

苏州银行股份有限公司

截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间
中期财务报表及审阅报告

苏州银行股份有限公司

截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间中期财务报表及审阅报告

内容	页码
审阅报告	1
截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间中期财务报表	
合并及银行资产负债表	1-2
合并及银行利润表	3-4
合并及银行现金流量表	5-6
合并股东权益变动表	7-8
银行股东权益变动表	9-10
财务报表附注	11-115
补充资料	1-2

审阅报告

普华永道中天阅字(2021)第 0031 号

苏州银行股份有限公司全体股东：

我们审阅了后附的苏州银行股份有限公司(以下简称“苏州银行”)的中期财务报表，包括 2021 年 6 月 30 日的合并及银行资产负债表，截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间的中期合并及银行利润表、合并及银行股东权益变动表和合并及银行现金流量表以及中期财务报表附注。按照《企业会计准则第 32 号—中期财务报告》的规定编制中期财务报表是苏州银行管理层的责任，我们的责任是在实施审阅工作的基础上对中期财务报表出具审阅报告。

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

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

普华永道中天
会计师事务所(特殊普通合伙)

注册会计师

胡 亮

中国·上海市
2021年8月26日

注册会计师

张 武

苏州银行股份有限公司

2021年6月30日合并及银行资产负债表

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

	附注五	本集团		本银行	
		2021年6月30日 (未经审计)	2020年12月31日 (经审计)	2021年6月30日 (未经审计)	2020年12月31日 (经审计)
资产					
现金及存放中央银行款项	1	22,825,120,706	21,546,216,151	22,092,385,182	20,810,904,353
存放同业款项	2	5,862,358,993	4,304,106,843	4,462,432,807	2,276,207,848
贵金属		367,171	1,200,573	367,171	1,200,573
拆出资金	3	14,316,448,323	9,102,771,144	14,316,448,323	9,102,771,144
衍生金融资产	4	408,705,410	628,318,154	408,705,410	628,318,154
买入返售金融资产	5	1,395,112,914	2,230,516,608	1,395,112,914	2,230,516,608
发放贷款和垫款	6	197,288,831,745	181,033,837,941	191,085,005,102	175,749,460,614
金融投资：	7				
交易性金融资产		52,598,627,607	37,757,685,226	52,598,627,607	37,757,685,226
债权投资		95,985,638,010	91,212,808,657	95,985,638,010	91,212,808,657
其他债权投资		20,471,739,533	14,193,892,799	20,471,739,533	14,193,892,799
长期股权投资	8	655,680,745	624,634,317	2,058,738,902	2,027,692,474
固定资产	9	2,676,410,990	2,772,401,579	2,507,328,822	2,591,760,259
投资性房地产		6,591	6,591	6,591	6,591
在建工程	10	181,780,853	132,135,148	180,260,746	131,159,474
使用权资产	11	293,821,977	-	275,480,887	-
无形资产	12	465,181,440	475,846,515	453,669,792	464,879,973
递延所得税资产	13	2,537,281,958	2,249,914,049	2,365,583,070	2,077,881,177
长期待摊费用	14	36,720,314	51,489,541	31,538,128	45,505,423
长期应收款	15	21,047,575,906	19,548,094,213	-	-
其他资产	16	474,897,902	202,204,247	405,495,511	115,837,776
资产总计		<u>439,522,309,088</u>	<u>388,068,080,296</u>	<u>411,094,564,508</u>	<u>361,418,489,123</u>

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

苏州银行股份有限公司

2021年6月30日合并及银行资产负债表(续)

(除另有标明外,所有金额均以人民币元列示)

	附注五	本集团		本银行	
		2021年6月30日 (未经审计)	2020年12月31日 (经审计)	2021年6月30日 (未经审计)	2020年12月31日 (经审计)
负债					
向中央银行借款	18	20,042,944,572	22,373,172,689	19,641,195,992	22,037,754,663
同业及其他金融机构存放款项	19	6,316,482,169	5,375,591,716	6,549,447,686	5,892,404,826
拆入资金	20	27,734,058,900	26,612,675,989	11,269,239,922	10,885,146,018
衍生金融负债	4	403,966,705	642,377,024	403,966,705	642,377,024
卖出回购金融资产款	21	18,980,579,519	14,297,908,094	18,980,579,519	14,297,908,094
吸收存款	22	268,545,346,622	250,109,032,099	261,512,018,702	243,751,852,959
应付职工薪酬	23	682,628,719	903,148,987	661,193,744	862,316,424
应交税费	24	524,293,939	974,449,228	495,669,425	918,504,888
租赁负债	11	271,913,971	-	256,164,620	-
应付债券	25	61,699,236,063	33,451,749,262	60,194,752,220	31,944,302,093
递延收益	26	10,926,149	11,501,209	10,926,149	11,501,209
预计负债	27	456,365,422	473,194,516	456,365,422	473,194,516
其他负债	28	1,160,594,281	1,612,333,724	359,877,666	708,735,764
负债总计		406,829,337,031	356,837,134,537	380,791,397,772	332,425,998,478
股东权益					
股本	29	3,333,333,334	3,333,333,334	3,333,333,334	3,333,333,334
其他权益工具	30	366,988,495	-	366,988,495	-
资本公积	31	10,829,059,592	10,829,059,592	10,820,729,494	10,820,729,494
其他综合收益	32	254,720,242	162,080,681	254,720,242	162,080,681
盈余公积	33	2,504,432,336	2,504,432,336	2,504,432,336	2,504,432,336
一般风险准备	34	4,579,362,300	4,106,362,300	4,272,464,413	3,799,464,413
未分配利润	35	9,262,180,542	8,794,899,720	8,750,498,422	8,372,450,387
归属于母公司股东的权益		31,130,076,841	29,730,167,963	不适用	不适用
少数股东权益		1,562,895,216	1,500,777,796	不适用	不适用
股东权益合计		32,692,972,057	31,230,945,759	30,303,166,736	28,992,490,645
负债及股东权益总计		439,522,309,088	388,068,080,296	411,094,564,508	361,418,489,123

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2021年8月26日获董事会批准。

本财务报表由以下人士签署:

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

苏州银行股份有限公司

截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间合并及银行利润表

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

	附注五	本集团		本银行	
		截至 2021 年 6 月 30 日止 六个月期间 (未经审计)	截至 2020 年 6 月 30 日止 六个月期间 (未经审计)	截至 2021 年 6 月 30 日止 六个月期间 (未经审计)	截至 2020 年 6 月 30 日止 六个月期间 (未经审计)
一、营业收入					
利息净收入	36	3,833,013,960	3,756,259,826	3,330,584,572	3,312,808,847
利息收入	36	8,430,593,748	7,896,220,638	7,515,263,437	7,123,998,320
利息支出	36	(4,597,579,788)	(4,139,960,812)	(4,184,678,865)	(3,811,189,473)
手续费及佣金净收入	37	662,587,940	482,062,681	661,968,627	481,208,563
手续费及佣金收入	37	712,754,239	520,741,033	711,594,498	519,108,010
手续费及佣金支出	37	(50,166,299)	(38,678,352)	(49,625,871)	(37,899,447)
其他收益	38	48,897,264	5,669,489	48,810,652	5,553,460
投资收益	39	647,623,809	1,122,917,239	698,602,849	1,173,794,799
其中：对联营企业的投资 收益	39	33,244,575	39,734,931	33,244,575	39,734,931
公允价值变动收益	40	223,192,149	1,496,181	223,192,149	1,496,181
资产处置收益	41	11,265,541	(1,019)	11,265,541	-
汇兑损益		8,471,330	(13,996,560)	8,471,330	(13,996,560)
其他业务收入	42	75,931,996	65,131,085	66,407,126	60,014,537
营业收入合计		<u>5,510,983,989</u>	<u>5,419,538,922</u>	<u>5,049,302,846</u>	<u>5,020,879,827</u>
二、营业支出					
税金及附加	43	(55,897,690)	(43,198,390)	(53,706,886)	(40,251,947)
业务及管理费	44	(1,564,696,302)	(1,406,656,238)	(1,447,531,671)	(1,309,643,945)
信用减值损失	45	(1,718,920,548)	(1,995,798,608)	(1,653,724,559)	(1,926,345,207)
其他业务成本	42	(53,265,260)	(46,997,260)	(47,123,019)	(38,837,640)
营业支出合计		<u>(3,392,779,800)</u>	<u>(3,492,650,496)</u>	<u>(3,202,086,135)</u>	<u>(3,315,078,739)</u>
三、营业利润					
营业外收入		2,118,204,189	1,926,888,426	1,847,216,711	1,705,801,088
营业外支出		1,561,919	2,679,455	1,350,105	1,937,787
		<u>(5,993,973)</u>	<u>(17,075,351)</u>	<u>(5,938,749)</u>	<u>(17,075,351)</u>
四、利润总额					
所得税费用	46	2,113,772,135	1,912,492,530	1,842,628,067	1,690,663,524
		<u>(272,872,933)</u>	<u>(329,687,557)</u>	<u>(191,580,032)</u>	<u>(260,577,270)</u>
五、净利润					
		<u>1,840,899,202</u>	<u>1,582,804,973</u>	<u>1,651,048,035</u>	<u>1,430,086,254</u>
按所有权归属分类					
归属于母公司股东的净利润		1,740,280,822	1,498,489,431		
少数股东损益		100,618,380	84,315,542		

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

苏州银行股份有限公司

截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间合并及银行利润表(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

	附注五	本集团		本银行	
		截至 2021 年 6 月 30 日止 六个月期间 (未经审计)	截至 2020 年 6 月 30 日止 六个月期间 (未经审计)	截至 2021 年 6 月 30 日止 六个月期间 (未经审计)	截至 2020 年 6 月 30 日止 六个月期间 (未经审计)
六、其他综合收益的税后净额		92,639,561	18,262,477	92,639,561	18,262,477
归属于母公司股东的其他综合收益的 税后净额		92,639,561	18,262,477	不适用	不适用
将重分类进损益的其他综合收益					
权益法下可转损益的其他综合收益	32	9,995,865	3,740,286	9,995,865	3,740,286
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	57,781,124	(16,680,427)	57,781,124	(16,680,427)
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	24,862,572	29,299,662	24,862,572	29,299,662
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	-	1,902,956	-	1,902,956
七、综合收益总额		1,933,538,763	1,601,067,450	1,743,687,596	1,448,348,731
其中：					
归属于母公司股东的综合收益总额		1,832,920,383	1,516,751,908		
归属于少数股东的综合收益总额		100,618,380	84,315,542		
八、每股收益					
基本每股收益	47	0.52	0.45		
稀释每股收益	47	0.50	0.45		

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 2021 年 8 月 26 日获董事会批准。

苏州银行股份有限公司

截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间合并及银行现金流量表 (除另有标明外, 所有金额均以人民币元列示)

	附注五	本集团		本银行	
		截至 2021 年 6 月 30 日止 六个月期间 (未经审计)	截至 2020 年 6 月 30 日止 六个月期间 (未经审计)	截至 2021 年 6 月 30 日止 六个月期间 (未经审计)	截至 2020 年 6 月 30 日止 六个月期间 (未经审计)
一、经营活动(使用)/ 产生的现金流量					
存放中央银行和同业款项净减少额		-	1,675,967,381	-	1,526,182,425
同业及其他金融机构存放款项净增加额		946,774,654	-	663,354,989	-
向中央银行借款净增加额		-	7,654,006,420	-	7,589,006,420
吸收存款净增加额		18,325,415,604	30,795,919,455	17,649,877,390	31,151,942,334
拆入资金净增加额		1,057,360,920	1,945,357,621	345,738,444	2,873,818,340
卖出回购金融资产款净增加额		4,680,738,606	-	4,680,738,606	-
为交易目的而持有的金融资产净减少额		-	301,952,392	-	301,952,392
收取利息、手续费及佣金的现金		6,661,980,460	6,551,540,517	5,747,892,094	5,781,214,991
收到其他与经营活动有关的现金		126,649,522	722,450,434	116,826,227	725,891,697
经营活动现金流入小计		<u>31,798,919,766</u>	<u>49,647,194,220</u>	<u>29,204,427,750</u>	<u>49,950,008,599</u>
向中央银行借款净减少额		(2,347,064,881)	-	(2,413,519,671)	-
存放中央银行和同业款项净增加额		(670,276,411)	-	(813,294,989)	-
同业及其他金融机构存放款项净减少额		-	(4,290,127,256)	-	(4,480,155,838)
发放贷款和垫款净增加额		(19,450,498,379)	(20,758,519,774)	(16,965,545,634)	(19,317,912,001)
拆出资金净增加额		(4,543,552,577)	(1,500,623,707)	(4,543,552,577)	(1,300,623,707)
卖出回购金融资产款净减少额		-	(11,397,890,560)	-	(11,397,890,560)
买入返售金融资产净增加额		(1,394,800,000)	-	(1,394,800,000)	-
为交易目的而持有的金融资产净增加额		(3,787,673,910)	-	(3,787,673,910)	-
支付利息、手续费及佣金的现金		(3,718,628,015)	(3,397,450,957)	(3,353,899,679)	(3,070,841,311)
支付给职工以及为职工支付的现金		(1,263,187,168)	(1,087,533,247)	(1,171,506,417)	(1,006,676,954)
支付各项税费		(1,093,841,719)	(753,837,091)	(983,372,172)	(682,098,316)
支付其他与经营活动有关的现金		(1,059,596,469)	(501,286,082)	(939,191,212)	(332,646,529)
经营活动现金流出小计		<u>(39,329,119,529)</u>	<u>(43,687,268,674)</u>	<u>(36,366,356,261)</u>	<u>(41,588,845,216)</u>
经营活动(使用)/ 产生的现金流量净额	49	<u>(7,530,199,763)</u>	<u>5,959,925,546</u>	<u>(7,161,928,511)</u>	<u>8,361,163,383</u>

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

苏州银行股份有限公司

截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间合并及银行现金流量表(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

	附注五	本集团		本银行	
		截至 2021 年 6 月 30 日止 六个月期间 (未经审计)	截至 2020 年 6 月 30 日止 六个月期间 (未经审计)	截至 2021 年 6 月 30 日止 六个月期间 (未经审计)	截至 2020 年 6 月 30 日止 六个月期间 (未经审计)
二、投资活动使用的现金流量					
收回投资收到的现金		156,321,165,681	307,997,949,355	156,321,165,681	307,997,949,355
取得投资收益收到的现金		2,916,546,532	2,503,104,965	2,967,525,572	2,553,982,524
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		-	38,189,665	-	-
投资活动现金流入小计		<u>159,237,712,213</u>	<u>310,539,243,985</u>	<u>159,288,691,253</u>	<u>310,551,931,879</u>
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		(95,752,832)	(83,205,317)	(91,555,262)	(78,079,454)
投资支付的现金		(178,025,350,667)	(328,561,202,259)	(178,025,350,667)	(328,831,202,259)
投资活动现金流出小计		<u>(178,121,103,499)</u>	<u>(328,644,407,576)</u>	<u>(178,116,905,929)</u>	<u>(328,909,281,713)</u>
投资活动使用的现金流量净额		<u>(18,883,391,286)</u>	<u>(18,105,163,591)</u>	<u>(18,828,214,676)</u>	<u>(18,357,349,834)</u>
三、筹资活动产生的现金流量					
发行债券收到的现金		102,786,184,593	113,338,745,715	102,786,184,593	111,835,048,093
吸收投资收到的现金		-	230,000,000	-	-
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金		-	230,000,000	-	-
筹资活动现金流入小计		<u>102,786,184,593</u>	<u>113,568,745,715</u>	<u>102,786,184,593</u>	<u>111,835,048,093</u>
偿还债务支付的现金		(74,267,224,789)	(101,707,809,304)	(74,266,834,189)	(101,703,695,703)
偿还租赁负债支付的现金		(41,761,609)	-	(37,781,408)	-
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		(1,469,279,418)	(1,535,802,907)	(1,406,418,568)	(1,502,226,449)
其中：分配给少数股东的现金股利		(38,500,960)	(33,542,437)	-	-
筹资活动现金流出小计		<u>(75,778,265,816)</u>	<u>(103,243,612,211)</u>	<u>(75,711,034,165)</u>	<u>(103,205,922,152)</u>
筹资活动产生的现金流量净额		<u>27,007,918,777</u>	<u>10,325,133,504</u>	<u>27,075,150,428</u>	<u>8,629,125,941</u>
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		<u>(3,698,129)</u>	<u>13,611,101</u>	<u>(3,698,129)</u>	<u>13,611,101</u>
五、本期现金及现金等价物净增加(减少)额		<u>590,629,599</u>	<u>(1,806,493,440)</u>	<u>1,081,309,112</u>	<u>(1,353,449,409)</u>
加：期初现金及现金等价物余额		<u>10,581,328,549</u>	<u>18,753,191,036</u>	<u>8,799,228,707</u>	<u>17,274,288,535</u>
六、期末现金及现金等价物余额	48	<u>11,171,958,148</u>	<u>16,946,697,596</u>	<u>9,880,537,819</u>	<u>15,920,839,126</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 2021 年 8 月 26 日获董事会批准。

苏州银行股份有限公司

截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间合并股东权益变动表 (除另有标明外, 所有金额均以人民币元列示)

本集团

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

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

此财务报表已于 2021 年 8 月 26 日获董事会批准。

苏州银行股份有限公司

截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间合并股东权益变动表(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

本集团

	截至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间(未经审计)							少数股东权益	股东权益合计
	归属于母公司股东的权益								
	股本	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	小计		
一、本年期初余额	3,333,333,334	10,814,539,319	159,283,375	2,504,432,336	3,710,200,914	7,280,541,346	27,802,330,624	1,150,870,751	28,953,201,375
二、本期增减变动金额									
(一)综合收益总额	-	-	18,262,477	-	-	1,498,489,431	1,516,751,908	84,315,542	1,601,067,450
(二)所有者投入和减少资本									
1. 少数股东投入股本	-	-	-	-	-	-	-	230,000,000	230,000,000
(三)利润分配									
1. 提取一般风险准备	-	-	-	-	318,941,386	(318,941,386)	-	-	-
2. 股利分配	-	-	-	-	-	(666,666,667)	(666,666,667)	-	(666,666,667)
3. 支付给少数股东的股利	-	-	-	-	-	-	-	(33,542,437)	(33,542,437)
本期增减变动合计	-	-	18,262,477	-	318,941,386	512,881,378	850,085,241	280,773,105	1,130,858,346
三、本期末期末余额	<u>3,333,333,334</u>	<u>10,814,539,319</u>	<u>177,545,852</u>	<u>2,504,432,336</u>	<u>4,029,142,300</u>	<u>7,793,422,724</u>	<u>28,652,415,865</u>	<u>1,431,643,856</u>	<u>30,084,059,721</u>

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

苏州银行股份有限公司

截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间银行股东权益变动表

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

本银行

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

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

此财务报表已于 2021 年 8 月 26 日获董事会批准。

苏州银行股份有限公司

截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间银行股东权益变动表(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

本银行

	截至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间(未经审计)						合计
	股本	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	
一、本期期初余额	3,333,333,334	10,806,209,221	159,283,375	2,504,432,336	3,489,464,413	6,936,763,208	27,229,485,887
二、本期增减变动金额							
(一)综合收益总额	-	-	18,262,477	-	-	1,430,086,254	1,448,348,731
(二)所有者投入和减少资本							
(三)利润分配							
1. 提取一般风险准备	-	-	-	-	310,000,000	(310,000,000)	-
2. 股利分配	-	-	-	-	-	(666,666,667)	(666,666,667)
本期增减变动合计	-	-	18,262,477	-	310,000,000	453,419,587	781,682,064
三、本期期末余额	3,333,333,334	10,806,209,221	177,545,852	2,504,432,336	3,799,464,413	7,390,182,795	28,011,167,951

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

苏州银行股份有限公司

截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间财务报表附注
(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 2021 年 6 月 30 日, 本行的总股本为人民币 3,333,333,334 元, 每股面值人民币 1 元。

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

本财务报表业经本行董事会于 2021 年 8 月 26 日决议批准报出。

二 财务报表的编制基础

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

苏州银行股份有限公司

截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间财务报表附注(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

二 财务报表的编制基础(续)

本财务报表按照《企业会计准则第 32 号-中期财务报告》和中国证券监督管理委员会《公开发行证券的公司信息披露内容与格式准则第 3 号-半年度报告的内容与格式》(2021 年修订)的规定进行列报和披露。本财务报表应与本集团 2020 年度财务报表一并阅读。除附注三、2 以及新增附注三、3 之外，本财务报表所采用的会计政策与本集团编制 2020 年度财务报表所采用的会计政策一致。

本财务报表以持续经营为基础编制。

三 重要会计政策和会计估计

1 遵循企业会计准则的声明

本财务报表符合财政部颁布的《企业会计准则第 32 号-中期财务报告》的要求，真实、完整地反映了本行 2021 年 6 月 30 日的合并及银行财务状况、2021 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间的合并及银行经营成果和合并及银行现金流量。

2 会计政策变更

财政部于 2018 年颁布了修订后的《企业会计准则第 21 号——租赁》(以下简称“新租赁准则”)，本集团已采用上述准则编制截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间财务报表。根据相关规定，本集团对于首次执行日前已存在的合同选择不再重新评估。本集团对于该准则的累积影响数调整 2021 年年初财务报表相关项目金额，比较财务报表未重述。

修订后新租赁准则对本集团及本行报表的影响列示如下：

苏州银行股份有限公司

截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间财务报表附注(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

三 重要会计政策和会计估计(续)

2 会计政策变更(续)

(1)	会计政策变更的内容和原因	受影响的报表项目	影响金额	
			2021年1月1日 本集团	本银行
	对于首次执行新租赁准则前已存在的经营租赁合同，本集团按照剩余租赁期区分不同的衔接方法：	使用权资产	331,012,369	309,974,445
		租赁负债	299,378,403	279,993,917
		其他资产*	(31,633,966)	(29,980,528)
		*其他资产为预付租金		

剩余租赁期长于1年的，本集团根据2021年1月1日的剩余租赁付款额和增量借款利率确认租赁负债，假设使用权资产等于租赁负债，并根据预付租金进行必要调整。

剩余租赁期短于1年的，本集团采用简化方法，不确认使用权资产和租赁负债，对财务报表无重大影响。

对于首次执行新租赁准则前已存在的低价值资产的经营租赁合同，本集团采用简化方法，不确认使用权资产和租赁负债，对财务报表无重大影响。

于2021年1月1日，本集团在计量租赁负债时，对于具有相似特征的租赁合同采用同一折现率，所采用的增量借款利率的加权平均值为3.50%。

(2) 于2021年1月1日，本集团将原租赁准则下披露的尚未支付的最低经营租赁付款额调整为新租赁准则下确认的租赁负债的调节表如下：

	本集团	本银行
于2020年12月31日披露的经营租赁承诺	356,897,275	331,275,911
减：属于短期、低价值租赁的豁免	(35,538,819)	(30,609,739)
采用初次适用日承租人的租赁负债合同总额	321,358,456	300,666,172
于2021年1月1日的增量借款利率折现后的现值	299,378,403	279,993,917

