

证券代码：002966

转债代码：127032

证券简称：苏州银行

转债简称：苏行转债

公告编号：2024-020

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

2024 年第一季度报告



2024 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 2024 年 4 月 25 日召开第五届董事会第十五次会议，会议应出席董事 13 名，亲自出席董事 13 名，审议通过了《苏州银行股份有限公司 2024 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                    | 3,225,009   | 3,158,456   | 2.11%        |
| 归属于母公司股东的净利润            | 1,455,407   | 1,296,078   | 12.29%       |
| 归属于母公司股东的扣除非经常性损益的净利润   | 1,450,746   | 1,271,038   | 14.14%       |
| 经营活动产生的现金流量净额           | 18,488,338  | 21,775,522  | -15.10%      |
| 基本每股收益（元/股）             | 0.37        | 0.32        | 15.63%       |
| 稀释每股收益（元/股）             | 0.31        | 0.28        | 10.71%       |
| 加权平均净资产收益率（%）           | 3.33        | 3.26        | 上升 0.07 个百分点 |
| 扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率（%） | 3.32        | 3.19        | 上升 0.13 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                     | 648,200,508 | 601,841,456 | 7.70%        |
| 总负债                     | 598,988,609 | 554,175,310 | 8.09%        |
| 股本                      | 3,666,740   | 3,666,739   | 0.00%        |
| 股东权益                    | 49,211,899  | 47,666,146  | 3.24%        |
| 归属于母公司股东的权益             | 46,975,879  | 45,479,985  | 3.29%        |
| 归属于上市公司普通股股东的每股净资产（元/股） | 11.18       | 10.77       | 3.81%        |

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） | 3,666,743,204 |
|--------------------|---------------|

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） | 0.37        |



**补充披露**

单位：人民币千元

| 规模指标                  | 2024 年 3 月 31 日 | 2023 年 12 月 31 日 | 本报告期末比上年末<br>增减 |
|-----------------------|-----------------|------------------|-----------------|
| 发放贷款和垫款               | 309,254,747     | 281,137,536      | 10.00%          |
| 公司贷款和垫款               | 223,325,555     | 196,000,728      | 13.94%          |
| 个人贷款和垫款               | 98,553,624      | 97,400,009       | 1.18%           |
| 加：应计利息                | 468,781         | 436,030          | 7.51%           |
| 减：以摊余成本计量的发放贷款和垫款减值准备 | 13,093,212      | 12,699,232       | 3.10%           |
| 吸收存款                  | 419,547,877     | 372,431,608      | 12.65%          |
| 公司存款                  | 199,259,643     | 178,270,806      | 11.77%          |
| 个人存款                  | 211,824,014     | 185,549,660      | 14.16%          |
| 加：应计利息                | 8,464,221       | 8,611,142        | -1.71%          |

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                 | 2024 年 1-3 月 |
|--------------------|--------------|
| 与资产相关的政府补助         | 288          |
| 与收益相关的政府补助         | 11,335       |
| 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 | 1            |
| <b>非经常性损益合计</b>    | <b>9,124</b> |
| 所得税影响额             | -2,585       |
| 减：少数股东权益影响额（税后）    | 1,878        |
| <b>非经常性损益净额</b>    | <b>4,660</b> |

