990,455
下列各项按持股比例计算的合计数		
净利润	66,935,589	79,363,133
其他综合收益	26,290,477	2,158,437
综合收益总额	93,226,066	81,521,570

九、 在其他主体中的权益(续)

3、 在未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益

本集团主要在金融工具投资、资产管理等业务中会涉及结构化主体，这些结构化主体通常以发行证券或其他方式募集资金以购买资产。本集团会分析判断是否对这些结构化主体存在控制，以确定是否将其纳入合并财务报表范围。本集团在未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益的相关信息如下：

3.1、 本集团发起的结构化主体

(1) 理财产品

本集团在开展理财业务过程中，设计向特定目标客户群销售的资金投资和管理计划，并将募集到的理财资金根据产品合同的约定投入相关金融市场或投资相关金融产品，根据产品运作情况分配收益给投资者。本集团认为该等结构化主体相关的可变动回报并不显著。于2024年12月31日，本集团非合并的理财产品规模合计人民币62,418,390,200元(2023年12月31日：人民币68,660,061,100元)。2024年度，本集团从该等产品获得的利益主要包括手续费及佣金净收入合计人民币511,514,497元(2023年度：人民币684,545,983元)。

本集团无合同义务为理财产品提供融资。2024年度，本集团未向未合并理财产品提供过融资支持(2023：无)。

(2) 基金及资产管理计划

本集团发起并管理的未纳入合并范围内的另一类型的结构化主体为本集团管理的证券投资基金及资产管理计划。该类结构化主体的性质和目的主要是管理投资者的资产并赚取管理费收入。本集团认为该等结构化主体相关的可变动回报并不显著。于2024年12月31日，本集团此类未合并的结构化主体资产规模合计人民币1,478,012,668元(2023年12月31日：无)。

苏州银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 2024年12月31日

九、 在其他主体中的权益(续)

3、 在未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益(续)

3.2、 第三方机构发起的结构化主体

本集团通过直接投资在第三方机构发起的结构化主体中分占的权益列示如下：

2024年12月31日	交易性金融资产	债权投资	其他债权投资	合计	最大损失敞口
基金	46,670,932,658	-	-	46,670,932,658	46,670,932,658
资产管理计划及 信托计划	-	6,273,292,734	-	6,273,292,734	6,273,292,734
资产支持证券	305,895	4,487,925,683	4,945,381,894	9,433,613,472	9,433,613,472
合计	46,671,238,553	10,761,218,417	4,945,381,894	62,377,838,864	62,377,838,864
2023年12月31日	交易性金融资产	债权投资	其他债权投资	合计	最大损失敞口
基金	34,561,351,908	-	-	34,561,351,908	34,561,351,908
资产管理计划及 信托计划	-	13,311,132,589	-	13,311,132,589	13,311,132,589
资产支持证券	1,630,259	4,640,266,521	4,831,038,134	9,472,934,914	9,472,934,914
合计	34,562,982,167	17,951,399,110	4,831,038,134	57,345,419,411	57,345,419,411

4、 在纳入合并范围内的结构化主体中的权益

本集团纳入合并范围的结构化主体包括本集团发行管理并投资的证券投资基金和本集团委托第三方机构发行管理的部分资产管理计划及信托计划。由于本集团对此类结构化主体拥有权力，通过参与相关活动享有可变回报，并且有能力运用对被投资方的权力影响其可变回报，因此本集团对此类结构化主体存在控制。于2024年12月31日，本集团纳入合并范围的结构化主体的资产规模为人民币38,295,185,559元(2023年12月31日：人民币23,571,635,196元)。

十、金融工具及其风险分析

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

1、信用风险

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

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

本集团根据《商业银行金融资产风险分类办法》(中国银行保险监督管理委员会中国人民银行令 2023 年第 1 号)衡量及管理本集团表内外承担信用风险金融资产的质量。《商业银行金融资产风险分类办法》要求商业银行按照风险程度将金融资产分为正常、关注、次级、可疑、损失五类，其中后三类被视为不良资产。本集团制订了金融资产风险分类的管理办法，指导日常金融资产风险分类管理，分类符合《商业银行金融资产风险分类办法》相关要求。

《商业银行金融资产风险分类办法》对金融资产风险分类的核心定义为：

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

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

十、金融工具及其风险分析(续)

1、 信用风险(续)

1.1、 信用风险的计量

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

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

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

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

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

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

十、金融工具及其风险分析(续)

1、信用风险(续)

1.1、信用风险的计量(续)

本集团计量金融工具预期信用损失的方式反映了：

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

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

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

信用风险显著增加的判断标准

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

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

(a)定量指标

- 债务人合同付款(包括本金和利息)逾期超过 30 天

(b)定性标准

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

十、金融工具及其风险分析(续)

1、 信用风险(续)

1.1、 信用风险的计量(续)

