

证券代码：002966

证券简称：苏州银行

公告编号：2026-041

苏州银行股份有限公司 2026 年第三季度报告

本行及董事会全体成员保证信息披露的内容真实、准确、完整，没有虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。

重要内容提示：

- 一、苏州银行股份有限公司（以下简称“本行”）董事会及董事、高级管理人员保证季度报告的真实、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 10 月 27 日召开第六届董事会第七次会议，会议应出席董事 14 名，实际出席董事 14 名，审议通过了《苏州银行股份有限公司 2026 年第三季度报告》。
- 三、本行董事长崔庆军先生、行长王强先生、财务部门负责人徐峰先生声明：保证季度报告中财务信息的真实、准确、完整。
- 四、第三季度财务会计报告未经会计师事务所审计。
- 五、本报告中“本行”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。
- 六、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。

一、主要财务数据

（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

单位：人民币千元

项目	本报告期 (7-9 月)	本报告期比 上年同期增减	年初至报告期末 (1-9 月)	年初至报告期末比 上年同期增减
营业收入	3,336,731	12.21%	10,691,174	12.81%
归属于上市公司股东的净利润	1,439,944	7.24%	4,841,024	8.13%
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润	1,449,418	7.60%	4,855,333	9.17%
经营活动产生的现金流量净额	—	—	23,812,570	-15.17%
基本每股收益（元/股）	0.32	6.67%	1.03	7.29%
稀释每股收益（元/股）	0.32	6.67%	1.03	8.42%
加权平均净资产收益率（%）	2.21	下降 0.07 个百分点	8.80	下降 0.22 个百分点
扣除非经常性损益后的加权平均	2.23	下降 0.06 个百分点	8.82	下降 0.13 个百分点

净资产收益率（%）			
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	881,503,359	789,421,324	11.66%
归属于上市公司股东的所有者权益	65,295,941	61,026,847	7.00%

注：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。

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）	1.03

补充披露

单位：人民币千元

规模指标	2026 年 9 月 30 日	2025 年 12 月 31 日	本报告期末比上年末增减
发放贷款和垫款	409,246,308	361,073,453	13.34%
公司贷款和垫款	344,525,450	289,656,282	18.94%
个人贷款和垫款	76,925,552	83,777,171	-8.18%
加：应计利息	452,755	478,500	-5.38%
减：以摊余成本计量的发放贷款和垫款减值准备	12,657,449	12,838,500	-1.41%
吸收存款	540,881,520	481,849,617	12.25%
公司存款	232,081,935	208,416,793	11.35%
个人存款	298,936,975	262,161,351	14.03%
加：应计利息	9,862,610	11,271,473	-12.50%

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	2026 年 7-9 月	2026 年 1-9 月
资产处置收益	3,039	2,534

与资产相关的政府补助	288	863
与收益相关的政府补助	55	2,909
捐赠及赞助费	-15,101	-17,985
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	-996	-7,507
非经常性损益合计	-12,715	-19,186
所得税影响额	3,247	4,952
减：少数股东权益影响额（税后）	6	75
非经常性损益净额	-9,474	-14,309

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。

（三）补充财务指标

指标	监管指标	2026 年 9 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	9.39	9.53	9.77
一级资本充足率（%）	≥8.5	11.30	11.62	11.78
资本充足率（%）	≥10.5	14.50	14.46	14.87
流动性比例（%）	≥25	99.24	104.93	102.20
流动性覆盖率（%）	≥100	217.91	217.74	192.11
存贷款比例(本外币)（%）	-	79.48	79.66	79.95
不良贷款率（%）	≤5	0.81	0.82	0.83
拨备覆盖率（%）	-	370.73	418.60	483.50
拨贷比（%）	-	3.02	3.45	4.01
单一客户贷款集中度（%）	≤10	1.79	1.71	1.51
单一集团客户授信集中度（%）	≤15	4.66	3.92	4.67
最大十家客户贷款集中度（%）	≤50	13.61	12.31	13.29

