

苏州银行股份有限公司

截至 2022 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 2022 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 2022 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	11-116
补充资料	1-2

审阅报告

普华永道中天阅字(2022)第 0065 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 2022 年 6 月 30 日的合并及银行资产负债表，截至 2022 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
2022年8月19日

注册会计师

薛 於

苏州银行股份有限公司

2022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	
		2022年6月30日 (未经审计)	2021年12月31日 (经审计)	2022年6月30日 (未经审计)	2021年12月31日 (经审计)
资产					
现金及存放中央银行款项	1	20,115,568,912	19,884,358,140	19,379,150,839	19,062,508,402
存放同业款项	2	5,496,103,025	7,621,456,887	3,894,350,280	5,456,320,598
贵金属		274,045	357,832	274,045	357,832
拆出资金	3	30,131,405,977	19,854,197,692	30,131,405,977	19,854,197,692
衍生金融资产	4	267,324,983	339,284,497	267,324,983	339,284,497
买入返售金融资产	5	99,755,004	941,485,915	99,755,004	941,485,915
发放贷款和垫款	6	227,954,669,949	203,752,266,361	221,166,155,639	197,671,865,883
金融投资：	7				
交易性金融资产		57,177,295,053	46,536,665,583	57,177,295,053	46,536,665,583
债权投资		95,239,045,565	95,830,853,029	95,239,045,565	95,830,853,029
其他债权投资		34,436,314,950	26,523,088,922	34,436,314,950	26,523,088,922
长期股权投资	8	721,043,157	687,919,940	2,426,501,314	2,090,978,097
固定资产	9	2,645,022,672	2,732,725,631	2,495,656,880	2,572,545,256
投资性房地产		6,591	6,591	6,591	6,591
在建工程	10	355,215,985	272,243,382	290,795,566	205,997,159
使用权资产	11	326,940,262	340,113,753	304,441,445	311,691,355
无形资产	12	505,110,387	515,063,735	492,764,518	502,256,911
递延所得税资产	13	2,903,592,575	2,576,536,570	2,668,864,414	2,381,200,736
长期待摊费用	14	71,053,286	78,446,128	64,104,378	74,057,942
长期应收款	15	25,969,639,232	24,289,523,802	-	-
其他资产	16	1,331,902,837	252,425,702	1,205,173,806	130,299,226
资产总计		<u>505,747,284,447</u>	<u>453,029,020,092</u>	<u>471,739,381,247</u>	<u>420,485,661,626</u>

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

苏州银行股份有限公司

2022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	
		2022年6月30日 (未经审计)	2021年12月31日 (经审计)	2022年6月30日 (未经审计)	2021年12月31日 (经审计)
负债					
向中央银行借款	18	23,457,124,040	25,457,906,348	22,935,327,399	24,942,193,914
同业及其他金融机构存放款项	19	9,594,926,991	7,260,468,784	9,782,099,593	7,593,131,613
拆入资金	20	31,680,537,629	27,564,179,596	11,361,095,876	7,520,686,528
衍生金融负债	4	504,516,848	313,749,260	504,516,848	313,749,260
卖出回购金融资产款	21	16,446,794,521	8,114,235,357	16,446,794,521	8,114,235,357
吸收存款	22	311,577,420,107	278,343,253,646	304,062,993,289	271,378,494,058
应付职工薪酬	23	743,423,829	912,065,868	709,468,213	867,873,988
应交税费	24	651,463,380	737,790,327	574,540,303	689,554,931
租赁负债	11	302,822,541	315,017,275	283,671,292	288,571,699
应付债券	25	69,457,451,408	67,639,519,584	67,952,191,112	66,113,313,650
递延收益	26	9,776,029	10,351,089	9,776,029	10,351,089
预计负债	27	595,738,964	480,229,464	595,738,964	480,229,464
其他负债	28	1,919,559,363	1,591,425,727	542,170,181	467,751,275
负债总计		466,941,555,650	418,740,192,325	435,760,383,620	388,780,136,826
股东权益					
股本	29	3,666,726,065	3,333,375,334	3,666,726,065	3,333,375,334
其他权益工具	30	3,365,857,260	366,963,444	3,365,857,260	366,963,444
其中：永续债		2,998,900,943	-	2,998,900,943	-
可转债		366,956,317	366,963,444	366,956,317	366,963,444
资本公积	31	10,495,192,143	10,829,356,999	10,487,773,262	10,821,026,901
其他综合收益	32	510,856,910	403,871,009	510,856,910	403,871,009
盈余公积	33	2,504,453,336	2,504,453,336	2,504,453,336	2,504,453,336
一般风险准备	34	5,497,540,435	5,497,512,300	5,151,464,413	5,151,464,413
未分配利润	35	10,953,826,769	9,710,417,883	10,291,866,381	9,124,370,363
归属于母公司股东的权益		36,994,452,918	32,645,950,305	不适用	不适用
少数股东权益		1,811,275,879	1,642,877,462	不适用	不适用
股东权益合计		38,805,728,797	34,288,827,767	35,978,997,627	31,705,524,800
负债及股东权益总计		505,747,284,447	453,029,020,092	471,739,381,247	420,485,661,626

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

此财务报表已于2022年8月19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 2022 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 2022 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 2022 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)
一、营业收入					
利息净收入	36	3,986,748,846	3,833,013,960	3,392,089,310	3,330,584,572
利息收入	36	9,280,761,892	8,430,593,748	8,199,039,679	7,515,263,437
利息支出	36	(5,294,013,046)	(4,597,579,788)	(4,806,950,369)	(4,184,678,865)
手续费及佣金净收入	37	786,135,743	662,587,940	787,657,242	661,968,627
手续费及佣金收入	37	840,141,567	712,754,239	839,979,707	711,594,498
手续费及佣金支出	37	(54,005,824)	(50,166,299)	(52,322,465)	(49,625,871)
其他收益	38	59,589,400	48,897,264	48,799,838	48,810,652
投资收益	39	692,117,372	647,623,809	731,718,158	698,602,849
其中：对联营企业的投资 收益	39	36,696,575	33,244,575	36,696,575	33,244,575
公允价值变动收益	40	175,492,661	223,192,149	175,492,661	223,192,149
资产处置(损失)/收益	41	(1,686)	11,265,541	-	11,265,541
汇兑损益		187,301,147	8,471,330	187,301,147	8,471,330
其他业务收入	42	67,111,854	75,931,996	64,707,527	66,407,126
营业收入合计		<u>5,954,495,337</u>	<u>5,510,983,989</u>	<u>5,387,765,883</u>	<u>5,049,302,846</u>
二、营业支出					
税金及附加	43	(87,616,578)	(55,897,690)	(85,872,823)	(53,706,886)
业务及管理费	44	(1,815,392,770)	(1,564,696,302)	(1,671,775,157)	(1,447,531,671)
信用减值损失	45	(1,319,489,944)	(1,718,920,548)	(1,123,697,862)	(1,653,724,559)
其他业务成本	42	(48,345,822)	(53,265,260)	(42,193,167)	(47,123,019)
营业支出合计		<u>(3,270,845,114)</u>	<u>(3,392,779,800)</u>	<u>(2,923,539,009)</u>	<u>(3,202,086,135)</u>
三、营业利润		2,683,650,223	2,118,204,189	2,464,226,874	1,847,216,711
营业外收入		1,064,094	1,561,919	472,894	1,350,105
营业外支出		<u>(14,813,519)</u>	<u>(5,993,973)</u>	<u>(13,008,158)</u>	<u>(5,938,749)</u>
四、利润总额		2,669,900,798	2,113,772,135	2,451,691,610	1,842,628,067
所得税费用	46	<u>(416,369,345)</u>	<u>(272,872,933)</u>	<u>(350,847,574)</u>	<u>(191,580,032)</u>
五、净利润		<u>2,253,531,453</u>	<u>1,840,899,202</u>	<u>2,100,844,036</u>	<u>1,651,048,035</u>
按所有权归属分类					
归属于母公司股东的净利润		2,176,785,039	1,740,280,822		
少数股东损益		76,746,414	100,618,380		

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

苏州银行股份有限公司

截至 2022 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 2022 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 2022 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)
六、其他综合收益的税后净额		106,985,901	92,639,561	106,985,901	92,639,561
归属于母公司股东的其他综合收益的 税后净额		106,985,901	92,639,561	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	2,523,648	9,995,865	2,523,648	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	32	61,305,196	57,781,124	61,305,196	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	32	43,157,057	24,862,572	43,157,057	24,862,572
不能分类进损益的其他综合收益					
其他权益工具投资公允价值变动	32	-	-	-	-
七、综合收益总额		2,360,517,354	1,933,538,763	2,207,829,937	1,743,687,596
其中：					
归属于母公司股东的综合收益总额		2,283,770,940	1,832,920,383		
归属于少数股东的综合收益总额		76,746,414	100,618,380		
八、每股收益					
基本每股收益	47	0.64	0.52		
稀释每股收益	47	0.54	0.50		

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 2022 年 8 月 19 日获董事会批准。

苏州银行股份有限公司

截至 2022 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 2022 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 2022 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)
一、经营活动产生/(使用)的现金流量					
存放中央银行和同业款项净减少额		-	-	-	-
同业及其他金融机构存放款项净增加额		2,340,487,781	946,774,654	2,194,826,638	663,354,989
向中央银行借款净增加额		-	-	-	-
吸收存款净增加额		33,725,525,687	18,325,415,604	33,166,724,404	17,649,877,390
拆入资金净增加额		4,045,853,216	1,057,360,920	3,819,401,122	345,738,444
买入返售金融资产净减少额		941,514,000	-	941,514,000	-
卖出回购金融资产款净增加额		8,325,965,730	4,680,738,606	8,325,965,730	4,680,738,606
为交易目的而持有的金融资产净减少额		2,348,017,290	-	2,348,017,290	-
收取利息、手续费及佣金的现金		7,944,518,931	6,661,980,460	6,864,310,111	5,747,892,094
收到其他与经营活动有关的现金		654,114,136	126,649,522	555,161,741	116,826,227
经营活动现金流入小计		<u>60,325,996,771</u>	<u>31,798,919,766</u>	<u>58,215,921,036</u>	<u>29,204,427,750</u>
向中央银行借款净减少额		(2,007,091,091)	(2,347,064,881)	(2,013,195,681)	(2,413,519,671)
存放中央银行和同业款项净增加额		(718,148,239)	(670,276,411)	(239,498,784)	(813,294,989)
同业及其他金融机构存放款项净减少额		-	-	-	-
发放贷款和垫款净增加额		(26,514,791,884)	(19,450,498,379)	(24,149,505,650)	(16,965,545,634)
拆出资金净增加额		(8,582,561,495)	(4,543,552,577)	(8,582,561,495)	(4,543,552,577)
卖出回购金融资产款净减少额		-	-	-	-
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		(4,711,445,119)	(3,718,628,015)	(4,284,597,634)	(3,353,899,679)
支付给职工以及为职工支付的现金		(1,379,741,816)	(1,263,187,168)	(1,276,652,037)	(1,171,506,417)
支付各项税费		(1,411,572,792)	(1,093,841,719)	(1,283,517,973)	(983,372,172)
支付其他与经营活动有关的现金		(1,319,590,788)	(1,059,596,469)	(1,277,107,924)	(939,191,212)
经营活动现金流出小计		<u>(46,644,943,224)</u>	<u>(39,329,119,529)</u>	<u>(43,106,637,178)</u>	<u>(36,366,356,261)</u>
经营活动产生/(使用)的现金流量净额	49	<u>13,681,053,547</u>	<u>(7,530,199,763)</u>	<u>15,109,283,858</u>	<u>(7,161,928,511)</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 2022 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		本银行	
	五	本集团	截至 2022 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)
二、投资活动使用的现金流量				
收回投资收到的现金		156,626,398,843	156,626,398,843	156,321,165,681
取得投资收益收到的现金		3,002,408,035	3,042,008,821	2,967,525,572
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		-	-	-
投资活动现金流入小计		<u>159,628,806,878</u>	<u>159,668,407,664</u>	<u>159,288,691,253</u>
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		(157,023,693)	(151,577,311)	(91,555,262)
投资支付的现金		(176,851,849,838)	(177,154,249,838)	(178,025,350,667)
投资活动现金流出小计		<u>(177,008,873,531)</u>	<u>(177,305,827,149)</u>	<u>(178,116,905,929)</u>
投资活动使用的现金流量净额		<u>(17,380,066,653)</u>	<u>(17,637,419,485)</u>	<u>(18,828,214,676)</u>
三、筹资活动产生的现金流量				
发行债券收到的现金		117,873,287,285	117,873,287,285	102,419,196,098
发行其他权益工具收到的现金		2,998,900,943	2,998,900,943	366,988,495
吸收投资收到的现金		117,600,000	-	-
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金		117,600,000	-	-
筹资活动现金流入小计		<u>120,989,788,228</u>	<u>120,872,188,228</u>	<u>102,786,184,593</u>
偿还债务支付的现金		(116,175,573,981)	(116,175,573,981)	(74,266,834,189)
偿还租赁负债支付的现金		(68,673,990)	(61,645,944)	(37,781,408)
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		(1,885,105,382)	(1,815,934,848)	(1,406,418,568)
其中：分配给少数股东的现金股利		(26,859,214)	-	-
筹资活动现金流出小计		<u>(118,129,353,353)</u>	<u>(118,053,154,773)</u>	<u>(75,711,034,165)</u>
筹资活动产生的现金流量净额		<u>2,860,434,875</u>	<u>2,819,033,455</u>	<u>27,075,150,428</u>
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		94,172,351	94,172,351	(3,698,129)
五、本期现金及现金等价物净(减少)/增加额		<u>(744,405,880)</u>	<u>385,070,179</u>	<u>1,081,309,112</u>
加：期初现金及现金等价物余额		<u>14,376,438,349</u>	<u>12,230,260,193</u>	<u>8,799,228,707</u>
六、期末现金及现金等价物余额	48	<u>13,632,032,469</u>	<u>12,615,330,372</u>	<u>9,880,537,819</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 2022 年 8 月 19 日获董事会批准。

苏州银行股份有限公司

截至 2022 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 2022 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		3,333,375,334	366,963,444	10,829,356,999	403,871,009	2,504,453,336	5,497,512,300	9,710,417,883	32,645,950,305	1,642,877,462	34,288,827,767
二、本期增减变动金额											
(一)综合收益总额		-	-	-	106,985,901	-	-	2,176,785,039	2,283,770,940	76,746,414	2,360,517,354
(二)所有者投入和减少资本											
1. 其他权益工具持有者投入资本	30	-	2,998,900,943	-	-	-	-	-	2,998,900,943	-	2,998,900,943
2. 可转换公司债券转增股本及资本公积		12,154	(7,127)	84,938	-	-	-	-	89,965	-	89,965
3. 子公司增资		-	-	(911,217)	-	-	-	-	(911,217)	118,511,217	117,600,000
(三)利润分配											
1. 提取一般风险准备	35	-	-	-	-	-	28,135	(28,135)	-	-	-
2. 股利分配	35	-	-	-	-	-	-	(933,348,018)	(933,348,018)	-	(933,348,018)
3. 支付给少数股东的股利		-	-	-	-	-	-	-	-	(26,859,214)	(26,859,214)
(四)所有者权益内部结转											
1. 资本公积转增股本	31	333,338,577	-	(333,338,577)	-	-	-	-	-	-	-
本期增减变动合计		333,350,731	2,998,893,816	(334,164,856)	106,985,901	-	28,135	1,243,408,886	4,348,502,613	168,398,417	4,516,901,030
三、本期末余额		3,666,726,065	3,365,857,260	10,495,192,143	510,856,910	2,504,453,336	5,497,540,435	10,953,826,769	36,994,452,918	1,811,275,879	38,805,728,797

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 2022 年 8 月 19 日获董事会批准。

苏州银行股份有限公司

截至 2022 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

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。

苏州银行股份有限公司

截至 2022 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 2022 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、本年期初余额		3,333,375,334	366,963,444	10,821,026,901	403,871,009	2,504,453,336	5,151,464,413	9,124,370,363	31,705,524,800
二、本期增减变动金额									
(一)综合收益总额		-	-	-	106,985,901	-	-	2,100,844,036	2,207,829,937
(二)所有者投入和减少资本									
1. 其他权益工具持有者投入资本	30	-	2,998,900,943	-	-	-	-	-	2,998,900,943
2. 可转换公司债券转增股本及资本公积		12,154	(7,127)	84,938	-	-	-	-	89,965
(三)利润分配									
1. 股利分配	35	-	-	-	-	-	-	(933,348,018)	(933,348,018)
(四)所有者权益内部结转									
1. 资本公积转增股本	31	333,338,577	-	(333,338,577)	-	-	-	-	-
本期增减变动合计		333,350,731	2,998,893,816	(333,253,639)	106,985,901	-	-	1,167,496,018	4,273,472,827
三、本期末期末余额		3,666,726,065	3,365,857,260	10,487,773,262	510,856,910	2,504,453,336	5,151,464,413	10,291,866,381	35,978,997,627

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 2022 年 8 月 19 日获董事会批准。

苏州银行股份有限公司

截至 2022 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

	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、本年期初余额		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	30	-	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。

苏州银行股份有限公司

截至 2022 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)

一 银行基本情况

苏州银行股份有限公司(以下简称“本行”或“本银行”)前身为江苏东吴农村商业银行股份有限公司,系于 2004 年 12 月 17 日经原中国银行业监督管理委员会(以下简称“原银监会”)《关于江苏东吴农村商业银行股份有限公司开业的批复》(银监复[2004]211 号)批准设立的农村商业银行,并经江苏省工商行政管理局核准领取了注册号为 320500000039152 号的《企业法人营业执照》。本行经原银监会江苏监管局批准持有 G1031305H0004 号金融许可证。2010 年 9 月,经原银监会银监复[2010]440 号批复批准,更名为苏州银行股份有限公司。2010 年 9 月 21 日经原银监会江苏监管局批准金融许可证号变更为 B0236H232050001 号。2011 年 3 月 17 日经《中国银监会关于调整苏州银行股份有限公司监管隶属关系的批复》(银监复[2011]82 号)同意,本行监管隶属关系由农村中小金融机构监管序列调整为中小商业银行监管序列。2016 年 4 月 22 日经江苏省工商行政管理局核准,本行领取了 91320000768299855B 号统一社会信用代码证。本行于 2019 年 8 月 2 日在深圳证券交易所挂牌上市交易。于 2022 年 6 月 30 日,本行的总股本为人民币 3,666,726,065 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 2022 年 8 月 19 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 2022 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 2021 年度财务报表一并阅读。除附注三、2 所述无固定期限资本债券之外，本财务报表所采用的会计政策与本集团编制 2021 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 2022 年 6 月 30 日的合并及银行财务状况、2022 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 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 2021 年度财务报表所采用的一致。