违约及已发生信用减值资产的定义

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

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

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

预期信用损失计量的参数

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

相关定义如下：

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

苏州银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2024年12月31日

十、 金融工具及其风险分析(续)

1、 信用风险(续)

1.1、 信用风险的计量(续)

前瞻性信息

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

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

于2024年12月31日,本集团对国房景气指数在不同情景下的预测值范围为93.04-99.66;对广义货币供应量年度同比的预测值范围为5.23% - 14.05%。

敏感性分析

本集团多场景权重采取基准场景为主、其余场景为辅的原则,结合量化计量和专家判断进行设置。于资产负债表日,三种情景加权平均后的信用减值准备较100%基准情景下的信用减值准备增加如下:

2024年12月31日

发放贷款和垫款	5,308,686,861
金融投资	980,061,134

假若乐观情景的权重增加10%,而基准情景的权重减少10%,则发放贷款和垫款减值准备将从人民币13,368,656,846元下降至人民币13,040,519,668元,金融投资减值准备将从人民币1,308,370,264元下降至人民币1,287,648,766元;假若悲观情景的权重增加10%,而基准情况的权重减少10%,则发放贷款和垫款减值准备将从人民币13,368,656,846元上升至人民币14,859,897,150元,金融投资减值准备将从人民币1,308,370,264元上升至人民币1,563,746,297元。

苏州银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 2024年12月31日

十、 金融工具及其风险分析(续)

1、 信用风险(续)

1.2、 贷款及垫款按行业分类列示如下：

	2024年12月31日		2023年12月31日	
	金额	比例	金额	比例
制造业	62,881,156,870	18.87%	52,246,047,433	17.81%
租赁和商务服务业	48,835,205,693	14.65%	39,241,745,542	13.37%
房地产业	30,889,433,451	9.27%	16,831,985,114	5.74%
批发和零售业	25,153,526,964	7.55%	22,020,212,782	7.50%
建筑业	19,428,943,513	5.83%	18,594,644,485	6.34%
水利、环境和公共设施管理业	16,466,350,030	4.94%	15,131,724,482	5.16%
交通运输、仓储及邮政业	8,214,333,381	2.46%	6,465,509,002	2.20%
农、林、牧、渔业	7,716,286,266	2.31%	8,808,099,681	3.00%
电力、热力、燃气及水生产和供应业	4,361,889,866	1.31%	3,676,476,294	1.25%
科学研究、技术服务和地质勘查业	3,915,627,205	1.17%	2,875,817,812	0.98%
金融业	2,915,130,000	0.87%	2,882,043,333	0.98%
文化、体育和娱乐业	2,186,250,590	0.66%	2,154,743,356	0.73%
信息传输、计算机服务和软件业	1,507,520,271	0.45%	1,273,048,538	0.43%
住宿和餐饮业	919,373,383	0.28%	896,243,481	0.31%
卫生、社会保障和社会福利业	446,698,999	0.13%	345,537,961	0.12%
教育业	430,167,917	0.13%	220,550,000	0.08%
居民服务和其他服务业	204,100,074	0.06%	206,079,498	0.07%
采矿业	215,308,586	0.06%	60,000,000	0.02%
个人贷款和垫款	91,875,740,059	27.56%	97,400,009,082	33.20%
转贴现	4,795,497,748	1.44%	2,070,219,681	0.71%
合计	333,358,540,866	100.00%	293,400,737,557	100.00%

1.3、 贷款及垫款按地区分类列示如下：

	2024年12月31日		2023年12月31日	
	金额	比例	金额	比例
苏州市	197,571,940,569	59.27%	182,596,394,510	62.23%
江苏省内其他地区	135,786,600,297	40.73%	110,804,343,047	37.77%
合计	333,358,540,866	100.00%	293,400,737,557	100.00%

苏州银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 2024年12月31日

十、 金融工具及其风险分析(续)

1、 信用风险(续)

1.4、 信用风险敞口

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

	2024年12月31日	2023年12月31日
存放中央银行款项	25,932,254,625	21,291,360,233
存放同业款项	9,773,772,454	6,313,777,285
拆出资金	35,328,188,051	35,985,115,165
衍生金融资产	632,891,458	315,080,880
买入返售金融资产	3,092,143,641	1,318,736,703
发放贷款和垫款	320,502,300,657	281,137,535,547
金融投资：		
其中：交易性金融资产	75,965,260,306	52,067,364,327
债权投资	76,254,804,769	94,330,966,036
其他债权投资	101,479,528,614	68,642,172,554
长期应收款	35,057,893,683	31,051,810,628
其他金融资产	186,267,722	243,504,820
表内信用风险敞口	<u>684,205,305,980</u>	<u>592,697,424,178</u>
承诺事项	55,442,145,851	65,418,040,767
最大信用风险敞口	<u>739,647,451,831</u>	<u>658,115,464,945</u>