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

### (三) 补充财务指标

| 指标              | 监管<br>指标 | 2024 年 3 月 31 日 | 2023 年 12 月 31 日 | 2022 年 12 月 31 日 |
|-----------------|----------|-----------------|------------------|------------------|
| 核心一级资本充足率 (%)   | ≥7.5     | 9.39            | 9.38             | 9.63             |
| 一级资本充足率 (%)     | ≥8.5     | 10.77           | 10.81            | 10.47            |
| 资本充足率 (%)       | ≥10.5    | 13.92           | 14.03            | 12.92            |
| 流动性比例 (%)       | ≥25      | 78.32           | 87.55            | 79.96            |
| 流动性覆盖率 (%)      | ≥100     | 141.06          | 186.26           | 180.43           |
| 存贷款比例(本外币) (%)  | -        | 78.30           | 80.64            | 79.23            |
| 不良贷款率 (%)       | ≤5       | 0.84            | 0.84             | 0.88             |
| 拨备覆盖率 (%)       | -        | 491.66          | 522.77           | 530.81           |
| 拨贷比 (%)         | -        | 4.13            | 4.39             | 4.67             |
| 单一客户贷款集中度 (%)   | ≤10      | 1.68            | 1.71             | 2.15             |
| 最大十家客户贷款集中度 (%) | ≤50      | 14.83           | 14.02            | 13.75            |
| 正常类贷款迁徙率 (%)    | -        | 0.27            | 0.70             | 0.40             |
| 关注类贷款迁徙率 (%)    | -        | 11.70           | 12.17            | 12.79            |
| 次级类贷款迁徙率 (%)    | -        | 77.90           | 43.26            | 36.99            |
| 可疑类贷款迁徙率 (%)    | -        | 71.05           | 90.68            | 20.82            |
| 总资产收益率 (年化) (%) | -        | 0.96            | 0.85             | 0.84             |
| 成本收入比 (%)       | ≤45      | 33.90           | 36.46            | 33.33            |
| 资产负债率 (%)       | -        | 92.41           | 92.08            | 92.29            |
| 净利差 (年化) (%)    | -        | 1.57            | 1.73             | 1.93             |
| 净利息收益率 (年化) (%) | -        | 1.52            | 1.68             | 1.87             |

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     | 2024 年 3 月 31 日 | 2023 年 12 月 31 日 | 2022 年 12 月 31 日 |
|--------|-----------------|------------------|------------------|
| 核心资本净额 | 4,176,291       | 4,022,366        | 3,592,989        |
| 一级资本净额 | 4,791,555       | 4,637,479        | 3,908,133        |
| 资本净额   | 6,191,619       | 6,017,999        | 4,823,003        |



|               |            |            |            |
|---------------|------------|------------|------------|
| 风险加权资产        | 44,476,999 | 42,896,891 | 37,317,154 |
| 核心一级资本充足率 (%) | 9.39       | 9.38       | 9.63       |
| 一级资本充足率 (%)   | 10.77      | 10.81      | 10.47      |
| 资本充足率 (%)     | 13.92      | 14.03      | 12.92      |

注：上表期末数按照《商业银行资本管理办法》（国家金融监督管理总局令 2023 年第 4 号）相关规定，信用风险采用权重法、市场风险采用简化标准法、操作风险采用标准法计量。期初数按照《商业银行资本管理办法（试行）》（中国银监会令 2012 年第 1 号）相关规定，信用风险采用权重法、市场风险采用标准法、操作风险采用基本指标法计量。

## 杠杆率

单位：人民币万元

| 项目         | 2024 年 3 月 31 日 | 2023 年 12 月 31 日 | 2023 年 9 月 30 日 | 2023 年 6 月 30 日 |
|------------|-----------------|------------------|-----------------|-----------------|
| 杠杆率 (%)    | 6.69            | 6.95             | 7.00            | 6.78            |
| 一级资本净额     | 4,791,555       | 4,637,479        | 4,540,537       | 4,421,629       |
| 调整后表内外资产余额 | 71,652,951      | 66,766,997       | 64,839,219      | 65,203,419      |

注：杠杆率相关指标依照《商业银行杠杆率管理办法（修订）》（中国银监会令 2015 年第 1 号）要求，根据合并财务报表数据重新计算。

## 流动性覆盖率

单位：人民币万元

| 项目               | 2024 年 3 月 31 日 | 2023 年 12 月 31 日 | 2023 年 9 月 30 日 | 2023 年 6 月 30 日 |
|------------------|-----------------|------------------|-----------------|-----------------|
| 流动性覆盖率 (%)       | 141.06          | 186.26           | 134.91          | 150.6           |
| 合格优质流动性资产        | 5,061,137       | 4,538,029        | 4,366,850       | 4,791,035       |
| 未来 30 天现金流出的期末数值 | 3,587,969       | 2,436,339        | 3,236,922       | 3,181,217       |