苏州银行股份有限公司

截至 2022 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 2022 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	
	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日
库存现金	420,907,146	552,419,202	391,269,723	524,657,623
存放中央银行法定准备金 (注 1)	16,570,363,698	16,201,010,459	16,169,397,272	15,820,694,488
存放中央银行超额准备金 (注 2)	3,113,647,982	3,120,304,253	2,808,118,947	2,706,746,305
存放中央银行财政性存款 (注 3)	3,137,000	2,341,000	3,137,000	2,341,000
小计	<u>20,108,055,826</u>	<u>19,876,074,914</u>	<u>19,371,922,942</u>	<u>19,054,439,416</u>
应计利息	<u>7,513,086</u>	<u>8,283,226</u>	<u>7,227,897</u>	<u>8,068,986</u>
合计	<u>20,115,568,912</u>	<u>19,884,358,140</u>	<u>19,379,150,839</u>	<u>19,062,508,402</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	
	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日
人民币存款法定准备金比率	5.5%	6.0%
外币存款法定准备金比率	8.0%	9.0%

于 2022 年 6 月 30 日及 2021 年 12 月 31 日，下属子公司的人民币存款均按照中国人民银行规定的准备金率 5% 缴存。

注 2：存放于中国人民银行的超额准备金主要用作资金清算用途。

注 3：存放中央银行财政性存款不能用于日常业务。

苏州银行股份有限公司

截至 2022 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	
	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日
存放境内同业	5,106,883,776	5,563,199,976	3,515,349,137	3,406,341,347
存放境外同业	383,396,565	2,056,599,418	383,396,565	2,056,599,418
小计	5,490,280,341	7,619,799,394	3,898,745,702	5,462,940,765
应计利息	10,321,536	4,976,602	630,379	937,814
信用减值准备(附注五、17)	(4,498,852)	(3,319,109)	(5,025,801)	(7,557,981)
合计	5,496,103,025	7,621,456,887	3,894,350,280	5,456,320,598

3 拆出资金

	本集团及本银行	
	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日
拆放银行同业	5,879,544,164	2,352,973,169
拆放其他金融机构	24,396,306,000	17,568,785,000
小计	30,275,850,164	19,921,758,169
应计利息	326,540,007	309,865,072
信用减值准备(附注五、17)	(470,984,194)	(377,425,549)
合计	30,131,405,977	19,854,197,692

4 衍生金融资产/负债

以下列示的是本集团及本行衍生金融工具的名义金额和公允价值：

本集团及本银行	名义金额	公允价值	
		资产	负债
2022 年 6 月 30 日			
外汇掉期协议	32,623,880,912	218,185,191	493,092,279
外汇远期协议	752,189,882	6,068,160	4,937,521
利率互换协议	23,347,030,000	234,363	6,487,048
其他	52,675,000	42,837,269	-
合计		267,324,983	504,516,848

苏州银行股份有限公司

截至 2022 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
2021 年 12 月 31 日			
外汇掉期协议	34,702,935,100	298,195,504	309,839,996
外汇远期协议	383,826,148	1,718,986	1,447,319
利率互换协议	20,351,060,000	432,929	2,461,945
其他	52,675,000	38,937,078	-
合计		339,284,497	313,749,260

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

5 买入返售金融资产

	本集团及本银行	
	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日
按担保物类别分析：		
债券	99,750,000	941,514,000
按交易对手类别分析：		
境内其他金融机构	99,750,000	941,514,000
应计利息	8,199	82,447
信用减值准备(附注五、17)	(3,195)	(110,532)
合计	99,755,004	941,485,915

于 2022 年 6 月 30 日及 2021 年 12 月 31 日，本集团持有的上述作为担保物的债券公允价值分别约为人民币 1.00 亿元和人民币 9.60 亿元。于 2022 年 6 月 30 日及 2021 年 12 月 31 日，本集团并无将上述债券在卖出回购协议下再次作为担保物。

苏州银行股份有限公司

截至 2022 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	
	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日
以摊余成本计量：				
公司贷款和垫款				
贷款	125,921,012,335	113,617,950,764	125,173,850,179	113,012,886,744
贸易融资	1,084,759,361	762,662,265	1,084,759,361	762,662,265
垫款	26,455,389	45,635,389	26,455,389	45,635,389
小计	<u>127,032,227,085</u>	<u>114,426,248,418</u>	<u>126,285,064,929</u>	<u>113,821,184,398</u>
个人贷款和垫款				
个人住房贷款	33,656,248,533	32,345,939,885	33,198,907,780	31,876,591,354
个人经营贷款	37,077,234,127	30,814,120,125	32,157,968,920	26,479,161,838
个人消费贷款	15,193,640,802	13,311,976,800	14,328,292,005	12,442,818,615
小计	<u>85,927,123,462</u>	<u>76,472,036,810</u>	<u>79,685,168,705</u>	<u>70,798,571,807</u>
加：应计利息	<u>368,013,515</u>	<u>353,436,026</u>	<u>354,883,081</u>	<u>339,564,640</u>
以摊余成本计量的发放贷款和垫款总额	<u>213,327,364,062</u>	<u>191,251,721,254</u>	<u>206,325,116,715</u>	<u>184,959,320,845</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>(10,712,459,807)</u>	<u>(9,883,234,718)</u>	<u>(10,498,726,770)</u>	<u>(9,671,234,787)</u>
以摊余成本计量的发放贷款和垫款净值小计	<u>202,614,904,255</u>	<u>181,368,486,536</u>	<u>195,826,389,945</u>	<u>175,288,086,058</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	24,747,718,402	22,107,504,205	24,747,718,402	22,107,504,205
贸易融资	<u>592,047,292</u>	<u>276,275,620</u>	<u>592,047,292</u>	<u>276,275,620</u>
发放贷款和垫款账面价值	<u>227,954,669,949</u>	<u>203,752,266,361</u>	<u>221,166,155,639</u>	<u>197,671,865,883</u>

苏州银行股份有限公司

截至 2022 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	
	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日
信用贷款	30,933,621,171	24,717,462,287	29,903,864,369	23,973,686,352
保证贷款	79,618,065,018	73,488,072,036	77,770,459,683	71,765,469,130
抵押贷款	96,810,233,762	87,910,749,820	92,702,909,086	84,102,985,938
质押贷款	30,937,196,290	27,165,780,910	30,932,766,190	27,161,394,610
小计	<u>238,299,116,241</u>	<u>213,282,065,053</u>	<u>231,309,999,328</u>	<u>207,003,536,030</u>
应计利息	368,013,515	353,436,026	354,883,081	339,564,640
发放贷款和垫款总额	<u>238,667,129,756</u>	<u>213,635,501,079</u>	<u>231,664,882,409</u>	<u>207,343,100,670</u>

6.3 按担保方式分类的逾期贷款列示

本集团	2022 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	52,907,400	123,565,755	59,586,270	3,964,685	240,024,110
保证贷款	93,503,295	266,126,989	416,232,454	33,793,679	809,656,417
抵押贷款	172,753,202	200,379,061	265,864,372	21,661,424	660,658,059
质押贷款	-	-	26,494,035	-	26,494,035
合计	<u>319,163,897</u>	<u>590,071,805</u>	<u>768,177,131</u>	<u>59,419,788</u>	<u>1,736,832,621</u>

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

苏州银行股份有限公司

截至 2022 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	2022 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	52,557,406	122,444,785	59,586,270	3,964,685	238,553,146
保证贷款	90,559,380	260,794,771	409,680,116	26,794,328	787,828,595
抵押贷款	168,348,667	184,679,499	259,581,918	20,287,611	632,897,695
质押贷款	-	-	26,494,035	-	26,494,035
合计	<u>311,465,453</u>	<u>567,919,055</u>	<u>755,342,339</u>	<u>51,046,624</u>	<u>1,685,773,471</u>

本银行	2021 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	54,079,041	71,357,296	93,811,438	3,347,277	222,595,052
保证贷款	89,093,616	299,841,108	390,789,911	25,315,725	805,040,360
抵押贷款	89,433,943	152,831,876	416,998,467	13,508,668	672,772,954
质押贷款	-	28,963,848	1,853,383	-	30,817,231
合计	<u>232,606,600</u>	<u>552,994,128</u>	<u>903,453,199</u>	<u>42,171,670</u>	<u>1,731,225,597</u>

6.4 贷款信用减值准备变动情况

	本集团		本银行	
	截至 2022 年 6 月 30 日止 六个月期间	2021 年度	截至 2022 年 6 月 30 日止 六个月期间	2021 年度
<u>以摊余成本计量的发放 贷款和垫款</u>				
期/年初余额	9,883,234,718	7,416,895,247	9,671,234,787	7,222,517,115
本期/年计提	739,977,796	2,951,949,511	735,272,516	2,933,634,196
本期/年核销	(3,409,899)	(658,324,847)	-	(657,008,485)
本期/年核销后收回	106,450,472	206,750,684	105,620,891	205,725,929
其他	(13,793,280)	(34,035,877)	(13,401,424)	(33,633,968)
期/年末余额小计	<u>10,712,459,807</u>	<u>9,883,234,718</u>	<u>10,498,726,770</u>	<u>9,671,234,787</u>

	本集团		本银行	
	截至 2022 年 6 月 30 日止 六个月期间	2021 年度	截至 2022 年 6 月 30 日止 六个月期间	2021 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	134,470,239	144,292,718	134,470,239	144,292,718
本期/年计提	10,363,396	(9,822,479)	10,363,396	(9,822,479)
期/年末余额小计	<u>144,833,635</u>	<u>134,470,239</u>	<u>144,833,635</u>	<u>134,470,239</u>
期/年末余额合计	<u>10,857,293,442</u>	<u>10,017,704,957</u>	<u>10,643,560,405</u>	<u>9,805,705,026</u>

苏州银行股份有限公司

截至 2022 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 2022 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	7,565,648,811	720,919,846	1,596,666,061	9,883,234,718
第一阶段与第二阶段转移净额	(23,657)	126,451,573	-	-
第一阶段与第三阶段转移净额	(2,450)	-	120,475,702	-
第二阶段与第三阶段转移净额	-	(133,446,267)	133,446,267	-
本期净增加/(收回)	1,487,520,934	(227,132,529)	(530,857,677)	729,530,728
重新计量	(343,862,294)	178,819,700	175,489,662	10,447,068
核销	-	-	(3,409,899)	(3,409,899)
收回已核销贷款而转回	-	-	106,450,472	106,450,472
已减值贷款利息回拨	-	-	(13,793,280)	(13,793,280)
期末余额(附注五、17)	<u>8,462,380,176</u>	<u>665,612,323</u>	<u>1,584,467,308</u>	<u>10,712,459,807</u>

本集团	2021 年度			合计
	阶段一 (12 个月预期 信用损失)	阶段二 (整个存续期 预期信用损失)	阶段三 (整个存续期 预期信用损失 -已减值)	
年初余额	4,780,839,324	908,886,320	1,727,169,603	7,416,895,247
第一阶段与第二阶段转移净额	(82,281)	82,295,816	-	-
第一阶段与第三阶段转移净额	(13,076)	-	113,407,466	-
第二阶段与第三阶段转移净额	-	(82,920,717)	82,920,717	-
本年净增加/(收回)	1,332,286,373	(290,452,027)	(202,575,534)	839,258,812
重新计量	1,648,226,396	103,110,454	361,353,849	2,112,690,699
核销	-	-	(658,324,847)	(658,324,847)
收回已核销贷款而转回	-	-	206,750,684	206,750,684
已减值贷款利息回拨	-	-	(34,035,877)	(34,035,877)
年末余额(附注五、17)	<u>7,565,648,811</u>	<u>720,919,846</u>	<u>1,596,666,061</u>	<u>9,883,234,718</u>

苏州银行股份有限公司

截至 2022 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 2022 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	7,392,126,451	718,529,835	1,560,578,501	9,671,234,787
第一阶段与第二阶段转移净额	(124,404,159)	124,404,159	-	-
第一阶段与第三阶段转移净额	(113,579,879)	-	113,579,879	-
第二阶段与第三阶段转移净额	-	(132,029,410)	132,029,410	-
本期净增加/(收回)	1,479,282,824	(226,715,432)	(526,550,779)	726,016,613
重新计量	(338,179,090)	178,370,696	169,064,297	9,255,903
核销	-	-	-	-
收回已核销贷款而转回	-	-	105,620,891	105,620,891
已减值贷款利息回拨	-	-	(13,401,424)	(13,401,424)
期末余额(附注五、17)	<u>8,295,246,147</u>	<u>662,559,848</u>	<u>1,540,920,775</u>	<u>10,498,726,770</u>

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

苏州银行股份有限公司

截至 2022 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 2022 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	134,470,239	-	-	134,470,239
本期净增加	28,991,730	-	-	28,991,730
重新计量	(18,628,334)	-	-	(18,628,334)
期末余额(附注五、17)	144,833,635	-	-	144,833,635

本集团及本银行	2021 年度			合计
	阶段一 (12 个月预期 信用损失)	阶段二 (整个存续期 预期信用损失)	阶段三 (整个存续期 预期信用损失 -已减值)	
年初余额	144,292,718	-	-	144,292,718
本年净增加/(收回)	(9,822,479)	-	-	(9,822,479)
年末余额(附注五、17)	134,470,239	-	-	134,470,239

苏州银行股份有限公司

截至 2022 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 2022 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 2021 年 12 月 31 日净新增约 12%，计提比例基本一致。

截至 2022 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，主要来自于阶段二以摊余成本计量的发放贷款和垫款账面总额较 2021 年 12 月 31 日净减少约 5%和计提比例的减少。

截至 2022 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，主要来自于阶段三以摊余成本计量的发放贷款和垫款账面总额较 2021 年 12 月 31 日净减少约 8.71%和计提比例的增加。

截至 2022 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账面总额较 2021 年 12 月 31 日净新增约 13%和计提比例的减少。

苏州银行股份有限公司

截至 2022 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	
	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产		
债券投资(按发行人分类)		
政府债券	-	81,928,695
政策性金融债券	284,789,787	659,647,927
金融债券	1,233,013,928	1,170,640,937
企业债券	651,830,164	1,975,504,845
理财产品	-	513,100,000
资产管理计划及信托计划	12,249,729,445	10,051,057,239
资产支持证券	315,782,204	445,341,354
权益投资	290,399,370	251,454,471
基金投资	39,785,421,032	28,715,357,588
券商收益凭证和其他	2,366,329,123	2,672,632,527
合计	57,177,295,053	46,536,665,583

于 2022 年 6 月 30 日，上述资产管理计划及信托计划最终投向主要为债券类资产(2021 年 12 月 31 日：同)。

7.2 金融投资：债权投资

(1) 债权投资按投资品种列示

	本集团及本银行	
	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日
债券投资(按发行人分类)		
政府债券	45,501,532,493	44,698,613,893
政策性金融债券	8,302,041,350	10,091,648,136
金融债券	-	400,021,393
企业债券	6,313,236,893	5,781,939,569
资产管理计划及信托计划	26,324,750,691	27,095,741,626
券商收益凭证	4,070,688,164	3,485,853,069
债权融资计划	1,705,000,000	1,805,000,000
资产支持证券	3,203,477,668	2,508,389,049
小计	95,420,727,259	95,867,206,735
应计利息	1,293,351,837	1,314,070,330
债权投资总额	96,714,079,096	97,181,277,065
信用减值准备(附注五、7.2(2))	(1,475,033,531)	(1,350,424,036)
合计	95,239,045,565	95,830,853,029

苏州银行股份有限公司

截至 2022 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 2022 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 79.58 亿元，债券类资产的金额为人民币 183.67 亿元 (2021 年 12 月 31 日：信贷类资产为人民币 80.56 亿元，债券类资产为人民币 190.40 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 2022 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	1,350,424,036	-	-	1,350,424,036
本期净增加	104,744,439	-	-	104,744,439
重新计量	19,865,056	-	-	19,865,056
期末余额(附注五、17)	<u>1,475,033,531</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1,475,033,531</u>

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

苏州银行股份有限公司

截至 2022 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	
	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日
债券投资(按发行人分类)		
政府债券	6,781,196,660	3,092,981,800
政策性金融债券	4,692,507,870	2,472,732,060
金融债券	6,818,771,216	9,774,331,392
企业债券	13,116,098,143	9,346,538,617
资产支持证券	2,670,392,840	1,503,635,840
小计	34,078,966,729	26,190,219,709
应计利息	357,348,221	332,869,213
合计	34,436,314,950	26,523,088,922

对其他债权投资的说明如下：

本集团及本银行	2022 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	34,267,854,781	34,436,314,950	168,460,169	(231,483,939)
本集团及本银行	2021 年 12 月 31 日			
	摊余成本	公允价值	累计计入其他综合收益的公允价值变动金额	累计已计提减值金额(附注五、17)
其他债权投资	26,384,189,400	26,523,088,922	138,899,522	(184,304,592)

苏州银行股份有限公司

截至 2022 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 2022 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	184,304,592	-	-	184,304,592
本期净增加	55,631,985	-	-	55,631,985
重新计量	(8,452,638)	-	-	(8,452,638)
期末余额(附注五、17)	<u>231,483,939</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>231,483,939</u>
	2021 年度			
本集团及本银行	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	44,378,443	-	-	44,378,443
本年净增加/(收回)	138,165,233	-	-	138,165,233
重新计量	1,760,916	-	-	1,760,916
年末余额(附注五、17)	<u>184,304,592</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>184,304,592</u>

苏州银行股份有限公司

截至 2022 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			2022 年 6 月 30 日			2021 年 12 月 31 日	
权益法：联营企业(附注十、2)			721,043,157			687,919,940	
本集团			2022 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	624,634,317	687,919,940	36,696,575	2,523,648		(6,097,006)	721,043,157
本集团			2021 年 12 月 31 日				
	初始投资成本	年初余额	权益法下确认 的投资收益	权益法下确认的 其他综合收益	其他权益变动	宣告发放现金 股利或利润	年末余额
权益法： 联营企业	346,668,624	624,634,317	56,663,039	18,816,596		(12,194,012)	687,919,940
本银行			2022 年 6 月 30 日			2021 年 12 月 31 日	
权益法： 联营企业			721,043,157			687,919,940	
成本法： 子公司			1,705,458,157			1,403,058,157	
合计			2,426,501,314			2,090,978,097	

