

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

2022 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 2023 年 4 月 23 日召开第五届董事会第二次会议，会议应出席董事 13 人，亲自出席董事 12 人，委托出席 1 人，张姝董事委托李建其董事表决，陈汉文董事通过视频的方式接入。因张统、李志青、陈汉文 3 位董事任职资格尚需监管部门核准，本次会议有表决权董事为 10 人，审议通过了《苏州银行股份有限公司 2022 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：以未来实施分配方案时股权登记日的总股本为基数，向全体股东每 10 股派发现金红利 3.3 元（含税），2022 年度不送红股，不以公积金转增股本。本预案尚需提交 2022 年度股东大会审议。

四、本行董事长崔庆军先生、行长赵琨先生、主管会计工作负责人陈洁女士及会计机构负责人徐峰先生声明：保证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的合并报表数据，货币单位以人民币列示。

六、普华永道中天会计师事务所（特殊普通合伙）根据中国注册会计师审计准则对公司 2022 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 2022 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、行长赵琨先生、主管会计工作负责人陈洁女士及会计机构负责人徐峰先生签字并盖章的财务报表。

二、载有会计师事务所盖章、注册会计师签名并盖章的审计报告原件。

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	1
第二节 董事长致辞	5
第三节 行长致辞	7
第四节 公司简介和主要财务指标	9
第五节 管理层讨论与分析	17
第六节 公司治理	58
第七节 环境和社会责任	81
第八节 重要事项	82
第九节 股份变动及股东情况	95
第十节 优先股相关情况	101
第十一节 债券相关情况	102
第十二节 财务报告	105

释义

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

第二节 董事长致辞

2022 年是党和国家踏上全面建设社会主义现代化国家新征程、向第二个百年奋斗目标全力进军的启程之年，面对风高浪急的外部形势，我们逆风破局，始终坚持党的领导，稳健经营，与时俱进，蹄疾步稳实现高质量可持续发展。截至报告期末，集团总资产 5,245.49 亿元，较年初增幅 15.79%；实现营业收入 117.63 亿元，增幅 8.62%；归母净利润 39.18 亿元，增幅 26.13%。不良贷款率下降至 0.88%，拨备覆盖率提升至 530.81%。在英国《The Banker》杂志全球银行排名第 285 位，较上年提升 21 位。

2022 年，我们聚焦党建引领，开创从严治党新局面。我们始终坚持和加强党的全面领导，坚持“第一议题”抓学习，“第一遵循”抓贯彻，将党的二十大精神细化成为民服务、为发展服务的可行策略和具体措施，围绕基层痛点难点，通过 104 个“行动支部”和 27 个“书记项目”，助力实体经济、乡村振兴、民生金融、产业创新集群等实现新突破、新发展。我们持续深化清廉金融文化建设，“廉洁是福”教育基地获评省银行业、保险业第一批“清廉金融文化建设示范点”称号。我们充分坚持“两个一以贯之”，推动党委决策民主化、科学化、规范化，强化“三会一层”履职作用，推动党的领导和公司治理的有机统一。

2022 年，我们聚焦数字经济，注入转型发展新动能。我们坚持质量驱动转型，将数字化作为业务发展与创新的核心驱动力，推进经营模式变革、营销模式突破和作业模式创新。我们搭建平台化服务体系、推进数据共享共治，在业务与技术、前台与中后台之间实现协同融合。我们推进客户、员工双旅程优化，创新管理、服务模式，提升客户体验、减负赋能员工。我们有力支持产业创新集群，创新探索绿色科创“四轮驱动”模式，服务科创企业超 8,000 户，智改数转授信超 220 亿元。我们致力打造数字化场景生态服务能力，搭建智慧医疗、智慧农贸、智慧教育、智慧法院等多个跨行业的智慧金融体系。我们积极融入数币生态，不断创新交易场景，数币交易笔数和金额在苏州地区领跑 2.5 层银行。

2022 年，我们聚焦民生金融，打造市民百姓贴心银行。坚持政治性和人民性是金融工作最本质的要求，我们始终不忘做好金融工作的责任感和使命感，勇立时代潮头，融入区域经济发展，持续夯实基础业务和基础客群，扩大金融服务覆盖面，服务公司客户近 10 万户，个人客户近 1,400 万户。我们全力服务社会民生，持续推进省内三代社保卡换发，实现省内开业地区全覆盖，拓展医疗、养老、母婴等生活服务场景，彰显苏行温度。我们不断增强服务实体经济能力，扎实贯彻政府和监管部门要求，坚持以客户为中心，加大对小微企业、民营企业资源倾斜，提供全方位综合金融服务。

2022 年，我们聚焦稳健经营，筑牢高质量发展堤坝。我们始终秉承“发展是第一要务，控险是首要责任”的理念，始终保持谦虚谨慎的态度，始终树立防微杜渐的意识，狠抓全面风险管理，坚持业务发展和风险防控并重，持续提高数字化风控水平，实现多样化风控手段，不良贷款余额和不良贷款率继续“双降”，拨备覆盖率逐年提升，资产质量迈入上市银行第一梯队。我们稳步推进市值管理，全年股价增幅超 30%、月 K 线连续 7 连阳，跑赢中证银行指数，投资价值获得认可。

2022 年，我们聚焦以人为本，践行金融机构社会担当。我们与员工相伴成长，始终抓住员工最关心最直接最现实的问题，深化人才培养，提升服务阵地建设，丰富员工文体活动，切实增强员工凝聚力和认同感。我们积极参与公益事业，致力于回报社会，助力教育、人才等事业，获评“江苏慈善奖”最具爱心慈善捐赠单位、“苏州市优秀慈善单位”等重要荣誉。我们签署联合国《负责任银行原则》，参与全国首单碳中和双创债券、首单碳中和知识产权质押债券，大力推动绿色金融高质量发展，积极践行社会责任。

致广大而尽精微，积跬步以至千里。2023 年是“二十大”开局之年，也是苏州银行新一届董事会启航之年，我们将始终秉承“以客户为中心”，立足苏州、深耕江苏、全面融入长三角，全面提升获客活客能力、线上线下协同数字化能力、基于综合金融服务的集团一体化经营能力、以人为本干事创业的队伍建设能力，以助力科创企业、发力绿色金融、着力服务民生、全力推进数字转型为主线，向着“客户满意贴心苏行、员工获得暖心苏行、股东赞许匠心苏行、监管认可放心苏行、社会称道用心苏行”的方向不懈努力，齐心并力争做市民最信赖银行，勇拓中国式现代化苏行新实践！

第三节 行长致辞

2022 年是苏州银行实施 2021-2023 年发展战略规划的承启之年，我们坚持高质量发展理念和稳中求进总基调，坚守战略定力，凝聚奋进合力，经营实力稳步增强，区域融合更加紧密，发展基础持续夯实。报告期末，各项贷款余额 2,506.34 亿元，比上年末增长 17.51%；各项存款余额 3,163.48 亿元，比上年末增长 16.57%；实现营业收入 117.63 亿元，增幅 8.62%；归母净利润 39.18 亿元，增幅 26.13%；不良贷款率 0.88%，下降 0.23 个百分点；拨备覆盖率 530.81%，提升 107.90 个百分点。

深耕区域发展，服务实体经济量质齐升。2022 年，我们坚决贯彻落实国家、省、市各项工作部署，厚植长三角核心区发展土壤，以服务实体经济作为战略主基调，久久为功一以贯之。把握区域发展脉搏，聚焦产业园区建设、城市更新、市域一体化等重点领域，服务省、市等各级重大项目 144 个，投放 94.53 亿元，服务数量、金额创历年新高。扎实推进普惠金融服务，普惠小微企业贷款余额 527.34 亿元，增长 21.69%，服务客户 2.7 万户；全力助企生产，发布“金融纾困二十条”，专设 50 亿元信用、低利率信贷额度，减免费用超 3,000 万元。着力优化营商环境，入围省“全链通”新平台，推进“一网通办”建设，以服务提优客户体验。

升级服务模式，擦亮科创绿色金融品牌。我们紧跟地方产业集群创新发展之势，以产融共进展服务之翼，助力新旧动能转换与产业升级发展。创新打造“科创企业+人才个人”一体化综合服务模式，整合内外部资源，联合市金融国企、创投、律所等机构打造科创企业服务联盟，为科创企业及人才个人提供全客户需求、全生命周期、全生态环境的综合金融服务，合作科创企业突破 8000 户，人才卡服务覆盖省内 8 地市，发卡近万张。积极贯彻国家“双碳”战略，完善顶层设计，聚力打造“绿色乡村”“绿色智造”“绿色消费”的绿色金融全品牌序列。连续两年发布《环境信息披露报告》，绿色信贷余额 178.94 亿元，增幅 58.12%。

提速数字转型，金融科技赋能创新发展。我们坚持以金融科技为核心驱动力，引领全行渠道融合、服务模式创新、客户体验提升、员工旅程优化、精细管理增效。内部数字化转型从技术应用延伸到组织及工作范式、思维模式各个领域，数字化理念不断融入全行的文化基因之中。跨界科技合作不断加强，探索“科技+产业+金融”新业态，工业互联网、司法金融、农村三资平台等特色场景赢得良好口碑。免费输出 OA 办公、费用薪资管理等系统平台，助力中小企业数字化转型。加快数字人民币推广步伐，落地云账单缴费、电商平台资金监管等特色场景，在苏州地区领跑 2.5 层银行。

提优民生服务，践行市民百姓贴心银行。我们始终秉持为民服务的初心，以增进民生福祉为责任担当，推进江苏省三代社保卡换发工程，累计发放近 360 万张；打造“医保便民服务站”，搭建智慧健康服务平台，助力提升公共服务数字化水平；探索养老金融，推进网点适老化、亲民化改造，组建“幸福里”康养俱乐部，形成涵盖社保、医疗、消费、养老等生活场景的惠民服务体系，勾勒舒心美好的民生“画卷”。

筑牢风控基石，护航高质量发展行稳致远。我们坚持风控强基，合规固本，不断提升全面风险管理能力。重点领域风险防控不断加强，不良贷款率、不良贷款额连续两年实现双降，拨备覆盖率提升 107.90 个百分点至 530.81%，资产质量不断夯实，风险抵补能力明显提升。合规管理全面深化，深入推进“内控合规管理建设年”活动，开展“守底线、亮标准、以案促治做守法合规苏行人”等专项工作，营造循规守纪的浓厚氛围，以“合规创造价值”为可持续高质量发展提供坚实保障。

风起扬帆自奋楫，乘风破浪再出发。2023 年，我们将坚持全面学习把握落实党的二十大精神，以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，落实“四敢”要求，以服务实体经济、深耕区域沃土为初心使命前行不辍，坚定不移以客为本扩大

客群基础，坚定不移提高综合服务能力，坚定不移推进全面风险合规建设，坚定不移走数字化转型之路，为谱写苏州银行服务区域经济高质量发展新篇章而不懈奋斗！

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	李伟	周寅生
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

组织机构代码	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	普华永道中天会计师事务所（特殊普通合伙）
会计师事务所办公地址	中国（上海）自由贸易试验区陆家嘴环路 1318 号星展银行大厦 507 单元 01 室
签字会计师姓名	胡亮、薛於

公司聘请的报告期内履行持续督导职责的保荐机构

保荐机构名称	保荐机构办公地址	保荐代表人姓名	持续督导期间
招商证券股份有限公司	深圳市福田区福田街道福华一路 111 号	王晓、尹海晨	2019 年 8 月 2 日至 2022 年 12 月 31 日

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，注册资本 36.67 亿元，是唯一一家总部设在苏州的上市城商行。苏州银行成立以来，秉持“以民唯美，向实而行”的经营理念，专注“服务实体、服务市民、服务区域经济社会发展”的市场定位，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 12 家分行，共计 170 个网点，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，获批筹建苏新基金公司，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 285 位。

本行建立公司银行、零售银行、金融市场和数字银行四大专业化经营事业总部，始终将客户满意、员工获得、股东赞许、监管认可、社会称道作为不懈的奋斗方向，着力提升获客活客能力、线上线下协同数字化能力、基于综合金融服务的集团一体化经营能力、以人为本干事创业队伍建设能力，参与苏州市域一体化、产业园区建设、城市更新等省、市重大项目，持续在普惠金融、科创金融、绿色金融、民生金融等领域精耕细作，更好地服务经济社会发展。苏州银行秉承“工匠精神”，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，打造最值得信赖银行，为中国式现代化贡献苏州银行新实践！

市场定位：服务实体、服务市民、服务区域经济社会发展。

经营理念：以民唯美，向实而行。

企业文化：勤勉智慧，简单快乐。

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	2022 年 1-12 月	2021 年 1-12 月	本期比上年同期增减	2020 年 1-12 月
营业收入	11,762,956	10,829,433	8.62%	10,363,937
营业利润	4,928,685	3,913,498	25.94%	3,326,497
利润总额	4,911,774	3,894,698	26.11%	3,307,573
净利润	4,116,698	3,287,290	25.23%	2,725,376
归属于母公司股东的净利润	3,918,436	3,106,689	26.13%	2,571,927
归属于母公司股东的扣除非经常性损益的净利润	3,796,282	3,045,001	24.67%	2,540,835
经营活动产生的现金流量净额	580,741	-7,630,233	上年为负	19,134,871
基本每股收益（元/股）	1.07	0.85	25.88%	0.70
稀释每股收益（元/股）	0.95	0.79	20.25%	0.70
扣除非经常性损益后的基本每股收益（元/股）	1.04	0.83	25.30%	0.69
扣除非经常性损益后的稀释每股收益（元/股）	0.92	0.77	19.48%	0.69
加权平均净资产收益率（%）	11.52	9.96	上升 1.56 个百分点	8.96
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率（%）	11.16	9.77	上升 1.39 个百分点	8.85
项目	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日	本期末比上年末增减	2020 年 12 月 31 日
总资产	524,548,689	453,029,020	15.79%	388,068,080
股东权益	40,462,016	34,288,828	18.00%	31,230,946
归属于母公司股东的权益	38,529,224	32,645,950	18.02%	29,730,168
归属于上市公司普通股股东的每股净资产（元/股）	9.69	9.79	-1.02%	8.92

注：1、每股收益和加权平均净资产收益率根据《公开发行证券的公司信息披露编报规则第 9 号——净资产收益率和每股收益的计算及披露》（2010 年修订）计算。因报告期内本行实施了资本公积转增股本事项，根据企业会计准则相关规定，上述 2021 年度、2020 年度基本每股收益、稀释每股收益已按转增后的股本总额重新计算。

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。

3、本行报告期内根据《苏州银行股份有限公司2021年年度权益分派实施公告》以资本公积按每10股转增1股，导致本期末归属于上市公司普通股股东的每股净资产比上年末下降。若剔除资本公积转增股本的影响，本期末归属于上市公司普通股股东的每股净资产为10.66元/股，较上年末上升8.89%。

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）	3,666,734,134
--------------------	---------------

用最新股本计算的全面摊薄每股收益

用最新股本计算的全面摊薄每股收益（元/股）	1.07
-----------------------	------

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	2022 年第一季度	2022 年第二季度	2022 年第三季度	2022 年第四季度
营业收入	3,000,602	2,953,893	3,070,629	2,737,832
归属于母公司股东的净利润	1,072,523	1,104,262	923,416	818,235
归属于母公司股东的扣除非经常性损益的净利润	1,072,135	1,072,411	892,561	759,175

经营活动产生的现金流量净额	15,664,517	-1,983,463	-13,406,969	306,656
---------------	------------	------------	-------------	---------

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	2022 年 1-12 月	2021 年 1-12 月	2020 年 1-12 月
资产处置损益	26,662	7,325	5,171
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	162,085	96,362	69,708
捐赠及赞助费	-13,930	-19,623	-11,775
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	-2,981	823	-7,149
非经常性损益合计	172,986	86,037	57,106
所得税影响额	-44,540	-22,502	-18,397
减：少数股东权益影响额（税后）	6,292	1,847	7,617
非经常性损益净额	122,154	61,688	31,092

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

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

十一、存款和贷款情况

单位：人民币千元

项目	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日	本期末比上年 末增减	2020 年 12 月 31 日
发放贷款和垫款	239,501,279	203,752,266	17.55%	181,033,838
公司贷款和垫款	160,130,857	136,810,028	17.05%	123,128,778
个人贷款和垫款	90,502,784	76,472,037	18.35%	64,988,474
加：应计利息	418,019	353,436	18.27%	333,481
减：以摊余成本计量的发放贷款和垫款减值准备	11,550,381	9,883,235	16.87%	7,416,895
吸收存款	323,584,999	278,343,254	16.25%	250,109,032
公司存款	148,028,249	143,483,169	3.17%	132,752,418
个人存款	148,097,325	115,297,546	28.45%	99,572,668

保证金存款	19,944,288	12,187,036	63.65%	11,277,252
其他存款	278,603	409,901	-32.03%	141,066
加：应计利息	7,236,534	6,965,601	3.89%	6,365,627

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

十二、补充财务指标

（一）主要财务指标

指标	监管指标	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
核心一级资本充足率（%）	≥7.5	9.63	10.37	11.26
一级资本充足率（%）	≥8.5	10.47	10.41	11.30
资本充足率（%）	≥10.5	12.92	13.06	14.21
流动性比例（%）	≥25	79.96	72.63	63.78
流动性覆盖率（%）	≥100	180.43	183.30	146.12
存贷款比例(本外币)（%）	-	79.23	78.59	77.18
不良贷款率（%）	≤5	0.88	1.11	1.38
拨备覆盖率（%）	-	530.81	422.91	291.74
拨贷比（%）	-	4.67	4.70	4.02
单一客户贷款集中度（%）	≤10	2.15	2.34	2.10
单一集团客户授信集中度（%）	≤15	6.74	3.83	4.55
最大十家客户贷款集中度（%）	≤50	13.75	13.00	12.75
正常类贷款迁徙率（%）	-	0.40	1.22	1.28
关注类贷款迁徙率（%）	-	12.79	42.58	55.25
次级类贷款迁徙率（%）	-	36.99	73.89	73.70
可疑类贷款迁徙率（%）	-	20.82	18.54	63.71
总资产收益率（%）	-	0.84	0.78	0.75
成本收入比（%）	≤45	33.33	32.02	29.74
资产负债率（%）	-	92.29	92.43	91.95
净利差（%）	-	1.93	1.98	2.28
净利息收益率（%）	-	1.87	1.91	2.22

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	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
核心资本净额	3,592,989	3,318,644	3,023,153
一级资本净额	3,908,133	3,332,420	3,034,486
资本净额	4,823,003	4,179,718	3,816,166
风险加权资产	37,317,154	32,005,120	26,854,097
核心一级资本充足率（%）	9.63	10.37	11.26
一级资本充足率（%）	10.47	10.41	11.30
资本充足率（%）	12.92	13.06	14.21

注：依照《商业银行资本管理办法（试行）》（中国银行业监督管理委员会 2012 年第 1 号令）要求，根据经审计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	2022 年 12 月 31 日	2022 年 9 月 30 日	2022 年 6 月 30 日	2022 年 3 月 31 日
杠杆率（%）	6.42	6.50	6.40	6.53
一级资本净额	3,908,133	3,857,907	3,765,680	3,740,078
调整后的表内外资产余额	60,858,246	59,309,120	58,826,312	57,284,879

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

（四）流动性覆盖率指标

单位：人民币万元

项目	2022 年 12 月 31 日	2022 年 9 月 30 日	2022 年 6 月 30 日	2022 年 3 月 31 日
流动性覆盖率（%）	180.43	155.40	157.30	161.80
合格优质流动性资产	4,545,012	3,918,655	3,556,894	3,795,507
未来 30 天现金流出量的期末数值	2,519,027	2,521,733	2,261,272	2,345,736

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	2022 年 12 月 31 日	2022 年 9 月 30 日	2022 年 6 月 30 日	2022 年 3 月 31 日
净稳定资金比例（%）	122.06	118.08	117.72	117.25

可用的稳定资金	31,627,647	30,081,049	29,926,784	28,988,421
所需的稳定资金	25,911,735	25,474,514	25,422,672	24,724,439

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；经中国银行业监督管理委员会批准的其他业务。

二、核心竞争力分析

区位优势突出。本行是苏州唯一一家法人城市商业银行，发展土壤得天独厚。苏州位于长三角核心腹地，与上海血脉相连、地缘相近、同城化效应明显。2022 年，苏州完成地区生产总值 2.4 万亿元，约占全省的 1/5；规上工业总产值达 4.36 万亿元，保持世界第一大工业城市地位；全年实现进出口总额 2.57 万亿元，约占全省的 1/2。江苏省地区生产总值五年跨越四个万亿元台阶，2022 年达 12.29 万亿元，13 个地级市 GDP 均超 4000 亿元。本行立足苏州、深耕江苏、全面融入长三角，在全省开设 12 家分行和 170 家网点，业务基本覆盖江苏全境，潜在基础客群和业务拓展空间广阔。

体制机制特色专营。本行持续深入推进体制机制改革。在公司银行、零售银行、金融市场、数字银行四大专业化经营事业总部基础上，将体制机制变革作为重点工程持续优化，实现中后台集约化，为前台减负赋能。同时，积极进行市场化体制机制改革，优化激励与约束、管理与监督等市场化经营机制，干部职工生产发展积极性普遍提升。

数字转型成效初显。本行数字化转型定位为“主轴战略”，逐步实现“质量驱动增长”模式转变。推动经营管理转型，数字化变革提速，公司产品数字化持续升级，零售业务客户综合经营范式形成，金融市场构建了四大线上化平台，数字银行线上渠道经营与融合能力增强；建设新一代综合信贷管理系统，数字化风控水平有效提升；运营管理更加智能，远程银行、移动端实现网点业务品种 64% 的可替代。数据基础愈加夯实，打造数据库建模工具、统一数据标准、构建数据应用场景。数据赋能不断强化，数据资产等平台 and 统一开发平台完成搭建。业务流程自动化能力提升，RPA 机器人持续推广。

民生金融更有温度。作为江苏省第三代社保卡主要发卡行之一，紧抓有利时机，搭建具有百姓烟火气生活场景，深化医疗、养老、母婴、食品健康、体育、文旅等民生金融场景、平台、生态建设，推进民生金融平台化、场景化，在苏州等 8 地市推广“一卡一贷一平台”人才金融服务体系，成为全国首家参与数字人民币流通领域的非运营机构城商行，形成苏州银行特色民生金融品牌。

风控能力持续提升。全面风险管理持续加强，构建了风险条线专业序列，建立了集团层面风险偏好体系，制定信用风险限额管理指标，限额管控进一步强化。数字化风控加快推进，新一代综合信贷管理系统不断优化，上线二代征信衍生变量平台，启动风险中台建设项目、风险知识图谱项目，统一了模型管理平台，风控手段更加多样。紧抓合规内控，强化员工行为管理，加大案防管理力度，加强合规系统建设。不良贷款率和拨备覆盖率迈入上市银行第一梯队。

经营版图有序拓展。不断提升业务发展前瞻性，提升综合经营能力。获得基金托管牌照，成为 8 年来首次获得该牌照的中资商业银行。获批江苏省首家公募基金，成为全国第 16 家银行系公募基金。镇江分行开业，实现苏南地区经营机构全覆盖。与苏州金融租赁深化银租联动，致力于为客户提供全方位一体化综合金融服务。东吴村镇银行积极落实“上网+进村”战略，进一步推动数字化转型和农村普惠金融服务点建设。

人才队伍专业扎实。创新人力资源管理模式，完善营销人员管理体系，建立专业化岗位序列，提升各岗位人员专业能力，强化人才价值创造。建立激励淘汰机制和营销人员转岗常态化机制，实行干部契约化管理，全力推进数字化人才转型。建设关键岗位“学习地图”，多层次员工培训助力专业专注。拓展人才发展渠道，构建面向本行高、中、基三个层次的立体化人才培养模式，本科及以上学历人员占比超 90%，党员人数占比近 40%，高素质人才占比持续提升。

三、财务报表分析

（一）概述

2022 年，在总行党委坚强领导下，全行上下围绕目标，团结一致，迎难而上，统筹各项业务发展，应对超预期因素冲击，各项业务齐头并进，发展质量稳步提升，经营业绩成果丰硕，实现苏州银行发展新篇章。

1、业务规模稳步发展

截至报告期末，本集团资产总额5,245.49亿元，较上年末增加715.20亿元，增幅15.79%；各项存款3,163.48亿元，较上年末增加449.71亿元，增幅16.57%；各项贷款2,506.34亿元，较上年末增加373.52亿元，增幅17.51%。本集团不断提升金融服务实体经济的能力，积极采取各项措施加大信贷投放力度。报告期末，普惠小微企业贷款、绿色贷款、民营贷款及制造业贷款增速远超各项贷款增速，较年初增幅均超20%。本集团积极拓展并优化负债来源，努力争取低成本央行融资及政策性银行资金支持，在利率低位成功发行30亿元无固定期限资本债券和38亿元小微金融专项债券，有效优化中长期资产负债结构和资本结构。

2、经营业绩稳健增长

报告期内，本集团实现营业收入117.63亿元，比上年同期增长9.34亿元，增幅8.62%；实现净利润41.17亿元，比上年同期增长8.29亿元，增幅25.23%；实现归属于母公司股东的净利润39.18亿元，比上年同期增长8.12亿元，增幅26.13%；基本每股收益1.07元/股，比上年同期增长0.22元/股，增幅25.88%；加权平均净资产收益率11.52%，较上年同期增长156BP。

3、资产质量持续向好

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22.06亿元，较年初下降1.63亿元；不良贷款率0.88%，较年初下降0.23个百分点；拨备覆盖率530.81%，较年初上升107.90个百分点，拨贷比4.67%，资产质量持续向好，风险抵御能力不断增强。

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。2022 年 1 月成功发行无固定期限资本债券 30 亿元。截至报告期末，本集团核心一级资本充足率为 9.63%，一级资本充足率为 10.47%，资本充足率为 12.92%，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

2022 年本集团实现营业收入 117.63 亿元，较上年同期增加 9.34 亿元，增幅 8.62%；实现归属于母公司股东的净利润 39.18 亿元，较上年同期增加 8.12 亿元，增幅 26.13%。

利润表主要项目变动

单位：人民币千元

项目	2022 年	2021 年	增减额	增长率
一、营业收入	11,762,956	10,829,433	933,523	8.62%
利息净收入	8,340,925	7,532,829	808,096	10.73%
利息收入	18,924,607	17,208,727	1,715,880	9.97%
利息支出	10,583,682	9,675,898	907,784	9.38%
手续费及佣金净收入	1,316,984	1,222,023	94,961	7.77%
手续费及佣金收入	1,480,418	1,352,283	128,135	9.48%
手续费及佣金支出	163,434	130,260	33,174	25.47%
其他收益	163,235	97,513	65,722	67.40%
投资收益	1,397,824	1,635,336	-237,512	-14.52%
其中：对联营企业的投资收益	73,259	56,663	16,596	29.29%
公允价值变动收益	205,732	158,144	47,588	30.09%
资产处置收益	26,662	7,325	19,337	263.99%
汇兑损益	214,009	82,664	131,345	158.89%
其他业务收入	97,585	93,599	3,986	4.26%
二、营业支出	6,834,270	6,915,935	-81,665	-1.18%
税金及附加	149,344	107,635	41,709	38.75%
业务及管理费	3,853,557	3,400,948	452,609	13.31%
信用减值损失	2,764,033	3,341,223	-577,190	-17.27%
其他业务成本	67,336	66,129	1,207	1.83%
三、营业利润	4,928,685	3,913,498	1,015,187	25.94%
营业外收入	4,859	8,505	-3,646	-42.87%
减：营业外支出	21,770	27,305	-5,535	-20.27%
四、利润总额	4,911,774	3,894,698	1,017,076	26.11%
减：所得税费用	795,076	607,408	187,668	30.90%
五、净利润	4,116,698	3,287,290	829,408	25.23%
归属于母公司股东的净利润	3,918,436	3,106,689	811,747	26.13%
少数股东损益	198,262	180,601	17,661	9.78%

1、利息净收入

利息净收入是本集团利润的主要来源。2022 年，本集团实现利息净收入 83.41 亿元，较上年同期增加 8.08 亿元，增幅 10.73%。

单位：人民币千元

项目	2022 年	2021 年	增减额	增长率
利息收入				
发放贷款和垫款	11,092,490	9,939,257	1,153,233	11.60%
存放中央银行款项	280,603	297,876	-17,273	-5.80%
存放同业款项	68,285	61,909	6,376	10.30%
拆出资金	938,510	625,234	313,276	50.11%
买入返售金融资产	38,591	53,524	-14,933	-27.90%
金融投资	4,788,012	4,766,439	21,573	0.45%
长期应收款	1,718,116	1,464,488	253,628	17.32%
利息收入合计	18,924,607	17,208,727	1,715,880	9.97%
利息支出				
吸收存款	6,642,559	5,893,870	748,689	12.70%
同业存放款项	140,209	199,014	-58,805	-29.55%
拆入资金	979,674	948,102	31,572	3.33%
卖出回购金融资产	257,103	363,761	-106,658	-29.32%
应付债券	2,067,808	1,721,133	346,675	20.14%
向中央银行借款	485,885	537,732	-51,847	-9.64%
长期应付款	-	2,082	-2,082	-100.00%
租赁负债	10,444	10,204	240	2.35%
利息支出合计	10,583,682	9,675,898	907,784	9.38%
利息净收入	8,340,925	7,532,829	808,096	10.73%

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

单位：人民币千元

项目	2022 年			2021 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	446,889,852	18,924,607	4.23%	393,947,204	17,208,727	4.37%
存放中央银行款项	19,391,945	280,603	1.45%	21,581,484	297,876	1.38%
存放同业款项、拆出资金及买入返售资产	37,840,612	1,045,386	2.76%	28,519,102	740,667	2.60%
发放贷款和垫款	235,870,388	11,092,490	4.70%	203,305,900	9,939,257	4.89%
金融投资	126,840,872	4,788,012	3.77%	118,559,007	4,766,439	4.02%

长期应收款	26,946,035	1,718,116	6.38%	21,981,711	1,464,488	6.66%
付息负债	459,475,906	10,583,682	2.30%	405,108,132	9,675,898	2.39%
向中央银行借款	21,111,644	485,885	2.30%	21,640,008	537,732	2.48%
同业存放款项、拆入资金及卖出回购金融资产款	59,581,019	1,376,986	2.31%	62,090,823	1,510,877	2.43%
吸收存款	298,737,014	6,642,559	2.22%	262,038,957	5,893,870	2.25%
应付债券	79,746,117	2,067,808	2.59%	59,007,313	1,721,133	2.92%
租赁负债	300,112	10,444	3.48%	287,826	10,204	3.55%
长期应付款	-	-	-	43,205	2,082	4.82%
利息净收入合计			8,340,925			7,532,829
净利差 (%)			1.93%			1.98%
净利息收益率 (%)			1.87%			1.91%

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

2、生息资产和付息负债的平均余额为每日余额的平均数，未经审计。

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

单位：人民币千元

项目	2022 年对比 2021 年		
	规模因素	利率因素	增（减）净值
资产			
存放中央银行款项	-30,221	12,948	-17,273
存放同业款项、拆出资金及买入返售资产	242,088	62,631	304,719
发放贷款和垫款	1,592,019	-438,786	1,153,233
金融投资	332,957	-311,384	21,573
长期应收款	330,738	-77,110	253,628
利息收入变动	2,467,581	-751,701	1,715,880
负债			
向中央银行借款	-13,129	-38,718	-51,847
同业存放款项、拆入资金及卖出回购金融资产款	-61,072	-72,819	-133,891
吸收存款	825,105	-76,416	748,689
应付债券	604,912	-258,237	346,675
租赁负债	436	-196	240
长期应付款	-2,082	-	-2,082
利息支出变动	1,354,169	-446,385	907,784

利息净收入变动	1,113,412	-305,316	808,096
---------	-----------	----------	---------

净利差和净利息收益率

报告期内，本集团的净利差为 1.93%，较上年同期下降 0.05 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 0.19 个百分点，存款付息率较上年同期下降 0.03 个百分点，存贷利差收窄。

净利息收益率为 1.87%，较上年同期下降 0.04 个百分点。

2、利息收入

报告期内，本集团利息收入 189.25 亿元，较上年同期增加 17.16 亿元，增幅 9.97%，主要是报告期内存放同业款项及拆出资金规模、贷款规模和长期应收款规模同比增长所致。

发放贷款和垫款利息收入

报告期内，本集团发放贷款和垫款利息收入 110.92 亿元，较上年同期增加 11.53 亿元，增幅 11.60%，主要是报告期内贷款规模同比增长所致。

下表列示了发放贷款和垫款各组成部分的平均余额、利息收入、平均收益率。

单位：人民币千元

项目	2022 年			2021 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	235,870,388	11,092,490	4.70%	203,305,900	9,939,257	4.89%
其中：公司贷款	150,660,760	6,571,701	4.36%	131,456,385	6,012,323	4.57%
其中：个人贷款	85,209,628	4,520,789	5.31%	71,849,515	3,926,934	5.47%

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 47.88 亿元，较上年同期增加 0.22 亿元，增幅 0.45%，主要是报告期内投资规模同比增长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 10.45 亿元，较上年同期增加 3.05 亿元，增幅 41.14%，主要是同业投资规模和收益率均同比上升所致。

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 17.18 亿元，较上年同期增加 2.54 亿元，增幅 17.32%，主要是报告期内长期应收款规模同比增长所致。

3、利息支出

报告期内，本集团利息支出 105.84 亿元，较上年同期增加 9.08 亿元，增幅 9.38%。主要是报告期内吸收存款和应付债券规模同比增长所致。

吸收存款利息支出

报告期内，本集团吸收存款利息支出 66.43 亿元，占全部利息支出的 62.76%，较上年同期增加 7.49 亿元，增幅 12.70%，主要是报告期内吸收存款规模增加所致。

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

单位：人民币千元

项目	2022 年			2021 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	298,737,014	6,642,559	2.22%	262,038,957	5,893,870	2.25%
其中：公司存款	146,680,948	2,909,950	1.98%	140,797,282	2,784,449	1.98%
活期	72,893,960	576,692	0.79%	73,829,239	591,494	0.80%
定期	73,786,988	2,333,258	3.16%	66,968,043	2,192,955	3.27%
其中：个人存款	135,193,044	3,465,237	2.56%	109,455,484	2,934,730	2.68%
活期	34,471,022	121,543	0.35%	27,176,500	86,399	0.32%
定期	100,722,022	3,343,694	3.32%	82,278,984	2,848,331	3.46%
其中：保证金存款	16,863,022	267,372	1.59%	11,786,191	174,691	1.48%

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 4.86 亿元，较上年同期减少 0.52 亿元，降幅 9.64%。主要是报告期内向中央银行借款规模和付息率均同比下降所致。

同业和其他金融机构存放款项利息支出

报告期内，本集团同业和其他金融机构存放款项利息支出（同业存款、拆入资金、卖出回购金融资产款）合计 13.77 亿元，较上年同期减少 1.34 亿元，降幅 8.86%。主要是报告期内同业负债规模和付息率均下降所致。

应付债券利息支出

报告期内，本集团应付债券利息支出 20.68 亿元，较上年同期增加 3.47 亿元，增幅 20.14%，主要是报告期内应付债券规模增加所致。

4、非利息收入

报告期内，本集团实现非利息收入 34.22 亿元，较上年同期增加 1.25 亿元，增幅 3.80%。非利息收入占营业收入的比例为 29.09%，较上年的 30.44% 下降 1.35 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	2022 年	2021 年	增减额	增长率
手续费及佣金收入	1,480,418	1,352,283	128,135	9.48%

减：手续费及佣金支出	163,434	130,260	33,174	25.47%
手续费及佣金净收入	1,316,984	1,222,023	94,961	7.77%
其他收益	163,235	97,513	65,722	67.40%
投资收益	1,397,824	1,635,336	-237,512	-14.52%
公允价值变动损益	205,732	158,144	47,588	30.09%
资产处置收益	26,662	7,325	19,337	263.99%
汇兑损益	214,009	82,664	131,345	158.89%
其他业务收入	97,585	93,599	3,986	4.26%
非利息净收入总额	3,422,031	3,296,604	125,427	3.80%

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 13.17 亿元，较上年同期增加 0.95 亿元，增幅 7.77%。下表列示了报告期内本集团手续费及佣金净收入的主要构成。

单位：人民币千元

项目	2022 年	2021 年	增减额	增长率
手续费及佣金收入				
代客理财业务	854,320	797,685	56,635	7.10%
代理类业务	366,523	291,618	74,905	25.69%
结算类业务	126,225	117,326	8,899	7.58%
投融资业务	63,354	67,554	-4,200	-6.22%
银行卡业务	63,341	71,623	-8,282	-11.56%
其他	6,655	6,476	179	2.76%
手续费及佣金收入合计	1,480,418	1,352,283	128,135	9.48%
手续费及佣金支出				
银行卡业务	71,889	32,491	39,398	121.26%
结算类业务	36,637	35,989	648	1.80%
代理类业务	30,750	38,675	-7,925	-20.49%
其他	24,158	23,105	1,053	4.56%
手续费及佣金支出合计	163,434	130,260	33,174	25.47%
手续费及佣金净收入	1,316,984	1,222,023	94,961	7.77%

5、业务及管理费

报告期内，本集团业务及管理费用 38.54 亿元，较上年同期增加 4.53 亿元，增幅 13.31%。其中，员工费用 24.30 亿元，较上年同期增加 3.18 亿元；业务费用 9.33 亿元，较上年同期增加 0.83 亿元；资产折旧 3.47 亿元，较上年同期增加 0.17 亿元；资产摊销 1.44 亿元，较上年同期增加 0.34 亿元。

单位：人民币千元

项目	2022 年	2021 年	增减额	增长率
员工费用	2,429,997	2,111,537	318,460	15.08%
业务费用	932,942	849,540	83,402	9.82%
资产折旧	346,834	329,757	17,077	5.18%
资产摊销	143,785	110,113	33,672	30.58%
合计	3,853,557	3,400,948	452,609	13.31%

6、信用减值损失

报告期内，本集团信用减值损失 27.64 亿元，发放贷款和垫款信用减值损失是主要组成部分。下表列示了报告期内本集团信用减值损失的主要构成。

单位：人民币千元

项目	2022 年		2021 年	
	金额	占比	金额	占比
存放同业	5,054	0.18%	-6,669	-0.20%
拆出资金	156,155	5.65%	97,034	2.90%
买入返售金融资产	8,357	0.30%	-19,566	-0.59%
债权投资	169,961	6.15%	-750	-0.02%
其他债权投资	220,826	7.99%	139,926	4.19%
表外业务	121,124	4.39%	7,035	0.21%
发放贷款和垫款	1,800,873	65.15%	2,942,127	88.06%
长期应收款	280,314	10.14%	183,602	5.50%
其他资产	1,369	0.05%	-1,515	-0.05%
合计	2,764,033	100.00%	3,341,223	100.00%

报告期内，本集团发放贷款和垫款计提减值损失 18.01 亿元。截至报告期末，本集团贷款减值准备余额 117.07 亿元，较上年末增加 16.90 亿元。

7、所得税费用

报告期内，本集团所得税费用为 7.95 亿元，较上年同比增加 1.88 亿元，增幅 30.90%。

单位：人民币千元

项目	2022 年	2021 年	增减额	增长率
当期所得税费用	1,387,192	1,008,355	378,837	37.57%
递延所得税费用	-592,116	-400,947	-191,169	47.68%
所得税费用合计	795,076	607,408	187,668	30.90%

8、其他变动幅度在 30% 以上的主要利润表项目

单位：人民币千元

项目	2022 年	2021 年	变动率	主要原因
其他收益	163,235	97,513	67.40%	政府补助增加
公允价值变动收益	205,732	158,144	30.09%	交易性金融资产公允价值变动
资产处置收益	26,662	7,325	263.99%	处置收益增加
汇兑损益	214,009	82,664	158.89%	外币业务受汇率波动影响
营业外收入	4,859	8,505	-42.87%	其他营业外收入减少
税金及附加	149,344	107,635	38.75%	业务及房产本期有所增加

(三) 资产负债表项目分析
1、资产

截至报告期末，本集团资产总额 5,245.49 亿元，较上年末增加 715.20 亿元，增幅 15.79%。截至报告期各期末，本集团资产总额及主要构成如下表列示：

单位：人民币千元

项目	2022 年 12 月 31 日		2021 年 12 月 31 日		增减额	增长率
	金额	占比	金额	占比		
现金及存放中央银行款项	21,409,224	4.08%	19,884,358	4.39%	1,524,866	7.67%
存放同业款项	7,854,183	1.50%	7,621,457	1.68%	232,726	3.05%
贵金属	270	0.00%	358	0.00%	-88	-24.58%
拆出资金	29,874,659	5.70%	19,854,198	4.38%	10,020,461	50.47%
衍生金融资产	416,912	0.08%	339,284	0.07%	77,628	22.88%
买入返售金融资产	3,313,281	0.63%	941,486	0.21%	2,371,795	251.92%
发放贷款和垫款	239,501,279	45.66%	203,752,266	44.98%	35,749,013	17.55%
金融投资：						
交易性金融资产	61,551,910	11.73%	46,536,666	10.27%	15,015,244	32.27%
债权投资	91,123,648	17.37%	95,830,853	21.15%	-4,707,205	-4.91%
其他债权投资	32,297,179	6.16%	26,523,089	5.85%	5,774,090	21.77%
长期股权投资	767,980	0.15%	687,920	0.15%	80,060	11.64%
固定资产	2,661,974	0.51%	2,732,726	0.60%	-70,752	-2.59%
使用权资产	311,423	0.06%	340,114	0.08%	-28,691	-8.44%
投资性房地产	7	0.00%	7	0.00%	-	0.00%
在建工程	328,771	0.06%	272,243	0.06%	56,528	20.76%
无形资产	574,268	0.11%	515,064	0.11%	59,204	11.49%

递延所得税资产	3,206,262	0.61%	2,576,537	0.57%	629,725	24.44%
长期待摊费用	74,464	0.01%	78,446	0.02%	-3,982	-5.08%
长期应收款	28,881,506	5.51%	24,289,524	5.36%	4,591,982	18.91%
其他资产	399,490	0.08%	252,426	0.06%	147,064	58.26%
资产总计	524,548,689	100.00%	453,029,020	100.00%	71,519,669	15.79%

(1) 发放贷款和垫款

截至报告期末，本集团发放贷款和垫款 2,395.01 亿元，占资产总额的 45.66%，发放贷款和垫款本金 2,506.34 亿元，较上年末增加 373.52 亿元，增幅 17.51%，持续保持稳步增长态势。

本集团发放贷款和垫款具体构成如下表列示：

单位：人民币千元

项目	2022 年 12 月 31 日		2021 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	135,175,568	53.93%	113,617,951	53.27%	21,557,617	18.97%
贴现	22,890,270	9.13%	22,107,504	10.37%	782,766	3.54%
贸易融资	2,016,812	0.81%	1,038,938	0.49%	977,874	94.12%
垫款	48,207	0.02%	45,635	0.02%	2,572	5.64%
公司小计	160,130,857	63.89%	136,810,028	64.15%	23,320,829	17.05%
个人贷款和垫款本金						
个人住房贷款	34,149,197	13.63%	32,345,940	15.17%	1,803,257	5.57%
个人经营贷款	39,252,176	15.66%	30,814,120	14.45%	8,438,056	27.38%
个人消费贷款	17,101,411	6.82%	13,311,977	6.24%	3,789,434	28.47%
个人小计	90,502,784	36.11%	76,472,037	35.85%	14,030,747	18.35%
本金合计	250,633,641	100.00%	213,282,065	100.00%	37,351,576	17.51%
应计利息	418,019	-	353,436	-	64,583	18.27%
发放贷款和垫款总额	251,051,660	-	213,635,501	-	37,416,159	17.51%
以摊余成本计量的贷款减值准备	-11,550,381	-	-9,883,235	-	-1,667,146	16.87%
发放贷款和垫款	239,501,279	-	203,752,266	-	35,749,013	17.55%

公司贷款

截至报告期末，本集团公司贷款本金 1,601.31 亿元（不含应计利息，下同），较上年末增加 233.21 亿元，增幅 17.05%。公司贷款占发放贷款和垫款本金总额的 63.89%。报告期内，本集团加强对制造业企业、科创企业和绿色金融贷款的投放力度，有效落实减费让利，进一步提高服务实体经济的质效。

个人贷款

截至报告期末，本集团个人贷款本金 905.03 亿元，较上年末增加 140.31 亿元，增幅 18.35%。其中，本集团个人经营贷款较上年末增长 27.38%，主要是增加了对个体工商户和小微企业主的贷款投放；个人消费贷款较上年末增长 28.47%。

(2) 金融投资

截至报告期末，本集团金融投资账面价值 1,849.73 亿元，较上年末增加 160.82 亿元，增幅 9.52%。

本集团金融投资构成如下表列示：

单位：人民币千元

项目	2022 年 12 月 31 日		2021 年 12 月 31 日		增减额	增长率
	金额	占比	金额	占比		
交易性金融资产	61,551,910	33.28%	46,536,666	27.55%	15,015,244	32.27%
债权投资	91,123,648	49.26%	95,830,853	56.75%	-4,707,205	-4.91%
其他债权投资	32,297,179	17.46%	26,523,089	15.70%	5,774,090	21.77%
合计	184,972,737	100.00%	168,890,608	100.00%	16,082,129	9.52%

