

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

2021 年年度报告



## 第一节 重要提示、目录和释义

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

二、没有董事、监事、高级管理人员对年度报告内容真实性、准确性、完整性无法保证或存在异议。

三、本行于 2022 年 3 月 25 日召开第四届董事会第十九次会议，会议应出席董事 12 人，现场出席董事 6 人，张姝董事、叶建芳董事、侯福宁董事、范从来董事、刘晓春董事、兰奇董事通过视频的方式接入，审议通过了《苏州银行股份有限公司 2021 年年度报告及摘要》。

四、本行经本次董事会审议通过的利润分配预案为：以未来实施分配方案时股权登记日的总股本为基数，向全体股东每 10 股派发现金红利 2.8 元（含税），2021 年度不送红股，以资本公积每 10 股转增 1 股。本预案尚需提交 2021 年度股东大会审议。

五、本行董事长王兰凤女士、行长赵琨先生、主管会计工作负责人陈洁女士及会计机构负责人徐峰先生声明：保证年度报告中财务报告的真实、准确、完整。

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

七、普华永道中天会计师事务所（特殊普通合伙）根据中国注册会计师审计准则对公司 2021 年度财务报告进行了审计，并出具了标准无保留意见的审计报告。

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

九、请投资者认真阅读本年度报告全文，本行已在报告中详细描述存在的主要风险及拟采取的应对措施，具体详见《苏州银行股份有限公司 2021 年年度报告》全文第五节“管理层讨论与分析”中有关风险管理的相关内容。

十、本年度报告除特别注明外，均以千元为单位，可能因四舍五入而存在尾差。

## 备查文件目录

- 一、载有法定代表人王兰凤女士、行长赵琨先生、主管会计工作负责人陈洁女士及会计机构负责人徐峰先生签字并盖章的财务报表。
- 二、载有会计师事务所盖章、注册会计师签名并盖章的审计报告原件。
- 三、报告期内公开披露过的所有本行文件的正本及公告的原稿。

## 目录

第一节 重要提示、目录和释义 .....	1
第二节 董事长致辞 .....	5
第三节 行长致辞 .....	6
第四节 公司简介和主要财务指标 .....	7
第五节 管理层讨论与分析 .....	14
第六节 公司治理 .....	54
第七节 环境和社会责任 .....	75
第八节 重要事项 .....	76
第九节 股份变动及股东情况 .....	89
第十节 优先股相关情况 .....	95
第十一节 债券相关情况 .....	96
第十二节 财务报告 .....	99

## 释义

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

## 第二节 董事长致辞

2021 是党和国家历史上极不平凡的一年，建党百年荣光照耀，我们叩问传承如磐初心，以蓬勃之姿描绘高质量发展的斑斓画卷，在时代征程上镌刻苏行奋斗者的鲜明印迹。截至报告期末，集团总资产 4530.29 亿元，较年初增幅 16.74%；存、贷款规模分别达 2783.43 亿元、2037.52 亿元，较年初增幅分别为 11.29%、12.55%。集团营收达 108.29 亿元，当年实现归属于本行股东净利润 31.07 亿元，同比增长 20.79%。不良贷款率下降至 1.11%，拨备覆盖率提升至 422.91%。在英国《The Banker》杂志全球银行排名第 306 位。

回首 2021，我们赓续初心、融入大局，守正出新释放体制机制活力。

面对时代变局，我们坚持以党的领导指引奋进方向，把党建与公司治理有机融合，主动抓住市场有利时机，发行 50 亿元可转债，并顺利获得 60 亿元无固定期限资本债券发行批复，壮大资本实力，构筑可持续发展坚实基础。制定新三年战略发展规划，启动市场化经营机制改革，推进事业部变革 2.0 优化和人力资源项目，构建总行管总、总部组建、区域主战的协同作战模式，集约精简组织架构，实现事业部制的本土化，进一步释放治理效能、激活内在潜能。

回首 2021，我们积势蓄力、拥抱未来，识变谋变争立数字经济潮头。

顺应数字经济兴起之势，我们坚持将数字化转型作为发展“主轴战略”，全面启动数字化转型，立足“客户体验友好”重塑客户服务旅程。我们有力支持实体企业智改数转，建立科创企业专属化授信审批团队，开辟绿色通道，服务科创企业超 6500 家，用信超 240 亿元，以平台场景赋能实体新业态，上线破产管理平台、升级农村三资监管平台，累计监管资金超千亿元，取得良好经济效益和社会效应，依托苏州金融科技创新中心和联合实验室研发平台，整合科技与银行资源，助力孵化企业科技成果。我们主动融入数字金融大潮，成为全国首家参与数字人民币流通的城商行，创新推出日韩外籍人士移动支付产品“Su-Pay”。我们持续加大科技投入，金融科技投入超过营业收入 3%，金融科技水平同业领先。

回首 2021，我们服务便民、金融惠民，以人为本奏响向善向美的时代旋律。

我们心系百姓民生福祉，获得江苏省三代社保卡发卡资格，发卡量突破 210 万张，苏州市场占有率 65% 以上，位列同业第一，以社保卡为载体的惠民生态圈不断完善，银医项目、食品安全溯源项目等累计交易量超 50 亿元，构筑了民生金融服务的“护城河”。我们全情服务人才安心生活、顺心创业，设立“一卡一贷一平台”人才综合服务伙伴计划，联合证券、资管、保险等金融同业，为人才企业提供“一站式”综合金融服务，服务人才超 4000 人，人才企业超 1200 户。我们传播江南文化品牌，打造 10 家“品苏”金融书屋，发布“江苏新国货”地图。我们践行金融机构责任担当，将 ESG 工作纳入社会责任管理范畴，各项慈善捐赠及赞助近 2000 万元。

2022 年，党中央带领全国人民迈向第二个百年奋斗目标新征程，党的二十大将胜利召开，全行苏行人将始终保持创新变革的勇气，臻于至善、踔厉奋发，更加坚定“稳字当头”，锚定战略不动摇；坚守“以客为先”，巩固发展基本盘；坚持“数字谋变”，以创新引领发展，以奋斗奔向未来。

### 第三节 行长致辞

2021 年是苏州银行新三年发展战略规划的开启之年，我们聚焦“客户体验友好、合规风控有效、数据驱动转型、特色专营突破、精准管理赋能”战略制高点，保持战略定力，抢抓发展机遇，发展质效稳步向好。

调优结构转型发展阔步前行，经营实力再上新台阶。我们坚持市场导向，积极应对市场变化，着力调优发展结构，集团总资产突破 4500 亿元，营收突破 100 亿元，存、贷款规模分别突破 2700、2000 亿元，整体经营实力显著提升。理财规模突破 1000 亿元，债券承销、基金销售规模较上年翻番，手续费及佣金净收入占营业收入比重同比提升 2.17 个百分点。本行实体经济企业用信余额增幅 19.04%，普惠小微贷款增幅 23.71%，业务结构持续优化。AUM50 万元以上财富客户、手机银行签约用户、移动端 MAU 月活客户较年初增幅明显，客户基础稳步夯实。

践行国家战略导向初心不辍，特色化经营育新机。我们积极践行“双碳”理念，成立绿色金融专营机构，制定绿色金融三年发展纲要，“绿色智造”“绿色消费”“绿色乡村”“绿色金租”品牌体系逐步健全，绿色信贷较年初增幅 45%。我们坚持服务乡村振兴，加大村镇银行指导管理力度，大力支持农村龙头企业和合作社，打造农村“三资”监管平台覆盖近 300 个乡镇，探索建设普惠助农服务站，开展“万企联万村、共走振兴路”银企对接活动，以普惠金融之火照亮乡村振兴之路。我们积极探索将数字人民币接入老字号商户、无感加油等应用场景；扎实开展适老服务，3 家网点获评“省银行业文明适老网点”。我们肩扛初心使命，坚持以人为本踏出了苏行特色发展大道。

扎根一片经济沃土向阳而生，深融区域发展拓新局。我们深耕本土，抢抓机遇，强化平台场景开放，依托苏州综合金融服务平台，“信保贷”产品当地市场占比领先；我们抢抓先机助力“智改数转”，服务新两化企业超 500 家形成“苏行经验”；我们大力支持引才聚智，联合江苏省内 6 地市打响“一卡一贷一平台”人才科创金融品牌；我们全力保障和改善民生，拓展医疗、养老、母婴等生活服务场景，大力推进江苏省三代社保卡、苏州市尊老卡换发，发卡量及市场占有率保持苏州地区第一，服务区域发展根更深、叶更茂、情更暖。

推进数字化转型提质扩面，创新发展动能澎湃强劲。我们坚持将数字化转型作为发展“主轴战略”，依靠数字化赋能驱动创新业务模式，实现乘数增长效应；建设苏州金融科技创新中心，共建联合实验室，加快科技输出，协助多个政府部门及企业开发信息化系统，打造“金融+科技+企业+民生”的共融共生新形态；25 个数字化转型项目全面铺开，账户管理、远程银行、数据管理、智能风控等项目驱动力逐渐增强，创新发展加快形成新业态。

强化风险合规底线有形有效，高质量发展行稳致远。我们坚持风控强基，合规固本，不良贷款率、不良贷款余额实现“双降”，拨备覆盖率和拨贷比实现“双升”，资产质量显著夯实。我们启动新一代综合信贷管理系统，上线不良资产管理系统，建设同业库、债券库，智能化风控水平稳步提升。我们优化风险条线组织架构，开展“内控合规管理建设年”和“明规矩、存敬畏、守底线”活动，组建反洗钱“智库”团队，风险合规氛围更加浓厚。

道阻且长，行则将至；行而不辍，未来可期。2022 年，我们将坚持“以客为尊”，贴近市场，深耕客户，构建银企发展命运共同体，夯实可持续发展基础；我们将积极融入数字经济发展浪潮，完善数字化营销、风控等金融服务基础设施，聚焦智改数转、工业互联网等数字产业重点，服务数字经济建设；我们将持续聚焦市民百姓生活，创新赋能民生金融场景，强化联动营销，提升服务资质能力；我们将践行绿色低碳发展，完善绿色金融服务体系，推进绿色运营，提升 ESG 表现，打造长三角区域特色城商行，构建高质量发展新格局。

## 第四节 公司简介和主要财务指标

### 一、公司信息

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

### 二、联系人和联系方式

	董事会秘书	证券事务代表
姓名	李伟	詹巍
联系地址	江苏省苏州工业园区钟园路 728 号	江苏省苏州工业园区钟园路 728 号
电话	0512-69868509	0512-69868509
传真	0512-69868409	0512-69868409
电子信箱	dongban@suzhoubank.com	dongban@suzhoubank.com

### 三、信息披露及备置地点

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



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

#### 四、注册变更情况

组织机构代码	91320000768299855B
公司上市以来主营业务的变化情况（如有）	无变更
历次控股股东的变更情况（如有）	本行无控股股东

#### 五、其他有关资料

公司聘请的会计师事务所

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

公司聘请的报告期内履行持续督导职责的保荐机构

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

公司聘请的报告期内履行持续督导职责的财务顾问

适用  不适用

#### 六、主要会计数据和财务指标

公司是否需追溯调整或重述以前年度会计数据

是  否

单位：人民币千元

项目	2021 年 1-12 月	2020 年 1-12 月	本期比上年同期增减	2019 年 1-12 月
营业收入	10,829,433	10,363,937	4.49%	9,424,243
营业利润	3,913,498	3,326,497	17.65%	3,289,856
利润总额	3,894,698	3,307,573	17.75%	3,285,241
净利润	3,287,290	2,725,376	20.62%	2,610,551
归属于母公司股东的净利润	3,106,689	2,571,927	20.79%	2,473,006
归属于母公司股东的扣除非经常性损益的净利润	3,045,001	2,540,835	19.84%	2,450,068

经营活动产生的现金流量净额	-7,630,233	19,134,871	本期为负	-13,900,735
基本每股收益（元/股）	0.93	0.77	20.78%	0.79
稀释每股收益（元/股）	0.85	0.77	10.39%	0.79
扣除非经常性损益后的基本每股收益（元/股）	0.91	0.76	19.74%	0.78
扣除非经常性损益后的稀释每股收益（元/股）	0.84	0.76	10.53%	0.78
加权平均净资产收益率（%）	9.96	8.96	上升 1.00 个百分点	9.85
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率（%）	9.77	8.85	上升 0.92 个百分点	9.76
<b>项目</b>	<b>2021 年 12 月 31 日</b>	<b>2020 年 12 月 31 日</b>	<b>本期末比上年末增减</b>	<b>2019 年 12 月 31 日</b>
总资产	453,029,020	388,068,080	16.74%	343,471,558
股东权益	34,288,828	31,230,946	9.79%	28,953,201
归属于母公司股东的权益	32,645,950	29,730,168	9.81%	27,802,331
归属于上市公司普通股股东的每股净资产（元/股）	9.79	8.92	9.81%	8.34

注：每股收益和加权平均净资产收益率根据《公开发行证券的公司信息披露编报规则第 9 号——净资产收益率和每股收益的计算及披露》（2010 年修订）计算。

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

是  否

扣除非经常损益前后的净利润孰低者为负值。

是  否

截止披露前一交易日的公司总股本：

截止披露前一交易日的公司总股本（股）	3,333,384,439
--------------------	---------------

用最新股本计算的全面摊薄每股收益

用最新股本计算的全面摊薄每股收益（元/股）	0.93
-----------------------	------

## 七、境内外会计准则下会计数据差异

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

适用  不适用

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

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

适用  不适用

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

## （三）境内外会计准则下会计数据差异原因说明

适用  不适用

## 八、分季度主要财务指标

单位：人民币千元

项目	2021 年第一季度	2021 年第二季度	2021 年第三季度	2021 年第四季度
营业总收入	2,857,516	2,653,468	2,583,705	2,734,744
归属于上市公司股东的净利润	889,646	850,635	721,796	644,612
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润	875,925	823,196	710,228	635,652
经营活动产生的现金流量净额	16,546,288	-24,076,488	847,384	-947,417

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

## 九、非经常性损益项目及金额

单位：人民币千元

项目	2021 年 1-12 月	2020 年 1-12 月	2019 年 1-12 月
资产处置损益	7,325	5,171	13,865
与资产相关的政府补助	1,150	1,150	1,150
与收益相关的政府补助	96,362	69,708	28,065
捐赠及赞助费	-19,623	-11,775	-5,674
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	823	-7,149	1,059
<b>非经常性损益合计</b>	<b>86,037</b>	<b>57,106</b>	<b>38,465</b>
所得税影响额	-22,502	-18,397	-12,512
减：少数股东权益影响额（税后）	1,847	7,617	3,014
<b>非经常性损益净额</b>	<b>61,688</b>	<b>31,092</b>	<b>22,939</b>

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

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

## 十、存款和贷款情况

单位：人民币千元

项目	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	本期末比上年 末增减	2019 年 12 月 31 日
<b>发放贷款和垫款</b>	<b>203,752,266</b>	<b>181,033,838</b>	<b>12.55%</b>	<b>155,326,331</b>
公司贷款和垫款	136,810,028	123,128,778	11.11%	103,996,365
个人贷款和垫款	76,472,037	64,988,474	17.67%	56,421,171
加：应计利息	353,436	333,481	5.98%	310,182
减：以摊余成本计量的发放贷款和垫款减值准备	9,883,235	7,416,895	33.25%	5,401,387
<b>吸收存款</b>	<b>278,343,254</b>	<b>250,109,032</b>	<b>11.29%</b>	<b>222,114,144</b>
公司存款	143,483,169	132,752,418	8.08%	119,541,174
个人存款	115,297,546	99,572,668	15.79%	86,942,189
保证金存款	12,187,036	11,277,252	8.07%	9,877,507
其他存款	409,901	141,066	190.57%	233,617
加：应计利息	6,965,601	6,365,627	9.43%	5,519,658

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

## 十一、补充财务指标

### (一) 主要财务指标

指标	监管指标	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
核心一级资本充足率 (%)	≥7.5	10.37	11.26	11.30
一级资本充足率 (%)	≥8.5	10.41	11.30	11.34
资本充足率 (%)	≥10.5	13.06	14.21	14.36
流动性比例 (%)	≥25	72.63	63.78	55.65
流动性覆盖率 (%)	≥100	183.30	146.12	154.18
存贷款比例(本外币) (%)	-	78.59	77.18	74.06
不良贷款率 (%)	≤5	1.11	1.38	1.53
拨备覆盖率 (%)	-	422.91	291.74	224.07
拨贷比 (%)	-	4.70	4.02	3.42
单一客户贷款集中度 (%)	≤10	2.34	2.10	2.36

单一集团客户授信集中度 (%)	≤15	3.83	4.55	4.77
最大十家客户贷款集中度 (%)	≤50	13.00	12.75	13.84
正常类贷款迁徙率 (%)	-	1.22	1.28	2.44
关注类贷款迁徙率 (%)	-	42.58	55.25	55.44
次级类贷款迁徙率 (%)	-	73.89	73.70	84.67
可疑类贷款迁徙率 (%)	-	18.54	63.71	84.69
总资产收益率 (%)	-	0.78	0.75	0.80
成本收入比 (%)	≤45	32.02	29.74	31.68
资产负债率 (%)	-	92.43	91.95	91.57
净利差 (%)	-	1.98	2.28	2.42
净利息收益率 (%)	-	1.91	2.22	2.21

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

## （二）资本充足率指标

单位：人民币万元

项目	2021年12月31日	2020年12月31日	2019年12月31日
核心资本净额	3,318,644	3,023,153	2,837,778
一级资本净额	3,332,420	3,034,486	2,847,399
资本净额	4,179,718	3,816,166	3,604,808
风险加权资产	32,005,120	26,854,097	25,104,399
核心一级资本充足率 (%)	10.37	11.26	11.30
一级资本充足率 (%)	10.41	11.30	11.34
资本充足率 (%)	13.06	14.21	14.36

注：依照《商业银行资本管理办法（试行）》（中国银行业监督管理委员会 2012 年第 1 号令）要求，根据经审计的合并财务报表数据重新计算。详细信息请查阅本行网站投资者关系中的“监管信息披露”栏目。

## （三）杠杆率指标

单位：人民币万元

项目	2021年12月31日	2021年9月30日	2021年6月30日	2021年3月31日
杠杆率 (%)	6.42	6.40	6.34	6.35
一级资本净额	3,332,420	3,255,748	3,179,630	3,130,286
调整后的表内外资产余额	51,909,900	50,846,747	50,147,415	49,322,950

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

#### （四）流动性覆盖率指标

单位：人民币万元

项目	2021 年 12 月 31 日	2021 年 9 月 30 日	2021 年 6 月 30 日	2021 年 3 月 31 日
流动性覆盖率（%）	183.30	148.07	156.15	149.98
合格优质流动性资产	3,966,923	4,326,752	3,934,448	3,935,412
未来 30 天现金流出量的期末数值	2,164,200	2,922,092	2,519,716	2,623,960

注：上报监管部门合并口径数据。

#### （五）净稳定资金比例指标

单位：人民币万元

项目	2021 年 12 月 31 日	2021 年 9 月 30 日	2021 年 6 月 30 日	2021 年 3 月 31 日
净稳定资金比例（%）	115.78	116.72	114.93	116.25
可用的稳定资金	26,803,573	26,351,206	25,726,852	25,044,724
所需的稳定资金	23,150,641	22,576,787	22,384,700	21,543,361

注：上报监管部门合并口径数据。

## 第五节 管理层讨论与分析

### 一、报告期内公司从事的主要业务

本行经营范围包括：吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内外结算；办理票据承兑与贴现；代理发行、代理兑付、承销政府债券；买卖政府债券、金融债券；从事同行拆借；代理收付款项及代理保险业务；提供保管箱服务；外汇存款；外汇贷款；外汇汇款；外币兑换；结汇、售汇；资信调查、咨询和见证业务；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）

### 二、核心竞争力分析

**得天独厚的经济沃土。**苏州作为本行的发源地，有着优越的地理位置和区位优势，2021 年苏州规上工业总产值超 4 万亿元，一举超越上海、深圳，成为全球第一大工业城市。江苏省实现地区生产总值超 11 万亿元，13 个地级市 GDP 增速超 7%。苏州银行作为区域性城商行，深耕苏州、面向江苏、融入长三角，在全省开设 11 家分行和 168 家网点，业务基本覆盖江苏全境，潜在基础客群和业务拓展空间广阔。

**持续健全的体制机制。**自 2015 年起，本行在全国率先开展“事业部”组织机构变革，形成了公司银行、零售银行、金融市场、数字银行四大专业化经营事业总部。本行将事业部变革作为重点工程持续优化，推进变革 2.0，构建总行管总、总部组建、区域主战的协同作战模式，实现中后台集约化为前台减负赋能。同时，积极进行市场化体制机制改革，优化激励与约束、管理与监督等市场化经营机制，干部员工生产发展积极性普遍提升。

**由表及里的数字转型。**本行将数字化转型定位“主轴战略”，每年科技投入不低于营业收入的 3%；建立金融科技创新中心并与科技企业建立联合实验室，加快区块链、人工智能、物联网等技术研发应用；实施涉及前中后台各条线 46 个数字化转型项目，数据标签、开户流程优化、精准营销模型、RPA 机器人等数字应用初见成效。

**由点及面的平台模式。**本行抢抓数字经济先机，强化数字化运营思维，推进“智改数转”，支持新两化发展；在苏州、南通、连云港、常州、淮安、宿迁推广“一卡一贷一平台”人才金融服务体系，“苏州经验”异地“开花结果”；建设综合金融服务平台、常熟服装城平台、明智达破产管理平台、南环桥批发市场智慧交易平台、农村“三资”监管平台、“财资 e 管家”现金管理平台等，以“一张网”实现批量获客，巩固核心资源。

**逐渐完善的民生金融。**作为江苏省第三代社保卡主要发卡行之一，本行紧抓有力时机，搭建了具有百姓生活烟火气场景，深化医疗、养老、母婴、食品健康、体育、文旅等民生金融场景、平台、生态建设，推进民生金融平台化、场景化，成为全国首家参与数字人民币流通领域的非运营机构城商行，形成苏州银行特色民生金融品牌。

**稳步提升的风险管理。**持续不断加强全面风险管理，构建风险条线专业序列，建立集团层面风险偏好体系，优化业务流程，推进数字化风控，开展员工行为管理，不良贷款率逐渐下降，拨备覆盖率逐年提升。

**持续巩固的综合经营。**本行不断提升业务发展前瞻性，增强综合经营实力。与苏州金融租赁公司深化银租联动，致力于为客户提供全方位一体化综合金融服务；强化境外业务，新加坡代表处助力中资企业走出去；控股四家村镇银行，成立普惠金融服务站，以普惠金融践行担当；接入国家医保电子凭证，获得自主代客人民币与外汇衍生品业务资格、国开行国际结算代理资格，入选交易商协会《定向债务融资工具专项机构投资人名单》，公募基金托管、B 类主承销资格有序推进。

**不断优化的人才结构。**开展人力资源体系重构，建立专业化岗位序列，提升各岗位人员专业能力，强化人才价值创造；拓展人才发展渠道，构建面向本行高、中、基三个层次的立体化人才培养模式，本科及以上学历人员占比超 90%，党员人数占比超 40%，高素质人才占比持续提升，为高质量发展提供更强动力。



## 三、财务报表分析

### （一）概述

2021 年是建党 100 周年，也是本行新三年发展规划开局之年，全行以事业部变革 2.0 和全面数字化转型为契机，围绕国家、省、市十四五规划，落实高质量发展要求，坚守战略定力，勇于担当作为，深度融入区域优势，与广大客户携手共赢，共同迈上高质量发展新台阶。

#### 1、业务规模稳中向好

截至报告期末，本集团资产总额 4,530.29 亿元，较上年末增加 649.61 亿元，增幅 16.74%；吸收存款余额 2,783.43 亿元，较上年末增加 282.34 亿元，增幅 11.29%；发放贷款和垫款余额 2,037.52 亿元，较上年末增加 227.18 亿元，增幅 12.55%。本集团精准服务实体经济，充分利用政策资金为小微、绿色、科创、民营及制造业等实体企业的发展保驾护航。报告期末，普惠小微企业贷款、绿色贷款及科创贷款增速远超各项贷款增速，民营企业、制造业贷款较年初增幅均超 10%。本集团积极拓展并优化负债来源，努力争取低成本央行融资及政策性银行资金支持，并通过资本市场融资发行 10 亿绿色金融债和 50 亿可转换债券，有效优化中长期资产负债错配结构和资本结构。

#### 2、经营业绩稳中有进

报告期内，本集团实现营业收入 108.29 亿元，比上年同期增长 4.65 亿元，增幅 4.49%；实现净利润 32.87 亿元，比上年同期增长 5.62 亿元，增幅 20.62%；实现归属于母公司股东的净利润 31.07 亿元，比上年同期增长 5.35 亿元，增幅 20.79%；基本每股收益 0.93 元/股，较上年同期增长 0.16 元/股，增幅 20.78%；加权平均净资产收益率 9.96%，较上年同期增长 100BP。

#### 3、非息收入增长良好

报告期内，本集团实现手续费及佣金净收入 12.22 亿元，较上年同期增加 2.77 亿元，增幅 29.37%，占营业收入比重同比提升 2.17 个百分点。本集团推进中间业务稳步发展，主要在理财业务、代销业务等方面优化创新，实现中间业务收入可持续增长；同时积极争取基金托管、债券主承销等各类业务资质，全方位对接客户服务需求，提升中间业务收入多样性。

#### 4、风险指标全面优化

本集团加强风险分类管理，进一步降低资产风险分类偏离度，不断提高数字化风险监测与管理水平。截至报告期末，本集团不良贷款余额 23.69 亿元，较年初下降 2.23 亿元；不良贷款率 1.11%，较年初下降 0.27 个百分点；拨贷比 4.70%，较年初上升 0.68 个百分点；拨备覆盖率 422.91%，较年初上升 131.17 个百分点，资产质量持续向好，风险抵御能力不断增强。

#### 5、资本基础夯实提升

本集团持续优化业务结构，加强资本管理，提升资本使用效率。于 2021 年 4 月成功发行可转换债券，扣除发行费用后共计募集资金 49.88 亿元，其中计入权益部分资金 3.67 亿元补充核心一级资本，剩余资金将待投资者转股后补充资本。截至报告期末，本集团核心一级资本充足率为 10.37%，一级资本充足率为 10.41%，资本充足率为 13.06%，各项资本充足率指标均符合监管要求和本集团资本规划管理目标。

### （二）利润表项目分析

2021 年本集团实现营业收入 108.29 亿元，较上年同期增加 4.65 亿元，增幅 4.49%；实现归属于母公司股东的净利润 31.07 亿元，较上年同期增加 5.35 亿元，增幅 20.79%。



**利润表主要项目变动**

单位：人民币千元

项目	2021 年	2020 年	增减额	增长率
<b>一、营业收入</b>	<b>10,829,433</b>	<b>10,363,937</b>	<b>465,496</b>	<b>4.49%</b>
利息净收入	7,532,829	7,525,429	7,400	0.10%
利息收入	17,208,727	15,890,304	1,318,423	8.30%
利息支出	9,675,898	8,364,874	1,311,024	15.67%
手续费及佣金净收入	1,222,023	944,603	277,420	29.37%
手续费及佣金收入	1,352,283	1,051,158	301,125	28.65%
手续费及佣金支出	130,260	106,555	23,705	22.25%
其他收益	97,513	70,859	26,654	37.62%
投资收益	1,635,336	1,674,863	-39,527	-2.36%
其中：对联营企业的投资收益	56,663	56,888	-225	-0.40%
公允价值变动收益	158,144	41,122	117,022	284.57%
资产处置收益	7,325	5,171	2,154	41.66%
汇兑损益	82,664	-4,979	87,643	上年为负
其他业务收入	93,599	106,869	-13,270	-12.42%
<b>二、营业支出</b>	<b>6,915,935</b>	<b>7,037,440</b>	<b>-121,505</b>	<b>-1.73%</b>
税金及附加	107,635	92,289	15,346	16.63%
业务及管理费	3,400,948	3,024,138	376,810	12.46%
信用减值损失	3,341,223	3,862,981	-521,758	-13.51%
其他业务成本	66,129	58,032	8,097	13.95%
<b>三、营业利润</b>	<b>3,913,498</b>	<b>3,326,497</b>	<b>587,001</b>	<b>17.65%</b>
营业外收入	8,505	20,508	-12,003	-58.53%
减：营业外支出	27,305	39,432	-12,127	-30.75%
<b>四、利润总额</b>	<b>3,894,698</b>	<b>3,307,573</b>	<b>587,125</b>	<b>17.75%</b>
减：所得税费用	607,408	582,197	25,211	4.33%
<b>五、净利润</b>	<b>3,287,290</b>	<b>2,725,376</b>	<b>561,914</b>	<b>20.62%</b>
归属于母公司股东的净利润	3,106,689	2,571,927	534,762	20.79%
少数股东损益	180,601	153,449	27,152	17.69%

**1、利息净收入**

利息净收入是本集团利润的主要来源。2021 年，本集团实现利息净收入 75.33 亿元，较上年同期增加 0.07 亿元，增幅 0.10%。

单位：人民币千元

项目	2021 年	2020 年	增减额	增长率
<b>利息收入</b>				
发放贷款和垫款	9,939,257	9,568,238	371,019	3.88%
存放中央银行款项	297,876	302,640	-4,764	-1.57%
存放同业款项	61,909	57,585	4,324	7.51%
拆出资金	625,234	577,995	47,239	8.17%
买入返售金融资产	53,524	58,435	-4,911	-8.40%
金融投资	4,766,439	4,110,387	656,052	15.96%
长期应收款	1,464,488	1,215,023	249,465	20.53%
<b>利息收入合计</b>	<b>17,208,727</b>	<b>15,890,304</b>	<b>1,318,423</b>	<b>8.30%</b>
<b>利息支出</b>				
吸收存款	5,893,870	5,591,109	302,761	5.42%
同业存放款项	199,014	189,452	9,562	5.05%
拆入资金	948,102	731,347	216,755	29.64%
卖出回购金融资产	363,761	294,395	69,366	23.56%
应付债券	1,721,133	1,278,897	442,236	34.58%
向中央银行借款	537,732	268,398	269,334	100.35%
长期应付款	2,082	11,276	-9,194	-81.54%
租赁负债	10,204	-	10,204	不适用
<b>利息支出合计</b>	<b>9,675,898</b>	<b>8,364,874</b>	<b>1,311,023</b>	<b>15.67%</b>
<b>利息净收入</b>	<b>7,532,829</b>	<b>7,525,429</b>	<b>7,400</b>	<b>0.10%</b>

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

单位：人民币千元

项目	2021 年			2020 年		
	日均余额	利息收支	平均收益率/付息率	日均余额	利息收支	平均收益率/付息率
<b>生息资产</b>	<b>393,947,204</b>	<b>17,208,727</b>	<b>4.37%</b>	<b>339,295,938</b>	<b>15,890,304</b>	<b>4.68%</b>
存放中央银行款项	21,581,484	297,876	1.38%	21,649,758	302,640	1.40%
存放同业款项、拆出资金及买入返售资产	28,519,102	740,667	2.60%	23,851,420	694,015	2.91%
发放贷款和垫款	203,305,900	9,939,257	4.89%	177,769,675	9,568,238	5.38%
金融投资	118,559,007	4,766,439	4.02%	98,214,444	4,110,387	4.19%
长期应收款	21,981,711	1,464,488	6.66%	17,810,641	1,215,023	6.82%
<b>付息负债</b>	<b>405,108,132</b>	<b>9,675,898</b>	<b>2.39%</b>	<b>347,955,890</b>	<b>8,364,874</b>	<b>2.40%</b>

向中央银行借款	21,640,008	537,732	2.48%	10,172,359	268,398	2.64%
同业存放款项、拆入资金及卖出回购金融资产款	62,090,823	1,510,877	2.43%	51,200,925	1,215,195	2.37%
吸收存款	262,038,957	5,893,870	2.25%	239,231,390	5,591,109	2.34%
应付债券	59,007,313	1,721,133	2.92%	47,115,855	1,278,897	2.71%
租赁负债	287,826	10,204	3.55%	-	-	-
长期应付款	43,205	2,082	4.82%	235,361	11,276	4.79%
<b>利息净收入合计</b>	<b>7,532,829</b>			<b>7,525,429</b>		
<b>净利差 (%)</b>	<b>1.98%</b>			<b>2.28%</b>		
<b>净利息收益率 (%)</b>	<b>1.91%</b>			<b>2.22%</b>		

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

2、生息资产和付息负债的平均余额为每日余额的平均数，未经审计。

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

单位：人民币千元

项目	2021 年对比 2020 年		
	规模因素	利率因素	增(减)净值
<b>资产</b>			
存放中央银行款项	-954	-3,810	-4,764
存放同业款项、拆出资金及买入返售资产	135,818	-89,166	46,652
发放贷款和垫款	1,374,455	-1,003,437	371,019
金融投资	851,443	-195,391	656,052
长期应收款	284,546	-35,081	249,465
<b>利息收入变动</b>	<b>2,645,308</b>	<b>-1,326,885</b>	<b>1,318,423</b>
<b>负债</b>			
向中央银行借款	302,574	-33,240	269,334
同业存放款项、拆入资金及卖出回购金融资产款	258,459	37,223	295,682
吸收存款	533,039	-230,278	302,761
应付债券	322,778	119,458	442,236
租赁负债	10,204	-	10,204
长期应付款	-9,206	12	-9,194
<b>利息支出变动</b>	<b>1,417,848</b>	<b>-106,825</b>	<b>1,311,023</b>
<b>利息净收入变动</b>	<b>1,227,460</b>	<b>-1,220,060</b>	<b>7,400</b>

### 净利差和净利息收益率

报告期内，本集团的净利差为 1.98%，较上年同期下降 0.30 个百分点。主要是由于受市场因素影响，贷款收益率较上年同期下降 0.49 个百分点，存款付息率较上年同期下降 0.09 个百分点，存贷利差收窄。

净利息收益率为 1.91%，较上年同期下降 0.31 个百分点。

## 2、利息收入

报告期内，本集团利息收入 172.09 亿元，较上年同期增加 13.18 亿元，增幅 8.30%，主要是报告期内贷款规模和金融投资规模同比增长所致。

### 发放贷款和垫款利息收入

报告期内，本集团发放贷款和垫款利息收入 99.39 亿元，较上年同期增加 3.71 亿元，增幅 3.88%，主要是报告期内贷款规模同比增长所致。

下表列示了发放贷款和垫款各组成部分的平均余额、利息收入、平均收益率。

单位：人民币千元

项目	2021 年			2020 年		
	日均余额	利息收入	平均收益率	日均余额	利息收入	平均收益率
发放贷款和垫款	203,305,900	9,939,257	4.89%	177,769,675	9,568,238	5.38%
其中：公司贷款	131,456,385	6,012,323	4.57%	115,668,036	5,790,151	5.01%
其中：个人贷款	71,849,515	3,926,934	5.47%	62,101,640	3,778,087	6.08%

注：发放贷款和垫款的平均余额为每日余额的平均数，未经审计。

### 金融投资利息收入

报告期内，本集团金融投资利息收入 47.66 亿元，较上年同期增加 6.56 亿元，增幅 15.96%，主要是报告期内投资规模同比增长所致。

### 存放中央银行款项利息收入

报告期内，本集团存放中央银行款项利息收入 2.98 亿元，较上年同期减少 0.05 亿元，降幅 1.57%，主要是报告期内存放中央银行款项的规模和收益率均有同比下降所致。

### 存拆放同业和其他金融机构款项利息收入

报告期内，本集团存拆放同业和其他金融机构款项利息收入 7.41 亿元，较上年同期增加 0.47 亿元，增幅 6.72%，主要是同业投资规模同比上升所致。

## 3、利息支出

报告期内，本集团利息支出 96.76 亿元，较上年同期增加 13.11 亿元，增幅 15.67%。主要是报告期内吸收存款、应付债券、向央行借款和同业负债规模同比增长所致。

### 吸收存款利息支出

报告期内，本集团吸收存款利息支出 58.94 亿元，占全部利息支出的 60.91%，较上年同期增加 3.03 亿元，增幅 5.42%，主要是报告期内吸收存款规模增加所致。

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

单位：人民币千元

项目	2021 年			2020 年		
	日均余额	利息支出	平均付息率	日均余额	利息支出	平均付息率
<b>吸收存款</b>	<b>262,038,957</b>	<b>5,893,870</b>	<b>2.25%</b>	<b>239,231,390</b>	<b>5,591,109</b>	<b>2.34%</b>
其中：公司存款	140,797,282	2,784,449	1.98%	132,130,501	2,750,360	2.08%
活期	73,829,239	591,494	0.80%	66,596,220	499,766	0.75%
定期	66,968,043	2,192,955	3.27%	65,534,280	2,250,593	3.43%
其中：个人存款	109,455,484	2,934,730	2.68%	95,464,098	2,673,903	2.80%
活期	27,176,500	86,399	0.32%	24,630,188	81,848	0.33%
定期	82,278,984	2,848,331	3.46%	70,833,911	2,592,055	3.66%
其中：保证金存款	11,786,191	174,691	1.48%	11,636,790	166,846	1.43%

注：吸收存款的平均余额为每日余额的平均数，未经审计。

#### 向中央银行借款利息支出

报告期内，本集团向中央银行借款利息支出 5.38 亿元，较上年同期增加 2.69 亿元，增幅 100.35%。主要是报告期内向中央银行借款规模同比大幅增长所致。

#### 同业和其他金融机构存放款项利息支出

报告期内，本集团同业和其他金融机构存放款利息支出（同业存款、拆入资金、卖出回购金融资产）合计 15.11 亿元，较上年同期增加 2.96 亿元，增幅 24.33%。主要是报告期内同业负债规模和付息率均增长所致。

#### 应付债券利息支出

报告期内，本集团应付债券利息支出 17.21 亿元，较上年同期增加 4.42 亿元，增幅 34.58%，主要是报告期内应付债券规模和付息率均有同比上升所致。

#### 4、非利息收入

报告期内，本集团实现非利息收入 32.97 亿元，较上年同期增加 4.58 亿元，增幅 16.14%。非利息收入占营业收入的比例为 30.44%，较上年的 27.39% 增长 3.05 个百分点。

下表列示了报告期内本集团非利息收入的主要构成：

单位：人民币千元

项目	2021 年	2020 年	增减额	增长率
手续费及佣金收入	1,352,283	1,051,158	301,125	28.65%
减：手续费及佣金支出	130,260	106,555	23,705	22.25%
手续费及佣金净收入	1,222,023	944,603	277,420	29.37%
其他收益	97,513	70,859	26,654	37.62%

投资收益	1,635,336	1,674,863	-39,527	-2.36%
公允价值变动损益	158,144	41,122	117,022	284.57%
资产处置收益	7,325	5,171	2,154	41.66%
汇兑损益	82,664	-4,979	87,643	上年为负
其他业务收入	93,599	106,869	-13,270	-12.42%
<b>非利息净收入总额</b>	<b>3,296,604</b>	<b>2,838,508</b>	<b>458,096</b>	<b>16.14%</b>

### 手续费及佣金净收入

报告期内，本集团手续费及佣金净收入 12.22 亿元，较上年同期增加 2.77 亿元，增幅 29.37%。下表列示了报告期内本集团手续费及佣金净收入的主要构成。

单位：人民币千元

项目	2021 年	2020 年	增减额	增长率
<b>手续费及佣金收入</b>				
银行卡业务	71,623	65,433	6,190	9.46%
代客理财业务	797,685	473,042	324,643	68.63%
代理类业务	291,618	259,470	32,148	12.39%
投融资业务	67,554	83,561	-16,007	-19.16%
结算类业务	117,326	156,421	-39,095	-24.99%
其他	6,476	13,231	-6,755	-51.05%
<b>手续费及佣金收入合计</b>	<b>1,352,283</b>	<b>1,051,158</b>	<b>301,125</b>	<b>28.65%</b>
<b>手续费及佣金支出</b>				
银行卡业务	32,491	29,169	3,322	11.39%
结算类业务	35,989	21,873	14,116	64.54%
代理类业务	38,675	25,201	13,474	53.47%
其他	23,105	30,313	-7,208	-23.78%
<b>手续费及佣金支出合计</b>	<b>130,260</b>	<b>106,555</b>	<b>23,705</b>	<b>22.25%</b>
<b>手续费及佣金净收入</b>	<b>1,222,023</b>	<b>944,603</b>	<b>277,420</b>	<b>29.37%</b>

报告期内，本集团实现各项手续费及佣金收入 13.52 亿元，较上年同期增加 3.01 亿元，增幅为 28.65%。

### 5、业务及管理费

报告期内，本集团业务及管理费用 34.01 亿元，较上年同期增加 3.77 亿元，增幅 12.46%。其中，员工费用 21.12 亿元，较上年同期增加 2.41 亿元；业务费用 8.50 亿元，较上年同期增加 0.18 亿元；资产折旧 3.30 亿元，较上年同期增加 1.09 亿元，主要是执行新租赁准则增加了使用权资产折旧；资产摊销 1.10 亿元，较上年同期增加 0.09 亿元。

单位：人民币千元

项目	2021 年	2020 年	增减额	增长率
员工费用	2,111,537	1,870,236	241,301	12.90%
业务费用	849,540	832,015	17,525	2.11%
资产折旧	329,757	221,007	108,750	49.21%
资产摊销	110,113	100,881	9,232	9.15%
<b>合计</b>	<b>3,400,948</b>	<b>3,024,138</b>	<b>376,810</b>	<b>12.46%</b>

## 6、信用减值损失

报告期内，本集团信用减值损失 33.41 亿元，发放贷款和垫款信用减值损失是主要组成部分。下表列示了报告期内本集团信用减值损失的主要构成。

单位：人民币千元

项目	2021 年		2020 年	
	金额	占比	金额	占比
存放同业	-6,669	-0.20%	8,963	0.23%
拆出资金	97,034	2.90%	121,270	3.14%
买入返售金融资产	-19,566	-0.59%	3,215	0.08%
债权投资	-750	-0.02%	462,744	11.98%
其他债权投资	139,926	4.19%	36,125	0.94%
表外业务	7,035	0.21%	39,192	1.01%
发放贷款和垫款	2,942,127	88.06%	3,002,060	77.71%
长期应收款	183,602	5.50%	202,618	5.25%
其他资产	-1,515	-0.05%	-13,207	-0.34%
<b>合计</b>	<b>3,341,223</b>	<b>100.00%</b>	<b>3,862,981</b>	<b>100.00%</b>

报告期内，本集团发放贷款和垫款计提减值损失 29.42 亿元，较上年同期少计提 0.60 亿元，降幅 2.00%。截至报告期末，本集团贷款减值准备余额 100.18 亿元，较上年末增加 24.57 亿元。

## 7、所得税费用

报告期内，本集团所得税费用为 6.07 亿元，较上年同比增加 0.25 亿元，增幅 4.33%。

单位：人民币千元

项目	2021 年	2020 年	增减额	增长率
当期所得税费用	1,008,355	1,279,741	-271,386	-21.21%
递延所得税费用	-400,947	-697,544	296,597	-42.52%
<b>所得税费用合计</b>	<b>607,408</b>	<b>582,197</b>	<b>25,211</b>	<b>4.33%</b>

**8、其他变动幅度在 30% 以上的主要利润表项目**

单位：人民币千元

项目	2021 年	2020 年	变动率	主要原因
其他收益	97,513	70,859	37.62%	政府补助增加
公允价值变动收益	158,144	41,122	284.57%	交易性金融资产公允价值增加
资产处置收益	7,325	5,171	41.66%	处置收益增加
汇兑损益	82,664	-4,979	上年为负	外币业务受汇率波动影响
营业外收入	8,505	20,508	-58.53%	其他营业外收入减少
营业外支出	27,305	39,432	-30.75%	其他营业外支出减少

**(三) 资产负债表项目分析**
**1、资产**

截至报告期末，本集团资产总额 4,530.29 亿元，较上年末增加 649.61 亿元，增幅 16.74%。截至报告期各期末，本集团资产总额及主要构成如下表列示：

单位：人民币千元

项目	2021 年 12 月 31 日		2020 年 12 月 31 日		增减额	增长率
	金额	占比	金额	占比		
现金及存放中央银行款项	19,884,358	4.39%	21,546,216	5.55%	-1,661,858	-7.71%
存放同业款项	7,621,457	1.68%	4,304,107	1.11%	3,317,350	77.07%
贵金属	358	0.00%	1,201	0.00%	-843	-70.19%
拆出资金	19,854,198	4.38%	9,102,771	2.35%	10,751,427	118.11%
衍生金融资产	339,284	0.07%	628,318	0.16%	-289,034	-46.00%
买入返售金融资产	941,486	0.21%	2,230,517	0.57%	-1,289,031	-57.79%
发放贷款和垫款	203,752,266	44.98%	181,033,838	46.65%	22,718,428	12.55%
金融投资：						
交易性金融资产	46,536,666	10.27%	37,757,685	9.73%	8,778,981	23.25%
债权投资	95,830,853	21.15%	91,212,809	23.50%	4,618,044	5.06%
其他债权投资	26,523,089	5.85%	14,193,893	3.66%	12,329,196	86.86%
长期股权投资	687,920	0.15%	624,634	0.16%	63,286	10.13%
固定资产	2,732,726	0.60%	2,772,402	0.71%	-39,676	-1.43%
使用权资产	340,114	0.08%	-	-	340,114	不适用
投资性房地产	7	0.00%	7	0.00%	-	0.00%
在建工程	272,243	0.06%	132,135	0.03%	140,108	106.03%



无形资产	515,064	0.11%	475,847	0.12%	39,217	8.24%
递延所得税资产	2,576,537	0.57%	2,249,914	0.58%	326,623	14.52%
长期待摊费用	78,446	0.02%	51,490	0.01%	26,956	52.35%
长期应收款	24,289,524	5.36%	19,548,094	5.04%	4,741,430	24.26%
其他资产	252,426	0.06%	202,204	0.05%	50,222	24.84%
<b>资产总计</b>	<b>453,029,020</b>	<b>100.00%</b>	<b>388,068,080</b>	<b>100.00%</b>	<b>64,960,940</b>	<b>16.74%</b>

### (1) 发放贷款和垫款

截至报告期末，本集团发放贷款和垫款 2,037.52 亿元，占资产总额的 44.98%，发放贷款和垫款本金 2,132.82 亿元，较上年末增加 251.65 亿元，增幅 13.38%，持续保持稳步增长态势。

