

证券代码：002966

证券简称：苏州银行

公告编号：2025-051

苏州银行股份有限公司
BANK OF SUZHOU CO.,LTD

(股票代码：002966)

2025 年第一季度报告



2025 年 4 月

第一节 重要提示

一、苏州银行股份有限公司（以下简称“本行”）董事会、监事会及董事、监事、高级管理人员保证季度报告内容的真实、准确、完整，不存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并承担个别和连带的法律责任。

二、本行于 2025 年 4 月 25 日召开第五届董事会第二十四次会议，会议应出席董事 12 人，实际出席董事 12 人，审议通过了《苏州银行股份有限公司 2025 年第一季度报告》。

三、本季度报告除特别注明外，均以千元为单位，可能因四舍五入而存在尾差。

四、本季度报告所载财务数据及指标按照中国企业会计准则编制，除特别说明外，为本行及控股子公司江苏沭阳东吴村镇银行股份有限公司、江苏泗阳东吴村镇银行股份有限公司、江苏宿豫东吴村镇银行有限责任公司、江苏泗洪东吴村镇银行有限责任公司、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、本集团本季度财务报告未经会计师事务所审计。

六、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：保证季度报告中财务报表的真实、准确、完整。

第二节 公司基本情况

一、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

(一) 主要会计数据

单位：人民币千元

项目	本报告期	上年同期	本报告期比上年同期增减
营业收入	3,249,637	3,225,009	0.76%
归属于母公司股东的净利润	1,554,339	1,455,407	6.80%
归属于母公司股东的扣除非经常性损益的净利润	1,525,275	1,450,746	5.14%
经营活动产生的现金流量净额	10,862,634	18,488,338	-41.25%
基本每股收益（元/股）	0.34	0.37	-8.11%
稀释每股收益（元/股）	0.32	0.31	3.23%
加权平均净资产收益率（%）	3.11	3.33	下降 0.22 个百分点
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率（%）	3.05	3.32	下降 0.27 个百分点
项目	本报告期末	上年度末	本报告期末比上年度末增减
总资产	727,154,171	693,714,073	4.82%
总负债	667,035,870	638,458,311	4.48%
股本	4,470,662	3,833,083	16.63%
股东权益	60,118,301	55,255,762	8.80%
归属于母公司股东的权益	57,718,049	52,911,051	9.09%
归属于上市公司普通股股东的每股净资产（元/股）	10.90	11.46	-4.89%

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

截止披露前一交易日的公司总股本：

截止披露前一交易日的公司总股本（股）	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）	114,000,000
-------------	-------------

用最新股本计算的全面摊薄每股收益（元/股）	0.32
-----------------------	------

补充披露

单位：人民币千元

规模指标	2025 年 3 月 31 日	2024 年 12 月 31 日	本报告期末比上年末增减
发放贷款和垫款	349,915,483	320,502,301	9.18%
公司贷款和垫款	269,586,474	241,482,801	11.64%
个人贷款和垫款	93,303,304	91,875,740	1.55%
加：应计利息	492,924	459,300	7.32%
减：以摊余成本计量的发放贷款和垫款减值准备	13,467,219	13,315,540	1.14%
吸收存款	473,211,289	427,396,838	10.72%
公司存款	218,007,351	193,551,398	12.64%
个人存款	245,006,834	223,413,333	9.67%
加：应计利息	10,197,104	10,432,107	-2.25%

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。

（二）非经常性损益项目和金额

单位：人民币千元

项目	2025 年 1-3 月
资产处置损益	-997
与资产相关的政府补助	288
与收益相关的政府补助	34,824
捐赠及赞助费	-2,500
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	7,317
非经常性损益合计	38,933
所得税影响额	-9,718
减：少数股东权益影响额（税后）	152
非经常性损益净额	29,063

注：本集团对非经常性损益项目的确认是依照《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第 1 号——非经常性损益（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。