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 615.52 亿元，较上年末增加 150.15 亿元，增幅 32.27%，主要是基金、资管计划及信托计划和其他投资的规模增加。

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 911.24 亿元，较上年末减少 47.07 亿元，降幅 4.91%，主要是资管计划及信托计划和收益凭证投资规模减少。

其他债权投资

其他债权投资是以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资。截至报告期末，其他债权投资余额为 322.97 亿元，较上年末增加 57.74 亿元，增幅 21.77%，主要是政府债券、政策性金融债券、企业债券和资产支持证券投资规模增加。

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 81.10 亿元，主要为政策性金融债。

截至报告期末，本集团持有的前十大金融债券面值情况如下表列示：

单位：人民币千元

债券种类	面额	票面利率(%)	到期日	减值准备
17 政策性金融债券 10	2,250,000	4.04	2027-04-10	-
22 政策性金融债券 15	1,000,000	2.82	2027-06-17	-
22 政策性金融债券 10	920,000	2.97	2032-10-14	-

18 政策性金融债券 06	800,000	4.65	2028-05-11	-
22 政策性金融债券 07	590,000	2.50	2027-08-24	-
17 政策性金融债券 15	540,000	4.24	2027-08-24	-
16 政策性金融债券 10	510,000	3.18	2026-09-05	-
17 政策性金融债券 01	500,000	3.85	2024-01-09	-
17 政策性金融债券 15	500,000	4.39	2027-09-08	-
18 政策性金融债券 01	500,000	4.98	2025-01-12	-

(3) 报告期末所持的衍生金融工具

单位：人民币千元

项目	2022 年 12 月 31 日			2021 年 12 月 31 日		
	名义金额	资产 公允价值	负债 公允价值	名义金额	资产 公允价值	负债 公允价值
外汇掉期协议	38,026,716	360,834	549,410	34,702,935	298,196	309,840
外汇远期协议	711,571	8,484	11,190	383,826	1,719	1,447
利率互换协议	18,926,620	637	1,591	20,351,060	433	2,462
其他	67,228	46,957	-	67,228	38,937	-
合计	57,732,135	416,912	562,191	55,505,049	339,284	313,749

报告期内，公司为交易适用下述衍生金融工具。

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

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。

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 214.09 亿元，较上年末增加 15.25 亿元。报告期末，本集团现金及存放中央银行款项占资产总额的 4.08%，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 410.42 亿元，较上年末增加 126.25 亿元。报告期末，本集团同业资产占资产总额的 7.82%，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 288.82 亿元，较上年末增加 45.92 亿元，增幅 18.91%，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 8.59 亿元。

(7) 其他变动幅度在 30% 以上的主要资产项目

单位：人民币千元

项目	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日	变动率	主要原因
其他资产	399,490	252,426	58.26%	待清算款项余额增加

2、负债

截至报告期末，本集团负债总额为 4,840.87 亿元，较上年末增加 653.46 亿元，增幅 15.61%。吸收存款占全部负债的 66.84%，是本集团最主要的资金来源。

截至报告期各期末，本集团负债总额及主要构成如下表列示：

单位：人民币千元

项目	2022 年 12 月 31 日		2021 年 12 月 31 日		增减额	增长率
	金额	占比	金额	占比		
向中央银行借款	18,851,139	3.89%	25,457,906	6.08%	-6,606,767	-25.95%
同业及其他金融机构存放款项	7,589,238	1.57%	7,260,469	1.73%	328,769	4.53%
拆入资金	35,429,469	7.32%	27,564,180	6.58%	7,865,289	28.53%
衍生金融负债	562,191	0.12%	313,749	0.07%	248,442	79.18%
卖出回购金融资产款	12,118,308	2.50%	8,114,235	1.94%	4,004,073	49.35%
吸收存款	323,584,999	66.84%	278,343,254	66.47%	45,241,745	16.25%
应付职工薪酬	1,007,474	0.21%	912,066	0.22%	95,408	10.46%
应交税费	950,367	0.20%	737,790	0.18%	212,577	28.81%
应付债券	80,902,105	16.71%	67,639,520	16.15%	13,262,585	19.61%
递延收益	9,201	0.00%	10,351	0.00%	-1,150	-11.11%
租赁负债	291,663	0.06%	315,017	0.08%	-23,354	-7.41%
预计负债	601,353	0.12%	480,229	0.11%	121,124	25.22%
其他负债	2,189,167	0.45%	1,591,426	0.38%	597,741	37.56%
负债总计	484,086,673	100.00%	418,740,192	100.00%	65,346,481	15.61%

(1) 吸收存款

截至报告期各期末，本集团按产品和客户类型划分的存款分布情况如下表列示：

单位：人民币千元

项目	2022 年 12 月 31 日		2021 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	74,243,131	23.47%	73,865,263	27.22%	377,868	0.51%
定期	73,785,117	23.32%	69,617,906	25.65%	4,167,211	5.99%
小计	148,028,248	46.79%	143,483,169	52.87%	4,545,079	3.17%
个人存款本金						
活期	36,594,740	11.57%	29,398,075	10.83%	7,196,665	24.48%
定期	111,502,586	35.25%	85,899,471	31.65%	25,603,115	29.81%
小计	148,097,326	46.81%	115,297,546	42.49%	32,799,780	28.45%
保证金存款	19,944,288	6.30%	12,187,036	4.49%	7,757,252	63.65%
其他存款	278,603	0.09%	409,901	0.15%	-131,298	-32.03%
本金合计	316,348,465	100.00%	271,377,653	100.00%	44,970,812	16.57%
应计利息	7,236,534	-	6,965,601	-	270,933	3.89%
吸收存款	323,584,999	-	278,343,254	-	45,241,745	16.25%

截至报告期末，本集团公司存款本金 1,480.28 亿元，较上年末增加 45.45 亿元，增幅 3.17%。报告期内，本集团积极应对对公存款竞争压力，主动优化存款结构，合理降低付息成本，推动报告期内公司存款规模的稳步增长。

截至报告期末，本集团个人存款本金 1,480.97 亿元，较上年末增加 328.00 亿元，增幅 28.45%。报告期内，本集团主动做好自身吸储需求与零售客户投资需求的平衡，在市场环境和客户风险偏好变化的背景下，通过强化营销零售客户，推动报告期内个人存款规模实现较快增长。

保证金存款主要为承兑汇票保证金、信用证保证金、保函保证金及其他。截至报告期末，本集团保证金存款本金 199.44 亿元，较上年末增加 77.57 亿元，增幅 63.65%。

(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 188.51 亿元，较上年末减少 66.07 亿元，降幅 25.95%，主要系本行综合考虑各项负债资金成本，优化负债结构，随着去年存量 MLF 陆续到期，适当减少了 MLF 申请量，致使 MLF 有所下降，减少了向央行借款规模。

(3) 同业负债

截至报告期末，本集团同业负债（同业及其他金融机构存放款项、拆入资金、卖出回购金融资产款）余额为 551.37 亿元，较上年末增加 121.98 亿元，增幅 28.41%，主要为同业负债结构调整，同业及其他金融机构存放款项、拆入资金和卖出回购金融资产款规模增长。同业负债余额占负债总额的 11.39%，保持在合理水平。

(4) 应付债券

截至报告期末，本集团应付债券余额为 809.02 亿元，较上年末增加 132.63 亿元，增幅 19.61%，主要为业务结构调整，同业存单规模增长。应付债券余额占负债总额的 16.71%。

(5) 其他变动幅度在 30% 以上的主要负债项目

单位：人民币千元

项目	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日	变动率	主要原因
其他负债	2,189,167	1,591,426	37.56%	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 404.62 亿元，较上年末增加 61.73 亿元，增幅为 18.00%。归属于母公司股东权益合计为 385.29 亿元，较上年末增加 58.83 亿元，增幅为 18.02%。其他权益工具较上年末增加 29.99 亿元，系发行无固定期限资本债券所致。

单位：人民币千元

项目	2022 年 12 月 31 日		2021 年 12 月 31 日		增减额	增长率
	金额	占比	金额	占比		
股本	3,666,731	9.06%	3,333,375	9.72%	333,356	10.00%
其他权益工具	3,365,855	8.32%	366,963	1.07%	2,998,892	817.22%
资本公积	10,495,225	25.94%	10,829,357	31.58%	-334,132	-3.09%
其他综合收益	303,942	0.75%	403,871	1.18%	-99,929	-24.74%
盈余公积	2,671,131	6.60%	2,504,453	7.30%	166,678	6.66%
一般风险准备	6,462,308	15.97%	5,497,512	16.03%	964,796	17.55%
未分配利润	11,564,032	28.58%	9,710,418	28.32%	1,853,614	19.09%
归属于母公司股东的权益	38,529,224	95.22%	32,645,950	95.21%	5,883,274	18.02%
少数股东权益	1,932,792	4.78%	1,642,877	4.79%	289,915	17.65%
股东权益合计	40,462,016	100.00%	34,288,828	100.00%	6,173,188	18.00%

（四）现金流量表项目分析

报告期内，本集团现金流量主要情况如下表列示：

单位：人民币千元

项目	2022 年	2021 年	变动额
经营活动产生的现金流入	76,703,732	49,110,627	27,593,105
经营活动产生的现金流出	76,122,990	56,740,860	19,382,130
经营活动使用的现金流量净额	580,741	-7,630,233	8,210,974
投资活动产生的现金流入	338,223,291	325,461,380	12,761,911
投资活动产生的现金流出	351,704,383	345,867,367	5,837,016
投资活动使用的现金流量净额	-13,481,092	-20,405,987	6,924,895
筹资活动产生的现金流入	226,965,688	195,578,810	31,386,878
筹资活动产生的现金流出	213,749,246	163,691,307	50,057,939
筹资活动产生的现金流量净额	13,216,442	31,887,502	-18,671,060
汇率变动对现金及现金等价物的影响	287,258	-56,173	343,431
本年现金及现金等价物净增加额	603,350	3,795,110	-3,191,760
期末现金及现金等价物余额	14,979,789	14,376,438	603,351

报告期内，经营活动产生的现金净流入 5.81 亿元。其中，现金流入 767.04 亿元，比上年同期增加 275.93 亿元，主要是同业业务和吸收存款的现金流入增加；现金流出 761.23 亿元，比上年同期增加 193.82 亿元，主要是发放贷款和垫款的现金流出增加。

报告期内，投资活动产生的现金净流出 134.81 亿元。其中，现金流入 3,382.23 亿元，比上年同期增加 127.62 亿元，主要是金融投资收到的现金增加；现金流出 3,517.04 亿元，比上年同期增加 58.37 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 132.16 亿元。其中，现金流入 2,269.66 亿元，比上年同期增加 313.87 亿元，主要是发行同业存单收到的现金流入增加；现金流出 2,137.49 亿元，比上年同期增加 500.58 亿元，主要是偿付同业存单的现金流出增加。

（五）分部分析

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

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

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

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

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

报告期内，本集团业务分部的主要情况如下表列示：

单位：人民币千元

分部	2022 年				2021 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	237,594,258	45.30%	1,858,464	37.84%	211,183,263	46.62%	1,453,387	37.32%
个人业务	99,738,387	19.01%	1,407,746	28.66%	84,657,839	18.69%	1,103,997	28.35%
资金业务	186,393,911	35.53%	1,554,292	31.64%	156,459,268	34.53%	1,288,179	33.07%
其他业务	822,133	0.16%	91,272	1.86%	728,650	0.16%	49,134	1.26%
合计	524,548,689	100.00%	4,911,774	100.00%	453,029,020	100.00%	3,894,698	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
股权资产	报告期内无重大变化
固定资产	报告期内无重大变化
无形资产	报告期内无重大变化

在建工程	报告期内无重大变化
------	-----------

2、主要境外资产情况

适用 不适用

(二) 以公允价值计量的资产和负债

单位：人民币百万元

项目	期初数	本期公允价值变动损益	计入权益的累计公允价值变动	本期计提的减值	期末数
金融资产					
交易性金融资产（不含衍生金融资产）	46,537	196	-	-	61,552
衍生金融资产	339	78	-	-	417
其他债权投资	26,523	-	-226	-221	32,297
其他权益工具投资	-	-	-	-	-
金融资产小计	73,399	274	-226	-221	94,266
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款	22,384	-	-3	-23	23,673
上述合计	95,783	274	-229	-244	117,939
金融负债小计	314	248	-	-	562

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	2022 年 12 月 31 日		2021 年 12 月 31 日		期间变动	
	金额	占比	金额	占比	金额	占比
正常类	246,557,966	98.37%	208,857,558	97.93%	37,700,408	0.44%
关注类	1,870,099	0.75%	2,055,769	0.96%	-185,670	-0.21%
次级类	1,106,799	0.44%	1,103,431	0.52%	3,368	-0.08%
可疑类	823,105	0.33%	965,257	0.45%	-142,152	-0.12%
损失类	275,672	0.11%	300,050	0.14%	-24,378	-0.03%
合计	250,633,641	100.00%	213,282,065	100.00%	37,351,576	-
不良贷款及不良贷款率	2,205,576	0.88%	2,368,738	1.11%	-163,162	-0.23%

通过持续加强风险管控工作，本集团贷款整体质量不断优化，风险抵补能力持续增强。截至报告期末，本集团不良贷款余额为 22.06 亿元，较上年末减少 1.63 亿元；不良贷款率为 0.88%，较上年末下降 0.23 个百分点。拨备覆盖率 530.81%，较上年末提高 107.90 个百分点；拨贷比 4.67%，较上年末下降 0.03 个百分点。本集团正常类贷款占比较上年末提高 0.44 个百分点，关注类贷款占比较上年末下降 0.21 个百分点；各项贷款指标向好，贷款质量持续优化，风险抵补能力进一步增强。

（二）按贷款类别划分的贷款及不良贷款情况

截至报告期各期末，本集团贷款按贷款类别划分的五级分类情况如下表列示：

单位：人民币千元

项目	2022 年 12 月 31 日				2021 年 12 月 31 日			
	金额	占比	不良贷款金额	不良贷款率	金额	占比	不良贷款金额	不良贷款率
公司贷款和垫款本金	160,130,857	63.89%	1,588,843	0.99%	136,810,028	64.15%	2,013,601	1.47%
流动资金贷款	77,302,376	30.84%	760,120	0.98%	67,507,379	31.65%	1,022,591	1.51%
固定资产贷款	21,102,229	8.42%	37,489	0.18%	15,804,458	7.41%	91,412	0.58%
银团贷款	11,422,913	4.56%	-	-	8,073,201	3.79%	9,093	0.11%
其他公司贷款	27,413,069	10.94%	791,234	2.89%	23,317,469	10.93%	890,505	3.82%
票据贴现	22,890,270	9.13%	-	-	22,107,521	10.37%	-	-
个人贷款和垫款本金	90,502,784	36.11%	616,733	0.68%	76,472,037	35.85%	355,137	0.46%
个人经营贷款	39,252,176	15.66%	374,156	0.95%	30,814,120	14.45%	175,327	0.57%
个人住房贷款	34,149,197	13.63%	83,061	0.24%	32,345,940	15.16%	47,170	0.15%
个人消费贷款	17,101,411	6.82%	159,516	0.93%	13,311,977	6.24%	132,640	1.00%
合计	250,633,641	100.00%	2,205,576	0.88%	213,282,065	100.00%	2,368,738	1.11%

截至报告期末，本集团公司贷款和垫款占比 63.89%，较上年末下降 0.26 个百分点；不良贷款率 0.99%，较上年末下降 0.48 个百分点。本集团稳健发展个人信贷业务，个人经营贷款和住房贷款均保持良好增长。截至报告期末，本集团个人贷款和垫款占比 36.11%，较上年末上升 0.26 个百分点；不良贷款率 0.68%，较上年末上升 0.22 个百分点。

（三）按逾期期限划分的贷款分布情况

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

单位：人民币千元

2022 年 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	246,532,509	25,457	-	-	246,557,966
关注类	1,801,518	68,581	-	-	1,870,099
次级类	569,568	312,186	225,045	-	1,106,799
可疑类	2,598	673	167,284	652,550	823,105
损失类	22,552	30	52,845	200,245	275,672
合计	248,928,745	406,927	445,174	852,795	250,633,641
2021 年 12 月 31 日					
项目	未逾期	逾期 1 天至 90 天	逾期 90 天至 1 年	逾期 1 年以上	合计
正常类	208,853,142	4,416	-	-	208,857,558
关注类	1,987,670	68,099	-	-	2,055,769
次级类	610,472	167,870	325,089	-	1,103,431
可疑类	22,600	3,629	215,442	723,586	965,257
损失类	25,714	298	33,032	241,006	300,050
合计	211,499,598	244,312	573,563	964,592	213,282,065

截至报告期末，本集团逾期贷款 17.05 亿元，逾期贷款占全部贷款的比例为 0.68%，较上年末下降 0.16 个百分点，其中逾期 90 天以上贷款与不良贷款的比值为 58.85%，较上年末下降 6.09 个百分点。

（四）按行业类型划分的贷款及不良贷款情况

截至报告期各期末，本集团按行业划分的发放贷款和垫款分布情况如下表列示：

单位：人民币千元

行业类别	2022 年 12 月 31 日				2021 年 12 月 31 日			
	金额	占比	不良贷款金额	不良贷款率	金额	占比	不良贷款金额	不良贷款率
制造业	44,041,196	17.57%	545,881	1.24%	36,050,502	16.91%	794,166	2.20%
水利、环境和公共设施管理业	16,079,299	6.42%	5,186	0.03%	14,956,179	7.01%	6,387	0.04%

租赁和商务服务业	28,215,052	11.26%	64,362	0.23%	22,661,446	10.63%	45,862	0.20%
批发和零售业	18,607,522	7.42%	213,218	1.15%	15,920,840	7.46%	276,964	1.74%
建筑业	15,232,196	6.08%	112,074	0.74%	14,373,473	6.74%	130,059	0.90%
转贴现	4,664,996	1.86%	-	-	4,555,453	2.14%	-	-
房地产业	9,923,735	3.96%	452,016	4.55%	7,718,473	3.62%	513,510	6.65%
农、林、牧、渔业	7,877,183	3.14%	109,471	1.39%	7,528,418	3.53%	112,659	1.50%
交通运输、仓储和邮政业	5,226,084	2.09%	6,100	0.12%	3,653,926	1.71%	8,050	0.22%
电力、燃气及水的生产和供应业	2,450,064	0.98%	9,914	0.40%	1,972,410	0.92%	15,914	0.81%
其他	7,813,530	3.11%	70,621	0.90%	7,418,908	3.48%	110,030	1.48%
公司贷款和垫款本金	160,130,857	63.89%	1,588,843	0.99%	136,810,028	64.15%	2,013,601	1.47%
个人贷款和垫款本金	90,502,784	36.11%	616,733	0.68%	76,472,037	35.85%	355,137	0.46%
合计	250,633,641	100.00%	2,205,576	0.88%	213,282,065	100.00%	2,368,738	1.11%

本集团公司贷款涉及行业较广泛，主要集中于制造业、水利、环境和公共设施管理业、租赁和商务服务业、批发和零售业、建筑业等。截至报告期末，上述五个行业贷款金额占全部贷款金额比重约为 48.75%。

（五）按地区划分的贷款及不良贷款情况

截至报告期各期末，本集团按地理地区划分的发放贷款和垫款分布情况如下表列示：

单位：人民币千元

区域	2022 年 12 月 31 日				2021 年 12 月 31 日			
	金额	占比	不良贷款金额	不良贷款率	金额	占比	不良贷款金额	不良贷款率
苏州市	157,060,375	62.67%	1,186,863	0.76%	130,473,632	61.17%	1,362,689	1.04%
江苏省内其他地区	93,573,266	37.33%	1,018,713	1.09%	82,808,433	38.83%	1,006,049	1.21%
合计	250,633,641	100.00%	2,205,576	0.88%	213,282,065	100.00%	2,368,738	1.11%

截至本报告期末，苏州市贷款余额占比 62.67%，不良贷款率 0.76%，与上年末下降 0.28 个百分点。江苏省内其他地区贷款余额占比 37.33%，不良贷款率 1.09%，较上年末下降 0.12 个百分点，主要是本集团不断加大对不良贷款的管理力度。

（六）按担保方式划分的贷款及不良贷款情况

截至报告期各期末，本集团按担保方式划分的发放贷款和垫款分布情况如下表列示：

单位：人民币千元

项目	2022 年 12 月 31 日				2021 年 12 月 31 日			
	金额	占比	不良贷款金额	不良贷款率	金额	占比	不良贷款金额	不良贷款率
信用贷款	35,259,057	14.07%	242,550	0.69%	24,717,462	11.59%	309,177	1.25%

保证贷款	86,898,638	34.67%	890,471	1.02%	73,488,072	34.46%	944,393	1.29%
抵押贷款	100,035,312	39.91%	1,070,812	1.07%	87,910,750	41.21%	1,084,351	1.23%
质押贷款	28,440,634	11.35%	1,743	0.01%	27,165,781	12.74%	30,817	0.11%
合计	250,633,641	100.00%	2,205,576	0.88%	213,282,065	100.00%	2,368,738	1.11%

报告期内，本集团各类贷款规模稳步增长，同时也加强了不良贷款管控和清收力度，各类贷款不良率普遍下降，其中：信用贷款不良率 0.69%，较上年末下降 0.56 个百分点；保证贷款不良率 1.02%，较上年末下降 0.27 个百分点；抵押贷款不良率 1.07%，较上年末下降 0.16 个百分点，质押贷款不良率 0.01%，较上年末下降 0.10 个百分点。

（七）前十大单一借款人的贷款情况

截至 2022 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	1,035,200	0.42%	2.15%
客户 2	租赁和商务服务业	正常	1,007,523	0.40%	2.08%
客户 3	批发和零售业	正常	725,000	0.29%	1.50%
客户 4	租赁和商务服务业	正常	647,700	0.26%	1.34%
客户 5	租赁和商务服务业	正常	630,300	0.25%	1.31%
客户 6	租赁和商务服务业	正常	580,400	0.23%	1.20%
客户 7	交通运输、仓储及邮政业	正常	577,000	0.23%	1.20%
客户 8	批发和零售业	正常	480,000	0.19%	1.00%
客户 9	房地产业	正常	480,000	0.19%	1.00%
客户 10	农、林、牧、渔业	正常	468,850	0.19%	0.97%
合计			6,631,973	2.65%	13.75%

截至 2021 年 12 月 31 日，本集团向前十大单一借款人提供的贷款余额如下表列示：

单位：人民币千元

借款人	所属行业	贷款评级	贷款余额	占当期贷款和垫款本金比例	占资本净额比例
客户 1	租赁和商务服务业	正常	979,603	0.46%	2.34%
客户 2	交通运输、仓储及邮政业	正常	957,200	0.45%	2.29%
客户 3	水利、环境和公共设施管理业	正常	508,000	0.24%	1.22%
客户 4	租赁和商务服务业	正常	477,500	0.22%	1.14%
客户 5	水利、环境和公共设施管理业	正常	450,000	0.21%	1.08%

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 6	租赁和商务服务业	正常	441,575	0.21%	1.06%
客户 7	租赁和商务服务业	正常	430,000	0.20%	1.03%
客户 8	租赁和商务服务业	正常	400,000	0.19%	0.96%
客户 9	水利、环境和公共设施管理业	正常	398,000	0.19%	0.95%
客户 10	建筑业	正常	390,000	0.18%	0.93%
合计			5,431,878	2.55%	13.00%

根据中国银保监会颁布的《商业银行风险监管核心指标（试行）》，本集团向任何单一借款人发放贷款，以不超过本集团资本净额 10% 为限。本集团的贷款集中度相对较低，2022 年 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 0.42%、2.15%，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 2.65%、13.75%。

（八）抵债资产及减值准备计提情况

抵债资产为本集团依法行使债权或担保物权而受偿于债务人、担保人或第三人的实物资产或财产权利。截至 2022 年 12 月 31 日，本集团抵债资产及减值准备均为 0 元。

（九）贷款损失准备计提与核销情况

本集团自 2019 年 1 月 1 日起实施新金融工具会计准则，并建立预期信用损失模型，以预期信用损失为基础对贷款进行减值会计处理和确认损失准备。按照新金融工具会计准则对预期信用损失法核算的要求，企业在进行相关评估时，应当考虑所有合理且有依据的信息，包括前瞻性信息。截至报告期末，本集团贷款减值准备 117.07 亿元，较上年末增加 16.90 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 115.50 亿元，以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款减值准备余额 1.57 亿元。

报告期内，以摊余成本计量的发放贷款和垫款减值准备变动情况如下：

单位：人民币千元

项目	金额
年初数	9,883,235
计提/转回	1,778,365
核销	-271,555
收回的已核销贷款	177,757
已减值贷款利息回拨	-17,421
期末数	11,550,381

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

单位：人民币千元

项目	金额
----	----

年初数	134,470
本期计提/回拨	22,508
期末数	156,978

（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 0.06%，比上年末下降 0.07 个百分点。

截至报告期各期末，本集团重组贷款金额如下表列示：

单位：人民币千元

项目	2022 年 12 月 31 日		2021 年 12 月 31 日	
	金额	占比	金额	占比
重组贷款本金合计	159,227	0.06%	281,489	0.13%
发放贷款和垫款本金合计	250,633,641	100.00%	213,282,065	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（2）金融投资”内容。

2、报告期内获取的重大的股权投资情况

适用 不适用

3、报告期内正在进行的重大的非股权投资情况

适用 不适用

4、金融资产投资

（1）证券投资情况

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

（2）衍生品投资情况

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

5、募集资金使用情况

适用 不适用

本行报告期内无募集资金使用情况。

七、重大资产和股权出售

（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	4,576,589.26	593,490.24	173,987.86	86,497.88	64,061.28
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	1,567,659.06	233,900.48	58,042.13	20,328.86	14,463.90
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	100,000.00	1,591,960.37	219,638.19	51,510.34	19,278.21	13,907.43

		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）						
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	1,161,360.61	144,853.40	44,045.04	12,706.53	8,979.57
苏州金融租赁股份有限公司	子公司	融资租赁业务；转让和受让融资租赁资产；固定收益类证券投资业务；接受承租人的租赁保证金；吸收非银行股东 3 个月（含）以上定期存款；同业拆借；向金融机构借款；境外借款；租赁物变卖及处理业务；经济咨询；中国银行业监督管理机构批准的其他业务。（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）	2,380,000.00	30,900,828.37	3,632,281.28	959,924.64	524,468.70	392,006.50

报告期内取得和处置子公司的情况

 适用 不适用

主要控股参股公司情况说明

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

本行控股子公司——江苏泗阳东吴村镇银行于 2010 年 12 月 10 日成立，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股份有限公司主要从事：吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算；办理票据承兑与贴现；从事同业拆借；从事借记卡业务；代理发行、代理兑付、承销政府债券；代理收付款项及代理保险业务；经中国银行业监督管理机构批准的其他业务。

本行控股子公司——江苏泗洪东吴村镇银行于 2010 年 12 月 10 日成立，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有限责任公司增资扩股，注册资本增至 1 亿元，本行持有 55.8% 股份。截至报告期末，本行持有其 65.80% 股份。江苏泗洪东吴村镇银行有限责任公司主要从事：吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算；办理票据承兑与贴现；从事同业拆借；从事借记卡业务；代理发行、代理兑付、承销政府债券；代理收付款项及代理保险业务；经中国银行保险监督管理委员会批准的其他业务。

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

本行控股子公司——苏州金融租赁股份有限公司于 2015 年 12 月 28 日成立，初始注册资本 15 亿元人民币，公司持有其 54% 股份。2020 年 6 月，苏州金融租赁股份有限公司增资扩股，注册资本增至 20 亿元人民币，公司持有其 54% 股份。2022 年 2 月，苏州金融租赁股份有限公司增资扩股，注册资本增至 23.8 亿元人民币，公司持有其 56.27% 股份。苏州金融租赁股份有限公司主要从事融资租赁业务，包括：转让和受让融资租赁资产；固定收益类证券投资业务；接受承租人和租赁保证金；同业拆借；向金融机构借款；境外借款；租赁物变卖及处理业务；经济咨询；中国银监会批准的其他业务。苏州金融租赁股份有限公司以“服务实体经济、支持产业升级、促进产融结合”为基本定位，坚持专业化经营，确立了“专心专注专业，用苏式工匠精神做强苏州金租”的战略愿景，积极打造行业“金”字招牌，在交通运输装备、环保新能源、民生事业等领域深入拓展，在战略新兴、中小科创等领域不断探索，充分发挥与银行信贷的互补作用，为助推实体经济发展搭建新的金融平台。目前，公司已形成市政公用、文旅传媒、环保新能源、创新业务、中小科创等五大专业化板块。

本行参股公司——江苏盐城农村商业银行于 1996 年 4 月 18 日成立，截至报告期末，注册资本 100,229.68 万元人民币，本行持有 15,852.22 万股，占总股本的 15.21%。江苏盐城农村商业银行主要从事：吸收公众存款、发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算；办理票据承兑与贴现；代理发行、代理兑付、承销政府债券；买卖政府债券、金融债券；从事同业拆借；从事借记卡业务；代理收付款项；提供保管箱服务；经中国银行业监督管理委员会批准的其他业务；健康保险、人寿保险、意外伤害保险代理。

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

九、公司控制的结构化主体情况

公司结构化主体情况请参照“第十二节 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、银行账簿利率风险、合规风险、声誉风险、信息技术风险以及战略风险等。本行已建立较为完善的风险管理框架，持续实施内部资本充足评估程序(ICAAP)，不断提升内部资本管理和风险管理水平，确保本行面临的主要风险得到识别和计量、资本水平与风险偏好及风险管理水平相适应，资本规划与经营状况、风险变化趋势及长期发展战略相匹配。

报告期内，本行紧紧围绕三年战略发展规划，坚持高质量发展理念和稳中求进工作总基调，牢牢践行“合规风控有效”的管理思路，勤勉尽职、苦练内功、专业专注、协同赋能、守护价值，保障全行经营发展行稳致远、稳健高效。

（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“客户体验友好、合规风控有效、数据驱动转型、特色专营突破、精准管理赋能”的战略制高点，遵循监管导向和监管要求，以“资产质量稳、基础管理稳、内控合规稳、结构盈利稳”为风险管理目标，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。各总部风险合规部、各分支机构风险合规部是全行风险管理、合规管理的前沿哨所，必须严格履行职能职责。保资产质量，做好公司零售风险统管、会商准入、现场平行作业、贷后投后检查、风险及时预警；勤垂直汇报，做实 1000 万以上的风险资产及时向总行总部汇报。

4、强调发展控险内在关系。首先，发展是第一要务。发展是永恒的主题，没有发展，一切无从谈起。只有发展，才能赢得客户，进而得到市场和同业的认可；只有发展，才能创造价值，进而得到股东、投资人和员工的信赖。其次，控险是第一责任。风险控制不是去阻碍业务发展，而是为了更好地促进业务发展，保障发展更加稳固、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，选择我们看得清、管得住的客户。三是风险定价。客户管理要实现精细化，分层分档，结合可量化的风险评估进行差异化定价。四是认知方法。风险管理的方法包括识别、评估、计量、监测、报告、控制或缓释，而风险管理的过程就是将这些方法不断地进行标化、量化、迭代，进而提炼成可遵循的模式和体系。

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

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

（二）市场风险

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

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

1、交易账簿利率风险管理。交易账簿利率风险是指由于市场利率变动的不确定性而导致交易账簿金融资产整体收益和

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

2、银行账簿利率风险管理。银行账簿利率风险是指利率水平、期限结构等要素发生变动导致银行账簿整体收益和经济价值遭受损失的风险，主要包括缺口风险、基准风险和期权性风险等形式。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变化，加大对宏观经济及利率走势监测及研判，持续优化业务规模、期限、利率结构，保持资产负债稳健协调增长；采取积极主动的利率风险管理策略，利用内部资金定价等定价工具灵活主动调整定价策略，保持净利息收入稳健发展；通过重定价缺口分析、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。

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

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

（三）操作风险

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

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

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

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、完善业务连续性管理体系，组织开展业务影响分析，加强业务连续性资源建设；修订业务连续性计划；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 38 亿元小微债，补充了中长期稳定负债。

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

3、加强流动性前瞻管理。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，将流动性风险控制合理范围内。

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

5、开展流动性应急演练，对本行流动性应急预案的实效性和可操作性进行检查，查漏补缺，进一步明确了各部门在流动性风险应对中的职责。

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

（五）合规风险

合规风险是指因未能遵循法律、规则和准则可能遭受法律制裁、监管处罚、重大财务损失和声誉损失的风险。报告期内，本行始终坚定不移“合规风控有效”的管理思路，不断完善全行规章制度体系，提升内控合规长效管理机制。一是强化制度全流程管理。对制度的起草、审核、发布、评价、修订、废止等环节进行系统控制，结合监管检查以及内外部法律法规变化情况，持续修订完善全行各项规章制度。二是深化“内控合规管理建设年”活动，将狠抓内控合规管理与提升金融风险防控能力紧密结合，在全面盘点自查、深入问题剖析的基础上，由一把手组织召开问题剖析通报会，从完善治理机制、防范金融风险、促进合规建设等方面制定提升计划，持续推进“深化年”长效机制建设。三是扎实推进数字化转型。实施“智慧合规”制度引擎项目，推进合同管理系统，优化完善 GRC 系统、反洗钱系统建设，提升自动化智能化管理水平，实现内控合规、法务和反洗钱工作效率的提升。四是持续厚植合规文化，充分运用网络学院、公众号、视频微课、案例汇编等多样化呈现形式，营造“教育为先、预防为先、文化优先”的合规文化氛围。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》等内部期刊，详细解读最新法律法规、金融同业及行内相关典型案例。

（六）声誉风险

声誉风险是指由本行行为、从业人员行为或外部事件等，导致利益相关方、社会公众、媒体等对本行形成负面评价，从而损害品牌价值，不利正常经营，甚至影响到市场和社会稳定的风险。作为苏州本地唯一的法人城商行，苏州银行高度重视声誉风险管理工作，公众对于苏州银行整体印象良好，2022 年未出现过重大负面报道。本行以《苏州银行声誉风险管理办法》加强本行相关工作的规范化、专业化和制度化建设，强化监测、识别、评估、应对和评价的声誉风险闭环管理水平。明确发挥党组织政治核心作用，明确各级负责人是本单位第一责任人的规定，权责匹配的架构夯实声誉风险管理责任。突出关口前移的重要性，建立覆盖本行及子公司的舆情监测体系和应急预案体系，对研发过程中、业务产业运行中、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。培厚声誉资本，对国家级、省级主要媒体、较活跃并有一定影响力的网络媒体和新媒体形成良好沟通交流，加快了本行财经媒体“朋友圈”的扩容。

（七）信息科技风险

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

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

（八）战略风险

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

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

十一、机构建设情况

序号	名称	地址	机构数	员工数	资产规模
			(家)	(人)	(千元)
1	总行	苏州工业园区钟园路 728 号	1	1454	319,002,015
2	苏州分行	苏州市东吴北路 143 号	38	628	94,211,364
3	宿迁分行	宿迁市宿城区洪泽湖路 750 号	6	146	9,004,644
4	淮安分行	淮安市淮海东路 1 号	4	137	8,959,148
5	常州分行	常州市武进区延政中路 19 号	3	97	9,812,426
6	南京分行	南京市中央路 288 号	4	143	9,629,934
7	南通分行	南通市跃龙路 100 号	5	157	13,470,226
8	无锡分行	无锡市太湖新城金融二街 1 号	4	141	9,411,127
9	泰州分行	泰州市济川东路 88 号	2	85	6,790,678
10	扬州分行	扬州市江阳中路 421 号	3	92	4,949,718
11	连云港分行	连云港市海州区苍梧路 53 号	3	92	4,374,945
12	盐城分行	盐城市盐都区神州路 39 号翰林壹品城 38 幢	3	97	5,721,313
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	62	1,848,342
14	相城支行	苏州市相城区嘉元路 1018 号	20	342	39,397,708
15	工业园区支行	苏州工业园区苏绣路 89 号	22	332	49,143,948
16	高新技术产业开发区支行	苏州高新区长江路 485 号	19	307	32,838,852
17	常熟支行	常熟市黄河路 12 号	8	165	11,125,450
18	昆山支行	昆山市前进东路 386 号	5	120	9,035,245
19	太仓支行	太仓市城厢镇上海东路 1 号	5	85	6,056,782
20	吴江支行	苏州市吴江区花园路 2211 号	7	140	11,236,220
21	张家港支行	张家港市杨舍镇人民东路 799 号	7	112	8,512,008

十二、业务发展情况

2022 年是苏州银行实施 2021-2023 年发展战略规划的承启之年，全行坚持高质量发展理念和稳中求进总基调，坚守战略定力，凝聚奋进合力，经营实力稳步增强，区域融合更加紧密，发展基础持续夯实。

（一）公司银行业务

2022 年，公司银行总部克服国内外经济下行及政策快速变化的挑战，扎实推进改革创新，通过补短板、锻长板强化科技创新能力建设，从营销管理、渠道建设、精准管理、跨界合作等方面全方位提升科技建设能力。不断夯实业务基础，聚焦普惠金融、科创金融、绿色金融、供应链金融等重点领域，坚持以客户需求为中心，强化内外部协同联动，以一站式综合服务支持中小微企业、科创企业发展，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。

资产结构优化持续提升。截至报告期末，公司银行总部对公表内外用信余额 2,210.91 亿元，较年初增加 297.51 亿元。其中民营贷款较年初净增 100.30 亿元，是上年同期增量的 1.73 倍，制造业企业贷款增加 73.2 亿元，是上年同期增量的 1.62 倍。

负债持续增长跑赢市场。截至报告期末，本外币对公存款合计 1,661.69 亿元（含保证金存款），较年初增长 125.23 亿元。截至报告期末，江苏省内本行对公存款增速高于全省平均水平 2.18 个百分点，苏州地区则要高于全市平均水平 6.63 个百分点。

渠道服务更加丰富精准。制定细分产业服务方案，提升行业研究能力，客户服务更具导向性、针对性。银企直联、财资管理面向集团类大型客户突出特色化定制服务；公司网银功能持续优化，与手机银行实现功能联动，企业金融服务应用场景不断拓宽；以微信、小程序等渠道面向小微客户，提供预约开户、线上融资申请等便利化服务。运用金融科技技术，结合远程银行，重塑对公开户流程，大幅缩短客户开户等待时间，渠道服务更加丰富精准，用户体验持续提升。

1、普惠金融。本行致力于打造“最美普惠银行”，强化普惠金融专业化经营能力，积极践行社会责任，加快推进普惠金融业务转型发展，切实满足小微实体、乡村振兴等关键领域市场主体金融需求。截至 2022 年末，本行单户授信 1,000 万元及以下普惠小微企业贷款余额 527.34 亿元，较上年增长 93.99 亿元，增幅 21.69%；有贷户 26,595 户，较上年增加 3,340 户；普惠小微企业贷款平均投放利率 4.78%。

加强外部合作。对接政府职能部门、产业园区、担保公司，搭建获客渠道。同时加大对小微企业聚集的细分领域研究，拓展普惠服务客群。线上线下并举，全力推进普惠增量扩面。通过获客批量化、流程线上化、审批自动化、贷后智能化，形成标准产品服务能力，提升用户体验与业务时效。扩大“征信贷”“快抵贷”等线上化产品覆盖面，实现客户自主申请、移动签约、自助提还款，为企业提供一站式便捷服务，提升数字化服务能力，持续提升市场竞争力。践行地方法人城商行社会责任，加大服务实体经济力度，让利小微企业。结合苏州市专项再贷款政策以及支持重点行业领域再贷款，持续做好人行支农支小再贷款工作，加大内部资源支持力度，全力支持小微企业与实体经济发展。以“互联网+线上支付”为载体开发实施金桂农村集体三资监管平台，数字技术赋能乡村振兴，践行农村集体产权制度改革。农村三资平台覆盖吴中、高新两个行政区和两个镇级管理条线，服务 260 余个村镇。全国首创三资监管平台数字人民币闭环管理体系，获批苏州市首批数字人民币五个创新应用场景之一。

2、科创金融。本行科创金融树立“以金融之臂，拥抱硬核科创”的发展理念，以“科技创新，人才创业”为发展客群，以“精品工程，精准服务”为发展模式，完善涵盖科创企业全生命周期需求的金融产品与服务。报告期内，结合全行数字化转型工作，初步建立小苏科创力评估模型，从多个维度识别企业的科创属性，以实现科创客群精准识别、优化客户定位，实现科创客户授信产品的差异化定价，打造伴飞、展翅、领航三类科创客群分层计划，为科创企业提供全客户需求管理、全生命周期管理、全生态环境管理为核心的三全科创金融服务结构以及“一卡一贷一平台”的人才金融创新模式。

积极探索实践科创金融“四轮驱动”机制。使营销人员、产品经理、风险、零售条线联动更为紧密，旨在突破发展桎梏，打破业务瓶颈，真正使科创金融成为本行转型发展的内生动力和突破口。依据苏州市产业创新集群建设规划，本行推出金融支持产业创新集群服务方案、积极对接各类创新平台载体，加入苏州市科技招商联盟，从源头构建获客渠道。对接科技、工信、人才办等部委办局，举办多场科创对接活动。智权金融有序推进，知识产权质押融资户数位列苏州市第一位，落地全省首笔“苏质贷”。积极推进全省智改数转业务，智改数转苏州地区授信户数排名第一，探索并落地工业互联网金融实践项目，参与中国工业互联网产融结合白皮书编写。

本行持续推进科创人才企业主动追加授信工作，全力支持产业集群创新，共为 379 家科创人才企业主动追加授信 45.29 亿元；报告期内，全行合作科创企业超 8,000 家，科创企业融资余额近 300 亿元，苏州市“科贷通”新增户数、金额均位列苏州市金融机构第一位。

3、绿色金融。围“碳达峰、碳中和”国家战略目标，充分发挥本行优势，不断摸索绿色金融发展道路，推进绿色低碳运营，创新绿色金融产品，大力推动绿色金融高质量发展。签署联合国环境规划署《负责任银行原则》，不断探索绿色发展创新之路，进一步提升区域绿色发展水平。报告期内本行荣获财联社“2022 年绿色创新案例奖（企业奖）”、2022 年“金桥奖”——“绿色金融突出贡献商业银行”奖及 2022 年度 GF60 绿色金融奖——“最佳金融机构奖”“最佳创新实践奖”等。与江苏省可再生能源行业协会成功签约，成为协会“副理事长单位”。绿色理财和光伏项目成功入选省金融管理局、生态环境厅主编的绿色金融产品绿色金融案例汇编。

截至报告期末，全行绿色信贷余额 178.94 亿元，较年初增长 65.77 亿元，增幅 58.12%；其中绿色制造业贷款余额 52.12 亿元，较年初增长 38.97 亿元，增幅 296%。落地全国首单绿色碳中和科技创新债、江苏省首单碳中和 CMBS、苏州市首笔“苏碳融”业务。

4、供应链金融。本行积极开展供应链金融创新，践行国家“四保障六提升”“产业强链”等政策导向，围绕交易银行支付结算、短期融资、金融服务三大本源，以 1+N 服务理念，聚焦区块链、大数据等先进技术在供应链生态的应用，以线上化、场景化、数据化的方式创新开发“苏行 e 链”“e 秒银商”、采购通、财资 e 管家等供应链产品。其中，自建的“苏行 e 链”供应链服务平台为核心企业的上游小微供应商提供线上应收账款转让、融资及资金清算的全线上化服务，提升整个供应链金融生态系统的透明度和连通性，为小微供应商融资提供高效便捷的金融服务，从企业注册、融资申请到放款，最快 T+0 可实现放款。报告期内，本行通过供应链创新产品支持 50 多家核心企业，为其上下游客户 358 户提供融资 30.86 亿元，其中普惠小微企业客户占比超 95%。

同时，本行将供应链结算产品财资 e 管家切入产业链、集团型企业的场景运用中，报告期累计服务客户 464 户，形成电商通、资金池、收款通、监管通等多个场景产品，复制项目超 20 个，为服装产业链、智慧数农、连锁型门店提供了支付结算、资金管理综合服务。

（二）零售银行业务

苏州银行自开启零售业务变革发展以来，始终坚定深耕细作的发展转型方向，以客户需求为核心，以民生金融为特色，以“客群综合经营、区域分类发展、线上线下一体化营销”为切入点，在民生、普惠、人才金融、财富管理、消费金融等方面构建专业新优势。报告期内，本行零售业务实现经营模式的加速转型升级，锚定重点客群与经营场景，持续完善产品与服务体系，统筹建立数字化经营机制，推动数字化转型纵深发展，全面提升零售业务经营的数字化、精细化水平，实现零售盈利能力稳步提升，构建零售业务中长期发展竞争力。