苏州银行股份有限公司

截至 2022 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							
2021 年 12 月 31 日	3,821,720,195	20,628,534	159,288,872	550,102,225	78,015,625	71,066,574	4,700,822,025
本期增加	1,033,449	176,858	3,884,829	2,172,129	-	2,205,299	9,472,564
在建工程转入	16,211,637	-	-	196,725	480,799	489,664	17,378,825
本期减少	-	-	(27,111)	(11,640)	-	(1,650)	(40,401)
2022 年 6 月 30 日	<u>3,838,965,281</u>	<u>20,805,392</u>	<u>163,146,590</u>	<u>552,459,439</u>	<u>78,496,424</u>	<u>73,759,887</u>	<u>4,727,633,013</u>
累计折旧							
2021 年 12 月 31 日	(1,321,052,789)	(13,447,577)	(127,868,729)	(411,719,511)	(36,856,920)	(56,998,375)	(1,967,943,901)
本期计提	(78,181,585)	(1,146,422)	(6,861,818)	(20,004,256)	(6,152,655)	(2,205,926)	(114,552,662)
本期减少	-	-	25,859	11,255	-	1,601	38,715
2022 年 6 月 30 日	<u>(1,399,234,374)</u>	<u>(14,593,999)</u>	<u>(134,704,688)</u>	<u>(431,712,512)</u>	<u>(43,009,575)</u>	<u>(59,202,700)</u>	<u>(2,082,457,848)</u>
减值准备(附注五、17)							
2021 年 12 月 31 日	(66,517)	-	-	(85,976)	-	-	(152,493)
2022 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							
2022 年 6 月 30 日	<u>2,439,664,390</u>	<u>6,211,393</u>	<u>28,441,902</u>	<u>120,660,951</u>	<u>35,486,849</u>	<u>14,557,187</u>	<u>2,645,022,672</u>
2021 年 12 月 31 日	<u>2,500,600,889</u>	<u>7,180,957</u>	<u>31,420,143</u>	<u>138,296,738</u>	<u>41,158,705</u>	<u>14,068,199</u>	<u>2,732,725,631</u>

苏州银行股份有限公司

截至 2022 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							
2020 年 12 月 31 日	3,703,639,046	19,177,512	146,745,284	539,352,347	77,586,207	65,895,822	4,552,396,218
本年增加	67,610,490	3,713,929	9,125,321	56,452,078	-	5,142,852	142,044,670
在建工程转入	50,470,659	-	4,939,384	515,372	429,418	1,151,951	57,506,784
本年减少	-	(2,262,907)	(1,521,117)	(46,217,572)	-	(1,124,051)	(51,125,647)
2021 年 12 月 31 日	<u>3,821,720,195</u>	<u>20,628,534</u>	<u>159,288,872</u>	<u>550,102,225</u>	<u>78,015,625</u>	<u>71,066,574</u>	<u>4,700,822,025</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)
本年计提	(159,432,031)	(1,927,342)	(16,588,675)	(41,972,433)	(12,287,954)	(5,281,030)	(237,489,465)
本年减少	-	2,195,020	1,372,713	44,742,016	-	1,077,961	49,387,710
2021 年 12 月 31 日	<u>(1,321,052,789)</u>	<u>(13,447,577)</u>	<u>(127,868,729)</u>	<u>(411,719,511)</u>	<u>(36,856,920)</u>	<u>(56,998,375)</u>	<u>(1,967,943,901)</u>
减值准备(附注五、17)							
2020 年 12 月 31 日	(66,517)	-	-	(85,976)	-	-	(152,493)
2021 年 12 月 31 日	<u>(66,517)</u>	-	-	<u>(85,976)</u>	-	-	<u>(152,493)</u>
账面价值							
2021 年 12 月 31 日	<u>2,500,600,889</u>	<u>7,180,957</u>	<u>31,420,143</u>	<u>138,296,738</u>	<u>41,158,705</u>	<u>14,068,199</u>	<u>2,732,725,631</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>

于 2022 年 6 月 30 日及 2021 年 12 月 31 日，本集团已在使用但未取得产权登记证明的房屋及建筑物的原值均为人民币 46,426,926 元，净值分别为人民币 19,400,459 元和人民币 20,326,834 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 2022 年 6 月 30 日及 2021 年 12 月 31 日，本集团已提足折旧尚在使用的固定资产的原值分别为人民币 662,469,775 元和人民币 579,612,041 元。

苏州银行股份有限公司

截至 2022 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						
2021 年 12 月 31 日	3,648,413,417	17,813,085	149,499,432	523,192,372	63,176,548	4,402,094,854
本期增加	418,786	176,858	3,500,881	2,035,606	2,167,419	8,299,550
在建工程转入	16,211,637	-	-	63,212	48,673	16,323,522
2022 年 6 月 30 日	<u>3,665,043,840</u>	<u>17,989,943</u>	<u>153,000,313</u>	<u>525,291,190</u>	<u>65,392,640</u>	<u>4,426,717,926</u>
累计折旧						
2021 年 12 月 31 日	(1,252,249,239)	(11,454,675)	(121,730,782)	(391,605,496)	(52,356,913)	(1,829,397,105)
本期计提	(73,966,140)	(1,024,366)	(6,027,587)	(18,883,120)	(1,610,235)	(101,511,448)
2022 年 6 月 30 日	<u>(1,326,215,379)</u>	<u>(12,479,041)</u>	<u>(127,758,369)</u>	<u>(410,488,616)</u>	<u>(53,967,148)</u>	<u>(1,930,908,553)</u>
减值准备(附注五、17)						
2021 年 12 月 31 日	(66,517)	-	-	(85,976)	-	(152,493)
2022 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						
2022 年 6 月 30 日	<u>2,338,761,944</u>	<u>5,510,902</u>	<u>25,241,944</u>	<u>114,716,598</u>	<u>11,425,492</u>	<u>2,495,656,880</u>
2021 年 12 月 31 日	<u>2,396,097,661</u>	<u>6,358,410</u>	<u>27,768,650</u>	<u>131,500,900</u>	<u>10,819,635</u>	<u>2,572,545,256</u>

苏州银行股份有限公司

截至 2022 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
本年增加	65,626,084	3,713,929	7,514,768	55,952,915	4,666,452	137,474,148
在建工程转入	50,470,659	-	4,939,384	169,704	546,500	56,126,247
本年减少	-	(2,262,907)	-	(45,662,647)	-	(47,925,554)
2021 年 12 月 31 日	<u>3,648,413,417</u>	<u>17,813,085</u>	<u>149,499,432</u>	<u>523,192,372</u>	<u>63,176,548</u>	<u>4,402,094,854</u>
累计折旧						
2020 年 12 月 31 日	(1,101,129,581)	(12,019,302)	(107,003,704)	(396,156,536)	(48,198,138)	(1,664,507,261)
本年计提	(151,119,658)	(1,630,393)	(14,727,078)	(39,662,664)	(4,158,775)	(211,298,568)
本年减少	-	2,195,020	-	44,213,704	-	46,408,724
2021 年 12 月 31 日	<u>(1,252,249,239)</u>	<u>(11,454,675)</u>	<u>(121,730,782)</u>	<u>(391,605,496)</u>	<u>(52,356,913)</u>	<u>(1,829,397,105)</u>
减值准备(附注五、17)						
2020 年 12 月 31 日	(66,517)	-	-	(85,976)	-	(152,493)
2021 年 12 月 31 日	<u>(66,517)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(85,976)</u>	<u>-</u>	<u>(152,493)</u>
账面价值						
2021 年 12 月 31 日	<u>2,396,097,661</u>	<u>6,358,410</u>	<u>27,768,650</u>	<u>131,500,900</u>	<u>10,819,635</u>	<u>2,572,545,256</u>
2020 年 12 月 31 日	<u>2,431,120,576</u>	<u>4,342,761</u>	<u>30,041,576</u>	<u>116,489,888</u>	<u>9,765,458</u>	<u>2,591,760,259</u>

苏州银行股份有限公司

截至 2022 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	2021 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	2022 年 6 月 30 日	资金来源
营业用房	249,329,907	102,453,029	(17,378,825)	-	(2,649,552)	331,754,559	自筹
其他	22,913,475	11,220,047	-	(10,672,096)	-	23,461,426	自筹
合计	<u>272,243,382</u>	<u>113,673,076</u>	<u>(17,378,825)</u>	<u>(10,672,096)</u>	<u>(2,649,552)</u>	<u>355,215,985</u>	
本集团	2020 年 12 月 31 日	本年增加	本年转入 固定资产	本年转入 无形资产	本年转入长 期待摊费用	2021 年 12 月 31 日	资金来源
营业用房	130,506,087	212,830,110	(57,161,116)	-	(36,845,174)	249,329,907	自筹
其他	1,629,061	22,753,336	(345,668)	(1,123,254)	-	22,913,475	自筹
合计	<u>132,135,148</u>	<u>235,583,446</u>	<u>(57,506,784)</u>	<u>(1,123,254)</u>	<u>(36,845,174)</u>	<u>272,243,382</u>	
本银行	2021 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	2022 年 6 月 30 日	资金来源
营业用房	184,729,818	100,066,239	(16,323,522)	-	-	268,472,535	自筹
其他	21,267,341	11,220,047	-	(10,164,357)	-	22,323,031	自筹
合计	<u>205,997,159</u>	<u>111,286,286</u>	<u>(16,323,522)</u>	<u>(10,164,357)</u>	<u>-</u>	<u>290,795,566</u>	
本银行	2020 年 12 月 31 日	本年增加	本年转入 固定资产	本年转入 无形资产	本年转入长 期待摊费用	2021 年 12 月 31 日	资金来源
营业用房	130,072,004	147,528,173	(56,126,247)	-	(36,744,112)	184,729,818	自筹
其他	1,087,470	20,179,871	-	-	-	21,267,341	自筹
合计	<u>131,159,474</u>	<u>167,708,044</u>	<u>(56,126,247)</u>	<u>-</u>	<u>(36,744,112)</u>	<u>205,997,159</u>	

苏州银行股份有限公司

截至 2022 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			
2021 年 12 月 31 日	441,005,238	1,411,797	442,417,035
本期增加	51,522,009	236,275	51,758,284
本期减少	(9,658,190)	(411,543)	(10,069,733)
2022 年 6 月 30 日	<u>482,869,057</u>	<u>1,236,529</u>	<u>484,105,586</u>
累计折旧			
2021 年 12 月 31 日	(101,677,428)	(625,854)	(102,303,282)
本期计提	(64,072,845)	(138,530)	(64,211,375)
本期减少	8,937,790	411,543	9,349,333
2022 年 6 月 30 日	<u>(156,812,483)</u>	<u>(352,841)</u>	<u>(157,165,324)</u>
净值			
2022 年 6 月 30 日	<u>326,056,574</u>	<u>883,688</u>	<u>326,940,262</u>
2021 年 12 月 31 日	<u>339,327,810</u>	<u>785,943</u>	<u>340,113,753</u>
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
本年增加	112,740,339	916,496	113,656,835
本年减少	(2,252,169)	-	(2,252,169)
2021 年 12 月 31 日	<u>441,005,238</u>	<u>1,411,797</u>	<u>442,417,035</u>
累计折旧			
2021 年 1 月 1 日	-	-	-
本年计提	(103,929,597)	(625,854)	(104,555,451)
本年减少	2,252,169	-	2,252,169
2021 年 12 月 31 日	<u>(101,677,428)</u>	<u>(625,854)</u>	<u>(102,303,282)</u>
净值			
2021 年 12 月 31 日	<u>339,327,810</u>	<u>785,943</u>	<u>340,113,753</u>
2021 年 1 月 1 日	<u>330,517,068</u>	<u>495,301</u>	<u>331,012,369</u>

苏州银行股份有限公司

截至 2022 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)

本银行	房屋及建筑物	其他	合计
原值			
2021 年 12 月 31 日	405,105,003	1,176,337	406,281,340
本期增加	51,522,011	236,275	51,758,286
本期减少	(8,674,471)	(411,543)	(9,086,014)
2022 年 6 月 30 日	<u>447,952,543</u>	<u>1,001,069</u>	<u>448,953,612</u>
累计折旧			
2021 年 12 月 31 日	(94,022,996)	(566,989)	(94,589,985)
本期计提	(58,908,909)	(99,287)	(59,008,196)
本期减少	8,674,471	411,543	9,086,014
2022 年 6 月 30 日	<u>(144,257,434)</u>	<u>(254,733)</u>	<u>(144,512,167)</u>
净值			
2022 年 6 月 30 日	<u>303,695,109</u>	<u>746,336</u>	<u>304,441,445</u>
2021 年 12 月 31 日	<u>311,082,007</u>	<u>609,348</u>	<u>311,691,355</u>
本银行			
	房屋及建筑物	其他	合计
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
本年增加	97,878,028	681,036	98,559,064
本年减少	(2,252,169)	-	(2,252,169)
2021 年 12 月 31 日	<u>405,105,003</u>	<u>1,176,337</u>	<u>406,281,340</u>
累计折旧			
2021 年 1 月 1 日	-	-	-
本年计提	(96,275,165)	(566,989)	(96,842,154)
本年减少	2,252,169	-	2,252,169
2021 年 12 月 31 日	<u>(94,022,996)</u>	<u>(566,989)</u>	<u>(94,589,985)</u>
净值			
2021 年 12 月 31 日	<u>311,082,007</u>	<u>609,348</u>	<u>311,691,355</u>
2021 年 1 月 1 日	<u>309,479,144</u>	<u>495,301</u>	<u>309,974,445</u>

- (1) 于 2022 年 6 月 30 日，本集团租赁负债余额为人民币 3.03 亿元(2021 年 12 月 31 日：人民币 3.15 亿元)。
- (2) 于 2022 年 6 月 30 日，本集团无已签订尚未开始执行的租赁合同相关的租赁付款额(2021 年 12 月 31 日：人民币 12 万元)。
- (3) 截至 2022 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 0.05 亿元(2021 年度：人民币 0.28 亿元)。

苏州银行股份有限公司

截至 2022 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

本集团	土地使用权	计算机软件及其他	合计
原值			
2021 年 12 月 31 日	329,091,241	802,705,134	1,131,796,375
本期增加	-	23,823,097	23,823,097
在建工程转入	-	10,672,096	10,672,096
2022 年 6 月 30 日	<u>329,091,241</u>	<u>837,200,327</u>	<u>1,166,291,568</u>
累计摊销			
2021 年 12 月 31 日	(67,671,528)	(549,061,112)	(616,732,640)
本期计提	(3,641,020)	(40,807,521)	(44,448,541)
2022 年 6 月 30 日	<u>(71,312,548)</u>	<u>(589,868,633)</u>	<u>(661,181,181)</u>
净值			
2022 年 6 月 30 日	<u>257,778,693</u>	<u>247,331,694</u>	<u>505,110,387</u>
2021 年 12 月 31 日	<u>261,419,713</u>	<u>253,644,022</u>	<u>515,063,735</u>
本集团	土地使用权	计算机软件及其他	合计
原值			
2020 年 12 月 31 日	329,091,241	809,584,297	1,138,675,538
本年增加	-	119,980,818	119,980,818
在建工程转入	-	1,123,254	1,123,254
本年减少	-	(127,983,235)	(127,983,235)
2021 年 12 月 31 日	<u>329,091,241</u>	<u>802,705,134</u>	<u>1,131,796,375</u>
累计摊销			
2020 年 12 月 31 日	(60,389,489)	(602,439,534)	(662,829,023)
本年计提	(7,282,039)	(67,905,333)	(75,187,372)
本年减少	-	121,283,755	121,283,755
2021 年 12 月 31 日	<u>(67,671,528)</u>	<u>(549,061,112)</u>	<u>(616,732,640)</u>
净值			
2021 年 12 月 31 日	<u>261,419,713</u>	<u>253,644,022</u>	<u>515,063,735</u>
2020 年 12 月 31 日	<u>268,701,752</u>	<u>207,144,763</u>	<u>475,846,515</u>

苏州银行股份有限公司

截至 2022 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			
2021 年 12 月 31 日	324,091,241	789,328,335	1,113,419,576
本期增加	-	23,784,097	23,784,097
在建工程转入	-	10,164,357	10,164,357
2022 年 6 月 30 日	<u>324,091,241</u>	<u>823,276,789</u>	<u>1,147,368,030</u>
累计摊销			
2021 年 12 月 31 日	(66,379,862)	(544,782,803)	(611,162,665)
本期计提	(3,578,520)	(39,862,327)	(43,440,847)
2022 年 6 月 30 日	<u>(69,958,382)</u>	<u>(584,645,130)</u>	<u>(654,603,512)</u>
净值			
2022 年 6 月 30 日	<u>254,132,859</u>	<u>238,631,659</u>	<u>492,764,518</u>
2021 年 12 月 31 日	<u>257,711,379</u>	<u>244,545,532</u>	<u>502,256,911</u>
本银行			
	土地使用权	计算机软件及其他	合计
原值			
2020 年 12 月 31 日	324,091,241	799,457,599	1,123,548,840
本年增加	-	117,853,971	117,853,971
本年减少	-	(127,983,235)	(127,983,235)
2021 年 12 月 31 日	<u>324,091,241</u>	<u>789,328,335</u>	<u>1,113,419,576</u>
累计摊销			
2020 年 12 月 31 日	(59,222,823)	(599,446,044)	(658,668,867)
本年计提	(7,157,039)	(66,620,514)	(73,777,553)
本年减少	-	121,283,755	121,283,755
2021 年 12 月 31 日	<u>(66,379,862)</u>	<u>(544,782,803)</u>	<u>(611,162,665)</u>
净值			
2021 年 12 月 31 日	<u>257,711,379</u>	<u>244,545,532</u>	<u>502,256,911</u>
2020 年 12 月 31 日	<u>264,868,418</u>	<u>200,011,555</u>	<u>464,879,973</u>

苏州银行股份有限公司

截至 2022 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：

2022 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	11,587,736,104	2,896,934,026	10,652,116,624	2,663,029,156
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	504,516,848	126,129,212	504,516,848	126,129,212
已计提但尚未支付的工资	364,555,780	91,138,945	361,262,616	90,315,654
贴现收益	377,684,656	94,421,164	377,684,656	94,421,164
无形资产摊销	274,392	68,598	274,392	68,598
其他	5,991,928	1,497,982	5,991,928	1,497,982
小计	12,840,759,708	3,210,189,927	11,901,847,064	2,975,461,766
	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	(791,531,496)	(197,882,874)	(791,531,496)	(197,882,874)
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	(247,931,244)	(61,982,811)	(247,931,244)	(61,982,811)
固定资产折旧	(135,599,700)	(33,899,925)	(135,599,700)	(33,899,925)
固定资产评估增值	(51,326,968)	(12,831,742)	(51,326,968)	(12,831,742)
小计	(1,226,389,408)	(306,597,352)	(1,226,389,408)	(306,597,352)
净额	11,614,370,300	2,903,592,575	10,675,457,656	2,668,864,414

苏州银行股份有限公司

截至 2022 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):