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

（三）补充财务指标

指标	监管指标	2025年3月31日	2024年12月31日	2023年12月31日
核心一级资本充足率（%）	≥7.5	9.80	9.77	9.38
一级资本充足率（%）	≥8.5	11.62	11.78	10.81
资本充足率（%）	≥10.5	14.54	14.87	14.03
流动性比例（%）	≥25	89.72	102.20	87.55
流动性覆盖率（%）	≥100	145.69	192.11	186.26
存贷款比例(本外币)（%）	-	78.38	79.95	80.64
不良贷款率（%）	≤5	0.83	0.83	0.84
拨备覆盖率（%）	-	447.20	483.50	522.77
拨贷比（%）	-	3.72	4.01	4.39
单一客户贷款集中度（%）	≤10	2.08	1.51	1.71
单一集团客户授信集中度（%）	≤15	4.86	4.67	4.41
最大十家客户贷款集中度（%）	≤50	14.05	13.29	14.02
正常类贷款迁徙率（%）	-	0.27	0.85	0.70
关注类贷款迁徙率（%）	-	22.36	20.31	12.17
次级类贷款迁徙率（%）	-	42.19	68.50	43.26
可疑类贷款迁徙率（%）	-	73.62	92.29	90.68
总资产收益率（年化）（%）	-	0.91	0.81	0.85
成本收入比（%）	≤45	30.76	36.79	36.46
资产负债率（%）	-	91.73	92.03	92.08
净利差（年化）（%）	-	1.33	1.45	1.73
净利息收益率（年化）（%）	-	1.34	1.38	1.68

注：上述监管指标中，资本充足率指标、存贷款比例、不良贷款率、拨备覆盖率、拨贷比、单一客户贷款集中度、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。

（四）资本充足率、杠杆率、流动性覆盖率情况

资本充足率

单位：人民币万元

项目	2025年3月31日	2024年12月31日	2023年12月31日
核心一级资本净额	4,947,224	4,467,224	4,022,366
一级资本净额	5,863,114	5,383,095	4,637,479

资本净额	7,338,380	6,797,507	6,017,999
风险加权资产	50,476,142	45,701,376	42,896,891
核心一级资本充足率 (%)	9.80	9.77	9.38
一级资本充足率 (%)	11.62	11.78	10.81
资本充足率 (%)	14.54	14.87	14.03

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。

杠杆率

单位：人民币万元

项目	2025 年 3 月 31 日	2024 年 12 月 31 日	2024 年 9 月 30 日	2024 年 6 月 30 日
杠杆率 (%)	7.27	7.13	6.65	6.64
一级资本净额	5,863,114	5,383,095	4,914,226	4,820,257
调整后表内外资产余额	80,593,857	75,543,771	73,880,549	72,569,094

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。

流动性覆盖率

单位：人民币万元

项目	2025 年 3 月 31 日	2024 年 12 月 31 日	2024 年 9 月 30 日	2024 年 6 月 30 日
流动性覆盖率 (%)	145.69	192.11	137.35	141.35
合格优质流动性资产	7,460,269	6,500,948	4,771,551	4,654,655
未来 30 天现金流出量的期末数值	5,120,751	3,383,941	3,473,973	3,293,051

注：上报监管部门合并口径数据。

(五) 贷款五级分类情况

单位：人民币千元

项目	2025 年 3 月 31 日		2024 年 12 月 31 日		期间变动	
	金额	占比	金额	占比	金额	占比
正常类	357,401,031	98.49%	327,663,620	98.29%	29,737,411	0.20%
关注类	2,467,407	0.68%	2,929,964	0.88%	-462,557	-0.20%
次级类	1,531,028	0.42%	1,289,092	0.39%	241,936	0.03%
可疑类	612,250	0.17%	662,010	0.20%	-49,760	-0.03%
损失类	878,063	0.24%	813,855	0.24%	64,208	-
发放贷款和垫款本金合计	362,889,779	100.00%	333,358,541	100.00%	29,531,238	-
不良贷款及不良贷款率	3,021,341	0.83%	2,764,958	0.83%	256,383	-

（六）贷款损失准备计提与核销情况

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	13,315,540
计提/转回	486,752
核销	-445,904
收回的已核销贷款	118,318
已减值贷款利息回拨	-7,487
期末数	13,467,219

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	53,117
计提/（回拨）	-8,835
期末数	44,282