正常类贷款迁徙率（%）	-	0.65	0.73	0.85
关注类贷款迁徙率（%）	-	43.29	29.24	20.31
次级类贷款迁徙率（%）	-	76.59	88.66	68.50
可疑类贷款迁徙率（%）	-	86.59	84.61	92.29
总资产收益率（年化）（%）	-	0.80	0.75	0.81
成本收入比（%）	≤45	29.06	34.99	36.79
资产负债率（%）	-	92.31	91.98	92.03
净利差（年化）（%）	-	1.39	1.33	1.45
净利息收益率（年化）（%）	-	1.40	1.33	1.38

注：上述监管指标中，资本充足率指标、存贷款比例、不良贷款率、拨备覆盖率、拨贷比、单一客户贷款集中度、单一集团客户授信集中度、最大十家客户贷款集中度、总资产收益率、成本收入比、资产负债率为按照监管口径根据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	2026 年 9 月 30 日	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
核心一级资本净额	5,523,348	5,083,355	4,467,224
一级资本净额	6,641,748	6,199,982	5,383,095
资本净额	8,526,812	7,715,386	6,797,507
风险加权资产	58,793,744	53,340,074	45,701,376
核心一级资本充足率（%）	9.39	9.53	9.77
一级资本充足率（%）	11.30	11.62	11.78
资本充足率（%）	14.50	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。

杠杆率

单位：人民币万元

项目	2026 年 9 月 30 日	2026 年 6 月 30 日	2026 年 3 月 31 日	2025 年 12 月 31 日
杠杆率（%）	6.91	6.80	6.83	7.15
一级资本净额	6,641,748	6,515,949	6,399,564	6,199,982
调整后的表内外资产余额	96,090,114	95,830,794	93,702,765	86,670,251

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。

流动性覆盖率

单位：人民币万元

项目	2026 年 9 月 30 日	2026 年 6 月 30 日	2026 年 3 月 31 日	2025 年 12 月 31 日
流动性覆盖率（%）	217.91	196.40	236.46	217.74
合格优质流动性资产	10,357,284	8,788,346	8,745,422	8,080,264
未来 30 天现金流出量的期末数值	4,753,082	4,474,717	3,698,469	3,711,040

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	2026 年 9 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	414,021,945	98.24%	366,992,019	98.28%	47,029,926	-0.04%
关注类	4,000,872	0.95%	3,362,467	0.90%	638,405	0.05%
次级类	584,200	0.14%	725,977	0.19%	-141,777	-0.05%
可疑类	1,509,819	0.36%	970,939	0.26%	538,880	0.10%
损失类	1,334,166	0.31%	1,382,051	0.37%	-47,885	-0.06%
发放贷款和垫款本金合计	421,451,002	100.00%	373,433,453	100.00%	48,017,549	-
不良贷款及不良贷款率	3,428,185	0.81%	3,078,967	0.82%	349,218	-0.01%

（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	12,838,500
计提/转回	1,295,116
核销及转出	-1,682,618
收回的已核销贷款	238,507
已减值贷款利息回拨	-23,339
其他	-8,717
期末数	12,657,449

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	1,540
期末数	51,726

（七）经营情况分析

报告期内，本集团总体经营情况如下：

1、业务规模稳健增长：截至报告期末，本集团资产总额 8,815.03 亿元，较年初增加 920.82 亿元，增幅 11.66%；负债总额 8,137.32 亿元，较年初增加 876.59 亿元，增幅 12.07%；各项贷款 4,214.51 亿元，较年初增加 480.18 亿元，增幅 12.86%；各项存款 5,310.19 亿元，较年初增加 604.41 亿元，增幅 12.84%。

2、盈利能力持续提升：2026 年 1-9 月，本集团实现营业收入 106.91 亿元，同比增长 12.14 亿元，增幅 12.81%；实现净利润 50.39 亿元，同比增长 3.87 亿元，增幅 8.33%；实现归属于上市公司股东的净利润 48.41 亿元，同比增长 3.64 亿元，增幅 8.13%；基本每股收益 1.03 元/股，同比增长 0.07 元/股，增幅 7.29%。