1、民生金融。政银合力，搭建智慧医疗、智慧人社、智慧工会、智慧食药监等创新服务平台，建立康养及新市民服务体系。一是创新服务场景，深耕民生金融。依托医疗机构、健康苏州掌上行、医保电子凭证、互联网医院等渠道，建立线上线下医疗生态圈，覆盖苏州大市范围内 50 余家医疗机构，实现线上化、“一站式”诊疗智能办理。医保电子凭证当年累计激活 37.10 万人，带动苏州银行手机银行注册 10.82 万人。“健康苏州掌上行”等智慧医疗平台注册人数达 220 多万人，当年交易笔数 29 万余笔。通过聚合三方支付和数币支付通道，实现数字人民币医疗结算支付；落地医保便民服务站，年内建设完成 24 家提供参保管理、异地就医登记、零星报销等 14 项高频业务代办服务，实现医保业务就近办、及时办，构建“15 分钟医保服务圈”；与苏州市人社局开展社银联动业务，推动人社服务下沉银行网点，落地 10 家网点承接社保 6 项、就管 3 项功能服务。二是深耕客群经营，布局养老金融，服务新市民。三代社会保障卡实现省内开业地区全覆盖，截至报告期末累计制卡近 360 万张；积极布局养老金融，尊老卡累计发卡超 30 万张，位列所有发卡行之首，并以尊老卡为载体，不断延伸经营场景，成立“幸福里”康养俱乐部，依托金融+服务实现金融助老，逐步形成具有苏行特色的养老金融服务体系；针对新市民，构建“创业、安居、消费、财富、民生”在内的五大新市民综合金融服务体系，为新市民打造智慧民生服务场景。

2、小微普惠。坚持市场导向，注重创新驱动，推进线上业务开展，构建丰富的普惠金融产品体系，提升服务效率、服务覆盖和客户体验，切实增强服务小微实体能力。一是践行普惠金融，提高小微客户服务能力。通过主动增配信用额度、开展批量担保、自动化审批等措施，提升小微贷款可得性及覆盖面。二是积极落实金融纾困，发挥主体责任。设立专项信用贷款额度支持创业就业和菜篮子保供；科技赋能创新场景业务模式，上线“小微易贷”小程序，实现线上化、无接触式贷款服务。截至报告期末，小微贷款余额突破 300 亿元，同比增幅达 28%，服务小微客户数超 2 万户，实现里程碑式发展。

3、人才金融。为大力扶持苏州创新创业人才的发展，畅通人才服务绿色通道，丰富优化人才金融服务内容，针对高层次人才，建立了“一卡一贷一平台”服务模式及人才企业综合金融服务体系，涵盖安家金融、创业金融、财富管家、生活无忧等服务，做人才身边有温度的银行。一是深化政银合作，打开人才服务金融之窗。本行自 2019 年与市委组织部联合发行首批姑苏英才卡起，持续推进发展人才卡项目。2022 年新拓展淮安、宿迁、扬州市级人才卡，实现发卡覆盖苏州 10 个区县及江苏省 7 个地级市，累计发卡近万张，打响苏州银行“人才金融”服务品牌。二是定制专属产品，提升人才客户服务体验。为人才量身定制专属优惠政策，推出“精英贷”主动授信方案，提供专属额度与优惠利率；开展“人才家庭日”活动，优化人才特色权益；积极推广和应用政府优惠政策，如人才在线申请租房补贴、生活补贴、购房补贴、高校毕业生在线申请交通补贴等，部分补贴支持领取数字人民币，为人才金融业务发展注入新的活力和动力。

4、财富管理。坚定财富转型，专注大众财富管理需求，优化产品和服务体系，实现财富经营能力和服务能力持续提升。一是积极引入符合市场预期、适应客户需求的拳头产品，打造多品类、宽层次金融产品货架体系。丰富理财品类，扩充代理理财供应，严选主打低波动产品，加强净值监测，紧扣客户稳健投资需求；私募类产品发行扩面增量，固收类、固收+类资管及权益类私募全年募集量为去年同期的 2.42 倍；准入头部保险公司，上线多款保险产品，进一步丰富产品线，扩大客户选择范围。当年财富中收稳步增长，固收类产品保险、资管业务增长较快，同比分别增长 71% 和 224%。二是完善客户分层服务体系，满足不同层级客户差异化需求。提升高净值客户综合服务质量，构建私人银行服务体系，完善特色增值服务，做好高净值客户资产配置，满足其资金流动、稳健增长及财富传承等多元化需求。截至报告期末，私行客户数较上年增幅 26%，私行客户金融总资产占比逐年提高。

5、消费金融。以灵活便捷的金融产品助力客户消费升级，打造涵盖住房贷款、消费贷款及信用卡三大类全方位、多层次、多品类的苏式消费金融产品体系。按揭贷款方面，实施一城一策，优化产品流程，积极配合数字政务提升客户体验，推进金融支持房地产市场平稳健康发展，按揭贷款当年投放 67.05 亿元，当年新增 16.25 亿元；加强按揭客户综合经营，推进数字化转型，全年实现按揭家庭客户金融资产提升 8.17 亿元，增长 20%。消费贷款方面，根据不同类型客群的多种消费融资需求，持续加强消费贷款各项产品迭代，重点推广全线上信用消费贷款—市民贷，着力扩大客群覆盖面，市民贷当年新增 17.74 亿元；创新推出“美居贷”，助力村居环境改善。信用卡方面，完善权益经营，优化客户体验，加强信用卡基础客群拓展，截至报告期末，信用卡累计发卡近 48 万张。

6、客服中心。坚持“以客为尊”，持续加强线上线下一体化协同，深化智慧客服建设，全面推进客户服务高质量发展。启动空中银行项目，开启零售客户远程经营新模式；智能外呼提速扩面，较上年增幅 431.02%；在线服务智能占比持续提高，较上年增加 14.68 个百分点；完成适老化改造，提供苏州话方言服务；创设极速工单提升服务质效。2022 年，客服中心电话接通率 95.26%，服务水平 83.59%，客户话后评价满意率超 99%，各项运营指标保持行业优秀水平。

报告期内，荣膺“2022 年度城商行十佳零售银行奖”、2022 年普惠标准金誉奖“卓越财富管理城市商业银行”及 2022 年联合智评金蟾奖“理财代销先锋奖”等多个奖项。

（三）金融市场业务

2022 年，在地缘政治、美联储大幅加息等多重因素影响下，世界主要经济体发展都面临着前所未有的挑战，金融市场也随之出现了大幅的波动。为应对经济下行压力，国家层面不断加大宏观经济政策实施力度，及时出台了一系列稳增长政策，托底我国经济增速实现企稳回升。报告期内，本行金融市场业务积极应对内外部市场变化，立足于培育城商行领先的投资交易能力，为全行及同业客户提供综合金融解决方案，成为“市场交易的追赶者、创新服务的助推者、金融合作的好伙伴、资产增值的好管家”，着力强化投资交易和代客服务能力建设，全面推进数字化经营，构建四大线上化平台赋能业务，推进科技与金融市场业务融合，交易能力稳步提升，持续推进各项业务稳健发展。

1、同业业务：坚定向“轻资本、轻资产”战略转型，资产结构持续调优，经营效益稳步增长。聚焦服务实体经济，持续推进组合管理能力提升。获得中国资产证券化年度“金桂奖”。成功发行 2022 年全国首单商业银行永续债 30 亿元、小型微型企业贷款专项债券 38 亿元，优化资本结构，为实体经济和小微企业提供支持。获得中央国债登记结算有限责任公司颁发的“优秀金融债发行机构”称号。

2、投资交易业务：以业务需求为导向，加强业务创新和投研能力建设，多措并举提升金融市场业务综合经营能力和客户服务能力。报告期内，代客衍生品业务规模显著上升，本行代客衍生品业务整体规模提升至 5.15 亿元人民币，同比增长 74.58%。丰富本行代客结构性存款产品线，创新设计并上线挂钩中证指数的结构性存款产品。债券借贷创新业务有序开展，自 2021 年 12 月开展第一笔业务以来，业务平稳推进，有序发展，交易量增加至 131 亿元。报告期内，本行先后荣获中国外汇交易中心颁发的“2022 年度银行间本币市场活跃交易商”、2022 年“银行间外汇市场 100 强”称号。

3、资产管理业务：始终秉承“苏式理财，舒适生活”的经营理念，着力为客户打造“贴心、省心、放心”的舒适理财产品。报告期内，本行从优化客户体验出发，做好产品创新及结构优化，不断满足客户多样性投资需求；为顺应国家政策号召，成功发行最短持有期产品、绿色理财和长三角主题类理财，不断完善本行理财产品体系；此外，本行从提升大类资产配置能力、加强市场研判、细化资产负债管理、优化调整产品期限结构着手，实现产品净值表现优于全市场平均水平。本行理财业务投资和产品管理能力也获得了市场认可，先后荣获普惠标准颁发的卓越资产管理城市商业银行“金誉奖”、优秀固收类银行理财产品“金誉奖”和中国证券报颁发的理财银行“金牛奖”。

（四）数字银行业务

数字银行总部坚持内外双循环经营发展思路，向内赋能共同打造自营场景，持续数币生态建设，向外学习线上化运营能力，探索数字化驱动业务拓展，助力全行高质量发展。资产业务方面，截至报告期末，本行互联网个人贷款余额 75.31 亿元，较年初新增 35.75 亿元，增幅 90.37%。电子渠道方面，截至报告期末，苏州银行 APP 的 MAU80.91 万户。

1、内循环科技赋能加深。一是提升全行线上化经营能力。与行内经营区域进行产品指导培训，同时还围绕行内存量低净值客户开展价值提升活动，通过短信、外呼、公众号宣传、APP 内推送等方式进行产品推荐和活动宣传，有效推动客户实现价值提升。二是开展场景金融建设联动，围绕生活缴费、学校缴费、教育资金监管、预购房资金监管、电商平台资金监管等场景，与区域共同试点场景金融建设，加强客户建设，为业务发展提供新的增长方式。三是积极响应苏州市政府数字人民币业务试点要求，数字人民币基础服务能力进一步升级，数字人民币累计交易金额达 198.56 亿元。在系统建设方面首创 2.5 层数币“自主兑换”模式；在场景推广方面，成功将数币支付模式嵌入到医疗及资金监管场景，并实现了两个第一，即首个实现农村集体“三资”监管平台数字人民币应用并支持信息监管及数字人民币资金双溯源的 2.5 层银行，首个通过自有渠道发放数币智能合约红包的 2.5 层银行。

2、外循环经营更加多元。一是引入多个互联网合作平台，进一步降低单一资产集中度，同时大幅度清退表内高风险业务，引入保险资产，降低资产风险。二是自营渠道展现活力，与省内多家政务平台合作开展互联网公域流量获客，有效拓宽了自营产品引流渠道，提升了纯自营贷款产品的品牌影响力。三是持续探索产品创新，围绕市政府促进消费提升大局，开发了小苏好贷、小苏好财、小苏好付产品，已经逐步受到市场关注。积极履行社会责任，推出“备用金”产品，解决部分受影响群众的短期、小额资金需求，也为本行年轻客户拓展、积累探索出了一条新的可行方案。四是数字银行总部注重风险与合规管理。全年完成 5 个风控模型的开发与调优，利用数据风控模型差异化定价，进一步完善客户风险特性研究，产品定价风险更加匹配。根据监管新规要求，已基本完成互联网贷款业务合规性前期整改。

3、全渠道功能迭代优化。一是苏心生活 APP 上线云缴费平台，可满足省内居民的水、电、煤、有线电视等民生类缴费需求。二是苏心生活与手机银行双 APP 共同发力。一方面手机银行专注于线上金融服务，满足本行主要客户的金融需求；另一方面苏心生活作为补充，更加灵活实用，可以满足本行客户生活类服务需求，全行移动端 MAU 突破 100 万户。三是 5G 消息平台和直播平台已建设完成，新媒体宣传能力进一步增强，客户触达及客户转换率得到进一步提升。四是持续打造苏州银行“28 专享日”品牌，构建私域流量池，提升移动端 MAU，全年共开展 30 余场专项活动，累计参与 PV 超 100 万人次。五是屡获殊荣，小苏直播贷荣获银行家杂志颁发的十佳普惠金融服务创新奖，Su-Pay 荣获专家好评 TOP10 优秀案例奖，苏州银行“花城花开，礼待新人来”营销项目荣获第五届数字金融创新大赛数字营销金奖和人气之星奖。

4、线上经营能力不断提升。一是全渠道策略咨询项目落地。为建立数据互通、能力共享、客户体验优越的全渠道体系，2021 年启动全渠道策略咨询项目，2022 年 5 月完成并开始实施落地推进。项目通过全渠道策略设计完善顶层设计，明确各渠道策略定位，建立渠道协同机制；筛选高协同价值的线上渠道场景，设计渠道协同方案；最后规划形成科学、全面、前瞻、领先的线上渠道运营能力建设方案，明确线上渠道运营服务体系建设目标与路径。二是线上渠道运营体系咨询项目。围绕行内现状和前期全渠道对于线上渠道运营服务体系建设目标与路径的规划，2022 年 10 月项目启动线上渠道运营体系咨询项目，力求形成用户运营、产品运营、活动运营、内容运营四大运营支撑能力的工作内容与工作流程，支撑全行零售客户经营策略在线上渠道端的充分落地。

十三、数字化转型情况

2022 年，本行持续深入推进“数据驱动转型”战略，数字化转型从“立梁架柱”进入了“积厚成势”的新阶段，各业务条线也积极践行数字化转型战略，运用多元化的金融科技手段，通过体制机制的变革、业务流程的重塑、线上产品的研发、基础平台的搭建等一系列举措，提升业务自动化、智能化水平，打造业务数字化经营能力。

1、推动经营管理转型，数字化变革提速。公司业务方面。推动产品数字化，拓展客户服务半径。完善掌上银行家、对公 CRM 等系统，实现业务移动化拓展、客户智能化营销、后台精准化管理。持续推进产品数字化升级，优化征信贷、快抵贷等信贷产品，其中快抵贷业务线上化率达 73.38%。打造“e 系列”产品体系，如企业办公 e 管家、票据 e 管家、外汇 e 管家等，实现企业管理与业务办理线上化，提升业务渗透率，增强客户粘性。

零售业务方面。实现经营模式的快速转型，形成客户综合经营范式。围绕“建生态、搭场景、扩用户”，统筹建立数字

化经营机制，建成智能营销平台，稳步推进常态化数字化经营。速赢场景成效明显，以财富管理场景为例，AUM20 万元、50 万元的财富客户提档率分别提升了 5 倍、3 倍。依托数字赋能加深管理与数据的深度融合，推动零售转型纵深发展，全面提升零售客户经营水平。

金融市场业务方面。构建四大线上化平台，全面推进数字化经营。以“数字化、线上化、智能化”为方向，实现前中后台直通式一体化管理：打造同业客户智慧经营平台，实现高效业务赋能；搭建理财投资交易一体化体系，提升金融市场业务系统化、流程自动化程度；构建量化交易系统，增强了交易业务信息化、智能化水平；优化 COMSTAR 自动清算系统，实现自动化清算，减少人工工作量、降低操作风险。

数字业务方面。打造渠道运营工具，提升线上渠道经营与融合能力。围绕零售客户经营，打造 800+ 的运营监测指标体系与 60+ 的客户行为分析标签体系。提升全渠道融合能力提升，依托 APP、外呼、短信等渠道协同联动，各应用场景打破渠道壁垒，实现价值跃升，提升线上渠道联动营销效果。

风险管理方面。打造端到端数字化风控体系，提升风控数智化水平。致力于打造信贷全生命周期管理模式，全面推进新一代综合信贷管理系统建设；逐步强化风险大数据的应用，持续优化自动审批模型，零售消费贷款、对公小微贷款自动审批率分别提高 16.5 个和 7.8 个百分点；持续优化风险管理流程，实现自动化贷后与差异化贷后结合的贷后管理模式，有效节省客户经理的时间和精力；建成业内领先的不良资产管理平台，流程更加智能，人力成本大幅节约。

运营管理方面。完善运营管理体系，提高智能化水平。优化客户服务渠道，持续完善远程银行体系、移动端功能，已上线业务可替代 64% 网点业务。打造经营分析管理驾驶舱，构建总行关键指标和分行经营指标体系，有效提升资源使用效率。

业技融合方面。实施科技派驻机制，深化业技融合程度。面向各业务条线持续投放科技资源，协助进行系统功能规划、需求对接实施等工作，显著提升业务需求书质量，“一句话需求”由原来的 13% 降至 6%，营造了业务部门与科技部门之间“知、信、进、融”的良好氛围。

2、全面夯实数据基础，筑牢转型数据底座。牢固数据基础。打造数据中台体系，盘活全行数据资产，为数字化转型提供强大的数据底座支撑。完善统一了数据采集、数据标准、数据平台、数据资产、数据服务五大能力，打造了数据库建模工具，试点源头业务系统 130 余个，推广系统占比 96% 以上。提升数据质量。统一数据标准，制定了落标方案和落标策略，推动标准落地；对全量数据实施多轮专项治理，规范和提高全行数据质量，为数据整合和应用奠定坚实基础。丰富数据应用场景。搭建了客户标签体系，已上架客户标签 729 个、特征 4351 个；构建数据分析及应用场景 48 个，丰富行内数据的应用场景并简化数据的应用难度，助力数字化业务经营和风险管理。

3、深度聚焦科技建设，助力数字化业务经营。完善数据服务，强化数据赋能。“从 0 到 1”搭建全行数据服务平台、数据访问平台、数据资产平台，完善实时数据加工能力，全面提升全行数据的易得性和时效性，降低业务人员对数据查询的使用壁垒和操作难度。推进“两云一平台”基础架构体系建设。推进小苏云异地数据级灾备建设规划、小苏云环境配置优化改造项目，完成调度作业资源扩容等基础架构建设。规划统一开发平台，强化源码掌控。持续建设微服务和分布式架构，完成统一开发平台规划制定，加强自主研发力度、强化源码掌控，自主研发搭建客户端自动化应用打包平台，实现客户端构建至发布的全流程自动化。DevOps 交付体系探索，运维数字化能力全面提升。有序推动 DevOps 持续交付项目的探索研究，打通端到端的工具链，实现需求到交付过程的监控和自动化操作。构建 RPA 卓越中心，提升业务流程自动化能力。RPA 机器人持续推广，已推广至 143 家网点、60 余个应用场景，每年节省时长约 7000 小时。

十四、公司未来发展的展望

（一）行业竞争格局和发展趋势

2023 年是贯彻党的二十大精神开局之年，稳增长上升到更加重要的位置。政府工作报告强调，要坚持稳字当头、稳中求进，保持政策连续性针对性，加强各类政策协调配合，形成共促高质量发展合力。

过去一年，在党中央的坚强领导下，国内经济平稳运行、发展质量稳步提升，稳健的货币政策为经济高质量发展营造了适宜的金融环境，中小银行迎来新的发展机遇。一是财政政策加力提效，推进区域协调发展。今年地方政府专项债券拟安排 3.8 万亿元，加快实施“十四五”重大工程，鼓励有条件地区更大发挥带动作用，推动形成更多新的增长极增长带，长江经

济带发展、长三角一体化发展都将催生一系列信贷需求。二是货币政策更加精准有力，大力支持实体经济发展。人民银行提出将继续加大对科技创新、制造业、绿色和能源保供的支持，进一步增强小微企业、乡村振兴、就业等普惠金融服务。结构性政策工具精准滴灌，引导资金更多流向重点领域和薄弱环节，信贷结构有望继续向实体倾斜，中小银行迎来广阔发展空间。三是不断扩大国内需求，将促消费摆在优先位置。随着消费场景不断拓展，经济复苏曲线进一步上行，供给与需求、就业与收入有望形成相互支撑的良性互动，居民消费信心和未来预期得到进一步改善，有望驱动银行业务量价质的同步提升。四是金融科技应用程度加深，数字化转型已成为银行突破获客短板、深耕存量价值、提升服务效率和强化风险管控的重要手段。金融科技应用深化正在加速银行渠道、经营和风控变革，帮助银行优化客户体验、应对金融脱媒压力并有效管理信用风险、拓展服务半径，成为改善银行盈利水平的核心手段。

展望 2023 年，国内经济运行有望总体回升，经济循环将更为顺畅，但也要看到当前外部环境依然严峻复杂，国内经济恢复的基础尚不牢固。一是防范化解重大经济金融风险仍是重点工作。2023 年政府工作报告提出要有有效防范化解优质头部房企风险和地方政府债务风险，中国银保监会会同人民银行联合制定了《商业银行金融资产风险分类办法》，对商业银行加强风险分类管理提出了系统化要求，并明确了监督管理的相关措施。二是净息差相对承压，银行盈利模式亟待创新。2022 年全年公开市场操作和中期借贷便利中标利率均下行 20 个基点，引导 1 年期和 5 年期以上贷款市场报价利率分别下行 15 个、35 个基点，新发放企业贷款平均利率降至有统计以来最低水平，合格优质资产相对稀缺，行业盈利能力有所下行，提振中间业务、优化收入结构成为行业共识，但目前整体成效尚不明显，在经营理念、运营模式、管理流程、组织机制、人才团队和数字化转型等方面仍然面临诸多挑战。

（二）公司发展战略

《苏州银行 2021-2023 年发展战略规划》提出“5441”发展战略，即“5 大战略制高点、4 轮驱动业务发展战略、4 大重点工程、1 轨支撑保障战略”。2021-2023 年，本行坚持稳中求进工作总基调，加快构建新发展格局，持续提升金融服务实体经济质效，明确“客户体验友好、合规风控有效、数据驱动转型、特色专营突破、精准管理赋能”为 2021-2023 年 5 大战略制高点，更加关注客户满意度与员工获得感、全面风险管理、数字化转型、管理能力与专业能力的提升。

2023 年是苏州银行三年战略规划收官之年，更是下一个发展规划制定之年，本行将坚守以民唯美、向实而行的经营理念，紧密贴合苏州市和省内发展需求，着力提升获客活客能力、线上线下协同数字化能力、基于综合金融服务的集团一体化经营能力和以人为本干事创业的队伍建设能力，努力打造“客户满意、员工获得、股东赞许、监管认可、社会称道”的银行，确保各阶段战略目标全面达成。

（三）经营计划

2023 年，苏州银行将坚持以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，深入学习贯彻党的二十大精神，全面落实国家和省市金融工作决策部署，积极践行“四敢”要求，坚持服务实体、服务市民、服务区域经济社会发展的市场定位，加快推进高质量发展。

锚定战略布局，深融区域协同发展。服务重大项目，围绕省、市重点产业布局，做好重点项目对接走访与配套金融支持。加大重点领域信贷支持，优先支持普惠制造业、外贸企业信贷需求。深化国企战略协同，扩大“一企一策”服务覆盖面，打造苏式国企合作样板。服务数字经济时代产业创新集群建设，推广深化“科创企业+人才个人”一体化综合服务模式。赋能分支机构业务经营，指导分行落实“一城一策”，找准市场突破口，紧盯业务增长、业务结构、市场份额，与区域经济相生相长。充分发挥本土法人银行优势，延伸服务触角，加快新设网点布局。

紧扣发展重点，升级特色化金融品牌。围绕科创金融、绿色金融等加大资源配置，秉承“赋能全生命周期，提供一体化服务”理念，促进“科技资源”和“金融资源”深度融合；树立绿色发展“一盘棋”意识，形成特色化、差异化经营模式。推进数实融合，聚焦数字时代产业创新集群融合发展建设，深化服务扩面提质、细化模式迭代升级、强化科技创新引领。做优民生金融，构建养老金融新模式，推进“15 分钟便民生活圈”持续扩面；锚定新市民、创业人才等客群，加大消费类贷款投放。服务智慧城市建设，强化应用场景建设和产品配套，加大对医院、学校等场景战略投入。

提速数字化转型，构建全渠道经营生态。推动业务经营转型，以对公客户智慧经营体系建设及零售客户智慧经营体系持

续运营为切入点，进一步推动经营模式变革、营销模式突破、作业模式创新，构建客户经营新体系。持续优化客户体验，全面升级对公网银，重溯远程银行重点场景链路。加强线上线下全渠道建设，进一步完善企业网银、手机银行、微信银行、智能客服等渠道。加强技术与业务场景融合，共建银、企、政、民生态圈。强化企业场景配套，免费向中小企业输出企业信息化系统与平台，助力企业智能化管理。推进量子金融科技实验室建设，探索打造金融与量子科技相融相生的生态范式。建设好数字人民币生态服务实验室，深入推进数字人民币试点。

聚焦综合经营，推进一体化经营格局。加快构建客户经营新体系，以客户为中心，做好分层经营，按场景制定策略打法。加强集团协同联动，引导苏州金租聚焦中小科创、绿色租赁等成熟产业客户，推进产业链专业化纵深发展；推进苏新基金尽快做出业务特色、形成市场口碑；支持东吴村镇银行贯彻支农支小战略，打造特色化差异化经营管理模式；全面发力资产托管业务，做大托管业务规模。

优化管理机制，筑牢高质量发展根基。构建全面风险管理体系，严防重点领域风险，保持不良贷款率和拨备覆盖率在上市银行的第一梯队。深化合规管理，抓好员工行为管理及案件防控工作。做好消费者权益保护，强化销售全过程服务，完善应急机制，全面做好消费者金融知识普及和反诈宣传。完善经营管理体系，总行增强统筹管理能力，总部去行政化、聚焦专业化经营，分行强化“一把手”抓总作用，提升全行一体化经营能力。完善人才队伍培养机制，突出干部能上能下，以鲜明用人导向引领干事创业氛围。

奋斗铸就辉煌，实干赢得未来。苏州银行将不负新时代，以不畏艰难、驰而不息的苏式匠心，铺展以民唯美、向实而行的金融画卷，筑造物阜民丰、万家灯火的美好生活，一砖一瓦绵绵用力，一针一线久久为功，以可持续高质量蓬勃发展之姿，敢为、敢闯、敢干、敢首创，为中国式现代化贡献苏州银行新实践。

（四）可能面对的风险

当前，外部环境依然严峻复杂，国内经济恢复的基础尚不牢固。从国际看，地缘政治冲突还在持续，贸易脱钩论和逆全球化时有抬头，世界经济增长动能减弱，欧美发达经济体通胀仍处高位，加息进程尚未见顶。从国内看，居民储蓄向消费转化的动能有待观察，房地产业转向新发展模式尚需关注，地方财政收支平衡压力持续存在。给银行经营发展和风险防控带来一定的挑战。2023 年，本行仍将坚定“稳字当头”，锚定战略不动摇，坚守“以客为先”，巩固发展基本盘，坚持“数字谋变”，以创新引领发展，全面推进苏州银行高质量发展。

十五、报告期内接待调研、沟通、采访等活动

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

2022 年 4 月 1 日	苏州银行大厦	电话沟通	机构	机构投资者	经营情况
2022 年 4 月 7 日	苏州银行大厦	电话沟通	机构	机构投资者	经营情况
2022 年 4 月 15 日	全景网“投资者关系互动平台”	其他	其他	其他	经营情况
2022 年 4 月 29 日	苏州银行大厦	电话沟通	机构	机构投资者	经营情况
2022 年 4 月 29 日	苏州银行大厦	电话沟通	机构	机构投资者	经营情况
2022 年 5 月 6 日	苏州银行大厦	电话沟通	机构	机构投资者	经营情况
2022 年 5 月 6 日	苏州银行大厦	电话沟通	机构	机构投资者	经营情况
2022 年 5 月 10 日	苏州银行大厦	电话沟通	机构	机构投资者	经营情况
2022 年 5 月 10 日	苏州银行大厦	电话沟通	机构	机构投资者	经营情况
2022 年 5 月 10 日	苏州银行大厦	电话沟通	机构	机构投资者	经营情况
2022 年 5 月 11 日	苏州银行大厦	电话沟通	机构	机构投资者	经营情况
2022 年 6 月 24 日	苏州银行大厦	电话沟通	机构	机构投资者	经营情况
2022 年 7 月 1 日	苏州银行大厦	电话沟通	机构	机构投资者	经营情况
2022 年 7 月 1 日	苏州银行大厦	电话沟通	机构	机构投资者	科技投入及风险控制情况
2022 年 7 月 8 日	苏州银行大厦	电话沟通	机构	机构投资者	经营情况
2022 年 7 月 22 日	苏州银行大厦	电话沟通	机构	机构投资者	服务实体经济
2022 年 7 月 22 日	苏州国际科技园	实地调研	机构	机构投资者	经营情况
2022 年 8 月 24 日	苏州银行大厦	实地调研	机构	机构投资者	经营情况
2022 年 8 月 26 日	上海浦东新区嘉里城	实地调研	机构	机构投资者	风险控制情况
2022 年 9 月 5 日	苏州银行大厦	实地调研	机构	机构投资者	经营情况
2022 年 9 月 5 日	苏州银行大厦	电话沟通	机构	机构投资者	绿色金融情况
2022 年 9 月 5 日	苏州银行大厦	电话沟通	机构	机构投资者	经营情况
2022 年 9 月 23 日	上海浦东新区世纪汇	实地调研	机构	机构投资者	经营情况
2022 年 9 月 23 日	上海虹口区嘉昱大厦	实地调研	机构	机构投资者	经营情况
2022 年 9 月 23 日	上海浦东新区国金中心	实地调研	机构	机构投资者	财富业务情况
2022 年 10 月 25 日	苏州银行大厦	电话沟通	机构	机构投资者	经营情况
2022 年 10 月 25 日	苏州银行大厦	电话沟通	机构	机构投资者	经营情况
2022 年 10 月 25 日	苏州银行大厦	电话沟通	机构	机构投资者	信贷需求情况
2022 年 10 月 28 日	苏州银行大厦	实地调研、电话沟通	机构	机构投资者	资产质量情况
2022 年 10 月 31 日	苏州银行大厦	电话沟通	机构	机构投资者	经营情况
2022 年 11 月 1 日	苏州银行大厦	实地调研	机构	机构投资者	综合化经营

2022 年 11 月 2 日	上海浦东新区世纪汇	实地调研	机构	机构投资者	经营情况
2022 年 11 月 8 日	苏州银行大厦	电话沟通	机构	机构投资者	经营情况
2022 年 11 月 15 日	苏州银行大厦	实地调研、电话沟通	机构	机构投资者	经营情况
2022 年 11 月 24 日	苏州银行大厦	电话沟通	机构	机构投资者	民生金融
2022 年 12 月 1 日	苏州银行大厦	电话沟通	机构	机构投资者	经营情况
2022 年 12 月 8 日	苏州银行大厦	电话沟通	机构	机构投资者	资本及资产质量情况
2022 年 12 月 22 日	苏州银行大厦	电话沟通	机构	机构投资者	经营情况

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》等法律法规要求，本行已基本建立以“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；召开董事会会议 10 次，其中现场会议 4 次、通讯表决会议 6 次，董事会专门委员会共计召开 32 次；召开监事会会议 7 次，其中现场会议 4 次、通讯表决 3 次，监事会专门委员会共计召开 8 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。一是夯实治理制度基础，系统修订了公司章程、独立董事工作制度、关联交易管理办法及三会议事规则。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。

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，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
2021 年度股东大会	年度股东大会	40.32%	2022.4.22	2022.4.23	会议通过了《苏州银

												行股份有限公司 2021 年度董事会工 作报告》等 18 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	职务	任职状态	性别	年龄	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	董事、 董事长	现任	男	51	2023.4.10	换届	-	-	-	-	-	-
赵琨	董事、 行长	现任	男	55	2020.4.21	换届	10,000	100,000	-	1,000	111,000	公积金转增、增持
王强	董事、 副行长	现任	男	50	2020.4.21	换届	23,000	80,000	-	2,300	105,300	公积金转增、增持
张小玉	董事、 副行长兼首 席信息官	现任	男	54	2017.2.13	换届	33,000	60,000	-	3,300	96,300	公积金转增、增持
张统	董事	现任	男	52	-	换届	-	-	-	-	-	-
李建其	董事	现任	男	59	2022.10.14	换届	-	-	-	-	-	-
钱晓红	董事	现任	女	53	2021.9.22	换届	-	-	-	-	-	-
张姝	董事	现任	女	57	2016.7.22	换届	15,500	300	-	1,550	17,350	公积金转增、增持
范从来	独立董事	现任	男	60	2020.4.21	换届	-	-	-	-	-	-
刘晓春	独立董事	现任	男	64	2020.4.21	换届	-	-	-	-	-	-
兰奇	独立董事	现任	男	66	2020.4.21	换届	-	-	-	-	-	-
李志青	独立董事	现任	男	47	-	换届	-	-	-	-	-	-
陈汉文	独立董事	现任	男	55	-	换届	-	-	-	-	-	-
王兰凤	董事、 董事长	离任	女	59	2012.1.16	2023.2.27	10,000	100,000	-	1,000	111,000	公积金转增、增持
闵文军	董事	离任	男	49	2013.7.1	2023.2.27	20,000	-	-	2,000	22,000	公积金转

												增
杨建清	职工监事、监事会主席	现任	男	57	2020.3.6	换届	-	50,000	-	-	50,000	增持
潘奕君	职工监事、人力资源部总经理	现任	女	46	2023.2.27	换届	-	-	-	-	-	-
刘骏	职工监事、法律合规部总经理	现任	男	52	2023.2.27	换届	-	-	-	-	-	-
孟卫元	股东监事	现任	男	50	2013.11.25	换届	-	-	-	-	-	-
丁建国	股东监事	现任	男	56	2023.2.27	换届	-	-	-	-	-	-
顾春浩	股东监事	现任	男	47	2021.5.18	换届	-	-	-	-	-	-
陈志	外部监事	现任	男	60	2019.12.31	换届	-	-	-	-	-	-
叶建芳	外部监事	任免	女	57	2023.2.27	换届	-	-	-	-	-	-
侯福宁	外部监事	任免	男	59	2023.2.27	换届	-	-	-	-	-	-
钱凌欣	职工监事	离任	男	59	2016.11.25	2023.2.27	-	-	-	-	-	-
柯建新	职工监事、昆山支行行长	离任	男	43	2016.11.25	2023.2.27	-	30,000	-	-	30,000	增持
韩燕	股东监事	离任	女	37	2019.12.31	2023.2.27	-	-	-	-	-	-
葛明	外部监事	离任	男	71	2017.7.21	2023.2.27	-	-	-	-	-	-
陈冬华	外部监事	离任	男	47	2021.5.18	2022.7.11	-	-	-	-	-	-
张水男	副行长	离任	男	58	2004.12.17	2023.4.23	510,000	27,000	-	51,000	588,000	公积金转增、增持
魏纯	副行长	现任	女	44	2020.9.24	换届	-	30,000	-	-	30,000	增持
李伟	副行长兼董事会秘书	现任	男	50	2020.11.23	换届	25,000	40,000	-	2,500	67,500	公积金转增、增持
任巨光	行长助理	现任	男	56	2014.12.2	换届	21,300	34,000	-	2,130	57,430	公积金转增、增持
后斌	风险总监	现任	男	55	2008.7.17	换届	523,000	32,500	-	52,300	607,800	公积金转增、增持
郑卫	运营总监	现任	男	50	2023.4.23	换届	448,336	3,0000	-	44,834	523,170	公积金转增、增持
陈洁	业务总监	任免	女	48	2023.4.23	换届	20,000	30,000	-	2,000	52,000	公积金转增、增持
蒋华	业务总监	任免	男	49	2023.4.23	换届	-	-	-	-	-	-
徐峰	财务部门负责人	现任	男	46	2023.4.23	换届	91,336	-	-	9,134	100,470	公积金转增
合计	--	--	--	--	--	--	1,750,472	643,800	--	175,048	2,569,320	--

注：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。

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
李建其	股东董事	被选举	2022.4.22	工作需要
陈冬华	外部监事	离任	2022.7.11	主动离职
蒋华	营销总监	聘任	2022.12.30	工作需要
崔庆军	董事、董事长	被选举	2023.2.27	工作需要
张统	股东董事	被选举	2023.2.27	工作需要
李志青	独立董事	被选举	2023.2.27	工作需要
陈汉文	独立董事	被选举	2023.2.27	工作需要
潘奕君	职工监事	被选举	2023.2.27	工作需要
刘骏	职工监事	被选举	2023.2.27	工作需要
叶建芳	外部监事	被选举	2023.2.27	工作需要
侯福宁	外部监事	被选举	2023.2.27	工作需要
丁建国	股东监事	被选举	2023.2.27	工作需要
王兰凤	董事、董事长	离任	2023.2.27	届满离职
闵文军	股东董事	离任	2023.2.27	届满离职
叶建芳	独立董事	离任	2023.2.27	届满离职
侯福宁	独立董事	离任	2023.2.27	届满离职
葛明	外部监事	离任	2023.2.27	届满离职
钱凌欣	职工监事	离任	2023.2.27	届满离职
柯建新	职工监事	离任	2023.2.27	届满离职
韩燕	股东监事	离任	2023.2.27	届满离职
张水男	副行长	离任	2023.4.23	工作需要
陈洁	财务总监	离任	2023.4.23	工作需要
陈洁	业务总监	现任	2023.4.23	工作需要
蒋华	营销总监	离任	2023.4.23	工作需要
蒋华	业务总监	现任	2023.4.23	工作需要
郑卫	运营总监	现任	2023.4.23	工作需要
徐峰	财务部门负责人	现任	2023.4.23	工作需要

注：新任董事、监事日期为股东大会审议通过之日，新任高管日期为董事会审议通过之日。2022 年 4 月 22 日，本行召

开 2021 年度股东大会，选举李建其为第四届董事会股东董事；2022 年 7 月 11 日，陈冬华先生辞去本行外部监事职务；2022 年 11 月 10 日，本行收到《中国银保监会江苏监管局关于李建其任职资格的批复》，李建其股东董事任职资格获核准；2022 年 12 月 30 日，经第四届董事会第二十七次会议审议通过，选举蒋华为本行营销总监；2023 年 2 月 27 日，本行召开 2023 年第一次临时股东大会，选举崔庆军、赵琨、王强、张小玉、张统、李建其、钱晓红、张姝、兰奇、范从来、刘晓春、李志青、陈汉文为第五届董事会董事，选举丁建国、孟卫元、顾春浩为第五届监事会股东监事，选举陈志、叶建芳、侯福宁为第五届监事会外部监事，其中崔庆军、张统、李志青、陈汉文需取得监管机构任职资格核准后履职；2023 年 2 月 27 日，经第五届董事会第一次会议审议通过，选举崔庆军为第五届董事会董事长；2023 年 2 月 27 日，经第五届监事会第一次会议审议通过，选举杨建清为第五届监事会主席；2023 年 4 月 10 日，本行收到《中国银保监会江苏监管局关于崔庆军任职资格的批复》，崔庆军董事、董事长任职资格获核准；2023 年 4 月 23 日，经第五届董事会第二次会议审议通过，聘任郑卫为运营总监，聘任陈洁、蒋华为业务总监，聘任徐峰为财务部门负责人，张水男因工作需要不再担任本行副行长。

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、执行董事、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、执行董事、董事长。

赵琨先生：1967 年 9 月出生，本科学历，经济师，现任本行党委副书记、执行董事、行长。历任中国人民银行苏州市中心支行经常项目管理科科长、办公室主任，中国人民银行昆山市支行行长、党组书记，外管局昆山市支局局长，苏州市政府金融工作办公室副主任，苏州国际发展集团有限公司党委副书记、副董事长、总经理，苏州资产管理有限公司党委书记、董事长、总裁，本行党委副书记、行长等职。2020 年 4 月起任本行党委副书记、执行董事、行长。

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、副行长。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。2020 年 4 月起任本行执行董事、副行长。

张小玉先生：1969 年 4 月出生，硕士研究生学历，高级工程师，现任本行执行董事、副行长兼首席信息官。历任深圳发展银行信息科技部核心应用开发室经理、总经理助理兼系统测试室经理、副总经理、副主管（主持工作）、主管（总经理），平安银行总行信息科技部主管（总经理），本行行长助理、副行长、执行董事等职。2020 年 4 月起任本行执行董事、副行长兼首席信息官。

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，苏州市民卡有限公司董事长、党支部书记。历任苏州丝绸印花厂车间技术员、车间副主任、成品车间主任，江苏公证会计师事务所审计、评估、项目经理、高级经理，苏州国际发展集团有限公司资产管理部副经理、经理，苏州市住房置业担保有限公司总经理，苏州国际发展集团有限公司资产管理部风险控制部经理，苏州企业征信服务有限公司董事长，苏州国际发展集团有限公司党委委员、副总经理，苏州市民卡有限公司董事长、党支部书记等职。

李建其先生：1964 年 3 月出生，中专学历，助理经济师，现任本行股东董事、沙钢集团投资控股有限公司财务总监、张家港市虹达运输有限公司副总经理、本行董事。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、张家港市虹达运输有限公司副总经理等职。2021 年 2 月起任东吴人寿保险股份有限公司董事。2022 年 10 月起任本行股东董事。

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，现任吴中集团副总裁、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。

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。

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。

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 10 月出生，博士研究生学历，副教授，现任复旦大学环境经济研究中心主任、复旦大学经济学院党委副书记。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、绿色金融研究中心执行主任、经济学院党委副书记等职。

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，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，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。

监事

杨建清先生：1965 年 10 月出生，本科学历，经济师、审计师。现任本行职工监事、监事会主席、工会主席。历任江苏省昆山市统计局统计员，交通银行苏州分行昆山支行会计、信贷员、信贷科副科长、科长、稽核科科长、市场营销部经理、副行长、副行长（主持工作）、党支部书记、行长、交通银行苏州分行党委委员、行长助理、副行长、交通银行大连分行党委委员、副行长、苏州银行总行副行长等职，期间兼任本行总行公司业务部总经理、执行董事。2020 年 3 月起任本行职工监事、监事会主席。

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、苏州银行党委组织部部长、总行机关党委书记。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，苏州银行办公室副主任（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。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，苏州银行常熟支行风险总监，苏州银行园区昆山区域风险总监、南京分行风险总监。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。

丁建国先生：1966 年 6 月出生，大学学历，现任苏州城市建设投资发展（集团）有限公司财务总监、本行股东监事。历任苏州市日杂品总公司主办会计、江苏新苏州股份有限公司副总经理兼苏州商场副总经理、苏州工业园区证券置业有限公

司财务经理、苏州城市建设投资发展有限责任公司投资总监兼财务部经理等职，2016 年 11 月至 2019 年 12 月任本行股东监事。2023 年 2 月起任本行股东监事。

顾春浩先生：1975 年 12 月出生，本科学历，中共党员，会计师。现任张家港市直属公有资产经营有限公司副总经理、江苏国泰国际贸易有限公司董事长、总经理、本行股东监事。历任张家港市东沙镇财政所会计、兆丰镇财政所会计、乐余镇财政所会计、总预算会计、结算中心副主任、张家港市财政局农财科副科长、张家港市财政局企业科科长等职。2021 年 5 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，现任普洛斯中国副董事长、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、中国银联股份公司副董事长、党委委员等职。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、副教授等职。2023 年 2 月起任本行外部监事。

高级管理人员

赵琨先生：详见董事部分。

王强先生：详见董事部分。

张小玉先生：详见董事部分。

魏纯女士：1979 年 1 月出生，本科学历，现任本行副行长。历任苏州证券研究员、东吴证券研究员、办公室副主任、董事会办公室主任、总裁办公室主任、董事会秘书、副总裁、财务负责人等职。2020 年 9 月起任本行副行长。

李伟先生：1973 年 1 月出生，本科学历，高级经济师，现任本行副行长兼董事会秘书、数字银行总部总裁。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、董事会秘书等职。2020 年 11 月起任本行副行长兼董事会秘书。

任巨光先生：1966 年 7 月出生，本科学历，现任本行行长助理兼金融市场总部总裁。历任工商银行上海分行卢湾区支行职员，上海八佰伴南方商城有限公司职员，招商银行上海分行营业部职员、业务副主任、海运学院储蓄所负责人、储蓄信用卡部市场室主任、川北支行信贷部经理、行长助理、四平支行副行长（主持工作）、行长，光大银行上海分行公司二部总经理，本行公司业务部总经理、南京分行行长、行长助理、公司银行南京区域总裁等职。2015 年 7 月起任本行行长助理兼金融市场总部总裁。

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。2014 年 4 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，现任本行运营总监。历任苏州市阳澄湖信用社员工，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。2023 年 4 月起任本行运营总监。

陈洁女士：1974 年 7 月出生，本科学历，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、财务总监等职。2023 年 4 月起任本行业务总监。

蒋华先生：1973 年 8 月出生，博士研究生学历，高级经济师、会计师。现任本行业务总监。历任人民银行徐州中心支行营业部、货币信贷与统计科科员，徐州银监局合作科、办公室、监管一科科长、副科长，恒丰银行南京分行综合部副总经理兼内控合规部负责人、团委书记，恒丰银行南京分行合规管理部总经理兼综合部总经理、苏州、无锡、南通分行筹备组负责人、南京分行工会副主席，恒丰银行连云港分行拟任行长兼南京分行市场拓展五部总经理，宁波银行南京分行人力资源部总经理兼公司业务一部总经理，莱商银行总行首席营销官兼徐州分行行长，天津银行副行长，本行营销总监等职。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。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

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	2012 年 9 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	副总裁	2011 年 12 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	至今	否
丁建国	苏州城市建设投资发展（集团）有限公司	财务总监	2014 年 10 月	至今	是
顾春浩	江苏国泰国际贸易有限公司	董事长、总经理	2021 年 2 月	至今	否

在其他单位任职情况

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
李建其	江苏沙钢集团有限公司	财务总监	2018 年 6 月	至今	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	至今	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沔源投资控股有限公司	监事	2020 年 6 月	至今	否
	宁波梅山保税港区沔源浩瀚投资管理有限公司	监事	2020 年 6 月	至今	否
	宁波梅山保税港区沔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	2022 年 9 月	至今	是
	华创阳安股份有限公司	监事	2021 年 5 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
张姝	洛阳银行股份有限公司	董事	2018 年 12 月	2022 年 5 月	否
	江苏吴中嘉业集团有限公司	董事	2015 年 4 月	至今	否
	中国汇融金融控股有限公司	非执行董事	2016 年 3 月	至今	否

