

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

2026 年半年度报告



第一节 重要提示、目录和释义

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

二、本行于 2026 年 8 月 25 日召开第六届董事会第五次会议，会议应出席董事 15 人，实际出席董事 15 人，审议通过了《苏州银行股份有限公司 2026 年半年度报告及摘要》。

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

四、本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宿迁东吴村镇银行股份有限公司、苏州金融租赁股份有限公司、苏新基金管理有限公司的合并报表数据，货币单位以人民币列示。

五、本行半年度财务报告未经会计师事务所审计，请投资者关注。

六、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。

七、请投资者认真阅读本半年度报告全文，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 2026 年半年度报告》全文第三节“管理层讨论与分析”中有关风险管理的相关内容。

八、本行 2025 年度股东会审议通过了《关于提请股东会授权董事会决定 2026 年中期利润分配方案的议案》，授权董事会在符合利润分配的条件下，制定并在规定期限内实施具体的中期分红方案，相关方案确定后本行将另行公告。

九、本报告除特别注明外，均以千元为单位，可能因四舍五入而存在尾差。

目录

第一节 重要提示、目录和释义	1
第二节 公司简介和主要财务指标	5
第三节 管理层讨论与分析	11
第四节 公司治理、环境和社会	46
第五节 重要事项	48
第六节 股份变动及股东情况	53
第七节 债券相关情况	59
第八节 财务报告	60

备查文件目录

- 一、载有法定代表人及董事长崔庆军先生、行长王强先生、财务部门负责人徐峰先生签名并盖章的财务报表。
- 二、载有会计师事务所盖章、注册会计师签名并盖章的审阅报告原件。
- 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。

释义

释义项	指	释义内容
本行、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、中央银行、人民银行	指	中国人民银行
中国证监会	指	中国证券监督管理委员会
中国银保监会	指	原中国银行保险监督管理委员会，现国家金融监督管理总局
江苏宿迁东吴村镇银行	指	江苏宿迁东吴村镇银行股份有限公司
苏州金融租赁公司	指	苏州金融租赁股份有限公司
苏新基金公司	指	苏新基金管理有限公司
江苏盐城农村商业银行	指	江苏盐城农村商业银行股份有限公司
连云港东方农村商业银行	指	连云港东方农村商业银行股份有限公司

第二节 公司简介和主要财务指标

一、公司简介

股票简称	苏州银行	股票代码	002966
变更前的股票简称（如有）	不适用		
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（如有）	苏州银行		
公司的外文名称（如有）	BANK OF SUZHOU CO., LTD		
公司的外文名称缩写（如有）	BANK OF SUZHOU		
公司的法定代表人	崔庆军		

二、联系人和联系方式

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

三、其他情况

1、公司联系方式

公司注册地址、公司办公地址及其邮政编码，公司网址、电子信箱等在报告期是否变化

☐ 适用 ☒ 不适用

本行注册地址、本行办公地址及其邮政编码，本行网址、电子信箱等在报告期无变化，具体可参见 2025 年年报。

2、信息披露及备置地点

信息披露及备置地点在报告期是否变化

☐ 适用 ☒ 不适用

本行披露半年度报告的证券交易所网站和媒体名称及网址，本行半年度报告备置地在报告期无变化，具体可参见 2025 年年报。

3、其他有关资料

其他有关资料在报告期是否变更情况

☐ 适用 ☒ 不适用

四、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	2026 年 1-6 月	2025 年 1-6 月	本期比上年同期增减	2024 年 1-6 月
营业收入	7,354,443	6,503,726	13.08%	6,387,986
营业利润	4,272,329	3,802,205	12.36%	3,583,174
利润总额	4,262,933	3,809,657	11.90%	3,580,977
净利润	3,538,977	3,238,851	9.27%	3,043,815
归属于母公司股东的净利润	3,401,080	3,134,362	8.51%	2,952,705
归属于母公司股东的扣除非经常性损益的净利润	3,405,915	3,100,224	9.86%	2,920,396
经营活动产生的现金流量净额	37,913,555	16,265,676	133.09%	31,642,566
基本每股收益（元/股）	0.71	0.66	7.58%	0.74
稀释每股收益（元/股）	0.71	0.65	9.23%	0.64
扣除非经常性损益后的基本每股收益（元/股）	0.71	0.66	7.58%	0.73
扣除非经常性损益后的稀释每股收益（元/股）	0.71	0.64	10.94%	0.63
加权平均净资产收益率（%）	6.12	6.17	下降 0.05 个百分点	6.66
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率（%）	6.13	6.09	上升 0.04 个百分点	6.58
项目	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日	本期末比上年末增减	2024 年 12 月 31 日
总资产	875,725,862	789,421,324	10.93%	693,714,073
归属于母公司股东的净资产	63,980,216	61,026,847	4.84%	52,911,051
归属于上市公司普通股股东的每股净资产（元/股）	11.85	11.19	5.90%	11.46

注：1、每股收益和加权平均净资产收益率根据《企业会计准则第 34 号—每股收益》及《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）的规定计算。

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

截至披露前一交易日的公司总股本：

截至披露前一交易日的公司总股本（股）	4,470,662,011
--------------------	---------------

用最新股本计算的全面摊薄每股收益

支付的永续债利息（元）	233,100,000
用最新股本计算的全面摊薄每股收益（元/股）	0.71

五、境内外会计准则下会计数据差异

1、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。

2、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。

3、境内外会计准则下会计数据差异原因说明

☐ 适用 ☒ 不适用

六、非经常性损益项目及金额

☒ 适用 ☐ 不适用

单位：人民币千元

项目	2026 年 1-6 月
资产处置损益	-505
与资产相关的政府补助	575
与收益相关的政府补助	2,855
捐赠及赞助费	-2,884
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	-6,512
非经常性损益合计	-6,471
所得税影响额	1,705
减：少数股东权益影响额（税后）	69
非经常性损益净额	-4,835

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

其他符合非经常性损益定义的损益项目的具体情况：

☐ 适用 ☒ 不适用

本集团不存在其他符合非经常性损益定义的损益项目的具体情况。

将《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》中列举的非经常性损益项目界定为经常性损益项目的情况说明

☐ 适用 ☒ 不适用

本集团不存在将《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》中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。

七、存款和贷款情况

单位：人民币千元

项目	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日	本期末比上年 末增减	2024 年 12 月 31 日
发放贷款和垫款	404,648,284	361,073,453	12.07%	320,502,301
公司贷款和垫款	336,022,261	289,656,282	16.01%	241,482,801
个人贷款和垫款	81,109,024	83,777,171	-3.18%	91,875,740
加：应计利息	463,167	478,500	-3.20%	459,300
减：以摊余成本计量的发放贷款和垫款减值准备	12,946,169	12,838,500	0.84%	13,315,540
吸收存款	537,260,871	481,849,617	11.50%	427,396,838
公司存款	242,251,947	208,416,793	16.23%	193,551,398
个人存款	285,097,588	262,161,351	8.75%	223,413,333
加：应计利息	9,911,336	11,271,473	-12.07%	10,432,107

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。

八、补充财务指标

1、主要财务指标

指标	监管指标	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
核心一级资本充足率（%）	≥7.5	9.16	9.53	9.77
一级资本充足率（%）	≥8.5	11.06	11.62	11.78
资本充足率（%）	≥10.5	13.75	14.46	14.87
流动性比例（%）	≥25	99.23	104.93	102.20
流动性覆盖率（%）	≥100	196.40	217.74	192.11
存贷款比例（本外币）（%）	-	79.23	79.66	79.95
不良贷款率（%）	≤5	0.81	0.82	0.83
拨备覆盖率（%）	-	381.79	418.60	483.50
拨贷比（%）	-	3.11	3.45	4.01
单一客户贷款集中度（%）	≤10	1.77	1.71	1.51
单一集团客户授信集中度（%）	≤15	5.30	3.92	4.67

最大十家客户贷款集中度 (%)	≤50	13.76	12.31	13.29
正常类贷款迁徙率 (%)	-	0.51	0.73	0.85
关注类贷款迁徙率 (%)	-	38.69	29.24	20.31
次级类贷款迁徙率 (%)	-	71.21	88.66	68.50
可疑类贷款迁徙率 (%)	-	78.88	84.61	92.29
总资产收益率 (%) (年化)	-	0.85	0.75	0.81
成本收入比 (%)	≤45	27.67	34.99	36.79
资产负债率 (%)	-	92.42	91.98	92.03
净利差 (%)	-	1.40	1.33	1.45
净利息收益率 (%)	-	1.40	1.33	1.38

注：1、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（或审阅）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。

2、净利差、净利息收益率已年化。

2、资本充足率指标

单位：人民币万元

项目	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
核心一级资本净额	5,396,692	5,083,355	4,467,224
一级资本净额	6,515,949	6,199,982	5,383,095
资本净额	8,103,488	7,715,386	6,797,507
风险加权资产	58,913,678	53,340,074	45,701,376
核心一级资本充足率 (%)	9.16	9.53	9.77
一级资本充足率 (%)	11.06	11.62	11.78
资本充足率 (%)	13.75	14.46	14.87

注：依照《商业银行资本管理办法》（国家金融监督管理总局令 4 号）要求，根据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。

3、杠杆率指标

单位：人民币万元

项目	2026 年 6 月 30 日	2026 年 3 月 31 日	2025 年 12 月 31 日	2025 年 9 月 30 日
杠杆率 (%)	6.80	6.83	7.15	7.16
一级资本净额	6,515,949	6,399,564	6,199,982	6,013,844
调整后的表内外资产余额	95,830,794	93,702,765	86,670,251	83,992,049

注：依照《商业银行资本管理办法》（国家金融监督管理总局令 4 号）要求，根据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。

4、流动性覆盖率指标

单位：人民币万元

项目	2026 年 6 月 30 日	2026 年 3 月 31 日	2025 年 12 月 31 日	2025 年 9 月 30 日
流动性覆盖率（%）	196.40	236.46	217.74	151.14
合格优质流动性资产	8,788,346	8,745,422	8,080,264	6,261,209
未来 30 天现金流出量的期末数值	4,474,717	3,698,469	3,711,040	4,142,671

注：上报监管部门合并口径数据。

5、净稳定资金比例指标

单位：人民币万元

项目	2026 年 6 月 30 日	2026 年 3 月 31 日	2025 年 12 月 31 日	2025 年 9 月 30 日
净稳定资金比例（%）	120.68	120.67	121.19	120.27
可用的稳定资金	52,728,490	51,929,417	47,926,738	45,941,890
所需的稳定资金	43,691,279	43,034,137	39,548,179	38,199,453

注：上报监管部门合并口径数据。

第三节 管理层讨论与分析

一、报告期内公司从事的主要业务

作为苏州唯一一家法人上市城商行，本行始终秉持“以民唯美、向实而行”的企业使命，立足苏州，深耕江苏，全面融入长三角，持续深化“以客户为中心”的一体化经营战略，坚持“科创+跨境”“民生+财富”双引擎驱动，以“苏心让您舒心”为品牌价值，积极打造企业百姓信赖的银行。

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；经国家金融监督管理总局批准的其他业务。许可项目：公募证券投资基金销售；证券投资基金托管。

二、核心竞争力分析

深融区域发展彰显定力。2026 年上半年，江苏省经济运行稳中有进，经济总量稳居全国第二；苏州市经济总量位列全国城市第六，进出口总额达 1.83 万亿元，同比大幅增长 40.9%，区域发展根基深厚、空间广阔。苏州银行作为江苏省法人上市城商行，始终坚守“立足苏州，深耕江苏，全面融入长三角”的区域定位，经营网点实现江苏省域全覆盖，深度融入区域重点产业链与民生服务场景，持续拓展业务增长空间，与地方经济同频共振、协同发展。

集团一体经营增强实力。深入践行“以客户为中心”的一体化经营战略，坚持“科创+跨境”“民生+财富”双引擎驱动，呈现稳中有进、进中提质的发展态势。在英国《The Banker》杂志全球银行 1000 强榜单中排名第 218 位，穆迪评级维持 Baa3 投资级水平，银租、银基协同联动，集团综合金融服务能力持续提升。

服务产业升级激发动力。围绕企业全生命周期成长需求，迭代完善 GOAI 科创金融生态圈，发布“苏心伙伴”公司金融品牌，搭建覆盖初创、成长、成熟、上市各阶段的产品矩阵，挂牌 6 家系统内科技金融支行，服务超 1.55 万家科创企业。护航企业跨境出海，搭建以跨境融资、履约担保、汇率避险等为核心的跨境服务体系，国际结算业务规模保持较快增长。

金融润泽民生用情用力。统筹财富、人才、消费、养老金融协同发展，全方位覆盖城乡居民多元金融需求。连续三年举办 518 财富节，持续夯实投顾专业基础，丰富精选产品矩阵，助力居民财富保值增值。打造“苏心康养”专属养老金融品牌，服务康养客户超 230 万名。紧扣国家促消费、保民生政策导向，迭代升级“苏心生活”平台，承接苏州市家电以旧换新民生工程，配套综合金融服务方案，以全场景消费金融释放内需潜力。构建贯穿人才引育、创业就业、安居生活全链条的人才金融服务体系，人才卡累计发卡超 3 万张。

数智转型创新更添活力。锚定“AI+金融”新赛道，搭建“1+3+N”人工智能发展框架，推动人工智能在智能办公、智能经营、智能风控、智能客服、智能研发等场景落地。启动数字人民币 2.0 运营机构建设，深度参与数字人民币生态体系。数据治理能力持续提升，顺利通过 DCMM4 级认证。迭代“苏智心”“苏智办”等数字工具和智能体开发，聚焦人工智能优化经营模式，以精进创新筑牢科技底座。

全面风控合规提升能力。牢固树立“大风险”管理观，持续完善全面风险管理体系，迭代升级综合信贷系统，深化智能风控决策平台与知识图谱应用，健全大数据风险预警体系，加快人防人控向技防智控转变。优化全链条消费者权益保护体系，将消保理念融入经营全过程，构建全流程闭环管控。常态化开展警示教育与作风建设，构建“1+4”员工行为管理格局，厚植合规文化内生动力，严守稳健合规发展底线。

人才兴行凝聚队伍合力。实施人才驱动发展战略，将人才队伍建设作为基础性、先导性工程，以人才厚度筑牢发展韧性。发布“苏星人才”发展计划，打造覆盖全员、贯通全程的人才成长体系，促进企业与员工共同成长，为高质量可持续发展提供坚实人才支撑。举办庆祝建党 105 周年暨“七一”表彰、行史纪录片首映及学行史等活动，以企业文化凝聚同心奋进合力，推动正确政绩观与企业精神内化于心、外化于行，持续激发干事创业内生动力。

三、财务报表分析

（一）概述

2026 年上半年，本集团坚持以一体化经营为核心，秉持“以民唯美、向实而行”的企业使命，集团上下凝心聚力、攻坚克难、笃行实干、奋进争先，总体经营成效稳中有进，为全年高质量发展筑牢坚实根基。

1、规模进阶，增量增速同比双升

截至报告期末，本集团资产总额 8,757.26 亿元，较上年末增加 863.05 亿元，增幅 10.93%；各项存款余额 5,273.50 亿元，较上年末增加 567.71 亿元，增幅 12.06%；各项贷款余额 4,171.31 亿元，较上年末增加 436.98 亿元，增幅 11.70%。规模增长势头良好，市场份额稳步提升。

2、效益攀高，营收利润增长提速

报告期内，本集团实现营业收入 73.54 亿元，比上年同期增长 8.51 亿元，增幅 13.08%；实现净利润 35.39 亿元，比上年同期增长 3.00 亿元，增幅 9.27%；实现归属于母公司股东的净利润 34.01 亿元，比上年同期增长 2.67 亿元，增幅 8.51%；基本每股收益 0.71 元/股，比上年同期增长 0.05 元/股，增幅 7.58%。

3、风控稳健，经营效率持续稳定

截至报告期末，本集团不良贷款率 0.81%，较年初下降 0.01 个百分点；拨备覆盖率 381.79%，拨贷比 3.11%，资产质量持续保持在稳定水平；核心一级资本充足率 9.16%，一级资本充足率 11.06%，资本充足率 13.75%，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

2026 年 1-6 月，本集团实现营业收入 73.54 亿元，比上年同期增长 8.51 亿元，增幅 13.08%；实现归属于母公司股东的净利润 34.01 亿元，比上年同期增长 2.67 亿元，增幅 8.51%。

利润表主要项目变动

单位：人民币千元

项目	2026 年 1-6 月	2025 年 1-6 月	增减额	增长率
一、营业收入	7,354,443	6,503,726	850,717	13.08%
利息净收入	5,281,410	4,262,782	1,018,628	23.90%
利息收入	11,079,363	10,392,856	686,507	6.61%
利息支出	5,797,954	6,130,074	-332,120	-5.42%
手续费及佣金净收入	675,285	734,632	-59,347	-8.08%
手续费及佣金收入	743,077	773,455	-30,378	-3.93%
手续费及佣金支出	67,792	38,823	28,969	74.62%
其他收益	3,430	39,621	-36,191	-91.34%
投资收益	1,206,451	1,301,737	-95,286	-7.32%
其中：对联营企业的投资收益	42,171	41,964	207	0.49%
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益	78,129	232,149	-154,020	-66.35%
公允价值变动收益	-92,418	-38,638	-53,780	-139.19%
资产处置收益	-505	267	-772	本期为负
汇兑损益	258,889	92,291	166,598	180.51%
其他业务收入	21,902	111,034	-89,132	-80.27%
二、营业支出	3,082,114	2,701,521	380,593	14.09%
税金及附加	80,332	80,158	174	0.22%
业务及管理费	2,030,898	1,954,794	76,104	3.89%
信用减值损失	954,974	570,883	384,091	67.28%
其他业务成本	15,909	95,685	-79,776	-83.37%
三、营业利润	4,272,329	3,802,205	470,124	12.36%
营业外收入	5,513	11,756	-6,243	-53.10%
减：营业外支出	14,909	4,305	10,604	246.32%
四、利润总额	4,262,933	3,809,657	453,276	11.90%
减：所得税费用	723,956	570,805	153,151	26.83%
五、净利润	3,538,977	3,238,851	300,126	9.27%
归属于母公司股东的净利润	3,401,080	3,134,362	266,718	8.51%
少数股东损益	137,896	104,489	33,407	31.97%

1、利息净收入

利息净收入是本集团营业收入的主要来源。2026 年 1-6 月，本集团实现利息净收入 52.81 亿元，较上年同期增加 10.19 亿元，增幅 23.90%，占营业收入的比例为 71.81%。

单位：人民币千元

项目	2026 年 1-6 月	2025 年 1-6 月	增减额	增长率
利息收入				
发放贷款和垫款	6,755,927	6,363,590	392,337	6.17%
存放中央银行款项	210,923	184,087	26,836	14.58%
存放同业款项	39,148	49,273	-10,125	-20.55%
拆出资金	339,812	467,675	-127,863	-27.34%
买入返售金融资产	36,422	39,004	-2,582	-6.62%
金融投资	2,443,882	2,245,684	198,198	8.83%
长期应收款	1,253,249	1,043,543	209,706	20.10%
利息收入合计	11,079,363	10,392,856	686,507	6.61%
利息支出				
吸收存款	3,781,177	4,065,621	-284,444	-7.00%
同业存放款项	67,320	82,011	-14,691	-17.91%
拆入资金	674,754	778,554	-103,800	-13.33%
卖出回购金融资产款	88,408	142,434	-54,026	-37.93%
应付债券	921,971	870,401	51,570	5.92%
向中央银行借款	260,192	186,631	73,561	39.42%
租赁负债	4,133	4,422	-289	-6.54%
利息支出合计	5,797,954	6,130,074	-332,120	-5.42%
利息净收入	5,281,410	4,262,782	1,018,628	23.90%

下表列示报告期内生息资产和计息负债的日均余额、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	2026 年 1-6 月			2025 年 1-6 月		
	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
总生息资产	752,550,777	11,079,363	2.94%	642,802,028	10,392,856	3.23%
存放中央银行款项	28,980,672	210,923	1.46%	25,399,663	184,087	1.45%
存放同业款项、拆出资金及买入返售资产	47,972,637	415,382	1.73%	50,406,763	555,952	2.21%
发放贷款和垫款总额	408,232,344	6,755,927	3.31%	356,651,335	6,363,590	3.57%
金融投资	219,429,685	2,443,882	2.23%	169,996,147	2,245,684	2.64%
长期应收款	47,935,439	1,253,249	5.23%	40,348,120	1,043,543	5.17%
总付息负债	751,041,904	5,797,954	1.54%	643,594,463	6,130,074	1.90%
向中央银行借款	34,345,159	260,192	1.52%	20,714,921	186,631	1.80%

同业存放款项、拆入资金及卖出回购金融资产款	92,019,252	830,481	1.81%	90,844,120	1,002,999	2.21%
吸收存款	518,934,624	3,781,177	1.46%	450,888,718	4,065,621	1.80%
应付债券	105,401,497	921,971	1.75%	80,764,575	870,401	2.16%
租赁负债	341,372	4,133	2.42%	382,129	4,422	2.31%
利息净收入合计	5,281,410			4,262,782		
净利差	1.40%			1.33%		
净利息收益率	1.40%			1.33%		

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	2026 年 1-6 月对比 2025 年 1-6 月		
	规模因素	利率因素	增（减）净值
资产			
存放中央银行款项	25,954	882	26,836
存放同业款项、拆出资金及买入返售资产	-26,847	-113,723	-140,570
发放贷款和垫款总额	920,340	-528,003	392,337
金融投资	653,027	-454,829	198,198
长期应收款	196,234	13,472	209,706
利息收入变动	1,768,708	-1,082,201	686,507
负债			
向中央银行借款	122,802	-49,241	73,561
同业存放款项、拆入资金及卖出回购金融资产款	12,973	-185,491	-172,518
吸收存款	613,565	-898,009	-284,444
应付债券	265,512	-213,942	51,570
租赁负债	-472	183	-289
利息支出变动	1,014,380	-1,346,500	-332,120
利息净收入变动	754,328	264,300	1,018,628

净利差和净利息收益率

报告期内，本集团的净利差为 1.40%，较上年同期上升 0.07 个百分点。生息资产平均利率 2.94%，较上年同期下降 0.29 个百分点，主要是由于本集团持续加强实体经济服务力度，降低实体融资成本，叠加宏观经济形势变化因素影响。贷款收益率较上年同期下降 0.26 个百分点，存放同业款项、拆出资金及买入返售资产收益率较上年同期下降 0.48 个百分点，金融投资收益率较上年同期下降 0.41 个百分点。付息负债平均利率 1.54%，较上年同期下降 0.36 个百分点，主要是由于本集团合

理调整负债结构和定价，优化负债期限结构，有效控制负债成本。应付债券付息率较上年同期下降 0.41 个百分点，同业存放款项、拆入资金及卖出回购金融资产款付息率较上年同期下降 0.40 个百分点，存款付息率较上年同期下降 0.34 个百分点。

净利息收益率为 1.40%，较上年同期上升 0.07 个百分点。

2、利息收入

报告期内，本集团利息收入 110.79 亿元，较上年同期增加 6.87 亿元，增幅 6.61%，主要是报告期内生息资产规模同比增长以及收益率同比下降所致。

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 67.56 亿元，较上年同期增加 3.92 亿元，增幅 6.17%，主要是报告期内贷款规模同比增长以及收益率同比下降所致。

下表列示了发放贷款和垫款各组成部分的日均余额、利息收入、平均收益率。

单位：人民币千元

项目	2026 年 1-6 月			2025 年 1-6 月		
	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	408,232,344	6,755,927	3.31%	356,651,335	6,363,590	3.57%
其中：公司贷款	325,265,848	5,284,090	3.25%	265,705,088	4,676,729	3.52%
其中：个人贷款	82,966,496	1,471,837	3.55%	90,946,247	1,686,861	3.71%

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 24.44 亿元，较上年同期增加 1.98 亿元，增幅 8.83%，主要是报告期内金融投资规模同比增长以及收益率同比下降所致。

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 2.11 亿元，较上年同期增加 0.27 亿元，增幅 14.58%，主要是报告期内存放中央银行款项规模同比增长所致。

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（存放同业款项、拆出资金、买入返售资产）利息收入 4.15 亿元，较上年同期减少 1.41 亿元，降幅 25.28%，主要是同业投资收益率同比下降所致。

3、利息支出

报告期内，本集团利息支出 57.98 亿元，较上年同期减少 3.32 亿元，降幅 5.42%。主要是报告期内向中央银行借款、吸收存款、应付债券和同业负债规模同比增长以及付息率同比下降所致。

吸收存款利息支出

报告期内，本集团吸收存款利息支出 37.81 亿元，占全部利息支出的 65.22%，较上年同期减少 2.84 亿元，降幅 7.00%，主要是报告期内吸收存款规模同比增加以及付息率同比下降所致。

报告期内，本集团进一步优化结构，拓宽渠道，推动日均存款规模增长。下表列示了公司存款和个人存款的日均余额、

利息支出和平均付息率。

单位：人民币千元

项目	2026 年 1-6 月			2025 年 1-6 月		
	日均余额	利息支出	平均付息率	日均余额	利息支出	平均付息率
吸收存款	518,934,624	3,781,177	1.46%	450,888,718	4,065,621	1.80%
其中：公司存款	243,181,222	1,372,564	1.13%	210,086,425	1,496,636	1.42%
活期	105,853,162	290,484	0.55%	87,491,307	247,581	0.57%
定期	137,328,060	1,082,080	1.58%	122,595,118	1,249,055	2.04%
其中：个人存款	275,753,402	2,408,613	1.75%	240,802,293	2,568,985	2.13%
活期	42,105,297	8,815	0.04%	38,655,990	16,800	0.09%
定期	233,648,105	2,399,798	2.05%	202,146,303	2,552,185	2.53%

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 2.60 亿元，较上年同期增加 0.74 亿元，增幅 39.42%。主要是报告期内向中央银行借款规模同比增长和付息率同比下降所致。

同业和其他金融机构存放款项利息支出

报告期内，本集团同业和其他金融机构存放款项利息支出（同业存款、拆入资金、卖出回购金融资产款）合计 8.30 亿元，较上年同期减少 1.73 亿元，降幅 17.20%。主要是报告期内同业负债付息率同比下降所致。

4、非利息收入

报告期内，本集团实现非利息收入 20.73 亿元，较上年同期减少 1.68 亿元，降幅 7.49%。

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	2026 年 1-6 月	2025 年 1-6 月	增减额	增长率
手续费及佣金收入	743,077	773,455	-30,378	-3.93%
减：手续费及佣金支出	67,792	38,823	28,969	74.62%
手续费及佣金净收入	675,285	734,632	-59,347	-8.08%
其他收益	3,430	39,621	-36,191	-91.34%
投资收益	1,206,451	1,301,737	-95,286	-7.32%
公允价值变动收益	-92,418	-38,638	-53,780	-139.19%
资产处置收益	-505	267	-772	本期为负
汇兑损益	258,889	92,291	166,598	180.51%
其他业务收入	21,902	111,034	-89,132	-80.27%
非利息净收入总额	2,073,034	2,240,944	-167,910	-7.49%

手续费及佣金净收入

报告期内，本集团实现手续费及佣金净收入 6.75 亿元，较上年同期减少 0.59 亿元，降幅 8.08%。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	2026 年 1-6 月	2025 年 1-6 月	增减额	增长率
手续费及佣金收入				
银行卡业务	43,125	41,180	1,945	4.72%
代客理财业务	91,171	171,175	-80,004	-46.74%
代理类业务	397,603	341,259	56,344	16.51%
投融资业务	133,884	161,608	-27,724	-17.16%
结算类业务	54,034	40,035	13,999	34.97%
其他	23,260	18,196	5,064	27.83%
手续费及佣金收入合计	743,077	773,455	-30,378	-3.93%
手续费及佣金支出				
银行卡业务	14,912	12,473	2,439	19.55%
结算类业务	26,791	15,741	11,050	70.20%
其他	26,089	10,609	15,480	145.91%
手续费及佣金支出合计	67,792	38,823	28,969	74.62%
手续费及佣金净收入	675,285	734,632	-59,347	-8.08%

5、业务及管理费

报告期内，本集团业务及管理费用 20.31 亿元，较上年同期增加 0.76 亿元，增幅 3.89%。其中，员工费用 12.82 亿元，较上年同期增加 0.39 亿元；业务费用 4.66 亿元，较上年同期增加 0.25 亿元；资产折旧 1.73 亿元，较上年同期减少 0.04 亿元；资产摊销 1.10 亿元，较上年同期增加 0.16 亿元。

单位：人民币千元

项目	2026 年 1-6 月	2025 年 1-6 月	增减额	增长率
员工费用	1,281,690	1,242,541	39,149	3.15%
业务费用	465,536	440,311	25,225	5.73%
资产折旧	173,320	177,276	-3,956	-2.23%
资产摊销	110,352	94,666	15,686	16.57%
合计	2,030,898	1,954,794	76,104	3.89%

6、信用减值损失

报告期内，本集团信用减值损失 9.55 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	2026 年 1-6 月		2025 年 1-6 月	
	金额	占比	金额	占比
存放同业款项	-2,371	-0.25%	32,317	5.66%
拆出资金	-31,964	-3.35%	-90,211	-15.80%
买入返售金融资产	-	-	6,773	1.19%
债权投资	53,307	5.58%	-202,184	-35.42%
其他债权投资	-234,222	-24.53%	20,390	3.57%
表外业务	-4,679	-0.49%	-55,040	-9.64%
发放贷款和垫款	877,275	91.86%	587,059	102.83%
长期应收款	305,388	31.98%	269,360	47.18%
其他资产	-7,760	-0.81%	2,419	0.42%
合计	954,974	100.00%	570,883	100.00%

7、所得税费用

报告期内，本集团所得税费用为 7.24 亿元，较上年同期增长 1.53 亿元，增幅 26.83%，所得税费用增加主要是由于公司利润总额增长所致。

单位：人民币千元

项目	2026 年 1-6 月	2025 年 1-6 月	增减额	增长率
当期所得税费用	618,554	576,770	41,784	7.24%
递延所得税费用	105,402	-5,965	111,367	上期为负
所得税费用合计	723,956	570,805	153,151	26.83%

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	2026 年 1-6 月	2025 年 1-6 月	变动率	主要原因
其他收益	3,430	39,621	-91.34%	政府补助减少
公允价值变动收益	-92,418	-38,638	-139.19%	交易性金融资产公允价值变动的影响
资产处置收益	-505	267	本期为负	资产处置收益减少
汇兑损益	258,889	92,291	180.51%	外汇业务受汇率波动影响
其他业务收入	21,902	111,034	-80.27%	其他业务收入减少
其他业务成本	15,909	95,685	-83.37%	其他业务成本减少
营业外收入	5,513	11,756	-53.10%	营业外收入减少
营业外支出	14,909	4,305	246.32%	营业外支出增加

少数股东损益	137,896	104,489	31.97%	本期子公司净利润增加
--------	---------	---------	--------	------------

（三）资产负债表项目分析

1、资产

截至报告期末，本集团资产总额 8,757.26 亿元，较上年末增加 863.05 亿元，增幅 10.93%。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	2026 年 6 月 30 日		2025 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	32,116,579	3.67%	29,012,190	3.68%	3,104,389	10.70%
存放同业款项	9,064,596	1.04%	7,833,074	0.99%	1,231,522	15.72%
贵金属	1,318	0.00%	51	0.00%	1,267	2484.31%
拆出资金	34,662,152	3.96%	35,628,243	4.51%	-966,091	-2.71%
衍生金融资产	218,509	0.02%	186,885	0.02%	31,624	16.92%
买入返售金融资产	5,935,258	0.68%	3,859,590	0.49%	2,075,668	53.78%
发放贷款和垫款	404,648,284	46.21%	361,073,453	45.74%	43,574,831	12.07%
金融投资：						
其中：交易性金融资产	84,497,196	9.65%	93,037,508	11.79%	-8,540,312	-9.18%
债权投资	97,614,987	11.15%	74,021,442	9.38%	23,593,545	31.87%
其他债权投资	151,188,893	17.26%	134,514,035	17.04%	16,674,858	12.40%
长期股权投资	968,961	0.11%	922,998	0.12%	45,963	4.98%
固定资产	2,590,386	0.30%	2,634,775	0.33%	-44,389	-1.68%
在建工程	245,030	0.03%	255,920	0.03%	-10,890	-4.26%
使用权资产	332,300	0.04%	361,984	0.05%	-29,684	-8.20%
无形资产	687,801	0.08%	674,068	0.09%	13,733	2.04%
递延所得税资产	3,118,641	0.36%	3,374,775	0.43%	-256,134	-7.59%
长期待摊费用	117,698	0.01%	114,967	0.01%	2,731	2.38%
长期应收款	46,955,246	5.36%	41,237,267	5.22%	5,717,979	13.87%
其他资产	762,029	0.09%	678,100	0.09%	83,929	12.38%
资产总计	875,725,862	100.00%	789,421,324	100.00%	86,304,538	10.93%

（1）发放贷款和垫款

截至报告期末，本集团发放贷款和垫款 4,046.48 亿元，占资产总额的 46.21%，发放贷款和垫款本金 4,171.31 亿元，较上年末增加 436.98 亿元，增幅 11.70%，持续保持稳步增长态势。

截至报告期末，本集团公司贷款本金 3,360.22 亿元（不含应计利息，下同），较上年末增加 463.66 亿元，增幅 16.01%。公司贷款占发放贷款和垫款本金总额的 80.56%。报告期内，本集团贯彻“以客户为中心”的一体化经营战略，积极服务区

域经济发展，在合规审慎前提下积极探索产品和服务创新，持续扩大信贷投放。

截至报告期末，本集团个人贷款本金 811.09 亿元，较上年末减少 26.68 亿元，降幅 3.18%。

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	2026 年 6 月 30 日		2025 年 12 月 31 日		增减额	增长率
	金额	占比	金额	占比		
公司贷款和垫款本金						
贷款	301,856,016	72.37%	256,327,979	68.64%	45,528,037	17.76%
贴现	12,443,659	2.98%	16,382,432	4.39%	-3,938,773	-24.04%
贸易融资	21,680,086	5.20%	16,945,871	4.54%	4,734,215	27.94%
垫款	42,500	0.01%	-	-	42,500	上年为零
公司小计	336,022,261	80.56%	289,656,282	77.57%	46,365,979	16.01%
个人贷款和垫款本金						
个人住房贷款	33,548,940	8.04%	33,909,524	9.08%	-360,584	-1.06%
个人经营贷款	25,513,784	6.12%	27,963,701	7.48%	-2,449,917	-8.76%
个人消费贷款	22,046,300	5.28%	21,903,946	5.87%	142,354	0.65%
个人小计	81,109,024	19.44%	83,777,171	22.43%	-2,668,147	-3.18%
本金合计	417,131,285	100.00%	373,433,453	100.00%	43,697,832	11.70%
应计利息	463,167		478,500		-15,333	-3.20%
发放贷款和垫款总额	417,594,452		373,911,953		43,682,499	11.68%
以摊余成本计量的贷款减值准备	-12,946,169		-12,838,500		-107,669	0.84%
发放贷款和垫款	404,648,284		361,073,453		43,574,831	12.07%

(2) 金融投资

截至报告期末，本集团金融投资账面价值 3,333.01 亿元，较上年末增加 317.28 亿元，增幅 10.52%。

本集团金融投资构成如下表列示：

单位：人民币千元

项目	2026 年 6 月 30 日		2025 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	84,497,196	25.35%	93,037,508	30.85%	-8,540,312	-9.18%
债权投资	97,614,987	29.29%	74,021,442	24.55%	23,593,545	31.87%
其他债权投资	151,188,893	45.36%	134,514,035	44.60%	16,674,858	12.40%
合计	333,301,076	100.00%	301,572,985	100.00%	31,728,091	10.52%

交易性金融资产

交易性金融资产主要是以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。截至报告期末，交易性金融资产余额为 844.97 亿元，较上年末减少 85.40 亿元，降幅 9.18%，主要是债券投资和基金投资规模减少。

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 976.15 亿元，较上年末增加 235.94 亿元，增幅 31.87%，主要是政府债券投资规模增加。

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 1,511.89 亿元，较上年末增加 166.75 亿元，增幅 12.40%，主要是金融债券和政策性金融债券投资规模增加。

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 263.20 亿元，主要为政策性金融债券。

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
25 政策性金融债券 25	3,850,000	1.69	2030-08-07	-
25 政策性金融债券 07	3,370,000	1.79	2028-09-12	-
24 政策性金融债券 08	3,080,000	1.85	2029-07-24	-
19 政策性金融债券 10	2,690,000	3.65	2029-05-21	-
25 政策性金融债券 23	2,430,000	1.61	2028-08-07	-
25 政策性金融债券 18	2,290,000	1.79	2030-10-22	-
25 政策性金融债券 03	2,290,000	1.27	2030-01-06	-
25 政策性金融债券 15	2,220,000	1.59	2030-05-13	-
21 政策性金融债券 10	2,190,000	3.41	2031-06-07	-
21 政策性金融债券 15	1,910,000	3.12	2031-09-13	-

(3) 报告期末所持的衍生金融工具

单位：人民币千元

项目	2026 年 6 月 30 日			2025 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	22,994,168	121,469	135,140	33,093,647	107,111	109,914
外汇远期协议	2,852,697	48,044	47,024	1,820,638	9,566	8,835
外汇期权协议	33,656,102	44,511	44,511	31,093,380	70,005	70,005

利率期权协议	1,226,560	1,553	1,553	-	-	-
利率互换协议	3,380,000	2,932	8,992	1,714,000	203	354
合计	64,109,527	218,509	237,220	67,721,665	186,885	189,109

报告期内，公司为交易使用下述衍生金融工具。

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

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

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

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

本集团主要以资产负债管理为目的而续做与汇率及利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 321.17 亿元，较上年末增加 31.04 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 3.67%，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 496.62 亿元，较上年末增加 23.41 亿元。报告期末，本集团同业资产占资产总额的 5.68%，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 469.55 亿元，较上年末增加 57.18 亿元，系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 17.92 亿元。

（7）其他变动幅度在 30% 以上的主要资产项目

单位：人民币千元

项目	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日	变动率	主要原因
贵金属	1,318	51	2484.31%	自营交易性贵金属业务增长