纳入减值评估范围的金融工具

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

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

苏州银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2024年12月31日

人民币元

十、 金融工具及其风险分析(续)

1、 信用风险(续)

1.4、 信用风险敞口(续)

2024年12月31日

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

苏州银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2024年12月31日

人民币元

十、 金融工具及其风险分析(续)

1、 信用风险(续)

1.4、 信用风险敞口(续)

2023年12月31日

	低风险	中风险	高风险	违约	账面金额	减值准备	账面价值
存放中央银行款项(第一阶段)	21,291,360,233	-	-	-	21,291,360,233	-	21,291,360,233
应收同业款项(第一阶段)	44,259,160,741	-	-	-	44,259,160,741	(641,531,588)	43,617,629,153
发放贷款和垫款							
第一阶段	208,545,284,734	78,882,571,431	-	-	287,427,856,165	(9,435,093,534)	277,992,762,631
第二阶段	969,116,628	2,185,362,417	789,739,761	-	3,944,218,806	(1,240,839,773)	2,703,379,033
第三阶段	-	-	-	2,464,692,290	2,464,692,290	(2,023,298,407)	441,393,883
债权投资							
第一阶段	83,044,629,815	12,307,381,367	-	-	95,352,011,182	(1,033,284,794)	94,318,726,388
第三阶段	-	-	-	39,280,000	39,280,000	(27,040,352)	12,239,648
其他债权投资(第一阶段)	68,642,172,554	-	-	-	68,642,172,554	-	68,642,172,554
长期应收款							
第一阶段	27,573,098,825	3,951,738,678	-	-	31,524,837,503	(704,525,931)	30,820,311,572
第二阶段	159,710,013	33,474,846	-	-	193,184,859	(67,784,928)	125,399,931
第三阶段	-	-	-	311,251,140	311,251,140	(205,152,015)	106,099,125
其他金融资产							
第一阶段	233,037,783	-	-	-	233,037,783	(4,241,288)	228,796,495
第三阶段	-	-	-	54,001,930	54,001,930	(39,293,605)	14,708,325
合计	454,717,571,326	97,360,528,739	789,739,761	2,869,225,360	555,737,065,186	(15,422,086,215)	540,314,978,971

苏州银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 2024年12月31日

十、 金融工具及其风险分析(续)

1、 信用风险(续)

1.5、 抵押物和其他信用增级

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

本集团接受的抵押物主要为以下类型：

- (i) 买入返售交易：票据、债券等
- (ii) 公司贷款：房产、机器设备、土地使用权、存单等
- (iii) 个人贷款：房产、存单等

管理层定期对抵押物的价值进行检查，在必要的时候会要求交易对手增加抵押物。

本集团密切监控已发生信用减值的金融资产对应的担保品，因为相较于其他担保品，本集团为降低潜在信用损失而没收这些担保品的可能性更大。已发生信用减值的金融资产，以及为降低其潜在损失而持有的担保品价值列示如下：

	2024年12月31日			持有担保品的 公允价值
	账面金额	减值准备	账面价值	
已发生信用减值的资产				
发放贷款和垫款	2,764,957,512	(1,601,159,940)	1,163,797,572	1,990,961,620
	2023年12月31日			持有担保品的 公允价值
	账面金额	减值准备	账面价值	
已发生信用减值的资产				
发放贷款和垫款	2,464,692,290	(2,023,298,407)	441,393,883	1,102,628,492

十、 金融工具及其风险分析(续)

1、 信用风险(续)

1.6、 信用质量分析

本集团各项金融资产(未扣除减值准备)的风险阶段划分如下:

2024年12月31日	账面金额			合计
	第一阶段 (12个月预期 信用损失)	第二阶段 (整个存续期预期 信用损失)	第三阶段 (整个存续期预期信 用损失-已减值)	
存放中央银行款项	25,932,254,625	-	-	25,932,254,625
存放同业款项	9,837,276,125	-	-	9,837,276,125
拆出资金	35,626,961,110	-	-	35,626,961,110
买入返售金融资产	3,092,143,641	-	-	3,092,143,641
发放贷款和垫款	323,952,893,734	7,099,989,476	2,764,957,512	333,817,840,722
债权投资	76,765,405,900	58,108,073	11,312,656	76,834,826,629
其他债权投资	101,479,528,614	-	-	101,479,528,614
长期应收款	35,520,002,582	437,339,194	353,126,159	36,310,467,935
其他金融资产	164,522,786	-	64,143,418	228,666,204
合计	612,370,989,117	7,595,436,743	3,193,539,745	623,159,965,605