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          | 2024 年 3 月 31 日 |         | 2023 年 12 月 31 日 |         | 期间变动       |        |
|-------------|-----------------|---------|------------------|---------|------------|--------|
|             | 金额              | 占比      | 金额               | 占比      | 金额         | 占比     |
| 正常类         | 316,696,166     | 98.39%  | 288,561,002      | 98.35%  | 28,135,164 | 0.04%  |
| 关注类         | 2,476,012       | 0.77%   | 2,378,045        | 0.81%   | 97,967     | -0.04% |
| 次级类         | 571,640         | 0.18%   | 1,194,798        | 0.41%   | -623,158   | -0.23% |
| 可疑类         | 1,088,173       | 0.34%   | 319,270          | 0.11%   | 768,903    | 0.23%  |
| 损失类         | 1,047,188       | 0.33%   | 947,623          | 0.32%   | 99,565     | 0.01%  |
| 发放贷款和垫款本金合计 | 321,879,179     | 100.00% | 293,400,738      | 100.00% | 28,478,441 | -      |
| 不良贷款及不良贷款率  | 2,707,001       | 0.84%   | 2,461,691        | 0.84%   | 245,310    | -      |

## （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       | 12,699,232 |
| 计提/转回     | 457,378    |
| 核销        | -108,516   |
| 收回的已核销贷款  | 46,782     |
| 已减值贷款利息回拨 | -1,664     |
| 期末数       | 13,093,212 |

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     | 169,809 |
| 计提/（回拨） | 46,331  |
| 期末数     | 216,140 |

## （七）经营情况分析

1、业务规模稳健增长：截至报告期末，本集团资产总额 6,482.01 亿元，较年初增加 463.59 亿元，增幅 7.70%；负债总额 5,989.89 亿元，较年初增加 448.13 亿元，增幅 8.09%；各项贷款 3,218.79 亿元，较年初增加 284.78 亿元，增幅 9.71%；各项存款 4,110.84 亿元，较年初增加 472.63 亿元，增幅 12.99%。

2、盈利能力稳步提升：报告期内，本集团实现营业收入 32.25 亿元，同比增长 0.67 亿元，增幅 2.11%；实现净利润 15.05 亿元，比上年同期增长 1.54 亿元，增幅 11.39%；实现归属于上市公司股东的净利润 14.55 亿元，同比增长 1.59 亿元，增幅 12.29%。

3、经营质效保持稳定：截至报告期末，本集团不良贷款率 0.84%，拨备覆盖率 491.66%，拨贷比 4.13%，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 10.77%，资本充足率 13.92%；流动性比例 78.32%，流动性覆盖率 141.06%。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     | 2024 年 3 月 31 日 | 2023 年 12 月 31 日 | 比上年末增减  | 主要原因            |
|--------|-----------------|------------------|---------|-----------------|
| 存放同业款项 | 9,952,072       | 6,313,777        | 57.62%  | 根据资金市场情况，调整同业业务 |
| 贵金属    | 49              | 270              | -81.70% | 贵金属库存减少         |



|                                |              |              |          |                   |
|--------------------------------|--------------|--------------|----------|-------------------|
| 其他资产                           | 901,199      | 373,816      | 141.08%  | 待清算资金增加           |
| 交易性金融负债                        | 565,904      | -            | 上年为 0    | 交易性金融负债增加         |
| 同业及其他金融机构存放款项                  | 11,643,756   | 3,935,291    | 195.88%  | 根据资金市场情况，调整同业业务   |
| 应付职工薪酬                         | 703,650      | 1,084,084    | -35.09%  | 支付职工工资            |
| 项目                             | 2024 年 1-3 月 | 2023 年 1-3 月 | 比上年同期增减  | 主要原因              |
| 其他收益                           | 11,623       | 32,964       | -64.74%  | 政府补助减少            |
| 投资收益                           | 475,917      | 258,243      | 84.29%   | 金融投资业务收益增加        |
| 资产处置收益                         | -            | 3,551        | -100.00% | 本期未发生资产处置         |
| 汇兑损益                           | -62,459      | -47,686      | 30.98%   | 外汇业务受汇率波动影响       |
| 其他业务收入                         | 67,996       | 35,454       | 91.79%   | 其他收入增加            |
| 信用减值损失                         | -269,598     | -509,300     | -47.06%  | 信用减值损失减少          |
| 其他业务成本                         | 58,984       | 27,774       | 112.37%  | 其他成本增加            |
| 营业外收入                          | 672          | 504          | 33.34%   | 营业外收入增加           |
| 营业外支出                          | -3,171       | -2,345       | 35.22%   | 捐赠支出减少            |
| 权益法可转损益的其他综合收益                 | 15,735       | -11,055      | 上年为负     | 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信用减值准备 | -5,016       | 70,171       | 本年为负     | 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               | 56,564      | 报告期末表决权恢复的优先股股东总数 | 不适用         |                      |            |    |
|---------------------------|-------------|-------------------|-------------|----------------------|------------|----|
| 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<br>（%）       | 持股数量        | 持有有限<br>售条件的<br>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<br>公司          | 国有法人        | 11.82%            | 433,400,000 | -                    | -          | -  |
| 苏州工业园区经济发<br>展有限公司        | 国有法人        | 5.40%             | 198,000,000 | -                    | -          | -  |
| 张家港市虹达运输有<br>限公司          | 境内非国有<br>法人 | 3.87%             | 141,980,220 | -                    | -          | -  |