本集团发放贷款和垫款具体构成如下表列示：

单位：人民币千元

项目	2021 年 12 月 31 日		2020 年 12 月 31 日		增减额	增长率
	金额	占比	金额	占比		
<b>公司贷款和垫款本金</b>						
贷款	113,617,951	53.27%	102,092,896	54.27%	11,525,055	11.29%
贴现	22,107,504	10.37%	20,154,807	10.71%	1,952,697	9.69%
贸易融资	1,038,938	0.49%	647,235	0.34%	391,703	60.52%
垫款	45,635	0.02%	233,840	0.12%	-188,205	-80.48%
公司小计	136,810,028	64.15%	123,128,778	65.45%	13,681,250	11.11%
<b>个人贷款和垫款本金</b>						
个人住房贷款	32,345,940	15.17%	26,790,436	14.24%	5,555,504	20.74%
个人经营贷款	30,814,120	14.45%	24,535,391	13.04%	6,278,729	25.59%
个人消费贷款	13,311,977	6.24%	13,662,647	7.26%	-350,670	-2.57%
个人小计	76,472,037	35.85%	64,988,474	34.55%	11,483,563	17.67%
<b>本金合计</b>	<b>213,282,065</b>	<b>100.00%</b>	<b>188,117,253</b>	<b>100.00%</b>	<b>25,164,812</b>	<b>13.38%</b>
应计利息	353,436	-	333,481	-	19,955	5.98%
<b>发放贷款和垫款总额</b>	<b>213,635,501</b>	<b>-</b>	<b>188,450,733</b>	<b>-</b>	<b>25,184,768</b>	<b>13.36%</b>
以摊余成本计量的贷款减值准备	-9,883,235	-	-7,416,895	-	-2,466,340	33.25%
<b>发放贷款和垫款</b>	<b>203,752,266</b>	<b>-</b>	<b>181,033,838</b>	<b>-</b>	<b>22,718,428</b>	<b>12.55%</b>

### 公司贷款

截至报告期末，本集团公司贷款本金 1,368.10 亿元（不含应计利息，下同），较上年末增加 136.81 亿元，增幅 11.11%。公司贷款占发放贷款和垫款本金总额的 64.15%。报告期内，本集团加强对普惠小微、民营、绿色及科创贷款的投放力度，有效落实减费让利，进一步提高服务实体经济的质效。

## 个人贷款

截至报告期末，本集团个人贷款本金 764.72 亿元，较上年末增加 114.84 亿元，增幅 17.67%。其中，本集团个人住房贷款较上年末增长 20.74%；个人经营贷款较上年末增长 25.59%，主要是增加了对个体工商户和小微企业主的贷款投放。

## (2) 金融投资

截至报告期末，本集团金融投资账面价值 1,688.91 亿元，较上年末增加 257.26 亿元，增幅 17.97%。

本集团金融投资构成如下表列示：

单位：人民币千元

项目	2021 年 12 月 31 日		2020 年 12 月 31 日		增减额	增长率
	金额	占比	金额	占比		
交易性金融资产	46,536,666	27.55%	37,757,685	26.38%	8,778,981	23.25%
债权投资	95,830,853	56.75%	91,212,809	63.71%	4,618,044	5.06%
其他债权投资	26,523,089	15.70%	14,193,893	9.91%	12,329,196	86.86%
<b>合计</b>	<b>168,890,608</b>	<b>100.00%</b>	<b>143,164,387</b>	<b>100.00%</b>	<b>25,726,221</b>	<b>17.97%</b>

## 交易性金融资产

交易性金融资产主要是以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。截至报告期末，交易性金融资产余额为 465.37 亿元，较上年末增加 87.79 亿元，增幅 23.25%，主要是基金、资管计划、券商收益凭证和其他等投资的规模增加。

## 债权投资

债权投资是以摊余成本计量的债务工具投资。截至报告期末，债权投资余额为 958.31 亿元，较上年末增加 46.18 亿元，增幅 5.06%，主要是政府债券和券商收益凭证投资规模增加。

## 其他债权投资

其他债权投资是以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资。截至报告期末，其他债权投资余额为 265.23 亿元，较上年末增加 123.29 亿元，增幅 86.86%，主要是政府债券、金融债券和企业债券投资规模增加。

## 持有的前十大金融债券余额

报告期内，本集团兼顾流动性管理与盈利增长需要，合理配置债券投资。截至报告期末，本集团持有的面值最大的十只金融债券合计面值金额为 219.81 亿元，主要为国债。

截至报告期末，本集团持有的前十大金融债券面值情况如下表列示：

单位：人民币千元

债券种类	面额	票面利率(%)	到期日	减值准备
19 附息国债 04	3,270,000	3.19	2024-04-11	-
18 附息国债 28	2,810,000	3.22	2025-12-06	-
18 附息国债 19	2,670,000	3.54	2028-08-16	-

17 国开 10	2,660,000	4.04	2027-04-10	-
18 付息国债 11	2,551,000	3.69	2028-05-17	-
15 付息国债 16	2,490,000	3.51	2025-07-16	-
16 付息国债 23	1,450,000	2.70	2026-11-03	-
17 付息国债 10	1,420,000	3.52	2027-05-04	-
17 付息国债 18	1,350,000	3.59	2027-08-03	-
18 付息国债 23	1,310,000	3.29	2023-10-18	-

### (3) 报告期末所持的衍生金融工具

单位：人民币千元

项目	2021 年 12 月 31 日			2020 年 12 月 31 日		
	名义金额	资产 公允价值	负债 公允价值	名义金额	资产 公允价值	负债 公允价值
外汇掉期协议	34,702,935	298,196	309,840	29,048,855	562,901	606,197
外汇远期协议	383,826	1,719	1,447	72,084	3,311	3,214
利率互换协议	20,351,060	433	2,462	18,817,330	29,376	32,966
其他	52,675	38,937	-	52,675	32,730	-
<b>合计</b>	<b>55,490,496</b>	<b>339,284</b>	<b>313,749</b>	<b>47,990,944</b>	<b>628,318</b>	<b>642,377</b>

报告期内，公司为交易适用下述衍生金融工具。

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

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

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

本集团主要以资产负债管理为目的而续做与汇率相关的衍生金融工具。

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

### (4) 现金及存放中央银行款项

截至报告期末，本集团现金及存放中央银行款项余额为 198.84 亿元，较上年末减少 16.62 亿元。报告期末，本集团现金及存放中央银行款项占资产总额的 4.39%，保持在合理水平。

### (5) 同业资产

截至报告期末，本集团同业资产（存放同业款项、拆出资金、买入返售金融资产）余额为 284.17 亿元，较上年末增加 127.80 亿元。报告期末，本集团同业资产占资产总额的 6.27%，保持在合理水平。

### (6) 长期应收款

截至报告期末，本集团长期应收款余额为 242.90 亿元，较上年末增加 47.41 亿元，增幅 24.26%，是本集团子公司苏州

金融租赁股份有限公司业务增长；长期应收款减值准备余额 8.36 亿元，较上年末上升 20.31%。

#### (7) 其他变动幅度在 30% 以上的主要资产项目

单位：人民币千元

项目	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	变动率	主要原因
贵金属	358	1,201	-70.19%	贵金属库存减少
使用权资产	340,114	-	不适用	执行新租赁准则产生
在建工程	272,243	132,135	106.03%	建造营业用房投资增加
长期待摊费用	78,446	51,490	52.35%	网点装修投入增加

## 2、负债

截至报告期末，本集团负债总额为 4,187.40 亿元，较上年末增加 619.03 亿元，增幅 17.35%。吸收存款占全部负债的 66.47%，是本集团最主要的资金来源。

截至报告期各期末，本集团负债总额及主要构成如下表列示：

单位：人民币千元

项目	2021 年 12 月 31 日		2020 年 12 月 31 日		增减额	增长率
	金额	占比	金额	占比		
向中央银行借款	25,457,906	6.08%	22,373,173	6.27%	3,084,733	13.79%
同业及其他金融机构存放款项	7,260,469	1.73%	5,375,592	1.51%	1,884,877	35.06%
拆入资金	27,564,180	6.58%	26,612,676	7.46%	951,504	3.58%
衍生金融负债	313,749	0.07%	642,377	0.18%	-328,628	-51.16%
卖出回购金融资产	8,114,235	1.94%	14,297,908	4.01%	-6,183,673	-43.25%
吸收存款	278,343,254	66.47%	250,109,032	70.09%	28,234,222	11.29%
应付职工薪酬	912,066	0.22%	903,149	0.25%	8,917	0.99%
应交税费	737,790	0.18%	974,449	0.27%	-236,659	-24.29%
应付债券	67,639,520	16.15%	33,451,749	9.37%	34,187,771	102.20%
递延收益	10,351	0.00%	11,501	0.00%	-1,150	-10.00%
租赁负债	315,017	0.08%	-	-	315,017	不适用
预计负债	480,229	0.11%	473,195	0.13%	7,034	1.49%
其他负债	1,591,426	0.38%	1,612,334	0.45%	-20,908	-1.30%
<b>负债总计</b>	<b>418,740,192</b>	<b>100.00%</b>	<b>356,837,135</b>	<b>100.00%</b>	<b>61,903,057</b>	<b>17.35%</b>

#### (1) 吸收存款

截至报告期各期末，本集团按产品和客户类型划分的存款分布情况如下表列示：

单位：人民币千元

项目	2021 年 12 月 31 日		2020 年 12 月 31 日		增减额	增长率
	金额	占比	金额	占比		
<b>公司存款本金</b>						
活期	73,865,263	27.22%	69,277,701	28.42%	4,587,562	6.62%
定期	69,617,906	25.65%	63,474,718	26.04%	6,143,188	9.68%
<b>小计</b>	<b>143,483,169</b>	<b>52.87%</b>	<b>132,752,418</b>	<b>54.46%</b>	<b>10,730,750</b>	<b>8.08%</b>
<b>个人存款本金</b>						
活期	29,398,075	10.83%	26,308,317	10.79%	3,089,758	11.74%
定期	85,899,471	31.65%	73,264,351	30.06%	12,635,120	17.25%
<b>小计</b>	<b>115,297,546</b>	<b>42.49%</b>	<b>99,572,668</b>	<b>40.85%</b>	<b>15,724,878</b>	<b>15.79%</b>
保证金存款	12,187,036	4.49%	11,277,252	4.63%	909,784	8.07%
其他存款	409,901	0.15%	141,066	0.06%	268,835	190.57%
<b>本金合计</b>	<b>271,377,653</b>	<b>100.00%</b>	<b>243,743,405</b>	<b>100.00%</b>	<b>27,634,248</b>	<b>11.34%</b>
应计利息	6,965,601	-	6,365,627	-	599,974	9.43%
<b>吸收存款</b>	<b>278,343,254</b>	<b>-</b>	<b>250,109,032</b>	<b>-</b>	<b>28,234,222</b>	<b>11.29%</b>

截至报告期末，本集团公司存款本金 1,434.83 亿元，较上年末增加 107.31 亿元，增幅 8.08%。报告期内，本集团积极吸收各类对公存款，优化存款结构降低付息成本，推动报告期内公司存款规模的稳步增长。

截至报告期末，本集团个人存款本金 1,152.98 亿元，较上年末增加 157.25 亿元，增幅 15.79%。主要是通过强化营销零售客户，联合推动代发业务等措施，促进个人存款的持续增长。

保证金存款主要为承兑汇票保证金、信用证保证金、保函保证金及其他。截至报告期末，本集团保证金存款本金 121.87 亿元，较上年末增加 9.10 亿元，增幅 8.07%。

## (2) 向中央银行借款

截至报告期末，本集团向中央银行借款余额为 254.58 亿元，较上年末增加 30.85 亿元，增幅 13.79%，主要是政策支持，本集团增加了向央行借款规模。

## (3) 同业负债

截至报告期末，本集团同业负债（同业及其他金融机构存放款项、拆入资金、卖出回购金融资产）余额为 429.39 亿元，较上年末减少 33.47 亿元，降幅 7.23%，主要为同业负债结构调整，卖出回购金融资产规模减少。同业负债余额占负债总额的 10.25%，保持在合理水平。

## (4) 应付债券

截至报告期末，本集团应付债券余额为 676.40 亿元，较上年末增加 341.88 亿元，增幅 102.20%，主要为业务结构调整，同业存单规模增长和发行可转债。应付债券余额占负债总额的 16.15%，保持在合理水平。

## (5) 其他变动幅度在 30% 以上的主要负债项目

单位：人民币千元

项目	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	变动率	主要原因
----	------------------	------------------	-----	------

租赁负债	315,017	-	不适用	执行新租赁准则产生
------	---------	---	-----	-----------

### 3、股东权益

截至报告期末，本集团股东权益为 342.89 亿元，较上年末增加 30.58 亿元，增幅为 9.79%。归属于母公司股东权益合计为 326.46 亿元，较上年末增加 29.16 亿元，增幅为 9.81%。

单位：人民币千元

项目	2021 年 12 月 31 日		2020 年 12 月 31 日		增减额	增长率
	金额	占比	金额	占比		
股本	3,333,375	9.72%	3,333,333	10.67%	42	0.00%
其他权益工具	366,963	1.07%	-	-	366,963	不适用
资本公积	10,829,357	31.58%	10,829,060	34.67%	297	0.00%
其他综合收益	403,871	1.18%	162,081	0.52%	241,790	149.18%
盈余公积	2,504,453	7.30%	2,504,432	8.02%	21	0.00%
一般风险准备	5,497,512	16.03%	4,106,362	13.15%	1,391,150	33.88%
未分配利润	9,710,418	28.32%	8,794,900	28.16%	915,518	10.41%
<b>归属于母公司股东的权益</b>	<b>32,645,950</b>	<b>95.21%</b>	<b>29,730,168</b>	<b>95.19%</b>	<b>2,915,782</b>	<b>9.81%</b>
少数股东权益	1,642,877	4.79%	1,500,778	4.81%	142,099	9.47%
<b>股东权益合计</b>	<b>34,288,828</b>	<b>100.00%</b>	<b>31,230,946</b>	<b>100.00%</b>	<b>3,057,882</b>	<b>9.79%</b>

#### （四）现金流量表项目分析

报告期内，本集团现金流量主要情况如下表列示：

单位：人民币千元

项目	2021 年	2020 年	变动额	变动率
经营活动产生的现金流入	49,110,627	75,269,100	-26,158,473	-34.75%
经营活动产生的现金流出	56,740,860	56,134,229	606,631	1.08%
<b>经营活动（使用）/产生的现金流量净额</b>	<b>-7,630,233</b>	<b>19,134,871</b>	<b>-26,765,104</b>	<b>本年为负</b>
投资活动产生的现金流入	325,461,380	273,001,671	52,459,709	19.22%
投资活动产生的现金流出	345,867,367	294,632,423	51,234,944	17.39%
<b>投资活动使用的现金流量净额</b>	<b>-20,405,987</b>	<b>-21,630,752</b>	<b>1,224,765</b>	<b>-5.66%</b>
筹资活动产生的现金流入	195,578,810	176,166,731	19,412,079	11.02%
筹资活动产生的现金流出	163,691,307	181,758,833	-18,067,526	-9.94%
<b>筹资活动产生/（使用）的现金流量净额</b>	<b>31,887,502</b>	<b>-5,592,102</b>	<b>37,479,604</b>	<b>上年为负</b>
汇率变动对现金及现金等价物的影响	-56,173	-83,880	27,707	-33.03%

项目	2021 年	2020 年	变动额	变动率
本年现金及现金等价物净增加/(减少)额	3,795,110	-8,171,862	11,966,972	上年为负
<b>期末现金及现金等价物余额</b>	<b>14,376,438</b>	<b>10,581,329</b>	<b>3,795,109</b>	<b>35.87%</b>

报告期内，经营活动产生的现金净流出 76.30 亿元。其中，现金流入 491.11 亿元，比上年同期减少 261.58 亿元，主要是向中央银行借款的现金净流入减少；现金流出 567.41 亿元，比上年同期增加 6.07 亿元，主要是同业业务现金流出增加。

报告期内，投资活动产生的现金净流出 204.06 亿元。其中，现金流入 3,254.61 亿元，比上年同期增加 524.60 亿元，主要是金融投资收到的现金增加；现金流出 3,458.67 亿元，比上年同期增加 512.35 亿元，主要是金融投资支付的现金增加。

报告期内，筹资活动产生的现金净流入 318.88 亿元。其中，现金流入 1,955.79 亿元，比上年同期增加 194.12 亿元，主要是发行同业存单和债券收到的现金流入增加；现金流出 1,636.91 亿元，比上年同期减少 180.68 亿元，主要是偿付同业存单的现金流出减少。

## （五）分部分析

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

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

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

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

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

报告期内，本集团业务分部的主要情况如下表列示：

单位：人民币千元

分部	2021 年				2020 年			
	资产总额	占比	利润总额	占比	资产总额	占比	利润总额	占比
公司业务	211,183,263	46.62%	1,453,387	37.32%	153,832,299	39.64%	1,400,550	42.34%
个人业务	84,657,839	18.69%	1,103,997	28.35%	74,402,823	19.18%	757,678	22.91%
资金业务	156,459,268	34.53%	1,288,179	33.07%	159,159,450	41.01%	1,101,211	33.29%
其他业务	728,650	0.16%	49,134	1.26%	673,509	0.17%	48,134	1.46%
合计	<b>453,029,020</b>	<b>100.00%</b>	<b>3,894,698</b>	<b>100.00%</b>	<b>388,068,080</b>	<b>100.00%</b>	<b>3,307,573</b>	<b>100.00%</b>

## 四、资产及负债状况分析

### （一）主要资产重大变化情况

#### 1、主要资产重大变化情况

主要资产	重大变化说明
股权资产	报告期内无重大变化
固定资产	报告期内无重大变化
无形资产	报告期内无重大变化
在建工程	报告期内增长 106.03%，主要因为建造营业用房投资增加

## 2、主要境外资产情况

适用  不适用

### (二) 公允价值计量的资产和负债

单位：人民币百万元

项目	期初数	本期公允价值变动损益	计入权益的累计公允价值变动	本期计提的减值	期末数
<b>金融资产</b>					
交易性金融资产（不含衍生金融资产）	37,758	150	-	-	46,537
衍生金融资产	628	-289	-	-	339
其他债权投资	14,194	-	136	-140	26,523
其他权益工具投资	-	-	-	-	-
<b>金融资产小计</b>	<b>52,580</b>	<b>-139</b>	<b>136</b>	<b>-140</b>	<b>73,399</b>
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款	20,433	-	31	10	22,384
<b>上述合计</b>	<b>73,013</b>	<b>-139</b>	<b>167</b>	<b>-130</b>	<b>95,783</b>
<b>金融负债小计</b>	<b>642</b>	<b>-329</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>314</b>

注：1、上表不存在必然的勾稽关系。

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

报告期内公司主要资产计量属性是否发生重大变化

适用  不适用

### (三) 截至报告期末的资产权利受限情况

适用  不适用



## 五、贷款质量分析

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

### （一）按五级分类划分的贷款分布情况

截至报告期各期末，本集团贷款五级分类情况如下表列示：

单位：人民币千元

项目	2021年12月31日		2020年12月31日		期间变动	
	金额	占比	金额	占比	金额	占比
正常类	208,857,558	97.93%	182,946,770	97.25%	25,910,788	0.68%
关注类	2,055,769	0.96%	2,578,760	1.37%	-522,991	-0.41%
次级类	1,103,431	0.52%	1,270,543	0.68%	-167,112	-0.16%
可疑类	965,257	0.45%	735,984	0.39%	229,273	0.06%
损失类	300,050	0.14%	585,196	0.31%	-285,146	-0.17%
<b>合计</b>	<b>213,282,065</b>	<b>100.00%</b>	<b>188,117,253</b>	<b>100.00%</b>	<b>25,164,812</b>	<b>-</b>
<b>不良贷款及不良贷款率</b>	<b>2,368,738</b>	<b>1.11%</b>	<b>2,591,722</b>	<b>1.38%</b>	<b>-222,984</b>	<b>-0.27%</b>

通过持续加强风险管控工作，本集团贷款整体质量不断优化，风险抵补能力持续增强。截至报告期末，本集团不良贷款余额为 23.69 亿元，较上年末减少 2.23 亿元；不良贷款率为 1.11%，较上年末下降 0.27 个百分点。拨备覆盖率 422.91%，较上年末提高 131.17 个百分点；拨贷比 4.70%，较上年末提高 0.68 个百分点。本集团正常类贷款占比较上年末提高 0.68 个百分点，关注类贷款占比较上年末下降 0.41 个百分点；各项贷款指标向好，贷款质量持续优化，风险抵补能力进一步增强。

### （二）按贷款类别划分的贷款及不良贷款情况

截至报告期各期末，本集团贷款按贷款类别划分的五级分类情况如下表列示：

单位：人民币千元

项目	2021年12月31日				2020年12月31日			
	金额	占比	不良贷款金额	不良贷款率	金额	占比	不良贷款金额	不良贷款率
<b>公司贷款和垫款本金</b>	<b>136,810,028</b>	<b>64.15%</b>	<b>2,013,601</b>	<b>1.47%</b>	<b>123,128,778</b>	<b>65.45%</b>	<b>2,171,601</b>	<b>1.76%</b>
流动资金及其他贷款	90,824,848	42.58%	1,913,096	2.11%	83,792,809	44.54%	2,046,618	2.44%
固定资产贷款	15,804,458	7.41%	91,412	0.58%	13,164,244	7.00%	115,890	0.88%
银团贷款	8,073,201	3.79%	9,093	0.11%	6,016,918	3.20%	9,093	0.15%
票据贴现	22,107,521	10.37%	-	-	20,154,807	10.71%	-	-
<b>个人贷款和垫款本金</b>	<b>76,472,037</b>	<b>35.85%</b>	<b>355,137</b>	<b>0.46%</b>	<b>64,988,474</b>	<b>34.55%</b>	<b>420,121</b>	<b>0.65%</b>
个人经营贷款	30,814,120	14.45%	175,327	0.57%	24,535,391	13.04%	186,020	0.76%
个人住房贷款	32,345,940	15.16%	47,170	0.15%	26,790,436	14.24%	11,469	0.04%

个人消费贷款	13,311,977	6.24%	132,640	1.00%	13,662,648	7.26%	222,632	1.63%
<b>合计</b>	<b>213,282,065</b>	<b>100.00%</b>	<b>2,368,738</b>	<b>1.11%</b>	<b>188,117,253</b>	<b>100.00%</b>	<b>2,591,722</b>	<b>1.38%</b>

截至报告期末，本集团公司贷款和垫款占比 64.15%，较上年末下降 1.30 个百分点；不良贷款率 1.47%，较上年末下降 0.29 个百分点。本集团稳健发展个人信贷业务，个人经营贷款和住房贷款均保持良好增长。截至报告期末，本集团个人贷款和垫款占比 35.85%，较上年末上升 1.30 个百分点；不良贷款率 0.46%，较上年末下降 0.19 个百分点。

### （三）按逾期期限划分的贷款分布情况

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

单位：人民币千元

2021 年 12 月 31 日					
项目	未逾期	逾期 1 天至 90 天	逾期 90 天至 1 年	逾期 1 年以上	合计
正常类	208,853,142	4,416	-	-	208,857,558
关注类	1,987,670	68,099	-	-	2,055,769
次级类	610,472	167,870	325,089	-	1,103,431
可疑类	22,600	3,629	215,442	723,586	965,257
损失类	25,714	298	33,032	241,006	300,050
<b>合计</b>	<b>211,499,598</b>	<b>244,312</b>	<b>573,563</b>	<b>964,592</b>	<b>213,282,065</b>
2020 年 12 月 31 日					
项目	未逾期	逾期 1 天至 90 天	逾期 90 天至 1 年	逾期 1 年以上	合计
正常类	182,928,963	17,807	-	-	182,946,770
关注类	2,433,604	145,156	-	-	2,578,760
次级类	287,543	376,286	406,714	200,000	1,270,543
可疑类	4,648	13,275	344,043	374,018	735,984
损失类	6,632	11	83,446	495,106	585,196
<b>合计</b>	<b>185,661,391</b>	<b>552,534</b>	<b>834,204</b>	<b>1,069,123</b>	<b>188,117,253</b>

截至报告期末，本集团逾期贷款 17.82 亿元，逾期贷款占全部贷款的比例为 0.84%，较上年末下降 0.47 个百分点，其中逾期 90 天以上贷款与不良贷款的比值为 64.94%，较上年末下降 8.50 个百分点。

### （四）按行业类型划分的贷款及不良贷款情况

截至报告期各期末，本集团按行业划分的发放贷款和垫款分布情况如下表列示：

单位：人民币千元

行业类别	2021 年 12 月 31 日				2020 年 12 月 31 日			
	金额	占比	不良贷款金额	不良贷款率	金额	占比	不良贷款金额	不良贷款率

制造业	36,050,502	16.91%	794,166	2.20%	31,966,907	16.99%	1,384,850	4.33%
水利、环境和公共设施管理业	14,956,179	7.01%	6,387	0.04%	14,658,501	7.79%	24,487	0.17%
租赁和商务服务业	22,661,446	10.63%	45,862	0.20%	18,392,601	9.78%	19,550	0.11%
批发和零售业	15,920,840	7.46%	276,964	1.74%	15,143,242	8.06%	228,385	1.51%
建筑业	14,373,473	6.74%	130,059	0.90%	12,857,838	6.84%	212,121	1.65%
转贴现	4,555,453	2.14%	-	-	7,719,125	4.10%	-	-
房地产业	7,718,473	3.62%	513,510	6.65%	6,548,524	3.48%	88,802	1.36%
农、林、牧、渔业	7,528,418	3.53%	112,659	1.50%	6,225,965	3.31%	128,528	2.06%
交通运输、仓储和邮政业	3,653,926	1.71%	8,050	0.22%	2,590,807	1.38%	17,000	0.66%
电力、燃气及水的生产和供应业	1,972,410	0.92%	15,914	0.81%	1,753,303	0.93%	-	-
其他	7,418,908	3.48%	110,030	1.48%	5,271,965	2.79%	67,878	1.29%
<b>公司贷款和垫款本金</b>	<b>136,810,028</b>	<b>64.15%</b>	<b>2,013,601</b>	<b>1.47%</b>	<b>123,128,778</b>	<b>65.45%</b>	<b>2,171,601</b>	<b>1.76%</b>
<b>个人贷款和垫款本金</b>	<b>76,472,037</b>	<b>35.85%</b>	<b>355,137</b>	<b>0.46%</b>	<b>64,988,474</b>	<b>34.55%</b>	<b>420,121</b>	<b>0.65%</b>
<b>合计</b>	<b>213,282,065</b>	<b>100.00%</b>	<b>2,368,738</b>	<b>1.11%</b>	<b>188,117,253</b>	<b>100.00%</b>	<b>2,591,722</b>	<b>1.38%</b>

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

本集团公司不良贷款主要集中在房地产业、制造业以及批发和零售业，不良贷款率分别为 6.65%、2.20% 和 1.74%，受经济下行压力因素的影响，上述行业面临较大冲击，导致不良贷款率高于本集团平均水平。

### （五）按地区划分的贷款及不良贷款情况

截至报告期各期末，本集团按地理地区划分的发放贷款和垫款分布情况如下表列示：

单位：人民币千元

区域	2021 年 12 月 31 日				2020 年 12 月 31 日			
	金额	占比	不良贷款金额	不良贷款率	金额	占比	不良贷款金额	不良贷款率
苏州市	130,473,632	61.17%	1,362,689	1.04%	117,600,844	62.51%	1,231,247	1.05%
江苏省内其他地区	82,808,433	38.83%	1,006,049	1.21%	70,516,409	37.49%	1,360,475	1.93%
<b>合计</b>	<b>213,282,065</b>	<b>100.00%</b>	<b>2,368,738</b>	<b>1.11%</b>	<b>188,117,253</b>	<b>100.00%</b>	<b>2,591,722</b>	<b>1.38%</b>

截至本报告期末，苏州市贷款余额占比 61.17%，不良贷款率 1.04%，与上年末下降 0.01 个百分点。江苏省内其他地区贷款余额占比 38.83%，不良贷款率 1.21%，较上年末下降 0.72 个百分点，主要是本集团不断加大对不良贷款的管理力度。

### （六）按担保方式划分的贷款及不良贷款情况

截至报告期各期末，本集团按担保方式划分的发放贷款和垫款分布情况如下表列示：

单位：人民币千元

项目	2021 年 12 月 31 日				2020 年 12 月 31 日			
	金额	占比	不良贷款 金额	不良贷 款率	金额	占比	不良贷款 金额	不良贷款 率
信用贷款	24,717,462	11.59%	309,177	1.25%	17,904,699	9.52%	307,327	1.72%
保证贷款	73,488,072	34.46%	944,393	1.29%	68,218,102	36.26%	1,102,069	1.62%
抵押贷款	87,910,750	41.21%	1,084,351	1.23%	76,747,325	40.80%	1,105,325	1.44%
质押贷款	27,165,781	12.74%	30,817	0.11%	25,247,126	13.42%	77,000	0.30%
<b>合计</b>	<b>213,282,065</b>	<b>100.00%</b>	<b>2,368,738</b>	<b>1.11%</b>	<b>188,117,253</b>	<b>100.00%</b>	<b>2,591,722</b>	<b>1.38%</b>

报告期内，本集团各类贷款规模稳步增长，同时也加强了不良贷款管控和清收力度，各类贷款不良率普遍下降，其中：信用贷款不良率 1.25%，较上年末下降 0.47 个百分点；保证贷款不良率 1.29%，较上年末下降 0.33 个百分点；抵押贷款不良率 1.23%，较上年末下降 0.21 个百分点，质押贷款不良率 0.11%，较上年末下降 0.19 个百分点。

### （七）前十大单一借款人的贷款情况

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

单位：人民币千元

借款人	所属行业	贷款评级	贷款余额	占当期贷款和垫 款本金比例	占资本净额比例
客户 1	租赁和商务服务业	正常	979,603	0.46%	2.34%
客户 2	交通运输、仓储及邮政业	正常	957,200	0.45%	2.29%
客户 3	水利、环境和公共设施管理业	正常	508,000	0.24%	1.22%
客户 4	租赁和商务服务业	正常	477,500	0.22%	1.14%
客户 5	水利、环境和公共设施管理业	正常	450,000	0.21%	1.08%
客户 6	租赁和商务服务业	正常	441,575	0.21%	1.06%
客户 7	租赁和商务服务业	正常	430,000	0.20%	1.03%
客户 8	租赁和商务服务业	正常	400,000	0.19%	0.96%
客户 9	水利、环境和公共设施管理业	正常	398,000	0.19%	0.95%
客户 10	建筑业	正常	390,000	0.18%	0.93%
<b>合计</b>			<b>5,431,878</b>	<b>2.55%</b>	<b>13.00%</b>

截至 2020 年 12 月 31 日，本集团向前十大单一借款人提供的贷款余额如下表列示：

单位：人民币千元

借款人	所属行业	贷款评级	贷款余额	占当期贷款和垫 款本金比例	占资本净额比例
客户 1	租赁和商务服务业	正常	799,873	0.43%	2.10%
客户 2	批发和零售业	正常	770,000	0.41%	2.02%

借款人	所属行业	贷款评级	贷款余额	占当期贷款和垫款本金比例	占资本净额比例
客户 3	水利、环境和公共设施管理业	正常	500,000	0.27%	1.31%
客户 4	房地产业	正常	417,080	0.22%	1.09%
客户 5	租赁和商务服务业	正常	406,800	0.22%	1.07%
客户 6	水利、环境和公共设施管理业	正常	400,000	0.21%	1.05%
客户 7	租赁和商务服务业	正常	400,000	0.21%	1.05%
客户 8	房地产业	正常	399,580	0.21%	1.05%
客户 9	房地产业	正常	387,500	0.21%	1.02%
客户 10	房地产业	正常	383,600	0.20%	1.01%
<b>合计</b>			<b>4,864,433</b>	<b>2.59%</b>	<b>12.75%</b>

根据中国银保监会颁布的《商业银行风险监管核心指标（试行）》，本集团向任何单一借款人发放贷款，以不超过本集团资本净额 10% 为限。本集团的贷款集中度相对较低，2021 年 12 月 31 日，单一最大人民币借款人贷款余额占当期贷款和垫款比例、资本净额比例分别为 0.46%、2.34%，前十大人民币借款人贷款总额占当期贷款和垫款比例、资本净额比例分别为 2.55%、13.00%。

#### （八）抵债资产及减值准备计提情况

抵债资产为本集团依法行使债权或担保物权而受偿于债务人、担保人或第三人的实物资产或财产权利。截至 2021 年 12 月 31 日，本集团抵债资产及减值准备均为 0 元。

#### （九）贷款损失准备计提与核销情况

本集团自 2019 年 1 月 1 日起实施新金融工具会计准则，并建立预期信用损失模型，以预期信用损失为基础对贷款进行减值会计处理和确认损失准备。按照新金融工具会计准则对预期信用损失法核算的要求，企业在进行相关评估时，应当考虑所有合理且有依据的信息，包括前瞻性信息。截至报告期末，本集团贷款减值准备 100.18 亿元，较上年末增加 24.57 亿元。

本集团将发放贷款和垫款分类为以摊余成本计量的发放贷款和垫款和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款。截至报告期末，以摊余成本计量的发放贷款和垫款减值准备余额 98.83 亿元，以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款减值准备余额 1.34 亿元。

报告期内，以摊余成本计量的发放贷款和垫款减值准备变动情况如下：

单位：人民币千元

项目	金额
年初数	7,416,895
计提/转回	2,951,950
核销	-658,325
收回的已核销贷款	206,751
已减值贷款利息回拨	-34,036
<b>期末数</b>	<b>9,883,235</b>

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

单位：人民币千元

项目	金额
年初数	144,293
本期计提/回拨	-9,823
<b>期末数</b>	<b>134,470</b>

## （十）重组贷款情况

重组贷款是指本集团由于借款人财务状况恶化，或无力还款而对借款合同还款条款作出调整的贷款。本集团对贷款重组实施严格审慎的管控，报告期末，本集团重组贷款占比 0.13%，比上年末上升 0.03 个百分点。

截至报告期各期末，本集团重组贷款金额如下表列示：

单位：人民币千元

项目	2021 年 12 月 31 日		2020 年 12 月 31 日	
	金额	占比	金额	占比
重组贷款本金合计	281,489	0.13%	186,185	0.10%
<b>发放贷款和垫款本金合计</b>	<b>213,282,065</b>	<b>100.00%</b>	<b>188,117,253</b>	<b>100.00%</b>

## 六、投资状况

### 1、总体情况

请参阅本章节“三、财务报表分析（三）资产负债表项目分析 金融投资”内容。

### 2、报告期内获取的重大的股权投资情况

适用  不适用

### 3、报告期内正在进行的重大的非股权投资情况

适用  不适用

### 4、金融资产投资

#### （1）证券投资情况

请参阅本章节“三、财务报表分析（三）资产负债表项目分析 金融投资”内容。

#### （2）衍生品投资情况

请参阅本章节“三、财务报表分析（三）资产负债表项目分析 金融投资”内容。

## 5、募集资金使用情况

单位：万元

募集年份	募集方式	募集资金总额	本期已使用募集资金总额	已累计使用募集资金总额	报告期内变更用途的募集资金总额	累计变更用途的募集资金总额	累计变更用途的募集资金总额比例	尚未使用募集资金总额	尚未使用募集资金用途及去向	闲置两年以上募集资金金额
2021 年	可转换公司债券发行	498,833.54	498,833.54	498,833.54	-	-	-	-	-	-
合计	--	498,833.54	498,833.54	498,833.54	-	-	-	-	--	-
募集资金总体使用情况说明										
本次发行募集资金扣除发行费用后，全部用于支持本行未来各项业务健康发展，在可转债持有人转股后按照相关监管要求用于补充本行核心一级资本。										

## 募集资金承诺项目情况

单位：万元

承诺投资项目和超募资金投向	是否已变更项目(含部分变更)	募集资金承诺投资总额	调整后投资总额(1)	本报告期投入金额	截至期末累计投入金额(2)	截至期末投资进度(3)=(2)/(1)	项目达到预定可使用状态日期	本报告期实现的效益	是否达到预计效益	项目可行性是否发生重大变化
承诺投资项目										
支持本行未来各项业务健康发展,在可转债持有人转股后按照相关监管要求用于补充本行核心一级资本。	否	498,833.54	498,833.54	498,833.54	498,833.54	100%	不适用	不适用	不适用	否
承诺投资项目小计	--	498,833.54	498,833.54	498,833.54	498,833.54	--	--	--	--	--
超募资金投向										
不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用
归还银行贷款(如有)	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
补充流动资金(如有)	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
超募资金投向小计	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
合计	--	498,833.54	498,833.54	498,833.54	498,833.54	--	--	--	--	--
未达到计划进度或预计收益的情况和原因(分具体项目)	无									
项目可行性发生重大	无									

变化的情况说明	
超募资金的金额、用途及使用进展情况	无
募集资金投资项目实施地点变更情况	无
募集资金投资项目实施方式调整情况	无
募集资金投资项目先期投入及置换情况	无
用闲置募集资金暂时补充流动资金情况	无
项目实施出现募集资金结余的金额及原因	无
尚未使用的募集资金用途及去向	无
募集资金使用及披露中存在的问题或其他情况	无

### 募集资金变更项目情况

适用  不适用

本行报告期不存在募集资金变更项目情况。

## 七、重大资产和股权出售

### （一）出售重大资产情况

适用  不适用

### （二）出售重大股权情况

适用  不适用

## 八、主要控股参股公司分析

适用  不适用



## 主要子公司及对公司净利润影响达 10%以上的参股公司情况

单位：千元

公司名称	公司类型	主要业务	注册资本	总资产	净资产	营业收入	营业利润	净利润
江苏沭阳东吴村镇银行	子公司	吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算；办理票据承兑与贴现；从事同业拆借；从事银行卡业务；代理发行、代理兑付、承销政府债券；代理收付款项及代理保险业务；经中国银行业监督管理委员会批准的其他业务。（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）	106,000.00	4,391,493.31	537,908.96	168,528.49	78,686.06	58,958.78
江苏泗阳东吴村镇银行	子公司	吸收公众存款；发放短期、中期、长期贷款；办理国内结算；办理票据承兑与贴现；从事同业拆借；从事借记卡业务；代理发行、代理兑付、承销政府债券；代理收付款项及代理保险业务；经银行业监督管理机构批准的其他业务。（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）	100,000.00	1,477,832.15	223,436.57	54,414.37	16,907.00	12,358.45
江苏泗洪东吴村镇银行	子公司	吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算；办理票据承兑与贴现；从事同业拆借；从事借记卡业务；代理发行、代理兑付、承销政府债券；代理收付款项及代理保险业务；经银行保险监督管理机构批准的其他业务。（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）	100,000.00	1,479,161.12	209,730.76	51,128.21	17,010.80	11,740.78
江苏宿豫东吴村镇银行	子公司	吸收公众存款、发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算；办理票据承兑与贴现；从事同业拆借；从事借记卡业务；代理发行、代理兑付、承销政府债券；代理收付款项及代理保险业务；经银行业监督管理机构批准的其他业务。（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）	100,000.00	1,225,977.48	135,873.83	44,481.91	10,245.49	7,520.34

苏州金融租赁股份有限公司	子公司	融资租赁业务；转让和受让融资租赁资产；固定收益类证券投资业务；接受承租人的租赁保证金；吸收非银行股东 3 个月（含）以上定期存款；同业拆借；向金融机构借款；境外借款；租赁物变卖及处理业务；经济咨询；中国银行业监督管理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）	2,000,000.00	26,134,547.31	2,870,254.78	759,476.39	450,035.81	336,455.60
--------------	-----	---	--------------	---------------	--------------	------------	------------	------------

注：1、本行 2 家参股公司（江苏盐城农村商业银行、连云港东方农村商业银行）对本行净利润影响未达 10%。

2、上表数据未经审计。

报告期内取得和处置子公司的情况

适用  不适用

#### 主要控股参股公司情况说明

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

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

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

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

本行控股子公司——苏州金融租赁股份有限公司于 2015 年 12 月 28 日成立，注册资本 15 亿元人民币，公司持有其 54% 股份。2020 年 6 月，苏州金融租赁股份有限公司增资扩股，注册资本增至 20 亿元人民币，公司持有其 54% 股份。苏州金融租赁股份有限公司主要从事融资租赁业务，包括：转让和受让融资租赁资产；固定收益类证券投资业务；接受承租人和租赁保证金；同业拆借；向金融机构借款；境外借款；租赁物变卖及处理业务；经济咨询；中国银监会批准的其他业务。苏州金

融资租赁股份有限公司以“服务实体经济、支持产业升级、促进产融结合”为基本定位，坚持专业化经营，确立了“专心专注专业，用苏式工匠精神做强苏州金租”的战略愿景。目前，公司已形成市政公用、文旅传媒、环保新能源、创新业务、中小科创等五大专业化板块。

本行参股公司——江苏盐城农村商业银行于 1996 年 4 月 18 日成立，注册资本 100,229.68 万元人民币。截至报告期末，本行持有 15,242.52 万股，占总股本的 15.21%。江苏盐城农村商业银行主要从事：吸收公众存款、发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算；办理票据承兑与贴现；代理发行、代理兑付、承销政府债券；买卖政府债券、金融债券；从事同业拆借；从事借记卡业务；代理收付款项；提供保管箱服务；经中国银行业监督管理委员会批准的其他业务；健康保险、人寿保险、意外伤害保险代理。

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

## 九、公司控制的结构化主体情况

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

## 十、公司面临的风险及应对措施

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

报告期内，本行紧紧围绕三年战略发展规划，坚持高质量发展理念和稳中求进工作总基调，牢牢落实“三降、三升、三防”的风控思路：以“降不良、调结构、优质量、增效益、强基础”为主要目标，以“差异化、专业化、精细化、智能化”为指导原则，以“制度先行、内控优先、检查纠偏、科技支撑”为管理手段，以“全口径、全覆盖、全流程、全周期”为整体模式，强基固本、赋能风控、创造价值。

### （一）信用风险

信用风险是指因借款人或交易对手未按照约定履行义务或信用质量发生变化，影响金融产品价值，从而给债权人或金融产品持有人造成经济损失的风险。本行面临的信用风险主要来自于各项贷款、投资业务、担保业务、承诺业务以及其他表内外信用风险敞口等。

2021 年，房地产行业遇到了黑天鹅事件，不少大型房企出现了风险信号。此外，国家和监管的实体导向越来越明、涉房指标越来越多、融资平台越来越严、网贷规范越来越细等等，给银行经营发展带来了一定的挑战。本行围绕新三年战略制高点“客户体验友好、合规风控有效、数据驱动转型、特色专营突破、精准管理赋能”，遵循监管导向和监管要求，全面管控信贷和非信贷资产信用风险。本行主要信用风险管理措施如下：

#### 1、强调三理念

（1）意识不到风险是最大的风险：坚持 KYC 的风险理念，提高全行风险意识和风险思维，明确杜绝不用批、不用估、不用管、不用限的四“不”现象。

（2）风险防范比风险处置更重要：坚持“早识别、早发现、早预警、早化解”的风险理念，强调风险防范应如扁鹊治病，事后控制不如事中控制，事中控制不如事前控制；风险早期防范得当，可以降低损失甚至避免损失，而一旦资产进入不良处置阶段，时间成本、人力成本、资金成本都存在诸多不确定性。

(3) 风险管理同样可以创造价值：坚持“发展是第一要务，控险是首要责任”的风险理念，控险的根本目的是为了保障全行持续、稳定、健康地发展，确保盈利稳而实；能够准确识别风险客户而禁入、能够及时预警风险客户而化解、能够高效处置不良资产而减亏、能够持续挖潜核销资产而回收，都是在为本行创造价值。

## 2、强调三调整

(1) 调整风险偏好：结合外部市场环境的变化、经济结构的调整、监管政策的导向，及时将本行风险偏好调整至中低风险水平。

(2) 调整考核计量：结合风险程度、押品有效性、处置进展等因素，真实客观地计量每笔风险资产成本，实施“预期损失”考核计量，明确风险、损失、收益之间的内在逻辑与关联，压实首道防线的主体责任，督促全员形成风险侵蚀利润的共识。

(3) 调整资产结构：持续提升零售资产和战略资产的占比，网贷业务设置栅栏原则并探索自建场景，提出九宫格的资产配置结构。

## 3、强调三条线

(1) 基础创建的主线：本行推进基础创建三化（规范化、标准化、制度化）建设，实行客户档案集中统一管理，通过总部区域全面检查、总行抽查，辅以 KPI 考核，有效提升了前台人员的操作规范、首道防线意识。

(2) 内控合规的底线：守住合规底线，不碰监管罚点，2018 年以来，每年风险管理目标中均提出“防大额监管处罚”并将目标完全落实到位；总行创建内控合规管理标准，建立等级行内控评级体系，评价结果直接在授权管理、资源配置、绩效考核中加以运用。

(3) 资产质量的生命线：银行的三性（安全性、流动性、盈利性）原则中安全性始终排在第一，综合分析城商行风险管理的重点仍然主要集中在信用风险领域，本行提出了全口径、全覆盖、全过程、全周期的管控要求。

## 3、强调三战役

(1) 增量资产阻击战：不垒大户，控制单一客户和单一集团集中度；不赌运气，杜绝看不清、看不懂、看不透的民营企业；不迷大而不倒，尤其是上市主体的集团公司。

(2) 存量资产防御战：除正常的贷后和投后管理外，明确要求保持一定比例的客户换手率，明确要求制定针对潜在风险的客户减退计划，明确要求抵押担保类业务的押品价值/担保能力定期重估。

(3) 不良资产攻坚战：持续推进不良资产专业专注处置，做到不良资产集中移交、集中管理、集中清收，挂图作战、对表推进；坚持核销资产“三分类”、“三不变”、“三穷尽”，深入挖潜，回补利润；引入律师代理机构竞争淘汰机制，提升诉讼效率。

## 5、强调三防线

(1) 首道防线：为四总部各业务部门及各区域业务条线，履行事前预防控制的主要职责，保障尽职调查的真实性、客观性、准确性和完整性。

(2) 二道防线：为总行风险管理集群（风险管理部、特殊资产管理部、计划财务部、法律合规部等）和各总部、区域风险合规部门，负责制订风险管理政策和制度，分析、评估、监控整体风险管理状况；实行垂直管理的风险总监派驻制和双向管理的风险经理制度，践行事中防控的独立性、专业性和严谨性。

(3) 三道防线：为稽核审计部门，负责开展全过程审计，对各业务环节进行独立、有重点、前瞻式持续审计监督，践行事后防控的针对性和及时性。

## 6、强调三赋能

(1) 科技赋能：逐步实现线上化管理，如电子合同、电子批复、不良资产清收系统等；全面评估和推进新一代信贷管理集群系统，探索授信、用信、产品、押品、集团的统一管理和统一视图。