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
	上海华瑞银行股份有限公司	董事	2022 年 1 月	2022 年 7 月	是
叶建芳	雅本化学股份有限公司	独立董事	2016 年 2 月	2022 年 3 月	是
	上海新动力汽车科技股份有限公司	独立董事	2018 年 12 月	至今	是
	科博达技术股份有限公司	独立董事	2017 年 6 月	至今	是
	上海市北高新股份有限公司	独立董事	2018 年 5 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
	斯微生物科技有限公司	董事	2021 年 9 月	至今	否
	上海财经大学会计学院	教授	2016 年 7 月	至今	是
范从来	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 7 月	至今	是
	鑫元基金管理有限公司	独立董事	2019 年 9 月	2022 年 8 月	是
	建信信托有限责任公司	独立董事	2019 年 12 月	至今	是
	海蓝控股有限公司	独立董事	2021 年 6 月	至今	是
	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
刘晓春	上海新金融研究院	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
	上海欧冶金诚信息服务股份有限公司	独立董事	2022 年 7 月	至今	是
	上海交通大学中国研究院	副院长	2021 年 3 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	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
	北京三元基因药业股份有限公司	独立董事	2018 年 11 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
孟卫元	盛虹集团有限公司	董事	2011 年 4 月	至今	否
	盛虹控股集团有限公司	集团副总裁	2010 年 1 月	至今	是
	江苏国望高科纤维有限公司	监事会主席	2008 年 9 月	至今	否
	江苏盛虹科技股份有限公司	监事会主席	2011 年 5 月	至今	否

	江苏中鲈科技发展股份有限公司	监事会主席	2011 年 3 月	至今	否
	苏州盛虹纤维有限公司	监事	2017 年 5 月	至今	否
	江苏港虹纤维有限公司	监事	2014 年 3 月	至今	否
丁建国	苏州燃气集团有限责任公司	董事	2014 年 10 月	至今	否
	苏州城投地产发展有限公司	监事会主席	2014 年 10 月	至今	否
	苏州城投资产开发有限公司	董事	2014 年 10 月	至今	否
	苏州城投资本控股有限公司	监事	2022 年 4 月	至今	否
	苏州市能源发展集团有限公司	董事	2022 年 10 月	至今	否
	苏州火车站地区综合改造有限公司	董事长	2016 年 9 月	至今	否
	苏州城投产业发展有限公司	监事会主席	2022 年 8 月	至今	否
	苏州城投火车站广场管理有限公司	董事	2010 年 7 月	至今	否
	苏州市城北城市建设开发投资有限公司	董事	2012 年 11 月	至今	否
	苏州市沧浪新城建设发展有限公司	监事	2007 年	至今	否
	苏州市高速公路管理有限公司	副董事长	2022 年 4 月	至今	否
	苏州绕城高速公路有限公司	监事会主席	2021 年 3 月	至今	否
	苏州中咨工程咨询有限公司	监事	2014 年 10 月	至今	否
	苏州综合物流园开发建设投资有限公司	董事	2011 年 4 月	至今	否
	苏南硕放国际机场有限公司	监事	2019 年 12 月	至今	否
	苏州虎丘婚纱投资有限公司	董事	2010 年 9 月	至今	否
	苏州轻工控股（集团）有限公司	监事	2011 年 1 月	至今	否
	苏州沪宁城际铁路有限公司	总经理	2012 年 1 月	至今	否
	苏州虎丘投资建设开发有限公司	董事	2010 年 2 月	至今	否
	苏州中新产业开发投资有限公司	董事	2023 年 2 月	至今	否
顾春浩	江苏国泰国际贸易有限公司	董事长	2021 年 2 月	至今	否
	张家港市国有资本投资集团有限公司	副总经理	2020 年 11 月	至今	是
	江苏国泰国际集团波迪曼实业有限公司	董事	2021 年 2 月	至今	否
	张家港市农业融资担保有限公司	董事	2021 年 2 月	至今	否
	张家港市金宏投资发展有限公司	董事长	2021 年 11 月	至今	否
	张家港市信用再担保有限公司	董事长	2021 年 10 月	至今	否
	张家港市金茂农业开发投资有限公司	董事长	2021 年 11 月	至今	否

	江苏国泰国际集团股份有限公司	董事	2019 年 12 月	至今	否
	张家港保税区长源热电有限公司	董事	2021 年 3 月	至今	否
	苏州市铁路投资有限公司	监事会主席	2021 年 11 月	至今	否
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
	上海华瑞银行股份有限公司	董事	2022 年 1 月	2022 年 7 月	是
叶建芳	雅本化学股份有限公司	独立董事	2016 年 2 月	2022 年 3 月	是
	上海新动力汽车科技股份有限公司	独立董事	2018 年 12 月	至今	是
	科博达技术股份有限公司	独立董事	2017 年 6 月	至今	是
	上海市北高新股份有限公司	独立董事	2018 年 5 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
	斯微生物科技有限公司	董事	2021 年 9 月	至今	否
	上海财经大学会计学院	教授	2016 年 7 月	至今	是
陈志	普洛斯投资（上海）有限公司	中国区副董事长	2018 年 10 月	至今	是
后斌	江苏盐城农村商业银行	董事	2014 年 12 月	至今	是
	连云港东方农村商业银行	董事	2022 年 6 月	至今	否

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	董事、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；高级管理人员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》制定，提交董事会审议批准；其中主要负责人年度薪酬方案需报经上级主管部门审批。
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，每月支付董事长、监事会主席及高级管理人员基础薪酬，年终根据年度绩效考核结果清算绩效薪酬。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	目前董事会提名与薪酬委员会由 5 名董事组成，其中 3 名独立董事、1 名执行董事和 1 名股权董事。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

会组成及薪酬工作职责	标准，视公司实际情况进行考核并提出建议；研究和审查董事、高级管理人员的薪酬政策与方案；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
王兰凤	董事、董事长	女	59	离任	146.60	否
赵琨	董事、行长	男	55	现任	168.50	否
王强	董事、副行长	男	50	现任	199.68	否
张小玉	董事、副行长兼首席信息官	男	54	现任	252.38	否
闵文军	股东董事	男	49	离任	0	是
李建其	股东董事	男	59	现任	0	是
钱晓红	股东董事	女	53	现任	0	是
张姝	股东董事	女	57	现任	1.07	是
侯福宁	独立董事	男	59	离任	27.75	是
叶建芳	独立董事	女	57	离任	27.75	是
范从来	独立董事	男	60	现任	27.38	是
刘晓春	独立董事	男	64	现任	27.75	是
兰奇	独立董事	男	66	现任	27.38	是
杨建清	职工监事、监事会主席	男	57	现任	189.25	否
钱凌欣	职工监事	男	59	离任	222.77	否
柯建新	职工监事、昆山支行行长	男	43	离任	116.66	否
孟卫元	股东监事	男	50	现任	0	是
韩燕	股东监事	女	37	离任	0	否
顾春浩	股东监事	男	47	现任	0	是
葛明	外部监事	男	71	离任	17.86	是
陈冬华	外部监事	男	47	离任	5.95	是
陈志	外部监事	男	60	现任	17.86	是
张水男	副行长	男	58	离任	177.14	否
魏纯	副行长	女	44	现任	173.03	否
李伟	副行长兼董事会秘书	男	50	现任	228.07	否

任巨光	行长助理	男	56	现任	225.68	否
后斌	风险总监	男	55	现任	223.83	是
陈洁	财务总监	女	48	离任	227.80	否
合计	--	--	--	--	2732.14	--

注：以上报酬为报告期内从本行领取的税前报酬，当年新任或离任人员按报告期内实际任职时间计算。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
第四届董事会第十八次会议	2022.1.4	2022.1.5	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四届董事会第十八次会议决议公告》公告编号：2022-001
第四届董事会第十九次会议	2022.3.25	2022.3.29	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四届董事会第十九次会议决议公告》公告编号：2022-009
第四届董事会第二十次会议	2022.4.26	—	董事会决议仅有季报一项议案且全票通过，可免于披露。
第四届董事会第二十一次会议	2022.5.27	2022.5.31	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四届董事会第二十一次会议决议公告》公告编号：2022-023
第四届董事会第二十二次会议	2022.6.14	2022.6.15	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四届董事会第二十二次会议决议公告》公告编号：2022-027
第四届董事会第二十三次会议	2022.7.18	2022.7.19	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四届董事会第二十三次会议决议公告》公告编号：2022-033
第四届董事会第二十四次会议	2022.8.19	2022.8.23	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四届董事会第二十四次会议决议公告》公告编号：2022-036

第四届董事会第二十五次会议	2022.10.21	—	董事会决议仅有季报一项议案且全票通过，可免于披露。
第四届董事会第二十六次会议	2022.12.2	2022.12.6	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四届董事会第二十六次会议决议公告》公告编号：2022-054
第四届董事会第二十七次会议	2022.12.30	2023.1.4	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四届董事会第二十七次会议决议公告》公告编号：2023-001

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
王兰凤	10	4	6	0	0	否	1
赵琨	10	4	6	0	0	否	1
王强	10	4	6	0	0	否	1
张小玉	10	4	6	0	0	否	1
闵文军	10	3	6	1	0	否	0
钱晓红	10	4	6	0	0	否	0
李建其	2	1	1	0	0	否	0
张姝	10	4	6	0	0	否	1
侯福宁	10	4	6	0	0	否	1
叶建芳	10	4	6	0	0	否	1
范从来	10	4	6	0	0	否	1
刘晓春	10	4	6	0	0	否	1
兰奇	10	4	6	0	0	否	1

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	王兰凤、赵琨、王强、张姝、刘晓春、侯福宁、叶建芳	5	2022年3月24日、2022年5月27日、2022年8月19日、2022年12月2日、2022年12月30日	苏州银行股份有限公司2021年度全面风险管理报告、苏州银行股份有限公司2022年一季度风险管理报告、苏州银行股份有限公司2022年半年度风险管理报告、关于苏州苏高新集团申请集团授信的议案、苏州银行股份有限公司2022年三季度风险管理报告等	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	王兰凤、赵琨、张小玉、钱晓红、侯福宁、刘晓春、范从来	7	2022年3月24日、2022年5月27日、2022年6月14日、2022年7月18日、2022年8月19日、2022年12月2日、2022年12月30日	苏州银行股份有限公司投资项目后评价报告、苏州银行股份有限公司2022年一季度股权管理报告、关于苏州银行股份有限公司稳定股价方案的议案、关于调整拟设公募基金持股比例的议案、苏州银行股份有限公司2021年战略执行情况回顾评估报告、关于苏州金融租	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	-

				赁股份有限公司增资扩股方案的议案、苏州银行股份有限公司 2022 年三季度股权管理报告等			
审计委员会	叶建芳、范从来、王强、兰奇、钱晓红	6	2022 年 3 月 24 日、2022 年 4 月 26 日、2022 年 5 月 27 日、2022 年 8 月 19 日、2022 年 10 月 21 日、2022 年 12 月 30 日	苏州银行股份有限公司 2021 年度审计情况报告、苏州银行股份有限公司 2022 年第一季度报告、苏州银行股份有限公司 2022 年一季度财务预算执行情况报告、苏州银行股份有限公司 2022 年半年度报告及摘要、苏州银行股份有限公司 2022 年第三季度报告、苏州银行股份有限公司 2022 年度审计计划等	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	叶建芳、侯福宁、范从来、张小玉、钱晓红	2	2022 年 3 月 24 日、2022 年 12 月 30 日	关于提名李建其先生为苏州银行股份有限公司第四届董事会股东董事的议案、关于聘任蒋华先生为苏州银行股份有限公司营销总监的议案	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	-
关联交易控制委员会	王强、叶建芳、兰奇、刘晓春、李建其	4	2022 年 3 月 24 日、2022 年 5 月 27 日、2022 年 8 月 19 日、2022 年 12 月 30 日	苏州银行股份有限公司 2021 年度关联交易专项报告、苏州银行股份有限公司 2022 年一季度关联交易控制情况报告、苏州银行股份有限公司 2022 年半年度关联交易控制情况报告、苏州银行股份有限公司	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	-

				2022 年三季度关联交易控制情况报告等			
金融科技管理委员会	赵琨、张小玉、闵文军、张姝、刘晓春、兰奇、李建其	4	2022 年 3 月 24 日、2022 年 5 月 27 日、2022 年 8 月 19 日、2022 年 12 月 30 日	苏州银行股份有限公司 2021 年度数字化转型执行情况报告、苏州银行股份有限公司 2021-2023 年数字化转型规划（2022 年修订版）、苏州银行股份有限公司 2021 年度金融科技监管评级情况报告、苏州银行股份有限公司 2022 年数字化转型执行情况报告等	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	-
金融廉洁与伦理委员会	王兰凤、张小玉、闵文军、范从来、侯福宁	2	2022 年 3 月 24 日、2022 年 12 月 30 日	苏州银行股份有限公司 2021 年度金融廉洁与伦理委员会工作报告、关于修订《苏州银行股份有限公司董事会金融廉洁与伦理委员会工作制度》的议案等	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，一致通过了各项决议	无	-
消费者权益保护委员会	王强、闵文军、张姝、兰奇	2	2022 年 3 月 24 日、2022 年 8 月 19 日	苏州银行股份有限公司 2021 年度消费者权益保护工作报告及 2022 年工作计划、苏州银行股份有限公司 2022 年半年度消费者权益保护工作报告	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）	4,934
报告期末主要子公司在职员工的数量（人）	583
报告期末在职员工的数量合计（人）	5,517
当期领取薪酬员工总人数（人）	5,517
母公司及主要子公司需承担费用的离退休职工人数（人）	488
专业构成	
专业构成类别	专业构成人数（人）
管理人员	887
业务人员	2,933
专业人员	1,535
其他人员	162
合计	5,517
教育程度	
教育程度类别	数量（人）
研究生及以上	1,249
本科	3,927
大专及以下	341
合计	5,517

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依法缴纳员工社会保险、住房公积金等，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公司各类型机构和员工。

薪酬结构及支付形式。员工薪酬主要由基础薪酬、绩效薪酬构成。其中基础薪酬根据员工岗位职级确定，绩效薪酬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。员工薪酬均以现金形式支付，并依法代扣代缴个人所得税。

员工薪酬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。对于经营机构按照风险调整后的收益实施考核，并核定年度可分配绩效薪酬。对于与风险相关岗位人员的绩效薪酬实行延期支付政策。

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，延期支付期限 3 年，高级管理人员、中层管理人员和风险相关岗位员工分别按不同比例执行延期支付。因在规定期限内员工职责内的风险损失暴露，根据风险管理部的风险责任认定结果实施递延薪酬扣回制度，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。2022 年度公司各项经济、风险和社会责任指标均达到目标和要求。2022 年度公司无超出原定薪酬方案的例外情况。

3、培训计划

本行将以战略目标为指导，紧扣高质量倍增发展要求，秉持“以终为始”培训服务理念，多措并举，精益赋能。通过分层分级的体系化培训方式，持续为组织赋能；通过对中高层及专业人才开展数字化人才专项学习，推动本行数字化战略转型；通过“分享”系列视频栏目，挖掘内生动力、传播企业文化；通过打造知识管理平台，萃取业务精华、沉淀组织资产。同时持续加强线上线下混合模式，创新直播运营培训方式，为不同层级员工能力提升搭建良好的学习平台和成长通道。

4、劳务外包情况

劳务外包的工时总数（小时）	2,527,840.00
劳务外包支付的报酬总额（元）	113,685,111.75

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
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)	3.3
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)	10,768,498,080
现金分红总额 (含其他方式) 占利润分配总额的比例	100%
本次现金分红情况	
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 2023 年 4 月 23 日第五届董事会第二次会议决议, 2022 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。2022 年度, 本行提取法定盈余公积金 16,667.80 万元, 已达本行注册资本的 50%; 2、提取一般风险准备 92,400 万元, 提取后一般风险准备余额为 607,546.44 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按每 10 股派发现金股利 3.3 元 (含税), 不送红股, 不转增股本。 该利润分配方案预案尚待股东大会批准。	

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。

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。对于公司超额完成董事会下达年度利润目标的, 在董事会批准的范围内对高级管理人员实施超额利润激励。

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 5 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。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、内部控制自我评价报告或内部控制审计报告

1、内控自我评价报告

内部控制评价报告全文披露日期	2023 年 4 月 25 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	<p>1.重大缺陷的定量标准。该内部控制缺陷可能引起的财务报告的错报金额满足以下标准：错报金额\geq本年度财务报告税前利润总额 5%。</p> <p>2.重要缺陷的定量标准。该内部控制缺陷可能引起的财务报告的错报金额满足以下标准：本年度财务报告税前利润总额 3%\leq错报金额$<$本年度财务报告税前利润总额 5%。</p> <p>3.一般缺陷的定量标准。该内部控制缺陷可能引起的财务报告的错报金额满足以下标准：错报金额$<$本年度财务报告税前利润总额 3%。</p>	<p>1.重大缺陷的定量标准。该内部控制缺陷可能引起的直接财产损失满足以下标准：直接财产损失\geq本年度财务报告税前利润总额 5%。</p> <p>2.重要缺陷的定量标准。该内部控制缺陷可能引起的直接财产损失满足以下标准：本年度财务报告税前利润总额 3%\leq直接财产损失$<$本年度财务报告税前利润总额 5%。</p> <p>3.一般缺陷的定量标准。该内部控制缺陷可能引起的直接财产损失满足以下标准：直接财产损失$<$本年度财务报告税前利润总额 3%。</p>
财务报告重大缺陷数量（个）	0	
非财务报告重大缺陷数量（个）	0	
财务报告重要缺陷数量（个）	0	
非财务报告重要缺陷数量（个）	0	

2、内部控制审计报告

内部控制审计报告中的审议意见段	
我们认为，苏州银行于 2022 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	2023 年 4 月 25 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 环境和社会责任

一、重大环保问题

上市公司及其子公司是否属于环境保护部门公布的重点排污单位。

是 否

经本行核查，本行及子公司不属于环境保护部门公布的重点排污单位。报告期内未出现因违法违规而受到处罚的情况。本行所属货币金融服务行业，主营业务不产生《重点排污单位名录管理规定》所规定的污染物。本行及子公司在未来的生产经营活动中，仍将认真执行《中华人民共和国环境保护法》《中华人民共和国水污染防治法》《中华人民共和国大气污染防治法》《中华人民共和国固体废物污染环境防治法》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 2022 年社会责任（ESG）报告》。

三、巩固拓展脱贫攻坚成果、乡村振兴的情况

1、精准扶贫

本行对挂钩帮扶结对单位苏州相城区太平街道沈桥村的村级架构、近三年村级经济收入情况、村工作规划、本行和村可支持或合作的项目等内容进行了多次走访了解，并进行了党建共建，为沈桥村全体村民投保东吴人寿的团体重疾保险，金额 30 万元。通过这次的帮扶项目，沈桥村有望尽快脱掉经济薄弱村的帽子，树立战胜贫困、走出困境的信心，勇敢面对暂时的困难。今后双方将通过开展形式多样的帮扶共建活动，本着“互通互融互赢”的原则，采取更为精准的帮扶措施，扎实开展新形势下脱贫攻坚工作，多出成果、多出经验，帮助沈桥村改善生产生活状况，增强致富能力，增加造血功能，以党建引领双方发展的深度合作，实现双赢局面。

2、乡村振兴

2022 年，本行持续加大对“三农”领域的信贷支持力度。一是助力稳产保供，落实粮食安全。重点支持高标准农田建设、加强种业、粮食收购产业和生猪养殖业贷款，守好粮食安全底线；二是支持农业产业园建设升级，重点支持农村土地流转项目，产业园基础设施建设项目，提升农业现代化设施水平。三是金融支持农村产业振兴，做强地区优势特色产业。通过服务农业龙头企业，提升区域农业品牌；加大对适度规模经营的家庭农场、农民合作社示范社、各类返乡入乡人员的支持力度和信用评级，做好小农户信贷服务。四是助力美丽乡村建设，守护乡村绿色生态空间。通过建设农村集体“三资”监管平台，助力农业农村数字化转型，提升村级监管水平；推出“美居贷”改善农村人居环境；发放村级经济组织贷款实现强村富民。

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
与首次公开发行相关的承诺	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	正在履行
与首次公开发行相关的承诺	合计持股超过 51% 以上的股东（除苏州国际发展集团有限公司外）	股份锁定期的承诺	注 2	2019 年 8 月 2 日	见承诺内容	履行完毕
与首次公开发行相关的承诺	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 3	2019 年 8 月 2 日	见承诺内容	正在履行
与首次公开发行相关的承诺	持有本行股份的监事	股份锁定期及股份减持的承诺	注 4	2019 年 8 月 2 日	见承诺内容	正在履行
与首次公开发行相关的承诺	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 5	2019 年 8 月 2 日	见承诺内容	正在履行
与首次公开发行相关的承诺	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 6	2019 年 8 月 2 日	见承诺内容	正在履行
与首次公开发行相关的承诺	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 7	2019 年 8 月 2 日	见承诺内容	正在履行
与首次公开发行相关的承诺	IPO 申报至本行上市前新增股东	股份锁定期的承诺	注 8	2019 年 8 月 2 日	见承诺内容	正在履行
与首次公开发行相关的承诺	苏州银行股	稳定股价的	注 9	2019 年 8 月 2 日	见承诺内容	履行完毕

	份有限公司	承诺				
与首次公开发行相关的承诺	苏州国际发展集团有限公司	稳定股价的承诺	注 10	2019 年 8 月 2 日	见承诺内容	履行完毕
与首次公开发行相关的承诺	全体董事（独立董事除外）、高级管理人员	稳定股价的承诺	注 11	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。

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。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 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 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。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 6：自苏州银行首次公开发行的 A 股股票在证券交易所上市之日起 36 个月（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 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，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 8：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%。

注 9：在本行上市后三年内，若本行 A 股股票连续 20 个交易日的收盘价均低于本行最近一期经审计的每股净资产（最近一期审计基准日后，因利润分配、公积金转增股本、增发、配股等情况导致本行净资产或股份总数出现变化的，每股净资产

产相应进行调整), 本行将履行《苏州银行股份有限公司首次公开发行 A 股股票并上市后三年内稳定公司 A 股股价的预案》。本行董事会将在本行股票价格触发启动股价稳定措施条件之日起的 10 个交易日内制订本行股价稳定的具体方案, 如本行采取回购本行股票方案的, 则本行将采取如下措施: ①本行的股份回购预案将包括但不限于回购股份数量、回购价格区间、回购资金来源、回购对本行股价及本行经营的影响等内容。本行应在股份回购预案依据所适用的相关法律法规及本行公司章程等规定完成本行的内部审批程序, 并在履行相关法律法规所规定的其他相关程序并取得所需的相关批准后, 实施股份回购方案。本行应通过证券交易所集中竞价方式或其他合法方式回购本行股份。本行用于回购股份的资金总额不低于本行上一年度实现的可供分配利润的 10%。②在实施股价稳定方案过程中, 如本行 A 股股票连续 3 个交易日的收盘价均高于本行最近一期经审计的每股净资产, 则本行可中止实施股价稳定方案。本行中止股价稳定方案后, 自上述稳定股价义务触发之日起 12 个月内, 如再次出现本行股票连续 20 个交易日的收盘价均低于本行最近一期经审计的每股净资产的情况, 则本行应继续实施上述股价稳定方案。③本行在履行上述义务时, 将按照本行股票上市地上市规则及其他适用的监管规定履行相应的信息披露义务, 并需符合商业银行监管等相关规定。

注 10: 本公司将严格遵守执行苏州银行年度股东大会(2015)审议通过的《苏州银行股份有限公司首次公开发行 A 股股票并上市后三年内稳定公司 A 股股价的预案》。在苏州银行股票价格触发启动股价稳定措施的条件时, 对于根据前述预案提出的股价稳定具体方案, 本公司将以所拥有的全部表决票数在股东大会上投同意票。

注 11: 在苏州银行上市后三年内, 若苏州银行 A 股股票连续 20 个交易日的收盘价均低于苏州银行最近一期经审计的每股净资产(最近一期审计基准日后, 因利润分配、公积金转增股本、增发、配股等情况导致苏州银行净资产或股份总数出现变化的, 每股净资产相应进行调整), 本人将履行《苏州银行股份有限公司首次公开发行 A 股股票并上市后三年内稳定公司 A 股股价的预案》。苏州银行董事会将在苏州银行股票价格触发启动股价稳定措施条件之日起 10 个交易日内制订苏州银行股价稳定的具体方案, 如苏州银行采取董事、高级管理人员增持苏州银行股票方案的, 则本人将采取如下措施: ①本人将就增持苏州银行股份的具体计划书面通知苏州银行, 包括但不限于拟增持的数量范围、价格区间、完成期限等信息, 并由苏州银行进行公告; ②本人用于增持苏州银行股份的货币资金不少于本人上一年度自苏州银行领取薪酬总额(税后)的 15%; ③在实施上述股份增持计划过程中, 如苏州银行 A 股股票连续 3 个交易日的收盘价均高于其最近一期经审计的每股净资产, 则本人可中止实施股份增持计划。中止实施股份增持计划后, 自上述增持义务触发之日起 12 个月内, 如再次出现苏州银行股票连续 20 个交易日的收盘价均低于其最近一期经审计的每股净资产的情况, 则本人应继续实施上述股份增持计划; ④本人在股份增持计划完成后的 6 个月内将不出售所增持的股份; ⑤本人在履行上述义务时, 将按照证券交易所的有关规定及其它监管规定履行相应的信息披露义务, 并需符合商业银行监管等相关规定。

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	普华永道中天会计师事务所（特殊普通合伙）
境内会计师事务所报酬（万元）	365 万元
境内会计师事务所审计服务的连续年限	3 年
境内会计师事务所注册会计师姓名	胡亮、薛於
境内会计师事务所注册会计师审计服务的连续年限	3 年、1 年

当期是否改聘会计师事务所

是 否

聘请内部控制审计会计师事务所、财务顾问或保荐人情况

适用 不适用

报告期内，本行聘请普华永道中天会计师事务所（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 58 万元。

报告期内，本行聘请招商证券为履行持续督导职责的保荐机构。

报告期内，本行未聘请财务顾问。

九、年度报告披露后面临退市情况

适用 不适用

十、破产重整相关事项

适用 不适用

本行报告期末未发生破产重整相关事项。

十一、重大诉讼、仲裁事项

重大诉讼仲裁事项

适用 不适用

本报告期本行无重大诉讼、仲裁事项。

截至报告期末，本行在日常业务过程中因收回借款等原因作为原告或申请人涉及信贷类未决诉讼事项合计标的金额为 24.97 亿元。非信贷类案件未决诉讼或仲裁事项合计标的金额为人民币 3,660.97 万元，其中公司作为被告或被申请人的合计标的金额为人民币 480.97 万元，作为原告或申请人的合计标的金额为人民币 3,180.00 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、被环保、安监、税务等其他行政管理部门给予重大行政处罚，以及被证券交易所公开谴责的情形。

十三、公司及其控股股东、实际控制人的诚信状况

适用 不适用

十四、重大关联交易

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

1、与日常经营相关的关联交易

1.1 一般关联交易和重大关联交易执行情况

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

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关联交易余额时，其配偶、父母、成年子女、兄弟姐妹等与本行的关联交易应当合并计算；计算关联法人或非法人组织与本行的交易余额时，与其存在控制关系的法人或非法人组织与本行的关联交易应当合并计算。

根据 2022 年一般关联交易、重大关联交易统计情况，关联授信业务的审批程序符合本行对关联授信控制要求。

1.2 一般关联交易

1.2.1 授信类

截至 2022 年 12 月末，本行与关联自然人发生关联交易，授信余额合计 1,890.76 万元。报告期内，本行与关联自然人未发生重大关联交易。

截至 2022 年 12 月末，本行与关联法人（不包括商业银行）发生的授信类一般关联交易授信金额合计 75,900 万元，授信余额合计 26,454.69 万元。

1.2.2 服务类

截至 2022 年 12 月末，本行与关联法人发生的服务类一般关联交易金额合计 13,461.29 万元。

1.2.3 存款类

截至 2022 年 12 月末，本行与关联自然人发生的存款类（活期存款除外）一般关联交易余额合计 1,585.21 万元。报告期内，本行与关联自然人未发生存款类（活期存款除外）重大关联交易。

截至 2022 年 12 月末，本行与关联法人发生的存款类（活期存款除外）一般关联交易余额合计 189,108.98 万元。报告期内，本行与关联法人未发生存款类（活期存款除外）重大关联交易。

1.3.重大关联交易

1.3.1 截至 2022 年 12 月末，本行与关联方（不含商业银行）发生的重大关联交易

单位：万元

序号	关联法人	授信金额	授信余额	业务类型
1	苏州国际发展集团有限公司及其关联体 ¹	535,000.00	0.00	授信类
2	江苏国泰国际贸易有限公司及其关联体	55,000.00	50,000.00	授信类
3	盛虹集团有限公司及其关联体	60,000.00	0.00	授信类
4	苏州金融租赁股份有限公司	328,000.00	0.00	授信类
5	苏州工业园区经济发展有限公司及其关联体 ²	111,000.00	0.00	授信类
6	江苏吴中集团有限公司及其关联体	113,362.50	85,187.50	授信类
7	江苏沙钢集团有限公司及其关联体	100,000.00	17,916.35	授信类
8	苏州金融租赁股份有限公司 ³	328,000.00	63,807.35	授信类
9	盛虹集团有限公司及其关联体 ⁴	158,000.00	74,444.77	授信类
10	苏州工业园区经济发展有限公司及其关联体 ⁵	129,500.00	65,566.54	授信类
11	苏州国际发展集团有限公司及其关联体 ⁶	510,000.00	0.00	授信类
12	苏州国际发展集团有限公司及其关联体 ⁷	525,400.00	258,619.55	授信类
13	苏州城市建设投资发展（集团）有限公司及其关联体 ⁸	235,771.45	9,857.45	授信类

注：1、报告期内，本行审批通过苏州国际发展集团有限公司集团授信 400,000 万元，该交易为重大关联交易。由于 2022 本行股东董事变动，一季度末苏州资产管理有限公司成为苏州国际发展集团有限公司关联方，苏州资产管理有限公司存量授信 135,000 万元，统计时与苏州国际发展集团有限公司集团授信进行了合并计算，所以苏州国际发展集团有限公司集团授信金额为 535,000 万元。

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

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

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

5、报告期内，本行审批通过元禾控股股份有限公司集团 91,000 万元授信额度申请，该交易为重大关联交易。元禾控股股份有限公司属于苏州工业园区经济发展有限公司的关联方，苏州工业园区经济发展有限公司另一家关联方苏州工业园区国有资本投资运营控股有限公司授信额度分别为 20,000 万元，统计时与苏州工业园区经济发展有限公司集团授信进行了合并计算，同时，该笔重大关联交易发生后，苏州工业园区经济发展有限公司关联方苏州物流中心有限公司、苏州中方财团控股股份有限公司发生一般关联交易，授信金额分别为 5,000 万元、13,500 万元，所以，截至 2022 年末苏州工业园区经济发展有限公司集团授信金额合计为 129,500 万元。报告期内，本行先后审批通过对苏州工业园区经济发展有限公司的 2 次授信申请，且后序审批金额包含前序审批金额授信金额，审批额度均为累计存量授信金额。

6、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为苏州国际发展集团有限公司关联方，苏州资产管理有限公司存量授信 110,000 万元，统计时与苏州国际发展集团有限公司集团授信进行了合并计算，所以苏州国际发展集团有限公司集团授信金额为 510,000 万元。

7、报告期内，本行审批通过苏州资产管理有限公司集团授信 110,000 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存量授信 400,000 万元，统计时与苏州资产管理有限公司授信进行了合并计算，同时，该笔重大关联交易发生后，苏州市姑苏区鑫鑫农村小额贷款股份有限公司变为苏州国际发展集团有限公司关联方，其授信额度为 15,400 万元，所以截至 2022 年末，苏州国际发展集团有限公司集团授信金额为 525,400 万元。报告期内，本行先后审批通过对苏州国际发展集团有限公司的 3 次授信申请，且后序审批金额包含前序审批金额授信金额，审批额度均为累计存量授信金额。

8、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 173,771.45 万元授信额度申请，该交易为重大关联交易。苏州名城保护集团有限公司、苏州高铁新城经济发展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，苏州名城保护集团有限公司、苏州高铁新城经济发展有限公司授信额度分别为 40,000 万元、22,000 万元，统计时与苏州城市建设投资发展（集团）有限公司集团授信进行了合并计算，所以苏州城市建设投资发展（集团）有限公司集团授信金额合计为 235,771.45 万元。

(1) 苏州国际发展集团有限公司及其关联体

单位：万元

序号	关联法人	授信金额	授信余额	业务类型
1	苏州国际发展集团有限公司	37,500.00	10,000.00	授信类
2	苏州国发商业保理有限公司	6,000.00	5,900.00	授信类
3	上海东吴玖盈投资管理有限公司	35,000.00	19,979.40	授信类
4	苏州国发科技小额贷款有限公司	9,500.00	4,000.00	授信类
5	苏州市融资再担保有限公司	90,000.00	35,648.65	授信类
6	苏州国发融资担保有限公司	80,000.00	71,392.15	授信类
7	苏州园恒融资租赁有限公司	4,000.00	0.00	授信类
8	苏州国发融资租赁有限公司	15,000.00	2,620.00	授信类
9	盐城响盛新材料科技发展有限公司	35,000.00	34,500.00	授信类
10	东吴证券股份有限公司	40,000.00	0.00	授信类
11	东吴基金管理有限公司	20,000.00	10,000.00	授信类

12	苏州市吴中区国润发农村小额贷款股份有限公司	3,000.00	0.00	授信类
13	苏州营财投资集团有限公司	10,000.00	0.00	授信类
14	苏州国发创业投资控股有限公司	10,000.00	0.00	授信类
15	国创金融科技（苏州）有限公司	5,000.00	2,000.00	授信类
16	苏州市姑苏区鑫鑫农村小额贷款股份有限公司	15,400.00	4,539.36	授信类
17	苏州资产管理有限公司	110,000.00	58,040.00	授信类

(2) 江苏国泰国际贸易有限公司及其关联体

单位：万元

序号	关联法人	授信金额	授信余额	业务类型
1	江苏国泰国际贸易有限公司	50,000.00	50,000.00	授信类
2	张家港市国泰智达特种设备有限公司	5,000.00	0.00	授信类

(3) 盛虹集团有限公司及其关联体

单位：万元

序号	关联法人	授信金额	授信余额	业务类型
1	吴江市平望漂染厂有限公司	7,000.00	3,999.90	授信类
2	江苏东方盛虹股份有限公司	15,000.00	0.00	授信类
3	江苏斯尔邦石化有限公司	2,969.00	2,969.00	授信类
4	江苏盛虹科技股份有限公司 ¹	20,031.00	21,653.00	授信类
5	吴江飞翔印染有限公司	4,000.00	0.00	授信类
6	苏州新民印染有限公司	9,000.00	999.60	授信类
7	江苏芮邦科技有限公司	20,000.00	0.00	授信类
8	盛虹炼化（连云港）有限公司	80,000.00	39,966.27	授信类
9	盛虹控股集团有限公司 ²	0.00	4,857.00	授信类

注：1、报告期末，江苏盛虹科技股份有限公司授信余额合计 21,653 万元，包含 20,031 万元授信余额和 1,622 万元票据贴现余额，1,622 万元票据贴现余额占用的是承兑行的同业授信额度而非关联方的额度。

2、报告期内，该 4,857 万元为贴现余额，该余额占用的是承兑行的同业授信额度而非关联方的额度。

(4) 苏州工业园区经济发展有限公司及其关联体

单位：万元

序号	关联法人	授信金额	授信余额	业务类型
1	苏州禾裕融资租赁有限公司	10,000.00	6,083.21	授信类
2	苏州元禾控股股份有限公司	60,000.00	29,000.00	授信类
3	苏州工业园区禾裕科技金融集团有限公司	11,000.00	7,000.00	授信类
4	苏州市禾裕科技小额贷款有限公司	10,000.00	1,568.00	授信类
5	苏州工业园区国有资本投资运营控股有限公司	20,000.00	20,000.00	授信类

6	苏州物流中心有限公司	5,000.00	0.00	授信类
7	苏州中方财团控股股份有限公司	13,500.00	1,915.33	授信类

(5) 江苏吴中集团有限公司及其关联体

单位：万元

序号	关联法人	授信金额	授信余额	业务类型
1	江苏吴中集团有限公司	65,000.00	45,000.00	授信类
2	苏州市信华贸易有限公司	500.00	200.00	授信类
3	苏州锦信源汽车租赁有限公司	500.00	400.00	授信类
4	苏州市嘉融投资咨询有限公司	500.00	450.00	授信类
5	苏州汇盈贵金属有限公司 ¹	6,000.00	10,000.00	授信类
6	苏州市天然居文化坞文化产业发展有限公司	16,300.00	12,900.00	授信类
7	苏州市吴中典当有限责任公司	9,000.00	9,000.00	授信类
8	苏州市洞庭山碧螺春茶业有限公司	1,000.00	1,000.00	授信类
9	南京金川科技园管理有限公司	4,062.50	3,437.50	授信类
10	江苏蓝园文化产业有限公司	1,700.00	0.00	授信类
11	苏州太湖生态农业发展有限公司	1,000.00	1,000.00	授信类
12	海门和星汽车销售服务有限公司	4,800.00	0.00	授信类
13	苏州市聚盈乾贸易有限公司	1,000.00	800.00	授信类
14	苏州太湖新天地文化旅游发展有限公司	1,000.00	0.00	授信类
15	苏州市汇方供应链管理有限公司	1,000.00	1,000.00	授信类

注：1、报告期末，苏州汇盈贵金属有限公司授信余额合计 10,000 万元，包含 6,000 万元授信余额和 4,000 万元票据贴现余额，4,000 万元票据贴现余额占用的是承兑行的同业授信额度而非关联方的额度。

(6) 江苏沙钢集团有限公司及其关联体

单位：万元

序号	关联法人	授信金额	授信余额	业务类型
1	江苏沙钢集团有限公司	90,000.00	17,916.35	授信类
2	江苏沙钢集团淮钢特钢股份有限公司	10,000.00	0.00	授信类

(7) 苏州城市建设投资发展（集团）有限公司及其关联体

序号	关联法人	授信金额	授信余额	业务类型
1	苏州绕城高速公路有限公司	13,771.45	9,857.45	授信类
2	苏州吴都能源发展有限公司	4,107.00	0.00	授信类
3	苏州浩峰新能源科技有限公司	893.00	0.00	授信类
4	扬州壹能新能源有限公司	5,000.00	0.00	授信类

5	苏州名城保护集团有限公司	30,000.00	0.00	授信类
6	苏州文化旅游发展集团有限公司	10,000.00	0.00	授信类
7	苏州燃气集团有限责任公司	150,000.00	0.00	授信类
8	苏州高铁新城经济发展有限公司	22,000.00	0.00	授信类

1.3.2 截至 2022 年 12 月末，本行与关联方（商业银行）发生的重大关联交易

根据中国银保监会《银行保险机构关联交易管理办法》有关规定，银行机构与境内外关联方银行之间开展的同业业务可不适用授信余额不超过上季末资本净额的比例要求、重大关联交易的认定标准；同时担任双方独立董事且不存在其他构成关联关系情形的，该法人与银行机构进行交易可以免于按照关联交易的方式进行审议和披露。在《深圳证券交易所股票上市规则》对于关联方认定的有关条款中规定，上市公司的关联自然人直接或者间接控制的，或者担任董事（不含同为双方的独立董事）、高级管理人员的法人或者其他组织属于关联方认定范畴。因此本行与关联方（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	江苏银行股份有限公司	600,000.00	100,000.00	授信类
2	江苏张家港农村商业银行股份有限公司	70,000.00	30,000.00	授信类
3	江苏沭阳东吴村镇银行股份有限公司	42,000.00	0.00	授信类
4	江苏泗阳东吴村镇银行股份有限公司	42,000.00	0.00	授信类
5	江苏宿豫东吴村镇银行有限责任公司	42,000.00	11,000.00	授信类
6	江苏泗洪东吴村镇银行有限责任公司	42,000.00	0.00	授信类
7	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
8	中原银行股份有限公司	150,000.00	79,820.00	授信类

注：报告期内，洛阳银行股份有限公司被中原银行股份有限公司合并，中原银行的授信为合并之前的授信金额。

1.3.3 截至 2022 年 12 月末，本行与关联担保公司发生的重大关联交易

截至 2022 年 12 月末，本行为苏州市融资再担保有限公司核定 60,000 万元担保类额度，用于为本行授信客户提供担保，担保余额 10,440 万元。

截至 2022 年 12 月末，本行为苏州国发融资担保有限公司核定 100,000 万元担保类额度，用于为本行授信客户提供担保，担保余额 40,683 万元。

2、资产或股权收购、出售发生的关联交易

适用 不适用

本行报告期未发生资产或股权收购、出售的关联交易。

3、共同对外投资的关联交易

适用 不适用

本行报告期未发生共同对外投资的关联交易。

4、关联债权债务往来

适用 不适用

本行报告期不存在关联债权债务往来。

5、与存在关联关系的财务公司的往来情况

适用 不适用

6、公司控股的财务公司与关联方的往来情况

适用 不适用

7、其他重大关联交易

适用 不适用

本行报告期无其他重大关联交易。

十五、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

	2021 年 12 月 31 日		本次变动增减（+，-）					2022 年 12 月 31 日	
	数量	比例（%）	发行新股	送股	公积金转股	其他	小计	数量	比例（%）
一、有限售条件股份	1,708,496,814	51.25	-	-	170,849,680	-1,754,720,198	-1,583,870,518	124,626,296	3.40
1、国家持股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2、国有法人持股	668,000,000	20.04	-	-	66,800,000	-734,800,000	-668,000,000	-	-
3、其他内资持股	1,040,496,814	31.21	-	-	104,049,680	-1,019,920,198	-915,870,518	124,626,296	3.40
其中：境内法人持股	887,767,127	26.63	-	-	88,776,712	-975,561,958	-886,785,246	981,881	0.03
境内自然人持股	152,729,687	4.58	-	-	15,272,968	-44,358,240	-29,085,272	123,644,415	3.37
4、外资持股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
其中：境外法人持股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
境外自然人持股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
二、无限售条件股份	1,624,878,520	48.75	-	-	162,488,897	1,754,737,562	1,917,226,459	3,542,104,979	96.60
1、人民币普通股	1,624,878,520	48.75	-	-	162,488,897	1,754,737,562	1,917,226,459	3,542,104,979	96.60
2、境内上市的外资股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3、境外上市的外资股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4、其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-
三、股份总数	3,333,375,334	100.00	-	-	333,338,577	17,364	333,355,941	3,666,731,275	100.00

股份变动的原因

√ 适用 □ 不适用

限售承诺期满，股东所持部分有限售条件股份上市流通。

本行 A 股可转换公司债券于 2021 年 10 月 18 日进入转股期，2022 年 1 月 1 日至 2022 年 12 月 31 日共转股 17,364 股。

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

股份变动的批准情况

适用 不适用

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、归属于公司普通股股东的每股净资产等财务指标的影响

适用 不适用

报告期内，本行实施资本公积转增股本及可转债处于转股期少量转股导致总股本增加，对最近一年和最近一期基本每股收益和稀释每股收益、归属于本行普通股股东的每股净资产产生影响，影响情况详见“第十二节 财务报告 五、财务报表主要项目附注 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

2、限售股份变动情况

适用 不适用

单位：股

股东名称	期初限售股数	本期增加限售股数	本期解除限售股数	期末限售股数	限售原因	解除限售日期
苏州国际发展集团有限公司	300,000,000	30,000,000	330,000,000	0	首次公开发行限售	2022年8月2日
张家港市虹达运输有限公司	195,000,000	19,500,000	214,500,000	0	首次公开发行限售	2022年8月2日
苏州工业园区经济发展有限公司	180,000,000	18,000,000	198,000,000	0	首次公开发行限售	2022年8月2日
波司登股份有限公司	133,000,000	13,300,000	146,300,000	0	首次公开发行限售	2022年8月2日
盛虹集团有限公司	111,152,660	11,115,266	122,267,926	0	首次公开发行限售	2022年8月2日
江苏吴中集团有限公司	90,000,000	9,000,000	99,000,000	0	首次公开发行限售	2022年8月2日
苏州城市建设投资发展（集团）有限公司	74,000,000	7,400,000	81,400,000	0	首次公开发行限售	2022年8月2日

江苏国泰国际贸易 有限公司	64,000,000	6,400,000	70,400,000	0	首次公开发行限售	2022 年 8 月 2 日
苏州海竞信息科技 集团有限公司	54,812,341	5,481,234	60,293,575	0	首次公开发行限售	2022 年 8 月 2 日
苏州市相城区江南 化纤集团有限公司	50,000,000	5,000,000	55,000,000	0	首次公开发行限售	2022 年 8 月 2 日
苏州新浒投资发展 有限公司	50,000,000	5,000,000	55,000,000	0	首次公开发行限售	2022 年 8 月 2 日
王兰凤、赵琨等 11 名自然人	121,725	427,672	0	549,397	董监高限售股	
其他	406,410,088	40,641,008	322,974,197	124,076,899	首次公开发行限售	2022 年 8 月 2 日
合计	1,708,496,814	171,265,180	1,755,135,698	124,626,296	--	--