3、经营质效保持稳定：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 370.73%，资产质量持续保持在稳定水平；核心一级资本充足率 9.39%，一级资本充足率 11.30%，资本充足率 14.50%。各项指标均符合监管要求，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	2026 年 9 月 30 日	2025 年 12 月 31 日	比上年末 增减	主要原因
贵金属	2,723	51	5239.22%	自营交易性贵金属业务增长
债权投资	112,207,102	74,021,442	51.59%	政府债券投资规模增加
其他资产	1,049,406	678,100	54.76%	其他资产增加
向中央银行借款	42,957,812	26,879,628	59.82%	向中央银行借款增加
同业及其他金融机构 存放款项	12,770,279	6,209,078	105.67%	根据资金市场情况，调整同业业务
其他负债	2,404,611	3,757,327	-36.00%	待清算资金减少
其他综合收益	742,711	407,672	82.18%	其他债权投资公允价值变动的影响
项目	2026 年 1-9 月	2025 年 1-9 月	比上年同期 增减	主要原因
手续费及佣金支出	96,734	71,187	35.89%	手续费支出增加
其他收益	3,772	40,051	-90.58%	政府补助减少
资产处置收益	2,534	267	849.06%	资产处置收益增加
汇兑损益	275,596	157,657	74.81%	外汇业务受汇率波动影响
其他业务收入	26,364	126,902	-79.22%	其他业务收入减少

信用减值损失	1,354,068	742,687	82.32%	信用减值损失增加
其他业务成本	17,209	108,608	-84.15%	其他业务成本减少
营业外收入	6,146	11,896	-48.34%	营业外收入减少
营业外支出	31,638	11,114	184.67%	营业外支出增加
权益法下可转损益的其他综合收益	7,030	-38,207	上期为负	本期联营企业其他综合收益增加
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	577,092	-1,254,228	上期为负	其他债权投资公允价值变动的影响
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	-249,083	9,918	本期为负	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损失减少
归属于母公司股东的综合收益总额	5,176,064	3,194,569	62.03%	其他综合收益增加

二、募集资金使用情况

☐ 适用 ☒ 不适用

本集团报告期无募集资金使用情况。

三、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	49,257	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	16.08%	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	-	-	-
江苏新华报业传媒集团有限公司	国有法人	4.01%	179,207,304	-	-	-
苏州高新区阳山高科技产业开发有限公司	国有法人	3.25%	145,346,710	-	-	-
张家港市虹达运输有限公司	境内非国有法人	3.05%	136,446,780	-	-	-

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	2.95%	131,733,050	－	－	－
香港中央结算有限公司	境外法人	2.36%	105,354,824	－	－	－
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
国民养老保险股份有限公司－ 自有资金	其他	2.15%	96,230,051	－	－	－
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	1.69%	75,691,324	－	－	－
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			股份种类及数量		
				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	136,446,780			人民币普通股	136,446,780	
中国人寿保险股份有限公司－传统－普通保 险产品－005L－CT001 沪	131,733,050			人民币普通股	131,733,050	
香港中央结算有限公司	105,354,824			人民币普通股	105,354,824	
江苏吴中集团有限公司	99,000,000			人民币普通股	99,000,000	
国民养老保险股份有限公司－自有资金	96,230,051			人民币普通股	96,230,051	
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	75,691,324			人民币普通股	75,691,324	
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			
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

截至 2026 年 9 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。本行已按监管要求对其在股东会上的表决权进行限制。

四、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 303.30 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	4,050,000	1.69	2030-08-07	-
26 政策性金融债券 03	3,920,000	1.69	2031-03-11	-
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	3,180,000	1.85	2029-07-24	-
21 政策性金融债券 10	2,790,000	3.41	2031-06-07	-
25 政策性金融债券 03	2,720,000	1.27	2030-01-06	-
19 政策性金融债券 10	2,680,000	3.65	2029-05-21	-
22 政策性金融债券 05	2,660,000	3.00	2032-01-17	-
25 政策性金融债券 08	2,530,000	1.54	2030-06-13	-
25 政策性金融债券 23	2,430,000	1.61	2028-08-07	-

五、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	2026 年 9 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	30,452,720,031	29,012,189,934
存放同业款项	8,179,629,343	7,833,074,281
贵金属	2,722,830	50,901
拆出资金	33,530,358,749	35,628,242,556
衍生金融资产	167,942,297	186,884,803