苏州银行股份有限公司

截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间财务报表附注(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

三 重要会计政策和会计估计(续)

2 会计政策变更(续)

(3) 受新租赁准则影响的具体会计政策如下：

新租赁准则的实施对本集团的影响主要在于作为承租人的经营租赁业务。

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。本集团按照固定的周期性利率计算租赁负债在租赁期内各期间的利息费用，并计入当期损益。

本集团的使用权资产包括租入的房屋及建筑物、运输工具等。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。

3 可转换公司债券

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。

4 实施会计政策中采用的重大会计估计及判断

本财务报表所采用的重大会计估计及判断与本集团编制 2020 年度财务报表所采用的一致。

苏州银行股份有限公司

截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间财务报表附注(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

四 税项

本集团在中国境内的业务应缴纳的主要税项及有关税率列示如下：

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

苏州金融租赁股份有限公司 2019 年 3 月 31 日(含)之前对于各项应税收入按 16%或 6%的税率计算销项税，2019 年 4 月 1 日(含)之后对于各项应税收入按 13%或 6%的税率计算销项税，并按扣除当期允许抵扣的进项税额后的差额缴纳增值税。

城市维护建设税 按实际缴纳的增值税的 5%、7%缴纳。

教育费附加 按实际缴纳的增值税的 3%、5%缴纳。

企业所得税 按应纳税所得额的 25%计缴。

苏州银行股份有限公司

截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间财务报表附注(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

五 财务报表主要项目附注

1 现金及存放中央银行款项

	本集团		本银行	
	2021 年 6 月 30 日	2020 年 12 月 31 日	2021 年 6 月 30 日	2020 年 12 月 31 日
库存现金	502,474,314	546,928,102	470,618,847	515,051,295
存放中央银行法定准备金 (注 1)	17,650,360,583	16,849,270,138	17,265,969,795	16,481,860,806
存放中央银行超额准备金 (注 2)	4,637,289,481	4,088,755,856	4,321,017,397	3,752,994,500
存放中央银行财政性存款 (注 3)	26,393,000	52,207,000	26,393,000	52,207,000
小计	<u>22,816,517,378</u>	<u>21,537,161,096</u>	<u>22,083,999,039</u>	<u>20,802,113,601</u>
应计利息	<u>8,603,328</u>	<u>9,055,055</u>	<u>8,386,143</u>	<u>8,790,752</u>
合计	<u>22,825,120,706</u>	<u>21,546,216,151</u>	<u>22,092,385,182</u>	<u>20,810,904,353</u>

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

	本银行	
	2021 年 6 月 30 日	2020 年 12 月 31 日
人民币存款法定准备金比率	7%	7%
外币存款法定准备金比率	7%	5%

于 2021 年 6 月 30 日和 2020 年 12 月 31 日，下属子公司的人民币存款均按照中国人民银行规定的准备金率 5%-6% 缴存。

注 2：存放于中国人民银行的超额准备金主要用作资金清算用途。

注 3：存放中央银行财政性存款不能用于日常业务。

苏州银行股份有限公司

截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间财务报表附注(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

五 财务报表主要项目附注(续)

2 存放同业款项

	本集团		本银行	
	2021 年 6 月 30 日	2020 年 12 月 31 日	2021 年 6 月 30 日	2020 年 12 月 31 日
存放境内同业	4,965,873,340	4,017,958,759	3,571,580,562	1,992,497,080
存放境外同业	900,126,245	289,749,832	900,126,245	289,749,832
小计	<u>5,865,999,585</u>	<u>4,307,708,591</u>	<u>4,471,706,807</u>	<u>2,282,246,912</u>
应计利息	7,616,483	6,386,644	630,430	655,450
信用减值准备(附注五、17)	<u>(11,257,075)</u>	<u>(9,988,392)</u>	<u>(9,904,430)</u>	<u>(6,694,514)</u>
合计	<u>5,862,358,993</u>	<u>4,304,106,843</u>	<u>4,462,432,807</u>	<u>2,276,207,848</u>

3 拆出资金

	本集团及本银行	
	2021 年 6 月 30 日	2020 年 12 月 31 日
拆放银行同业	672,194,769	26,447,423
拆放其他金融机构	13,700,000,000	9,130,000,000
小计	<u>14,372,194,769</u>	<u>9,156,447,423</u>
应计利息	252,696,791	226,715,333
信用减值准备(附注五、17)	<u>(308,443,237)</u>	<u>(280,391,612)</u>
合计	<u>14,316,448,323</u>	<u>9,102,771,144</u>

4 衍生金融资产/负债

以下列示的是本集团及本行衍生金融工具的名义金额和公允价值：

本集团及本银行	名义金额	公允价值	
		资产	负债
2021 年 6 月 30 日			
外汇掉期协议	42,849,843,300	359,899,814	393,732,023
外汇远期协议	174,422,700	918,419	867,969
利率互换协议	16,595,790,000	7,386,326	9,366,713
其他	52,675,000	40,500,851	-
合计	<u>59,672,731,000</u>	<u>408,705,410</u>	<u>403,966,705</u>

苏州银行股份有限公司

截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间财务报表附注(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

五 财务报表主要项目附注(续)

4 衍生金融资产/负债(续)

本集团及本银行	名义金额	公允价值	
		资产	负债
2020 年 12 月 31 日			
外汇掉期协议	29,048,854,800	562,901,180	606,196,676
外汇远期协议	72,084,172	3,311,016	3,213,873
利率互换协议	18,817,330,000	29,376,298	32,966,475
其他	52,675,000	32,729,660	-
合计	<u>47,990,943,972</u>	<u>628,318,154</u>	<u>642,377,024</u>

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

5 买入返售金融资产

	本集团及本银行	
	2021 年 6 月 30 日	2020 年 12 月 31 日
按担保物类别分析：		
债券	<u>1,394,800,000</u>	<u>2,248,936,000</u>
按交易对手类别分析：		
境内其他金融机构	<u>1,394,800,000</u>	<u>2,248,936,000</u>
应计利息	828,018	1,257,453
信用减值准备(附注五、17)	<u>(515,104)</u>	<u>(19,676,845)</u>
合计	<u>1,395,112,914</u>	<u>2,230,516,608</u>

于 2021 年 6 月 30 日和 2020 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 14.73 亿元和人民币 24.00 亿元。于 2021 年 6 月 30 日和 2020 年 12 月 31 日，本集团并无将上述债券在卖出回购协议下再次作为担保物。

苏州银行股份有限公司

截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间财务报表附注(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

五 财务报表主要项目附注(续)

6 发放贷款和垫款

6.1 按计量属性列示

	本集团		本银行	
	2021 年 6 月 30 日	2020 年 12 月 31 日	2021 年 6 月 30 日	2020 年 12 月 31 日
以摊余成本计量：				
公司贷款和垫款				
贷款	109,668,327,011	102,092,895,807	109,002,932,601	101,418,698,333
贸易融资	785,633,757	369,343,454	785,633,757	369,343,454
垫款	153,279,911	233,840,428	153,279,911	233,840,428
小计	<u>110,607,240,679</u>	<u>102,696,079,689</u>	<u>109,941,846,269</u>	<u>102,021,882,215</u>
个人贷款和垫款				
个人住房贷款	30,792,064,304	26,790,435,894	30,288,859,443	26,356,777,210
个人经营贷款	28,392,124,074	24,535,391,371	24,074,059,583	21,023,373,155
个人消费贷款	13,157,124,893	13,662,646,926	12,253,897,992	12,816,414,989
小计	<u>72,341,313,271</u>	<u>64,988,474,191</u>	<u>66,616,817,018</u>	<u>60,196,565,354</u>
加：应计利息	326,958,760	333,480,637	313,359,004	320,831,489
以摊余成本计量的发放贷款和垫款总额				
	<u>183,275,512,710</u>	<u>168,018,034,517</u>	<u>176,872,022,291</u>	<u>162,539,279,058</u>
减：以摊余成本计量的贷款信用减值准备(附注五、6.4(1))				
	<u>(9,131,982,419)</u>	<u>(7,416,895,247)</u>	<u>(8,932,318,643)</u>	<u>(7,222,517,115)</u>
以摊余成本计量的发放贷款和垫款净值小计				
	<u>174,143,530,291</u>	<u>160,601,139,270</u>	<u>167,939,703,648</u>	<u>155,316,761,943</u>
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益：				
公司贷款和垫款				
票据贴现	22,823,744,105	20,154,807,238	22,823,744,105	20,154,807,238
贸易融资	321,557,349	277,891,433	321,557,349	277,891,433
发放贷款和垫款账面价值	<u>197,288,831,745</u>	<u>181,033,837,941</u>	<u>191,085,005,102</u>	<u>175,749,460,614</u>

苏州银行股份有限公司

截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间财务报表附注(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

五 财务报表主要项目附注(续)

6 发放贷款和垫款(续)

6.2 按担保方式列示

	本集团		本银行	
	2021 年 6 月 30 日	2020 年 12 月 31 日	2021 年 6 月 30 日	2020 年 12 月 31 日
信用贷款	21,334,888,706	17,904,698,709	20,755,388,014	17,526,230,081
保证贷款	71,510,578,395	68,218,102,218	69,616,631,295	66,381,488,561
抵押贷款	84,786,860,525	76,747,325,340	80,876,527,654	73,509,351,314
质押贷款	28,461,527,778	25,247,126,284	28,455,417,778	25,234,076,284
小计	<u>206,093,855,404</u>	<u>188,117,252,551</u>	<u>199,703,964,741</u>	<u>182,651,146,240</u>
应计利息	326,958,760	333,480,637	313,359,004	320,831,489
发放贷款和垫款总额	<u>206,420,814,164</u>	<u>188,450,733,188</u>	<u>200,017,323,745</u>	<u>182,971,977,729</u>

6.3 按担保方式分类的逾期贷款列示

本集团	2021 年 6 月 30 日				
	逾期 1 天至 90 天(含 90 天)	逾期 90 天至 1 年(含 1 年)	逾期 1 年至 3 年(含 3 年)	逾期 3 年以上	合计
信用贷款	49,375,601	141,188,983	127,407,099	2,622,323	320,594,006
保证贷款	159,145,234	484,867,428	350,475,796	63,792,877	1,058,281,335
抵押贷款	158,931,815	265,055,034	460,542,798	35,454,878	919,984,525
质押贷款	-	28,963,848	1,853,514	-	30,817,362
合计	<u>367,452,650</u>	<u>920,075,293</u>	<u>940,279,207</u>	<u>101,870,078</u>	<u>2,329,677,228</u>

本集团	2020 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	90,520,173	157,796,635	99,678,946	1,398,442	349,394,196
保证贷款	297,122,666	384,472,738	279,241,492	38,859,955	999,696,851
抵押贷款	164,891,616	291,934,504	542,864,573	30,080,028	1,029,770,721
质押贷款	-	-	77,000,000	-	77,000,000
合计	<u>552,534,455</u>	<u>834,203,877</u>	<u>998,785,011</u>	<u>70,338,425</u>	<u>2,455,861,768</u>

苏州银行股份有限公司

截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间财务报表附注(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

五 财务报表主要项目附注(续)

6 发放贷款和垫款(续)

6.3 按担保方式分类的逾期贷款列示(续)

本银行	2021 年 6 月 30 日				合计
	逾期 1 天至 90 天(含 90 天)	逾期 90 天至 1 年(含 1 年)	逾期 1 年至 3 年(含 3 年)	逾期 3 年以上	
信用贷款	49,375,601	141,188,983	127,407,099	2,622,323	320,594,006
保证贷款	155,407,059	471,222,271	343,076,420	52,323,600	1,022,029,350
抵押贷款	150,490,223	260,844,591	458,479,227	32,757,734	902,571,775
质押贷款	-	28,963,848	1,853,514	-	30,817,362
合计	355,272,883	902,219,693	930,816,260	87,703,657	2,276,012,493

本银行	2020 年 12 月 31 日				合计
	逾期 1 天至 90 天(含 90 天)	逾期 90 天至 1 年(含 1 年)	逾期 1 年至 3 年(含 3 年)	逾期 3 年以上	
信用贷款	90,520,173	157,796,635	99,678,946	1,398,442	349,394,196
保证贷款	291,352,521	374,133,523	271,424,739	25,977,319	962,888,102
抵押贷款	160,261,749	288,670,623	537,859,771	28,753,394	1,015,545,537
质押贷款	-	-	77,000,000	-	77,000,000
合计	542,134,443	820,600,781	985,963,456	56,129,155	2,404,827,835

6.4 贷款信用减值准备变动情况

	本集团		本银行	
	截至 2021 年 6 月 30 日止 六个月期间	2020 年度	截至 2021 年 6 月 30 日止 六个月期间	2020 年度
<u>以摊余成本计量的发放 贷款和垫款</u>				
期/年初余额	7,416,895,247	5,401,386,783	7,222,517,115	5,225,112,496
本期/年计提	1,677,575,765	2,934,287,169	1,671,359,312	2,915,358,771
本期/年核销	(77,034,600)	(999,313,653)	(75,818,238)	(997,500,537)
本期/年核销后收回	137,816,645	132,640,717	137,244,879	131,025,657
其他	(23,270,638)	(52,105,769)	(22,984,425)	(51,479,272)
期/年末余额小计	9,131,982,419	7,416,895,247	8,932,318,643	7,222,517,115

	本集团		本银行	
	截至 2021 年 6 月 30 日止 六个月期间	2020 年度	截至 2021 年 6 月 30 日止 六个月期间	2020 年度
<u>以公允价值计量且其变 动计入其他综合收益 的发放贷款和垫款</u>				
期/年初余额	144,292,718	76,520,140	144,292,718	76,520,140
本期/年计提	(9,420,553)	67,772,578	(9,420,553)	67,772,578
期/年末余额小计	134,872,165	144,292,718	134,872,165	144,292,718
期/年末余额合计	9,266,854,584	7,561,187,965	9,067,190,808	7,366,809,833

苏州银行股份有限公司

截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间财务报表附注(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

五 财务报表主要项目附注(续)

6 发放贷款和垫款(续)

6.4 贷款信用减值准备变动情况(续)

(1) 以摊余成本计量的发放贷款和垫款：

本集团	截至 2021 年 6 月 30 日止 6 个月期间			合计
	阶段一 (12 个月预期 信用损失)	阶段二 (整个存续期 预期信用损失)	阶段三 (整个存续期 预期信用损失 -已减值)	
期初余额	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	(142,368,213)	142,368,213	-	-
第一阶段与第三阶段转移净额	(53,673,410)	-	53,673,410	-
第二阶段与第三阶段转移净额	-	(161,521,727)	161,521,727	-
本期净增加/(收回)	1,655,838,401	(94,248,961)	(419,166,277)	1,142,423,163
重新计量	337,765,237	61,336,790	136,050,575	535,152,602
核销	-	-	(77,034,600)	(77,034,600)
收回已核销贷款而转回	-	-	137,816,645	137,816,645
已减值贷款利息回拨	-	-	(23,270,638)	(23,270,638)
期末余额(附注五、17)	<u>6,578,401,339</u>	<u>856,820,635</u>	<u>1,696,760,445</u>	<u>9,131,982,419</u>

本集团	2020 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	2,841,107,678	834,801,022	1,725,478,083	5,401,386,783
第一阶段与第二阶段转移净额	9,296,251	(9,296,251)	-	-
第一阶段与第三阶段转移净额	(48,487,400)	-	48,487,400	-
第二阶段与第三阶段转移净额	-	(44,002,740)	44,002,740	-
本年净增加/(收回)	1,611,344,725	(607,190,367)	(477,571,653)	526,582,705
重新计量	367,578,070	734,574,656	1,305,551,738	2,407,704,464
核销	-	-	(999,313,653)	(999,313,653)
收回已核销贷款而转回	-	-	132,640,717	132,640,717
已减值贷款利息回拨	-	-	(52,105,769)	(52,105,769)
年末余额(附注五、17)	<u>4,780,839,324</u>	<u>908,886,320</u>	<u>1,727,169,603</u>	<u>7,416,895,247</u>

苏州银行股份有限公司

截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间财务报表附注(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

五 财务报表主要项目附注(续)

6 发放贷款和垫款(续)

6.4 贷款信用减值准备变动情况(续)

(1) 以摊余成本计量的发放贷款和垫款(续):

本银行	截至 2021 年 6 月 30 日止 6 个月期间			合计
	阶段一 (12 个月预期 信用损失)	阶段二 (整个存续期 预期信用损失)	阶段三 (整个存续期 预期信用损失 -已减值)	
期初余额	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	(138,772,566)	138,772,566	-	-
第一阶段与第三阶段转移净额	(45,314,719)	-	45,314,719	-
第二阶段与第三阶段转移净额	-	(158,825,250)	158,825,250	-
本期净增加/(收回)	1,633,684,905	(94,248,960)	(409,773,261)	1,129,662,684
重新计量	348,314,008	61,087,432	132,295,188	541,696,628
核销	-	-	(75,818,238)	(75,818,238)
收回已核销贷款而转回	-	-	137,244,879	137,244,879
已减值贷款利息回拨	-	-	(22,984,425)	(22,984,425)
期末余额(附注五、17)	<u>6,418,130,261</u>	<u>855,011,945</u>	<u>1,659,176,437</u>	<u>8,932,318,643</u>

本银行	2020 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	2,705,026,216	830,864,886	1,689,221,394	5,225,112,496
第一阶段与第二阶段转移净额	9,436,110	(9,436,110)	-	-
第一阶段与第三阶段转移净额	(48,116,244)	-	48,116,244	-
第二阶段与第三阶段转移净额	-	(44,447,487)	44,447,487	-
本年净增加/(收回)	1,586,127,205	(603,329,788)	(474,485,834)	508,311,583
重新计量	367,745,346	734,574,656	1,304,727,186	2,407,047,188
核销	-	-	(997,500,537)	(997,500,537)
收回已核销贷款而转回	-	-	131,025,657	131,025,657
已减值贷款利息回拨	-	-	(51,479,272)	(51,479,272)
年末余额(附注五、17)	<u>4,620,218,633</u>	<u>908,226,157</u>	<u>1,694,072,325</u>	<u>7,222,517,115</u>

苏州银行股份有限公司

截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间财务报表附注(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

五 财务报表主要项目附注(续)

6 发放贷款和垫款(续)

6.4 贷款信用减值准备变动情况(续)

(2) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款：

本集团及本银行	截至 2021 年 6 月 30 日止 6 个月期间			合计
	阶段一 (12 个月预期 信用损失)	阶段二 (整个存续期 预期信用损失)	阶段三 (整个存续期 预期信用损失 -已减值)	
期初余额	144,292,718	-	-	144,292,718
本期净增加/(收回)	16,962,681	-	-	16,962,681
重新计量	<u>(26,383,234)</u>	-	-	<u>(26,383,234)</u>
期末余额(附注五、17)	<u>134,872,165</u>	-	-	<u>134,872,165</u>

本集团及本银行	2020 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	76,520,140	-	-	76,520,140
本年净增加/(收回)	<u>67,772,578</u>	-	-	<u>67,772,578</u>
年末余额(附注五、17)	<u>144,292,718</u>	-	-	<u>144,292,718</u>

苏州银行股份有限公司

截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间财务报表附注(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

五 财务报表主要项目附注(续)

6 发放贷款和垫款(续)

6.4 贷款信用减值准备变动情况(续)

截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间，本集团及本行阶段一以摊余成本计量的发放贷款和垫款信用减值准备的变动，主要来自于阶段一以摊余成本计量的发放贷款和垫款账面总额较 2020 年 12 月 31 日净新增约 10%和计提比例的增加。

截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间，本集团及本行阶段二以摊余成本计量的发放贷款和垫款信用减值准备的变动主要由计提比例增加所致，2021 年 6 月 30 日阶段二以摊余成本计量的发放贷款和垫款账面总额较 2020 年 12 月 31 日净减少约 13%。

截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间，本集团及本行阶段三以摊余成本计量的发放贷款和垫款信用减值准备的变动主要由相关发放贷款和垫款本金由阶段二下迁至三导致计提比例增加所致，其对信用减值准备的影响被相关发放贷款和垫款的还款、核销部分抵消，2021 年 6 月 30 日阶段三以摊余成本计量的发放贷款和垫款账面总额与 2020 年 12 月 31 日相比未发生重大变化。

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

苏州银行股份有限公司

截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间财务报表附注(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

五 财务报表主要项目附注(续)

7 金融投资

7.1 金融投资：交易性金融资产

	本集团及本银行	
	2021 年 6 月 30 日	2020 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	1,870,015,389	10,357,578
政策性金融债券	1,921,231,205	-
金融债券	2,608,303,427	1,397,098,105
企业债券	3,524,084,439	4,148,498,487
理财产品	4,139,408,108	5,473,891,758
资产管理计划及信托计划	10,308,575,279	8,770,074,172
资产支持证券	944,286,904	1,594,472,627
权益投资	249,132,785	212,910,096
基金投资	27,033,590,071	16,150,382,403
合计	<u>52,598,627,607</u>	<u>37,757,685,226</u>

于 2021 年 6 月 30 日，上述资产管理计划及信托计划最终投向均为债券类资产(2020 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	
	2021 年 6 月 30 日	2020 年 12 月 31 日
债券投资(按发行人分类)		
政府债券	45,093,859,854	41,962,022,903
政策性金融债券	10,882,846,075	11,165,130,015
金融债券	400,021,013	400,020,646
企业债券	5,640,472,747	4,813,005,102
资产管理计划及信托计划	27,528,396,208	28,035,321,221
收益凭证	2,124,735,918	2,271,517,123
债权融资计划	2,265,000,000	1,275,000,000
资产支持证券	2,487,554,952	1,836,415,010
小计	<u>96,422,886,767</u>	<u>91,758,432,020</u>
应计利息	1,356,235,301	1,293,270,989
债权投资总额	<u>97,779,122,068</u>	<u>93,051,703,009</u>
信用减值准备(附注五、7.2(2))	<u>(1,793,484,058)</u>	<u>(1,838,894,352)</u>
合计	<u>95,985,638,010</u>	<u>91,212,808,657</u>

苏州银行股份有限公司

截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间财务报表附注(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

五 财务报表主要项目附注(续)

7 金融投资(续)

7.2 金融投资：债权投资(续)

(1) 债权投资按投资品种列示(续)

于 2021 年 6 月 30 日，上述资产管理计划及信托计划中最终投向为信贷类资产的金额为人民币 110.49 亿元，债券类资产的金额为人民币 164.79 亿元 (2020 年 12 月 31 日：信贷类资产为人民币 133.87 亿元，债券类资产为人民币 146.48 亿元)。