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

苏州银行股份有限公司

截至 2022 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	2021 年 12 月 31 日	计入损益	计入其他 综合收益	2022 年 6 月 30 日
递延所得税资产：				
资产减值准备	2,597,412,686	313,907,026	(14,385,686)	2,896,934,026
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融工 具公允价值变动	78,437,315	47,691,897	-	126,129,212
已计提但尚未支付的工资	86,872,295	4,266,650	-	91,138,945
贴现收益	69,286,334	25,134,830	-	94,421,164
无形资产摊销	410,543	(341,945)	-	68,598
其他	910,606	587,376	-	1,497,982
小计	<u>2,833,329,779</u>	<u>391,245,834</u>	<u>(14,385,686)</u>	<u>3,210,189,927</u>
递延所得税负债：				
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融工 具公允价值变动	(173,421,338)	(24,461,536)	-	(197,882,874)
以公允价值计量且其变动 计入其他综合收益的金 融工具公允价值变动	(41,547,745)	-	(20,435,066)	(61,982,811)
固定资产折旧	(28,610,236)	(5,289,689)	-	(33,899,925)
固定资产评估增值	(13,213,890)	382,148	-	(12,831,742)
小计	<u>(256,793,209)</u>	<u>(29,369,077)</u>	<u>(20,435,066)</u>	<u>(306,597,352)</u>
递延所得税净值	<u>2,576,536,570</u>	<u>361,876,757</u>	<u>(34,820,752)</u>	<u>2,903,592,575</u>

苏州银行股份有限公司

截至 2022 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	2020 年 12 月 31 日	计入损益	计入其他 综合收益	2021 年 12 月 31 日
递延所得税资产:				
资产减值准备	2,149,512,433	480,426,170	(32,525,917)	2,597,412,686
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融工 具公允价值变动	160,594,256	(82,156,941)	-	78,437,315
以公允价值计量且其变动 计入其他综合收益的金 融工具公允价值变动	885,178	-	(885,178)	-
已计提但尚未支付的工资 贴现收益	102,152,324	(15,280,029)	-	86,872,295
无形资产摊销	78,081,807	(8,795,473)	-	69,286,334
其他	1,484,339	(1,073,796)	-	410,543
	-	910,606	-	910,606
小计	<u>2,492,710,337</u>	<u>374,030,537</u>	<u>(33,411,095)</u>	<u>2,833,329,779</u>
递延所得税负债:				
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融工 具公允价值变动	(209,934,044)	36,512,706	-	(173,421,338)
以公允价值计量且其变动 计入其他综合收益的金 融工具公允价值变动	(634,266)	-	(40,913,479)	(41,547,745)
固定资产折旧	(18,249,791)	(10,360,445)	-	(28,610,236)
固定资产评估增值	(13,978,187)	764,297	-	(13,213,890)
小计	<u>(242,796,288)</u>	<u>26,916,558</u>	<u>(40,913,479)</u>	<u>(256,793,209)</u>
递延所得税净值	<u>2,249,914,049</u>	<u>400,947,095</u>	<u>(74,324,574)</u>	<u>2,576,536,570</u>

苏州银行股份有限公司

截至 2022 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	2021 年 12 月 31 日	计入损益	计入其他 综合收益	2022 年 6 月 30 日
递延所得税资产:				
资产减值准备	2,406,155,520	271,259,322	(14,385,686)	2,663,029,156
以公允价值计量且其变动计 入当期损益的金融工具公 允价值变动	78,437,315	47,691,897	-	126,129,212
已计提但尚未支付的工资	82,793,627	7,522,027	-	90,315,654
贴现收益	69,286,334	25,134,830	-	94,421,164
无形资产摊销	410,543	(341,945)	-	68,598
其他	910,606	587,376	-	1,497,982
小计	<u>2,637,993,945</u>	<u>351,853,507</u>	<u>(14,385,686)</u>	<u>2,975,461,766</u>
递延所得税负债:				
以公允价值计量且其变动计 入当期损益的金融工具公 允价值变动	(173,421,338)	(24,461,536)	-	(197,882,874)
以公允价值计量且其变动计 入其他综合收益的金融工 具公允价值变动	(41,547,745)	-	(20,435,066)	(61,982,811)
固定资产折旧	(28,610,236)	(5,289,689)	-	(33,899,925)
固定资产评估增值	(13,213,890)	382,148	-	(12,831,742)
小计	<u>(256,793,209)</u>	<u>(29,369,077)</u>	<u>(20,435,066)</u>	<u>(306,597,352)</u>
递延所得税净值	<u>2,381,200,736</u>	<u>322,484,430</u>	<u>(34,820,752)</u>	<u>2,668,864,414</u>

苏州银行股份有限公司

截至 2022 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 12 月 31 日
递延所得税资产:				
资产减值准备	1,983,079,616	455,601,821	(32,525,917)	2,406,155,520
以公允价值计量且其变动计 入当期损益的金融工具公 允价值变动	160,594,256	(82,156,941)	-	78,437,315
以公允价值计量且其变动计 入其他综合收益的金融工 具公允价值变动	885,178	-	(885,178)	-
已计提但尚未支付的工资	96,552,269	(13,758,642)	-	82,793,627
贴现收益	78,081,807	(8,795,473)	-	69,286,334
无形资产摊销	1,484,339	(1,073,796)	-	410,543
其他	-	910,606	-	910,606
小计	<u>2,320,677,465</u>	<u>350,727,575</u>	<u>(33,411,095)</u>	<u>2,637,993,945</u>
递延所得税负债:				
以公允价值计量且其变动计 入当期损益的金融工具公 允价值变动	(209,934,044)	36,512,706	-	(173,421,338)
以公允价值计量且其变动计 入其他综合收益的金融工 具公允价值变动	(634,266)	-	(40,913,479)	(41,547,745)
固定资产折旧	(18,249,791)	(10,360,445)	-	(28,610,236)
固定资产评估增值	(13,978,187)	764,297	-	(13,213,890)
小计	<u>(242,796,288)</u>	<u>26,916,558</u>	<u>(40,913,479)</u>	<u>(256,793,209)</u>
递延所得税净值	<u>2,077,881,177</u>	<u>377,644,133</u>	<u>(74,324,574)</u>	<u>2,381,200,736</u>

苏州银行股份有限公司

截至 2022 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
2021 年 12 月 31 日	41,181,268	37,264,860	78,446,128
本期增加	7,591,594	2,461,676	10,053,270
在建工程转入	2,649,552	-	2,649,552
本期摊销	(10,548,218)	(9,547,446)	(20,095,664)
2022 年 6 月 30 日	<u>40,874,196</u>	<u>30,179,090</u>	<u>71,053,286</u>

本集团	装修费	其他	合计
2020 年 12 月 31 日	19,734,706	31,754,835	51,489,541
本年增加	2,006,576	23,030,609	25,037,185
在建工程转入	36,800,284	44,890	36,845,174
本年摊销	(17,360,298)	(17,565,474)	(34,925,772)
2021 年 12 月 31 日	<u>41,181,268</u>	<u>37,264,860</u>	<u>78,446,128</u>

本银行	装修费	其他	合计
2021 年 12 月 31 日	38,243,136	35,814,806	74,057,942
本期增加	5,847,378	2,360,000	8,207,378
本期摊销	(9,029,770)	(9,131,172)	(18,160,942)
2022 年 6 月 30 日	<u>35,060,744</u>	<u>29,043,634</u>	<u>64,104,378</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
本年增加	1,002,037	22,408,859	23,410,896
在建工程转入	36,744,112	-	36,744,112
本年摊销	(14,917,873)	(16,684,616)	(31,602,489)
2021 年 12 月 31 日	<u>38,243,136</u>	<u>35,814,806</u>	<u>74,057,942</u>

苏州银行股份有限公司

截至 2022 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	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日
应收融资租赁款	2,073,919,728	1,664,728,354
减：未实现融资租赁收益	(248,879,225)	(187,090,563)
应收融资租赁款余额	<u>1,825,040,503</u>	<u>1,477,637,791</u>
应收售后租回款	<u>24,564,126,815</u>	<u>23,338,384,313</u>
应计利息	<u>306,645,366</u>	<u>309,900,058</u>
长期应收款总额(注 1)	26,695,812,684	25,125,922,162
信用减值准备(附注五、17)	(726,173,452)	(836,398,360)
长期应收款净值	<u>25,969,639,232</u>	<u>24,289,523,802</u>

注 1：于 2022 年 6 月 30 日，账面价值为人民币 1,349,535,456 元的应收售后租回款用于取得借款质押，质押到期日为 2022 年 8 月 15 日至 2025 年 7 月 15 日(于 2021 年 12 月 31 日，账面价值为人民币 1,553,940,450 元的应收售后租回款用于取得借款质押，质押到期日为 2022 年 2 月 25 日至 2024 年 12 月 5 日)。

本集团	截至 2022 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	517,064,065	209,189,691	110,144,604	836,398,360
第一阶段与第二 阶段转移净额	(1,900,237)	1,900,237	-	-
第一阶段与第三 阶段转移净额	(61,081,491)	61,081,491	-	-
第二阶段与第三 阶段转移净额	-	(164,728,239)	164,728,239	-
本期净增加/(收回)	88,188,406	(63,244,952)	(179,708)	24,763,746
重新计量	(29,707,507)	(30,104)	192,307,439	162,569,828
核销	-	-	(300,062,314)	(300,062,314)
核销后收回	-	-	2,503,832	2,503,832
期末余额(附注 五、17)	<u>512,563,236</u>	<u>44,168,124</u>	<u>169,442,092</u>	<u>726,173,452</u>

苏州银行股份有限公司

截至 2022 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(续)

于 2022 年 6 月 30 日，阶段一应收租赁款账面总额较期初净新增约 7%，减值计提比例呈现下降。

于 2022 年 6 月 30 日，阶段二应收租赁款账面总额较期初净减少约 66%，减值计提比例呈现下降。

于 2022 年 6 月 30 日，阶段三应收租赁款账面总额较期初新增约 63%，主要是由于本期阶段二下迁至三导致，同时减值计提比例略有下降。

本集团	2021 年度			合计
	阶段一 (12 个月预期 信用损失)	阶段二 (整个存续期预 期信用损失)	阶段三 (整个存续期预期 信用损失-已减值)	
年初余额	572,022,081	57,016,918	66,184,303	695,223,302
第一阶段与第二 阶段转移净额	4,028,528	(4,028,528)	-	-
第一阶段与第三 阶段转移净额	(212,539)	-	212,539	-
第二阶段与第三 阶段转移净额	-	(15,261,329)	15,261,329	-
本年净增加/(收回)	47,377,495	(140,666,402)	(4,039,375)	(97,328,282)
重新计量	(106,151,500)	312,129,032	74,953,239	280,930,771
核销	-	-	(42,427,431)	(42,427,431)
年末余额(附注 五、17)	<u>517,064,065</u>	<u>209,189,691</u>	<u>110,144,604</u>	<u>836,398,360</u>

长期应收款未折现租赁收款额的剩余期限分析列示如下：

本集团	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日
1 年以内	10,074,660,041	9,192,379,532
1 至 2 年	8,315,584,096	7,465,004,151
2 至 3 年	6,144,138,561	5,685,401,046
3 年至 4 年	3,345,049,916	3,666,271,223
4 年至 5 年	1,279,217,916	1,606,950,554
5 年以上	931,932,239	899,350,560
合计	<u>30,090,582,769</u>	<u>28,515,357,066</u>

苏州银行股份有限公司

截至 2022 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	
	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日
应收利息(附注五、16.1)	622,713	502,669	601,117	485,071
其他应收款(附注五、16.2)	1,225,347,218	171,288,657	1,186,561,970	114,076,113
预付款(附注五、16.3)	29,330,447	26,635,772	24,488,638	22,357,840
待抵扣进项税额	116,110,469	93,619,810	-	-
小计	<u>1,371,410,847</u>	<u>292,046,908</u>	<u>1,211,651,725</u>	<u>136,919,024</u>
信用减值准备(附注五、17)	<u>(39,508,010)</u>	<u>(39,621,206)</u>	<u>(6,477,919)</u>	<u>(6,619,798)</u>
合计	<u>1,331,902,837</u>	<u>252,425,702</u>	<u>1,205,173,806</u>	<u>130,299,226</u>

16.1 应收利息

	本集团		本银行	
	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日
应收贷款和垫款利息	<u>622,713</u>	<u>502,669</u>	<u>601,117</u>	<u>485,071</u>

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

16.2 其他应收款

	本集团		本银行	
	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日
待清算款项	1,172,656,876	105,716,204	1,173,023,700	97,272,845
应收诉讼费垫款	14,385,975	17,183,779	12,618,930	15,516,371
其他	38,304,367	48,388,674	919,340	1,286,897
合计	<u>1,225,347,218</u>	<u>171,288,657</u>	<u>1,186,561,970</u>	<u>114,076,113</u>

16.3 预付款

	本集团		本银行	
	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日
项目预付款	19,954,581	17,841,883	19,294,176	17,841,883
待摊费用	9,375,866	8,793,889	5,194,462	4,515,957
合计	<u>29,330,447</u>	<u>26,635,772</u>	<u>24,488,638</u>	<u>22,357,840</u>

苏州银行股份有限公司

截至 2022 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	2021 年 12 月 31 日	本期计提/ (转回)	本期核销及核销 后收回	其他	2022 年 6 月 30 日
存放同业信用减值准备	3,319,109	1,179,743	-	-	4,498,852
拆出资金信用减值准备	377,425,549	93,558,645	-	-	470,984,194
买入返售金融资产信用减值准备	110,532	(107,337)	-	-	3,195
发放贷款和垫款信用减值准备	10,017,704,957	750,341,192	103,040,573	(13,793,280)	10,857,293,442
其中：以摊余成本计量的发放贷款和垫款	9,883,234,718	739,977,796	103,040,573	(13,793,280)	10,712,459,807
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款	134,470,239	10,363,396	-	-	144,833,635
债权投资信用减值准备	1,350,424,036	124,609,495	-	-	1,475,033,531
其他债权投资信用减值准备	184,304,592	47,179,347	-	-	231,483,939
固定资产减值准备	152,493	-	-	-	152,493
长期应收款信用减值准备	836,398,360	187,333,574	(297,558,482)	-	726,173,452
其他资产信用减值准备	39,621,206	(114,215)	1,019	-	39,508,010
表外业务信用减值准备	480,229,464	115,509,500	-	-	595,738,964
合计	13,289,690,298	1,319,489,944	(194,516,890)	(13,793,280)	14,400,870,072

苏州银行股份有限公司

截至 2022 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	2020 年 12 月 31 日	本年计提/ (转回)	本年核销及核销 后收回	其他	2021 年 12 月 31 日
存放同业信用减值准备	9,988,392	(6,669,283)	-	-	3,319,109
拆出资金信用减值准备	280,391,612	97,033,937	-	-	377,425,549
买入返售金融资产信用减值准备	19,676,845	(19,566,313)	-	-	110,532
发放贷款和垫款信用减值准备	7,561,187,965	2,942,127,032	(451,574,163)	(34,035,877)	10,017,704,957
其中：以摊余成本计量的发放贷款和垫款	7,416,895,247	2,951,949,511	(451,574,163)	(34,035,877)	9,883,234,718
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款	144,292,718	(9,822,479)	-	-	134,470,239
债权投资信用减值准备	1,838,894,352	(750,316)	(487,720,000)	-	1,350,424,036
其他债权投资信用减值准备	44,378,443	139,926,149	-	-	184,304,592
固定资产减值准备	152,493	-	-	-	152,493
长期应收款信用减值准备	695,223,302	183,602,489	(42,427,431)	-	836,398,360
其他资产信用减值准备	42,075,620	(1,515,153)	(939,261)	-	39,621,206
表外业务信用减值准备	473,194,516	7,034,948	-	-	480,229,464
合计	<u>10,965,163,540</u>	<u>3,341,223,490</u>	<u>(982,660,855)</u>	<u>(34,035,877)</u>	<u>13,289,690,298</u>

苏州银行股份有限公司

截至 2022 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	2021 年 12 月 31 日	本期计提/ (转回)	本期核销及核销 后收回	其他	2022 年 6 月 30 日
存放同业信用减值准备	7,557,981	(2,532,180)	-	-	5,025,801
拆出资金信用减值准备	377,425,549	93,558,645	-	-	470,984,194
买入返售金融资产信用减值准备	110,532	(107,337)	-	-	3,195
发放贷款和垫款信用减值准备	9,805,705,026	745,635,912	105,620,891	(13,401,424)	10,643,560,405
其中：以摊余成本计量的发放贷款和垫款	9,671,234,787	735,272,516	105,620,891	(13,401,424)	10,498,726,770
以公允价值计量且其变动计入其他综合 收益的发放贷款和垫款	134,470,239	10,363,396	-	-	144,833,635
债权投资信用减值准备	1,350,424,036	124,609,495	-	-	1,475,033,531
其他债权投资信用减值准备	184,304,592	47,179,347	-	-	231,483,939
固定资产减值准备	152,493	-	-	-	152,493
其他资产信用减值准备	6,619,798	(155,520)	13,641	-	6,477,919
表外业务信用减值准备	480,229,464	115,509,500	-	-	595,738,964
合计	<u>12,212,529,471</u>	<u>1,123,697,862</u>	<u>105,634,532</u>	<u>(13,401,424)</u>	<u>13,428,460,441</u>

苏州银行股份有限公司

截至 2022 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	本年计提/ (转回)	本年核销及核销 后收回	其他	2021 年 12 月 31 日
存放同业信用减值准备	6,694,514	863,467	-	-	7,557,981
拆出资金信用减值准备	280,391,612	97,033,937	-	-	377,425,549
买入返售金融资产信用减值准备	19,676,845	(19,566,313)	-	-	110,532
发放贷款和垫款信用减值准备	7,366,809,833	2,923,811,717	(451,282,556)	(33,633,968)	9,805,705,026
其中：以摊余成本计量的发放贷款和垫款	7,222,517,115	2,933,634,196	(451,282,556)	(33,633,968)	9,671,234,787
以公允价值计量且其变动计入其他综合 收益的发放贷款和垫款	144,292,718	(9,822,479)	-	-	134,470,239
债权投资信用减值准备	1,838,894,352	(750,316)	(487,720,000)	-	1,350,424,036
其他债权投资信用减值准备	44,378,443	139,926,149	-	-	184,304,592
固定资产减值准备	152,493	-	-	-	152,493
其他资产信用减值准备	9,060,852	(1,511,321)	(929,733)	-	6,619,798
表外业务信用减值准备	473,194,516	7,034,948	-	-	480,229,464
合计	10,039,253,460	3,146,842,268	(939,932,289)	(33,633,968)	12,212,529,471

苏州银行股份有限公司

截至 2022 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	
	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日
向中央银行借款	<u>23,457,124,040</u>	<u>25,457,906,348</u>	<u>22,935,327,399</u>	<u>24,942,193,914</u>