买入返售金融资产	3,741,686,963	3,859,590,048
发放贷款和垫款	409,246,308,453	361,073,453,336
金融投资：		
交易性金融资产	85,874,945,133	93,037,508,311
债权投资	112,207,102,493	74,021,441,659
其他债权投资	140,429,345,006	134,514,034,515
长期股权投资	986,204,847	922,998,240
固定资产	2,543,337,757	2,634,775,209
使用权资产	319,594,077	361,983,634
在建工程	260,357,080	255,920,026
无形资产	670,983,877	674,067,710
递延所得税资产	3,198,097,879	3,374,774,823
长期待摊费用	122,745,890	114,966,583
长期应收款	48,519,870,452	41,237,267,212
其他资产	1,049,405,608	678,100,220
资产总计	881,503,358,765	789,421,324,001
负债：		
向中央银行借款	42,957,811,860	26,879,627,828
同业及其他金融机构存放款项	12,770,279,133	6,209,078,009
拆入资金	63,630,530,961	61,176,254,885
交易性金融负债	9,050,628,603	12,481,806,485
衍生金融负债	178,761,545	189,109,066
卖出回购金融资产款	18,787,538,784	21,524,587,687
吸收存款	540,881,520,347	481,849,616,910
应付职工薪酬	840,238,149	1,068,407,860
应交税费	604,936,507	575,623,013
应付债券	121,066,747,629	109,755,753,687
递延收益	4,888,018	5,750,609
租赁负债	316,369,319	359,592,808
预计负债	237,097,761	240,775,117
其他负债	2,404,610,661	3,757,327,069
负债总计	813,731,959,277	726,073,311,033
股东权益：		
股本	4,470,662,011	4,470,662,011

其他权益工具	10,998,900,943	10,998,900,943
其中：永续债	10,998,900,943	10,998,900,943
资本公积	15,318,597,601	15,321,868,945
其他综合收益	742,710,878	407,671,580
盈余公积	3,073,096,674	3,073,096,674
一般风险准备	9,908,888,019	9,905,523,416
未分配利润	20,783,084,400	16,849,123,899
归属于母公司股东的权益	65,295,940,526	61,026,847,468
少数股东权益	2,475,458,962	2,321,165,500
股东权益合计	67,771,399,488	63,348,012,968
负债及股东权益总计	881,503,358,765	789,421,324,001

法定代表人：崔庆军

行长：王强

财务部门负责人：徐峰

2、合并年初到报告期末利润表

编制单位：苏州银行股份有限公司

单位：人民币元

项目	2026 年 1-9 月 (未经审计)	2025 年 1-9 月 (未经审计)
一、营业收入	10,691,174,035	9,477,267,299
利息净收入	7,985,296,820	6,507,737,475
利息收入	16,693,517,844	15,591,347,887
利息支出	(8,708,221,024)	(9,083,610,412)
手续费及佣金净收入	870,700,110	931,577,117
手续费及佣金收入	967,434,307	1,002,764,259
手续费及佣金支出	(96,734,197)	(71,187,142)
其他收益	3,771,771	40,050,546
投资收益	1,741,181,427	1,947,277,944
其中：对联营企业的投资收益	56,176,795	62,787,589
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益	63,536,991	420,415,395
公允价值变动收益	(214,270,603)	(234,201,482)
资产处置收益	2,534,494	267,047
汇兑损益	275,595,766	157,657,026
其他业务收入	26,364,250	126,901,626

二、 营业支出	(4,599,686,604)	(3,937,428,768)
税金及附加	(126,216,360)	(120,467,827)
业务及管理费	(3,102,192,872)	(2,965,665,549)
信用减值损失	(1,354,067,908)	(742,687,499)
其他业务成本	(17,209,464)	(108,607,893)
三、 营业利润	6,091,487,431	5,539,838,531
营业外收入	6,145,673	11,895,617
营业外支出	(31,637,567)	(11,114,053)
四、 利润总额	6,065,995,537	5,540,620,095
所得税费用	(1,027,116,865)	(888,993,127)
五、 净利润	5,038,878,672	4,651,626,968
其中：归属于母公司股东的净利润	4,841,024,406	4,477,086,035
少数股东损益	197,854,266	174,540,933
六、 其他综合收益的税后净额	335,039,298	(1,282,517,343)
归属于母公司股东的其他综合收益的税后净额	335,039,298	(1,282,517,343)
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	7,029,811	(38,207,407)
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	577,092,222	(1,254,228,360)
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	(249,082,735)	9,918,424
七、 综合收益总额	5,373,917,970	3,369,109,625
其中：		
归属于母公司股东的综合收益总额	5,176,063,704	3,194,568,692
归属于少数股东的综合收益总额	197,854,266	174,540,933
八、 每股收益		
基本每股收益	1.03	0.96
稀释每股收益	1.03	0.95