（七）经营情况分析

1、业务规模稳步增长：截至报告期末，本集团资产总额 7,271.54 亿元，较年初增加 334.40 亿元，增幅 4.82%；负债总额 6,670.36 亿元，较年初增加 285.78 亿元，增幅 4.48%；各项贷款 3,628.90 亿元，较年初增加 295.31 亿元，增幅 8.86%；各项存款 4,630.14 亿元，较年初增加 460.49 亿元，增幅 11.04%。

2、经营效益持续增长：报告期内，本集团实现营业收入 32.50 亿元，同比增长 0.25 亿元，增幅 0.76%；实现净利润 16.10 亿元，同比增长 1.05 亿元，增幅 6.95%；实现归属于上市公司股东的净利润 15.54 亿元，同比增长 0.99 亿元，增幅 6.80%。

3、经营效率保持稳定：截至报告期末，本集团不良贷款率 0.83%，拨备覆盖率 447.20%，拨贷比 3.72%，资产质量持续保持在稳定水平；核心一级资本充足率 9.80%，一级资本充足率 11.62%，资本充足率 14.54%；流动性比例 89.72%，流动性覆盖率 145.69%。各项指标符合监管要求，处于稳健合理水平。

（八）主要会计数据和财务指标发生变动的情况及原因

单位：人民币千元

项目	2025 年 3 月 31 日	2024 年 12 月 31 日	比上年末 增减	主要原因
买入返售金融资产	4,344,186	3,092,144	40.49%	根据资金市场情况，调整同业业务
其他资产	1,623,890	459,674	253.27%	待清算资金增加

同业及其他金融机构存放款项	13,523,969	7,499,716	80.33%	根据资金市场情况，调整同业业务
卖出回购金融资产款	16,665,306	24,782,209	-32.75%	根据资金市场情况，调整同业业务
应付职工薪酬	675,553	1,191,907	-43.32%	支付职工工资
应交税费	579,716	299,982	93.25%	应交税费增加
预计负债	174,690	324,524	-46.17%	表外业务信用减值准备减少
资本公积	15,279,666	11,495,126	32.92%	可转债转股
其他综合收益	902,269	1,667,796	-45.90%	其他债权投资公允价值变动损益的影响
项目	2025 年 1-3 月	2024 年 1-3 月	比上年同期增减	主要原因
手续费及佣金支出	12,699	18,786	-32.40%	手续费及佣金支出减少
其他收益	35,112	11,623	202.09%	政府补助增加
投资收益	700,140	475,917	47.11%	金融投资业务收益增加
资产处置损益	-997	-	上期为 0	上期未发生资产处置
汇兑损益	59,465	-62,459	上期为负	外汇业务受汇率波动影响
公允价值变动收益	-228,903	207,413	本期为负	交易性金融资产公允价值变动的的影响
营业外收入	8,930	672	1228.07%	营业外收入增加
权益法可转损益的其他综合收益	-13,996	15,735	本期为负	本期联营企业其他综合收益减少
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	-723,003	143,755	本期为负	其他债权投资的公允价值变动损益减少
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	-28,527	-5,016	468.77%	其他债权投资的预期信用减值准备减少

二、股东信息

(一) 普通股股东总数和表决权恢复的优先股股东数量及前十名股东持股情况表

单位：股

报告期末普通股股东总数	62,069	报告期末表决权恢复的优先股股东总数（如有）	0			
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（%）	持股数量	持有有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	13.93%	622,743,124	-	-	-