2023年12月31日	账面金额			合计
	第一阶段 (12个月预期 信用损失)	第二阶段 (整个存续期预期 信用损失)	第三阶段 (整个存续期预期信 用损失-已减值)	
存放中央银行款项	21,291,360,233	-	-	21,291,360,233
存放同业款项	6,324,189,955	-	-	6,324,189,955
拆出资金	36,615,875,768	-	-	36,615,875,768
买入返售金融资产	1,319,095,018	-	-	1,319,095,018
发放贷款和垫款	287,427,856,165	3,944,218,806	2,464,692,290	293,836,767,261
债权投资	95,352,011,182	-	39,280,000	95,391,291,182
其他债权投资	68,642,172,554	-	-	68,642,172,554
长期应收款	31,524,837,503	193,184,859	311,251,140	32,029,273,502
其他金融资产	233,037,783	-	54,001,930	287,039,713
合计	548,730,436,161	4,137,403,665	2,869,225,360	555,737,065,186

以上金融投资-债权投资中,资产管理计划及信托计划余额为人民币6,556,612,656元(2023年12月31日:人民币14,010,169,817元),其中最终投向为信贷类资产的金额为人民币2,817,112,656元(2023年12月31日:人民币5,277,680,144元),减值准备为人民币177,222,151元(2023年12月31日:人民币207,830,979元),第三阶段信贷类资产余额为人民币11,312,656元(2023年12月31日:人民币39,280,000元)。

苏州银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2024年12月31日

十、 金融工具及其风险分析(续)

1、 信用风险(续)

1.7、 债券资产

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

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

	2023年12月31日				合计
	无评级	AAA	AA-至AA+	A-至A+	
政府债券	47,860,717,130	3,180,508,124	-	-	51,041,225,254
政策性金融债券	34,915,463,913	-	-	-	34,915,463,913
金融债券	3,734,715,402	23,467,595,565	499,672,501	-	27,701,983,468
企业债券	9,676,015,798	11,393,960,471	18,066,432,120	-	39,136,408,389
合计	96,186,912,243	38,042,064,160	18,566,104,621	-	152,795,081,024

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

1.8、 债权投资中资产管理计划及信托计划按基础资产担保方式列示：

	本集团及本银行	
	2024年12月31日	2023年12月31日
保证	2,631,000,000	5,480,789,817
信用	2,105,000,000	5,369,000,000
抵押	500,000,000	680,000,000
质押	1,320,612,656	2,480,380,000
合计	6,556,612,656	14,010,169,817

十、 金融工具及其风险分析(续)

2、 流动性风险

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

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

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

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

苏州银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2024年12月31日

人民币元

十、 金融工具及其风险分析(续)

2、 流动性风险(续)

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

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

苏州银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2024年12月31日

人民币元

十、金融工具及其风险分析(续)

2、流动性风险(续)

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

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

苏州银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2024年12月31日

人民币元

十、 金融工具及其风险分析(续)

2、 流动性风险(续)

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

2023年12月31日	已逾期	即时偿还	1个月内	1至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上	无固定期限	合计
非衍生金融工具现金流									
资产项目									
现金及存放中央银行款项	-	3,870,809,405	-	-	-	-	-	18,026,639,232	21,897,448,637
存放同业款项	-	5,049,569,507	554,420,168	201,808,041	492,831,119	-	-	32,126,828	6,330,755,663
拆出资金	-	-	5,572,095,694	9,399,179,689	22,181,363,495	-	-	-	37,152,638,878
交易性金融资产(不含权益投资)	-	-	575,009,022	1,431,778,030	7,325,507,004	10,668,121,604	604,389,354	32,235,587,584	52,840,392,598
买入返售金融资产	-	-	1,319,153,156	-	-	-	-	-	1,319,153,156
发放贷款和垫款	2,122,593,345	-	16,160,989,285	30,642,130,952	141,330,390,647	81,380,982,903	57,863,451,845	-	329,500,538,977
债权投资	39,280,000	-	5,873,892,114	7,002,972,773	19,259,098,971	50,664,576,913	22,988,654,944	-	105,828,475,715
其他债权投资	-	-	1,492,956,382	4,151,407,211	16,158,818,093	47,621,743,161	7,631,353,700	-	77,056,278,547
长期应收款	556,248,198	-	1,068,214,958	2,160,776,148	10,228,230,331	19,620,454,448	1,840,456,436	-	35,474,380,519
其他金融资产	54,001,930	-	26,179,541	186,363,120	11,370,040	9,125,082	-	-	287,039,713
资产总额	2,772,123,473	8,920,378,912	32,642,910,320	55,176,415,964	216,987,609,700	209,965,004,111	90,928,306,279	50,294,353,644	667,687,102,403

苏州银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2024年12月31日

人民币元

十、 金融工具及其风险分析(续)

2、 流动性风险(续)