2、负债

截至报告期末，本集团负债总额为 8,093.33 亿元，较上年末增加 832.60 亿元，增幅 11.47%。吸收存款占全部负债的 66.38%，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	2026 年 6 月 30 日		2025 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	40,606,585	5.02%	26,879,628	3.70%	13,726,957	51.07%
同业及其他金融机构存放款项	18,844,195	2.33%	6,209,078	0.86%	12,635,117	203.49%
拆入资金	61,558,267	7.61%	61,176,255	8.43%	382,012	0.62%
交易性金融负债	11,039,628	1.36%	12,481,806	1.72%	-1,442,178	-11.55%
衍生金融负债	237,220	0.03%	189,109	0.03%	48,111	25.44%
卖出回购金融资产款	25,810,544	3.19%	21,524,588	2.96%	4,285,956	19.91%
吸收存款	537,260,871	66.38%	481,849,617	66.36%	55,411,254	11.50%
应付职工薪酬	723,845	0.09%	1,068,408	0.15%	-344,563	-32.25%
应交税费	679,334	0.08%	575,623	0.08%	103,711	18.02%
租赁负债	333,729	0.04%	359,593	0.05%	-25,864	-7.19%
应付债券	108,969,130	13.46%	109,755,754	15.12%	-786,624	-0.72%
递延收益	5,176	0.00%	5,751	0.00%	-575	-10.00%
预计负债	235,225	0.03%	240,775	0.03%	-5,550	-2.31%
其他负债	3,029,669	0.37%	3,757,327	0.52%	-727,658	-19.37%
负债总计	809,333,417	100.00%	726,073,311	100.00%	83,260,106	11.47%

(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	2026 年 6 月 30 日		2025 年 12 月 31 日		增减额	增长率
	金额	占比	金额	占比		
公司存款本金						
活期	109,314,980	20.73%	82,550,952	17.54%	26,764,028	32.42%
定期	132,936,967	25.21%	125,865,841	26.75%	7,071,126	5.62%
小计	242,251,947	45.94%	208,416,793	44.29%	33,835,154	16.23%
个人存款本金						
活期	43,008,956	8.16%	42,232,703	8.97%	776,253	1.84%
定期	242,088,632	45.90%	219,928,648	46.74%	22,159,984	10.08%
小计	285,097,588	54.06%	262,161,351	55.71%	22,936,237	8.75%
本金合计	527,349,535	100.00%	470,578,144	100.00%	56,771,391	12.06%
应计利息	9,911,336		11,271,473		-1,360,137	-12.07%
吸收存款	537,260,871		481,849,617		55,411,254	11.50%

截至报告期末，本集团公司存款本金 2,422.52 亿元，较上年末增加 338.35 亿元，增幅 16.23%。报告期内，本集团始终秉持“以民唯美、向实而行”的企业使命，立足苏州，深耕江苏，全面融入长三角，积极践行一体化经营战略，不断推动公司存款增长的稳定性与可持续性。

截至报告期末，本集团个人存款本金 2,850.98 亿元，较上年末增加 229.36 亿元，增幅 8.75%。报告期内，本集团着力构建涵盖“产品迭代、服务升级、场景嵌入、敏捷定价、客群深耕”的三维经营矩阵，通过打造“获客-活客-留客”的业务闭环，借助精准的客群洞察与灵活的定价机制有效挖掘市场潜力，推动个人存款规模的稳健增长与成本结构的持续优化。

（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 406.07 亿元，较上年末增加 137.27 亿元，增幅 51.07%，主要为本集团积极争取具备利率优势的央行政策资金，合理运用再贷款、中期借贷便利等主动负债工具。

（3）同业负债

截至报告期末，本集团同业负债（同业及其他金融机构存放款项、拆入资金、卖出回购金融资产款）余额为 1,062.13 亿元，较上年末增加 173.03 亿元，增幅 19.46%，主要为同业负债结构调整，同业及其他金融机构存放款项规模增长。同业负债余额占负债总额的 13.13%，保持在合理水平。

（4）交易性金融负债

截至报告期末，本集团交易性金融负债余额为 110.40 亿元，较上年末减少 14.42 亿元，降幅 11.55%，主要为纳入合并范围的结构化主体中除本集团外的其他各方持有的份额减少。

（5）应付债券

截至报告期末，本集团应付债券余额为 1,089.69 亿元，较上年末减少 7.87 亿元，降幅 0.72%，主要是应付商业银行金融债券规模减少。应付债券余额占负债总额的 13.46%。

（6）其他变动幅度在 30%以上的主要负债项目

单位：人民币千元

项目	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日	变动率	主要原因
应付职工薪酬	723,845	1,068,408	-32.25%	支付职工工资

3、股东权益

截至报告期末，本集团股东权益为 663.92 亿元，较上年末增加 30.44 亿元，增幅为 4.81%。归属于母公司股东权益合计为 639.80 亿元，较上年末增加 29.53 亿元，增幅为 4.84%。

单位：人民币千元

项目	2026 年 6 月 30 日		2025 年 12 月 31 日		增减额	增长率
	金额	占比	金额	占比		
股本	4,470,662	6.73%	4,470,662	7.06%	-	-
其他权益工具	10,998,901	16.57%	10,998,901	17.36%	-	-
资本公积	15,321,869	23.08%	15,321,869	24.19%	-	-
其他综合收益	863,659	1.30%	407,672	0.64%	455,987	111.85%
盈余公积	3,073,097	4.63%	3,073,097	4.85%	-	-
一般风险准备	9,907,578	14.92%	9,905,523	15.64%	2,055	0.02%

未分配利润	19,344,450	29.14%	16,849,124	26.60%	2,495,326	14.81%
归属于母公司股东的权益	63,980,216	96.37%	61,026,847	96.34%	2,953,369	4.84%
少数股东权益	2,412,230	3.63%	2,321,166	3.66%	91,064	3.92%
股东权益合计	66,392,445	100.00%	63,348,013	100.00%	3,044,432	4.81%

变动幅度在 30% 以上的主要股东权益项目

单位：人民币千元

项目	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日	变动率	主要原因
其他综合收益	863,659	407,672	111.85%	其他债权投资公允价值变动的影响

（四）现金流量表项目分析

报告期内，本集团现金流量主要情况如下表列示：

单位：人民币千元

项目	2026 年 1-6 月	2025 年 1-6 月	变动额
经营活动产生的现金流入	104,684,181	68,276,093	36,408,088
经营活动产生的现金流出	66,770,626	52,010,417	14,760,209
经营活动产生的现金流量净额	37,913,555	16,265,676	21,647,879
投资活动产生的现金流入	148,878,045	146,665,371	2,212,674
投资活动产生的现金流出	180,084,357	163,921,588	16,162,769
投资活动使用的现金流量净额	-31,206,312	-17,256,217	-13,950,095
筹资活动产生的现金流入	68,812,094	104,592,848	-35,780,754
筹资活动产生的现金流出	72,702,253	104,149,602	-31,447,349
筹资活动（使用）/产生的现金流量净额	-3,890,159	443,246	-4,333,405
汇率变动对现金及现金等价物的影响	-157,784	-16,586	-141,198
本期现金及现金等价物净增加/（减少）额	2,659,300	-563,882	3,223,182
期末现金及现金等价物余额	18,106,708	14,282,828	3,823,880

报告期内，经营活动产生的现金净流入 379.14 亿元。其中，现金流入 1,046.84 亿元，比上年同期增加 364.08 亿元，主要是同业负债、吸收存款和向中央银行借款的现金流入增加；现金流出 667.71 亿元，比上年同期增加 147.60 亿元，主要是发放贷款和垫款的现金流出增加。

报告期内，投资活动产生的现金净流出 312.06 亿元。其中，现金流入 1,488.78 亿元，比上年同期增加 22.13 亿元，主要是金融投资收到的现金增加；现金流出 1,800.84 亿元，比上年同期增加 161.63 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出 38.90 亿元。其中，现金流入 688.12 亿元，比上年同期减少 357.81 亿元，主要是发行债券收到的现金流入减少；现金流出 727.02 亿元，比上年同期减少 314.47 亿元，主要是偿付债务的现金流出减少。

（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、长期应收款、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	2026 年 1-6 月				2025 年 1-6 月			
	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	446,310,141	50.96%	3,116,112	73.10%	374,688,421	49.63%	2,747,764	72.12%
个人业务	97,729,382	11.16%	304,500	7.14%	103,652,526	13.73%	374,959	9.84%
资金业务	330,667,673	37.76%	793,602	18.62%	275,618,350	36.51%	635,306	16.68%
其他业务	1,018,666	0.12%	48,719	1.14%	1,014,510	0.13%	51,627	1.36%
合计	875,725,862	100.00%	4,262,933	100.00%	754,973,806	100.00%	3,809,657	100.00%

四、资产及负债状况分析

1、主要境外资产情况

☐ 适用 ☒ 不适用

2、以公允价值计量的资产和负债

☒ 适用 ☐ 不适用

单位：人民币百万元

项目	期初数	本期公允价值 变动损益	计入权益的累 计公允价值变 动	本期计提的 减值	期末数
金融资产					
交易性金融资产（不含衍生金融资产）	93,038	-380	-	-	84,497
衍生金融资产	187	32	-	-	219
其他债权投资	134,514	-	560	234	151,189
其他权益工具投资	-	-	-	-	-
金融资产小计	227,739	-348	560	234	235,905

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款	25,003	-	11	20	22,751
上述合计	252,742	-348	571	254	258,656
金融负债					
衍生金融负债	189	48	-	-	237
交易性金融负债	12,482	293	-	-	11,040
金融负债小计	12,671	341	-	-	11,277

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

☐ 是 ☒ 否

3、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	2026 年 6 月 30 日		2025 年 12 月 31 日		期间变动	
	金额	占比	金额	占比	金额	占比
正常类	409,946,577	98.28%	366,992,019	98.28%	42,954,558	-
关注类	3,785,862	0.91%	3,362,467	0.90%	423,395	0.01%
次级类	593,587	0.14%	725,977	0.19%	-132,390	-0.05%
可疑类	1,349,345	0.32%	970,939	0.26%	378,406	0.06%
损失类	1,455,914	0.35%	1,382,051	0.37%	73,863	-0.02%
合计	417,131,285	100.00%	373,433,453	100.00%	43,697,832	-
不良贷款及不良贷款率	3,398,846	0.81%	3,078,967	0.82%	319,879	-0.01%

通过持续加强风险管控工作，本集团贷款整体质量保持稳定，持续保持较厚的风险抵补能力。截至报告期末，本集团不良贷款余额为 33.99 亿元，较上年末增加 3.20 亿元；不良贷款率为 0.81%，较年初下降 0.01 个百分点；拨备覆盖率 381.79%，拨贷比 3.11%。各项贷款指标和贷款质量保持稳定。

（二）按贷款类别划分的贷款及不良贷款情况

截至报告期各期末，本集团贷款按贷款类别划分的情况如下表列示：

单位：人民币千元

项目	2026 年 6 月 30 日				2025 年 12 月 31 日			
	金额	占比	不良贷款 金额	不良贷 款率	金额	占比	不良贷款 金额	不良贷 款率
公司贷款和垫款本金	336,022,261	80.56%	2,027,704	0.60%	289,656,282	77.57%	1,551,808	0.54%
流动资金贷款	186,337,861	44.68%	921,824	0.49%	142,009,135	38.03%	815,197	0.57%
固定资产贷款	41,062,392	9.84%	174,647	0.43%	42,237,570	11.31%	180,246	0.43%
银团贷款	32,415,735	7.77%	-	-	30,389,101	8.14%	-	-
其他公司贷款	63,762,614	15.29%	931,233	1.46%	58,638,044	15.70%	556,365	0.95%
票据贴现	12,443,659	2.98%	-	-	16,382,432	4.39%	-	-
个人贷款和垫款本金	81,109,024	19.44%	1,371,142	1.69%	83,777,171	22.43%	1,527,159	1.82%
个人经营贷款	25,513,784	6.12%	631,352	2.47%	27,963,701	7.48%	841,609	3.01%
个人住房贷款	33,548,940	8.04%	373,122	1.11%	33,909,524	9.08%	295,031	0.87%
个人消费贷款	22,046,300	5.28%	366,668	1.66%	21,903,946	5.87%	390,519	1.78%
合计	417,131,285	100.00%	3,398,846	0.81%	373,433,453	100.00%	3,078,967	0.82%

本集团持续加大金融支持实体经济力度，稳步推进业务转型和结构调整。截至报告期末，本集团公司贷款和垫款本金占比 80.56%，较上年末上升 2.99 个百分点；不良贷款率 0.60%，较上年末上升 0.06 个百分点；本集团个人贷款和垫款本金占比 19.44%，较上年末下降 2.99 个百分点；不良贷款率 1.69%，较上年末下降 0.13 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，如果一旦逾期，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

2026 年 6 月 30 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	409,856,228	90,349	-	-	409,946,577
关注类	2,451,335	1,334,527	-	-	3,785,862
次级类	27,087	118,032	448,468	-	593,587
可疑类	10,231	85,156	1,253,958	-	1,349,345
损失类	-	3,200	211,847	1,240,867	1,455,914
合计	412,344,881	1,631,264	1,914,273	1,240,867	417,131,285
2025 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	366,964,492	27,527	-	-	366,992,019
关注类	2,115,187	1,229,280	18,000	-	3,362,467
次级类	42,341	192,097	491,539	-	725,977
可疑类	27,248	92,100	851,591	-	970,939
损失类	4,400	-	297,937	1,079,714	1,382,051
合计	369,153,668	1,541,004	1,659,067	1,079,714	373,433,453

截至报告期末，本集团逾期贷款 47.86 亿元，逾期贷款占全部贷款的比例为 1.15%，跟上年末保持一致，其中逾期 90 天以上贷款与不良贷款的比值为 92.83%，较上年末上升 3.88 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	2026 年 6 月 30 日				2025 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	68,190,119	16.35%	927,857	1.36%	65,166,510	17.45%	840,485	1.29%
水利、环境和公共设施 管理业	22,808,592	5.47%	4,999	0.02%	18,646,536	4.99%	4,999	0.03%
租赁和商务服务业	101,328,084	24.29%	33,709	0.03%	76,126,512	20.39%	54,124	0.07%
批发和零售业	31,626,010	7.58%	332,177	1.05%	28,862,349	7.73%	241,673	0.84%
建筑业	36,198,145	8.68%	168,351	0.47%	27,193,119	7.28%	114,907	0.42%
转贴现	3,911,769	0.94%	-	-	4,337,936	1.16%	-	-
房地产业	34,208,068	8.20%	335,640	0.98%	34,543,382	9.25%	75,240	0.22%
农、林、牧、渔业	7,769,354	1.86%	111,730	1.44%	7,112,529	1.90%	111,731	1.57%
交通运输、仓储和邮政 业	6,611,506	1.58%	10,211	0.15%	7,213,979	1.93%	11,618	0.16%
电力、燃气及水的生产 和供应业	8,494,829	2.04%	-	-	6,162,837	1.65%	-	-
其他	14,875,785	3.57%	103,030	0.69%	14,290,592	3.83%	97,031	0.68%
公司贷款和垫款本金	336,022,261	80.56%	2,027,704	0.60%	289,656,282	77.57%	1,551,808	0.54%
个人贷款和垫款本金	81,109,024	19.44%	1,371,142	1.69%	83,777,171	22.43%	1,527,159	1.82%
合计	417,131,285	100.00%	3,398,846	0.81%	373,433,453	100.00%	3,078,967	0.82%

本集团公司贷款涉及行业较广泛，主要集中于租赁和商务服务业、制造业、建筑业、房地产业、批发和零售业等。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 65.10%。

本集团公司不良贷款主要集中在农、林、牧、渔业、制造业以及批发和零售业，不良贷款率分别为 1.44%、1.36% 和 1.05%。本集团积极应对宏观经济环境变化，加强资产质量管控，不断提高数字化风险监测与管理水平，农、林、牧、渔业以及租赁和商务服务业贷款资产质量均有所改善，不良贷款率较上年末分别下降 0.13 个百分点和 0.04 个百分点。本行房地产业贷款主要投向城市更新、保障房、产业园区等。

（五）按地区划分的贷款及不良贷款情况

截至报告期各期末，本集团按地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	2026 年 6 月 30 日				2025 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	213,286,864	51.13%	1,717,738	0.81%	207,242,657	55.50%	1,667,745	0.80%
江苏省内其他地区	203,844,421	48.87%	1,681,109	0.82%	166,190,796	44.50%	1,411,222	0.85%
合计	417,131,285	100.00%	3,398,846	0.81%	373,433,453	100.00%	3,078,967	0.82%

截至本报告期末，苏州市贷款余额占比 51.13%，不良贷款率 0.81%。江苏省内其他地区贷款余额占比 48.87%，不良贷款率 0.82%，较上年末下降 0.03 个百分点。

（六）按担保方式划分的贷款及不良贷款情况

截至报告期各期末，本集团按担保方式划分的发放贷款和垫款分布情况如下表列示：

单位：人民币千元

项目	2026 年 6 月 30 日				2025 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	91,011,157	21.82%	681,918	0.75%	84,382,675	22.60%	715,953	0.85%
保证贷款	217,061,688	52.04%	575,911	0.27%	174,026,266	46.60%	573,456	0.33%
抵押贷款	99,379,556	23.82%	2,141,017	2.15%	103,142,456	27.62%	1,789,558	1.74%
质押贷款	9,678,884	2.32%	-	-	11,882,056	3.18%	-	-
合计	417,131,285	100.00%	3,398,846	0.81%	373,433,453	100.00%	3,078,967	0.82%

报告期内，本集团贷款规模稳步增长，同时加强了不良贷款管控和清收力度。截至本报告期末，信用贷款不良率 0.75%，较上年末下降 0.10 个百分点；保证贷款不良率 0.27%，较上年末下降 0.06 个百分点。

（七）前十大单一借款人的贷款情况

截至 2026 年 6 月 30 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	1,432,800	0.34%	1.77%
客户 2	租赁和商务服务业	正常	1,425,000	0.34%	1.76%
客户 3	租赁和商务服务业	正常	1,307,000	0.31%	1.61%
客户 4	租赁和商务服务业	正常	1,284,910	0.31%	1.59%

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 5	制造业	正常	1,200,000	0.29%	1.48%
客户 6	交通运输、仓储及邮政业	正常	1,003,470	0.24%	1.24%
客户 7	文化、体育和娱乐业	正常	911,450	0.22%	1.12%
客户 8	租赁和商务服务业	正常	908,021	0.22%	1.12%
客户 9	租赁和商务服务业	正常	846,000	0.20%	1.04%
客户 10	租赁和商务服务业	正常	831,100	0.20%	1.03%
合计			11,149,751	2.67%	13.76%

截至 2025 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	1,318,000	0.35%	1.71%
客户 2	房地产业	正常	1,030,000	0.28%	1.33%
客户 3	交通运输、仓储及邮政业	正常	1,011,270	0.27%	1.31%
客户 4	制造业	正常	940,000	0.25%	1.22%
客户 5	租赁和商务服务业	正常	917,753	0.25%	1.19%
客户 6	制造业	正常	913,744	0.24%	1.18%
客户 7	文化、体育和娱乐业	正常	912,450	0.24%	1.18%
客户 8	租赁和商务服务业	正常	849,370	0.23%	1.10%
客户 9	租赁和商务服务业	正常	820,000	0.22%	1.06%
客户 10	制造业	正常	795,000	0.21%	1.03%
合计			9,507,587	2.54%	12.31%

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，2026 年 6 月 30 日，单一最大借款人贷款余额占当期贷款和垫款本金比例、资本净额比例分别为 0.34%、1.77%，前十大借款人贷款余额占当期贷款和垫款本金比例、资本净额比例分别为 2.67%、13.76%。

（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 2026 年 6 月 30 日，本集团抵债资产为 18,033,455 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 129.76 亿元，较上年末增加 0.87 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 129.46 亿元，以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款减值准备余额 0.30 亿元。

报告期内，以摊余成本计量的发放贷款和垫款减值准备变动情况如下：

单位：人民币千元

项目	金额
年初数	12,838,500
计提/转回	897,287
核销及转出	-930,694
收回的已核销贷款	159,741
已减值贷款利息回拨	-15,859
其他	-2,806
期末数	12,946,169

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	50,186
计提/转回	-20,012
期末数	30,174

（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 0.44%，比上年末下降 0.07 个百分点。

截至报告期各期末，本集团重组贷款金额如下表列示：

单位：人民币千元

项目	2026 年 6 月 30 日		2025 年 12 月 31 日	
	金额	占比	金额	占比
重组贷款本金合计	1,852,239	0.44%	1,910,418	0.51%
发放贷款和垫款本金合计	417,131,285	100.00%	373,433,453	100.00%

六、投资状况分析

1、总体情况

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

2、报告期内获取的重大的股权投资情况

☐ 适用 ☒ 不适用

3、报告期内正在进行的重大的非股权投资情况

☐ 适用 ☒ 不适用

4、金融资产投资

（1）证券投资情况

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

（2）衍生品投资情况

请参阅本章节“三、财务报表分析（三）资产负债表项目分析 1、资产（3）报告期末所持的衍生金融工具”内容。

5、募集资金使用情况

☐ 适用 ☒ 不适用

本行报告期无募集资金使用情况。

七、重大资产和股权出售

1、出售重大资产情况

☐ 适用 ☒ 不适用

2、出售重大股权情况

☐ 适用 ☒ 不适用

八、主要控股参股公司分析

☒ 适用 ☐ 不适用

主要子公司及对公司净利润影响达 10%以上的参股公司情况

单位：人民币千元

公司名称	公司类型	主要业务	注册资本	总资产	净资产	营业总收入	营业利润	净利润
江苏宿迁东吴村镇银行	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）	406,000	10,196,121	1,299,040	128,311	11,219	8,147
苏州金融租赁公司	子公司	金融租赁服务（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，具体经营项目以审批结果为准）	2,607,000	50,050,505	5,615,703	875,564	473,808	355,337
苏新基金公司	子公司	公募基金管理业务；公募证券投资基金销售；证券期货经营机构私募资产管理业务。（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动，具体经营项目以审批结果为准）	300,000	222,835	183,456	31,908	-10,272	-10,274

注：上表数据未经审计；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%。

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——江苏宿迁东吴村镇银行股份有限公司，原名江苏沭阳东吴村镇银行股份有限公司，于 2008 年 2 月 1 日成立，初始注册资本 1,500 万元人民币。2008 年 12 月 30 日增资扩股，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。2025 年 7 月 28 日，国家金融监督管理总局江苏监管局同意江苏沭阳东吴村镇银行股份有限公司吸收合并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，并更名为“江苏宿迁东吴村镇银行股份有限公司”，核准本行的江苏宿迁东吴村镇银行股份有限公司股东资格，本行持有股份 37,777.6368 万股，持股比例为 93.05%；2026 年 2 月 3 日，注册资本变更为 40,600 万元。江苏宿迁东吴村镇银行主要从事：吸收公众存款，发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算；办理票据承兑与贴现；从事同业拆借；从事银行卡业务；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。

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

54%股份。截至报告期末，经过多轮增资扩股，苏州金融租赁公司注册资本增至 26.07 亿元人民币，本行持有 60.08%股份。苏州金融租赁公司主要从事：金融租赁服务。

本行控股子公司——苏新基金管理有限公司于 2023 年 2 月 6 日成立，初始注册资本 1.5 亿元人民币，本行持有 56%股份。2025 年 4 月，苏新基金公司增资扩股，注册资本增至 3 亿元人民币，本行持有 56%股份。苏新基金公司主要从事：公募基金管理业务；公募证券投资基金销售；证券期货经营机构私募资产管理业务。

本行参股公司——江苏盐城农村商业银行股份有限公司于 1996 年 4 月 18 日成立，截至报告期末，注册资本 115,010.30 万元人民币，本行持有 17,490.32 万股，占总股本的 15.21%。江苏盐城农村商业银行主要从事：吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算；办理票据承兑与贴现；代理发行、代理兑付、承销政府债券；买卖政府债券、金融债券；从事同业拆借；从事借记卡业务；代理收付款项；提供保管箱服务；经中国银行业监督管理委员会批准的其他业务；健康保险、人寿保险、意外伤害保险代理。

本行参股公司——连云港东方农村商业银行股份有限公司于 2007 年 7 月 3 日成立，截至报告期末，注册资本 120,083.11 万元人民币，本行持有 6,427.836 万股，占总股本的 5.35%。连云港东方农村商业银行主要从事：吸收本外币公众存款；发放本外币短期、中期和长期贷款；办理国内外结算；办理票据承兑与贴现；代理发行、代理兑付、承销政府债券；买卖政府债券、金融债券；从事同业拆借；从事银行卡业务；办理外汇汇款、外币兑换；代理收付款项及代理保险业务；提供保管箱服务；提供资信调查、咨询和见证业务；经银行业监督管理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“第八节 财务报告”中的“财务报表附注 九、在其他主体中的权益”。

十、公司面临的风险和应对措施

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

（一）信用风险

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

报告期内，本行结合当前的内外部经济和金融环境，始终坚持“意识不到风险是最大的风险、风险防范比风险处置更重要、风险管理同样可以创造价值”的理念，保持“中等偏低（审慎）”的风险偏好，强化日常管理，不断优化和提升信用风险防控能力。本行采取的主要信用风险管理措施如下：

1、构建发展与控险协同机制。首先，发展是第一要务。发展是永恒的主题。只有发展，才能赢得客户，进而得到市场和同业认可；只有发展，才能创造价值，进而得到股东、投资人和员工的信赖。其次，控险是首要责任。风险控制不是阻碍业务发展，而是为了更好地促进业务发展，保障本行发展更加稳固、配置更加合理、盈利更加实在。

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

3、强化政策与市场动态响应。一是加强政策研究。外部并购新规、房地产新规、助贷新规等持续迭代，强化外部政策的研究、学习、宣贯和落地，为风险管理提供专业化支撑。二是调优信贷政策。根据当前经济金融形势、监管政策导向，持续调整和优化授信政策，明确业务发展导向，引导分支机构更好地开展客户营销、项目储备和资产配置。三是加深行研分析。借助行业专家、投研机构、创投机构等多方资源，持续提升产行业研究能力，各分支机构结合所在地区产行业特色，与总行进行信息共享、优势互补。

4、完善全流程风控融合机制。一是抓贷前平行。对重点项目、复杂项目、疑点项目开展贷前平行作业，深入经营现场看企业。二是抓准入会商。对于商业模式新颖或具有分歧的业务，提前会商，有效沟通，提升审批质效。三是抓审批回检。持续开展重点客户和重点项目“回头看”，让审查人更加贴近市场、贴近业务、贴近前台。四是抓贷后平行。对大额预警、项目脱幅较大、疑点数据增多的客户，风控人员主动开展平行贷后，制定有效化解措施。

5、构建风险处置与复盘闭环。一是大额不良资产处置。对存量大额不良资产寻找处置突破点，加快处置时效。二是大额预警资产处置。按照预警等级不同，建立大额预警客户一户一表，加大跟踪频率，避免资产劣化。三是核销资产深入挖潜。按照“终结类、清降类、保持类”分类施策，重点突破。四是及时开展风险复盘。定期组织风险客户复盘会，分析问题成因，完善管理机制，推动以案促改。

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

7、深化 AI 与模型技术应用。一是优化大数据预警规则和策略，提升预警及时性和准确率。二是丰富数字化风控手段，建立全流程风险预警体系。三是运用知识图谱功能，完善各类基于图谱关系挖掘的风险应用场景，并持续深化应用。四是开展人工智能大模型应用探索，聚焦业务痛点，制定风险管理应用规划。

（二）市场风险

市场风险是指因市场价格（利率、汇率、股票价格和商品价格）的不利变动而使表内和表外业务发生损失的风险。本行现阶段市场风险管理的范畴包括交易账簿利率风险、交易账簿和银行账簿汇率风险。

本行市场风险管理旨在根据监管要求和全行战略规划，在全面风险管理框架下，通过将市场风险控制在可承受的范围内，实现资金交易业务收益的最大化。本行建立了比较完善的市场风险管理体系，并根据国家金融监督管理总局发布的《商业银行市场风险管理办法》持续推进本行市场风险管理制度和机制的更新和优化。

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和衍生品业务。为进一步控制交易账簿利率风险，本行制定了《苏州银行交易账簿利率风险管理办法》，并对利率风险实行限额管理，设置了交易账簿仓位面额限额、年度累计止损限额、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，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、交易账簿和银行账簿汇率风险管理。汇率风险（包括黄金）是指由于不同货币之间汇率（如人民币与美元、欧元等）的不利变动而导致本行以外币计价的资产与负债头寸出现亏损的可能，包括交易账簿汇率风险和银行账簿汇率风险。报告期内，本行交易账簿汇率风险主要来源于外汇掉期业务，银行账簿汇率风险主要来源于自营黄金拆借、外汇拆借以及银行账簿外币债券投资等业务。为进一步控制汇率风险，本行制定了《苏州银行汇率风险管理办法》。对交易账簿汇率风险设置了外汇净敞口、年度累计止损限额、基点价值等指标进行管理，并每日估值和每日报告。对银行账簿汇率风险，通过跟踪本外币汇率走势，合理安排资金来源与运用，控制结售汇综合头寸，定期评估累计外汇敞口头寸比例。整体而言，本行汇率风险较低。

（三）操作风险

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

报告期内，本行操作风险识别、评估、计量、控制、缓释、监测、报告工作有序推进，不断优化操作风险管理方法、工具和系统，推进操作风险管理标准化、工具化和系统化；积极开展各类操作风险管理措施，保证业务的正常持续开展。完善各类规章制度和操作流程，加强对新产品新业务的审查，保证业务操作的合法合规性。通过优化流程、完善制度、制度解读和学习培训等方式规范业务操作，加强内部管理，控制全行操作损失水平。优化操作风险管理三大工具“风险与控制自我评估（RCSA）、关键风险指标（KRI）、损失数据收集（LDC）”。开展业务流程全面盘点，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；加强各板块间风险信息沟通管理，丰富操作风险损失事件收集来源，提升事件管理的及时性、完整性和有效性。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。优化业务连续性管理体系，组织开展业务影响分析，加强业务连续性资源建设；完善业务连续性计划，组织业务连续性应急演练，增强全行应急处置意识，提升突发事件应急处置能力。

（四）流动性风险

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

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

- 1、加强负债管理。本行通过内部定价和考核机制引导业务条线和经营机构加强存款吸收；根据资产规模和期限变化情况动态测算负债需求，合理利用同业负债作为流动性管理的调节工具，合理发行中长期同业存单，平滑全行资产负债期限缺口。
- 2、优化资产结构。本行持续加强优质流动性资产管理，监测和管控全行利率债配置和可用额度，夯实流动性风险安全垫。
- 3、加强流动性前瞻管理。本行建立了流动性限额指标、监测指标体系和评估调整机制，强化流动性风险识别的有效性、前瞻性；定期监测行内业务期限错配情况及行外市场行情，对未来负债业务的变化趋势进行预判，合理调整投融资策略。

报告期内，本行各项流动性监管指标符合监管要求，本外币轻、中、重度压力测试最短生存期均满足不低于 30 天的要求，流动性风险管理的压力相对可控。

（五）银行账簿利率风险

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，合理确定资产负债结构与价格，有效控制银行账簿利率风险，在可承受的风险范围内实现经营收益最大化。

报告期内，本行密切关注经济形势变化、市场波动情况，加大对宏观经济及利率走势监测及研判，坚持量价均衡，保持资产负债稳健、可持续增长；采取积极主动的利率风险管理策略，增设债券投资久期限额，积极主动调整资产负债结构，有效控制银行账簿利率风险；采用重定价缺口分析、经济价值和净利息收入敏感性分析、久期分析、压力测试等方法计量和分析银行账簿利率风险，并定期监测风险限额执行情况。报告期内，本行银行账簿利率风险水平整体可控。

（六）合规风险

合规风险是指因金融机构经营管理行为或者员工履职行为违反合规规范，造成金融机构或者其员工承担刑事、行政、民事法律责任，财产损失、声誉损失以及其他负面影响的可能性。

报告期内，本行基于保障依法合规经营管理的目标，积极开展合规风险防范工作。一是夯实合规治理架构。落实《金融机构合规管理办法》，聘任首席合规官及分支机构合规官，出台合规管理基本规定，健全合规管理顶层制度体系。二是优化制度流程管理。推进制度“立改废”，定期开展制度后评估，持续提升制度体系的适配性；推动监管新规落地，完善外规内化机制。分步骤、系统梳理外部监管规定，提炼核心要点。三是织密检查监督网络。优化风险联合大排查机制，强化前中后台协同联动。推进重点领域专项整治，编制《苏州银行重点问题防范清单》，开展不法中介零容忍专项整治行动；健全问题整改长效机制，深挖屡查屡犯问题根源，实现问题闭环根治、常态巩固。四是深化合规系统建设。优化 GRC 系统功能、迭代反洗钱监测模型、试行智能法律审查工具，不断提升合规管理质效，强化风险防控能力，以科技赋能稳健运营。五是厚植全行合规文化。编发《法规速递》《法愿》《鹰眼》等合规期刊，召开全行警示教育大会，多层次开展防非打非宣传，提升金融风险防范意识。

（七）声誉风险

声誉风险是指由于本行行为、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，不利于正常经营，甚至影响到市场和社会稳定的风险。

报告期内，本行高度重视声誉风险管理工作，公众对于本行整体印象良好，未出现重大负面报道。本行以《苏州银行声誉风险管理办法》加强相关工作的规范化、专业化和制度化建设，强化监测、识别、评估、应对和评价的声誉风险闭环管理水平。充分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，以权责匹配的架构夯实声誉风险管理责任。突出关口前移的重要性，建立覆盖本行及子公司的舆情监测体系和应急预案体系，对研发过程中、业务产品运行中、内部组织机构变化、制度变化、财务指标变动、系统调整、机构裁撤变更、产品价格调整等可能引发的声誉风险因素，新闻媒体报道、舆情动向、内外部审计和监管部门检查等揭示出的声誉风险因素，客户投诉中蕴含的声誉风险因素，其他风险等可能关联的声誉风险因素等进行重点关注。在日常工作中，对业务创新、展业、可能的风险传染、环境变化等声誉风险苗头进行评估，根据评估结果制定应急预案，强调事前管理意识，明确声誉评估、防范预案、应对处置、专项培训、媒体管理常抓不懈。培厚声誉资本，与全国级、省级主要媒体，较活跃并有一定影响力的网络媒体和新媒体形成良好沟通交流，加快本行财经媒体“朋友圈”的扩容。

（八）信息科技风险

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

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

（九）战略风险

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

报告期内，本行建立起较为完整的战略风险管理架构。董事会负责审批战略风险管理政策，监督高级管理层履行战略风险管理中的各项职责，审批符合本行战略发展方向和风险容忍度的战略风险偏好，并通过定期听取报告及时了解风险状况的

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

十一、机构建设情况

序号	名称	地址	机构数	员工数	资产规模
			(家)	(人)	(千元)
1	总行	江苏省苏州工业园区钟园路 728 号	1	1461	494,257,532
2	苏州分行	苏州市吴中区太湖西路 99 号	36	632	148,450,398
3	宿迁分行	宿迁市宿城区洪泽湖路 750 号	6	139	18,381,559
4	淮安分行	淮安市金融中心中央商务区东地块 3 号楼 20-114 室（C3 20-114 室）	5	140	16,832,119
5	常州分行	常州市武进区延政中路 19 号	3	98	15,759,788
6	南京分行	南京市中央路 288 号	8	185	18,576,478
7	南通分行	南通市跃龙路 100 号	7	155	24,386,515
8	无锡分行	江苏省无锡市经开区金融七街 19 号 101、301、311、312、2001-2005、2011-2013 室及 19 层	7	152	20,752,928
9	泰州分行	江苏省泰州市海陵区济川东路 88 号	4	105	18,342,909
10	扬州分行	扬州市江阳中路 421 号	3	93	12,803,994
11	连云港分行	连云港市海州区苍梧路 53 号	4	91	12,502,498
12	盐城分行	盐城市盐都区神州路 39 号翰林壹品城 38 幢	5	109	16,578,885
13	镇江分行	镇江市京口区学府路 88-8 号大观天下小区 25 幢 101 室	2	72	9,314,803
14	徐州分行	徐州市云龙区秦郡路 1 号淮海经济区金融服务中心三区 5 号楼 1-101 局部、1-201 局部以及 1-1801 室	1	48	5,080,741
15	苏州相城支行	苏州市相城区嘉元路 1018 号	17	329	63,692,585
16	工业园区支行	苏州工业园区苏绣路 89 号	17	366	74,542,492
17	高新技术产业开发区支行	苏州高新区长江路 485 号	18	342	53,093,830
18	常熟支行	常熟市琴川街道黄河路 12 号 2 幢 101、102 室	9	170	17,705,632
19	昆山支行	昆山市前进东路 386 号	7	150	15,294,927
20	太仓支行	太仓市城厢镇上海东路 1 号	6	106	11,443,852
21	吴江支行	苏州市吴江区松陵街道开平路 3333 号德博商务大厦 101 裙楼部分	8	152	19,092,645

22	张家港支行	张家港市杨舍镇人民东路 799 号	8	124	17,233,785
----	-------	-------------------	---	-----	------------

十二、业务发展情况

（一）公司业务板块

报告期内，公司业务板块不断夯实业务根基、深耕产品服务提质创新，在资产投放扩容、负债规模稳增、客户精细经营、一体化协同赋能、数字化转型提速等方面取得扎实成效。重点聚焦科创金融、跨境金融、绿色金融、普惠金融等核心领域，深化“以客户为中心”的一体化经营战略，深度服务实体经济发展，践行“苏心伙伴”品牌理念，公司业务保持稳健向好的发展势头。

1. “苏心伙伴”品牌

持续丰富“苏心伙伴”公司金融品牌内涵，以伙伴名义重新定义银企关系，锚定“企业成长路上的舒心伙伴”核心理念与价值观，为企业发展保驾护航。“苏心伙伴”聚焦八大公司金融业务场景，陪伴企业全生命周期舒心同行。报告期内，发布“苏心同行”客户微纪录片、举办“苏心锦囊”产品系列短片等主题营销活动，进一步巩固提升公司金融品牌竞争力，为实体经济高质量发展持续注入“苏心伙伴”力量。

2. 政务金融

扎实推进区域政务金融稳健发展，加快政府机构类业务渠道建设，依托数据赋能提升政务类业务信息流转与落地执行效率，持续增强政务金融资格渠道拓展能力，健全业务全闭环管理体系。积极探索数字政务、司库体系建设等业务新赛道，推进智慧国资国企系统应用试点和数字人民币政务场景优化，多领域强化政务系统对接支持。主动参与地方政府专项债券综合服务，为省市区县各级重大项目提供金融支持。

3. 科创金融

持续打造“苏心科创，伴飞成长”科创金融品牌，完善覆盖组织架构、产品体系、科创力模型、生态共建的全链条服务体系。组织架构方面，深化“1+4+N”科创金融组织架构建设，进一步强化科创金融统筹协调和资源整合能力，持续推动科创绿色金融部、上市公司金融中心、并购金融中心、科创业务审批部一体化经营联动，挂牌多家系统内科技金融支行，提升科创企业全生命周期服务能力；产品与模型方面，持续迭代升级“苏心科创力”模型，更新《苏州银行科创金融白皮书》，报告期内，创新落地全省首单“集成电路布图设计专有权+专利权”混合质押融资业务、全行首单参股型科创并购贷款业务，进一步提升科创企业综合服务能力；生态共建方面，举办首场“科创俱乐部”创投机构交流会，持续深化科创金融本土化生态体系建设。截至报告期末，本行合作科创企业客户数超 15,500 家，科创企业授信总额超 1,500 亿元。