苏州工业园区经济发展有限公司	国有法人	4.43%	198,000,000	-	-	-
张家港市虹达运输有限公司	境内非国有法人	3.18%	141,980,220	-	-	-
香港中央结算有限公司	境外法人	3.06%	136,832,420	-	-	-
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	2.38%	106,392,945	-	-	-
江苏吴中集团有限公司	境内非国有法人	2.21%	99,000,000	-	质押	48,400,000
苏州高新区阳山高科技产业开发有限公司	国有法人	2.14%	95,496,615	-	-	-
中新苏州工业园区投资管理有限公司	国有法人	1.44%	64,300,086	-	-	-
中国农业银行股份有限公司－中证 500 交易型开放式指数证券投资基金	其他	1.27%	56,954,723	-	-	-
江苏吴中教育投资有限公司	境内非国有法人	1.12%	49,922,593	-	质押	49,922,593
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	持有无限售条件股份数量	股份种类				
		股份种类	数量			
苏州国际发展集团有限公司	622,743,124	人民币普通股	622,743,124			
苏州工业园区经济发展有限公司	198,000,000	人民币普通股	198,000,000			
张家港市虹达运输有限公司	141,980,220	人民币普通股	141,980,220			
香港中央结算有限公司	136,832,420	人民币普通股	136,832,420			
中国人寿保险股份有限公司－传统－普通保险产品－005L－CT001 沪	106,392,945	人民币普通股	106,392,945			
江苏吴中集团有限公司	99,000,000	人民币普通股	99,000,000			
苏州高新区阳山高科技产业开发有限公司	95,496,615	人民币普通股	95,496,615			
中新苏州工业园区投资管理有限公司	64,300,086	人民币普通股	64,300,086			
中国农业银行股份有限公司－中证 500 交易型开放式指数证券投资基金	56,954,723	人民币普通股	56,954,723			
江苏吴中教育投资有限公司	49,922,593	人民币普通股	49,922,593			
上述股东关联关系或一致行动的说明	江苏吴中教育投资有限公司是江苏吴中集团有限公司控股子公司，除此之外，上述股东间不存在关联关系或一致行动关系。					
前 10 名股东参与融资融券业务情况说明（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

(二) 公司优先股股东总数及前 10 名优先股股东持股情况表

适用 不适用

(三) 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

1. 本行大股东苏州国际发展集团有限公司（以下简称“国发集团”）计划自 2025 年 1 月 14 日起 6 个月内，通过深圳证券交易所交易系统以集中竞价交易或购买可转债转股的方式，合计增持不少于 3 亿元人民币，具体内容详见本行 2025 年 1 月 9 日披露于巨潮资讯网（www.cninfo.com.cn）的《关于大股东增持公司股份计划的公告》（公告编号：2025-003）。

2025 年 1 月 14 日至 2025 年 4 月 14 日，国发集团以自有资金通过深圳证券交易所交易系统以集中竞价交易和可转债转股的方式累计增持本行股份 8,572.4636 万股，占本行最新总股本的 1.9175%，增持资金合计 56,728.5946 万元，国发集团将继续按照增持计划增持本行股份。具体内容详见本行 2025 年 4 月 15 日披露于巨潮资讯网（www.cninfo.com.cn）的《关于大股东增持公司股份计划实施进展的公告》（公告编号：2025-046）。

2. 截至 2025 年 3 月末，本行股东苏州海竞信息科技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。

三、其他重要事项

适用 不适用

证券投资情况

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 123.20 亿元，主要为政策性金融债。

截至报告期末，本集团持有的前十大金融债券余额的情况如下表列示：

单位：人民币千元

债券种类	面额	票面利率(%)	到期日	减值准备
24 政策性银行债券 02	2,740,000.00	2.00	2027-04-12	-
25 政策性银行债券 02	1,700,000.00	0.00	2025-06-03	-
22 政策性银行债券 08	1,480,000.00	2.69	2027-06-16	-
24 商业银行债券 01	1,160,000.00	2.25	2027-05-24	-
24 政策性银行债券 08	1,000,000.00	1.47	2025-07-22	-
22 政策性银行债券 05	950,000.00	2.61	2027-01-27	-
22 政策性银行债券 10	920,000.00	2.97	2032-10-14	-
24 政策性银行债券 03	850,000.00	2.01	2027-04-12	-
18 政策性银行债券 06	790,000.00	4.65	2028-05-11	-

24 商业银行债券 02	730,000.00	2.35	2027-03-01	-
--------------	------------	------	------------	---