(2) 债权投资信用减值准备变动情况

本集团及本银行	截至 2021 年 6 月 30 日止 6 个月期间			合计
	阶段一 (12 个月预期 信用损失)	阶段二 (整个存续期 预期信用损失)	阶段三 (整个存续期 预期信用损失 -已减值)	
期初余额	1,234,753,281	52,130,272	552,010,799	1,838,894,352
本期净增加/(收回)	100,425,788	(52,130,272)	(64,290,799)	(15,995,283)
重新计量	(29,415,011)	-	-	(29,415,011)
期末余额(附注五、17)	<u>1,305,764,058</u>	<u>-</u>	<u>487,720,000</u>	<u>1,793,484,058</u>

本集团及本银行	2020 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	841,423,697	35,146,768	499,579,529	1,376,149,994
第一阶段与第三阶段转移 净额	(7,424,538)	-	7,424,538	-
本年净增加/(收回)	400,514,817	-	-	400,514,817
重新计量	239,305	16,983,504	45,006,732	62,229,541
年末余额(附注五、17)	<u>1,234,753,281</u>	<u>52,130,272</u>	<u>552,010,799</u>	<u>1,838,894,352</u>

苏州银行股份有限公司

截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间财务报表附注(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

五 财务报表主要项目附注(续)

7 金融投资(续)

7.3 金融投资：其他债权投资

(1) 其他债权投资按投资品种列示

	本集团及本银行	
	2021 年 6 月 30 日	2020 年 12 月 31 日
债券投资(按发行人分类)		
政府债券	2,723,996,840	702,970,300
政策性金融债券	2,065,264,160	4,175,619,420
金融债券	6,477,268,101	6,058,229,726
企业债券	7,927,998,856	2,350,172,652
资产支持证券	1,025,452,350	727,368,040
小计	<u>20,219,980,307</u>	<u>14,014,360,138</u>
应计利息	<u>251,759,226</u>	<u>179,532,661</u>
合计	<u>20,471,739,533</u>	<u>14,193,892,799</u>

对其他债权投资的说明如下：

本集团及本银行	2021 年 6 月 30 日			
	摊余成本	公允价值	累计计入其他综合收益的公允价值变动金额	累计已计提减值金额(附注五、17)
其他债权投资	<u>20,418,022,529</u>	<u>20,471,739,533</u>	<u>53,717,004</u>	<u>(86,949,092)</u>
本集团及本银行	2020 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	<u>14,191,371,066</u>	<u>14,193,892,799</u>	<u>2,521,733</u>	<u>(44,378,443)</u>

苏州银行股份有限公司

截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间财务报表附注(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

五 财务报表主要项目附注(续)

7 金融投资(续)

7.3 金融投资：其他债权投资(续)

(2) 其他债权投资信用减值准备变动情况

本集团及本银行	截至 2021 年 6 月 30 日止 6 个月期间			合计
	阶段一 (12 个月预期 信用损失)	阶段二 (整个存续期 预期信用损失)	阶段三 (整个存续期 预期信用损失 -已减值)	
期初余额	44,378,443	-	-	44,378,443
本期净增加/(收回)	51,879,508	-	-	51,879,508
重新计量	(9,308,859)	-	-	(9,308,859)
期末余额(附注五、17)	86,949,092	-	-	86,949,092

本集团及本银行	2020 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	8,253,342	-	-	8,253,342
本年净增加/(收回)	36,032,610	-	-	36,032,610
重新计量	92,491	-	-	92,491
年末余额(附注五、17)	44,378,443	-	-	44,378,443

7.4 金融投资：其他权益工具投资

本集团及本银行	期初余额	本期增加	本期减少	合计	持股 比例	本期现 金红利
2020 年度						
中证机构间报价系统股份 有限公司	54,399,125	2,613,875	57,013,000	-	小于 5%	-

本集团将部分非交易性权益投资指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资。

2020 年度，本集团处置了中证机构间报价系统股份有限公司权益工具投资，处置价格为人民币 57,013,000 元，将累计计入其他综合收益转入盈余公积人民币 0 元和税后未分配利润人民币 5,259,750 元(附注五、35)。

苏州银行股份有限公司

截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间财务报表附注(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

五 财务报表主要项目附注(续)

8 长期股权投资

本集团			2021 年 6 月 30 日			2020 年 12 月 31 日	
权益法：联营企业(附注九、2)			655,680,745			624,634,317	
本集团			2021 年 6 月 30 日				
	初始投资成本	期初余额	权益法下确认的投资收益	权益法下确认的其他综合收益	其他权益变动	宣告发放现金股利或利润	期末余额
权益法：联营企业	346,668,624	624,634,317	33,244,575	9,995,865	-	(12,194,012)	655,680,745
本集团			2020 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	563,040,078	53,674,158	(3,986,592)	14,520,273	(2,613,600)	624,634,317
本银行			2021 年 6 月 30 日			2020 年 12 月 31 日	
权益法：联营企业			655,680,745			624,634,317	
成本法：子公司			1,403,058,157			1,403,058,157	
合计			2,058,738,902			2,027,692,474	

苏州银行股份有限公司

截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间财务报表附注(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

五 财务报表主要项目附注(续)

9 固定资产

本集团	房屋及建筑物	运输工具	机器设备	电子设备	经营租出固定资产	其他	合计
原值							
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
本期变动	1,392,764	1,215,841	4,191,543	12,401,672	-	1,947,055	21,148,875
在建工程转入	-	-	-	26,678	-	178,975	205,653
2021 年 6 月 30 日	<u>3,705,031,810</u>	<u>20,393,353</u>	<u>150,936,827</u>	<u>551,780,697</u>	<u>77,586,207</u>	<u>68,021,852</u>	<u>4,573,750,746</u>
累计折旧							
2020 年 12 月 31 日	(1,161,620,758)	(13,715,255)	(112,652,767)	(414,489,094)	(24,568,966)	(52,795,306)	(1,779,842,146)
本期计提	(78,534,256)	(962,252)	(8,165,356)	(21,269,387)	(6,142,241)	(2,271,625)	(117,345,117)
2021 年 6 月 30 日	<u>(1,240,155,014)</u>	<u>(14,677,507)</u>	<u>(120,818,123)</u>	<u>(435,758,481)</u>	<u>(30,711,207)</u>	<u>(55,066,931)</u>	<u>(1,897,187,263)</u>
减值准备(附注五、17)							
2020 年 12 月 31 日	(66,517)	-	-	(85,976)	-	-	(152,493)
2021 年 6 月 30 日	<u>(66,517)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(85,976)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(152,493)</u>
账面价值							
2021 年 6 月 30 日	<u>2,464,810,279</u>	<u>5,715,846</u>	<u>30,118,704</u>	<u>115,936,240</u>	<u>46,875,000</u>	<u>12,954,921</u>	<u>2,676,410,990</u>
2020 年 12 月 31 日	<u>2,541,951,771</u>	<u>5,462,257</u>	<u>34,092,517</u>	<u>124,777,277</u>	<u>53,017,241</u>	<u>13,100,516</u>	<u>2,772,401,579</u>

苏州银行股份有限公司

截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间财务报表附注(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

五 财务报表主要项目附注(续)

9 固定资产(续)

本集团	房屋及建筑物	运输工具	机器设备	电子设备	经营租出固定资产	其他	合计
原值							
2019 年 12 月 31 日	3,684,715,250	21,766,408	134,673,372	499,640,160	139,979,369	61,875,797	4,542,650,356
本年增加	5,816,383	1,153,363	10,880,359	40,160,040	-	3,855,950	61,866,095
在建工程转入	33,985,641	-	1,248,652	-	-	200,075	35,434,368
本年减少	(20,878,228)	(3,742,259)	(57,099)	(447,853)	(62,393,162)	(36,000)	(87,554,601)
2020 年 12 月 31 日	<u>3,703,639,046</u>	<u>19,177,512</u>	<u>146,745,284</u>	<u>539,352,347</u>	<u>77,586,207</u>	<u>65,895,822</u>	<u>4,552,396,218</u>
累计折旧							
2019 年 12 月 31 日	(1,009,920,375)	(15,133,046)	(96,968,365)	(374,690,298)	(34,475,651)	(46,017,101)	(1,577,204,836)
本年计提	(156,069,627)	(2,174,912)	(15,732,082)	(40,217,364)	(14,301,862)	(6,813,125)	(235,308,972)
本年减少	4,369,244	3,592,703	47,680	418,568	24,208,547	34,920	32,671,662
2020 年 12 月 31 日	<u>(1,161,620,758)</u>	<u>(13,715,255)</u>	<u>(112,652,767)</u>	<u>(414,489,094)</u>	<u>(24,568,966)</u>	<u>(52,795,306)</u>	<u>(1,779,842,146)</u>
减值准备(附注五、17)							
2019 年 12 月 31 日	(66,517)	-	-	(85,976)	-	-	(152,493)
2020 年 12 月 31 日	<u>(66,517)</u>	-	-	<u>(85,976)</u>	-	-	<u>(152,493)</u>
账面价值							
2020 年 12 月 31 日	<u>2,541,951,771</u>	<u>5,462,257</u>	<u>34,092,517</u>	<u>124,777,277</u>	<u>53,017,241</u>	<u>13,100,516</u>	<u>2,772,401,579</u>
2019 年 12 月 31 日	<u>2,674,728,358</u>	<u>6,633,362</u>	<u>37,705,007</u>	<u>124,863,886</u>	<u>105,503,718</u>	<u>15,858,696</u>	<u>2,965,293,027</u>

于 2021 年 6 月 30 日和 2020 年 12 月 31 日，本集团已在使用但未取得产权登记证明的房屋及建筑物的原值均为人民币 46,416,286 元，净值分别为人民币 21,274,826 元和 22,232,826 元。管理层认为本集团取得上述房屋及建筑物的产权登记证明不存在重大障碍，上述事项不会对本集团的整体财务状况构成任何重大不利影响。

于 2021 年 6 月 30 日和 2020 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 502,500,663 元和 520,512,856 元。

苏州银行股份有限公司

截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间财务报表附注(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

五 财务报表主要项目附注(续)

9 固定资产(续)

本银行	房屋及建筑物	运输工具	机器设备	电子设备	其他	合计
原值						
2020 年 12 月 31 日	3,532,316,674	16,362,063	137,045,280	512,732,400	57,963,596	4,256,420,013
本期变动	1,320,462	1,215,841	3,289,955	12,187,159	1,835,254	19,848,671
2021 年 6 月 30 日	<u>3,533,637,136</u>	<u>17,577,904</u>	<u>140,335,235</u>	<u>524,919,559</u>	<u>59,798,850</u>	<u>4,276,268,684</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)
本期计提	(74,386,216)	(796,292)	(7,229,436)	(20,090,777)	(1,777,387)	(104,280,108)
2021 年 6 月 30 日	<u>(1,175,515,797)</u>	<u>(12,815,594)</u>	<u>(114,233,140)</u>	<u>(416,247,313)</u>	<u>(49,975,525)</u>	<u>(1,768,787,369)</u>
减值准备(附注五、17)						
2020 年 12 月 31 日	(66,517)	-	-	(85,976)	-	(152,493)
2021 年 6 月 30 日	<u>(66,517)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(85,976)</u>	<u>-</u>	<u>(152,493)</u>
账面价值						
2021 年 6 月 30 日	<u>2,358,054,822</u>	<u>4,762,310</u>	<u>26,102,095</u>	<u>108,586,270</u>	<u>9,823,325</u>	<u>2,507,328,822</u>
2020 年 12 月 31 日	<u>2,431,120,576</u>	<u>4,342,761</u>	<u>30,041,576</u>	<u>116,489,888</u>	<u>9,765,458</u>	<u>2,591,760,259</u>

苏州银行股份有限公司

截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间财务报表附注(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

五 财务报表主要项目附注(续)

9 固定资产(续)

本银行	房屋及建筑物	运输工具	机器设备	电子设备	其他	合计
原值						
2019年12月31日	3,540,571,803	18,264,623	127,047,338	475,589,712	54,726,764	4,216,200,240
本年增加	2,914,095	350,053	8,749,290	37,436,945	3,036,757	52,487,140
在建工程转入	9,709,004	-	1,248,652	-	200,075	11,157,731
本年减少	(20,878,228)	(2,252,613)	-	(294,257)	-	(23,425,098)
2020年12月31日	<u>3,532,316,674</u>	<u>16,362,063</u>	<u>137,045,280</u>	<u>512,732,400</u>	<u>57,963,596</u>	<u>4,256,420,013</u>
累计折旧						
2019年12月31日	(956,417,084)	(12,329,570)	(93,013,933)	(358,525,443)	(42,411,321)	(1,462,697,351)
本年计提	(149,081,741)	(1,837,477)	(13,989,771)	(37,900,908)	(5,786,817)	(208,596,714)
本年减少	4,369,244	2,147,745	-	269,815	-	6,786,804
2020年12月31日	<u>(1,101,129,581)</u>	<u>(12,019,302)</u>	<u>(107,003,704)</u>	<u>(396,156,536)</u>	<u>(48,198,138)</u>	<u>(1,664,507,261)</u>
减值准备(附注五、17)						
2019年12月31日	(66,517)	-	-	(85,976)	-	(152,493)
2020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						
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>
2019年12月31日	<u>2,584,088,202</u>	<u>5,935,053</u>	<u>34,033,405</u>	<u>116,978,293</u>	<u>12,315,443</u>	<u>2,753,350,396</u>

苏州银行股份有限公司

截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间财务报表附注(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

五 财务报表主要项目附注(续)

10 在建工程

本集团	2020 年 12 月 31 日	本期增加	本期转入 固定资产	本期转入 无形资产	本期转入长 期待摊费用	2021 年 6 月 30 日	资金来源
营业用房	130,506,087	45,418,740	-	-	-	175,924,827	自筹
其他	1,629,061	5,094,564	(205,653)	(661,946)	-	5,856,026	自筹
合计	<u>132,135,148</u>	<u>50,513,304</u>	<u>(205,653)</u>	<u>(661,946)</u>	<u>-</u>	<u>181,780,853</u>	
本集团	2019 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	2020 年 12 月 31 日	资金来源
营业用房	79,686,499	93,257,553	(35,434,368)	-	(7,003,597)	130,506,087	自筹
其他	1,125,206	503,855	-	-	-	1,629,061	自筹
合计	<u>80,811,705</u>	<u>93,761,408</u>	<u>(35,434,368)</u>	<u>-</u>	<u>(7,003,597)</u>	<u>132,135,148</u>	
本银行	2020 年 12 月 31 日	本期增加	本期转入 固定资产	本期转入 无形资产	本期转入长 期待摊费用	2021 年 6 月 30 日	资金来源
营业用房	130,072,004	45,237,968	-	-	-	175,309,972	自筹
其他	1,087,470	3,863,304	-	-	-	4,950,774	自筹
合计	<u>131,159,474</u>	<u>49,101,272</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>180,260,746</u>	
本银行	2019 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	2020 年 12 月 31 日	资金来源
营业用房	56,897,455	91,335,877	(11,157,731)	-	(7,003,597)	130,072,004	自筹
其他	1,087,470	-	-	-	-	1,087,470	自筹
合计	<u>57,984,925</u>	<u>91,335,877</u>	<u>(11,157,731)</u>	<u>-</u>	<u>(7,003,597)</u>	<u>131,159,474</u>	

苏州银行股份有限公司

截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间财务报表附注(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

五 财务报表主要项目附注(续)

11 使用权资产

本集团	房屋及建筑物	其他	合计
原值			
2020 年 12 月 31 日	-	-	-
会计政策变更	330,517,068	495,301	331,012,369
2021 年 1 月 1 日	330,517,068	495,301	331,012,369
本期增加	8,940,487	484,299	9,424,786
2021 年 6 月 30 日	<u>339,457,555</u>	<u>979,600</u>	<u>340,437,155</u>
累计折旧			
2021 年 1 月 1 日	-	-	-
本期计提	(46,344,799)	(270,379)	(46,615,178)
2021 年 6 月 30 日	<u>(46,344,799)</u>	<u>(270,379)</u>	<u>(46,615,178)</u>
净值			
2021 年 6 月 30 日	<u>293,112,756</u>	<u>709,221</u>	<u>293,821,977</u>
2021 年 1 月 1 日	<u>330,517,068</u>	<u>495,301</u>	<u>331,012,369</u>
本银行			
原值			
2020 年 12 月 31 日	-	-	-
会计政策变更	309,479,144	495,301	309,974,445
2021 年 1 月 1 日	309,479,144	495,301	309,974,445
本期增加	8,940,487	484,299	9,424,786
2021 年 6 月 30 日	<u>318,419,631</u>	<u>979,600</u>	<u>319,399,231</u>
累计折旧			
2021 年 1 月 1 日	-	-	-
本期计提	(43,647,965)	(270,379)	(43,918,344)
2021 年 6 月 30 日	<u>(43,647,965)</u>	<u>(270,379)</u>	<u>(43,918,344)</u>
净值			
2021 年 6 月 30 日	<u>274,771,666</u>	<u>709,221</u>	<u>275,480,887</u>
2021 年 1 月 1 日	<u>309,479,144</u>	<u>495,301</u>	<u>309,974,445</u>

- (1) 于 2021 年 6 月 30 日，本集团租赁负债余额为人民币 2.72 亿元(2021 年 1 月 1 日：人民币 2.99 亿元)。

苏州银行股份有限公司

截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间财务报表附注(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

五 财务报表主要项目附注(续)

11 使用权资产(续)

- (2) 于 2021 年 6 月 30 日，本集团已签订尚未开始执行的租赁合同相关的租赁付款额为人民币 0.16 亿元。
- (3) 截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间，本集团短期租赁和低价值资产租赁费用为人民币 0.17 亿元。

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			
2020 年 12 月 31 日	329,091,241	809,584,297	1,138,675,538
本期增加	-	23,150,312	23,150,312
在建工程转入	-	661,946	661,946
2021 年 6 月 30 日	<u>329,091,241</u>	<u>833,396,555</u>	<u>1,162,487,796</u>
累计摊销			
2020 年 12 月 31 日	(60,389,489)	(602,439,534)	(662,829,023)
本期计提	<u>(3,641,020)</u>	<u>(30,836,313)</u>	<u>(34,477,333)</u>
2021 年 6 月 30 日	<u>(64,030,509)</u>	<u>(633,275,847)</u>	<u>(697,306,356)</u>
净值			
2021 年 6 月 30 日	<u>265,060,732</u>	<u>200,120,708</u>	<u>465,181,440</u>
2020 年 12 月 31 日	<u>268,701,752</u>	<u>207,144,763</u>	<u>475,846,515</u>
本集团			
	土地使用权	计算机软件及其他	合计
原值			
2019 年 12 月 31 日	312,700,115	693,870,355	1,006,570,470
本年增加	16,505,136	119,229,942	135,735,078
本年减少	<u>(114,010)</u>	<u>(3,516,000)</u>	<u>(3,630,010)</u>
2020 年 12 月 31 日	<u>329,091,241</u>	<u>809,584,297</u>	<u>1,138,675,538</u>
累计摊销			
2019 年 12 月 31 日	(53,133,863)	(544,995,150)	(598,129,013)
本年计提	(7,284,129)	(60,960,384)	(68,244,513)
本年减少	<u>28,503</u>	<u>3,516,000</u>	<u>3,544,503</u>
2020 年 12 月 31 日	<u>(60,389,489)</u>	<u>(602,439,534)</u>	<u>(662,829,023)</u>
净值			
2020 年 12 月 31 日	<u>268,701,752</u>	<u>207,144,763</u>	<u>475,846,515</u>
2019 年 12 月 31 日	<u>259,566,252</u>	<u>148,875,205</u>	<u>408,441,457</u>

苏州银行股份有限公司

截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间财务报表附注(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

五 财务报表主要项目附注(续)

12 无形资产(续)

本银行	土地使用权	计算机软件及其他	合计
原值			
2020 年 12 月 31 日	324,091,241	799,457,599	1,123,548,840
本期增加	-	22,605,319	22,605,319
2021 年 6 月 30 日	<u>324,091,241</u>	<u>822,062,918</u>	<u>1,146,154,159</u>
累计摊销			
2020 年 12 月 31 日	(59,222,823)	(599,446,044)	(658,668,867)
本期计提	(3,578,520)	(30,236,980)	(33,815,500)
2021 年 6 月 30 日	<u>(62,801,343)</u>	<u>(629,683,024)</u>	<u>(692,484,367)</u>
净值			
2021 年 6 月 30 日	<u>261,289,898</u>	<u>192,379,894</u>	<u>453,669,792</u>
2020 年 12 月 31 日	<u>264,868,418</u>	<u>200,011,555</u>	<u>464,879,973</u>
本银行	土地使用权	计算机软件及其他	合计
原值			
2019 年 12 月 31 日	307,700,115	684,491,800	992,191,915
本年增加	16,505,136	118,481,799	134,986,935
本年减少	(114,010)	(3,516,000)	(3,630,010)
2020 年 12 月 31 日	<u>324,091,241</u>	<u>799,457,599</u>	<u>1,123,548,840</u>
累计摊销			
2019 年 12 月 31 日	(52,092,197)	(543,074,334)	(595,166,531)
本年计提	(7,159,129)	(59,887,710)	(67,046,839)
本年减少	28,503	3,516,000	3,544,503
2020 年 12 月 31 日	<u>(59,222,823)</u>	<u>(599,446,044)</u>	<u>(658,668,867)</u>
净值			
2020 年 12 月 31 日	<u>264,868,418</u>	<u>200,011,555</u>	<u>464,879,973</u>
2019 年 12 月 31 日	<u>255,607,918</u>	<u>141,417,466</u>	<u>397,025,384</u>

苏州银行股份有限公司

截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间财务报表附注(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

五 财务报表主要项目附注(续)

13 递延所得税资产

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

2021年6月30日	本集团		本银行	
	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产
资产减值准备	10,049,085,564	2,512,271,391	9,368,773,244	2,342,193,311
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	403,966,705	100,991,676	403,966,705	100,991,676
已计提但尚未支付的工资	315,646,216	78,911,554	309,162,984	77,290,746
贴现收益	434,914,576	108,728,644	434,914,576	108,728,644
无形资产摊销	3,628,116	907,029	3,628,116	907,029
小计	11,207,241,177	2,801,810,294	10,520,445,625	2,630,111,406
	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	(826,542,020)	(206,635,505)	(826,542,020)	(206,635,505)
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	(76,037,848)	(19,009,462)	(76,037,848)	(19,009,462)
固定资产折旧	(101,149,320)	(25,287,330)	(101,149,320)	(25,287,330)
固定资产评估增值	(54,384,156)	(13,596,039)	(54,384,156)	(13,596,039)
小计	(1,058,113,344)	(264,528,336)	(1,058,113,344)	(264,528,336)
净额	10,149,127,833	2,537,281,958	9,462,332,281	2,365,583,070