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

2022 年本行可转换公司债券因转股减少 1,343 张，转股数为 17,364 股。

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

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	58,561	年度报告披露日 前上一月末普通 股股东总数	61,890	报告期末表决权 恢复的优先股股 东总数（如有）（参 见注 8）	不适用	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） （参见注 8）	不适用
持股 5% 以上的股东或前 10 名股东持股情况							

股东名称	股东性质	持股比例	报告期末持股数量	报告期内增减变动情况	持有有限售条件的股份数量	持有无限售条件的股份数量	质押、标记或冻结情况	
							股份状态	数量
苏州国际发展集团有限公司	国有法人	9.00%	330,000,000	30,000,000	0	330,000,000		
苏州工业园区经济发展有限公司	国有法人	5.40%	198,000,000	18,000,000	0	198,000,000		
张家港市虹达运输有限公司	境内非国有法人	4.87%	178,551,400	-16,448,600	0	178,551,400		
盛虹集团有限公司	境内非国有法人	3.33%	122,267,926	11,115,266	0	122,267,926		
香港中央结算有限公司	境外法人	3.26%	119,490,497	95,355,247	0	119,490,497		
江苏吴中集团有限公司	境内非国有法人	2.70%	99,000,000	9,000,000	0	99,000,000	质押	48,400,000
苏州城市建设投资发展（集团）有限公司	国有法人	2.22%	81,400,000	7,400,000	0	81,400,000		
江苏国泰国际贸易有限公司	国有法人	1.92%	70,400,000	6,400,000	0	70,400,000		
波司登股份有限公司	境内非国有法人	1.57%	57,432,800	-75,567,200	0	57,432,800	质押	33,250,000
苏州新浒投资发展有限公司	国有法人	1.50%	55,000,000	5,000,000	0	55,000,000		
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）（参见注 3）			不适用					
上述股东关联关系或一致行动的说明			前十名股东间不存在关联关系或一致行动人					
上述股东涉及委托/受托表决权、放弃表决权情况的说明			不适用					
前 10 名股东中存在回购专户的特别说明（如有）（参见注 10）			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	330,000,000	人民币普通股	330,000,000					
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	178,551,400	人民币普通股	178,551,400					

盛虹集团有限公司	122,267,926	人民币普通股	122,267,926
香港中央结算有限公司	119,490,497	人民币普通股	119,490,497
江苏吴中集团有限公司	99,000,000	人民币普通股	99,000,000
苏州城市建设投资发展（集团）有限公司	81,400,000	人民币普通股	81,400,000
江苏国泰国际贸易有限公司	70,400,000	人民币普通股	70,400,000
波司登股份有限公司	57,432,800	人民币普通股	57,432,800
苏州新浒投资发展有限公司	55,000,000	人民币普通股	55,000,000
前 10 名无限售流通股股东之间，以及前 10 名无限售流通股股东和前 10 名股东之间关联关系或一致行动的说明	前十名股东间不存在关联关系或一致行动人		
前 10 名普通股股东参与融资融券业务情况说明（如有）（参见注 4）	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

公司最终控制层面持股比例 5% 以上的股东情况

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	黄建林	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）
苏州工业园区 经济发展有限 公司	钱晓红	1995 年 12 月 22 日	91320594134794993K	实业投资，科技开发，销售数码产品，物资仓储。（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）
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 500,750 万股，苏州国际发展集团有限公司作为其控股股东持有 119,239 万股，直接持股占总股本的 23.81%；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 139,129.76 万股，与控股子公司共计持股占总股本的 27.78%			

实际控制人报告期内变更

适用 不适用

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。

2、累计转股情况

转债简称	转股起止日期	发行总量 (张)	发行总金额(元)	累计转股金 额(元)	累计转股 数(股)	转股数量占 转股开始日 前公司已发 行股份总额 的比例	尚未转股金 额(元)	未转股金 额占发行 总金额的 比例
苏行转债	2021年10月18日	50,000,000	5,000,000,000	475,600	59,364	0.0018%	4,999,524,400	99.9905%

3、前十名可转债持有人情况

序号	可转债持有人名称	可转债持有人性质	报告期末持有可 转债数量(张)	报告期末持有可转 债金额(元)	报告期末持有可转 债占比(%)
----	----------	----------	--------------------	--------------------	--------------------

1	中国建设银行股份有限公司—浙商丰利增强债券型证券投资基金	其他	2,500,000	250,000,000	5.00
2	中国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	1,533,380	153,338,000	3.07
3	中国银河证券股份有限公司	国有法人	1,423,490	142,349,000	2.85
4	泰康人寿保险有限责任公司—分红—个人分红-019L-FH002 深	其他	1,249,920	124,992,000	2.50
5	苏州城市建设投资发展（集团）有限公司	国有法人	1,109,926	110,992,600	2.22
6	兴业银行股份有限公司—天弘永利债券型证券投资基金	其他	1,087,714	108,771,400	2.18
7	中国工商银行股份有限公司—天弘添利债券型证券投资基金（LOF）	其他	764,250	76,425,000	1.53
8	中国银行股份有限公司—南方昌元可转债债券型证券投资基金	其他	753,796	75,379,600	1.51
9	中国工商银行股份有限公司—广发可转债债券型发起式证券投资基金	其他	749,644	74,964,400	1.50
10	兴业银行股份有限公司—广发稳健优选六个月持有期混合型证券投资基金	其他	730,094	73,009,400	1.46

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	92.29%	92.43%	降低 0.14 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	3,796,282	3,045,001	24.67%
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

2023 年 4 月 25 日

苏州银行股份有限公司

2022 年度财务报表及审计报告

苏州银行股份有限公司

2022 年度财务报表及审计报告

内容	页码
审计报告	1 - 8
2022 年度财务报表	
合并及银行资产负债表	1 - 2
合并及银行利润表	3 - 4
合并及银行现金流量表	5 - 6
合并股东权益变动表	7 - 8
银行股东权益变动表	9 - 10
财务报表附注	11 - 143
补充资料	1 - 2

审计报告

普华永道中天审字(2023)第 10030 号
(第一页, 共八页)

苏州银行股份有限公司全体股东:

一、 审计意见

(一) 我们审计的内容

我们审计了苏州银行股份有限公司(以下简称“苏州银行”)的财务报表,包括 2022 年 12 月 31 日的合并及银行资产负债表,2022 年度的合并及银行利润表、合并及银行现金流量表、合并及银行股东权益变动表以及财务报表附注。

(二) 我们的意见

我们认为,后附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 2022 年 12 月 31 日的合并及银行财务状况以及 2022 年度的合并及银行经营成果和现金流量。

二、 形成审计意见的基础

我们按照中国注册会计师审计准则的规定执行了审计工作。审计报告的“注册会计师对财务报表审计的责任”部分进一步阐述了我们在这些准则下的责任。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。

按照中国注册会计师职业道德守则,我们独立于苏州银行,并履行了职业道德方面的其他责任。

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。

我们在审计中识别出的关键审计事项汇总如下:

- (一) 以摊余成本计量的发放贷款和垫款、金融投资中的债权投资和表外承诺事项的
预期信用减值准备计量
- (二) 结构化主体的合并评估

三、 关键审计事项(续)

关键审计事项	我们在审计中如何应对关键审计事项
<p>(一) 以摊余成本计量的发放贷款和垫款、金融投资中的债权投资和表外承诺事项的预期信用减值准备计量</p> <p>参见财务报表附注二第 9(a)(ii)、29(a)项、附注五第 6、7、17、27、46 项、附注八第 3 项、附注十一第 1 项。</p> <p>于 2022 年 12 月 31 日, 苏州银行合并资产负债表中以摊余成本计量的发放贷款和垫款总额(含应计利息)为人民币 2,273.78 亿元, 管理层确认的预期信用减值准备为人民币 115.50 亿元; 金融投资中的债权投资总额(含应计利息)为人民币 926.44 亿元, 管理层确认的预期信用减值准备为人民币 15.20 亿元; 表外承诺事项为人民币 724.27 亿元, 管理层确认的预计负债为人民币 6.01 亿元。合并利润表中确认的 2022 年度以摊余成本计量的发放贷款和垫款、金融投资中的债权投资和表外承诺事项信用减值损失分别为人民币 17.78 亿元、人民币 1.70 亿元、人民币 1.21 亿元。</p>	<p>我们了解了苏州银行以摊余成本计量的发放贷款和垫款、金融投资中的债权投资和表外承诺事项的预期信用减值准备的评估流程和内部控制, 并通过考虑估计的不确定性的程度和其他固有风险因素的水平, 评估了重大错报的固有风险。</p> <p>为了对苏州银行以摊余成本计量的发放贷款和垫款、金融投资中的债权投资和表外承诺事项的预期信用减值准备相关内部控制进行评估, 我们针对以下环节进行了测试, 主要包括:</p> <p>(1) 预期信用损失模型管理, 包括模型方法论的选择、审批及应用;</p> <p>(2) 管理层重大判断和假设相关的内部控制, 包括组合划分、模型选择、参数估计、信用风险显著增加、违约和已发生信用减值的判断, 以及前瞻性计量的评估和审批;</p> <p>(3) 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;</p> <p>(4) 预期信用损失计量相关的信息系统内部控制。</p>

三、 关键审计事项(续)

关键审计事项	我们在审计中如何应对关键审计事项
<p>(一) 以摊余成本计量的发放贷款和垫款、金融投资中的债权投资和表外承诺事项的预期信用减值准备计量(续)</p> <p>苏州银行评估了以摊余成本计量的发放贷款和垫款、金融投资中的债权投资和表外承诺事项的信用风险自初始确认后是否显著增加, 运用包含违约概率、违约损失率、违约风险敞口和折现率等关键参数的三阶段减值模型计量预期信用减值准备。</p> <p>预期信用损失模型所包含的重大管理层判断和假设主要包括:</p>	<p>在信用风险专家的协助下, 我们对以摊余成本计量的发放贷款和垫款、金融投资中的债权投资和表外承诺事项的预期信用减值准备执行的实质性程序包括:</p> <p>(1) 根据资产的风险特征, 我们评估了组合划分的合理性。通过与监管指引及行业实践比较, 我们评估了不同资产组合的预期信用损失模型方法论的合理性, 并抽样检查了模型的运算, 以测试模型是否恰当地反映了管理层编写的模型方法论。</p> <p>(2) 我们抽样检查了模型计量所使用的关键输入数据, 包括历史数据和计量日数据, 以评估其准确性和完整性。</p> <p>(3) 我们通过与行业实践比较, 利用历史数据, 评估了违约损失率的合理性。</p>

三、 关键审计事项(续)

关键审计事项	我们在审计中如何应对关键审计事项
<p>(一) 以摊余成本计量的发放贷款和垫款、金融投资中的债权投资和表外承诺事项的预期信用减值准备计量(续)</p> <p>(1) 将具有类似信用风险特征的业务划入同一个组合, 选择恰当的模型, 并确定计量相关的关键参数;</p> <p>(2) 信用风险显著增加、违约和已发生信用减值的判断标准; 及</p> <p>(3) 用于前瞻性计量的经济指标、经济情景及其权重的采用。</p> <p>苏州银行就预期信用损失计量建立了相关的管理流程和控制机制。</p> <p>苏州银行的预期信用损失计量, 使用了复杂的模型, 运用了大量的参数和数据, 并涉及重大管理层判断和假设。同时, 由于以摊余成本计量的发放贷款和垫款、金融投资中的债权投资和表外承诺事项的合同敞口, 以及相关预期信用减值准备和预计负债金额重大, 因此我们在审计过程中将其确定为关键审计事项。</p>	<p>(4) 通过对比预期违约概率和实际违约率以执行回溯测试, 并评估回溯测试结果对模型的影响。</p> <p>(5) 基于借款人的财务和非财务信息及其他外部证据和考虑借款人的信用状况及苏州银行的风险管理实践等因素, 我们抽样评估了苏州银行就信用风险显著增加、违约和已发生信用减值资产判断标准应用的恰当性。</p> <p>(6) 对于前瞻性计量, 我们采用统计学方法评估了管理层经济指标选取及其与信用风险组合相关性的分析情况, 通过对比可获得的第三方机构预测值, 评估了经济指标预测值的合理性。同时, 我们复核了管理层对经济场景权重进行的敏感性分析。</p> <p>(7) 对于阶段三贷款, 我们选取样本并检查借款人和担保人的财务信息、抵质押物的最新评估价值及其他已获得信息, 测算了基于未来各种可能因素而得出的预计未来现金流量及折现而计算的损失准备, 并与管理层的结果进行比较。</p> <p>基于我们所执行的程序, 管理层在预期信用损失评估中所使用的模型、运用的关键参数、涉及的重大判断和假设及计量结果是可接受的。</p>

三、 关键审计事项(续)

关键审计事项	我们在审计中如何应对关键审计事项
<p>(二)结构化主体的合并评估</p> <p>参见财务报表附注二第 5、29(d)项、附注十第 3 项。</p> <p>苏州银行管理或投资若干结构化主体。于 2022 年 12 月 31 日, 苏州银行投资的未合并结构化主体的账面价值为人民币 839.87 亿元; 苏州银行发起并管理的未合并理财产品规模为人民币 713.91 亿元。</p> <p>判断结构化主体是否需要合并涉及重大判断, 包括对结构化主体相关活动进行决策的权力、从结构化主体中获得的可变回报以及苏州银行影响从结构化主体中获取可变回报的能力。</p> <p>考虑到苏州银行结构化主体的合并评估涉及重大判断, 且结构化主体规模较大, 我们在审计过程中将其确定为关键审计事项。</p>	<p>我们了解、评估并测试了管理层对结构化主体合并评估的内部控制设计和执行有效性, 包括管理层对权力及可变回报的评估以及合并评估结果的复核和审批等。我们通过考虑估计的不确定性的程度和其他固有风险因素的水平, 评估了重大错报的固有风险。</p> <p>我们抽样检查了苏州银行管理或投资的结构化主体的支持性文件, 通过实施以下审计程序评估苏州银行对结构化主体是否构成控制:</p> <ol style="list-style-type: none"> (1) 分析业务架构, 检查相关合同条款并评估苏州银行是否享有主导该结构化主体相关活动的权力; (2) 检查了结构化主体合同中涉及可变回报的条款, 包括管理或投资合同中与苏州银行报酬相关的管理费率等, 并与管理层评估中使用的信息进行核对; 我们抽样重新计算了苏州银行在结构化主体中所获得的可变回报的量级及可变动性; (3) 基于对苏州银行主导结构化主体相关活动的权力, 享有的可变回报以及影响可变回报能力的分析, 我们评估了苏州银行行使决策权的身份是“主要责任人”还是“代理人”, 并将评估结果与管理层的评估结果进行比较。 <p>基于我们所执行的程序, 苏州银行管理层对结构化主体的合并评估是可接受的。</p>

四、 其他信息

苏州银行管理层对其他信息负责。其他信息包括苏州银行 2022 年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。基于我们已经执行的工作, 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

苏州银行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, 除非管理层计划清算苏州银行、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的财务报告过程。

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。

六、 注册会计师对财务报表审计的责任(续)

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:

(一)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。

(二)了解与审计相关的内部控制, 以设计恰当的审计程序。

(三)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。

(四)对管理层使用持续经营假设的恰当性得出结论。同时, 根据获取的审计证据, 就可能对苏州银行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不能持续经营。

(五)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。

(六)就苏州银行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。

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。

普华永道中天
会计师事务所(特殊普通合伙)

注册会计师

胡 亮(项目合伙人)

中国·上海市
2023 年 4 月 23 日

注册会计师

薛 於

2022年12月31日合并及银行资产负债表

(除另有标明外, 所有金额均以人民币元列示)

	附注五	本集团		本银行	
		2022年12月31日	2021年12月31日	2022年12月31日	2021年12月31日
资产					
现金及存放中央银行款项	1	21,409,223,814	19,884,358,140	20,702,852,553	19,062,508,402
存放同业款项	2	7,854,182,593	7,621,456,887	6,807,138,848	5,456,320,598
贵金属		270,465	357,832	270,465	357,832
拆出资金	3	29,874,658,645	19,854,197,692	29,874,658,645	19,854,197,692
衍生金融资产	4	416,912,415	339,284,497	416,912,415	339,284,497
买入返售金融资产	5	3,313,281,220	941,485,915	3,313,281,220	941,485,915
发放贷款和垫款	6	239,501,278,736	203,752,266,361	232,636,196,291	197,671,865,883
金融投资:	7				
交易性金融资产		61,551,909,603	46,536,665,583	61,551,909,603	46,536,665,583
债权投资		91,123,648,359	95,830,853,029	91,123,648,359	95,830,853,029
其他债权投资		32,297,179,139	26,523,088,922	32,297,179,139	26,523,088,922
长期股权投资	8	767,980,215	687,919,940	2,473,438,372	2,090,978,097
固定资产	9	2,661,974,158	2,732,725,631	2,525,060,264	2,572,545,256
投资性房地产		6,591	6,591	6,591	6,591
在建工程	10	328,771,071	272,243,382	265,063,428	205,997,159
使用权资产	11	311,422,939	340,113,753	293,927,222	311,691,355
无形资产	12	574,267,821	515,063,735	558,226,734	502,256,911
递延所得税资产	13	3,206,261,631	2,576,536,570	2,950,979,317	2,381,200,736
长期待摊费用	14	74,463,577	78,446,128	70,077,188	74,057,942
长期应收款	15	28,881,506,421	24,289,523,802	-	-
其他资产	16	399,489,623	252,425,702	325,242,281	130,299,226
资产总计		<u>524,548,689,036</u>	<u>453,029,020,092</u>	<u>488,186,068,935</u>	<u>420,485,661,626</u>

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

2022年12月31日合并及银行资产负债表(续)

(除另有标明外, 所有金额均以人民币元列示)

	附注五	本集团		本银行	
		2022年12月31日	2021年12月31日	2022年12月31日	2021年12月31日
负债					
向中央银行借款	18	18,851,138,728	25,457,906,348	18,365,235,172	24,942,193,914
同业及其他金融机构存放款项	19	7,589,237,591	7,260,468,784	9,192,353,421	7,593,131,613
拆入资金	20	35,429,468,533	27,564,179,596	11,506,172,441	7,520,686,528
衍生金融负债	4	562,191,452	313,749,260	562,191,452	313,749,260
卖出回购金融资产款	21	12,118,307,598	8,114,235,357	12,118,307,598	8,114,235,357
吸收存款	22	323,584,999,409	278,343,253,646	316,268,644,729	271,378,494,058
应付职工薪酬	23	1,007,474,267	912,065,868	951,354,875	867,873,988
应交税费	24	950,366,681	737,790,327	833,244,071	689,554,931
租赁负债	11	291,663,235	315,017,275	276,971,442	288,571,699
应付债券	25	80,902,104,720	67,639,519,584	79,375,122,334	66,113,313,650
递延收益	26	9,200,969	10,351,089	9,200,969	10,351,089
预计负债	27	601,353,123	480,229,464	601,353,123	480,229,464
其他负债	28	2,189,166,823	1,591,425,727	786,489,605	467,751,275
负债总计		484,086,673,129	418,740,192,325	450,846,641,232	388,780,136,826
股东权益					
股本	29	3,666,731,275	3,333,375,334	3,666,731,275	3,333,375,334
其他权益工具	30	3,365,854,530	366,963,444	3,365,854,530	366,963,444
资本公积	31	10,495,225,117	10,829,356,999	10,487,806,236	10,821,026,901
其他综合收益	32	303,941,862	403,871,009	303,941,862	403,871,009
盈余公积	33	2,671,131,307	2,504,453,336	2,671,131,307	2,504,453,336
一般风险准备	34	6,462,308,050	5,497,512,300	6,075,464,413	5,151,464,413
未分配利润	35	11,564,032,218	9,710,417,883	10,768,498,080	9,124,370,363
归属于母公司股东的权益		38,529,224,359	32,645,950,305	不适用	不适用
少数股东权益		1,932,791,548	1,642,877,462	不适用	不适用
股东权益合计		40,462,015,907	34,288,827,767	37,339,427,703	31,705,524,800
负债及股东权益总计		524,548,689,036	453,029,020,092	488,186,068,935	420,485,661,626

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

此财务报表已于2023年4月23日获董事会批准。

本财务报表由以下人士签署：

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

苏州银行股份有限公司

2022 年度合并及银行利润表

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

	附注五	本集团		本银行	
		2022 年度	2021 年度	2022 年度	2021 年度
一、营业收入					
利息净收入	36	8,340,924,813	7,532,829,011	7,097,975,582	6,485,752,612
利息收入	36	18,924,607,071	17,208,727,227	16,742,973,345	15,299,546,224
利息支出	36	(10,583,682,258)	(9,675,898,216)	(9,644,997,763)	(8,813,793,612)
手续费及佣金净收入	37	1,316,984,271	1,222,023,033	1,317,974,106	1,219,073,976
手续费及佣金收入	37	1,480,418,372	1,352,282,917	1,480,019,203	1,350,615,582
手续费及佣金支出	37	(163,434,101)	(130,259,884)	(162,045,097)	(131,541,606)
其他收益	38	163,235,394	97,512,603	135,570,608	88,619,012
投资收益	39	1,397,823,581	1,635,336,469	1,437,424,367	1,686,315,509
其中：对联营企业的投资 收益	39	73,258,938	56,663,039	73,258,938	56,663,039
公允价值变动收益	40	205,731,757	158,143,984	205,731,757	158,143,984
资产处置收益	41	26,661,920	7,324,588	26,666,966	7,400,445
汇兑损益	42	214,009,032	82,664,141	214,009,032	82,664,141
其他业务收入	43	97,584,890	93,599,078	94,756,436	87,399,545
营业收入合计		<u>11,762,955,658</u>	<u>10,829,432,907</u>	<u>10,530,108,854</u>	<u>9,815,369,224</u>
二、营业支出					
税金及附加	44	(149,344,380)	(107,635,134)	(145,441,221)	(102,574,095)
业务及管理费	45	(3,853,556,833)	(3,400,947,634)	(3,550,481,523)	(3,129,300,752)
信用减值损失	46	(2,764,032,530)	(3,341,223,490)	(2,468,939,736)	(3,146,842,268)
其他业务成本	43	(67,336,489)	(66,128,942)	(54,967,204)	(53,840,988)
营业支出合计		<u>(6,834,270,232)</u>	<u>(6,915,935,200)</u>	<u>(6,219,829,684)</u>	<u>(6,432,558,103)</u>
三、营业利润					
营业外收入		4,928,685,426	3,913,497,707	4,310,279,170	3,382,811,121
营业外支出		4,858,764	8,505,407	3,977,387	7,778,922
		<u>(21,770,042)</u>	<u>(27,305,455)</u>	<u>(19,734,176)</u>	<u>(26,467,670)</u>
四、利润总额					
所得税费用	47	4,911,774,148	3,894,697,659	4,294,522,381	3,364,122,373
		<u>(795,075,991)</u>	<u>(607,407,870)</u>	<u>(626,368,675)</u>	<u>(460,181,397)</u>
五、净利润					
		<u>4,116,698,157</u>	<u>3,287,289,789</u>	<u>3,668,153,706</u>	<u>2,903,940,976</u>
按所有权归属分类					
归属于母公司股东的净利润		3,918,436,074	3,106,689,163		
少数股东损益		198,262,083	180,600,626		

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

苏州银行股份有限公司

2022 年度合并及银行利润表(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

	附注五	本集团		本银行	
		2022 年度	2021 年度	2022 年度	2021 年度
六、其他综合收益的税后净额		(99,929,147)	241,790,328	(99,929,147)	241,790,328
归属于母公司股东的其他综合收益的税后净额		(99,929,147)	241,790,328	(99,929,147)	241,790,328
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	12,898,343	18,816,596	12,898,343	18,816,596
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产公允价值变动	32	(295,328,148)	125,395,979	(295,328,148)	125,395,979
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产信用减值准备	32	182,500,658	97,577,753	182,500,658	97,577,753
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		4,016,769,010	3,529,080,117	3,568,224,559	3,145,731,304
其中：					
归属于母公司股东的综合收益总额		3,818,506,927	3,348,479,491		
归属于少数股东的综合收益总额		198,262,083	180,600,626		
八、每股收益					
基本每股收益	48	1.07	0.85		
稀释每股收益	48	0.95	0.79		

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

此财务报表已于 2023 年 4 月 23 日获董事会批准。

苏州银行股份有限公司

2022 年度合并及银行现金流量表

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

	附注五	本集团		本银行	
		2022 年度	2021 年度	2022 年度	2021 年度
一、经营活动产生/(使用)的现金流量					
存放中央银行和同业款项净减少额		-	747,125,713	-	601,032,317
同业及其他金融机构存放款项净增加额		343,082,406	1,876,614,086	1,612,545,241	1,692,798,800
向中央银行借款净增加额		-	3,047,991,769	-	2,867,875,918
吸收存款净增加额		44,970,811,920	27,634,248,457	44,637,929,304	27,065,520,864
拆入资金净增加额		7,862,619,033	932,094,086	3,973,192,052	-
卖出回购金融资产款净增加额		3,998,215,730	-	3,998,215,730	-
为交易目的而持有的金融资产净减少额		2,670,210,491	565,040,820	2,670,210,491	565,040,820
收取利息、手续费及佣金的现金		16,198,850,783	13,857,864,485	14,009,986,816	11,947,334,288
收到其他与经营活动有关的现金		659,941,142	449,647,312	458,453,398	297,882,844
经营活动现金流入小计		76,703,731,505	49,110,626,728	71,360,533,032	45,037,485,851
向中央银行借款净减少额		(6,501,575,603)	-	(6,471,805,462)	-
存放中央银行和同业款项净增加额		(201,535,003)	-	(313,731,385)	-
发放贷款和垫款净增加额		(42,235,353,431)	(30,510,590,494)	(36,682,761,313)	(24,772,844,095)
拆入资金净减少额		-	-	-	(3,372,420,852)
拆出资金净增加额		(10,979,058,193)	(7,119,395,247)	(10,979,058,193)	(7,119,395,247)
卖出回购金融资产款净减少额		-	(6,183,238,508)	-	(6,183,238,508)
买入返售金融资产净增加额		(2,378,726,000)	(941,514,000)	(2,378,726,000)	(941,514,000)
支付利息、手续费及佣金的现金		(8,508,909,697)	(7,411,152,999)	(7,620,494,933)	(6,644,834,704)
支付给职工以及为职工支付的现金		(2,334,588,153)	(2,102,620,480)	(2,148,101,123)	(1,937,311,724)
支付各项税费		(2,178,074,480)	(1,352,649,000)	(2,001,842,076)	(1,169,349,582)
支付其他与经营活动有关的现金		(805,169,618)	(1,119,698,896)	(778,104,812)	(1,089,474,519)
经营活动现金流出小计		(76,122,990,178)	(56,740,859,624)	(69,374,625,297)	(53,230,383,231)
经营活动产生/(使用)的现金流量净额	50	580,741,327	(7,630,232,896)	1,985,907,735	(8,192,897,380)

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

苏州银行股份有限公司

2022 年度合并及银行现金流量表(续)

(除另有标明外, 所有金额均以人民币元列示)

	附注五	本集团		本银行	
		2022 年度	2021 年度	2022 年度	2021 年度
二、投资活动使用的现金流量					
收回投资收到的现金		332,337,997,026	319,606,486,387	332,337,997,026	319,606,486,387
取得投资收益收到的现金		5,853,902,806	5,845,588,979	5,893,503,592	5,896,568,019
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		31,391,538	9,304,552	31,183,048	9,243,721
投资活动现金流入小计		<u>338,223,291,370</u>	<u>325,461,379,918</u>	<u>338,262,683,666</u>	<u>325,512,298,127</u>
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		(419,205,352)	(522,646,119)	(408,812,393)	(446,447,059)
投资支付的现金		(351,285,177,673)	(345,344,720,546)	(351,587,577,673)	(345,344,720,546)
投资活动现金流出小计		<u>(351,704,383,025)</u>	<u>(345,867,366,665)</u>	<u>(351,996,390,066)</u>	<u>(345,791,167,605)</u>
投资活动使用的现金流量净额		<u>(13,481,091,655)</u>	<u>(20,405,986,747)</u>	<u>(13,733,706,400)</u>	<u>(20,278,869,478)</u>
三、筹资活动产生的现金流量					
发行债券收到的现金		223,849,187,252	195,578,809,575	223,849,187,252	195,578,809,575
发行其他权益工具收到的现金		2,998,900,943	-	2,998,900,943	-
吸收投资收到的现金		117,600,000	-	-	-
其中: 子公司吸收少数股东投资收到的现金		117,600,000	-	-	-
筹资活动现金流入小计		<u>226,965,688,195</u>	<u>195,578,809,575</u>	<u>226,848,088,195</u>	<u>195,578,809,575</u>
偿还债务支付的现金		(210,775,774,043)	(161,082,798,558)	(210,775,774,043)	(161,082,504,263)
偿还租赁负债支付的现金		(134,565,254)	(108,221,872)	(122,280,781)	(99,425,027)
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		(2,838,906,430)	(2,500,286,744)	(2,769,735,895)	(2,437,908,983)
其中: 分配给少数股东的现金股利		(26,859,214)	(38,500,960)	-	-
筹资活动现金流出小计		<u>(213,749,245,727)</u>	<u>(163,691,307,174)</u>	<u>(213,667,790,719)</u>	<u>(163,619,838,273)</u>
筹资活动产生的现金流量净额		<u>13,216,442,468</u>	<u>31,887,502,401</u>	<u>13,180,297,476</u>	<u>31,958,971,302</u>
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		<u>287,258,068</u>	<u>(56,172,958)</u>	<u>287,258,068</u>	<u>(56,172,958)</u>
五、本年现金及现金等价物净增加额		<u>603,350,208</u>	<u>3,795,109,800</u>	<u>1,719,756,879</u>	<u>3,431,031,486</u>
加: 年初现金及现金等价物余额		<u>14,376,438,349</u>	<u>10,581,328,549</u>	<u>12,230,260,193</u>	<u>8,799,228,707</u>
六、年末现金及现金等价物余额	49	<u>14,979,788,557</u>	<u>14,376,438,349</u>	<u>13,950,017,072</u>	<u>12,230,260,193</u>

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

此财务报表已于 2023 年 4 月 23 日获董事会批准。

苏州银行股份有限公司

2022 年度合并股东权益变动表

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

本集团	附注五	2022 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									
		股本	其他权益工具	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润			小计
一、本年年初余额		3,333,375,334	366,963,444	10,829,356,999	403,871,009	2,504,453,336	5,497,512,300	9,710,417,883	32,645,950,305	1,642,877,462	34,288,827,767
二、本年增减变动金额											
(一)综合收益总额	32	-	-	-	(99,929,147)	-	-	3,918,436,074	3,818,506,927	198,262,083	4,016,769,010
(二)所有者投入和减少资本											
1. 其他权益工具持有者投入资本	30	-	2,998,900,943	-	-	-	-	-	2,998,900,943	-	2,998,900,943
2. 可转换公司债券转增股本及资本公积		17,364	(9,857)	117,912	-	-	-	-	125,419	-	125,419
3. 子公司增资(附注十、1)		-	-	(911,217)	-	-	-	-	(911,217)	118,511,217	117,600,000
(三)利润分配											
1. 提取盈余公积	35	-	-	-	-	166,677,971	-	(166,677,971)	-	-	-
2. 提取一般风险准备	35	-	-	-	-	-	964,795,750	(964,795,750)	-	-	-
3. 股利分配	35	-	-	-	-	-	-	(933,348,018)	(933,348,018)	-	(933,348,018)
4. 支付给少数股东的股利		-	-	-	-	-	-	-	-	(26,859,214)	(26,859,214)
(四)所有者权益内部结转											
1. 资本公积转增股本		333,338,577	-	(333,338,577)	-	-	-	-	-	-	-
本年增减变动合计		333,355,941	2,998,891,086	(334,131,882)	(99,929,147)	166,677,971	964,795,750	1,853,614,335	5,883,274,054	289,914,086	6,173,188,140
三、本年年末余额		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

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

此财务报表已于 2023 年 4 月 23 日获董事会批准。

苏州银行股份有限公司

2022 年度合并股东权益变动表(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

附注五	2021 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										
	股本	其他权益工具	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	小计			
一、本年年初余额	3,333,333,334	-	10,829,059,592	162,080,681	2,504,432,336	4,106,362,300	8,794,899,720	29,730,167,963	1,500,777,796	31,230,945,759	
二、本年增减变动金额											
(一)综合收益总额	32	-	-	241,790,328	-	-	3,106,689,163	3,348,479,491	180,600,626	3,529,080,117	
(二)所有者投入和减少资本											
1. 其他权益工具持有者投入资本	30	-	366,988,495	-	-	-	-	366,988,495	-	366,988,495	
2. 可转换公司债券转增股本及资本公积		42,000	(25,051)	297,407	-	-	-	314,356	-	314,356	
(三)利润分配											
1. 提取盈余公积	35	-	-	-	21,000	-	(21,000)	-	-	-	
2. 提取一般风险准备	35	-	-	-	-	1,391,150,000	(1,391,150,000)	-	-	-	
3. 股利分配	35	-	-	-	-	-	(800,000,000)	(800,000,000)	-	(800,000,000)	
4. 支付给少数股东的股利		-	-	-	-	-	-	-	(38,500,960)	(38,500,960)	
本年增减变动合计		42,000	366,963,444	297,407	241,790,328	21,000	1,391,150,000	915,518,163	2,915,782,342	142,099,666	3,057,882,008
三、本年年末余额	3,333,375,334	366,963,444	10,829,356,999	403,871,009	2,504,453,336	5,497,512,300	9,710,417,883	32,645,950,305	1,642,877,462	34,288,827,767	

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

苏州银行股份有限公司

2022 年度银行股东权益变动表

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

本银行	附注五	2022 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		3,333,375,334	366,963,444	10,821,026,901	403,871,009	2,504,453,336	5,151,464,413	9,124,370,363	31,705,524,800
二、本年增减变动金额									
(一)综合收益总额	32	-	-	-	(99,929,147)	-	-	3,668,153,706	3,568,224,559
(二)所有者投入和减少资本									
1. 其他权益工具持有者投入资本		-	2,998,900,943	-	-	-	-	-	2,998,900,943
2. 可转换公司债券转增股本及资本公积		17,364	(9,857)	117,912	-	-	-	-	125,419
(三)利润分配									
1. 提取盈余公积	35	-	-	-	-	166,677,971	-	(166,677,971)	-
2. 提取一般风险准备	35	-	-	-	-	-	924,000,000	(924,000,000)	-
3. 股利分配	35	-	-	-	-	-	-	(933,348,018)	(933,348,018)
(四)所有者权益内部结转									
1. 资本公积转增股本		333,338,577	-	(333,338,577)	-	-	-	-	-
本年增减变动合计		333,355,941	2,998,891,086	(333,220,665)	(99,929,147)	166,677,971	924,000,000	1,644,127,717	5,633,902,903
三、本年年末余额		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

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

此财务报表已于 2023 年 4 月 23 日获董事会批准。

苏州银行股份有限公司

2022 年度银行股东权益变动表(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

	附注五	2021 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		3,333,333,334	-	10,820,729,494	162,080,681	2,504,432,336	3,799,464,413	8,372,450,387	28,992,490,645
二、本年增减变动金额									
(一)综合收益总额	32	-	-	241,790,328	-	-	2,903,940,976	3,145,731,304	
(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		-	366,988,495	-	-	-	-	366,988,495	
2. 可转换公司债券转增股本及资本公积		42,000	(25,051)	297,407	-	-	-	314,356	
(三)利润分配									
1. 提取盈余公积	35	-	-	-	-	21,000	(21,000)	-	
2. 提取一般风险准备	35	-	-	-	-	-	1,352,000,000	(1,352,000,000)	
3. 股利分配	35	-	-	-	-	-	(800,000,000)	(800,000,000)	
本年增减变动合计		42,000	366,963,444	297,407	241,790,328	21,000	1,352,000,000	751,919,976	2,713,034,155
三、本年年末余额		3,333,375,334	366,963,444	10,821,026,901	403,871,009	2,504,453,336	5,151,464,413	9,124,370,363	31,705,524,800

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

苏州银行股份有限公司

2022 年度财务报表附注

(除另有标明外, 所有金额均以人民币元列示)

一 银行基本情况

苏州银行股份有限公司(以下简称“本行”或“本银行”)前身为江苏东吴农村商业银行股份有限公司, 系于 2004 年 12 月 17 日经原中国银行业监督管理委员会(以下简称“原银监会”)《关于江苏东吴农村商业银行股份有限公司开业的批复》(银监复[2004]211 号)批准设立的农村商业银行, 并经江苏省工商行政管理局核准领取了注册号为 320500000039152 号的《企业法人营业执照》。本行经原银监会江苏监管局批准持有 G1031305H0004 号金融许可证。2010 年 9 月, 经原银监会银监复[2010]440 号批复批准, 更名为苏州银行股份有限公司。2010 年 9 月 21 日经原银监会江苏监管局批准金融许可证号变更为 B0236H232050001 号。2011 年 3 月 17 日经《中国银监会关于调整苏州银行股份有限公司监管隶属关系的批复》(银监复[2011]82 号)同意, 本行监管隶属关系由农村中小金融机构监管序列调整为中小商业银行监管序列。2016 年 4 月 22 日经江苏省工商行政管理局核准, 本行领取了 91320000768299855B 号统一社会信用代码证。本行于 2019 年 8 月 2 日在深圳证券交易所挂牌上市交易。于 2022 年 12 月 31 日, 本行的总股本为人民币 3,666,731,275 元, 每股面值人民币 1 元。

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

本财务报表业经本行董事会于 2023 年 4 月 23 日决议批准报出。

二 主要会计政策和会计估计

1 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。

二 主要会计政策和会计估计(续)

2 遵循企业会计准则的声明

本行 2022 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 2022 年 12 月 31 日的合并及银行财务状况以及 2022 年度的合并及银行经营成果和现金流量等有关信息。

3 会计年度

会计年度为公历 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

4 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。

5 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。

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。如果资产管理人仅仅是代理人, 则其主要代表其他方(结构化主体的其他投资者)行事, 因此并不控制该结构化主体。但若资产管理人被判断为主要代表其自身行事, 则是主要责任人, 因而控制该结构化主体。

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。

二 主要会计政策和会计估计(续)

5 合并财务报表的编制方法(续)

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。

6 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。

7 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。

8 外币折算

外币交易按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。

二 主要会计政策和会计估计(续)

9 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或金融负债。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。

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。

二 主要会计政策和会计估计(续)

9 金融工具(续)

摊余成本和实际利率(续)

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

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，分别按照业务类别列报于“现金及存放中央银行款项”、“存放同业款项”、“拆出资金”、“买入返售金融资产”、“发放贷款和垫款”及“金融投资：债权投资”。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”。

二 主要会计政策和会计估计(续)

9 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)

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益：如果管理该金融资产的业务模式既以收取合同现金流为目标又以出售该金融资产为目标，该金融资产的合同现金流量仅为对本金和利息的支付，同时并未指定该资产为以公允价值计量且其变动计入损益，那么该金融资产按照公允价值计量且其变动计入其他综合收益，分别按照业务类别列报于“发放贷款和垫款”及“金融投资：其他债权投资”。该金融资产摊余成本的相关的减值利得或损失、利息收入及外汇利得或损失计入损益，除此以外，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”。

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，按照业务类别列报于“金融投资：交易性金融资产”。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。

二 主要会计政策和会计估计(续)

9 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)

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。本集团预计这类变化非常罕见，且在本年并未发生。

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；即不包含付款的合同义务且享有发行人净资产和剩余收益的工具，例如普通股。

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，列报于“金融投资：交易性金融资产”，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，列报于“金融投资：其他权益工具投资”。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。

二 主要会计政策和会计估计(续)

9 金融工具(续)

(a) 金融资产(续)

(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, 以及贷款承诺和财务担保合同, 本集团结合前瞻性信息进行了预期信用损失评估。本集团在每个报告日确认相关的损失准备。对预期信用损失的计量反映了以下各项要素:

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

关于上述判断及估计的具体信息请参见附注十一、1.1。

(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:

二 主要会计政策和会计估计(续)

9 金融工具(续)

(a) 金融资产(续)

(iv) 贷款合同修改(续)

- 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。

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：

二 主要会计政策和会计估计(续)

9 金融工具(续)

(a) 金融资产(续)

(vi) 资产证券化

- 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。对于某些本集团保留次级权益的证券化交易, 由于同样的原因, 也不符合终止确认的要求。

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。

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。

二 主要会计政策和会计估计(续)

9 金融工具(续)

(a) 金融资产(续)

(vi) 资产证券化(续)

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。

(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”)。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。

二 主要会计政策和会计估计(续)

9 金融工具(续)

(b) 金融负债(续)

(i) 分类及后续计量(续)

- 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。

二 主要会计政策和会计估计(续)

9 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:

- 按照附注十一、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。

本集团提供的贷款承诺按照附注十一、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。

二 主要会计政策和会计估计(续)

9 金融工具(续)

(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消

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。

10 长期股权投资

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

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

对子公司的投资, 在公司财务报表中按照成本法确定的金额列示, 在编制合

并财务报表时按权益法调整后进行合并; 对联营企业投资采用权益法核算。

二 主要会计政策和会计估计(续)

10 长期股权投资(续)

(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; 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。

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。

采用权益法核算的长期股权投资, 本集团按应享有或应分担的被投资单位的净损益份额确认当期投资损益。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, 在此基础上确认投资损益。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。

二 主要会计政策和会计估计(续)

10 长期股权投资(续)

(c) 确定对被投资单位具有控制、共同控制、重大影响的依据(续)

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。

(d) 长期股权投资减值

本集团在每一个资产负债表日检查长期股权投资是否存在可能发生减值的迹象。如果该资产存在减值迹象, 则估计其可收回金额。如果资产的可收回金额低于其账面价值, 按其差额计提资产减值准备, 并计入当期损益。

长期股权投资的减值损失一经确认, 在以后会计期间不予转回。

11 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。

二 主要会计政策和会计估计(续)

11 固定资产(续)

(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。

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	5%	3.17%-4.75%
运输工具	5 年	3%	19.40%
机器设备	10 年	3%	9.70%
电子设备	5 年	3%	19.40%
经营租出固定资产	6-20 年	3%-5%	4.85%-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) 本集团在每一个资产负债表日检查固定资产是否存在可能发生减值的迹象。如果该资产存在减值迹象, 则估计其可收回金额。估计资产的可收回金额以单项资产为基础, 如果难以对单项资产的可收回金额进行估计的, 则以该资产所属的资产组为基础确定资产组的可收回金额。如果资产或资产组的可收回金额低于其账面价值, 按其差额计提资产减值准备, 并计入当期损益。

固定资产减值损失一经确认, 在以后会计期间不予转回。

(d) 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。

二 主要会计政策和会计估计(续)

12 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, 转入固定资产并自次月起开始计提折旧。当在建工程的可收回金额低于其账面价值时, 账面价值减记至可收回金额。

13 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法律规定的有效年限 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。

(d) 无形资产减值

当无形资产的可收回金额低于其账面价值时, 账面价值减记至可收回金额。

无形资产减值损失一经确认, 在以后会计期间不予转回。

二 主要会计政策和会计估计(续)

14 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。

15 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。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。

16 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。

二 主要会计政策和会计估计(续)

17 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、辞退福利和其他长期职工福利等。

(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、短期带薪缺勤等。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。其中, 非货币性福利按照公允价值计量。

(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和失业保险, 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。

二 主要会计政策和会计估计(续)

18 股利分配

现金股利于股东大会批准的当期, 确认为负债。

19 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。

20 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。

二 主要会计政策和会计估计(续)

21 手续费及佣金收入

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

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

22 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。

23 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。

二 主要会计政策和会计估计(续)

23 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)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。

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。

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。在很可能获得足够的应纳税所得额时, 减记的金额予以转回。

当拥有以净额结算的法定权利，且意图以净额结算或取得资产、清偿负债同时进行，本集团当期所得税资产及当期所得税负债以抵销后的净额列报。

二 主要会计政策和会计估计(续)

23 所得税(续)

(b) 递延所得税(续)

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。

24 受托及代理业务

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。

25 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, 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等。

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、初始直接费用等, 并扣除已收到的租赁激励。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。

二 主要会计政策和会计估计(续)

25 租赁(续)

本集团作为承租人(续)

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。

当租赁变更未作为一项单独租赁进行会计处理时, 除财政部规定的可以采用简化方法的合同变更外, 本集团在租赁变更生效日重新确定租赁期, 并采用修订后的折现率对变更后的租赁付款额进行折现, 重新计量租赁负债。租赁变更导致租赁范围缩小或租赁期缩短的, 本集团相应调减使用权资产的账面价值, 并将部分终止或完全终止租赁的相关利得或损失计入当期损益。其他租赁变更导致租赁负债重新计量的, 本集团相应调整使用权资产的账面价值。

对于就现有租赁合同达成的符合条件的租金减免, 本集团选择采用简化方法, 在达成协议解除原支付义务时将未折现的减免金额计入当期损益, 并相应调整租赁负债。

本集团作为出租人

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

(a) 经营租赁

本集团经营租出自有的房屋及建筑物、运输工具时, 经营租赁的租金收入在租赁期内按照直线法确认。

对于就现有租赁合同达成的符合条件的租金减免, 本集团选择采用简化方法, 将减免的租金作为可变租金, 在减免期间将减免金额计入当期损益。

除财政部规定的可以采用简化方法的合同变更外, 当租赁发生变更时, 本集团自变更生效日起将其作为一项新租赁, 并将与变更前租赁有关的预收或应收租赁收款额作为新租赁的收款额。