|                                 |         |             |                                                        |        |             |            |
|---------------------------------|---------|-------------|--------------------------------------------------------|--------|-------------|------------|
| 盛虹集团有限公司                        | 境内非国有法人 | 3.15%       | 115,588,346                                            | -      | -           | -          |
| 江苏吴中集团有限公司                      | 境内非国有法人 | 2.70%       | 99,000,000                                             | -      | 质押          | 48,400,000 |
| 香港中央结算有限公司                      | 境外法人    | 2.13%       | 77,920,984                                             | -      | -           | -          |
| 中国工商银行股份有限公司—广发多因子灵活配置混合型证券投资基金 | 其他      | 1.93%       | 70,850,380                                             | -      | -           | -          |
| 苏州新浒投资发展有限公司                    | 国有法人    | 1.50%       | 55,000,000                                             | -      | -           | -          |
| 江苏吴中教育投资有限公司                    | 境内非国有法人 | 1.36%       | 49,922,593                                             | -      | 质押          | 49,922,593 |
| 全国社保基金一一五组合                     | 其他      | 1.35%       | 49,500,000                                             | -      | -           | -          |
| 前 10 名无限售条件股东持股情况               |         |             |                                                        |        |             |            |
| 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                    |         | 433,400,000 |                                                        | 人民币普通股 | 433,400,000 |            |
| 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 |            |
| 盛虹集团有限公司                        |         | 115,588,346 |                                                        | 人民币普通股 | 115,588,346 |            |
| 江苏吴中集团有限公司                      |         | 99,000,000  |                                                        | 人民币普通股 | 99,000,000  |            |
| 香港中央结算有限公司                      |         | 77,920,984  |                                                        | 人民币普通股 | 77,920,984  |            |
| 中国工商银行股份有限公司—广发多因子灵活配置混合型证券投资基金 |         | 70,850,380  |                                                        | 人民币普通股 | 70,850,380  |            |
| 苏州新浒投资发展有限公司                    |         | 55,000,000  |                                                        | 人民币普通股 | 55,000,000  |            |
| 江苏吴中教育投资有限公司                    |         | 49,922,593  |                                                        | 人民币普通股 | 49,922,593  |            |
| 全国社保基金一一五组合                     |         | 49,500,000  |                                                        | 人民币普通股 | 49,500,000  |            |
| 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，前十名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            |         |             | 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 2024 年 3 月末，本行股东苏州海竞信息科技集团有限公司持有 36,293,800 股本行股份，全部被司法冻结，其中 36,291,000 股涉及已质押股权司法再冻结。海竞集团已质押股权被司法再冻结的数量占本行总股本的 0.99%，该等股权的司法再冻结未对本行经营发展、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 95.70 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 |
|---------------|-----------|---------|------------|------|
| 23 政策性金融债券 03 | 1,750,000 | 2.64    | 2026-04-14 | -    |
| 22 政策性金融债券 15 | 1,190,000 | 2.82    | 2027-06-17 | -    |
| 23 政策性金融债券 02 | 1,090,000 | 3.10    | 2033-02-27 | -    |
| 23 政策性金融债券 13 | 1,020,000 | 2.60    | 2026-01-16 | -    |
| 22 政策性金融债券 10 | 920,000   | 2.97    | 2032-10-14 | -    |
| 18 政策性金融债券 06 | 800,000   | 4.65    | 2028-05-11 | -    |
| 23 政策性金融债券 04 | 770,000   | 2.72    | 2026-03-16 | -    |
| 23 政策性金融债券 02 | 700,000   | 2.59    | 2026-01-11 | -    |
| 22 政策性金融债券 07 | 690,000   | 2.50    | 2027-08-24 | -    |
| 23 政策性金融债券 06 | 640,000   | 1.93    | 2024-09-04 | -    |