于 2022 年 6 月 30 日，本集团向中央银行借款系由账面原值人民币 209.9 亿元的债权投资和人民币 16.02 亿元的发放贷款和垫款作为质押(于 2021 年 12 月 31 日：人民币 225.56 亿元的债权投资和人民币 10.87 亿元的发放贷款和垫款作为质押)。

19 同业及其他金融机构存放款项

	本集团		本银行	
	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日
境内银行同业	7,454,971,309	1,077,465,567	7,641,777,948	1,409,933,349
境内其他金融机构	2,121,893,352	6,158,911,312	2,121,893,352	6,158,911,312
小计	<u>9,576,864,661</u>	<u>7,236,376,879</u>	<u>9,763,671,300</u>	<u>7,568,844,661</u>
应计利息	<u>18,062,330</u>	<u>24,091,905</u>	<u>18,428,293</u>	<u>24,286,952</u>
合计	<u>9,594,926,991</u>	<u>7,260,468,784</u>	<u>9,782,099,593</u>	<u>7,593,131,613</u>

20 拆入资金

	本集团		本银行	
	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日
境内银行同业拆入	31,341,891,679	27,296,038,462	11,294,149,070	7,474,747,948
应计利息	<u>338,645,950</u>	<u>268,141,134</u>	<u>66,946,806</u>	<u>45,938,580</u>
合计	<u>31,680,537,629</u>	<u>27,564,179,596</u>	<u>11,361,095,876</u>	<u>7,520,686,528</u>

于 2022 年 6 月 30 日及 2021 年 12 月 31 日，本集团拆入资金人民币 907,742,609 元和 1,121,290,514 元分别系由账面价值人民币 1,349,535,456 元和人民币 1,553,940,450 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 2022 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	
	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日
按担保物类别分析：		
债券	16,437,350,000	7,961,600,000
票据	-	149,784,270
小计	16,437,350,000	8,111,384,270
按交易对手类别分析：		
境内银行同业	16,437,350,000	8,111,384,270
应计利息	9,444,521	2,851,087
合计	16,446,794,521	8,114,235,357

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

项目	本集团及本银行	
	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日
债权投资	17,211,899,771	8,282,892,579
发放贷款和垫款	-	150,005,945

22 吸收存款

	本集团		本银行	
	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日
活期存款				
公司客户	78,123,071,510	73,865,262,883	76,757,828,436	72,479,544,114
个人客户	33,177,076,273	29,398,075,395	32,001,562,083	28,313,038,804
定期存款				
公司客户	74,427,505,911	69,617,906,069	73,676,489,295	68,598,248,552
个人客户	101,626,842,928	85,899,471,095	97,619,154,786	82,666,529,865
保证金存款	17,588,587,728	12,187,036,251	17,561,230,893	12,142,372,783
其他存款	160,094,476	409,901,446	160,094,476	409,901,446
小计	305,103,178,826	271,377,653,139	297,776,359,969	264,609,635,564
应计利息	6,474,241,281	6,965,600,507	6,286,633,320	6,768,858,494
合计	311,577,420,107	278,343,253,646	304,062,993,289	271,378,494,058

苏州银行股份有限公司

截至 2022 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	
	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日
短期薪酬(1)	614,355,418	789,508,735	584,909,571	749,771,781
设定提存计划(2)	129,068,411	122,557,133	124,558,642	118,102,207
合计	<u>743,423,829</u>	<u>912,065,868</u>	<u>709,468,213</u>	<u>867,873,988</u>

(1)短期薪酬

本集团	2021 年	本期增加	本期减少	2022 年
	12 月 31 日			6 月 30 日
工资、奖金、津贴和补贴	727,825,824	892,041,411	(1,076,490,889)	543,376,346
职工福利费	-	16,070,487	(16,070,487)	-
社会保险费				
其中：医疗保险费	5,314,456	36,379,993	(35,510,764)	6,183,685
工伤保险费	966,737	825,574	(787,767)	1,004,544
生育保险费	4,476	3,898,895	(3,813,480)	89,891
住房公积金	258,058	113,630,517	(112,482,800)	1,405,775
工会经费和职工教育经费	55,139,184	19,632,799	(12,476,806)	62,295,177
合计	<u>789,508,735</u>	<u>1,082,479,676</u>	<u>(1,257,632,993)</u>	<u>614,355,418</u>

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

苏州银行股份有限公司

截至 2022 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)

	2021 年 12 月 31 日	本期增加	本期减少	2022 年 6 月 30 日
本银行				
工资、奖金、津贴和补贴	688,300,156	825,310,162	(998,900,458)	514,709,860
职工福利费	-	9,902,585	(9,902,585)	-
社会保险费				
其中：医疗保险费	5,293,808	33,646,653	(32,787,619)	6,152,842
工伤保险费	965,036	739,907	(702,122)	1,002,821
生育保险费	4,476	3,553,291	(3,467,771)	89,996
住房公积金	254,651	104,526,405	(103,452,215)	1,328,841
工会经费和职工教育经费	54,953,654	18,286,483	(11,614,926)	61,625,211
合计	<u>749,771,781</u>	<u>995,965,486</u>	<u>(1,160,827,696)</u>	<u>584,909,571</u>

	2020 年 12 月 31 日	本年增加	本年减少	2021 年 12 月 31 日
本银行				
工资、奖金、津贴和补贴	706,673,218	1,386,011,545	(1,404,384,607)	688,300,156
职工福利费	-	33,475,230	(33,475,230)	-
社会保险费				
其中：医疗保险费	6,063,738	58,900,770	(59,670,700)	5,293,808
工伤保险费	799,334	1,357,841	(1,192,139)	965,036
生育保险费	146,750	6,266,634	(6,408,908)	4,476
住房公积金	175,857	194,357,332	(194,278,538)	254,651
工会经费和职工教育经费	45,211,747	40,215,039	(30,473,132)	54,953,654
合计	<u>759,070,644</u>	<u>1,720,584,391</u>	<u>(1,729,883,254)</u>	<u>749,771,781</u>

(2)设定提存计划

	2021 年 12 月 31 日	本期增加	本期减少	2022 年 6 月 30 日
本集团				
基本养老保险费	5,810,007	81,799,800	(79,580,908)	8,028,899
失业保险费	2,400,986	2,626,567	(2,512,226)	2,515,327
企业年金	114,346,140	44,193,734	(40,015,689)	118,524,185
合计	<u>122,557,133</u>	<u>128,620,101</u>	<u>(122,108,823)</u>	<u>129,068,411</u>

	2020 年 12 月 31 日	本年增加	本年减少	2021 年 12 月 31 日
本集团				
基本养老保险费	6,493,497	140,370,527	(141,054,017)	5,810,007
失业保险费	2,586,634	4,571,827	(4,757,475)	2,400,986
企业年金	98,122,954	92,057,468	(75,834,282)	114,346,140
合计	<u>107,203,085</u>	<u>236,999,822</u>	<u>(221,645,774)</u>	<u>122,557,133</u>

苏州银行股份有限公司

截至 2022 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	2021 年		本期减少	2022 年
	12 月 31 日	本期增加		6 月 30 日
基本养老保险费	5,713,467	75,722,927	(73,555,479)	7,880,915
失业保险费	2,397,505	2,364,115	(2,253,173)	2,508,447
企业年金	109,991,235	44,193,734	(40,015,689)	114,169,280
合计	<u>118,102,207</u>	<u>122,280,776</u>	<u>(115,824,341)</u>	<u>124,558,642</u>

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

24 应交税费

	本集团		本银行	
	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日
企业所得税	430,860,491	553,464,745	356,788,851	508,429,797
增值税	135,804,918	122,852,053	134,169,581	121,139,650
城建税	27,269,872	23,455,172	27,188,922	23,370,876
教育费附加	17,748,024	15,021,494	17,668,074	14,940,898
房产税	21,769,618	10,697,564	21,376,512	10,309,845
个人所得税	13,024,693	8,028,531	12,493,829	7,291,119
其他	4,985,764	4,270,768	4,854,534	4,072,746
合计	<u>651,463,380</u>	<u>737,790,327</u>	<u>574,540,303</u>	<u>689,554,931</u>

苏州银行股份有限公司

截至 2022 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	
	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日
同业存单(注 1)	55,912,560,363	54,215,060,107	55,912,560,363	54,215,060,107
应付金融债券(注 2)	1,499,971,381	1,499,878,890	-	-
应付商业银行金融债 (注 3)	2,499,530,848	2,499,331,749	2,499,530,848	2,499,331,749
应付二级资本债券 (注 4)	4,499,578,014	4,499,556,978	4,499,578,014	4,499,556,978
可转换公司债券(注 5)	4,821,232,682	4,740,346,132	4,821,232,682	4,740,346,132
小计	69,232,873,288	67,454,173,856	67,732,901,907	65,954,294,966
应计利息	224,578,120	185,345,728	219,289,205	159,018,684
合计	69,457,451,408	67,639,519,584	67,952,191,112	66,113,313,650

注 1：2022 上半年度和 2021 年度，本行在全国银行间市场分别发行了 196 期及 452 期人民币同业存单，面值均为人民币 100 元，折价发行。截至 2022 年 6 月 30 日和 2021 年 12 月 31 日，本行发行的人民币同业存单分别有 162 期和 186 期尚未到期，余额分别为人民币 559.13 亿元和人民币 542.15 亿元，期限为 1 个月至 1 年不等。2022 上半年度和 2021 年度，本行发行的人民币同业存单利率期间分别为 1.55%~2.69%和 1.95%~3.22%。

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

注 3：本行于 2020 年 3 月 11 日在银行间债券市场发行了总额为人民币 15 亿元的商业银行金融债券，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，总额为人民币 10 亿元，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 2022 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。于 2022 年 5 月 11 日, 本行派发现金股利后, 可转债的转股价格调整为人民币 7.11 元/股。

在本次发行的可转债存续期间(即 2021 年 4 月 12 日至 2027 年 4 月 11 日), 当本行 A 股股票在任意连续三十个交易日中有十五个交易日的收盘价格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。

苏州银行股份有限公司

截至 2022 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)

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	<u>(10,806,464)</u>	<u>(858,158)</u>	<u>(11,664,622)</u>
于发行日余额	4,621,346,883	366,988,495	4,988,335,378
期初累计利息调整	119,314,778	-	119,314,778
期初累计转股金额	<u>(315,529)</u>	<u>(25,051)</u>	<u>(340,580)</u>
于 2021 年 12 月 31 日余额	4,740,346,132	366,963,444	5,107,309,576
本期利息调整	80,976,515	-	80,976,515
本期转股金额	<u>(89,965)</u>	<u>(7,127)</u>	<u>(97,092)</u>
于 2022 年 6 月 30 日余额	<u>4,821,232,682</u>	<u>366,956,317</u>	<u>5,188,188,999</u>

苏州银行股份有限公司

截至 2022 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	
	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日
与资产相关的政府补助搬迁补偿款	9,776,029	10,351,089

	截至 2022 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	10,351,089	(575,060)	9,776,029	与资产相关

	2021 年度			与资产/收益相关
	年初余额	本年计入其他收益	年末余额	
搬迁补偿款	11,501,209	(1,150,120)	10,351,089	与资产相关

27 预计负债

	本集团及本银行	
	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日
表外业务信用减值准备(附注五、17)	595,738,964	480,229,464

本集团及本银行	2022 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	593,032,784	342,594	2,363,586	595,738,964

本集团及本银行	2021 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	477,741,760	608,262	1,879,442	480,229,464

苏州银行股份有限公司

截至 2022 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	
	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日
其他应付款(附注 五、28.1)	1,267,879,800	1,007,979,301	473,101,125	417,981,279
融资租赁保证金	582,610,507	526,055,756	-	-
递延收入	67,536,310	56,069,735	67,536,310	48,241,880
应付股利	1,532,746	1,320,935	1,532,746	1,528,116
合计	<u>1,919,559,363</u>	<u>1,591,425,727</u>	<u>542,170,181</u>	<u>467,751,275</u>

28.1 其他应付款

	本集团		本银行	
	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日
待清算款项	870,233,488	726,277,702	83,948,779	148,748,995
项目尾款	174,874,749	137,314,042	173,117,483	130,212,682
预提费用	84,230,758	44,393,597	83,596,564	44,324,371
久悬未取款	20,389,243	17,238,235	18,849,924	15,596,882
应付工程款	29,321,593	25,824,670	27,106,341	23,609,418
贵金属业务应付款	8,795,609	28,904,393	8,795,609	28,904,392
其他	80,034,360	28,026,662	77,686,425	26,584,539
合计	<u>1,267,879,800</u>	<u>1,007,979,301</u>	<u>473,101,125</u>	<u>417,981,279</u>

29 股本

	2021 年 12 月 31 日	可转债转股	资本公积转增 股本	2022 年 6 月 30 日
	境内上市(A 股)，每股面 值人民币 1 元		<u>3,333,375,334</u>	<u>12,154</u>
	2020 年 12 月 31 日	可转债转股	资本公积转增 股本	2021 年 12 月 31 日
	境内上市(A 股)，每股面 值人民币 1 元		<u>3,333,333,334</u>	<u>42,000</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 2022 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	
	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日
其他权益工具——可转债权益成分 (注 1)	366,956,317	366,963,444
其他权益工具——无固定期限资本 债券(注 2)	2,998,900,943	-
合计	3,365,857,260	366,963,444

注 1：于 2022 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(2021 年 12 月 31 日：同)，具体信息参见附注五、25(注 5)。

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

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

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

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

苏州银行股份有限公司

截至 2022 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)

31 资本公积

本集团	2021 年 12 月 31 日	本期增加	本期减少	2022 年 6 月 30 日
股本溢价(注 1)	10,814,925,050	84,938	(333,338,577)	10,481,671,411
其他	14,431,949	-	(911,217)	13,520,732
合计	<u>10,829,356,999</u>	<u>84,938</u>	<u>(334,249,794)</u>	<u>10,495,192,143</u>

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

本银行	2021 年 12 月 31 日	本期增加	本期减少	2022 年 6 月 30 日
股本溢价	10,806,506,628	84,938	(333,338,577)	10,473,252,989
其他	14,520,273	-	-	14,520,273
合计	<u>10,821,026,901</u>	<u>84,938</u>	<u>(333,338,577)</u>	<u>10,487,773,262</u>

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

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

苏州银行股份有限公司

截至 2022 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	2021年 12月31日	增减变动	2022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	40,146,639	2,523,648	42,670,287
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产公允价值变动	124,643,246	61,305,196	185,948,442
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产信用减值准备(注 1)	<u>239,081,124</u>	<u>43,157,057</u>	<u>282,238,181</u>
合计	<u>403,871,009</u>	<u>106,985,901</u>	<u>510,856,910</u>
本集团及本银行	2020年 12月31日	增减变动	2021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	21,330,043	18,816,596	40,146,639
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产公允价值变动	(752,733)	125,395,979	124,643,246
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产信用减值准备(注 1)	<u>141,503,371</u>	<u>97,577,753</u>	<u>239,081,124</u>
合计	<u>162,080,681</u>	<u>241,790,328</u>	<u>403,871,009</u>

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 2022 年 6 月 30 日余额为人民币 108,625,226 元(2021 年 12 月 31 日：人民币 100,852,679 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 2022 年 6 月 30 日余额为人民币 173,612,955 元(2021 年 12 月 31 日：人民币 138,228,445 元)。

苏州银行股份有限公司

截至 2022 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 2022 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	523,648	-	-	2,523,648
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	18,175,909	(36,435,647)	(20,435,066)	61,305,196
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	7,542,743	-	(14,385,686)	43,157,057
合计	<u>78,242,300</u>	<u>(36,435,647)</u>	<u>(34,820,752)</u>	<u>106,985,901</u>
本集团及本银行	2021 年度利润表中其他综合收益			
	税前发生额	前期计入其他综合收益当期转入损益	所得税	归属于母公司股东
将重分类进损益的其他综合收益				
权益法下可转损益的其他综合收益	18,816,596	-	-	18,816,596
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产公允价值变动	191,974,781	(24,780,145)	(41,798,657)	125,395,979
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产信用减值准备	130,103,670	-	(32,525,917)	97,577,753
合计	<u>340,895,047</u>	<u>(24,780,145)</u>	<u>(74,324,574)</u>	<u>241,790,328</u>

苏州银行股份有限公司

截至 2022 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	
	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日
法定盈余公积	1,666,687,667	1,666,687,667
任意盈余公积	837,765,669	837,765,669
合计	<u>2,504,453,336</u>	<u>2,504,453,336</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。于 2021 年度本行由于可转换债券转股，提取法定盈余公积金人民币 21,000 元。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	2021 年 12 月 31 日	本期提取	2022 年 6 月 30 日
一般风险准备	<u>5,497,512,300</u>	<u>28,135</u>	<u>5,497,540,435</u>
本集团	2020 年 12 月 31 日	本年提取	2021 年 12 月 31 日
一般风险准备	<u>4,106,362,300</u>	<u>1,391,150,000</u>	<u>5,497,512,300</u>
本银行	2021 年 12 月 31 日	本期提取	2022 年 6 月 30 日
一般风险准备	<u>5,151,464,413</u>	<u>-</u>	<u>5,151,464,413</u>
本银行	2020 年 12 月 31 日	本年提取	2021 年 12 月 31 日
一般风险准备	<u>3,799,464,413</u>	<u>1,352,000,000</u>	<u>5,151,464,413</u>

本行董事会根据 2021 年末的风险资产余额的 1.5% 预提一般风险准备人民币 879,000,000 元，该方案已经于 2022 年 4 月 22 日召开的 2021 年度股东大会审议批准。

根据本行 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。

苏州银行股份有限公司

截至 2022 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 2022 年 6 月 30 日止 六个月期间	2021 年度	截至 2022 年 6 月 30 日止 六个月期间	2021 年度
期/年初未分配利润	9,710,417,883	8,794,899,720	9,124,370,363	8,372,450,387
加：本期/年归属于母公司 股东的净利润	2,176,785,039	3,106,689,163	2,100,844,036	2,903,940,976
减：提取法定盈余公积	-	(21,000)	-	(21,000)
提取一般风险准备	(28,135)	(1,391,150,000)	-	(1,352,000,000)
股利分配(注 1)	(933,348,018)	(800,000,000)	(933,348,018)	(800,000,000)
合计	<u>10,953,826,769</u>	<u>9,710,417,883</u>	<u>10,291,866,381</u>	<u>9,124,370,363</u>

注 1：根据本行 2022 年 4 月 22 日召开的 2021 年度股东大会决议，本行以总股本 3,333,385,779 股为基数，按照每 10 股派发股利人民币 2.8 元(含税)，共计派发股利人民币 933,348,018 元(含税)。