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

2023年12月31日	已逾期	即时偿还	1个月内	1至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上	无固定期限	合计
负债项目									
向中央银行借款	-	-	2,721,545,222	4,525,055,499	18,890,706,883	-	-	-	26,137,307,604
同业及其他金融机构									
存放款项	-	1,383,452,145	2,302,866,735	200,904,109	50,712,428	-	-	-	3,937,935,417
拆入资金	-	-	10,916,680,405	8,708,104,696	27,156,063,733	733,435,338	-	-	47,514,284,172
卖出回购金融资产款	-	-	21,733,479,486	-	-	-	-	-	21,733,479,486
吸收存款	-	110,994,898,931	21,368,375,407	33,822,037,348	78,125,042,636	138,958,907,726	-	-	383,269,262,048
租赁负债	-	-	5,240,826	16,995,273	80,477,370	217,700,279	39,572,557	-	359,986,305
应付债券	-	-	5,775,500,000	21,440,000,000	30,816,720,000	13,473,920,000	9,593,800,000	-	81,099,940,000
其他金融负债	-	-	970,729,557	247,888,145	502,446,908	735,615,023	127,270,168	1,814,741	2,585,764,542
负债总额	-	112,378,351,076	65,794,417,638	68,960,985,070	155,622,169,958	154,119,578,366	9,760,642,725	1,814,741	566,637,959,574
表内流动性净额	2,772,123,473	(103,457,972,164)	(33,151,507,318)	(13,784,569,106)	61,365,439,742	55,845,425,745	81,167,663,554	50,292,538,903	101,049,142,829
表外承诺	-	-	25,941,903,486	12,081,031,341	26,330,426,506	1,588,910,199	55,704,900	-	65,997,976,432

苏州银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2024年12月31日

人民币元

十、 金融工具及其风险分析(续)

2、 流动性风险(续)

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

2023年12月31日	已逾期	即时偿还	1个月内	1至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上	无固定期限	合计
衍生金融工具现金流									
按净额结算的衍生金融工具									
流入合计	-	-	2,545,164	217,544	2,724,421	215,264	-	-	5,702,393
流出合计	-	-	(253,750)	(213,276)	(391,785)	(1,496,329)	(40,167)	-	(2,395,307)
合计	-	-	2,291,414	4,268	2,332,636	(1,281,065)	(40,167)	-	3,307,086
按总额结算的衍生金融工具									
流入合计	-	-	6,988,082,519	11,270,770,566	25,001,420,760	310,660,800	-	-	43,570,934,645
流出合计	-	-	(6,980,555,652)	(11,353,131,129)	(25,073,955,479)	(325,804,200)	-	-	(43,733,446,460)
合计	-	-	7,526,867	(82,360,563)	(72,534,719)	(15,143,400)	-	-	(162,511,815)

十、 金融工具及其风险分析(续)

3、 市场风险

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

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

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

本集团的市场风险主要源于利率风险及汇率风险。

3.1、 利率风险

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

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

苏州银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2024年12月31日

人民币元

十、 金融工具及其风险分析(续)

3、 市场风险(续)

3.1、 利率风险(续)

于资产负债表日，本集团资产负债的重新定价日或到期日(较早者)的情况如下：

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

苏州银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2024年12月31日

人民币元

十、 金融工具及其风险分析(续)

3、 市场风险(续)

3.1、 利率风险(续)

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

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

苏州银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2024年12月31日

人民币元

十、 金融工具及其风险分析(续)

3、 市场风险(续)

3.1、 利率风险(续)

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

2023年12月31日	1个月内	1至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上	已逾期/不计息	合计
资产项目							
现金及存放中央银行款项	21,249,470,647	-	-	-	-	647,977,990	21,897,448,637
存放同业款项	5,622,404,265	199,954,507	483,219,307	-	-	8,199,206	6,313,777,285
拆出资金	5,491,033,384	9,184,322,631	20,864,599,482	-	-	445,159,668	35,985,115,165
衍生金融资产	-	-	-	-	-	315,080,880	315,080,880
买入返售金融资产	1,318,113,685	-	-	-	-	623,018	1,318,736,703
发放贷款和垫款	58,042,749,094	31,507,609,634	144,157,479,397	44,421,114,436	2,007,636,851	1,000,946,135	281,137,535,547
交易性金融资产	1,184,433,478	2,585,867,006	6,756,138,349	8,585,498,887	516,293,129	32,815,770,178	52,444,001,027
债权投资	5,740,025,984	7,080,726,830	17,152,329,804	42,935,032,714	20,048,011,462	1,374,839,242	94,330,966,036
其他债权投资	2,749,550,764	5,789,201,095	17,226,135,158	35,539,613,646	6,307,051,470	1,030,620,421	68,642,172,554
长期应收款	23,901,463,338	631,075,805	2,793,229,100	3,387,595,706	102,138,863	236,307,816	31,051,810,628
其他金融资产	-	-	-	-	-	243,504,820	243,504,820
资产总额	125,299,244,639	56,978,757,508	209,433,130,597	134,868,855,389	28,981,131,775	38,119,029,374	593,680,149,282

苏州银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2024年12月31日

人民币元

十、 金融工具及其风险分析(续)