## 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            | 2024 年 3 月 31 日<br>(未经审计) | 2023 年 12 月 31 日<br>(经审计) |
|---------------|---------------------------|---------------------------|
| <b>资产：</b>    |                           |                           |
| 现金及存放中央银行款项   | 23,416,682,460            | 21,897,448,637            |
| 存放同业款项        | 9,952,072,443             | 6,313,777,285             |
| 贵金属           | 49,492                    | 270,465                   |
| 拆出资金          | 39,253,333,567            | 35,985,115,165            |
| 衍生金融资产        | 372,047,848               | 315,080,880               |
| 买入返售金融资产      | 1,307,842,487             | 1,318,736,703             |
| 发放贷款和垫款       | 309,254,747,452           | 281,137,535,547           |
| 金融投资：         |                           |                           |
| 交易性金融资产       | 64,754,591,574            | 52,444,001,027            |
| 债权投资          | 86,117,489,652            | 94,330,966,036            |
| 其他债权投资        | 71,375,817,086            | 68,642,172,554            |
| 长期股权投资        | 871,673,323               | 839,990,455               |
| 固定资产          | 2,459,635,733             | 2,497,365,520             |
| 投资性房地产        | 6,591                     | 6,591                     |
| 在建工程          | 517,096,973               | 473,999,919               |
| 使用权资产         | 351,875,589               | 336,699,762               |
| 无形资产          | 609,438,512               | 643,323,292               |
| 递延所得税资产       | 3,198,585,116             | 3,191,992,480             |
| 长期待摊费用        | 50,356,898                | 47,347,087                |
| 长期应收款         | 33,435,966,262            | 31,051,810,628            |
| 其他资产          | 901,198,834               | 373,816,190               |
| <b>资产总计</b>   | <b>648,200,507,892</b>    | <b>601,841,456,223</b>    |
| <b>负债：</b>    |                           |                           |
| 向中央银行借款       | 25,534,775,558            | 25,860,966,909            |
| 同业及其他金融机构存放款项 | 11,643,756,373            | 3,935,290,553             |
| 拆入资金          | 45,384,370,109            | 46,995,665,819            |
| 交易性金融负债       | 565,903,800               | -                         |
| 衍生金融负债        | 276,030,787               | 356,920,288               |
| 卖出回购金融资产款     | 18,592,466,186            | 21,730,540,369            |
| 吸收存款          | 419,547,877,345           | 372,431,608,046           |
| 应付职工薪酬        | 703,649,884               | 1,084,084,113             |



|                    |                        |                        |
|--------------------|------------------------|------------------------|
| 应交税费               | 974,154,334            | 774,501,504            |
| 租赁负债               | 336,271,425            | 321,512,260            |
| 应付债券               | 72,453,344,778         | 77,566,981,464         |
| 递延收益               | 7,763,319              | 8,050,849              |
| 预计负债               | 529,006,079            | 579,935,665            |
| 其他负债               | 2,439,239,281          | 2,529,252,146          |
| <b>负债总计</b>        | <b>598,988,609,258</b> | <b>554,175,309,985</b> |
| <b>股东权益：</b>       |                        |                        |
| 股本                 | 3,666,740,451          | 3,666,738,687          |
| 其他权益工具             | 6,365,849,839          | 6,365,850,720          |
| 其中：永续债             | 5,998,900,943          | 5,998,900,943          |
| 可转债                | 366,948,896            | 366,949,777            |
| 资本公积               | 10,496,646,271         | 10,496,635,320         |
| 其他综合收益             | 1,131,137,410          | 976,662,873            |
| 盈余公积               | 2,671,135,013          | 2,671,135,013          |
| 一般风险准备             | 7,579,689,826          | 7,579,689,826          |
| 未分配利润              | 15,064,679,725         | 13,723,272,898         |
| <b>归属于母公司股东的权益</b> | <b>46,975,878,535</b>  | <b>45,479,985,337</b>  |
| 少数股东权益             | 2,236,020,099          | 2,186,160,901          |
| <b>股东权益合计</b>      | <b>49,211,898,634</b>  | <b>47,666,146,238</b>  |
| <b>负债及股东权益总计</b>   | <b>648,200,507,892</b> | <b>601,841,456,223</b> |