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

苏州银行股份有限公司

截至 2022 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 2022 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 2022 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
利息收入				
发放贷款和垫款	5,400,488,670	4,886,011,952	5,192,210,168	4,688,597,839
其中：公司贷款和垫款	2,858,297,193	2,555,852,790	2,838,745,875	2,536,257,404
个人贷款	2,154,420,087	2,002,441,663	1,965,692,903	1,824,622,936
票据贴现	362,227,503	314,891,355	362,227,503	314,891,355
贸易融资	25,543,887	12,826,144	25,543,887	12,826,144
金融投资	2,403,085,784	2,370,185,999	2,403,085,784	2,370,185,999
长期应收款	847,571,517	695,632,398	-	-
买入返售金融资产	14,056,513	26,717,809	14,056,513	26,717,809
存放中央银行款项	139,468,069	152,440,485	135,646,641	148,765,834
拆出资金	438,570,417	266,101,730	438,570,418	266,101,730
存放同业款项	37,520,922	33,503,375	15,470,155	14,894,226
小计	<u>9,280,761,892</u>	<u>8,430,593,748</u>	<u>8,199,039,679</u>	<u>7,515,263,437</u>
利息支出				
吸收存款	(3,239,642,815)	(2,869,338,733)	(3,162,633,818)	(2,803,509,998)
应付债券	(1,045,114,145)	(726,293,948)	(1,023,840,953)	(704,989,876)
拆入资金	(499,468,721)	(424,266,144)	(114,754,519)	(102,620,452)
同业及其他金融机构存放 款项	(91,786,454)	(102,391,582)	(93,559,139)	(103,835,320)
卖出回购金融资产款	(135,291,577)	(223,592,451)	(135,291,577)	(223,592,451)
向中央银行借款	(277,267,962)	(245,141,281)	(271,883,110)	(241,603,442)
长期应付款	-	(1,683,257)	-	-
租赁负债	(5,441,372)	(4,872,392)	(4,987,253)	(4,527,326)
小计	<u>(5,294,013,046)</u>	<u>(4,597,579,788)</u>	<u>(4,806,950,369)</u>	<u>(4,184,678,865)</u>
合计	<u>3,986,748,846</u>	<u>3,833,013,960</u>	<u>3,392,089,310</u>	<u>3,330,584,572</u>

苏州银行股份有限公司

截至 2022 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 2022 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 2022 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
手续费及佣金收入				
代客理财业务	474,426,285	386,078,910	474,426,285	386,078,908
代理类业务	215,570,887	171,423,955	216,918,183	171,410,911
结算类业务	64,563,129	63,249,582	64,547,323	63,225,161
投融资业务	46,040,020	46,696,852	46,040,020	46,696,852
银行卡业务	35,933,096	41,949,635	35,845,114	41,793,499
其他	3,608,150	3,355,305	2,202,782	2,389,167
小计	<u>840,141,567</u>	<u>712,754,239</u>	<u>839,979,707</u>	<u>711,594,498</u>
手续费及佣金支出				
银行卡业务	(21,940,633)	(13,145,732)	(21,572,745)	(13,018,571)
结算类业务	(11,010,950)	(14,116,473)	(10,873,782)	(14,005,125)
代理类业务	(15,809,261)	(13,434,608)	(15,018,613)	(13,390,267)
其他	(5,244,980)	(9,469,486)	(4,857,325)	(9,211,908)
小计	<u>(54,005,824)</u>	<u>(50,166,299)</u>	<u>(52,322,465)</u>	<u>(49,625,871)</u>
合计	<u>786,135,743</u>	<u>662,587,940</u>	<u>787,657,242</u>	<u>661,968,627</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 2022 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 2022 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
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>59,014,340</u>	<u>48,322,204</u>	<u>48,224,778</u>	<u>48,235,592</u>
合计		<u>59,589,400</u>	<u>48,897,264</u>	<u>48,799,838</u>	<u>48,810,652</u>

苏州银行股份有限公司

截至 2022 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 2022 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 2022 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
衍生金融工具收益	(7,929,344)	(5,346,236)	(7,929,344)	(5,346,236)
交易性金融资产收益	584,698,185	603,240,188	584,698,185	603,240,188
其他债权投资收益	42,111,984	16,485,282	42,111,984	16,485,282
长期股权投资收益	36,696,575	33,244,575	76,297,361	84,223,615
其他	36,539,972	-	36,539,972	-
合计	692,117,372	647,623,809	731,718,158	698,602,849

40 公允价值变动收益

	本集团及本银行	
	截至 2022 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
衍生金融工具	(323,479)	9,380,983
交易性金融资产	175,816,140	213,811,166
合计	175,492,661	223,192,149

41 资产处置(损失)/收益

	本集团		本银行	
	截至 2022 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 2022 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
固定资产处置损益	(1,686)	11,265,541	-	11,265,541

苏州银行股份有限公司

截至 2022 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 2022 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 2022 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
其他业务收入				
销售贵金属收入	49,640,468	55,009,740	49,640,468	55,009,740
机器设备经营租赁收入	9,323,953	9,464,711	-	-
其他收入	8,147,433	11,457,545	15,067,059	11,397,386
合计	<u>67,111,854</u>	<u>75,931,996</u>	<u>64,707,527</u>	<u>66,407,126</u>
其他业务成本				
销售贵金属成本	42,193,167	47,123,019	42,193,167	47,123,019
经营租出机器设备折旧	6,152,655	6,142,241	-	-
合计	<u>48,345,822</u>	<u>53,265,260</u>	<u>42,193,167</u>	<u>47,123,019</u>

43 税金及附加

	本集团		本银行	
	截至 2022 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 2022 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
城市维护建设税	25,282,721	21,310,100	25,107,609	20,928,022
教育费附加	18,054,821	15,374,928	17,885,130	15,063,125
房产税	28,066,880	14,762,504	27,271,693	14,169,632
其他	16,212,156	4,450,158	15,608,391	3,546,107
合计	<u>87,616,578</u>	<u>55,897,690</u>	<u>85,872,823</u>	<u>53,706,886</u>

44 业务及管理费

	本集团		本银行	
	截至 2022 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 2022 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
员工费用	1,211,099,777	1,042,666,900	1,118,246,262	970,383,737
业务费用	367,137,406	314,024,447	331,407,462	281,166,687
资产折旧	172,611,382	157,818,054	160,519,644	148,198,452
资产摊销	64,544,205	50,186,901	61,601,789	47,782,795
合计	<u>1,815,392,770</u>	<u>1,564,696,302</u>	<u>1,671,775,157</u>	<u>1,447,531,671</u>

苏州银行股份有限公司

截至 2022 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 2022 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 2022 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
存放同业款项	1,179,743	1,268,683	(2,532,180)	3,209,916
拆出资金	93,558,645	28,051,625	93,558,645	28,051,625
买入返售金融资产	(107,337)	(19,161,741)	(107,337)	(19,161,741)
发放贷款和垫款	750,341,192	1,668,155,212	745,635,912	1,661,938,759
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	739,977,796	1,677,575,765	735,272,516	1,671,359,312
	10,363,396	(9,420,553)	10,363,396	(9,420,553)
债权投资	124,609,495	(45,410,294)	124,609,495	(45,410,294)
其他债权投资	47,179,347	42,570,649	47,179,347	42,570,649
长期应收款	187,333,574	61,042,105	-	-
其他资产	(114,215)	(766,597)	(155,520)	(645,261)
表外业务	115,509,500	(16,829,094)	115,509,500	(16,829,094)
合计	1,319,489,944	1,718,920,548	1,123,697,862	1,653,724,559

46 所得税费用

	本集团		本银行	
	截至 2022 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 2022 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
当期所得税费用	778,246,102	587,788,740	673,332,004	506,829,823
递延所得税费用 (附注五、13)	(361,876,757)	(314,915,807)	(322,484,430)	(315,249,791)
合计	416,369,345	272,872,933	350,847,574	191,580,032

苏州银行股份有限公司

截至 2022 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 2022 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 2022 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
利润总额	2,669,900,798	2,113,772,135	2,451,691,610	1,842,628,067
税率	25%	25%	25%	25%
按法定税率计算的税额	667,475,200	528,443,034	612,922,903	460,657,017
免税收入(注 1)	(282,845,655)	(259,087,774)	(292,445,488)	(271,879,100)
不可抵扣的支出(注 2)	8,691,087	5,646,684	7,541,653	4,825,006
对以前期间当期税项的 调整	23,048,713	(2,129,011)	22,828,506	(2,022,891)
所得税费用	<u>416,369,345</u>	<u>272,872,933</u>	<u>350,847,574</u>	<u>191,580,032</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。

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 2022 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
归属于本行普通股股东的当期净利润	2,176,785,039	1,740,280,822
本行发行在外普通股的加权平均数(股)	<u>3,416,717,913</u>	<u>3,333,333,334</u>
基本每股收益	<u>0.64</u>	<u>0.52</u>

苏州银行股份有限公司

截至 2022 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的未转股部分在 2022 年 1 月 1 日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 2022 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
归属于本行普通股股东的当期净利润	2,176,785,039	1,740,280,822
加：当期可转换公司债券的利息费用(税后)	66,095,112	28,762,665
当期用于计算稀释每股收益的净利润	<u>2,242,880,151</u>	<u>1,769,043,487</u>
本行发行在外普通股的加权平均数(股)	3,416,717,913	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)	<u>703,177,440</u>	<u>205,761,317</u>
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>4,119,895,353</u>	<u>3,539,094,651</u>
稀释每股收益	<u>0.54</u>	<u>0.50</u>

苏州银行股份有限公司

截至 2022 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	
	2022 年 6 月 30 日	2021 年 6 月 30 日	2022 年 6 月 30 日	2021 年 6 月 30 日
现金	7,824,836,469	10,253,763,380	7,003,134,372	9,208,343,051
其中：库存现金	420,907,146	502,474,314	391,269,723	470,618,847
活期存放同业款项	4,290,281,341	5,113,999,585	3,803,745,702	4,416,706,807
存放中央银行非限制性款项	3,113,647,982	4,637,289,481	2,808,118,947	4,321,017,397
现金等价物	5,807,196,000	918,194,768	5,612,196,000	672,194,768
其中：期限不超过三个月的存放同业款项	290,000,000	246,000,000	95,000,000	-
期限不超过三个月的拆出资金	5,417,446,000	672,194,768	5,417,446,000	672,194,768
期限不超过三个月的买入返售金融资产	99,750,000	-	99,750,000	-
现金及现金等价物余额	<u>13,632,032,469</u>	<u>11,171,958,148</u>	<u>12,615,330,372</u>	<u>9,880,537,819</u>

49 经营活动现金流量

	本集团		本银行	
	截至 2022 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 2022 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
将净利润调节为经营活动的现金流量：				
净利润	2,253,531,453	1,840,899,202	2,100,844,036	1,651,048,035
加：信用减值损失	1,319,489,944	1,718,920,548	1,123,697,862	1,653,724,559
固定资产折旧	108,400,007	111,202,876	101,511,448	104,280,108
使用权资产折旧	64,211,375	46,615,178	59,008,196	43,918,344
经营租出固定资产折旧	6,152,655	6,142,241	-	-
投资性房地产折旧	-	-	-	-
公允价值变动收益	(175,492,661)	(223,192,149)	(175,492,661)	(223,192,149)
长期待摊费用摊销	20,095,664	15,709,568	18,160,942	13,967,295
无形资产摊销	44,448,541	34,477,333	43,440,847	33,815,500
处置固定资产、无形资产和其他长期资产净损失/(收益)	1,686	(11,265,541)	-	(11,265,541)
汇兑损益	(165,371,449)	3,698,129	(165,371,449)	3,698,129
投资活动净收益	(3,042,865,126)	(3,034,332,512)	(3,082,465,912)	(3,085,311,552)
发行债券利息支出	1,045,114,145	726,293,948	1,023,840,953	704,989,876
租赁负债利息支出	5,441,372	4,872,392	4,987,253	4,527,326
递延所得税资产的增加	(361,876,757)	(314,915,807)	(322,484,430)	(315,249,791)
经营性应收项目的增加	(33,529,670,625)	(30,194,631,844)	(30,570,385,877)	(27,811,168,150)
经营性应付项目的增加	46,089,443,323	21,739,306,675	44,949,992,650	20,070,289,500
经营活动产生/(使用)的现金流量净额	<u>13,681,053,547</u>	<u>(7,530,199,763)</u>	<u>15,109,283,858</u>	<u>(7,161,928,511)</u>

苏州银行股份有限公司

截至 2022 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 2022 年 6 月 30 日，未到期的已证券化的信贷资产于转让日的原值为人民币 5.08 亿元(2021 年 12 月 31 日：同)。本集团已完全终止确认该些资产。

贷款转让

截至 2022 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 0.42 亿元(截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间：人民币 0.30 亿元)。由于本集团转移了不良贷款所有权上几乎所有的风险和报酬，因此本集团终止确认不良贷款。

卖断式卖出回购交易

在卖出回购交易中，作为抵押品而转移的金融资产未终止确认。于 2022 年 6 月 30 日及 2021 年 12 月 31 日，本集团无相关担保物权利已转移给交易对手的卖断式交易余额。

苏州银行股份有限公司

截至 2022 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 2022 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 2022 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	3,225,896,558	593,963,927	166,888,361	-	3,986,748,846
内部利息净收入	(540,393,481)	902,258,985	(361,865,504)	-	-
手续费及佣金净收入	194,734,922	356,137,386	235,263,435	-	786,135,743
投资收益	-	-	655,420,797	36,696,575	692,117,372
公允价值变动收益	-	-	175,492,661	-	175,492,661
汇兑损益	(5,318,962)	(30,865)	192,650,974	-	187,301,147
其他业务收入/(成本)	3,318,532	7,496,308	-	7,951,192	18,766,032
税金及附加	(43,425,420)	(37,224,314)	(6,665,922)	(300,922)	(87,616,578)
业务及管理费	(908,335,671)	(769,507,165)	(131,691,572)	(5,858,362)	(1,815,392,770)
信用减值损失	(923,102,074)	(337,075,682)	(59,312,188)	-	(1,319,489,944)
其他收益	26,523,544	33,065,856	-	-	59,589,400
资产处置收益	-	-	-	(1,686)	(1,686)
营业利润	1,029,897,948	749,084,436	866,181,042	38,486,797	2,683,650,223
营业外收支净额	(12,852,451)	(658,678)	-	(238,296)	(13,749,425)
利润总额	1,017,045,497	748,425,758	866,181,042	38,248,501	2,669,900,798
资产总额	231,197,897,381	94,397,176,479	179,369,524,185	782,686,402	505,747,284,447
负债总额	176,489,713,837	138,350,047,490	152,069,998,700	31,795,623	466,941,555,650
补充信息：					
资本性支出	71,331,681	29,733,844	55,958,168	-	157,023,693
折旧和摊销费用	101,548,460	81,424,238	56,540,080	3,795,464	243,308,242
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

苏州银行股份有限公司

截至 2022 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	2022 年 6 月 30 日		2021 年 12 月 31 日	
	持股数(万股)	持股比例	持股数(万股)	持股比例
苏州国际发展集团有限公司	33,000	9.00%	30,000	9.00%
张家港市虹达运输有限公司	21,450	5.85%	19,500	5.85%
苏州工业园区经济发展有限公司	19,800	5.40%	18,000	5.40%

2) 本行的控股子公司，详见附注十、1；

3) 本行的联营企业，详见附注十、2；

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

2 本行与关联方之主要交易

2.1 与持本行 5%及 5%以上股份的股东之交易

交易余额

	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日
吸收存款	<u>476,277,715</u>	<u>440,061,235</u>
交易金额		
	截至 2022 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
吸收存款利息支出	2,097,289	1,614,392
手续费及佣金收入	<u>198</u>	<u>-</u>

苏州银行股份有限公司

截至 2022 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

	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日
存放同业款项	95,082,181	225,000,000
其他资产	7,337,900	207,180
同业及其他金融机构存放 款项	187,172,602	332,467,782
吸收存款	195,289,257	215,551,387
银行承兑汇票	684,501,618	484,314,300

交易金额

	截至 2022 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
利息收入	1,983,464	2,139,810
利息支出	2,206,109	2,109,818
手续费及佣金收入	1,106,257	803,837
劳务服务	6,922,547	7,075,320

2.3 与本行联营公司之交易

交易余额

	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日
存放同业款项	3,614,009	4,597,020

交易金额

	截至 2022 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
存放同业款项利息收入	5,653	7,806

苏州银行股份有限公司

截至 2022 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

	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日
存放同业款项	197,718,114	180,693,220
发放贷款和垫款	1,242,000,276	2,436,363,068
交易性金融资产	-	-
债权投资	1,133,457,203	1,190,040,740
其他债权投资	207,290,330	101,214,300
吸收存款及同业存放款项	1,781,899,399	3,234,215,226
银行承兑汇票	364,020,000	187,600,000
保函	852,369,826	819,837,634

关联方作为管理人的结构化主体投资

	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日
交易性金融资产	-	650,054,000
债权投资	1,023,505,907	400,000,000

交易金额

	截至 2022 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
存放同业款项利息收入	2,648,703	1,655
贷款利息收入	29,659,596	14,262,435
金融投资利息收入	26,960,082	14,792,245
投资收益	-	1,014,441
手续费及佣金收入	1,390,939	1,067,599
手续费及佣金支出	-	201,000
吸收存款及同业存放利息支出	18,692,034	18,363,240

苏州银行股份有限公司

截至 2022 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 2022 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
关键管理人员薪酬	<u>13,845,787</u>	<u>8,199,603</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 2022 年 6 月 30 日及 2021 年 12 月 31 日，无以本集团作为被告的重大未决诉讼案件。

2 资本性支出承诺

	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日
已批准但尚未签约	<u>180,944,029</u>	<u>111,392,264</u>
已签约但未拨付	<u>766,557,958</u>	<u>896,630,684</u>

3 表外承诺事项

	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日
银行承兑汇票	44,382,213,612	36,706,644,434
开出保函	1,690,492,161	1,465,973,114
开出信用证	907,356,807	476,663,155
信用卡额度	22,542,411,100	21,412,864,300
不可撤销的贷款承诺	827,746,064	731,218,343
其他财务担保	<u>923,298,407</u>	<u>595,628,905</u>
合计	<u>71,273,518,151</u>	<u>61,388,992,251</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。

苏州银行股份有限公司

截至 2022 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 委托代理业务

	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日
委托存款	1,194,921,513	1,606,045,219
委托贷款	1,194,921,513	1,606,045,219

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

九 资产负债表日后经营租赁收款额

本集团作为出租人，资产负债表日后应收的租赁收款额的未折现金额汇总如下：

	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日
一年以内	10,895,210	21,766,010
一到二年	24,410	24,410
二到三年	24,410	24,410
三到四年	24,410	24,410
四到五年	24,410	24,410
五年以上	219,690	219,690
	<u>11,212,540</u>	<u>22,083,340</u>

