

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
非经常性损益合计	9,124
所得税影响额	-2,585
减：少数股东权益影响额（税后）	1,878
非经常性损益净额	4,660

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 天现金流出量的期末数值	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（%）	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	11.82%	433,400,000	-	-	-
苏州工业园区经济发展有限公司	国有法人	5.40%	198,000,000	-	-	-
张家港市虹达运输有限公司	境内非国有法人	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 (未经审计)	2023 年 12 月 31 日 (经审计)
资产：		
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
资产总计	648,200,507,892	601,841,456,223
负债：		
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
负债总计	598,988,609,258	554,175,309,985
股东权益：		
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
归属于母公司股东的权益	46,975,878,535	45,479,985,337
少数股东权益	2,236,020,099	2,186,160,901
股东权益合计	49,211,898,634	47,666,146,238
负债及股东权益总计	648,200,507,892	601,841,456,223

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 (未经审计)	2023 年 1-3 月 (未经审计)
一、营业收入	3,225,008,986	3,158,456,432
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
二、 营业支出	(1,439,222,666)	(1,575,550,307)
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)
三、 营业利润	1,785,786,320	1,582,906,125
营业外收入	672,373	504,252
营业外支出	(3,171,392)	(2,345,187)
四、 利润总额	1,783,287,301	1,581,065,190
所得税费用	(278,021,276)	(229,749,208)
五、 净利润	1,505,266,025	1,351,315,982
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
六、 其他综合收益的税后净额	154,474,537	223,856,823
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
七、 综合收益总额	1,659,740,562	1,575,172,805
其中：		
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
八、 每股收益		

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 (未经审计)	2023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	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
经营活动现金流入小计	62,288,468,120	49,070,183,683
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)
经营活动现金流出小计	(43,800,130,504)	(27,294,661,439)

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