4. 绿色金融

持续践行绿色发展理念，围绕国家“双碳”战略和地方绿色低碳发展需求，深化绿色金融体系建设，持续提升绿色金融服务能力。报告期内，本行聚焦绿色产业发展和重点行业低碳转型需求，积极探索绿色金融创新实践。生物多样性金融领域，成功落地《生物多样性金融目录》发布后首笔专项贷款，探索金融支持生态保护新路径；转型金融领域，围绕纺织行业、有色行业绿色转型需求，落地多笔转型金融贷款，助力传统产业绿色低碳升级。截至报告期末，本行绿色贷款余额 589.22 亿元，较年初净增 34.77 亿元。

5. 跨境金融

积极落实高水平对外开放战略部署，聚焦外贸、出海企业跨境经营痛点，持续迭代完善跨境金融服务体系，创新金融产品与数字化服务模式，推动业务规模与发展质量的双向提升。一是升级“汇智赢”综合外汇服务体系，落地首单境外贷款业务、跨境全流程自动入账数字化业务，服务覆盖面持续拓宽。报告期内，服务外汇客户超 5,000 家，国际结算量近三年持续保持两位数增长，外贸客群基础不断夯实。二是推进贸易融资全流程线上化，加大科创进出口企业信贷资源供给，配套汇率避险综合服务，持续强化外币信贷投放。三是跨境人民币业务实现突破，上线 CIPS 直参系统，落地首笔 CIPS 直连清算业务，搭建覆盖六大洲 32 个国家 235 家合作机构的全球代理网络，持续筑牢跨境结算支撑能力，助力企业稳健出海经营。

6. 普惠金融

围绕扩覆盖、优产品、拓产业、强风控四条主线推进普惠金融提质增效，助力实体经济稳健发展。一是拓宽服务覆盖面。

常态化开展白名单企业实地走访，精准对接小微融资需求；落地民间投资专项担保计划，加大中长期贷款投放力度，优化小微企业融资期限结构。二是丰富特色信贷产品。面向现代服务业小微主体推出“苏服贷”风险补偿专项产品；推出乡村振兴专属产品“苏村贷”，专项满足村级集体经济组织及相关主体融资需求。三是深耕产业链场景。加大脱核供应链产品“票链贷”推广投放，畅通小微供应商融资渠道；出台批量拓客操作指引，围绕地方特色产业集群、专业市场搭建标准化批量获客路径。四是升级智能风控体系。迭代线上信贷风控模型，构建潜在风险客户画像，建立逾期资产分类处置闭环管理机制，统筹业务规模增长与资产质量管控。截至报告期末，本行单户授信 1,000 万元及以下普惠型小微企业贷款余额 705.71 亿元。

7. 供应链金融

持续深化供应链金融数智化、场景化服务模式。扩容全场景产品矩阵，创新 e 保理线上保理产品，进一步丰富供应链金融服务模式。构建供应链全产业链生态，加大在智能制造、新能源、新材料、船舶海工等重点领域的支持力度，积极落实金融助力产业稳链固链强链。截至报告期末，已与超 570 家核心企业建立供应链业务合作，服务产业链上下游客户近 5,000 家，全产品供应链业务规模超 260 亿元。升级“苏心财智+”企业智慧财资管理一体化服务平台，打造账户中心、收支中心、资金中心等九大产品中心，覆盖智慧运营+、政务金融+、银企智联+等场景生态服务，惠及民营制造、连锁商贸企业及医保房管等政务单位，实现全域账户可视、资金智能归集与业财一体化运作，切实提升资金管控精度与合规监管效能，累计服务集团及下属成员单位客户近千家。

8. 地产金融

不断完善地产金融服务，推动业务平稳有序开展。严格落实房地产融资协调机制要求，对房地产企业实行名单制管理并动态调整，推进“白名单”项目接续与扩围，在市场化、法治化原则下合理满足项目融资需求。围绕产业园区和城市功能载体建设，深化产业园区金融服务，提升金融服务对实体经济的匹配度和覆盖面，拓展园区企业合作深度与广度，推动地产金融业务稳健发展。

9. 投资银行

重点聚焦债券承销和并购金融两大业务板块，以专业服务赋能企业高质量发展。债券承销方面，截至报告期末，本行已累计主承销非金融企业债务融资工具 129 笔，服务各类发行企业 67 家，主承销规模 154.99 亿元。报告期内，本行积极响应中国人民银行、中国证监会关于支持发行科技创新债券的号召，落地多笔科技创新债券主承销业务，发行主体涵盖科技企业、股权投资机构，落地苏州市首笔民营创投机构科技创新债券主承销业务，引导金融资本投早、投小、投长期、投硬科技。并购金融方面，聚焦科创企业并购需求，围绕科创板上市公司、专精特新中小企业等重点客群，构建全方位、专业化的并购金融服务体系，争做客户最信赖的并购伙伴。

（二）零售业务板块

报告期内，零售业务板块深入践行“以客户为中心”的一体化经营战略，以价值创造为核心导向，统筹负债提质增效、财富管理做优做强、客群建设做精做细、线上线下场景生态融合等重点工作，实现零售各项业务规模稳步发展、客群基础持续夯实、品牌影响力有力提升的良好发展势头。

1. “苏心零售”品牌

本行零售金融品牌“苏心零售”坚守“有心意、更有新意”的核心理念和价值观，焕新苏心财富、苏心生活、苏心康养、苏心消费、苏心服务以及苏心未来等子品牌组成的 SMILE+ 品牌体系，覆盖居民全生命周期金融与生活服务需求，塑造差异化、有温度的区域零售金融品牌形象。报告期内，通过线上春节、518 财富节、状元学子季等热点主题营销活动，以及自主 IP 文创产品打造等系统化的品牌传播运营，持续提升客户品牌认同感与业务转化率。

2. 养老金融

积极响应国家“十五五”时期应对人口老龄化战略部署，紧扣江苏省养老金融高质量发展行动方案，通过产品焕新、适老化服务升级等举措，持续打造区域养老金融服务标杆。一是持续拓宽“苏心康养”养老金融服务品牌内涵，累计为超 230 万名康养客户提供金融服务，管理金融资产超 2,000 亿元。二是持续深耕苏心康养·“幸福里”俱乐部，启动 2026 年会员权益体系焕新，上线苏心康养线上专区，目前已覆盖苏州、南京、南通、无锡、镇江、宿迁、泰州、扬州八个地市，累计服务会员超 8.5 万人次。三是持续升级适老化陪伴服务，常态化开展苏心康养“28 金融服务日”送服务上门活动，结合节日、

节气及当地特色，持续丰富康养活动形式，报告期内累计开展各类康养活动 250 余场。

3. 民生金融

深耕政务民生场景，以社保卡为核心抓手，全面深化政银协同对接，全方位落地便民金融服务。一是深耕民生政务金融服务，夯实社保卡服务基盘。截至报告期末，三代社保卡累计发卡近 490 万张，联动人社部门开展社保卡促消费活动，当年社保卡消费累计超 3,300 万笔。二是深化政银应用合作，提升民生服务效能。报告期内，社银合作平台代发服务超 420 万人次、尊老金发放覆盖 146 万人次，税银平台参保缴费超 68 万人次，医保及医疗机构支付结算项目服务超 351 万人次，持续赋能智慧民生建设。

4. 人才金融

聚焦地方人才战略，持续迭代专属人才金融服务体系，政银联动做优人才客群经营。一是综合服务体系持续优化升级。紧扣地方人才发展战略，以人才卡为核心载体，公私联动持续完善围绕人才“个人+家庭+企业”的“一卡一贷一平台”综合服务体系，丰富安家、创业、财富、生活四大暖心权益，构筑本行人才金融特色优势。截至报告期末，本行人才金融服务覆盖江苏省八个地市，人才卡累计发卡超 3 万张。二是政银协同拓宽人才服务边界。线上搭建人才服务专区，线下共建“人才会客厅”，报告期内开展领军人才家庭日、留学回国人才联谊等多场“人才会客厅”活动，持续深化“活动-服务-留存”全链条人才客群经营体系。

5. 苏心生活

苏心生活平台持续深化“生活+金融”双核服务模式，围绕场景生态、用户体验等方面持续升级。一是践行社会责任，惠民便民提效。作为“2026 年苏州市家电以旧换新活动服务平台”中标机构，搭建集“政策触达-补贴领取-消费转化”于一体的政务便民服务区，助力将政策红利转化为惠及广大市民的民生福祉。二是聚焦场景生态，特色化运营。报告期内，“一行一策”属地特色服务区新增扬州、泰州、无锡、太仓至 10 家，上线“苏心康养”特色客群服务区。三是优化客户体验，丰富多元生活场景。搭建集成主题特惠专区，助力完善零售客户综合服务体系建设。截至报告期末，平台注册用户超 100 万户，较上年末新增超 30 万户。

6. 财富管理

本行围绕“客群经营、资产配置、队伍建设”三个维度深化财富管理转型，管理个人客户金融总资产（AUM）稳步提升，价值创造能力持续增强。一是客群经营通过分层精耕，实现全生命周期陪伴。深化代发薪、科创人才、高净值私行三类核心客群经营，依托手机银行线上运营、线下科创俱乐部、客户沙龙等场景，打通公私联动获客路径，搭建网格化客户维护模式；同时借助企业微信数字化工具，实现财富客户精准触达。报告期内，私行客户及价值客户稳健增长。二是资产配置坚守买方投顾定位，穿越周期价值。顺应行业从“产品销售”向“投顾驱动”的转型趋势，搭建全品类精选平台，严选理财、公募、保险等优质资产。把握利率下行窗口，做强固收类产品配置，持续推进权益转型，丰富资产配置，优化客户核心产品结构，为不同风险偏好的客户定制组合方案，有效平滑市场波动，持续优化客户投资体验。三是队伍建设坚持专业致胜，打造财富精锐团队。搭建从初级理财经理到私人银行顾问的阶梯式培训体系，常态化开展资产配置及客户经营能力提升等专项集训，强化理财经理专业能力与合规素养，人均产能稳步提升。启动“1+N”投顾服务模式，强化团队赋能；全流程落实“双录”与适当性管理，严守合规底线。截至报告期末，管理个人客户金融资产（AUM）超 4,200 亿元。

7. 消费金融

报告期内，本行紧扣宏观消费复苏政策导向，坚持稳健经营原则，围绕稳规模、控风险、强营销的核心策略，推动消费金融业务平稳有序发展。业务规模层面，深耕本土区域市场，聚焦真实消费信贷需求，持续优化产品体系，夯实客群基本盘，依托线上线下一体化渠道体系稳固个人消费信贷规模，保持各项业务稳健运行。风险管控层面，持续完善全流程数字化风控体系，细化客户准入标准，强化风险识别，通过贷中动态监测、贷后分级处置机制精准缓释信用风险，实现资产质量总体可控。营销拓客层面，深化客户分层及精细运营，优化定价策略及服务体系，强化批量获客与精准触达，有效提升获客质效与客户黏性。下阶段，本行将持续统筹业务发展与风险防控，不断优化资产结构，推动消费金融业务实现提质增效、稳健合规发展。

信用卡业务围绕消费提振主线持续发力，坚持质量优先、稳健发展。一是深化双卡联动，锚定行内零售优质客群，深挖存量、持续促活。二是深化场景分期，推动汽车分期业务增量提质，完善客户服务配套。三是深化流程迭代，持续优化产品功能和审批政策，客户体验进一步提升。截至报告期末，信用卡累计发卡 57.50 万张。

8. 网络金融

持续深化线上渠道和支付体系建设运营，以场景赋能、渠道升级、智能营销为抓手，全面优化用户体验，实现用户规模与活跃度的双提升。

苏州银行 App。手机银行以苏州市消费补贴活动为契机，创新推出“国补发票抽奖”等专属活动，实现“领券-核销-抽奖”全链路闭环，有效借助政策红利提升用户活跃度；同时，持续深耕转账、财富等高频场景，优化交易流程，提升数字化服务体验。截至报告期末，苏州银行 App 个人用户数超 660 万户。持续提升手机银行企业服务能力，截至报告期末，苏州银行 App 企业用户数较上年末增长超 17%。

网上银行。聚焦系统优化与功能升级，完成系统驱动及组件迭代，深度优化多项核心功能与操作模式，显著提升客户网银操作的流畅度与便捷性。同时，采用国产化技术架构重构系统底层，构建多层安全防护体系，全面夯实客户资金及信息安全保障能力；不断延伸服务触角，推动 UKey 口令重置、个人公积金批量开户等核心业务线上化，让客户足不出户即可享受高效、安全的金融服务。

微信银行。持续完善平台运营能力，推进服务线上化、场景多元化，为用户打造更加便捷、高效、智能的金融服务体验。截至报告期末，苏州银行微信银行用户数较上年末增长超 9%。

支付产品。持续优化支付产品体验，截至报告期末，移动支付签约客户数超 347 万户，当年累计新增超 20 万户。

数字人民币。报告期内，在中国人民银行公布的新增 12 家数字人民币业务运营机构名单中，本行系本次入围机构中唯一一家非系统重要性银行，为后续拓展数字人民币应用场景、提升零售与对公综合服务竞争力打开空间。

渠道运营。持续深化苏心零售品牌价值，以客群精细化运营、场景化营销创新、体验优化为核心，全面升级渠道运营效能。通过权益分层与商机触达，强化用户留存转化，提升客户粘性。截至报告期末，苏州银行微银行公众号累计关注量超 276 万。

（三）金融市场板块

报告期内，金融市场板块积极应对内外部市场变化，围绕投研能力和同业合作生态建设，培育城商行领先的投资交易能力、资产配置能力、负债优化能力、综合服务能力，持续推进各项业务稳健发展。

1. 金融市场

持续推进投研平台和专业能力建设，紧跟市场变化，交易能力稳步提升；以研究驱动投资，把握资产配置节奏，报告期内管理规模稳步增长，投资范围审慎拓展，资产结构持续优化，为自营投资提质增效打下良好基础；同时通过债券和利率衍生品交易，加强市场风险管理，获取稳定投资回报。作为国债承销团团员、江苏省地方政府债副主承销商，积极履行相应义务，为财政融资提供助力。代客业务方面，以提升客户服务质效为目标，积极践行一体化经营理念，联动公司、零售板块，强化业务协同，赋能一线经营机构，为客户提供综合化服务。报告期内，积极参与银行间市场交易，市场活跃度显著提升，多次获外汇交易中心奖项。

2. 金融同业

深度践行“一体化经营”战略定位，聚焦同业客群生态建设，着力构建“总行统筹引领、总分联动发力、跨板块协同赋能”的一体化同业服务模式，强化总行战略统筹与资源整合能力，为同业客群服务提供体系支撑。强化分支机构对属地市场的营销能力，精准对接区域金融同业资源，协同推动同业业务从传统资金交易向综合生态服务转型升级。

3. 资产管理

本行理财坚守“信义”原则，锚定金融“五篇大文章”，不断深化“苏心让您舒心”品牌内涵建设。一是持续丰富产品货架，精进投资管理能力，报告期内累计发行理财产品 2,607 期，总募集金额 421.86 亿元，兑付理财产品 2,293 期，总兑付金额 487.45 亿元，累计为客户创造收益 5.05 亿元。二是强化内控管理机制，依托全方位、立体化的风险管理体系，实现业务各环节风险管控全覆盖，报告期内保持风险事件零发生。三是夯实投资者权益保护根基，严格落实适当性管理要求，拓展信披广度和深度，深化全周期陪伴服务，切实增强投资者获得感与信任度。报告期内，本行理财荣获普益标准“卓越资产管理城市商业银行金誉奖”和“优秀现金管理类银行理财产品金誉奖”。

4. 资产托管

报告期内，托管业务坚持合规经营，依托一体化经营战略，围绕客群经营和价值创造，稳步推动业务高质量发展。一是持续深化业务联动，夯实托管业务经营根基。截至报告期末，全行资产托管规模 3,577.61 亿元。二是聚焦托管主责主业，不断丰富产品类型。持续做大公募基金托管规模，重点布局权益类基金；积极承接苏州地区国资类私募股权基金托管，服务地方实体经济。三是以数字化转型为抓手，着力提升托管业务风险防控、客户服务及运营承载能力。审慎保障托管资产安全，切实保护投资者合法权益、维护资本市场平稳秩序，为本行托管业务稳健发展提供有力支撑。

十三、市值管理制度和估值提升计划的制定落实情况

公司是否制定了市值管理制度。

☐ 是 ☒ 否

公司是否披露了估值提升计划。

☒ 是 ☐ 否

2025 年 4 月 25 日，本行第五届董事会第二十四次会议审议通过了《苏州银行股份有限公司估值提升计划》。本行估值提升计划具体方案为：一是聚焦主责主业，不断提升服务实体质效；二是深化公司治理，有力夯实经营发展根基；三是规范信息披露，有效树立市场负责形象；四是强化投关管理，建立完善常态沟通机制；五是重视股东回报，持续增强投资者获得感；六是股东高管增持，坚定公司长期发展信心。具体内容详见本行披露的《苏州银行股份有限公司估值提升计划》（公告编号：2025-055）。

本行锚定国家和区域经济发展大局，聚焦一体化经营战略，坚定“科创+跨境”“民生+财富”业务双引擎，持续完善全面风险管理体系，不断强化公司治理机制建设，严谨、合规地开展信息披露工作，保持与各类投资者的良好沟通，积极维护全体股东利益，将客户满意、员工获得、股东赞许、监管认可、社会称道作为不懈的努力方向。本行贯彻落实估值提升计划的具体举措、工作进展及取得的成效详见“第三节 二、核心竞争力分析 十二、业务发展情况”“第四节 公司治理、环境和社会”“第五节 十三、报告期内接待调研、沟通、采访等活动登记表”等相关内容。

十四、“质量回报双提升”行动方案贯彻落实情况

公司是否披露了“质量回报双提升”行动方案公告。

☒ 是 ☐ 否

本行制定了“质量回报双提升”行动方案，一是坚定战略执行，扎实推进高质量发展；二是专注实体服务，写好金融“五篇大文章”；三是深化公司治理，精细化管理夯实根基；四是规范信息披露，强化投资者关系管理；五是注重股东回报，不断增强股东获得感。具体内容详见本行披露的《苏州银行股份有限公司关于质量回报双提升行动方案的公告》（公告编号：2024-038）。

本行以高质量可持续发展为核心目标，积极打造企业百姓信赖的银行，高效执行“质量回报双提升”行动方案，不断增强投资者获得感。本行贯彻落实行动方案的具体举措、工作进展及取得的成效详见“第三节 二、核心竞争力分析 十二、业务发展情况”“第四节 公司治理、环境和社会”“第五节 十三、报告期内接待调研、沟通、采访等活动登记表”等相关内容。

第四节 公司治理、环境和社会

一、公司董事、高级管理人员变动情况

√ 适用 □ 不适用

姓名	担任的职务	类型	日期	原因
张伟	股东董事	被选举	2026.3.2	换届
毛竹春	股东董事	被选举	2026.3.2	换届
夏平	独立董事	被选举	2026.3.2	换届
赵欣	独立董事	被选举	2026.3.2	换届
吴杰	独立董事	被选举	2026.3.23	换届
蒋亮	职工董事	被选举	2026.2.27	换届
张姝	股东董事	任期满离任	2026.5.14	换届
刘晓春	独立董事	任期满离任	2026.5.14	换届
范从来	独立董事	任期满离任	2026.5.14	换届
兰奇	独立董事	任期满离任	2026.5.14	换届
王强	首席合规官	聘任	2026.2.9	工作需要

注：新任股东董事、独立董事日期为股东会审议通过日期，新任职工董事日期为职工代表大会选举日期，新任高管日期为董事会审议通过日期。

二、本报告期利润分配及资本公积金转增股本情况

本行 2025 年度股东会审议通过了《关于提请股东会授权董事会决定 2026 年中期利润分配方案的议案》，授权董事会在符合利润分配的条件下，制定并在规定期限内实施具体的中期分红方案，相关方案确定后本行将另行公告。

三、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

本行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。

四、环境信息披露情况

上市公司及其主要子公司是否纳入环境信息依法披露企业名单

□ 是 √ 否

五、社会责任情况

本行始终秉持“以民唯美、向实而行”的企业使命，以“苏心让您舒心”为品牌价值，积极践行金融工作的政治性与人民性，切实履行企业社会责任。一是深耕绿色金融，助力可持续发展。本行积极响应国家“双碳”战略，践行负责任银行原则，创新绿色、转型金融服务，持续推进自身低碳运营。二是紧扣国家及区域发展战略，以金融“五篇大文章”为抓手，持续深耕实体经济，推动金融资源与地方产业深度融合。三是坚守金融为民初心，紧扣“企业百姓信赖的银行”发展愿景，用

心倾听客户声音，稳步提升金融服务普惠性与便利性。四是坚持公益慈善，传递苏行温度。定期开展圆梦助学、慈善一日捐、无偿献血等公益活动，深化“小苏志愿者”品牌建设，以实际行动弘扬慈善文化。五是坚持以人为本，赋能员工成长。持续完善职业培训体系，优化人才梯队建设，丰富文体活动，让员工在工作中实现自我价值。六是坚定不移深化稳健经营理念，严守风险合规底线，扎实推进消费者权益保护，保障全行安全有序运营。

报告期内，本行紧扣江苏省“4+13+N”农业全产业链发展布局，坚守深耕本土、服务实体、赋能乡村振兴的经营定位，持续迭代完善乡村金融服务体系，统筹强化涉农信贷投放，搭建差异化涉农特色产品矩阵，以精准金融活水全方位赋能农业农村现代化建设。一是锚定乡村重点领域，全链条保障金融供给。筑牢粮食安全金融支撑，配套定制化专项授信方案，覆盖种质研发、田间种植、仓储流通全周期金融需求；创新产业链联动服务模式，依托本地农业龙头企业搭建供应链金融服务通道，全域覆盖特色种养产业，持续拓宽农产品流通市场金融服务覆盖面。二是聚焦科创兴农，数字赋能农业转型。出台科技强农专项行动方案，依托数字化服务渠道联动多方主体，建立农业科创主体专属服务机制，匹配差异化融资支持；常态化对接各级农业科创载体、重点实验室、现代农业产业园，以金融力量助推农业生产数字化升级。三是激活县域业态，多元拓宽富民路径。依托省级农业产业链布局搭建闭环综合服务机制，针对地方特色农业产业集群批量提供综合授信；提供返乡创业专属低门槛信贷产品，联动落实财政贴息政策，有效降低涉农经营主体融资成本，持续释放乡村创业内生动力。四是完善惠农供给，深化三基协同服务。丰富涉农信贷产品体系，推出村级集体经济专属融资产品，迭代升级线上涉农数字化信贷工具，健全多元化风险增信渠道；纵深落地“三基协同”工作部署，常态化开展驻村走访、金融宣教、党建共建，延伸基层普惠金融服务。

第五节 重要事项

一、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超期未履行完毕的承诺事项

☐ 适用 ☒ 不适用

本行报告期不存在本行实际控制人、股东、关联方、收购人以及本行等承诺相关方在报告期内履行完毕及截至报告期末超期未履行完毕的承诺事项。

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、聘任、解聘会计师事务所情况

半年度财务报告是否已经审计

☐ 是 ☒ 否

本行半年度报告未经审计。

五、董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、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

七、破产重整相关事项

☐ 适用 ☒ 不适用

本行报告期未发生破产重整相关事项。

八、诉讼事项

重大诉讼仲裁事项

☒ 适用 ☐ 不适用

诉讼(仲裁)基本情况	涉案金额(万元)	是否形成预计负债	诉讼(仲裁)进展	诉讼(仲裁)审理结果及影响	诉讼(仲裁)判决执行情况	披露日期	披露索引
鄂尔多斯农村商业银行股份有限公司以金融借款合同纠纷为由,将本行作为被告之一,在内蒙古自治区鄂尔多斯市中级人民法院提起诉讼,要求包括本行在内的相关主体对其在相关票据转贴现业务中的损失承担连带赔偿责任。	根据本行2024年10月12日收到的《民事裁定书》,涉案金额显示为98,127.10万元(暂计算至2024年6月12日)及本案全部诉讼费用。	否。本行将根据诉讼进展情况及相关会计准则的规定进行会计处理。	上诉人(一审原告)内蒙古农村商业银行股份有限公司鄂尔多斯东胜区支行因不服内蒙古自治区鄂尔多斯市中级人民法院(2024)内06民初70号之四驳回起诉的民事裁定,上诉至内蒙古自治区高级人民法院。2026年6月23日,本行收到内蒙古自治区高级人民法院送达的《民事裁定书》(2026)内民终25号,具体裁定内容如下:撤销内蒙古自治区鄂尔多斯市中级人民法院(2024)内06民初70号之四民事裁定;指令内蒙古自治区鄂尔多斯市中级人民法院审理。本裁定为终审裁定。	不适用。本次诉讼事项对本行本期利润或期后利润的直接影响具有不确定性。本行将持续关注上述诉讼事项的后续进展,积极采取相关措施维护公司的合法权益,并将严格按照有关要求,及时履行信息披露义务。	不适用	2024年10月15日、2025年11月22日、2026年6月25日	本行在巨潮资讯网发布的《苏州银行股份有限公司关于诉讼事项的公告》(公告编号:2024-051)《苏州银行股份有限公司关于诉讼事项进展的公告》(公告编号:2025-091)《苏州银行股份有限公司关于诉讼事项进展的公告》(公告编号:2026-026)

除上述情况外,报告期内本行无其他重大诉讼、仲裁事项。

其他诉讼事项

√ 适用 □ 不适用

截至报告期末,本行在日常业务过程中因借款合同纠纷等原因作为原告或申请人涉及尚未了结的信贷类诉讼事项合计标的金额为52.55亿元,非信贷类案件未决诉讼或仲裁事项合计标的金额为8,766.78万元,这些诉讼和仲裁事项不会对本行财务或经营结果构成重大不利影响。

九、处罚及整改情况

□ 适用 √ 不适用

报告期内,本行及董事、高级管理人员不存在被有权机关调查、被司法机关或纪检部门采取强制措施、被移送司法机关

或追究刑事责任、被中国证监会立案调查或行政处罚、被采取市场禁入、被认定为不适当人选、被其他行政管理部门给予重大行政处罚，以及被证券交易所公开谴责的情形。

十、公司及其控股股东、实际控制人的诚信状况

☐ 适用 ☒ 不适用

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

十一、重大关联交易

1、与日常经营相关的关联交易

根据《深圳证券交易所股票上市规则》等有关规定，本行对当年发生的数量较多的日常关联交易，按类别合理预计日常关联交易年度金额，履行董事会、股东会审议程序并披露。2026 年预计额度情况详见本行在巨潮资讯网发布的《苏州银行股份有限公司 2026 年度部分关联方日常关联交易预计额度的公告》（公告编号：2026-016），本行日常关联交易在年度预计额度内开展。报告期内，本行发生 2 笔超预计额度的重大关联交易，均提交董事会审议（无需提交股东会审议），并及时披露。具体情况如下：

1. 经本行第五届董事会第三十一次会议审议通过，同意对苏州市吴江东方国有资本投资经营有限公司及其关联方授信 30.0575 亿元，相关内容详见本行公告（公告编号：2026-003）。

2. 经本行第六届董事会第三次会议审议通过，同意对昆山银桥控股集团有限公司及其关联方授信 18.29 亿元，相关内容详见本行公告（公告编号：2026-025）。

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，对本行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。截至报告期末，本行全部关联方（不含关联银行）授信类关联交易余额 137.60 亿元，关联银行授信类关联交易余额 55.30 亿元；资产转移类关联交易金额 0.61 亿元；服务类关联交易金额（含收取和支付的费用）0.60 亿元；存款类关联交易余额（不含活期存款）108.68 亿元，其他类关联交易金额 4.46 亿元。

报告期内本行主要关联交易情况详见财务报表附注“关联方关系及其交易”。

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。

十二、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

本集团报告期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、委托理财

☐ 适用 ☒ 不适用

本集团报告期未发生正常业务范围之外的委托理财事项。

4、其他重大合同

☐ 适用 ☒ 不适用

本集团报告期不存在其他重大合同。

十三、报告期内接待调研、沟通、采访等活动登记表

☒ 适用 ☐ 不适用

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
2026 年 1 月 6 日	苏州银行总行	实地调研	机构	机构投资者	信贷储备、存款策略及再融资规划	巨潮资讯网 (http://www.cninfo.com.cn) 本行《投资者关系活动记录表》
2026 年 1 月 15 日	苏州银行总行	实地调研	机构	机构投资者	中收、债市投资及资产质量情况	
2026 年 1 月 16 日	苏州银行总行	实地调研	机构	机构投资者	贷款投放、存款增长及资产质量情况	
2026 年 1 月 20 日	苏州银行总行	实地调研	机构	机构投资者	信贷投放、存款成本及资产质量情况	
2026 年 1 月 28 日	苏州银行总行	电话沟通	机构	机构投资者	中收、负债成本及资本补充规划	
2026 年 2 月 2 日	苏州银行总行	实地调研	机构	机构投资者	信贷投放、个人存款及资产质量情况	
2026 年 3 月 10 日	苏州银行总行	实地调研	机构	机构投资者	科创金融、资本补充规划及资产质量情况	
2026 年 3 月 18 日	苏州银行总行	实地调研	机构	机构投资者	信贷投放、异地业务及资产质量情况	
2026 年 5 月 8 日	苏州银行总行	电话沟通	机构	机构投资者	息差情况、贷款投放及资产质量情况	
2026 年 5 月 12 日	苏州银行总行	实地调研	机构	机构投资者	贷款投放、存款成本及财富管理业务	
2026 年 5 月 19 日	全景网“投资者关系互动平台”	其他	其他	其他	经营情况	
2026 年 5 月 29 日	苏州银行总行	实地调研	机构	机构投资者	科创金融、经营策略及拨备覆盖率展望	

十四、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。

十五、公司子公司重大事项

☐ 适用 ☒ 不适用

第六节 股份变动及股东情况

一、股份变动情况

1、股份变动情况

单位：股

	本次变动前		本次变动增减（+，-）					本次变动后	
	数量	比例	发行新股	送股	公积金转股	其他	小计	数量	比例
一、有限售条件股份	75,181,368	1.68%	-	-	-	-281,875	-281,875	74,899,493	1.68%
1、国家持股	-	0.00%	-	-	-	-	-	-	0.00%
2、国有法人持股	-	0.00%	-	-	-	-	-	-	0.00%
3、其他内资持股	75,181,368	1.68%	-	-	-	-281,875	-281,875	74,899,493	1.68%
其中：境内法人持股	358,607	0.01%	-	-	-	-	-	358,607	0.01%
境内自然人持股	74,822,761	1.67%	-	-	-	-281,875	-281,875	74,540,886	1.67%
4、外资持股	-	0.00%	-	-	-	-	-	-	0.00%
其中：境外法人持股	-	0.00%	-	-	-	-	-	-	0.00%
境外自然人持股	-	0.00%	-	-	-	-	-	-	0.00%
二、无限售条件股份	4,395,480,643	98.32%	-	-	-	+281,875	+281,875	4,395,762,518	98.32%
1、人民币普通股	4,395,480,643	98.32%	-	-	-	+281,875	+281,875	4,395,762,518	98.32%
2、境内上市的外资股	-	0.00%	-	-	-	-	-	-	0.00%
3、境外上市的外资股	-	0.00%	-	-	-	-	-	-	0.00%
4、其他	-	0.00%	-	-	-	-	-	-	0.00%
三、股份总数	4,470,662,011	100.00%	-	-	-	-	-	4,470,662,011	100.00%

股份变动的原因

☒ 适用 ☐ 不适用

部分已离任董监高锁定期内限售股份数量发生变动，详见本节“限售股份变动情况”。

股份变动的批准情况

☐ 适用 ☒ 不适用

股份变动的过户情况

☐ 适用 ☒ 不适用

股份回购的实施进展情况

☐ 适用 ☒ 不适用

采用集中竞价方式减持回购股份的实施进展情况

☐ 适用 ☒ 不适用

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

☐ 适用 ☒ 不适用

公司认为必要或证券监管机构要求披露的其他内容

☒ 适用 ☐ 不适用

截至报告期末，本行股东苏州海竞信息科技集团有限公司持有的全部 11,002,800 股本行股份被司法冻结，其中 11,000,000 股涉及已质押股权司法再冻结，占本行总股本的 0.25%，未对本行经营发展、股权结构、公司治理等造成不利影响。

2、限售股份变动情况

☒ 适用 ☐ 不适用

单位：股

股东名称	期初限售股数	本期解除限售股数	本期增加限售股数	期末限售股数	限售原因	解除限售日期
沈琪、后斌等 5 名原定任期届满前离任董监高	1,247,200	281,875	0	965,325	董监高锁定股	原定任期届满后
合计	1,247,200	281,875	0	965,325	--	--

二、证券发行与上市情况

☐ 适用 ☒ 不适用

三、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		56,788		报告期末表决权恢复的优先股股东总数（如有）			0	
持股 5%以上的股东或前 10 名股东持股情况（不含通过转融通出借股份）								
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	16.08%	718,773,413	+26,361,100	-	718,773,413	-	-
苏州工业园区经济发展有限公司	国有法人	4.43%	198,000,000	-	-	198,000,000	-	-
江苏新华报业传媒集团有限公司	国有法人	4.01%	179,207,304	+77,247,268	-	179,207,304	-	-
苏州高新区	国有法人	3.25%	145,346,710	-	-	145,346,710	-	-

阳山高科技产业开发有限公司								
张家港市虹达运输有限公司	境内非国有法人	3.18%	141,980,220	-	-	141,980,220	-	-
中国人寿保险股份有限公司－传统－普通保险产品－005L－CT001 沪	其他	3.09%	138,347,864	-11,037,250	-	138,347,864	-	
国民养老保险股份有限公司－自有资金	其他	3.01%	134,346,158	-	-	134,346,158	-	-
江苏吴中集团有限公司	境内非国有法人	2.21%	99,000,000	-	-	99,000,000	质押	48,400,000
中国建设银行股份有限公司－华泰柏瑞中证红利低波动交易型开放式指数证券投资基金	其他	1.86%	83,228,724	+19,503,200	-	83,228,724	-	-
香港中央结算有限公司	境外法人	1.50%	67,114,256	-26,472,710	-	67,114,256	-	-
战略投资者或一般法人因配售新股成为前10名股东的情况（如有）	不适用							
上述股东关联关系或一致行动的说明	上述股东之间不存在关联关系或一致行动关系							
上述股东涉及委托/受托表决权、放弃表决权情况的说明	不适用							
前10名股东中存在回购专户的特别说明（如有）	不适用							
前10名无限售条件股东持股情况（不含通过转融通出借股份、高管锁定股）								
股东名称			报告期末持有限售条件股份数量			股份种类		
						股份种类	数量	
苏州国际发展集团有限公司			718,773,413			人民币普通股	718,773,413	
苏州工业园区经济发展有限公司			198,000,000			人民币普通股	198,000,000	
江苏新华报业传媒集团有限公司			179,207,304			人民币普通股	179,207,304	
苏州高新区阳山高科技产业开发有限公司			145,346,710			人民币普通股	145,346,710	
张家港市虹达运输有限公司			141,980,220			人民币普通股	141,980,220	

中国人寿保险股份有限公司－传统－普通保险产品－005L－CT001 沪	138,347,864	人民币普通股	138,347,864
国民养老保险股份有限公司－自有资金	134,346,158	人民币普通股	134,346,158
江苏吴中集团有限公司	99,000,000	人民币普通股	99,000,000
中国建设银行股份有限公司－华泰柏瑞中证红利低波动交易型开放式指数证券投资基金	83,228,724	人民币普通股	83,228,724
香港中央结算有限公司	67,114,256	人民币普通股	67,114,256
前 10 名无限售条件股东之间，以及前 10 名无限售条件股东和前 10 名股东之间关联关系或一致行动的说明	前 10 名无限售条件股东之间，以及前 10 名无限售条件股东和前 10 名股东之间不存在关联关系或一致行动关系		
前 10 名普通股股东参与融资融券业务股东情况说明（如有）	不适用		

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

☐ 适用 ☒ 不适用

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

☐ 适用 ☒ 不适用

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

☐ 是 ☒ 否

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

四、董事和高级管理人员持股变动

☐ 适用 ☒ 不适用

本行董事和高级管理人员在报告期持股情况没有发生变动，具体可参见 2025 年年报。

五、控股股东或实际控制人变更情况

公司前期已披露实际控制人筹划控制权变更但尚未完成的，请说明控制权变更进展情况。

☐ 适用 ☒ 不适用

控股股东报告期内变更

☐ 适用 ☒ 不适用

本行报告期控股股东未发生变更。

实际控制人报告期内变更

☐ 适用 ☒ 不适用

本行报告期实际控制人未发生变更。

六、银行业监管口径下的主要股东情况

1、持股 5%以上股东

苏州国际发展集团有限公司成立于 1995 年 8 月 3 日，注册资本 2,200,000 万元人民币，法定代表人为张涛，经营范围：授权范围的国有资产经营管理，国内商业、物资供销业（国家规定的专营、专项审批商品除外），提供各类咨询服务。（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）

苏州国际发展集团有限公司控股股东、实际控制人为苏州市财政局，最终受益人为该公司自身，报告期内，向本行派驻股东董事张统、陈文颖。截至报告期末，苏州国际发展集团有限公司及其一致行动人东吴证券股份有限公司合计持有本行 16.69%股份。

2、其他主要股东

（1）苏州高新区阳山高科技产业开发有限公司

苏州高新区阳山高科技产业开发有限公司成立于 2003 年 4 月 8 日，注册资本 211,760.56 万元人民币，法定代表人为徐俊燕，经营范围：高科技项目开发投资管理；项目投资管理；市政基础设施建设管理。（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：以自有资金从事投资活动；自有资金投资的资产管理服务；非居住房地产租赁；物业管理；园区管理服务；工程管理服务；城市绿化管理；停车场服务；商业综合体管理服务；树木种植经营；建筑材料销售；棉、麻销售；针纺织品及原料销售；国内贸易代理；煤炭及制品销售；化工产品销售（不含许可类化工产品）；金属矿石销售；金属材料销售；金银制品销售；有色金属合金销售。（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）

苏州高新区阳山高科技产业开发有限公司控股股东为苏州高新区国昇资本运营有限公司，实际控制人为苏州国家高新技术产业开发区管理委员会（苏州市虎丘区人民政府），最终受益人为该公司自身，向本行派驻股东董事张伟。截至报告期末，苏州高新区阳山高科技产业开发有限公司及其关联方苏州科技城发展集团有限公司合计持有本行 4.44%股份。

（2）苏州工业园区经济发展有限公司

苏州工业园区经济发展有限公司成立于 1995 年 12 月 22 日，注册资本 252,500 万元人民币，法定代表人为钱晓红，经营范围：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）