(2) 数字赋能：依托工商、税务、海关、法院、舆情、地方征信等数据，建立起内部审批模型、反欺诈模型和大数据预警模型，既提高了审批效率，又提升了风险前瞻性。

(3) 标准赋能：制定固贷、流贷、科创企业核心要素审批一览表，抓住审查重点和风险实质，规范审批标准；建立产业债和城投债打分模型，实现债券投资业务库式管理，提高审批效率。



## 7、强调三团队

(1) 审批团队：组建生物医药与医疗器械产业、信息技术产业、节能环保产业、新能源产业、房地产行业、小企业和科创企业等专业审批团队，提升专业专注水平。

(2) 押品团队：组建总行押品内评团队，建立了押品内估机制，掌握押品动态估值的主动权。

(3) 模型团队：成立总行模型评审委员会，设立大数据管理部（一级部）以及风险管理部数字化风控中心，配备数据分析岗、内评管理岗、风险模型岗。

## 8、强调三研究

(1) 产行业研究：修订 2021 年度授信政策，加强省内各地区产业结构和行业特点研究，做到目标靶向，如上市公司主体、生物医药、智能制造、绿色产业、科创企业、供应链核心企业等。

(2) 政策研究：成立总行风险课题组，强化外部政策研究和解读，如资管新规、理财新规、标类债权认定、标准化票据、网贷新规、信托新规、房地产贷款集中度、投贷联动等，形成内部参阅，以便高级管理层精准管理。

(3) 案例研究：汇编公司客户、零售客户风险形成案例以及不良资产清收案例，对不良贷款从形成到处置进行全面剖析，汲取教训、提炼经验，再次挖掘每个案例的实战价值。

## （二）市场风险

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

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

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

2、银行账簿利率风险管理。银行账簿利率风险是指利率水平、期限结构等要素发生变动导致银行账簿整体收益和经济价值遭受损失的风险，主要包括缺口风险、基准风险和期权性风险等形式。本行银行账簿利率风险管理的总体目标是对利率变动趋势进行科学合理判断，根据本行业务发展战略、风险偏好和风险管理能力，合理地确定资产负债结构与价格，有效控制银行账簿利率风险，在可承受的风险范围内实现经营收益最大化。

报告期内，为加强银行账簿利率风险管理，本行主要采取了以下措施：

(1) 密切关注外部利率环境变化及内部业务结构变化，加强动态监测与风险预判，持续优化产品、期限结构，保持资产负债稳健协调增长。

(2) 加强大额存单、结构性存款、协议存款等主动负债产品限额管控和同业对客定价对比，灵活主动调整定价策略，保持净利息收入稳健增长。

(3) 完善银行账簿利率风险识别、计量、监测、控制等管理体系，采用重定价缺口分析、净利息收入和经济价值敏感性分析、久期分析等方法计量和分析银行账簿利率风险。

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

报告期内，本行交易账簿汇率风险主要来源于外汇掉期业务，银行账簿汇率风险主要来源于自营黄金拆借、黄金掉期、

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

4、交易账簿商品风险管理。报告期内，本行涉及交易账簿商品风险的业务为白银掉期套利业务，掉期合同中近端和远端价格全部锁定。因此，此类业务主要面临的是交易对手违约风险。为控制白银掉期交易对手违约风险，本行制定了交易对手准入名单，交易对手需要签订银行间交易商协会 NAFMII 主协议，并在本行取得同业授信额度。

### （三）操作风险

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

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

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

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

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

### （四）流动性风险

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

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

1、加强负债管理。通过内部定价和考核机制引导鼓励事业总部加强存款吸收，特别是低成本、结算性、有业务关系存款；相继发行 10 亿元绿色金融债、50 亿元可转换债券，补充了中长期稳定负债。

2、优化资产结构。本行积极响应监管要求，增加信贷资产投放，支持实体经济发展；合理管控同业资产规模，增加标类资产配置，夯实流动性风险安全垫。

3、加强指标监测和管控。本行通过对流动性风险指标的监控及预测，及时合理对业务结构进行有效调整，将流动性风险控制合理范围内。

4、强化日间流动性管理，完善与资金头寸系统相配套的管理制度，实现责任和要求明确化，操作和执行规范化，完善日间流动性管理体系，提升流动性管理效益。

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

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

性监管指标符合监管要求。

## （五）合规风险

报告期内，公司围绕“合规风控有效、数据驱动转型、精准管理赋能”目标，不断提升合规内控长效管理机制。一是开展“内控合规管理建设年”及“明规矩、存敬畏、守底线”活动，对照监管“建设年”活动工作要点和分工深入开展自查自纠，推动全行乱象整治走向纵深。二是开展合规数字化转型。合规内控系统全模块上线与推广运用，实现合规内控管理流程系统报送与全流程闭环管理，利用系统工具提升法律合规管理手段和工作效率。三是坚持底线思维，坚定风险为本，持续深植“合规创造价值”文化。打造《对话高管》栏目，编制《苏州银行“建设年”应知应会手册》，开展合规文化角、合规标语、反洗钱征文等合规评比活动，组织全员合规考试，将合规理念自上而下层层传导至每一位员工的“神经末梢”。

## （六）声誉风险

声誉风险是指由本行行为、从业人员行为或外部事件等，导致利益相关方、社会公众、媒体等对本行形成负面评价，从而损害品牌价值，不利正常经营，甚至影响到市场和社会稳定的风险。作为苏州本地唯一的法人城商行，苏州银行高度重视声誉风险管理工作，公众对于苏州银行整体印象良好，2021 年未出现过重大负面报道。

1、立足顶层设计，培育声誉创造价值理念。本行已将声誉风险管理纳入本行战略发展规划，坚持《苏州银行声誉风险管理办法》、《苏州银行舆情工作管理办法》、《苏州银行突发事件舆情控制应急处置操作规程》和《苏州银行金融营销宣传管理办法》等，加强本行相关工作的规范化、专业化和制度化建设，将声誉风险管理纳入了公司治理、全面风险管理体系及内审范畴。统筹设计声誉风险管理工作的考评机制，全面提高声誉风险管理水平。

2、夯实管理责任，构筑全员声誉风险文化。本行高度重视声誉风险的监测、识别、评估、应对和评价。一是完善覆盖全网的监测体系。建立覆盖本行及 4 家村镇银行、1 家金融租赁公司的舆情监测体系和应急预案体系，突发事件实行“实时报”制度。二是建立职责清晰的治理架构。明确发挥党组织政治核心作用，明确各级负责人是本单位第一责任人的规定。突出关口前移的重要性，明确声誉评估、防范预案、应对处置、培训宣教、媒体管理常抓不懈。三是健全相互衔接的运行机制。不定期组织全行性舆情苗头问题排查，制订《舆情分析月报》、《声誉风险分析季报》，涵盖苏州银行新闻信息量分析、正负面信息统计分析等内容。定期组织声誉风险管理培训和突发事件应急演练，强化员工的舆情防范意识和应对能力。

3、培厚声誉资本，提升媒体关系管理能力。一是以周年行庆、重大活动、品牌推广为契机，新闻宣传与系列活动交叉推进，加强“两微一刊”宣传工作，“苏州银行”官微粉丝数达 150 万，视频号及抖音号推出短视频 30 条。推出新春祝福企划、马拉松等各类赛事活动冠名，着力构筑先进文化引领高地。围绕建党百年大庆，展现苏行人对党和国家的忠诚热爱和青春活力。二是加强媒体对接工作，对国家级、省级主要媒体、较活跃并有一定影响力的网络媒体和新媒体形成良好沟通交流，加快了本行财经媒体“朋友圈”的扩容。三是利用“好喉舌”喊出“好声音”，2021 年组织《新华日报》《金融时报》《苏州日报》《名城苏州》《网易苏州》等权威媒体，对我行普惠金融、业务特色、战略方向、地方支持等加大宣传力度。

## （七）信息科技风险

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

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

## （八）战略风险

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

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

## 十一、机构建设情况

序号	名称	地址	机构数	员工数	资产规模
			(家)	(人)	(千元)
1	总行	苏州工业园区钟园路 728 号	1	1,343	279,487,591
2	苏州分行	苏州市东吴北路 143 号	60	924	109,714,843
3	宿迁分行	宿迁市宿城区洪泽湖路 750 号	6	143	9,399,332
4	淮安分行	淮安市淮海东路 1 号	4	127	7,932,990
5	常州分行	常州市武进区延政中路 19 号	3	92	9,209,171
6	南京分行	南京市中央路 288 号	3	105	8,378,863
7	南通分行	南通市跃龙路 100 号	5	129	12,104,221
8	无锡分行	无锡市太湖新城金融二街 1 号	4	117	8,103,562
9	泰州分行	泰州市济川东路 88 号	2	78	6,713,507
10	扬州分行	扬州市江阳中路 421 号	2	74	3,976,707
11	连云港分行	连云港市海州区苍梧路 53 号	2	70	3,593,530
12	盐城分行	盐城市盐都区神州路 39 号翰林壹品城 38 幢	3	88	5,126,569
13	工业园区支行	苏州工业园区苏绣路 89 号	22	279	40,913,389
14	高新技术产业开发区支行	苏州高新区长江路 485 号	21	281	27,542,800
15	常熟支行	常熟市黄河路 12 号	6	139	8,044,125
16	昆山支行	昆山市前进东路 386 号	5	104	7,902,632
17	太仓支行	太仓市城厢镇上海东路 1 号	5	69	5,020,571
18	吴江支行	苏州市吴江区花园路 2211 号	7	115	7,117,766
19	张家港支行	张家港市杨舍镇人民东路 799 号	7	102	6,616,088



## 十二、业务发展情况

2021 年是建党 100 周年，是十四五规划开局之年，也是苏州银行新三年发展规划开局之年，全行围绕国家、省、市十四五规划，落实高质量发展要求，坚守战略定力，勇于担当作为，经营稳中向好，取得可喜成绩。

报告期内，面对形势变化、疫情挑战，在总行党委的坚强领导下，全行坚定信心、迎难而上，始终谋在实处、干在实处、成在实处，更大力度服务区域、支持实体，更高标准调优结构、提升能力，更加注重客户体验、员工感受，更快推进数字化转型、管理赋能，更牢守住风险防线、合规底线，为实现新三年战略良好开局奠定坚实基础、提供有力保障。

### （一）公司银行业务

公司银行总部坚定执行全行战略导向，扎实推进改革创新，夯实业务基础，聚焦国家重点领域，支持乡村振兴，支持中小微企业、科创企业发展，以跨境金融、科技金融、供应链金融等金融服务为抓手，不断提高服务实体经济质效，实现公司银行各项业务稳步增长。

普惠金融致力于打造“最美普惠银行”，持续加大对小微企业金融支持保障力度，截至 2021 年末，本行普惠企业贷款余额 199.10 亿元，增幅 19.78%。科创人才金融加强与省内各地市互联合作，联合券商、创投，深化科创人才金融生态圈资源整合，全行科创企业合作数增幅 20%，用信余额净增 26%。响应省、市推进智能化改造和数字化转型政策，积极为制造型企业“智改数转”提供金融支持，截至 2021 年末，“智改数转”授信户数、放款笔数均列苏州地区第 2。聚焦绿色金融，完善绿色金融体系，创新绿色金融服务，推出“绿色智造贷”“绿色科创贷”“光伏贷”等多项绿色金融产品，落地第一笔排污权质押贷款，发行第一笔绿色金融债券；开发的“苏州市绿色低碳综合金融服务平台”，荣获苏州市金融机构绿色金融创新产品展评“创新项目奖”和“一等奖”，截至 2021 年末，绿色信贷余额 113.17 亿元，增幅 45%。交易银行业务加大力度进行渠道搭建，全年实现国际结算量翻倍增长，外汇价值客户增长 17%，票据供应链金融服务与 e 链通供应链金融服务齐头并进。投行业务不断进行创新探索，积极参与多笔首单业务，如全国首批公募 REITs、全国首单碳中和知识产权质押双创债、江苏省首单碳中和债券等；债券分销全年规模 433 亿，再创新高；通过挖掘客户需求，为客户提供全方位的“商行+投行”综合金融服务，持续加强客户合作深度。

坚守服务客户使命，以科技驱动打造差异化竞争优势，提升综合服务能力。加快数字化转型，推动征信贷、快抵贷等线上化产品覆盖面；苏州综合金融服务平台 2.0 持续迭代升级，协助相关职能部门上线“智改数转”、绿色金融板块，服务面更加丰富。聚合交易银行平台功能，形成了外汇 e 管家、票据 e 管家、财资 e 管家、苏行 e 链的“三管一链”交易银行产品体系的覆盖，全方位满足客户融资交易需求，通过数字化的场景搭建，提升批量服务中小微企业质效。乡村振兴再开新路，我行开发的农村集体“三资”监管平台开启乡村振兴数字化发展新模式，并获评由人民银行、农业农村部等七部委组织评审的“金融科技赋能乡村振兴示范工程”，在第三届外滩金融峰会荣获“金融科技创新十佳案例”。

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

### （二）零售银行业务

零售银行财富管理再创佳绩，在“2021 中国金鼎奖”评选中斩获“年度财富管理奖”，在 2021 年中国资产管理与财富管理行业年度峰会暨“金誉奖”颁奖典礼中斩获“年度卓越财富管理银行奖”，充分展现我行财富管理品质竞争优势。

个人存款持续提升，在 2021 年市场整体存款增速放缓环境下，始终坚持存款立行，同时，做大金融资产基盘协同存款提升，多措并举达成存款规模持续提升、付息成本稳中有降。

财富管理。我行坚持以为客户创造长期价值为理念，细化客群分层经营。提升高净值客户服务质量，构建私人银行服务体系，丰富私行产品线，建立投顾体系，结合生命周期与风险承受能力，做好高净值客户资产配置，提升金融服务专业能力，并完善客户增值服务内容，从金融服务与非金融增值服务满足高端客户多元化需求。丰富普惠型金融产品，以满足广大客户财富管理需求，加强重点客群经营，结合数字化经营，挖掘业务增长新潜能，推动固收类和权益类双轮驱动。

消费金融。2021 年度我行进一步优化消费金融业务结构，严格坚守“房住不炒”战略方针，认真执行差别化住房信贷政策，并注重首套首贷业务，积极支持刚需购房者，满足其住房信贷融资需求。重点着力消费类贷款，在充分发挥我行本土

优势服务苏州市民的基础上，不断延伸服务触角，提升省内消费贷款市场品牌影响力。当年切实加强消费拳头产品——市民贷推广，通过数据对接不断将成熟业务模式覆盖苏南和苏中各地，产品余额 26.56 亿元，当年新增 14 亿元，是上年度增量的 3 倍。在经营过程中，深入贯彻数字化转型战略，持续打造金融科技，以客为先，进一步优化业务流程，提升客户体验，拓宽服务客群，制定客户分层服务机制。做深消费信贷业务，不断丰富消费贷款品种，扩大客群覆盖面，针对不同客群及客户不同需求，细分客户画像，做好客户管理，制定差异化营销策略。截至 2021 年末，信用卡累计发卡突破 47 万张。

个人经营贷款。坚持普惠金融，全面落实监管要求。2021 年零售小微两增两控贷款余额 234.26 亿元，较年初新增 50.18 亿元，增幅 27.26%。丰富业务模式，线上线下并举。围绕房产抵押、担保、信用等多种方式，丰富小微贷产品体系，强化“线上化流程”、“自动化审批”、“标准化作业”基础服务能力，有效提升小微金融服务可得性和覆盖面。创新模式打法，强化获客能力。围绕批量获客、场景获客、可复制推广的总体思路，摸索出针对农贸市场商户服务综合解决方案，2021 年已在省内八家农批市场开展业务，获得一定市场口碑。

民生金融。作为本地唯一法人城商行，深耕细作民生金融领域，携手多个政府部门开拓创新，引入“互联网+”，应用科技手段，通过平台合作，结合大数据，重点打造智慧人社、智慧医疗、智慧工会、智慧食药监等多个市民服务共同体，现已形成相对较为完整的惠民服务体系，成为苏州银行个人客户导入主渠道。我行江苏省社会保障卡已于 2021 年 5 月 20 日正式发行，截止目前苏州小市范围市场占有率超 98%；2021 年 3 月苏州银行成功获得国家医保电子凭证接入资格，成为江苏省内具备接入资格的三家地方性银行之一；积极布局养老金融，我行尊老卡已发卡近 30 万张，在苏州市尊老金发放项目遴选合作银行中排名前列；成为全国首家联合工会机构开展专场数字人民币活动非运营机构的商业银行。

客服中心。主要负责本行远程服务及营销渠道，包括电话银行、在线客服等渠道业务服务处理、远程客群经营、客服智能化应用等。为客户提供 7×24 小时全天候电话服务，客户遇到任何问题，均可通过本行客服热线 96067、4008289188，或者访问本行微信、官网、手机银行 APP 等渠道进行在线咨询。2021 年力推服务标准化，电话接通率 96.9%，服务水平 85.5%，在线人工应答率 90.04%，各类运营指标保持行业优秀水平。

### （三）金融市场业务

2021 年，在遭受新冠疫情持续爆发、地缘政治不断冲突等风险因素影响下，全球经济和产业结构都发生了巨大的变化，供给冲击导致大宗商品价格超预期上涨。从国外情况来看，欧美经济复苏迟缓，通胀保持高位运行。从国内情况来看，虽然外部环境更趋复杂严峻，但我国经济政策保持了较强的定力，货币政策和财政政策组合得当，在共同富裕的长期战略规划引导下，经济结构持续改善，仍然保持着高质量稳定增长的发展态势。2021 年，本行金融市场业务继续坚持以“市场交易的追赶者、创新服务的助推者、金融合作的好伙伴、资产增值的好管家”为发展愿景，持续推进各项业务稳健发展。

投资交易能力建设持续强化。2021 年，债市总体较为平稳，相比于去年市场趋势性交易机会难度加大。2021 年，本行持续加强交易能力建设，债券类资产平均规模 266.49 亿元，达成年化收益率 3.69%，收益率与风险偏好接近的同类债券基金相比，处于市场前列水平。报告期内，本行在 2021 年度银行间本币市场评优中获得“年度市场影响力奖-活跃交易商”奖项，连续第二年获得该项殊荣。在第六届 CNABS 中国资产证券化主题年会评选上，本行荣获市场领先投资机构奖，投资经理专家奖及交易之星专家奖三个奖项。

自营理财创利水平持续提升。资管新规发布后，标准化、去嵌套成为市场方向，因我行理财资产端历来主要投资标准化债券类资产，并通过不断增强投研能力和资产负债管理能力、持续推进信用风险管理标准化进程，我行理财竞争优势逐步凸显，盈利能力和管理水平处于市场前列。

### （四）数字银行业务

数字银行总部积极履行创新试验田职责，围绕数据驱动转型，提升数字化运营能力，着力于业务数字化改造、用户体验升级、流程迭代优化、场景金融深度融合等方面，锚定发展目标，以科技赋能实现数字化的金融服务。

内外双循环发展，经营潜能不断释放。一是资产业务转型，明确了内外双循环的经营模式。在内循环方面，对行内消费类信贷产品进行科技赋能，优化业务流程，提升线上化经营能力。联动行内经营机构，深融本地场景，推出面向购房保证金归集场景的小苏抽签宝，及面向教育资金监管的小苏教育宝，为经营机构提供了新的业务增长点。在外循环方面，围绕监管要求，客群来源调整为省内客户。同时持续推动“渠道上浮，客户下沉”理念，加大与外部平台的合作，引流渠道更加优质，客群资源更加丰富。二是财富业务体系基本搭建完成，有效满足了不同客户群体的多样需求。2021 年进行了精准客户行为需求分析，上线了多类财富产品和权益活动，大量促活了行内长尾客户的价值提升。三是屡获殊荣。小苏好房贷荣获 2021

年“苏州自贸片区金融科技创新奖”；Su-Pay 项目荣获园区管委会颁发的“2021 年度制度创新十佳案例”和“2021 年度制度创新最佳合作伙伴”奖项并获得银行家杂志颁发的“十佳零售银行创新奖”；手机银行荣获“手机银行最佳生态聚合奖”；苏州银行“AI 无感加油”项目获得“金融科技创新类优秀成果”殊荣。

渠道建设日益渐进，客户体验更加友好。一是移动端建设迭代优化，手机银行为老年用户推出了适老化的“极简惠享版”，提升了老年客户的使用体验。二是上线生活服务类 APP——苏心生活。数字银行总部与多个本地生活频道进行了对接，将金融+生活场景服务理念从此处开始延伸并不断完善，进一步融入本地场景，提升客户体验。三是便民利民服务更加深入，云账单缴费平台将手机银行、微信银行、支付宝三个缴费渠道用户体系实现了互通，并新增医疗预缴、校卡充值、无卡充值、团费交费、校外辅导 5 大新场景，为客户提供更全面的绿色便民服务。四是渠道创新，助力高质量发展。Su-Pay 与“苏周到”实现了系统对接，有效解决了日韩短期入境人士的支付问题。“苏商通”“苏州工业园区一网通办”实现了对政务平台的金融产品输出，有效实现了系统互联。

履行创新试验田职责，经营亮点不断涌现。一是成为首家参与数字人民币流通的城商行，2021 年累计交易 5.6 万笔，交易金额 4822 万元。围绕加油场景，上线 AI 无感加油项目，落地了 139 家加油站。参与“五五购物节”活动，活动期间近 13 万名工会成员参与活动。二是探索直播贷业务，推出的小苏直播贷在吴晓波频道“新国货江苏地图”发布会上得到了亮相，获得了参展电商的一致好评。三是数字化风险管理能力提升，业务自动化审批率由 20% 提升至 90% 左右。

## 十三、公司未来发展的展望

### （一）行业竞争格局和发展趋势

2022 年是我国实施“十四五”规划的第二年，百年大变局加速演进，全球经济复苏逐步放缓，疫情反弹加剧全球经济分化，我国经济发展面临需求收缩、供给冲击、预期转弱三重压力，经济下行压力加大，外部形势更趋复杂严峻和不确定。

党中央把脉定向，增强经济韧性，国内经济保持长期稳定向好的总体态势，中小银行发展仍处于有利的战略机遇期。一是稳增长政策导向不变，银行体系流动性合理充裕，银行经营环境进一步改善。2021 年两次降准释放流动性，信贷总量稳定增长。2022 年金融委会议强调新增贷款要保持适度增长，中国银保监会强调满足市场主体合理融资需求，加大融资供给，中国人民银行将为保持经济运行在合理区间营造适宜的货币金融环境，持续缓解银行信贷供给的流动性、资本和利率三大约束，保持流动性合理充裕，引导金融机构有力扩大贷款投放，实现总量稳、结构优的政策目标。二是新发展格局构建加快，以国内大循环为主体将为企业带来更多市场机遇，服务实体经济仍是重中之重。银行业将重点支持制造业、科技创新、小微三农、绿色发展等重点领域和薄弱环节，积极落实相关政策，为构建新发展格局提供重要支撑，全力支持国内国际双循环，持续激发市场主体活力。三是数字化转型将金融与科技紧密融合，加快推进金融服务创新，为满足客户需求、扩大服务市场带来机遇。各类银行将围绕客户需求，践行数字普惠金融，依靠数字化赋能驱动创新业务模式，突出差异化竞争能力。四是国家战略催生新的业务增长，长江经济带高质量发展、长三角一体化战略深入推进，产业创新、城乡发展，均将催生一系列信贷需求。

受疫情反弹扰动，国内经济面临下行，银行业也面临不可忽视的挑战和压力。一是金融风险防范化解仍是必要工作，在“三重压力”之下，部分行业（尤其是房地产行业）以及地方隐性债务问题可能有所抬头，民企信用债违约率居高不下。2022 年《政府工作报告》指出要“深化中小银行股权结构和公司治理改革，加快不良资产处置”，对银行业防范化解风险能力提出更高要求。二是资产负债管理难度加大。货币政策已经相对宽松，关注核心由重“量”转向重“质”，合格优质资产相对稀缺，存贷款利率呈下行通道，贷款利率下行快于存款利率，如何平衡以量补价的经营模式和优质资产稀缺的基本面变化，将带给银行业更多考验。

### （二）公司发展战略

《苏州银行 2021-2023 年发展战略规划》在坚守“以小为美、以民唯美”发展理念，专注“服务中小、服务市民、服务区域经济社会发展”市场定位的基础上，提出“5441”发展战略，即“5 大战略制高点、4 轮驱动业务发展战略、4 大重点工程、1 轨支撑保障战略”。2021-2023 年，苏州银行在发展理念不变的情况下，赋予战略制高点新内涵，提出的 2021-2023



年战略制高点在延续过去三年“风控有效、科技引领、专业专注”的基础上更加关注客户满意度与员工获得感、全面风险管理、数字化转型以及管理能力与专业能力的提升，即 2021-2023 年战略制高点为“客户体验友好、合规风控有效、数据驱动转型、特色专营突破、精准管理赋能”，以 5 大战略制高点为引领，助力苏州银行打造新时代普惠银行。规划期内，苏州银行在“5441”发展战略指引下，持续推动数字化转型、事业部变革 2.0 优化、人力资源体系重构、重点区域发展提升等四大工程，持续打造公司银行、零售银行、金融市场、数字银行四大专营事业总部，以及平台化、智能化中后台服务体系的经营管理模式，围绕“双循环”新格局积极抢抓长三角一体化、长江经济带、“一带一路”、自贸试验区建设等国家战略叠加的机遇，紧密贴合苏州市和省内产业需求，在产品、服务、机制上加快创新，奋力向“苏州市区主流银行、苏南苏中特色银行、苏北质量最佳银行”战略目标迈进。

### （三）经营计划

2022 年是我行实施新三年发展战略规划的承上启下之年，我行将坚持习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，落实党的十九届历次全会和中央、省、市经济工作会议精神，坚持高质量发展理念和稳中求进工作总基调，紧扣国家、省、市十四五规划，聚焦“客户体验友好、合规风控有效、数据驱动转型、特色专营突破、精准管理赋能”战略制高点，以客户服务为中心，以改革创新为动力，以提升管理为重点，加快实施新三年战略规划，在稳增长基础上着力提升效益，以优异成绩迎接党的二十大召开。

坚持贴近市场，深耕客户，夯实可持续发展基础。以客户为中心，树立 360° 全方位服务理念，强化客户经营，进一步开展客户旅程优化，建立标准化客户管理体系，提高产品与客户需求的适配性、客户贡献与风险定价的关联性，提升整体资产收益水平。

坚持专业创新，敢为人先，打造差异化竞争优势。紧抓江苏、苏州数字经济发展重大机遇，完善科创金融、人才金融服务体系，强化资源配套支持，全面助力“新两化”；根据国家战略布局，抓好“一老一小”金融创新服务，加快推广复制民生金融场景，形成品牌特色，夯实客户基础；挖掘新国货消费潜力，深化数字人民币场景，形成“人无我有，人有我优”的特色经营模式。

坚持综合施策，精准服务，满足多样化金融需求。强化联动服务营销，优化客户分层，加强交叉营销；整合营销服务渠道，推动全渠道向智慧化、场景化、协同化转型；提升服务资质能力，加快申设各类牌照资格，提升综合服务能力。

坚持风险筑防，合规固本，巩固高质量发展屏障。提升科技风控水平，提高风险管理人员专业能力；完善内控合规体系，建设智慧合规系统，提高合规效率；加大不良资产清收力度，提升不良资产处置效率。

坚持一轨支撑，协同发力，提升精细化管理水平。深化党建业务融合共进，激发干事创业热情；加快落地人力资源体系重构，提高数据管理应用能力，强化财务精细管理能力，提升绿色行政管理水平，落实安全生产主体责任，强化品牌宣传曝光，保障业务发展稳健有序。

公司银行总部坚定执行全行战略导向，扎实推进改革创新，聚焦国家重点领域，支持乡村振兴，支持中小微企业、科创企业发展，以跨境金融、科技金融、供应链金融等金融服务为抓手，不断提高服务实体经济质效，坚持“数字谋变”，以科技驱动打造差异化竞争优势，实现公司银行各项业务稳步增长。零售银行总部将坚定不移地贯彻总行新三年战略和高质量倍增发展规划，数字化转型为抓手、以服务客户为中心、以价值创造为导向，持续提升贡献度，全力构筑零售中长期发展竞争力。金融市场总部不断完善风控体系建设，着力加强投后管理，提升风险合规能力；强化交易能力和产品创新能力建设，持续提升产品优势和客户服务水平。数字银行总部将秉持创业初心，继续履行试验田职责，以数据驱动转型，助力全行的高质量发展。在业务经营上，加强内外双循环发展，进一步提升互联网获客能力和存量客户挖掘能力，推进产品创新，提升线上化运营能力，以科技赋能增强获客能力。在渠道建设上，以渠道升级和体验改善为发展目标，通过深耕场景、融入民生，加强数字人民币建设，提高客户活跃度。

### （四）可能面对的风险

当前疫情、俄乌局势、通胀和发达经济体货币政策调整仍是全球经济复苏的四大不确定性因素。国内经济发展仍面临需求收缩、供给冲击、预期转弱三重压力，银行风险管控面临一定挑战。2022 年，本行将坚定“稳字当头”，锚定战略不动摇，

坚守“以客为先”，巩固发展基本盘，坚持“数字谋变”，以创新引领发展，全面推进苏州银行高质量发展。

#### 十四、报告期内接待调研、沟通、采访等活动

接待时间	接待地点	接待方式	接待对象类型	接待对象	谈论的主要内容及提供的资料	调研的基本情况索引
2021年1月22日	苏州银行大厦	实地调研	机构	机构投资者	经营情况	巨潮资讯网 (www.cninfo.com.cn)本行《投资者关系活动记录表》
2021年2月25日	苏州银行大厦	电话沟通	机构	机构投资者	经营情况	
2021年3月5日	苏州银行大厦	实地调研	机构	机构投资者	融资及经营情况	
2021年3月11日	苏州银行大厦	电话沟通	机构	机构投资者	三年战略规划情况	
2021年3月11日	苏州银行大厦	电话沟通	机构	机构投资者	经营情况	
2021年3月23日	苏州银行大厦	实地调研	机构	机构投资者	经营情况	
2021年3月26日	苏州银行大厦	电话沟通	机构	机构投资者	经营情况	
2021年5月12日	苏州银行大厦	电话沟通	机构	机构投资者	风险控制情况	
2021年5月13日	苏州银行大厦	实地调研	机构	机构投资者	民生金融创新举措	
2021年5月13日	苏州银行大厦	实地调研	机构	机构投资者	个人经营性贷款业务情况	
2021年5月13日	苏州银行大厦	实地调研	机构	机构投资者	经营情况	
2021年5月13日	苏州银行大厦	实地调研	机构	机构投资者	经营情况	
2021年5月14日	苏州银行大厦	实地调研	机构	机构投资者	债券投资情况	
2021年5月14日	全景网“投资者关系互动平台”	网络直播	机构	机构投资者	经营情况	
2021年5月28日	苏州银行大厦	实地调研	机构	机构投资者	经营情况	
2021年6月2日	苏州银行大厦	电话沟通	机构	机构投资者	经营情况	
2021年6月22日	苏州银行大厦	实地调研	机构	机构投资者	财富管理业务情况	
2021年6月22日	苏州银行大厦	实地调研	机构	机构投资者	风险控制情况	
2021年6月22日	苏州银行大厦	实地调研	机构	机构投资者	经营情况	
2021年7月1日	苏州银行大厦	实地调研	机构	机构投资者	经营情况	
2021年7月1日	苏州银行大厦	实地调研	机构	机构投资者	风险控制情况	
2021年7月14日	苏州银行大厦	实地调研	机构	机构投资者	资产配置情况	
2021年7月14日	苏州银行大厦	实地调研	机构	机构投资者	经营情况	
2021年7月15日	苏州银行大厦	实地调研	机构	机构投资者	经营情况	
2021年7月19日	苏州银行大厦	电话沟通	机构	机构投资者	风险控制情况	
2021年7月19日	苏州银行大厦	实地调研	机构	机构投资者	三年战略规划情况	
2021年9月7日	苏州银行大厦	电话沟通	机构	机构投资者	风险控制情况	

2021 年 9 月 7 日	苏州银行大厦	电话沟通	机构	机构投资者	经营情况
2021 年 9 月 7 日	苏州银行大厦	电话沟通	机构	机构投资者	经营情况
2021 年 9 月 15 日	苏州银行大厦	实地调研	机构	机构投资者	网点布局情况
2021 年 9 月 28 日	苏州银行大厦	实地调研	机构	机构投资者	经营情况
2021 年 11 月 5 日	苏州银行大厦	实地调研	机构	机构投资者	经营情况
2021 年 11 月 5 日	苏州银行大厦	电话沟通	机构	机构投资者	风险控制情况
2021 年 11 月 11 日	苏州银行大厦	实地调研	机构	机构投资者	经营情况

## 第六节 公司治理

### 一、公司治理的基本状况

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

报告期内，本行共召开年度股东大会 1 次，董事会共召开会议 10 次，其中现场会议 5 次，通讯表决会议 5 次，董事会专门委员会共计召开 38 次，监事会共召开会议 6 次，专门委员会 9 次。股东大会是本行的权力机构，董事会是股东大会的执行机构和本行的经营决策机构，监事会是本行的监督机构，对股东大会负责，高级管理层对董事会负责，同时接受监事会监督，根据本行章程及董事会授权开展经营管理活动。

报告期内，本行董事会全面贯彻落实监管部门关于公司治理一系列要求，着力提升公司治理水平，维护广大投资者和股东权益。一是健全治理制度，持续优化治理顶层设计，对照最新监管制度，修订本行章程、股东大会和董事会工作制度、独立董事工作制度。二是董事勤勉履职，围绕本行发展战略和经营管理重大事项，认真审议决策，体现了高度的责任心和良好的专业素质。三是加强股权和关联交易管理，根据最新监管办法，开展本行股权管理办法和关联交易管理办法的修订，并将新规落实到股东和管理交易的日常管控中。四是畅通资本补充渠道，成功发行 50 亿元可转债，转股后用于补充本行核心一级资本。获批 60 亿元无固定期限资本债券，2022 年初已成功发行第一期 30 亿元，发行利率 3.80%。

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

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

报告期内，本行不存在控股股东。

1、业务方面：本行业务独立于本行持股 5% 以上股东，自主经营，业务结构完整。

2、人员方面：本行在人事及工资管理方面独立运作。

3、资产方面：本行拥有独立的经营场所及配套设施。

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

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

### 三、同业竞争情况

适用  不适用

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

### 四、报告期内召开的年度股东大会和临时股东大会的有关情况

#### 1、本报告期股东大会情况

会议届次	会议类型	投资者参与比例	召开日期	披露日期	会议决议
------	------	---------	------	------	------

2020 年度股东大会	年度股东大会	40.76%	2021.5.18	2021.5.19	会议通过了《苏州银行股份有限公司 2020 年度董事会工作报告》等 12 项议案
-------------	--------	--------	-----------	-----------	--

## 2、表决权恢复的优先股股东请求召开临时股东大会

适用  不适用

## 五、董事、监事和高级管理人员情况

### 1、基本情况

姓名	职务	任职状态	性别	年龄	任期起始日期	任期终止日期	期初持股数（股）	本期增持股份数量（股）	本期减持股份数量（股）	其他增减变动（股）	期末持股数（股）	股份增减变动的原因
王兰凤	董事、董事长	现任	女	58	2012.01.16	2022.12.31	10,000	-	-	-	10,000	-
赵琨	董事、行长	现任	男	54	2020.4.21	2022.12.31	10,000	-	-	-	10,000	-
王强	董事、副行长	现任	男	49	2020.4.21	2022.12.31	23,000	-	-	-	23,000	-
张小玉	董事、副行长兼首席信息官	现任	男	52	2017.2.13	2022.12.31	10,000	23,000	-	-	33,000	增持
闵文军	董事	现任	男	48	2013.07.01	2022.12.31	20,000	-	-	-	20,000	-
钱晓红	董事	现任	女	53	2021.9.22	2022.12.31	-	-	-	-	-	-
徐中	董事	离任	男	53	2020.4.27	2021.3.19	-	-	-	-	-	-
张姝	董事	现任	女	56	2016.07.22	2022.12.31	15,500	-	-	-	15,500	-
沈谦	董事	离任	男	33	2020.4.27	2021.9.3	-	-	-	-	-	-
侯福宁	独立董事	现任	男	58	2017.2.13	2022.12.31	-	-	-	-	-	-
叶建芳	独立董事	现任	女	56	2017.9.26	2022.12.31	-	-	-	-	-	-
范从来	独立董事	现任	男	59	2020.4.21	2022.12.31	-	-	-	-	-	-
刘晓春	独立董事	现任	男	63	2020.4.21	2022.12.31	-	-	-	-	-	-
兰奇	独立董事	现任	男	65	2020.4.21	2022.12.31	-	-	-	-	-	-
杨建清	职工监事、监事长、工会主席	现任	男	56	2020.03.06	2022.12.31	-	-	-	-	-	-



钱凌欣	职工监事	现任	男	58	2016.11.25	2022.12.31	-	-	-	-	-	-
柯建新	职工监事、昆山支行行长	现任	男	41	2016.11.25	2022.12.31	-	-	-	-	-	-
孟卫元	股东监事	现任	男	49	2013.11.25	2022.12.31	-	-	-	-	-	-
韩燕	股东监事	现任	女	37	2019.12.31	2022.12.31	-	-	-	-	-	-
何胜旗	股东监事	离任	男	46	2019.12.31	2021.5.18	-	-	-	-	-	-
顾春浩	股东监事	现任	男	46	2021.05.18	2022.12.31	-	-	-	-	-	-
葛明	外部监事	现任	男	71	2017.07.21	2022.12.31	-	-	-	-	-	-
陈志	外部监事	现任	男	59	2019.12.31	2022.12.31	-	-	-	-	-	-
陈冬华	外部监事	现任	男	46	2021.05.18	2022.12.31	-	-	-	-	-	-
张水男	副行长	现任	男	56	2004.12.17	至今	500,000	10,000	-	-	510,000	增持
魏纯	副行长	现任	女	43	2020.09.24	至今	-	-	-	-	-	-
李伟	副行长兼董事会秘书、数字银行总部总裁	现任	男	48	2020.11.23	至今	25,000	-	-	-	25,000	-
任巨光	行长助理兼金融市场总部总裁	现任	男	55	2014.12.02	至今	21,300	-	-	-	21,300	-
后斌	风险总监兼风险管理部总经理	现任	男	53	2008.07.17	至今	523,000	-	-	-	523,000	-
陈洁	财务总监	现任	女	47	2016.07.15	至今	7,500	12,500	-	-	20,000	增持
合计	--	--	--	--	--	--	1,165,300	45,500	-	-	1,210,800	--

2021年3月19日，徐中先生因工作变动辞去本行股东董事职务；2021年5月18日，何胜旗先生因工作变动辞去本行股东监事职务；2021年9月3日，沈谦先生因个人原因辞去本行股东董事职务。详细内容刊登在《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》、《证券日报》、巨潮资讯网 www.cninfo.com.cn 上的《苏州银行股份有限公司关于董事辞职的公告》（公告编号：2021-012）、《苏州银行股份有限公司关于监事辞职的公告》（公告编号：2021-034）、《苏州银行股份有限公司关于董事辞职的公告》（2021-046）。

#### 公司董事、监事、高级管理人员变动情况

姓名	担任的职务	类型	日期	原因
徐中	股东董事	离任	2021.3.19	主动离职
何胜旗	股东监事	离任	2021.5.18	主动离职
顾春浩	股东监事	被选举	2021.5.18	工作需要
沈谦	股东董事	离任	2021.9.3	主动离职
钱晓红	股东董事	被选举	2021.9.22	工作需要

注：2021年3月19日，徐中先生辞去本行股东董事职务；2021年9月3日，沈谦先生辞去本行股东董事职务；2021年5月18日，何胜旗先生辞去本行股东监事职务；2021年9月22日，本行收到《中国银保监会江苏监管局关于徐峰和钱

晓红任职资格的批复》，钱晓红女士任职资格获核准。

## 2、任职情况

### 董事

王兰凤女士：1963年9月出生，本科学历，高级经济师，现任本行党委书记、董事长。历任中国光大银行苏州分行党委书记、行长、中国光大银行上海分行党委委员、党委书记、行长、中国光大银行总行行长助理等职。2011年7月起任本行党委书记、董事长。

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

王强先生：1972年10月出生，硕士研究生学历，高级经济师，现任本行执行董事、副行长。历任中国农业银行苏州工业园区支行国际部和营业部总经理、党委书记、行长、中国农业银行苏州分行党委委员、副行长兼昆山支行党委书记、行长、中国农业银行南通分行党委书记、行长、中国农业银行苏州分行党委副书记、副行长、中国农业银行南京分行党委书记、行长、本行副行长等职。2020年4月起任本行执行董事、副行长。

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

闵文军先生：1973年7月出生，硕士研究生学历，经济师，现任本行股东董事、苏州国际发展集团有限公司党委委员、副总经理、苏州国发创业投资控股有限公司董事长、党支部书记。历任苏州国发中小企业担保投资有限公司董事长、总经理、苏州信托投资有限公司总经理、苏州市金阊区人民政府副区长、苏州国际发展集团有限公司党委委员、副总经理、苏州市住房置业担保有限公司董事长、苏州市信用再担保有限公司董事长等职。2013年4月起任本行股东董事。

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

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

侯福宁先生：1964年2月出生，硕士研究生学历，现任本行独立董事、上海华瑞银行董事。历任上海农村信用合作联社主任、上海农商银行党委副书记、副董事长、行长、上海均瑶（集团）有限公司副总裁、上海华瑞银行董事长等职。2017年2月起任本行独立董事。

叶建芳女士：1966年3月出生，博士研究生学历，中国注册会计师、澳大利亚注册会计师，现任本行独立董事、上海财经大学会计学院教授、财政部企业会计准则咨询委员会委员。历任上海财经大学会计学院助教、讲师、副教授等职。2017年9月起任本行独立董事。

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

刘晓春先生：1959年3月出生，本科学历，高级经济师，现任本行独立董事、上海新金融研究院副院长、上海交通大学中国研究院副院长。历任中国农业银行浙江省分行国际业务部信贷科科长、信贷部经理、营业部副总经理、国际业务部总

经理、中国农业银行总行国际业务部副总经理、香港分行副总经理、浙江省分行党委委员、副行长、香港分行总经理、浙商银行党委副书记、副董事长、行长等职。2020 年 4 月起任本行独立董事。

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

### 监事

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

钱凌欣先生：1963 年 8 月出生，大专学历，经济师，历任中国人民银行干训班团支部委员，中国工商银行苏州分行储蓄所综合柜员、储蓄所主任、科员、虎丘分理处副主任、主任、留园支行办公室主任、中国光大银行苏州分行私人银行部、私人业务部总经理、常熟支行行长、苏州银行营业管理总部副主任、党委委员、苏州分行党委委员、总行纪检监察室主任、总行工会主席、党委组织部部长、人力资源总监兼人力资源部总经理、总行机关党委书记等职。现任本行职工监事。

柯建新先生：1980 年 4 月出生，硕士研究生学历。历任上海市宝山区检察院书记员，江苏银监局监察室试用期人员、副主任科员、主任科员，城市商业银行监管处主任科员，苏州银行南京分行综合管理部总经理、上市工作办公室副主任、法律合规部副总经理（主持工作）、律师事务部副总经理（主持工作）、法律合规部总经理、律师事务部总经理、公司银行总部昆山区域总裁等职。现任本行职工监事、昆山支行行长。

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

韩燕女士，1985 年 10 月出生，硕士研究生学历，注册会计师。历任安永会计师事务所(USA)高级审计员、罗申美国国际会计师事务所(USA)高级审计员、Lingen LLP 会计师事务所(USA) 合伙人等职。现任苏州市市属国有企业专职监事、本行股东监事。

顾春浩先生：1975 年 12 月出生，本科学历，中共党员，会计师。历任张家港市东沙镇财政所会计、兆丰镇财政所会计、乐余镇财政所会计、总预算会计、结算中心副主任、张家港市财政局农财科副科长、张家港市财政局企业科科长等职。现任张家港市直属公有资产经营有限公司副总经理、江苏国泰国际贸易有限公司董事长、总经理、本行股东监事。

葛明先生：1951 年 9 月出生，硕士研究生学历，高级会计师，中国注册会计师。历任中国财务会计咨询公司审计经理、香港中安经济财会咨询有限公司中方执行董事、安永华明会计师事务所董事长、安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）管理合伙人主任会计师、高级顾问等职。现任本行外部监事。

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

陈冬华先生：1975 年 12 月出生，博士研究生学历，教授。历任上海财经大学会计学院助教、讲师、副教授、香港科技大学会计学系研究助理、公司治理研究中心研究员、南京大学会计系博士生项目主任、主任助理等职。现任南京大学会计与财务研究院副院长、南京大学商学院（管理学院）会计学系主任、南京大学会计学系教授、博士生导师，上海财经大学会计与财务研究院研究员、本行外部监事。

### 高级管理人员

赵琨先生：详见董事部分。

王强先生：详见董事部分。

张小玉先生：详见董事部分。

张水男先生：1965 年 4 月出生，本科学历，经济师，现任本行副行长。历任中国人民银行苏州市中心支行计划信贷科办事员、副科长、农村合作金融管理科副科长、苏州市区农村信用联社副主任等职。2004 年 12 月起任本行副行长。

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

李伟先生：1973 年 1 月出生，本科学历，高级经济师，现任本行副行长兼董事会秘书、数字银行总部总裁。历任中国投资银行上海浦东分行信贷部、国际业务部、会计部办事员、光大银行上海分行营业部办事员、计划财务部办事员、财务会计部业务副经理、光大银行总行管理会计项目组业务经理、光大银行上海分行计划财务部总经理助理、副总经理（主持工作）、总经理、本行董事会办公室主任、董事会秘书等职。2020 年 11 月起任本行副行长兼董事会秘书。

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

后斌先生：1968 年 3 月出生，本科学历，经济师，现任本行风险总监兼风险管理部总经理。历任交通银行苏州分行信贷部、信贷科科长、石路办事处计划信贷股副股长、苏州市大通汽车租赁公司、苏州市市郊农村信用联社信贷科科长助理、计划信贷科副科长、科长、资产保全科科长、高新区信用社主任、本行风险管理部总经理、行长助理、新资本协议管理实施办公室主任等职。2014 年 4 月起任本行风险总监，并于 2017 年 11 月起兼任风险管理部总经理。