苏州银行股份有限公司

截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间财务报表附注(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

五 财务报表主要项目附注(续)

13 递延所得税资产(续)

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

2020 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	8,598,049,732	2,149,512,433	7,932,318,464	1,983,079,616
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	642,377,024	160,594,256	642,377,024	160,594,256
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	3,540,712	885,178	3,540,712	885,178
已计提但尚未支付的工资	408,609,296	102,152,324	386,209,076	96,552,269
贴现收益	312,327,228	78,081,807	312,327,228	78,081,807
无形资产摊销	5,937,356	1,484,339	5,937,356	1,484,339
小计	9,970,841,348	2,492,710,337	9,282,709,860	2,320,677,465
	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	(839,736,176)	(209,934,044)	(839,736,176)	(209,934,044)
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	(2,537,064)	(634,266)	(2,537,064)	(634,266)
固定资产折旧	(72,999,164)	(18,249,791)	(72,999,164)	(18,249,791)
固定资产评估增值	(55,912,748)	(13,978,187)	(55,912,748)	(13,978,187)
小计	(971,185,152)	(242,796,288)	(971,185,152)	(242,796,288)
净额	8,999,656,196	2,249,914,049	8,311,524,708	2,077,881,177

苏州银行股份有限公司

截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间财务报表附注(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

五 财务报表主要项目附注(续)

13 递延所得税资产(续)

(2) 递延所得税资产/负债的变动情况列示如下：

本集团	2020 年 12 月 31 日	计入损益	计入其他 综合收益	2021 年 6 月 30 日
递延所得税资产：				
资产减值准备	2,149,512,433	371,046,482	(8,287,524)	2,512,271,391
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	(59,602,580)	-	100,991,676
以公允价值计量且其变动 计入其他综合收益的金 融工具公允价值变动	885,178	-	(885,178)	-
已计提但尚未支付的工资 贴现收益	102,152,324	(23,240,770)	-	78,911,554
无形资产摊销	78,081,807	30,646,837	-	108,728,644
小计	<u>2,492,710,337</u>	<u>318,272,659</u>	<u>(9,172,702)</u>	<u>2,801,810,294</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)	3,298,539	-	(206,635,505)
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)	-	(18,375,196)	(19,009,462)
固定资产折旧	(18,249,791)	(7,037,539)	-	(25,287,330)
固定资产评估增值	(13,978,187)	382,148	-	(13,596,039)
小计	<u>(242,796,288)</u>	<u>(3,356,852)</u>	<u>(18,375,196)</u>	<u>(264,528,336)</u>
递延所得税净值	<u>2,249,914,049</u>	<u>314,915,807</u>	<u>(27,547,898)</u>	<u>2,537,281,958</u>

苏州银行股份有限公司

截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间财务报表附注(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

五 财务报表主要项目附注(续)

13 递延所得税资产(续)

(2) 递延所得税资产/负债的变动情况列示如下(续):

本集团	2019 年 12 月 31 日	计入损益	计入其他 综合收益	2020 年 12 月 31 日
递延所得税资产:				
资产减值准备	1,513,770,875	661,715,978	(25,974,420)	2,149,512,433
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	93,019,676	67,574,580	-	160,594,256
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	(341,223)	-	1,226,401	885,178
已计提但尚未支付的工资 贴现收益	65,617,553	36,534,771	-	102,152,324
无形资产摊销	81,155,124	(3,073,317)	-	78,081,807
小计	<u>2,767,430</u>	<u>(1,283,091)</u>	<u>-</u>	<u>1,484,339</u>
	<u>1,755,989,435</u>	<u>761,468,921</u>	<u>(24,748,019)</u>	<u>2,492,710,337</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	(149,984,179)	(59,949,865)	-	(209,934,044)
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	(23,120,987)	-	22,486,721	(634,266)
固定资产折旧	(13,510,240)	(4,739,551)	-	(18,249,791)
固定资产评估增值	(14,742,483)	764,296	-	(13,978,187)
小计	<u>(201,357,889)</u>	<u>(63,925,120)</u>	<u>22,486,721</u>	<u>(242,796,288)</u>
递延所得税净值	<u>1,554,631,546</u>	<u>697,543,801</u>	<u>(2,261,298)</u>	<u>2,249,914,049</u>

苏州银行股份有限公司

截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间财务报表附注(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

五 财务报表主要项目附注(续)

13 递延所得税资产(续)

(2) 递延所得税资产/负债的变动情况列示如下(续):

本银行	2020 年 12 月 31 日	计入损益	计入其他 综合收益	2021 年 6 月 30 日
递延所得税资产:				
资产减值准备	1,983,079,616	367,401,219	(8,287,524)	2,342,193,311
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	(59,602,580)	-	100,991,676
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	(19,261,523)	-	77,290,746
贴现收益	78,081,807	30,646,837	-	108,728,644
无形资产摊销	1,484,339	(577,310)	-	907,029
小计	<u>2,320,677,465</u>	<u>318,606,643</u>	<u>(9,172,702)</u>	<u>2,630,111,406</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)	3,298,539	-	(206,635,505)
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)	-	(18,375,196)	(19,009,462)
固定资产折旧	(18,249,791)	(7,037,539)	-	(25,287,330)
固定资产评估增值	(13,978,187)	382,148	-	(13,596,039)
小计	<u>(242,796,288)</u>	<u>(3,356,852)</u>	<u>(18,375,196)</u>	<u>(264,528,336)</u>
递延所得税净值	<u>2,077,881,177</u>	<u>315,249,791</u>	<u>(27,547,898)</u>	<u>2,365,583,070</u>

苏州银行股份有限公司

截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间财务报表附注(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

五 财务报表主要项目附注(续)

13 递延所得税资产(续)

(2) 递延所得税资产/负债的变动情况列示如下(续):

本银行	2019 年 12 月 31 日	计入损益	计入其他 综合收益	2020 年 12 月 31 日
递延所得税资产:				
资产减值准备	1,392,929,545	616,124,491	(25,974,420)	1,983,079,616
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	93,019,676	67,574,580	-	160,594,256
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	(341,223)	-	1,226,401	885,178
已计提但尚未支付的工资	60,537,412	36,014,857	-	96,552,269
贴现收益	81,144,814	(3,063,007)	-	78,081,807
无形资产摊销	2,767,430	(1,283,091)	-	1,484,339
小计	<u>1,630,057,654</u>	<u>715,367,830</u>	<u>(24,748,019)</u>	<u>2,320,677,465</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	(149,984,179)	(59,949,865)	-	(209,934,044)
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	(23,120,987)	-	22,486,721	(634,266)
固定资产折旧	(13,510,240)	(4,739,551)	-	(18,249,791)
固定资产评估增值	(14,742,483)	764,296	-	(13,978,187)
小计	<u>(201,357,889)</u>	<u>(63,925,120)</u>	<u>22,486,721</u>	<u>(242,796,288)</u>
递延所得税净值	<u>1,428,699,765</u>	<u>651,442,710</u>	<u>(2,261,298)</u>	<u>2,077,881,177</u>

苏州银行股份有限公司

截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间财务报表附注(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

五 财务报表主要项目附注(续)

14 长期待摊费用

本集团	装修费	其他	合计
2020 年 12 月 31 日	19,734,706	31,754,835	51,489,541
本期增加	708,741	231,600	940,341
本期摊销	(7,746,300)	(7,963,268)	(15,709,568)
2021 年 6 月 30 日	<u>12,697,147</u>	<u>24,023,167</u>	<u>36,720,314</u>

本集团	装修费	其他	合计
2019 年 12 月 31 日	25,700,949	24,326,263	50,027,212
本年增加	8,181,549	18,913,340	27,094,889
在建工程转入	7,003,597	-	7,003,597
本年摊销	(21,151,389)	(11,484,768)	(32,636,157)
2020 年 12 月 31 日	<u>19,734,706</u>	<u>31,754,835</u>	<u>51,489,541</u>

本银行	装修费	其他	合计
2020 年 12 月 31 日	15,414,860	30,090,563	45,505,423
本期摊销	(6,432,854)	(7,534,441)	(13,967,295)
2021 年 6 月 30 日	<u>8,982,006</u>	<u>22,556,122</u>	<u>31,538,128</u>

本银行	装修费	其他	合计
2019 年 12 月 31 日	20,504,882	23,386,848	43,891,730
本年增加	6,039,398	17,272,878	23,312,276
在建工程转入	7,003,597	-	7,003,597
本年摊销	(18,133,017)	(10,569,163)	(28,702,180)
2020 年 12 月 31 日	<u>15,414,860</u>	<u>30,090,563</u>	<u>45,505,423</u>

苏州银行股份有限公司

截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间财务报表附注(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

五 财务报表主要项目附注(续)

15 长期应收款

本集团	2021 年 6 月 30 日	2020 年 12 月 31 日
长期应收款总额	21,777,777,205	20,243,317,515
信用减值准备(附注五、17)	(730,201,299)	(695,223,302)
长期应收款净值	<u>21,047,575,906</u>	<u>19,548,094,213</u>

本集团	截至 2021 年 6 月 30 日止 6 个月期间			
	阶段一 (12 个月预期 信用损失)	阶段二 (整个存续期预 期信用损失)	阶段三 (整个存续期预期 信用损失-已减值)	合计
期初余额	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	2,911,801	(2,911,801)	-	-
本期净增加/(收 回)	22,572,553	-	(3,694,326)	18,878,227
重新计量	(61,567,315)	103,731,193	-	42,163,878
核销	-	-	(26,064,108)	(26,064,108)
期末余额(附注 五、17)	<u>535,939,120</u>	<u>157,836,310</u>	<u>36,425,869</u>	<u>730,201,299</u>

本集团	2020 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	384,831,949	2,287,844	105,485,015	492,604,808
第一阶段与第二 阶段转移净额	(13,649,867)	13,649,867	-	-
第一阶段与第三 阶段转移净额	(1,786,718)	-	1,786,718	-
第二阶段与第三 阶段转移净额	-	(562,521)	562,521	-
本年净增加/(收 回)	137,569,550	(466,907)	(46,340,186)	90,762,457
重新计量	65,057,167	42,108,635	4,690,235	111,856,037
年末余额(附注 五、17)	<u>572,022,081</u>	<u>57,016,918</u>	<u>66,184,303</u>	<u>695,223,302</u>

苏州银行股份有限公司

截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间财务报表附注(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

五 财务报表主要项目附注(续)

16 其他资产

	本集团		本银行	
	2021 年 6 月 30 日	2020 年 12 月 31 日	2021 年 6 月 30 日	2020 年 12 月 31 日
应收利息(附注五、16.1)	3,334,329	1,723,356	3,311,405	1,657,522
其他应收款(附注五、16.2)	386,095,380	118,855,523	337,848,837	67,741,276
预付款(附注五、16.3)	79,621,332	80,735,791	72,616,156	55,499,830
待抵扣进项税额	47,010,043	42,965,197	-	-
小计	<u>516,061,084</u>	<u>244,279,867</u>	<u>413,776,398</u>	<u>124,898,628</u>
信用减值准备(附注五、17)	<u>(41,163,182)</u>	<u>(42,075,620)</u>	<u>(8,280,887)</u>	<u>(9,060,852)</u>
合计	<u>474,897,902</u>	<u>202,204,247</u>	<u>405,495,511</u>	<u>115,837,776</u>

16.1 应收利息

	本集团		本银行	
	2021 年 6 月 30 日	2020 年 12 月 31 日	2021 年 6 月 30 日	2020 年 12 月 31 日
应收贷款和垫款利息	<u>3,334,329</u>	<u>1,723,356</u>	<u>3,311,405</u>	<u>1,657,522</u>

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

16.2 其他应收款

	本集团		本银行	
	2021 年 6 月 30 日	2020 年 12 月 31 日	2021 年 6 月 30 日	2020 年 12 月 31 日
待清算款项	324,114,338	57,222,159	318,780,685	51,730,750
应收诉讼费垫款	19,723,866	16,916,277	18,026,650	15,098,668
其他	42,257,176	44,717,087	1,041,502	911,858
合计	<u>386,095,380</u>	<u>118,855,523</u>	<u>337,848,837</u>	<u>67,741,276</u>

16.3 预付款

	本集团		本银行	
	2021 年 6 月 30 日	2020 年 12 月 31 日	2021 年 6 月 30 日	2020 年 12 月 31 日
项目预付款	65,772,201	33,639,308	64,632,548	15,674,706
待摊费用	13,849,131	47,096,483	7,983,608	39,825,124
合计	<u>79,621,332</u>	<u>80,735,791</u>	<u>72,616,156</u>	<u>55,499,830</u>

苏州银行股份有限公司

截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间财务报表附注(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

五 财务报表主要项目附注(续)

17 资产减值准备

本集团	2020 年 12 月 31 日	本期计提/ (转回)	本期核销及核销 后收回	其他	2021 年 6 月 30 日
存放同业信用减值准备	9,988,392	1,268,683	-	-	11,257,075
拆出资金信用减值准备	280,391,612	28,051,625	-	-	308,443,237
买入返售金融资产信用减值准备	19,676,845	(19,161,741)	-	-	515,104
发放贷款和垫款信用减值准备	7,561,187,965	1,668,155,212	60,782,045	(23,270,638)	9,266,854,584
其中：以摊余成本计量的发放贷款和垫款	7,416,895,247	1,677,575,765	60,782,045	(23,270,638)	9,131,982,419
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	(9,420,553)	-	-	134,872,165
债权投资信用减值准备	1,838,894,352	(45,410,294)	-	-	1,793,484,058
其他债权投资信用减值准备	44,378,443	42,570,649	-	-	86,949,092
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	61,042,105	(26,064,108)	-	730,201,299
其他资产信用减值准备	42,075,620	(766,597)	(145,841)	-	41,163,182
表外业务信用减值准备	473,194,516	(16,829,094)	-	-	456,365,422
合计	10,965,163,540	1,718,920,548	34,572,096	(23,270,638)	12,695,385,546

苏州银行股份有限公司

截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间财务报表附注(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

五 财务报表主要项目附注(续)

17 资产减值准备(续)

本集团	2019 年 12 月 31 日	本年计提/ (转回)	本年核销及核销 后收回	其他	2020 年 12 月 31 日
存放同业信用减值准备	1,025,023	8,963,369	-	-	9,988,392
拆出资金信用减值准备	159,122,007	121,269,605	-	-	280,391,612
买入返售金融资产信用减值准备	16,462,211	3,214,634	-	-	19,676,845
发放贷款和垫款信用减值准备	5,477,906,923	3,002,059,747	(866,672,936)	(52,105,769)	7,561,187,965
其中：以摊余成本计量的发放贷款和垫款	5,401,386,783	2,934,287,169	(866,672,936)	(52,105,769)	7,416,895,247
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	76,520,140	67,772,578	-	-	144,292,718
债权投资信用减值准备	1,376,149,994	462,744,358	-	-	1,838,894,352
其他债权投资信用减值准备	8,253,342	36,125,101	-	-	44,378,443
固定资产减值准备	152,493	-	-	-	152,493
长期应收款信用减值准备	492,604,808	202,618,494	-	-	695,223,302
其他资产信用减值准备	57,451,843	(13,206,963)	(2,169,260)	-	42,075,620
表外业务信用减值准备	434,002,181	39,192,335	-	-	473,194,516
合计	8,023,130,825	3,862,980,680	(868,842,196)	(52,105,769)	10,965,163,540

苏州银行股份有限公司

截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间财务报表附注(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

五 财务报表主要项目附注(续)

17 资产减值准备(续)

本银行	2020 年 12 月 31 日	本期计提/ (转回)	本期核销及核销 后收回	其他	2021 年 6 月 30 日
存放同业信用减值准备	6,694,514	3,209,916	-	-	9,904,430
拆出资金信用减值准备	280,391,612	28,051,625	-	-	308,443,237
买入返售金融资产信用减值准备	19,676,845	(19,161,741)	-	-	515,104
发放贷款和垫款信用减值准备	7,366,809,833	1,661,938,759	61,426,641	(22,984,425)	9,067,190,808
其中：以摊余成本计量的发放贷款和垫款	7,222,517,115	1,671,359,312	61,426,641	(22,984,425)	8,932,318,643
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	(9,420,553)	-	-	134,872,165
债权投资信用减值准备	1,838,894,352	(45,410,294)	-	-	1,793,484,058
其他债权投资信用减值准备	44,378,443	42,570,649	-	-	86,949,092
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	(645,261)	(134,704)	-	8,280,887
表外业务信用减值准备	473,194,516	(16,829,094)	-	-	456,365,422
合计	10,039,253,460	1,653,724,559	61,291,937	(22,984,425)	11,731,285,531

苏州银行股份有限公司

截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间财务报表附注(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

五 财务报表主要项目附注(续)

17 资产减值准备(续)

本银行	2019 年 12 月 31 日	本年计提/ (转回)	本年核销及核销 后收回	其他	2020 年 12 月 31 日
存放同业信用减值准备	1,443,744	5,250,770	-	-	6,694,514
拆出资金信用减值准备	159,896,978	120,494,634	-	-	280,391,612
买入返售金融资产信用减值准备	16,462,211	3,214,634	-	-	19,676,845
发放贷款和垫款信用减值准备	5,301,632,636	2,983,131,349	(866,474,880)	(51,479,272)	7,366,809,833
其中：以摊余成本计量的发放贷款和垫款	5,225,112,496	2,915,358,771	(866,474,880)	(51,479,272)	7,222,517,115
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	76,520,140	67,772,578	-	-	144,292,718
债权投资信用减值准备	1,376,149,994	462,744,358	-	-	1,838,894,352
其他债权投资信用减值准备	8,253,342	36,125,101	-	-	44,378,443
固定资产减值准备	152,493	-	-	-	152,493
其他资产信用减值准备	24,570,724	(13,352,793)	(2,157,079)	-	9,060,852
表外业务信用减值准备	434,002,181	39,192,335	-	-	473,194,516
合计	<u>7,322,564,303</u>	<u>3,636,800,388</u>	<u>(868,631,959)</u>	<u>(51,479,272)</u>	<u>10,039,253,460</u>

苏州银行股份有限公司

截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间财务报表附注(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

五 财务报表主要项目附注(续)

18 向中央银行借款

	本集团		本银行	
	2021 年 6 月 30 日	2020 年 12 月 31 日	2021 年 6 月 30 日	2020 年 12 月 31 日
向中央银行借款	<u>20,042,944,572</u>	<u>22,373,172,689</u>	<u>19,641,195,992</u>	<u>22,037,754,663</u>

于 2021 年 6 月 30 日，本集团向中央银行借款系由账面价值人民币 118.28 亿元的债权投资和人民币 82.4 亿元的发放贷款和垫款作为质押(于 2020 年 12 月 31 日：人民币 196.47 亿元的债权投资和人民币 21.62 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	
	2021 年 6 月 30 日	2020 年 12 月 31 日	2021 年 6 月 30 日	2020 年 12 月 31 日
境内银行同业	1,823,729,496	4,018,837,369	2,056,592,898	4,535,120,437
境内其他金融机构	4,482,807,952	1,340,925,425	4,482,807,952	1,340,925,425
小计	<u>6,306,537,448</u>	<u>5,359,762,794</u>	<u>6,539,400,850</u>	<u>5,876,045,862</u>
应计利息	<u>9,944,721</u>	<u>15,828,922</u>	<u>10,046,836</u>	<u>16,358,964</u>
合计	<u>6,316,482,169</u>	<u>5,375,591,716</u>	<u>6,549,447,686</u>	<u>5,892,404,826</u>

20 拆入资金

	本集团		本银行	
	2021 年 6 月 30 日	2020 年 12 月 31 日	2021 年 6 月 30 日	2020 年 12 月 31 日
境内银行同业拆入	27,421,305,296	26,363,944,376	11,192,907,244	10,847,168,800
应计利息	312,753,604	248,731,613	76,332,678	37,977,218
合计	<u>27,734,058,900</u>	<u>26,612,675,989</u>	<u>11,269,239,922</u>	<u>10,885,146,018</u>

于 2021 年 6 月 30 日和 2020 年 12 月 31 日，本集团拆入资金人民币 1,570,673,215 元和 1,723,175,576 元分别系由账面价值人民币 2,289,911,262 元和 2,370,332,017 元的租赁业务应收款作为质押。

苏州银行股份有限公司

截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间财务报表附注(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

五 财务报表主要项目附注(续)

21 卖出回购金融资产款

	本集团及本银行	
	2021 年 6 月 30 日	2020 年 12 月 31 日
按担保物类别分析:		
债券	17,580,220,000	11,468,100,000
票据	1,395,141,384	2,826,522,778
小计	<u>18,975,361,384</u>	<u>14,294,622,778</u>
按交易对手类别分析:		
境内银行同业	<u>18,975,361,384</u>	<u>14,294,622,778</u>
应计利息	<u>5,218,135</u>	<u>3,285,316</u>
合计	<u>18,980,579,519</u>	<u>14,297,908,094</u>

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	
	2021 年 6 月 30 日	2020 年 12 月 31 日
债权投资	19,060,661,372	12,597,727,591
发放贷款和垫款	<u>1,398,985,000</u>	<u>2,827,332,504</u>

22 吸收存款

	本集团		本银行	
	2021 年 6 月 30 日	2020 年 12 月 31 日	2021 年 6 月 30 日	2020 年 12 月 31 日
活期存款				
公司客户	75,943,798,366	69,277,700,911	74,339,150,836	67,459,766,119
个人客户	28,739,188,624	26,308,317,064	27,552,725,359	25,225,325,085
定期存款				
公司客户	64,292,307,017	63,474,717,507	63,496,149,500	62,835,412,261
个人客户	81,312,861,366	73,264,351,209	78,090,091,089	70,671,701,315
保证金存款	11,666,010,213	11,277,252,307	11,601,220,606	11,210,844,236
其他存款	114,654,700	141,065,684	114,654,700	141,065,684
小计	<u>262,068,820,286</u>	<u>243,743,404,682</u>	<u>255,193,992,090</u>	<u>237,544,114,700</u>
应计利息	<u>6,476,526,336</u>	<u>6,365,627,417</u>	<u>6,318,026,612</u>	<u>6,207,738,259</u>
合计	<u>268,545,346,622</u>	<u>250,109,032,099</u>	<u>261,512,018,702</u>	<u>243,751,852,959</u>

苏州银行股份有限公司

截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间财务报表附注(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

五 财务报表主要项目附注(续)