苏州工业园区经济发展有限公司控股股东、实际控制人为苏州工业园区管理委员会，最终受益人为该公司自身，无关联方、一致行动人持有本行股份，向本行派驻股东董事钱晓红。截至报告期末，苏州工业园区经济发展有限公司持有本行 4.43%股份。

（3）江苏吴中集团有限公司

江苏吴中集团有限公司成立于 1992 年 5 月 26 日，注册资本 10,000 万元人民币，法定代表人为施凯，经营范围：市政公用设施建设；教育、旅游产业及其他产业投资；企业管理；国内贸易（经营范围中涉及国家规定专项审批的，取得审批后经营）；房屋租赁；物业管理；投资管理咨询服务；销售：黄金、黄金饰品、工艺品、有色金属材料；下设分支机构经营国内外各类广告的设计、制作、代理及发布；房地产开发经营。（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）许可项目：食品销售；建设工程施工（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动，具体经营项目以审批结果为准）一般项目：建筑材料销售；生态环境材料销售；环境保护专用设备销售；机械电气设备销售；水污染治理；水环境污染防治服务；食用农产品零售；食用农产品批发；停车场服务。（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）

江苏吴中集团有限公司控股股东为苏州润业风险投资管理有限公司和苏州晓来投资管理有限公司，实际控制人为朱天晓，最终受益人为该公司自身，报告期内，向本行派驻股东董事毛竹春。截至报告期末，江苏吴中集团有限公司及其子公司江苏吴中教育投资有限公司合计持有本行 3.33%股份。

七、优先股相关情况

☐ 适用 ☒ 不适用

报告期本行不存在优先股。

第七节 债券相关情况

☐ 适用 ☒ 不适用

第八节 财务报告

一、审计报告

半年度报告是否经过审计

☐ 是 ☒ 否

二、财务报表

财务报表及报表附注详见附件。

苏州银行股份有限公司

董事长： 崔庆军

2026 年 8 月 26 日

苏州银行股份有限公司

已审阅财务报表

截至2026年6月30日止六个月期间

苏州银行股份有限公司

目录

	页次
一、 审阅报告	1
二、 截至2026年6月30日止六个月期间中期财务报表	
合并及银行资产负债表	2-3
合并及银行利润表	4-5
合并及银行现金流量表	6-7
合并股东权益变动表	8-9
银行股东权益变动表	10-11
财务报表附注	12-117
补充资料	118-119

审阅报告

安永华明（2026）专字第70010018_B04号
苏州银行股份有限公司

苏州银行股份有限公司全体股东：

我们审阅了后附的苏州银行股份有限公司的中期财务报表，包括2026年6月30日的合并及银行资产负债表，截至2026年6月30日止六个月期间的中期合并及银行利润表、合并及银行股东权益变动表和合并及银行现金流量表以及中期财务报表附注。上述中期财务报表的编制是苏州银行股份有限公司管理层的责任，我们的责任是在实施审阅工作的基础上对这些中期财务报表出具审阅报告。

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

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

安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）

中国注册会计师：李 斐

中国注册会计师：吴翊辰

中国 北京

2026 年 8 月 25 日

苏州银行股份有限公司
合并及银行资产负债表
2026年6月30日

人民币元

	附注五	本集团		本银行	
		2026年6月30日 (未经审计)	2025年12月31日 (经审计)	2026年6月30日 (未经审计)	2025年12月31日 (经审计)
资产					
现金及存放中央银行					
款项	1	32,116,579,404	29,012,189,934	31,654,060,483	27,793,977,256
存放同业款项	2	9,064,596,417	7,833,074,281	7,856,614,865	7,133,793,680
贵金属		1,318,440	50,901	1,318,440	50,901
拆出资金	3	34,662,151,613	35,628,242,556	34,662,151,613	36,228,242,556
衍生金融资产	4	218,508,579	186,884,803	218,508,579	186,884,803
买入返售金融资产	5	5,935,257,599	3,859,590,048	-	-
发放贷款和垫款	6	404,648,283,511	361,073,453,336	396,335,739,306	353,436,335,752
金融投资：	7				
交易性金融资产		84,497,195,650	93,037,508,311	82,224,186,504	87,654,403,046
债权投资		97,614,987,169	74,021,441,659	92,829,209,472	65,475,242,758
其他债权投资		151,188,892,630	134,514,034,515	151,188,892,630	134,514,034,515
长期股权投资	8	968,961,090	922,998,240	3,417,007,344	3,371,044,494
固定资产	9	2,590,385,979	2,634,775,209	2,386,581,243	2,457,510,189
在建工程	10	245,030,020	255,920,026	243,623,134	255,200,203
使用权资产	11	332,300,015	361,983,634	325,903,656	353,795,947
无形资产	12	687,800,985	674,067,710	668,594,428	652,808,584
递延所得税资产	13	3,118,640,586	3,374,774,823	2,587,006,418	2,908,079,662
长期待摊费用	14	117,697,514	114,966,583	113,093,334	110,190,291
长期应收款	15	46,955,246,271	41,237,267,212	-	-
其他资产	16	762,028,588	678,100,220	843,965,610	313,453,281
资产总计		875,725,862,060	789,421,324,001	807,556,457,059	722,845,047,918

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

苏州银行股份有限公司
合并及银行资产负债表（续）
2026年6月30日

人民币元

	附注五	本集团		本银行	
		2026年6月30日 (未经审计)	2025年12月31日 (经审计)	2026年6月30日 (未经审计)	2025年12月31日 (经审计)
负债					
向中央银行借款	18	40,606,584,967	26,879,627,828	40,606,584,967	26,879,627,828
同业及其他金融机构 存放款项	19	18,844,194,684	6,209,078,009	21,256,227,529	10,481,354,049
拆入资金	20	61,558,267,406	61,176,254,885	19,394,439,880	22,660,952,314
交易性金融负债	21	11,039,627,613	12,481,806,485	-	58,489,680
衍生金融负债	4	237,220,113	189,109,066	237,220,113	189,109,066
卖出回购金融资产款	22	25,810,544,161	21,524,587,687	23,695,659,680	15,972,338,135
吸收存款	23	537,260,870,972	481,849,616,910	528,406,549,387	473,491,109,364
应付职工薪酬	24	723,844,524	1,068,407,860	629,970,077	956,998,965
应交税费	25	679,334,445	575,623,013	522,833,415	457,431,967
租赁负债	11	333,728,511	359,592,808	323,585,213	352,058,009
应付债券	26	108,969,129,683	109,755,753,687	108,969,129,683	109,755,753,687
递延收益		5,175,548	5,750,609	5,175,548	5,750,609
预计负债	27	235,225,397	240,775,117	234,223,612	240,775,117
其他负债	28	3,029,668,727	3,757,327,069	1,532,878,188	2,409,543,490
负债总计		809,333,416,751	726,073,311,033	745,814,477,292	663,911,292,280
股东权益					
股本	29	4,470,662,011	4,470,662,011	4,470,662,011	4,470,662,011
其他权益工具	30	10,998,900,943	10,998,900,943	10,998,900,943	10,998,900,943
其中：永续债		10,998,900,943	10,998,900,943	10,998,900,943	10,998,900,943
资本公积	31	15,321,868,945	15,321,868,945	15,269,462,148	15,269,462,148
其他综合收益	32	863,658,782	407,671,580	863,658,782	407,671,580
盈余公积	33	3,073,096,674	3,073,096,674	3,073,096,674	3,073,096,674
一般风险准备	34	9,907,577,936	9,905,523,416	9,414,996,812	9,414,735,562
未分配利润	35	19,344,450,289	16,849,123,899	17,651,202,397	15,299,226,720
归属于母公司股东的 权益		63,980,215,580	61,026,847,468	不适用	不适用
少数股东权益		2,412,229,729	2,321,165,500	不适用	不适用
股东权益合计		66,392,445,309	63,348,012,968	61,741,979,767	58,933,755,638
负债及股东权益总计		875,725,862,060	789,421,324,001	807,556,457,059	722,845,047,918

此财务报表已于2026年8月25日获董事会批准。

本财务报表由以下人士签署：

法定 代表人：	行长：	财务部门 负责人：	盖章
------------	-----	--------------	----

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

苏州银行股份有限公司
合并及银行利润表
截至2026年6月30日止六个月期间

人民币元

	附注五	本集团		本银行	
		截至2026年 6月30日止 六个月期间 (未经审计)	截至2025年 6月30日止 六个月期间 (未经审计)	截至2026年 6月30日止 六个月期间 (未经审计)	截至2025年 6月30日止 六个月期间 (未经审计)
一、营业收入					
利息净收入	36	5,281,409,575	4,262,781,618	4,274,040,578	3,412,133,790
利息收入	36	11,079,363,445	10,392,855,657	9,625,520,184	9,118,040,927
利息支出	36	(5,797,953,870)	(6,130,074,039)	(5,351,479,606)	(5,705,907,137)
手续费及佣金净收入	37	675,284,960	734,632,131	665,305,238	715,191,198
手续费及佣金收入	37	743,077,373	773,454,980	732,477,761	753,654,756
手续费及佣金支出	37	(67,792,413)	(38,822,849)	(67,172,523)	(38,463,558)
其他收益	38	3,429,612	39,621,339	3,151,533	35,301,949
投资收益	39	1,206,450,774	1,301,736,885	1,137,186,070	1,299,879,905
其中:对联营企业的投资					
收益	39	42,171,023	41,963,633	42,171,023	41,963,633
以摊余成本计量的					
金融资产终止确					
认产生的收益	39	78,129,398	232,149,130	78,129,398	232,149,130
公允价值变动损益	40	(92,417,812)	(38,638,134)	26,751,941	39,595,195
资产处置收益	41	(504,972)	267,047	(495,072)	282,750
汇兑损益	42	258,889,080	92,291,071	258,889,080	92,291,071
其他业务收入	43	21,901,605	111,034,055	30,673,374	118,675,481
营业收入合计		<u>7,354,442,822</u>	<u>6,503,726,012</u>	<u>6,395,502,742</u>	<u>5,713,351,339</u>
二、营业支出					
税金及附加	44	(80,332,373)	(80,158,075)	(77,738,646)	(77,719,481)
业务及管理费	45	(2,030,898,252)	(1,954,793,882)	(1,831,678,283)	(1,756,787,179)
信用减值损失	46	(954,974,442)	(570,883,337)	(604,994,270)	(271,904,949)
其他业务成本	43	(15,909,063)	(95,685,397)	(13,347,500)	(93,298,073)
营业支出合计		<u>(3,082,114,130)</u>	<u>(2,701,520,691)</u>	<u>(2,527,758,699)</u>	<u>(2,199,709,682)</u>
三、营业利润		4,272,328,692	3,802,205,321	3,867,744,043	3,513,641,657
营业外收入		5,513,011	11,755,841	5,449,761	11,223,115
营业外支出		<u>(14,908,731)</u>	<u>(4,304,515)</u>	<u>(14,719,599)</u>	<u>(4,273,694)</u>
四、利润总额		4,262,932,972	3,809,656,647	3,858,474,205	3,520,591,078
所得税费用	47	<u>(723,956,382)</u>	<u>(570,805,272)</u>	<u>(602,537,976)</u>	<u>(479,035,104)</u>
五、净利润		<u>3,538,976,590</u>	<u>3,238,851,375</u>	<u>3,255,936,229</u>	<u>3,041,555,974</u>
按所有权归属分类					
归属于母公司股东的净利					
润		3,401,080,212	3,134,361,965		
少数股东损益		137,896,378	104,489,410		

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

苏州银行股份有限公司
合并及银行利润表（续）
截至2026年6月30日止六个月期间

人民币元

	附注五	本集团		本银行	
		截至2026年 6月30日止 六个月期间 (未经审计)	截至2025年 6月30日止 六个月期间 (未经审计)	截至2026年 6月30日止 六个月期间 (未经审计)	截至2025年 6月30日止 六个月期间 (未经审计)
六、其他综合收益的税后净额		<u>455,987,202</u>	<u>(460,337,403)</u>	<u>455,987,202</u>	<u>(460,337,403)</u>
归属于母公司股东的其他综合收益的 税后净额		455,987,202	(460,337,403)	不适用	不适用
将重分类进损益的其他综合收益					
权益法下可转损益的其他综合收益	32	3,791,827	(11,972,144)	3,791,827	(11,972,144)
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	643,598,798	(444,349,429)	643,598,798	(444,349,429)
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	(191,403,423)	(4,015,830)	(191,403,423)	(4,015,830)
不能分类进损益的其他综合收益					
其他权益工具投资公允价值变动	32	-	-	-	-
七、综合收益总额		<u>3,994,963,792</u>	<u>2,778,513,972</u>	<u>3,711,923,431</u>	<u>2,581,218,571</u>
其中：					
归属于母公司股东的综合收益总额		3,857,067,414	2,674,024,562		
归属于少数股东的综合收益总额		137,896,378	104,489,410		
八、每股收益					
基本每股收益	48	0.71	0.66		
稀释每股收益	48	0.71	0.65		

此财务报表已于2026年8月25日获董事会批准。

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

苏州银行股份有限公司
合并及银行现金流量表
截至2026年6月30日止六个月期间

人民币元

	附注五	本集团		本银行	
		截至2026年 6月30日止 六个月期间 (未经审计)	截至2025年 6月30日止 六个月期间 (未经审计)	截至2026年 6月30日止 六个月期间 (未经审计)	截至2025年 6月30日止 六个月期间 (未经审计)
一、经营活动产生的现金流量					
同业及其他金融机构存放款 项净增加额		12,614,198,374	498,876,491	10,755,382,820	1,575,192,589
向中央银行借款净增加额		13,621,201,615	1,203,989,039	13,621,201,615	1,871,989,039
吸收存款净增加额		56,597,667,864	44,523,849,712	56,048,162,964	43,979,049,086
拆入资金净增加额		439,254,696	9,250,496,124	-	3,780,200,080
拆出资金减少额		3,724,165,600	304,520,196	4,324,165,600	304,520,196
卖出回购金融资产款净增加 额		4,283,492,559	2,271,701,002	7,720,050,200	-
为交易目的而持有的金融资 产净减少额		3,251,161,417	-	-	2,484,409,152
收取利息、手续费及佣金的 现金		10,006,387,143	10,053,489,769	8,408,636,114	8,655,256,551
收到其他与经营活动有关的 现金		146,651,570	169,170,192	43,807,200	158,900,863
经营活动现金流入小计		<u>104,684,180,838</u>	<u>68,276,092,525</u>	<u>100,921,406,513</u>	<u>62,809,517,556</u>
存放中央银行和同业款项净 增加额		(3,031,298,339)	(1,001,154,546)	(3,121,392,385)	(1,608,920,798)
发放贷款和垫款净增加额		(50,648,367,155)	(36,274,830,394)	(43,753,207,970)	(30,654,595,708)
卖出回购金融资产款净减少 额		-	-	-	(493,250,000)
拆入资金净减少额		-	-	(3,222,263,400)	-
买入返售金融资产净增加额		(3,443,693,010)	(1,075,707,263)	-	(3,099,369,000)
为交易目的而持有的金融资 产净增加额		-	(4,229,734,756)	(59,575,599)	-
支付利息、手续费及佣金的 现金		(6,199,096,584)	(5,390,492,617)	(5,714,840,764)	(4,963,376,557)
支付给职工以及为职工支付 的现金		(1,627,132,998)	(1,709,598,421)	(1,478,187,020)	(1,559,350,131)
支付各项税费		(1,125,817,287)	(937,338,055)	(943,840,874)	(778,337,448)
支付其他与经营活动有关的 现金		(695,220,242)	(1,391,560,914)	(722,573,046)	(1,188,372,635)
经营活动现金流出小计		<u>(66,770,625,615)</u>	<u>(52,010,416,966)</u>	<u>(59,015,881,058)</u>	<u>(44,345,572,277)</u>
经营活动产生的现金流量净 额	49	37,913,555,223	16,265,675,559	41,905,525,455	18,463,945,279

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

苏州银行股份有限公司
合并及银行现金流量表（续）
截至2026年6月30日止六个月期间

人民币元

	附注五	本集团		本银行	
		截至2026年 6月30日止 六个月期间 (未经审计)	截至2025年 6月30日止 六个月期间 (未经审计)	截至2026年 6月30日止 六个月期间 (未经审计)	截至2025年 6月30日止 六个月期间 (未经审计)
二、投资活动使用的现金流量					
收回投资收到的现金		145,277,238,914	143,934,278,636	142,298,322,610	145,289,636,048
取得投资收益收到的现金		3,594,798,347	2,723,125,767	3,423,283,088	2,689,416,577
处置固定资产、无形资产和其 他长期资产收回的现金净额		6,008,000	7,966,722	6,008,000	7,966,721
投资活动现金流入小计		148,878,045,261	146,665,371,125	145,727,613,698	147,987,019,346
购建固定资产、无形资产和其 他长期资产支付的现金		(193,496,293)	(188,686,102)	(156,004,237)	(185,492,382)
投资支付的现金		(179,890,861,174)	(163,732,901,730)	(180,462,659,333)	(165,756,605,505)
投资活动现金流出小计		(180,084,357,467)	(163,921,587,832)	(180,618,663,570)	(165,942,097,887)
投资活动使用的现金流量净额		(31,206,312,206)	(17,256,216,707)	(34,891,049,872)	(17,955,078,541)
三、筹资活动产生/（使用）的现金流量					
发行债券收到的现金		68,812,093,812	104,241,359,851	68,812,093,812	104,241,359,851
吸收投资收到的现金		-	351,488,221	-	-
其中：子公司吸收少数股东投 资收到的现金		-	66,000,000	-	-
筹资活动现金流入小计		68,812,093,812	104,592,848,072	68,812,093,812	104,241,359,851
偿还债务支付的现金		(70,390,000,000)	(102,820,000,000)	(70,390,000,000)	(102,820,000,000)
偿还租赁负债支付的现金		(62,239,462)	(65,371,561)	(61,827,023)	(62,817,826)
分配股利、利润或偿付利息支 付的现金		(1,081,217,294)	(1,264,230,727)	(1,034,385,145)	(1,217,394,728)
其中：分配给少数股东的现金 股利		(46,832,149)	(46,835,999)	-	-
支付其他与筹资活动有关 的现金		(1,168,796,318)	-	-	-
筹资活动现金流出小计		(72,702,253,074)	(104,149,602,288)	(71,486,212,168)	(104,100,212,554)
筹资活动产生/（使用）的现金 流量净额		(3,890,159,262)	443,245,784	(2,674,118,356)	141,147,297
四、汇率变动对现金及现金等价物 的影响					
		(157,783,978)	(16,586,358)	(157,783,978)	(16,586,358)
五、本期现金及现金等价物净增加 /（减少）额					
		2,659,299,777	(563,881,722)	4,182,573,249	633,427,677
加：期初现金及现金等价物余 额		15,447,407,849	14,846,709,339	11,935,408,106	12,316,277,161
六、期末现金及现金等价物余额	49	18,106,707,626	14,282,827,617	16,117,981,355	12,949,704,838

此财务报表已于2026年8月25日获董事会批准。

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

苏州银行股份有限公司
合并股东权益变动表
截至2026年6月30日止六个月期间

人民币元

截至2026年6月30日止六个月期间（未经审计）										
附注五	归属于母公司股东的权益								少数股东权益	股东权益合计
	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	小计		
一、本年期初余额	4,470,662,011	10,998,900,943	15,321,868,945	407,671,580	3,073,096,674	9,905,523,416	16,849,123,899	61,026,847,468	2,321,165,500	63,348,012,968
二、 本期增减变动金额										
（一） 综合收益总额	-	-	-	455,987,202	-	-	3,401,080,212	3,857,067,414	137,896,378	3,994,963,792
（二） 利润分配										
1. 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	2,054,520	(2,054,520)	-	-	-
2. 股利分配	-	-	-	-	-	-	(670,599,302)	(670,599,302)	-	(670,599,302)
3. 支付给少数股东的股利	-	-	-	-	-	-	-	-	(46,832,149)	(46,832,149)
4. 永续债利息发放	35	-	-	-	-	-	(233,100,000)	(233,100,000)	-	(233,100,000)
本期增减变动合计	-	-	-	455,987,202	-	2,054,520	2,495,326,390	2,953,368,112	91,064,229	3,044,432,341
三、 本期末余额	4,470,662,011	10,998,900,943	15,321,868,945	863,658,782	3,073,096,674	9,907,577,936	19,344,450,289	63,980,215,580	2,412,229,729	66,392,445,309

此财务报表已于2026年8月25日获董事会批准。

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

苏州银行股份有限公司
合并股东权益变动表（续）
截至2026年6月30日止六个月期间

人民币元

		截至2025年6月30日止六个月期间（未经审计）									
附注五		归属于母公司股东的权益							少数股东权益	股东权益合计	
		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	小计		
一、本年期初余额		3,833,082,551	9,288,835,154	11,495,125,897	1,667,795,565	2,754,306,944	8,428,200,524	15,443,704,712	52,911,051,347	2,344,710,846	55,255,762,193
二、 本期增减变动金额											
（一） 综合收益总额		-	-	-	(460,337,403)	-	-	3,134,361,965	2,674,024,562	104,489,410	2,778,513,972
（二） 所有者投入和减少资本											
1. 可转换公司债券转增股本及资本公积		637,579,460	(289,934,211)	3,784,540,088	-	-	-	-	4,132,185,337	-	4,132,185,337
2. 子公司增资		-	-	-	-	-	-	-	-	66,000,000	66,000,000
（三） 利润分配											
1. 提取盈余公积		35	-	-	-	304,155,597	-	(304,155,597)	-	-	-
2. 提取一般风险准备		35	-	-	-	-	1,108,302	(1,108,302)	-	-	-
3. 股利分配		-	-	-	-	-	-	(894,132,402)	(894,132,402)	-	(894,132,402)
4. 支付给少数股东的股利		-	-	-	-	-	-	-	-	(46,835,999)	(46,835,999)
5. 永续债利息发放		35	-	-	-	-	-	(233,100,000)	(233,100,000)	-	(233,100,000)
本期增减变动合计		637,579,460	(289,934,211)	3,784,540,088	(460,337,403)	304,155,597	1,108,302	1,701,865,664	5,678,977,497	123,653,411	5,802,630,908
三、 本期末余额		4,470,662,011	8,998,900,943	15,279,665,985	1,207,458,162	3,058,462,541	8,429,308,826	17,145,570,376	58,590,028,844	2,468,364,257	61,058,393,101

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

苏州银行股份有限公司
 银行股东权益变动表
 截至2026年6月30日止六个月期间

人民币元

	附注五	截至2026年6月30日止六个月期间（未经审计）						
		股本	其他权益工具	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润
一、 本期期初余额		4,470,662,011	10,998,900,943	15,269,462,148	407,671,580	3,073,096,674	9,414,735,562	15,299,226,720
二、 本期增减变动金额								
（一）综合收益总额		-	-	-	455,987,202	-	-	3,255,936,229
（二）利润分配								
1. 提取一般风险准备金	35	-	-	-	-	-	261,250	(261,250)
2. 股利分配	35	-	-	-	-	-	-	(670,599,302)
3. 永续债利息发放	35	-	-	-	-	-	-	(233,100,000)
本期增减变动合计		-	-	-	455,987,202	-	261,250	2,351,975,677
三、 本期期末余额		4,470,662,011	10,998,900,943	15,269,462,148	863,658,782	3,073,096,674	9,414,996,812	17,651,202,397

此财务报表已于2026年8月25日获董事会批准。

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

苏州银行股份有限公司
 银行股东权益变动表（续）
 截至2026年6月30日止六个月期间

人民币元

	附注五	截至2025年6月30日止六个月期间（未经审计）						
		股本	其他权益工具	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润
一、 本期期初余额		3,833,082,551	9,288,835,154	11,485,244,699	1,667,795,565	2,754,306,944	8,000,320,725	14,117,036,865
二、 本期增减变动金额								
（一）综合收益总额		-	-	-	(460,337,403)	-	-	3,041,555,974
（二）所有者投入和减少资本								
1. 可转换公司债券转增股本及资本公积		637,579,460	(289,934,211)	3,784,540,088	-	-	-	-
（三）利润分配								
1. 提取盈余公积	35	-	-	-	-	304,155,597	-	(304,155,597)
2. 股利分配	35	-	-	-	-	-	-	(894,132,402)
3. 永续债利息发放	35	-	-	-	-	-	-	(233,100,000)
本期增减变动合计		637,579,460	(289,934,211)	3,784,540,088	(460,337,403)	304,155,597	-	1,610,167,975
三、 本期期末余额		4,470,662,011	8,998,900,943	15,269,784,787	1,207,458,162	3,058,462,541	8,000,320,725	15,727,204,840

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

一、基本情况

苏州银行股份有限公司（以下简称“本行”或“本银行”）前身为江苏东吴农村商业银行股份有限公司，系于2004年12月17日经原中国银行业监督管理委员会（以下简称“原银监会”）《关于江苏东吴农村商业银行股份有限公司开业的批复》（银监复[2004]211号）批准设立的农村商业银行，并经江苏省工商行政管理局核准领取了注册号为320500000039152号的《企业法人营业执照》。本行经原银监会江苏监管局批准持有G1031305H0004号金融许可证。2010年9月，经原银监会银监复[2010]440号批复批准，更名为苏州银行股份有限公司。2010年9月21日经原银监会江苏监管局批准金融许可证号变更为B0236H232050001号。2011年3月17日经《中国银监会关于调整苏州银行股份有限公司监管隶属关系的批复》（银监复[2011]82号）同意，本行监管隶属关系由农村中小金融机构监管序列调整为中小商业银行监管序列。2016年4月22日经江苏省工商行政管理局核准，本行领取了91320000768299855B号统一社会信用代码证。本行于2019年8月2日在深圳证券交易所挂牌上市交易。于2026年6月30日，本行的总股本为人民币4,470,662,011元，每股面值人民币1元。

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

本财务报表业经本行董事会于2026年8月25日决议批准。

本行合并子公司（含结构化主体）情况见附注九、1和附注九、4。

二、财务报表编制基础

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。

本财务报表按照《企业会计准则第32号-中期财务报告》和中国证券监督管理委员会《公开发行证券的公司信息披露内容与格式准则第3号-半年度报告的内容与格式》（2025年修订）的规定进行列报和披露。本财务报表应与本集团2025年度财务报表一并阅读。

本财务报表以持续经营为基础编制。

三、重要会计政策和会计估计

1. 遵循企业会计准则的声明

本财务报表符合财政部颁布的《企业会计准则第32号-中期财务报告》的要求，真实、完整地反映了本行2026年6月30日的合并及银行财务状况、2026年1月1日至6月30日止期间的合并及银行经营成果和现金流量。

2. 会计政策变更

下述财政部颁布的企业会计准则解释于2026年生效，采用该等企业会计准则解释对本集团的主要影响列示如下：

（1）《企业会计准则解释第19号》（财会【2025】32号）

该解释对“非同一控制下企业合并中补偿性资产的会计处理”、“处置原通过同一控制下企业合并取得子公司时相关资本公积的会计处理”、“采用电子支付系统结算的金融负债的终止确认”、“金融资产合同现金流量特征的评估及相关披露”以及“指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具的披露”等问题进行了明确。

（2）《企业会计准则解释第20号》（财会【2026】7号）

该解释对“金融资产合同现金流量特征的评估”及“货币缺乏可兑换性时的会计处理及相关披露”等问题进行了明确。

采用以上准则解释对本集团的财务状况和经营成果并无重大影响。

除以上新执行的企业会计准则解释外，本中期财务报表所采用的会计政策与编制2025年度财务报表所采用的会计政策一致。

3. 实施会计政策中采用的重大会计估计及判断

本财务报表所采用的重大会计估计及判断与本集团编制2025年度财务报表所采用的一致。

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。本行及苏新基金管理有限公司应税收入按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，江苏宿迁东吴村镇银行股份有限公司部分业务按3%的简易征收率缴纳增值税。 苏州金融租赁股份有限公司对于各项应税收入按13%或6%的税率计算销项税，并按扣除当期允许抵扣的进项税额后的差额缴纳增值税。
城市维护建设税	按实际缴纳的增值税的5%、7%缴纳。
教育费附加	按实际缴纳的增值税的5%缴纳。
企业所得税	企业所得税按应纳税所得额的25%计缴。

五、 合并财务报表主要项目注释

1、 现金及存放中央银行款项

	本集团		本银行	
	2026年 6月30日	2025年 12月31日	2026年 6月30日	2025年 12月31日
库存现金	585,334,854	947,141,667	565,879,910	928,433,032
存放中央银行法定准 备金（注1）	25,845,618,409	23,414,617,119	25,412,408,396	23,006,313,061
存放中央银行超额准 备金（注2）	4,958,376,262	4,629,876,022	4,948,698,912	3,838,878,511
存放中央银行财政性 存款及其他	715,958,484	9,202,000	715,958,484	9,202,000
小计	<u>32,105,288,009</u>	<u>29,000,836,808</u>	<u>31,642,945,702</u>	<u>27,782,826,604</u>
应计利息	<u>11,291,395</u>	<u>11,353,126</u>	<u>11,114,781</u>	<u>11,150,652</u>
合计	<u>32,116,579,404</u>	<u>29,012,189,934</u>	<u>31,654,060,483</u>	<u>27,793,977,256</u>

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

	本银行	
	2026年 6月30日	2025年 12月31日
人民币存款法定准备金比率	5%	5%
外币存款法定准备金比率	4%	4%

于2026年6月30日，下属金融租赁子公司的保证金存款按照中国人民银行规定的准备金率0%缴存（2025年12月31日：0%）。于2026年6月30日，下属村镇银行子公司的人民币存款按照中国人民银行规定的准备金率5%缴存（2025年12月31日：5%）。

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。

苏州银行股份有限公司
财务报表附注（续）
截至2026年6月30日止六个月期间

人民币元

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

2、 存放同业款项

	本集团		本银行	
	2026年 6月30日	2025年 12月31日	2026年 6月30日	2025年 12月31日
存放境内同业	7,947,807,384	6,682,032,564	6,738,213,407	5,982,488,967
存放境外同业	1,193,576,091	1,229,813,995	1,193,576,091	1,229,813,995
小计	<u>9,141,383,475</u>	<u>7,911,846,559</u>	<u>7,931,789,498</u>	<u>7,212,302,962</u>
应计利息	741,888	2,193,404	1,197,099	1,456,415
信用减值准备（附注五、17）	<u>(77,528,946)</u>	<u>(80,965,682)</u>	<u>(76,371,732)</u>	<u>(79,965,697)</u>
合计	<u>9,064,596,417</u>	<u>7,833,074,281</u>	<u>7,856,614,865</u>	<u>7,133,793,680</u>

3、 拆出资金

	本集团		本银行	
	2026年 6月30日	2025年 12月31日	2026年 6月30日	2025年 12月31日
拆放银行同业	347,420,000	-	347,420,000	-
拆放其他金融机构	<u>34,240,000,000</u>	<u>35,587,225,600</u>	<u>34,240,000,000</u>	<u>36,187,225,600</u>
小计	<u>34,587,420,000</u>	<u>35,587,225,600</u>	<u>34,587,420,000</u>	<u>36,187,225,600</u>
应计利息	274,348,889	272,638,462	274,348,889	272,694,462
信用减值准备（附注五、17）	<u>(199,617,276)</u>	<u>(231,621,506)</u>	<u>(199,617,276)</u>	<u>(231,677,506)</u>
合计	<u>34,662,151,613</u>	<u>35,628,242,556</u>	<u>34,662,151,613</u>	<u>36,228,242,556</u>

4、 衍生金融资产/负债

以下列示的是本集团及本行衍生金融工具的名义金额和公允价值：

本集团及本银行	名义金额	公允价值	
		资产	负债
2026年6月30日			
外汇掉期协议	22,994,167,714	121,468,538	135,139,765
外汇期权协议	33,656,102,000	44,510,975	44,510,975
利率期权协议	1,226,560,000	1,552,693	1,552,693
外汇远期协议	2,852,697,125	48,044,299	47,024,636
利率互换协议	<u>3,380,000,000</u>	<u>2,932,074</u>	<u>8,992,044</u>
合计	<u>64,109,526,839</u>	<u>218,508,579</u>	<u>237,220,113</u>

五、合并财务报表主要项目注释（续）

4、衍生金融资产/负债（续）

本集团及本银行		名义金额		公允价值	
				资产	负债
2025年12月31日					
外汇掉期协议	33,093,646,566	107,111,368	109,914,338		
外汇期权协议	31,093,380,000	70,004,961	70,004,961		
外汇远期协议	1,820,638,185	9,565,624	8,835,332		
利率互换协议	1,714,000,000	202,850	354,435		
合计	67,721,664,751	186,884,803	189,109,066		

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

5、买入返售金融资产

	本集团		本银行	
	2026年 6月30日	2025年 12月31日	2026年 6月30日	2025年 12月31日
按担保物类别分析：				
债券	5,935,097,405	3,859,154,395	-	-
按交易对手类别分析：				
境内银行	880,000,000	1,747,750,000	-	-
境内其他金融机构	5,055,097,405	2,111,404,395	-	-
应计利息	160,194	435,653	-	-
合计	5,935,257,599	3,859,590,048	-	-

本集团持有的作为担保物的债券公允价值约为人民币6,559,283,704元（2025年12月31日：人民币4,137,749,011元）。

于2026年6月30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（2025年12月31日：无）。

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

6、 发放贷款和垫款

6.1、 按计量属性列示

	本集团		本银行	
	2026年 6月30日	2025年 12月31日	2026年 6月30日	2025年 12月31日
以摊余成本计量：				
公司贷款和垫款				
贷款	301,856,015,624	256,327,978,668	299,375,244,506	254,697,470,586
贸易融资	11,373,140,390	8,324,952,527	11,492,472,544	8,324,952,527
垫款	42,499,975	-	42,499,975	-
小计	<u>313,271,655,989</u>	<u>264,652,931,195</u>	<u>310,910,217,025</u>	<u>263,022,423,113</u>
个人贷款和垫款				
个人住房贷款	33,548,939,937	33,909,523,897	33,225,844,090	33,566,542,819
个人经营贷款	25,513,784,054	27,963,701,325	20,736,869,639	22,928,916,231
个人消费贷款	22,046,300,222	21,903,946,300	20,977,764,170	21,064,314,741
小计	<u>81,109,024,213</u>	<u>83,777,171,522</u>	<u>74,940,477,899</u>	<u>77,559,773,791</u>
加：应计利息	<u>463,167,033</u>	<u>478,499,750</u>	<u>450,753,064</u>	<u>467,070,774</u>
以摊余成本计量的发放贷款和垫款总额	<u>394,843,847,235</u>	<u>348,908,602,467</u>	<u>386,301,447,988</u>	<u>341,049,267,678</u>
减：以摊余成本计量的贷款信用减值准备（附注五、6.4(1)）	<u>(12,946,168,559)</u>	<u>(12,838,499,645)</u>	<u>(12,716,313,517)</u>	<u>(12,616,282,440)</u>
以摊余成本计量的发放贷款和垫款净值小计	<u>381,897,678,676</u>	<u>336,070,102,822</u>	<u>373,585,134,471</u>	<u>328,432,985,238</u>
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益：				
公司贷款和垫款				
票据贴现	12,443,659,143	16,382,432,400	12,443,659,143	16,382,432,400
贸易融资	<u>10,306,945,692</u>	<u>8,620,918,114</u>	<u>10,306,945,692</u>	<u>8,620,918,114</u>
发放贷款和垫款账面价值	<u>404,648,283,511</u>	<u>361,073,453,336</u>	<u>396,335,739,306</u>	<u>353,436,335,752</u>

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

6、 发放贷款和垫款（续）

6.2、 按担保方式列示

	本集团		本银行	
	2026年 6月30日	2025年 12月31日	2026年 6月30日	2025年 12月31日
信用贷款	91,011,157,252	84,382,674,841	89,625,493,562	83,084,441,722
保证贷款	217,061,687,605	174,026,266,240	213,335,388,092	171,185,047,744
抵押贷款	99,379,556,366	103,142,456,487	95,971,384,291	99,441,327,290
质押贷款	9,678,883,814	11,882,055,663	9,669,033,814	11,874,730,662
小计	<u>417,131,285,037</u>	<u>373,433,453,231</u>	<u>408,601,299,759</u>	<u>365,585,547,418</u>
应计利息	<u>463,167,033</u>	<u>478,499,750</u>	<u>450,753,064</u>	<u>467,070,774</u>
发放贷款和垫款总额	<u>417,594,452,070</u>	<u>373,911,952,981</u>	<u>409,052,052,823</u>	<u>366,052,618,192</u>

6.3、 按担保方式分类的逾期贷款列示

本集团	2026年6月30日				
	逾期1天至90天 (含90天)	逾期90天至1年 (含1年)	逾期1年至3年 (含3年)	逾期3年以上	合计
信用贷款	292,453,152	387,944,328	160,584,747	9,457,265	850,439,492
保证贷款	344,943,203	268,440,447	114,910,084	140,442,650	868,736,384
抵押贷款	993,243,072	1,257,888,514	793,541,756	21,930,909	3,066,604,251
质押贷款	624,989	-	-	-	624,989
合计	<u>1,631,264,416</u>	<u>1,914,273,289</u>	<u>1,069,036,587</u>	<u>171,830,824</u>	<u>4,786,405,116</u>

本集团	2025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	311,565,516	435,542,981	91,594,199	7,679,269	846,381,965
保证贷款	251,664,247	226,543,825	166,068,137	142,192,608	786,468,817
抵押贷款	977,774,044	996,981,252	665,954,801	6,224,711	2,646,934,808
合计	<u>1,541,003,807</u>	<u>1,659,068,058</u>	<u>923,617,137</u>	<u>156,096,588</u>	<u>4,279,785,590</u>

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

6、 发放贷款和垫款（续）

6.3、 按担保方式分类的逾期贷款列示（续）

本银行	2026年6月30日				
	逾期1天至90天 (含90天)	逾期90天至1年 (含1年)	逾期1年至3年 (含3年)	逾期3年以上	合计
信用贷款	286,681,652	381,156,693	159,230,357	9,457,265	836,525,967
保证贷款	304,558,090	247,085,578	110,613,898	140,442,650	802,700,216
抵押贷款	932,997,092	1,203,093,596	782,661,542	21,930,909	2,940,683,139
质押贷款	624,989	-	-	-	624,989
合计	<u>1,524,861,823</u>	<u>1,831,335,867</u>	<u>1,052,505,797</u>	<u>171,830,824</u>	<u>4,580,534,311</u>

本银行	2025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	305,566,292	428,663,772	90,132,787	7,679,269	832,042,120
保证贷款	222,794,102	209,995,420	160,278,439	141,882,549	734,950,510
抵押贷款	917,972,708	965,027,349	650,813,224	6,224,711	2,540,037,992
合计	<u>1,446,333,102</u>	<u>1,603,686,541</u>	<u>901,224,450</u>	<u>155,786,529</u>	<u>4,107,030,622</u>