二 主要会计政策和会计估计(续)

25 租赁(续)

本集团作为出租人(续)

(b) 融资租赁

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

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。

(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”。

二 主要会计政策和会计估计(续)

26 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。

二 主要会计政策和会计估计(续)

27 可转换公司债券

本集团按照附注二、9(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。

28 分部信息

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。

二 主要会计政策和会计估计(续)

29 重要会计估计和判断

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

对于以摊余成本计量和公允价值计量且其变动计入其他综合收益计量的债权金融资产, 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)。附注十一 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十一 1.1。

(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。

二 主要会计政策和会计估计(续)

29 重要会计估计和判断(续)

(b) 金融工具公允价值(续)

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 会计政策变更

财政部于 2021 年颁布了《关于印发<企业会计准则解释第 15 号>的通知》(以下简称“解释 15 号”), 本集团及本行已采用上述通知编制 2022 年度财务报表, 上述修订对本集团及本行财务报表无重大影响。

财政部于 2022 年颁布了《关于印发<企业会计准则解释第 16 号>的通知》(以下简称“解释 16 号”), 对其中明确的发行方分类为权益工具的金融工具相关股利的所得税影响的会计处理以及关于企业将以现金结算的股份支付修改为以权益结算的股份支付的会计处理, 自 2022 年 11 月 30 日起施行。该等解释内容对本集团及本行财务报表无重大影响。

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 按应纳税所得额的 25% 计缴。

五 财务报表主要项目附注

1 现金及存放中央银行款项

	本集团		本银行	
	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
库存现金	864,758,808	552,419,202	838,953,979	524,657,623
存放中央银行法定准备金 (注 1)	16,398,682,462	16,201,010,459	16,000,561,873	15,820,694,488
存放中央银行超额准备金 (注 2)	4,000,983,285	3,120,304,253	3,718,940,165	2,706,746,305
存放中央银行财政性存款 (注 3)	136,205,000	2,341,000	136,205,000	2,341,000
小计	21,400,629,555	19,876,074,914	20,694,661,017	19,054,439,416
应计利息	8,594,259	8,283,226	8,191,536	8,068,986
合计	21,409,223,814	19,884,358,140	20,702,852,553	19,062,508,402

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

	本银行	
	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
人民币存款法定准备金比率	5.25%	6%
外币存款法定准备金比率	6%	9%

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

五 财务报表主要项目附注(续)

2 存放同业款项

	本集团		本银行	
	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
存放境内同业	7,064,301,325	5,563,199,976	6,020,378,789	3,406,341,347
存放境外同业	792,364,139	2,056,599,418	792,364,139	2,056,599,418
小计	7,856,665,464	7,619,799,394	6,812,742,928	5,462,940,765
应计利息	5,889,881	4,976,602	1,530,932	937,814
信用减值准备(附注五、17)	(8,372,752)	(3,319,109)	(7,135,012)	(7,557,981)
合计	7,854,182,593	7,621,456,887	6,807,138,848	5,456,320,598

3 拆出资金

	本集团及本银行	
	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
拆放银行同业	6,101,360,862	2,352,973,169
拆放其他金融机构	23,842,920,000	17,568,785,000
小计	29,944,280,862	19,921,758,169
应计利息	463,958,444	309,865,072
信用减值准备(附注五、17)	(533,580,661)	(377,425,549)
合计	29,874,658,645	19,854,197,692

4 衍生金融资产/负债

以下列示的是本集团及本行衍生金融工具的名义金额和公允价值:

本集团及本银行	名义金额	公允价值	
		资产	负债
2022 年 12 月 31 日			
外汇掉期协议	38,026,716,000	360,834,019	549,410,050
外汇远期协议	711,570,759	8,483,976	11,189,590
利率互换协议	18,926,620,000	636,923	1,591,812

苏州银行股份有限公司

2022 年度财务报表附注(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

其他	67,228,000	46,957,497	-
合计	57,732,134,759	416,912,415	562,191,452

五 财务报表主要项目附注(续)

4 衍生金融资产/负债(续)

本集团及本银行	名义金额	公允价值	
		资产	负债
2021 年 12 月 31 日			
外汇掉期协议	34,702,935,100	298,195,504	309,839,996
外汇远期协议	383,826,148	1,718,986	1,447,319
利率互换协议	20,351,060,000	432,929	2,461,945
其他	67,228,000	38,937,078	-
合计	55,505,049,248	339,284,497	313,749,260

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

5 买入返售金融资产

	本集团及本银行	
	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
按担保物类别分析:		
债券	3,320,240,000	941,514,000
按交易对手类别分析:		
境内其他金融机构	3,320,240,000	941,514,000
应计利息	1,508,462	82,447
信用减值准备(附注五、17)	(8,467,242)	(110,532)
合计	3,313,281,220	941,485,915

于 2022 年 12 月 31 日及 2021 年 12 月 31 日, 本集团持有的上述作为担保物的债券公允价值分别约为人民币 3,550,799,679 元和人民币 960,266,497 元。于 2022 年 12 月 31 日及 2021 年 12 月 31 日, 本集团并无将上述债券在卖出回购协议下再次作为担保物。

五 财务报表主要项目附注(续)

6 发放贷款和垫款

6.1 按计量属性列示

	本集团		本银行	
	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
以摊余成本计量:				
公司贷款和垫款				
贷款	135,175,568,202	113,617,950,764	134,437,577,929	113,012,886,744
贸易融资	1,233,921,894	762,662,265	1,233,921,894	762,662,265
垫款	48,206,566	45,635,389	48,206,566	45,635,389
小计	136,457,696,662	114,426,248,418	135,719,706,389	113,821,184,398
个人贷款和垫款				
个人住房贷款	34,149,196,794	32,345,939,885	33,707,482,123	31,876,591,354
个人经营贷款	39,252,176,108	30,814,120,125	34,149,990,124	26,479,161,838
个人消费贷款	17,101,410,612	13,311,976,800	16,314,856,216	12,442,818,615
小计	90,502,783,514	76,472,036,810	84,172,328,463	70,798,571,807
加: 应计利息	418,019,385	353,436,026	403,820,001	339,564,640
以摊余成本计量的发放贷款和 垫款总额	227,378,499,561	191,251,721,254	220,295,854,853	184,959,320,845
减: 以摊余成本计量的贷款信用 减值准备(附注五、6.4(1))	(11,550,381,401)	(9,883,234,718)	(11,332,819,138)	(9,671,234,787)
以摊余成本计量的发放贷款和 垫款净值小计	215,828,118,160	181,368,486,536	208,963,035,715	175,288,086,058
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	22,890,270,121	22,107,504,205	22,890,270,121	22,107,504,205
贸易融资	782,890,455	276,275,620	782,890,455	276,275,620
发放贷款和垫款账面价值	239,501,278,736	203,752,266,361	232,636,196,291	197,671,865,883

6.2 按担保方式列示

	本集团		本银行	
	2022 年	2021 年	2022 年	2021 年

2022 年度财务报表附注(续)

(除另有标明外, 所有金额均以人民币元列示)

	12 月 31 日	12 月 31 日	12 月 31 日	12 月 31 日
信用贷款	35,259,057,487	24,717,462,287	34,089,227,396	23,973,686,352
保证贷款	86,898,638,183	73,488,072,036	85,101,183,440	71,765,469,130
抵押贷款	100,035,311,606	87,910,749,820	95,937,726,116	84,102,985,938
质押贷款	28,440,633,476	27,165,780,910	28,437,058,476	27,161,394,610
小计	<u>250,633,640,752</u>	<u>213,282,065,053</u>	<u>243,565,195,428</u>	<u>207,003,536,030</u>
应计利息	<u>418,019,385</u>	<u>353,436,026</u>	<u>403,820,001</u>	<u>339,564,640</u>
发放贷款和垫款总额	<u>251,051,660,137</u>	<u>213,635,501,079</u>	<u>243,969,015,429</u>	<u>207,343,100,670</u>

五 财务报表主要项目附注(续)

6 发放贷款和垫款(续)

6.3 按担保方式分类的逾期贷款列示

本集团	2022 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	83,705,257	117,302,336	59,324,129	6,263,614	266,595,336
保证贷款	63,316,199	92,680,080	599,461,598	32,339,931	787,797,808
抵押贷款	259,905,779	235,191,528	90,517,045	63,146,206	648,760,558
质押贷款	-	-	-	1,742,727	1,742,727
合计	406,927,235	445,173,944	749,302,772	103,492,478	1,704,896,429

本集团	2021 年 12 月 31 日				
	逾期 1 天至 90 天(含 90 天)	逾期 90 天至 1 年(含 1 年)	逾期 1 年至 3 年(含 3 年)	逾期 3 年以上	合计
信用贷款	54,329,041	71,399,324	93,811,438	3,347,277	222,887,080
保证贷款	94,476,204	307,262,882	398,825,637	33,707,827	834,272,550
抵押贷款	95,507,178	165,936,573	418,891,413	14,154,658	694,489,822
质押贷款	-	28,963,848	1,853,383	-	30,817,231
合计	244,312,423	573,562,627	913,381,871	51,209,762	1,782,466,683

本银行	2022 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	83,240,063	115,461,457	59,074,129	6,263,614	264,039,263
保证贷款	60,300,512	88,365,987	592,885,563	27,219,831	768,771,893
抵押贷款	246,219,442	224,951,068	80,020,432	61,816,011	613,006,953
质押贷款	-	-	-	1,742,727	1,742,727
合计	389,760,017	428,778,512	731,980,124	97,042,183	1,647,560,836

本银行	2021 年 12 月 31 日				
	逾期 1 天至 90 天(含 90 天)	逾期 90 天至 1 年(含 1 年)	逾期 1 年至 3 年(含 3 年)	逾期 3 年以上	合计
信用贷款	54,079,041	71,357,296	93,811,438	3,347,277	222,595,052
保证贷款	89,093,616	299,841,108	390,789,911	25,315,725	805,040,360

2022 年度财务报表附注(续)

(除另有标明外, 所有金额均以人民币元列示)

抵押贷款	89,433,943	152,831,876	416,998,467	13,508,668	672,772,954
质押贷款	-	28,963,848	1,853,383	-	30,817,231
合计	<u>232,606,600</u>	<u>552,994,128</u>	<u>903,453,199</u>	<u>42,171,670</u>	<u>1,731,225,597</u>

五 财务报表主要项目附注(续)

6 发放贷款和垫款(续)

6.4 贷款信用减值准备变动情况

	本集团		本银行	
	2022 年度	2021 年度	2022 年度	2021 年度
<u>以摊余成本计量的发放贷款和垫款</u>				
年初余额	9,883,234,718	7,416,895,247	9,671,234,787	7,222,517,115
本年计提	1,778,365,057	2,951,949,511	1,769,153,693	2,933,634,196
本年核销	(271,554,600)	(658,324,847)	(266,745,869)	(657,008,485)
本年核销后收回	177,756,920	206,750,684	176,204,566	205,725,929
其他	(17,420,694)	(34,035,877)	(17,028,039)	(33,633,968)
年末余额小计	11,550,381,401	9,883,234,718	11,332,819,138	9,671,234,787
<u>以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款</u>				
年初余额	134,470,239	144,292,718	134,470,239	144,292,718
本年计提	22,508,135	(9,822,479)	22,508,135	(9,822,479)
年末余额小计	156,978,374	134,470,239	156,978,374	134,470,239
年末余额合计	11,707,359,775	10,017,704,957	11,489,797,512	9,805,705,026

(1) 以摊余成本计量的发放贷款和垫款:

本集团	2022 年度			
	阶段一 (12 个月预期 信用损失)	阶段二 (整个存续期 预期信用损失)	阶段三 (整个存续期 预期信用损失 -已减值)	合计
年初余额	7,565,648,811	720,919,846	1,596,666,061	9,883,234,718
第一阶段与第二阶段转移净额	(106,935,795)	106,935,795	-	-
第一阶段与第三阶段转移净额	(32,466,543)	-	32,466,543	-
第二阶段与第三阶段转移净额	-	(64,285,754)	64,285,754	-
本年净增加/(收回)	1,459,673,890	(405,033,726)	(588,363,612)	466,276,552
重新计量	304,219,587	431,637,084	576,231,834	1,312,088,505
核销	-	-	(271,554,600)	(271,554,600)
收回已核销贷款而转回	-	-	177,756,920	177,756,920

苏州银行股份有限公司

2022 年度财务报表附注(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

已减值贷款利息回拨	-	-	(17,420,694)	(17,420,694)
年末余额(附注五、17)	9,190,139,950	790,173,245	1,570,068,206	11,550,381,401

五 财务报表主要项目附注(续)

6 发放贷款和垫款(续)

6.4 贷款信用减值准备变动情况(续)

(1) 以摊余成本计量的发放贷款和垫款(续):

本集团	2021 年度			合计
	阶段一 (12 个月预期 信用损失)	阶段二 (整个存续期 预期信用损失)	阶段三 (整个存续期 预期信用损失 -已减值)	
年初余额	4,780,839,324	908,886,320	1,727,169,603	7,416,895,247
第一阶段与第二阶段转移净额	(82,295,816)	82,295,816	-	-
第一阶段与第三阶段转移净额	(113,407,466)	-	113,407,466	-
第二阶段与第三阶段转移净额	-	(82,920,717)	82,920,717	-
本年净增加/(收回)	1,332,286,373	(290,452,027)	(202,575,534)	839,258,812
重新计量	1,648,226,396	103,110,454	361,353,849	2,112,690,699
核销	-	-	(658,324,847)	(658,324,847)
收回已核销贷款而转回	-	-	206,750,684	206,750,684
已减值贷款利息回拨	-	-	(34,035,877)	(34,035,877)
年末余额(附注五、17)	7,565,648,811	720,919,846	1,596,666,061	9,883,234,718

本银行	2022 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	7,392,126,451	718,529,835	1,560,578,501	9,671,234,787
第一阶段与第二阶段转移净额	(106,493,573)	106,493,573	-	-
第一阶段与第三阶段转移净额	(31,905,865)	-	31,905,865	-
第二阶段与第三阶段转移净额	-	(63,740,215)	63,740,215	-
本年净增加/(收回)	1,455,877,742	(405,405,606)	(574,494,330)	475,977,806
重新计量	304,422,537	430,231,747	558,521,603	1,293,175,887
核销	-	-	(266,745,869)	(266,745,869)
收回已核销贷款而转回	-	-	176,204,566	176,204,566
已减值贷款利息回拨	-	-	(17,028,039)	(17,028,039)
年末余额(附注五、17)	9,014,027,292	786,109,334	1,532,682,512	11,332,819,138

五 财务报表主要项目附注(续)

6 发放贷款和垫款(续)

6.4 贷款信用减值准备变动情况(续)

(1) 以摊余成本计量的发放贷款和垫款(续):

本银行	2021 年度			合计
	阶段一 (12 个月预期 信用损失)	阶段二 (整个存续期 预期信用损失)	阶段三 (整个存续期 预期信用损失 -已减值)	
年初余额	4,620,218,633	908,226,157	1,694,072,325	7,222,517,115
第一阶段与第二阶段转移净额	(78,226,065)	78,226,065	-	-
第一阶段与第三阶段转移净额	(104,603,011)	-	104,603,011	-
第二阶段与第三阶段转移净额	-	(80,014,875)	80,014,875	-
本年净增加/(收回)	1,296,825,874	(290,452,027)	(179,559,956)	826,813,891
重新计量	1,657,911,020	102,544,515	346,364,770	2,106,820,305
核销	-	-	(657,008,485)	(657,008,485)
收回已核销贷款而转回	-	-	205,725,929	205,725,929
已减值贷款利息回拨	-	-	(33,633,968)	(33,633,968)
年末余额(附注五、17)	<u>7,392,126,451</u>	<u>718,529,835</u>	<u>1,560,578,501</u>	<u>9,671,234,787</u>

(2) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款:

本集团及本银行	2022 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	134,470,239	-	-	134,470,239
本年净增加/(收回)	22,508,135	-	-	22,508,135
年末余额(附注五、17)	<u>156,978,374</u>	-	-	<u>156,978,374</u>

本集团及本银行	2021 年度			合计
	阶段一 (12 个月预期 信用损失)	阶段二 (整个存续期 预期信用损失)	阶段三 (整个存续期 预期信用损失)	

苏州银行股份有限公司

2022 年度财务报表附注(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

-已减值)

年初余额	144,292,718	-	-	144,292,718
本年净增加/(收回)	(9,822,479)	-	-	(9,822,479)
年末余额(附注五、17)	134,470,239	-	-	134,470,239

五 财务报表主要项目附注(续)

6 发放贷款和垫款(续)

6.4 贷款信用减值准备变动情况(续)

2022 年度, 本集团及本行阶段一以摊余成本计量的发放贷款和垫款信用减值准备的变动, 主要来自于阶段一以摊余成本计量的发放贷款和垫款账面总额较 2021 年 12 月 31 日净新增约 19%, 计提比例基本一致。

2022 年度, 本集团及本行阶段二以摊余成本计量的发放贷款和垫款信用减值准备的变动, 主要来自于阶段二以摊余成本计量的发放贷款和垫款账面总额较 2021 年 12 月 31 日净增加约 21%和计提比例的减少。

2022 年度, 本集团及本行阶段三以摊余成本计量的发放贷款和垫款信用减值准备的变动, 主要来自于阶段三以摊余成本计量的发放贷款和垫款账面总额较 2021 年 12 月 31 日净减少约 7%和计提比例的增加。

2022 年度, 本集团及本行阶段一以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款信用减值准备的变动, 主要来自于阶段一以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款账面总额较 2021 年 12 月 31 日净新增约 6%, 计提比例基本一致。

7 金融投资

7.1 金融投资: 交易性金融资产

	本集团及本银行	
	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产		
债券投资(按发行人分类)		
政府债券	-	81,928,695
政策性金融债券	50,473,276	659,647,927
金融债券	3,366,726,887	1,170,640,937
企业债券	30,098,709	1,975,504,845
理财产品	-	513,100,000
资产管理计划及信托计划	14,711,185,671	10,051,057,239
资产支持证券	310,917,769	445,341,354

2022 年度财务报表附注(续)

(除另有标明外, 所有金额均以人民币元列示)

权益投资	245,523,739	251,454,471
基金投资	39,158,003,214	28,715,357,588
券商收益凭证和其他	3,678,980,338	2,672,632,527
合计	61,551,909,603	46,536,665,583

五 财务报表主要项目附注(续)

7 金融投资(续)

7.1 金融投资: 交易性金融资产(续)

于 2022 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(2021 年 12 月 31 日: 同)。

7.2 金融投资: 债权投资

(1) 债权投资按投资品种列示

	本集团及本银行	
	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
债券投资(按发行人分类)		
政府债券	43,926,537,889	44,698,613,893
政策性金融债券	10,854,770,457	10,091,648,136
金融债券	-	400,021,393
企业债券	5,384,261,524	5,781,939,569
资产管理计划及信托计划	23,485,763,077	27,095,741,626
券商收益凭证	2,429,789,342	3,485,853,069
债权融资计划	1,505,000,000	1,805,000,000
资产支持证券	3,791,868,883	2,508,389,049
小计	91,377,991,172	95,867,206,735
应计利息	1,266,042,369	1,314,070,330
债权投资总额	92,644,033,541	97,181,277,065
信用减值准备(附注五、7.2(2))	(1,520,385,182)	(1,350,424,036)
合计	91,123,648,359	95,830,853,029

于 2022 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 10,001,369,019 元, 债券类资产的金额为人民币 13,484,394,058 元(2021 年 12 月 31 日: 信贷类资产为人民币 11,441,390,772 元, 债券类资产人民币 15,654,350,854 元)

五 财务报表主要项目附注(续)

7 金融投资(续)

7.2 金融投资：债权投资(续)

(2) 债权投资信用减值准备变动情况

本集团及本银行	2022 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	1,350,424,036	-	-	1,350,424,036
第一阶段与第二阶段转移净额	(12,849,449)	12,849,449	-	-
本年净增加/(收回)	30,531,604	-	-	30,531,604
重新计量	135,245,404	4,184,138	-	139,429,542
年末余额(附注五、17)	1,503,351,595	17,033,587	-	1,520,385,182

2022 年度, 本集团及本行阶段一债权投资信用减值准备的变动, 主要来自于阶段一债权投资账面总额较 2021 年 12 月 31 日净减少约 5%和计提比例的增加。

2022 年度, 本集团及本行阶段二债权投资信用减值准备的变动, 主要由相关债权投资由阶段一下迁至阶段二导致。

2022 年度, 本集团及本行无阶段三的债权投资。

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

2021 年度，本集团债权投资无重大阶段间变动。

五 财务报表主要项目附注(续)

7 金融投资(续)

7.3 金融投资: 其他债权投资

(1) 其他债权投资按投资品种列示

	本集团及本银行	
	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
债券投资(按发行人分类)		
政府债券	5,318,643,550	3,092,981,800
政策性金融债券	5,323,231,830	2,472,732,060
金融债券	2,910,109,521	9,774,331,392
企业债券	14,697,792,559	9,346,538,617
资产支持证券	3,528,263,833	1,503,635,840
小计	31,778,041,293	26,190,219,709
应计利息	519,137,846	332,869,213
合计	32,297,179,139	26,523,088,922

五 财务报表主要项目附注(续)

7 金融投资(续)

7.3 金融投资: 其他债权投资(续)

(1) 其他债权投资按投资品种列示(续)

对其他债权投资的说明如下:

本集团及本银行	2022 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	32,522,991,857	32,297,179,139	(225,812,718)	(405,130,668)

本集团及本银行	2021 年 12 月 31 日			
	摊余成本	公允价值	累计计入其他综合收益的公允价值变动金额	累计已计提减值金额(附注五、17)
其他债权投资	26,384,189,400	26,523,088,922	138,899,522	(184,304,592)

(2) 其他债权投资信用减值准备变动情况

本集团及本银行	2022 年度			
	阶段一 (12 个月预期信用损失)	阶段二 (整个存续期预期信用损失)	阶段三 (整个存续期预期信用损失-已减值)	合计
年初余额	184,304,592	-	-	184,304,592
本期净增加/(收回)	145,145,215	-	-	145,145,215
重新计量	75,680,861	-	-	75,680,861
年末余额(附注五、17)	405,130,668	-	-	405,130,668

本集团及本银行	2021 年度			
	阶段一 (12 个月预期信用损失)	阶段二 (整个存续期预期信用损失)	阶段三 (整个存续期预期信用损失)	合计

苏州银行股份有限公司

2022 年度财务报表附注(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

	信用损失)	预期信用损失)	预期信用损失 -已减值)	
年初余额	44,378,443	-	-	44,378,443
本期净增加/(收回)	138,165,233	-	-	138,165,233
重新计量	1,760,916	-	-	1,760,916
年末余额(附注五、17)	<u>184,304,592</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>184,304,592</u>

五 财务报表主要项目附注(续)

8 长期股权投资

本集团 2022 年 12 月 31 日 2021 年 12 月 31 日

权益法: 联营企业(附注十、2) 767,980,215 687,919,940

本集团 2022 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	687,919,940	73,258,938	12,898,343		(6,097,006)	767,980,215

本集团 2021 年 12 月 31 日

	初始投资成本	年初余额	权益法下确认的投资收益	权益法下确认的其他综合收益	其他权益变动	宣告发放现金股利或利润	年末余额
权益法: 联营企业	346,668,624	624,634,317	56,663,039	18,816,596		(12,194,012)	687,919,940

本银行 2022 年 12 月 31 日 2021 年 12 月 31 日

权益法:		
联营企业	767,980,215	687,919,940
成本法:		
子公司	1,705,458,157	1,403,058,157
合计	<u>2,473,438,372</u>	<u>2,090,978,097</u>

五 财务报表主要项目附注(续)

9 固定资产

本集团	房屋及建筑物	运输工具	机器设备	电子设备	经营租出固定资产	其他	合计
原值							
2021 年 12 月 31 日	3,821,720,195	20,628,534	159,288,872	550,102,225	78,015,625	71,066,574	4,700,822,025
本年增加	3,600,259	176,858	10,261,008	30,593,070	-	4,395,168	49,026,363
在建工程转入	110,634,301	-	-	196,725	480,799	524,553	111,836,378
其他	(4,296,121)	-	-	-	-	-	(4,296,121)
本年减少	(3,265,055)	(2,130,784)	(9,542,308)	(28,790,873)	-	(492,194)	(44,221,214)
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
累计折旧							
2021 年 12 月 31 日	(1,321,052,789)	(13,447,577)	(127,868,729)	(411,719,511)	(36,856,920)	(56,998,375)	(1,967,943,901)
本年计提	(159,618,175)	(2,175,400)	(11,750,609)	(39,597,252)	(12,316,969)	(4,234,791)	(229,693,196)
其他	4,296,121	-	-	-	-	-	4,296,121
本年减少	2,914,602	2,066,860	9,193,996	27,654,739	-	469,999	42,300,196
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)
减值准备(附注五、17)							
2021 年 12 月 31 日	(66,517)	-	-	(85,976)	-	-	(152,493)
2022 年 12 月 31 日	(66,517)	-	-	(85,976)	-	-	(152,493)
账面价值							
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

2021 年 12 月 31 日	2,500,600,889	7,180,957	31,420,143	138,296,738	41,158,705	14,068,199	2,732,725,631
------------------	---------------	-----------	------------	-------------	------------	------------	---------------

五 财务报表主要项目附注(续)

9 固定资产(续)

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

于 2022 年 12 月 31 日及 2021 年 12 月 31 日，本集团已在使用但未取得产权登记证明的房屋及建筑物的原值分别为人民币 46,426,926 元和人民币 46,426,926 元，净值分别为人民币 18,511,588 元和人民币 20,326,834 元。上述事项不会对本集团的整体财务状况构成任何重大不利影响。

于 2022 年 12 月 31 日及 2021 年 12 月 31 日，本集团已提足折旧尚在使用的固定资产的原值分别为人民币 657,125,620 元和人民币 579,612,041 元。

五 财务报表主要项目附注(续)

9 固定资产(续)

本银行	房屋及建筑物	运输工具	机器设备	电子设备	其他	合计
原值						
2021 年 12 月 31 日	3,648,413,417	17,813,085	149,499,432	523,192,372	63,176,548	4,402,094,854
本年增加	2,903,405	176,858	9,794,768	30,075,361	4,306,241	47,256,633
在建工程转入	110,634,301	-	-	63,212	48,673	110,746,186
其他	(4,296,121)	-	-	-	-	(4,296,121)
本年减少	(3,110,576)	(2,130,784)	(9,427,579)	(28,325,412)	(407,785)	(43,402,136)
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
累计折旧						
2021 年 12 月 31 日	(1,252,249,239)	(11,454,675)	(121,730,782)	(391,605,496)	(52,356,913)	(1,829,397,105)
本年计提	(151,180,876)	(1,949,157)	(10,127,431)	(37,445,534)	(3,077,333)	(203,780,331)
其他	4,296,121	-	-	-	-	4,296,121
本年减少	2,889,967	2,066,860	9,133,807	27,208,471	395,551	41,694,656
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)
减值准备(附注五、17)						
2021 年 12 月 31 日	(66,517)	-	-	(85,976)	-	(152,493)
2022 年 12 月 31 日	(66,517)	-	-	(85,976)	-	(152,493)
账面价值						

2022 年度财务报表附注(续)

(除另有标明外, 所有金额均以人民币元列示)

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>
2021 年 12 月 31 日	<u>2,396,097,661</u>	<u>6,358,410</u>	<u>27,768,650</u>	<u>131,500,900</u>	<u>10,819,635</u>	<u>2,572,545,256</u>

五 财务报表主要项目附注(续)

9 固定资产(续)

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

五 财务报表主要项目附注(续)

10 在建工程

本集团	2021 年 12 月 31 日	本年增加	本年转入 固定资产	本年转入 无形资产	本年转入长 期待摊费用	2022 年 12 月 31 日	资金来源
营业用房	249,329,907	169,805,886	(111,836,378)	-	(8,045,245)	299,254,170	自筹
其他	22,913,475	35,066,394	-	(28,462,968)	-	29,516,901	自筹
合计	272,243,382	204,872,280	(111,836,378)	(28,462,968)	(8,045,245)	328,771,071	
本集团	2020 年 12 月 31 日	本年增加	本年转入 固定资产	本年转入 无形资产	本年转入长 期待摊费用	2021 年 12 月 31 日	资金来源
营业用房	130,506,087	212,830,110	(57,161,116)	-	(36,845,174)	249,329,907	自筹
其他	1,629,061	22,753,336	(345,668)	(1,123,254)	-	22,913,475	自筹
合计	132,135,148	235,583,446	(57,506,784)	(1,123,254)	(36,845,174)	272,243,382	
本银行	2021 年 12 月 31 日	本年增加	本年转入 固定资产	本年转入 无形资产	本年转入长 期待摊费用	2022 年 12 月 31 日	资金来源
营业用房	184,729,818	166,915,538	(110,746,186)	-	(5,215,663)	235,683,507	自筹
其他	21,267,341	32,276,369	-	(24,163,789)	-	29,379,921	自筹
合计	205,997,159	199,191,907	(110,746,186)	(24,163,789)	(5,215,663)	265,063,428	
本银行			本年转入	本年转入	本年转入长		

苏州银行股份有限公司

2022 年度财务报表附注(续)

(除另有标明外, 所有金额均以人民币元列示)

	2020 年 12 月 31 日	本年增加	固定资产	无形资产	期待摊费用	2021 年 12 月 31 日	资金来源
营业用房	130,072,004	147,528,173	(56,126,247)	-	(36,744,112)	184,729,818	自筹
其他	1,087,470	20,179,871	-	-	-	21,267,341	自筹
合计	131,159,474	167,708,044	(56,126,247)	-	(36,744,112)	205,997,159	

五 财务报表主要项目附注(续)

11 使用权资产

本集团	房屋及建筑物	其他	合计
原值			
2021 年 12 月 31 日	441,005,238	1,411,797	442,417,035
本年增加	98,886,722	2,600,622	101,487,344
本年减少	(25,726,397)	(498,573)	(26,224,970)
2022 年 12 月 31 日	514,165,563	3,513,846	517,679,409
累计折旧			
2021 年 12 月 31 日	(101,677,428)	(625,854)	(102,303,282)
本年计提	(128,736,050)	(721,707)	(129,457,757)
本年减少	25,005,996	498,573	25,504,569
2022 年 12 月 31 日	(205,407,482)	(848,988)	(206,256,470)
净值			
2022 年 12 月 31 日	308,758,081	2,664,858	311,422,939
2021 年 12 月 31 日	339,327,810	785,943	340,113,753
本集团			
	房屋及建筑物	其他	合计
原值			
2021 年 1 月 1 日	330,517,068	495,301	331,012,369
本年增加	112,740,339	916,496	113,656,835
本年减少	(2,252,169)	-	(2,252,169)
2021 年 12 月 31 日	441,005,238	1,411,797	442,417,035
累计折旧			
2021 年 1 月 1 日	-	-	-
本年计提	(103,929,597)	(625,854)	(104,555,451)
本年减少	2,252,169	-	2,252,169
2021 年 12 月 31 日	(101,677,428)	(625,854)	(102,303,282)
净值			
2021 年 12 月 31 日	339,327,810	785,943	340,113,753
2021 年 1 月 1 日	330,517,068	495,301	331,012,369

五 财务报表主要项目附注(续)

11 使用权资产(续)

本银行	房屋及建筑物	其他	合计
原值			
2021 年 12 月 31 日	405,105,003	1,176,337	406,281,340
本年增加	98,335,772	2,600,622	100,936,394
本年减少	(24,596,913)	(498,573)	(25,095,486)
2022 年 12 月 31 日	478,843,862	3,278,386	482,122,248
累计折旧			
2021 年 12 月 31 日	(94,022,996)	(566,989)	(94,589,985)
本年计提	(118,057,307)	(643,220)	(118,700,527)
本年减少	24,596,913	498,573	25,095,486
2022 年 12 月 31 日	(187,483,390)	(711,636)	(188,195,026)
净值			
2022 年 12 月 31 日	291,360,472	2,566,750	293,927,222
2021 年 12 月 31 日	311,082,007	609,348	311,691,355
本银行			
	房屋及建筑物	其他	合计
原值			
2021 年 1 月 1 日	309,479,144	495,301	309,974,445
本年增加	97,878,028	681,036	98,559,064
本年减少	(2,252,169)	-	(2,252,169)
2021 年 12 月 31 日	405,105,003	1,176,337	406,281,340
累计折旧			
2021 年 1 月 1 日	-	-	-
本年计提	(96,275,165)	(566,989)	(96,842,154)
本年减少	2,252,169	-	2,252,169
2021 年 12 月 31 日	(94,022,996)	(566,989)	(94,589,985)
净值			
2021 年 12 月 31 日	311,082,007	609,348	311,691,355
2021 年 1 月 1 日	309,479,144	495,301	309,974,445

(1) 于 2022 年 12 月 31 日, 本集团租赁负债余额为人民币 291,663,235 元(2021 年 12 月 31 日: 人民币 315,017,275 元)。

- (2) 于 2022 年 12 月 31 日，本集团无已签订尚未开始执行的租赁合同相关的租赁付款额(2021 年 12 月 31 日：人民币 120,000 元)。
- (3) 2022 年度，本集团短期租赁和低价值资产租赁费用为人民币 11,200,403 元 (2021 年度：人民币 27,583,274 元)。

五 财务报表主要项目附注(续)

12 无形资产

本集团	土地使用权	计算机软件及其他	合计
原值			
2021 年 12 月 31 日	329,091,241	802,705,134	1,131,796,375
本年增加	-	134,549,671	134,549,671
在建工程转入	-	28,462,968	28,462,968
其他	4,296,121	-	4,296,121
本年减少	(4,105,561)	-	(4,105,561)
2022 年 12 月 31 日	329,281,801	965,717,773	1,294,999,574
累计摊销			
2021 年 12 月 31 日	(67,671,528)	(549,061,112)	(616,732,640)
本年计提	(7,265,905)	(93,734,047)	(100,999,952)
其他	(4,296,121)	-	(4,296,121)
本年减少	1,296,960	-	1,296,960
2022 年 12 月 31 日	(77,936,594)	(642,795,159)	(720,731,753)
净值			
2022 年 12 月 31 日	251,345,207	322,922,614	574,267,821
2021 年 12 月 31 日	261,419,713	253,644,022	515,063,735
本集团			
	土地使用权	计算机软件及其他	合计
原值			
2020 年 12 月 31 日	329,091,241	809,584,297	1,138,675,538
本年增加	-	119,980,818	119,980,818
在建工程转入	-	1,123,254	1,123,254
本年减少	-	(127,983,235)	(127,983,235)
2021 年 12 月 31 日	329,091,241	802,705,134	1,131,796,375
累计摊销			
2020 年 12 月 31 日	(60,389,489)	(602,439,534)	(662,829,023)
本年计提	(7,282,039)	(67,905,333)	(75,187,372)
本年减少	-	121,283,755	121,283,755
2021 年 12 月 31 日	(67,671,528)	(549,061,112)	(616,732,640)
净值			
2021 年 12 月 31 日	261,419,713	253,644,022	515,063,735

苏州银行股份有限公司

2022 年度财务报表附注(续)

(除另有标明外, 所有金额均以人民币元列示)

2020 年 12 月 31 日	268,701,752	207,144,763	475,846,515
------------------	-------------	-------------	-------------

五 财务报表主要项目附注(续)

12 无形资产(续)

本银行	土地使用权	计算机软件及其他	合计
原值			
2021 年 12 月 31 日	324,091,241	789,328,335	1,113,419,576
本年增加	-	133,513,044	133,513,044
在建工程转入	-	24,163,789	24,163,789
其他	4,296,121	-	4,296,121
本年减少	(4,105,561)	-	(4,105,561)
2022 年 12 月 31 日	324,281,801	947,005,168	1,271,286,969
累计摊销			
2021 年 12 月 31 日	(66,379,862)	(544,782,803)	(611,162,665)
本年计提	(7,140,905)	(91,757,504)	(98,898,409)
其他	(4,296,121)	-	(4,296,121)
本年减少	1,296,960	-	1,296,960
2022 年 12 月 31 日	(76,519,928)	(636,540,307)	(713,060,235)
净值			
2022 年 12 月 31 日	247,761,873	310,464,861	558,226,734
2021 年 12 月 31 日	257,711,379	244,545,532	502,256,911
本银行			
	土地使用权	计算机软件及其他	合计
原值			
2020 年 12 月 31 日	324,091,241	799,457,599	1,123,548,840
本年增加	-	117,853,971	117,853,971
本年减少	-	(127,983,235)	(127,983,235)
2021 年 12 月 31 日	324,091,241	789,328,335	1,113,419,576
累计摊销			
2020 年 12 月 31 日	(59,222,823)	(599,446,044)	(658,668,867)
本年计提	(7,157,039)	(66,620,514)	(73,777,553)
本年减少	-	121,283,755	121,283,755
2021 年 12 月 31 日	(66,379,862)	(544,782,803)	(611,162,665)
净值			
2021 年 12 月 31 日	257,711,379	244,545,532	502,256,911
2020 年 12 月 31 日	264,868,418	200,011,555	464,879,973

五 财务报表主要项目附注(续)

13 递延所得税资产(续)

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

2021 年 12 月 31 日	本集团		本银行	
	可抵扣暂时性 差异	递延所得税 资产	可抵扣暂时性 差异	递延所得税 资产
资产减值准备	10,389,650,744	2,597,412,686	9,624,622,080	2,406,155,520
以公允价值计量且其变动计 入当期损益的金融工具公 允价值变动	313,749,260	78,437,315	313,749,260	78,437,315
已计提但尚未支付的工资	347,489,180	86,872,295	331,174,508	82,793,627
贴现收益	277,145,336	69,286,334	277,145,336	69,286,334
无形资产摊销	1,642,172	410,543	1,642,172	410,543
其他	3,642,424	910,606	3,642,424	910,606
小计	11,333,319,116	2,833,329,779	10,551,975,780	2,637,993,945
	本集团		本银行	
	应纳税暂时性 差异	递延所得税 负债	应纳税暂时性 差异	递延所得税 负债
以公允价值计量且其变动计 入当期损益的金融工具公 允价值变动	(693,685,352)	(173,421,338)	(693,685,352)	(173,421,338)
以公允价值计量且其变动计 入其他综合收益的金融工 具公允价值变动	(166,190,980)	(41,547,745)	(166,190,980)	(41,547,745)
固定资产折旧	(114,440,944)	(28,610,236)	(114,440,944)	(28,610,236)
其他	(52,855,560)	(13,213,890)	(52,855,560)	(13,213,890)
小计	(1,027,172,836)	(256,793,209)	(1,027,172,836)	(256,793,209)
净额	10,306,146,280	2,576,536,570	9,524,802,944	2,381,200,736

五 财务报表主要项目附注(续)

13 递延所得税资产(续)

(2) 递延所得税资产/负债的变动情况列示如下:

本集团	2021 年 12 月 31 日	计入损益	计入其他 综合收益	2022 年 12 月 31 日
递延所得税资产:				
资产减值准备	2,597,412,686	553,532,118	(60,833,553)	3,090,111,251
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融工 具公允价值变动	78,437,315	62,110,548	-	140,547,863
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	86,872,295	65,380,301	-	152,252,596
贴现收益	69,286,334	(19,729,252)	-	49,557,082
无形资产摊销	410,543	(410,543)	-	-
其他	910,606	1,741,922	-	2,652,528
小计	<u>2,833,329,779</u>	<u>662,625,094</u>	<u>(3,938,582)</u>	<u>3,492,016,291</u>
递延所得税负债:				
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融工 具公允价值变动	(173,421,338)	(68,280,759)	-	(241,702,097)
以公允价值计量且其变动 计入其他综合收益的金 融工具公允价值变动	(41,547,745)	-	41,547,745	-
固定资产折旧	(28,610,236)	(2,992,734)	-	(31,602,970)
其他	(13,213,890)	764,297	-	(12,449,593)
小计	<u>(256,793,209)</u>	<u>(70,509,196)</u>	<u>41,547,745</u>	<u>(285,754,660)</u>
递延所得税净值	<u>2,576,536,570</u>	<u>592,115,898</u>	<u>37,609,163</u>	<u>3,206,261,631</u>

五 财务报表主要项目附注(续)

13 递延所得税资产(续)

(2) 递延所得税资产/负债的变动情况列示如下(续):

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

五 财务报表主要项目附注(续)

13 递延所得税资产(续)

(2) 递延所得税资产/负债的变动情况列示如下(续):

本银行	2021 年 12 月 31 日	计入损益	计入其他 综合收益	2022 年 12 月 31 日
递延所得税资产:				
资产减值准备	2,406,155,520	494,745,467	(60,833,553)	2,840,067,434
以公允价值计量且其变动计 入当期损益的金融工具公 允价值变动	78,437,315	62,110,548	-	140,547,863
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	82,793,627	64,220,472	-	147,014,099
贴现收益	69,286,334	(19,729,252)	-	49,557,082
无形资产摊销	410,543	(410,543)	-	-
其他	910,606	1,741,922	-	2,652,528
小计	<u>2,637,993,945</u>	<u>602,678,614</u>	<u>(3,938,582)</u>	<u>3,236,733,977</u>
递延所得税负债:				
以公允价值计量且其变动计 入当期损益的金融工具公 允价值变动	(173,421,338)	(68,280,759)	-	(241,702,097)
以公允价值计量且其变动计 入其他综合收益的金融工 具公允价值变动	(41,547,745)	-	41,547,745	-
固定资产折旧	(28,610,236)	(2,992,734)	-	(31,602,970)
其他	(13,213,890)	764,297	-	(12,449,593)
小计	<u>(256,793,209)</u>	<u>(70,509,196)</u>	<u>41,547,745</u>	<u>(285,754,660)</u>
递延所得税净值	<u>2,381,200,736</u>	<u>532,169,418</u>	<u>37,609,163</u>	<u>2,950,979,317</u>

五 财务报表主要项目附注(续)

13 递延所得税资产(续)

(2) 递延所得税资产/负债的变动情况列示如下(续):

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

五 财务报表主要项目附注(续)

14 长期待摊费用

本集团	装修费	其他	合计
2021 年 12 月 31 日	41,181,268	37,264,860	78,446,128
本年增加	11,050,184	19,706,854	30,757,038
在建工程转入	8,045,245	-	8,045,245
本年摊销	(22,149,973)	(20,634,861)	(42,784,834)
2022 年 12 月 31 日	38,126,724	36,336,853	74,463,577
本集团	装修费	其他	合计
2020 年 12 月 31 日	19,734,706	31,754,835	51,489,541
本年增加	2,006,576	23,030,609	25,037,185
在建工程转入	36,800,284	44,890	36,845,174
本年摊销	(17,360,298)	(17,565,474)	(34,925,772)
2021 年 12 月 31 日	41,181,268	37,264,860	78,446,128
本银行	装修费	其他	合计
2021 年 12 月 31 日	38,243,136	35,814,806	74,057,942
本年增加	9,630,624	19,220,185	28,850,809
在建工程转入	5,215,663	-	5,215,663
本年摊销	(18,262,004)	(19,785,222)	(38,047,226)
2022 年 12 月 31 日	34,827,419	35,249,769	70,077,188
本银行	装修费	其他	合计
2020 年 12 月 31 日	15,414,860	30,090,563	45,505,423
本年增加	1,002,037	22,408,859	23,410,896
在建工程转入	36,744,112	-	36,744,112
本年摊销	(14,917,873)	(16,684,616)	(31,602,489)
2021 年 12 月 31 日	38,243,136	35,814,806	74,057,942

五 财务报表主要项目附注(续)

15 长期应收款

本集团	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
应收融资租赁款	2,254,227,719	1,664,728,354
减: 未实现融资租赁收益	(255,645,738)	(187,090,563)
应收融资租赁款余额	1,998,581,981	1,477,637,791
应收售后租回款	27,412,710,651	23,338,384,313
应计利息	329,596,069	309,900,058
长期应收款总额(注 1)	29,740,888,701	25,125,922,162
信用减值准备(附注五、17)	(859,382,280)	(836,398,360)
长期应收款净值	28,881,506,421	24,289,523,802

注 1: 于 2022 年 12 月 31 日, 账面价值为人民币 950,838,787 元的应收售后租回款用于取得借款而被质押, 质押到期日为 2023 年 1 月 15 日至 2029 年 1 月 29 日(于 2021 年 12 月 31 日, 账面价值为人民币 1,553,940,450 元的应收售后租回款用于取得借款而被质押, 质押到期日为 2022 年 2 月 25 日至 2024 年 12 月 5 日)。

本集团	2022 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	517,064,065	209,189,691	110,144,604	836,398,360
第一阶段与第二阶段 转移净额	(2,331,317)	2,331,317	-	-
第一阶段与第三阶段 转移净额	(5,652,195)	-	5,652,195	-
第二阶段与第三阶段 转移净额	-	(167,824,037)	167,824,037	-
本年净增加/(收回)	128,409,340	(297,715)	(16,008,590)	112,103,035
重新计量	(8,296,314)	42,809,091	133,698,226	168,211,003
核销	-	-	(259,833,950)	(259,833,950)
核销后收回	-	-	2,503,832	2,503,832
年末余额(附注五、17)	629,193,579	86,208,347	143,980,354	859,382,280