23 应付职工薪酬

	本集团		本银行	
	2021 年 6 月 30 日	2020 年 12 月 31 日	2021 年 6 月 30 日	2020 年 12 月 31 日
短期薪酬(1)	589,439,287	795,945,902	570,542,067	759,070,644
设定提存计划(2)	93,189,432	107,203,085	90,651,677	103,245,780
合计	<u>682,628,719</u>	<u>903,148,987</u>	<u>661,193,744</u>	<u>862,316,424</u>

(1)短期薪酬

本集团	2020 年	本期增加	本期减少	2021 年
	12 月 31 日			6 月 30 日
工资、奖金、津贴和补贴	743,360,820	768,539,732	(984,598,405)	527,302,147
职工福利费	-	15,551,570	(15,551,570)	-
社会保险费				
其中：医疗保险费	6,084,213	30,340,189	(29,686,765)	6,737,637
工伤保险费	801,528	728,360	(552,240)	977,648
生育保险费	146,750	3,274,793	(3,221,336)	200,207
住房公积金	175,857	98,446,809	(95,710,845)	2,911,821
工会经费和职工教育经费	45,376,734	16,709,317	(10,776,224)	51,309,827
合计	<u>795,945,902</u>	<u>933,590,770</u>	<u>(1,140,097,385)</u>	<u>589,439,287</u>

本集团	2019 年	本年增加	本年减少	2020 年
	12 月 31 日			12 月 31 日
工资、奖金、津贴和补贴	604,415,118	1,459,587,801	(1,320,642,099)	743,360,820
职工福利费	-	39,664,476	(39,664,476)	-
社会保险费				
其中：医疗保险费	4,629,653	48,429,896	(46,975,336)	6,084,213
工伤保险费	731,633	233,399	(163,504)	801,528
生育保险费	243,198	6,220,244	(6,316,692)	146,750
住房公积金	866,315	176,805,130	(177,495,588)	175,857
工会经费和职工教育经费	39,962,532	34,126,886	(28,712,684)	45,376,734
合计	<u>650,848,449</u>	<u>1,765,067,832</u>	<u>(1,619,970,379)</u>	<u>795,945,902</u>

苏州银行股份有限公司

截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间财务报表附注(续)

(除另有标明外, 所有金额均以人民币元列示)

五 财务报表主要项目附注(续)

23 应付职工薪酬(续)

(1)短期薪酬(续)

	2020 年 12 月 31 日	本期增加	本期减少	2021 年 6 月 30 日
本银行				
工资、奖金、津贴和补贴	706,673,218	719,829,335	(917,748,612)	508,753,941
职工福利费	-	9,809,990	(9,809,990)	-
社会保险费				
其中: 医疗保险费	6,063,738	27,905,317	(27,294,480)	6,674,575
工伤保险费	799,334	673,067	(496,854)	975,547
生育保险费	146,750	2,972,331	(2,923,527)	195,554
住房公积金	175,857	91,283,864	(88,719,584)	2,740,137
工会经费和职工教育经费	45,211,747	15,450,826	(9,460,260)	51,202,313
合计	<u>759,070,644</u>	<u>867,924,730</u>	<u>(1,056,453,307)</u>	<u>570,542,067</u>

	2019 年 12 月 31 日	本年增加	本年减少	2020 年 12 月 31 日
本银行				
工资、奖金、津贴和补贴	572,109,868	1,356,536,004	(1,221,972,654)	706,673,218
职工福利费	-	27,718,251	(27,718,251)	-
社会保险费				
其中: 医疗保险费	4,629,653	44,721,396	(43,287,311)	6,063,738
工伤保险费	731,633	224,260	(156,559)	799,334
生育保险费	243,198	5,622,544	(5,718,992)	146,750
住房公积金	866,315	163,011,877	(163,702,335)	175,857
工会经费和职工教育经费	39,413,726	31,554,407	(25,756,386)	45,211,747
合计	<u>617,994,393</u>	<u>1,629,388,739</u>	<u>(1,488,312,488)</u>	<u>759,070,644</u>

(2)设定提存计划

	2020 年 12 月 31 日	本期增加	本期减少	2021 年 6 月 30 日
本集团				
基本养老保险费	6,493,497	66,271,936	(63,236,592)	9,528,841
失业保险费	2,586,634	584,900	(585,251)	2,586,283
企业年金	98,122,954	42,219,294	(59,267,940)	81,074,308
合计	<u>107,203,085</u>	<u>109,076,130</u>	<u>(123,089,783)</u>	<u>93,189,432</u>

	2019 年 12 月 31 日	本年增加	本年减少	2020 年 12 月 31 日
本集团				
基本养老保险费	283,782	19,832,985	(13,623,270)	6,493,497
失业保险费	2,375,754	753,821	(542,941)	2,586,634
企业年金	111,751,117	84,581,103	(98,209,266)	98,122,954
合计	<u>114,410,653</u>	<u>105,167,909</u>	<u>(112,375,477)</u>	<u>107,203,085</u>

苏州银行股份有限公司

截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间财务报表附注(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

五 财务报表主要项目附注(续)

23 应付职工薪酬(续)

(2) 设定提存计划(续)

本银行	2020 年			2021 年
	12 月 31 日	本期增加	本期减少	6 月 30 日
基本养老保险费	6,319,117	61,487,908	(58,483,456)	9,323,569
失业保险费	2,583,709	391,805	(396,809)	2,578,705
企业年金	94,342,954	40,579,294	(56,172,845)	78,749,403
合计	<u>103,245,780</u>	<u>102,459,007</u>	<u>(115,053,110)</u>	<u>90,651,677</u>

本银行	2019 年			2020 年
	12 月 31 日	本年增加	本年减少	12 月 31 日
基本养老保险费	283,782	18,865,883	(12,830,548)	6,319,117
失业保险费	2,375,754	552,671	(344,716)	2,583,709
企业年金	108,539,321	81,158,588	(95,354,955)	94,342,954
合计	<u>111,198,857</u>	<u>100,577,142</u>	<u>(108,530,219)</u>	<u>103,245,780</u>

24 应交税费

	本集团		本银行	
	2021 年 6 月 30 日	2020 年 12 月 31 日	2021 年 6 月 30 日	2020 年 12 月 31 日
企业所得税	345,234,748	820,661,591	319,853,768	767,379,289
增值税	117,002,932	104,227,241	115,379,976	102,558,331
城建税	23,060,388	20,333,709	22,793,451	20,256,536
教育费附加	14,737,336	12,791,542	14,528,452	12,716,369
房产税	10,667,136	7,892,427	10,309,845	7,509,845
个人所得税	9,882,125	5,587,670	9,446,201	5,243,618
其他	3,709,274	2,955,048	3,357,732	2,840,900
合计	<u>524,293,939</u>	<u>974,449,228</u>	<u>495,669,425</u>	<u>918,504,888</u>

苏州银行股份有限公司

截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间财务报表附注(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

五 财务报表主要项目附注(续)

25 应付债券

	本集团		本银行	
	2021 年 6 月 30 日	2020 年 12 月 31 日	2021 年 6 月 30 日	2020 年 12 月 31 日
同业存单(注 1)	48,321,480,399	25,826,221,205	48,321,480,399	25,826,221,205
应付金融债券(注 2)	1,499,782,586	1,499,690,094	-	-
应付商业银行金融债 (注 3)	2,499,132,611	1,499,554,388	2,499,132,611	1,499,554,388
应付二级资本债券 (注 4)	4,499,536,081	4,499,516,911	4,499,536,081	4,499,516,911
可转换公司债券(注 5)	4,657,505,321	-	4,657,505,321	-
小计	<u>61,477,436,998</u>	<u>33,324,982,598</u>	<u>59,977,654,412</u>	<u>31,825,292,504</u>
应计利息	<u>221,799,065</u>	<u>126,766,664</u>	<u>217,097,808</u>	<u>119,009,589</u>
合计	<u>61,699,236,063</u>	<u>33,451,749,262</u>	<u>60,194,752,220</u>	<u>31,944,302,093</u>

注 1：2021 上半年度和 2020 年度本行在全国银行间市场分别发行了 229 期及 326 期人民币同业存单，面值均为人民币 100 元，折价发行。截至 2021 年 6 月 30 日和 2020 年 12 月 31 日，本行发行的人民币同业存单分别有 157 期和 89 期尚未到期，余额分别为人民币 483.21 亿元和 258.26 亿元，期限为 1 个月至 1 年不等。2021 上半年度和 2020 年度，本行发行的人民币同业存单利率期间分别为 0.13%~3.22%和 1.00%~3.43%。

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

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

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

苏州银行股份有限公司

截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间财务报表附注(续)

(除另有标明外, 所有金额均以人民币元列示)

五 财务报表主要项目附注(续)

25 应付债券(续)

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

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

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。

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
本期利息调整	36,158,438	-	36,158,438
2021 年 6 月 30 日	4,657,505,321	366,988,495	5,024,493,816

苏州银行股份有限公司

截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间财务报表附注(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

五 财务报表主要项目附注(续)

26 递延收益

	本集团及本银行	
	2021 年 6 月 30 日	2020 年 12 月 31 日
与资产相关的政府补助搬迁补偿款	10,926,149	11,501,209

	截至 2021 年 6 月 30 日止 6 个月期间			与资产/收益相关
	期初余额	本期计入其他收益	期末余额	
搬迁补偿款	11,501,209	(575,060)	10,926,149	与资产相关

	2020 年度			与资产/收益相关
	期初余额	本期计入其他收益	期末余额	
搬迁补偿款	12,651,329	(1,150,120)	11,501,209	与资产相关

27 预计负债

	本集团及本银行	
	2021 年 6 月 30 日	2020 年 12 月 31 日
表外业务信用减值准备(附注五、17)	456,365,422	473,194,516

本集团及本银行	2021 年 6 月 30 日			合计
	阶段一 (12 个月预期 信用损失)	阶段二 (整个存续期预 期信用损失)	阶段三 (整个存续期预期 信用损失-已减值)	
表外业务信用减值准备	451,085,286	1,975,284	3,304,852	456,365,422

本集团及本银行	2020 年 12 月 31 日			合计
	阶段一 (12 个月预期 信用损失)	阶段二 (整个存续期预 期信用损失)	阶段三 (整个存续期预期 信用损失-已减值)	
表外业务信用减值准备	465,265,329	3,394,805	4,534,382	473,194,516

苏州银行股份有限公司

截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间财务报表附注(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

五 财务报表主要项目附注(续)

28 其他负债

	本集团		本银行	
	2021 年 6 月 30 日	2020 年 12 月 31 日	2021 年 6 月 30 日	2020 年 12 月 31 日
其他应付款(附注 五、28.1)	708,262,457	1,050,722,945	302,416,942	665,667,970
融资租赁保证金	359,632,610	390,110,898	-	-
长期应付款	35,238,490	117,696,631	-	-
递延收入	55,932,608	52,279,102	55,932,608	41,543,646
应付股利	1,528,116	1,524,148	1,528,116	1,524,148
合计	<u>1,160,594,281</u>	<u>1,612,333,724</u>	<u>359,877,666</u>	<u>708,735,764</u>

28.1 其他应付款

	本集团		本银行	
	2021 年 6 月 30 日	2020 年 12 月 31 日	2021 年 6 月 30 日	2020 年 12 月 31 日
待清算款项	473,731,725	677,417,005	77,076,212	306,615,117
项目尾款	98,877,426	219,547,164	95,416,550	210,120,576
预提费用	48,715,930	47,332,791	48,535,905	47,183,023
久悬未取款	17,529,016	20,801,391	15,791,687	18,985,500
应付工程款	26,077,283	23,366,116	23,862,031	21,150,864
代销贵金属应付款	3,961,153	11,135,113	3,961,153	11,135,113
其他	39,369,924	51,123,365	37,773,404	50,477,777
合计	<u>708,262,457</u>	<u>1,050,722,945</u>	<u>302,416,942</u>	<u>665,667,970</u>

29 股本

	2021 年 6 月 30 日	
	股份数	名义金额
境内上市(A 股)，每股面值人民币 1 元	<u>3,333,333,334</u>	<u>3,333,333,334</u>
	2020 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>3,333,333,334</u>	<u>3,333,333,334</u>

注 1：A 股是指境内上市的以人民币认购和交易的普通股股票。

苏州银行股份有限公司

截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间财务报表附注(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

五 财务报表主要项目附注(续)

30 其他权益工具

	本集团及本银行	
	2021 年 6 月 30 日	2020 年 12 月 31 日
其他权益工具——可转债权益成分	366,988,495	-

注 1：于 2021 年 6 月 30 日，本行发行的可转换公司债券权益成份为人民币 3.67 亿元(2020 年 12 月 31 日：无)，具体信息参见附注五、25(注 5)。

31 资本公积

本集团	2020 年	本期增加	本期减少	2021 年
	12 月 31 日			6 月 30 日
股本溢价	10,814,627,643	-	-	10,814,627,643
其他	14,431,949	-	-	14,431,949
合计	10,829,059,592	-	-	10,829,059,592

本集团	2019 年	本年增加	本年减少	2020 年
	12 月 31 日			12 月 31 日
股本溢价	10,814,627,643	-	-	10,814,627,643
其他	(88,324)	14,520,273	-	14,431,949
合计	10,814,539,319	14,520,273	-	10,829,059,592

本银行	2020 年	本期增加	本期减少	2021 年
	12 月 31 日			6 月 30 日
股本溢价	10,806,209,221	-	-	10,806,209,221
其他	14,520,273	-	-	14,520,273
合计	10,820,729,494	-	-	10,820,729,494

本银行	2019 年	本年增加	本年减少	2020 年
	12 月 31 日			12 月 31 日
股本溢价	10,806,209,221	-	-	10,806,209,221
其他	-	14,520,273	-	14,520,273
合计	10,806,209,221	14,520,273	-	10,820,729,494

苏州银行股份有限公司

截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间财务报表附注(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

五 财务报表主要项目附注(续)

32 其他综合收益

本集团及本银行	2020 年 12 月 31 日	增减变动	2021 年 6 月 30 日
将重分类进损益的其他综合收益			
权益法下可转损益的其他综合收益	21,330,043	9,995,865	31,325,908
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)	57,781,124	57,028,391
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	24,862,572	166,365,943
合计	162,080,681	92,639,561	254,720,242
本集团及本银行	2019 年 12 月 31 日	增减变动	2020 年 12 月 31 日
将重分类进损益的其他综合收益			
权益法下可转损益的其他综合收益	25,316,635	(3,986,592)	21,330,043
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	67,087,285	(67,840,018)	(752,733)
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)	63,580,112	77,923,259	141,503,371
不能重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	3,299,343	(3,299,343)	-
合计	159,283,375	2,797,306	162,080,681

注 1：以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产信用减值准备为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款和金融投资：其他债权投资的信用减值准备。以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款的信用减值准备计入其他综合收益 2021 年 6 月 30 日余额为人民币 101,154,124 元(2020 年 12 月 31 日：人民币 108,219,538 元)，金融投资：其他债权投资的信用减值准备计入其他综合收益 2021 年 6 月 30 日余额为人民币 65,211,819 元(2020 年 12 月 31 日：人民币 33,283,833 元)。

苏州银行股份有限公司

截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间财务报表附注(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

五 财务报表主要项目附注(续)

32 其他综合收益(续)

本集团及本银行	截至 2021 年 6 月 30 日止 6 个月期间利润表中其他综合收益			
	税前发生额	前期计入其他综合收益当期转入损益	所得税	归属于母公司股东
将重分类进损益的其他综合收益				
权益法下可转损益的其他综合收益	9,995,865	-	-	9,995,865
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产公允价值变动	90,345,868	(13,304,370)	(19,260,374)	57,781,124
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产信用减值准备	33,150,096	-	(8,287,524)	24,862,572
合计	133,491,829	(13,304,370)	(27,547,898)	92,639,561
本集团及本银行	2020 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	(3,986,592)	-	-	(3,986,592)
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	(52,727,455)	(37,725,903)	22,613,340	(67,840,018)
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	103,897,679	-	(25,974,420)	77,923,259
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	2,613,875	-	(653,468)	1,960,407
合计	49,797,507	(37,725,903)	(4,014,548)	8,057,056

苏州银行股份有限公司

截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间财务报表附注(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

五 财务报表主要项目附注(续)

33 盈余公积

	本集团及本银行	
	2021 年 6 月 30 日	2020 年 12 月 31 日
法定盈余公积	1,666,666,667	1,666,666,667
任意盈余公积	837,765,669	837,765,669
合计	<u>2,504,432,336</u>	<u>2,504,432,336</u>

根据《中华人民共和国公司法》及公司章程，本行及子公司按净利润的 10% 提取法定盈余公积金。由于本行已提取的法定盈余公积金累计额为本行注册资本 50%，截至 2021 年 6 月 30 日止 6 个月期间本行未提取法定盈余公积金(截至 2020 年 6 月 30 日止 6 个月期间本行未提取法定盈余公积金)。经股东大会批准，提取的法定盈余公积金可用于弥补亏损或者转增资本。

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

34 一般风险准备

本集团	2020 年 12 月 31 日	本期提取	2021 年 6 月 30 日
一般风险准备	<u>4,106,362,300</u>	<u>473,000,000</u>	<u>4,579,362,300</u>
本集团	2019 年 12 月 31 日	本年提取	2020 年 12 月 31 日
一般风险准备	<u>3,710,200,914</u>	<u>396,161,386</u>	<u>4,106,362,300</u>
本银行	2020 年 12 月 31 日	本期提取	2021 年 6 月 30 日
一般风险准备	<u>3,799,464,413</u>	<u>473,000,000</u>	<u>4,272,464,413</u>
本银行	2019 年 12 月 31 日	本年提取	2020 年 12 月 31 日
一般风险准备	<u>3,489,464,413</u>	<u>310,000,000</u>	<u>3,799,464,413</u>

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

根据本行 2020 年 5 月 19 日召开的 2019 年度股东大会决议，本行从 2019 年度可供分配利润中提取一般风险准备人民币 310,000,000 元。

苏州银行股份有限公司

截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间财务报表附注(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

五 财务报表主要项目附注(续)

35 未分配利润

	本集团		本银行	
	截至 2021 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2020 年 12 月 31 日止 十二个月期间	截至 2021 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2020 年 12 月 31 日止 十二个月期间
期/年初未分配利润	8,794,899,720	7,280,541,346	8,372,450,387	6,936,763,208
加：本期/年归属于母公司 股东的净利润	1,740,280,822	2,571,926,677	1,651,048,035	2,407,094,096
其他综合收益转入 (附注五、7.4)	-	5,259,750	-	5,259,750
减：提取一般风险准备	(473,000,000)	(396,161,386)	(473,000,000)	(310,000,000)
股利分配(注 1)	(800,000,000)	(666,666,667)	(800,000,000)	(666,666,667)
合计	<u>9,262,180,542</u>	<u>8,794,899,720</u>	<u>8,750,498,422</u>	<u>8,372,450,387</u>

注 1：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 2020 年 5 月 19 日召开的 2019 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 2.00 元(含税)，共计派发股利人民币 666,666,667 元(含税)。

苏州银行股份有限公司

截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间财务报表附注(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

五 财务报表主要项目附注(续)

36 利息净收入

	本集团		本银行	
	截至 2021 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2020 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2021 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2020 年 6 月 30 日止 六个月期间
利息收入				
发放贷款和垫款	4,886,011,952	4,772,481,149	4,688,597,839	4,595,593,749
其中：公司贷款和垫款	2,555,852,790	2,603,827,957	2,536,257,404	2,579,751,964
个人贷款	2,002,441,663	1,870,278,605	1,824,622,936	1,717,467,198
票据贴现	314,891,355	282,687,727	314,891,355	282,687,727
贸易融资	12,826,144	15,686,860	12,826,144	15,686,860
金融投资	2,370,185,999	2,021,559,305	2,370,185,999	2,021,559,305
长期应收款	695,632,398	576,026,328	-	-
买入返售金融资产	26,717,809	30,423,357	26,717,809	30,423,357
存放中央银行款项	152,440,485	155,537,280	148,765,834	151,677,395
拆出资金	266,101,730	307,205,199	266,101,730	308,409,366
存放同业款项	33,503,375	32,988,020	14,894,226	16,335,148
小计	8,430,593,748	7,896,220,638	7,515,263,437	7,123,998,320
其中：已减值金融资产利息 收入	23,270,636	32,176,897	22,984,424	31,756,459
利息支出				
吸收存款	(2,869,338,733)	(2,718,941,001)	(2,803,509,998)	(2,648,140,569)
应付债券	(726,293,948)	(693,958,959)	(704,989,876)	(689,811,338)
拆入资金	(424,266,144)	(337,297,972)	(102,620,452)	(88,434,873)
同业及其他金融机构存放 款项	(102,391,582)	(125,030,706)	(103,835,320)	(127,165,489)
卖出回购金融资产款	(223,592,451)	(185,041,747)	(223,592,451)	(185,041,747)
向中央银行借款	(245,141,281)	(72,907,915)	(241,603,442)	(72,595,457)
长期应付款	(1,683,257)	(6,782,512)	-	-
租赁负债	(4,872,392)	-	(4,527,326)	-
小计	(4,597,579,788)	(4,139,960,812)	(4,184,678,865)	(3,811,189,473)
合计	3,833,013,960	3,756,259,826	3,330,584,572	3,312,808,847

苏州银行股份有限公司

截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间财务报表附注(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

五 财务报表主要项目附注(续)

37 手续费及佣金净收入

	本集团		本银行	
	截至 2021 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2020 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2021 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2020 年 6 月 30 日止 六个月期间
手续费及佣金收入				
代客理财业务	386,078,910	197,574,540	386,078,908	197,574,540
代理类业务	171,423,955	148,728,964	171,410,911	148,723,523
结算类业务	63,249,582	82,561,156	63,225,161	82,529,939
投融资业务	46,696,852	52,969,918	46,696,852	52,969,918
银行卡业务	41,949,635	30,989,091	41,793,499	30,840,916
其他	3,355,305	7,917,364	2,389,167	6,469,174
小计	<u>712,754,239</u>	<u>520,741,033</u>	<u>711,594,498</u>	<u>519,108,010</u>
手续费及佣金支出				
银行卡业务	(13,145,732)	(11,205,688)	(13,018,571)	(10,825,859)
结算类业务	(14,116,473)	(9,195,722)	(14,005,125)	(9,194,681)
代理类业务	(13,434,608)	(7,741,094)	(13,390,267)	(7,686,293)
其他	(9,469,486)	(10,535,848)	(9,211,908)	(10,192,614)
小计	<u>(50,166,299)</u>	<u>(38,678,352)</u>	<u>(49,625,871)</u>	<u>(37,899,447)</u>
合计	<u>662,587,940</u>	<u>482,062,681</u>	<u>661,968,627</u>	<u>481,208,563</u>