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            | 2024 年 1-3 月<br>(未经审计) | 2023 年 1-3 月<br>(未经审计) |
|---------------|------------------------|------------------------|
| <b>一、营业收入</b> | <b>3,225,008,986</b>   | <b>3,158,456,432</b>   |
| 利息净收入         | 2,118,946,155          | 2,136,827,280          |
| 利息收入          | 5,289,688,402          | 4,947,590,192          |
| 利息支出          | (3,170,742,247)        | (2,810,762,912)        |
| 手续费及佣金净收入     | 405,571,732            | 575,647,929            |
| 手续费及佣金收入      | 424,357,753            | 610,119,878            |



|                                |                        |                        |
|--------------------------------|------------------------|------------------------|
| 手续费及佣金支出                       | (18,786,021)           | (34,471,949)           |
| 其他收益                           | 11,622,927             | 32,963,587             |
| 投资收益                           | 475,917,338            | 258,243,160            |
| 其中：对联营企业的投资收益                  | 15,947,418             | 14,379,099             |
| 公允价值变动收益                       | 207,413,258            | 163,455,725            |
| 资产处置损益                         | -                      | 3,550,793              |
| 汇兑损益                           | (62,458,816)           | (47,686,335)           |
| 其他业务收入                         | 67,996,392             | 35,454,293             |
| <b>二、 营业支出</b>                 | <b>(1,439,222,666)</b> | <b>(1,575,550,307)</b> |
| 税金及附加                          | (37,424,756)           | (33,183,835)           |
| 业务及管理费                         | (1,073,215,873)        | (1,005,292,919)        |
| 信用减值损失                         | (269,598,168)          | (509,299,582)          |
| 其他业务成本                         | (58,983,869)           | (27,773,971)           |
| <b>三、 营业利润</b>                 | <b>1,785,786,320</b>   | <b>1,582,906,125</b>   |
| 营业外收入                          | 672,373                | 504,252                |
| 营业外支出                          | (3,171,392)            | (2,345,187)            |
| <b>四、 利润总额</b>                 | <b>1,783,287,301</b>   | <b>1,581,065,190</b>   |
| 所得税费用                          | (278,021,276)          | (229,749,208)          |
| <b>五、 净利润</b>                  | <b>1,505,266,025</b>   | <b>1,351,315,982</b>   |
| 其中：归属于母公司股东的净利润                | 1,455,406,827          | 1,296,078,065          |
| 少数股东损益                         | 49,859,198             | 55,237,917             |
| <b>六、 其他综合收益的税后净额</b>          | <b>154,474,537</b>     | <b>223,856,823</b>     |
| 归属于母公司股东的其他综合收益的税后净额           | 154,474,537            | 223,856,823            |
| 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                | 15,735,449             | (11,054,801)           |
| 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 | 143,754,722            | 164,740,862            |
| 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 | (5,015,634)            | 70,170,762             |
| <b>七、 综合收益总额</b>               | <b>1,659,740,562</b>   | <b>1,575,172,805</b>   |
| <b>其中：</b>                     |                        |                        |
| 归属于母公司股东的综合收益总额                | 1,609,881,364          | 1,519,934,888          |
| 归属于少数股东的综合收益总额                 | 49,859,198             | 55,237,917             |
| <b>八、 每股收益</b>                 |                        |                        |



|        |      |      |
|--------|------|------|
| 基本每股收益 | 0.37 | 0.32 |
| 稀释每股收益 | 0.31 | 0.28 |