6.4、 贷款减值准备变动情况

	本集团		本银行	
	截至2026年 6月30日止 六个月期间	2025年度	截至2026年 6月30日止 六个月期间	2025年度
以摊余成本计量的发放 贷款和垫款				
期/年初余额	12,838,499,645	13,315,540,065	12,616,282,440	13,102,672,095
本期/年计提	897,287,633	1,003,329,811	854,435,362	955,629,436
本期/年核销及转出	(930,694,307)	(1,827,492,258)	(891,229,843)	(1,780,180,326)
本期/年核销后收回	159,741,196	396,971,652	155,190,707	387,409,540
其他	(18,665,608)	(49,849,625)	(18,365,149)	(49,248,305)
期/年末余额小计	<u>12,946,168,559</u>	<u>12,838,499,645</u>	<u>12,716,313,517</u>	<u>12,616,282,440</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				
期/年初余额	50,185,971	53,116,781	50,185,971	53,116,781
本期/年转回	(20,012,365)	(2,930,810)	(20,012,365)	(2,930,810)
期/年末余额小计	<u>30,173,606</u>	<u>50,185,971</u>	<u>30,173,606</u>	<u>50,185,971</u>
期/年末余额合计	<u>12,976,342,165</u>	<u>12,888,685,616</u>	<u>12,746,487,123</u>	<u>12,666,468,411</u>

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

6、 发放贷款和垫款（续）

6.4、 贷款减值准备变动情况（续）

（1）以摊余成本计量的发放贷款和垫款：

本集团	截至2026年6月30日止六个月期间			合计
	阶段一 （12个月预期 信用损失）	阶段二 （整个存续期 预期信用损失）	阶段三 （整个存续期 预期信用损失 -已减值）	
期初余额	9,012,741,314	1,775,890,173	2,049,868,158	12,838,499,645
第一阶段与第二阶段转移净额	(48,409,254)	48,409,254	-	-
第一阶段与第三阶段转移净额	(94,461,748)	-	94,461,748	-
第二阶段与第三阶段转移净额	-	(465,858,340)	465,858,340	-
本期计提	97,683,723	188,341,187	611,262,723	897,287,633
本期核销及转出	-	-	(930,694,307)	(930,694,307)
核销后收回	-	-	159,741,196	159,741,196
其他	-	-	(18,665,608)	(18,665,608)
期末余额（附注五、17）	8,967,554,035	1,546,782,274	2,431,832,250	12,946,168,559

本集团	2025年度			合计
	阶段一 （12个月预期 信用损失）	阶段二 （整个存续期 预期信用损失）	阶段三 （整个存续期 预期信用损失 -已减值）	
年初余额	9,914,292,509	1,800,087,616	1,601,159,940	13,315,540,065
第一阶段与第二阶段转移净额	(74,850,875)	74,850,875	-	-
第一阶段与第三阶段转移净额	(56,894,753)	-	56,894,753	-
第二阶段与第三阶段转移净额	-	(246,472,659)	246,472,659	-
本年（转回）/计提	(769,805,567)	147,424,341	1,625,711,037	1,003,329,811
本年核销	-	-	(1,827,492,258)	(1,827,492,258)
核销后收回	-	-	396,971,652	396,971,652
其他	-	-	(49,849,625)	(49,849,625)
年末余额（附注五、17）	9,012,741,314	1,775,890,173	2,049,868,158	12,838,499,645

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

6、 发放贷款和垫款（续）

6.4、 贷款减值准备变动情况（续）

（1）以摊余成本计量的发放贷款和垫款：（续）

本银行	截至2026年6月30日止六个月期间			合计
	阶段一 （12个月预期 信用损失）	阶段二 （整个存续期 预期信用损失）	阶段三 （整个存续期 预期信用损失 -已减值）	
期初余额	8,939,920,192	1,719,421,460	1,956,940,788	12,616,282,440
第一阶段与第二阶段转移净额	(37,977,152)	37,977,152	-	-
第一阶段与第三阶段转移净额	(75,979,015)	-	75,979,015	-
第二阶段与第三阶段转移净额	-	(424,930,973)	424,930,973	-
本期计提	51,820,238	167,333,439	635,281,685	854,435,362
本期核销及转出	-	-	(891,229,843)	(891,229,843)
核销后收回	-	-	155,190,707	155,190,707
其他	-	-	(18,365,149)	(18,365,149)
期末余额（附注五、17）	8,877,784,263	1,499,801,078	2,338,728,176	12,716,313,517

本银行	2025年度			合计
	阶段一 （12个月预期 信用损失）	阶段二 （整个存续期 预期信用损失）	阶段三 （整个存续期 预期信用损失 -已减值）	
年初余额	9,792,987,639	1,754,509,023	1,555,175,433	13,102,672,095
第一阶段与第二阶段转移净额	(66,832,812)	66,832,812	-	-
第一阶段与第三阶段转移净额	(56,209,744)	-	56,209,744	-
第二阶段与第三阶段转移净额	-	(240,984,176)	240,984,176	-
本年（转回）/计提	(730,024,891)	139,063,801	1,546,590,526	955,629,436
本年核销	-	-	(1,780,180,326)	(1,780,180,326)
核销后收回	-	-	387,409,540	387,409,540
其他	-	-	(49,248,305)	(49,248,305)
年末余额（附注五、17）	8,939,920,192	1,719,421,460	1,956,940,788	12,616,282,440

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

6、 发放贷款和垫款（续）

6.4、 贷款减值准备变动情况（续）

（2）以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款：

本集团及本银行	截至2026年6月30日止六个月期间			合计
	阶段一 (12个月预期 信用损失)	阶段二 (整个存续期 预期信用损失)	阶段三 (整个存续期 预期信用损失 -已减值)	
期初余额	50,185,971	-	-	50,185,971
本期转回	(20,012,365)	-	-	(20,012,365)
期末余额（附注五、17）	30,173,606	-	-	30,173,606

本集团及本银行	2025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	53,114,347	2,434	-	53,116,781
本年转回	(2,928,376)	(2,434)	-	(2,930,810)
年末余额（附注五、17）	50,185,971	-	-	50,185,971

7、 金融投资

7.1、 金融投资：交易性金融资产

	本集团		本银行	
	2026年 6月30日	2025年 12月31日	2026年 6月30日	2025年 12月31日
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资 产				
债券投资（按发行人分类）				
政府债券	1,784,657,177	3,015,983,124	-	66,483,721
政策性金融债券	17,861,301,910	20,050,610,757	-	9,833,805
金融债券	7,194,559,354	9,956,565,507	443,834,257	301,846,292
企业债券	902,936,214	579,893,913	-	203,610,951
资产管理计划及信托计划	7,188,800	7,997,600	14,851,289,924	14,715,886,175
资产支持证券	2,838,118,611	1,945,894,962	2,838,118,611	1,945,894,962
权益投资	350,324,851	473,862,036	350,324,851	473,862,036
基金投资	53,558,108,733	57,006,700,412	63,740,618,861	69,936,985,104
合计	84,497,195,650	93,037,508,311	82,224,186,504	87,654,403,046

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

7、 金融投资（续）

7.2、 金融投资：债权投资

7.2.1、 债权投资按投资品种列示

	本集团		本银行	
	2026年 6月30日	2025年 12月31日	2026年 6月30日	2025年 12月31日
债券投资（按发行人分类）				
政府债券	63,945,411,479	47,183,145,286	63,945,411,479	47,183,145,286
政策性金融债券	10,794,784,761	12,979,926,376	6,078,928,171	5,152,702,953
金融债券	899,161,261	550,026,272	899,161,261	-
企业债券	14,721,107,658	6,312,344,278	14,721,107,658	6,312,344,278
资产管理计划及信托计划	737,493,196	2,083,500,000	737,493,196	2,083,500,000
资产支持证券	6,110,525,627	4,523,050,702	6,110,525,627	4,523,050,702
小计	97,208,483,982	73,631,992,914	92,492,627,392	65,254,743,219
应计利息	846,365,489	775,955,835	776,444,382	606,951,231
债权投资总额	98,054,849,471	74,407,948,749	93,269,071,774	65,861,694,450
信用减值准备（附注五、7.2.2）	(439,862,302)	(386,507,090)	(439,862,302)	(386,451,692)
合计	97,614,987,169	74,021,441,659	92,829,209,472	65,475,242,758

于2026年6月30日，上述资产管理计划及信托计划中最终投向为信贷类资产的总额（含应计利息）为人民币504,445,521元，债券类资产的总额（含应计利息）为人民币242,456,716元（2025年12月31日：信贷类资产的总额（含应计利息）为人民币845,578,355元，债券类资产的总额（含应计利息）为人民币1,276,891,085元）。

截至2026年6月30日止六个月期间，本集团无核销的债权投资（2025年度：无）。

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

7、 金融投资（续）

7.2、 金融投资：债权投资（续）

7.2.2、 债权投资减值准备变动情况

本集团	截至2026年6月30日止六个月期间			合计
	阶段一 (12个月预期 信用损失)	阶段二 (整个存续期 预期信用损失)	阶段三 (整个存续期 预期信用损失 -已减值)	
期初余额	355,446,945	-	31,060,145	386,507,090
本期计提/（转回）	56,288,820	-	(2,981,654)	53,307,166
核销后收回	-	-	270,000	270,000
其他	(221,954)	-	-	(221,954)
期末余额（附注五、17）	411,513,811	-	28,348,491	439,862,302

本集团	2025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	558,446,635	13,466,969	8,108,256	580,021,860
第一阶段与第三阶段转移 净额	(3,210,604)	-	3,210,604	-
本年（转回）/计提	(199,634,620)	(13,466,969)	19,225,564	(193,876,025)
核销后收回	-	-	515,721	515,721
其他	(154,466)	-	-	(154,466)
年末余额（附注五、17）	355,446,945	-	31,060,145	386,507,090

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

7、 金融投资（续）

7.2、 金融投资：债权投资（续）

7.2.2、 债权投资减值准备变动情况（续）

本银行	截至2026年6月30日止六个月期间			合计
	阶段一 (12个月预期 信用损失)	阶段二 (整个存续期 预期信用损失)	阶段三 (整个存续期 预期信用损失 -已减值)	
期初余额	355,391,547	-	31,060,145	386,451,692
本期计提/（转回）	56,344,218	-	(2,981,654)	53,362,564
核销后收回	-	-	270,000	270,000
其他	(221,954)	-	-	(221,954)
期末余额（附注五、17）	411,513,811	-	28,348,491	439,862,302

本银行	2025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	558,110,541	13,466,969	8,108,256	579,685,766
第一阶段与第三阶段转移 净额	(3,210,604)	-	3,210,604	-
本年（转回）/计提	(199,353,924)	(13,466,969)	19,225,564	(193,595,329)
核销后收回	-	-	515,721	515,721
其他	(154,466)	-	-	(154,466)
年末余额（附注五、17）	355,391,547	-	31,060,145	386,451,692

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

7、 金融投资（续）

7.3、 金融投资：其他债权投资

7.3.1、 其他债权投资按投资品种列示

	本集团及本银行	
	2026年6月30日	2025年12月31日
债券投资（按发行人分类）		
政府债券	22,164,962,402	27,524,328,914
政策性金融债券	42,243,835,230	26,212,036,920
金融债券	34,227,699,796	22,985,455,668
企业债券	48,677,523,202	52,408,850,070
资产支持证券	2,589,783,859	3,907,484,486
小计	149,903,804,489	133,038,156,058
应计利息	1,285,088,141	1,475,878,457
合计	151,188,892,630	134,514,034,515

对其他债权投资的说明如下：

本集团及本银行	2026年6月30日			
	摊余成本	公允价值	累计计入其他综合收益的公允价值变动金额	累计已计提减值金额（附注五、17）
其他债权投资	150,628,781,091	151,188,892,630	560,111,539	(504,243,340)
本集团及本银行	2025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	134,808,673,599	134,514,034,515	(294,639,084)	(739,435,539)

截至2026年6月30日止六个月期间，本集团无核销的其他债权投资（2025年度：无）。

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

7、 金融投资（续）

7.3、 金融投资：其他债权投资（续）

7.3.2、 其他债权投资减值准备变动情况

本集团及本银行	截至2026年6月30日止六个月期间			合计
	阶段一 （12个月预期 信用损失）	阶段二 （整个存续期 预期信用损失）	阶段三 （整个存续期 预期信用损失 -已减值）	
期初余额	739,435,539	-	-	739,435,539
本期转回	(234,222,307)	-	-	(234,222,307)
其他	(969,892)	-	-	(969,892)
期末余额（附注五、17）	<u>504,243,340</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>504,243,340</u>

本集团及本银行	2025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	728,348,404	-	-	728,348,404
本年计提	11,973,467	-	-	11,973,467
其他	(886,332)	-	-	(886,332)
年末余额（附注五、17）	<u>739,435,539</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>739,435,539</u>

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

8、 长期股权投资

本集团	2026年6月30日						2025年12月31日
权益法： 联营企业（附注九、2）	968,961,090						922,998,240
本集团	2026年6月30日						
	初始投资成本	期初余额	权益法下确认的 投资收益	权益法下确认的 其他综合收益	其他权益变动	宣告发放现金股利	期末余额
权益法： 联营企业	346,668,624	922,998,240	42,171,023	3,791,827	-	-	968,961,090
本集团	2025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	年末余额
权益法： 联营企业	346,668,624	922,481,498	60,916,819	(51,101,895)	-	(9,298,182)	922,998,240
本银行	2026年6月30日						2025年12月31日
权益法： 联营企业	968,961,090						922,998,240
成本法： 子公司	2,448,046,254						2,448,046,254
合计	3,417,007,344						3,371,044,494

苏州银行股份有限公司
财务报表附注（续）
截至2026年6月30日止六个月期间

人民币元

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

9、 固定资产

本集团	房屋及建筑物	运输工具	机器设备	电子设备	经营租出固定资产	其他	合计
原值							
2025年12月31日	4,349,212,447	14,949,834	156,761,030	574,065,064	16,084,658	103,825,027	5,214,898,060
本期增加	65,155	949,310	4,122,281	30,617,051	33,510,310	1,596,012	70,860,119
在建工程转入	178,476	-	-	-	-	-	178,476
本期减少	-	-	-	(11,493)	-	(260,616)	(272,109)
2026年6月30日	<u>4,349,456,078</u>	<u>15,899,144</u>	<u>160,883,311</u>	<u>604,670,622</u>	<u>49,594,968</u>	<u>105,160,423</u>	<u>5,285,664,546</u>
累计折旧							
2025年12月31日	(1,946,604,931)	(11,848,211)	(133,023,066)	(415,330,176)	(760,235)	(72,556,232)	(2,580,122,851)
本期计提	(80,047,662)	(738,013)	(4,547,320)	(24,470,295)	(1,113,276)	(4,497,184)	(115,413,750)
本期减少	-	-	-	11,148	-	246,886	258,034
2026年6月30日	<u>(2,026,652,593)</u>	<u>(12,586,224)</u>	<u>(137,570,386)</u>	<u>(439,789,323)</u>	<u>(1,873,511)</u>	<u>(76,806,530)</u>	<u>(2,695,278,567)</u>
账面价值							
2026年6月30日	<u>2,322,803,485</u>	<u>3,312,920</u>	<u>23,312,925</u>	<u>164,881,299</u>	<u>47,721,457</u>	<u>28,353,893</u>	<u>2,590,385,979</u>
2025年12月31日	<u>2,402,607,516</u>	<u>3,101,623</u>	<u>23,737,964</u>	<u>158,734,888</u>	<u>15,324,423</u>	<u>31,268,795</u>	<u>2,634,775,209</u>

苏州银行股份有限公司
财务报表附注（续）
截至2026年6月30日止六个月期间

人民币元

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

9、 固定资产（续）

本集团	房屋及建筑物	运输工具	机器设备	电子设备	经营租出固定资产	其他	合计
原值							
2024年12月31日	4,348,526,387	17,048,927	163,662,807	567,547,208	87,281,616	98,040,077	5,282,107,022
本年增加	9,899,338	-	7,268,845	87,308,541	6,389,248	9,387,247	120,253,219
在建工程转入	-	-	-	4,177,467	-	97,345	4,274,812
本年减少	(9,213,278)	(2,099,093)	(14,170,622)	(84,968,152)	(77,586,206)	(3,699,642)	(191,736,993)
2025年12月31日	4,349,212,447	14,949,834	156,761,030	574,065,064	16,084,658	103,825,027	5,214,898,060
累计折旧							
2024年12月31日	(1,789,355,746)	(12,319,117)	(136,822,313)	(451,261,761)	(73,915,251)	(67,728,320)	(2,531,402,508)
本年计提	(165,166,707)	(1,565,214)	(9,709,363)	(46,404,917)	(2,491,536)	(8,253,657)	(233,591,394)
本年减少	7,917,522	2,036,120	13,508,610	82,336,502	75,646,552	3,425,745	184,871,051
2025年12月31日	(1,946,604,931)	(11,848,211)	(133,023,066)	(415,330,176)	(760,235)	(72,556,232)	(2,580,122,851)
减值准备（附注五、17）							
2024年12月31日	(66,517)	-	-	(85,976)	-	-	(152,493)
本年减少	66,517	-	-	85,976	-	-	152,493
2025年12月31日	-	-	-	-	-	-	-
账面价值							
2025年12月31日	2,402,607,516	3,101,623	23,737,964	158,734,888	15,324,423	31,268,795	2,634,775,209
2024年12月31日	2,559,104,124	4,729,810	26,840,494	116,199,471	13,366,365	30,311,757	2,750,552,021

于2026年6月30日和2025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42,062,657元和42,062,657元，净值分别为人民币11,722,727元和12,550,180元。管理层认为上述情况并不影响本集团对这些固定资产的正常占有、使用、收益及处分，不会对本集团的正常经营运作造成重大影响。

于2026年6月30日和2025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805,742,448元和756,707,184元。

苏州银行股份有限公司
财务报表附注（续）
截至2026年6月30日止六个月期间

人民币元

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

9、 固定资产（续）

本银行	房屋及建筑物	运输工具	机器设备	电子设备	其他	合计
原值						
2025年12月31日	4,090,174,988	12,598,713	146,368,052	545,217,852	93,978,257	4,888,337,862
本期增加	65,155	949,310	4,082,281	29,533,556	1,573,225	36,203,527
在建工程转入	178,476	-	-	-	-	178,476
2026年6月30日	<u>4,090,418,619</u>	<u>13,548,023</u>	<u>150,450,333</u>	<u>574,751,408</u>	<u>95,551,482</u>	<u>4,924,719,865</u>
累计折旧						
2025年12月31日	(1,840,715,045)	(10,009,209)	(122,894,216)	(392,324,628)	(64,884,575)	(2,430,827,673)
本期计提	(74,447,137)	(667,366)	(4,247,957)	(23,784,144)	(4,164,345)	(107,310,949)
2026年6月30日	<u>(1,915,162,182)</u>	<u>(10,676,575)</u>	<u>(127,142,173)</u>	<u>(416,108,772)</u>	<u>(69,048,920)</u>	<u>(2,538,138,622)</u>
账面价值						
2026年6月30日	<u>2,175,256,437</u>	<u>2,871,448</u>	<u>23,308,160</u>	<u>158,642,636</u>	<u>26,502,562</u>	<u>2,386,581,243</u>
2025年12月31日	<u>2,249,459,943</u>	<u>2,589,504</u>	<u>23,473,836</u>	<u>152,893,224</u>	<u>29,093,682</u>	<u>2,457,510,189</u>

苏州银行股份有限公司
财务报表附注（续）
截至2026年6月30日止六个月期间

人民币元

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

9、 固定资产（续）

本银行	房屋及建筑物	运输工具	机器设备	电子设备	其他	合计
原值						
2024年12月31日	4,089,234,755	14,697,806	152,635,084	539,834,023	88,282,003	4,884,683,671
本年增加	9,899,338	-	7,055,574	85,643,019	9,113,737	111,711,668
在建工程转入	-	-	-	4,111,892	-	4,111,892
本年减少	(8,959,105)	(2,099,093)	(13,322,606)	(84,371,082)	(3,417,483)	(112,169,369)
2025年12月31日	4,090,174,988	12,598,713	146,368,052	545,217,852	93,978,257	4,888,337,862
累计折旧						
2024年12月31日	(1,696,114,896)	(10,729,633)	(126,720,478)	(429,150,463)	(60,523,022)	(2,323,238,492)
本年计提	(152,517,671)	(1,315,696)	(8,862,455)	(44,938,659)	(7,515,511)	(215,149,992)
本年减少	7,917,522	2,036,120	12,688,717	81,764,494	3,153,958	107,560,811
2025年12月31日	(1,840,715,045)	(10,009,209)	(122,894,216)	(392,324,628)	(64,884,575)	(2,430,827,673)
减值准备（附注五、17）						
2024年12月31日	(66,517)	-	-	(85,976)	-	(152,493)
本年减少	66,517	-	-	85,976	-	152,493
2025年12月31日	-	-	-	-	-	-
账面价值						
2025年12月31日	2,249,459,943	2,589,504	23,473,836	152,893,224	29,093,682	2,457,510,189
2024年12月31日	2,393,053,342	3,968,173	25,914,606	110,597,584	27,758,981	2,561,292,686

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

10、 在建工程

	本集团		本银行	
	截至2026年 6月30日止 六个月期间	2025年度	截至2026年 6月30日止 六个月期间	2025年度
期/年初余额	255,920,026	212,128,415	255,200,203	211,967,378
本期/年增加	22,236,784	106,182,984	20,141,121	104,070,449
转出至固定资产	(178,476)	(4,274,812)	(178,476)	(4,111,892)
转出至无形资产	(23,810,502)	(44,774,546)	(22,401,902)	(43,383,717)
转出至长期待摊费用	(9,137,812)	(13,342,015)	(9,137,812)	(13,342,015)
期/年末余额	<u>245,030,020</u>	<u>255,920,026</u>	<u>243,623,134</u>	<u>255,200,203</u>

11、 使用权资产/租赁负债

本集团	房屋及建筑物	其他	合计
原值			
2025年12月31日	627,168,332	13,022,549	640,190,881
本期增加	35,921,369	125,821	36,047,190
本期减少	(49,103,923)	(820,679)	(49,924,602)
2026年6月30日	<u>613,985,778</u>	<u>12,327,691</u>	<u>626,313,469</u>
累计折旧			
2025年12月31日	(270,724,752)	(7,482,495)	(278,207,247)
本期计提	(56,732,084)	(2,287,462)	(59,019,546)
本期减少	42,392,660	820,679	43,213,339
2026年6月30日	<u>(285,064,176)</u>	<u>(8,949,278)</u>	<u>(294,013,454)</u>
净值			
2026年6月30日	<u>328,921,602</u>	<u>3,378,413</u>	<u>332,300,015</u>
2025年12月31日	<u>356,443,580</u>	<u>5,540,054</u>	<u>361,983,634</u>
本集团	房屋及建筑物	其他	合计
原值			
2024年12月31日	638,507,697	15,079,544	653,587,241
本年增加	95,888,551	727,041	96,615,592
本年减少	(107,227,916)	(2,784,036)	(110,011,952)
2025年12月31日	<u>627,168,332</u>	<u>13,022,549</u>	<u>640,190,881</u>
累计折旧			
2024年12月31日	(252,897,658)	(4,462,588)	(257,360,246)
本年计提	(119,051,116)	(4,973,136)	(124,024,252)
本年减少	101,224,022	1,953,229	103,177,251
2025年12月31日	<u>(270,724,752)</u>	<u>(7,482,495)</u>	<u>(278,207,247)</u>
净值			
2025年12月31日	<u>356,443,580</u>	<u>5,540,054</u>	<u>361,983,634</u>
2024年12月31日	<u>385,610,039</u>	<u>10,616,956</u>	<u>396,226,995</u>

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

11、 使用权资产/租赁负债（续）

本银行	房屋及建筑物	其他	合计
原值			
2025年12月31日	610,807,397	11,219,283	622,026,680
本期增加	35,921,369	125,821	36,047,190
本期减少	(49,103,923)	(820,679)	(49,924,602)
2026年6月30日	<u>597,624,843</u>	<u>10,524,425</u>	<u>608,149,268</u>
累计折旧			
2025年12月31日	(261,724,977)	(6,505,756)	(268,230,733)
本期计提	(55,241,300)	(1,986,918)	(57,228,218)
本期减少	42,392,660	820,679	43,213,339
2026年6月30日	<u>(274,573,617)</u>	<u>(7,671,995)</u>	<u>(282,245,612)</u>
净值			
2026年6月30日	<u>323,051,226</u>	<u>2,852,430</u>	<u>325,903,656</u>
2025年12月31日	<u>349,082,420</u>	<u>4,713,527</u>	<u>353,795,947</u>
本银行	房屋及建筑物	其他	合计
原值			
2024年12月31日	621,385,145	13,276,278	634,661,423
本年增加	94,458,782	727,041	95,185,823
本年减少	(105,036,530)	(2,784,036)	(107,820,566)
2025年12月31日	<u>610,807,397</u>	<u>11,219,283</u>	<u>622,026,680</u>
累计折旧			
2024年12月31日	(244,943,591)	(4,086,936)	(249,030,527)
本年计提	(114,917,105)	(4,372,049)	(119,289,154)
本年减少	98,135,719	1,953,229	100,088,948
2025年12月31日	<u>(261,724,977)</u>	<u>(6,505,756)</u>	<u>(268,230,733)</u>
净值			
2025年12月31日	<u>349,082,420</u>	<u>4,713,527</u>	<u>353,795,947</u>
2024年12月31日	<u>376,441,554</u>	<u>9,189,342</u>	<u>385,630,896</u>

于2026年6月30日，本集团租赁负债余额为人民币333,728,511元（2025年12月31日：人民币359,592,808元）。

截至2026年6月30日止六个月期间，本集团短期租赁和低价值资产租赁费用为人民币10,414,089元（截至2025年6月30日止六个月期间：人民币7,897,307元）。

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

12、 无形资产

本集团	土地使用权	计算机软件及其他	合计
原值			
2025年12月31日	320,738,632	1,379,847,968	1,700,586,600
本期增加	-	76,545,667	76,545,667
在建工程转入	-	23,810,502	23,810,502
2026年6月30日	<u>320,738,632</u>	<u>1,480,204,137</u>	<u>1,800,942,769</u>
累计摊销			
2025年12月31日	(96,378,394)	(930,140,496)	(1,026,518,890)
本期计提	(3,495,939)	(83,126,955)	(86,622,894)
2026年6月30日	<u>(99,874,333)</u>	<u>(1,013,267,451)</u>	<u>(1,113,141,784)</u>
净值			
2026年6月30日	<u>220,864,299</u>	<u>466,936,686</u>	<u>687,800,985</u>
2025年12月31日	<u>224,360,238</u>	<u>449,707,472</u>	<u>674,067,710</u>
本集团	土地使用权	计算机软件及其他	合计
原值			
2024年12月31日	329,221,624	1,351,208,523	1,680,430,147
本年增加	-	121,359,585	121,359,585
在建工程转入	-	44,774,546	44,774,546
本年减少	(8,482,992)	(137,494,686)	(145,977,678)
2025年12月31日	<u>320,738,632</u>	<u>1,379,847,968</u>	<u>1,700,586,600</u>
累计摊销			
2024年12月31日	(92,302,857)	(912,705,502)	(1,005,008,359)
本年计提	(7,097,410)	(154,863,990)	(161,961,400)
本年减少	3,021,873	137,428,996	140,450,869
2025年12月31日	<u>(96,378,394)</u>	<u>(930,140,496)</u>	<u>(1,026,518,890)</u>
净值			
2025年12月31日	<u>224,360,238</u>	<u>449,707,472</u>	<u>674,067,710</u>
2024年12月31日	<u>236,918,767</u>	<u>438,503,021</u>	<u>675,421,788</u>

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

12、 无形资产（续）

本银行	土地使用权	计算机软件及其他	合计
原值			
2025年12月31日	315,738,632	1,346,553,373	1,662,292,005
本期增加	-	76,529,738	76,529,738
在建工程转入	-	22,401,902	22,401,902
2026年6月30日	<u>315,738,632</u>	<u>1,445,485,013</u>	<u>1,761,223,645</u>
累计摊销			
2025年12月31日	(94,586,728)	(914,896,693)	(1,009,483,421)
本期计提	(3,433,439)	(79,712,357)	(83,145,796)
2026年6月30日	<u>(98,020,167)</u>	<u>(994,609,050)</u>	<u>(1,092,629,217)</u>
净值			
2026年6月30日	<u>217,718,465</u>	<u>450,875,963</u>	<u>668,594,428</u>
2025年12月31日	<u>221,151,904</u>	<u>431,656,680</u>	<u>652,808,584</u>
本银行	土地使用权	计算机软件及其他	合计
原值			
2024年12月31日	324,221,624	1,320,141,034	1,644,362,658
本年增加	-	120,523,308	120,523,308
在建工程转入	-	43,383,717	43,383,717
本年减少	(8,482,992)	(137,494,686)	(145,977,678)
2025年12月31日	<u>315,738,632</u>	<u>1,346,553,373</u>	<u>1,662,292,005</u>
累计摊销			
2024年12月31日	(90,636,191)	(900,891,292)	(991,527,483)
本年计提	(6,972,410)	(151,434,397)	(158,406,807)
本年减少	3,021,873	137,428,996	140,450,869
2025年12月31日	<u>(94,586,728)</u>	<u>(914,896,693)</u>	<u>(1,009,483,421)</u>
净值			
2025年12月31日	<u>221,151,904</u>	<u>431,656,680</u>	<u>652,808,584</u>
2024年12月31日	<u>233,585,433</u>	<u>419,249,742</u>	<u>652,835,175</u>

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

13、 递延所得税资产和负债

（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：

2026年6月30日	本集团		本银行	
	可抵扣暂时性 差异	递延所得税 资产	可抵扣暂时性 差异	递延所得税 资产
资产减值准备	14,223,353,376	3,555,838,344	12,123,639,400	3,030,909,850
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	237,220,113	59,305,028	237,220,113	59,305,028
已计提但尚未支付的工资	581,830,008	145,457,502	554,354,448	138,588,612
贴现收益	287,234,336	71,808,584	287,234,336	71,808,584
租赁负债	333,728,511	83,432,128	323,585,213	80,896,303
小计	<u>15,663,366,344</u>	<u>3,915,841,586</u>	<u>13,526,033,510</u>	<u>3,381,508,377</u>
	本集团		本银行	
	应纳税暂时性 差异	递延所得税 负债	应纳税暂时性 差异	递延所得税 负债
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融工 具公允价值变动	(2,189,035,228)	(547,258,807)	(2,189,035,228)	(547,258,807)
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	(571,549,648)	(142,887,412)	(571,549,648)	(142,887,412)
固定资产折旧	(76,821,684)	(19,205,421)	(76,821,684)	(19,205,421)
使用权资产	(309,169,572)	(77,292,393)	(298,373,408)	(74,593,352)
其他	(42,227,868)	(10,556,967)	(42,227,868)	(10,556,967)
小计	<u>(3,188,804,000)</u>	<u>(797,201,000)</u>	<u>(3,178,007,836)</u>	<u>(794,501,959)</u>
净额	<u>12,474,562,344</u>	<u>3,118,640,586</u>	<u>10,348,025,674</u>	<u>2,587,006,418</u>

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

13、 递延所得税资产和负债（续）

（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）

2025年12月31日	本集团		本银行	
	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产
资产减值准备	13,804,849,776	3,451,212,444	11,967,068,368	2,991,767,092
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	189,109,066	47,277,267	189,109,066	47,277,267
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	286,582,083	71,645,521	286,582,083	71,645,521
已计提但尚未支付的工资	792,363,052	198,090,763	762,878,892	190,719,723
贴现收益	227,704,460	56,926,115	227,704,460	56,926,115
租赁负债	359,592,808	89,898,202	352,058,009	88,014,502
小计	<u>15,660,201,245</u>	<u>3,915,050,312</u>	<u>13,785,400,878</u>	<u>3,446,350,220</u>
	本集团		本银行	
	应纳税暂时性差异	递延所得税负债	应纳税暂时性差异	递延所得税负债
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融工具公允价值变动	(1,687,149,740)	(421,787,435)	(1,687,149,740)	(421,787,435)
固定资产折旧	(96,710,844)	(24,177,711)	(96,710,844)	(24,177,711)
使用权资产	(334,285,436)	(83,571,359)	(326,265,712)	(81,566,428)
其他	(42,955,936)	(10,738,984)	(42,955,936)	(10,738,984)
小计	<u>(2,161,101,956)</u>	<u>(540,275,489)</u>	<u>(2,153,082,232)</u>	<u>(538,270,558)</u>
净额	<u>13,499,099,289</u>	<u>3,374,774,823</u>	<u>11,632,318,646</u>	<u>2,908,079,662</u>

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

13、 递延所得税资产和负债（续）

（2） 递延所得税资产/负债的变动情况列示如下：

本集团	2025年 12月31日	计入损益	计入其他 综合收益	2026年 6月30日
递延所得税资产：				
资产减值准备	3,451,212,444	40,824,759	63,801,141	3,555,838,344
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	47,277,267	12,027,761	-	59,305,028
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	71,645,521	-	(71,645,521)	-
已计提但尚未支付的工资	198,090,763	(52,633,261)	-	145,457,502
贴现收益	56,926,115	14,882,469	-	71,808,584
租赁负债	89,898,202	(6,466,074)	-	83,432,128
小计	<u>3,915,050,312</u>	<u>8,635,654</u>	<u>(7,844,380)</u>	<u>3,915,841,586</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	(421,787,435)	(125,471,372)	-	(547,258,807)
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	-	-	(142,887,412)	(142,887,412)
固定资产折旧	(24,177,711)	4,972,290	-	(19,205,421)
使用权资产	(83,571,359)	6,278,966	-	(77,292,393)
其他	(10,738,984)	182,017	-	(10,556,967)
小计	<u>(540,275,489)</u>	<u>(114,038,099)</u>	<u>(142,887,412)</u>	<u>(797,201,000)</u>
递延所得税净值	<u>3,374,774,823</u>	<u>(105,402,445)</u>	<u>(150,731,792)</u>	<u>3,118,640,586</u>

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

13、 递延所得税资产和负债（续）

(2) 递延所得税资产/负债的变动情况列示如下：（续）

本集团	2024年 12月31日	计入损益	计入其他 综合收益	2025年 12月31日
递延所得税资产：				
资产减值准备	3,408,837,322	44,414,203	(2,039,081)	3,451,212,444
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	148,337,111	(101,059,844)	-	47,277,267
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	-	-	71,645,521	71,645,521
已计提但尚未支付的工资	210,011,376	(11,920,613)	-	198,090,763
贴现收益	46,206,440	10,719,675	-	56,926,115
租赁负债	97,402,236	(7,504,034)	-	89,898,202
小计	<u>3,910,794,485</u>	<u>(65,350,613)</u>	<u>69,606,440</u>	<u>3,915,050,312</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	(566,329,364)	144,541,929	-	(421,787,435)
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	(333,400,924)	-	333,400,924	-
固定资产折旧	(36,165,155)	11,987,444	-	(24,177,711)
使用权资产	(93,491,345)	9,919,986	-	(83,571,359)
其他	(10,921,001)	182,017	-	(10,738,984)
小计	<u>(1,040,307,789)</u>	<u>166,631,376</u>	<u>333,400,924</u>	<u>(540,275,489)</u>
递延所得税净值	<u>2,870,486,696</u>	<u>101,280,763</u>	<u>403,007,364</u>	<u>3,374,774,823</u>

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

13、 递延所得税资产和负债（续）

（2） 递延所得税资产/负债的变动情况列示如下：（续）

本银行	2025年 12月31日	计入损益	计入其他 综合收益	2026年 6月30日
递延所得税资产：				
资产减值准备	2,991,767,092	(24,658,383)	63,801,141	3,030,909,850
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	47,277,267	12,027,761	-	59,305,028
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	71,645,521	-	(71,645,521)	-
已计提但尚未支付的工资	190,719,723	(52,131,111)	-	138,588,612
贴现收益	56,926,115	14,882,469	-	71,808,584
租赁负债	88,014,502	(7,118,199)	-	80,896,303
小计	<u>3,446,350,220</u>	<u>(56,997,463)</u>	<u>(7,844,380)</u>	<u>3,381,508,377</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	(421,787,435)	(125,471,372)	-	(547,258,807)
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	-	-	(142,887,412)	(142,887,412)
固定资产折旧	(24,177,711)	4,972,290	-	(19,205,421)
使用权资产	(81,566,428)	6,973,076	-	(74,593,352)
其他	(10,738,984)	182,017	-	(10,556,967)
小计	<u>(538,270,558)</u>	<u>(113,343,989)</u>	<u>(142,887,412)</u>	<u>(794,501,959)</u>
递延所得税净值	<u>2,908,079,662</u>	<u>(170,341,452)</u>	<u>(150,731,792)</u>	<u>2,587,006,418</u>

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

13、 递延所得税资产和负债（续）

（2） 递延所得税资产/负债的变动情况列示如下：（续）

本银行	2024年 12月31日	计入损益	计入其他 综合收益	2025年 12月31日
递延所得税资产：				
资产减值准备	3,014,821,479	(21,015,306)	(2,039,081)	2,991,767,092
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	148,337,111	(101,059,844)	-	47,277,267
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	-	-	71,645,521	71,645,521
已计提但尚未支付的工资	204,241,231	(13,521,508)	-	190,719,723
贴现收益	46,206,440	10,719,675	-	56,926,115
租赁负债	94,826,086	(6,811,584)	-	88,014,502
小计	<u>3,508,432,347</u>	<u>(131,688,567)</u>	<u>69,606,440</u>	<u>3,446,350,220</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	(566,329,364)	144,541,929	-	(421,787,435)
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	(333,400,924)	-	333,400,924	-
固定资产折旧	(36,165,155)	11,987,444	-	(24,177,711)
使用权资产	(90,784,279)	9,217,851	-	(81,566,428)
其他	(10,921,001)	182,017	-	(10,738,984)
小计	<u>(1,037,600,723)</u>	<u>165,929,241</u>	<u>333,400,924</u>	<u>(538,270,558)</u>
递延所得税净值	<u>2,470,831,624</u>	<u>34,240,674</u>	<u>403,007,364</u>	<u>2,908,079,662</u>

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

14、 长期待摊费用

本集团	装修费	其他	合计
2025年12月31日	89,491,773	25,474,810	114,966,583
本期增加	8,685,105	8,637,147	17,322,252
在建工程转入	9,137,812	-	9,137,812
本期摊销	(16,716,935)	(7,012,198)	(23,729,133)
2026年6月30日	90,597,755	27,099,759	117,697,514
本集团	装修费	其他	合计
2024年12月31日	83,073,186	31,720,818	114,794,004
本年增加	12,090,130	7,143,222	19,233,352
在建工程转入	13,342,015	-	13,342,015
本年摊销	(19,013,558)	(13,389,230)	(32,402,788)
2025年12月31日	89,491,773	25,474,810	114,966,583
本银行	装修费	其他	合计
2025年12月31日	87,162,738	23,027,553	110,190,291
本期增加	8,264,317	8,319,988	16,584,305
在建工程转入	9,137,812	-	9,137,812
本期摊销	(16,247,277)	(6,571,797)	(22,819,074)
2026年6月30日	88,317,590	24,775,744	113,093,334
本银行	装修费	其他	合计
2024年12月31日	81,290,569	30,832,806	112,123,375
本年增加	10,718,164	5,061,783	15,779,947
在建工程转入	13,342,015	-	13,342,015
本年摊销	(18,188,010)	(12,867,036)	(31,055,046)
2025年12月31日	87,162,738	23,027,553	110,190,291