38 其他收益

计入当年损益的政府补助如下：

		本集团		本银行	
		截至 2021 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2020 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2021 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2020 年 6 月 30 日止 六个月期间
搬迁补偿	资产	575,060	575,060	575,060	575,060
与日常活动相关的 政府补助	收益	<u>48,322,204</u>	<u>5,094,429</u>	<u>48,235,592</u>	<u>4,978,400</u>
合计		<u>48,897,264</u>	<u>5,669,489</u>	<u>48,810,652</u>	<u>5,553,460</u>

苏州银行股份有限公司

截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间财务报表附注(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

五 财务报表主要项目附注(续)

39 投资收益

	本集团		本银行	
	截至 2021 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2020 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2021 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2020 年 6 月 30 日止 六个月期间
衍生金融工具收益	(5,346,236)	37,438,072	(5,346,236)	37,438,072
交易性金融资产收益	603,240,188	906,622,241	603,240,188	906,622,241
其他债权投资收益	16,485,282	139,121,995	16,485,282	139,121,995
长期股权投资收益	33,244,575	39,734,931	84,223,615	90,612,491
合计	647,623,809	1,122,917,239	698,602,849	1,173,794,799

40 公允价值变动收益

	本集团及本银行	
	截至 2021 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2020 年 6 月 30 日止 六个月期间
衍生金融工具	9,380,983	15,179,381
交易性金融资产	213,811,166	(13,683,200)
合计	223,192,149	1,496,181

41 资产处置收益

	本集团		本银行	
	截至 2021 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2020 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2021 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2020 年 6 月 30 日止 六个月期间
固定资产处置损益	11,265,541	(1,019)	11,265,541	-

苏州银行股份有限公司

截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间财务报表附注(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

五 财务报表主要项目附注(续)

42 其他业务收入/其他业务成本

	本集团		本银行	
	截至 2021 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2020 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2021 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2020 年 6 月 30 日止 六个月期间
其他业务收入				
销售贵金属收入	55,009,740	46,073,413	55,009,740	46,073,413
机器设备经营租赁收入	9,464,711	11,158,476	-	-
其他收入	11,457,545	7,899,196	11,397,386	13,941,124
合计	<u>75,931,996</u>	<u>65,131,085</u>	<u>66,407,126</u>	<u>60,014,537</u>
其他业务成本				
销售贵金属成本	47,123,019	38,837,413	47,123,019	38,837,413
经营租出机器设备折旧	6,142,241	8,159,620	-	-
投资性房地产折旧	-	227	-	227
合计	<u>53,265,260</u>	<u>46,997,260</u>	<u>47,123,019</u>	<u>38,837,640</u>

43 税金及附加

	本集团		本银行	
	截至 2021 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2020 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2021 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2020 年 6 月 30 日止 六个月期间
城市维护建设税	21,310,100	14,020,218	20,928,022	12,962,690
教育费附加	15,374,928	10,160,681	15,063,125	9,366,865
房产税	14,762,504	14,786,870	14,169,632	14,020,208
其他	4,450,158	4,230,621	3,546,107	3,902,184
合计	<u>55,897,690</u>	<u>43,198,390</u>	<u>53,706,886</u>	<u>40,251,947</u>

44 业务及管理费

	本集团		本银行	
	截至 2021 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2020 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2021 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2020 年 6 月 30 日止 六个月期间
员工费用	1,042,666,900	928,625,922	970,383,737	865,106,355
业务费用	314,024,447	317,249,216	281,166,687	292,251,745
资产折旧	157,818,054	112,468,298	148,198,452	106,397,156
资产摊销	50,186,901	48,312,802	47,782,795	45,888,689
合计	<u>1,564,696,302</u>	<u>1,406,656,238</u>	<u>1,447,531,671</u>	<u>1,309,643,945</u>

苏州银行股份有限公司

截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间财务报表附注(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

五 财务报表主要项目附注(续)

45 信用减值损失

	本集团		本银行	
	截至 2021 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2020 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2021 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2020 年 6 月 30 日止 六个月期间
存放同业款项	1,268,683	1,653,466	3,209,916	368,023
拆出资金	28,051,625	51,712,462	28,051,625	50,937,491
买入返售金融资产	(19,161,741)	(14,282,560)	(19,161,741)	(14,282,560)
发放贷款和垫款	1,668,155,212	1,616,185,009	1,661,938,759	1,612,307,978
其中：以摊余成本计量 以公允价值计量且 其变动计入其他 综合收益	1,677,575,765	1,587,635,411	1,671,359,312	1,583,758,380
	(9,420,553)	28,549,598	(9,420,553)	28,549,598
债权投资	(45,410,294)	254,467,939	(45,410,294)	254,467,939
其他债权投资	42,570,649	10,516,618	42,570,649	10,516,618
长期应收款	61,042,105	63,471,929	-	-
其他资产	(766,597)	(2,447,243)	(645,261)	(2,491,270)
表外业务	(16,829,094)	14,520,988	(16,829,094)	14,520,988
合计	1,718,920,548	1,995,798,608	1,653,724,559	1,926,345,207

46 所得税费用

	本集团		本银行	
	截至 2021 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2020 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2021 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2020 年 6 月 30 日止 六个月期间
当期所得税费用	587,788,740	727,670,857	506,829,823	646,578,766
递延所得税费用 (附注五、13)	(314,915,807)	(397,983,300)	(315,249,791)	(386,001,496)
合计	272,872,933	329,687,557	191,580,032	260,577,270

苏州银行股份有限公司

截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间财务报表附注(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

五 财务报表主要项目附注(续)

46 所得税费用(续)

所得税费用与会计利润的关系列示如下：

	本集团		本银行	
	截至 2021 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2020 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2021 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2020 年 6 月 30 日止 六个月期间
利润总额	2,113,772,135	1,912,492,530	1,842,628,067	1,690,663,524
税率	25%	25%	25%	25%
按法定税率计算的税额	528,443,034	478,123,132	460,657,017	422,665,881
免税收入(注 1)	(259,087,774)	(160,359,916)	(271,879,100)	(173,161,982)
不可抵扣的支出(注 2)	5,646,684	19,931,295	4,825,006	19,414,666
对以前期间当期税项的 调整	(2,129,011)	(8,006,954)	(2,022,891)	(8,341,295)
所得税费用	<u>272,872,933</u>	<u>329,687,557</u>	<u>191,580,032</u>	<u>260,577,270</u>

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

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。

47 每股收益

47.1 基本每股收益

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

基本每股收益的具体计算如下：

项目	本集团	
	截至 2021 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2020 年 6 月 30 日止 六个月期间
归属于本行普通股股东的当期净利润	1,740,280,822	1,498,489,431
本行发行在外普通股的加权平均数(股)	3,333,333,334	3,333,333,334
基本每股收益	<u>0.52</u>	<u>0.45</u>

苏州银行股份有限公司

截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间财务报表附注(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

五 财务报表主要项目附注(续)

47 每股收益(续)

47.2 稀释每股收益

稀释每股收益基于本行 2021 年公开发行的人民币 50 亿元可转换公司债券在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	
	截至 2021 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2020 年 6 月 30 日止 六个月期间
归属于本行普通股股东的当期净利润	1,740,280,822	1,498,489,431
加：当期可转换公司债券的利息费用(税后)	28,762,665	-
当期用于计算稀释每股收益的净利润	<u>1,769,043,487</u>	<u>1,498,489,431</u>
本行发行在外普通股的加权平均数(股)	3,333,333,334	3,333,333,334
加：假设可转换公司债券全部转换为普通股的加权平均数(股)	205,761,317	-
用以计算稀释每股收益的当期发行在外普通股加权平均数(股)	<u>3,539,094,651</u>	<u>3,333,333,334</u>
稀释每股收益	<u>0.50</u>	<u>0.45</u>

苏州银行股份有限公司

截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间财务报表附注(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

五 财务报表主要项目附注(续)

48 现金及现金等价物

	本集团		本银行	
	截至 2021 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2020 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2021 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2020 年 6 月 30 日止 六个月期间
现金	10,253,763,380	9,447,844,596	9,208,343,051	8,700,986,126
其中：库存现金	502,474,314	492,782,279	470,618,847	455,577,604
活期存放同业款项	5,113,999,585	3,696,694,589	4,416,706,807	3,310,906,676
存放中央银行非限制 性款项	4,637,289,481	5,258,367,728	4,321,017,397	4,934,501,846
现金等价物	918,194,768	7,498,853,000	672,194,768	7,219,853,000
其中：期限不超过三个月的 存放同业款项	246,000,000	399,000,000	-	120,000,000
期限不超过三个月的 拆出资金	672,194,768	4,635,565,000	672,194,768	4,635,565,000
期限不超过三个月的 买入返售金融资产	-	2,464,288,000	-	2,464,288,000
现金及现金等价物余额	<u>11,171,958,148</u>	<u>16,946,697,596</u>	<u>9,880,537,819</u>	<u>15,920,839,126</u>

49 经营活动现金流量

	本集团		本银行	
	截至 2021 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2020 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2021 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2020 年 6 月 30 日止 六个月期间
将净利润调节为经营活动的现金 流量：				
净利润	1,840,899,202	1,582,804,973	1,651,048,035	1,430,086,254
加：信用减值损失	1,718,920,548	1,995,798,608	1,653,724,559	1,926,345,207
固定资产折旧	111,202,876	112,468,298	104,280,108	106,397,156
使用权资产折旧	46,615,178	-	43,918,344	-
经营租出固定资产折旧	6,142,241	8,159,620	-	-
投资性房地产折旧	-	227	-	227
公允价值变动收益	(223,192,149)	(1,496,181)	(223,192,149)	(1,496,181)
长期待摊费用摊销	15,709,568	16,958,301	13,967,295	15,106,045
无形资产摊销	34,477,333	31,354,501	33,815,500	30,782,644
处置固定资产、无形资产和 其他长期资产净收益	(11,265,541)	1,019	(11,265,541)	-
汇兑损益	3,698,129	(13,611,101)	3,698,129	(13,611,101)
投资活动净收益	(3,034,332,512)	(2,743,911,220)	(3,085,311,552)	(2,794,788,780)
发行债券利息支出	726,293,948	693,958,959	704,989,876	689,811,338
租赁负债利息支出	4,872,392	-	4,527,326	-
递延所得税资产的增加	(314,915,807)	(397,983,300)	(315,249,791)	(386,001,496)
经营性应收项目的增加	(30,194,631,844)	(19,846,952,594)	(27,811,168,150)	(18,414,548,879)
经营性应付项目的增加	21,739,306,675	24,522,375,436	20,070,289,500	25,773,080,949
经营活动(使用)/产生的现金流量 净额	<u>(7,530,199,763)</u>	<u>5,959,925,546</u>	<u>(7,161,928,511)</u>	<u>8,361,163,383</u>

苏州银行股份有限公司

截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间财务报表附注(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

五 财务报表主要项目附注(续)

50 金融资产转移

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

资产证券化交易

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

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

于 2021 年 6 月 30 日，本集团通过持有次级档证券对已证券化信贷资产保留了继续涉入，本集团继续确认的资产价值为人民币 0.04 亿元（2020 年 12 月 31 日：人民币 0.04 亿元）。

贷款转让

截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间，本集团通过向第三方转让不良贷款人民币 0.30 亿元(截至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间：无)。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 2021 年 6 月 30 日及 2020 年 12 月 31 日无相关担保物权利已转移给交易对手的卖断式交易所对应的债券投资已包括在附注五、21 的披露中。

苏州银行股份有限公司

截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间财务报表附注(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

六 分部报告

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

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

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

苏州银行股份有限公司

截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间财务报表附注(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

六 分部报告(续)

本集团	截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间				
	公司业务	个人业务	资金业务	其他业务	合计
外部利息净收入	2,218,700,969	577,309,029	1,037,003,962	-	3,833,013,960
内部利息净收入	397,895,318	613,661,251	(1,011,556,569)	-	-
手续费及佣金净收入	195,206,344	282,170,468	185,211,128	-	662,587,940
投资收益	-	-	614,379,230	33,244,579	647,623,809
公允价值变动收益	-	-	223,192,149	-	223,192,149
汇兑损益	(17,732,237)	(43,057)	26,246,624	-	8,471,330
其他业务收入/成本	7,365,935	8,225,481	-	7,075,320	22,666,736
税金及附加	(20,493,906)	(10,370,491)	(24,951,982)	(81,311)	(55,897,690)
业务及管理费	(540,590,829)	(711,276,794)	(312,828,679)	-	(1,564,696,302)
信用减值损失	(1,418,435,710)	(250,998,004)	(49,486,834)	-	(1,718,920,548)
其他收益	25,168,719	23,728,545	-	-	48,897,264
资产处置收益	-	-	-	11,265,541	11,265,541
营业利润	847,084,603	532,406,428	687,209,029	51,504,129	2,118,204,189
营业外收支净额	(509,824)	(872,230)	-	(3,050,000)	(4,432,054)
利润总额	846,574,779	531,534,198	687,209,029	48,454,129	2,113,772,135
资产总额	202,948,488,183	81,962,885,785	154,488,950,677	121,984,443	439,522,309,088
负债总额	157,174,006,253	113,236,329,318	136,368,277,689	50,723,771	406,829,337,031
补充信息：					
资本性支出	44,225,940	17,861,112	33,665,780	-	95,752,832
折旧和摊销费用	79,695,125	39,106,036	95,346,035	-	214,147,196
本集团	截至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间				
	公司业务	个人业务	资金业务	其他业务	合计
外部利息净收入	1,858,854,465	586,622,639	1,310,782,722	-	3,756,259,826
内部利息净收入	434,649,826	662,422,537	(1,097,072,363)	-	-
手续费及佣金净收入	197,270,949	245,327,624	39,464,108	-	482,062,681
投资收益	-	-	1,083,182,306	39,734,933	1,122,917,239
公允价值变动收益	-	-	1,496,181	-	1,496,181
汇兑损益	(8,971,477)	1,426	(5,026,509)	-	(13,996,560)
其他业务收入/成本	3,016,499	7,236,001	-	7,881,325	18,133,825
税金及附加	(24,801,335)	(15,775,733)	(2,621,322)	-	(43,198,390)
业务及管理费	(609,139,385)	(411,750,723)	(364,310,944)	(21,455,186)	(1,406,656,238)
信用减值损失	(1,130,412,578)	(565,539,084)	(299,846,946)	-	(1,995,798,608)
其他收益	5,569,489	100,000	-	-	5,669,489
资产处置收益	(1,019)	-	-	-	(1,019)
营业利润	726,035,434	508,644,687	666,047,233	26,161,072	1,926,888,426
营业外收支净额	(8,871,657)	(5,524,239)	-	-	(14,395,896)
利润总额	717,163,777	503,120,448	666,047,233	26,161,072	1,912,492,530
资产总额	144,984,650,605	72,335,829,569	163,002,498,839	118,736,360	380,441,715,373
负债总额	156,388,102,662	99,033,121,151	94,858,984,470	77,447,369	350,357,655,652
补充信息：					
资本性支出	31,719,077	15,825,301	35,660,939	-	83,205,317
折旧和摊销费用	77,374,431	48,483,579	43,082,710	-	168,940,720

苏州银行股份有限公司

截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间财务报表附注(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

七 关联方关系及其交易

1 关联方的认定标准

下列各方构成本行的关联方：

1) 持有本行 5%及 5%以上股份的股东：

关联方名称	2021 年 6 月 30 日		2020 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	30,000	9.00%	30,000	9.00%
张家港市虹达运输有限公司	19,500	5.85%	19,500	5.85%
苏州工业园区经济发展有限公司	18,000	5.40%	18,000	5.40%

2) 本行的控股子公司，详见附注九、1；

3) 本行的联营企业，详见附注九、2；

4) 本行的其他关联方，包括持本行 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

	2021 年 6 月 30 日	2020 年 12 月 31 日
吸收存款	<u>423,976,189</u>	<u>1,027,872,951</u>
交易金额		
	截至 2021 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2020 年 6 月 30 日止 六个月期间
吸收存款利息支出	<u>1,614,392</u>	<u>2,252,201</u>

苏州银行股份有限公司

截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间财务报表附注(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

七 关联方关系及其交易(续)

2 本行与关联方之主要交易(续)

2.2 与本行控股子公司之交易

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

交易余额

	2021 年 6 月 30 日	2020 年 12 月 31 日
存放同业款项	176,964,838	219,517,202
其他资产	7,501,846	-
同业及其他金融机构存放 款项	232,762,090	516,283,068
吸收存款	109,419,572	162,833,481
银行承兑汇票	326,363,253	368,514,916

交易金额

	截至 2021 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2020 年 6 月 30 日止 六个月期间
利息收入	2,139,810	3,263,018
利息支出	2,109,818	2,758,770
手续费及佣金收入	803,837	898,736
劳务服务	7,075,320	6,059,799

2.3 与本行联营公司之交易

交易余额

	2021 年 6 月 30 日	2020 年 12 月 31 日
存放同业款项	3,896,693	1,479,389

交易金额

	截至 2021 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2020 年 6 月 30 日止 六个月期间
存放同业款项利息收入	7,806	8,699

苏州银行股份有限公司

截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间财务报表附注(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

七 关联方关系及其交易(续)

2 本行与关联方之主要交易(续)

2.4 与本行其他关联方之交易

交易余额

	2021 年 6 月 30 日	2020 年 12 月 31 日
存放同业款项	1,239,948	18,237,013
发放贷款和垫款	804,302,437	501,105,350
交易性金融资产	10,053,990	160,958,200
债权投资	1,004,607,600	706,799,172
其他债权投资	100,824,600	199,934,593
吸收存款及同业存放款项	3,821,845,426	2,175,306,387
银行承兑汇票	300,112,838	126,759,999
保函	570,546,508	832,151,004

关联方作为管理人的资产管理计划及信托计划

	2021 年 6 月 30 日	2020 年 12 月 31 日
债权投资	700,000,000	850,000,000

交易金额

	截至 2021 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2020 年 6 月 30 日止 六个月期间
存放同业款项利息收入	1,655	522,990
贷款利息收入	14,262,435	9,853,404
金融投资利息收入	14,792,245	-
投资收益	1,014,441	13,412,419
手续费及佣金收入	1,067,599	72,639
手续费及佣金支出	201,000	495,283
吸收存款及同业存放利息支出	18,363,240	27,109,554

苏州银行股份有限公司

截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间财务报表附注(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

七 关联方关系及其交易(续)

2 本行与关联方之主要交易(续)

2.5 其他关联方交易

交易名称

	截至 2021 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2020 年 6 月 30 日止 六个月期间
关键管理人员薪酬	<u>8,199,603</u>	<u>6,482,082</u>

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 2021 年 6 月 30 日和 2020 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

	2021 年 6 月 30 日	2020 年 12 月 31 日
已批准但尚未签约	<u>182,669,677</u>	<u>47,272,839</u>
已签约但未拨付	<u>805,385,253</u>	<u>228,777,667</u>

3 经营性租赁承诺

根据与出租人签订的租赁合同，不可撤销租赁的最低租赁付款额如下：

	2020 年 12 月 31 日
1 年以内(含 1 年)	116,095,853
1 年至 2 年(含 2 年)	92,838,338
2 年至 3 年(含 3 年)	66,953,380
3 年以上	<u>81,009,704</u>
合计	<u>356,897,275</u>

苏州银行股份有限公司

截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间财务报表附注(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

八 或有事项、承诺及主要表外事项(续)

4 表外承诺事项

	2021 年 6 月 30 日	2020 年 12 月 31 日
银行承兑汇票	34,635,316,288	34,646,052,018
开出保函	1,167,663,257	1,152,855,803
开出信用证	640,205,519	596,210,541
信用卡额度	24,308,970,500	23,255,059,700
不可撤销的贷款承诺	746,555,785	693,372,276
其他财务担保	749,794,177	638,145,600
合计	<u>62,248,505,526</u>	<u>60,981,695,938</u>

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。

5 委托代理业务

	2021 年 6 月 30 日	2020 年 12 月 31 日
委托存款	<u>1,859,665,692</u>	<u>2,290,144,063</u>
委托贷款	<u>1,859,665,692</u>	<u>2,290,144,063</u>
	2021 年 6 月 30 日	2020 年 12 月 31 日
委托理财资金	<u>66,600,950,737</u>	<u>56,408,797,522</u>
委托理财资产	<u>66,600,837,326</u>	<u>56,408,574,158</u>

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

委托理财业务是指本集团按照与客户事先约定的投资计划和方式，以客户支付的本金进行投资和资产管理，投资收益由本集团代为收取，根据约定条件和实际投资收益向客户支付收益的业务。

苏州银行股份有限公司

截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间财务报表附注(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

九 在其他主体中的权益

1 在子公司中的权益

本行子公司的情况如下：

	主要经营地	注册地	业务性质	注册资本	持股比例
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	200,000 万	54.00%

2 在联营企业中的权益

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

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

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

下表列示了对本集团不重大的联营企业的汇总财务信息：

	截至 2021 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2020 年 6 月 30 日止 六个月期间
联营企业		
投资账面价值合计(附注五、8)	655,680,745	606,515,295
下列各项按持股比例计算的合计数		
净利润	33,244,575	39,734,931
其他综合收益	9,995,865	3,740,286
综合收益总额	43,240,440	43,475,217

苏州银行股份有限公司

截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间财务报表附注(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

九 在其他主体中的权益(续)

3 在结构化主体中的权益

3.1 纳入合并财务报表范围的结构化主体

本集团主要在金融工具投资、资产管理等业务中会涉及结构化主体，这些结构化主体通常以发行证券或以其他方式募集资金以购买资产。本集团会分析判断是否对这些结构化主体存在控制，以确定是否将其纳入合并财务报表范围。截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间本集团无纳入合并财务报表范围的结构化主体(截至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间：同)。

3.2 未纳入合并财务报表范围的结构化主体

本集团未纳入合并财务报表范围的结构化主体的相关信息如下：

本集团管理的结构化主体

本集团在开展理财业务过程中，设立了不同的目标界定明确且范围较窄的结构化主体，向客户提供专业化的投资机会。于 2021 年 6 月 30 日，本集团非合并的理财产品合计人民币 666.01 亿元(2020 年 12 月 31 日：人民币 564.09 亿元)。截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间，本集团从该等产品获得的利益主要包括手续费及佣金净收入合计人民币 3.86 亿元(截至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间：人民币 1.98 亿元)。