四、季度财务报表

(一)财务报表

1、合并资产负债表

编制单位：苏州银行股份有限公司

单位：人民币元

项目	2025年3月31日 (未经审计)	2024年12月31日 (经审计)
资产：		
现金及存放中央银行款项	27,693,370,938	26,775,304,009
存放同业款项	11,426,625,166	9,773,772,454
贵金属	50,901	50,901
拆出资金	37,656,008,392	35,328,188,051
衍生金融资产	615,107,916	632,891,458
买入返售金融资产	4,344,186,242	3,092,143,641
发放贷款和垫款	349,915,483,357	320,502,300,657
金融投资：		
交易性金融资产	65,409,199,565	76,415,423,128
债权投资	74,608,815,096	76,254,804,769
其他债权投资	106,270,416,888	101,479,528,614
长期股权投资	924,834,730	922,481,498
固定资产	2,710,032,924	2,750,552,021
投资性房地产	6,591	6,591
在建工程	218,240,792	212,128,415
使用权资产	396,642,748	396,226,995
无形资产	681,126,332	675,421,788
递延所得税资产	3,054,692,998	2,870,486,696
长期待摊费用	111,260,098	114,794,004
长期应收款	39,494,179,267	35,057,893,683
其他资产	1,623,890,450	459,674,002
资产总计	727,154,171,391	693,714,073,375
负债：		
向中央银行借款	22,913,179,726	21,094,166,662

同业及其他金融机构存放款项	13,523,969,202	7,499,715,630
拆入资金	59,390,352,539	54,409,933,532
交易性金融负债	7,116,047,391	6,263,073,659
衍生金融负债	470,492,557	593,348,445
卖出回购金融资产款	16,665,305,633	24,782,208,689
吸收存款	473,211,289,240	427,396,838,232
应付职工薪酬	675,552,752	1,191,907,462
应交税费	579,716,496	299,982,129
租赁负债	390,106,011	389,608,945
应付债券	68,799,769,466	89,993,982,147
递延收益	6,613,199	6,900,729
预计负债	174,689,716	324,524,306
其他负债	3,118,786,312	4,212,120,615
负债总计	667,035,870,240	638,458,311,182
股东权益：		
股本	4,470,662,011	3,833,082,551
其他权益工具	8,998,900,943	9,288,835,154
其中：永续债	8,998,900,943	8,998,900,943
可转债	-	289,934,211
资本公积	15,279,665,985	11,495,125,897
其他综合收益	902,268,921	1,667,795,565
盈余公积	2,754,306,944	2,754,306,944
一般风险准备	8,428,637,174	8,428,200,524
未分配利润	16,883,606,645	15,443,704,712
归属于母公司股东的权益	57,718,048,623	52,911,051,347
少数股东权益	2,400,252,528	2,344,710,846
股东权益合计	60,118,301,151	55,255,762,193
负债及股东权益总计	727,154,171,391	693,714,073,375

法定代表人：崔庆军

行长：王强

财务部门负责人：徐峰

2、合并利润表

编制单位：苏州银行股份有限公司

单位：人民币元

项目	2025 年 1-3 月 (未经审计)	2024 年 1-3 月 (未经审计)
一、 营业收入	3,249,636,546	3,225,008,986
利息净收入	2,106,784,985	2,118,946,155
利息收入	5,195,417,194	5,289,688,402
利息支出	(3,088,632,209)	(3,170,742,247)
手续费及佣金净收入	496,734,096	405,571,732
手续费及佣金收入	509,433,402	424,357,753
手续费及佣金支出	(12,699,306)	(18,786,021)
其他收益	35,111,840	11,622,927
投资收益	700,140,499	475,917,338
其中：对联营企业的投资收益	16,349,141	15,947,418
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益	232,149,130	48,474,807
公允价值变动收益	(228,902,987)	207,413,258
资产处置损益	(996,530)	-
汇兑损益	59,465,387	(62,458,816)
其他业务收入	81,299,256	67,996,392
二、 营业支出	(1,348,166,303)	(1,439,222,666)
税金及附加	(33,916,374)	(37,424,756)
业务及管理费	(978,977,525)	(1,073,215,873)
信用减值损失	(268,294,017)	(269,598,168)
其他业务成本	(66,978,387)	(58,983,869)
三、 营业利润	1,901,470,243	1,785,786,320
营业外收入	8,929,556	672,373
营业外支出	(4,112,093)	(3,171,392)
四、 利润总额	1,906,287,706	1,783,287,301
所得税费用	(296,407,441)	(278,021,276)
五、 净利润	1,609,880,265	1,505,266,025
其中：归属于母公司股东的净利润	1,554,338,583	1,455,406,827
少数股东损益	55,541,682	49,859,198
六、 其他综合收益的税后净额	(765,526,644)	154,474,537
归属于母公司股东的其他综合收益的税后净额	(765,526,644)	154,474,537
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	(13,995,912)	15,735,449
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	(723,003,347)	143,754,722
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	(28,527,385)	(5,015,634)
七、 综合收益总额	839,190,836	1,659,740,562
其中：		
归属于母公司股东的综合收益总额	788,811,939	1,609,881,364
归属于少数股东的综合收益总额	55,541,682	49,859,198
八、 每股收益		
基本每股收益	0.34	0.37
稀释每股收益	0.32	0.31