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

15、 长期应收款

本集团	2026年6月30日	2025年12月31日
应收融资租赁款	6,772,284,987	5,972,540,792
减：未实现融资租赁收益	(1,574,692,145)	(1,525,889,844)
应收融资租赁款余额	<u>5,197,592,842</u>	<u>4,446,650,948</u>
应收售后租回款	<u>43,076,501,961</u>	<u>37,969,050,352</u>
应计利息	<u>473,611,142</u>	<u>371,200,622</u>
长期应收款总额（注1）	48,747,705,945	42,786,901,922
信用减值准备（附注五、17）	(1,792,459,674)	(1,549,634,710)
长期应收款净值	<u>46,955,246,271</u>	<u>41,237,267,212</u>

注1：于2026年6月30日，账面价值为人民币111,367,505元的应收售后租回款用于取得借款而被质押，质押的应收售后租回款到期日为2027年10月25日至2029年9月15日（于2025年12月31日，账面价值为人民币69,920,635元的应收售后租回款用于取得借款而被质押，质押的应收售后租回款到期日为2027年10月25日）。

本集团	截至2026年6月30日止6个月期间			合计
	阶段一 （12个月预期 信用损失）	阶段二 （整个存续期 预期信用损失）	阶段三 （整个存续期 预期信用损失 -已减值）	
期初余额	1,132,778,648	155,359,815	261,496,247	1,549,634,710
第一阶段与第二阶段转移 净额	20,821,746	(20,821,746)	-	-
第一阶段与第三阶段转移 净额	(1,481,597)	-	1,481,597	-
第二阶段与第三阶段转移 净额	-	(25,118,848)	25,118,848	-
本期计提	160,281,623	76,462,941	68,643,707	305,388,271
本期核销	-	-	(68,175,035)	(68,175,035)
核销后收回	-	-	5,611,728	5,611,728
期末余额（附注五、17）	<u>1,312,400,420</u>	<u>185,882,162</u>	<u>294,177,092</u>	<u>1,792,459,674</u>

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

15、 长期应收款（续）

本集团	2025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	864,441,608	162,758,186	225,374,458	1,252,574,252
第一阶段与第二阶段转移 净额	(13,101,463)	13,101,463	-	-
第一阶段与第三阶段转移 净额	(4,139,116)	-	4,139,116	-
第二阶段与第三阶段转移 净额	-	(108,749,177)	108,749,177	-
本年计提	285,577,619	88,249,343	98,877,900	472,704,862
本年核销	-	-	(196,339,542)	(196,339,542)
核销后收回	-	-	20,695,138	20,695,138
年末余额（附注五、17）	<u>1,132,778,648</u>	<u>155,359,815</u>	<u>261,496,247</u>	<u>1,549,634,710</u>

长期应收款未折现租赁收款额的剩余期限分析列示如下：

本集团	2026年6月30日	2025年12月31日
1年以内	20,011,865,247	17,724,284,267
1至2年	13,704,843,756	11,755,492,265
2至3年	8,434,415,289	6,996,131,896
3年至4年	3,708,331,794	3,410,879,848
4年至5年	2,431,919,989	2,231,941,703
5年以上	<u>6,317,245,911</u>	<u>6,039,758,996</u>
合计	<u>54,608,621,986</u>	<u>48,158,488,975</u>

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

16、 其他资产

	本集团		本银行	
	2026年 6月30日	2025年 12月31日	2026年 6月30日	2025年 12月31日
应收利息（附注五、16.1）	11,279,868	31,416,384	10,428,541	30,805,205
其他应收款（附注五、16.2）	405,344,282	311,510,938	811,353,013	277,130,595
预付款（附注五、16.3）	67,384,003	23,688,694	24,033,657	18,353,866
待抵扣进项税额	280,224,913	324,573,825	-	-
其他	19,162,051	18,624,849	18,033,455	16,125,666
小计	783,395,117	709,814,690	863,848,666	342,415,332
信用减值准备（附注五、17）	(21,366,529)	(31,714,470)	(19,883,056)	(28,962,051)
合计	762,028,588	678,100,220	843,965,610	313,453,281

16.1、 应收利息

	本集团		本银行	
	2026年 6月30日	2025年 12月31日	2026年 6月30日	2025年 12月31日
应收发放贷款和垫款利息	11,279,868	31,416,384	10,428,541	30,805,205

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

16.2、 其他应收款

	本集团		本银行	
	2026年 6月30日	2025年 12月31日	2026年 6月30日	2025年 12月31日
待清算款项（注）	274,397,405	239,142,819	707,598,672	232,086,046
应收诉讼费垫款	33,961,257	35,815,453	31,651,918	30,841,876
其他	96,985,620	36,552,666	72,102,423	14,202,673
合计	405,344,282	311,510,938	811,353,013	277,130,595

注：截止2026年6月30日，本银行以货币方式向本银行控股子公司苏州金融租赁股份有限公司进行了增资，金额为人民币445,830,000元，本次增资事项尚待国家金融监督管理总局苏州监管分局审批。

16.3、 预付款

	本集团		本银行	
	2026年 6月30日	2025年 12月31日	2026年 6月30日	2025年 12月31日
项目预付款	41,967,011	3,054,195	3,025,515	2,611,213
待摊费用	25,416,992	20,634,499	21,008,142	15,742,653
合计	67,384,003	23,688,694	24,033,657	18,353,866

苏州银行股份有限公司
财务报表附注（续）
截至2026年6月30日止六个月期间

人民币元

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

17、 资产减值准备

本集团	2025年12月31日	本期计提/ （转回）	本期核销/转出及核 销后收回	其他	2026年6月30日
存放同业信用减值准备	80,965,682	(2,370,510)	-	(1,066,226)	77,528,946
拆出资金信用减值准备	231,621,506	(31,964,512)	-	(39,718)	199,617,276
发放贷款和垫款信用减值准备	12,888,685,616	877,275,268	(770,953,111)	(18,665,608)	12,976,342,165
其中：以摊余成本计量的发放贷款和垫款	12,838,499,645	897,287,633	(770,953,111)	(18,665,608)	12,946,168,559
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的放 放贷款和垫款	50,185,971	(20,012,365)	-	-	30,173,606
债权投资信用减值准备	386,507,090	53,307,166	270,000	(221,954)	439,862,302
其他债权投资信用减值准备	739,435,539	(234,222,307)	-	(969,892)	504,243,340
长期应收款信用减值准备	1,549,634,710	305,388,271	(62,563,307)	-	1,792,459,674
其他资产信用减值准备	31,714,470	(7,760,116)	(2,587,825)	-	21,366,529
表外业务信用减值准备	240,775,117	(4,678,818)	-	(870,902)	235,225,397
合计	16,149,339,730	954,974,442	(835,834,243)	(21,834,300)	16,246,645,629

苏州银行股份有限公司
财务报表附注（续）
截至2026年6月30日止六个月期间

人民币元

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

17、 资产减值准备（续）

本集团	2024年12月31日	本年计提/ （转回）	本年核销及核销后 收回	其他	2025年12月31日
存放同业信用减值准备	63,503,671	18,118,233	-	(656,222)	80,965,682
拆出资金信用减值准备	298,773,059	(67,084,970)	-	(66,583)	231,621,506
发放贷款和垫款信用减值准备	13,368,656,846	1,000,399,001	(1,430,520,606)	(49,849,625)	12,888,685,616
其中：以摊余成本计量的发放贷款和垫款	13,315,540,065	1,003,329,811	(1,430,520,606)	(49,849,625)	12,838,499,645
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	53,116,781	(2,930,810)	-	-	50,185,971
债权投资信用减值准备	580,021,860	(193,876,025)	515,721	(154,466)	386,507,090
其他债权投资信用减值准备	728,348,404	11,973,467	-	(886,332)	739,435,539
固定资产减值准备	152,493	-	(152,493)	-	-
长期应收款信用减值准备	1,252,574,252	472,704,862	(175,644,404)	-	1,549,634,710
其他资产信用减值准备	42,398,482	22,624,313	(33,308,325)	-	31,714,470
表外业务信用减值准备	324,524,306	(83,228,141)	-	(521,048)	240,775,117
合计	16,658,953,373	1,181,630,740	(1,639,110,107)	(52,134,276)	16,149,339,730

苏州银行股份有限公司
财务报表附注（续）
截至2026年6月30日止六个月期间

人民币元

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

17、 资产减值准备（续）

本银行	2025年12月31日	本期计提/ （转回）	本期核销/转出及核 销后收回	其他	2026年6月30日
存放同业信用减值准备	79,965,697	(2,527,739)	-	(1,066,226)	76,371,732
拆出资金信用减值准备	231,677,506	(32,020,512)	-	(39,718)	199,617,276
发放贷款和垫款信用减值准备	12,666,468,411	834,422,997	(736,039,136)	(18,365,149)	12,746,487,123
其中：以摊余成本计量的发放贷款和垫款	12,616,282,440	854,435,362	(736,039,136)	(18,365,149)	12,716,313,517
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的放 放贷款和垫款	50,185,971	(20,012,365)	-	-	30,173,606
债权投资信用减值准备	386,451,692	53,362,564	270,000	(221,954)	439,862,302
其他债权投资信用减值准备	739,435,539	(234,222,307)	-	(969,892)	504,243,340
其他资产信用减值准备	28,962,051	(8,340,130)	(738,865)	-	19,883,056
表外业务信用减值准备	240,775,117	(5,680,603)	-	(870,902)	234,223,612
合计	14,373,736,013	604,994,270	(736,508,001)	(21,533,841)	14,220,688,441

苏州银行股份有限公司
财务报表附注（续）
截至2026年6月30日止六个月期间

人民币元

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

17、 资产减值准备（续）

本银行	2024年12月31日	本年计提/ （转回）	本年核销及核销后 收回	其他	2025年12月31日
存放同业信用减值准备	62,143,393	18,478,526	-	(656,222)	79,965,697
拆出资金信用减值准备	298,773,059	(67,028,970)	-	(66,583)	231,677,506
发放贷款和垫款信用减值准备	13,155,788,876	952,698,626	(1,392,770,786)	(49,248,305)	12,666,468,411
其中：以摊余成本计量的发放贷款和垫款	13,102,672,095	955,629,436	(1,392,770,786)	(49,248,305)	12,616,282,440
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的放 放贷款和垫款	53,116,781	(2,930,810)	-	-	50,185,971
债权投资信用减值准备	579,685,766	(193,595,329)	515,721	(154,466)	386,451,692
其他债权投资信用减值准备	728,348,404	11,973,467	-	(886,332)	739,435,539
固定资产减值准备	152,493	-	(152,493)	-	-
其他资产信用减值准备	9,301,450	20,902,282	(1,241,681)	-	28,962,051
表外业务信用减值准备	324,524,306	(83,228,141)	-	(521,048)	240,775,117
合计	15,158,717,747	660,200,461	(1,393,649,239)	(51,532,956)	14,373,736,013

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

18、 向中央银行借款

	本集团		本银行	
	2026年 6月30日	2025年 12月31日	2026年 6月30日	2025年 12月31日
向中央银行借款	<u>40,606,584,967</u>	<u>26,879,627,828</u>	<u>40,606,584,967</u>	<u>26,879,627,828</u>

于2026年6月30日，本集团向中央银行借款系由账面价值人民币42,561,358,539元的债权投资作为质押（于2025年12月31日：人民币27,038,878,548元的债权投资作为质押）。

19、 同业及其他金融机构存放款项

	本集团		本银行	
	2026年 6月30日	2025年 12月31日	2026年 6月30日	2025年 12月31日
境内银行同业	2,727,846,614	327,776,292	3,867,106,660	653,064,284
境内其他金融机构	<u>16,089,943,009</u>	<u>5,875,814,957</u>	<u>17,361,762,820</u>	<u>9,820,422,377</u>
小计	<u>18,817,789,623</u>	<u>6,203,591,249</u>	<u>21,228,869,480</u>	<u>10,473,486,661</u>
应计利息	<u>26,405,061</u>	<u>5,486,760</u>	<u>27,358,049</u>	<u>7,867,388</u>
合计	<u>18,844,194,684</u>	<u>6,209,078,009</u>	<u>21,256,227,529</u>	<u>10,481,354,049</u>

20、 拆入资金

	本集团		本银行	
	2026年 6月30日	2025年 12月31日	2026年 6月30日	2025年 12月31日
境内银行同业拆入	<u>61,314,750,414</u>	<u>60,875,495,718</u>	<u>19,334,944,900</u>	<u>22,557,208,300</u>
小计	<u>61,314,750,414</u>	<u>60,875,495,718</u>	<u>19,334,944,900</u>	<u>22,557,208,300</u>
应计利息	<u>243,516,992</u>	<u>300,759,167</u>	<u>59,494,980</u>	<u>103,744,014</u>
合计	<u>61,558,267,406</u>	<u>61,176,254,885</u>	<u>19,394,439,880</u>	<u>22,660,952,314</u>

于2026年6月30日，本集团拆入资金人民币72,052,095元系由账面价值人民币111,367,505元的长期应收款作为质押。（于2025年12月31日：拆入资金人民币49,036,862元系由账面价值人民币69,920,635元的长期应收款作为质押。）

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

21、 交易性金融负债

	本集团		本银行	
	2026年 6月30日	2025年 12月31日	2026年 6月30日	2025年 12月31日
结构性金融工具	11,039,627,613	12,423,316,805	-	-
债券卖空	-	58,489,680	-	58,489,680
合计	<u>11,039,627,613</u>	<u>12,481,806,485</u>	<u>-</u>	<u>58,489,680</u>

结构性金融工具为纳入合并范围的结构化主体中除本集团外的其他各方持有的份额。

22、 卖出回购金融资产款

	本集团		本银行	
	2026年 6月30日	2025年 12月31日	2026年 6月30日	2025年 12月31日
按担保物类别分析：				
债券	<u>25,803,204,061</u>	<u>21,519,711,502</u>	<u>23,688,450,200</u>	<u>15,968,400,000</u>
按交易对手类别分析：				
境内银行同业	25,284,207,200	19,514,430,000	23,688,450,200	15,968,400,000
境内其他金融机构	<u>518,996,861</u>	<u>2,005,281,502</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
应计利息	<u>7,340,100</u>	<u>4,876,185</u>	<u>7,209,480</u>	<u>3,938,135</u>
合计	<u>25,810,544,161</u>	<u>21,524,587,687</u>	<u>23,695,659,680</u>	<u>15,972,338,135</u>

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

项目	本集团		本银行	
	2026年 6月30日	2025年 12月31日	2026年 6月30日	2025年 12月31日
债券投资	<u>27,874,785,538</u>	<u>23,630,219,006</u>	<u>25,545,625,939</u>	<u>17,575,856,815</u>

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

23、 吸收存款

	本集团		本银行	
	2026年 6月30日	2025年 12月31日	2026年 6月30日	2025年 12月31日
活期存款				
公司客户	109,314,980,047	82,550,951,848	108,118,658,654	81,613,378,840
个人客户	43,008,956,212	42,232,702,502	42,103,458,433	41,321,254,790
定期存款				
公司客户	132,936,966,920	125,865,841,476	132,649,966,333	125,555,841,476
个人客户	242,088,631,566	219,928,647,809	235,819,819,199	213,979,541,303
小计	<u>527,349,534,745</u>	<u>470,578,143,635</u>	<u>518,691,902,619</u>	<u>462,470,016,409</u>
应计利息	<u>9,911,336,227</u>	<u>11,271,473,275</u>	<u>9,714,646,768</u>	<u>11,021,092,955</u>
合计	<u>537,260,870,972</u>	<u>481,849,616,910</u>	<u>528,406,549,387</u>	<u>473,491,109,364</u>

24、 应付职工薪酬

	本集团		本银行	
	2026年 6月30日	2025年 12月31日	2026年 6月30日	2025年 12月31日
短期薪酬				
（附注五、24.1）	620,743,133	960,432,923	530,860,039	855,768,872
设定提存计划				
（附注五、24.2）	103,101,391	107,974,937	99,110,038	101,230,093
合计	<u>723,844,524</u>	<u>1,068,407,860</u>	<u>629,970,077</u>	<u>956,998,965</u>

24.1、 短期薪酬

	2025年 12月31日	本期增加	本期减少	2026年 6月30日
本集团				
工资、奖金、津贴和 补贴	930,075,295	837,147,746	(1,169,819,419)	597,403,622
职工福利费	550,000	22,710,818	(23,260,818)	-
社会保险费	6,232,045	55,764,860	(56,101,528)	5,895,377
其中：医疗保险费	5,166,267	48,662,568	(49,102,037)	4,726,798
工伤保险费	782,678	1,830,956	(1,829,992)	783,642
生育保险费	283,100	5,271,336	(5,169,499)	384,937
住房公积金	603,039	174,231,651	(174,234,416)	600,274
工会经费和职工教育 经费	22,972,544	18,874,317	(25,003,001)	16,843,860
合计	<u>960,432,923</u>	<u>1,108,729,392</u>	<u>(1,448,419,182)</u>	<u>620,743,133</u>

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

24、 应付职工薪酬（续）

24.1、 短期薪酬（续）

本集团	2024年 12月31日	本年增加	本年减少	2025年 12月31日
工资、奖金、津贴和补贴	1,040,971,496	1,806,069,424	(1,916,965,625)	930,075,295
职工福利费	-	56,885,558	(56,335,558)	550,000
社会保险费	6,377,416	110,931,855	(111,077,226)	6,232,045
其中：医疗保险费	5,475,967	96,710,671	(97,020,371)	5,166,267
工伤保险费	758,502	3,748,711	(3,724,535)	782,678
生育保险费	142,947	10,472,473	(10,332,320)	283,100
住房公积金	923,651	341,872,960	(342,193,572)	603,039
工会经费和职工教育经费	24,971,181	48,471,477	(50,470,114)	22,972,544
合计	<u>1,073,243,744</u>	<u>2,364,231,274</u>	<u>(2,477,042,095)</u>	<u>960,432,923</u>

本银行	2025年 12月31日	本期增加	本期减少	2026年 6月30日
工资、奖金、津贴和补贴	827,614,886	745,089,110	(1,063,518,380)	509,185,616
职工福利费	-	19,713,271	(19,713,271)	-
社会保险费	6,047,855	50,508,789	(50,845,474)	5,711,170
其中：医疗保险费	5,001,811	44,126,365	(44,565,850)	4,562,326
工伤保险费	779,390	1,652,486	(1,651,522)	780,354
生育保险费	266,654	4,729,938	(4,628,102)	368,490
住房公积金	208,353	159,930,678	(159,933,481)	205,550
工会经费和职工教育经费	21,897,778	16,565,825	(22,705,900)	15,757,703
合计	<u>855,768,872</u>	<u>991,807,673</u>	<u>(1,316,716,506)</u>	<u>530,860,039</u>

本银行	2024年 12月31日	本年增加	本年减少	2025年 12月31日
工资、奖金、津贴和补贴	960,184,190	1,600,895,247	(1,733,464,551)	827,614,886
职工福利费	-	49,533,991	(49,533,991)	-
社会保险费	6,218,463	101,351,373	(101,521,981)	6,047,855
其中：医疗保险费	5,333,584	88,541,495	(88,873,268)	5,001,811
工伤保险费	756,217	3,391,453	(3,368,280)	779,390
生育保险费	128,662	9,418,425	(9,280,433)	266,654
住房公积金	580,432	314,043,820	(314,415,899)	208,353
工会经费和职工教育经费	23,516,245	43,829,346	(45,447,813)	21,897,778
合计	<u>990,499,330</u>	<u>2,109,653,777</u>	<u>(2,244,384,235)</u>	<u>855,768,872</u>

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

24、 应付职工薪酬（续）

24.2、 设定提存计划

	2025年 12月31日	本期增加	本期减少	2026年 6月30日
本集团				
基本养老保险费	6,010,727	107,494,208	(107,071,985)	6,432,950
失业保险费	2,604,917	3,445,191	(3,442,490)	2,607,618
企业年金	99,359,293	62,021,750	(67,320,220)	94,060,823
合计	<u>107,974,937</u>	<u>172,961,149</u>	<u>(177,834,695)</u>	<u>103,101,391</u>

	2024年 12月31日	本年增加	本年减少	2025年 12月31日
本集团				
基本养老保险费	6,358,883	214,936,985	(215,285,141)	6,010,727
失业保险费	2,604,706	6,661,909	(6,661,698)	2,604,917
企业年金	109,700,129	126,012,887	(136,353,723)	99,359,293
合计	<u>118,663,718</u>	<u>347,611,781</u>	<u>(358,300,562)</u>	<u>107,974,937</u>

	2025年 12月31日	本期增加	本期减少	2026年 6月30日
本银行				
基本养老保险费	5,616,032	97,956,439	(97,534,254)	6,038,217
失业保险费	2,588,471	3,064,304	(3,061,604)	2,591,171
企业年金	93,025,590	57,909,326	(60,454,266)	90,480,650
合计	<u>101,230,093</u>	<u>158,930,069</u>	<u>(161,050,124)</u>	<u>99,110,038</u>

	2024年 12月31日	本年增加	本年减少	2025年 12月31日
本银行				
基本养老保险费	6,015,527	196,397,621	(196,797,116)	5,616,032
失业保险费	2,589,904	6,150,815	(6,152,248)	2,588,471
企业年金	99,506,144	119,729,403	(126,209,957)	93,025,590
合计	<u>108,111,575</u>	<u>322,277,839</u>	<u>(329,159,321)</u>	<u>101,230,093</u>

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

25、 应交税费

	本集团		本银行	
	2026年 6月30日	2025年 12月31日	2026年 6月30日	2025年 12月31日
企业所得税	383,398,863	355,936,010	256,346,870	242,537,765
增值税	222,109,245	172,241,644	219,780,206	169,558,399
城建税	16,962,711	16,324,204	16,850,121	16,178,980
教育费附加	12,139,533	11,695,278	12,035,801	11,556,415
房产税	10,979,919	10,979,919	10,402,178	10,402,178
个人所得税	4,834,180	5,713,301	4,359,606	4,779,996
其他	28,909,994	2,732,657	3,058,633	2,418,234
合计	<u>679,334,445</u>	<u>575,623,013</u>	<u>522,833,415</u>	<u>457,431,967</u>

26、 应付债券

	本集团及本银行	
	2026年 6月30日	2025年 12月31日
同业存单（注1）	88,183,010,425	86,100,189,724
应付商业银行金融债（注2）	11,998,833,683	14,998,450,235
应付二级资本债券（注3）	<u>8,498,634,890</u>	<u>8,498,644,824</u>
小计	<u>108,680,478,998</u>	<u>109,597,284,783</u>
应计利息	<u>288,650,685</u>	<u>158,468,904</u>
合计	<u>108,969,129,683</u>	<u>109,755,753,687</u>

注1： 2026上半年度及2025年度本行在全国银行间债券市场分别发行了62期及215期金额合计为人民币694.60亿元和人民币2,252.70亿元的同业存单，面值均为人民币100元，折价发行。于2026年6月30日及2025年12月31日，本行发行的同业存单分别有76期和73期尚未到期，余额分别为人民币881.83亿元和861.00亿元，期限为1个月至1年不等。于2026年6月30日及2025年12月31日，上述同业存单中由本行关联方认购的余额分别为人民币65.60亿元和16.50亿元。2026上半年度及2025年度，本行分别到期清偿59期和240期合计人民币673.90亿元和人民币2,017.90亿元的同业存单。2026上半年度及2025年度，本行发行的同业存单利率区间分别为1.40%~1.65%和1.47%~2.16%。

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

26、 应付债券（续）

注2： 2024年7月11日，本行在全国银行间债券市场发行了总额为人民币30亿元的金融债券，债券期限为3年，债券采用固定利率单利按年计息，每年付息一次，年利率为2.12%。2024年12月11日，本行在全国银行间债券市场发行了总额为人民币45亿元的金融债券，债券期限为3年，债券采用固定利率单利按年计息，每年付息一次，年利率为1.90%。2025年6月26日，本行在全国银行间债券市场发行了总额为25亿元的金融债券，债券期限为3年，债券采用固定利率单利按年计息，每年付息一次，年利率为1.76%。2025年9月10日，本行在全国银行间债券市场发行了总额为20亿元的科技创新债券，债券期限为5年，债券采用固定利率单利按年计息，每年付息一次，年利率为1.89%。

2023年4月12日，本行在全国银行间债券市场发行了总额为人民币30亿元的绿色金融债券，债券期限为3年，债券采用固定利率单利按年计息，每年付息一次，年利率为2.89%。该债券于本年到期进行了清偿。

注3： 2023年12月13日，本行在全国银行间债券市场发行了总额为人民币40亿元的商业银行二级资本债券，债券期限为10年。债券采用固定利率单利按年计息，每年付息一次，年利率3.39%。2025年10月16日，本行在全国银行间债券市场发行了总额为人民币45亿元的商业银行二级资本债券，债券期限为10年。债券采用固定利率单利按年计息，每年付息一次，年利率2.45%，上述债券在第五年末附有前提条件的发行人赎回权。

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

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

27、 预计负债

	本集团		本银行	
	2026年6月30日	2025年12月31日	2026年6月30日	2025年12月31日
表外业务信用减值准备（附注五、17）	235,225,397	240,775,117	234,223,612	240,775,117
本集团	2026年6月30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	192,395,480	6,992,962	35,836,955	235,225,397
本集团	2025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	205,051,230	26,644,310	9,079,577	240,775,117
本银行	2026年6月30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	192,081,056	6,767,527	35,375,029	234,223,612
本银行	2025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	205,051,230	26,644,310	9,079,577	240,775,117

苏州银行股份有限公司
财务报表附注（续）
截至2026年6月30日止六个月期间

人民币元

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

28、 其他负债

	本集团		本银行	
	2026年 6月30日	2025年 12月31日	2026年 6月30日	2025年 12月31日
其他应付款 （附注五、28.1）	2,304,247,388	3,035,272,890	1,507,757,442	2,382,064,353
融资租赁保证金	700,300,593	694,575,042	-	-
递延收入	23,343,349	25,704,468	23,343,349	25,704,468
应付股利	1,777,397	1,774,669	1,777,397	1,774,669
合计	<u>3,029,668,727</u>	<u>3,757,327,069</u>	<u>1,532,878,188</u>	<u>2,409,543,490</u>

28.1、其他应付款

	本集团		本银行	
	2026年 6月30日	2025年 12月31日	2026年 6月30日	2025年 12月31日
待清算款项	1,334,053,029	1,966,321,550	1,141,343,854	1,887,426,527
应付工程款	638,570,009	607,943,212	101,462,589	99,630,901
预提费用	141,584,363	111,439,045	140,903,339	110,881,555
项目尾款	76,928,902	263,528,256	67,687,229	219,458,152
应付票据	52,498,740	15,000,000	-	-
久悬未取款	15,530,111	17,914,547	14,061,170	16,467,417
贵金属业务应付款	2,259,348	10,370,437	2,259,348	10,370,437
其他	42,822,886	42,755,843	40,039,913	37,829,364
合计	<u>2,304,247,388</u>	<u>3,035,272,890</u>	<u>1,507,757,442</u>	<u>2,382,064,353</u>

29、 股本

	2025年12月31日	可转债转股	资本公积 转增股本	2026年6月30日
境内上市（A股），每股面 值人民币1元	<u>4,470,662,011</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>4,470,662,011</u>
	2024年12月31日	可转债转股	资本公积 转增股本	2025年12月31日
境内上市（A股），每股面 值人民币1元	<u>3,833,082,551</u>	<u>637,579,460</u>	<u>-</u>	<u>4,470,662,011</u>

注：A股是指境内上市的以人民币认购和交易的普通股股票。

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

30、 其他权益工具

	本集团及本银行	
	2026年6月30日	2025年12月31日
其他权益工具——无固定期限资本债券(注1)	10,998,900,943	10,998,900,943
合计	10,998,900,943	10,998,900,943

注1： 经国家金融监督管理总局江苏监管局和中国人民银行的批准，本行于2025年11月14日在全国银行间债券市场完成苏州银行股份有限公司2025年无固定期限资本债券（第一期）发行，面值总额为人民币20亿元，每股面值为人民币100元。该债券不含有利率跳升及其他赎回激励，采用分阶段调整的票面利率，包括基准利率和固定利差两个部分，每5年为一个票面利率调整期，前5年票面利率为2.36%。

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

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

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

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

30、 其他权益工具（续）

注1（续）：上述债券的存续期与本行持续经营存续期一致。自发行之日起5年后，在满足赎回先决条件且得到国家金融监督管理总局批准的前提下，本行有权于每年付息日全部或部分赎回该债券。当满足减记触发条件时，本行有权在报国家金融监督管理总局并获同意，但无需获得债券持有人同意的情况下，将届时已发行且存续的上述债券按照票面总金额全部或部分减记。该债券的受偿顺序在存款人、一般债权人和处于高于该债券顺位的次级债务之后，股东持有的所有类别股份之前，该债券与其他偿还顺序相同的其他一级资本工具同顺位受偿。

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

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

31、 资本公积

	2025年 12月31日	本期增加	本期减少	2026年 6月30日
本集团				
股本溢价	15,265,337,554	-	-	15,265,337,554
其他	56,531,391	-	-	56,531,391
合计	<u>15,321,868,945</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>15,321,868,945</u>
	2024年 12月31日	本年增加	本年减少	2025年 12月31日
本集团				
股本溢价	11,480,797,466	3,784,540,088	-	15,265,337,554
其他	14,328,431	42,525,599	(322,639)	56,531,391
合计	<u>11,495,125,897</u>	<u>3,827,065,687</u>	<u>(322,639)</u>	<u>15,321,868,945</u>
	2025年 12月31日	本期增加	本期减少	2026年 6月30日
本银行				
股本溢价	15,256,919,132	-	-	15,256,919,132
其他	12,543,016	-	-	12,543,016
合计	<u>15,269,462,148</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>15,269,462,148</u>
	2024年 12月31日	本年增加	本年减少	2025年 12月31日
本银行				
股本溢价	11,472,379,044	3,784,540,088	-	15,256,919,132
其他	12,865,655	-	(322,639)	12,543,016
合计	<u>11,485,244,699</u>	<u>3,784,540,088</u>	<u>(322,639)</u>	<u>15,269,462,148</u>

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

32、 其他综合收益

合并资产负债表中归属于母公司股东的其他综合收益累积余额：

本集团及本银行	2025年12月31日	增减变动	2026年6月30日
将重分类进损益的其他综合收益			
权益法下可转损益的其他综合收益	30,392,001	3,791,827	34,183,828
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	(214,936,554)	643,598,798	428,662,244
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）	592,216,133	(191,403,423)	400,812,710
合计	407,671,580	455,987,202	863,658,782
本集团及本银行	2024年12月31日	增减变动	2025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	81,493,896	(51,101,895)	30,392,001
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产公允价值变动	1,000,202,780	(1,215,139,334)	(214,936,554)
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产信用减值准备（注1）	586,098,889	6,117,244	592,216,133
合计	1,667,795,565	(1,260,123,985)	407,671,580

注1： 于2026年6月30日，计入其他综合收益的以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款的信用减值准备余额为人民币22,630,205元（2025年12月31日：人民币37,639,478元）。于2026年6月30日，计入其他综合收益的金融投资其他债权投资的信用减值准备余额为人民币378,182,505元（2025年12月31日：人民币554,576,655元）。

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

32、 其他综合收益（续）

合并利润表中归属于母公司股东的其他综合收益当期发生额：

本集团及本银行	截至2026年6月30日止六个月期间利润表中其他综合收益			
	税前发生额	前期计入其他综合收益当期转入损益	所得税	归属于母公司股东
将重分类进损益的其他综合收益				
权益法下可转损益的其他综合收益	3,791,827	-	-	3,791,827
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	894,831,978	(36,700,247)	(214,532,933)	643,598,798
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	(255,204,564)	-	63,801,141	(191,403,423)
合计	<u>643,419,241</u>	<u>(36,700,247)</u>	<u>(150,731,792)</u>	<u>455,987,202</u>
本集团及本银行	2025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	(51,101,895)	-	-	(51,101,895)
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产公允价值变动	(1,090,778,420)	(529,407,359)	405,046,445	(1,215,139,334)
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	8,156,325	-	(2,039,081)	6,117,244
合计	<u>(1,133,723,990)</u>	<u>(529,407,359)</u>	<u>403,007,364</u>	<u>(1,260,123,985)</u>

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

33、 盈余公积

	本集团及本银行	
	2026年 6月30日	2025年 12月31日
法定盈余公积	2,235,331,005	2,235,331,005
任意盈余公积	837,765,669	837,765,669
合计	3,073,096,674	3,073,096,674

根据《中华人民共和国公司法》及公司章程，本行按净利润的10%提取法定盈余公积金。法定盈余公积累计额为注册资本50%以上的，可不再提取。经股东会批准，提取的法定盈余公积可用于弥补亏损或者转增资本。2026年上半年度本行未提取法定盈余公积（2025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318,789,730元），提取后法定盈余公积已达到注册资本的50%。

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

34、 一般风险准备

本集团	2025年12月31日	本期提取	2026年6月30日
一般风险准备	9,905,523,416	2,054,520	9,907,577,936
本集团	2024年12月31日	本年提取	2025年12月31日
一般风险准备	8,428,200,524	1,477,322,892	9,905,523,416
本银行	2025年12月31日	本期提取	2026年6月30日
一般风险准备	9,414,735,562	261,250	9,414,996,812
本银行	2024年12月31日	本年提取	2025年12月31日
一般风险准备	8,000,320,725	1,414,414,837	9,414,735,562

本行自2012年7月1日开始执行财金[2012]20号《金融企业准备金计提管理办法》的规定，从税后利润中按原则上不低于风险资产期末余额的1.5%的比例计提一般准备。本行子公司亦根据当地监管要求计提相应的一般风险准备。

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

35、 未分配利润

	本集团		本银行	
	截至2026年 6月30日止 六个月期间	2025年度	截至2026年 6月30日止 六个月期间	2025年度
期/年初未分配利润	16,849,123,899	15,443,704,712	15,299,226,720	14,117,036,865
加：本期/年归属于母公司股 东的净利润	3,401,080,212	5,348,303,234	3,255,936,229	5,062,165,847
减：提取法定盈余公积	-	(318,789,730)	-	(318,789,730)
提取一般风险准备	(2,054,520)	(1,477,322,892)	(261,250)	(1,414,414,837)
股利分配（注1）	(670,599,302)	(1,832,971,425)	(670,599,302)	(1,832,971,425)
永续债利息宣告（注2）	(233,100,000)	(313,800,000)	(233,100,000)	(313,800,000)
合计	<u>19,344,450,289</u>	<u>16,849,123,899</u>	<u>17,651,202,397</u>	<u>15,299,226,720</u>

注1： 根据本行2026年5月25日召开的2025年度股东会决议，本行以总股本4,470,662,011股为基数，按照每10股派发股利人民币1.5元（含税），共计派发股利人民币670,599,302元（含税）。

根据本行2025年10月29日召开的第五届董事会第二十九次会议审议，通过了本行2025年中期利润分配方案，本行以总股本4,470,662,011股为基数，按照每10股派发股利人民币2.1元（含税），共计派发股利人民币938,839,023元（含税）。

根据本行2025年5月23日召开的2024年度股东会决议，本行以总股本4,470,662,011股为基数，按照每10股派发股利人民币2.0元（含税），共计派发股利人民币894,132,402元（含税）。

注2： 于2026年5月19日，本行宣告发放2023年无固定期限资本债券（第一期）利息。2023年无固定期限资本债券（第一期）发行总额人民币30亿元，按照本计息期债券利率3.97%计算，合计人民币1.19亿元，付息日为2026年5月26日。

于2026年1月12日，本行宣告发放2022年无固定期限资本债券（第一期）利息。2022年无固定期限资本债券（第一期）发行总额人民币30亿元，按照本计息期债券利率3.80%计算，合计人民币1.14亿元，付息日为2026年1月17日。

于2025年10月24日，本行宣告发放2024年无固定期限资本债券（第一期）利息。2024年无固定期限资本债券（第一期）发行总额人民币30亿元，按照本计息期债券利率2.69%计算，合计人民币0.81亿元，付息日为2025年11月8日。

于2025年5月15日，本行宣告发放2023年无固定期限资本债券（第一期）利息。2023年无固定期限资本债券（第一期）发行总额人民币30亿元，按照本计息期债券利率3.97%计算，合计人民币1.19亿元，付息日为2025年5月26日。

苏州银行股份有限公司

财务报表附注（续）

截至2026年6月30日止六个月期间

人民币元

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

35、 未分配利润（续）

注2（续）：于2025年1月2日，本行宣告发放2022年无固定期限资本债券（第一期）利息。2022年无固定期限资本债券（第一期）发行总额人民币30亿元，按照本计息期债券利率3.80%计算，合计人民币1.14亿元，付息日为2025年1月17日。

36、 利息净收入

	本集团		本银行	
	截至2026年 6月30日止 六个月期间	截至2025年 6月30日止 六个月期间	截至2026年 6月30日止 六个月期间	截至2025年 6月30日止 六个月期间
利息收入				
发放贷款和垫款	6,755,927,402	6,363,590,120	6,575,025,055	6,177,436,830
其中：公司贷款和垫款	4,947,453,330	4,408,204,776	4,903,885,144	4,379,775,234
个人贷款	1,471,836,645	1,686,861,153	1,334,502,484	1,529,137,405
票据贴现	89,088,409	135,680,421	89,088,409	135,680,421
贸易融资	247,549,018	132,843,770	247,549,018	132,843,770
金融投资	2,443,881,987	2,245,683,973	2,443,881,987	2,245,683,973
长期应收款	1,253,249,376	1,043,542,682	-	-
买入返售金融资产	36,421,619	39,004,187	36,421,619	14,249,130
存放中央银行款项	210,922,604	184,087,176	207,362,670	180,342,714
拆出资金	339,812,262	467,674,964	339,812,262	467,674,964
存放同业款项	39,148,195	49,272,555	23,016,591	32,653,316
小计	11,079,363,445	10,392,855,657	9,625,520,184	9,118,040,927
利息支出				
吸收存款	(3,781,176,755)	(4,065,621,119)	(3,717,042,623)	(3,990,986,133)
应付债券	(921,970,756)	(870,400,845)	(921,970,756)	(870,400,845)
拆入资金	(674,754,333)	(778,554,066)	(274,333,590)	(425,785,652)
同业及其他金融机构存放 款项	(67,319,680)	(82,010,750)	(88,421,230)	(90,084,209)
卖出回购金融资产款	(88,407,741)	(142,434,477)	(85,501,252)	(142,434,477)
向中央银行借款	(260,191,855)	(186,631,079)	(260,191,855)	(181,953,822)
租赁负债	(4,132,750)	(4,421,703)	(4,018,300)	(4,261,999)
小计	(5,797,953,870)	(6,130,074,039)	(5,351,479,606)	(5,705,907,137)
合计	5,281,409,575	4,262,781,618	4,274,040,578	3,412,133,790