本集团无合同义务为理财产品提供融资。

第三方机构发起及管理的结构化主体

本集团通过直接投资在第三方机构发起的结构化主体中分占的权益列示如下：

2021 年 6 月 30 日	交易性金融资产	债权投资	其他债权投资	合计	最大损失敞口
理财产品	4,139,408,108	-	-	4,139,408,108	4,139,408,108
基金	27,033,590,071	-	-	27,033,590,071	27,033,590,071
资产管理计划及信托 计划	10,308,575,279	26,298,766,264	-	36,607,341,543	36,607,341,543
资产支持证券	944,286,904	2,494,477,419	1,027,079,409	4,465,843,732	4,465,843,732
合计	<u>42,425,860,362</u>	<u>28,793,243,683</u>	<u>1,027,079,409</u>	<u>72,246,183,454</u>	<u>72,246,183,454</u>
2020 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	5,473,891,758	-	-	5,473,891,758	5,473,891,758
基金	16,150,382,403	-	-	16,150,382,403	16,150,382,403
资产管理计划及信托 计划	8,770,074,172	25,860,701,124	-	34,630,775,296	34,630,775,296
资产支持证券	1,594,472,627	1,836,334,238	728,631,426	4,159,438,291	4,159,438,291
合计	<u>31,988,820,960</u>	<u>27,697,035,362</u>	<u>728,631,426</u>	<u>60,414,487,748</u>	<u>60,414,487,748</u>

十 金融工具及其风险分析

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

1 信用风险

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

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

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

1.1 信用风险的计量

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

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

苏州银行股份有限公司

截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间财务报表附注(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

十 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)

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

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

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

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

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

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

本集团计量金融工具预期信用损失的方式反映了：

(a)通过评价一系列可能的结果而确定的无偏概率加权金额；

(b)货币时间价值；

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

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

苏州银行股份有限公司

截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间财务报表附注(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

十 金融工具及其风险分析(续)

1 信用风险(续)

1.1 信用风险的计量(续)

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

信用风险显著增加的判断标准

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

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

(a) 定量指标

债务人合同付款(包括本金和利息)逾期超过 30 天。

(b) 定性标准

债务人经营或财务情况出现重大不利变化。

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

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

苏州银行股份有限公司

截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间财务报表附注(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

十 金融工具及其风险分析(续)

1 信用风险(续)

1.1 信用风险的计量(续)

违约及已发生信用减值资产的定义

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

(a)发行方或债务人发生重大财务困难；

(b)债务人违反合同，如偿付利息或本金发生违约或逾期等；

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

(d)债务人很可能破产或进行其他财务重组；

(e)发行方或债务人财务困难导致该金融资产的活跃市场消失；

(f)资产在集团内部评级为 D(违约级别)；

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

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

预期信用损失计量的参数

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

苏州银行股份有限公司

截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间财务报表附注(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

十 金融工具及其风险分析(续)

1 信用风险(续)

1.1 信用风险的计量(续)

预期信用损失计量的参数(续)

相关定义如下：

违约概率是指债务人在未来 12 个月或在整个剩余存续期，无法履行其偿付义务的可能性。本集团的违约概率以新资本协议内评模型结果为基础进行调整，参考历史统计数据，加入前瞻性信息，以反映当前宏观经济环境下的债务人违约概率。

违约损失率是指本集团对违约风险暴露发生损失程度作出的预期。根据交易对手的类型以及担保品或其他信用支持的可获得性不同，违约损失率也有所不同。

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

前瞻性信息

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

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

于 2021 年 6 月 30 日，本集团对关键经济指标消费者物价指数同比增长率在不同情景下的预测值如下：基准情景下为 1.13%，乐观情景下为 1.64%，悲观情景下为 0.64%；对国内生产总值同比增长率在不同情景下的预测值如下：基准情景下 9.38%，乐观情景下 13.78%，悲观情景下 4.97%。

苏州银行股份有限公司

截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间财务报表附注(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

十 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%(2020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

假若乐观情景的权重增加10%，而基准情景的权重减少10%，则信用减值准备的变动不超过当前信用减值准备的5%(2020年12月31日：同)；假若悲观情景的权重增加10%，而基准情况的权重减少10%，则信用减值准备的变动不超过当前信用减值准备5%(2020年12月31日：同)。

苏州银行股份有限公司

截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间财务报表附注(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

十 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：

	2021 年 6 月 30 日		2020 年 12 月 31 日	
	金额	比例	金额	比例
制造业	35,692,992,910	17.32%	31,966,907,287	16.99%
租赁和商务服务业	21,210,173,910	10.29%	18,392,601,069	9.78%
水利、环境和公共设施管 理业	16,383,380,665	7.95%	14,658,501,191	7.79%
批发和零售业	14,395,450,356	6.98%	15,143,241,684	8.06%
建筑业	13,948,854,726	6.77%	12,857,837,611	6.84%
房地产业	7,238,233,850	3.51%	6,548,524,245	3.48%
农、林、牧、渔业	6,272,421,918	3.04%	6,225,965,242	3.31%
交通运输、仓储及邮政业	2,772,861,491	1.35%	2,590,807,072	1.38%
电力、热力、燃气及水生 产和供应业	1,791,863,155	0.87%	1,753,303,425	0.93%
信息传输、计算机服务和 软件业	1,414,103,282	0.69%	1,259,813,606	0.67%
科学研究、技术服务和地 质勘查业	1,769,459,373	0.86%	1,267,454,051	0.67%
住宿和餐饮业	841,532,751	0.41%	833,775,631	0.44%
金融业	1,095,168,421	0.53%	571,500,000	0.30%
文化、体育和娱乐业	620,682,562	0.30%	723,775,408	0.38%
居民服务和其他服务业	310,007,101	0.15%	430,696,805	0.23%
卫生、社会保障和社会福 利业	108,500,000	0.05%	128,500,000	0.07%
教育业	101,020,634	0.05%	56,449,267	0.03%
个人贷款和垫款	72,341,313,271	35.10%	64,988,474,191	34.55%
转贴现	7,785,835,028	3.78%	7,719,124,766	4.10%
合计	<u>206,093,855,404</u>	<u>100.00%</u>	<u>188,117,252,551</u>	<u>100.00%</u>

1.3 贷款和垫款按地区分类列示如下：

	2021 年 6 月 30 日		2020 年 12 月 31 日	
	金额	比例	金额	比例
苏州市	126,441,884,598	61.35%	117,600,843,540	62.51%
江苏省内其他地区	79,651,970,806	38.65%	70,516,409,011	37.49%
合计	<u>206,093,855,404</u>	<u>100.00%</u>	<u>188,117,252,551</u>	<u>100.00%</u>

本集团以发放贷款的分支机构地区为依据划分地区分类。

苏州银行股份有限公司

截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间财务报表附注(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

十 金融工具及其风险分析(续)

1 信用风险(续)

1.4 信用风险敞口

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

	2021 年 6 月 30 日	2020 年 12 月 31 日
存放中央银行款项	22,322,646,392	20,999,288,049
存放同业款项	5,862,358,993	4,304,106,843
拆出资金	14,316,448,323	9,102,771,144
衍生金融资产	408,705,410	628,318,154
买入返售金融资产	1,395,112,914	2,230,516,608
发放贷款和垫款	197,288,831,745	181,033,837,941
金融投资：		
其中：交易性金融资产	52,349,494,822	37,544,775,130
债权投资	95,985,638,010	91,212,808,657
其他债权投资	20,471,739,533	14,193,892,799
长期应收款	21,047,575,906	19,548,094,213
其他金融资产	348,266,527	78,503,259
表内信用风险敞口	<u>431,796,818,575</u>	<u>380,876,912,797</u>
承诺事项	<u>62,248,505,526</u>	<u>60,981,695,938</u>
最大信用风险敞口	<u>494,045,324,101</u>	<u>441,858,608,735</u>

纳入减值评估范围的金融工具

本集团根据资产的质量状况对资产风险特征进行分类，将纳入信用减值准备的金融资产区分为“低风险”、“中风险”、“高风险”和“违约”。

“低风险”指偿债能力较强，未来发生减值的可能性较低，受外部不利因素影响较小；“中风险”指有一定的偿债能力，但持续的重大不稳定情况或恶劣的商业、金融或经济条件，可能使其偿债能力下降；“高风险”指存在对偿债能力造成较大影响的不利因素或未来发生减值的可能性较高；“违约”指符合本集团已减值定义的资产。

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

苏州银行股份有限公司

截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间财务报表附注(续)

(除另有标明外, 所有金额均以人民币元列示)

十 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 6 月 30 日						
	低风险	中风险	高风险	违约	账面金额	减值准备	账面价值
存放中央银行款项(第一阶段)	22,322,646,392	-	-	-	22,322,646,392	-	22,322,646,392
应收同业款项							
第一阶段	21,867,950,878	-	-	-	21,867,950,878	(294,030,648)	21,573,920,230
第三阶段	-	-	-	26,184,768	26,184,768	(26,184,768)	-
发放贷款和垫款							
第一阶段	149,396,103,161	51,872,061,715	-	-	201,268,164,876	(6,578,401,339)	194,689,763,537
第二阶段	528,336,067	1,527,852,135	563,383,513	-	2,619,571,715	(856,820,635)	1,762,751,080
第三阶段	-	-	-	2,533,077,573	2,533,077,573	(1,696,760,445)	836,317,128
债权投资							
第一阶段	81,652,720,167	15,638,681,901	-	-	97,291,402,068	(1,305,764,058)	95,985,638,010
第三阶段	-	-	-	487,720,000	487,720,000	(487,720,000)	-
其他债权投资(第一阶段)	20,471,739,533	-	-	-	20,471,739,533	-	20,471,739,533
长期应收款							
第一阶段	21,070,301,126	-	-	-	21,070,301,126	(535,939,120)	20,534,362,006
第二阶段	-	613,945,969	-	-	613,945,969	(157,836,310)	456,109,659
第三阶段	-	-	-	93,530,110	93,530,110	(36,425,869)	57,104,241
其他金融资产							
第一阶段	334,571,514	-	-	-	334,571,514	(1,082,295)	333,489,219
第三阶段	-	-	-	54,858,195	54,858,195	(40,080,887)	14,777,308
合计	317,644,368,838	69,652,541,720	563,383,513	3,195,370,646	391,055,664,717	(12,017,046,374)	379,038,618,343

苏州银行股份有限公司

截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间财务报表附注(续)

(除另有标明外, 所有金额均以人民币元列示)

十 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)

	2020 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)	20,999,288,049	-	-	-	20,999,288,049	-	20,999,288,049
应收同业款项							
第一阶段	15,921,004,021	-	-	-	15,921,004,021	(283,609,426)	15,637,394,595
第三阶段	-	-	-	26,447,423	26,447,423	(26,447,423)	-
发放贷款和垫款							
第一阶段	138,225,519,104	44,664,270,486	-	-	182,889,789,590	(4,780,839,324)	178,108,950,266
第二阶段	729,308,550	1,823,076,249	452,565,449	-	3,004,950,248	(908,886,320)	2,096,063,928
第三阶段	-	-	-	2,555,993,350	2,555,993,350	(1,727,169,603)	828,823,747
债权投资							
第一阶段	77,467,249,525	14,805,283,484	-	-	92,272,533,009	(1,234,753,281)	91,037,779,728
第二阶段	-	-	158,000,000	-	158,000,000	(52,130,272)	105,869,728
第三阶段	-	-	-	621,170,000	621,170,000	(552,010,799)	69,159,201
其他债权投资(第一阶段)	14,193,892,799	-	-	-	14,193,892,799	-	14,193,892,799
长期应收款							
第一阶段	19,518,848,976	-	-	-	19,518,848,976	(572,022,081)	18,946,826,895
第二阶段	-	591,787,469	-	-	591,787,469	(57,016,918)	534,770,551
第三阶段	-	-	-	132,681,070	132,681,070	(66,184,303)	66,496,767
其他金融资产							
第一阶段	70,139,246	-	-	-	70,139,246	(1,214,768)	68,924,478
第三阶段	-	-	-	50,439,633	50,439,633	(40,860,852)	9,578,781
合计	287,125,250,270	61,884,417,688	610,565,449	3,386,731,476	353,006,964,883	(10,303,145,370)	342,703,819,513

注: 以上债权投资中, 资产管理计划及信托计划余额为 275.28 亿元(2020 年 12 月 31 日: 280.35 亿元), 其中最终投向为信贷类资产的金额为 110.49 亿元, 减值准备为 9.17 亿元(2020 年 12 月 31 日: 133.87 亿元, 减值准备为 10.68 亿元), 第三阶段信贷类资产余额为 4.88 亿元(2020 年 12 月 31 日: 6.21 亿元), 第三阶段信贷类资产计提减值准备 4.88 亿元(2020 年 12 月 31 日: 5.52 亿元)。

苏州银行股份有限公司

截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间财务报表附注(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

十 金融工具及其风险分析(续)

1 信用风险(续)

1.5 抵押物和其他信用增级

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

本集团接受的抵押物主要为以下类型：

- (i) 买入返售交易：票据、债券等
- (ii) 公司贷款：房产、机器设备、土地使用权、存单等
- (iii) 个人贷款：房产、存单等

管理层定期对抵押物的价值进行检查，在必要的时候会要求交易对手增加抵押物。

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

	2021 年 6 月 30 日			
	账面金额	减值准备	账面价值	持有担保品的公允价值
已发生信用减值的资产				
发放贷款和垫款	2,533,077,573	(1,696,760,445)	836,317,128	886,242,400
金融投资	487,720,000	(487,720,000)	-	-
	2020 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	2,555,993,350	(1,727,169,603)	828,823,747	2,256,410,169
金融投资	621,170,000	(552,010,799)	69,159,201	641,190,000

苏州银行股份有限公司

截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间财务报表附注(续)

(除另有标明外, 所有金额均以人民币元列示)

十 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

于 2021 年 6 月 30 日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:

2021 年 6 月 30 日	账面金额			合计
	第一阶段 (12 个月预期 信用损失)	第二阶段 (整个存续期预期 信用损失)	第三阶段 (整个存续期预期信用 损失-已减值)	
存放中央银行款项	22,322,646,392	-	-	22,322,646,392
存放同业款项	5,873,616,068	-	-	5,873,616,068
拆出资金	14,598,706,792	-	26,184,768	14,624,891,560
买入返售金融资产	1,395,628,018	-	-	1,395,628,018
发放贷款和垫款	201,268,164,876	2,619,571,715	2,533,077,573	206,420,814,164
债权投资	97,291,402,068	-	487,720,000	97,779,122,068
其他债权投资	20,471,739,533	-	-	20,471,739,533
长期应收款	21,070,301,126	613,945,969	93,530,110	21,777,777,205
其他金融资产	334,571,514	-	54,858,195	389,429,709
合计	<u>384,626,776,387</u>	<u>3,233,517,684</u>	<u>3,195,370,646</u>	<u>391,055,664,717</u>

于 2020 年 12 月 31 日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:

2020 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	20,999,288,049	-	-	20,999,288,049
存放同业款项	4,314,095,235	-	-	4,314,095,235
拆出资金	9,356,715,333	-	26,447,423	9,383,162,756
买入返售金融资产	2,250,193,453	-	-	2,250,193,453
发放贷款和垫款	182,889,789,590	3,004,950,248	2,555,993,350	188,450,733,188
债权投资	92,272,533,009	158,000,000	621,170,000	93,051,703,009
其他债权投资	14,193,892,799	-	-	14,193,892,799
长期应收款	19,518,848,976	591,787,469	132,681,070	20,243,317,515
其他金融资产	70,139,246	-	50,439,633	120,578,879
合计	<u>345,865,495,690</u>	<u>3,754,737,717</u>	<u>3,386,731,476</u>	<u>353,006,964,883</u>

债权投资中包括由第三方受托人或资产管理人管理和运作的资产管理计划及信托计划, 并最终投向于信贷类资产、债券等。于 2021 年 6 月 30 日和 2020 年 12 月 31 日, 第三阶段债权投资最终投向均为信贷类资产。

苏州银行股份有限公司

截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间财务报表附注(续)

(除另有标明外, 所有金额均以人民币元列示)

十 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:

	2021 年 6 月 30 日				合计
	无评级	AAA	AA-至 AA+	A-至 A+	
政府债券	48,403,806,610	1,284,065,473	-	-	49,687,872,083
政策性金融债券	14,869,341,440	-	-	-	14,869,341,440
金融债券	5,532,631,601	3,618,196,177	334,764,763	-	9,485,592,541
企业债券	9,256,345,879	3,106,708,095	3,435,439,127	1,294,062,941	17,092,556,042
合计	78,062,125,530	8,008,969,745	3,770,203,890	1,294,062,941	91,135,362,106

	2020 年 12 月 31 日				合计
	无评级	AAA	AA-至 AA+	A-至 A+	
政府债券	33,715,653,822	7,121,783,994	1,845,321,966	-	42,682,759,782
政策性金融债券	9,530,142,816	1,326,165,993	308,821,207	4,269,301,506	15,434,431,522
金融债券	-	6,457,852,697	1,450,980,793	-	7,908,833,490
企业债券	2,220,496,273	1,984,523,244	6,062,285,926	1,068,063,973	11,335,369,416
合计	45,466,292,911	16,890,325,928	9,667,409,892	5,337,365,479	77,361,394,210

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

1.8 债权投资中资产管理计划及信托计划按基础资产担保方式列示:

	本集团及本银行	
	2021 年 6 月 30 日	2020 年 12 月 31 日
第三方企业担保	13,278,100,810	14,353,352,037
信用	9,113,845,398	9,692,099,184
财产抵押	1,130,200,000	1,429,420,000
质押	4,006,250,000	2,560,450,000
合计	27,528,396,208	28,035,321,221

苏州银行股份有限公司

截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间财务报表附注(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

十 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：

2021 年 6 月 30 日	已逾期	即时偿还	3 个月内	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	无固定期限	合计
非衍生金融工具现金流								
资产项目								
现金及存放中央银行款项	-	5,166,156,795	8,603,328	-	-	-	17,650,360,583	22,825,120,706
存放同业款项	-	5,209,893,140	344,864,250	320,104,006	-	-	-	5,874,861,396
拆出资金	-	-	6,228,796,979	8,645,373,693	-	-	-	14,874,170,672
交易性金融资产(不含权益投资)	-	-	12,165,714,162	12,497,100,920	23,810,706,144	4,622,850,728	-	53,096,371,954
买入返售金融资产	-	-	1,395,750,057	-	-	-	-	1,395,750,057
发放贷款和垫款	2,323,360,334	-	25,294,242,451	112,251,701,886	56,017,990,504	49,393,552,931	-	245,280,848,106
债权投资	300,000,000	-	4,574,040,875	23,195,152,712	58,350,401,769	25,599,203,600	-	112,018,798,956
其他债权投资	-	-	3,046,869,000	6,483,728,000	12,064,491,000	1,925,611,000	-	23,520,699,000
长期应收款	122,917,133	-	2,044,483,286	6,105,000,994	16,086,215,368	380,568,227	-	24,739,185,008
其他金融资产	54,858,195	-	324,159,337	10,048,177	364,000	-	-	389,429,709
资产总额	2,801,135,662	10,376,049,935	55,427,523,725	169,508,210,388	166,330,168,785	81,921,786,486	17,650,360,583	504,015,235,564

苏州银行股份有限公司

截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间财务报表附注(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

十 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 6 月 30 日	已逾期	即时偿还	3 个月内	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	无固定期限	合计
负债项目								
向中央银行借款	-	-	6,000,399,573	14,138,921,175	-	-	-	20,139,320,748
同业及其他金融机构 存放款项	-	461,317,582	4,648,377,087	1,227,216,444	-	-	-	6,336,911,113
拆入资金	-	-	7,908,850,964	18,559,143,375	1,822,940,240	-	-	28,290,934,579
卖出回购金融资产款	-	-	18,688,862,713	300,758,333	-	-	-	18,989,621,046
吸收存款	-	101,190,681,504	35,875,022,133	65,813,758,934	80,994,131,228	-	-	283,873,593,799
租赁负债	-	-	22,638,256	70,573,609	174,014,440	13,684,902	-	280,911,207
应付债券	-	-	20,557,900,000	28,654,150,000	5,031,250,000	10,549,500,000	-	64,792,800,000
其他金融负债	-	-	304,251,812	411,030,386	475,442,374	68,887,546	1,528,116	1,261,140,234
负债总额	-	101,651,999,086	94,006,302,538	129,175,552,256	88,497,778,282	10,632,072,448	1,528,116	423,965,232,726
表内流动性净额	2,801,135,662	(91,275,949,151)	(38,578,778,813)	40,332,658,132	77,832,390,503	71,289,714,038	17,648,832,467	80,050,002,838
表外承诺	-	-	32,510,119,620	28,734,413,601	1,003,972,305	-	-	62,248,505,526
衍生金融工具现金流								
按净额结算的衍生金融工具								
流入合计	-	-	1,856,643	158,164	-	-	-	2,014,807
流出合计	-	-	(2,735,602)	(949,917)	-	-	-	(3,685,519)
合计	-	-	(878,959)	(791,753)	-	-	-	(1,670,712)
按总额结算的衍生金融工具								
流入合计	-	-	26,077,481,570	17,132,881,307	-	-	-	43,210,362,877
流出合计	-	-	(26,063,641,920)	(17,123,900,108)	-	-	-	(43,187,542,028)

苏州银行股份有限公司

截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间财务报表附注(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

十 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):

2020 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	-	4,687,890,958	9,055,054	-	-	-	16,849,270,139	21,546,216,151
存放同业款项	-	3,556,708,591	402,336,426	361,566,832	-	-	-	4,320,611,849
拆出资金	-	-	3,292,917,000	6,231,014,718	-	-	-	9,523,931,718
交易性金融资产(不含权益投资)	-	-	13,590,506,081	6,634,944,323	17,214,338,764	118,536,354	-	37,558,325,522
买入返售金融资产	-	-	2,251,273,161	-	-	-	-	2,251,273,161
发放贷款和垫款	2,001,379,711	-	33,873,739,928	94,950,372,167	51,159,652,612	44,681,879,111	-	226,667,023,529
债权投资	433,450,000	-	6,543,905,022	16,222,103,930	57,647,396,229	25,251,063,280	-	106,097,918,461
其他债权投资	-	-	3,370,000,000	3,507,175,000	6,599,493,000	2,879,319,000	-	16,355,987,000
长期应收款	158,425,966	-	2,123,215,820	5,267,900,585	15,192,325,084	339,318,450	-	23,081,185,905
其他金融资产	50,439,633	-	57,222,159	4,258,985	8,658,102	-	-	120,578,879
资产总额	<u>2,643,695,310</u>	<u>8,244,599,549</u>	<u>65,514,170,651</u>	<u>133,179,336,540</u>	<u>147,821,863,791</u>	<u>73,270,116,195</u>	<u>16,849,270,139</u>	<u>447,523,052,175</u>

苏州银行股份有限公司

截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间财务报表附注(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

十 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):