陈洁女士：1974 年 7 月出生，本科学历，高级会计师，注册会计师，现任本行财务总监。历任德勤会计师事务所审计项目助理、经理、法玛西亚中国投资公司财务主管、博世力士乐中国区财务总监、斯必克集团亚太区财务总监、本行计划财务部负责人、计划财务部总经理等职。2016 年 7 月起任本行财务总监。

#### 在股东单位任职情况

任职人员姓名	股东单位名称	在股东单位担任的职务	任期起始日期	任期终止日期	在股东单位是否领取报酬津贴
闵文军	苏州国际发展集团有限公司	党委委员、副总经理	2012 年 9 月	至今	是
钱晓红	苏州工业园区经济发展有限公司	董事长	2021 年 5 月	至今	否
张姝	江苏吴中集团有限公司	副总裁	2011 年 12 月	至今	是

#### 在其他单位任职情况

任职人员姓名	其他单位名称	在其他单位担任的职务	任期起始日期	任期终止日期	在其他单位是否领取报酬津贴
闵文军	苏州国发股权投资基金管理有限公司	董事长	2016 年 5 月	至今	否
	苏州高新国发创业投资有限公司	董事长兼总经理	2016 年 3 月	至今	否
	苏州国发资产管理有限公司	董事长	2016 年 1 月	至今	否
	苏州国发创业投资控股有限公司	董事长	2015 年 8 月	至今	否

	苏州国发高新创业投资管理有限公司	董事长	2018年3月	至今	否
	苏州天使创业投资引导基金管理有限公司	董事长	2020年12月	至今	否
钱晓红	苏州工业园区国有资本投资运营控股有限公司	董事长	2021年2月	至今	是
	苏州中方财团控股股份有限公司	董事	2021年5月	至今	否
张姝	洛阳银行股份有限公司	董事	2018年12月	至今	否
	江苏吴中嘉业集团有限公司	董事	2015年4月	至今	否
	链且通（上海）科技有限公司	董事长	2019年1月	2021年12月	否
	中国汇融金融控股有限公司	非执行董事	2016年3月	至今	否
侯福宁	宁波永盈金融租赁有限公司	独立董事	2021年9月	至今	是
	上海华瑞银行股份有限公司	董事	2022年1月	至今	是
叶建芳	雅本化学股份有限公司	独立董事	2016年2月	2022年3月	是
	上海市北高新股份有限公司	独立董事	2018年5月	至今	是
	科博达技术有限公司	独立董事	2017年6月	至今	是
	上海柴油机股份有限公司	独立董事	2018年12月	至今	是
	斯微生物科技有限公司	董事	2021年9月	至今	否
	上海财经大学会计学院	教授	2016年7月	至今	是
范从来	全美在线（北京）教育科技股份有限公司	独立董事	2019年7月	至今	是
	广西睿奕新能源股份有限公司	独立董事	2020年7月	至今	是
	鑫元基金管理有限公司	独立董事	2019年9月	至今	是
	建信信托有限责任公司	独立董事	2019年12月	至今	是
	海蓝控股有限公司	独立董事	2021年6月	至今	是
	南京大学长江三角洲经济社会发展研究中心	主任	2019年3月	至今	否
刘晓春	上海新金融研究院	副院长	2019年1月	至今	否
	华宝证券有限公司	独立董事	2019年8月	至今	否
	上海交通大学中国研究院	副院长	2021年3月	至今	是
	开泰银行（中国）有限公司	独立董事	2022年2月	至今	是
兰奇	上海岩憬信息科技有限公司	法定代表人	2019年9月	2022年3月	否
	通联支付网络服务股份有限公司	董事	2019年8月	2022年1月	否
	通联支付网络服务股份有限公司	高级顾问	2019年8月	2021年6月	否
	上海通华资产管理有限公司	法定代表人	2014年3月	2021年6月	否
	上海通联金融服务有限公司	监事长	2019年12月	至今	否
孟卫元	盛虹集团有限公司	董事	2011年4月	至今	否
	盛虹控股集团有限公司	集团副总裁	2010年1月	至今	是



	江苏国望高科纤维有限公司	监事会主席	2008 年 9 月	至今	否
	江苏盛虹科技股份有限公司	监事会主席	2011 年 5 月	至今	否
	江苏中鲈科技发展股份有限公司	监事会主席	2011 年 3 月	至今	否
	苏州盛虹纤维有限公司	监事	2017 年 5 月	至今	否
	江苏港虹纤维有限公司	监事	2014 年 3 月	至今	否
韩燕	苏州市会议中心集团	专职监事	2021 年 3 月	2021 年 12 月	否
	苏州文化旅游发展集团	专职监事	2021 年 3 月	2021 年 12 月	否
	苏州苏通大桥投资管理有限公司	市属国有企业专职监事	2018 年 1 月	至今	是
顾春浩	江苏国泰国际贸易有限公司	董事长	2021 年 2 月	至今	否
	张家港市直属公有资产经营有限公司	副总经理	2020 年 11 月	至今	是
	江苏国泰国际集团波迪曼实业有限公司	董事	2021 年 2 月	至今	否
	张家港市农业融资担保有限公司	董事	2021 年 2 月	至今	否
	张家港市金宏投资发展有限公司	董事长	2021 年 11 月	至今	否
	张家港市信用再担保有限公司	董事长	2021 年 10 月	至今	否
	张家港市金茂农业开发投资有限公司	董事长	2021 年 11 月	至今	否
	江苏国泰国际集团股份有限公司	董事	2019 年 12 月	至今	否
	张家港保税区长源热电有限公司	董事	2021 年 3 月	至今	否
	苏州市铁路投资有限公司	监事会主席	2021 年 11 月	至今	否
陈冬华	南京大学	商学院会计学系教授	2005 年 4 月	至今	是
	远东智慧能源股份有限公司	独立董事	2019 年 8 月	至今	否
	新城控股集团股份有限公司	独立董事	2014 年 12 月	至今	否
葛明	北京华明富龙财会咨询有限公司	总经理	2001 年 12 月	至今	否
	上海银行股份有限公司	外部监事	2017 年 6 月	至今	是
	亚信科技控股有限公司	独立董事	2018 年 12 月	至今	是
	安道麦（中国）投资有限公司	独立董事	2020 年 11 月	至今	是
	中国旅游集团中免股份有限公司	独立董事	2021 年 5 月	至今	是
陈志	普洛斯投资（上海）有限公司	中国区副董事长	2018 年 10 月	至今	是
张水男	连云港东方农村商业银行	董事	2018 年 10 月	至今	否

	苏州金融租赁股份有限公司	董事长	2020 年 11 月	至今	否
后斌	江苏盐城农村商业银行	董事	2014 年 12 月	至今	是

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

### 3、董事、监事、高级管理人员报酬情况

董事、监事、高级管理人员报酬的决策程序、确定依据、实际支付情况

报酬的决策程序	董事、监事的报酬方案分别由董事会、监事会审议通过后提交股东大会审议；高级管理人员年度薪酬分配方案由董事会提名与薪酬委员会依据《苏州银行高级管理人员市场化考核管理办法》制定，提交董事会审议批准；其中主要负责人年度薪酬方案需报经上级主管部门审批。
报酬的确定依据	依据《苏州银行高级管理人员市场化考核管理办法》中明确的岗位薪酬标准及绩效考核要求，结合全行整体经营情况以及个人分管工作年度考核结果确定其薪酬水平。其中领导班子成员年度考核薪酬与公司董事会以及上级主管部门对苏州银行经营责任目标年度考核结果挂钩。
报酬的实际支付情况	按照公司薪酬管理制度，每月支付董事长、监事长及高级管理人员基础薪酬，年终根据年度考核结果清算绩效薪酬。其他董事、监事的报酬按照津贴标准确定及发放。
董事会提名与薪酬委员会组成及薪酬工作职责	目前董事会提名与薪酬委员会由 5 名董事组成，其中 3 名独立董事、1 名执行董事和 1 名股权董事。提名与薪酬委员会薪酬工作主要职责：研究并制定董事和高级管理人员的考核标准，视公司实际情况进行考核并提出建议；研究和审查董事、高级管理人员的薪酬政策与方案；董事会授权的其他事宜。

公司报告期内董事、监事和高级管理人员报酬情况

单位：万元

姓名	职务	性别	年龄	任职状态	从公司获得的税前报酬总额	是否在公司关联方获取报酬
王兰凤	董事长	女	58	现任	191.68	否
赵琨	董事、行长	男	54	现任	186.17	否
王强	董事、副行长	男	49	现任	219.41	否
张小玉	董事、副行长兼首席信息官	男	52	现任	303.00	否
闵文军	股东董事	男	48	现任	0	是
徐中	股东董事	男	53	离任	0	是
钱晓红	股东董事	女	53	现任	0	是
沈谦	股东董事	男	33	离任	0.36	是
张姝	股东董事	女	56	现任	1.07	是
侯福宁	独立董事	男	58	现任	28.87	是
叶建芳	独立董事	女	56	现任	28.87	是

范从来	独立董事	男	59	现任	28.87	是
刘晓春	独立董事	男	63	现任	28.87	否
兰奇	独立董事	男	65	现任	28.12	是
杨建清	职工监事、监事长、工会主席	男	56	现任	211.38	否
钱凌欣	职工监事	男	58	现任	175.34	否
柯建新	职工监事、昆山支行行长	男	41	现任	114.48	否
孟卫元	股东监事	男	49	现任	1.20	是
韩燕	股东监事	男	37	现任	0	否
何胜旗	股东监事	男	46	离任	0	否
顾春浩	股东监事	男	46	现任	0	否
葛明	外部监事	男	71	现任	15.90	否
陈冬华	外部监事	男	46	现任	7.30	否
陈志	外部监事	男	59	现任	15.90	否
张水男	副行长	男	56	现任	181.46	否
魏纯	副行长	女	43	现任	162.55	否
李伟	副行长兼董事会秘书	男	48	现任	234.49	否
任巨光	行长助理兼金融市场总部总裁	男	55	现任	199.35	否
后斌	风险总监兼风险管理部总经理	男	53	现任	194.48	是
陈洁	财务总监	女	47	现任	179.67	否
合计	--	--	--	--	2,738.79	--

## 六、报告期内董事履行职责的情况

### 1、本报告期董事会情况

会议届次	召开日期	披露日期	会议决议
第四届董事会第八次会议	2021.1.23	2021.1.26	详见公司披露于巨潮资讯网（www.cninfo.com.cn）的《苏州银行股份有限公司第四届



			董事会第八次会议决议公告》 公告编号：2021-001
第四届董事会第九次会议	2021.2.10	2021.2.18	详见公司披露于巨潮资讯网（www.cninfo.com.cn）的《苏州银行股份有限公司第四届董事会第九次会议决议公告》公告编号：2021-006
第四届董事会第十次会议	2021.3.15	2021.3.17	详见公司披露于巨潮资讯网（www.cninfo.com.cn）的《苏州银行股份有限公司第四届董事会第十次会议决议公告》公告编号：2021-010
第四届董事会第十一次会议	2021.4.26	2021.4.27	详见公司披露于巨潮资讯网（www.cninfo.com.cn）的《苏州银行股份有限公司第四届董事会第十一次会议决议公告》公告编号：2021-021
第四届董事会第十二次会议	2021.6.25	2021.6.26	详见公司披露于巨潮资讯网（www.cninfo.com.cn）的《苏州银行股份有限公司第四届董事会第十二次会议决议公告》公告编号：2021-039
第四届董事会第十三次会议	2021.8.26	2021.8.30	详见公司披露于巨潮资讯网（www.cninfo.com.cn）的《苏州银行股份有限公司第四届董事会第十三次会议决议公告》公告编号：2021-043
第四届董事会第十四次会议	2021.10.29	2021.10.30	详见公司披露于巨潮资讯网（www.cninfo.com.cn）的《苏州银行股份有限公司第四届董事会第十四次会议决议公告》公告编号：2021-049
第四届董事会第十五次会议	2021.11.22	2021.11.24	详见公司披露于巨潮资讯网（www.cninfo.com.cn）的《苏州银行股份有限公司第四届董事会第十五次会议决议公告》公告编号：2021-052
第四届董事会第十六次会议	2021.12.2	2021.12.4	详见公司披露于巨潮资讯网（www.cninfo.com.cn）的《苏州银行股份有限公司第四届董事会第十六次会议决议公告》公告编号：2021-054

第四届董事会第十七次会议	2021.12.20	2021.12.21	详见公司披露于巨潮资讯网（www.cninfo.com.cn）的《苏州银行股份有限公司第四届董事会第十七次会议决议公告》公告编号：2021-056
--------------	------------	------------	---

## 2、董事出席董事会及股东大会的情况

董事出席董事会及股东大会的情况							
董事姓名	本报告期应参加董事会次数	现场出席董事会次数	以通讯方式参加董事会次数	委托出席董事会次数	缺席董事会次数	是否连续两次未亲自参加董事会会议	出席股东大会次数
王兰凤	10	5	5	0	0	否	1
赵琨	10	5	5	0	0	否	0
王强	10	5	5	0	0	否	0
张小玉	10	5	5	0	0	否	0
闵文军	10	3	5	2	0	否	0
徐中	3	0	2	1	0	否	0
钱晓红	4	1	3	0	0	否	0
沈谦	6	3	2	1	0	否	0
张姝	10	4	5	1	0	否	0
侯福宁	10	4	5	1	0	否	1
叶建芳	10	5	5	0	0	否	1
刘晓春	10	4	5	1	0	否	0
范从来	10	5	5	0	0	否	0
兰奇	10	5	5	0	0	否	1

## 3、董事对公司有关事项提出异议的情况

董事对公司有关事项是否提出异议

是  否

报告期内董事对公司有关事项未提出异议。

## 4、董事履行职责的其他说明

董事对公司有关建议是否被采纳

是  否

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

本行和全体股东的利益。

## 七、董事会下设专门委员会在报告期内的情况

委员会名称	成员情况	召开会议次数	召开日期	会议内容	提出的重要意见和建议	其他履行职责的情况	异议事项具体情况（如有）
风险管理委员会	王兰凤、赵琨、王强、张姝、刘晓春、侯福宁、叶建芳	6	2021年4月25日、2021年6月25日、2021年8月26日、2021年10月29日、2021年11月22日、2021年12月2日	苏州银行股份有限公司2020年度全面风险管理报告、苏州银行股份有限公司2020年度监管评级定量指标评价报告、苏州银行股份有限公司2020年度内部资本充足评估报告、苏州银行股份有限公司2021年度风险偏好陈述、苏州银行股份有限公司2021年度集团风险偏好陈述、关于修订《苏州银行资本管理办法》的议案等	风险管理委员会按照公司法、公司章程、董事会议事规则及委员会工作制度等相关规定开展工作，勤勉尽责，一致通过了各项决议。	无	—
战略发展与投资管理委员会	王兰凤、赵琨、张小玉、钱晓红、侯福宁、刘晓春、范从来	7	2021年1月23日、2021年4月25日、2021年6月25日、2021年8月26日、2021年11月22日、2021年	苏州银行股份有限公司事业部2.0优化方案、苏州银行股份有限公司人力资源咨询项目方案、苏州银	战略发展与投资管理委员会按照公司法、公司章程、董事会议事规则及委员会工作制度等相关规定开展	无	—

			12月20日、2021年12月31日	行股份有限公司 2021-2023年发展战略规划案、苏州银行股份有限公司 2021-2023数字化转型规划、苏州银行股份有限公司 2020年度股权管理报告、苏州银行股份有限公司 2021年度投资计划等	工作，勤勉尽责，一致通过了各项决议。		
审计委员会	叶建芳、范从来、王强、兰奇	5	2021年4月25日、2021年6月25日、2021年8月26日、2021年10月29日、2021年11月22日	苏州银行股份有限公司 2020年度财务决算报告及2021年度财务预算计划、关于续聘外部审计机构的议案、苏州银行股份有限公司 2020年度报告及摘要等	审计委员会按照公司法、公司章程、董事会议事规则及委员会工作制度等相关规定开展工作，勤勉尽责，一致通过了各项决议。	无	—
提名与薪酬委员会	叶建芳、侯福宁、范从来、张小玉	4	2021年4月25日、2021年6月25日、2021年8月26日、2021年11月22日	关于选举钱晓红女士为苏州银行股份有限公司 第四届董事会股东董事的议案、关于苏州银行市管企业负责人 2020年度考核及薪酬分配方案	提名与薪酬委员会按照公司法、公司章程、董事会议事规则及委员会工作制度等相关规定开展工作，勤勉尽责，一致通过了各	无	—

				的议案、关于调整董事会部分专门委员会成员及日常工作机构的议案等	项了决议。		
关联交易控制委员会	王强、叶建芳、兰奇、刘晓春	5	2021年3月15日、2021年4月25日、2021年6月25日、2021年8月26日、2021年11月22日	关于江苏国泰国际贸易有限公司申请授信额度的议案、苏州银行股份有限公司2020年度关联交易专项报告、关于苏州银行股份有限公司2021年度部分关联方日常关联交易预计额度的议案、关于江苏吴中集团有限公司申请集团授信的议案等	关联交易控制委员会按照公司法、公司章程、董事会议事规则及委员会工作制度等相关规定开展工作，勤勉尽责，一致通过了各项了决议。	无	—
金融科技管理委员会	赵琨、张小玉、闵文军、张姝、刘晓春、兰奇	5	2021年1月23日、2021年2月10日、2021年6月25日、2021年8月26日、2021年12月31日	关于同城灾备中心租赁的议案、关于2021年度PC服务器更换及新购的议案、关于苏州银行股份有限公司2021年信息科技项目规划及预算的议案等	金融科技管理委员会按照公司法、公司章程、董事会议事规则及委员会工作制度等相关规定开展工作，勤勉尽责，一致通过了各项了决议。	无	—
金融廉洁与伦理委员会	王兰凤、张小玉、闵文	4	2021年4月25日、2021	苏州银行股份有限公司	金融廉洁与伦理委员会	无	—

	军、范从来、 侯福宁		年 6 月 25 日、2021 年 8 月 26 日、 2021 年 11 月 22 日	2020 年度金 融廉洁与伦 理委员会工 作报告、苏 州银行股份 有限公司 2020 年度社 会责任报 告、苏州银 行股份有限 公司 2020 年 度绿色金融 发展情况报 告等	按照公司 法、公司章 程、董事会 议事规则及 委员会工作 制度等相关 规定开展工 作，勤勉尽 责，一致通 过了各项了 决议。		
消费者权益 保护委员会	王强、闵文 军、张姝、 兰奇	2	2021 年 4 月 25 日、2021 年 8 月 26 日	苏州银行股 份有限公司 2020 年度消 费者权益保 护工作报 告、苏州银 行股份有限 公司 2021 年 消费者权益 保护工作计 划等	消费者权益 保护委员会 按照公司 法、公司章 程、董事会 议事规则及 委员会工作 制度等相关 规定开展工 作，勤勉尽 责，一致通 过了各项了 决议。	无	—

## 八、监事会工作情况

监事会在报告期内的监督活动中发现公司是否存在风险

是  否

监事会对报告期内的监督事项无异议。

## 九、公司员工情况

### 1、员工数量、专业构成及教育程度

报告期末母公司在职工的数量（人）	4379
报告期末主要子公司在职工的数量（人）	540
报告期末在职工的数量合计（人）	4919
当期领取薪酬员工总人数（人）	4919

母公司及主要子公司需承担费用的离退休职工人数（人）	477
专业构成	
专业构成类别	专业构成人数（人）
管理人员	855
业务人员	2462
专业人员	1420
其他人员	182
合计	4919
教育程度	
教育程度类别	数量（人）
研究生及以上	1011
本科	3515
大专及以下	393
合计	4919

## 2、薪酬政策

本行依据《劳动法》、《商业银行稳健薪酬监管指引》等法律法规，结合公司治理、业务发展、风险管控、人才发展以及员工价值贡献等要求确定公司薪酬政策。公司坚持“合法性、公平性、竞争性”的薪酬原则，遵循以岗定薪、岗变薪变、以绩定奖的薪酬理念，通过有效绩效激励手段激发员工工作积极性。公司整体薪酬水平体现一定的市场竞争力。同时，公司根据国家法律法规依法缴纳员工社会保险、住房公积金等，结合公司实际情况制定合理的员工福利政策。公司薪酬管理政策适用于公司各类型机构和员工。

**薪酬结构及支付形式。**员工薪酬主要由基础薪酬、绩效薪酬构成。其中基础薪酬根据员工岗位职级确定，绩效薪酬根据公司整体经营情况、员工所在机构或部门以及员工个人绩效考核结果确定。员工薪酬均以现金形式支付，并依法代扣代缴个人所得税。

员工薪酬依据员工从事的工作岗位、所承担的工作职责合理体现收入差距，根据公司整体经营情况、员工所在机构或部门以及员工个人绩效考核结果确定。对于经营机构按照风险调整后的收益实施考核，并核定年度可分配绩效薪酬。对于与风险相关岗位人员的绩效薪酬实行延期支付政策。

按照《商业银行稳健薪酬监管指引》要求，公司实行薪酬延期支付制度，延期支付期限3年，高级管理人员、中层管理人员和风险相关岗位员工分别按不同比例执行延期支付。因在规定期限内员工职责内的风险损失暴露，根据风险管理部的风险责任认定结果实施递延薪酬扣回制度，2021年扣回递延薪酬202万元。

为进一步优化公司岗位薪酬体系，公司聘请专业咨询公司设计专业岗位序列及薪酬体系优化方案，后续经根据方案落地计划有序推进。优化方案落地后，将进一步拓宽专业岗位人才职业发展通道，充分体现岗位价值贡献与薪酬水平的紧密结合度，并持续保持公司薪酬水平的市场竞争力。

本行按照业务增长、机构新设、人员增长等因素合理制定年度薪酬预算方案，并报董事会批准。年终根据公司实际经营目标完成情况确定可分配薪酬总额，并按相应考核办法实施考核分配。2021年度公司各项经济、风险和社会责任指标均达到目标和要求。2021年度公司无超出原定薪酬方案的例外情况。



### 3、培训计划

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

### 4、劳务外包情况

劳务外包的工时总数（小时）	2,453,000
劳务外包支付的报酬总额（元）	108,454,398.14

## 十、公司利润分配及资本公积金转增股本情况

报告期内利润分配政策，特别是现金分红政策的制定、执行或调整情况

适用  不适用

2016年4月22日，本行股东大会审议通过了《关于苏州银行股份有限公司首次公开发行A股股票并上市后三年分红回报规划的议案》，本行将实行持续、稳定的股利分配政策，本行的股利分配应重视对投资者的合理投资回报并兼顾本行的可持续发展。在兼顾持续盈利、符合监管要求及本行正常经营和长期发展的前提下，本行将优先采取现金方式分配股利。本行每年以现金方式分配的利润不应低于当年实现的可分配利润的10%。

现金分红政策的专项说明	
是否符合公司章程的规定或股东大会决议的要求：	是
分红标准和比例是否明确和清晰：	是
相关的决策程序和机制是否完备：	是
独立董事是否履职尽责并发挥了应有的作用：	是
中小股东是否有充分表达意见和诉求的机会，其合法权益是否得到了充分保护：	是
现金分红政策进行调整或变更的，条件及程序是否合规、透明：	不适用

公司报告期内盈利且母公司可供股东分配利润为正但未提出现金红利分配预案

适用  不适用

董事会审议的报告期利润分配预案或公积金转增股本预案

适用  不适用

每10股送红股数（股）	-
每10股派息数（元）（含税）	2.8
每10股转增数（股）	1
分配预案的股本基数（股）	未来实施分配方案时股权登记日的总股本
现金分红金额（元）（含税）	未知

以其他方式（如回购股份）现金分红金额（元）	-
现金分红总额（含其他方式）（元）	未知
可分配利润（元）	9,124,370,363
现金分红总额（含其他方式）占利润分配总额的比例	100%
本次现金分红情况	
有关具体内容，请查看本行于 2019 年 6 月 17 日在巨潮资讯网（www.cninfo.com.cn）披露的《首次公开发行股票（A 股）招股意向书》中“第十六节：股利分配政策”。	
利润分配或资本公积金转增预案的详细情况说明	
经本行 2022 年 3 月 25 日第四届董事会第十九次会议决议，2021 年度本行利润分配方案预案为： 1、根据《公司法》和本行章程，按净利润的 10% 提取法定盈余公积金。2021 年度，本行提取法定盈余公积金 2.1 万元，已达本行注册资本的 50%； 2、提取一般风险准备 87,900 万元，提取后一般风险准备余额为 515,146.44 万元，符合财政部《金融企业准备金计提管理办法》中的“一般准备余额原则上不得低于风险资产期末余额的 1.5%”的规定； 3、向权益分派股权登记日登记在册的普通股股东按每 10 股派发现金股利 2.8 元（含税）；以资本公积按每 10 股转增 1 股。 该利润分配方案预案尚待股东大会批准。	

## 十一、公司股权激励计划、员工持股计划或其他员工激励措施的实施情况

适用  不适用

公司报告期无股权激励计划、员工持股计划或其他员工激励措施及其实施情况。

## 十二、报告期内的内部控制制度建设及实施情况

### 1、内部控制建设及实施情况

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

### 2、报告期内发现的内部控制重大缺陷的具体情况

是  否

## 十三、公司报告期内对子公司的管理控制情况

截至报告期末，本行控股子公司共 5 家，分别为江苏沭阳东吴村镇银行股份有限公司、江苏泗阳东吴村镇银行股份有限公司、江苏泗洪东吴村镇银行有限责任公司、江苏宿豫东吴村镇银行有限责任公司、苏州金融租赁股份有限公司。本行按照上市公司规范运作的相关要求，制定《苏州银行股份有限公司附属机构管理办法》，同时根据本行相关内控制度，对控股子公司的公司治理、投资、人事、经营等进行管理或监督。

## 十四、内部控制自我评价报告或内部控制审计报告

### 1、内控自我评价报告

内部控制评价报告全文披露日期	2022 年 3 月 29 日	
内部控制评价报告全文披露索引	巨潮资讯网 ( <a href="http://www.cninfo.com.cn">http://www.cninfo.com.cn</a> )	
纳入评价范围单位资产总额占公司合并财务报表资产总额的比例	100%	
纳入评价范围单位营业总收入占公司合并财务报表营业总收入的比例	100%	
缺陷认定标准		
类别	财务报告	非财务报告
定性标准	<p>1.重大缺陷的定性标准。一项或多项内部控制缺陷的组合，可能导致不能及时防止或发现并纠正财务报告中的重大错误，对财务报告的真实完整和公允反映以及与公司财务报告相关的资产安全造成重大影响。</p> <p>2.重要缺陷的定性标准。一项或多项内部控制缺陷的组合，可能导致不能及时防止或发现并纠正财务报告中的重要错报，对财务报告的真实完整和公允反映以及与公司财务报告相关的资产安全造成较大影响。</p> <p>3.一般缺陷的定性标准。财务报告内部控制中存在的除上述重大缺陷及重要缺陷之外的其他缺陷。</p>	<p>1.重大缺陷的定性标准。对公司整体目标的实现造成严重影响；严重违反国家法律法规或监管要求，情节非常严重，受到监管部门严厉处罚或其他非常严重的法律后果；重要业务的制度或系统整体失效；负面影响波及范围很广，对公司声誉、股价造成重大损害。</p> <p>2.重要缺陷的定性标准。对公司整体目标的实现造成较大影响；违反国家法律法规和监管要求，情节比较严重，引起监管部门较为严重的处罚或其他较为严重的法律后果；重要业务的制度或系统存在重要缺陷；负面消息波及范围较广，对公司声誉、股价造成较大损害。</p> <p>3.一般缺陷的定性标准。非财务报告内部控制中存在的除上述重大缺陷及重要缺陷之外的其他缺陷。</p>
定量标准	<p>1.重大缺陷的定量标准。该内部控制缺陷可能引起的财务报告的错报金额满足以下标准：错报金额<math>\geq</math>本年度财务报告税前利润总额 5%。</p> <p>2.重要缺陷的定量标准。该内部控制缺陷可能引起的财务报告的错报金额满足以下标准：本年度财务报告税前利润总额 3%<math>\leq</math>错报金额<math>&lt;</math>本年度财务报告税前利润总额 5%。</p> <p>3.一般缺陷的定量标准。该内部控制缺陷可能引起的财务报告的错报金额满足以下标准：错报金额<math>&lt;</math>本年度财务报告税前利润</p>	<p>1.重大缺陷的定量标准。该内部控制缺陷可能引起的直接财产损失满足以下标准：直接财产损失<math>\geq</math>本年度财务报告税前利润总额 5%。</p> <p>2.重要缺陷的定量标准。该内部控制缺陷可能引起的直接财产损失满足以下标准：本年度财务报告税前利润总额 3%<math>\leq</math>直接财产损失<math>&lt;</math>本年度财务报告税前利润总额 5%。</p> <p>3.一般缺陷的定量标准。该内部控制缺陷可能引起的直接财产损失满足以下标准：直接财产损失<math>&lt;</math>本年度财务报告</p>

	总额 3%。	税前利润总额 3%。
财务报告重大缺陷数量（个）	0	
非财务报告重大缺陷数量（个）	0	
财务报告重要缺陷数量（个）	0	
非财务报告重要缺陷数量（个）	0	

## 2、内部控制审计报告

内部控制审计报告中的审议意见段	
我们认为，苏州银行于 2021 年 12 月 31 日按照《企业内部控制基本规范》和相关规定在所有重大方面保持了有效的财务报告内部控制。	
内控审计报告披露情况	披露
内部控制审计报告全文披露日期	2022 年 3 月 29 日
内部控制审计报告全文披露索引	巨潮资讯网（ <a href="http://www.cninfo.com.cn">http://www.cninfo.com.cn</a> ）
内控审计报告意见类型	标准无保留
非财务报告是否存在重大缺陷	否

会计师事务所是否出具非标准意见的内部控制审计报告

是  否

会计师事务所出具的内部控制审计报告与董事会的自我评价报告意见是否一致

是  否

## 十五、上市公司治理专项行动自查问题整改情况

适用  不适用

## 第七节 环境和社会责任

### 一、重大环保问题

上市公司及其子公司是否属于环境保护部门公布的重点排污单位。

是  否

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

### 二、社会责任情况

报告期内本行履行社会责任的详细信息，请参阅本行于本报告披露日在巨潮资讯网（<http://www.cninfo.com.cn>）发布的《苏州银行股份有限公司 2021 年度社会责任报告》。

### 三、巩固拓展脱贫攻坚成果、乡村振兴的情况

#### 1、精准扶贫

截至报告期末，苏州银行金融精准扶贫贷款余额 1850.67 万元，其中，个人精准扶贫贷款余额 1366.28 万元，占全部金融精准扶贫贷款余额比 73.83%，单位精准扶贫贷款余额 484.38 万元，占比达 26.17%；已脱贫人口贷款余额 16483.99 万元，带动服务贫困人口的贷款余额 129549.93 万元。带动服务贫困人口的人数余额为 2373 人，带动服务建档立卡贫困人口人数的余额为 0 人，带动服务已脱贫人口人数的余额为 2373 人。截至 2021 年末，本行单户授信 1000 万元及以下普惠小微企业贷款余额 433.36 亿元，较上年增长 83.06 亿元，增幅 23.71%；有贷户 23255 户，较上年增加 2206 户；普惠小微企业贷款平均利率为 4.94%。

2021 年本行对挂钩帮扶结对单位苏州相城区太平街道沈桥村的村级架构、近三年村级经济收入情况、村工作规划、我行和村可支持或合作的项目等内容进行了多次走访了解，并进行了党建共建，决定采取精准的帮扶措施。2022 年计划捐赠 20 万元为村民购买重疾险，惠及村民 1204 人，有望帮助沈桥村改善生产生活状况，增强致富能力。此外，持续对口帮扶铜仁市及其辖属沿河县、高峰村，坚持“扶志+扶智”开拓脱贫新思路，“输血+造血”提高脱贫主动力，“互联网+农业”培育脱贫新模式，捐资建设现代化生态茶园，金融支持沿河县文化旅游项目，持续优化“黔货进苏”扶贫馆 APP，线上线下持续帮扶，进一步促进当地产业增效、农民增收，为铜仁打赢脱贫攻坚战、实现全面小康作出贡献。

#### 2、乡村振兴

持续开展“万企联万村共走振兴路”银企对接活动，形成苏州银行关于“万企联万村共走振兴路”的行动方案，积极安排各区域开展银企、银村对接，按月推动总结。一是走访对接平台内名单项目 94 个，已成功授信 33 个项目，授信总额 2.65 亿元，二是积极申报苏州大市乡村振兴试点示范区域主办对接银行。并积极指导异地区域乡村振兴试点工作的对接。目前苏州大市已根据前期常熟古里试点经验，积极参与银保监对吴中区木渎镇的试点工作。三是不断完善和推广农村集体“三资”监管平台，截至 2021 年末，平台已全部覆盖吴中、高新两个行政区 260 余个村镇，建立专项监管账户 1100 余个，累计监管核算资金 661 亿元，助力乡村振兴数字化发展。

## 第八节 重要事项

### 一、承诺事项履行情况

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

√ 适用 □ 不适用

承诺事由	承诺方	承诺类型	承诺内容	承诺时间	承诺期限	履行情况
与首次公开发行相关的承诺	苏州国际发展集团有限公司	股份锁定期及股份减持的承诺	注 1	2019 年 8 月 2 日	自上市之日起 36 个月	正在履行
与首次公开发行相关的承诺	合计持股超过 51% 以上的股东（除苏州国际发展集团有限公司外）	股份锁定期的承诺	注 2	2019 年 8 月 2 日	自上市之日起 36 个月	正在履行
与首次公开发行相关的承诺	持有本行股份的董事、高级管理人员	股份锁定期及股份减持的承诺	注 3	2019 年 8 月 2 日	自上市之日起 36 个月	正在履行
与首次公开发行相关的承诺	持有本行股份的监事	股份锁定期及股份减持的承诺	注 4	2019 年 8 月 2 日	自上市之日起 36 个月	正在履行
与首次公开发行相关的承诺	持有本行股份且为本行董事、高级管理人员近亲属	股份锁定期及股份减持的承诺	注 5	2019 年 8 月 2 日	自上市之日起 36 个月	正在履行
与首次公开发行相关的承诺	持有本行股份且为本行监事近亲属	股份锁定期及股份减持的承诺	注 6	2019 年 8 月 2 日	自上市之日起 36 个月	正在履行
与首次公开发行相关的承诺	持股超过 5 万股的员工股东	股份锁定期及股份减持的承诺	注 7	2019 年 8 月 2 日	自上市之日起 36 个月	正在履行
与首次公开发行相关的承诺	IPO 申报至本行上市前新增股东	股份锁定期的承诺	注 8	2019 年 8 月 2 日	自上市之日起 36 个月	正在履行
与首次公开发行相关的承诺	苏州银行股	稳定股价的	注 9	2019 年 8 月 2 日	自上市之日	正在履行



	份有限公司	承诺		日	起 36 个月	
与首次公开发行相关的承诺	苏州国际发展集团有限公司	稳定股价的承诺	注 10	2019 年 8 月 2 日	自上市之日起 36 个月	正在履行
与首次公开发行相关的承诺	全体董事（独立董事除外）、高级管理人员	稳定股价的承诺	注 11	2019 年 8 月 2 日	自上市之日起 36 个月	正在履行
承诺是否按时履行	是					
如承诺超期未履行完毕的，应当详细说明未完成履行的具体原因及下一步的工作计划	不适用					

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

注 2：自苏州银行首次公开发行的 A 股股票在证券交易所上市之日起 36 个月内，本公司不转让或者委托他人管理本公司持有的苏州银行首次公开发行 A 股股票前已发行的股份，也不由苏州银行回购本公司持有的苏州银行首次公开发行 A 股股票前已发行的股份。如本公司违反上述承诺或法律强制性规定减持苏州银行股份的，本公司承诺违规减持苏州银行股份所得收益归苏州银行所有。如本公司未将违规减持所得收益上缴苏州银行，则苏州银行有权扣留处置应付本公司现金分红中与本公司应上缴苏州银行的违规减持所得收益金额相等的现金分红，用于抵偿本公司应向苏州银行上缴的违规减持所得收益。

注 3：自苏州银行首次公开发行的 A 股股票在证券交易所上市之日起 36 个月内，本人不转让或者委托他人管理本人持有的苏州银行首次公开发行 A 股股票前已发行的股份，也不由苏州银行回购本人持有的苏州银行首次公开发行 A 股股票前已发行的股份。如苏州银行首次公开发行的 A 股股票在证券交易所上市后 6 个月内连续 20 个交易日的收盘价均低于发行价，或者上市后 6 个月期末收盘价低于发行价，则本人持有的苏州银行股票的锁定期自动延长 6 个月。本人持有的苏州银行股票在锁定期满后 2 年内减持的，减持价格不低于苏州银行首次公开发行 A 股股票时的发行价。上述承诺的锁定期届满后，本人每年出售的股份不超过持股总数的 15%，5 年内出售的股份不超过持股总数的 50%。在上述承诺的锁定期届满后，本人在苏州银行任职期间，每年转让的股份不超过本人持有的苏州银行股份总数的 25%；离职后半年内，不转让本人持有的苏州银行股份。如本人在任期届满前离职，则本人将在就任时确定的任期内和任期届满后六个月内，继续遵守上述限制性规定。如本人违反上述承诺或法律强制性规定减持苏州银行股份的，本人承诺违规减持苏州银行股份所得收益归苏州银行所有。如本人未将违规减持所得收益上缴苏州银行，则苏州银行有权扣留处置应付本人现金分红中与本人应上缴苏州银行的违规减持所得收益金额相等的现金分红，用于抵偿本人应向苏州银行上缴的违规减持所得收益。本人不因职务变更、离职等原因而放弃履行作出的上述承诺。在上述承诺期间，如苏州银行发生派息、送股、资本公积转增股本、配股等除权除息事项，则上述发行价格亦作相应调整。

注 4：自苏州银行首次公开发行的 A 股股票在证券交易所上市之日起 36 个月内，本人不转让或者委托他人管理本人持有的苏州银行首次公开发行 A 股股票前已发行的股份，也不由苏州银行回购本人持有的苏州银行首次公开发行 A 股股票前已发行的股份。在上述承诺的锁定期届满后，本人每年出售的股份不超过持股总数的 15%，5 年内出售的股份不超过持股总数的 50%。在上述承诺的锁定期届满后，本人在苏州银行任职期间，每年转让的股份不超过本人持有的苏州银行股份总数



的 25%；离职后半年内，不转让本人持有的苏州银行股份。如本人在任期届满前离职，则本人将在就任时确定的任期内和任期届满后六个月内，继续遵守上述限制性规定。如本人违反上述承诺或法律强制性规定减持苏州银行股份的，本人承诺违规减持苏州银行股份所得收益归苏州银行所有。如本人未将违规减持所得收益上缴苏州银行，则苏州银行有权扣留处置应付本人现金分红中与本人应上缴苏州银行的违规减持所得收益金额相等的现金分红，用于抵偿本人应向苏州银行上缴的违规减持所得收益。本人不因职务变更、离职等原因而放弃履行作出的上述承诺。

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

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

注 7：自苏州银行首次公开发行的 A 股股票在证券交易所上市之日起，本人所持苏州银行股份转让锁定期不低于 3 年，持股锁定期满后，本人每年出售的股份不超过持股总数的 15%，5 年内出售的股份不超过持股总数的 50%。

注 8：自苏州银行首次公开发行的 A 股股票在证券交易所上市之日起 36 个月内，本人/本公司不转让或者委托他人管理本人/本公司直接或间接持有的苏州银行首次公开发行 A 股股票前已发行的股份，也不由苏州银行回购本人/本公司持有的苏州银行首次公开发行 A 股股票前已发行的股份。本人/本公司持有的苏州银行股份出资来源真实合法，不存在信托持股、委托持股或其他任何代持方式持有苏州银行任何股份的情形；本人/本公司持有的苏州银行股份不存在被冻结、质押或受到其他权利限制等影响或可能影响本人/本公司行使股东权利的情形，亦不存在任何纠纷或潜在纠纷。申报期间，通过司法裁决方式受让内部职工股的股东承诺：自苏州银行首次公开发行的 A 股股票在证券交易所上市之日起，本人所持苏州银行股份转让锁定期不低于 3 年，持股锁定期满后，本人每年出售的股份不超过持股总数的 15%，5 年内出售的股份不超过持股总数的 50%。

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

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

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

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

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

适用  不适用

## 二、控股股东及其他关联方对上市公司的非经营性占用资金情况

适用  不适用

本行报告期不存在控股股东及其他关联方对上市公司的非经营性占用资金。

## 三、违规对外担保情况

适用  不适用

本行报告期无违规对外担保情况。

#### 四、董事会对上年度“非标准审计报告”相关情况的说明

适用  不适用

#### 五、董事会、监事会对会计师事务所本报告期“非标准审计报告”的说明

适用  不适用

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

适用  不适用

本集团采用了财政部于 2018 年 12 月发布的经修订的《企业会计准则第 21 号——租赁》，该准则的首次执行日为 2021 年 1 月 1 日。该准则的执行对本集团的财务报表无重大影响。

#### 七、与上年度财务报告相比，合并报表范围发生变化的情况说明

适用  不适用

#### 八、聘任、解聘会计师事务所情况

现聘任的会计师事务所

境内会计师事务所名称	普华永道中天会计师事务所（特殊普通合伙）
境内会计师事务所报酬（万元）	349 万元
境内会计师事务所审计服务的连续年限	2 年
境内会计师事务所注册会计师姓名	胡亮、张武
境内会计师事务所注册会计师审计服务的连续年限	2 年、2 年

当期是否改聘会计师事务所

是  否

聘请内部控制审计会计师事务所、财务顾问或保荐人情况

适用  不适用

报告期内，本行聘请普华永道中天会计师事务所（特殊普通合伙）为内部控制审计会计师事务所并出具年度内部控制审计报告，费用为 58 万元。

报告期内，本行因公开发行可转换公司债券，聘请招商证券股份有限公司为公开发行可转换公司债券项目的保荐机构，期间共支付保荐费 200 万元（含税）、承销费 320 万（含税）。

报告期内，本行未聘请财务顾问。

#### 九、年度报告披露后面临退市情况

适用  不适用

## 十、破产重整相关事项

适用  不适用

本行报告期末未发生破产重整相关事项。

## 十一、重大诉讼、仲裁事项

重大诉讼仲裁事项

适用  不适用

本报告期本行无重大诉讼、仲裁事项。

其他诉讼事项

适用  不适用

截止报告期末，本行在日常业务过程中因收回借款等原因作为原告或申请人涉及信贷类诉讼事项合计标的金额为 21.40 亿元。这些诉讼和仲裁事项不会对本行财务或经营结果构成重大不利影响。

## 十二、处罚及整改情况

适用  不适用

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

## 十三、公司及其控股股东、实际控制人的诚信状况

适用  不适用

## 十四、重大关联交易

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

### 1、与日常经营相关的关联交易

#### 1.1 一般关联交易和重大关联交易执行情况

根据原中国银监会《商业银行与内部人和股东关联交易管理办法》和本公司《苏州银行股份有限公司关联交易管理办法（暂行）》的相关规定：

一般关联交易是指本行与一个关联方之间达成的单笔交易金额占本行资本净额 1% 以下，且该笔交易发生后本行与该关联方的交易余额占本行资本净额 5% 以下的交易。

重大关联交易是指本行与一个关联方之间达成的单笔交易金额占本行资本净额 1% 以上，或本行与一个关联方发生交易后本行与该关联方的交易余额占本行资本净额 5% 以上的关联交易。

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

根据 2021 年度一般关联交易、重大关联交易统计情况，关联授信业务的审批程序符合本行对关联授信控制要求。

## 1.2 一般关联交易

### 1.2.1 授信类

截至 2021 年 12 月末，本行与关联自然人发生关联交易，授信余额合计 1,919.60 万元。报告期内，本行与关联自然人未发生重大关联交易。

截至 2021 年 12 月末，本行与关联法人（不包括商业银行）发生的授信类一般关联交易授信金额合计 57,400 万元，授信余额合计 15,400 万元。

### 1.2.2 非授信类

截至 2021 年 12 月末，本行与关联法人发生的非授信类一般关联交易金额合计 2,878.56 万元。

## 1.3.重大关联交易

### 1.3.1 截至 2021 年末，本行与关联方（不含商业银行）发生的重大关联交易

单位：万元

序号	关联法人	授信金额	授信余额	业务类型
1	江苏沙钢集团有限公司及其关联体	50,000.00	19,600.00	授信类
2	盛虹集团有限公司及其关联体 1	60,000.00	66,000.00	授信类
3	江苏国泰国际贸易有限公司	100,000.00	50,000.00	授信类
4	苏州城市建设投资发展有限责任公司及其关联体 2	241,646.45	/	授信类
5	苏州金融租赁股份有限公司	276,000.00	/	授信类
6	江苏吴中集团有限公司及其关联体	114,987.50	88,712.50	授信类
7	苏州国际发展集团有限公司及其关联体	347,000.00	/	授信类
8	苏州工业园区经济发展有限公司及其关联体 3	231,500.00	/	授信类
9	苏州金融租赁股份有限公司 4	328,000.00	47,494.28	授信类
10	苏州工业园区经济发展有限公司及其关联体 5	236,000.00	/	授信类
11	苏州国际发展集团有限公司及其关联体 6	347,000.00	171,885.24	授信类
12	苏州工业园区经济发展有限公司及其关联体 7	236,000.00	88,847.22	授信类
13	苏州城市建设投资发展有限责任公司及其关联体 8	109,071.45	27,816.45	授信类

注：1.报告期内，授信余额多出的 6,000 万元为票据贴现余额，该余额占用的是承兑行的同业授信额度而非关联方的额度。

2.报告期内，我行审批通过苏州城市建设投资发展有限责任公司集团授信金额 204,246.45 万元，该交易为重大关联交易，苏州高铁新城经济发展有限公司授信金额为 22,000 万元，该交易为一般关联交易，苏州市姑苏区鑫鑫农村小额贷款股份有限公司授信金额为 15,400 万元，该交易为一般关联交易。按照《商业银行集团客户授信业务风险管理指引》有关规定，该 2 笔一般关联交易不需纳入苏州城市建设投资发展有限责任公司集团授信，但苏州高铁新城经济发展有限公司、苏州市姑苏区鑫鑫农村小额贷款股份有限公司属于我行主要股东苏州城市建设投资发展有限责任公司关联方，统计时与苏州城市建设投资发展有限责任公司集团授信进行了合并计算，所以苏州城市建设投资发展有限责任公司集团授信金额合计为 241,646.45 万元。