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

37、 手续费及佣金净收入

	本集团		本银行	
	截至2026年 6月30日止 六个月期间	截至2025年 6月30日止 六个月期间	截至2026年 6月30日止 六个月期间	截至2025年 6月30日止 六个月期间
手续费及佣金收入				
代客理财类业务	91,171,466	171,175,461	91,171,466	171,175,461
代理类业务	397,603,863	341,259,424	387,222,634	321,480,037
结算类业务	54,033,768	40,035,285	54,032,508	40,478,677
投融资业务	133,883,767	161,608,451	133,883,767	161,608,451
银行卡业务	43,124,786	41,180,484	43,042,350	41,105,605
其他	23,259,723	18,195,875	23,125,036	17,806,525
小计	<u>743,077,373</u>	<u>773,454,980</u>	<u>732,477,761</u>	<u>753,654,756</u>
手续费及佣金支出				
银行卡业务	(14,911,771)	(12,472,896)	(14,774,343)	(12,267,711)
结算类业务	(26,791,731)	(15,740,551)	(26,355,669)	(15,689,694)
其他	(26,088,911)	(10,609,402)	(26,042,511)	(10,506,153)
小计	<u>(67,792,413)</u>	<u>(38,822,849)</u>	<u>(67,172,523)</u>	<u>(38,463,558)</u>
合计	<u>675,284,960</u>	<u>734,632,131</u>	<u>665,305,238</u>	<u>715,191,198</u>

38、 其他收益

计入当年损益的政府补助如下：

	本集团		本银行	
	截至2026年 6月30日止 六个月期间	截至2025年 6月30日止 六个月期间	截至2026年 6月30日止 六个月期间	截至2025年 6月30日止 六个月期间
政府补助				
—与资产相关	575,060	575,060	575,060	575,060
—与收益相关	2,854,552	39,046,279	2,576,473	34,726,889
合计	<u>3,429,612</u>	<u>39,621,339</u>	<u>3,151,533</u>	<u>35,301,949</u>

苏州银行股份有限公司

财务报表附注（续）

截至2026年6月30日止六个月期间

人民币元

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

39、 投资收益

	本集团		本银行	
	截至2026年 6月30日止 六个月期间	截至2025年 6月30日止 六个月期间	截至2026年 6月30日止 六个月期间	截至2025年 6月30日止 六个月期间
衍生金融工具损益	1,433,962	(4,006,774)	1,433,962	(4,006,774)
交易性金融资产收益	1,002,571,691	676,653,808	862,827,986	604,317,829
其他债权投资收益	86,872,210	353,703,947	86,872,210	353,703,947
长期股权投资收益	42,171,023	41,963,633	112,650,024	112,442,632
债权投资收益	78,129,398	232,149,130	78,129,398	232,149,130
其他	(4,727,510)	1,273,141	(4,727,510)	1,273,141
合计	1,206,450,774	1,301,736,885	1,137,186,070	1,299,879,905

40、 公允价值变动损益

	本集团		本银行	
	截至2026年 6月30日止 六个月期间	截至2025年 6月30日止 六个月期间	截至2026年 6月30日止 六个月期间	截至2025年 6月30日止 六个月期间
衍生金融工具	(5,908,385)	2,285,632	(5,908,385)	2,285,632
交易性金融工具	(86,509,427)	(40,923,766)	32,660,326	37,309,563
合计	(92,417,812)	(38,638,134)	26,751,941	39,595,195

41、 资产处置收益

	本集团		本银行	
	截至2026年 6月30日止 六个月期间	截至2025年 6月30日止 六个月期间	截至2026年 6月30日止 六个月期间	截至2025年 6月30日止 六个月期间
长期资产处置收益/（损失）	(504,972)	267,047	(495,072)	282,750

42、 汇兑损益

	本集团及本银行	
	截至2026年 6月30日止 六个月期间	截至2025年 6月30日止 六个月期间
汇兑损益	310,140,573	(26,514,348)
汇率衍生工具投资损益	(40,672,607)	153,128,573
汇率衍生工具公允价值变动损益	(10,578,886)	(34,323,154)
合计	258,889,080	92,291,071

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

43、 其他业务收入/其他业务成本

	本集团		本银行	
	截至2026年 6月30日止 六个月期间	截至2025年 6月30日止 六个月期间	截至2026年 6月30日止 六个月期间	截至2025年 6月30日止 六个月期间
其他业务收入				
销售贵金属收入	18,427,887	104,914,602	18,427,887	104,914,602
机器设备经营租赁收入	1,351,182	1,834,661	-	-
其他	2,122,536	4,284,792	12,245,487	13,760,879
合计	<u>21,901,605</u>	<u>111,034,055</u>	<u>30,673,374</u>	<u>118,675,481</u>
其他业务成本				
销售贵金属成本	13,347,500	93,298,073	13,347,500	93,298,073
经营租出机器设备折旧	1,113,276	1,491,624	-	-
其他	1,448,287	895,700	-	-
合计	<u>15,909,063</u>	<u>95,685,397</u>	<u>13,347,500</u>	<u>93,298,073</u>

44、 税金及附加

	本集团		本银行	
	截至2026年 6月30日止 六个月期间	截至2025年 6月30日止 六个月期间	截至2026年 6月30日止 六个月期间	截至2025年 6月30日止 六个月期间
城市维护建设税	31,589,274	32,871,619	31,372,618	32,706,919
教育费附加	22,791,780	21,922,666	22,589,357	21,767,756
房产税	20,282,608	19,891,149	19,127,126	18,736,122
其他	5,668,711	5,472,641	4,649,545	4,508,684
合计	<u>80,332,373</u>	<u>80,158,075</u>	<u>77,738,646</u>	<u>77,719,481</u>

苏州银行股份有限公司

财务报表附注（续）

截至2026年6月30日止六个月期间

人民币元

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

45、 业务及管理费

	本集团		本银行	
	截至2026年 6月30日止 六个月期间	截至2025年 6月30日止 六个月期间	截至2026年 6月30日止 六个月期间	截至2025年 6月30日止 六个月期间
员工费用	1,281,690,541	1,242,541,595	1,150,737,742	1,113,292,110
业务费用	465,535,664	440,311,044	410,436,504	385,175,106
资产折旧	173,320,020	177,275,512	164,539,167	166,306,563
资产摊销	110,352,027	94,665,731	105,964,870	92,013,400
合计	<u>2,030,898,252</u>	<u>1,954,793,882</u>	<u>1,831,678,283</u>	<u>1,756,787,179</u>

46、 信用减值损失

	本集团		本银行	
	截至2026年 6月30日止 六个月期间	截至2025年 6月30日止 六个月期间	截至2026年 6月30日止 六个月期间	截至2025年 6月30日止 六个月期间
存放同业款项	(2,370,510)	32,317,344	(2,527,739)	32,461,093
拆出资金	(31,964,512)	(90,210,632)	(32,020,512)	(90,210,633)
买入返售金融资产	-	6,772,564	-	6,772,564
发放贷款和垫款	877,275,268	587,058,526	834,422,997	557,430,553
其中：以摊余成本计量	897,287,633	612,696,445	854,435,362	583,068,472
以公允价值计量且其变 动计入其他综合收益	(20,012,365)	(25,637,919)	(20,012,365)	(25,637,919)
债权投资	53,307,166	(202,184,292)	53,362,564	(202,090,388)
其他债权投资	(234,222,307)	20,390,134	(234,222,307)	20,390,134
长期应收款	305,388,271	269,360,313	-	-
其他资产	(7,760,116)	2,419,124	(8,340,130)	2,191,370
表外业务	(4,678,818)	(55,039,744)	(5,680,603)	(55,039,744)
合计	<u>954,974,442</u>	<u>570,883,337</u>	<u>604,994,270</u>	<u>271,904,949</u>

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

47、 所得税费用

	本集团		本银行	
	截至2026年 6月30日止 六个月期间	截至2025年 6月30日止 六个月期间	截至2026年 6月30日止 六个月期间	截至2025年 6月30日止 六个月期间
当期所得税费用	618,553,937	576,770,242	432,196,524	438,550,546
递延所得税费用 （附注五、13）	105,402,445	(5,964,970)	170,341,452	40,484,558
合计	<u>723,956,382</u>	<u>570,805,272</u>	<u>602,537,976</u>	<u>479,035,104</u>

所得税费用与会计利润的关系列示如下：

	本集团		本银行	
	截至2026年 6月30日止 六个月期间	截至2025年 6月30日止 六个月期间	截至2026年 6月30日止 六个月期间	截至2025年 6月30日止 六个月期间
利润总额	4,262,932,972	3,809,656,647	3,858,474,205	3,520,591,078
税率	25%	25%	25%	25%
按法定税率计算的税额	1,065,733,243	952,414,162	964,618,551	880,147,770
免税收入	(367,545,781)	(376,666,351)	(385,165,531)	(394,286,103)
不可抵扣的支出	80,716,960	76,219,504	78,078,006	73,302,210
对以前期间当期税项的调整	(54,948,040)	(81,162,043)	(54,993,050)	(80,128,773)
所得税费用	<u>723,956,382</u>	<u>570,805,272</u>	<u>602,537,976</u>	<u>479,035,104</u>

48、 每股收益

48.1、 基本每股收益

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

基本每股收益的具体计算如下：

项目	本集团	
	截至2026年 6月30日止 六个月期间	截至2025年 6月30日止 六个月期间
归属于母公司股东的当期净利润	3,401,080,212	3,134,361,965
减：永续债当年发放利息	(233,100,000)	(233,100,000)
归属于母公司普通股股东的当期净利润	<u>3,167,980,212</u>	<u>2,901,261,965</u>
本行发行在外普通股的加权平均数（股）	<u>4,470,662,011</u>	<u>4,363,853,689</u>
基本每股收益	<u>0.71</u>	<u>0.66</u>

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

48、 每股收益（续）

48.2、 稀释每股收益

稀释每股收益基于本行2021年公开发行的人民币50亿元可转换公司债券在年初转换为普通股的假设，以调整可转换公司债券当期计提的利息费用后归属于本行普通股股东的净利润除以本行在假设条件下发行在外的普通股加权平均数计算。

项目	本集团	
	截至2026年 6月30日止 六个月期间	截至2025年 6月30日止 六个月期间
归属于母公司股东的当期净利润	3,401,080,212	3,134,361,965
减：永续债当年发放利息	(233,100,000)	(233,100,000)
加：当期可转换公司债券的利息费用（税后）	-	5,625,005
当期用于计算稀释每股收益的净利润	3,167,980,212	2,906,886,970
本行发行在外普通股的加权平均数（股）	4,470,662,011	4,363,853,689
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）	-	107,384,145
用以计算稀释每股收益的当期发行在外普通股 加权平均数（股）	4,470,662,011	4,471,237,834
稀释每股收益	0.71	0.65

49、 现金流量表补充资料

49.1、 现金及现金等价物

	本集团		本银行	
	2026年6月30日	2025年6月30日	2026年6月30日	2025年6月30日
现金	14,502,347,626	13,876,632,617	13,393,621,355	12,858,509,838
其中：库存现金	585,334,854	693,340,520	565,879,910	673,844,007
活期存放同业款项	8,958,636,510	9,674,363,786	7,879,042,533	8,784,236,799
存放中央银行非限制性款项	4,958,376,262	3,508,928,311	4,948,698,912	3,400,429,032
现金等价物	3,604,360,000	406,195,000	2,724,360,000	91,195,000
其中：期限不超过三个月的存放同业 款项	-	315,000,000	-	-
期限不超过三个月的拆出资 金、债权投资	2,724,360,000	91,195,000	2,724,360,000	91,195,000
期限不超过三个月的买入返售 金融资产	880,000,000	-	-	-
现金及现金等价物余额	18,106,707,626	14,282,827,617	16,117,981,355	12,949,704,838

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

49、 现金流量表补充资料（续）

49.2、 经营活动现金流量

	本集团		本银行	
	截至2026年 6月30日止 六个月期间	截至2025年 6月30日止 六个月期间	截至2026年 6月30日止 六个月期间	截至2025年 6月30日止 六个月期间
将净利润调节为经营活动的现金流量：				
净利润	3,538,976,590	3,238,851,375	3,255,936,229	3,041,555,974
加：信用减值损失	954,974,442	570,883,337	604,994,270	271,904,949
固定资产折旧	114,300,474	113,704,367	107,310,949	105,592,285
使用权资产折旧	59,019,546	63,571,145	57,228,218	60,714,278
经营租出固定资产折旧	1,113,276	1,491,624	-	-
公允价值变动损益	92,417,812	38,638,134	(26,751,941)	(39,595,195)
长期待摊费用摊销	23,729,133	16,151,789	22,819,074	15,258,314
无形资产摊销	86,622,894	78,513,942	83,145,796	76,755,086
处置固定资产、无形资产和其 他长期资产净损失/（收益）	504,972	(267,047)	495,072	(282,750)
汇兑损益	209,035,466	(102,219,061)	209,035,471	(102,219,061)
投资活动净收益	(3,572,967,765)	(2,269,682,381)	(3,503,703,061)	(2,267,825,400)
发行债券利息支出	921,970,756	870,400,845	921,970,756	870,400,845
租赁负债利息支出	4,132,750	4,421,703	4,018,300	4,261,999
递延所得税资产的减少/（增加）	105,402,445	(5,964,970)	170,341,452	40,484,558
经营性应收项目的增加	(50,039,600,622)	(43,828,372,494)	(42,675,332,084)	(33,538,769,911)
经营性应付项目的增加	85,413,923,054	57,475,553,251	82,674,016,954	49,925,709,308
经营活动产生的现金流量净额	<u>37,913,555,223</u>	<u>16,265,675,559</u>	<u>41,905,525,455</u>	<u>18,463,945,279</u>

49.3、 投资活动现金流量

本集团投资活动收到或支付的现金主要为买卖债券、同业存单、基金、资产管理计划及信托计划和资产支持证券所产生。

49.4、 筹资活动现金流量

本集团筹资活动收到或支付的现金主要为本集团发行或偿还债券和同业存单所产生，相关负债从期初余额到期末余额所发生的变动情况，请参见附注五、26和附注五、30。

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

50、 金融资产转移

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

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、长期应收款、结算、与贸易相关的产品及其他服务等；
- (2) 个人业务指为个人客户提供的银行业务服务，包括存款、借记卡、消费信贷和抵押贷款及个人资产管理等；
- (3) 资金业务包括外汇交易、根据客户要求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；
- (4) 其他业务指除公司业务、个人业务及资金业务外其他自身不形成可单独报告的分部，或未能合理分配的资产、负债、收入和支出。

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

苏州银行股份有限公司
财务报表附注（续）
截至2026年6月30日止六个月期间

人民币元

六、 分部报告（续）

本集团	截至2026年6月30日止六个月期间				
	公司业务	个人业务	资金业务	其他业务	合计
外部利息净收入	5,600,822,247	(825,595,139)	506,182,467	-	5,281,409,575
内部利息净收入	(1,271,632,001)	2,345,185,994	(1,073,553,993)	-	-
手续费及佣金净收入	199,754,658	427,192,660	48,337,642	-	675,284,960
投资收益	-	-	1,164,279,751	42,171,023	1,206,450,774
公允价值变动损益	-	-	(92,417,812)	-	(92,417,812)
汇兑损益	7,001,695	436,431	251,450,954	-	258,889,080
其他业务收入/（成本）	(862,845)	5,139,001	-	1,716,386	5,992,542
税金及附加	(50,537,716)	(10,187,331)	(19,455,180)	(152,146)	(80,332,373)
业务及管理费	(890,317,560)	(936,887,107)	(203,693,585)	-	(2,030,898,252)
信用减值（损失）/转回	(470,268,811)	(699,955,795)	215,250,164	-	(954,974,442)
其他收益	162,121	20,045	95,913	3,151,533	3,429,612
资产处置损失	(9,900)	-	-	(495,072)	(504,972)
营业利润	3,124,111,888	305,348,759	796,476,321	46,391,724	4,272,328,692
营业外收支净额	(7,999,762)	(849,226)	(2,874,468)	2,327,736	(9,395,720)
利润总额	3,116,112,126	304,499,533	793,601,853	48,719,460	4,262,932,972
资产总额	446,310,142,289	97,729,381,510	330,667,672,503	1,018,665,758	875,725,862,060
负债总额	303,349,100,885	291,634,404,208	214,316,280,980	33,630,678	809,333,416,751
补充信息：					
资本性支出	98,729,447	21,618,975	73,147,871	-	193,496,293
折旧和摊销费用	159,584,435	83,780,420	36,042,545	5,377,923	284,785,323
本集团	截至2025年6月30日止六个月期间				
	公司业务	个人业务	资金业务	其他业务	合计
外部利息净收入	4,768,576,760	(783,454,013)	277,658,871	-	4,262,781,618
内部利息净收入	(1,190,723,916)	2,255,787,839	(1,065,063,923)	-	-
手续费及佣金净收入	199,993,460	410,802,711	123,835,960	-	734,632,131
投资收益	37,179,722	-	1,222,593,530	41,963,633	1,301,736,885
公允价值变动损益	-	-	(38,638,134)	-	(38,638,134)
汇兑损益	6,204,161	616,959	85,469,951	-	92,291,071
其他业务收入/（成本）	(260,716)	11,712,000	-	3,897,374	15,348,658
税金及附加	(49,523,133)	(13,965,178)	(13,857,976)	(2,811,788)	(80,158,075)
业务及管理费	(844,328,774)	(917,480,045)	(192,985,063)	-	(1,954,793,882)
信用减值（损失）/转回	(199,663,407)	(604,251,580)	233,031,650	-	(570,883,337)
其他收益	20,102,896	12,281,567	3,261,427	3,975,449	39,621,339
资产处置收益/（损失）	(15,703)	-	-	282,750	267,047
营业利润	2,747,541,350	372,050,260	635,306,293	47,307,418	3,802,205,321
营业外收支净额	222,225	2,909,100	-	4,320,001	7,451,326
利润总额	2,747,763,575	374,959,360	635,306,293	51,627,419	3,809,656,647
资产总额	374,688,420,610	103,652,525,657	275,618,349,549	1,014,509,941	754,973,805,757
负债总额	264,745,895,151	255,444,345,235	173,687,051,402	38,120,868	693,915,412,656
补充信息：					
资本性支出	93,769,648	25,940,115	68,976,339	-	188,686,102
折旧和摊销费用	141,166,760	91,997,518	34,387,426	5,881,163	273,432,867

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	2026年6月30日		2025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	71,877	16.08%	69,241	15.49%

- 2) 本行的控股子公司，详见附注九、1；
3) 本行的联营企业，详见附注九、2；
4) 本行的其他关联方，包括持本行5%及5%以上股份的股东的一致行动人，对本行施加重大影响的企业控制、共同控制的其他企业，本行的关键管理人员或与其关系密切的家庭成员，本行的关键管理人员或与其关系密切的家庭成员控制、共同控制或施加重大影响的其他企业。

2、 本行与关联方之主要交易

2.1、 与持本行5%及5%以上股份的股东之交易

交易余额

	2026年6月30日	2025年12月31日
吸收存款	157,541,852	64,248,895
发放贷款和垫款	206,380,729	280,095,792
其他债权投资	210,944,623	182,383,375

交易金额

	截至2026年 6月30日止 六个月期间	截至2025年 6月30日止 六个月期间
利息支出	719,600	1,186,688
利息收入	4,115,128	2,771,992
手续费及佣金收入	255	255

七、 关联方关系及其交易（续）

2、 本行与关联方之主要交易（续）

2.2、 与本行联营公司之交易

交易余额

	2026年6月30日	2025年12月31日
存放同业款项	8,645,130	4,207,817

交易金额

	截至2026年 6月30日止 六个月期间	截至2025年 6月30日止 六个月期间
利息收入	13,351	14,989
业务及管理费	206,520	205,920

2.3、 与本行其他关联方之交易

交易余额

	2026年6月30日	2025年12月31日
存放同业款项	2,355,396	974,655,607
发放贷款和垫款	8,437,477,992	7,831,742,784
交易性金融资产	2,223,103,601	-
债权投资	30,342,866	-
其他债权投资	5,771,471,803	6,027,020,377
吸收存款及同业存放款项	6,351,473,738	8,951,158,896
衍生金融资产	26,081,987	110,985,765
衍生金融负债	32,272	44,243,356
拆入资金	1,710,602,683	111,774,380
开出银行承兑汇票及保函	1,696,099,116	708,701,675

关联方作为管理人的结构化主体投资

	2026年6月30日	2025年12月31日
交易性金融资产	-	286,308,000

七、 关联方关系及其交易（续）

2、 本行与关联方之主要交易（续）

2.3、 与本行其他关联方之交易（续）

交易金额

	截至2026年 6月30日止 六个月期间	截至2025年 6月30日止 六个月期间
利息收入	139,072,399	155,128,284
投资收益	12,529,390	13,939,015
手续费及佣金收入	26,386,370	27,930,131
利息支出	75,074,596	249,664,746
业务及管理费	8,040,852	31,140,486
其他业务支出	-	11,088,627

信贷资产转让

截至2026年6月30日止六个月期间，本行向其他关联方转让信贷资产，相关关联交易金额为人民币61,219,233元（截至2025年6月30日止六个月期间：无）。

2.4、 其他关联方交易

交易余额

	2026年6月30日	2025年12月31日
由关联方提供担保的贷款	8,453,579,500	6,240,318,300

交易金额

	截至2026年 6月30日止 六个月期间	截至2025年 6月30日止 六个月期间
关键管理人员薪酬	9,504,728	13,030,767

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2026年6月30日，本集团主要应诉案件涉及标的金额为人民币1,068,938,830元（2025年12月31日：人民币981,270,984元）。经向专业法律顾问咨询后，本集团管理层认为目前该等法律诉讼事项不会对本集团的财务状况或经营成果产生重大影响。如果该事项的最终认定结果同原估计的金额存在差异，则该差异将对最终认定期间的损益产生影响。

2、资本性支出承诺

	2026年6月30日	2025年12月31日
已签约但未拨付	<u>1,083,426,149</u>	<u>1,121,178,186</u>

3、表外承诺事项

	2026年6月30日	2025年12月31日
银行承兑汇票	59,113,762,909	51,860,216,610
开出保函	6,331,528,630	4,996,696,687
开出信用证	10,832,128,888	8,050,100,691
信用卡额度	3,090,786,700	2,752,404,000
不可撤销的贷款承诺	407,752,075	610,766,100
其他财务担保	50,000,000	79,021,000
合计	<u>79,825,959,202</u>	<u>68,349,205,088</u>

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

4、委托代理业务

	2026年6月30日	2025年12月31日
委托存款	<u>1,730,225,836</u>	<u>2,244,625,836</u>
委托贷款	<u>1,730,225,836</u>	<u>2,244,625,836</u>

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

八、或有事项、承诺及主要表外事项（续）

5、国债承兑承诺

本集团受财政部委托作为其代理人发行储蓄国债（凭证式）和储蓄国债（电子式）。其中储蓄国债（凭证式）为持有人可以要求在到期日前的任何时间兑付持有的国债，储蓄国债（电子式）为持有人可以要求在认购期结束后，到期日前的任何时间兑付持有的国债，而本集团亦有义务履行兑付责任，兑付金额为国债本金及相应利息。截至2026年6月30日止，本集团代理发行的但尚未到期、尚未兑付的储蓄国债（凭证式）和储蓄国债（电子式）的本金余额为人民币2,417,432,300元（2025年12月31日：人民币1,888,116,200元）。财政部对提前兑付的储蓄国债（凭证式）不会提前清算，但会在到期时兑付本金及利息。本集团管理层认为在该等国债到期日前，本集团所需兑付的储蓄国债（凭证式）和储蓄国债（电子式）金额并不重大。

九、在其他主体中的权益

1、在子公司中的权益

本行子公司的情况如下：

	主要经营地	注册地	业务性质	注册资本	持股比例 直接
通过设立方式取得的子公司：					
江苏宿迁东吴村镇银行股份有限公司	江苏省	江苏省	村镇银行	40,600万	93.05%
苏州金融租赁股份有限公司	江苏省	江苏省	金融租赁公司	260,700万	60.08%
苏新基金管理有限公司	上海市	江苏省	基金公司	30,000万	56.00%

2、在联营企业中的权益

	主要经营地	注册地	业务性质	持股比例	会计处理
联营企业					
江苏盐城农村商业银行股份有限公司（注1）	江苏省	江苏省	银行业	15.21%	权益法
连云港东方农村商业银行股份有限公司（注2）	江苏省	江苏省	银行业	5.35%	权益法

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

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

九、 在其他主体中的权益（续）

2、 在联营企业中的权益（续）

下表列示了对本集团不重大的联营企业的汇总财务信息：

	截至2026年 6月30日止 六个月期间	截至2025年 6月30日止 六个月期间
联营企业		
投资账面价值合计（附注五、8）	968,961,090	952,472,987
下列各项按持股比例计算的合计数		
净利润	42,171,023	41,963,633
其他综合收益	3,791,827	(11,972,144)
综合收益总额	45,962,850	29,991,489

3、 在未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益

本集团主要在金融工具投资、资产管理和资产证券化等业务中会涉及结构化主体，这些结构化主体通常以发行证券或以其他方式募集资金以购买资产。本集团会分析判断是否对这些结构化主体存在控制，以确定是否将其纳入合并财务报表范围。本集团在未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益的相关信息如下：

3.1、 本集团发起的结构化主体

(1)理财产品

本集团在开展理财业务过程中，设计向特定目标客户群销售的资金投资和管理计划，并将募集到的理财资金根据产品合同的约定投入相关金融市场或投资相关金融产品，根据产品运作情况分配收益给投资者。本集团认为该等结构化主体相关的可变动回报并不显著。于2026年6月30日，本集团非合并的理财产品规模合计人民币44,297,268,400元（2025年12月31日：人民币50,309,391,100元），该等理财产品投向本银行关联方所发行债券的余额为人民币133,325,998元（2025年12月31日：人民币856,711,230元）。截至2026年6月30日止六个月期间，本集团从该等产品获得的利益主要包括手续费及佣金净收入合计人民币91,171,466元（截至2025年6月30日止六个月期间：人民币171,175,461元）。

本集团无合同义务为理财产品提供融资。截至2026年6月30日止六个月期间，本集团未向未合并理财产品提供过融资支持（截至2025年6月30日止六个月期间：无）。

(2)基金及资产管理计划

本集团发起并管理的未纳入合并范围内的另一类型的结构化主体为本集团管理的证券投资基金及资产管理计划。该类结构化主体的性质和目的主要是管理投资者的资产并赚取管理费收入。本集团认为该等结构化主体相关的可变动回报并不显著。

九、 在其他主体中的权益（续）

3、 在未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益（续）

3.1、 本集团发起的结构化主体（续）

(2)基金及资产管理计划（续）

于2026年6月30日，本集团此类未合并的结构化主体资产规模合计人民币3,948,365,764元（2025年12月31日：人民币4,955,059,226元）。

(3)资产证券化设立的特定目的信托

本集团发起的未纳入合并范围内的结构化主体还包括本集团由于开展资产证券化业务而由第三方信托公司设立的特定目的信托。本集团作为该特定目的信托的贷款服务机构，收取相应手续费收入。本集团未持有特定目的信托发行的各级资产支持证券。本集团认为该等结构化主体相关的可变动回报并不显著。

截至2026年6月30日止六个月期间，本集团向证券化交易中设立的未合并结构化主体转移的信贷资产于转让日的账面金额为人民币340,403,998元（截至2025年6月30日止六个月期间：无）。

3.2、 第三方机构发起的结构化主体

本集团通过直接投资在第三方机构发起的结构化主体中享有权益的账面价值及最大损失敞口列示如下：

2026年6月30日	交易性金融资产	债权投资	其他债权投资	合计	最大损失敞口
基金	53,558,108,733	-	-	53,558,108,733	53,558,108,733
资产管理计划及信托计划	-	703,994,656	-	703,994,656	703,994,656
资产支持证券	2,838,118,611	6,089,949,046	2,595,850,914	11,523,918,571	11,523,918,571
合计	56,396,227,344	6,793,943,702	2,595,850,914	65,786,021,960	65,786,021,960
2025年12月31日	交易性金融资产	债权投资	其他债权投资	合计	最大损失敞口
基金	57,006,700,412	-	-	57,006,700,412	57,006,700,412
资产管理计划及信托计划	-	2,045,884,254	-	2,045,884,254	2,045,884,254
资产支持证券	1,945,894,962	4,501,739,856	3,920,755,967	10,368,390,785	10,368,390,785
合计	58,952,595,374	6,547,624,110	3,920,755,967	69,420,975,451	69,420,975,451

4、 在纳入合并范围内的结构化主体中的权益

本集团纳入合并范围的结构化主体包括本集团发行管理并投资的证券投资基金，本集团投资的由第三方机构发行管理的部分资产管理计划、信托计划和证券投资基金。由于本集团对此类结构化主体拥有权力，通过参与相关活动享有可变回报，并且有能力运用对被投资方的权力影响其可变回报，因此本集团对此类结构化主体存在控制。于2026年6月30日，本集团纳入合并范围的结构化主体的资产规模为人民币38,193,967,212元（2025年12月31日：人民币45,627,986,153元）。

十、 金融工具及其风险分析

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

1、 信用风险

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

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

本集团根据《商业银行金融资产风险分类办法》（中国银行保险监督管理委员会中国人民银行令2023年第1号）衡量及管理本集团表内外承担信用风险金融资产的质量。

《商业银行金融资产风险分类办法》要求商业银行按照风险程度将金融资产分为正常、关注、次级、可疑、损失五类，其中后三类被视为不良资产。本集团制订了金融资产风险分类的管理办法，指导日常金融资产风险分类管理，分类符合《商业银行金融资产风险分类办法》相关要求。

《商业银行金融资产风险分类办法》对金融资产风险分类的核心定义为：

- 正常类：债务人能够履行合同，没有客观证据表明本金、利息或收益不能按时足额偿付。
- 关注类：虽然存在一些可能对履行合同产生不利影响的因素，但债务人目前有能力偿付本金、利息或收益。
- 次级类：债务人无法足额偿付本金、利息或收益，或金融资产已经发生信用减值。
- 可疑类：债务人已经无法足额偿付本金、利息或收益，金融资产已发生显著信用减值。
- 损失类：在采取所有可能的措施后，只能收回极少部分金融资产，或损失全部金融资产。

十、 金融工具及其风险分析（续）

1、 信用风险（续）

1.1、 信用风险的计量

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。

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。

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

- 第一阶段：自初始确认后信用风险无显著增加的金融工具纳入阶段一，按照该金融工具未来12个月内预期信用损失的金额计量其减值准备；
- 第二阶段：自初始确认起信用风险显著增加，但尚无客观减值证据的金融工具纳入阶段二，按照该金融工具整个存续期内预期信用损失的金额计量其减值准备；
- 第三阶段：在资产负债表日存在客观减值证据的金融资产纳入阶段三，按照该金融工具整个存续期内预期信用损失的金额计量其减值准备。

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

十、 金融工具及其风险分析（续）

1、 信用风险（续）

1.1、 信用风险的计量（续）

本集团计量金融工具预期信用损失的方式反映了：

- 通过评价一系列可能的结果而确定的无偏概率加权金额；
- 货币时间价值；
- 在无须付出不必要的额外成本或努力的情况下可获得的有关过去事项、当前状况及未来经济状况预测的合理且有依据的信息。

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

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

信用风险显著增加的判断标准

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

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

(a) 定量指标

- 债务人合同付款（包括本金和利息）逾期超过30天。

(b) 定性标准

- 债务人经营或财务情况出现重大不利变化；
- 其他信用风险显著增加的情况。例如出现风险预警或五级分类下迁至关注，可能给本集团造成损失的金融资产。

十、 金融工具及其风险分析（续）

1、 信用风险（续）

1.1、 信用风险的计量（续）

违约及已发生信用减值资产的定义

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

- 发行方或债务人发生重大财务困难；
- 债务人违反合同，如偿付利息或本金违约或逾期等；
- 债权人出于与债务人财务困难有关的经济或合同考虑，给予债务人在任何其他情况下都不会做出的让步；
- 债务人很可能破产或进行其他财务重组；
- 发行方或债务人财务困难导致该金融资产的活跃市场消失；
- 资产在集团内部评级为D（违约级别）或投资的公司债券外部评级为违约级别；
- 债务人对本集团的任何本金、垫款、利息或投资的公司债券逾期超过90天；
- 债务人五级分类为次级、可疑或损失。

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

预期信用损失计量的参数

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

相关定义如下：

- 违约概率是指债务人在未来12个月或在整个剩余存续期，无法履行其偿付义务的可能性。本集团的违约概率以新资本协议内评模型结果为基础进行调整，参考历史统计数据，加入前瞻性信息，以反映当前宏观经济环境下的债务人违约概率；
- 违约损失率是指本集团对违约风险暴露发生损失程度作出的预期。本集团根据不同交易对手的类型的历史实际损失情况确定违约损失率；
- 违约风险敞口是指，在未来12个月或在整个剩余存续期中，在违约发生时，本集团应被偿付的金额。

十、 金融工具及其风险分析（续）

1、 信用风险（续）

1.1、 信用风险的计量（续）

前瞻性信息

信用风险显著增加的评估及预期信用损失的计算均涉及前瞻性信息。本集团通过进行历史数据分析，对前瞻性模型进行评估并且全面重审前瞻性信息。本集团在评估预期信用损失计量模型中使用的前瞻性信息时充分考虑了宏观经济的变化对银行业冲击的影响，识别出的宏观经济指标主要包括广义货币供应量年度同比、居民消费价格指数累计同比等。

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

敏感性分析

本集团多场景权重采取基准场景为主、其余场景为辅的原则，结合量化计量和专家判断进行设置。

经敏感性测算，假若乐观情景的权重增加10%，而基准情景的权重减少10%，则发放贷款和垫款减值准备将从人民币12,976,342,165元下降至人民币12,846,561,236元，金融投资减值准备将从人民币944,105,642元下降至人民币940,717,858元；假若悲观情景的权重增加10%，而基准情景的权重减少10%，则发放贷款和垫款减值准备将从人民币12,976,342,165元上升至人民币15,304,124,828元，金融投资减值准备将从人民币944,105,642元上升至人民币1,166,108,901元。

十、 金融工具及其风险分析（续）

1、 信用风险（续）

1.2、 贷款及垫款按行业分类列示如下：

	2026年6月30日		2025年12月31日	
	金额	比例	金额	比例
租赁和商务服务业	101,328,084,197	24.29%	76,126,511,909	20.39%
制造业	68,190,119,186	16.35%	65,166,510,398	17.45%
建筑业	36,198,144,880	8.68%	27,193,119,267	7.28%
房地产业	34,208,067,674	8.20%	34,543,381,955	9.25%
批发和零售业	31,626,010,365	7.58%	28,862,349,156	7.73%
水利、环境和公共设施管理业	22,808,592,342	5.47%	18,646,536,277	4.99%
电力、热力、燃气及水生产和供应业	8,494,828,757	2.04%	6,162,836,973	1.65%
农、林、牧、渔业	7,769,353,887	1.86%	7,112,529,295	1.90%
交通运输、仓储及邮政业	6,611,505,872	1.58%	7,213,979,290	1.93%
金融业	3,837,602,167	0.92%	3,710,527,661	0.99%
科学研究、技术服务和地质勘查业	3,569,184,383	0.86%	3,386,038,384	0.91%
文化、体育和娱乐业	2,796,834,880	0.67%	2,776,314,021	0.74%
信息传输、计算机服务和软件业	1,986,893,423	0.48%	2,022,901,537	0.54%
住宿和餐饮业	1,219,770,534	0.29%	1,003,350,328	0.27%
卫生、社会保障和社会福利业	508,533,377	0.12%	477,260,383	0.13%
教育业	438,198,923	0.11%	446,492,007	0.12%
居民服务和其他服务业	391,610,953	0.09%	317,681,294	0.09%
采矿业	127,156,475	0.03%	150,025,930	0.04%
个人贷款和垫款	81,109,024,213	19.44%	83,777,171,522	22.43%
转贴现	3,911,768,549	0.94%	4,337,935,644	1.17%
合计	417,131,285,037	100.00%	373,433,453,231	100.00%

1.3、 贷款及垫款按地区分类列示如下：

	2026年6月30日		2025年12月31日	
	金额	比例	金额	比例
苏州市	213,286,863,629	51.13%	207,242,657,096	55.50%
江苏省内其他地区	203,844,421,408	48.87%	166,190,796,135	44.50%
合计	417,131,285,037	100.00%	373,433,453,231	100.00%

十、 金融工具及其风险分析（续）

1、 信用风险（续）

1.4、 信用风险敞口

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

	2026年6月30日	2025年12月31日
存放中央银行款项	31,531,244,550	28,065,048,267
存放同业款项	9,064,596,417	7,833,074,281
拆出资金	34,662,151,613	35,628,242,556
衍生金融资产	218,508,579	186,884,803
买入返售金融资产	5,935,257,599	3,859,590,048
发放贷款和垫款	404,648,283,511	361,073,453,336
金融投资：		
其中：交易性金融资产	84,146,870,799	92,563,646,275
债权投资	97,614,987,169	74,021,441,659
其他债权投资	151,188,892,630	134,514,034,515
长期应收款	46,955,246,271	41,237,267,212
其他金融资产	395,257,621	311,212,852
表内信用风险敞口	866,361,296,759	779,293,895,804
承诺事项	79,590,733,805	68,108,429,971
最大信用风险敞口	945,952,030,564	847,402,325,775

十、 金融工具及其风险分析（续）

1、 信用风险（续）

1.5、 抵押物和其他信用增级

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

本集团接受的抵押物主要为以下类型：

- (i) 买入返售交易：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。已发生信用减值的贷款和垫款的抵质押品覆盖和未覆盖情况列示如下：

	2026年6月30日		
	覆盖部分	未覆盖部分	账面金额合计
已发生信用减值的资产 发放贷款和垫款	<u>2,270,751,232</u>	<u>1,267,593,045</u>	<u>3,538,344,277</u>
	2025年12月31日		
	覆盖部分	未覆盖部分	账面金额合计
已发生信用减值的资产 发放贷款和垫款	<u>1,804,234,285</u>	<u>1,308,553,348</u>	<u>3,112,787,633</u>