2020 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	-	-	7,525,032,582	14,861,069,472	-	-	-	22,386,102,054
同业及其他金融机构 存放款项	-	369,762,794	4,910,252,094	100,972,222	-	-	-	5,380,987,110
拆入资金	-	-	7,770,692,140	17,612,300,958	1,834,391,760	-	-	27,217,384,858
卖出回购金融资产款	-	-	14,303,160,266	-	-	-	-	14,303,160,266
吸收存款	-	94,732,388,730	42,755,013,400	44,715,438,334	86,900,564,387	-	-	269,103,404,851
应付债券	-	-	10,963,800,000	15,412,750,000	4,008,900,000	5,539,500,000	-	35,924,950,000
其他金融负债	-	-	557,093,073	421,638,259	575,085,158	72,299,615	1,524,148	1,627,640,253
负债总额	-	95,102,151,524	88,785,043,555	93,124,169,245	93,318,941,305	5,611,799,615	1,524,148	375,943,629,392
表内流动性净额	2,643,695,310	(86,857,551,975)	(23,270,872,904)	40,055,167,295	54,502,922,486	67,658,316,580	16,847,745,991	71,579,422,783
表外承诺	-	-	43,179,803,097	16,923,607,801	878,285,040	-	-	60,981,695,938
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	-	-	9,457,123	7,931,444	-	-	-	17,388,567
流出合计	-	-	(9,254,083)	(8,023,796)	-	-	-	(17,277,879)
合计	-	-	203,040	(92,352)	-	-	-	110,688
按总额结算的衍生金融工具								
流入合计	-	-	5,270,545,050	7,699,938,994	-	-	-	12,970,484,044
流出合计	-	-	(4,989,395,900)	(7,235,498,102)	-	-	-	(12,224,894,002)

苏州银行股份有限公司

截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间财务报表附注(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

十 金融工具及其风险分析(续)

3 市场风险

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

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

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

本集团的市场风险主要源于利率风险及汇率风险。

3.1 利率风险

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

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

苏州银行股份有限公司

截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间财务报表附注(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

十 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：

2021 年 6 月 30 日	1 个月内	1 至 3 个月	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	已逾期/不计息	合计
资产项目							
现金及存放中央银行款项	22,287,650,064	-	-	-	-	537,470,642	22,825,120,706
存放同业款项	5,187,024,682	352,323,458	315,394,370	-	-	7,616,483	5,862,358,993
拆出资金	2,878,548,340	2,941,389,582	8,243,813,610	-	-	252,696,791	14,316,448,323
衍生金融资产	-	-	-	-	-	408,705,410	408,705,410
买入返售金融资产	1,394,284,896	-	-	-	-	828,018	1,395,112,914
发放贷款和垫款	11,705,765,633	12,847,536,022	126,778,656,548	36,741,783,518	7,975,955,353	1,239,134,671	197,288,831,745
交易性金融资产	10,200,424,837	1,844,372,052	12,162,734,468	23,392,687,561	4,555,541,958	442,866,731	52,598,627,607
债权投资	1,438,407,178	3,265,872,891	19,918,022,494	46,379,861,220	23,627,238,928	1,356,235,299	95,985,638,010
其他债权投资	1,872,044,815	1,085,042,241	7,709,812,911	7,927,109,740	1,625,970,600	251,759,226	20,471,739,533
长期应收款	633,026,013	1,063,687,537	5,051,022,306	13,905,009,748	329,913,357	64,916,945	21,047,575,906
其他金融资产	-	-	-	-	-	348,266,527	348,266,527
资产总额	<u>57,597,176,458</u>	<u>23,400,223,783</u>	<u>180,179,456,707</u>	<u>128,346,451,787</u>	<u>38,114,620,196</u>	<u>4,910,496,743</u>	<u>432,548,425,674</u>
负债项目							
向中央银行借款	3,431,105,802	2,383,710,926	14,098,691,010	-	-	129,436,834	20,042,944,572
同业及其他金融机构存放 款项	5,016,638,760	80,000,000	1,210,000,000	-	-	9,843,409	6,316,482,169
拆入资金	4,020,773,500	3,546,466,400	18,199,891,584	1,654,173,812	-	312,753,604	27,734,058,900
衍生金融负债	-	-	-	-	-	403,966,705	403,966,705
卖出回购金融资产款	18,678,069,719	-	297,291,666	-	-	5,218,134	18,980,579,519
吸收存款	116,398,539,860	12,470,697,304	62,074,668,155	71,124,970,402	-	6,476,470,901	268,545,346,622
租赁负债	2,377,955	19,784,263	68,066,710	171,038,389	10,646,654	-	271,913,971
应付债券	10,722,211,158	9,574,198,275	28,025,070,966	3,998,915,197	9,157,041,402	221,799,065	61,699,236,063
其他金融负债	-	17,500,000	17,500,000	-	-	1,069,661,673	1,104,661,673
负债总额	<u>158,269,716,754</u>	<u>28,092,357,168</u>	<u>123,991,180,091</u>	<u>76,949,097,800</u>	<u>9,167,688,056</u>	<u>8,629,150,325</u>	<u>405,099,190,194</u>
利率风险缺口	<u>(100,672,540,296)</u>	<u>(4,692,133,385)</u>	<u>56,188,276,616</u>	<u>51,397,353,987</u>	<u>28,946,932,140</u>	<u>(3,718,653,582)</u>	<u>27,449,235,480</u>

苏州银行股份有限公司

截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间财务报表附注(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

十 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)：

2020 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	20,938,025,993	-	-	-	-	608,190,158	21,546,216,151
存放同业款项	3,787,905,067	154,640,598	355,174,534	-	-	6,386,644	4,304,106,843
拆出资金	872,439,917	2,084,162,024	5,919,453,870	-	-	226,715,333	9,102,771,144
衍生金融资产	-	-	-	-	-	628,318,154	628,318,154
买入返售金融资产	2,229,259,155	-	-	-	-	1,257,453	2,230,516,608
发放贷款和垫款	14,438,392,753	15,907,594,709	77,567,504,990	34,742,962,120	37,482,752,040	894,631,329	181,033,837,941
交易性金融资产	9,458,932,831	4,036,270,710	6,529,980,798	17,191,724,344	102,537,054	438,239,489	37,757,685,226
债权投资	3,052,836,932	3,209,917,988	14,745,460,552	45,759,265,869	23,082,897,126	1,362,430,190	91,212,808,657
其他债权投资	619,563,042	2,504,321,331	2,945,679,535	5,393,628,460	2,551,167,770	179,532,661	14,193,892,799
长期应收款	658,193,598	1,113,151,737	4,294,168,935	13,148,458,802	303,094,306	31,026,835	19,548,094,213
其他金融资产	-	-	-	-	-	78,503,259	78,503,259
资产总额	<u>56,055,549,288</u>	<u>29,010,059,097</u>	<u>112,357,423,214</u>	<u>116,236,039,595</u>	<u>63,522,448,296</u>	<u>4,455,231,505</u>	<u>381,636,750,995</u>
负债项目							
向中央银行借款	510,289,565	6,866,634,950	14,883,772,340	-	-	112,475,834	22,373,172,689
同业及其他金融机构存放 款项	4,949,762,794	310,000,000	100,000,000	-	-	15,828,922	5,375,591,716
拆入资金	4,339,960,000	2,892,329,500	17,501,244,524	1,630,410,352	-	248,731,613	26,612,675,989
衍生金融负债	-	-	-	-	-	642,377,024	642,377,024
卖出回购金融资产款	14,294,622,778	-	-	-	-	3,285,316	14,297,908,094
吸收存款	108,958,358,809	20,590,909,160	41,766,062,707	72,426,751,247	-	6,366,950,176	250,109,032,099
应付债券	2,478,605,500	8,396,269,310	14,951,346,394	2,999,244,483	4,499,516,911	126,766,664	33,451,749,262
其他金融负债	-	63,933,648	52,500,000	-	-	1,443,620,974	1,560,054,622
负债总额	<u>135,531,599,446</u>	<u>39,120,076,568</u>	<u>89,254,925,965</u>	<u>77,056,406,082</u>	<u>4,499,516,911</u>	<u>8,960,036,523</u>	<u>354,422,561,495</u>
利率风险缺口	<u>(79,476,050,158)</u>	<u>(10,110,017,471)</u>	<u>23,102,497,249</u>	<u>39,179,633,513</u>	<u>59,022,931,385</u>	<u>(4,504,805,018)</u>	<u>27,214,189,500</u>

苏州银行股份有限公司

截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间财务报表附注(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

十 金融工具及其风险分析(续)

3 市场风险(续)

3.1 利率风险(续)

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

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

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

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

本集团采用的敏感性分析方法的描述性信息和数量信息列示如下：

1) 缺口分析方法

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

2021 年 6 月 30 日

利率变更(基点)	(100)	100
利率风险导致损益变更	594,880,189	(594,880,189)

2020 年 12 月 31 日

利率变更(基点)	(100)	100
利率风险导致损益变更	569,445,946	(569,445,946)

以上缺口分析基于非衍生金融资产和非衍生金融负债具有静态的利率风险结构的假设。有关的分析仅衡量一年内利率变化，反映为一年内本集团非交易性金融资产和非交易性金融负债的重新定价对本集团净利润的影响，基于以下假设：

(1)各类非交易性金融工具发生金额保持不变；(2)收益率曲线随利率变化而平行移动；(3)非交易性金融资产和非交易性金融负债组合并无其他变化。由于基于上述假设，利率增减导致本集团损益的实际变化可能与此敏感性分析的结果存在一定差异。

苏州银行股份有限公司

截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间财务报表附注(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

十 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：

2021 年 6 月 30 日	人民币	美元 折合人民币	英镑 折合人民币	日元 折合人民币	欧元 折合人民币	其他币种 折合人民币	合计
资产项目							
现金及存放中央银行款项	22,579,042,084	231,637,080	-	1,569,142	394,994	12,477,406	22,825,120,706
存放同业款项	3,990,936,520	1,090,727,845	16,245	578,354	8,465,322	771,634,707	5,862,358,993
拆出资金	13,644,253,555	672,194,768	-	-	-	-	14,316,448,323
衍生金融资产	47,887,177	360,818,233	-	-	-	-	408,705,410
买入返售金融资产	1,395,112,914	-	-	-	-	-	1,395,112,914
发放贷款和垫款	196,346,996,091	928,997,221	-	2,337,120	10,501,313	-	197,288,831,745
交易性金融资产	52,598,627,607	-	-	-	-	-	52,598,627,607
债权投资	95,985,638,010	-	-	-	-	-	95,985,638,010
其他债权投资	20,277,936,533	193,803,000	-	-	-	-	20,471,739,533
长期应收款	21,047,575,906	-	-	-	-	-	21,047,575,906
其他金融资产	348,266,527	-	-	-	-	-	348,266,527
资产总额	428,262,272,924	3,478,178,147	16,245	4,484,616	19,361,629	784,112,113	432,548,425,674

苏州银行股份有限公司

截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间财务报表附注(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

十 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6月30日	人民币	美元 折合人民币	英镑 折合人民币	日元 折合人民币	欧元 折合人民币	其他币种 折合人民币	合计
负债项目							
向中央银行借款	20,042,944,572	-	-	-	-	-	20,042,944,572
同业及其他金融机构存放款项	6,316,482,169	-	-	-	-	-	6,316,482,169
拆入资金	26,200,394,156	1,533,664,744	-	-	-	-	27,734,058,900
衍生金融负债	9,366,713	394,599,992	-	-	-	-	403,966,705
卖出回购金融资产款	18,980,579,519	-	-	-	-	-	18,980,579,519
吸收存款	264,704,850,950	3,031,855,828	25,781	4,129,348	18,751,740	785,732,975	268,545,346,622
租赁负债	271,913,971	-	-	-	-	-	271,913,971
应付债券	61,699,236,063	-	-	-	-	-	61,699,236,063
其他金融负债	1,104,661,673	-	-	-	-	-	1,104,661,673
负债总额	<u>399,330,429,786</u>	<u>4,960,120,564</u>	<u>25,781</u>	<u>4,129,348</u>	<u>18,751,740</u>	<u>785,732,975</u>	<u>405,099,190,194</u>
表内净头寸	<u>28,931,843,138</u>	<u>(1,481,942,417)</u>	<u>(9,536)</u>	<u>355,268</u>	<u>609,889</u>	<u>(1,620,862)</u>	<u>27,449,235,480</u>
表外头寸	<u>61,618,359,875</u>	<u>564,255,476</u>	<u>-</u>	<u>44,673,517</u>	<u>21,216,658</u>	<u>-</u>	<u>62,248,505,526</u>

苏州银行股份有限公司

截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间财务报表附注(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

十 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):

2020 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	21,456,182,720	87,742,790	-	1,640,342	372,280	278,019	21,546,216,151
存放同业款项	3,783,516,484	494,606,565	1,617	2,459,957	5,861,472	17,660,748	4,304,106,843
拆出资金	9,076,323,721	26,447,423	-	-	-	-	9,102,771,144
衍生金融资产	62,105,958	566,212,196	-	-	-	-	628,318,154
买入返售金融资产	2,230,516,608	-	-	-	-	-	2,230,516,608
发放贷款和垫款	180,783,707,244	239,770,728	-	-	10,359,969	-	181,033,837,941
交易性金融资产	37,757,685,226	-	-	-	-	-	37,757,685,226
债权投资	91,212,808,657	-	-	-	-	-	91,212,808,657
其他债权投资	14,193,892,799	-	-	-	-	-	14,193,892,799
长期应收款	19,548,094,213	-	-	-	-	-	19,548,094,213
其他金融资产	78,503,259	-	-	-	-	-	78,503,259
资产总额	<u>380,183,336,889</u>	<u>1,414,779,702</u>	<u>1,617</u>	<u>4,100,299</u>	<u>16,593,721</u>	<u>17,938,767</u>	<u>381,636,750,995</u>

苏州银行股份有限公司

截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间财务报表附注(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

十 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):

2020 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	22,373,172,689	-	-	-	-	-	22,373,172,689
同业及其他金融机构存放款项	5,375,591,716	-	-	-	-	-	5,375,591,716
拆入资金	23,669,946,089	2,942,729,900	-	-	-	-	26,612,675,989
衍生金融负债	609,410,549	32,966,475	-	-	-	-	642,377,024
卖出回购金融资产款	14,297,908,094	-	-	-	-	-	14,297,908,094
吸收存款	248,309,458,908	1,764,274,340	3,742	2,383,031	15,056,704	17,855,374	250,109,032,099
应付债券	33,451,749,262	-	-	-	-	-	33,451,749,262
其他金融负债	1,560,054,622	-	-	-	-	-	1,560,054,622
负债总额	<u>349,647,291,929</u>	<u>4,739,970,715</u>	<u>3,742</u>	<u>2,383,031</u>	<u>15,056,704</u>	<u>17,855,374</u>	<u>354,422,561,495</u>
表内净头寸	<u>30,536,044,960</u>	<u>(3,325,191,013)</u>	<u>(2,125)</u>	<u>1,717,268</u>	<u>1,537,017</u>	<u>83,393</u>	<u>27,214,189,500</u>
表外头寸	<u>60,309,805,472</u>	<u>525,894,557</u>	<u>-</u>	<u>94,716,603</u>	<u>51,279,306</u>	<u>-</u>	<u>60,981,695,938</u>

苏州银行股份有限公司

截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间财务报表附注(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

十 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 2021 年 6 月 30 日、2020 年 12 月 31 日按当日资产和负债进行汇率敏感性分析结果。

2021 年 6 月 30 日

外币对人民币的汇率变动	对人民币贬值 100 基点	对人民币升值 100 基点
汇率风险导致净利润变更	11,119,557	(11,119,557)

2020 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	24,913,916	(24,913,916)

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

3.3 金融工具公允价值

公允价值确定的原则和公允价值层次

本集团根据以下层次确定及披露金融工具的公允价值：

第一层次：相同资产或负债在活跃市场未经调整的公开报价；

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

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

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

苏州银行股份有限公司

截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间财务报表附注(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

十 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
2021 年 6 月 30 日				
持续的公允价值计量				
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款	-	23,145,301,454	-	23,145,301,454
衍生金融资产	-	408,705,410	-	408,705,410
交易性金融资产				
债券投资	-	9,923,634,460	-	9,923,634,460
理财产品	-	-	4,139,408,108	4,139,408,108
资管计划及信托计划	-	-	10,308,575,279	10,308,575,279
资产支持证券	-	944,286,904	-	944,286,904
基金投资	26,648,975,071	384,615,000	-	27,033,590,071
权益投资	37,871,042	-	211,261,743	249,132,785
其他债权投资	-	20,471,739,533	-	20,471,739,533
金融资产合计	<u>26,686,846,113</u>	<u>55,278,282,761</u>	<u>14,659,245,130</u>	<u>96,624,374,004</u>
衍生金融负债	-	403,966,705	-	403,966,705

苏州银行股份有限公司

截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间财务报表附注(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

十 金融工具及其风险分析(续)

3 市场风险(续)

3.3 金融工具公允价值(续)

公允价值确定的原则和公允价值层次(续)

下表按公允价值层次对以公允价值计量的金融工具进行分析(续):

	第一层次	第二层次	第三层次	合计
2020 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	-	20,432,698,671	-	20,432,698,671
衍生金融资产	-	628,318,154	-	628,318,154
交易性金融资产				
债券投资	-	5,555,954,170	-	5,555,954,170
理财产品	-	-	5,473,891,758	5,473,891,758
资管计划及信托计划	-	-	8,770,074,172	8,770,074,172
资产支持证券	-	1,594,472,627	-	1,594,472,627
基金投资	16,150,382,403	-	-	16,150,382,403
权益投资	45,528,353	-	167,381,743	212,910,096
其他债权投资	-	14,193,892,799	-	14,193,892,799
金融资产合计	<u>16,195,910,756</u>	<u>42,405,336,421</u>	<u>14,411,347,673</u>	<u>73,012,594,850</u>
衍生金融负债	-	642,377,024	-	642,377,024

苏州银行股份有限公司

截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间财务报表附注(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

十 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)

2021 年 6 月 30 日未按公允价值列示的债权投资和应付债券，下表列明了其账面价值以及相应的公允价值：

	2021 年 6 月 30 日	
	账面价值	公允价值
债权投资	95,985,638,010	97,045,004,585
应付债券	61,699,236,063	60,689,763,500

2020 年 12 月 31 日未按公允价值列示的债权投资和应付债券，下表列明了其账面价值以及相应的公允价值：

	2020 年 12 月 31 日	
	账面价值	公允价值
债权投资	91,212,808,657	92,173,894,314
应付债券	33,451,749,262	33,000,678,970

下表列示了在 2021 年 6 月 30 日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
2021 年 6 月 30 日				
金融资产				
债权投资	-	64,633,716,509	32,411,288,076	97,045,004,585
金融负债				
应付债券	-	60,689,763,500	-	60,689,763,500

下表列示了在 2020 年 12 月 31 日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
2020 年 12 月 31 日				
金融资产				
债权投资	-	60,139,558,925	32,034,335,389	92,173,894,314
金融负债				
应付债券	-	33,000,678,970	-	33,000,678,970

苏州银行股份有限公司

截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间财务报表附注(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

十 金融工具及其风险分析(续)

3 市场风险(续)

3.3 金融工具公允价值(续)

公允价值确定的原则和公允价值层次(续)

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

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

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

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

苏州银行股份有限公司

截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间财务报表附注(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

十 金融工具及其风险分析(续)

3 市场风险(续)

3.3 金融工具公允价值(续)

公允价值的计量的调节

持续的第三层次公允价值计量的调节信息如下：

	截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间					
	期初余额	买入	卖出或到期	当期利得或损失总额		期末余额
				计入损益	计入其他综合收益	
交易性金融资产						
其中：理财产品	5,473,891,758	2,038,566,890	(3,365,840,274)	(7,210,266)	-	4,139,408,108
资管计划及信托计划	8,770,074,172	47,751,054,932	(46,384,500,000)	171,946,175	-	10,308,575,279
权益投资	167,381,743	-	-	43,880,000	-	211,261,743
合计	<u>14,411,347,673</u>	<u>49,789,621,822</u>	<u>(49,750,340,274)</u>	<u>208,615,909</u>	<u>-</u>	<u>14,659,245,130</u>
	截至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间					
	期初余额	买入	卖出或到期	当期利得或损失总额		期末余额
				计入损益	计入其他综合收益	
交易性金融资产						
其中：理财产品	6,502,044,494	7,102,908,477	(5,533,198,233)	(19,072,407)	-	8,052,682,331
资管计划及信托计划	10,560,267,389	27,596,905,662	(24,273,571,449)	(2,308,848)	-	13,881,292,754
权益投资	115,304,084	-	-	8,989,110	-	124,293,194
其他权益工具投资	54,399,125	-	-	-	2,537,275	56,936,400
合计	<u>17,232,015,092</u>	<u>34,699,814,139</u>	<u>(29,806,769,682)</u>	<u>(12,392,145)</u>	<u>2,537,275</u>	<u>22,115,204,679</u>

苏州银行股份有限公司

截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间财务报表附注(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

十 金融工具及其风险分析(续)

3 市场风险(续)

3.3 金融工具公允价值(续)

公允价值的计量的调节(续)

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

	截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间	
	与金融资产有关的损益	与非金融资产有关的损益
计入当期损益的利得或损失总额	208,615,909	-
期末持有的资产计入的当期未实现利得或损失的变动	<u>208,615,909</u>	<u>-</u>
	截至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间	
	与金融资产有关的损益	与非金融资产有关的损益
计入当期损益的利得或损失总额	(12,392,145)	-
期末持有的资产计入的当期未实现利得或损失的变动	<u>(12,392,145)</u>	<u>-</u>

十一 比较数据

若干比较数据已经过重分类，以符合本财务报表之列报要求。

苏州银行股份有限公司

2021年6月30日止上半年度
财务报表补充资料

苏州银行股份有限公司

截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间财务报表补充资料

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

一 非经常性损益明细表

	2021 年 1-6 月	2020 年 1-6 月
归属于普通股股东的净利润	1,740,280,822	1,498,489,431
资产处置损益	11,265,541	(1,019)
与资产相关的政府补助	575,060	575,060
与收益相关的政府补助	48,322,204	5,094,429
捐赠及赞助费	(3,050,000)	(8,936,814)
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	(1,382,054)	(5,459,082)
非经常性损益合计	55,730,751	(8,727,426)
所得税影响额	(14,524,916)	421,080
减：少数股东权益影响额(税后)	(45,669)	(190,010)
非经常性损益净额	41,160,166	(8,496,356)
扣除非经常性损益后归属于普通股股东的净利润	1,699,120,656	1,506,985,787

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

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

苏州银行股份有限公司

截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间财务报表补充资料(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

二 净资产收益率及每股收益

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

	截至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间			
	报告期利润	加权平均净资产 收益率(%)	每股收益(人民币元)	
			基本	稀释
归属于普通股股东的净利润	1,498,489,431	5.27%	0.45	0.45
扣除非经常性损益 后归属于普通股 股东的净利润	1,506,985,787	5.30%	0.45	0.45

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。