法定代表人：崔庆军

行长：王强

财务部门负责人：徐峰

3、合并年初到报告期末现金流量表

编制单位：苏州银行股份有限公司

单位：人民币元

项目	2026 年 1-9 月	2025 年 1-9 月
----	--------------	--------------

	(未经审计)	(未经审计)
一、经营活动产生的现金流量		
吸收存款净增加额	59,797,804,725	53,818,917,604
同业及其他金融机构存放款项净增加额	6,532,513,653	-
拆入资金净增加额	2,461,780,153	11,749,275,394
拆出资金净减少额	2,147,225,600	1,212,227,988
卖出回购金融资产净增加额	-	3,453,935,340
买入返售金融资产净减少额	-	508,715,985
收取利息、手续费及佣金的现金	14,935,952,421	13,933,262,784
收到其他与经营活动有关的现金	162,477,471	173,692,569
向中央银行借款净增加额	15,854,980,372	518,246,186
为交易目的而持有的金融资产净减少额	1,560,745,329	802,652,319
经营活动现金流入小计	103,453,479,724	86,170,926,169
存放中央银行和同业款项净增加额	(3,332,061,901)	(1,739,953,075)
发放贷款和垫款净增加额	(57,300,313,573)	(41,827,021,810)
同业及其他金融机构存放款项净减少额	-	(1,630,175,741)
支付利息、手续费及佣金的现金	(8,547,712,995)	(7,410,615,319)
买入返售金融资产净增加额	(2,131,803,591)	-
卖出回购金融资产净减少额	(2,734,265,998)	-
支付给职工以及为职工支付的现金	(2,187,483,838)	(2,260,429,199)
支付各项税费	(1,830,729,207)	(1,463,444,653)
支付其他与经营活动有关的现金	(1,576,538,207)	(1,767,822,343)
经营活动现金流出小计	(79,640,909,310)	(58,099,462,140)
经营活动产生的现金流量净额	23,812,570,414	28,071,464,029
二、投资活动使用的现金流量		
收回投资收到的现金	241,746,655,775	185,969,064,590
取得投资收益收到的现金	5,408,286,074	5,436,432,802
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	9,047,464	9,906,377
投资活动现金流入小计	247,163,989,313	191,415,403,769
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	(263,813,671)	(283,475,039)
投资支付的现金	(279,625,330,184)	(224,982,961,383)
投资活动现金流出小计	(279,889,143,855)	(225,266,436,422)
投资活动使用的现金流量净额	(32,725,154,542)	(33,851,032,653)

三、筹资活动产生的现金流量		
发行债券收到的现金	118,305,141,966	168,695,145,122
吸收投资收到的现金	-	1,348,259,566
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	118,305,141,966	170,043,404,688
偿还债务支付的现金	(108,160,000,000)	(158,210,000,000)
分配股利、利润或者偿付利息支付的现金	(1,182,611,410)	(1,606,778,711)
其中：分配给少数股东的现金股利	(46,832,149)	(46,835,999)
偿还租赁负债支付的现金	(81,253,288)	(91,553,567)
支付其他与筹资活动有关的现金	(3,305,849,978)	(230,319,440)
筹资活动现金流出小计	(112,729,714,676)	(160,138,651,718)
筹资活动产生的现金流量净额	5,575,427,290	9,904,752,970
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	(170,894,785)	(21,858,238)
五、本期现金及现金等价物净（减少）/增加额	(3,508,051,623)	4,103,326,108
加：期初现金及现金等价物余额	15,447,407,849	14,846,709,339
六、期末现金及现金等价物余额	11,939,356,226	18,950,035,447

法定代表人：崔庆军

行长：王强

财务部门负责人：徐峰

（二）2026 年起首次执行新会计准则调整首次执行当年年初财务报表相关项目情况

☐ 适用 ☒ 不适用

（三）审计报告

第三季度财务会计报告是否经过审计

☐ 是 ☒ 否

苏州银行股份有限公司董事会

2026 年 10 月 27 日