十、 金融工具及其风险分析（续）

1、 信用风险（续）

1.6、 信用质量分析

本集团各项金融资产（未扣除减值准备）的风险阶段划分如下：

2026年6月30日	账面金额			合计
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
	（12个月 预期信用损失）	（整个存续期 预期信用损失）	（整个存续期 预期信用损失 -已减值）	
存放中央银行款项	31,531,244,550	-	-	31,531,244,550
存放同业款项	9,142,125,363	-	-	9,142,125,363
拆出资金	34,861,768,889	-	-	34,861,768,889
买入返售金融资产	5,935,257,599	-	-	5,935,257,599
发放贷款和垫款	403,427,683,923	10,628,423,870	3,538,344,277	417,594,452,070
债权投资	98,003,089,368	-	51,760,103	98,054,849,471
其他债权投资	151,188,892,630	-	-	151,188,892,630
长期应收款	47,758,389,239	551,562,740	437,753,966	48,747,705,945
其他金融资产	371,383,025	-	45,241,125	416,624,150
合计	<u>782,219,834,586</u>	<u>11,179,986,610</u>	<u>4,073,099,471</u>	<u>797,472,920,667</u>

2025年12月31日	账面金额			合计
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
	（12个月 预期信用损失）	（整个存续期 预期信用损失）	（整个存续期预 期信用损失 -已减值）	
存放中央银行款项	28,065,048,267	-	-	28,065,048,267
存放同业款项	7,914,039,963	-	-	7,914,039,963
拆出资金	35,859,864,062	-	-	35,859,864,062
买入返售金融资产	3,859,590,048	-	-	3,859,590,048
发放贷款和垫款	361,121,714,709	9,677,450,639	3,112,787,633	373,911,952,981
债权投资	74,356,181,841	-	51,766,908	74,407,948,749
其他债权投资	134,514,034,515	-	-	134,514,034,515
长期应收款	41,744,497,707	666,153,483	376,250,732	42,786,901,922
其他金融资产	275,695,485	-	67,231,837	342,927,322
合计	<u>687,710,666,597</u>	<u>10,343,604,122</u>	<u>3,608,037,110</u>	<u>701,662,307,829</u>

以上金融投资-债权投资中，资产管理计划及信托计划的总额（含应计利息）为人民币746,902,237元（2025年12月31日：人民币2,122,469,440元），其中最终投向为信贷类资产的总额（含应计利息）为人民币504,445,521元（2025年12月31日：人民币845,578,355元）。以上金融投资-债权投资中，资产管理计划及信托计划的减值准备为人民币42,907,581元（2025年12月31日：人民币76,585,185元），第三阶段信贷类资产的总额（含应计利息）为人民币51,760,103元（2025年12月31日：人民币51,766,908元）。

十、 金融工具及其风险分析（续）

1、 信用风险（续）

1.7、 债券资产

本集团参考内外部评级对所持债券的信用风险进行持续监控，与资产负债表日债券投资账面价值（不含应计利息）按外部信用评级的分布如下：

	2026年6月30日				
	无评级	AAA	AA-至AA+	A-至A+	合计
政府债券	40,626,906,906	47,007,971,266	-	-	87,634,878,172
政策性金融债券	35,631,805,839	35,268,116,062	-	-	70,899,921,901
金融债券	3,069,830,875	38,597,565,001	653,355,090	-	42,320,750,966
企业债券	1,873,205,887	19,759,048,080	42,571,888,307	-	64,204,142,274
合计	81,201,749,507	140,632,700,409	43,225,243,397	-	265,059,693,313

	2025年12月31日				
	无评级	AAA	AA-至AA+	A-至A+	合计
政府债券	39,228,102,731	38,495,354,593	-	-	77,723,457,324
政策性金融债券	41,045,231,902	18,197,342,151	-	-	59,242,574,053
金融债券	3,325,447,287	29,858,103,056	308,497,104	-	33,492,047,447
企业债券	1,845,718,284	16,192,462,597	41,262,907,380	-	59,301,088,261
合计	85,444,500,204	102,743,262,397	41,571,404,484	-	229,759,167,085

以公允价值计量且其变动计入当期损益的债券性证券、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债券性证券以及以摊余成本计量的债券性证券中主要包含中国财政部、地方政府等发行人发行的未经独立评级机构评级的交易类和投资类证券。

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	
	2026年6月30日	2025年12月31日
保证	482,444,444	1,304,509,278
信用	62,506,438	575,926,779
质押	201,951,355	242,033,383
合计	746,902,237	2,122,469,440

十、 金融工具及其风险分析（续）

2、 流动性风险

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

下表按照资产负债表日至合同到期日的剩余期限列示了本集团非衍生金融资产和负债的现金流，以及以总额或净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）和租赁负债按未折现的合同现金流量所作的到期期限分析：

2026年6月30日	已逾期	即时偿还	1个月内	1至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上	无固定期限	合计
非衍生金融工具现金流									
资产项目									
现金及存放中央银行款项	-	6,270,960,995	-	-	-	-	-	25,845,618,409	32,116,579,404
存放同业款项	-	8,958,636,510	-	733,928	130,897,000	-	-	52,754,925	9,143,022,363
拆出资金	-	-	3,820,099,056	6,783,694,837	21,401,301,366	3,207,652,277	-	-	35,212,747,536
交易性金融资产（不含权益投资）	-	-	103,639,166	309,152,802	6,971,967,774	20,614,842,103	11,903,030,791	47,417,196,120	87,319,828,756
买入返售金融资产	-	-	5,936,216,087	-	-	-	-	-	5,936,216,087
发放贷款和垫款	4,786,405,116	-	15,554,482,774	40,149,805,204	211,573,589,500	117,865,152,925	63,519,745,043	-	453,449,180,562
债权投资	51,760,103	-	958,794,000	1,775,218,772	9,354,689,827	31,527,883,262	54,483,336,560	-	98,151,682,524
						100,851,423,1			
其他债权投资	-	-	12,435,409,916	8,785,763,386	12,943,776,508	23	28,496,459,557	-	163,512,832,490
长期应收款	614,170,960	-	2,033,835,406	3,332,624,802	14,212,936,150	28,138,930,632	6,276,124,036	-	54,608,621,986
其他金融资产	45,241,125	-	106,339,481	168,057,924	95,141,917	1,843,703	-	-	416,624,150
资产总额	<u>5,497,577,304</u>	<u>15,229,597,505</u>	<u>40,948,815,886</u>	<u>61,305,051,655</u>	<u>276,684,300,042</u>	<u>302,207,728,025</u>	<u>164,678,695,987</u>	<u>73,315,569,454</u>	<u>939,867,335,858</u>

十、 金融工具及其风险分析（续）

2、 流动性风险（续）

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

2026年6月30日	已逾期	即时偿还	1个月内	1至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上	无固定期限	合计
负债项目									
向中央银行借款	-	-	814,245,717	4,596,231,903	35,488,678,014	-	-	-	40,899,155,634
同业及其他金融机构存放款项	-	5,515,789,622	5,795,420,781	4,535,127,467	3,022,139,468	-	-	-	18,868,477,338
拆入资金	-	-	9,865,577,265	6,594,354,552	43,663,488,246	1,947,199,908	-	-	62,070,619,971
交易性金融负债	-	11,039,627,613	-	-	-	-	-	-	11,039,627,613
卖出回购金融资产款	-	-	25,814,476,026	-	-	-	-	-	25,814,476,026
吸收存款	-	155,050,274,677	32,293,659,553	43,545,550,053	163,728,221,768	150,466,335,054	-	-	545,084,041,105
租赁负债	-	-	7,379,346	19,580,852	79,503,650	204,889,308	23,124,269	-	334,477,425
应付债券	-	-	9,823,600,000	26,907,800,000	52,425,350,000	13,327,700,000	9,458,050,000	-	111,942,500,000
其他金融负债	-	-	1,743,199,273	399,241,127	488,028,472	339,411,451	103,878,582	1,777,397	3,075,536,302
负债总额	-	171,605,691,912	86,157,557,961	86,597,885,954	298,895,409,618	166,285,535,721	9,585,052,851	1,777,397	819,128,911,414
表内流动性净额	5,497,577,304	(156,376,094,407)	(45,208,742,075)	(25,292,834,299)	(22,211,109,576)	135,922,192,304	155,093,643,136	73,313,792,057	120,738,424,444
表外承诺	-	-	17,953,137,347	17,206,607,222	39,957,626,270	4,616,187,803	92,400,560	-	79,825,959,202

十、 金融工具及其风险分析（续）

2、 流动性风险（续）

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

2026年6月30日	已逾期	即时偿还	1个月内	1至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上	无固定期限	合计
衍生金融工具现金流									
按净额结算的衍生金融工具									
流入合计	-	-	12,471,416	20,859,703	12,518,856	3,145,767	-	-	48,995,742
流出合计	-	-	(12,471,416)	(20,758,312)	(12,518,856)	(9,307,128)	-	-	(55,055,712)
合计	-	-	-	101,391	-	(6,161,361)	-	-	(6,059,970)
按总额结算的衍生金融工具									
流入合计	-	-	7,598,434,405	6,090,681,461	12,131,123,588	-	-	-	25,820,239,454
流出合计	-	-	(7,632,363,753)	(6,061,298,817)	(12,118,081,322)	-	-	-	(25,811,743,892)
合计	-	-	(33,929,348)	29,382,644	13,042,266	-	-	-	8,495,562

十、 金融工具及其风险分析（续）

2、 流动性风险（续）

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

2025年12月31日	已逾期	即时偿还	1个月内	1至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上	无固定期限	合计
非衍生金融工具现金流									
资产项目									
现金及存放中央银行款项	-	5,597,572,815	-	-	-	-	-	23,414,617,119	29,012,189,934
存放同业款项	-	7,622,640,160	-	252,246,652	-	-	-	44,215,326	7,919,102,138
拆出资金	-	-	3,533,692,390	5,949,662,305	22,420,796,986	4,372,065,561	-	-	36,276,217,242
交易性金融资产（不含权益投资）	-	-	659,549,834	400,144,762	7,169,815,156	27,717,172,773	5,287,308,541	53,786,197,693	95,020,188,759
买入返售金融资产	-	-	3,860,548,536	-	-	-	-	-	3,860,548,536
发放贷款和垫款	4,279,785,590	-	19,178,283,256	36,940,001,168	175,162,601,961	99,337,677,012	84,724,086,315	-	419,622,435,302
债权投资	51,766,908	-	604,001,728	1,711,701,785	8,607,961,831	38,126,518,819	43,138,582,625	-	92,240,533,696
其他债权投资	-	-	1,258,832,652	2,876,459,093	17,112,781,457	93,345,971,330	34,786,080,840	-	149,380,125,372
长期应收款	553,175,064	-	1,498,554,609	2,866,764,202	13,015,249,370	24,220,604,671	6,004,141,059	-	48,158,488,975
其他金融资产	67,231,837	-	117,719,220	121,423,599	35,294,611	1,258,055	-	-	342,927,322
资产总额	<u>4,951,959,399</u>	<u>13,220,212,975</u>	<u>30,711,182,225</u>	<u>51,118,403,566</u>	<u>243,524,501,372</u>	<u>287,121,268,221</u>	<u>173,940,199,380</u>	<u>77,245,030,138</u>	<u>881,832,757,276</u>

十、 金融工具及其风险分析（续）

2、 流动性风险（续）

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

2025年12月31日	已逾期	即时偿还	1个月内	1至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上	无固定期限	合计
负债项目									
向中央银行借款	-	-	1,842,442,158	5,594,223,723	19,679,369,728	-	-	-	27,116,035,609
同业及其他金融机构存放款项	-	5,643,591,249	-	1,391,150	569,879,776	-	-	-	6,214,862,175
拆入资金	-	-	19,001,309,542	13,125,460,144	29,736,204,954	1,533,252,608	-	-	63,396,227,248
交易性金融负债	-	12,423,316,805	58,489,680	-	-	-	-	-	12,481,806,485
卖出回购金融资产款	-	-	21,527,745,917	-	-	-	-	-	21,527,745,917
吸收存款	-	127,784,990,028	32,189,214,715	59,556,479,570	125,026,165,392	144,621,897,355	-	-	489,178,747,060
租赁负债	-	-	6,743,270	24,837,150	78,734,844	221,680,891	28,470,440	-	360,466,595
应付债券	-	-	18,750,000,000	16,210,000,000	55,213,450,000	13,371,700,000	9,458,050,000	-	113,003,200,000
其他金融负债	-	-	2,134,229,827	465,897,787	425,401,617	644,460,801	129,068,823	1,774,669	3,800,833,524
负债总额	-	145,851,898,082	95,510,175,109	94,978,289,524	230,729,206,311	160,392,991,655	9,615,589,263	1,774,669	737,079,924,613
表内流动性净额	4,951,959,399	(132,631,685,107)	(64,798,992,884)	(43,859,885,958)	12,795,295,061	126,728,276,566	164,324,610,117	77,243,255,469	144,752,832,663
表外承诺	-	-	14,016,363,470	16,250,507,168	34,681,807,624	3,294,495,826	106,031,000	-	68,349,205,088

十、 金融工具及其风险分析（续）

2、 流动性风险（续）

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

2025年12月31日	已逾期	即时偿还	1个月内	1至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上	无固定期限	合计
衍生金融工具现金流									
按净额结算的衍生金融工具									
流入合计	-	-	16,870,097	24,310,425	28,824,439	202,850	-	-	70,207,811
流出合计	-	-	(16,896,692)	(24,353,562)	(28,863,737)	(245,405)	-	-	(70,359,396)
合计	-	-	(26,595)	(43,137)	(39,298)	(42,555)	-	-	(151,585)
按总额结算的衍生金融工具									
流入合计	-	-	9,493,990,281	12,297,886,722	13,408,822,725	-	-	-	35,200,699,728
流出合计	-	-	(9,230,026,735)	(12,282,124,896)	(13,310,583,899)	-	-	-	(34,822,735,530)
合计	-	-	263,963,546	15,761,826	98,238,826	-	-	-	377,964,198

十、 金融工具及其风险分析（续）

3、 市场风险

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

本集团专门搭建了市场风险管理架构和团队，总体管理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

本集团利率风险的主要来源是本集团对利率敏感的资产负债组合期限或重新定价期限的错配，从而可能使利息净收入以及资产的市场价值受到利率水平变动的影响。

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、 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，本集团金融资产和金融负债的重新定价日或到期日（较早者）的情况如下：

2026年6月30日	1个月内	1至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上	已逾期/不计息	合计
资产项目							
现金及存放中央银行款项	30,803,994,671	-	-	-	-	1,312,584,733	32,116,579,404
存放同业款项	8,933,854,529	-	130,000,000	-	-	741,888	9,064,596,417
拆出资金	3,784,228,749	6,692,235,525	20,833,738,203	3,077,600,247	-	274,348,889	34,662,151,613
衍生金融资产	-	-	-	-	-	218,508,579	218,508,579
买入返售金融资产	5,935,097,405	-	-	-	-	160,194	5,935,257,599
发放贷款和垫款	15,560,320,089	37,558,475,363	258,646,393,334	56,107,899,820	35,187,133,814	1,588,061,091	404,648,283,511
交易性金融资产	140,068,000	200,752,000	4,861,998,895	17,689,776,528	7,430,836,294	54,173,763,933	84,497,195,650
债权投资	1,154,949,218	1,224,457,187	7,568,073,330	39,524,519,116	47,273,478,125	869,510,193	97,614,987,169
其他债权投资	12,199,135,833	8,027,865,975	10,084,594,706	94,533,984,199	25,058,223,776	1,285,088,141	151,188,892,630
长期应收款	1,787,202,888	3,323,871,464	27,921,586,777	13,159,528,250	528,748,083	234,308,809	46,955,246,271
其他金融资产	-	-	-	-	-	395,257,621	395,257,621
资产总额	<u>80,298,851,382</u>	<u>57,027,657,514</u>	<u>330,046,385,245</u>	<u>224,093,308,160</u>	<u>115,478,420,092</u>	<u>60,352,334,071</u>	<u>867,296,956,464</u>

苏州银行股份有限公司
财务报表附注（续）
截至2026年6月30日止六个月期间

人民币元

十、 金融工具及其风险分析（续）

3、 市场风险（续）

3.1、 利率风险（续）

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

2026年6月30日	1个月内	1至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上	已逾期/不计息	合计
负债项目							
向中央银行借款	810,859,800	4,568,800,599	35,023,594,622	-	-	203,329,946	40,606,584,967
同业及其他金融机构存放款项	11,307,789,623	4,510,000,000	3,000,000,000	-	-	26,405,061	18,844,194,684
拆入资金	9,820,056,200	6,544,309,011	43,062,020,000	1,888,365,203	-	243,516,992	61,558,267,406
交易性金融负债	-	-	-	-	-	11,039,627,613	11,039,627,613
衍生金融负债	-	-	-	-	-	237,220,113	237,220,113
卖出回购金融资产款	25,803,204,061	-	-	-	-	7,340,100	25,810,544,161
吸收存款	183,879,785,169	42,609,550,430	158,898,334,047	141,961,865,099	-	9,911,336,227	537,260,870,972
租赁负债	7,378,440	19,576,511	79,465,605	204,466,464	22,841,491	-	333,728,511
应付债券	9,751,251,347	26,792,101,037	51,639,658,041	11,998,833,683	8,498,634,890	288,650,685	108,969,129,683
其他金融负债	-	-	-	-	-	3,006,325,378	3,006,325,378
负债总额	<u>241,380,324,640</u>	<u>85,044,337,588</u>	<u>291,703,072,315</u>	<u>156,053,530,449</u>	<u>8,521,476,381</u>	<u>24,963,752,115</u>	<u>807,666,493,488</u>
利率风险缺口	<u>(161,081,473,258)</u>	<u>(28,016,680,074)</u>	<u>38,343,312,930</u>	<u>68,039,777,711</u>	<u>106,956,943,711</u>	<u>35,388,581,956</u>	<u>59,630,462,976</u>

十、 金融工具及其风险分析（续）

3、 市场风险（续）

3.1、 利率风险（续）

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

2025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	28,044,493,141	-	-	-	-	967,696,793	29,012,189,934
存放同业款项	7,585,880,877	245,000,000	-	-	-	2,193,404	7,833,074,281
拆出资金	3,489,139,395	5,836,725,474	21,861,672,514	4,168,066,711	-	272,638,462	35,628,242,556
衍生金融资产	-	-	-	-	-	186,884,803	186,884,803
买入返售金融资产	3,859,154,395	-	-	-	-	435,653	3,859,590,048
发放贷款和垫款	73,691,689,648	37,282,208,046	165,478,919,863	40,342,982,444	42,623,537,584	1,654,115,751	361,073,453,336
交易性金融资产	695,228,496	250,970,000	6,662,941,418	23,632,888,832	3,887,604,345	57,907,875,220	93,037,508,311
债权投资	808,846,576	725,168,582	6,607,712,461	32,462,986,051	32,620,332,299	796,395,690	74,021,441,659
其他债权投资	964,094,083	2,294,692,507	14,352,434,595	86,003,569,142	29,423,365,731	1,475,878,457	134,514,034,515
长期应收款	31,130,808,793	631,575,958	3,388,441,044	5,685,176,608	177,111,029	224,153,780	41,237,267,212
其他金融资产	-	-	-	-	-	311,212,852	311,212,852
资产总额	<u>150,269,335,404</u>	<u>47,266,340,567</u>	<u>218,352,121,895</u>	<u>192,295,669,788</u>	<u>108,731,950,988</u>	<u>63,799,480,865</u>	<u>780,714,899,507</u>

十、 金融工具及其风险分析（续）

3、 市场风险（续）

3.1、 利率风险（续）

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

2025年12月31日	1个月内	1至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上	已逾期/不计息	合计
负债项目							
向中央银行借款	1,837,812,229	5,552,097,781	19,392,114,763	-	-	97,603,055	26,879,627,828
同业及其他金融机构存放款项	5,643,591,249	-	560,000,000	-	-	5,486,760	6,209,078,009
拆入资金	17,091,952,000	13,016,691,206	29,282,341,982	1,484,510,530	-	300,759,167	61,176,254,885
交易性金融负债	-	-	-	-	-	12,481,806,485	12,481,806,485
衍生金融负债	-	-	-	-	-	189,109,066	189,109,066
卖出回购金融资产款	21,519,711,502	-	-	-	-	4,876,185	21,524,587,687
吸收存款	156,200,035,996	57,968,819,821	120,822,168,202	135,587,119,616	-	11,271,473,275	481,849,616,910
租赁负债	6,750,191	24,833,785	78,685,981	221,219,144	28,103,707	-	359,592,808
应付债券	18,730,298,237	16,166,363,910	54,203,459,817	11,998,517,995	8,498,644,824	158,468,904	109,755,753,687
其他金融负债	-	-	-	-	-	3,731,622,601	3,731,622,601
负债总额	<u>221,030,151,404</u>	<u>92,728,806,503</u>	<u>224,338,770,745</u>	<u>149,291,367,285</u>	<u>8,526,748,531</u>	<u>28,241,205,498</u>	<u>724,157,049,966</u>
利率风险缺口	<u>(70,760,816,000)</u>	<u>(45,462,465,936)</u>	<u>(5,986,648,850)</u>	<u>43,004,302,503</u>	<u>100,205,202,457</u>	<u>35,558,275,367</u>	<u>56,557,849,541</u>

十、 金融工具及其风险分析（续）

3、 市场风险（续）

3.1、 利率风险（续）

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。

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，主要通过缺口分析监控非交易性业务市场风险。

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：

2026年6月30日

利率变更（基点）	(25)	25
利率风险导致净利润变更	306,259,193	(306,259,193)

2025年12月31日

利率变更（基点）	(25)	25
利率风险导致净利润变更	202,392,807	(202,392,807)

以上缺口分析基于非衍生金融资产和非衍生金融负债具有静态的利率风险结构的假设。有关的分析仅衡量一年内利率变化，反映为一年内本集团非交易性金融资产和非交易性金融负债的重新定价对本集团损益的影响，基于以下假设：(1)各类非交易性金融工具发生金额保持不变；(2)收益率曲线随利率变化而平行移动；(3)非交易性金融资产和非交易性金融负债组合并无其他变化。由于基于上述假设，利率增减导致本集团损益的实际变化可能与此敏感性分析的结果存在一定差异。

苏州银行股份有限公司
财务报表附注（续）
截至2026年6月30日止六个月期间

人民币元

十、 金融工具及其风险分析（续）

3、 市场风险（续）

3.2、 汇率风险

本集团汇率风险主要来源于表内外外汇资产及负债币种错配导致的头寸错配。

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

有关资产和负债按币种列示如下：

2026年6月30日	人民币	美元 折合人民币	英镑 折合人民币	日元 折合人民币	欧元 折合人民币	其他币种 折合人民币	合计
资产项目							
现金及存放中央银行款项	31,638,362,685	448,025,360	566,697	860,535	992,713	27,771,414	32,116,579,404
存放同业款项	5,616,819,770	1,650,607,903	8,817,096	1,560,322,847	63,930,988	164,097,813	9,064,596,417
拆出资金	34,314,579,468	-	-	-	-	347,572,145	34,662,151,613
衍生金融资产	48,995,741	112,180,482	-	55,993,130	86,120	1,253,106	218,508,579
买入返售金融资产	5,935,257,599	-	-	-	-	-	5,935,257,599
发放贷款和垫款	401,837,664,657	2,737,635,298	-	49,755,965	23,227,591	-	404,648,283,511
交易性金融资产	82,442,041,983	2,055,153,667	-	-	-	-	84,497,195,650
债权投资	92,863,555,663	4,751,431,506	-	-	-	-	97,614,987,169
其他债权投资	146,709,321,110	4,479,571,520	-	-	-	-	151,188,892,630
长期应收款	46,955,246,271	-	-	-	-	-	46,955,246,271
其他金融资产	395,257,621	-	-	-	-	-	395,257,621
资产总额	848,757,102,568	16,234,605,736	9,383,793	1,666,932,477	88,237,412	540,694,478	867,296,956,464

苏州银行股份有限公司
财务报表附注（续）
截至2026年6月30日止六个月期间

人民币元

十、 金融工具及其风险分析（续）

3、 市场风险（续）

3.2、 汇率风险（续）

有关资产和负债按币种列示如下：（续）

2026年6月30日	人民币	美元 折合人民币	英镑 折合人民币	日元 折合人民币	欧元 折合人民币	其他币种 折合人民币	合计
负债项目							
向中央银行借款	40,606,584,967	-	-	-	-	-	40,606,584,967
同业及其他金融机构存放款项	18,844,194,684	-	-	-	-	-	18,844,194,684
拆入资金	58,064,335,608	3,493,931,798	-	-	-	-	61,558,267,406
衍生金融负债	55,055,711	138,211,603	-	43,723,673	-	229,126	237,220,113
交易性金融负债	11,039,627,613	-	-	-	-	-	11,039,627,613
卖出回购金融资产款	25,279,264,751	531,279,410	-	-	-	-	25,810,544,161
吸收存款	525,863,879,952	8,266,274,157	12,071,055	2,481,165,266	79,518,838	557,961,704	537,260,870,972
租赁负债	333,728,511	-	-	-	-	-	333,728,511
应付债券	108,969,129,683	-	-	-	-	-	108,969,129,683
其他金融负债	3,006,325,378	-	-	-	-	-	3,006,325,378
负债总额	<u>792,062,126,858</u>	<u>12,429,696,968</u>	<u>12,071,055</u>	<u>2,524,888,939</u>	<u>79,518,838</u>	<u>558,190,830</u>	<u>807,666,493,488</u>
表内净头寸	<u>56,694,975,710</u>	<u>3,804,908,768</u>	<u>(2,687,262)</u>	<u>(857,956,462)</u>	<u>8,718,574</u>	<u>(17,496,352)</u>	<u>59,630,462,976</u>
表外头寸	<u>76,239,930,429</u>	<u>3,288,908,786</u>	<u>-</u>	<u>26,337,721</u>	<u>270,782,266</u>	<u>-</u>	<u>79,825,959,202</u>

苏州银行股份有限公司
财务报表附注（续）
截至2026年6月30日止六个月期间

人民币元

十、 金融工具及其风险分析（续）

3、 市场风险（续）

3.2、 汇率风险（续）

有关资产和负债按币种列示如下：（续）

2025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	28,580,634,208	418,662,930	544,376	976,575	1,201,807	10,170,038	29,012,189,934
存放同业款项	5,827,897,932	1,426,871,872	6,282,063	378,710,272	41,907,923	151,404,219	7,833,074,281
拆出资金	34,805,485,472	822,757,084	-	-	-	-	35,628,242,556
衍生金融资产	70,207,811	106,135,244	-	7,933,038	31,943	2,576,767	186,884,803
买入返售金融资产	3,859,590,048	-	-	-	-	-	3,859,590,048
发放贷款和垫款	359,310,429,657	1,698,107,833	-	18,890,402	46,025,444	-	361,073,453,336
交易性金融资产	84,781,349,493	8,256,158,818	-	-	-	-	93,037,508,311
债权投资	70,614,392,793	3,407,048,866	-	-	-	-	74,021,441,659
其他债权投资	130,061,880,741	4,452,153,774	-	-	-	-	134,514,034,515
长期应收款	41,237,267,212	-	-	-	-	-	41,237,267,212
其他金融资产	311,212,852	-	-	-	-	-	311,212,852
资产总额	759,460,348,219	20,587,896,421	6,826,439	406,510,287	89,167,117	164,151,024	780,714,899,507

苏州银行股份有限公司
财务报表附注（续）
截至2026年6月30日止六个月期间

人民币元

十、 金融工具及其风险分析（续）

3、 市场风险（续）

3.2、 汇率风险（续）

有关资产和负债按币种列示如下：（续）

2025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	26,879,627,828	-	-	-	-	-	26,879,627,828
同业及其他金融机构存放款项	6,209,078,009	-	-	-	-	-	6,209,078,009
拆入资金	50,133,240,281	11,043,014,604	-	-	-	-	61,176,254,885
衍生金融负债	70,359,396	116,103,765	18,073	2,219,020	650	408,162	189,109,066
交易性金融负债	12,481,806,485	-	-	-	-	-	12,481,806,485
卖出回购金融资产款	21,524,587,687	-	-	-	-	-	21,524,587,687
吸收存款	472,073,017,848	9,052,232,027	7,514,685	472,010,648	75,491,309	169,350,393	481,849,616,910
租赁负债	359,592,808	-	-	-	-	-	359,592,808
应付债券	109,755,753,687	-	-	-	-	-	109,755,753,687
其他金融负债	3,731,622,601	-	-	-	-	-	3,731,622,601
负债总额	<u>703,218,686,630</u>	<u>20,211,350,396</u>	<u>7,532,758</u>	<u>474,229,668</u>	<u>75,491,959</u>	<u>169,758,555</u>	<u>724,157,049,966</u>
表内净头寸	<u>56,241,661,589</u>	<u>376,546,025</u>	<u>(706,319)</u>	<u>(67,719,381)</u>	<u>13,675,158</u>	<u>(5,607,531)</u>	<u>56,557,849,541</u>
表外头寸	<u>66,141,418,932</u>	<u>1,834,355,592</u>	<u>-</u>	<u>93,727,899</u>	<u>279,702,665</u>	<u>-</u>	<u>68,349,205,088</u>

十、 金融工具及其风险分析（续）

3、 市场风险（续）

3.2、 汇率风险（续）

本集团采用敏感性分析衡量汇率变化对本集团净利润的可能影响。下表列出于2026年6月30日、2025年12月31日按当日资产和负债进行汇率敏感性分析结果。

2026年6月30日

外币对人民币的汇率变动	对人民币贬值100基点	对人民币升值100基点
汇率风险导致净利润变更	(22,016,154)	22,016,154

2025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	(2,371,410)	2,371,410

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

十、 金融工具及其风险分析（续）

3、 市场风险（续）

3.3、 金融工具公允价值

公允价值确定的原则和公允价值层次

本集团根据以下层次确定及披露金融工具的公允价值：

- 第一层次： 相同资产或负债在活跃市场未经调整的公开报价；
- 第二层次： 使用估值技术，所有对估值结果有重大影响的参数均采用可直接或间接观察的市场信息；及
- 第三层次： 使用估值技术，部分对估值结果有重大影响的参数并非基于可观察的市场信息。

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

下表按公允价值层次对以公允价值计量的金融工具进行分析：

	第一层次	第二层次	第三层次	合计
2026年6月30日				
持续的公允价值计量				
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款	-	22,750,604,835	-	22,750,604,835
衍生金融资产	-	218,508,579	-	218,508,579
交易性金融资产				
债券投资	-	27,743,454,655	-	27,743,454,655
资产支持证券	-	2,838,118,611	-	2,838,118,611
资产管理计划及信托计划	-	7,188,800	-	7,188,800
基金投资	-	53,558,108,733	-	53,558,108,733
权益投资	22,720,374	-	327,604,477	350,324,851
其他债权投资	-	151,188,892,630	-	151,188,892,630
金融资产合计	<u>22,720,374</u>	<u>258,304,876,843</u>	<u>327,604,477</u>	<u>258,655,201,694</u>
衍生金融负债	-	237,220,113	-	237,220,113
交易性金融负债	-	11,039,627,613	-	11,039,627,613
金融负债合计	<u>-</u>	<u>11,276,847,726</u>	<u>-</u>	<u>11,276,847,726</u>

十、 金融工具及其风险分析（续）

3、 市场风险（续）

3.3、 金融工具公允价值（续）

公允价值确定的原则和公允价值层次（续）

下表按公允价值层次对以公允价值计量的金融工具进行分析：（续）

	第一层次	第二层次	第三层次	合计
2025年12月31日				
持续的公允价值计量				
以公允价值计量且其变				
动计入其他综合收益				
的贷款和垫款	-	25,003,350,514	-	25,003,350,514
衍生金融资产	-	186,884,803	-	186,884,803
交易性金融资产				
债券投资	-	33,603,053,301	-	33,603,053,301
资产支持证券	-	1,945,894,962	-	1,945,894,962
资产管理计划及信托				
计划	-	7,997,600	-	7,997,600
基金投资	-	57,006,700,412	-	57,006,700,412
权益投资	74,912,953	-	398,949,083	473,862,036
其他债权投资	-	134,514,034,515	-	134,514,034,515
金融资产合计	<u>74,912,953</u>	<u>252,267,916,107</u>	<u>398,949,083</u>	<u>252,741,778,143</u>
衍生金融负债	-	189,109,066	-	189,109,066
交易性金融负债	-	12,481,806,485	-	12,481,806,485
金融负债合计	<u>-</u>	<u>12,670,915,551</u>	<u>-</u>	<u>12,670,915,551</u>

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：

	2026年6月30日	
	账面价值	公允价值
债权投资	<u>97,614,987,169</u>	<u>98,969,777,321</u>
应付债券	<u>108,969,129,683</u>	<u>108,695,303,720</u>
	2025年12月31日	
	账面价值	公允价值
债权投资	<u>74,021,441,659</u>	<u>74,659,421,736</u>
应付债券	<u>109,755,753,687</u>	<u>109,445,598,870</u>

十、 金融工具及其风险分析（续）

3、 市场风险（续）

3.3、 金融工具公允价值（续）

公允价值确定的原则和公允价值层次（续）

下表列示了未按公允价值列示的债权投资和应付债券三个层次的公允价值：

	第一层次	第二层次	第三层次	合计
2026年6月30日				
金融资产				
债权投资	-	98,229,859,054	739,918,267	98,969,777,321
金融负债				
应付债券	-	108,695,303,720	-	108,695,303,720
	第一层次	第二层次	第三层次	合计
2025年12月31日				
金融资产				
债权投资	-	72,529,696,340	2,129,725,396	74,659,421,736
金融负债				
应付债券	-	109,445,598,870	-	109,445,598,870

十、 金融工具及其风险分析（续）

3、 市场风险（续）

3.3、 金融工具公允价值（续）

公允价值确定的原则和公允价值层次（续）

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

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

以上各种假设及方法为本集团及本行资产及负债公允价值的计算提供了统一的基础。然而，由于其他机构可能会使用不同的方法及假设，因此，各金融机构所披露的公允价值未必完全具有可比性。

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

资产	负债
现金及存放中央银行款项	向中央银行借款
存放同业款项	同业及其他金融机构存放款项
拆出资金	拆入资金
买入返售金融资产	卖出回购金融资产款
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、 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）

公允价值计量的调节

持续的第三层次公允价值计量的调节信息如下：

截至2026年6月30日止六个月期间					
年初余额	新增	减少	当期利得或损失总额		期末余额
			计入损益	计入其他综合收益	
交易性金融资产					
其中：权益投资	398,949,083	-	(71,344,606)	-	327,604,477
合计	398,949,083	-	(71,344,606)	-	327,604,477
2025年度					
年初余额	新增	减少	当期利得或损失总额		年末余额
			计入损益	计入其他综合收益	
交易性金融资产					
其中：权益投资	372,356,625	-	26,592,458	-	398,949,083
合计	372,356,625	-	26,592,458	-	398,949,083

十、 金融工具及其风险分析（续）

3、 市场风险（续）

3.3、 金融工具公允价值（续）

公允价值计量的调节（续）

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

	截至2026年6月30日止六个月期间	
	与金融资产有关的损益	与非金融资产有关的损益
计入当期损益的利得或损失总额	(71,344,606)	-
期末持有的资产计入的当期未实现利得或损失的变动	(71,344,606)	-
	<u>(71,344,606)</u>	<u>-</u>
	截至2025年6月30日止六个月期间	
	与金融资产有关的损益	与非金融资产有关的损益
计入当期损益的利得或损失总额	1,246,672	-
期末持有的资产计入的当期未实现利得或损失的变动	1,246,672	-
	<u>1,246,672</u>	<u>-</u>

于报告期内，本集团金融工具的第三层级没有发生重大转入/转出。

4、 资本管理

本集团采用足够防范本集团经营业务的固有风险的资本管理办法，并且对于资本的管理完全符合监管当局的要求。本集团资本管理的目标除了符合监管当局的要求之外，还必须保持能够保障经营的资本充足率和使股东权益最大化。视乎经济环境的变化和面临的风险特征，本集团将积极调整资本结构。这些调整资本结构的方法通常包括调整股利分配，转增资本和发行新的债券等。报告期内，本集团资本管理的目标和方法没有重大变化。

本集团自2024年1月1日起按照《商业银行资本管理办法》相关规定计算和披露资本充足率信息。本报告期内，本集团遵守了监管部门规定的资本要求：核心一级资本充足率、一级资本充足率和资本充足率分别不低于7.5%、8.5%和10.5%。

十、 金融工具及其风险分析（续）

4、 资本管理（续）

项目	2026年6月30日 人民币万元	2025年12月31日 人民币万元
核心资本净额	5,396,692	5,083,355
一级资本净额	6,515,949	6,199,982
资本净额	8,103,488	7,715,386
风险加权资产	58,913,678	53,340,074
核心一级资本充足率	9.16%	9.53%
一级资本充足率	11.06%	11.62%
资本充足率	13.75%	14.46%

十一、 资产负债表日后事项

1、 二级资本债发行

2026年8月19日，本行在全国银行间债券市场发行了总额为人民币30亿元的“苏州银行股份有限公司2026年二级资本债券（第一期）”，债券期限为10年。该债券采用固定利率单利按年计息，每年付息一次，年利率1.86%，该债券在第五年末附有前提条件的发行人赎回权。

除上述事项外，本集团不存在其他应披露的重大资产负债表日后事项。

一、 非经常性损益明细表

	截至2026年 6月30日止 六个月期间	截至2025年 6月30日止 六个月期间
归属于普通股股东的净利润	3,167,980,212	2,901,261,965
资产处置收益/（损失）	(504,972)	267,047
与资产相关的政府补助	575,060	575,060
与收益相关的政府补助	2,854,552	39,046,279
捐赠及赞助费	(2,884,000)	(2,580,000)
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	(6,511,720)	10,031,326
非经常性损益合计	(6,471,080)	47,339,712
减：所得税影响额	1,705,055	(11,753,103)
减：少数股东权益影响额（税后）	(68,849)	(1,448,373)
非经常性损益净额	(4,834,874)	34,138,236
扣除非经常性损益后归属于普通股股东的 净利润	3,172,815,086	2,867,123,729

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

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

二、 净资产收益率及每股收益

	截至2026年6月30日止六个月期间			
	报告期利润	加权平均净资产 收益率（%）	每股收益（人民币元）	
			基本	稀释
归属于普通股股东的 净利润	3,167,980,212	6.12%	0.71	0.71
扣除非经常性损益后 归属于普通股股东的 净利润	3,172,815,086	6.13%	0.71	0.71
	截至2025年6月30日止六个月期间			
	报告期利润	加权平均净资产 收益率（%）	每股收益（人民币元）	
			基本	稀释
归属于普通股股东的 净利润	2,901,261,965	6.17%	0.66	0.65
扣除非经常性损益后 归属于普通股股东的 净利润	2,867,123,729	6.09%	0.66	0.64

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《公开发行证券的公司信息披露编报规则第9号》所载之计算公式计算。