3.报告期内，我行审批通过苏州资产管理有限公司 135,000 万元授信额度的申请，该交易为重大关联交易，按照《商业银行集团客户授信业务风险管理指引》有关规定，该笔交易不需纳入苏州工业园区经济发展有限公司集团授信，但苏州资产管理有限公司属于我行主要股东苏州工业园区经济发展有限公司关联方，统计时与苏州工业园区经济发展有限公司进行了合并计算，所以苏州工业园区经济发展有限公司集团授信金额合计为 231,500 万元。

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

5.报告期内，我行审批通过元禾控股股份有限公司集团 81,000 万元授信额度申请，该交易为重大关联交易。元禾控股股份有限公司属于苏州工业园区经济发展有限公司的关联方，苏州工业园区经济发展有限公司另外两家关联方苏州工业园区国有资本投资运营控股有限公司、苏州资产管理有限公司的授信额度分别为 20,000 万元、135,000 万元，统计时与苏州工业园区经济发展有限公司集团授信进行了合并计算，所以苏州工业园区经济发展有限公司集团授信金额合计为 236,000 万元。

6.报告期内，本行先后审批通过对苏州国际发展集团有限公司及其关联体的 2 次授信申请，且后序审批金额包含前序审批金额授信金额，审批额度均为累计存量授信金额。

7.报告期内，我行审批通过元禾控股股份有限公司集团 81,000 万元授信额度申请，该交易为重大关联交易。元禾控股股份有限公司属于苏州工业园区经济发展有限公司的关联方，苏州工业园区经济发展有限公司另外两家关联方苏州工业园区国有资本投资运营控股有限公司、苏州资产管理有限公司的授信额度分别为 20,000 万元、135,000 万元，统计时与苏州工业园区经济发展有限公司集团授信进行了合并计算，所以苏州工业园区经济发展有限公司集团授信金额合计为 236,000 万元。本行先后审批通过对苏州工业园区经济发展有限公司及其关联体的 3 次授信申请，且后序审批金额包含前序审批金额授信金额，审批额度均为累计存量授信金额。

8.报告期内，我行审批通过苏州城市建设投资发展有限责任公司集团授信金额 71,671.45 万元，该交易为重大关联交易，苏州高铁新城经济发展有限公司授信金额为 22,000 万元，该交易为一般关联交易，苏州市姑苏区鑫鑫农村小额贷款股份有限公司授信金额为 15,400 万元，该交易为一般关联交易。按照《商业银行集团客户授信业务风险管理指引》有关规定，该 2 笔一般关联交易不需纳入苏州城市建设投资发展有限责任公司集团授信，但苏州高铁新城经济发展有限公司、苏州市姑苏区鑫鑫农村小额贷款股份有限公司属于我行主要股东苏州城市建设投资发展有限责任公司关联方，统计时与苏州城市建设投资发展有限责任公司集团授信进行了合并计算，所以苏州城市建设投资发展有限责任公司集团授信金额合计为 109,071.45 万元。本行先后审批通过对苏州城市建设投资发展有限责任公司及其关联体的 2 次授信申请，且后序审批金额包含前序审批金额授信金额，审批额度均为累计存量授信金额。

(1) 江苏沙钢集团有限公司及其关联体

单位：万元

序号	关联法人	授信金额	授信余额	业务类型
1	江苏沙钢集团有限公司	40,000.00	9,600.00	授信类
2	江苏沙钢集团淮钢特钢股份有限公司	10,000.00	10,000.00	授信类

(2) 盛虹集团有限公司及其关联体

单位：万元

序号	关联法人	授信金额	授信余额	业务类型
1	吴江市平望漂染厂有限公司	3,000.00	3,000.00	授信类
2	江苏东方盛虹股份有限公司	15,000.00	15,000.00	授信类
3	江苏斯尔邦石化有限公司	2,969.00	2,969.00	授信类
4	江苏盛虹科技股份有限公司 1	27,031.00	30,031.00	授信类
5	吴江飞翔印染有限公司	4,000.00	4,000.00	授信类

6	苏州新民印染有限公司	8,000.00	8,000.00	授信类
7	盛虹控股集团有限公司 2	0.00	3000.00	授信类

注：1.报告期内，我行向江苏盛虹科技有限公司授信 27,031 万元，授信余额中多出的 3,000 万元为贴现余额，该余额占用的是承兑行的同业授信额度而非关联方的额度。

2.报告期内，该 3,000 万元为贴现余额，该余额占用的是承兑行的同业授信额度而非关联方的额度。

(3) 苏州城市建设投资发展有限责任公司及其关联体

单位：万元

序号	关联法人	授信金额	授信余额	业务类型
1	苏州绕城高速公路有限公司	13,771.45	11,457.45	授信类
2	苏州吴都能源发展有限公司	4,107.00	0.00	授信类
3	苏州浩峰新能源科技有限公司	893.00	0.00	授信类
4	扬州壹能新能源有限公司	5,000.00	0.00	授信类
5	吴都融资租赁（天津）有限公司	20,000.00	0.00	授信类
6	苏州城投商业保理有限公司	27,900.00	959.00	授信类
7	苏州高铁新城经济发展有限公司	22,000.00	0.00	授信类
8	苏州市姑苏区鑫鑫农村小额贷款股份有限公司	15,400.00	15,400.00	授信类

(4) 江苏吴中集团有限公司及其关联体

单位：万元

序号	关联法人	授信金额	授信余额	业务类型
1	江苏吴中集团有限公司	65,000.00	45,000.00	授信类
2	苏州市信华贸易有限公司	500.00	200.00	授信类
3	苏州锦信源汽车租赁有限公司	500.00	400.00	授信类
4	苏州市嘉融投资咨询有限公司	500.00	450.00	授信类
5	苏州汇盈贵金属有限公司	6,000.00	6,000.00	授信类
6	苏州市天然居文化坞文化产业发展有限公司	17,100.00	13,800.00	授信类
7	苏州市吴中典当有限责任公司	12,000.00	12,000.00	授信类
8	南京金川科技园管理有限公司	4,687.50	4,062.50	授信类
9	江苏蓝园商业管理发展有限公司	1,700.00	0.00	授信类
10	苏州市洞庭山碧螺春茶业有限公司	1,000.00	1,000.00	授信类
11	苏州太湖生态农业发展有限公司	1,000.00	1,000.00	授信类
12	海门和星汽车销售服务有限公司	4,000.00	4,000.00	授信类
13	苏州市聚盈乾贸易有限公司	1,000.00	800.00	授信类

(5) 苏州国际发展集团有限公司及其关联体

单位：万元

序号	关联法人	授信金额	授信余额	业务类型
----	------	------	------	------



1	苏州国际发展集团有限公司	48,500.00	0.00	授信类
2	东吴证券股份有限公司	30,000.00	0.00	授信类
3	苏州国发商业保理有限公司	6,000.00	5,400.00	授信类
4	上海东吴玖盈投资管理有限公司	20,000.00	9,982.00	授信类
5	苏州国发科技小额贷款有限公司	9,500.00	8,452.63	授信类
6	苏州市融资再担保有限公司	90,000.00	32,707.65	授信类
7	苏州国发融资担保有限公司	50,000.00	49,276.11	授信类
8	苏州园恒融资租赁有限公司	20,000.00	7,756.85	授信类
9	苏州国发融资租赁有限公司	8,000.00	5,310.00	授信类
10	盐城响盛新材料科技发展有限公司	35,000.00	33,000.00	授信类
11	东吴基金管理有限公司	20,000.00	20,000.00	授信类
12	东吴人寿保险股份有限公司	10,000.00	0.00	授信类

## (6) 苏州工业园区经济发展有限公司及其关联体

单位：万元

序号	关联法人	授信金额	授信余额	业务类型
1	苏州工业园区国有资本投资运营控股有限公司	20000.00	0.00	授信类
2	苏州融华租赁有限公司	10,000.00	3,847.22	授信类
3	苏州元禾控股股份有限公司	60,000.00	17,000.00	授信类
4	苏州工业园区禾裕科技金融集团有限公司	11,000.00	7,000.00	授信类
5	苏州资产管理有限公司	135,000.00	61,000.00	授信类

## 1.3.2 截至 2021 年末，本行与关联方（商业银行）发生的重大关联交易

根据原中国银监会《商业银行与内部人和股东关联交易管理办法》第八条的有关规定，商业银行的关联法人或其他组织不包含商业银行。但在《深圳证券交易所股票上市规则》对于关联方认定的有关条款中规定，上市公司的关联自然人直接或者间接控制的，或者担任董事、高级管理人员的法人或者其他组织属于关联方认定范畴。因此本行将关联自然人担任董事、高级管理人员的商业银行与本行发生相关交易的情况作如下报告：

单位：万元

序号	关联法人	授信金额	授信余额	业务类型
1	江苏银行股份有限公司	600,000.00	40,211.55	授信类
2	江苏张家港农村商业银行股份有限公司	70,000.00	20,020.00	授信类
3	江苏沭阳东吴村镇银行	42,000.00	0.00	授信类
4	江苏泗洪东吴村镇银行	46,000.00	0.00	授信类
5	江苏宿豫东吴村镇银行	50,000.00	22,500.00	授信类
6	江苏泗阳东吴村镇银行	46,000.00	0.00	授信类
7	连云港东方农村商业银行股份有限公司 1	20,000.00	0.00	授信类
8	洛阳银行股份有限公司	50,000.00	21,652.00	授信类

注：报告期内，与连云港东方农村商业银行股份有限公司发生的该笔交易为一般关联交易。

### 1.3.3 截至 2021 年末，本行与关联担保公司发生的重大关联交易

截至 2021 年 12 月末，本行为苏州市融资再担保有限公司核定 60,000 万元担保类额度，用于为我行授信客户提供担保，担保余额 3,971.50 万元。

截至 2021 年 12 月末，本行为苏州国发融资担保有限公司核定 95,000 万元担保类额度，用于为我行授信客户提供担保，担保余额 22,698.00 万元。

## 2、资产或股权收购、出售发生的关联交易

适用  不适用

本行报告期未发生资产或股权收购、出售的关联交易。

## 3、共同对外投资的关联交易

适用  不适用

本行报告期未发生共同对外投资的关联交易。

## 4、关联债权债务往来

适用  不适用

本行报告期不存在关联债权债务往来。

## 5、与存在关联关系的财务公司的往来情况

适用  不适用

## 6、公司控股的财务公司与关联方的往来情况

适用  不适用

## 7、其他重大关联交易

适用  不适用

本行报告期无其他重大关联交易。

## 十五、重大合同及其履行情况

### 1、托管、承包、租赁事项情况

#### (1) 托管情况

适用  不适用

本集团报告期不存在重大托管情况。

## (2) 承包情况

适用  不适用

本集团报告期不存在重大承包情况。

## (3) 租赁情况

适用  不适用

本集团报告期不存在重大租赁情况。

## 2、重大担保

适用  不适用

报告期内，本集团无正常业务之外的对外担保业务，没有发现违规担保的情况。

## 3、委托他人进行现金资产管理情况

### (1) 委托理财情况

适用  不适用

报告期内，本集团未发生正常业务范围之外的委托理财事项。

### (2) 委托贷款情况

适用  不适用

报告期内，本集团未发生正常业务范围之外的委托贷款事项。

## 4、日常经营重大合同

适用  不适用

报告期内，本集团不存在日常经营重大合同。

## 5、其他重大合同

适用  不适用

报告期内，本集团不存在其他重大合同。

## 十六、其他重大事项的说明

适用  不适用

本集团报告期不存在需要说明的其他重大事项。

## 十七、公司子公司重大事项

适用  不适用

## 第九节 股份变动及股东情况

### 一、股份变动情况

#### 1、股份变动情况

单位：股

	2020 年 12 月 31 日		本次变动增减（+，-）					2021 年 12 月 31 日	
	数量	比例	发行新股	送股	公积金转股	其他	小计	数量	比例
一、有限售条件股份	1,708,580,419	51.26%	-	-	-	-83,605	-83,605	1,708,496,814	51.25%
1、国家持股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2、国有法人持股	668,000,000	20.04%	-	-	-	-	-	668,000,000	20.04%
3、其他内资持股	1,040,580,419	31.22%	-	-	-	-83,605	-83,605	1,040,496,814	31.21%
其中：境内法人持股	887,877,357	26.64%	-	-	-	-110,230	-110,230	887,767,127	26.63%
境内自然人持股	152,703,062	4.58%	-	-	-	26,625	26,625	152,729,687	4.58%
4、外资持股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
其中：境外法人持股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
境外自然人持股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
二、无限售条件股份	1,624,752,915	48.74%	-	-	-	125,605	125,605	1,624,878,520	48.75%
1、人民币普通股	1,624,752,915	48.74%	-	-	-	125,605	125,605	1,624,878,520	48.75%
2、境内上市的外资股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3、境外上市的外资股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4、其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-
三、股份总数	3,333,333,334	100.00%	-	-	-	42,000	42,000	3,333,375,334	100.00%

股份变动的原因

 适用  不适用

限售承诺期满，股东所持部分有限售条件股份上市流通。本行 A 股可转换公司债券于 2021 年 10 月 18 日进入转股期，2021 年 10 月 18 日至 2021 年 12 月 31 日共转股 42,000 股。

股份变动的批准情况

 适用  不适用

限售承诺期满，有限售条件股份上市流通经深圳证券交易所审核批准。经中国证券监督管理委员会“证监许可[2021]788 号”文核准，本行于 2021 年 4 月 12 日公开发行了 5,000 万张可转换公司债券，每张面值 100 元，发行总额 500,000 万元。经深交所同意，本行 500,000 万元可转换公司债券于 2021 年 5 月 12 日起在深交所挂牌交易，债券简称“苏行转债”，债券

代码“127032”。可转换公司债券于 2021 年 10 月 18 日起进入转股期。

股份变动的过户情况

适用  不适用

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

适用  不适用

因报告期内转股数量较少，对每股收益、每股净资产等财务指标无重大影响。

公司认为必要或证券监管机构要求披露的其他内容

适用  不适用

## 2、限售股份变动情况

适用  不适用

单位：股

股东名称	期初限售股数	本期增加限售股数	本期解除限售股数	期末限售股数	限售原因	解除限售日期
严益康、陈建生	110,230	-	110,230	-	首次公开发行限售	2021 年 7 月 6 日
张小玉、陈洁	13,125	26,625	-	39,750	高管锁定股	-
合计	123,355	26,625	110,230	39,750	--	--

## 二、证券发行与上市情况

### 1、报告期内证券发行（不含优先股）情况

股票及其衍生证券名称	发行日期	发行价格	发行利率	发行数量	上市日期	获准上市交易数量	交易终止日期	披露索引	披露日期
苏行转债	2021 年 4 月 12 日	100 元/张	第一年为 0.20%；第二年为 0.40%；第三年为 1.00%；第四年为 1.50%；第五年为 2.00%；第六年为 2.50%。	5,000 万张	2021 年 5 月 12 日	5,000 万张	2027 年 4 月 11 日（如遇节假日，向后顺延）	《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》、《证券日报》及巨潮资讯网（ <a href="http://www.cninfo.com.cn">http://www.cninfo.com.cn</a> ）	2021 年 5 月 11 日

### 2、公司股份总数及股东结构的变动、公司资产和负债结构的变动情况说明

2021 年本行可转换公司债券因转股减少 3,413 张，转股数为 42,000 股。

### 3、现存的内部职工股情况

□ 适用 √ 不适用

## 三、股东和实际控制人情况

### 1、公司股东数量及持股情况

单位：股

报告期末普通股股东总数	90,581	年度报告披露日前上一月末普通股股东总数	82,464	报告期末表决权恢复的优先股股东总数(如有)(参见注8)	不适用	年度报告披露日前上一月末表决权恢复的优先股股东总数(如有)(参见注8)	不适用	
持股 5% 以上的股东或前 10 名股东持股情况								
股东名称	股东性质	持股比例	报告期末持股数量	报告期内增减变动情况	持有有限售条件的股份数量	持有无限售条件的股份数量	质押、标记或冻结情况	
							股份状态	数量
苏州国际发展集团有限公司	国有法人	9.00%	300,000,000	-	300,000,000	-	-	-
张家港市虹达运输有限公司	境内非国有法人	5.85%	195,000,000	-	195,000,000	-	-	-
苏州工业园区经济发展有限公司	国有法人	5.40%	180,000,000	-	180,000,000	-	-	-
波司登股份有限公司	境内非国有法人	3.99%	133,000,000	-	133,000,000	-	质押	59,850,000
盛虹集团有限公司	境内非国有法人	3.33%	111,152,660	-	111,152,660	-	-	-
江苏吴中集团有限公司	境内非国有法人	2.70%	90,000,000	-	90,000,000	-	质押	44,000,000
苏州城市建设投资发展有限责任公司	国有法人	2.22%	74,000,000	-	74,000,000	-	-	-
江苏国泰国际贸易有限公司	国有法人	1.92%	64,000,000	-	64,000,000	-	-	-
苏州海竞信息科技有限公司	境内非国有法人	1.64%	54,812,341	-	54,812,341	-	质押	54,810,000
苏州市相城区江南化纤集团有限公司	境内非国有法人	1.50%	50,000,000	-	50,000,000	-	质押	50,000,000
苏州新浒投资发展有限公司	国有法人	1.50%	50,000,000	-	50,000,000	-	-	-



战略投资者或一般法人因配售新股成为前 10 名股东的情况（如有）（参见注 3）	不适用		
上述股东关联关系或一致行动的说明	前十名股东间不存在关联关系或一致行动人		
上述股东涉及委托/受托表决权、放弃表决权情况的说明	不适用		
前 10 名股东中存在回购专户的特别说明（如有）（参见注 10）	不适用		
前 10 名无限售条件股东持股情况			
股东名称	报告期末持有无限售条件股份数量	股份种类	
		股份种类	数量
苏州市吴中国裕资产经营有限公司	30,000,000	人民币普通股	30,000,000
香港中央结算有限公司	24,135,250	人民币普通股	24,135,250
苏州创元投资发展（集团）有限公司	20,000,000	人民币普通股	20,000,000
苏州市吴江东方国有资本投资经营有限公司	20,000,000	人民币普通股	20,000,000
苏州市相城城市建设投资（集团）有限公司	20,000,000	人民币普通股	20,000,000
太仓市水务集团有限公司	20,000,000	人民币普通股	20,000,000
恒力集团有限公司	20,000,000	人民币普通股	20,000,000
昆山银桥控股集团有限公司	20,000,000	人民币普通股	20,000,000
常熟市城市经营投资有限公司	20,000,000	人民币普通股	20,000,000
苏州报业广告公司	16,000,000	人民币普通股	16,000,000
前 10 名无限售流通股股东之间，以及前 10 名无限售流通股股东和前 10 名股东之间关联关系或一致行动的说明	本行未知上述股东之间是否存在关联关系或是否属于《上市公司收购管理办法》规定的一致行动人。		
前 10 名普通股股东参与融资融券业务情况说明（如有）（参见注 4）	不适用		

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

是  否

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

## 2、公司控股股东情况

控股股东性质：无控股实体

控股股东类型：不存在控股股东

公司不存在控股股东情况的说明

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

控股股东报告期内变更

适用  不适用

公司报告期控股股东未发生变更。

### 3、公司实际控制人及其一致行动人

实际控制人性质：无实际控制人

实际控制人类型：不存在

公司最终控制层面是否存在持股比例在 10% 以上的股东情况

是  否

公司最终控制层面持股比例 5% 以上的股东情况

公司最终控制层面持股比例 5% 以上的股东情况为三家法人股东。具体情况如下：

最终控制层面 股东名称	法定代表人/ 单位负责人	成立日期	组织机构代码	主要经营业务
苏州国际发展 集团有限公司	黄建林	1995 年 8 月 3 日	91320500137758728U	授权范围的国有资产经营管理，国内商业、物资供销业（国家规定的专营、专项审批商品除外），提供各类咨询服务。（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）
张家港市虹达 运输有限公司	杨龙胜	1993 年 10 月 6 日	91320582251551827R	汽车货运、起重服务、汽车维修经营。（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）一般项目：建筑工程机械与设备租赁；土石方工程施工（除依法须经批准的项目外，凭营业执照依法自主开展经营活动）
苏州工业园区 经济发展有限 公司	钱晓红	1995 年 12 月 22 日	91320594134794993K	实业投资，科技开发，销售数码产品，物资仓储。（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）

实际控制人报告期内变更

适用  不适用

实际控制人通过信托或其他资产管理方式控制公司

适用  不适用

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

适用  不适用

**5、其他持股在 10%以上的法人股东**

适用  不适用

**6、控股股东、实际控制人、重组方及其他承诺主体股份限制减持情况**

适用  不适用

#### **四、股份回购在报告期的具体实施情况**

股份回购的实施进展情况

适用  不适用

采用集中竞价交易方式减持回购股份的实施进展情况

适用  不适用

## 第十节 优先股相关情况

适用  不适用

报告期本行不存在优先股。

## 第十一节 债券相关情况

### 一、企业债

适用  不适用

### 二、公司债券

适用  不适用

### 三、非金融企业债务融资工具

适用  不适用

### 四、可转换公司债券

#### 1、转股价格历次调整情况

本行于 2021 年 5 月 27 日（除息日）实施了 2020 年度利润分配方案。根据《苏州银行股份有限公司公开发行 A 股可转换公司债券募集说明书》相关条款及有关法规规定，在本行可转债发行后，如遇实施利润分配，将相应调整转股价格。因此 2020 年度利润分配实施后，苏行转债价格自 2021 年 5 月 27 日（除息日）起，由人民币 8.34 元/股调整为人民币 8.10 元/股。

#### 2、累计转股情况

转债简称	转股起止日期	发行总量 (张)	发行总金额(元)	累计转股金 额(元)	累计转股 数(股)	转股数量占 转股开始日 前公司已发 行股份总额 的比例	尚未转股金额 (元)	未转股金 额占发行 总金额的 比例
苏行转债	2021 年 10 月 18 日	50,000,000	5,000,000,000.00	341,300	42,000	0.0013%	4,999,658,700.00	99.9932%

#### 3、前十名可转债持有人情况

序号	可转债持有人名称	可转债持有人性质	报告期末持有可 转债数量(张)	报告期末持有可转 债金额(元)	报告期末持有可转 债占比(%)
1	中国建设银行股份有限公司—浙商丰利增强债券型证券投资基金	基金、理财产品等	2,200,000	220,000,000	4.40
2	中国银行股份有限公司—广发聚鑫债券型证券投资基金	基金、理财产品等	1,843,789	184,378,900	3.69

3	国信证券股份有限公司	国有法人	1,660,844	166,084,400	3.32
4	泰康人寿保险有限责任公司—分红—个人分红-019L-FH002 深	基金、理财产品等	1,594,940	159,494,000	3.19
5	中国工商银行股份有限公司—汇添富可转换债券债券型证券投资基金	基金、理财产品等	1,397,976	139,797,600	2.80
6	苏州城市建设投资发展有限责任公司	国有法人	1,109,926	110,992,600	2.22
7	中国农业银行股份有限公司—广发均衡优选混合型证券投资基金	基金、理财产品等	914,329	91,432,900	1.83
8	广发基金—华夏银行—广发基金华瑞 1 号集合资产管理计划	基金、理财产品等	900,958	90,095,800	1.80
9	工银瑞信瑞丰混合型养老金产品—中国工商银行股份有限公司	基金、理财产品等	660,102	66,010,200	1.32
10	中国银行股份有限公司—南华瑞泽债券型证券投资基金	基金、理财产品等	657,977	65,797,700	1.32

#### 4、担保人盈利能力、资产状况和信用状况发生重大变化的情况

适用  不适用

#### 5、报告期末公司的负债情况、资信变化情况以及在未来年度还债的现金安排

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

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

#### 五、报告期内合并报表范围亏损超过上年末净资产 10%

适用  不适用

#### 六、报告期末除债券外的有息债务逾期情况

适用  不适用

#### 七、报告期内是否有违反规章制度的情况

适用  不适用

**八、截至报告期末公司近两年的主要会计数据和财务指标**

单位：人民币千元

项目	本报告期末	上年末	本报告期末比上年末增减
流动比率	不适用	不适用	不适用
资产负债率	92.43%	91.95%	上升 0.48 个百分点
速动比率	不适用	不适用	不适用
	本报告期	上年同期	本报告期比上年同期增减
扣除非经常性损益后净利润	3,045,001	2,540,835	19.84%
EBITDA 全部债务比	不适用	不适用	不适用
利息保障倍数	不适用	不适用	不适用
现金利息保障倍数	不适用	不适用	不适用
EBITDA 利息保障倍数	不适用	不适用	不适用
贷款偿还率	不适用	不适用	不适用
利息偿付率	不适用	不适用	不适用



## 第十二节 财务报告

### 一、审计报告

审计报告详见附件。

### 二、财务报表

财务报表及报表附注详见附件。

苏州银行股份有限公司

董事长：王兰凤

2022 年 3 月 29 日

苏州银行股份有限公司

2021 年度财务报表及审计报告

## 苏州银行股份有限公司

## 2021 年度财务报表及审计报告

内容	页码
审计报告	1 - 8
2021 年度财务报表	
合并及银行资产负债表	1 - 2
合并及银行利润表	3 - 4
合并及银行现金流量表	5 - 6
合并股东权益变动表	7 - 8
银行股东权益变动表	9 - 10
财务报表附注	11 - 139
补充资料	1 - 2

## 审计报告

普华永道中天审字(2022)第 10030 号  
(第一页, 共八页)

苏州银行股份有限公司全体股东:

### 一、 审计意见

#### (一) 我们审计的内容

我们审计了苏州银行股份有限公司(以下简称“苏州银行”)的财务报表,包括 2021 年 12 月 31 日的合并及银行资产负债表,2021 年度的合并及银行利润表、合并及银行现金流量表、合并及银行股东权益变动表以及财务报表附注。

#### (二) 我们的意见

我们认为,后附的财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制,公允反映了苏州银行 2021 年 12 月 31 日的合并及银行财务状况以及 2021 年度的合并及银行经营成果和现金流量。

### 二、 形成审计意见的基础

我们按照中国注册会计师审计准则的规定执行了审计工作。审计报告的“注册会计师对财务报表审计的责任”部分进一步阐述了我们在这些准则下的责任。我们相信,我们获取的审计证据是充分、适当的,为发表审计意见提供了基础。

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

### 三、 关键审计事项

关键审计事项是我们根据职业判断,认为对本期财务报表审计最为重要的事项。这些事项的应对以对财务报表整体进行审计并形成审计意见为背景,我们不对这些事项单独发表意见。

我们在审计中识别出的关键审计事项汇总如下:

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

三、 关键审计事项(续)

关键审计事项	我们在审计中如何应对关键审计事项
<p>(一) 以摊余成本计量的发放贷款和垫款、金融投资中的债权投资和表外承诺事项的预期信用减值准备计量</p> <p>参见财务报表附注二、9(a)(ii)、29(a)、附注五、6、7、17、27、45、附注八、4、附注十一、1。</p> <p>于 2021 年 12 月 31 日, 苏州银行合并资产负债表中以摊余成本计量的发放贷款和垫款总额(含应计利息)为人民币 1,912.52 亿元, 管理层确认的预期信用减值准备为人民币 98.83 亿元; 金融投资中的债权投资总额(含应计利息)为人民币 971.81 亿元, 管理层确认的预期信用减值准备为人民币 13.50 亿元; 表外承诺事项为人民币 613.89 亿元, 管理层确认的预计负债为人民币 4.80 亿元。合并利润表中确认的 2021 年度以摊余成本计量的发放贷款和垫款、金融投资中的债权投资和表外承诺事项信用减值损失分别为人民币 29.52 亿元、人民币-0.01 亿元、人民币 0.07 亿元。</p>	<p>我们了解了苏州银行与以摊余成本计量的发放贷款和垫款、金融投资中的债权投资和表外承诺事项的预期信用减值准备的内部控制和评估流程, 并通过考虑估计的不确定性的程度和其他固有风险因素的水平, 评估了重大错报的固有风险。</p> <p>为了对苏州银行以摊余成本计量的发放贷款和垫款、金融投资中的债权投资和表外承诺事项的预期信用减值准备相关内部控制进行评估, 我们针对以下环节进行了测试, 主要包括:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>(1) 预期信用损失模型管理, 包括模型方法论的选择、审批及应用;</li> <li>(2) 管理层重大判断和假设相关的内部控制, 包括组合划分、模型选择、参数估计、信用风险显著增加、违约和已发生信用减值的判断, 以及前瞻性计量的评估和审批;</li> <li>(3) 模型计量使用的关键数据的准确性和完整性相关的内部控制;</li> <li>(4) 预期信用损失计量相关的信息系统内部控制。</li> </ol>

### 三、 关键审计事项(续)

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



三、 关键审计事项(续)

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

三、 关键审计事项(续)

关键审计事项	我们在审计中如何应对关键审计事项
<p>(二)结构化主体的合并评估</p> <p>参见财务报表附注二、5、29(d)、附注十、3。</p> <p>苏州银行管理或投资若干结构化主体。于 2021 年 12 月 31 日, 苏州银行投资的未合并结构化主体的账面价值为人民币 701.88 亿元; 苏州银行发起并管理的未合并非保本理财产品为人民币 777.42 亿元。</p> <p>判断结构化主体是否需要合并涉及重大判断, 包括对结构化主体相关活动进行决策的权力、从结构化主体中获得的可变回报以及苏州银行影响从结构化主体中获取可变回报的能力。</p> <p>考虑到苏州银行结构化主体的合并评估涉及重大判断, 且结构化主体数量较多, 我们在审计过程中将其确定为关键审计事项。</p>	<p>我们了解、评估并测试了苏州银行与结构化主体合并相关的内部控制设计及运行的有效性。</p> <p>此外, 我们抽样检查了苏州银行管理或投资的结构化主体的支持性文件, 通过实施以下审计程序评估苏州银行对结构化主体是否构成控制:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>(1) 分析业务架构, 检查相关合同条款并评估苏州银行是否享有主导该结构化主体相关活动的权力;</li> <li>(2) 检查了结构化主体合同中涉及可变回报的条款, 包括管理或投资合同中与苏州银行报酬相关的管理费率等, 并与管理层评估中使用的信息进行核对;</li> <li>(3) 我们抽样重新计算了苏州银行在结构化主体中所获得的可变回报的量级及可变动性;</li> <li>(4) 基于对苏州银行主导结构化主体相关活动的权力, 享有的可变回报以及影响可变回报能力的分析, 我们评估了苏州银行行使决策权的身份是主要责任人还是代理人, 并将评估结果与管理层的评估结果进行比较。</li> </ol> <p>基于我们所执行的程序, 苏州银行管理层对结构化主体的合并评估是可接受的。</p>

#### 四、 其他信息

苏州银行管理层对其他信息负责。其他信息包括苏州银行 2021 年年度报告中涵盖的信息, 但不包括财务报表和我们的审计报告。

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

结合我们对财务报表的审计, 我们的责任是阅读其他信息, 在此过程中, 考虑其他信息是否与财务报表或我们在审计过程中了解到的情况存在重大不一致或者似乎存在重大错报。基于我们已经执行的工作, 如果我们确定其他信息存在重大错报, 我们应当报告该事实。在这方面, 我们无任何事项需要报告。

#### 五、 管理层和治理层对财务报表的责任

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

在编制财务报表时, 管理层负责评估苏州银行的持续经营能力, 披露与持续经营相关的事项(如适用), 并运用持续经营假设, 除非管理层计划清算苏州银行、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督苏州银行的财务报告过程。

#### 六、 注册会计师对财务报表审计的责任

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

## 六、 注册会计师对财务报表审计的责任(续)

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

(一)识别和评估由于舞弊或错误导致的财务报表重大错报风险; 设计和实施审计程序以应对这些风险, 并获取充分、适当的审计证据, 作为发表审计意见的基础。由于舞弊可能涉及串通、伪造、故意遗漏、虚假陈述或凌驾于内部控制之上, 未能发现由于舞弊导致的重大错报的风险高于未能发现由于错误导致的重大错报的风险。

(二)了解与审计相关的内部控制, 以设计恰当的审计程序。

(三)评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。

(四)对管理层使用持续经营假设的恰当性得出结论。同时, 根据获取的审计证据, 就可能对苏州银行持续经营能力产生重大疑虑的事项或情况是否存在重大不确定性得出结论。如果我们得出结论认为存在重大不确定性, 审计准则要求我们在审计报告中提请报表使用者注意财务报表中的相关披露; 如果披露不充分, 我们应当发表非无保留意见。我们的结论基于截至审计报告日可获得的信息。然而, 未来的事项或情况可能导致苏州银行不能持续经营。

(五)评价财务报表的总体列报(包括披露)、结构和内容, 并评价财务报表是否公允反映相关交易和事项。

(六)就苏州银行中实体或业务活动的财务信息获取充分、适当的审计证据, 以对合并财务报表发表审计意见。我们负责指导、监督和执行集团审计, 并对审计意见承担全部责任。

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

## 六、 注册会计师对财务报表审计的责任(续)

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

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

普华永道中天  
会计师事务所(特殊普通合伙)

注册会计师

\_\_\_\_\_  
胡 亮(项目合伙人)

中国·上海市  
2022 年 3 月 25 日

注册会计师

\_\_\_\_\_  
张 武



## 2021年12月31日合并及银行资产负债表

(除另有标明外, 所有金额均以人民币元列示)

	附注五	本集团		本银行	
		2021年12月31日	2020年12月31日	2021年12月31日	2020年12月31日
<b>资产</b>					
现金及存放中央银行款项	1	19,884,358,140	21,546,216,151	19,062,508,402	20,810,904,353
存放同业款项	2	7,621,456,887	4,304,106,843	5,456,320,598	2,276,207,848
贵金属		357,832	1,200,573	357,832	1,200,573
拆出资金	3	19,854,197,692	9,102,771,144	19,854,197,692	9,102,771,144
衍生金融资产	4	339,284,497	628,318,154	339,284,497	628,318,154
买入返售金融资产	5	941,485,915	2,230,516,608	941,485,915	2,230,516,608
发放贷款和垫款	6	203,752,266,361	181,033,837,941	197,671,865,883	175,749,460,614
金融投资:	7				
交易性金融资产		46,536,665,583	37,757,685,226	46,536,665,583	37,757,685,226
债权投资		95,830,853,029	91,212,808,657	95,830,853,029	91,212,808,657
其他债权投资		26,523,088,922	14,193,892,799	26,523,088,922	14,193,892,799
长期股权投资	8	687,919,940	624,634,317	2,090,978,097	2,027,692,474
固定资产	9	2,732,725,631	2,772,401,579	2,572,545,256	2,591,760,259
投资性房地产		6,591	6,591	6,591	6,591
在建工程	10	272,243,382	132,135,148	205,997,159	131,159,474
使用权资产	11	340,113,753	-	311,691,355	-
无形资产	12	515,063,735	475,846,515	502,256,911	464,879,973
递延所得税资产	13	2,576,536,570	2,249,914,049	2,381,200,736	2,077,881,177
长期待摊费用	14	78,446,128	51,489,541	74,057,942	45,505,423
长期应收款	15	24,289,523,802	19,548,094,213	-	-
其他资产	16	252,425,702	202,204,247	130,299,226	115,837,776
资产总计		453,029,020,092	388,068,080,296	420,485,661,626	361,418,489,123

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。



## 2021年12月31日合并及银行资产负债表(续)

(除另有标明外, 所有金额均以人民币元列示)

	附注五	本集团		本银行	
		2021年12月31日	2020年12月31日	2021年12月31日	2020年12月31日
<b>负债</b>					
向中央银行借款	18	25,457,906,348	22,373,172,689	24,942,193,914	22,037,754,663
同业及其他金融机构存放款项	19	7,260,468,784	5,375,591,716	7,593,131,613	5,892,404,826
拆入资金	20	27,564,179,596	26,612,675,989	7,520,686,528	10,885,146,018
衍生金融负债	4	313,749,260	642,377,024	313,749,260	642,377,024
卖出回购金融资产款	21	8,114,235,357	14,297,908,094	8,114,235,357	14,297,908,094
吸收存款	22	278,343,253,646	250,109,032,099	271,378,494,058	243,751,852,959
应付职工薪酬	23	912,065,868	903,148,987	867,873,988	862,316,424
应交税费	24	737,790,327	974,449,228	689,554,931	918,504,888
租赁负债	11	315,017,275	-	288,571,699	-
应付债券	25	67,639,519,584	33,451,749,262	66,113,313,650	31,944,302,093
递延收益	26	10,351,089	11,501,209	10,351,089	11,501,209
预计负债	27	480,229,464	473,194,516	480,229,464	473,194,516
其他负债	28	1,591,425,727	1,612,333,724	467,751,275	708,735,764
<b>负债总计</b>		<b>418,740,192,325</b>	<b>356,837,134,537</b>	<b>388,780,136,826</b>	<b>332,425,998,478</b>
<b>股东权益</b>					
股本	29	3,333,375,334	3,333,333,334	3,333,375,334	3,333,333,334
其他权益工具	30	366,963,444	-	366,963,444	-
资本公积	31	10,829,356,999	10,829,059,592	10,821,026,901	10,820,729,494
其他综合收益	32	403,871,009	162,080,681	403,871,009	162,080,681
盈余公积	33	2,504,453,336	2,504,432,336	2,504,453,336	2,504,432,336
一般风险准备	34	5,497,512,300	4,106,362,300	5,151,464,413	3,799,464,413
未分配利润	35	9,710,417,883	8,794,899,720	9,124,370,363	8,372,450,387
<b>归属于母公司股东的权益</b>		<b>32,645,950,305</b>	<b>29,730,167,963</b>	<b>不适用</b>	<b>不适用</b>
<b>少数股东权益</b>		<b>1,642,877,462</b>	<b>1,500,777,796</b>	<b>不适用</b>	<b>不适用</b>
<b>股东权益合计</b>		<b>34,288,827,767</b>	<b>31,230,945,759</b>	<b>31,705,524,800</b>	<b>28,992,490,645</b>
<b>负债及股东权益总计</b>		<b>453,029,020,092</b>	<b>388,068,080,296</b>	<b>420,485,661,626</b>	<b>361,418,489,123</b>

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3月25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

## 2021 年度合并及银行利润表

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

	附注五	本集团		本银行	
		2021 年度	2020 年度	2021 年度	2020 年度
<b>一、营业收入</b>					
利息净收入	36	7,532,829,011	7,525,429,174	6,485,752,612	6,591,402,136
利息收入	36	17,208,727,227	15,890,303,647	15,299,546,224	14,277,517,590
利息支出	36	(9,675,898,216)	(8,364,874,473)	(8,813,793,612)	(7,686,115,454)
手续费及佣金净收入	37	1,222,023,033	944,602,708	1,219,073,976	942,521,525
手续费及佣金收入	37	1,352,282,917	1,051,157,956	1,350,615,582	1,047,904,210
手续费及佣金支出	37	(130,259,884)	(106,555,248)	(131,541,606)	(105,382,685)
其他收益	38	97,512,603	70,858,595	88,619,012	44,285,707
投资收益	39	1,635,336,469	1,674,863,471	1,686,315,509	1,725,741,031
其中：对联营企业的投资 收益	39	56,663,039	56,888,078	56,663,039	56,888,078
公允价值变动收益	40	158,143,984	41,122,244	158,143,984	41,122,244
资产处置收益	41	7,324,588	5,171,242	7,400,445	4,981,411
汇兑损益		82,664,141	(4,979,110)	82,664,141	(4,979,110)
其他业务收入	42	93,599,078	106,868,640	87,399,545	93,108,338
营业收入合计		<u>10,829,432,907</u>	<u>10,363,936,964</u>	<u>9,815,369,224</u>	<u>9,438,183,282</u>
<b>二、营业支出</b>					
税金及附加	43	(107,635,134)	(92,288,690)	(102,574,095)	(85,870,158)
业务及管理费	44	(3,400,947,634)	(3,024,138,480)	(3,129,300,752)	(2,789,531,214)
信用减值损失	45	(3,341,223,490)	(3,862,980,680)	(3,146,842,268)	(3,636,800,388)
其他业务成本	42	(66,128,942)	(58,031,900)	(53,840,988)	(43,730,038)
营业支出合计		<u>(6,915,935,200)</u>	<u>(7,037,439,750)</u>	<u>(6,432,558,103)</u>	<u>(6,555,931,798)</u>
<b>三、营业利润</b>					
营业外收入		3,913,497,707	3,326,497,214	3,382,811,121	2,882,251,484
营业外支出		8,505,407	20,508,057	7,778,922	19,327,151
		<u>(27,305,455)</u>	<u>(39,431,951)</u>	<u>(26,467,670)</u>	<u>(38,950,544)</u>
<b>四、利润总额</b>					
所得税费用	46	3,894,697,659	3,307,573,320	3,364,122,373	2,862,628,091
		<u>(607,407,870)</u>	<u>(582,197,156)</u>	<u>(460,181,397)</u>	<u>(455,533,995)</u>
<b>五、净利润</b>					
		<u>3,287,289,789</u>	<u>2,725,376,164</u>	<u>2,903,940,976</u>	<u>2,407,094,096</u>
按所有权归属分类					
归属于母公司股东的净利润		3,106,689,163	2,571,926,677		
少数股东损益		180,600,626	153,449,487		

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

# 苏州银行股份有限公司

## 2021 年度合并及银行利润表(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

	附注五	本集团		本银行	
		2021 年度	2020 年度	2021 年度	2020 年度
<b>六、其他综合收益的税后净额</b>		<b>241,790,328</b>	<b>8,057,056</b>	<b>241,790,328</b>	<b>8,057,056</b>
归属于母公司股东的其他综合收益的税后净额		241,790,328	8,057,056	241,790,328	8,057,056
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	18,816,596	(3,986,592)	18,816,596	(3,986,592)
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产公允价值变动	32	125,395,979	(67,840,018)	125,395,979	(67,840,018)
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产信用减值准备	32	97,577,753	77,923,259	97,577,753	77,923,259
不能分类进损益的其他综合收益					
其他权益工具投资公允价值变动	32	-	1,960,407	-	1,960,407
<b>七、综合收益总额</b>		<b>3,529,080,117</b>	<b>2,733,433,220</b>	<b>3,145,731,304</b>	<b>2,415,151,152</b>
其中：					
归属于母公司股东的综合收益总额		3,348,479,491	2,579,983,733		
归属于少数股东的综合收益总额		180,600,626	153,449,487		
<b>八、每股收益</b>					
基本每股收益	47	0.93	0.77		
稀释每股收益	47	0.85	0.77		

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 3 月 25 日获董事会批准。

# 苏州银行股份有限公司

## 2021 年度合并及银行现金流量表

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

	附注五	本集团		本银行	
		2021 年度	2020 年度	2021 年度	2020 年度
<b>一、经营活动(使用)/产生的现金流量</b>					
存放中央银行和同业款项净减少额		747,125,713	1,596,653,778	601,032,317	1,554,649,998
同业及其他金融机构存放款项净增加额		1,876,614,086	-	1,692,798,800	-
拆出资金净减少额		-	569,449,257	-	769,449,257
向中央银行借款净增加额		3,047,991,769	19,799,210,460	2,867,875,918	19,463,916,670
吸收存款净增加额		27,634,248,457	27,148,918,316	27,065,520,864	27,160,839,282
拆入资金净增加额		932,094,086	10,127,422,232	-	7,850,813,807
为交易目的而持有的金融资产净减少额		565,040,820	-	565,040,820	-
收取利息、手续费及佣金的现金		13,857,864,485	15,153,759,153	11,947,334,288	13,536,784,667
收到其他与经营活动有关的现金		449,647,312	873,686,633	297,882,844	823,247,631
<b>经营活动现金流入小计</b>		<b>49,110,626,728</b>	<b>75,269,099,829</b>	<b>45,037,485,851</b>	<b>71,159,701,312</b>
同业及其他金融机构存放款项净减少额		-	(3,673,901,166)	-	(3,544,221,048)
发放贷款和垫款净增加额		(30,510,590,494)	(32,271,769,073)	(24,772,844,095)	(27,704,165,594)
拆入资金净减少额		-	-	(3,372,420,852)	-
拆出资金净增加额		(7,119,395,247)	-	(7,119,395,247)	-
卖出回购金融资产款净减少额		(6,183,238,508)	(8,848,769,682)	(6,183,238,508)	(8,848,769,682)
买入返售金融资产净增加额		(941,514,000)	-	(941,514,000)	-
为交易目的而持有的金融资产净增加额		-	(1,384,426,073)	-	(1,384,426,073)
支付利息、手续费及佣金的现金		(7,411,152,999)	(6,221,628,834)	(6,644,834,704)	(5,633,257,155)
支付给职工以及为职工支付的现金		(2,102,620,480)	(1,732,345,856)	(1,937,311,724)	(1,596,842,707)
支付各项税费		(1,352,649,000)	(1,080,768,485)	(1,169,349,582)	(918,250,850)
支付其他与经营活动有关的现金		(1,119,698,896)	(920,619,942)	(1,089,474,519)	(778,742,355)
<b>经营活动现金流出小计</b>		<b>(56,740,859,624)</b>	<b>(56,134,229,111)</b>	<b>(53,230,383,231)</b>	<b>(50,408,675,464)</b>
<b>经营活动(使用)/产生的现金流量净额</b>	49	<b>(7,630,232,896)</b>	<b>19,134,870,718</b>	<b>(8,192,897,380)</b>	<b>20,751,025,848</b>

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

# 苏州银行股份有限公司

## 2021 年度合并及银行现金流量表(续)

(除另有标明外, 所有金额均以人民币元列示)