苏州银行股份有限公司

截至 2022 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 在其他主体中的权益

1 在子公司中的权益

本行子公司的情况如下：

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

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	9.30%	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 2022 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
联营企业		
投资账面价值合计(附注五、8)	721,043,157	655,680,745
下列各项按持股比例计算的合计数		
净利润	36,696,575	33,244,575
其他综合收益	2,523,648	9,995,865
综合收益总额	39,220,223	43,240,440

苏州银行股份有限公司

截至 2022 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 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。于 2022 年 6 月 30 日，本集团无纳入合并财务报表范围的结构化主体(2021 年 12 月 31 日：同)。

3.2 未纳入合并财务报表范围的结构化主体

本集团未纳入合并财务报表范围的结构化主体的相关信息如下：

本集团管理的结构化主体

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 2022 年 6 月 30 日，本集团非合并的理财产品合计人民币 726.57 亿元(2021 年 12 月 31 日：人民币 777.42 亿元)。截至 2022 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 4.74 亿元(截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间：人民币 3.86 亿元)。

本集团无合同义务为理财产品提供融资。截至 2022 年 6 月 30 日止 6 个月期间，本集团未向合并理财产品提供过融资支持(截至 2021 年 6 月 30 日止 6 个月期间：同)。

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：

2022 年 6 月 30 日	交易性金融资产	债权投资	其他债权投资	合计	最大损失敞口
基金	39,785,421,032	-	-	39,785,421,032	39,785,421,032
资产管理计划及信托计划	12,249,729,445	25,544,939,734	-	37,794,669,179	37,794,669,179
资产支持证券	315,782,204	3,205,275,003	1,505,414,729	5,026,471,936	5,026,471,936
合计	<u>52,350,932,681</u>	<u>28,750,214,737</u>	<u>1,505,414,729</u>	<u>82,606,562,147</u>	<u>82,606,562,147</u>
2021 年 12 月 31 日	交易性金融资产	债权投资	其他债权投资	合计	最大损失敞口
理财产品	513,100,000	-	-	513,100,000	513,100,000
基金	28,715,357,588	-	-	28,715,357,588	28,715,357,588
资产管理计划及信托计划	10,051,057,239	26,443,832,488	-	36,494,889,727	36,494,889,727
资产支持证券	445,341,354	2,513,882,844	1,505,414,729	4,464,638,927	4,464,638,927
合计	<u>39,724,856,181</u>	<u>28,957,715,332</u>	<u>1,505,414,729</u>	<u>70,187,986,242</u>	<u>70,187,986,242</u>

十一 金融工具及其风险分析

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

1 信用风险

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

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 2022 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)

十一 金融工具及其风险分析(续)

1 信用风险(续)

1.1 信用风险的计量(续)

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

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

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

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

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

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

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)。

十一 金融工具及其风险分析(续)

1 信用风险(续)

1.1 信用风险的计量(续)

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迁至关注，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 2022 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)

十一 金融工具及其风险分析(续)

1 信用风险(续)

1.1 信用风险的计量(续)

违约及已发生信用减值资产的定义

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

(a)发行方或债务人发生重大财务困难；

(b)债务人违反合同，如偿付利息或本金发生违约或逾期等；

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

(d)债务人很可能破产或进行其他财务重组；

(e)发行方或债务人财务困难导致该金融资产的活跃市场消失；

(f)资产在集团内部评级为 D(违约级别)；

(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 2022 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)

十一 金融工具及其风险分析(续)

1 信用风险(续)

1.1 信用风险的计量(续)

预期信用损失计量的参数(续)

相关定义如下：

违约概率是指债务人在未来 12 个月或在整个剩余存续期，无法履行其偿付义务的可能性。本集团的违约概率以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。

本集团更新评估了包括包括消费者物价指数及国内生产总值同比增长率在内的宏观经济指标于 2022 年 6 月 30 日在不同情景下的预测值。

苏州银行股份有限公司

截至 2022 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)

十一 金融工具及其风险分析(续)

1 信用风险(续)

1.1 信用风险的计量(续)

前瞻性信息(续)

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

敏感性分析

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

	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日
发放贷款和垫款	278,584,312	163,033,901
金融投资	<u>134,467,702</u>	<u>89,579,140</u>

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%(2021 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%(2021 年 12 月 31 日：同)。

苏州银行股份有限公司

截至 2022 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)

十一 金融工具及其风险分析(续)

1 信用风险(续)

1.2 贷款和垫款按行业分类列示如下：

	2022 年 6 月 30 日		2021 年 12 月 31 日	
	金额	比例	金额	比例
制造业	42,214,447,349	17.70%	36,050,501,793	16.91%
租赁和商务服务业	24,944,412,744	10.47%	22,661,446,370	10.63%
水利、环境和公共设施管 理业	16,726,773,838	7.02%	14,956,178,582	7.01%
批发和零售业	18,612,425,712	7.81%	15,920,840,470	7.46%
建筑业	18,017,136,300	7.56%	14,373,472,847	6.74%
房地产业	9,284,887,678	3.90%	7,718,473,271	3.62%
农、林、牧、渔业	7,861,899,631	3.30%	7,528,417,909	3.53%
交通运输、仓储及邮政业	4,956,235,910	2.08%	3,653,925,617	1.71%
电力、热力、燃气及水生 产和供应业	2,118,074,689	0.89%	1,972,410,358	0.92%
信息传输、计算机服务和 软件业	1,088,309,368	0.46%	1,258,963,913	0.59%
科学研究、技术服务和地 质勘查业	1,684,789,356	0.71%	1,861,738,443	0.87%
住宿和餐饮业	881,984,351	0.37%	801,264,013	0.38%
金融业	1,786,374,886	0.75%	2,182,886,316	1.02%
文化、体育和娱乐业	1,215,080,731	0.51%	789,634,432	0.37%
居民服务和其他服务业	304,632,005	0.13%	291,686,184	0.14%
卫生、社会保障和社会福 利业	154,997,630	0.07%	127,000,000	0.06%
教育业	240,655,000	0.10%	105,734,914	0.05%
采矿业	30,000,000	0.01%	-	-
个人贷款和垫款	85,927,123,462	36.06%	76,472,036,810	35.85%
转贴现	248,875,601	0.10%	4,555,452,811	2.14%
合计	<u>238,299,116,241</u>	<u>100.00%</u>	<u>213,282,065,053</u>	<u>100.00%</u>

1.3 贷款和垫款按地区分类列示如下：

	2022 年 6 月 30 日		2021 年 12 月 31 日	
	金额	比例	金额	比例
苏州市	145,841,468,949	61.20%	130,473,632,324	61.16%
江苏省内其他地区	92,457,647,292	38.80%	82,808,432,729	38.83%
合计	<u>238,299,116,241</u>	<u>100.00%</u>	<u>213,282,065,053</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 2022 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)

十一 金融工具及其风险分析(续)

1 信用风险(续)

1.4 信用风险敞口

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

	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日
存放中央银行款项	19,694,661,766	19,331,938,938
存放同业款项	5,496,103,025	7,621,456,887
拆出资金	30,131,405,977	19,854,197,692
衍生金融资产	267,324,983	339,284,497
买入返售金融资产	99,755,004	941,485,915
发放贷款和垫款	227,954,669,949	203,752,266,361
金融投资：		
其中：交易性金融资产	56,886,895,683	46,285,211,112
债权投资	95,239,045,565	95,830,853,029
其他债权投资	34,436,314,950	26,523,088,922
长期应收款	25,969,639,232	24,289,523,802
其他金融资产	1,186,461,921	132,170,120
表内信用风险敞口	<u>497,362,278,055</u>	<u>444,901,477,275</u>
承诺事项	<u>70,677,779,187</u>	<u>61,388,992,251</u>
最大信用风险敞口	<u>568,040,057,242</u>	<u>506,290,469,526</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 2022 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)

十一 金融工具及其风险分析(续)

1 信用风险(续)

1.4 信用风险敞口(续)

2022 年 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)	19,694,661,766	-	-	-	19,694,661,766	-	19,694,661,766
应收同业款项							
第一阶段	36,175,546,883	-	-	-	36,175,546,883	(448,282,877)	35,727,264,006
第三阶段	-	-	-	27,203,364	27,203,364	(27,203,364)	-
发放贷款和垫款							
第一阶段	159,284,957,467	74,937,232,943	-	-	234,222,190,410	(8,462,380,176)	225,759,810,234
第二阶段	496,599,883	1,250,416,260	531,339,052	-	2,278,355,195	(665,612,323)	1,612,742,872
第三阶段	-	-	-	2,166,584,151	2,166,584,151	(1,584,467,308)	582,116,843
债权投资							
第一阶段	71,893,360,443	24,820,718,653	-	-	96,714,079,096	(1,475,033,531)	95,239,045,565
其他债权投资(第一阶段)	34,436,314,950	-	-	-	34,436,314,950	-	34,436,314,950
长期应收款							
第一阶段	25,573,209,871	596,856,589	-	-	26,170,066,460	(512,563,236)	25,657,503,224
第二阶段	56,982,395	102,602,948	-	-	159,585,343	(44,168,124)	115,417,219
第三阶段	-	-	-	366,160,881	366,160,881	(169,442,092)	196,718,789
其他金融资产							
第一阶段	1,179,109,684	-	-	-	1,179,109,684	-	1,179,109,684
第三阶段	-	-	-	46,860,247	46,860,247	(39,508,010)	7,352,237
合计	348,790,743,342	101,707,827,393	531,339,052	2,606,808,643	453,636,718,430	(13,428,661,041)	440,208,057,389

苏州银行股份有限公司

截至 2022 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)

十一 金融工具及其风险分析(续)

1 信用风险(续)

1.4 信用风险敞口(续)

2021 年 12 月 31 日

	低风险	中风险	高风险	违约	账面金额	减值准备	账面价值
存放中央银行款项(第一阶段)	19,331,938,938	-	-	-	19,331,938,938	-	19,331,938,938
应收同业款项							
第一阶段	28,772,153,015	-	-	-	28,772,153,015	(355,012,521)	28,417,140,494
第三阶段	-	-	-	25,842,669	25,842,669	(25,842,669)	-
发放贷款和垫款							
第一阶段	135,789,136,209	73,085,525,563	-	-	208,874,661,772	(7,565,648,811)	201,309,012,961
第二阶段	515,421,600	998,987,720	873,060,565	-	2,387,469,885	(720,919,846)	1,666,550,039
第三阶段	-	-	-	2,373,369,422	2,373,369,422	(1,596,666,061)	776,703,361
其他债权投资							
第一阶段	76,631,831,984	20,549,445,081	-	-	97,181,277,065	(1,350,424,036)	95,830,853,029
其他债权投资(第一阶段)	26,523,088,922	-	-	-	26,523,088,922	-	26,523,088,922
长期应收款							
第一阶段	24,055,671,723	374,985,499	-	-	24,430,657,222	(517,064,065)	23,913,593,157
第二阶段	72,577,539	398,059,014	-	-	470,636,553	(209,189,691)	261,446,862
第三阶段	-	-	-	224,628,387	224,628,387	(110,144,604)	114,483,783
其他金融资产							
第一阶段	122,304,878	-	-	-	122,304,878	(2,254,490)	120,050,388
第三阶段	-	-	-	49,486,448	49,486,448	(37,366,716)	12,119,732
合计	311,814,124,808	95,407,002,877	873,060,565	2,673,326,926	410,767,515,176	(12,490,533,510)	398,276,981,666

苏州银行股份有限公司

截至 2022 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)

十一 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：

	2022 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	2,166,584,151	(1,584,467,308)	582,116,843	1,865,627,499
	2021 年 12 月 31 日			
	账面金额	减值准备	账面价值	持有担保品的公允价值
已发生信用减值的资产 发放贷款和垫款	2,373,369,422	(1,596,666,061)	776,703,361	2,280,540,901

苏州银行股份有限公司

截至 2022 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)

十一 金融工具及其风险分析(续)

1 信用风险(续)

1.6 信用质量分析

本集团各项金融资产(未扣除减值准备)的风险阶段划分如下：

2022 年 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	19,694,661,766	-	-	19,694,661,766
存放同业款项	5,500,601,877	-	-	5,500,601,877
拆出资金	30,575,186,807	-	27,203,364	30,602,390,171
买入返售金融资产	99,758,199	-	-	99,758,199
发放贷款和垫款	234,222,190,410	2,278,355,195	2,166,584,151	238,667,129,756
债权投资	96,714,079,096	-	-	96,714,079,096
其他债权投资	34,436,314,950	-	-	34,436,314,950
长期应收款	26,170,066,460	159,585,343	366,160,881	26,695,812,684
其他金融资产	1,179,109,684	-	46,860,247	1,225,969,931
合计	448,591,969,249	2,437,940,538	2,606,808,643	453,636,718,430

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

以上金融投资-债权投资中，资产管理计划及信托计划余额为人民币 263.25 亿元(2021 年 12 月 31 日：人民币 270.96 亿元)，其中最终投向为信贷类资产的金额为 79.58 亿元(2021 年 12 月 31 日：人民币 80.56 亿元)，减值准备为人民币 4.06 亿元(2021 年 12 月 31 日：人民币 4.48 亿元)，第三阶段信贷类资产余额为零(2021 年 12 月 31 日：同)。

苏州银行股份有限公司

截至 2022 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)

十一 金融工具及其风险分析(续)

1 信用风险(续)

1.7 债券资产

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

	2022 年 6 月 30 日				合计
	无评级	AAA	AA-至 AA+	A-至 A+	
政府债券	48,723,168,809	3,559,560,344	-	-	52,282,729,153
政策性金融债券	13,279,339,007	-	-	-	13,279,339,007
金融债券	654,253,476	6,724,880,476	672,651,192	-	8,051,785,144
企业债券	724,950,893	3,204,230,851	16,052,731,342	99,252,114	20,081,165,200
合计	<u>63,381,712,185</u>	<u>13,488,671,671</u>	<u>16,725,382,534</u>	<u>99,252,114</u>	<u>93,695,018,504</u>

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

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	
	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日
第三方企业担保	11,292,760,491	13,273,843,231
信用	10,170,867,200	9,835,898,395
财产抵押	471,680,000	770,250,000
质押	4,389,443,000	3,215,750,000
合计	<u>26,324,750,691</u>	<u>27,095,741,626</u>

苏州银行股份有限公司

截至 2022 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)

十一 金融工具及其风险分析(续)

2 流动性风险

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

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

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

2022 年 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	-	3,545,205,214	-	-	-	-	16,570,363,697	20,115,568,911
存放同业款项	-	4,389,706,899	602,865,183	516,586,331	-	-	-	5,509,158,413
拆出资金	27,203,364	-	12,010,552,541	18,983,946,328	-	-	-	31,021,702,233
交易性金融资产(不含权益投资)	-	-	13,741,506,863	4,423,764,654	37,738,900,603	1,129,642,719	-	57,033,814,839
买入返售金融资产	-	-	99,758,199	-	-	-	-	99,758,199
发放贷款和垫款	1,736,832,621	-	31,654,764,308	140,330,337,767	59,298,630,071	58,290,522,921	-	291,311,087,688
债权投资	-	-	6,774,946,162	23,643,991,718	57,830,819,470	20,443,292,200	-	108,693,049,550
其他债权投资	-	-	3,355,000,000	4,556,604,000	17,386,416,000	7,842,416,000	-	33,140,436,000
长期应收款	418,330,183	-	2,556,939,451	7,332,051,708	18,851,329,188	931,932,239	-	30,090,582,769
其他金融资产	46,860,247	-	1,172,656,876	5,710,786	742,022	-	-	1,225,969,931
资产总额	2,229,226,415	7,934,912,113	71,968,989,583	199,792,993,292	191,106,837,354	88,637,806,079	16,570,363,697	578,241,128,533

苏州银行股份有限公司

截至 2022 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)

十一 金融工具及其风险分析(续)

2 流动性风险(续)

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

2022 年 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	-	-	9,922,803,730	13,578,704,775	-	-	-	23,501,508,505
同业及其他金融机构 存放款项	-	1,446,907,824	7,648,599,578	513,930,917	-	-	-	9,609,438,319
拆入资金	-	-	10,830,609,484	20,346,405,026	984,411,985	-	-	32,161,426,495
卖出回购金融资产款	-	-	16,447,625,453	-	-	-	-	16,447,625,453
吸收存款	-	104,928,137,348	40,853,252,348	76,150,071,610	99,442,614,136	-	-	321,374,075,442
租赁负债	-	-	25,378,767	83,974,967	181,670,636	20,208,188	-	311,232,558
应付债券	-	-	20,657,900,000	36,784,150,000	6,907,100,000	5,331,600,000	-	69,680,750,000
其他金融负债	-	-	381,182,960	820,570,035	674,034,139	64,161,082	1,532,746	1,941,480,962
负债总额	-	106,375,045,172	106,767,352,320	148,277,807,330	108,189,830,896	5,415,969,270	1,532,746	475,027,537,734
表内流动性净额	2,229,226,415	(98,440,133,059)	(34,798,362,737)	51,515,185,962	82,917,006,458	83,221,836,809	16,568,830,951	103,213,590,799
表外承诺	-	-	32,626,565,709	37,127,174,802	1,519,727,640	50,000	-	71,273,518,151
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	-	-	123,481	74,464	-	-	-	197,945
流出合计	-	-	(3,000,708)	(1,857,569)	(570)	-	-	(4,858,847)
合计	-	-	(2,877,227)	(1,783,105)	(570)	-	-	(4,660,902)
按总额结算的衍生金融工具								
流入合计	-	-	10,659,752,596	20,744,448,559	1,259,596,654	-	-	32,663,797,809
流出合计	-	-	(10,778,041,961)	(20,399,705,207)	(1,239,644,383)	-	-	(32,417,391,551)

苏州银行股份有限公司

截至 2022 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)

十一 金融工具及其风险分析(续)

2 流动性风险(续)

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

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

苏州银行股份有限公司

截至 2022 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)

十一 金融工具及其风险分析(续)

2 流动性风险(续)