3、 市场风险(续)

3.1、 利率风险(续)

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

2023年12月31日	1个月内	1至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上	已逾期/不计息	合计
负债项目							
向中央银行借款	2,716,936,592	4,500,501,479	18,575,823,135	-	-	67,705,703	25,860,966,909
同业及其他金融机构存 放款项	3,681,337,458	200,000,000	50,000,000	-	-	3,953,095	3,935,290,553
拆入资金	10,837,996,447	8,608,700,800	26,497,447,655	693,194,743	-	358,326,174	46,995,665,819
衍生金融负债	-	-	-	-	-	356,920,288	356,920,288
卖出回购金融资产款	21,719,804,847	-	-	-	-	10,735,522	21,730,540,369
吸收存款	129,279,096,771	32,906,489,909	75,279,825,003	126,355,054,041	-	8,611,142,322	372,431,608,046
租赁负债	5,082,713	15,847,790	73,931,596	194,879,065	31,771,096	-	321,512,260
应付债券	5,733,888,729	21,356,319,377	29,893,209,835	11,844,897,900	8,498,648,917	240,016,706	77,566,981,464
其他金融负债	-	-	-	-	-	2,490,350,584	2,490,350,584
负债总额	<u>173,974,143,557</u>	<u>67,587,859,355</u>	<u>150,370,237,224</u>	<u>139,088,025,749</u>	<u>8,530,420,013</u>	<u>12,139,150,394</u>	<u>551,689,836,292</u>
利率风险缺口	<u>(48,674,898,918)</u>	<u>(10,609,101,847)</u>	<u>59,062,893,373</u>	<u>(4,219,170,360)</u>	<u>20,450,711,762</u>	<u>25,979,878,980</u>	<u>41,990,312,990</u>

十、 金融工具及其风险分析(续)

3、 市场风险(续)

3.1、 利率风险(续)

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

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

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

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

本集团采用的敏感性分析方法的描述性信息和数量信息列示如下：

1) 缺口分析方法

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

2024年12月31日

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

2023年12月31日

利率变更(基点)	(25)	25
利率风险导致净利润变更	62,510,834	(62,510,834)

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

苏州银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2024年12月31日

人民币元

十、 金融工具及其风险分析(续)

3、 市场风险(续)

3.2、 汇率风险

本集团汇率风险主要来源于表内外外汇资产及负债币种错配导致的头寸错配。

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

有关资产和负债按币种列示如下：

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

苏州银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2024年12月31日

人民币元

十、 金融工具及其风险分析(续)

3、 市场风险(续)

3.2、 汇率风险(续)

有关资产和负债按币种列示如下：(续)

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

苏州银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2024年12月31日

人民币元

十、 金融工具及其风险分析(续)

3、 市场风险(续)

3.2、 汇率风险(续)

有关资产和负债按币种列示如下：(续)

2023年12月31日	人民币	美元 折合人民币	英镑 折合人民币	日元 折合人民币	欧元 折合人民币	其他币种 折合人民币	合计
资产项目							
现金及存放中央银行款项	21,698,966,639	191,059,105	-	619,578	489,707	6,313,608	21,897,448,637
存放同业款项	5,059,370,755	1,094,446,196	7,902,851	117,824,572	23,533,055	10,699,856	6,313,777,285
拆出资金	29,858,700,494	6,126,414,671	-	-	-	-	35,985,115,165
衍生金融资产	52,595,280	258,013,916	-	674,335	3,797,349	-	315,080,880
买入返售金融资产	1,318,736,703	-	-	-	-	-	1,318,736,703
发放贷款和垫款	280,773,787,485	348,947,058	-	-	14,801,004	-	281,137,535,547
交易性金融资产	48,771,390,268	3,672,610,759	-	-	-	-	52,444,001,027
债权投资	93,632,753,394	698,212,642	-	-	-	-	94,330,966,036
其他债权投资	67,143,301,089	1,498,871,465	-	-	-	-	68,642,172,554
长期应收款	31,051,810,628	-	-	-	-	-	31,051,810,628
其他金融资产	243,504,820	-	-	-	-	-	243,504,820
资产总额	579,604,917,555	13,888,575,812	7,902,851	119,118,485	42,621,115	17,013,464	593,680,149,282

苏州银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2024年12月31日

人民币元

十、 金融工具及其风险分析(续)

3、 市场风险(续)

3.2、 汇率风险(续)

有关资产和负债按币种列示如下：(续)