	附注五	本集团		本银行	
		2021 年度	2020 年度	2021 年度	2020 年度
<b>二、投资活动使用的现金流量</b>					
收回投资收到的现金		319,606,486,387	270,262,696,205	319,606,486,387	270,262,696,205
取得投资收益收到的现金		5,845,588,979	2,695,340,506	5,896,568,019	2,746,218,066
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		9,304,552	43,634,552	9,243,721	5,200,076
投资活动现金流入小计		<u>325,461,379,918</u>	<u>273,001,671,263</u>	<u>325,512,298,127</u>	<u>273,014,114,347</u>
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		(522,646,119)	(318,457,470)	(446,447,059)	(302,122,228)
投资支付的现金		(345,344,720,546)	(294,313,965,656)	(345,344,720,546)	(294,583,965,656)
投资活动现金流出小计		<u>(345,867,366,665)</u>	<u>(294,632,423,126)</u>	<u>(345,791,167,605)</u>	<u>(294,886,087,884)</u>
投资活动使用的现金流量净额		<u>(20,405,986,747)</u>	<u>(21,630,751,863)</u>	<u>(20,278,869,478)</u>	<u>(21,871,973,537)</u>
<b>三、筹资活动产生/(使用)的现金流量</b>					
发行债券收到的现金		195,578,809,575	175,936,730,917	195,578,809,575	174,432,550,205
吸收投资收到的现金		-	230,000,000	-	-
其中: 子公司吸收少数股东投资收到的现金		-	230,000,000	-	-
筹资活动现金流入小计		<u>195,578,809,575</u>	<u>176,166,730,917</u>	<u>195,578,809,575</u>	<u>174,432,550,205</u>
偿还债务支付的现金		(161,082,798,558)	(179,747,094,740)	(161,082,504,263)	(179,743,087,213)
偿还租赁负债支付的现金		(108,221,872)	-	(99,425,027)	-
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		(2,500,286,744)	(2,011,737,846)	(2,437,908,983)	(1,959,695,458)
其中: 分配给少数股东的现金股利		(38,500,960)	(33,542,442)	-	-
筹资活动现金流出小计		<u>(163,691,307,174)</u>	<u>(181,758,832,586)</u>	<u>(163,619,838,273)</u>	<u>(181,702,782,671)</u>
筹资活动产生/(使用)的现金流量净额		<u>31,887,502,401</u>	<u>(5,592,101,669)</u>	<u>31,958,971,302</u>	<u>(7,270,232,466)</u>
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		<u>(56,172,958)</u>	<u>(83,879,673)</u>	<u>(56,172,958)</u>	<u>(83,879,673)</u>
五、本年现金及现金等价物净增加/(减少)额		<u>3,795,109,800</u>	<u>(8,171,862,487)</u>	<u>3,431,031,486</u>	<u>(8,475,059,828)</u>
加: 年初现金及现金等价物余额		<u>10,581,328,549</u>	<u>18,753,191,036</u>	<u>8,799,228,707</u>	<u>17,274,288,535</u>
六、年末现金及现金等价物余额	48	<u>14,376,438,349</u>	<u>10,581,328,549</u>	<u>12,230,260,193</u>	<u>8,799,228,707</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 3 月 25 日获董事会批准。

# 苏州银行股份有限公司

## 2021 年度合并股东权益变动表

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

本集团

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

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

此财务报表已于 2022 年 3 月 25 日获董事会批准。

# 苏州银行股份有限公司

## 2021 年度合并股东权益变动表(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

本集团

附注五	2020 年度							少数股东权益	股东权益合计
	归属于母公司股东的权益								
	股本	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	小计		
一、本年年初余额	3,333,333,334	10,814,539,319	159,283,375	2,504,432,336	3,710,200,914	7,280,541,346	27,802,330,624	1,150,870,751	28,953,201,375
二、本年增减变动金额									
(一)综合收益总额	-	-	8,057,056	-	-	2,571,926,677	2,579,983,733	153,449,487	2,733,433,220
(二)所有者投入和减少资本									
1. 少数股东投入股本	-	-	-	-	-	-	-	230,000,000	230,000,000
2. 其他	-	14,520,273	-	-	-	-	14,520,273	-	14,520,273
(三)利润分配									
1. 提取一般风险准备	35	-	-	-	396,161,386	(396,161,386)	-	-	-
2. 股利分配	35	-	-	-	-	(666,666,667)	(666,666,667)	-	(666,666,667)
3. 支付给少数股东的股利	-	-	-	-	-	-	-	(33,542,442)	(33,542,442)
(四)股东权益内部结转	-	-	(5,259,750)	-	-	5,259,750	-	-	-
本年增减变动合计	-	14,520,273	2,797,306	-	396,161,386	1,514,358,374	1,927,837,339	349,907,045	2,277,744,384
三、本年年末余额	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

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。



# 苏州银行股份有限公司

## 2021 年度银行股东权益变动表

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

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

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

此财务报表已于 2022 年 3 月 25 日获董事会批准。

# 苏州银行股份有限公司

## 2021 年度银行股东权益变动表(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

	附注五	2020 年度						合计
		股本	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	
一、本年年初余额		3,333,333,334	10,806,209,221	159,283,375	2,504,432,336	3,489,464,413	6,936,763,208	27,229,485,887
二、本年增减变动金额								
(一)综合收益总额		-	-	8,057,056	-	-	2,407,094,096	2,415,151,152
(二)所有者投入和减少资本		-	14,520,273	-	-	-	-	14,520,273
(三)利润分配								
1. 提取一般风险准备	35	-	-	-	-	310,000,000	(310,000,000)	-
2. 股利分配	35	-	-	-	-	-	(666,666,667)	(666,666,667)
(四)股东权益内部结转		-	-	(5,259,750)	-	-	5,259,750	-
本年增减变动合计		-	14,520,273	2,797,306	-	310,000,000	1,435,687,179	1,763,004,758
三、本年年末余额		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

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

# 苏州银行股份有限公司

## 2021 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

### 一 银行基本情况

苏州银行股份有限公司(以下简称“本行”或“本银行”)前身为江苏东吴农村商业银行股份有限公司，系于 2004 年 12 月 17 日经原中国银行业监督管理委员会(以下简称“原银监会”)《关于江苏东吴农村商业银行股份有限公司开业的批复》(银监复[2004]211 号)批准设立的农村商业银行，并经江苏省工商行政管理局核准领取了注册号为 320500000039152 号的《企业法人营业执照》。本行经原银监会江苏监管局批准持有 G1031305H0004 号金融许可证。2010 年 9 月，经原银监会银监复[2010]440 号批复批准，更名为苏州银行股份有限公司。2010 年 9 月 21 日经原银监会江苏监管局批准金融许可证号变更为 B0236H232050001 号。2011 年 3 月 17 日经《中国银监会关于调整苏州银行股份有限公司监管隶属关系的批复》(银监复[2011]82 号)同意，本行监管隶属关系由农村中小金融机构监管序列调整为中小商业银行监管序列。2016 年 4 月 22 日经江苏省工商行政管理局核准，本行领取了 91320000768299855B 号统一社会信用代码证。本行于 2019 年 8 月 2 日在深圳证券交易所挂牌上市交易。于 2021 年 12 月 31 日，本行的总股本为人民币 3,333,375,334 元，每股面值人民币 1 元。

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

本财务报表业经本行董事会于 2022 年 3 月 25 日决议批准报出。

### 二 主要会计政策和会计估计

#### 1 财务报表的编制基础

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

本财务报表以持续经营为基础编制。

## 二 主要会计政策和会计估计(续)

### 2 遵循企业会计准则的声明

本行 2021 年度财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了本行 2021 年 12 月 31 日的合并及银行财务状况以及 2021 年度的合并及银行经营成果和现金流量等有关信息。

### 3 会计年度

会计年度为公历 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

### 4 记账本位币

本集团的记账本位币为人民币。本财务报表以人民币列示。

### 5 合并财务报表的编制方法

编制合并财务报表时，合并范围包括本行及全部子公司。

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

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

当本集团在结构化主体中担任资产管理人时，本集团将评估就该结构化主体而言，本集团是代理人还是主要责任人。如果资产管理人仅仅是代理人，则其主要代表其他方(结构化主体的其他投资者)行事，因此并不控制该结构化主体。但若资产管理人被判断为主要代表其自身行事，则是主要责任人，因而控制该结构化主体。

在编制合并财务报表时，子公司与本行采用的会计政策或会计期间不一致的，按照本行的会计政策和会计期间对子公司财务报表进行必要的调整。对于非同一控制下企业合并取得的子公司，以购买日可辨认净资产公允价值为基础

---

对其财务报表进行调整。

## 二 主要会计政策和会计估计(续)

### 5 合并财务报表的编制方法(续)

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

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

### 6 现金及现金等价物

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

### 7 贵金属

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

### 8 外币折算

外币交易按交易发生日的即期汇率将外币金额折算为记账本位币入账。

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

## 二 主要会计政策和会计估计(续)

### 9 金融工具

#### 初始确认与计量

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

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

#### 公允价值的确定方法

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

#### 计量方法

#### 摊余成本和实际利率

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

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



---

面总额)计算经信用调整的实际利率，并且在估计未来现金流量时将预期信用损失的影响纳入考虑。

## 二 主要会计政策和会计估计(续)

### 9 金融工具(续)

#### 摊余成本和实际利率(续)

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

#### (a) 金融资产

##### (i) 分类及后续计量

本集团按以下计量类别对其金融资产进行分类:

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

债务和权益工具的分类要求如下:

#### 债务工具

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

债务工具的分类与后续计量取决于:

本集团管理该资产的业务模式; 及  
该资产的现金流量特征。

基于这些因素, 本集团将其债务工具划分为以下三种计量类别:

以摊余成本计量: 如果管理该金融资产是以收取合同现金流量为目标, 且该金融资产的合同现金流量仅为对本金和利息的支付, 同时并未指定该资产为

2021 年度财务报表附注(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

---

以公允价值计量且其变动计入损益，那么该资产按照摊余成本计量。该资产的账面价值按照所确认和计量的预期信用损失准备进行调整，分别按照业务类别列报于“现金及存放中央银行款项”、“存放同业款项”、“拆出资金”、“买入返售金融资产”、“发放贷款和垫款”及“金融投资：债权投资”。本集团采用实际利率法计算资产的利息收入并列报为“利息收入”。

## 二 主要会计政策和会计估计(续)

### 9 金融工具(续)

#### (a) 金融资产(续)

#### (i) 分类及后续计量(续)

##### 债务工具(续)

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益：如果管理该金融资产的业务模式既以收取合同现金流为目标又以出售该金融资产为目标，该金融资产的合同现金流量仅为对本金和利息的支付，同时并未指定该资产为以公允价值计量且其变动计入损益，那么该金融资产按照公允价值计量且其变动计入其他综合收益，分别按照业务类别列报于“发放贷款和垫款”及“金融投资：其他债权投资”。该金融资产摊余成本的相关的减值利得或损失、利息收入及外汇利得或损失计入损益，除此以外，账面价值的变动均计入其他综合收益。该金融资产终止确认时，之前计入其他综合收益的累计利得或损失从权益重分类至损益，并确认为“投资收益”。本集团采用实际利率法计算该资产的利息收入并列报为“利息收入”。

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

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

## 二 主要会计政策和会计估计(续)

### 9 金融工具(续)

#### (a) 金融资产(续)

#### (i) 分类及后续计量(续)

##### 债务工具(续)

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

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

当且仅当债务工具投资的业务模式发生变化时，本集团对其进行重分类，且在变化发生后的第一个报告期间开始时进行该重分类。本集团预计这类变化非常罕见，且在本年并未发生。

##### 权益工具

权益工具是指从发行方角度分析符合权益定义的工具；即不包含付款的合同义务且享有发行人净资产和剩余收益的工具，例如普通股。

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

## 二 主要会计政策和会计估计(续)

### 9 金融工具(续)

#### (a) 金融资产(续)

#### (ii) 减值

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

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

关于上述判断及估计的具体信息请参见附注十一、1.1。

#### (iii) 贷款合同修改

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

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

如果修改后合同条款发生了实质性的变化, 本集团将终止确认原金融资产, 并以公允价值确认一项新金融资产, 且对新资产重新计算一个新的实际利率。在这种情况下, 对修改后的金融资产应用减值要求时, 包括确定信用风险是否出现显著增加时, 本集团将上述合同修改日期作为初始确认日期。对于上述新确认的金融资产, 本集团也要评估其在初始确认时是否已发生信用减值,

---

特别是当合同修改发生在债务人不能履行初始商定的付款安排时。账面价值的改变作为终止确认产生的利得或损失计入损益。

## 二 主要会计政策和会计估计(续)

### 9 金融工具(续)

#### (a) 金融资产(续)

#### (iii) 贷款合同修改(续)

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

#### (iv) 除合同修改以外的终止确认

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

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

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

对于根据标准回购协议及融券交易下提供的担保品(股票或债券), 由于本集团将按照预先确定的价格进行回购, 实质上保留了担保品上几乎所有的风险及报酬, 因此并不符合终止确认的要求。对于某些本集团保留次级权益的证券化交易, 由于同样的原因, 也不符合终止确认的要求。

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



---

余成本计量，被转移资产和相关负债的账面净额等于本集团保留的权利或义务的摊余成本；如果被转移资产按公允价值计量，被转移资产和相关负债的账面净额等于本集团保留的权利或义务的公允价值。

## 二 主要会计政策和会计估计(续)

### 9 金融工具(续)

#### (a) 金融资产(续)

#### (v) 资产证券化

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

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

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

#### (b) 金融负债

#### (i) 分类及后续计量

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

以公允价值计量且其变动计入损益的金融负债: 该分类适用于衍生工具(列报于“衍生金融负债”)。对于指定为以公允价值计量且其变动计入损益的金融

---

负债，其公允价值变动中源于自身信用风险变动的部分计入其他综合收益，其余部分计入损益。但如果上述方式会产生或扩大会计错配，那么源于自身信用风险的公允价值变动也计入损益。

## 二 主要会计政策和会计估计(续)

### 9 金融工具(续)

#### (b) 金融负债(续)

##### (i) 分类及后续计量(续)

由于金融资产转让不符合终止确认条件或应用继续涉入法进行核算而确认的金融负债。当该转让不符合终止确认条件时, 本集团根据该转让收取的对价确认金融负债, 并在后续期间确认因该负债产生的所有费用。

##### (ii) 终止确认

本集团成为金融工具合同的一方时, 确认一项金融资产或金融负债。以常规方式购买或出售金融资产的, 于交易日进行确认或终止确认。当收取该金融资产现金流量的合同权利终止, 或该金融资产已转移, 且该转移满足《企业会计准则第 23 号—金融资产转移》关于金融资产终止确认的规定, 本集团终止确认相关金融资产。当金融负债的现时义务已经解除, 本集团终止确认该金融负债。

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

## 二 主要会计政策和会计估计(续)

### 9 金融工具(续)

#### (b) 金融负债(续)

#### (iii) 权益工具

权益工具指能证明拥有本集团在扣除所有负债后的资产的剩余利益的合同。

当且仅当同时满足下列条件的, 应当将发行的金融工具分类为权益工具:

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

本集团发行的权益工具以已收到款项的公允价值扣除直接发行费用后的余额确认。

#### (c) 财务担保合同和贷款承诺

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

财务担保合同初始以公允价值计量, 后续按以下两项孰高进行计量:

- 按照附注十一、1.1 中的方式计算的损失准备金额;
- 初始确认金额扣除按照《企业会计准则第 14 号—收入》相关规定所确认的累计摊销后的余额。

本集团提供的贷款承诺按照附注十一、1.1 中的方式计算的损失准备金额进行计量。本集团并未承诺以任何低于市场利率的价格发放贷款, 也不以支付现金或发行其他金融工具作为贷款承诺的净结算。

本集团将贷款承诺和财务担保合同的损失准备列报在预计负债中。



## 二 主要会计政策和会计估计(续)

### 9 金融工具(续)

#### (d) 衍生工具

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

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

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

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

#### (e) 金融资产和金融负债的抵消

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

### 10 长期股权投资

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

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

对子公司的投资, 在公司财务报表中按照成本法确定的金额列示, 在编制合

---

并财务报表时按权益法调整后进行合并；对合营企业和联营企业投资采用权益法核算。



## 二 主要会计政策和会计估计(续)

### 10 长期股权投资(续)

#### (a) 投资成本确定

同一控制下企业合并形成的长期股权投资，在合并日按照被合并方所有者权益在最终控制方合并财务报表中的账面价值的份额作为投资成本；非同一控制下企业合并形成的长期股权投资，按照合并成本作为长期股权投资的投资成本。

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

#### (b) 后续计量及损益确认方法

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

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

采用权益法核算的长期股权投资，本集团按应享有或应分担的被投资单位的净损益份额确认当期投资损益。确认被投资单位发生的净亏损，以长期股权投资的账面价值以及其他实质上构成对被投资单位净投资的长期权益减记至零为限，但本集团负有承担额外损失义务且符合预计负债确认条件的，继续确认预计将承担的损失金额。被投资单位除净损益、其他综合收益和利润分配以外所有者权益的其他变动，调整长期股权投资的账面价值并计入资本公积。被投资单位分派的利润或现金股利于宣告分派时按照本集团应分得的部分，相应减少长期股权投资的账面价值。本集团与被投资单位之间未实现的内部交易损益按照持股比例计算归属于本集团的部分，予以抵销，在此基础上确认投资损益。本集团与被投资单位发生的内部交易损失，其中属于资产减值损失的部分，相应的未实现损失不予抵销。

#### (c) 确定对被投资单位具有控制、共同控制、重大影响的依据

控制是指拥有对被投资单位的权力，通过参与被投资单位的相关活动而享有

---

可变回报，并且有能力运用对被投资单位的权力影响其回报金额。

## 二 主要会计政策和会计估计(续)

### 10 长期股权投资(续)

#### (c) 确定对被投资单位具有控制、共同控制、重大影响的依据(续)

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

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

#### (d) 长期股权投资减值

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

长期股权投资的减值损失一经确认, 在以后会计期间不予转回。

### 11 固定资产

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

#### (a) 固定资产确认及初始计量

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

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

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

## 二 主要会计政策和会计估计(续)

### 11 固定资产(续)

#### (b) 固定资产的折旧方法

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

固定资产的预计使用寿命、净残值率及年折旧率列示如下:

	使用寿命	预计净残值率	年折旧率
房屋及建筑物	20-30 年	5%	3.17%-4.75%
运输工具	5 年	3%	19.40%
机器设备	10 年	3%	9.70%
电子设备	5 年	3%	19.40%
经营租出固定资产	6-20 年	3%-5%	4.85%-15.83%
其他	5 年	3%	19.40%

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

- (c) 本集团在每一个资产负债表日检查固定资产是否存在可能发生减值的迹象。如果该资产存在减值迹象, 则估计其可收回金额。估计资产的可收回金额以单项资产为基础, 如果难以对单项资产的可收回金额进行估计的, 则以该资产所属的资产组为基础确定资产组的可收回金额。如果资产或资产组的可收回金额低于其账面价值, 按其差额计提资产减值准备, 并计入当期损益。

固定资产减值损失一经确认, 在以后会计期间不予转回。

#### (d) 固定资产的处置

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

## 二 主要会计政策和会计估计(续)

### 12 在建工程

在建工程按实际发生的成本计量。实际成本包括建筑成本、安装成本、符合资本化条件的借款费用以及其他为使在建工程达到预定可使用状态所发生的必要支出。在建工程在达到预定可使用状态时, 转入固定资产并自次月起开始计提折旧。当在建工程的可收回金额低于其账面价值时, 账面价值减记至可收回金额。

### 13 无形资产

无形资产包括土地使用权、计算机软件及其他, 以成本计量。

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

#### (a) 土地使用权

土地使用权按使用年限 50 年平均摊销。

#### (b) 计算机软件及其他

计算机软件及其他按法律规定的有效年限 3-5 年平均摊销。

#### (c) 定期复核使用寿命和摊销方法

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

#### (d) 无形资产减值

当无形资产的可收回金额低于其账面价值时, 账面价值减记至可收回金额。

无形资产减值损失一经确认, 在以后会计期间不予转回。

## 二 主要会计政策和会计估计(续)

### 14 长期待摊费用

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

### 15 长期资产减值

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

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

上述资产减值损失一经确认, 以后期间不予转回价值得以恢复的部分。

### 16 附回购条件的资产转让

#### 买入返售金融资产

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

#### 卖出回购金融资产款

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

## 二 主要会计政策和会计估计(续)

### 17 职工薪酬

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

#### (a) 短期薪酬

短期薪酬包括工资、奖金、津贴和补贴、职工福利费、医疗保险费、工伤保险费、生育保险费、住房公积金、工会和教育经费、短期带薪缺勤等。本集团在职工提供服务的会计期间, 将实际发生的短期薪酬确认为负债, 并计入当期损益或相关资产成本。其中, 非货币性福利按照公允价值计量。

#### (b) 离职后福利

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

##### 基本养老保险

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

#### (c) 辞退福利

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

预期在资产负债表日起一年内需支付的辞退福利，列示为应付职工薪酬。



## 二 主要会计政策和会计估计(续)

### 18 股利分配

现金股利于股东大会批准的当期, 确认为负债。

### 19 或有负债及预计负债

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

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

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

### 20 利息收入和支出

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

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

- 对于购入或源生的已发生信用减值准备的金融资产, 自初始确认起, 按照该金融资产的摊余成本和经信用调整的实际利率计算确定其利息收入;
- 对于购入或源生的未发生信用减值、但在后续期间成为已发生信用减值的金融资产, 按照该金融资产的摊余成本(即, 账面余额扣除预期信

---

用损失准备之后的净额)和实际利率计算确定其利息收入。若该金融工具在后续期间因其信用风险有所改善而不再存在信用减值，并且这一改善在客观上可与应用上述规定之后发生的某一事件相联系，应转按实际利率乘以该金融资产账面余额来计算确定利息收入。

## 二 主要会计政策和会计估计(续)

### 21 手续费及佣金收入

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

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

### 22 政府补助

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

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

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

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

本集团对同类政府补助采用相同的列报方式。

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

### 23 所得税

所得税费用包括当期所得税和递延所得税。

---

(a) 当期所得税

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

## 二 主要会计政策和会计估计(续)

### 23 所得税(续)

#### (b) 递延所得税

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

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

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

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

资产负债表日, 对于递延所得税资产和递延所得税负债, 根据税法规定, 按照预期收回相关资产或清偿相关负债期间的适用税率计量。

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

于资产负债表日, 对递延所得税资产的账面价值进行复核, 如果未来很可能无法获得足够的应纳税所得额用以抵扣递延所得税资产的利益, 则减记递延所得税资产的账面价值。在很可能获得足够的应纳税所得额时, 减记的金额予以转回。

---

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

## 二 主要会计政策和会计估计(续)

### 23 所得税(续)

#### (b) 递延所得税(续)

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

### 24 受托及代理业务

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

### 25 租赁

自 2021 年 1 月 1 日起, 适用的新租赁准则如下:

租赁, 是指在一定期间内, 出租人将资产的使用权让与承租人以获取对价的合同。

#### 本集团作为承租人

本集团于租赁期开始日确认使用权资产, 并按尚未支付的租赁付款额的现值确认租赁负债。租赁付款额包括固定付款额, 以及在合理确定将行使购买选择权或终止租赁选择权的情况下需支付的款项等。

本集团的使用权资产包括租入的房屋及建筑物。使用权资产按照成本进行初始计量, 该成本包括租赁负债的初始计量金额、租赁期开始日或之前已支付的租赁付款额、初始直接费用等, 并扣除已收到的租赁激励。本集团能够合理确定租赁期届满时取得租赁资产所有权的, 在租赁资产剩余使用寿命内计提折旧; 若无法合理确定租赁期届满时是否能够取得租赁资产所有权, 则在租赁期与租赁资产剩余使用寿命两者孰短的期间内计提折旧。当可收回金额低于使用权资产的账面价值时, 本集团将其账面价值减记至可收回金额。

---

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



## 二 主要会计政策和会计估计(续)

### 25 租赁(续)

自 2021 年 1 月 1 日起, 适用的新租赁准则如下(续):

#### 本集团作为承租人(续)

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

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

对于由新冠肺炎疫情直接引发且仅针对 2022 年 6 月 30 日之前的租金减免, 本行选择采用简化方法, 在达成协议解除原支付义务时将未折现的减免金额计入当期损益, 并相应调整租赁负债。

#### 本集团作为出租人

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

#### (a) 经营租赁

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

对于由新冠肺炎疫情直接引发且仅针对 2022 年 6 月 30 日之前的租金减免, 本集团选择采用简化方法, 将减免的租金作为可变租金, 在减免期间将减免金额计入当期损益。

---

除上述新冠肺炎疫情直接引发的合同变更采用简化方法外，当租赁发生变更时，本集团自变更生效日起将其作为一项新租赁，并将与变更前租赁有关的预收或应收租赁收款额作为新租赁的收款额。

## 二 主要会计政策和会计估计(续)

### 25 租赁(续)

自 2021 年 1 月 1 日起, 适用的新租赁准则如下(续):

本集团作为出租人(续)

#### (b) 融资租赁

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

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

租赁期内本集团采用固定的周期性利率计算确认租赁期内各个期间的利息收入。

#### (c) 售后租回

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

## 二 主要会计政策和会计估计(续)

### 25 租赁(续)

#### 比较期适用的原租赁准则如下:

实质上转移了与资产所有权有关的全部风险和报酬的租赁为融资租赁。融资租赁以外的其他租赁为经营租赁。

#### (a) 本集团作为承租人记录经营租赁业务

经营租赁的租金支出在租赁期内的各个期间按直线法计入当期损益。初始直接费用计入当期损益。或有租金于实际发生时计入当期损益。

#### (b) 本集团作为出租人记录融资租赁业务

于租赁期开始日, 将租赁开始日最低租赁收款额与初始直接费用之和作为应收融资租赁款的入账价值, 同时记录未担保余值; 将最低租赁收款额、初始直接费用及未担保余值之和与其现值之和的差额确认为未确认融资收益。

未确认融资收益在租赁期内采用实际利率法计算确认当期的融资收入。或有租金于实际发生时计入当期损益。

应收融资租赁款扣除未确认融资收益后的余额在“长期应收款”项目列示。

#### (c) 本集团作为出租人记录经营租赁业务

经营租赁的租金收入在租赁期内的各个期间按直线法确认为当期损益。对金额较大的初始直接费用于发生时予以资本化, 在整个租赁期间内按照与确认租金收入相同的基础分期计入当期损益; 其他金额较小的初始直接费用于发生时计入当期损益。或有租金于实际发生时计入当期损益。

### 26 抵债资产

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

---

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

抵债资产处置时，取得的处置收入与抵债资产账面价值的差额计入资产处置损益。

## 二 主要会计政策和会计估计(续)

### 26 抵债资产(续)

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

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

### 27 可转换公司债券

本集团按照附注二、9(b)所述会计政策分类及计量金融负债和权益工具。在所发行可转换公司债券的转股权只能通过以固定数量的自身权益工具交换固定金额的现金或其他金融资产进行结算, 即遵循“固定换固定”的原则下, 该转股权确认为权益。

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

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

### 28 分部信息

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

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

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

本集团有如下分部：公司业务、个人业务、资金业务及其他。

## 二 主要会计政策和会计估计(续)

### 29 重要会计估计和判断

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

#### (a) 预期信用损失

对于以摊余成本计量和公允价值计量且其变动计入其他综合收益计量的债权金融资产, 其预期信用损失的计量中使用了复杂的模型和大量的假设。这些模型和假设涉及未来的宏观经济情况和借款人的信用行为(例如, 客户违约的可能性及相应损失)。附注十一 1.1 具体说明了预期信用损失计量中使用的参数、假设和估计技术, 也披露了预期信用损失对这些因素的变动的敏感性。

根据会计准则的要求对预期信用损失进行计量涉及许多重大判断, 例如:

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

关于上述判断及估计的具体信息请参见附注十一 1.1。

#### 核销

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

已减记的金融资产以后又收回的, 作为减值损失的转回计入收回当期的损



---

益。

(b) 金融工具公允价值

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

## 二 主要会计政策和会计估计(续)

## 29 重要会计估计和判断(续)

## (b) 金融工具公允价值(续)

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

## (c) 所得税及递延所得税

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

## (d) 合并结构化主体

当本集团作为结构化主体中的资产管理人或作为投资人时, 本集团需要就是否控制该结构化主体并将其纳入合并范围做出重大判断。本集团评估了交易结构下的合同权利和义务以及对结构化主体的权力, 分析和测试了结构化主体的可变回报, 包括但不限于作为资产管理人获得的手续费收入及资产管理费、留存的剩余收益, 以及是否对结构化主体提供了流动性支持或其他支持。

---

此外，本集团在结构化主体交易主体决策权的范围、提供资产管理服务而获得的报酬水平、因持有结构化主体中的其他权益所承担可变回报的风险以及其他参与方持有的实质性权利。

### 三 会计政策变更

财政部于 2018 年颁布了修订后的《企业会计准则第 21 号——租赁》(以下简称“新租赁准则”), 于 2020 年颁布了《关于印发<新冠肺炎疫情相关租金减让会计处理规定>的通知》(财会[2020]10 号), 于 2021 年颁布了《关于调整<新冠肺炎疫情相关租金减让会计处理规定>适用范围的通知》(财会[2021]9 号)、《关于印发<企业会计准则解释第 14 号>的通知》(财会[2021]1 号)及《企业会计准则实施问答》, 本集团已采用上述准则、通知和实施问答编制 2021 年度财务报表, 除新租赁准则外, 上述通知和实施问答对本集团及本行的财务状况、经营成果及现金流量未产生重大影响。

#### (a) 租赁

本集团及本行于 2021 年 1 月 1 日首次执行新租赁准则, 根据相关规定, 本集团对于首次执行日前已存在的合同选择不再重新评估。本集团对于该准则的累积影响数调整 2021 年年初财务报表相关项目金额, 比较财务报表未重述。

修订后新租赁准则对本集团及本行报表的影响列示如下:

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

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

\*其他资产为预付租金

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

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

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

### 三 会计政策变更(续)

#### (a) 租赁(续)

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

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

### 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。

## 五 财务报表主要项目附注

## 1 现金及存放中央银行款项

	本集团		本银行	
	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
库存现金	552,419,202	546,928,102	524,657,623	515,051,295
存放中央银行法定准备金 (注 1)	16,201,010,459	16,849,270,138	15,820,694,488	16,481,860,806
存放中央银行超额准备金 (注 2)	3,120,304,253	4,088,755,856	2,706,746,305	3,752,994,500
存放中央银行财政性存款 (注 3)	2,341,000	52,207,000	2,341,000	52,207,000
小计	19,876,074,914	21,537,161,096	19,054,439,416	20,802,113,601
应计利息	8,283,226	9,055,055	8,068,986	8,790,752
合计	19,884,358,140	21,546,216,151	19,062,508,402	20,810,904,353

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

	本银行	
	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
人民币存款法定准备金比率	6%	7%
外币存款法定准备金比率	9%	5%

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

注 2: 存放于中国人民银行的超额准备金主要用作资金清算用途。

注 3: 存放中央银行财政性存款不能用于日常业务。

## 五 财务报表主要项目附注(续)

## 2 存放同业款项

	本集团		本银行	
	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
存放境内同业	5,563,199,976	4,017,958,759	3,406,341,347	1,992,497,080
存放境外同业	2,056,599,418	289,749,832	2,056,599,418	289,749,832
小计	7,619,799,394	4,307,708,591	5,462,940,765	2,282,246,912
应计利息	4,976,602	6,386,644	937,814	655,450
信用减值准备(附注五、17)	(3,319,109)	(9,988,392)	(7,557,981)	(6,694,514)
合计	7,621,456,887	4,304,106,843	5,456,320,598	2,276,207,848

## 3 拆出资金

	本集团及本银行	
	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
拆放银行同业	2,352,973,169	26,447,423
拆放其他金融机构	17,568,785,000	9,130,000,000
小计	19,921,758,169	9,156,447,423
应计利息	309,865,072	226,715,333
信用减值准备(附注五、17)	(377,425,549)	(280,391,612)
合计	19,854,197,692	9,102,771,144

## 4 衍生金融资产/负债

以下列示的是本集团及本行衍生金融工具的名义金额和公允价值:

本集团及本银行	名义金额	公允价值	
		资产	负债
2021 年 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



苏州银行股份有限公司

2021 年度财务报表附注(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

其他	52,675,000	38,937,078	-
合计		339,284,497	313,749,260

## 五 财务报表主要项目附注(续)

## 4 衍生金融资产/负债(续)

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

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

## 5 买入返售金融资产

	本集团及本银行	
	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
按担保物类别分析:		
债券	941,514,000	2,248,936,000
按交易对手类别分析:		
境内其他金融机构	941,514,000	2,248,936,000
应计利息	82,447	1,257,453
信用减值准备(附注五、17)	(110,532)	(19,676,845)
合计	941,485,915	2,230,516,608

于 2021 年 12 月 31 日及 2020 年 12 月 31 日, 本集团持有的上述作为担保物的债券公允价值分别约为人民币 9.60 亿元和人民币 24.00 亿元。于 2021 年 12 月 31 日及 2020 年 12 月 31 日, 本集团并无将上述债券在卖出回购协议下再次作为担保物。

## 五 财务报表主要项目附注(续)

## 6 发放贷款和垫款

## 6.1 按计量属性列示

	本集团		本银行	
	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
以摊余成本计量:				
公司贷款和垫款				
贷款	113,617,950,764	102,092,895,807	113,012,886,744	101,418,698,333
贸易融资	762,662,265	369,343,454	762,662,265	369,343,454
垫款	45,635,389	233,840,428	45,635,389	233,840,428
小计	114,426,248,418	102,696,079,689	113,821,184,398	102,021,882,215
个人贷款和垫款				
个人住房贷款	32,345,939,885	26,790,435,894	31,876,591,354	26,356,777,210
个人经营贷款	30,814,120,125	24,535,391,371	26,479,161,838	21,023,373,155
个人消费贷款	13,311,976,800	13,662,646,926	12,442,818,615	12,816,414,989
小计	76,472,036,810	64,988,474,191	70,798,571,807	60,196,565,354
加: 应计利息	353,436,026	333,480,637	339,564,640	320,831,489
以摊余成本计量的发放贷款和 垫款总额	191,251,721,254	168,018,034,517	184,959,320,845	162,539,279,058
减: 以摊余成本计量的贷款信用 减值准备(附注五、6.4(1))	(9,883,234,718)	(7,416,895,247)	(9,671,234,787)	(7,222,517,115)
以摊余成本计量的发放贷款和 垫款净值小计	181,368,486,536	160,601,139,270	175,288,086,058	155,316,761,943
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益:				
公司贷款和垫款				
票据贴现	22,107,504,205	20,154,807,238	22,107,504,205	20,154,807,238
贸易融资	276,275,620	277,891,433	276,275,620	277,891,433
发放贷款和垫款账面价值	203,752,266,361	181,033,837,941	197,671,865,883	175,749,460,614

## 6.2 按担保方式列示

	本集团		本银行	
	2021 年	2020 年	2021 年	2020 年

2021 年度财务报表附注(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

	12 月 31 日	12 月 31 日	12 月 31 日	12 月 31 日
信用贷款	24,717,462,287	17,904,698,709	23,973,686,352	17,526,230,081
保证贷款	73,488,072,036	68,218,102,218	71,765,469,130	66,381,488,561
抵押贷款	87,910,749,820	76,747,325,340	84,102,985,938	73,509,351,314
质押贷款	27,165,780,910	25,247,126,284	27,161,394,610	25,234,076,284
小计	<u>213,282,065,053</u>	<u>188,117,252,551</u>	<u>207,003,536,030</u>	<u>182,651,146,240</u>
应计利息	<u>353,436,026</u>	<u>333,480,637</u>	<u>339,564,640</u>	<u>320,831,489</u>
发放贷款和垫款总额	<u>213,635,501,079</u>	<u>188,450,733,188</u>	<u>207,343,100,670</u>	<u>182,971,977,729</u>

## 五 财务报表主要项目附注(续)

## 6 发放贷款和垫款(续)

## 6.3 按担保方式分类的逾期贷款列示

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

本集团	2020 年 12 月 31 日				
	逾期 1 天至 90 天(含 90 天)	逾期 90 天至 1 年(含 1 年)	逾期 1 年至 3 年(含 3 年)	逾期 3 年以上	合计
信用贷款	90,520,173	157,796,635	99,678,946	1,398,442	349,394,196
保证贷款	297,122,666	384,472,738	279,241,492	38,859,955	999,696,851
抵押贷款	164,891,616	291,934,504	542,864,573	30,080,028	1,029,770,721
质押贷款	-	-	77,000,000	-	77,000,000
合计	552,534,455	834,203,877	998,785,011	70,338,425	2,455,861,768

本银行	2021 年 12 月 31 日				
	逾期 1 天至 90 天(含 90 天)	逾期 90 天至 1 年(含 1 年)	逾期 1 年至 3 年(含 3 年)	逾期 3 年以上	合计
信用贷款	54,079,041	71,357,296	93,811,438	3,347,277	222,595,052
保证贷款	89,093,616	299,841,108	390,789,911	25,315,725	805,040,360
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	232,606,600	552,994,128	903,453,199	42,171,670	1,731,225,597

本银行	2020 年 12 月 31 日				
	逾期 1 天至 90 天(含 90 天)	逾期 90 天至 1 年(含 1 年)	逾期 1 年至 3 年(含 3 年)	逾期 3 年以上	合计
信用贷款	90,520,173	157,796,635	99,678,946	1,398,442	349,394,196
保证贷款	291,352,521	374,133,523	271,424,739	25,977,319	962,888,102

苏州银行股份有限公司

2021 年度财务报表附注(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

抵押贷款	160,261,749	288,670,623	537,859,771	28,753,394	1,015,545,537
质押贷款	-	-	77,000,000	-	77,000,000
合计	542,134,443	820,600,781	985,963,456	56,129,155	2,404,827,835

## 五 财务报表主要项目附注(续)

## 6 发放贷款和垫款(续)

## 6.4 贷款信用减值准备变动情况

	本集团		本银行	
	2021 年度	2020 年度	2021 年度	2020 年度
<u>以摊余成本计量的发放贷款和垫款</u>				
年初余额	7,416,895,247	5,401,386,783	7,222,517,115	5,225,112,496
本年计提	2,951,949,511	2,934,287,169	2,933,634,196	2,915,358,771
本年核销	(658,324,847)	(999,313,653)	(657,008,485)	(997,500,537)
本年核销后收回	206,750,684	132,640,717	205,725,929	131,025,657
其他	(34,035,877)	(52,105,769)	(33,633,968)	(51,479,272)
年末余额小计	9,883,234,718	7,416,895,247	9,671,234,787	7,222,517,115
<u>以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款</u>				
年初余额	144,292,718	76,520,140	144,292,718	76,520,140
本年计提	(9,822,479)	67,772,578	(9,822,479)	67,772,578
年末余额小计	134,470,239	144,292,718	134,470,239	144,292,718
年末余额合计	10,017,704,957	7,561,187,965	9,805,705,026	7,366,809,833

## (1) 以摊余成本计量的发放贷款和垫款:

本集团	2021 年度			
	阶段一 (12 个月预期 信用损失)	阶段二 (整个存续期 预期信用损失)	阶段三 (整个存续期 预期信用损失 -已减值)	合计
年初余额	4,780,839,324	908,886,320	1,727,169,603	7,416,895,247
第一阶段与第二阶段转移净额	(82,295,816)	82,295,816	-	-
第一阶段与第三阶段转移净额	(113,407,466)	-	113,407,466	-
第二阶段与第三阶段转移净额	-	(82,920,717)	82,920,717	-
本年净增加/(收回)	1,332,286,373	(290,452,027)	(202,575,534)	839,258,812
重新计量	1,648,226,396	103,110,454	361,353,849	2,112,690,699

苏州银行股份有限公司

2021 年度财务报表附注(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

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>



## 五 财务报表主要项目附注(续)

## 6 发放贷款和垫款(续)

## 6.4 贷款信用减值准备变动情况(续)

## (1) 以摊余成本计量的发放贷款和垫款(续):

本集团	2020 年度			合计
	阶段一 (12 个月预期 信用损失)	阶段二 (整个存续期 预期信用损失)	阶段三 (整个存续期 预期信用损失 -已减值)	
年初余额	2,841,107,678	834,801,022	1,725,478,083	5,401,386,783
第一阶段与第二阶段转移净额	9,296,251	(9,296,251)	-	-
第一阶段与第三阶段转移净额	(48,487,400)	-	48,487,400	-
第二阶段与第三阶段转移净额	-	(44,002,740)	44,002,740	-
本年净增加/(收回)	1,611,344,725	(607,190,367)	(477,571,653)	526,582,705
重新计量	367,578,070	734,574,656	1,305,551,738	2,407,704,464
核销	-	-	(999,313,653)	(999,313,653)
收回已核销贷款而转回	-	-	132,640,717	132,640,717
已减值贷款利息回拨	-	-	(52,105,769)	(52,105,769)
年末余额(附注五、17)	4,780,839,324	908,886,320	1,727,169,603	7,416,895,247

  

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)	7,392,126,451	718,529,835	1,560,578,501	9,671,234,787

## 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	2020 年度			合计
	阶段一 (12 个月预期 信用损失)	阶段二 (整个存续期 预期信用损失)	阶段三 (整个存续期 预期信用损失 -已减值)	
年初余额	2,705,026,216	830,864,886	1,689,221,394	5,225,112,496
第一阶段与第二阶段转移净额	9,436,110	(9,436,110)	-	-
第一阶段与第三阶段转移净额	(48,116,244)	-	48,116,244	-
第二阶段与第三阶段转移净额	-	(44,447,487)	44,447,487	-
本年净增加/(收回)	1,586,127,205	(603,329,788)	(474,485,834)	508,311,583
重新计量	367,745,346	734,574,656	1,304,727,186	2,407,047,188
核销	-	-	(997,500,537)	(997,500,537)
收回已核销贷款而转回	-	-	131,025,657	131,025,657
已减值贷款利息回拨	-	-	(51,479,272)	(51,479,272)
年末余额(附注五、17)	4,620,218,633	908,226,157	1,694,072,325	7,222,517,115

## (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	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

本集团及本银行	2020 年度			合计
	阶段一 (12 个月预期 信用损失)	阶段二 (整个存续期 预期信用损失)	阶段三 (整个存续期 预期信用损失)	

苏州银行股份有限公司

2021 年度财务报表附注(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

-已减值)

年初余额	76,520,140	-	-	76,520,140
本年净增加/(收回)	67,772,578	-	-	67,772,578
年末余额(附注五、17)	144,292,718	-	-	144,292,718

## 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)

2021 年度, 本集团及本行阶段一以摊余成本计量的发放贷款和垫款信用减值准备的变动, 主要来自于阶段一以摊余成本计量的发放贷款和垫款账面总额较 2020 年 12 月 31 日净新增约 15%和计提比例的增加。

2021 年度, 本集团及本行阶段二以摊余成本计量的发放贷款和垫款信用减值准备的变动, 主要来自于阶段二以摊余成本计量的发放贷款和垫款账面总额较 2020 年 12 月 31 日净减少约 20%和计提比例的增加。

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

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

## 7 金融投资

## 7.1 金融投资: 交易性金融资产

	本集团及本银行	
	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产		
债券投资(按发行人分类)		
政府债券	81,928,695	10,357,578
政策性金融债券	659,647,927	-
金融债券	1,170,640,937	1,397,098,105
企业债券	1,975,504,845	4,148,498,487
理财产品	513,100,000	5,473,891,758
资产管理计划及信托计划	10,051,057,239	8,770,074,172

## 2021 年度财务报表附注(续)

(除另有标明外, 所有金额均以人民币元列示)

资产支持证券	445,341,354	1,594,472,627
权益投资	251,454,471	212,910,096
基金投资	28,715,357,588	16,150,382,403
券商收益凭证和其他	2,672,632,527	-
合计	46,536,665,583	37,757,685,226

## 五 财务报表主要项目附注(续)

## 7 金融投资(续)

## 7.1 金融投资: 交易性金融资产(续)

于 2021 年 12 月 31 日, 上述资产管理计划及信托计划最终投向主要为债券类资产(2020 年 12 月 31 日: 同)。

## 7.2 金融投资: 债权投资

## (1) 债权投资按投资品种列示

	本集团及本银行	
	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
债券投资(按发行人分类)		
政府债券	44,698,613,893	41,962,022,903
政策性金融债券	10,091,648,136	11,165,130,015
金融债券	400,021,393	400,020,646
企业债券	5,781,939,569	4,813,005,102
资产管理计划及信托计划	27,095,741,626	28,035,321,221
券商收益凭证	3,485,853,069	2,271,517,123
债权融资计划	1,805,000,000	1,275,000,000
资产支持证券	2,508,389,049	1,836,415,010
小计	95,867,206,735	91,758,432,020
应计利息	1,314,070,330	1,293,270,989
债权投资总额	97,181,277,065	93,051,703,009
信用减值准备(附注五、7.2(2))	(1,350,424,036)	(1,838,894,352)
合计	95,830,853,029	91,212,808,657

于 2021 年 12 月 31 日, 上述资产管理计划及信托计划中最终投向为信贷类资产的金额为人民币 80.56 亿元, 债券类资产的金额为人民币 190.40 亿元(2020 年 12 月 31 日: 信贷类资产为人民币 133.87 亿元, 债券类资产为人民币 146.48 亿元)。

## (2) 债权投资信用减值准备变动情况

## 2021 年度财务报表附注(续)

(除另有标明外, 所有金额均以人民币元列示)

	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	1,234,753,281	52,130,272	552,010,799	1,838,894,352
本年净增加/(收回)	69,646,276	(52,130,272)	(64,290,799)	(46,774,795)
重新计量	46,024,479	-	-	46,024,479
核销	-	-	(487,720,000)	(487,720,000)
年末余额(附注五、17)	1,350,424,036	-	-	1,350,424,036

## 五 财务报表主要项目附注(续)

## 7 金融投资(续)

## 7.2 金融投资：债权投资(续)

## (2) 债权投资信用减值准备变动情况(续)

2021 年度, 本集团债权投资无重大阶段间变动。

本集团及本银行	2020 年度			合计
	阶段一 (12 个月预期 信用损失)	阶段二 (整个存续期 预期信用损失)	阶段三 (整个存续期 预期信用损失 -已减值)	
年初余额	841,423,697	35,146,768	499,579,529	1,376,149,994
第一阶段与第三阶段转移净额	(7,424,538)	-	7,424,538	-
本年净增加/(收回)	400,514,817	-	-	400,514,817
重新计量	239,305	16,983,504	45,006,732	62,229,541
年末余额(附注五、17)	1,234,753,281	52,130,272	552,010,799	1,838,894,352

## 7.3 金融投资：其他债权投资

## (1) 其他债权投资按投资品种列示

本集团及本银行

2021 年 12 月 31 日

2020 年 12 月 31 日

## 2021 年度财务报表附注(续)

(除另有标明外, 所有金额均以人民币元列示)

债券投资(按发行人分类)		
政府债券	3,092,981,800	702,970,300
政策性金融债券	2,472,732,060	4,175,619,420
金融债券	9,774,331,392	6,058,229,726
企业债券	9,346,538,617	2,350,172,652
资产支持证券	1,503,635,840	727,368,040
小计	26,190,219,709	14,014,360,138
应计利息	332,869,213	179,532,661
合计	26,523,088,922	14,193,892,799