于 2022 年 12 月 31 日, 阶段一应收租赁款账面总额较年初净新增约 20%, 减值计提比例基本一致。

于 2022 年 12 月 31 日, 阶段二应收租赁款账面总额较年初净减少约 56%, 主要是由于本年度阶段二下迁至三导致, 同时减值计提比例呈现下降。

于 2022 年 12 月 31 日，阶段三应收租赁款账面总额较年初新增约 16%，同时减值计提比例呈现上升。

五 财务报表主要项目附注(续)

15 长期应收款(续)

本集团	2021 年度			合计
	阶段一 (12 个月预期 信用损失)	阶段二 (整个存续期预 期信用损失)	阶段三 (整个存续期预期 信用损失-已减值)	
年初余额	572,022,081	57,016,918	66,184,303	695,223,302
第一阶段与第二阶段 转移净额	4,028,528	(4,028,528)	-	-
第一阶段与第三阶段 转移净额	(212,539)	-	212,539	-
第二阶段与第三阶段 转移净额	-	(15,261,329)	15,261,329	-
本年净增加/(收回)	47,377,495	(140,666,402)	(4,039,375)	(97,328,282)
重新计量	(106,151,500)	312,129,032	74,953,239	280,930,771
核销	-	-	(42,427,431)	(42,427,431)
年末余额(附注五、17)	517,064,065	209,189,691	110,144,604	836,398,360

于 2021 年 12 月 31 日, 阶段一长期应收款账面总额较年初净新增约 25%, 减值计提比例呈现下降。

于 2021 年 12 月 31 日, 阶段二长期应收款账面总额较年初净减少约 20%, 减值计提比例呈现上升。

于 2021 年 12 月 31 日, 阶段三长期应收款账面总额较年初新增约 69%, 主要是由于本年度阶段二下迁至三导致, 同时减值计提比例略有下降。

长期应收款未折现租赁收款额的剩余期限分析列示如下:

本集团	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
1 年以内	11,737,237,608	9,192,379,532
1 至 2 年	9,455,335,018	7,465,004,151
2 至 3 年	6,591,218,246	5,685,401,046
3 年至 4 年	2,904,167,562	3,666,271,223
4 年至 5 年	1,081,023,449	1,606,950,554
5 年以上	1,436,282,368	899,350,560
合计	33,205,264,251	28,515,357,066

五 财务报表主要项目附注(续)

16 其他资产

	本集团		本银行	
	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
应收利息(附注五、16.1)	643,797	502,669	588,522	485,071
其他应收款(附注五、16.2)	277,079,784	171,288,657	301,452,412	114,076,113
预付款(附注五、16.3)	59,950,833	26,635,772	30,899,895	22,357,840
待抵扣进项税额	102,452,616	93,619,810	-	-
小计	440,127,030	292,046,908	332,940,829	136,919,024
信用减值准备(附注五、17)	(40,637,407)	(39,621,206)	(7,698,548)	(6,619,798)
合计	399,489,623	252,425,702	325,242,281	130,299,226

16.1 应收利息

	本集团		本银行	
	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
应收发放贷款和垫款利息	643,797	502,669	588,522	485,071

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

16.2 其他应收款

	本集团		本银行	
	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
待清算款项	207,045,621	105,716,204	286,097,195	97,272,845
应收诉讼费垫款	16,606,026	17,183,779	14,378,381	15,516,371
其他	53,428,137	48,388,674	976,836	1,286,897
合计	277,079,784	171,288,657	301,452,412	114,076,113

16.3 预付款

	本集团		本银行	
	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日

苏州银行股份有限公司

2022 年度财务报表附注(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

项目预付款	46,365,663	17,841,883	20,640,122	17,841,883
待摊费用	13,585,170	8,793,889	10,259,773	4,515,957
合计	59,950,833	26,635,772	30,899,895	22,357,840

五 财务报表主要项目附注(续)

17 资产减值准备

本集团	2021 年 12 月 31 日	本年计提/ (转回)	本年核销及核销 后收回	其他	2022 年 12 月 31 日
存放同业信用减值准备	3,319,109	5,053,643	-	-	8,372,752
拆出资金信用减值准备	377,425,549	156,155,112	-	-	533,580,661
买入返售金融资产信用减值准备	110,532	8,356,710	-	-	8,467,242
发放贷款和垫款信用减值准备	10,017,704,957	1,800,873,192	(93,797,680)	(17,420,694)	11,707,359,775
其中: 以摊余成本计量的发放贷款和垫款	9,883,234,718	1,778,365,057	(93,797,680)	(17,420,694)	11,550,381,401
以公允价值计量且其变动计入其他综合收 益的发放贷款和垫款	134,470,239	22,508,135	-	-	156,978,374
债权投资信用减值准备	1,350,424,036	169,961,146	-	-	1,520,385,182
其他债权投资信用减值准备	184,304,592	220,826,076	-	-	405,130,668
固定资产减值准备	152,493	-	-	-	152,493
长期应收款信用减值准备	836,398,360	280,314,038	(257,330,118)	-	859,382,280
其他资产信用减值准备	39,621,206	1,368,954	(352,753)	-	40,637,407
表外业务信用减值准备	480,229,464	121,123,659	-	-	601,353,123
合计	13,289,690,298	2,764,032,530	(351,480,551)	(17,420,694)	15,684,821,583

五 财务报表主要项目附注(续)

17 资产减值准备(续)

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

五 财务报表主要项目附注(续)

17 资产减值准备(续)

本银行	2021 年 12 月 31 日	本年计提/ (转回)	本年核销及核销后 收回	其他	2022 年 12 月 31 日
存放同业信用减值准备	7,557,981	(422,969)	-	-	7,135,012
拆出资金信用减值准备	377,425,549	156,155,112	-	-	533,580,661
买入返售金融资产信用减值准备	110,532	8,356,710	-	-	8,467,242
发放贷款和垫款信用减值准备	9,805,705,026	1,791,661,828	(90,541,303)	(17,028,039)	11,489,797,512
其中: 以摊余成本计量的发放贷款和垫款	9,671,234,787	1,769,153,693	(90,541,303)	(17,028,039)	11,332,819,138
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益 的发放贷款和垫款	134,470,239	22,508,135	-	-	156,978,374
债权投资信用减值准备	1,350,424,036	169,961,146	-	-	1,520,385,182
其他债权投资信用减值准备	184,304,592	220,826,076	-	-	405,130,668
固定资产减值准备	152,493	-	-	-	152,493
其他资产信用减值准备	6,619,798	1,278,174	(199,424)	-	7,698,548
表外业务信用减值准备	480,229,464	121,123,659	-	-	601,353,123
合计	12,212,529,471	2,468,939,736	(90,740,727)	(17,028,039)	14,573,700,441

五 财务报表主要项目附注(续)

17 资产减值准备(续)

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

五 财务报表主要项目附注(续)

18 向中央银行借款

	本集团		本银行	
	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
向中央银行借款	18,851,138,728	25,457,906,348	18,365,235,172	24,942,193,914

于 2022 年 12 月 31 日, 本集团向中央银行借款系由账面价值人民币 179.32 亿元的债权投资作为质押(于 2021 年 12 月 31 日: 人民币 225.56 亿元的债权投资和人民币 10.87 亿元的发放贷款和垫款作为质押)。

19 同业及其他金融机构存放款项

	本集团		本银行	
	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
境内银行同业	5,358,752,709	1,077,465,567	6,960,683,326	1,409,933,349
境内其他金融机构	2,220,706,577	6,158,911,312	2,220,706,577	6,158,911,312
小计	7,579,459,286	7,236,376,879	9,181,389,903	7,568,844,661
应计利息	9,778,305	24,091,905	10,963,518	24,286,952
合计	7,589,237,591	7,260,468,784	9,192,353,421	7,593,131,613

20 拆入资金

	本集团		本银行	
	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
境内银行同业拆入	35,158,657,495	27,296,038,462	11,447,940,000	7,474,747,948
应计利息	270,811,038	268,141,134	58,232,441	45,938,580
合计	35,429,468,533	27,564,179,596	11,506,172,441	7,520,686,528

于 2022 年 12 月 31 日及 2021 年 12 月 31 日, 本集团拆入资金人民币 570,717,495 元和 1,121,290,514 元分别系由账面价值人民币 950,838,787 元和 1,553,940,450 元的租赁业务应收款作为质押。

五 财务报表主要项目附注(续)

21 卖出回购金融资产款

	本集团及本银行	
	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
按担保物类别分析:		
债券	12,109,600,000	7,961,600,000
票据	-	149,784,270
小计	12,109,600,000	8,111,384,270
按交易对手类别分析:		
境内银行同业	12,109,600,000	8,111,384,270
应计利息	8,707,598	2,851,087
合计	12,118,307,598	8,114,235,357

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

项目	本集团及本银行	
	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
债权投资	13,048,168,763	8,282,892,579
发放贷款和垫款	-	150,005,945

22 吸收存款

	本集团		本银行	
	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
活期存款				
公司客户	74,243,131,329	73,865,262,883	73,106,137,424	72,479,544,114
个人客户	36,594,739,668	29,398,075,395	35,462,619,354	28,313,038,804
定期存款				
公司客户	73,785,117,366	69,617,906,069	72,962,940,750	68,598,248,552
个人客户	111,502,585,799	85,899,471,095	107,519,763,830	82,666,529,865
保证金存款	19,944,287,931	12,187,036,251	19,917,500,544	12,142,372,783

苏州银行股份有限公司

2022 年度财务报表附注(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

其他存款	278,602,966	409,901,446	278,602,966	409,901,446
小计	316,348,465,059	271,377,653,139	309,247,564,868	264,609,635,564
应计利息	7,236,534,350	6,965,600,507	7,021,079,861	6,768,858,494
合计	323,584,999,409	278,343,253,646	316,268,644,729	271,378,494,058

五 财务报表主要项目附注(续)

23 应付职工薪酬

	本集团		本银行	
	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
短期薪酬(1)	862,242,681	789,508,735	816,080,756	749,771,781
设定提存计划(2)	145,231,586	122,557,133	135,274,119	118,102,207
合计	1,007,474,267	912,065,868	951,354,875	867,873,988

(1)短期薪酬

本集团	2021 年	本年增加	本年减少	2022 年
	12 月 31 日			12 月 31 日
工资、奖金、津贴和补贴	727,825,824	1,722,036,487	(1,651,154,729)	798,707,582
职工福利费	-	51,993,610	(51,993,610)	-
社会保险费				
其中: 医疗保险费	5,314,456	70,926,976	(70,905,093)	5,336,339
工伤保险费	966,737	1,706,617	(1,732,118)	941,236
生育保险费	4,476	8,044,769	(7,975,966)	73,279
住房公积金	258,058	245,871,590	(245,992,789)	136,859
工会经费和职工教育经费	55,139,184	49,648,453	(47,740,251)	57,047,386
合计	789,508,735	2,150,228,502	(2,077,494,556)	862,242,681

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

五 财务报表主要项目附注(续)

23 应付职工薪酬(续)

(1)短期薪酬(续)

本银行	2021 年		2022 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	688,300,156	1,583,277,379	(1,518,661,291)	752,916,244
职工福利费	-	38,666,350	(38,666,350)	-
社会保险费				
其中: 医疗保险费	5,293,808	65,887,358	(65,907,897)	5,273,269
工伤保险费	965,036	1,530,043	(1,555,544)	939,535
生育保险费	4,476	7,352,635	(7,289,749)	67,362
住房公积金	254,651	227,032,623	(227,192,637)	94,637
工会经费和职工教育经费	54,953,654	46,558,417	(44,722,362)	56,789,709
合计	749,771,781	1,970,304,805	(1,903,995,830)	816,080,756

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

(2)设定提存计划

本集团	2021 年		2022 年	
	12 月 31 日	本年增加	本年减少	12 月 31 日
基本养老保险费	5,810,007	169,482,055	(169,033,102)	6,258,960
失业保险费	2,400,986	5,477,518	(5,437,875)	2,440,629
企业年金	114,346,140	104,808,477	(82,622,620)	136,531,997
合计	122,557,133	279,768,050	(257,093,597)	145,231,586

本集团	2020 年		2021 年	
	12 月 31 日	本年增加	本年减少	12 月 31 日
基本养老保险费	5,810,007	169,482,055	(169,033,102)	6,258,960
失业保险费	2,400,986	5,477,518	(5,437,875)	2,440,629
企业年金	114,346,140	104,808,477	(82,622,620)	136,531,997
合计	122,557,133	279,768,050	(257,093,597)	145,231,586

苏州银行股份有限公司

2022 年度财务报表附注(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

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

五 财务报表主要项目附注(续)

23 应付职工薪酬(续)

(2) 设定提存计划(续)

本银行	2021 年		2022 年	
	12 月 31 日	本年增加	本年减少	12 月 31 日
基本养老保险费	5,713,467	157,064,805	(156,618,023)	6,160,249
失业保险费	2,397,505	4,903,923	(4,864,650)	2,436,778
企业年金	109,991,235	99,308,477	(82,622,620)	126,677,092
合计	<u>118,102,207</u>	<u>261,277,205</u>	<u>(244,105,293)</u>	<u>135,274,119</u>

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

24 应交税费

	本集团		本银行	
	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
企业所得税	715,923,098	553,464,745	602,011,947	508,429,797
增值税	152,722,350	122,852,053	151,094,707	121,139,650
城建税	29,985,391	23,455,172	29,903,335	23,370,876
教育费附加	19,685,256	15,021,494	19,606,940	14,940,898
房产税	16,775,851	10,697,564	16,376,512	10,309,845
个人所得税	9,894,383	8,028,531	9,229,908	7,291,119
其他	5,380,352	4,270,768	5,020,722	4,072,746
合计	<u>950,366,681</u>	<u>737,790,327</u>	<u>833,244,071</u>	<u>689,554,931</u>

五 财务报表主要项目附注(续)

25 应付债券

	本集团		本银行	
	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
同业存单(注 1)	63,489,308,064	54,215,060,107	63,489,308,064	54,215,060,107
应付金融债券(注 2)	1,499,917,685	1,499,878,890	-	-
应付商业银行金融债 (注 3)	6,298,462,975	2,499,331,749	6,298,462,975	2,499,331,749
应付二级资本债券 (注 4)	4,499,599,900	4,499,556,978	4,499,599,900	4,499,556,978
可转换公司债券(注 5)	4,902,461,155	4,740,346,132	4,902,461,155	4,740,346,132
小计	80,689,749,779	67,454,173,856	79,189,832,094	65,954,294,966
应计利息	212,354,941	185,345,728	185,290,240	159,018,684
合计	80,902,104,720	67,639,519,584	79,375,122,334	66,113,313,650

注 1: 2022 年度及 2021 年度本行在全国银行间市场分别发行了 397 期及 452 期人民币同业存单, 面值均为人民币 100 元, 折价发行。截至 2022 年 12 月 31 日及 2021 年 12 月 31 日, 本行发行的人民币同业存单分别有 155 期和 186 期尚未到期, 余额分别为人民币 634.89 亿元和 542.15 亿元, 期限为 1 个月至 1 年不等。2022 年度及 2021 年度, 本行发行的人民币同业存单利率区间分别为 1.29%~2.70%和 1.95%~3.22%。

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

注 3: 本行于 2020 年 3 月 11 日在银行间债券市场发行了总额为人民币 15 亿元的创新创业金融债券, 债券期限为 3 年。债券采用固定利率单利按年计息, 每年付息一次, 年利率为 2.92%。2021 年 1 月 29 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%。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, 每年付息一次, 年利率为 2.54%。

注 4: 本行于 2020 年 8 月 5 日在银行间债券市场发行了总额为人民币 45 亿元

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

五 财务报表主要项目附注(续)

25 应付债券(续)

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

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

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

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

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

五 财务报表主要项目附注(续)

25 应付债券(续)

本集团及本行已发行可转换公司债券的负债和权益成分拆分如下:

	负债成分	权益成分	合计
可转债初始发行金额	4,632,153,347	367,846,653	5,000,000,000
直接发行费用	(10,806,464)	(858,158)	(11,664,622)
于发行日余额	4,621,346,883	366,988,495	4,988,335,378
期初累计利息调整	119,314,778	-	119,314,778
期初累计转股金额	(315,529)	(25,051)	(340,580)
于 2021 年 12 月 31 日余额	4,740,346,132	366,963,444	5,107,309,576
本年利息调整	162,240,442	-	162,240,442
本年转股金额	(125,419)	(9,857)	(135,276)
于 2022 年 12 月 31 日余额	4,902,461,155	366,953,587	5,269,414,742

26 递延收益

	本集团及本银行			
	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日		
与资产相关的政府补助搬迁补偿款	9,200,969	10,351,089		
	2022 年度			
	年初余额	本年计入其他收益	年末余额	与资产/收益相关
搬迁补偿款	10,351,089	(1,150,120)	9,200,969	与资产相关
	2021 年度			
	年初余额	本年计入其他收益	年末余额	与资产/收益相关
搬迁补偿款	11,501,209	(1,150,120)	10,351,089	与资产相关

五 财务报表主要项目附注(续)

27 预计负债

	本集团及本银行			
	2022 年 12 月 31 日		2021 年 12 月 31 日	
表外业务信用减值准备(附注五、17)	601,353,123		480,229,464	
本集团及本银行	2022 年 12 月 31 日			
	阶段一 (12 个月预期 信用损失)	阶段二 (整个存续期预 期信用损失)	阶段三 (整个存续期预期 信用损失-已减值)	合计
表外业务信用减值准备	598,705,973	337,714	2,309,436	601,353,123
本集团及本银行	2021 年 12 月 31 日			
	阶段一 (12 个月预期 信用损失)	阶段二 (整个存续期预 期信用损失)	阶段三 (整个存续期预期 信用损失-已减值)	合计
表外业务信用减值准备	477,741,760	608,262	1,879,442	480,229,464

本集团表外业务信用减值准备按照预期信用损失进行评估。2022 及 2021 年度, 表外业务主要分布于阶段一, 阶段间转移金额不重大。

五 财务报表主要项目附注(续)

28 其他负债

	本集团		本银行	
	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
其他应付款(附注五、 28.1)	1,423,169,401	1,007,979,301	730,681,290	417,981,279
融资租赁保证金	710,189,107	526,055,756	-	-
递延收入	54,275,569	56,069,735	54,275,569	48,241,880
应付股利	1,532,746	1,320,935	1,532,746	1,528,116
合计	<u>2,189,166,823</u>	<u>1,591,425,727</u>	<u>786,489,605</u>	<u>467,751,275</u>

28.1 其他应付款

	本集团		本银行	
	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
待清算款项	1,083,748,775	726,277,702	395,623,460	148,748,995
项目尾款	145,988,999	137,314,042	145,874,935	130,212,682
预提费用	88,041,640	44,393,597	87,932,567	44,324,371
久悬未取款	22,467,976	17,238,235	20,795,438	15,596,882
应付工程款	30,737,533	25,824,670	28,540,096	23,609,418
贵金属业务应付款	14,889,373	28,904,393	14,889,373	28,904,392
其他	37,295,105	28,026,662	37,025,421	26,584,539
合计	<u>1,423,169,401</u>	<u>1,007,979,301</u>	<u>730,681,290</u>	<u>417,981,279</u>

29 股本

	2022 年 12 月 31 日	
	股份数	名义金额
境内上市(A 股), 每股面值人民币 1 元	<u>3,666,731,275</u>	<u>3,666,731,275</u>
	2021 年 12 月 31 日	
	股份数	名义金额
境内上市(A 股), 每股面值人民币 1 元	<u>3,333,375,334</u>	<u>3,333,375,334</u>

注 1：A 股是指境内上市的以人民币认购和交易的普通股股票。

五 财务报表主要项目附注(续)

30 其他权益工具

	本集团及本银行	
	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
其他权益工具——可转债权益成分(注 1)	366,953,587	366,963,444
其他权益工具——无固定期限资本债券(注 2)	2,998,900,943	-
	<u>3,365,854,530</u>	<u>366,963,444</u>

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

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

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

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

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

五 财务报表主要项目附注(续)

31 资本公积

本集团	2021 年	本年增加	本年减少	2022 年
	12 月 31 日			12 月 31 日
股本溢价	10,814,925,050	117,912	(333,338,577)	10,481,704,385
其他	14,431,949	-	(911,217)	13,520,732
合计	<u>10,829,356,999</u>	<u>117,912</u>	<u>(334,249,794)</u>	<u>10,495,225,117</u>

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

本银行	2021 年	本年增加	本年减少	2022 年
	12 月 31 日			12 月 31 日
股本溢价 (注 1)	10,806,506,628	117,912	(333,338,577)	10,473,285,963
其他	14,520,273	-	-	14,520,273
合计	<u>10,821,026,901</u>	<u>117,912</u>	<u>(333,338,577)</u>	<u>10,487,806,236</u>

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

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

五 财务报表主要项目附注(续)

32 其他综合收益

本集团及本银行	2021年	增减变动	2022年
	12月31日		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	40,146,639	12,898,343	53,044,982
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产公允价值变动	124,643,246	(295,328,148)	(170,684,902)
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)	239,081,124	182,500,658	421,581,782
合计	403,871,009	(99,929,147)	303,941,862
本集团及本银行	2020年	增减变动	2021年
	12月31日		12月31日
将重分类进损益的其他综合收益			
权益法下可转损益的其他综合收益	21,330,043	18,816,596	40,146,639
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产公允价值变动	(752,733)	125,395,979	124,643,246
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产信用减值准备 (注 1)	141,503,371	97,577,753	239,081,124
合计	162,080,681	241,790,328	403,871,009

注 1: 于 2022 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 117,733,781 元(2021 年 12 月 31 日: 人民币 100,852,679 元)。于 2022 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 303,848,001 元(2021 年 12 月 31 日: 人民币 138,228,445 元)。

五 财务报表主要项目附注(续)

32 其他综合收益(续)

本集团及本银行	2022 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	12,898,343	-	-	12,898,343
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	(346,102,720)	(47,668,144)	98,442,716	(295,328,148)
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	243,334,211	-	(60,833,553)	182,500,658
合计	<u>(89,870,166)</u>	<u>(47,668,144)</u>	<u>37,609,163</u>	<u>(99,929,147)</u>
本集团及本银行	2021 年度利润表中其他综合收益			
	税前发生额	前期计入其他综合 收益当期转入损益	所得税	归属于母公司 股东
将重分类进损益的其他综合收益				
权益法下可转损益的其他综合收益	18,816,596	-	-	18,816,596
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产公允价值变动	191,974,781	(24,780,145)	(41,798,657)	125,395,979
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产信用减值准备	130,103,670	-	(32,525,917)	97,577,753
合计	<u>340,895,047</u>	<u>(24,780,145)</u>	<u>(74,324,574)</u>	<u>241,790,328</u>

五 财务报表主要项目附注(续)

33 盈余公积

	本集团及本银行	
	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
法定盈余公积	1,833,365,638	1,666,687,667
任意盈余公积	837,765,669	837,765,669
合计	2,671,131,307	2,504,453,336

根据《中华人民共和国公司法》及公司章程, 本行及子公司按净利润的 10% 提取法定盈余公积金。于 2022 年度本行由于可转换债券转股及资本公积转增股本, 提取法定盈余公积金人民币 166,677,971 元(于 2021 年度本行由于可转换债券转股, 提取法定盈余公积金人民币 21,000 元), 提取后法定盈余公积已达到股本的 50%。经股东大会批准, 提取的法定盈余公积金可用于弥补亏损或者转增资本。

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

五 财务报表主要项目附注(续)

34 一般风险准备

本集团	2021 年 12 月 31 日	本年提取	2022 年 12 月 31 日
一般风险准备	<u>5,497,512,300</u>	<u>964,795,750</u>	<u>6,462,308,050</u>
本集团	2020 年 12 月 31 日	本年提取	2021 年 12 月 31 日
一般风险准备	<u>4,106,362,300</u>	<u>1,391,150,000</u>	<u>5,497,512,300</u>
本银行	2021 年 12 月 31 日	本年提取	2022 年 12 月 31 日
一般风险准备	<u>5,151,464,413</u>	<u>924,000,000</u>	<u>6,075,464,413</u>
本银行	2020 年 12 月 31 日	本年提取	2021 年 12 月 31 日
一般风险准备	<u>3,799,464,413</u>	<u>1,352,000,000</u>	<u>5,151,464,413</u>

本行董事会根据 2022 年末的风险资产余额的 1.5% 预提一般风险准备人民币 924,000,000 元, 该方案尚待年度股东大会审议批准。

本行董事会根据 2021 年末的风险资产余额的 1.5% 预提一般风险准备人民币 879,000,000 元, 该方案于 2022 年 4 月 22 日召开的 2021 年度股东大会审议批准。根据本行于 2021 年 5 月 18 日召开的 2020 年度股东大会决议, 本行从 2020 年度可供分配利润中提取一般风险准备人民币 473,000,000 元。

五 财务报表主要项目附注(续)

35 未分配利润

	本集团		本银行	
	2022 年度	2021 年度	2022 年度	2021 年度
年初未分配利润	9,710,417,883	8,794,899,720	9,124,370,363	8,372,450,387
加: 本年归属于母公司股东的净利润	3,918,436,074	3,106,689,163	3,668,153,706	2,903,940,976
减: 提取法定盈余公积	(166,677,971)	(21,000)	(166,677,971)	(21,000)
提取一般风险准备	(964,795,750)	(1,391,150,000)	(924,000,000)	(1,352,000,000)
股利分配(注 1)	(933,348,018)	(800,000,000)	(933,348,018)	(800,000,000)
合计	11,564,032,218	9,710,417,883	10,768,498,080	9,124,370,363

注 1: 根据本行 2022 年 4 月 22 日召开的 2021 年度股东大会决议, 本行以总股本 3,333,385,778 股为基数, 按照每 10 股派发股利人民币 2.8 元(含税), 共计派发股利人民币 933,348,018 元(含税)。

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

根据本行 2023 年 4 月 23 日召开的董事会决议, 2022 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 3.3 元(含税)。以截至 2022 年 12 月 31 日的普通股总股本 3,666,731,275 股为基数计算, 合计分配现金股利人民币 121,002.13 万元。由于本行发行的可转债处于转股期, 实际派发的现金股利总额将根据实施权益分派股权登记日登记在册的总股份数最终确定。该股利分配方案预案尚待股东大会批准。

36 利息净收入

	本集团		本银行	
	2022 年度	2021 年度	2022 年度	2021 年度
利息收入				
发放贷款和垫款	11,092,490,235	9,939,257,419	10,671,478,990	9,535,425,715
其中: 公司贷款和垫款	5,886,803,855	5,333,005,058	5,846,421,628	5,294,588,701
个人贷款	4,520,788,651	3,926,933,799	4,140,159,633	3,561,518,452
票据贴现	633,439,075	653,730,056	633,439,075	653,730,056
贸易融资	51,458,654	25,588,506	51,458,654	25,588,506
金融投资	4,788,011,884	4,766,438,783	4,788,011,884	4,766,438,783
长期应收款	1,718,115,859	1,464,488,047	-	-
买入返售金融资产	38,591,202	53,524,287	38,591,202	53,524,287
存放中央银行款项	280,603,369	297,875,638	273,019,163	290,715,185
拆出资金	938,509,626	625,233,893	938,509,626	625,233,893
存放同业款项	68,284,896	61,909,160	33,362,480	28,208,361
小计	18,924,607,071	17,208,727,227	16,742,973,345	15,299,546,224
利息支出				
吸收存款	(6,642,559,256)	(5,893,870,167)	(6,488,304,638)	(5,758,433,578)
应付债券	(2,067,807,748)	(1,721,133,472)	(2,024,908,770)	(1,677,918,080)

苏州银行股份有限公司

2022 年度财务报表附注(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

拆入资金	(979,673,858)	(948,102,247)	(245,434,119)	(272,727,351)
同业及其他金融机构存放 款项	(140,209,441)	(199,013,770)	(144,095,630)	(201,762,981)
卖出回购金融资产款	(257,102,732)	(363,760,672)	(257,102,732)	(363,760,672)
向中央银行借款	(485,884,951)	(537,731,920)	(475,407,744)	(529,747,205)
长期应付款	-	(2,082,059)	-	-
租赁负债	(10,444,272)	(10,203,909)	(9,744,130)	(9,443,745)
小计	<u>(10,583,682,258)</u>	<u>(9,675,898,216)</u>	<u>(9,644,997,763)</u>	<u>(8,813,793,612)</u>
合计	<u>8,340,924,813</u>	<u>7,532,829,011</u>	<u>7,097,975,582</u>	<u>6,485,752,612</u>

五 财务报表主要项目附注(续)

37 手续费及佣金净收入

	本集团		本银行	
	2022 年度	2021 年度	2022 年度	2021 年度
手续费及佣金收入				
代客理财业务	854,320,195	797,684,589	854,320,195	797,684,589
代理类业务	366,523,067	291,618,411	366,576,756	291,684,024
结算类业务	126,224,989	117,326,284	128,772,742	118,798,246
投融资业务	63,353,985	67,554,422	63,353,985	67,554,422
银行卡业务	63,341,370	71,622,922	63,174,788	71,333,427
其他	6,654,766	6,476,289	3,820,737	3,560,874
小计	<u>1,480,418,372</u>	<u>1,352,282,917</u>	<u>1,480,019,203</u>	<u>1,350,615,582</u>
手续费及佣金支出				
银行卡业务	(71,889,326)	(32,491,141)	(70,027,471)	(32,214,501)
结算类业务	(36,637,455)	(35,988,972)	(36,276,425)	(35,546,365)
代理类业务	(30,749,702)	(38,675,166)	(32,148,748)	(41,063,684)
其他	(24,157,618)	(23,104,605)	(23,592,453)	(22,717,056)
小计	<u>(163,434,101)</u>	<u>(130,259,884)</u>	<u>(162,045,097)</u>	<u>(131,541,606)</u>
合计	<u>1,316,984,271</u>	<u>1,222,023,033</u>	<u>1,317,974,106</u>	<u>1,219,073,976</u>

38 其他收益

计入当年损益的政府补助如下:

	与资产/ 收益相关	本集团		本银行	
		2022 年度	2021 年度	2022 年度	2021 年度
搬迁补偿	资产	1,150,120	1,150,120	1,150,120	1,150,120
与日常活动相关的 政府补助	收益	<u>162,085,274</u>	<u>96,362,483</u>	<u>134,420,488</u>	<u>87,468,892</u>
合计		<u>163,235,394</u>	<u>97,512,603</u>	<u>135,570,608</u>	<u>88,619,012</u>

39 投资收益

	本集团		本银行	
	2022 年度	2021 年度	2022 年度	2021 年度

苏州银行股份有限公司

2022 年度财务报表附注(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

衍生金融工具损益	(29,711,114)	(10,311,930)	(29,711,114)	(10,311,930)
交易性金融资产收益	1,153,033,900	1,520,051,218	1,153,033,900	1,520,051,218
其他债权投资收益	164,701,885	68,934,142	164,701,885	68,934,142
长期股权投资收益	73,258,938	56,663,039	112,859,724	107,642,079
其他	36,539,972	-	36,539,972	-
合计	1,397,823,581	1,635,336,469	1,437,424,367	1,686,315,509

五 财务报表主要项目附注(续)

40 公允价值变动收益

	本集团及本银行	
	2022 年度	2021 年度
衍生金融工具	9,094,547	7,768,580
交易性金融资产	196,637,210	150,375,404
合计	205,731,757	158,143,984

41 资产处置收益

	本集团		本银行	
	2022 年度	2021 年度	2022 年度	2021 年度
资产处置收益	26,661,920	7,324,588	26,666,966	7,400,445

42 汇兑损益

	本集团及本银行	
	2022 年度	2021 年度
汇兑损益	294,626,495	(11,205,366)
汇率衍生工具投资损益	99,291,357	53,956,165
汇率衍生工具公允价值变动 损益	(179,908,820)	39,913,342
合计	214,009,032	82,664,141

43 其他业务收入/其他业务成本

	本集团		本银行	
	2022 年度	2021 年度	2022 年度	2021 年度
其他业务收入				
销售贵金属收入	61,766,489	62,446,083	61,766,489	62,446,083
机器设备经营租赁收入	17,886,228	19,119,080	-	-
其他	17,932,173	12,033,915	32,989,947	24,953,462
合计	97,584,890	93,599,078	94,756,436	87,399,545

其他业务成本

苏州银行股份有限公司

2022 年度财务报表附注(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

销售贵金属成本	53,377,708	53,840,988	53,377,708	53,840,988
经营租出机器设备折旧	12,316,969	12,287,954	-	-
其他	1,641,812	-	1,589,496	-
合计	67,336,489	66,128,942	54,967,204	53,840,988

五 财务报表主要项目附注(续)

44 税金及附加

	本集团		本银行	
	2022 年度	2021 年度	2022 年度	2021 年度
城市维护建设税	51,832,576	40,642,769	51,485,129	39,394,963
教育费附加	37,160,607	29,325,876	36,829,826	28,352,689
房产税	38,200,709	29,932,354	36,600,994	28,379,876
其他	22,150,488	7,734,135	20,525,272	6,446,567
合计	149,344,380	107,635,134	145,441,221	102,574,095

45 业务及管理费

	本集团		本银行	
	2022 年度	2021 年度	2022 年度	2021 年度
员工费用	2,429,996,552	2,111,537,361	2,231,582,010	1,942,869,288
业务费用	932,941,511	849,540,167	859,473,020	772,910,700
资产折旧	346,833,984	329,756,962	322,480,858	308,140,722
资产摊销	143,784,786	110,113,144	136,945,635	105,380,042
合计	3,853,556,833	3,400,947,634	3,550,481,523	3,129,300,752

46 信用减值损失

	本集团		本银行	
	2022 年度	2021 年度	2022 年度	2021 年度
存放同业款项	5,053,643	(6,669,283)	(422,969)	863,467
拆出资金	156,155,112	97,033,937	156,155,112	97,033,937
买入返售金融资产	8,356,710	(19,566,313)	8,356,710	(19,566,313)
发放贷款和垫款	1,800,873,192	2,942,127,032	1,791,661,828	2,923,811,717
其中: 以摊余成本计量	1,778,365,057	2,951,949,511	1,769,153,693	2,933,634,196
以公允价值计量 且其变动计入 其他综合收益	22,508,135	(9,822,479)	22,508,135	(9,822,479)
债权投资	169,961,146	(750,316)	169,961,146	(750,316)
其他债权投资	220,826,076	139,926,149	220,826,076	139,926,149
长期应收款	280,314,038	183,602,489	-	-
其他资产	1,368,954	(1,515,153)	1,278,174	(1,511,321)
表外业务	121,123,659	7,034,948	121,123,659	7,034,948

苏州银行股份有限公司

2022 年度财务报表附注(续)

(除另有标明外, 所有金额均以人民币元列示)

合计	<u>2,764,032,530</u>	<u>3,341,223,490</u>	<u>2,468,939,736</u>	<u>3,146,842,268</u>
----	----------------------	----------------------	----------------------	----------------------

五 财务报表主要项目附注(续)

47 所得税费用

	本集团		本银行	
	2022 年度	2021 年度	2022 年度	2021 年度
当期所得税费用	1,387,191,889	1,008,354,965	1,158,538,093	837,825,530
递延所得税费用 (附注五、13)	(592,115,898)	(400,947,095)	(532,169,418)	(377,644,133)
合计	795,075,991	607,407,870	626,368,675	460,181,397

所得税费用与会计利润的关系列示如下:

	本集团		本银行	
	2022 年度	2021 年度	2022 年度	2021 年度
利润总额	4,911,774,148	3,894,697,659	4,294,522,381	3,364,122,373
税率	25%	25%	25%	25%
按法定税率计算的税额	1,227,943,537	973,674,414	1,073,630,595	841,030,593
免税收入(注 1)	(700,948,303)	(546,743,414)	(712,166,862)	(558,824,400)
不可抵扣的支出(注 2)	245,032,044	182,605,880	242,076,436	179,998,094
对以前期间当期税项的调整	23,048,713	(2,129,010)	22,828,506	(2,022,890)
所得税费用	795,075,991	607,407,870	626,368,675	460,181,397

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业务招待费用等。

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:

本集团

苏州银行股份有限公司

2022 年度财务报表附注(续)

(除另有标明外, 所有金额均以人民币元列示)

	2022 年度	2021 年度
项目		
归属于本行普通股股东的当期净利润	3,918,436,074	3,106,689,163
本行发行在外普通股的加权平均数(股)	3,666,725,278	3,666,677,258
基本每股收益	1.07	0.85

五 财务报表主要项目附注(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或发行时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	
	2022 年度	2021 年度
归属于本行普通股股东的当期净利润	3,918,436,074	3,106,689,163
加: 当期可转换公司债券的利息费用(税后)	162,240,943	94,910,333
当期用于计算稀释每股收益的净利润	4,080,677,017	3,201,599,496
本行发行在外普通股的加权平均数(股)	3,666,725,278	3,666,677,258
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)	617,231,232	411,517,196
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)	4,283,956,510	4,078,194,454
稀释每股收益	0.95	0.79

注: 因报告期内本行实施了资本公积转增股本事项, 根据企业会计准则相关规定, 上述 2021 年度基本每股收益、稀释每股收益已按转增后的股本总额重新计算。

49 现金及现金等价物

	本集团		本银行	
	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
现金	11,897,408,557	10,347,522,949	11,260,637,072	8,469,344,693
其中: 库存现金	864,758,808	552,419,202	838,953,979	524,657,623
活期存放同业款项	7,031,666,464	6,674,799,494	6,702,742,928	5,237,940,765
存放中央银行非限制性款项	4,000,983,285	3,120,304,253	3,718,940,165	2,706,746,305
现金等价物	3,082,380,000	4,028,915,400	2,689,380,000	3,760,915,500

苏州银行股份有限公司

2022 年度财务报表附注(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

其中：期限不超过三个月的 存放同业款项	393,000,000	382,999,900	-	115,000,000
期限不超过三个月的 拆出资金	<u>2,689,380,000</u>	<u>3,645,915,500</u>	<u>2,689,380,000</u>	<u>3,645,915,500</u>
现金及现金等价物余额	<u>14,979,788,557</u>	<u>14,376,438,349</u>	<u>13,950,017,072</u>	<u>12,230,260,193</u>

五 财务报表主要项目附注(续)

50 经营活动现金流量

	本集团		本银行	
	2022 年度	2021 年度	2022 年度	2021 年度
将净利润调节为经营活动的现金流量:				
净利润	4,116,698,157	3,287,289,789	3,668,153,706	2,903,940,976
加: 信用减值损失	2,764,032,530	3,341,223,490	2,468,939,736	3,146,842,268
固定资产折旧	217,376,227	225,201,511	203,780,331	211,298,568
使用权资产折旧	129,457,757	104,555,451	118,700,527	96,842,154
经营租出固定资产折旧	12,316,969	12,287,954	-	-
公允价值变动收益	(205,731,757)	(158,143,984)	(205,731,757)	(158,143,984)
长期待摊费用摊销	42,784,834	34,925,772	38,047,226	31,602,489
无形资产摊销	100,999,952	75,187,372	98,898,409	73,777,553
处置固定资产、无形资产和其他长期资产净收益	(26,661,920)	(7,324,588)	(26,666,966)	(7,400,445)
汇兑损益	(345,439,261)	56,172,958	(345,439,261)	56,172,958
投资活动净收益	(6,065,402,417)	(6,162,974,586)	(6,105,003,203)	(6,213,953,626)
发行债券利息支出	2,067,807,748	1,720,847,938	2,024,908,770	1,677,918,080
租赁负债利息支出	10,444,272	10,203,909	9,744,130	9,443,745
递延所得税资产的增加	(592,115,898)	(400,947,095)	(532,169,418)	(377,644,133)
经营性应收项目的增加	(53,383,698,521)	(37,497,059,248)	(47,876,984,623)	(31,758,114,926)
经营性应付项目的增加	51,737,872,655	27,728,320,461	48,446,730,128	22,114,520,943
经营活动产生/(使用)的现金流量净额	580,741,327	(7,630,232,896)	1,985,907,735	(8,192,897,380)

51 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。

本集团及本行在该等业务中可能会持有部分次级档的信贷资产支持证券, 从而可能对所转让信贷资产保留了继续涉入。本集团及本行在资产负债表上会按照继续涉入程度确认该项资产, 其余部分终止确认。继续涉入所转让金融资产的

程度，是指该金融资产价值变动使本集团及本行面临的风险水平。

于 2022 年 12 月 31 日，未到期的已证券化的信贷资产于转让日的原值为人民币 507,712,354 元(2021 年 12 月 31 日：同)。本集团已完全终止确认该些资产。

五 财务报表主要项目附注(续)

51 金融资产转移(续)

贷款转让

2022 年度, 本集团通过向第三方转让不良贷款人民币 80,877,895 元(2021 年度: 39,040,594 元)。由于本集团转移了不良贷款所有权上几乎所有的风险和报酬, 因此本集团终止确认不良贷款。

卖断式卖出回购交易

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

六 分部报告

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

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

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

六 分部报告(续)

本集团	2022 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	6,659,154,400	1,186,799,757	494,970,656	-	8,340,924,813
内部利息净收入	(1,173,010,731)	1,869,752,223	(696,741,492)	-	-
手续费及佣金净收入	217,913,641	699,773,616	399,297,014	-	1,316,984,271
投资收益	-	-	1,324,564,643	73,258,938	1,397,823,581
公允价值变动收益	-	-	205,731,757	-	205,731,757
汇兑损益	1,907,309	651,031	211,450,692	-	214,009,032
其他业务收入/(成本)	9,069,612	11,502,797	-	9,675,992	30,248,401
税金及附加	(72,149,948)	(63,701,124)	(13,070,543)	(422,765)	(149,344,380)
业务及管理费	(1,901,963,209)	(1,617,040,802)	(324,232,363)	(10,320,459)	(3,853,556,833)
信用减值损失	(2,009,313,606)	(707,041,050)	(47,677,874)	-	(2,764,032,530)
其他收益	129,029,437	28,582,206	-	5,623,751	163,235,394
资产处置收益	218,543	-	-	26,443,377	26,661,920
营业利润	1,860,855,448	1,409,278,654	1,554,292,490	104,258,834	4,928,685,426
营业外收支净额	(2,391,612)	(1,532,538)	-	(12,987,128)	(16,911,278)
利润总额	1,858,463,836	1,407,746,116	1,554,292,490	91,271,706	4,911,774,148
资产总额	237,594,257,646	99,738,387,329	186,393,911,276	822,132,785	524,548,689,036
负债总额	199,026,896,133	152,392,693,645	132,624,425,511	42,657,840	484,086,673,129
补充信息:					
资本性支出	190,177,074	79,833,389	149,194,889	-	419,205,352
折旧和摊销费用	211,961,938	173,263,110	111,613,357	6,097,334	502,935,739
本集团	2021 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	6,219,672,252	1,118,451,247	194,705,512	-	7,532,829,011
内部利息净收入	(883,842,756)	1,536,140,787	(652,298,031)	-	-
手续费及佣金净收入	221,543,875	638,869,244	361,609,914	-	1,222,023,033
投资收益	-	-	1,578,673,430	56,663,039	1,635,336,469
公允价值变动收益	-	-	158,143,984	-	158,143,984
汇兑损益	10,649,568	22,683	71,991,890	-	82,664,141
其他业务收入/(成本)	6,831,126	8,605,095	-	12,033,915	27,470,136
税金及附加	(55,725,726)	(43,263,750)	(8,325,401)	(320,257)	(107,635,134)
业务及管理费	(1,753,633,977)	(1,379,919,693)	(256,515,682)	(10,878,282)	(3,400,947,634)
信用减值损失	(2,358,005,299)	(823,411,913)	(159,806,278)	-	(3,341,223,490)
其他收益	47,584,246	49,928,357	-	-	97,512,603
资产处置收益	-	-	-	7,324,588	7,324,588
营业利润	1,455,073,309	1,105,422,057	1,288,179,338	64,823,003	3,913,497,707
营业外收支净额	(1,686,124)	(1,425,100)	-	(15,688,824)	(18,800,048)
利润总额	1,453,387,185	1,103,996,957	1,288,179,338	49,134,179	3,894,697,659
资产总额	211,183,263,171	84,657,839,292	156,459,267,690	728,649,939	453,029,020,092

苏州银行股份有限公司

2022 年度财务报表附注(续)

(除另有标明外, 所有金额均以人民币元列示)

负债总额	182,558,696,565	119,004,102,828	117,150,784,042	26,608,890	418,740,192,325
补充信息:					
资本性支出	244,028,350	97,824,574	180,793,195	-	522,646,119
折旧和摊销费用	195,079,504	147,199,633	104,264,069	5,614,854	452,158,060

七 关联方关系及其交易

1 关联方的认定标准

下列各方构成本行的关联方:

1) 持有本行 5%及 5%以上股份的股东:

关联方名称	2022 年 12 月 31 日		2021 年 12 月 31 日	
	持股数(万股)	持股比例	持股数(万股)	持股比例
苏州国际发展集团有限公司	33,000	9.00%	30,000	9.00%
张家港市虹达运输有限公司	不适用	不适用	19,500	5.85%
苏州工业园区经济发展有限公司	19,800	5.40%	18,000	5.40%

2) 本行的控股子公司, 详见附注十、1;

3) 本行的联营企业, 详见附注十、2;

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

2 本行与关联方之主要交易

2.1 与持本行 5%及 5%以上股份的股东之交易

交易余额

	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
吸收存款	277,000,521	440,061,235
发放贷款和垫款	100,082,500	-