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                   | 2024 年 1-3 月<br>(未经审计)  | 2023 年 1-3 月<br>(未经审计)  |
|----------------------|-------------------------|-------------------------|
| <b>一、经营活动产生的现金流量</b> |                         |                         |
| 吸收存款净增加额             | 47,263,191,000          | 36,758,046,993          |
| 同业及其他金融机构存放款项净增加额    | 7,700,727,175           | -                       |
| 拆入资金净增加额             | -                       | 1,249,351,086           |
| 拆出资金减少额              | 1,927,236,100           | -                       |
| 卖出回购金融资产净增加额         | -                       | 4,898,650,000           |
| 为交易目的而持有的金融资产净减少额    | 256,328,235             | -                       |
| 收取利息、手续费及佣金的现金       | 4,622,199,733           | 4,225,124,871           |
| 向中央银行借款净增加额          | -                       | 523,614,395             |
| 买入返售金融资产净减少额         | 10,028,069              | 1,212,429,000           |
| 收到其他与经营活动有关的现金       | 508,757,808             | 202,967,338             |
| <b>经营活动现金流入小计</b>    | <b>62,288,468,120</b>   | <b>49,070,183,683</b>   |
| 存放中央银行和同业款项净增加额      | (2,546,101,286)         | (1,132,705,381)         |
| 同业及其他金融机构存放款项净减少额    | -                       | (610,048,801)           |
| 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          | (30,865,479,195)        | (18,081,916,421)        |
| 拆入资金净减少额             | (1,613,619,868)         | -                       |
| 拆出资金净增加额             | -                       | (634,629,835)           |
| 卖出回购金融资产净减少额         | (3,131,180,151)         | -                       |
| 为交易目的而持有的金融资产净增加额    | -                       | (2,301,982,765)         |
| 支付利息、手续费及佣金的现金       | (2,820,656,534)         | (2,228,134,494)         |
| 支付给职工以及为职工支付的现金      | (1,103,367,064)         | (1,143,825,461)         |
| 支付各项税费               | (457,569,814)           | (416,619,215)           |
| 支付其他与经营活动有关的现金       | (926,333,442)           | (744,799,066)           |
| <b>经营活动现金流出小计</b>    | <b>(43,800,130,504)</b> | <b>(27,294,661,439)</b> |



|                           |                  |                  |
|---------------------------|------------------|------------------|
| 经营活动产生的现金流量净额             | 18,488,337,616   | 21,775,522,244   |
| 二、投资活动使用的现金流量             |                  |                  |
| 收回投资收到的现金                 | 44,826,033,769   | 44,754,642,940   |
| 取得投资收益收到的现金               | 2,045,448,586    | 1,461,812,800    |
| 处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额 | -                | 5,911,222        |
| 投资活动现金流入小计                | 46,871,482,355   | 46,222,366,962   |
| 购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金   | (73,794,538)     | (97,190,439)     |
| 投资支付的现金                   | (53,470,367,683) | (57,403,464,068) |
| 投资活动现金流出小计                | (53,544,162,221) | (57,500,654,507) |
| 投资活动使用的现金流量净额             | (6,672,679,866)  | (11,278,287,545) |
| 三、筹资活动使用的现金流量             |                  |                  |
| 发行债券收到的现金                 | 32,191,488,070   | 45,783,079,830   |
| 筹资活动现金流入小计                | 32,191,488,070   | 45,783,079,830   |
| 偿还债务支付的现金                 | (37,770,000,192) | (59,640,000,889) |
| 分配股利、利润或者偿付利息支付的现金        | (149,499,848)    | (193,252,072)    |
| 偿还租赁负债支付的现金               | (36,809,118)     | (34,954,377)     |
| 筹资活动现金流出小计                | (37,956,309,158) | (59,868,207,338) |
| 筹资活动使用的现金流量净额             | (5,764,821,088)  | (14,085,127,508) |
| 四、汇率变动对现金及现金等价物的影响        | 10,344,559       | (16,294,169)     |
| 五、本期现金及现金等价物净增加/(减少)额     | 6,061,181,221    | (3,604,186,978)  |
| 加：期初现金及现金等价物余额            | 12,687,793,176   | 14,979,788,557   |
| 六、期末现金及现金等价物余额            | 18,748,974,397   | 11,375,601,579   |

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

2024 年 4 月 27 日