## 五 财务报表主要项目附注(续)

## 7 金融投资(续)

## 7.3 金融投资: 其他债权投资(续)

## (1) 其他债权投资按投资品种列示(续)

对其他债权投资的说明如下:

本集团及本银行	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)

本集团及本银行	2020 年 12 月 31 日			
	摊余成本	公允价值	累计计入其他综合收益的公允价值变动金额	累计已计提减值金额(附注五、17)
其他债权投资	14,191,371,066	14,193,892,799	2,521,733	(44,378,443)

## (2) 其他债权投资信用减值准备变动情况

本集团及本银行	2021 年度			
	阶段一 (12 个月预期信用损失)	阶段二 (整个存续期预期信用损失)	阶段三 (整个存续期预期信用损失-已减值)	合计
年初余额	44,378,443	-	-	44,378,443
本期净增加/(收回)	138,165,233	-	-	138,165,233
重新计量	1,760,916	-	-	1,760,916
年末余额(附注五、17)	184,304,592	-	-	184,304,592

本集团及本银行	2020 年度			
	阶段一 (12 个月预期信用损失)	阶段二 (整个存续期预期信用损失)	阶段三 (整个存续期预期信用损失)	合计

苏州银行股份有限公司

2021 年度财务报表附注(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

	信用损失)	预期信用损失)	预期信用损失 -已减值)	
年初余额	8,253,342	-	-	8,253,342
本年净增加/(收回)	36,032,610	-	-	36,032,610
重新计量	92,491	-	-	92,491
年末余额(附注五、17)	<u>44,378,443</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>44,378,443</u>

## 五 财务报表主要项目附注(续)

## 7 金融投资(续)

## 7.4 金融投资: 其他权益工具投资

本集团及本银行

2020 年度	年初余额	本年增加	本年减少	合计	持股 比例	本年现 金红利
中证机构间报价系统股份 有限公司	54,399,125	2,613,875	57,013,000	-	小于 5%	-

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

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

## 五 财务报表主要项目附注(续)

## 8 长期股权投资

本集团	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
权益法: 联营企业(附注十、2)	687,919,940	624,634,317

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

本集团	2020 年 12 月 31 日						
	初始投资成本	年初余额	权益法下确认的投资收益	权益法下确认的其他综合收益	其他权益变动	宣告发放现金股利或利润	年末余额
权益法: 联营企业	346,668,624	563,040,078	53,674,158	(3,986,592)	14,520,273	(2,613,600)	624,634,317

本银行	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
-----	------------------	------------------

权益法:		
联营企业	687,919,940	624,634,317
成本法:		
子公司	1,403,058,157	1,403,058,157
合计	<u>2,090,978,097</u>	<u>2,027,692,474</u>

## 五 财务报表主要项目附注(续)

## 9 固定资产

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

## 五 财务报表主要项目附注(续)

## 9 固定资产(续)

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

---

于 2021 年 12 月 31 日及 2020 年 12 月 31 日，本集团已在使用但未取得产权登记证明的房屋及建筑物的原值分别为人民币 46,426,926 元和人民币 46,416,286 元，净值分别为人民币 20,326,834 元和人民币 22,232,826 元。管理层认为本集团取得上述房屋及建筑物的产权登记证明不存在重大障碍，上述事项不会对本集团的整体财务状况构成任何重大不利影响。

于 2021 年 12 月 31 日及 2020 年 12 月 31 日，本集团已提足折旧尚在使用的固定资产的原值分别为人民币 579,612,041 元和人民币 520,512,856 元。



## 五 财务报表主要项目附注(续)

## 9 固定资产(续)

本银行	房屋及建筑物	运输工具	机器设备	电子设备	其他	合计
原值						
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	3,648,413,417	17,813,085	149,499,432	523,192,372	63,176,548	4,402,094,854
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	(1,252,249,239)	(11,454,675)	(121,730,782)	(391,605,496)	(52,356,913)	(1,829,397,105)
减值准备(附注五、17)						
2020 年 12 月 31 日	(66,517)	-	-	(85,976)	-	(152,493)
2021 年 12 月 31 日	(66,517)	-	-	(85,976)	-	(152,493)
账面价值						
2021 年 12 月 31 日	2,396,097,661	6,358,410	27,768,650	131,500,900	10,819,635	2,572,545,256
2020 年 12 月 31 日	2,431,120,576	4,342,761	30,041,576	116,489,888	9,765,458	2,591,760,259



## 五 财务报表主要项目附注(续)

## 9 固定资产(续)

本银行	房屋及建筑物	运输工具	机器设备	电子设备	其他	合计
原值						
2019 年 12 月 31 日	3,540,571,803	18,264,623	127,047,338	475,589,712	54,726,764	4,216,200,240
本年增加	2,914,095	350,053	8,749,290	37,436,945	3,036,757	52,487,140
在建工程转入	9,709,004	-	1,248,652	-	200,075	11,157,731
本年减少	(20,878,228)	(2,252,613)	-	(294,257)	-	(23,425,098)
2020 年 12 月 31 日	<u>3,532,316,674</u>	<u>16,362,063</u>	<u>137,045,280</u>	<u>512,732,400</u>	<u>57,963,596</u>	<u>4,256,420,013</u>
累计折旧						
2019 年 12 月 31 日	(956,417,084)	(12,329,570)	(93,013,933)	(358,525,443)	(42,411,321)	(1,462,697,351)
本年计提	(149,081,741)	(1,837,477)	(13,989,771)	(37,900,908)	(5,786,817)	(208,596,714)
本年减少	4,369,244	2,147,745	-	269,815	-	6,786,804
2020 年 12 月 31 日	<u>(1,101,129,581)</u>	<u>(12,019,302)</u>	<u>(107,003,704)</u>	<u>(396,156,536)</u>	<u>(48,198,138)</u>	<u>(1,664,507,261)</u>
减值准备(附注五、17)						
2019 年 12 月 31 日	(66,517)	-	-	(85,976)	-	(152,493)
2020 年 12 月 31 日	<u>(66,517)</u>	-	-	<u>(85,976)</u>	-	<u>(152,493)</u>
账面价值						
2020 年 12 月 31 日	<u>2,431,120,576</u>	<u>4,342,761</u>	<u>30,041,576</u>	<u>116,489,888</u>	<u>9,765,458</u>	<u>2,591,760,259</u>
2019 年 12 月 31 日	<u>2,584,088,202</u>	<u>5,935,053</u>	<u>34,033,405</u>	<u>116,978,293</u>	<u>12,315,443</u>	<u>2,753,350,396</u>



## 五 财务报表主要项目附注(续)

## 10 在建工程

本集团	2020 年 12 月 31 日	本年增加	本年转入 固定资产	本年转入 无形资产	本年转入长 期待摊费用	2021 年 12 月 31 日	资金来源
营业用房	130,506,087	212,830,110	(57,161,116)	-	(36,845,174)	249,329,907	自筹
其他	1,629,061	22,753,336	(345,668)	(1,123,254)	-	22,913,475	自筹
合计	132,135,148	235,583,446	(57,506,784)	(1,123,254)	(36,845,174)	272,243,382	
本集团	2019 年 12 月 31 日	本年增加	本年转入 固定资产	本年转入 无形资产	本年转入长 期待摊费用	2020 年 12 月 31 日	资金来源
营业用房	79,686,499	93,257,553	(35,434,368)	-	(7,003,597)	130,506,087	自筹
其他	1,125,206	503,855	-	-	-	1,629,061	自筹
合计	80,811,705	93,761,408	(35,434,368)	-	(7,003,597)	132,135,148	
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	131,159,474	167,708,044	(56,126,247)	-	(36,744,112)	205,997,159	
本银行			本年转入	本年转入	本年转入长		

苏州银行股份有限公司

2021 年度财务报表附注(续)

(除另有标明外, 所有金额均以人民币元列示)

	2019 年 12 月 31 日	本年增加	固定资产	无形资产	期待摊费用	2020 年 12 月 31 日	资金来源
营业用房	56,897,455	91,335,877	(11,157,731)	-	(7,003,597)	130,072,004	自筹
其他	1,087,470	-	-	-	-	1,087,470	自筹
合计	<u>57,984,925</u>	<u>91,335,877</u>	<u>(11,157,731)</u>	<u>-</u>	<u>(7,003,597)</u>	<u>131,159,474</u>	

## 五 财务报表主要项目附注(续)

## 11 使用权资产

本集团	房屋及建筑物	其他	合计
原值			
2020 年 12 月 31 日	-	-	-
会计政策变更	330,517,068	495,301	331,012,369
2021 年 1 月 1 日	330,517,068	495,301	331,012,369
本年增加	112,740,339	916,496	113,656,835
本年减少	(2,252,169)	-	(2,252,169)
2021 年 12 月 31 日	441,005,238	1,411,797	442,417,035
累计折旧			
2021 年 1 月 1 日	-	-	-
本年计提	(103,929,597)	(625,854)	(104,555,451)
本年减少	2,252,169	-	2,252,169
2021 年 12 月 31 日	(101,677,428)	(625,854)	(102,303,282)
净值			
2021 年 12 月 31 日	339,327,810	785,943	340,113,753
2021 年 1 月 1 日	330,517,068	495,301	331,012,369
本银行			
原值			
2020 年 12 月 31 日	-	-	-
会计政策变更	309,479,144	495,301	309,974,445
2021 年 1 月 1 日	309,479,144	495,301	309,974,445
本年增加	97,878,028	681,036	98,559,064
本年减少	(2,252,169)	-	(2,252,169)
2021 年 12 月 31 日	405,105,003	1,176,337	406,281,340
累计折旧			
2021 年 1 月 1 日	-	-	-
本年计提	(96,275,165)	(566,989)	(96,842,154)
本年减少	2,252,169	-	2,252,169
2021 年 12 月 31 日	(94,022,996)	(566,989)	(94,589,985)
净值			
2021 年 12 月 31 日	311,082,007	609,348	311,691,355

2021 年度财务报表附注(续)

(除另有标明外, 所有金额均以人民币元列示)

2021 年 1 月 1 日	309,479,144	495,301	309,974,445
----------------	-------------	---------	-------------

- (1) 于 2021 年 12 月 31 日, 本集团租赁负债余额为人民币 3.15 亿元(2021 年 1 月 1 日: 人民币 2.99 亿元)。



## 五 财务报表主要项目附注(续)

## 11 使用权资产(续)

(2) 于 2021 年 12 月 31 日, 本集团已签订尚未开始执行的租赁合同相关的租赁付款额为人民币 12 万元。

(3) 2021 年度, 本集团短期租赁和低价值资产租赁费用为人民币 0.28 亿元。

## 12 无形资产

本集团	土地使用权	计算机软件及其他	合计
原值			
2020 年 12 月 31 日	329,091,241	809,584,297	1,138,675,538
本年增加	-	119,980,818	119,980,818
在建工程转入	-	1,123,254	1,123,254
本年减少	-	(127,983,235)	(127,983,235)
2021 年 12 月 31 日	329,091,241	802,705,134	1,131,796,375
累计摊销			
2020 年 12 月 31 日	(60,389,489)	(602,439,534)	(662,829,023)
本年计提	(7,282,039)	(67,905,333)	(75,187,372)
本年减少	-	121,283,755	121,283,755
2021 年 12 月 31 日	(67,671,528)	(549,061,112)	(616,732,640)
净值			
2021 年 12 月 31 日	261,419,713	253,644,022	515,063,735
2020 年 12 月 31 日	268,701,752	207,144,763	475,846,515
本集团			
	土地使用权	计算机软件及其他	合计
原值			
2019 年 12 月 31 日	312,700,115	693,870,355	1,006,570,470
本年增加	16,505,136	119,229,942	135,735,078
本年减少	(114,010)	(3,516,000)	(3,630,010)
2020 年 12 月 31 日	329,091,241	809,584,297	1,138,675,538
累计摊销			
2019 年 12 月 31 日	(53,133,863)	(544,995,150)	(598,129,013)
本年计提	(7,284,129)	(60,960,384)	(68,244,513)

苏州银行股份有限公司

2021 年度财务报表附注(续)

(除另有标明外, 所有金额均以人民币元列示)

本年减少	28,503	3,516,000	3,544,503
2020 年 12 月 31 日	(60,389,489)	(602,439,534)	(662,829,023)
净值			
2020 年 12 月 31 日	268,701,752	207,144,763	475,846,515
2019 年 12 月 31 日	259,566,252	148,875,205	408,441,457

## 五 财务报表主要项目附注(续)

## 12 无形资产(续)

本银行	土地使用权	计算机软件及其他	合计
原值			
2020 年 12 月 31 日	324,091,241	799,457,599	1,123,548,840
本年增加	-	117,853,971	117,853,971
本年减少	-	(127,983,235)	(127,983,235)
2021 年 12 月 31 日	324,091,241	789,328,335	1,113,419,576
累计摊销			
2020 年 12 月 31 日	(59,222,823)	(599,446,044)	(658,668,867)
本年计提	(7,157,039)	(66,620,514)	(73,777,553)
本年减少	-	121,283,755	121,283,755
2021 年 12 月 31 日	(66,379,862)	(544,782,803)	(611,162,665)
净值			
2021 年 12 月 31 日	257,711,379	244,545,532	502,256,911
2020 年 12 月 31 日	264,868,418	200,011,555	464,879,973
本银行			
	土地使用权	计算机软件及其他	合计
原值			
2019 年 12 月 31 日	307,700,115	684,491,800	992,191,915
本年增加	16,505,136	118,481,799	134,986,935
本年减少	(114,010)	(3,516,000)	(3,630,010)
2020 年 12 月 31 日	324,091,241	799,457,599	1,123,548,840
累计摊销			
2019 年 12 月 31 日	(52,092,197)	(543,074,334)	(595,166,531)
本年计提	(7,159,129)	(59,887,710)	(67,046,839)
本年减少	28,503	3,516,000	3,544,503
2020 年 12 月 31 日	(59,222,823)	(599,446,044)	(658,668,867)
净值			
2020 年 12 月 31 日	264,868,418	200,011,555	464,879,973
2019 年 12 月 31 日	255,607,918	141,417,466	397,025,384

## 五 财务报表主要项目附注(续)

## 13 递延所得税资产

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

2021 年 12 月 31 日	本集团		本银行	
	可抵扣暂时性 差异	递延所得税 资产	可抵扣暂时性 差异	递延所得税 资产
资产减值准备	10,389,650,744	2,597,412,686	9,624,622,080	2,406,155,520
以公允价值计量且其变动计 入当期损益的金融工具公 允价值变动	313,749,260	78,437,315	313,749,260	78,437,315
已计提但尚未支付的工资	347,489,180	86,872,295	331,174,508	82,793,627
贴现收益	277,145,336	69,286,334	277,145,336	69,286,334
无形资产摊销	1,642,172	410,543	1,642,172	410,543
其他	3,642,424	910,606	3,642,424	910,606
小计	11,333,319,116	2,833,329,779	10,551,975,780	2,637,993,945

  

	本集团		本银行	
	应纳税暂时性 差异	递延所得税 负债	应纳税暂时性 差异	递延所得税 负债
以公允价值计量且其变动计 入当期损益的金融工具公 允价值变动	(693,685,352)	(173,421,338)	(693,685,352)	(173,421,338)
以公允价值计量且其变动计 入其他综合收益的金融工 具公允价值变动	(166,190,980)	(41,547,745)	(166,190,980)	(41,547,745)
固定资产折旧	(114,440,944)	(28,610,236)	(114,440,944)	(28,610,236)
固定资产评估增值	(52,855,560)	(13,213,890)	(52,855,560)	(13,213,890)
小计	(1,027,172,836)	(256,793,209)	(1,027,172,836)	(256,793,209)
净额	10,306,146,280	2,576,536,570	9,524,802,944	2,381,200,736

## 五 财务报表主要项目附注(续)

## 13 递延所得税资产(续)

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

2020年12月31日	本集团		本银行	
	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产
资产减值准备	8,598,049,732	2,149,512,433	7,932,318,464	1,983,079,616
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融工具公允价值变动	642,377,024	160,594,256	642,377,024	160,594,256
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融工具公允价值变动	3,540,712	885,178	3,540,712	885,178
已计提但尚未支付的工资	408,609,296	102,152,324	386,209,076	96,552,269
贴现收益	312,327,228	78,081,807	312,327,228	78,081,807
无形资产摊销	5,937,356	1,484,339	5,937,356	1,484,339
小计	9,970,841,348	2,492,710,337	9,282,709,860	2,320,677,465
	本集团		本银行	
	应纳税暂时性差异	递延所得税负债	应纳税暂时性差异	递延所得税负债
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融工具公允价值变动	(839,736,176)	(209,934,044)	(839,736,176)	(209,934,044)
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融工具公允价值变动	(2,537,064)	(634,266)	(2,537,064)	(634,266)
固定资产折旧	(72,999,164)	(18,249,791)	(72,999,164)	(18,249,791)
固定资产评估增值	(55,912,748)	(13,978,187)	(55,912,748)	(13,978,187)
小计	(971,185,152)	(242,796,288)	(971,185,152)	(242,796,288)
净额	8,999,656,196	2,249,914,049	8,311,524,708	2,077,881,177

## 五 财务报表主要项目附注(续)

## 13 递延所得税资产(续)

## (2) 递延所得税资产/负债的变动情况列示如下:

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

## 五 财务报表主要项目附注(续)

## 13 递延所得税资产(续)

## (2) 递延所得税资产/负债的变动情况列示如下(续):

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

## 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>



## 五 财务报表主要项目附注(续)

## 13 递延所得税资产(续)

## (2) 递延所得税资产/负债的变动情况列示如下(续):

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

## 五 财务报表主要项目附注(续)

## 14 长期待摊费用

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

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

本银行	装修费	其他	合计
2020 年 12 月 31 日	15,414,860	30,090,563	45,505,423
本年增加	1,002,037	22,408,859	23,410,896
在建工程转入	36,744,112	-	36,744,112
本年摊销	(14,917,873)	(16,684,616)	(31,602,489)
2021 年 12 月 31 日	38,243,136	35,814,806	74,057,942

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

## 五 财务报表主要项目附注(续)

## 15 长期应收款

本集团	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
应收融资租赁款	1,664,728,354	1,054,613,910
减: 未实现融资租赁收益	(187,090,563)	(140,057,198)
应收融资租赁款余额	1,477,637,791	914,556,712
应收售后租回款	23,338,384,313	19,094,506,637
应计利息	309,900,058	234,254,166
长期应收款总额(注 1)	25,125,922,162	20,243,317,515
信用减值准备(附注五、17)	(836,398,360)	(695,223,302)
长期应收款净值	24,289,523,802	19,548,094,213

注 1: 于 2021 年 12 月 31 日, 账面价值为人民币 1,553,940,450 元的应收融资租赁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(于 2020 年 12 月 31 日, 账面价值为人民币 2,370,332,017 元的应收售后租回款用于取得借款质押, 质押到期日为 2021 年 2 月 20 日至 2024 年 12 月 5 日)。

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

于 2021 年 12 月 31 日, 阶段一应收租赁款账面总额较年初净新增约 25%, 减值计提比例呈现下降。

于 2021 年 12 月 31 日, 阶段二应收租赁款账面总额较年初净减少约 20%, 减值计提比例呈现上升。

---

于 2021 年 12 月 31 日，阶段三应收租赁款账面总额较年初新增约 69%，主要是由于本年度阶段二下迁至三导致，同时减值计提比例略有下降。

## 五 财务报表主要项目附注(续)

## 15 长期应收款(续)

本集团	2020 年度			合计
	阶段一 (12 个月预期 信用损失)	阶段二 (整个存续期预 期信用损失)	阶段三 (整个存续期预期 信用损失-已减值)	
年初余额	384,831,949	2,287,844	105,485,015	492,604,808
第一阶段与第二阶段 转移净额	(13,649,867)	13,649,867	-	-
第一阶段与第三阶段 转移净额	(1,786,718)	-	1,786,718	-
第二阶段与第三阶段 转移净额	-	(562,521)	562,521	-
本年净增加/(收回)	137,569,550	(466,907)	(46,340,186)	90,762,457
重新计量	65,057,167	42,108,635	4,690,235	111,856,037
年末余额(附注五、17)	572,022,081	57,016,918	66,184,303	695,223,302

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	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
1 年以内	9,192,379,532	7,508,794,618
1 至 2 年	7,465,004,151	6,216,011,799
2 至 3 年	5,685,401,046	4,539,962,299
3 年至 4 年	3,666,271,223	2,869,309,973
4 年至 5 年	1,606,950,554	1,606,883,174
5 年以上	899,350,560	340,224,042
合计	28,515,357,066	23,081,185,905

## 五 财务报表主要项目附注(续)

## 16 其他资产

	本集团		本银行	
	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
应收利息(附注五、16.1)	502,669	1,723,356	485,071	1,657,522
其他应收款(附注五、16.2)	171,288,657	118,855,523	114,076,113	67,741,276
预付款(附注五、16.3)	26,635,772	80,735,791	22,357,840	55,499,830
待抵扣进项税额	93,619,810	42,965,197	-	-
小计	292,046,908	244,279,867	136,919,024	124,898,628
信用减值准备(附注五、17)	(39,621,206)	(42,075,620)	(6,619,798)	(9,060,852)
合计	252,425,702	202,204,247	130,299,226	115,837,776

## 16.1 应收利息

	本集团		本银行	
	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
应收发放贷款和垫款利息	502,669	1,723,356	485,071	1,657,522

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

## 16.2 其他应收款

	本集团		本银行	
	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
待清算款项	105,716,204	57,222,159	97,272,845	51,730,750
应收诉讼费垫款	17,183,779	16,916,277	15,516,371	15,098,668
其他	48,388,674	44,717,087	1,286,897	911,858
合计	171,288,657	118,855,523	114,076,113	67,741,276

## 16.3 预付款

苏州银行股份有限公司

2021 年度财务报表附注(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

	本集团		本银行	
	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
项目预付款	17,841,883	33,639,308	17,841,883	15,674,706
待摊费用	8,793,889	47,096,483	4,515,957	39,825,124
合计	26,635,772	80,735,791	22,357,840	55,499,830

## 五 财务报表主要项目附注(续)

## 17 资产减值准备

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



## 五 财务报表主要项目附注(续)

## 17 资产减值准备(续)

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

## 五 财务报表主要项目附注(续)

## 17 资产减值准备(续)

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

## 五 财务报表主要项目附注(续)

## 17 资产减值准备(续)

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

## 五 财务报表主要项目附注(续)

## 18 向中央银行借款

	本集团		本银行	
	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
向中央银行借款	25,457,906,348	22,373,172,689	24,942,193,914	22,037,754,663

于 2021 年 12 月 31 日, 本集团向中央银行借款系由账面价值人民币 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(于 2020 年 12 月 31 日: 人民币 196.47 亿元的债权投资和人民币 21.62 亿元的发放贷款和垫款作为质押)。

## 19 同业及其他金融机构存放款项

	本集团		本银行	
	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
境内银行同业	1,077,465,567	4,018,837,369	1,409,933,349	4,535,120,437
境内其他金融机构	6,158,911,312	1,340,925,425	6,158,911,312	1,340,925,425
小计	7,236,376,879	5,359,762,794	7,568,844,661	5,876,045,862
应计利息	24,091,905	15,828,922	24,286,952	16,358,964
合计	7,260,468,784	5,375,591,716	7,593,131,613	5,892,404,826

## 20 拆入资金

	本集团		本银行	
	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
境内银行同业拆入	27,296,038,462	26,363,944,376	7,474,747,948	10,847,168,800
应计利息	268,141,134	248,731,613	45,938,580	37,977,218
合计	27,564,179,596	26,612,675,989	7,520,686,528	10,885,146,018

于 2021 年 12 月 31 日及 2020 年 12 月 31 日, 本集团拆入资金人民币 1,121,290,514 元和 1,723,175,576 元分别系由账面价值人民币 1,553,940,450 元和 2,370,332,017 元的租赁业务应收款作为质押。

## 五 财务报表主要项目附注(续)

## 21 卖出回购金融资产款

	本集团及本银行	
	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
按担保物类别分析:		
债券	7,961,600,000	11,468,100,000
票据	149,784,270	2,826,522,778
小计	8,111,384,270	14,294,622,778
按交易对手类别分析:		
境内银行同业	8,111,384,270	14,294,622,778
应计利息	2,851,087	3,285,316
合计	8,114,235,357	14,297,908,094

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

项目	本集团及本银行	
	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
债权投资	8,282,892,579	12,597,727,591
发放贷款和垫款	150,005,945	2,827,332,504

## 22 吸收存款

	本集团		本银行	
	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
活期存款				
公司客户	73,865,262,883	69,277,700,911	72,479,544,114	67,459,766,119
个人客户	29,398,075,395	26,308,317,064	28,313,038,804	25,225,325,085
定期存款				
公司客户	69,617,906,069	63,474,717,507	68,598,248,552	62,835,412,261
个人客户	85,899,471,095	73,264,351,209	82,666,529,865	70,671,701,315
保证金存款	12,187,036,251	11,277,252,307	12,142,372,783	11,210,844,236

苏州银行股份有限公司

2021 年度财务报表附注(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

其他存款	409,901,446	141,065,684	409,901,446	141,065,684
小计	271,377,653,139	243,743,404,682	264,609,635,564	237,544,114,700
应计利息	6,965,600,507	6,365,627,417	6,768,858,494	6,207,738,259
合计	278,343,253,646	250,109,032,099	271,378,494,058	243,751,852,959

## 五 财务报表主要项目附注(续)

## 23 应付职工薪酬

	本集团		本银行	
	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
短期薪酬(1)	789,508,735	795,945,902	749,771,781	759,070,644
设定提存计划(2)	122,557,133	107,203,085	118,102,207	103,245,780
合计	912,065,868	903,148,987	867,873,988	862,316,424

## (1)短期薪酬

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

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

## 五 财务报表主要项目附注(续)

## 23 应付职工薪酬(续)

## (1)短期薪酬(续)

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

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

## (2)设定提存计划

本集团	2020 年		2021 年	
	12 月 31 日	本年增加	本年减少	12 月 31 日
基本养老保险费	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	107,203,085	236,999,822	(221,645,774)	122,557,133



## 2021 年度财务报表附注(续)

(除另有标明外, 所有金额均以人民币元列示)

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

## 五 财务报表主要项目附注(续)

## 23 应付职工薪酬(续)

## (2) 设定提存计划(续)

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

  

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

## 24 应交税费

	本集团		本银行	
	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
企业所得税	553,464,745	820,661,591	508,429,797	767,379,289
增值税	122,852,053	104,227,241	121,139,650	102,558,331
城建税	23,455,172	20,333,709	23,370,876	20,256,536
教育费附加	15,021,494	12,791,542	14,940,898	12,716,369
房产税	10,697,564	7,892,427	10,309,845	7,509,845
个人所得税	8,028,531	5,587,670	7,291,119	5,243,618
其他	4,270,768	2,955,048	4,072,746	2,840,900
合计	737,790,327	974,449,228	689,554,931	918,504,888

## 五 财务报表主要项目附注(续)

## 25 应付债券

	本集团		本银行	
	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
同业存单(注 1)	54,215,060,107	25,826,221,205	54,215,060,107	25,826,221,205
应付金融债券(注 2)	1,499,878,890	1,499,690,094	-	-
应付商业银行金融债 (注 3)	2,499,331,749	1,499,554,388	2,499,331,749	1,499,554,388
应付二级资本债券 (注 4)	4,499,556,978	4,499,516,911	4,499,556,978	4,499,516,911
可转换公司债券(注 5)	4,740,346,132	-	4,740,346,132	-
小计	67,454,173,856	33,324,982,598	65,954,294,966	31,825,292,504
应计利息	185,345,728	126,766,664	159,018,684	119,009,589
合计	67,639,519,584	33,451,749,262	66,113,313,650	31,944,302,093

注 1: 2021 年度及 2020 年度本行在全国银行间市场分别发行了 452 期及 326 期人民币同业存单, 面值均为人民币 100 元, 折价发行。截至 2021 年 12 月 31 日及 2020 年 12 月 31 日, 本行发行的人民币同业存单分别有 186 期和 89 期尚未到期, 余额分别为人民币 542.15 亿元和 258.26 亿元, 期限为 1 个月至 1 年不等。2021 年度及 2020 年度, 本行发行的人民币同业存单利率区间分别为 1.95%~3.22%和 1.00%~3.43%。

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

注 3: 本行于 2020 年 3 月 11 日在银行间债券市场发行了总额为人民币 15 亿元的商业银行金融债券, 债券期限为 3 年。债券采用固定利率单利按年计息, 每年付息一次, 年利率为 2.92%。2021 年 1 月 29 日, 发行了总额为 10 亿元的绿色金融债券, 债券期限为 3 年。债券采用固定利率单利按年计息, 每年付息一次, 年利率为 3.55%。

注 4: 本行于 2020 年 8 月 5 日在银行间债券市场发行了总额为人民币 45 亿元的商业银行二级资本债券, 债券期限为 10 年。债券采用固定利率单利按年计息, 每年付息一次, 年利率 4.62%, 在 2025 年 8 月 7 日即第五年,

---

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

## 五 财务报表主要项目附注(续)

## 25 应付债券(续)

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

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

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

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

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

## 五 财务报表主要项目附注(续)

## 25 应付债券(续)

本集团及本行已发行可转换公司债券的负债和权益成分拆分如下:

	负债成分	权益成分	合计
可转债初始发行金额	4,632,153,347	367,846,653	5,000,000,000
直接发行费用	(10,806,464)	(858,158)	(11,664,622)
于发行日余额	4,621,346,883	366,988,495	4,988,335,378
本年利息调整	119,314,778	-	119,314,778
本年转股金额	(315,529)	(25,051)	(340,580)
2021 年 12 月 31 日	4,740,346,132	366,963,444	5,107,309,576

## 26 递延收益

	本集团及本银行		
	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	
与资产相关的政府补助搬迁补偿款	10,351,089	11,501,209	
2021 年度			
	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/收益相关
			与资产相关
2020 年度			
	年初余额	本年计入其他收益	年末余额
搬迁补偿款	12,651,329	(1,150,120)	11,501,209
			与资产/收益相关
			与资产相关

## 27 预计负债

	本集团及本银行		
	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	
表外业务信用减值准备(附注五、17)	480,229,464	473,194,516	
本集团及本银行			
	2021 年 12 月 31 日		
	阶段一	阶段二	阶段三
	(12 个月预期	(整个存续期预	(整个存续期预期
	信用损失)	期信用损失)	信用损失-已减值)
			合计

苏州银行股份有限公司

2021 年度财务报表附注(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

表外业务信用减值准备	477,741,760	608,262	1,879,442	480,229,464
本集团及本银行	2020 年 12 月 31 日			
	阶段一 (12 个月预期 信用损失)	阶段二 (整个存续期预 期信用损失)	阶段三 (整个存续期预期 信用损失-已减值)	合计
表外业务信用减值准备	465,265,329	3,394,805	4,534,382	473,194,516

本集团表外业务存续期较短，各阶段资产基本为报告期内新增业务。

## 五 财务报表主要项目附注(续)

## 28 其他负债

	本集团		本银行	
	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
其他应付款(附注五、 28.1)	1,007,979,301	1,050,722,945	417,981,279	665,667,970
融资租赁保证金	526,055,756	390,110,898	-	-
长期应付款	-	117,696,631	-	-
递延收入	56,069,735	52,279,102	48,241,880	41,543,646
应付股利	1,320,935	1,524,148	1,528,116	1,524,148
合计	1,591,425,727	1,612,333,724	467,751,275	708,735,764

## 28.1 其他应付款

	本集团		本银行	
	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
待清算款项	726,277,702	677,417,005	148,748,995	306,615,117
项目尾款	137,314,042	219,547,164	130,212,682	210,120,576
预提费用	44,393,597	47,332,791	44,324,371	47,183,023
久悬未取款	17,238,235	20,801,391	15,596,882	18,985,500
应付工程款	25,824,670	23,366,116	23,609,418	21,150,864
贵金属业务应付款	28,904,393	11,135,113	28,904,392	11,135,113
其他	28,026,662	51,123,365	26,584,539	50,477,777
合计	1,007,979,301	1,050,722,945	417,981,279	665,667,970

## 29 股本

	2021 年 12 月 31 日	
	股份数	名义金额
境内上市(A 股), 每股面值人民币 1 元	3,333,375,334	3,333,375,334
	2020 年 12 月 31 日	
	股份数	名义金额
境内上市(A 股), 每股面值人民币 1 元	3,333,333,334	3,333,333,334



注 1：A 股是指境内上市的以人民币认购和交易的普通股股票。

## 五 财务报表主要项目附注(续)

## 30 其他权益工具

	本集团及本银行	
	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
其他权益工具——可转债权益成分(注 1)	366,963,444	-

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

## 31 资本公积

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

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

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

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



## 五 财务报表主要项目附注(续)

## 32 其他综合收益

本集团及本银行	2020 年 12 月 31 日	增减变动	2021 年 12 月 31 日
将重分类进损益的其他综合收益			
权益法下可转损益的其他综合收益	21,330,043	18,816,596	40,146,639
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产公允价值变动	(752,733)	125,395,979	124,643,246
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产信用减值准备 (注 1)	141,503,371	97,577,753	239,081,124
合计	162,080,681	241,790,328	403,871,009
本集团及本银行	2019 年 12 月 31 日	增减变动	2020 年 12 月 31 日
将重分类进损益的其他综合收益			
权益法下可转损益的其他综合收益	25,316,635	(3,986,592)	21,330,043
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产公允价值变动	67,087,285	(67,840,018)	(752,733)
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产信用减值准备 (注 1)	63,580,112	77,923,259	141,503,371
不能重分类进损益的其他综合收益			
其他权益工具投资公允价值变动	3,299,343	(3,299,343)	-
合计	159,283,375	2,797,306	162,080,681

注 1: 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产信用减值准备为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款和金融投资: 其他债权投资的信用减值准备。以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款的信用减值准备计入其他综合收益 2021 年 12 月 31 日余额为人民币 100,852,679 元(2020 年 12 月 31 日: 人民币 108,219,538 元), 金融投资: 其他债权投资的信用减值准备计入其他综合收益 2021 年 12 月 31 日余额为人民币 138,228,445 元(2020 年 12 月 31 日: 人民币 33,283,833 元)。

## 五 财务报表主要项目附注(续)

## 32 其他综合收益(续)

本集团及本银行	2021 年度利润表中其他综合收益			归属于母公司 股东
	税前发生额	前期计入其他综合 收益当期转入损益	所得税	
将重分类进损益的其他综合收益				
权益法下可转损益的其他综合收益	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>
本集团及本银行	2020 年度利润表中其他综合收益			
	税前发生额	前期计入其他综合 收益当期转入损益	所得税	归属于母公司 股东
将重分类进损益的其他综合收益				
权益法下可转损益的其他综合收益	(3,986,592)	-	-	(3,986,592)
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产公允价值变动	(52,727,455)	(37,725,903)	22,613,340	(67,840,018)
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产信用减值准备	103,897,679	-	(25,974,420)	77,923,259
不能分类进损益的其他综合收益				
其他权益工具投资公允价值变动	<u>2,613,875</u>	<u>-</u>	<u>(653,468)</u>	<u>1,960,407</u>
合计	<u>49,797,507</u>	<u>(37,725,903)</u>	<u>(4,014,548)</u>	<u>8,057,056</u>

## 五 财务报表主要项目附注(续)

## 33 盈余公积

	本集团及本银行	
	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
法定盈余公积	1,666,687,667	1,666,666,667
任意盈余公积	837,765,669	837,765,669
合计	2,504,453,336	2,504,432,336

根据《中华人民共和国公司法》及公司章程, 本行及子公司按净利润的 10% 提取法定盈余公积金。于 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(截至 2020 年 12 月 31 日, 本行已提取的法定盈余公积金累计额为本行注册资本 50%, 由此于 2020 年度本行未提取法定盈余公积金)。经股东大会批准, 提取的法定盈余公积金可用于弥补亏损或者转增资本。

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

## 34 一般风险准备

本集团	2020 年 12 月 31 日	本年提取	2021 年 12 月 31 日
一般风险准备	4,106,362,300	1,391,150,000	5,497,512,300
本集团	2019 年 12 月 31 日	本年提取	2020 年 12 月 31 日
一般风险准备	3,710,200,914	396,161,386	4,106,362,300
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	3,799,464,413	1,352,000,000	5,151,464,413
本银行	2019 年 12 月 31 日	本年提取	2020 年 12 月 31 日
一般风险准备	3,489,464,413	310,000,000	3,799,464,413

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

---

879,000,000 元, 该方案尚待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。

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

## 五 财务报表主要项目附注(续)

## 35 未分配利润

	本集团		本银行	
	2021 年度	2020 年度	2021 年度	2020 年度
年初未分配利润	8,794,899,720	7,280,541,346	8,372,450,387	6,936,763,208
加: 本年归属于母公司股东的净利润	3,106,689,163	2,571,926,677	2,903,940,976	2,407,094,096
其他综合收益转入(附注五、7.4)	-	5,259,750	-	5,259,750
减: 提取法定盈余公积	(21,000)	-	(21,000)	-
提取一般风险准备	(1,391,150,000)	(396,161,386)	(1,352,000,000)	(310,000,000)
股利分配(注 1)	(800,000,000)	(666,666,667)	(800,000,000)	(666,666,667)
合计	9,710,417,883	8,794,899,720	9,124,370,363	8,372,450,387

注 1: 根据本行 2021 年 5 月 18 日召开的 2020 年度股东大会决议, 本行以总股本 3,333,333,334 股为基数, 按照每 10 股派发股利人民币 2.4 元(含税), 共计派发股利人民币 800,000,000 元(含税)。

根据本行 2020 年 5 月 19 日召开的 2019 年度股东大会决议, 本行以总股本 3,333,333,334 股为基数, 按照每 10 股派发股利人民币 2.00 元(含税), 共计派发股利人民币 666,666,667 元(含税)。

## 36 利息净收入

	本集团		本银行	
	2021 年度	2020 年度	2021 年度	2020 年度
利息收入				
发放贷款和垫款	9,939,257,419	9,568,238,080	9,535,425,715	9,205,206,505
其中: 公司贷款和垫款	5,333,005,058	5,218,193,137	5,294,588,701	5,171,948,536
个人贷款	3,926,933,799	3,778,086,778	3,561,518,452	3,461,299,804
票据贴现	653,730,056	542,910,288	653,730,056	542,910,288
贸易融资	25,588,506	29,047,877	25,588,506	29,047,877
金融投资	4,766,438,783	4,110,387,173	4,766,438,783	4,110,387,173
长期应收款	1,464,488,047	1,215,023,239	-	-
买入返售金融资产	53,524,287	58,435,085	53,524,287	58,435,085
存放中央银行款项	297,875,638	302,640,193	290,715,185	294,993,786
拆出资金	625,233,893	577,994,936	625,233,893	579,224,637
存放同业款项	61,909,160	57,584,941	28,208,361	29,270,404
小计	17,208,727,227	15,890,303,647	15,299,546,224	14,277,517,590

利息支出



苏州银行股份有限公司

2021 年度财务报表附注(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

吸收存款	(5,893,870,167)	(5,591,109,037)	(5,758,433,578)	(5,453,380,505)
应付债券	(1,721,133,472)	(1,278,896,969)	(1,677,918,080)	(1,253,123,038)
拆入资金	(948,102,247)	(731,347,125)	(272,727,351)	(226,123,565)
同业及其他金融机构存放 款项	(199,013,770)	(189,452,309)	(201,762,981)	(193,166,276)
卖出回购金融资产款	(363,760,672)	(294,395,097)	(363,760,672)	(294,395,097)
向中央银行借款	(537,731,920)	(268,398,176)	(529,747,205)	(265,926,973)
长期应付款	(2,082,059)	(11,275,760)	-	-
租赁负债	(10,203,909)	-	(9,443,745)	-
小计	<u>(9,675,898,216)</u>	<u>(8,364,874,473)</u>	<u>(8,813,793,612)</u>	<u>(7,686,115,454)</u>
合计	<u>7,532,829,011</u>	<u>7,525,429,174</u>	<u>6,485,752,612</u>	<u>6,591,402,136</u>

## 五 财务报表主要项目附注(续)

## 37 手续费及佣金净收入

	本集团		本银行	
	2021 年度	2020 年度	2021 年度	2020 年度
手续费及佣金收入				
代客理财业务	797,684,589	473,041,729	797,684,589	473,041,729
代理类业务	291,618,411	259,469,709	291,684,024	259,511,246
结算类业务	117,326,284	156,421,120	118,798,246	156,365,022
投融资业务	67,554,422	83,560,781	67,554,422	83,560,781
银行卡业务	71,622,922	65,433,222	71,333,427	65,122,480
其他	6,476,289	13,231,395	3,560,874	10,302,952
小计	<u>1,352,282,917</u>	<u>1,051,157,956</u>	<u>1,350,615,582</u>	<u>1,047,904,210</u>
手续费及佣金支出				
银行卡业务	(32,491,141)	(29,168,870)	(32,214,501)	(29,035,106)
结算类业务	(35,988,972)	(21,872,861)	(35,546,365)	(23,368,507)
代理类业务	(38,675,166)	(25,200,616)	(41,063,684)	(25,117,004)
其他	(23,104,605)	(30,312,901)	(22,717,056)	(27,862,068)
小计	<u>(130,259,884)</u>	<u>(106,555,248)</u>	<u>(131,541,606)</u>	<u>(105,382,685)</u>
合计	<u>1,222,023,033</u>	<u>944,602,708</u>	<u>1,219,073,976</u>	<u>942,521,525</u>

## 38 其他收益

计入当年损益的政府补助如下:

	与资产/ 收益相关	本集团		本银行	
		2021 年度	2020 年度	2021 年度	2020 年度
搬迁补偿	资产	1,150,120	1,150,120	1,150,120	1,150,120
与日常活动相关的 政府补助	收益	96,362,483	69,708,475	87,468,892	43,135,587
合计		<u>97,512,603</u>	<u>70,858,595</u>	<u>88,619,012</u>	<u>44,285,707</u>

## 39 投资收益

	本集团	本银行
--	-----	-----

苏州银行股份有限公司

2021 年度财务报表附注(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

	2021 年度	2020 年度	2021 年度	2020 年度
衍生金融工具损益	(10,311,930)	31,063,340	(10,311,930)	31,063,340
交易性金融资产收益	1,520,051,218	1,466,767,091	1,520,051,218	1,466,767,091
其他债权投资收益	68,934,142	120,144,962	68,934,142	120,144,962
长期股权投资收益	56,663,039	56,888,078	107,642,079	107,765,638
合计	<u>1,635,336,469</u>	<u>1,674,863,471</u>	<u>1,686,315,509</u>	<u>1,725,741,031</u>

## 五 财务报表主要项目附注(续)

## 40 公允价值变动收益

	本集团及本银行	
	2021 年度	2020 年度
衍生金融工具	7,768,580	2,570,272
交易性金融资产	150,375,404	38,551,972
合计	158,143,984	41,122,244

## 41 资产处置收益

	本集团		本银行	
	2021 年度	2020 年度	2021 年度	2020 年度
固定资产处置损益	7,324,588	5,171,242	7,400,445	4,981,411

## 42 其他业务收入/其他业务成本

	本集团		本银行	
	2021 年度	2020 年度	2021 年度	2020 年度
其他业务收入				
销售贵金属收入	62,446,083	51,559,504	62,446,083	51,559,504
机器设备经营租赁收入	19,119,080	20,766,145	-	-
其他收入	12,033,915	34,542,991	24,953,462	41,548,834
合计	93,599,078	106,868,640	87,399,545	93,108,338
其他业务成本				
销售贵金属成本	53,840,988	43,729,811	53,840,988	43,729,811
经营租出机器设备折旧	12,287,954	14,301,862	-	-
投资性房地产折旧	-	227	-	227
合计	66,128,942	58,031,900	53,840,988	43,730,038

## 43 税金及附加

	本集团		本银行	
	2021 年度	2020 年度	2021 年度	2020 年度
城市维护建设税	40,642,769	31,636,674	39,394,963	29,519,357

## 2021 年度财务报表附注(续)

(除另有标明外, 所有金额均以人民币元列示)

教育费附加	29,325,876	22,893,785	28,352,689	21,303,590
房产税	29,932,354	29,608,141	28,379,876	28,071,308
其他	7,734,135	8,150,090	6,446,567	6,975,903
合计	107,635,134	92,288,690	102,574,095	85,870,158

## 五 财务报表主要项目附注(续)

## 44 业务及管理费

	本集团		本银行	
	2021 年度	2020 年度	2021 年度	2020 年度
员工费用	2,111,537,361	1,870,235,741	1,942,869,288	1,729,965,881
业务费用	849,540,167	832,014,959	772,910,700	755,219,600
资产折旧	329,756,962	221,007,110	308,140,722	208,596,714
资产摊销	110,113,144	100,880,670	105,380,042	95,749,019
合计	3,400,947,634	3,024,138,480	3,129,300,752	2,789,531,214

## 45 信用减值损失

	本集团		本银行	
	2021 年度	2020 年度	2021 年度	2020 年度
存放同业款项	(6,669,283)	8,963,369	863,467	5,250,770
拆出资金	97,033,937	121,269,605	97,033,937	120,494,634
买入返售金融资产	(19,566,313)	3,214,634	(19,566,313)	3,214,634
发放贷款和垫款	2,942,127,032	3,002,059,747	2,923,811,717	2,983,131,349
其中: 以摊余成本计量	2,951,949,511	2,934,287,169	2,933,634,196	2,915,358,771
以公允价值计量 且其变动计入 其他综合收益	(9,822,479)	67,772,578	(9,822,479)	67,772,578
债权投资	(750,316)	462,744,358	(750,316)	462,744,358
其他债权投资	139,926,149	36,125,101	139,926,149	36,125,101
长期应收款	183,602,489	202,618,494	-	-
其他资产	(1,515,153)	(13,206,963)	(1,511,321)	(13,352,793)
表外业务	7,034,948	39,192,335	7,034,948	39,192,335
合计	3,341,223,490	3,862,980,680	3,146,842,268	3,636,800,388

## 46 所得税费用

	本集团		本银行	
	2021 年度	2020 年度	2021 年度	2020 年度
当期所得税费用	1,008,354,965	1,279,740,957	837,825,530	1,106,976,705
递延所得税费用 (附注五、13)	(400,947,095)	(697,543,801)	(377,644,133)	(651,442,710)
合计	607,407,870	582,197,156	460,181,397	455,533,995