交易金额

2022 年度

2021 年度

苏州银行股份有限公司

2022 年度财务报表附注(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

吸收存款利息支出	4,899,836	2,616,919
发放贷款和垫款利息收入	77,830	-
手续费及佣金收入	198	606

七 关联方关系及其交易(续)

2 本行与关联方之主要交易(续)

2.2 与本行控股子公司之交易

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

交易余额

	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
存放同业款项	110,745,611	225,000,000
其他资产	-	207,180
同业及其他金融机构存放款项	1,519,115,830	332,467,782
吸收存款	20,538,141	215,551,387
银行承兑汇票	651,095,392	484,314,300

交易金额

	2022 年度	2021 年度
存放同业款项利息收入	3,221,853	4,670,801
同业存放款项利息支出	4,452,294	2,581,929
吸收存款利息支出	353,938	1,353,306
手续费及佣金支出	2,079,052	2,700,570
手续费及佣金收入	2,341,858	1,636,218
劳务服务	15,062,735	12,986,643

2.3 与本行联营公司之交易

交易余额

	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
存放同业款项	3,602,897	4,597,020

交易金额

苏州银行股份有限公司

2022 年度财务报表附注(续)

(除另有标明外, 所有金额均以人民币元列示)

	2022 年度	2021 年度
存放同业款项利息收入	10,352	11,562

七 关联方关系及其交易(续)

2 本行与关联方之主要交易(续)

2.4 与本行其他关联方之交易

交易余额

	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
存放同业款项	157,708,235	180,693,220
发放贷款和垫款	2,892,565,551	2,436,363,068
债权投资	1,081,962,579	1,190,040,740
其他债权投资	310,753,445	101,214,300
吸收存款及同业存放款项	2,470,199,924	3,234,215,226
银行承兑汇票	385,420,000	187,600,000
保函	1,070,407,945	819,837,634

关联方作为管理人的结构化主体投资

	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
交易性金融资产	-	650,054,000
债权投资	972,027,054	400,000,000

交易金额

	2022 年度	2021 年度
存放同业款项利息收入	4,635,527	5,213,140
发放贷款和垫款利息收入	58,458,963	46,713,188
金融投资利息收入	53,581,147	44,157,722
投资收益	-	1,082,580
手续费及佣金收入	3,163,456	3,578,205
手续费及佣金支出	-	1,321,698
吸收存款及同业存放利息支出	55,843,632	43,913,916

2.5 其他关联方交易

交易名称

2022 年度财务报表附注(续)

(除另有标明外, 所有金额均以人民币元列示)

	2022 年度	2021 年度
关键管理人员薪酬	27,254,776	27,387,940

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

八 或有事项、承诺及主要表外事项

1 未决诉讼

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

2 资本性支出承诺

	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
已批准但尚未签约	165,051,650	111,392,264
已签约但未拨付	1,229,654,089	896,630,684

3 表外承诺事项

	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
银行承兑汇票	45,027,100,939	36,706,644,434
开出保函	2,208,611,129	1,465,973,114
开出信用证	813,845,715	476,663,155
信用卡额度	23,088,822,600	21,412,864,300
不可撤销的贷款承诺	889,553,146	731,218,343
其他财务担保	399,464,695	595,628,905
合计	72,427,398,224	61,388,992,251

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

八 或有事项、承诺及主要表外事项(续)

4 委托代理业务

	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
委托存款	790,125,770	1,606,045,219
委托贷款	790,125,770	1,606,045,219

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

九 资产负债表日后经营租赁收款额

本集团作为出租人, 资产负债表日后应收的租赁收款额的未折现金额汇总如下:

	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
一年以内	110,510	21,766,010
一到二年	110,510	24,410
二到三年	110,510	24,410
三到四年	110,510	24,410
四到五年	67,460	24,410
五年以上	195,280	219,690
	704,780	22,083,340

十 在其他主体中的权益

1 在子公司中的权益

本行子公司的情况如下:

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

注: 于 2022 年 2 月 16 日, 本行向苏州金融租赁股份有限公司现金定向增资 216,000,000 股, 增资后占注册资本总额比例 56.27%。

2 在联营企业中的权益

	主要经营地	注册地	业务性质	持股比例	会计处理
联营企业					
江苏盐城农村商业银行股份有限公司(注 1)	江苏省	江苏省	银行业	15.21%	权益法
连云港东方农村商业银行股份有限公司(注 2)	江苏省	江苏省	银行业	9.3%	权益法

十 在其他主体中的权益(续)

2 在联营企业中的权益(续)

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

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

下表列示了对本集团不重大的联营企业的汇总财务信息:

	2022 年度	2021 年度
联营企业		
投资账面价值合计(附注五、8)	767,980,215	687,919,940
下列各项按持股比例计算的合计数		
净利润	73,258,938	56,663,039
其他综合收益	12,898,343	18,816,596
综合收益总额	86,157,281	75,479,635

3 在结构化主体中的权益

3.1 纳入合并财务报表范围的结构化主体

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

3.2 未纳入合并财务报表范围的结构化主体

本集团未纳入合并财务报表范围的结构化主体的相关信息如下:

本集团管理的结构化主体

2022 年度财务报表附注(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

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。于 2022 年 12 月 31 日，本集团非合并的理财产品规模合计人民币 71,391,190,411 元(2021 年 12 月 31 日：人民币 77,742,292,666 元)。2022 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 854,320,195 元(2021 年度：人民币 797,684,589 元)。

十 在其他主体中的权益(续)

3 在结构化主体中的权益(续)

3.2 未纳入合并财务报表范围的结构化主体(续)

本集团无合同义务为理财产品提供融资。2022 年度及 2021 年度, 本集团未向未合并理财产品提供过融资支持。

第三方机构发起及管理的结构化主体

本集团通过直接投资而持有的未合并结构化主体中的权益的账面价值列示如下:

2022 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	39,158,003,214	-	-	39,158,003,214	39,158,003,214
资产管理计划及信托计划	14,711,185,671	22,527,347,438	-	37,238,533,109	37,238,533,109
资产支持证券	310,917,769	3,746,115,217	3,533,386,359	7,590,419,345	7,590,419,345
合计	54,180,106,654	26,273,462,655	3,533,386,359	83,986,955,668	83,986,955,668
2021 年 12 月 31 日	交易性金融资产	债权投资	其他债权投资	合计	最大损失敞口
理财产品	513,100,000	-	-	513,100,000	513,100,000
基金	28,715,357,588	-	-	28,715,357,588	28,715,357,588
资产管理计划及信托计划	10,051,057,239	26,443,832,488	-	36,494,889,727	36,494,889,727
资产支持证券	445,341,354	2,513,882,844	1,505,414,729	4,464,638,927	4,464,638,927
合计	39,724,856,181	28,957,715,332	1,505,414,729	70,187,986,242	70,187,986,242

十一 金融工具及其风险分析

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

1 信用风险

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

十一 金融工具及其风险分析(续)

1 信用风险(续)

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

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

1.1 信用风险的计量

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

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

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。

十一 金融工具及其风险分析(续)

1 信用风险(续)

1.1 信用风险的计量(续)

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

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

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

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

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

本集团计量金融工具预期信用损失的方式反映了:

(a)通过评价一系列可能的结果而确定的无偏概率加权金额;

(b)货币时间价值;

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

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

本集团结合前瞻性信息进行了预期信用损失评估, 其预期信用损失的计量中使

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

十一 金融工具及其风险分析(续)

1 信用风险(续)

1.1 信用风险的计量(续)

信用风险显著增加的判断标准

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

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

(a) 定量指标

债务人合同付款(包括本金和利息)逾期超过 30 天。

(b) 定性标准

债务人经营或财务情况出现重大不利变化。

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

本集团依政府规定对受宏观经济环境影响出现临时性经营困难或收入下降的存量客户提供纾困方案。对于申请贷款纾困政策的客户, 本集团审慎评估该等客户的还款能力, 对于满足政策标准的客户采用延期还息、调整还款计划等方式予以纾困, 同时评估该等客户信用风险是否发生显著上升。

十一 金融工具及其风险分析(续)

1 信用风险(续)

1.1 信用风险的计量(续)

违约及已发生信用减值资产的定义

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

(a) 发行方或债务人发生重大财务困难;

(b) 债务人违反合同, 如偿付利息或本金发生违约或逾期等;

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

(d) 债务人很可能破产或进行其他财务重组;

(e) 发行方或债务人财务困难导致该金融资产的活跃市场消失;

(f) 资产在集团内部评级为 D(违约级别)或投资的公司债券外部评级为违约级别;

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

(h) 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。

十一 金融工具及其风险分析(续)

1 信用风险(续)

1.1 信用风险的计量(续)

预期信用损失计量的参数(续)

相关定义如下:

违约概率是指债务人在未来 12 个月或在整个剩余存续期, 无法履行其偿付义务的可能性。本集团的违约概率以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, 本集团根据影响违约后回收的因素来确定违约损失率。

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

前瞻性信息

信用风险显著增加的评估及预期信用损失的计算均涉及前瞻性信息。本集团通过进行历史数据分析, 识别出影响各业务类型信用风险及预期信用损失的宏观经济指标, 2022 年部分宏观经济指标波动较大, 本集团对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内生产总值年度同比增长率及广义货币供应量年度同比增长率等。

在不同的业务类型中, 这些经济指标对违约概率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 2022 年 12 月 31 日, 本集团对国内生产总值年度同比增长率在不同情景下的预测值范围为 3.40% - 5.50%; 对关键经济指标广义货币供应量年度同比增长率的预测值范围为 5.27% - 10.53%。

十一 金融工具及其风险分析(续)

1 信用风险(续)

1.1 信用风险的计量(续)

前瞻性信息(续)

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

敏感性分析

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

2022 年 12 月 31 日

发放贷款和垫款	2,559,597,203
金融投资	1,035,086,282

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 11,707,359,775 元下降至人民币 11,276,277,905 元, 金融投资减值准备将从人民币 2,475,936,505 元下降至人民币 2,361,416,137 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 11,707,359,775 元上升至人民币 13,162,177,918 元, 金融投资减值准备将从人民币 2,475,936,505 元上升至人民币 3,002,507,369 元。

十一 金融工具及其风险分析(续)

1 信用风险(续)

1.2 贷款和垫款按行业分类列示如下:

	2022 年 12 月 31 日		2021 年 12 月 31 日	
	金额	比例	金额	比例
制造业	44,041,195,902	17.57%	36,050,501,793	16.91%
租赁和商务服务业	28,215,052,326	11.26%	22,661,446,370	10.63%
批发和零售业	18,607,522,003	7.42%	15,920,840,470	7.46%
水利、环境和公共设施管理业	16,079,299,233	6.42%	14,956,178,582	7.01%
建筑业	15,232,195,664	6.08%	14,373,472,847	6.74%
房地产业	9,923,734,977	3.96%	7,718,473,271	3.62%
农、林、牧、渔业	7,877,182,692	3.14%	7,528,417,909	3.53%
交通运输、仓储及邮政业	5,226,084,429	2.09%	3,653,925,617	1.71%
电力、热力、燃气及水生产和供应业	2,450,063,651	0.98%	1,972,410,358	0.92%
科学研究、技术服务和地质勘查业	1,998,052,225	0.80%	1,861,738,443	0.87%
金融业	1,810,785,601	0.72%	2,182,886,316	1.02%
文化、体育和娱乐业	1,346,612,210	0.54%	789,634,432	0.37%
信息传输、计算机服务和软件业	1,002,206,803	0.40%	1,258,963,913	0.59%
住宿和餐饮业	951,631,790	0.38%	801,264,013	0.38%
居民服务和其他服务业	335,599,401	0.13%	291,686,184	0.14%
教育业	212,270,000	0.08%	105,734,914	0.05%
卫生、社会保障和社会福利业	126,372,370	0.05%	127,000,000	0.06%
采矿业	30,000,000	0.01%	-	-
个人贷款和垫款	90,502,783,514	36.11%	76,472,036,810	35.85%
转贴现	4,664,995,961	1.86%	4,555,452,811	2.14%
合计	250,633,640,752	100.00%	213,282,065,053	100.00%

十一 金融工具及其风险分析(续)

1 信用风险(续)

1.3 贷款和垫款按地区分类列示如下:

	2022 年 12 月 31 日		2021 年 12 月 31 日	
	金额	比例	金额	比例
苏州市	157,060,374,497	62.67%	130,473,632,324	62.67%
江苏省内其他地区	93,573,266,255	37.33%	82,808,432,729	38.83%
合计	250,633,640,752	100.00%	213,282,065,053	100.00%

本集团以发放贷款的分支机构地区为依据划分地区分类。

1.4 信用风险敞口

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

	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
存放中央银行款项	20,544,465,006	19,331,938,938
存放同业款项	7,854,182,593	7,621,456,887
拆出资金	29,874,658,645	19,854,197,692
衍生金融资产	416,912,415	339,284,497
买入返售金融资产	3,313,281,220	941,485,915
发放贷款和垫款	239,501,278,736	203,752,266,361
金融投资:		
其中: 交易性金融资产	61,306,385,864	46,285,211,112
债权投资	91,123,648,359	95,830,853,029
其他债权投资	32,297,179,139	26,523,088,922
长期应收款	28,881,506,421	24,289,523,802
其他金融资产	237,086,174	132,170,120
表内信用风险敞口	515,350,584,572	444,901,477,275
承诺事项	71,826,045,101	61,388,992,251
最大信用风险敞口	587,176,629,673	506,290,469,526

纳入减值评估范围的金融工具

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

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

十一 金融工具及其风险分析(续)

1 信用风险(续)

1.4 信用风险敞口(续)

	2022 年 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)	20,544,465,006	-	-	-	20,544,465,006	-	20,544,465,006
应收同业款项							
第一阶段	41,564,313,451	-	-	-	41,564,313,451	(522,190,993)	41,042,122,458
第三阶段	-	-	-	28,229,662	28,229,662	(28,229,662)	-
发放贷款和垫款							
第一阶段	170,581,800,328	75,376,709,051	-	-	245,958,509,379	(9,190,139,950)	236,768,369,429
第二阶段	602,537,083	1,968,148,622	316,862,210	-	2,887,547,915	(790,173,245)	2,097,374,670
第三阶段	-	-	-	2,205,602,843	2,205,602,843	(1,570,068,206)	635,534,637
债权投资							
第一阶段	70,549,171,324	22,026,713,988	-	-	92,575,885,312	(1,503,351,595)	91,072,533,717
第二阶段	-	68,148,229	-	-	68,148,229	(17,033,587)	51,114,642
其他债权投资(第一阶段)	32,297,179,139	-	-	-	32,297,179,139	-	32,297,179,139
长期应收款							
第一阶段	27,687,521,465	1,586,185,911	-	-	29,273,707,376	(629,193,579)	28,644,513,797
第二阶段	196,777,428	10,376,616	-	-	207,154,044	(86,208,347)	120,945,697
第三阶段	-	-	-	260,027,281	260,027,281	(143,980,354)	116,046,927
其他金融资产							
第一阶段	228,735,796	-	-	-	228,735,796	(4,162,991)	224,572,805

苏州银行股份有限公司

2022 年度财务报表附注(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

第三阶段	-	-	-	48,987,785	48,987,785	(36,474,416)	12,513,369
合计	364,252,501,020	101,036,282,417	316,862,210	2,542,847,571	468,148,493,218	(14,521,206,925)	453,627,286,293

十一 金融工具及其风险分析(续)

1 信用风险(续)

1.4 信用风险敞口(续)

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

合计	311,814,124,808	95,407,002,877	873,060,565	2,673,326,926	410,767,515,176	(12,490,533,510)	398,276,981,666
----	-----------------	----------------	-------------	---------------	-----------------	------------------	-----------------

十一 金融工具及其风险分析(续)

1 信用风险(续)

1.5 抵质押物和其他信用增级

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

本集团接受的抵质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

管理层定期对抵质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质押物。

本集团密切监控已发生信用减值的金融资产对应的担保品，因为相较于其他担保品，本集团为降低潜在信用损失而没收这些担保品的可能性更大。已发生信用减值的金融资产，以及为降低其潜在损失而持有的担保品价值列示如下：

	2022 年 12 月 31 日			
	账面金额	减值准备	账面价值	持有担保品的 公允价值
已发生信用减值的资产				
发放贷款和垫款	2,205,160,663	(1,570,068,206)	635,092,457	1,063,248,812
	2021 年 12 月 31 日			
	账面金额	减值准备	账面价值	持有担保品的 公允价值
已发生信用减值的资产				
发放贷款和垫款	2,373,369,422	(1,596,666,061)	776,703,361	2,280,540,901

十一 金融工具及其风险分析(续)

1 信用风险(续)

1.6 信用质量分析

本集团各项金融资产(未扣除减值准备)的风险阶段划分如下:

2022 年 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	20,544,465,006	-	-	20,544,465,006
存放同业款项	7,862,555,345	-	-	7,862,555,345
拆出资金	30,380,009,644	-	28,229,662	30,408,239,306
买入返售金融资产	3,321,748,462	-	-	3,321,748,462
发放贷款和垫款	245,958,509,379	2,887,547,915	2,205,602,843	251,051,660,137
债权投资	92,575,885,312	68,148,229	-	92,644,033,541
其他债权投资	32,297,179,139	-	-	32,297,179,139
长期应收款	29,273,707,376	207,154,044	260,027,281	29,740,888,701
其他金融资产	228,735,796	-	48,987,785	277,723,581
合计	462,442,795,459	3,162,850,188	2,542,847,571	468,148,493,218

2021 年 12 月 31 日	账面金额			合计
	第一阶段 (12 个月预期 信用损失)	第二阶段 (整个存续期预期 信用损失)	第三阶段 (整个存续期预期信用 损失-已减值)	
存放中央银行款项	19,331,938,938	-	-	19,331,938,938
存放同业款项	7,624,775,996	-	-	7,624,775,996
拆出资金	20,205,780,572	-	25,842,669	20,231,623,241
买入返售金融资产	941,596,447	-	-	941,596,447
发放贷款和垫款	208,874,661,772	2,387,469,885	2,373,369,422	213,635,501,079
债权投资	97,181,277,065	-	-	97,181,277,065
其他债权投资	26,523,088,922	-	-	26,523,088,922
长期应收款	24,430,657,222	470,636,553	224,628,387	25,125,922,162
其他金融资产	122,304,878	-	49,486,448	171,791,326
合计	405,236,081,812	2,858,106,438	2,673,326,926	410,767,515,176

以上金融投资-债权投资中, 资产管理计划及信托计划余额为人民币 23,485,763,077 元(2021 年 12 月 31 日: 人民币 27,095,741,626 元), 其中最终投向为信贷类资产的金额为人民币 10,001,369,019 元(2021 年 12 月 31 日: 人民币 11,441,390,772 元), 减值准备为人民币 374,498,965 元(2021 年 12

月 31 日: 人民币 545,091,988 元), 第三阶段信贷类资产余额为零(2021 年 12 月 31 日: 第三阶段信贷类资产余额为零)。

十一 金融工具及其风险分析(续)

1 信用风险(续)

1.7 债券资产

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

	2022 年 12 月 31 日				
	无评级	AAA	AA-至 AA+	A-至 A+	合计
政府债券	47,010,499,117	2,234,682,322	-	-	49,245,181,439
政策性金融债券	16,228,475,563	-	-	-	16,228,475,563
金融债券	5,261,302,270	581,942,066	433,592,072	-	6,276,836,408
企业债券	14,419,217,165	802,161,423	4,789,489,352	101,284,852	20,112,152,792
合计	82,919,494,115	3,618,785,811	5,223,081,424	101,284,852	91,862,646,202

	2021 年 12 月 31 日				
	无评级	AAA	AA-至 AA+	A-至 A+	合计
政府债券	46,648,244,619	1,225,279,769	-	-	47,873,524,388
政策性金融债券	13,132,609,492	91,418,631	-	-	13,224,028,123
金融债券	8,866,242,294	2,213,306,568	265,444,860	-	11,344,993,722
企业债券	10,459,318,136	2,816,761,502	3,661,007,131	166,896,262	17,103,983,031
合计	79,106,414,541	6,346,766,470	3,926,451,991	166,896,262	89,546,529,264

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	
	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
保证	8,628,378,677	13,273,843,231
信用	8,467,734,400	9,835,898,395
抵押	997,890,000	770,250,000
质押	5,391,760,000	3,215,750,000
合计	23,485,763,077	27,095,741,626

十一 金融工具及其风险分析(续)

2 流动性风险

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

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

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

2022 年 12 月 31 日	已逾期	即时偿还	3 个月内	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	无固定期限	合计
非衍生金融工具现金流								
资产项目								
现金及存放中央银行款项	-	5,010,541,352	-	-	-	-	16,398,682,462	21,409,223,814
存放同业款项	-	7,034,454,013	733,095,671	97,360,999	-	-	-	7,864,910,683
拆出资金	28,229,662	-	11,245,232,535	19,460,296,452	-	-	-	30,733,758,649
交易性金融资产(不含权益投资)	-	-	16,860,735,342	4,411,576,105	920,010,365	561,263,354	38,698,681,862	61,452,267,028
买入返售金融资产	-	-	3,322,756,580	-	-	-	-	3,322,756,580
发放贷款和垫款	1,704,896,429	-	46,893,700,002	126,837,967,938	60,871,539,935	57,380,985,125	-	293,689,089,429
债权投资	-	-	7,911,660,330	20,231,832,856	55,815,437,443	17,334,074,500	-	101,293,005,129
其他债权投资	-	-	1,854,918,702	6,631,766,928	23,114,913,325	7,272,430,567	-	38,874,029,522

2022 年度财务报表附注(续)

(除另有标明外, 所有金额均以人民币元列示)

长期应收款	373,371,521	-	2,706,879,171	8,874,493,141	19,814,238,050	1,436,282,368	-	33,205,264,251
其他金融资产	48,987,785	-	207,045,621	18,147,609	3,542,566	-	-	277,723,581
资产总额	<u>2,155,485,397</u>	<u>12,044,995,365</u>	<u>91,736,023,954</u>	<u>186,563,442,028</u>	<u>160,539,681,684</u>	<u>83,985,035,914</u>	<u>55,097,364,324</u>	<u>592,122,028,666</u>

十一 金融工具及其风险分析(续)

2 流动性风险(续)

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

2022 年 12 月 31 日	已逾期	即时偿还	3 个月内	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	无固定期限	合计
负债项目								
向中央银行借款	-	-	6,420,033,851	12,576,926,144	-	-	-	18,996,959,995
同业及其他金融机构 存放款项	-	1,082,365,679	6,214,980,403	301,744,342	-	-	-	7,599,090,424
拆入资金	-	-	14,335,054,458	18,823,894,611	2,805,838,125	-	-	35,964,787,194
卖出回购金融资产款	-	-	12,121,740,149	-	-	-	-	12,121,740,149
吸收存款	-	117,542,416,682	44,182,312,371	63,767,494,648	107,725,678,083	32,280,429	-	333,250,182,213
租赁负债	-	-	27,343,743	81,642,583	165,625,295	18,432,926	-	293,044,547
应付债券	-	-	33,099,300,000	34,289,270,000	10,900,140,000	5,123,700,000	-	83,412,410,000
其他金融负债	-	-	762,290,939	632,634,843	749,691,628	79,219,429	1,532,746	2,225,369,585
负债总额	-	118,624,782,361	117,163,055,914	130,473,607,171	122,346,973,131	5,253,632,784	1,532,746	493,863,584,107
表内流动性净额	2,155,485,397	(106,579,786,996)	(25,427,031,960)	56,089,834,857	38,192,708,553	78,731,403,130	55,095,831,578	98,258,444,559
表外承诺	-	-	44,852,186,464	25,933,665,878	1,641,495,882	50,000	-	72,427,398,224
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	-	-	455,871	181,195	-	-	-	637,066

2022 年度财务报表附注(续)

(除另有标明外, 所有金额均以人民币元列示)

流出合计	-	-	(1,254,236)	(336,138)	(1,745)	-	-	(1,592,119)
合计	-	-	(798,365)	(154,943)	(1,745)	-	-	(955,053)
按总额结算的衍生金融工具								
流入合计	-	-	25,680,119,984	12,369,596,228	296,764,712	-	-	38,346,480,924
流出合计	-	-	(25,706,789,457)	(12,070,337,840)	(284,491,942)	-	-	(38,061,619,239)
合计	-	-	(26,669,473)	299,258,388	12,272,770	-	-	284,861,685

十一 金融工具及其风险分析(续)

2 流动性风险(续)

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

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

十一 金融工具及其风险分析(续)

2 流动性风险(续)

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

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

2022 年度财务报表附注(续)

(除另有标明外, 所有金额均以人民币元列示)

流出合计	-	-	(2,128,249)	(1,173,813)	-	-	-	(3,302,062)
合计	-	-	(1,390,138)	(655,291)	-	-	-	(2,045,429)
按总额结算的衍生金融工具								
流入合计	-	-	19,993,762,435	15,283,509,053	-	-	-	35,277,271,488
流出合计	-	-	(19,951,189,102)	(15,282,320,607)	-	-	-	(35,233,509,709)
合计	-	-	42,573,333	1,188,446	-	-	-	43,761,779

十一 金融工具及其风险分析(续)

3 市场风险

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

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

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

本集团的市场风险主要源于利率风险及汇率风险。

3.1 利率风险

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

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

十一 金融工具及其风险分析(续)

3 市场风险(续)

3.1 利率风险(续)

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

2022年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	20,399,665,747	-	-	-	-	1,009,558,067	21,409,223,814
存放同业款项	7,396,109,591	346,197,000	105,986,121	-	-	5,889,881	7,854,182,593
拆出资金	4,340,609,894	6,680,752,125	18,389,338,182	-	-	463,958,444	29,874,658,645
衍生金融资产	-	-	-	-	-	416,912,415	416,912,415
买入返售金融资产	3,311,772,758	-	-	-	-	1,508,462	3,313,281,220
发放贷款和垫款	54,137,871,480	24,005,827,665	122,072,643,165	33,266,705,105	5,082,528,431	935,702,890	239,501,278,736
交易性金融资产	13,903,508,053	3,736,350,878	4,249,387,875	110,148,900	556,147,633	38,996,366,264	61,551,909,603
债权投资	2,121,401,007	5,669,860,126	17,240,573,384	47,078,568,773	17,747,202,700	1,266,042,369	91,123,648,359
其他债权投资	1,530,571,833	1,015,243,211	7,733,466,032	15,173,301,267	6,325,458,950	519,137,846	32,297,179,139
长期应收款	20,778,079,888	632,110,175	2,849,649,038	4,311,127,105	119,497,139	191,043,076	28,881,506,421
其他金融资产	-	-	-	-	-	237,086,174	237,086,174
资产总额	127,919,590,251	42,086,341,180	172,641,043,797	99,939,851,150	29,830,834,853	44,043,205,888	516,460,867,119
负债项目							
向中央银行借款	1,757,374,500	4,638,000,359	12,413,728,537	-	-	42,035,332	18,851,138,728
同业及其他金融机构存放款项	5,579,459,286	1,700,000,000	300,000,000	-	-	9,778,305	7,589,237,591

苏州银行股份有限公司

2022 年度财务报表附注(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

拆入资金	9,277,866,973	4,936,095,060	18,321,173,410	2,623,522,052	-	270,811,038	35,429,468,533
衍生金融负债	-	-	-	-	-	562,191,452	562,191,452
卖出回购金融资产款	12,109,600,000	-	-	-	-	8,707,598	12,118,307,598
吸收存款	133,189,481,673	24,811,475,939	61,375,539,352	96,971,968,095	-	7,236,534,350	323,584,999,409
租赁负债	1,569,212	24,547,701	76,009,527	175,308,336	14,228,459	-	291,663,235
应付债券	12,139,093,285	20,796,352,880	33,553,738,917	9,700,964,797	4,499,599,900	212,354,941	80,902,104,720
其他金融负债	-	-	-	-	-	2,134,891,254	2,134,891,254
负债总额	<u>174,054,444,929</u>	<u>56,906,471,939</u>	<u>126,040,189,743</u>	<u>109,471,763,280</u>	<u>4,513,828,359</u>	<u>10,477,304,270</u>	<u>481,464,002,520</u>
利率风险缺口	<u>(46,134,854,678)</u>	<u>(14,820,130,759)</u>	<u>46,600,854,054</u>	<u>(9,531,912,130)</u>	<u>25,317,006,494</u>	<u>33,565,901,618</u>	<u>34,996,864,599</u>

十一 金融工具及其风险分析(续)

3 市场风险(续)

3.1 利率风险(续)

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

2021 年 12 月 31 日	1 个月内	1 至 3 个月	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	已逾期/不计息	合计
资产项目							
现金及存放中央银行款项	19,321,314,712	-	-	-	-	563,043,428	19,884,358,140
存放同业款项	6,971,480,385	428,999,900	216,000,000	-	-	4,976,602	7,621,456,887
拆出资金	4,608,457,399	4,345,789,894	10,590,085,327	-	-	309,865,072	19,854,197,692
衍生金融资产	-	-	-	-	-	339,284,497	339,284,497
买入返售金融资产	941,403,468	-	-	-	-	82,447	941,485,915
发放贷款和垫款	43,177,346,390	19,962,252,322	89,216,401,369	35,428,390,668	12,873,265,416	3,094,610,196	203,752,266,361
交易性金融资产	10,395,037,164	4,723,187,902	2,483,903,493	27,425,284,700	834,401,094	674,851,230	46,536,665,583
债权投资	2,692,576,126	5,174,078,448	15,953,874,090	46,381,354,776	24,314,899,259	1,314,070,330	95,830,853,029
其他债权投资	985,248,193	3,988,298,104	8,721,133,772	9,930,605,470	2,564,934,170	332,869,213	26,523,088,922
长期应收款	17,709,703,151	333,558,931	1,663,339,862	4,377,577,417	83,687,880	121,656,561	24,289,523,802
其他金融资产	-	-	-	-	-	132,170,120	132,170,120
资产总额	106,802,566,988	38,956,165,501	128,844,737,913	123,543,213,031	40,671,187,819	6,887,479,696	445,705,350,948
负债项目							
向中央银行借款	1,235,840,052	4,436,522,663	19,636,504,466	-	-	149,039,167	25,457,906,348
同业及其他金融机构存放 款项	4,776,376,879	1,110,000,000	1,350,000,000	-	-	24,091,905	7,260,468,784

苏州银行股份有限公司

2022 年度财务报表附注(续)

(除另有标明外, 所有金额均以人民币元列示)

拆入资金	4,205,651,144	3,384,643,304	18,688,661,372	1,017,082,642	-	268,141,134	27,564,179,596
衍生金融负债	-	-	-	-	-	313,749,260	313,749,260
卖出回购金融资产款	8,111,384,270	-	-	-	-	2,851,087	8,114,235,357
吸收存款	123,670,851,783	26,447,325,794	45,559,001,357	75,700,871,738	-	6,965,202,974	278,343,253,646
租赁负债	5,869,091	28,668,384	72,277,470	193,912,485	14,289,845	-	315,017,275
应付债券	9,531,417,616	17,820,839,233	26,862,803,258	3,999,210,639	9,239,903,110	185,345,728	67,639,519,584
其他金融负债	-	-	-	-	-	1,535,355,992	1,535,355,992
负债总额	<u>151,537,390,835</u>	<u>53,227,999,378</u>	<u>112,169,247,923</u>	<u>80,911,077,504</u>	<u>9,254,192,955</u>	<u>9,443,777,247</u>	<u>416,543,685,842</u>
利率风险缺口	<u>(44,734,823,847)</u>	<u>(14,271,833,877)</u>	<u>16,675,489,990</u>	<u>42,632,135,527</u>	<u>31,416,994,864</u>	<u>(2,556,297,551)</u>	<u>29,161,665,106</u>

十一 金融工具及其风险分析(续)

3 市场风险(续)

3.1 利率风险(续)

敏感性分析是交易性业务市场风险的主要风险计量和控制工具, 主要通过久期分析评估固定收益金融工具市场价格预期变动对本集团权益的潜在影响。缺口分析是本集团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。对于金融资产和金融负债, 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, 对金融资产和金融负债进行缺口分析所得结果:

2022 年 12 月 31 日

利率变更(基点)	(100)	100
利率风险导致损益变更	293,155,183	(293,155,183)

2021 年 12 月 31 日

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

以上缺口分析基于金融资产和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金融资产和金融负债的重新定价对本集团净利润的影响, 基于以下假设:

(1)各类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)金融资产和金融负债组合并无其他变化。由于基于上述假设, 利率增减导致本集团损益的实际变化可能与此敏感性分析的结果存在一定差异。

十一 金融工具及其风险分析(续)

3 市场风险(续)

3.2 汇率风险

本集团汇率风险主要来源于表内外外汇资产及负债币种错配导致的头寸错配。

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

有关资产和负债按币种列示如下:

2022 年 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	21,217,680,152	173,890,587	-	847,938	395,195	16,409,942	21,409,223,814
存放同业款项	6,163,399,301	1,314,338,052	530,005	12,454,094	115,498,112	247,963,029	7,854,182,593
拆出资金	22,289,986,039	7,584,672,606	-	-	-	-	29,874,658,645
衍生金融资产	47,594,420	369,239,562	-	-	78,433	-	416,912,415
买入返售金融资产	3,313,281,220	-	-	-	-	-	3,313,281,220
发放贷款和垫款	238,692,085,129	773,081,397	-	-	36,112,210	-	239,501,278,736
交易性金融资产	60,015,245,046	1,536,664,557	-	-	-	-	61,551,909,603
债权投资	90,438,932,058	684,716,301	-	-	-	-	91,123,648,359
其他债权投资	31,820,984,374	476,194,765	-	-	-	-	32,297,179,139

2022 年度财务报表附注(续)

(除另有标明外, 所有金额均以人民币元列示)

长期应收款	28,881,506,421	-	-	-	-	-	28,881,506,421
其他金融资产	237,086,174	-	-	-	-	-	237,086,174
资产总额	503,117,780,334	12,912,797,827	530,005	13,302,032	152,083,950	264,372,971	516,460,867,119

十一 金融工具及其风险分析(续)

3 市场风险(续)

3.2 汇率风险(续)

有关资产和负债按币种列示如下(续):

2022年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	18,851,138,728	-	-	-	-	-	18,851,138,728
同业及其他金融机构存放款项	7,589,237,591	-	-	-	-	-	7,589,237,591
拆入资金	34,382,380,021	1,047,088,512	-	-	-	-	35,429,468,533
衍生金融负债	1,591,812	556,932,038	-	-	3,667,602	-	562,191,452
卖出回购金融资产款	12,118,307,598	-	-	-	-	-	12,118,307,598
吸收存款	320,040,601,139	3,104,531,127	558,015	17,756,537	154,081,272	267,471,319	323,584,999,409
租赁负债	291,663,235	-	-	-	-	-	291,663,235
应付债券	80,902,104,720	-	-	-	-	-	80,902,104,720
其他金融负债	2,134,891,254	-	-	-	-	-	2,134,891,254
负债总额	476,311,916,098	4,708,551,677	558,015	17,756,537	157,748,874	267,471,319	481,464,002,520
表内净头寸	26,805,864,236	8,204,246,150	(28,010)	(4,454,505)	(5,664,924)	(3,098,348)	34,996,864,599
表外头寸	71,829,742,954	536,123,132	-	61,532,138	-	-	72,427,398,224

十一 金融工具及其风险分析(续)

3 市场风险(续)

3.2 汇率风险(续)

有关资产和负债按币种列示如下(续):

2021 年 12 月 31 日	人民币	美元 折合人民币	英镑 折合人民币	日元 折合人民币	欧元 折合人民币	其他币种 折合人民币	合计
资产项目							
现金及存放中央银行款项	19,516,140,761	307,003,593	-	1,488,225	376,435	59,349,126	19,884,358,140
存放同业款项	4,545,474,313	2,425,143,777	17,084	1,124,566	107,559,684	542,137,463	7,621,456,887
拆出资金	17,182,202,798	2,671,994,894	-	-	-	-	19,854,197,692
衍生金融资产	39,370,007	299,524,340	-	-	390,150	-	339,284,497
买入返售金融资产	941,485,915	-	-	-	-	-	941,485,915
发放贷款和垫款	202,892,322,421	844,637,146	-	4,986,623	10,320,171	-	203,752,266,361
交易性金融资产	46,536,665,583	-	-	-	-	-	46,536,665,583
债权投资	95,553,922,567	276,930,462	-	-	-	-	95,830,853,029
其他债权投资	24,704,640,153	1,818,448,769	-	-	-	-	26,523,088,922
长期应收款	24,289,523,802	-	-	-	-	-	24,289,523,802
其他金融资产	132,170,120	-	-	-	-	-	132,170,120
资产总额	436,333,918,440	8,643,682,981	17,084	7,599,414	118,646,440	601,486,589	445,705,350,948

十一 金融工具及其风险分析(续)

3 市场风险(续)

3.2 汇率风险(续)

有关资产和负债按币种列示如下(续):

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

十一 金融工具及其风险分析(续)

3 市场风险(续)

3.2 汇率风险(续)

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

2022 年 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	(61,432,503)	61,432,503

2021 年 12 月 31 日

外币对人民币的汇率变动	对人民币贬值 100 基点	对人民币升值 100 基点
汇率风险导致净利润变更	(28,213,651)	28,213,651

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

3.3 金融工具公允价值

公允价值确定的原则和公允价值层次

本集团根据以下层次确定及披露金融工具的公允价值:

第一层次: 相同资产或负债在活跃市场未经调整的公开报价;

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

第三层次: 使用估值技术, 部分对估值结果有重大影响的参数并非基于可观察

的市场信息。

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

十一 金融工具及其风险分析(续)

3 市场风险(续)

3.3 金融工具公允价值(续)

公允价值确定的原则和公允价值层次(续)

下表按公允价值层次对以公允价值计量的金融工具进行分析:

	第一层次	第二层次	第三层次	合计
2022 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				
	-	23,673,160,576	-	23,673,160,576
衍生金融资产	-	416,912,415	-	416,912,415
交易性金融资产				
债券投资	-	3,447,298,872	-	3,447,298,872
资管计划及信托计划	-	-	14,711,185,671	14,711,185,671
资产支持证券	-	310,917,769	-	310,917,769
基金投资	-	39,158,003,214	-	39,158,003,214
权益投资	35,377,964	-	210,145,775	245,523,739
券商收益凭证和其他	-	-	3,678,980,338	3,678,980,338
其他债权投资	-	32,297,179,139	-	32,297,179,139
金融资产合计	<u>35,377,964</u>	<u>99,303,471,985</u>	<u>18,600,311,784</u>	<u>117,939,161,733</u>
衍生金融负债	-	562,191,452	-	562,191,452
	第一层次	第二层次	第三层次	合计
2021 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				
	-	22,383,779,825	-	22,383,779,825
衍生金融资产	-	339,284,497	-	339,284,497
交易性金融资产				
债券投资	-	3,887,722,404	-	3,887,722,404
理财产品	-	-	513,100,000	513,100,000
资管计划及信托计划	-	-	10,051,057,239	10,051,057,239

2022 年度财务报表附注(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

资产支持证券	-	445,341,354	-	445,341,354
基金投资	-	28,715,357,588	-	28,715,357,588
权益投资	41,546,080	-	209,908,391	251,454,471
券商收益凭证和其他	-	-	2,672,632,527	2,672,632,527
其他债权投资	-	26,523,088,922	-	26,523,088,922
金融资产合计	41,546,080	82,294,574,590	13,446,698,157	95,782,818,827
衍生金融负债	-	313,749,260	-	313,749,260

十一 金融工具及其风险分析(续)

3 市场风险(续)

3.3 金融工具公允价值(续)

公允价值确定的原则和公允价值层次(续)

未按公允价值列示的债权投资和应付债券的账面价值以及相应的公允价值如下:

	2022 年 12 月 31 日	
	账面价值	公允价值
债权投资	91,123,648,359	92,262,793,105
应付债券	80,902,104,720	81,184,152,640
	2021 年 12 月 31 日	
	账面价值	公允价值
债权投资	95,830,853,029	98,274,355,005
应付债券	67,639,519,584	68,148,657,900

下表列示了未按公允价值列示的债权投资和应付债券三个层次的公允价值:

	第一层次	第二层次	第三层次	合计
2022 年 12 月 31 日				
金融资产				
债权投资	-	64,470,348,984	27,792,444,121	92,262,793,105
金融负债				
应付债券	-	81,184,152,640	-	81,184,152,640
	第一层次	第二层次	第三层次	合计
2021 年 12 月 31 日				
金融资产				
债权投资	-	65,230,383,325	33,043,971,680	98,274,355,005

苏州银行股份有限公司

2022 年度财务报表附注(续)

(除另有标明外, 所有金额均以人民币元列示)

金融负债				
应付债券	-	68,148,657,900	-	68,148,657,900

十一 金融工具及其风险分析(续)

3 市场风险(续)

3.3 金融工具公允价值(续)

公允价值确定的原则和公允价值层次(续)

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

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

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

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

2022 年度财务报表附注(续)

(除另有标明外, 所有金额均以人民币元列示)

交易性金融资产							
其中: 理财产品	5,473,891,758	2,057,974,863	(6,873,421,096)	(145,345,525)	-	513,100,000	
资管计划及信托计划	8,770,074,172	91,138,500,000	(89,507,100,000)	(350,416,933)	-	10,051,057,239	
权益投资	167,381,743	-	-	42,526,648	-	209,908,391	
券商收益凭证和其他	-	3,187,645,236	(1,026,333,090)	511,320,381	-	2,672,632,527	
合计	<u>14,411,347,673</u>	<u>96,384,120,099</u>	<u>(97,406,854,186)</u>	<u>58,084,571</u>	<u>-</u>	<u>13,446,698,157</u>	

十一 金融工具及其风险分析(续)

3 市场风险(续)

3.3 金融工具公允价值(续)

公允价值的计量的调节(续)

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

	2022 年度	
	与金融资产有关的损益	与非金融资产有关的损益
期末持有的资产计入的当期未实现利得 或损失的变动	248,443,066	-
	248,443,066	-
	2021 年度	
	与金融资产有关的损益	与非金融资产有关的损益
期末持有的资产计入的当期未实现利得 或损失的变动	58,084,571	-
	58,084,571	-

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的除了符合监管当局的要求之外, 还必须保持足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(试行)》(中国银行业监督管理委员会令 2012 年第 1 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, 商业银行应在 2018 年底前达到规定的资本充足率监管要求。本集团自 2013 年 1 月 1 日起按照《商业银行资本管理办法(试行)》相关规定计算和披露资本充足率信息。

根据《中国银监会关于实施<商业银行资本管理办法(试行)>过渡期安排相关事项的通知》(银监发[2012]57 号), 过渡期内, 商业银行逐步引入储备资本要求 (2.5%), 商业银行应达到分年度资本充足率要求, 2018 年底核心一级资本充

足率不得低于百分之七点五, 一级资本充足率不得低于百分之八点五, 资本充足率不得低于百分之十点五。

十一 金融工具及其风险分析(续)

4 资本管理(续)

项目	2022 年 12 月 31 日 人民币万元	2021 年 12 月 31 日 人民币万元
核心资本净额	3,592,989	3,318,644
一级资本净额	3,908,133	3,332,420
资本净额	4,823,004	4,179,718
风险加权资产	37,317,154	32,005,120
核心一级资本充足率	9.63%	10.37%
一级资本充足率	10.47%	10.41%
资本充足率	12.92%	13.06%

十二 资产负债表日后事项

1 绿色金融债券

于 2023 年 4 月 12 日, 本银行在全国银行间债券市场发行总额为人民币 30 亿元的“苏州银行股份有限公司 2023 年绿色金融债券”。该债券票面年利率为 2.89%, 债券期限为 3 年期。

2 苏新基金管理有限公司设立

苏新基金管理有限公司于 2023 年 2 月 6 日正式成立, 注册地址为江苏省苏州工业园区, 注册资本为人民币 15,000 万元。苏州银行股份有限公司出资人民币 8,400 万元, 出资比例为 56%。

3 无固定期限资本债券付息

于 2023 年 1 月 17 日, 苏州银行股份有限公司 2022 年无固定期限资本债券(第一期)付息人民币 11,400 万元。

十三 比较数字

因财务报表项目列报方式的变化, 本财务报表比较数据已按照当期列报方式进

行了重述。

苏州银行股份有限公司

2022 年度

财务报表补充资料

一 非经常性损益明细表

	2022 年度	2021 年度
归属于普通股股东的净利润	3,918,436,074	3,106,689,163
资产处置收益	26,661,920	7,324,588
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	162,085,274	96,362,483
捐赠及赞助费	(13,930,546)	(19,623,000)
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	(2,980,732)	822,952
非经常性损益合计	172,986,036	86,037,143
减: 所得税影响额	(44,540,131)	(22,501,835)
减: 少数股东权益影响额(税后)	(6,291,999)	(1,847,341)
非经常性损益净额	122,153,906	61,687,967
扣除非经常性损益后归属于普通股股东的净利润	3,796,282,168	3,045,001,196

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

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

二 净资产收益率及每股收益

	2022 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	3,918,436,074	11.52%	1.07	0.95
扣除非经常性损益后 归属于普通股股东 的净利润	3,796,282,168	11.16%	1.04	0.92
	2021 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	3,106,689,163	9.96%	0.85	0.79
扣除非经常性损益后 归属于普通股股东 的净利润	3,045,001,196	9.77%	0.83	0.77

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。