2023年12月31日	人民币	美元 折合人民币	英镑 折合人民币	日元 折合人民币	欧元 折合人民币	其他币种 折合人民币	合计
负债项目							
向中央银行借款	25,860,966,909	-	-	-	-	-	25,860,966,909
同业及其他金融机构存放 款项	3,935,290,553	-	-	-	-	-	3,935,290,553
拆入资金	44,574,213,795	2,403,314,962	-	-	-	18,137,062	46,995,665,819
衍生金融负债	2,355,254	353,939,810	-	380,455	244,769	-	356,920,288
卖出回购金融资产款	21,730,540,369	-	-	-	-	-	21,730,540,369
吸收存款	368,462,867,206	3,789,411,330	5,069,021	130,266,027	37,655,020	6,339,442	372,431,608,046
租赁负债	321,512,260	-	-	-	-	-	321,512,260
应付债券	77,566,981,464	-	-	-	-	-	77,566,981,464
其他金融负债	2,490,350,584	-	-	-	-	-	2,490,350,584
负债总额	544,945,078,394	6,546,666,102	5,069,021	130,646,482	37,899,789	24,476,504	551,689,836,292
表内净头寸	34,659,839,161	7,341,909,710	2,833,830	(11,527,997)	4,721,326	(7,463,040)	41,990,312,990
表外头寸	65,466,108,323	380,743,425	-	62,119,244	89,005,440	-	65,997,976,432

十、 金融工具及其风险分析(续)

3、 市场风险(续)

3.2、 汇率风险(续)

本集团采用敏感性分析衡量汇率变化对本集团汇兑净损益的可能影响。下表列出于2024年12月31日、2023年12月31日按当日资产和负债进行汇率敏感性分析结果。

2024年12月31日

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

2023年12月31日

外币对人民币的汇率变动	对人民币贬值100基点	对人民币升值100基点
汇率风险导致净利润变更	(54,978,554)	54,978,554

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

十、 金融工具及其风险分析(续)

3、 市场风险(续)

3.3、 金融工具公允价值

公允价值确定的原则和公允价值层次

本集团根据以下层次确定及披露金融工具的公允价值：

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

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

下表按公允价值层次对以公允价值计量的金融工具进行分析：

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

苏州银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2024年12月31日

人民币元

十、 金融工具及其风险分析(续)

3、 市场风险(续)

3.3、 金融工具公允价值(续)

公允价值确定的原则和公允价值层次(续)

下表按公允价值层次对以公允价值计量的金融工具进行分析：(续)

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

未按公允价值列示的债权投资和应付债券的账面价值以及相应的公允价值如下：

	2024年12月31日	
	账面价值	公允价值
债权投资	<u>76,254,804,769</u>	<u>78,929,636,228</u>
应付债券	<u>89,993,982,147</u>	<u>92,845,780,420</u>
	2023年12月31日	
	账面价值	公允价值
债权投资	<u>94,330,966,036</u>	<u>95,369,966,285</u>
应付债券	<u>77,566,981,464</u>	<u>78,490,464,200</u>

十、 金融工具及其风险分析(续)

3、 市场风险(续)

3.3、 金融工具公允价值(续)

公允价值确定的原则和公允价值层次(续)

下表列示了未按公允价值列示的债权投资和应付债券三个层次的公允价值：

	第一层次	第二层次	第三层次	合计
2024年12月31日				
金融资产				
债权投资	-	72,318,376,905	6,611,259,323	78,929,636,228
金融负债				
应付债券	-	92,845,780,420	-	92,845,780,420
	第一层次	第二层次	第三层次	合计
2023年12月31日				
金融资产				
债权投资	-	79,154,230,879	16,215,735,406	95,369,966,285
金融负债				
应付债券	-	78,490,464,200	-	78,490,464,200

十、 金融工具及其风险分析(续)

3、 市场风险(续)

3.3、 金融工具公允价值(续)

公允价值确定的原则和公允价值层次(续)

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

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

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

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

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

苏州银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 2024年12月31日

人民币元

十、 金融工具及其风险分析(续)

3、 市场风险(续)

3.3、 金融工具公允价值(续)

公允价值的计量的调节

持续的第三层次公允价值计量的调节信息如下:

		2024年度					
		年初余额	新增	减少	当期利得或损失总额		年末余额
					计入损益	计入其他综合收益	
交易性金融资产							
其中：权益投资	337,637,837	-	-	34,718,788	-	372,356,625	
券商收益凭证和其他	663,438,630	-	(669,029,035)	5,590,405	-	-	
合计	1,001,076,467	-	(669,029,035)	40,309,193	-	372,356,625	
		2023年度					
		年初余额	新增	减少	当期利得或损失总额		年末余额
					计入损益	计入其他综合收益	
交易性金融资产							
其中：权益投资	210,145,775	-	-	127,492,062	-	337,637,837	
券商收益凭证和其他	3,678,980,338	1,801,979,832	(4,870,259,586)	52,738,046	-	663,438,630	
合计	3,889,126,113	1,801,979,832	(4,870,259,586)	180,230,108	-	1,001,076,467	

十、金融工具及其风险分析(续)

3、 市场风险(续)

3.3、 金融工具公允价值(续)

公允价值的计量的调节(续)