## 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	
	2021 年度	2020 年度	2021 年度	2020 年度
利润总额	3,894,697,659	3,307,573,320	3,364,122,373	2,862,628,091
税率	25%	25%	25%	25%
按法定税率计算的税额	973,674,414	826,893,330	841,030,593	715,657,023
免税收入(注 1)	(546,743,414)	(371,651,259)	(558,824,400)	(384,005,850)
不可抵扣的支出(注 2)	182,605,880	134,962,039	179,998,094	132,224,117
对以前期间当期税项的调整	(2,129,010)	(8,006,954)	(2,022,890)	(8,341,295)
所得税费用	607,407,870	582,197,156	460,181,397	455,533,995

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

注 2: 不可抵扣的支出主要包括无法在税前抵扣的贷款核销影响和不可抵扣的业务招待费用等。

## 47 每股收益

## 47.1 基本每股收益

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

基本每股收益的具体计算如下:

项目	本集团	
	2021 年度	2020 年度
归属于本行普通股股东的当期净利润	3,106,689,163	2,571,926,677
本行发行在外普通股的加权平均数(股)	3,333,338,681	3,333,333,334

苏州银行股份有限公司

2021 年度财务报表附注(续)

(除另有标明外, 所有金额均以人民币元列示)

基本每股收益	0.93	0.77
--------	------	------



## 五 财务报表主要项目附注(续)

## 47 每股收益(续)

## 47.2 稀释每股收益

稀释每股收益基于本行 2021 年公开发行的人民币 50 亿元可转换公司债券在发行时转换为普通股的假设, 以调整可转换公司债券当期计提的利息费用后归属于本行普通股股东的净利润除以本行在假设条件下发行在外的普通股加权平均数计算。

项目	本集团	
	2021 年度	2020 年度
归属于本行普通股股东的当期净利润	3,106,689,163	2,571,926,677
加: 当期可转换公司债券的利息费用(税后)	94,910,333	-
当期用于计算稀释每股收益的净利润	3,201,599,496	2,571,926,677
本行发行在外普通股的加权平均数(股)	3,333,338,681	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)	411,517,196	-
用以计算稀释每股收益的当期发行在外普通股加权平均数(股)	3,744,855,877	3,333,333,334
稀释每股收益	0.85	0.77

## 48 现金及现金等价物

	本集团		本银行	
	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
现金	10,347,522,949	8,192,392,549	8,469,344,693	6,550,292,707
其中: 库存现金	552,419,202	546,928,102	524,657,623	515,051,295
活期存放同业款项	6,674,799,494	3,556,708,591	5,237,940,765	2,282,246,912
存放中央银行非限制性款项	3,120,304,253	4,088,755,856	2,706,746,305	3,752,994,500
现金等价物	4,028,915,400	2,388,936,000	3,760,915,500	2,248,936,000
其中: 期限不超过三个月的存放同业款项	382,999,900	140,000,000	115,000,000	-

苏州银行股份有限公司

2021 年度财务报表附注(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

期限不超过三个月的 拆出资金	3,645,915,500	-	3,645,915,500	-
期限不超过三个月的 买入返售金融资产	-	2,248,936,000	-	2,248,936,000
现金及现金等价物余额	14,376,438,349	10,581,328,549	12,230,260,193	8,799,228,707

## 五 财务报表主要项目附注(续)

## 49 经营活动现金流量

	本集团		本银行	
	2021 年度	2020 年度	2021 年度	2020 年度
将净利润调节为经营活动的现金流量:				
净利润	3,287,289,789	2,725,376,164	2,903,940,976	2,407,094,096
加: 信用减值损失	3,341,223,490	3,862,980,680	3,146,842,268	3,636,800,388
固定资产折旧	225,201,511	221,007,110	211,298,568	208,596,714
使用权资产折旧	104,555,451	-	96,842,154	-
经营租出固定资产折旧	12,287,954	14,301,862	-	-
投资性房地产折旧	-	227	-	227
公允价值变动收益	(158,143,984)	(41,122,244)	(158,143,984)	(41,122,244)
长期待摊费用摊销	34,925,772	32,636,157	31,602,489	28,702,180
无形资产摊销	75,187,372	68,244,513	73,777,553	67,046,839
处置固定资产、无形资产和其他长期资产净收益	(7,324,588)	(5,171,242)	(7,400,445)	(4,981,411)
汇兑损益	56,172,958	83,879,673	56,172,958	83,879,673
投资活动净收益	(6,162,974,586)	(3,189,098,918)	(6,213,953,626)	(3,239,976,478)
发行债券利息支出	1,720,847,938	1,278,896,969	1,677,918,080	1,253,123,038
租赁负债利息支出	10,203,909	-	9,443,745	-
递延所得税资产的增加	(400,947,095)	(697,543,801)	(377,644,133)	(651,442,710)
经营性应收项目的增加	(37,497,059,248)	(31,088,304,518)	(31,758,114,926)	(26,426,663,042)
经营性应付项目的增加	27,728,320,461	45,868,788,086	22,114,520,943	43,429,968,578
经营活动(使用)/产生的现金流量净额	(7,630,232,896)	19,134,870,718	(8,192,897,380)	20,751,025,848

## 50 金融资产转移

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

## 资产证券化交易

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

本集团及本行在该等业务中可能会持有部分次级档的信贷资产支持证券, 从而可能对所转让信贷资产保留了继续涉入。本集团及本行在资产负债表上会按照

---

继续涉入程度确认该项资产，其余部分终止确认。继续涉入所转让金融资产的程度，是指该金融资产价值变动使本集团及本行面临的风险水平。

于 2021 年 12 月 31 日，未到期的已证券化的信贷资产于转让日的原值为人民币 5.08 亿元(2020 年 12 月 31 日：同)。本集团已完全终止确认该些资产。

## 五 财务报表主要项目附注(续)

### 50 金融资产转移(续)

#### 贷款转让

2021 年度，本集团通过向第三方转让不良贷款人民币 0.39 亿元(2020 年度：0.17 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 2021 年 12 月 31 日及 2020 年 12 月 31 日，本集团无相关担保物权利已转移给交易对手的卖断式交易余额。

## 六 分部报告

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

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

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

## 六 分部报告(续)

本集团	2021 年度				
	公司业务	个人业务	资金业务	其他业务	合计
外部利息净收入	6,219,672,252	1,118,451,247	194,705,512	-	7,532,829,011
内部利息净收入	(883,842,756)	1,536,140,787	(652,298,031)	-	-
手续费及佣金净收入	221,543,875	638,869,244	361,609,914	-	1,222,023,033
投资收益	-	-	1,578,673,430	56,663,039	1,635,336,469
公允价值变动收益	-	-	158,143,984	-	158,143,984
汇兑损益	10,649,568	22,683	71,991,890	-	82,664,141
其他业务收入/(成本)	6,831,126	8,605,095	-	12,033,915	27,470,136
税金及附加	(55,725,726)	(43,263,750)	(8,325,401)	(320,257)	(107,635,134)
业务及管理费	(1,753,633,977)	(1,379,919,693)	(256,515,682)	(10,878,282)	(3,400,947,634)
信用减值损失	(2,358,005,299)	(823,411,913)	(159,806,278)	-	(3,341,223,490)
其他收益	47,584,246	49,928,357	-	-	97,512,603
资产处置收益	-	-	-	7,324,588	7,324,588
营业利润	1,455,073,309	1,105,422,057	1,288,179,338	64,823,003	3,913,497,707
营业外收支净额	(1,686,124)	(1,425,100)	-	(15,688,824)	(18,800,048)
利润总额	1,453,387,185	1,103,996,957	1,288,179,338	49,134,179	3,894,697,659
资产总额	211,183,263,171	84,657,839,292	156,459,267,690	728,649,939	453,029,020,092
负债总额	182,558,696,565	119,004,102,828	117,150,784,042	26,608,890	418,740,192,325
补充信息:					
资本性支出	244,028,350	97,824,574	180,793,195	-	522,646,119
折旧和摊销费用	195,079,504	147,199,633	104,264,069	5,614,854	452,158,060
本集团	2020 年度				
	公司业务	个人业务	资金业务	其他业务	合计
外部利息净收入	3,553,708,886	1,106,182,415	2,865,537,873	-	7,525,429,174
内部利息净收入	923,676,088	1,106,677,218	(2,030,353,306)	-	-
手续费及佣金净收入	361,252,492	502,480,289	80,869,927	-	944,602,708
投资收益	-	-	1,617,975,393	56,888,078	1,674,863,471
公允价值变动收益	-	-	41,122,244	-	41,122,244
汇兑损益	52,608,929	26,689,318	(84,277,357)	-	(4,979,110)
其他业务收入/(成本)	14,458,694	7,965,879	-	26,412,167	48,836,740
税金及附加	(51,131,573)	(30,714,686)	(10,442,431)	-	(92,288,690)
业务及管理费	(1,366,537,334)	(875,530,325)	(746,904,184)	(35,166,637)	(3,024,138,480)
信用减值损失	(2,137,836,815)	(1,092,826,798)	(632,317,067)	-	(3,862,980,680)
其他收益	64,595,456	6,263,139	-	-	70,858,595
资产处置收益	2,672,836	2,498,406	-	-	5,171,242
营业利润	1,417,467,659	759,684,855	1,101,211,092	48,133,608	3,326,497,214
营业外收支净额	(16,917,497)	(2,006,397)	-	-	(18,923,894)
利润总额	1,400,550,162	757,678,458	1,101,211,092	48,133,608	3,307,573,320
资产总额	153,832,299,205	74,402,822,644	159,159,449,775	673,508,672	388,068,080,296

苏州银行股份有限公司

2021 年度财务报表附注(续)

(除另有标明外, 所有金额均以人民币元列示)

负债总额	167,751,070,931	103,025,515,215	86,015,718,187	44,830,204	356,837,134,537
补充信息:					
资本性支出	126,457,747	61,162,795	130,836,928	-	318,457,470
折旧和摊销费用	158,097,106	95,483,179	82,609,357	-	336,189,642

## 七 关联方关系及其交易

### 1 关联方的认定标准

下列各方构成本行的关联方:

#### 1) 持有本行 5%及 5%以上股份的股东;

关联方名称	2021 年 12 月 31 日		2020 年 12 月 31 日	
	持股数(万股)	持股比例	持股数(万股)	持股比例
苏州国际发展集团有限公司	30,000	9.00%	30,000	9.00%
张家港市虹达运输有限公司	19,500	5.85%	19,500	5.85%
苏州工业园区经济发展有限公司	18,000	5.40%	18,000	5.40%

#### 2) 本行的控股子公司, 详见附注十、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

	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
吸收存款	440,061,235	1,027,872,951

#### 交易金额

	2021 年度	2020 年度
吸收存款利息支出	2,616,919	3,771,581



苏州银行股份有限公司

2021 年度财务报表附注(续)

(除另有标明外, 所有金额均以人民币元列示)

手续费及佣金收入	606	-
----------	-----	---

## 七 关联方关系及其交易(续)

## 2 本行与关联方之主要交易(续)

## 2.2 与本行控股子公司之交易

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

## 交易余额

	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
存放同业款项	225,000,000	219,517,202
其他资产	207,180	-
同业及其他金融机构存放款项	332,467,782	516,283,068
吸收存款	215,551,387	162,833,481
银行承兑汇票	484,314,300	368,514,916

## 交易金额

	2021 年度	2020 年度
存放同业款项利息收入	4,670,801	7,017,975
同业存放款项利息支出	2,581,929	3,712,135
吸收存款利息支出	1,353,306	1,392,240
手续费及佣金支出	2,700,570	1,612,916
手续费及佣金收入	1,636,218	1,578,759
劳务服务	12,986,643	7,082,918

## 2.3 与本行联营公司之交易

## 交易余额

	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
存放同业款项	4,597,020	1,479,389

## 交易金额

苏州银行股份有限公司

2021 年度财务报表附注(续)

(除另有标明外, 所有金额均以人民币元列示)

---

	2021 年度	2020 年度
存放同业款项利息收入	11,562	18,770

---

## 七 关联方关系及其交易(续)

## 2 本行与关联方之主要交易(续)

## 2.4 与本行其他关联方之交易

## 交易余额

	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
存放同业款项	180,693,220	18,237,013
发放贷款和垫款	2,436,363,068	501,105,350
交易性金融资产	-	160,958,200
债权投资	1,190,040,740	706,799,172
其他债权投资	101,214,300	199,934,593
吸收存款及同业存放款项	3,234,215,226	2,175,306,387
银行承兑汇票	187,600,000	126,759,999
保函	819,837,634	832,151,004

## 关联方作为管理人的结构化主体投资

	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
交易性金融资产	650,054,000	-
债权投资	400,000,000	850,000,000

## 交易金额

	2021 年度	2020 年度
存放同业款项利息收入	5,213,140	1,628,274
贷款利息收入	46,713,188	22,174,426
金融投资利息收入	44,157,722	18,853,750
投资收益	1,082,580	21,378,789
手续费及佣金收入	3,578,205	1,953,268
手续费及佣金支出	1,321,698	-
吸收存款及同业存放利息支出	43,913,916	54,305,874

## 2.5 其他关联方交易

## 2021 年度财务报表附注(续)

(除另有标明外, 所有金额均以人民币元列示)

交易名称	2021 年度	2020 年度
关键管理人员薪酬	27,387,940	22,598,938

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

## 八 或有事项、承诺及主要表外事项

## 1 未决诉讼

于 2021 年 12 月 31 日及 2020 年 12 月 31 日, 无以本集团作为被告的重大未决诉讼案件。

## 2 资本性支出承诺

	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
已批准但尚未签约	111,392,264	47,272,839
已签约但未拨付	896,630,684	228,777,667

## 3 经营性租赁承诺

根据与出租人签订的租赁合同, 不可撤销租赁的最低租赁付款额如下:

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

## 4 表外承诺事项

	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
银行承兑汇票	36,706,644,434	34,646,052,018
开出保函	1,465,973,114	1,152,855,803
开出信用证	476,663,155	596,210,541
信用卡额度	21,412,864,300	23,255,059,700
不可撤销的贷款承诺	731,218,343	693,372,276
其他财务担保	595,628,905	638,145,600
合计	61,388,992,251	60,981,695,938

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

## 八 或有事项、承诺及主要表外事项(续)

## 5 委托代理业务

	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
委托存款	1,606,045,219	2,290,144,063
委托贷款	1,606,045,219	2,290,144,063
	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
委托理财资金	77,742,292,666	56,408,797,522
委托理财产品	77,733,789,492	56,408,574,158

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

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

## 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:

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

## 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	200,000 万	54.00%

## 2 在联营企业中的权益

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



## 十 在其他主体中的权益(续)

### 2 在联营企业中的权益(续)

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

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

下表列示了对本集团不重大的联营企业的汇总财务信息:

	2021 年度	2020 年度
联营企业		
投资账面价值合计(附注五、8)	687,919,940	624,634,317
下列各项按持股比例计算的合计数		
净利润	56,663,039	53,674,158
其他综合收益	18,816,596	(3,986,592)
综合收益总额	75,479,635	49,687,566

### 3 在结构化主体中的权益

#### 3.1 纳入合并财务报表范围的结构化主体

本集团主要在金融工具投资、资产管理等业务中会涉及结构化主体, 这些结构化主体通常以发行证券或其他方式募集资金以购买资产。本集团会分析判断是否对这些结构化主体存在控制, 以确定是否将其纳入合并财务报表范围。于 2021 年 12 月 31 日, 本集团无纳入合并财务报表范围的结构化主体(2020 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 2021 年 12 月 31 日，本集团非合并的理财产品合计人民币 777.42 亿元(2020 年 12 月 31 日：人民币 564.09 亿元)。2021 年度，本集团从该等产品获得的利益主要包括手续费及佣金净收入合计人民币 7.98 亿元(2020 年度：人民币 4.73 亿元)。

## 十 在其他主体中的权益(续)

## 3 在结构化主体中的权益(续)

## 3.2 未纳入合并财务报表范围的结构化主体(续)

本集团无合同义务为理财产品提供融资。2021 年度及 2020 年度, 本集团未向未合并理财产品提供过融资支持。

## 第三方机构发起及管理的结构化主体

本集团通过直接投资在第三方机构发起的结构化主体中分占的权益列示如下:

2021 年 12 月 31 日	交易性金融资产	债权投资	其他债权投资	合计	最大损失敞口
理财产品	513,100,000	-	-	513,100,000	513,100,000
基金	28,715,357,588	-	-	28,715,357,588	28,715,357,588
资产管理计划及信托计划	10,051,057,239	26,443,832,488	-	36,494,889,727	36,494,889,727
资产支持证券	445,341,354	2,513,882,844	1,505,414,729	4,464,638,927	4,464,638,927
合计	39,724,856,181	28,957,715,332	1,505,414,729	70,187,986,242	70,187,986,242

  

2020 年 12 月 31 日	交易性金融资产	债权投资	其他债权投资	合计	最大损失敞口
理财产品	5,473,891,758	-	-	5,473,891,758	5,473,891,758
基金	16,150,382,403	-	-	16,150,382,403	16,150,382,403
资产管理计划及信托计划	8,770,074,172	25,860,701,124	-	34,630,775,296	34,630,775,296
资产支持证券	1,594,472,627	1,836,334,238	728,631,426	4,159,438,291	4,159,438,291
合计	31,988,820,960	27,697,035,362	728,631,426	60,414,487,748	60,414,487,748

## 十一 金融工具及其风险分析

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

## 1 信用风险

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

## 十一 金融工具及其风险分析(续)

### 1 信用风险(续)

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

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

#### 1.1 信用风险的计量

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

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

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

## 十一 金融工具及其风险分析(续)

### 1 信用风险(续)

#### 1.1 信用风险的计量(续)

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

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

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

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

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

本集团计量金融工具预期信用损失的方式反映了:

(a)通过评价一系列可能的结果而确定的无偏概率加权金额;

(b)货币时间价值;

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

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

本集团结合前瞻性信息进行了预期信用损失评估, 其预期信用损失的计量中使

---

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

## 十一 金融工具及其风险分析(续)

### 1 信用风险(续)

#### 1.1 信用风险的计量(续)

##### 信用风险显著增加的判断标准

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

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

##### (a) 定量指标

债务人合同付款(包括本金和利息)逾期超过 30 天。

##### (b) 定性标准

债务人经营或财务情况出现重大不利变化。

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

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。



## 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。

## 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, 主要包括国内生产总值同比增长率及消费者物价指数等。

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

于 2021 年 12 月 31 日, 本集团对国内生产总值同比增长率在不同情景下的预测值如下: 基准情景下 5.11%, 乐观情景下 5.40%, 悲观情景下 4.90%; 对关键经济指标消费者物价指数同比增长率在不同情景下的预测值如下: 基准情景下为 1.35%, 乐观情景下为 2.03%, 悲观情景下为 0.67%。

## 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%(2020 年 12 月 31 日: 同)。本集团以加权的 12 个月预期信用损失(第一阶段)或加权的整个存续期预期信用损失(第二阶段及第三阶段)计量相关的减值准备。上述加权信用损失是由各情景下预期信用损失乘以相应情景的权重计算得出。

## 敏感性分析

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:

	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
发放贷款和垫款	163,033,901	22,755,571
金融投资	89,579,140	21,005,550

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

## 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:

	2021 年 12 月 31 日		2020 年 12 月 31 日	
	金额	比例	金额	比例
制造业	36,050,501,793	16.91%	31,966,907,287	16.99%
租赁和商务服务业	22,661,446,370	10.63%	18,392,601,069	9.78%
水利、环境和公共设施管理业	14,956,178,582	7.01%	14,658,501,191	7.79%
批发和零售业	15,920,840,470	7.46%	15,143,241,684	8.06%
建筑业	14,373,472,847	6.74%	12,857,837,611	6.84%
房地产业	7,718,473,271	3.62%	6,548,524,245	3.48%
农、林、牧、渔业	7,528,417,909	3.53%	6,225,965,242	3.31%
交通运输、仓储及邮政业	3,653,925,617	1.71%	2,590,807,072	1.38%
电力、热力、燃气及水生产和供应业	1,972,410,358	0.92%	1,753,303,425	0.93%
信息传输、计算机服务和软件业	1,258,963,913	0.59%	1,259,813,606	0.67%
科学研究、技术服务和地质勘查业	1,861,738,443	0.87%	1,267,454,051	0.67%
住宿和餐饮业	801,264,013	0.38%	833,775,631	0.44%
金融业	2,182,886,316	1.02%	571,500,000	0.30%
文化、体育和娱乐业	789,634,432	0.37%	723,775,408	0.38%
居民服务和其他服务业	291,686,184	0.14%	430,696,805	0.23%
卫生、社会保障和社会福利业	127,000,000	0.06%	128,500,000	0.07%
教育业	105,734,914	0.05%	56,449,267	0.03%
个人贷款和垫款	76,472,036,810	35.85%	64,988,474,191	34.55%
转贴现	4,555,452,811	2.14%	7,719,124,766	4.10%
合计	213,282,065,053	100.00%	188,117,252,551	100.00%

## 十一 金融工具及其风险分析(续)

## 1 信用风险(续)

## 1.3 贷款和垫款按地区分类列示如下:

	2021 年 12 月 31 日		2020 年 12 月 31 日	
	金额	比例	金额	比例
苏州市	130,473,632,324	61.17%	117,600,843,540	62.51%
江苏省内其他地区	82,808,432,729	38.83%	70,516,409,011	37.49%
合计	213,282,065,053	100.00%	188,117,252,551	100.00%

本集团以发放贷款的分支机构地区为依据划分地区分类。

## 1.4 信用风险敞口

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

	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
存放中央银行款项	19,331,938,938	20,999,288,049
存放同业款项	7,621,456,887	4,304,106,843
拆出资金	19,854,197,692	9,102,771,144
衍生金融资产	339,284,497	628,318,154
买入返售金融资产	941,485,915	2,230,516,608
发放贷款和垫款	203,752,266,361	181,033,837,941
金融投资:		
其中: 交易性金融资产	46,285,211,112	37,544,775,130
债权投资	95,830,853,029	91,212,808,657
其他债权投资	26,523,088,922	14,193,892,799
长期应收款	24,289,523,802	19,548,094,213
其他金融资产	132,170,120	78,503,259
表内信用风险敞口	444,901,477,275	380,876,912,797
承诺事项	61,388,992,251	60,981,695,938
最大信用风险敞口	506,290,469,526	441,858,608,735

纳入减值评估范围的金融工具

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

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

## 十一 金融工具及其风险分析(续)

## 1 信用风险(续)

## 1.4 信用风险敞口(续)

	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
<b>存放中央银行款项(第一阶段)</b>	19,331,938,938	-	-	-	19,331,938,938	-	19,331,938,938
<b>应收同业款项</b>							
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)	-
<b>发放贷款和垫款</b>							
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
<b>债权投资(第一阶段)</b>							
第一阶段	76,631,831,984	20,549,445,081	-	-	97,181,277,065	(1,350,424,036)	95,830,853,029
<b>其他债权投资(第一阶段)</b>	26,523,088,922	-	-	-	26,523,088,922	-	26,523,088,922
<b>长期应收款</b>							
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
<b>其他金融资产</b>							
第一阶段	122,304,878	-	-	-	122,304,878	(2,254,490)	120,050,388
第三阶段	-	-	-	49,486,448	49,486,448	(37,366,716)	12,119,732

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



## 十一 金融工具及其风险分析(续)

## 1 信用风险(续)

## 1.4 信用风险敞口(续)

2020 年 12 月 31 日

	低风险	中风险	高风险	违约	账面金额	减值准备	账面价值
<b>存放中央银行款项(第一阶段)</b>	20,999,288,049	-	-	-	20,999,288,049	-	20,999,288,049
<b>应收同业款项</b>							
第一阶段	15,921,004,021	-	-	-	15,921,004,021	(283,609,426)	15,637,394,595
第三阶段	-	-	-	26,447,423	26,447,423	(26,447,423)	-
<b>发放贷款和垫款</b>							
第一阶段	138,225,519,104	44,664,270,486	-	-	182,889,789,590	(4,780,839,324)	178,108,950,266
第二阶段	729,308,550	1,823,076,249	452,565,449	-	3,004,950,248	(908,886,320)	2,096,063,928
第三阶段	-	-	-	2,555,993,350	2,555,993,350	(1,727,169,603)	828,823,747
<b>债权投资</b>							
第一阶段	77,467,249,525	14,805,283,484	-	-	92,272,533,009	(1,234,753,281)	91,037,779,728
第二阶段	-	-	158,000,000	-	158,000,000	(52,130,272)	105,869,728
第三阶段	-	-	-	621,170,000	621,170,000	(552,010,799)	69,159,201
<b>其他债权投资(第一阶段)</b>	14,193,892,799	-	-	-	14,193,892,799	-	14,193,892,799
<b>长期应收款</b>							
第一阶段	19,518,848,976	-	-	-	19,518,848,976	(572,022,081)	18,946,826,895
第二阶段	-	591,787,469	-	-	591,787,469	(57,016,918)	534,770,551
第三阶段	-	-	-	132,681,070	132,681,070	(66,184,303)	66,496,767
<b>其他金融资产</b>							

苏州银行股份有限公司

2021 年度财务报表附注(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

第一阶段	70,139,246	-	-	-	70,139,246	(1,214,768)	68,924,478
第三阶段	-	-	-	50,439,633	50,439,633	(40,860,852)	9,578,781
<b>合计</b>	<b>287,125,250,270</b>	<b>61,884,417,688</b>	<b>610,565,449</b>	<b>3,386,731,476</b>	<b>353,006,964,883</b>	<b>(10,303,145,370)</b>	<b>342,703,819,513</b>

## 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:

	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
	2020 年 12 月 31 日			
	账面金额	减值准备	账面价值	持有担保品的 公允价值
已发生信用减值的资产				
发放贷款和垫款	2,555,993,350	(1,727,169,603)	828,823,747	2,256,410,169
金融投资	621,170,000	(552,010,799)	69,159,201	641,190,000



## 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:

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

  

2020 年 12 月 31 日	账面金额			合计
	第一阶段 (12 个月预期 信用损失)	第二阶段 (整个存续期预期 信用损失)	第三阶段 (整个存续期预期信用 损失-已减值)	
存放中央银行款项	20,999,288,049	-	-	20,999,288,049
存放同业款项	4,314,095,235	-	-	4,314,095,235
拆出资金	9,356,715,333	-	26,447,423	9,383,162,756
买入返售金融资产	2,250,193,453	-	-	2,250,193,453
发放贷款和垫款	182,889,789,590	3,004,950,248	2,555,993,350	188,450,733,188
债权投资	92,272,533,009	158,000,000	621,170,000	93,051,703,009
其他债权投资	14,193,892,799	-	-	14,193,892,799
长期应收款	19,518,848,976	591,787,469	132,681,070	20,243,317,515
其他金融资产	70,139,246	-	50,439,633	120,578,879
合计	345,865,495,690	3,754,737,717	3,386,731,476	353,006,964,883

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 270.96 亿元(2020 年 12 月 31 日: 人民币 280.35 亿元), 其中最终投向为信贷类资产的金额为 80.56 亿元(2020 年 12 月 31 日: 人民币 133.87 亿元), 减值准备为人民币 4.48 亿元(2020 年 12 月 31 日: 人民币 10.68 亿元), 第三阶段信贷类资

---

产余额为零(2020 年 12 月 31 日: 第三阶段信贷类资产余额为人民币 6.21 亿, 计提减值准备人民币 5.52 亿元)。

## 十一 金融工具及其风险分析(续)

## 1 信用风险(续)

## 1.7 债券资产

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

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

  

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

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

## 1.8 债权投资中资产管理计划及信托计划按基础资产担保方式列示:

	本集团及本银行	
	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
第三方企业担保	13,273,843,231	14,353,352,037
信用	9,835,898,395	9,692,099,184
财产抵押	770,250,000	1,429,420,000
质押	3,215,750,000	2,560,450,000
合计	27,095,741,626	28,035,321,221





## 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:

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

## 2021 年度财务报表附注(续)

(除另有标明外, 所有金额均以人民币元列示)

债权投资	-	-	8,878,726,242	21,198,565,647	57,081,753,583	22,641,728,400	-	109,800,773,872
其他债权投资	-	-	6,943,689,810	7,423,350,792	14,752,279,948	2,968,542,000	-	32,087,862,550
长期应收款	264,911,625	-	2,510,861,305	6,605,927,480	18,234,306,096	899,350,560	-	28,515,357,066
其他金融资产	49,486,448	-	105,716,204	4,916,425	11,672,249	-	-	171,791,326
资产总额	2,122,707,424	10,249,088,062	83,347,622,303	155,426,688,101	178,120,537,893	81,998,715,297	16,201,010,460	527,466,369,540

## 十一 金融工具及其风险分析(续)

## 2 流动性风险(续)

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

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

## 2021 年度财务报表附注(续)

(除另有标明外, 所有金额均以人民币元列示)

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

## 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):

2020 年 12 月 31 日	已逾期	即时偿还	3 个月内	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	无固定期限	合计
非衍生金融工具现金流								
资产项目								
现金及存放中央银行款项	-	4,687,890,958	9,055,054	-	-	-	16,849,270,139	21,546,216,151
存放同业款项	-	3,556,708,591	402,336,426	361,566,832	-	-	-	4,320,611,849
拆出资金	-	-	3,292,917,000	6,231,014,718	-	-	-	9,523,931,718
交易性金融资产(不含权益投资)	-	-	13,590,506,081	6,634,944,323	17,214,338,764	118,536,354	-	37,558,325,522
买入返售金融资产	-	-	2,251,273,161	-	-	-	-	2,251,273,161
发放贷款和垫款	2,001,379,711	-	33,873,739,928	94,950,372,167	51,159,652,612	44,681,879,111	-	226,667,023,529
债权投资	433,450,000	-	6,543,905,022	16,222,103,930	57,647,396,229	25,251,063,280	-	106,097,918,461
其他债权投资	-	-	3,370,000,000	3,507,175,000	6,599,493,000	2,879,319,000	-	16,355,987,000
长期应收款	158,425,966	-	2,123,215,820	5,267,900,585	15,192,325,084	339,318,450	-	23,081,185,905
其他金融资产	50,439,633	-	57,222,159	4,258,985	8,658,102	-	-	120,578,879
资产总额	2,643,695,310	8,244,599,549	65,514,170,651	133,179,336,540	147,821,863,791	73,270,116,195	16,849,270,139	447,523,052,175

## 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):

2020 年 12 月 31 日	已逾期	即时偿还	3 个月内	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	无固定期限	合计
负债项目								
向中央银行借款	-	-	7,525,032,582	14,861,069,472	-	-	-	22,386,102,054
同业及其他金融机构 存放款项	-	369,762,794	4,910,252,094	100,972,222	-	-	-	5,380,987,110
拆入资金	-	-	7,770,692,140	17,612,300,958	1,834,391,760	-	-	27,217,384,858
卖出回购金融资产款	-	-	14,303,160,266	-	-	-	-	14,303,160,266
吸收存款	-	94,732,388,730	42,755,013,400	44,715,438,334	86,900,564,387	-	-	269,103,404,851
应付债券	-	-	10,963,800,000	15,412,750,000	4,008,900,000	5,539,500,000	-	35,924,950,000
其他金融负债	-	-	557,093,073	421,638,259	575,085,158	72,299,615	1,524,148	1,627,640,253
负债总额	-	95,102,151,524	88,785,043,555	93,124,169,245	93,318,941,305	5,611,799,615	1,524,148	375,943,629,392
表内流动性净额	2,643,695,310	(86,857,551,975)	(23,270,872,904)	40,055,167,295	54,502,922,486	67,658,316,580	16,847,745,991	71,579,422,783
表外承诺	-	-	43,179,803,097	16,923,607,801	878,285,040	-	-	60,981,695,938
衍生金融工具现金流								
按净额结算的衍生金融工具								
流入合计	-	-	9,457,123	7,931,444	-	-	-	17,388,567
流出合计	-	-	(9,254,083)	(8,023,796)	-	-	-	(17,277,879)

## 2021 年度财务报表附注(续)

(除另有标明外, 所有金额均以人民币元列示)

合计	-	-	203,040	(92,352)	-	-	-	110,688
按总额结算的衍生金融工具								
流入合计	-	-	5,270,545,050	7,699,938,994	-	-	-	12,970,484,044
流出合计	-	-	(4,989,395,900)	(7,235,498,102)	-	-	-	(12,224,894,002)

## 十一 金融工具及其风险分析(续)

### 3 市场风险

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

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

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

本集团的市场风险主要源于利率风险及汇率风险。

#### 3.1 利率风险

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

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



## 十一 金融工具及其风险分析(续)

## 3 市场风险(续)

## 3.1 利率风险(续)

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

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

## 2021 年度财务报表附注(续)

(除另有标明外, 所有金额均以人民币元列示)

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

## 十一 金融工具及其风险分析(续)

## 3 市场风险(续)

## 3.1 利率风险(续)

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

2020 年 12 月 31 日	1 个月内	1 至 3 个月	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	已逾期/不计息	合计
资产项目							
现金及存放中央银行款项	20,938,025,993	-	-	-	-	608,190,158	21,546,216,151
存放同业款项	3,787,905,067	154,640,598	355,174,534	-	-	6,386,644	4,304,106,843
拆出资金	872,439,917	2,084,162,024	5,919,453,870	-	-	226,715,333	9,102,771,144
衍生金融资产	-	-	-	-	-	628,318,154	628,318,154
买入返售金融资产	2,229,259,155	-	-	-	-	1,257,453	2,230,516,608
发放贷款和垫款	14,438,392,753	15,907,594,709	77,567,504,990	34,742,962,120	37,482,752,040	894,631,329	181,033,837,941
交易性金融资产	9,458,932,831	4,036,270,710	6,529,980,798	17,191,724,344	102,537,054	438,239,489	37,757,685,226
债权投资	3,052,836,932	3,209,917,988	14,745,460,552	45,759,265,869	23,082,897,126	1,362,430,190	91,212,808,657
其他债权投资	619,563,042	2,504,321,331	2,945,679,535	5,393,628,460	2,551,167,770	179,532,661	14,193,892,799
长期应收款	658,193,598	1,113,151,737	4,294,168,935	13,148,458,802	303,094,306	31,026,835	19,548,094,213
其他金融资产	-	-	-	-	-	78,503,259	78,503,259
资产总额	56,055,549,288	29,010,059,097	112,357,423,214	116,236,039,595	63,522,448,296	4,455,231,505	381,636,750,995
负债项目							
向中央银行借款	510,289,565	6,866,634,950	14,883,772,340	-	-	112,475,834	22,373,172,689
同业及其他金融机构存放 款项	4,949,762,794	310,000,000	100,000,000	-	-	15,828,922	5,375,591,716

苏州银行股份有限公司

2021 年度财务报表附注(续)  
(除另有标明外, 所有金额均以人民币元列示)

拆入资金	4,339,960,000	2,892,329,500	17,501,244,524	1,630,410,352	-	248,731,613	26,612,675,989
衍生金融负债	-	-	-	-	-	642,377,024	642,377,024
卖出回购金融资产款	14,294,622,778	-	-	-	-	3,285,316	14,297,908,094
吸收存款	108,958,358,809	20,590,909,160	41,766,062,707	72,426,751,247	-	6,366,950,176	250,109,032,099
应付债券	2,478,605,500	8,396,269,310	14,951,346,394	2,999,244,483	4,499,516,911	126,766,664	33,451,749,262
其他金融负债	-	63,933,648	52,500,000	-	-	1,443,620,974	1,560,054,622
负债总额	<u>135,531,599,446</u>	<u>39,120,076,568</u>	<u>89,254,925,965</u>	<u>77,056,406,082</u>	<u>4,499,516,911</u>	<u>8,960,036,523</u>	<u>354,422,561,495</u>
利率风险缺口	<u>(79,476,050,158)</u>	<u>(10,110,017,471)</u>	<u>23,102,497,249</u>	<u>39,179,633,513</u>	<u>59,022,931,385</u>	<u>(4,504,805,018)</u>	<u>27,214,189,500</u>

## 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:

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)

2020 年 12 月 31 日

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

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

---

设：

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

## 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:

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

## 2021 年度财务报表附注(续)

(除另有标明外, 所有金额均以人民币元列示)

长期应收款	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>



## 十一 金融工具及其风险分析(续)

## 3 市场风险(续)

## 3.2 汇率风险(续)

有关资产和负债按币种列示如下(续):

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

## 十一 金融工具及其风险分析(续)

## 3 市场风险(续)

## 3.2 汇率风险(续)

有关资产和负债按币种列示如下(续):

2020 年 12 月 31 日	人民币	美元 折合人民币	英镑 折合人民币	日元 折合人民币	欧元 折合人民币	其他币种 折合人民币	合计
资产项目							
现金及存放中央银行款项	21,456,182,720	87,742,790	-	1,640,342	372,280	278,019	21,546,216,151
存放同业款项	3,783,516,484	494,606,565	1,617	2,459,957	5,861,472	17,660,748	4,304,106,843
拆出资金	9,076,323,721	26,447,423	-	-	-	-	9,102,771,144
衍生金融资产	62,105,958	566,212,196	-	-	-	-	628,318,154
买入返售金融资产	2,230,516,608	-	-	-	-	-	2,230,516,608
发放贷款和垫款	180,783,707,244	239,770,728	-	-	10,359,969	-	181,033,837,941
交易性金融资产	37,757,685,226	-	-	-	-	-	37,757,685,226
债权投资	91,212,808,657	-	-	-	-	-	91,212,808,657
其他债权投资	14,193,892,799	-	-	-	-	-	14,193,892,799
长期应收款	19,548,094,213	-	-	-	-	-	19,548,094,213
其他金融资产	78,503,259	-	-	-	-	-	78,503,259
资产总额	380,183,336,889	1,414,779,702	1,617	4,100,299	16,593,721	17,938,767	381,636,750,995

## 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):

2020年12月31日	人民币	美元 折合人民币	英镑 折合人民币	日元 折合人民币	欧元 折合人民币	其他币种 折合人民币	合计
负债项目							
向中央银行借款	22,373,172,689	-	-	-	-	-	22,373,172,689
同业及其他金融机构存放款项	5,375,591,716	-	-	-	-	-	5,375,591,716
拆入资金	23,669,946,089	2,942,729,900	-	-	-	-	26,612,675,989
衍生金融负债	609,410,549	32,966,475	-	-	-	-	642,377,024
卖出回购金融资产款	14,297,908,094	-	-	-	-	-	14,297,908,094
吸收存款	248,309,458,908	1,764,274,340	3,742	2,383,031	15,056,704	17,855,374	250,109,032,099
应付债券	33,451,749,262	-	-	-	-	-	33,451,749,262
其他金融负债	1,560,054,622	-	-	-	-	-	1,560,054,622
负债总额	349,647,291,929	4,739,970,715	3,742	2,383,031	15,056,704	17,855,374	354,422,561,495
表内净头寸	30,536,044,960	(3,325,191,013)	(2,125)	1,717,268	1,537,017	83,393	27,214,189,500
表外头寸	60,309,805,472	525,894,557	-	94,716,603	51,279,306	-	60,981,695,938

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

2021 年 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

2020 年 12 月 31 日

外币对人民币的汇率变动	对人民币贬值 100 基点	对人民币升值 100 基点
汇率风险导致净利润变更	24,913,916	(24,913,916)

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

## 3.3 金融工具公允价值

公允价值确定的原则和公允价值层次

本集团根据以下层次确定及披露金融工具的公允价值:

第一层次: 相同资产或负债在活跃市场未经调整的公开报价;

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

第三层次: 使用估值技术, 部分对估值结果有重大影响的参数并非基于可观察

---

的市场信息。

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

## 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
<b>2021 年 12 月 31 日</b>				
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
	第一层次	第二层次	第三层次	合计
<b>2020 年 12 月 31 日</b>				
持续的公允价值计量				
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款				
	-	20,432,698,671	-	20,432,698,671
衍生金融资产	-	628,318,154	-	628,318,154
交易性金融资产				
债券投资	-	5,555,954,170	-	5,555,954,170
理财产品	-	-	5,473,891,758	5,473,891,758

## 2021 年度财务报表附注(续)

(除另有标明外, 所有金额均以人民币元列示)

资管计划及信托计划	-	-	8,770,074,172	8,770,074,172
资产支持证券	-	1,594,472,627	-	1,594,472,627
基金投资	16,150,382,403	-	-	16,150,382,403
权益投资	45,528,353	-	167,381,743	212,910,096
其他债权投资	-	14,193,892,799	-	14,193,892,799
金融资产合计	<u>16,195,910,756</u>	<u>42,405,336,421</u>	<u>14,411,347,673</u>	<u>73,012,594,850</u>
衍生金融负债	-	642,377,024	-	642,377,024

## 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:

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

下表列示了未按公允价值列示的债权投资和应付债券三个层次的公允价值:

	第一层次	第二层次	第三层次	合计
2021 年 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
	第一层次	第二层次	第三层次	合计
2020 年 12 月 31 日				
金融资产				
债权投资	-	60,139,558,925	32,034,335,389	92,173,894,314
金融负债				



苏州银行股份有限公司

2021 年度财务报表附注(续)

(除另有标明外, 所有金额均以人民币元列示)

应付债券	-	33,000,678,970	-	33,000,678,970
------	---	----------------	---	----------------

## 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	

## 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:

	2021 年度					
	年初余额	买入	卖出或到期	当期利得或损失总额		年末余额
				计入损益	计入其他综合收益	
交易性金融资产						
其中: 理财产品	5,473,891,758	2,057,974,863	(6,873,421,096)	(145,345,525)	-	513,100,000
资管计划及信托计划	8,770,074,172	91,138,500,000	(89,507,100,000)	(350,416,933)	-	10,051,057,239
权益投资	167,381,743	-	-	42,526,648	-	209,908,391
券商收益凭证和其他	-	3,187,645,236	(1,026,333,090)	511,320,381	-	2,672,632,527
其他权益工具投资	-	-	-	-	-	-
合计	14,411,347,673	96,384,120,099	(97,406,854,186)	58,084,571	-	13,446,698,157
	2020 年度					
	年初余额	买入	卖出或到期	计入损益	计入其他综合收益	年末余额

## 2021 年度财务报表附注(续)

(除另有标明外, 所有金额均以人民币元列示)

交易性金融资产							
其中: 理财产品	6,502,044,494	10,130,196,191	(11,216,360,005)	58,011,078	-	5,473,891,758	
资管计划及信托计划	10,560,267,389	86,680,385,435	(88,396,634,076)	(73,944,576)	-	8,770,074,172	
权益投资	115,304,084	-	-	52,077,659	-	167,381,743	
其他权益工具投资	54,399,125	-	(54,399,125)	-	-	-	
合计	<u>17,232,015,092</u>	<u>96,810,581,626</u>	<u>(99,667,393,206)</u>	<u>36,144,161</u>	<u>-</u>	<u>14,411,347,673</u>	

## 十一 金融工具及其风险分析(续)

## 3 市场风险(续)

## 3.3 金融工具公允价值(续)

## 公允价值的计量的调节(续)

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

	2021 年度	
	与金融资产有关的损益	与非金融资产有关的损益
期末持有的资产计入的当期未实现利得 或损失的变动	58,084,571	-
	2020 年度	
	与金融资产有关的损益	与非金融资产有关的损益
期末持有的资产计入的当期未实现利得 或损失的变动	36,144,161	-

## 4 资本管理

本集团采用足够防范本集团经营业务的固有风险的资本管理办法, 并且对于资本的管理完全符合监管当局的要求。本集团资本管理的目的除了符合监管当局的要求之外, 还必须保持足够保障经营的资本充足率和使股东权益最大化。视乎经济环境的变化和面临的风险特征, 本集团将积极调整资本结构。这些调整资本结构的方法通常包括股利分配, 转增资本和发行新的债券等。报告期内, 本集团资本管理的目标和方法没有重大变化。

根据《商业银行资本管理办法(试行)》(中国银行业监督管理委员会令 2012 年第 1 号), 商业银行核心一级资本充足率不得低于百分之五, 一级资本充足率不得低于百分之六, 资本充足率不得低于百分之八, 商业银行应在 2018 年底达到规定的资本充足率监管要求。本集团自 2013 年 1 月 1 日起按照《商业银行资本管理办法(试行)》相关规定计算和披露资本充足率信息。

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

---

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

## 十一 金融工具及其风险分析(续)

## 4 资本管理(续)

项目	2021 年 12 月 31 日 人民币万元	2020 年 12 月 31 日 人民币万元
核心资本净额	3,318,644	3,023,153
一级资本净额	3,332,420	3,034,486
资本净额	4,179,718	3,816,166
风险加权资产	32,005,120	26,854,097
核心一级资本充足率	10.37%	11.26%
一级资本充足率	10.41%	11.30%
资本充足率	13.06%	14.21%

## 十二 资产负债表日后事项

## 1 无固定期限资本债券

于 2022 年 1 月 13 日, 本银行在全国银行间债券市场公开发行总额为人民币 30 亿元的“苏州银行股份有限公司 2022 年无固定期限资本债券(第一期)”。该债券前 5 年票面利率为 3.8%, 每 5 年调整一次。

## 2 苏州金融租赁股份有限公司增资

于 2022 年 2 月 16 日, 苏州金融租赁股份有限公司完成增加注册资本, 增资后本银行持有股份 133,920 万股, 持股比例为 56.27%。

---

苏州银行股份有限公司

2021 年度  
财务报表补充资料



## 一 非经常性损益明细表

	2021 年度	2020 年度
归属于普通股股东的净利润	3,106,689,163	2,571,926,677
资产处置损益	7,324,588	5,171,242
与资产相关的政府补助	1,150,120	1,150,120
与收益相关的政府补助	96,362,483	69,708,475
捐赠及赞助费	(19,623,000)	(11,774,814)
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	822,952	(7,149,080)
非经常性损益合计	86,037,143	57,105,943
减: 所得税影响额	(22,501,835)	(18,397,117)
减: 少数股东权益影响额(税后)	(1,847,341)	(7,617,062)
非经常性损益净额	61,687,967	31,091,764
扣除非经常性损益后归属于普通股股东的净利润	3,045,001,196	2,540,834,913

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

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

## 二 净资产收益率及每股收益

	2021 年度			
	报告期利润	加权平均净资产 收益率(%)	每股收益(人民币元)	
			基本	稀释
归属于普通股股东的 净利润	3,106,689,163	9.96%	0.93	0.85
扣除非经常性损益后 归属于普通股股东 的净利润	3,045,001,196	9.77%	0.91	0.84
	2020 年度			
	报告期利润	加权平均净资产 收益率(%)	每股收益(人民币元)	
			基本	稀释
归属于普通股股东的 净利润	2,571,926,677	8.96%	0.77	0.77
扣除非经常性损益后 归属于普通股股东 的净利润	2,540,834,913	8.85%	0.76	0.76

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。