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

2021 年 12 月 31 日	已逾期	即时偿还	3 个月内	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	无固定期限	合计
负债项目								
向中央银行借款	-	-	5,898,502,085	20,591,997,544	-	-	-	26,490,499,629
同业及其他金融机构 存放款项	-	2,650,067,280	3,269,792,681	1,364,537,153	-	-	-	7,284,397,114
拆入资金	-	-	8,985,074,286	21,280,952,730	1,116,797,122	-	-	31,382,824,138
卖出回购金融资产款	-	-	8,116,829,508	-	-	-	-	8,116,829,508
吸收存款	-	99,920,860,830	59,466,043,744	48,508,455,994	86,233,432,283	-	-	294,128,792,851
租赁负债	-	-	35,733,089	76,171,215	196,701,333	18,582,694	-	327,188,331
应付债券	-	-	27,529,300,000	27,552,750,000	5,031,250,000	10,341,600,000	-	70,454,900,000
其他金融负债	-	-	407,267,178	566,686,234	602,888,121	46,651,430	1,320,935	1,624,813,898
负债总额	-	102,570,928,110	113,708,542,571	119,941,550,870	93,181,068,859	10,406,834,124	1,320,935	439,810,245,469
表内流动性净额	2,122,707,424	(92,321,840,048)	(30,360,920,268)	35,485,137,231	84,939,469,034	71,591,881,173	16,199,689,525	87,656,124,071
表外承诺	-	-	39,995,599,255	20,131,387,983	1,262,005,013	-	-	61,388,992,251
衍生金融工具现金流								
按净额结算的衍生金融工具								
流入合计	-	-	738,111	518,522	-	-	-	1,256,633
流出合计	-	-	(2,128,249)	(1,173,813)	-	-	-	(3,302,062)
合计	-	-	(1,390,138)	(655,291)	-	-	-	(2,045,429)
按总额结算的衍生金融工具								
流入合计	-	-	19,993,762,435	15,283,509,053	-	-	-	35,277,271,488
流出合计	-	-	(19,951,189,102)	(15,282,320,607)	-	-	-	(35,233,509,709)

十一 金融工具及其风险分析(续)

3 市场风险

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

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

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

本集团的市场风险主要源于利率风险及汇率风险。

3.1 利率风险

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

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

苏州银行股份有限公司

截至 2022 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)

十一 金融工具及其风险分析(续)

3 市场风险(续)

3.1 利率风险(续)

于资产负债表日，本集团资产和负债的重新定价日或到期日(较早者)的情况如下：

2022年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	19,694,661,766	-	-	-	-	420,907,146	20,115,568,912
存放同业款项	4,629,965,501	361,433,018	494,382,970	-	-	10,321,536	5,496,103,025
拆出资金	4,565,315,469	7,232,633,776	18,006,916,725	-	-	326,540,007	30,131,405,977
衍生金融资产	-	-	-	-	-	267,324,983	267,324,983
买入返售金融资产	99,746,805	-	-	-	-	8,199	99,755,004
发放贷款和垫款	11,831,796,524	16,363,190,652	164,999,991,022	25,761,722,012	5,936,720,246	3,061,249,493	227,954,669,949
交易性金融资产	10,318,019,105	3,384,280,665	4,334,313,744	37,137,196,335	1,125,140,619	878,344,585	57,177,295,053
债权投资	2,852,887,055	4,398,923,005	20,817,960,537	47,085,416,970	18,790,506,161	1,293,351,837	95,239,045,565
其他债权投资	1,479,559,086	2,829,797,957	8,277,962,391	13,724,000,235	7,767,647,060	357,348,221	34,436,314,950
长期应收款	835,627,485	1,335,670,205	19,425,542,835	4,108,935,994	67,143,924	196,718,789	25,969,639,232
其他金融资产	-	-	-	-	-	1,186,461,921	1,186,461,921
资产总额	<u>56,307,578,796</u>	<u>35,905,929,278</u>	<u>236,357,070,224</u>	<u>127,817,271,546</u>	<u>33,687,158,010</u>	<u>7,998,576,717</u>	<u>498,073,584,571</u>
负债项目							
向中央银行借款	2,247,872,959	7,550,671,486	13,503,763,338	-	-	154,816,257	23,457,124,040
同业及其他金融机构存放 款项	8,496,864,661	580,000,000	500,000,000	-	-	18,062,330	9,594,926,991
拆入资金	5,512,669,070	5,175,391,550	19,760,927,845	892,903,213	-	338,645,951	31,680,537,629
衍生金融负债	-	-	-	-	-	504,516,848	504,516,848
卖出回购金融资产款	16,437,350,000	-	-	-	-	9,444,521	16,446,794,521
吸收存款	125,697,654,367	16,956,071,174	73,321,147,905	89,128,510,275	-	6,474,036,386	311,577,420,107
租赁负债	2,879,043	21,277,677	79,139,925	183,993,791	15,532,105	-	302,822,541
应付债券	8,941,753,433	13,794,754,260	36,175,879,065	5,820,908,516	4,499,578,014	224,578,120	69,457,451,408
其他金融负债	-	-	-	-	-	1,852,023,053	1,852,023,053
负债总额	<u>167,337,043,533</u>	<u>44,078,166,147</u>	<u>143,340,858,078</u>	<u>96,026,315,795</u>	<u>4,515,110,119</u>	<u>9,576,123,466</u>	<u>464,873,617,138</u>
利率风险缺口	<u>(111,029,464,737)</u>	<u>(8,172,236,869)</u>	<u>93,016,212,146</u>	<u>31,790,955,751</u>	<u>29,172,047,891</u>	<u>(1,577,546,749)</u>	<u>33,199,967,433</u>

苏州银行股份有限公司

截至 2022 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)

十一 金融工具及其风险分析(续)

3 市场风险(续)

3.1 利率风险(续)

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

2021 年 12 月 31 日	1 个月内	1 至 3 个月	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	已逾期/不计息	合计
资产项目							
现金及存放中央银行款项	19,321,314,712	-	-	-	-	563,043,428	19,884,358,140
存放同业款项	6,971,480,385	428,999,900	216,000,000	-	-	4,976,602	7,621,456,887
拆出资金	4,608,457,399	4,345,789,894	10,590,085,327	-	-	309,865,072	19,854,197,692
衍生金融资产	-	-	-	-	-	339,284,497	339,284,497
买入返售金融资产	941,403,468	-	-	-	-	82,447	941,485,915
发放贷款和垫款	43,177,346,390	19,962,252,322	89,216,401,369	35,428,390,668	12,873,265,416	3,094,610,196	203,752,266,361
交易性金融资产	10,395,037,164	4,723,187,902	2,483,903,493	27,425,284,700	834,401,094	674,851,230	46,536,665,583
债权投资	2,692,576,126	5,174,078,448	15,953,874,090	46,381,354,776	24,314,899,259	1,314,070,330	95,830,853,029
其他债权投资	985,248,193	3,988,298,104	8,721,133,772	9,930,605,470	2,564,934,170	332,869,213	26,523,088,922
长期应收款	17,709,703,151	333,558,931	1,663,339,862	4,377,577,417	83,687,880	121,656,561	24,289,523,802
其他金融资产	-	-	-	-	-	132,170,120	132,170,120
资产总额	<u>106,802,566,988</u>	<u>38,956,165,501</u>	<u>128,844,737,913</u>	<u>123,543,213,031</u>	<u>40,671,187,819</u>	<u>6,887,479,696</u>	<u>445,705,350,948</u>
负债项目							
向中央银行借款	1,235,840,052	4,436,522,663	19,636,504,466	-	-	149,039,167	25,457,906,348
同业及其他金融机构存放 款项	4,776,376,879	1,110,000,000	1,350,000,000	-	-	24,091,905	7,260,468,784
拆入资金	4,205,651,144	3,384,643,304	18,688,661,372	1,017,082,642	-	268,141,134	27,564,179,596
衍生金融负债	-	-	-	-	-	313,749,260	313,749,260
卖出回购金融资产款	8,111,384,270	-	-	-	-	2,851,087	8,114,235,357
吸收存款	123,670,851,783	26,447,325,794	45,559,001,357	75,700,871,738	-	6,965,202,974	278,343,253,646
租赁负债	5,869,091	28,668,384	72,277,470	193,912,485	14,289,845	-	315,017,275
应付债券	9,531,417,616	17,820,839,233	26,862,803,258	3,999,210,639	9,239,903,110	185,345,728	67,639,519,584
其他金融负债	-	-	-	-	-	1,535,355,992	1,535,355,992
负债总额	<u>151,537,390,835</u>	<u>53,227,999,378</u>	<u>112,169,247,923</u>	<u>80,911,077,504</u>	<u>9,254,192,955</u>	<u>9,443,777,247</u>	<u>416,543,685,842</u>
利率风险缺口	<u>(44,734,823,847)</u>	<u>(14,271,833,877)</u>	<u>16,675,489,990</u>	<u>42,632,135,527</u>	<u>31,416,994,864</u>	<u>(2,556,297,551)</u>	<u>29,161,665,106</u>

苏州银行股份有限公司

截至 2022 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)

十一 金融工具及其风险分析(续)

3 市场风险(续)

3.1 利率风险(续)

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

2022 年 6 月 30 日

利率变更(基点)	(100)	100
利率风险导致损益变更	587,492,662	(587,492,662)

2021 年 12 月 31 日

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

以上缺口分析基于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 2022 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)

十一 金融工具及其风险分析(续)

3 市场风险(续)

3.2 汇率风险

本集团汇率风险主要来源于表内外外汇资产及负债币种错配导致的头寸错配。

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

有关资产和负债按币种列示如下：

2022 年 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	19,863,352,355	241,593,145	-	862,976	302,342	9,458,094	20,115,568,912
存放同业款项	4,629,965,501	361,433,018	494,382,970	-	-	10,321,536	5,496,103,025
拆出资金	22,281,030,959	7,850,375,018	-	-	-	-	30,131,405,977
衍生金融资产	43,071,632	224,099,785	-	143,050	10,516	-	267,324,983
买入返售金融资产	99,755,004	-	-	-	-	-	99,755,004
发放贷款和垫款	226,524,687,176	1,419,370,235	-	-	10,612,538	-	227,954,669,949
交易性金融资产	57,042,853,911	134,441,142	-	-	-	-	57,177,295,053
债权投资	94,803,416,974	435,628,591	-	-	-	-	95,239,045,565
其他债权投资	32,112,825,419	2,323,489,531	-	-	-	-	34,436,314,950
长期应收款	25,969,639,232	-	-	-	-	-	25,969,639,232
其他金融资产	1,186,461,921	-	-	-	-	-	1,186,461,921
资产总额	484,557,060,084	12,990,430,465	494,382,970	1,006,026	10,925,396	19,779,630	498,073,584,571

苏州银行股份有限公司

截至 2022 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)

十一 金融工具及其风险分析(续)

3 市场风险(续)

3.2 汇率风险(续)

有关资产和负债按币种列示如下(续):

2022年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	23,457,124,040	-	-	-	-	-	23,457,124,040
同业及其他金融机构存放款项	9,594,926,991	-	-	-	-	-	9,594,926,991
拆入资金	28,657,149,356	3,020,821,740	-	-	-	2,566,533	31,680,537,629
衍生金融负债	6,487,048	497,886,294	-	137,471	6,035	-	504,516,848
卖出回购金融资产款	16,446,794,521	-	-	-	-	-	16,446,794,521
吸收存款	308,246,282,117	3,198,915,682	349,505	11,893,998	69,098,974	50,879,831	311,577,420,107
租赁负债	302,822,541	-	-	-	-	-	302,822,541
应付债券	69,457,451,408	-	-	-	-	-	69,457,451,408
其他金融负债	1,852,023,053	-	-	-	-	-	1,852,023,053
负债总额	<u>458,021,061,075</u>	<u>6,717,623,716</u>	<u>349,505</u>	<u>12,031,469</u>	<u>69,105,009</u>	<u>53,446,364</u>	<u>464,873,617,138</u>
表内净头寸	<u>26,535,999,009</u>	<u>6,272,806,749</u>	<u>494,033,465</u>	<u>(11,025,443)</u>	<u>(58,179,613)</u>	<u>(33,666,734)</u>	<u>33,199,967,433</u>
表外头寸	<u>70,485,722,365</u>	<u>702,437,147</u>	<u>-</u>	<u>71,600,253</u>	<u>13,758,386</u>	<u>-</u>	<u>71,273,518,151</u>

苏州银行股份有限公司

截至 2022 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)

十一 金融工具及其风险分析(续)

3 市场风险(续)

3.2 汇率风险(续)

有关资产和负债按币种列示如下(续):

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

苏州银行股份有限公司

截至 2022 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)

十一 金融工具及其风险分析(续)

3 市场风险(续)

3.2 汇率风险(续)

有关资产和负债按币种列示如下(续):

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

苏州银行股份有限公司

截至 2022 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)

十一 金融工具及其风险分析(续)

3 市场风险(续)

3.2 汇率风险(续)

本集团采用敏感性分析衡量汇率变化对本集团汇兑损益的可能影响。下表列出于 2022 年 6 月 30 日、2021 年 12 月 31 日按当日资产和负债进行汇率敏感性分析结果。

2022 年 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	(49,979,763)	49,979,763

2021 年 12 月 31 日

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

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

3.3 金融工具公允价值

公允价值确定的原则和公允价值层次

本集团根据以下层次确定及披露金融工具的公允价值：

第一层次：相同资产或负债在活跃市场未经调整的公开报价；

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

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

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

苏州银行股份有限公司

截至 2022 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)

十一 金融工具及其风险分析(续)

3 市场风险(续)

3.3 金融工具公允价值(续)

公允价值确定的原则和公允价值层次(续)

下表按公允价值层次对以公允价值计量的金融工具进行分析：

	第一层次	第二层次	第三层次	合计
2022 年 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	-	25,339,765,694	-	25,339,765,694
衍生金融资产	-	267,324,983	-	267,324,983
交易性金融资产				
债券投资	-	2,169,633,879	-	2,169,633,879
资管计划及信托计划	-	-	12,249,729,445	12,249,729,445
资产支持证券	-	315,782,204	-	315,782,204
基金投资	29,044,871,987	10,740,549,045	-	39,785,421,032
权益投资	38,583,350	-	251,816,020	290,399,370
券商收益凭证和其他	-	-	2,366,329,123	2,366,329,123
其他债权投资	-	34,436,314,950	-	34,436,314,950
金融资产合计	<u>29,083,455,337</u>	<u>73,269,370,755</u>	<u>14,867,874,588</u>	<u>117,220,700,680</u>
衍生金融负债	-	504,516,848	-	504,516,848
	第一层次	第二层次	第三层次	合计
2021 年 12 月 31 日				
持续的公允价值计量				
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款	-	22,383,779,825	-	22,383,779,825
衍生金融资产	-	339,284,497	-	339,284,497
交易性金融资产				
债券投资	-	3,887,722,404	-	3,887,722,404
理财产品	-	-	513,100,000	513,100,000
资管计划及信托计划	-	-	10,051,057,239	10,051,057,239
资产支持证券	-	445,341,354	-	445,341,354
基金投资	22,590,590,000	6,124,767,588	-	28,715,357,588
权益投资	41,546,080	-	209,908,391	251,454,471
券商收益凭证和其他	-	-	2,672,632,527	2,672,632,527
其他债权投资	-	26,523,088,922	-	26,523,088,922
金融资产合计	<u>22,632,136,080</u>	<u>59,703,984,590</u>	<u>13,446,698,157</u>	<u>95,782,818,827</u>
衍生金融负债	-	313,749,260	-	313,749,260

苏州银行股份有限公司

截至 2022 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)

十一 金融工具及其风险分析(续)

3 市场风险(续)

3.3 金融工具公允价值(续)

公允价值确定的原则和公允价值层次(续)

未按公允价值列示的债权投资和应付债券的账面价值以及相应的公允价值如下：

	2022 年 6 月 30 日	
	账面价值	公允价值
债权投资	95,239,045,565	98,697,659,325
应付债券	69,457,451,408	69,960,403,850
	2021 年 12 月 31 日	
	账面价值	公允价值
债权投资	95,830,853,029	98,274,355,005
应付债券	67,639,519,584	68,148,657,900

下表列示了未按公允价值列示的债权投资和应付债券三个层次的公允价值：

	第一层次	第二层次	第三层次	合计
2022 年 6 月 30 日				
金融资产				
债权投资	-	65,138,574,198	33,559,085,127	98,697,659,325
金融负债				
应付债券	-	69,960,403,850	-	69,960,403,850
	第一层次	第二层次	第三层次	合计
2021 年 12 月 31 日				
金融资产				
债权投资	-	65,230,383,325	33,043,971,680	98,274,355,005
金融负债				
应付债券	-	68,148,657,900	-	68,148,657,900

苏州银行股份有限公司

截至 2022 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)

十一 金融工具及其风险分析(续)

3 市场风险(续)

3.3 金融工具公允价值(续)

公允价值确定的原则和公允价值层次(续)

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

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

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

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

苏州银行股份有限公司

截至 2022 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)

十一 金融工具及其风险分析(续)

3 市场风险(续)

3.3 金融工具公允价值(续)

公允价值的计量的调节

持续的第三层次公允价值计量的调节信息如下：

	截至 2022 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	513,100,000	-	(500,000,000)	(13,100,000)	-	-
资管计划及信托计划	10,051,057,239	45,649,950,000	(43,597,950,000)	146,672,206	-	12,249,729,445
权益投资	209,908,391	-	-	41,907,629	-	251,816,020
券商收益凭证和其他	2,672,632,527	3,192,325,609	(3,498,866,629)	237,616	-	2,366,329,123
合计	<u>13,446,698,157</u>	<u>48,842,275,609</u>	<u>(47,596,816,629)</u>	<u>175,717,451</u>	<u>-</u>	<u>14,867,874,588</u>
	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>

苏州银行股份有限公司

截至 2022 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)

十一 金融工具及其风险分析(续)

3 市场风险(续)

3.3 金融工具公允价值(续)

公允价值的计量的调节(续)

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

	截至 2022 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
期末持有的资产计入的当期未实现利得或损失的变动	<u>363,634,944</u>	<u>-</u>
	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
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>

苏州银行股份有限公司

截至 2022 年 6 月 30 日止六个月期间
财务报表补充资料

苏州银行股份有限公司

截至 2022 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

	2022 年 1-6 月	2021 年 1-6 月
归属于普通股股东的净利润	<u>2,176,785,039</u>	<u>1,740,280,822</u>
资产处置损益	(1,686)	11,265,541
与资产相关的政府补助	575,060	575,060
与收益相关的政府补助	59,014,340	48,322,204
捐赠及赞助费	(12,000,000)	(3,050,000)
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	<u>(1,749,425)</u>	<u>(1,382,054)</u>
非经常性损益合计	45,838,289	55,730,751
减：所得税影响额	(11,567,799)	(14,524,916)
减：少数股东权益影响额(税后)	<u>(2,031,138)</u>	<u>(45,669)</u>
非经常性损益净额	<u>32,239,352</u>	<u>41,160,166</u>
扣除非经常性损益后归属于普通股股东的净利润	<u>2,144,545,687</u>	<u>1,699,120,656</u>

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 2022 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 2022 年 6 月 30 日止六个月期间			
	报告期利润	加权平均净资产 收益率(%)	每股收益(人民币元)	
			基本	稀释
归属于普通股股东的净利润	2,176,785,039	6.47%	0.64	0.54
扣除非经常性损益 后归属于普通股 股东的净利润	2,144,545,687	6.38%	0.63	0.54

	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

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。