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

	2024年度	
	与金融资产有关的损益	与非金融资产有关的损益
计入当期损益的利得或损失总额	40,309,193	-
年末持有的资产计入的当期未实现利得或损失的变动	34,718,788	-
	2023年度	
	与金融资产有关的损益	与非金融资产有关的损益
计入当期损益的利得或损失总额	180,230,108	-
年末持有的资产计入的当期未实现利得或损失的变动	129,619,528	-

于报告期内，本集团金融工具的第三层级没有发生重大转入/转出。

4、 资本管理

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

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

十、金融工具及其风险分析(续)

4、 资本管理(续)

根据《金融监管总局关于实施《商业银行资本管理办法》相关事项的通知》(金规〔2023〕9号),自《资本办法》实施之日起至2024年年底,商业银行应按照新旧《资本办法》相关要求,分别计算并报送资本监管非现场监管报表。其中,市场风险相关报表首次报送从2024年一季度末开始。本年度按照新《资本办法》对外披露。

项目	2024年12月31日 人民币万元	2023年12月31日 人民币万元
核心资本净额	4,467,224	4,022,366
一级资本净额	5,383,095	4,637,479
资本净额	6,797,507	6,017,999
风险加权资产	45,701,376	42,896,891
核心一级资本充足率	9.77%	9.38%
一级资本充足率	11.78%	10.81%
资本充足率	14.87%	14.03%

十一、资产负债表日后事项

1、 村镇银行合并

根据本行四家控股村镇银行分别于2025年3月20日至21日陆续召开的股东会议决议,拟由江苏沭阳东吴村镇银行股份有限公司吸收合并江苏泗洪东吴村镇银行有限责任公司、江苏泗阳东吴村镇银行股份有限公司、江苏宿豫东吴村镇银行有限责任公司。本次吸收合并完成后,江苏沭阳东吴村镇银行股份有限公司作为合并后的存续公司将依法承继江苏泗洪东吴村镇银行有限责任公司、江苏泗阳东吴村镇银行股份有限公司、江苏宿豫东吴村镇银行有限责任公司的全部资产、负债、业务、人员等其他一切权利与义务。

该吸收合并事项尚待国家金融监督管理总局江苏监管局批准。

十一、资产负债表日后事项(续)

2、 可转债赎回

自2024年12月12日至2025年1月21日,本行股票价格已有15个交易日的收盘价不低于“苏行转债”当期转股价格6.19元/股的130%(含130%,即8.05元/股),根据相关约定,已触发“苏行转债”的有条件赎回条款。本行决定行使可转债的提前赎回权,对赎回登记日登记在册的“苏行转债”全部赎回。于2025年3月7日,本行已全额赎回截至赎回登记日(2025年3月6日)收市后在中国证券登记结算有限责任公司登记在册的“苏行转债”。于2025年3月17日,本行发行的“苏行转债”已在深圳证券交易所摘牌。

3、 股利分配

根据本行2025年4月25日召开的董事会决议,2024年度本行拟向权益分派股权登记日登记在册的普通股股东按每10股派发现金股利人民币2.0元(含税)。以截止2025年4月25日的普通股总股本4,470,662,011股为基数计算,合计分配现金股利人民币894,132,402元。该股利分配方案预案尚待股东会批准。

除上述事项外,本集团不存在其他应披露的资产负债表日后事项。

十二、比较数据

为符合本财务报表的列报方式,本集团对附注个别比较数字进行了重新列报。

一、 非经常性损益明细表

	2024年度	2023年度
归属于普通股股东的净利润	4,835,107,399	4,486,648,945
资产处置收益	7,598,575	2,103,734
与资产相关的政府补助	1,150,120	1,150,120
与收益相关的政府补助	52,567,307	178,197,398
捐赠及赞助费	(11,120,579)	(6,006,265)
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	(2,802,141)	3,256,081
非经常性损益合计	47,393,282	178,701,068
减：所得税影响额	(14,707,364)	(45,600,041)
减：少数股东权益影响额(税后)	(3,773,101)	(9,497,744)
非经常性损益净额	28,912,817	123,603,283
扣除非经常性损益后归属于普通股股东的净利润	4,806,194,582	4,363,045,662

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

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

二、 净资产收益率及每股收益

	2024年度			
	报告期利润	加权平均净资产 收益率(%)	每股收益(人民币元)	
			基本	稀释
归属于普通股股东的 净利润	4,835,107,399	11.68%	1.31	1.14
扣除非经常性损益后 归属于普通股股东的 净利润	4,806,194,582	11.61%	1.30	1.13
	2023年度			
	报告期利润	加权平均净资产 收益率(%)	每股收益(人民币元)	
			基本	稀释
归属于普通股股东的 净利润	4,486,648,945	12.00%	1.22	1.07
扣除非经常性损益后 归属于普通股股东的 净利润	4,363,045,662	11.66%	1.19	1.04

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