法定代表人：崔庆军

行长：王强

财务部门负责人：徐峰

3、合并现金流量表

编制单位：苏州银行股份有限公司

单位：人民币元

项目	2025 年 1-3 月 (未经审计)	2024 年 1-3 月 (未经审计)
一、 经营活动产生的现金流量		
吸收存款净增加额	46,061,960,273	47,263,191,000
同业及其他金融机构存放款项净增加额	6,023,687,037	7,700,727,175
拆入资金净增加额	4,945,633,276	-
拆出资金减少额	-	1,927,236,100
为交易目的而持有的金融资产净减少额	631,281,076	256,328,235
收取利息、手续费及佣金的现金	5,079,173,718	4,622,199,733
向中央银行借款净增加额	1,821,210,641	-
买入返售金融资产净减少额	-	10,028,069
收到其他与经营活动有关的现金	134,078,814	508,757,808
经营活动现金流入小计	62,808,498,453	62,288,468,120
存放中央银行和同业款项净增加额	(1,314,720,254)	(2,546,101,286)
向中央银行借款净减少额	-	(335,823,150)
发放贷款和垫款净增加额	(34,194,904,408)	(30,865,479,195)
拆入资金净减少额	-	(1,613,619,868)

拆出资金净增加额	(2,329,232,400)	-
卖出回购金融资产净减少额	(8,116,135,108)	(3,131,180,151)
买入返售金融资产净增加额	(1,252,061,067)	-
支付利息、手续费及佣金的现金	(2,844,632,919)	(2,820,656,534)
支付给职工以及为职工支付的现金	(1,134,872,730)	(1,103,367,064)
支付各项税费	(235,014,052)	(457,569,814)
支付其他与经营活动有关的现金	(524,291,235)	(926,333,442)
经营活动现金流出小计	(51,945,864,173)	(43,800,130,504)
经营活动产生的现金流量净额	10,862,634,280	18,488,337,616
二、 投资活动使用的现金流量		
收回投资收到的现金	82,073,982,492	44,826,033,769
取得投资收益收到的现金	1,450,335,536	2,045,448,586
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	9,008,222	-
投资活动现金流入小计	83,533,326,250	46,871,482,355
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	(127,955,001)	(73,794,538)
投资支付的现金	(75,958,634,279)	(53,470,367,683)
投资活动现金流出小计	(76,086,589,280)	(53,544,162,221)
投资活动使用的现金流量净额	7,446,736,970	(6,672,679,866)
三、 筹资活动使用的现金流量		
发行债券收到的现金	52,823,906,370	32,191,488,070
吸收投资收到的现金	609,032,587	-
筹资活动现金流入小计	53,432,938,957	32,191,488,070
偿还债务支付的现金	(70,204,558,080)	(37,770,000,192)
分配股利、利润或者偿付利息支付的现金	(299,326,284)	(149,499,848)
偿还租赁负债支付的现金	(33,157,673)	(36,809,118)
筹资活动现金流出小计	(70,537,042,037)	(37,956,309,158)
筹资活动使用的现金流量净额	(17,104,103,080)	(5,764,821,088)
四、 汇率变动对现金及现金等价物的影响	3,004,597	10,344,559
五、 本期现金及现金等价物净增加额	1,208,272,767	6,061,181,221
加：期初现金及现金等价物余额	14,846,709,338	12,687,793,176
六、 期末现金及现金等价物余额	16,054,982,105	18,748,974,397

法定代表人：崔庆军

行长：王强

财务部门负责人：徐峰

(二)审计报告

第一季度报告是否经过审计

是 否

苏州银行股份有限公司董事会

2025 年 4 月 28 日