苏州银行股份有限公司

2025 第三季度报告

证券代码:002966 证券简称:苏州银行 公告编号:2025-081

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、监事会及董事、监事、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2025年10月29日召开第五届董事会第二十九次会议,会议应出席董事12名,实际出席董事12名,审议通过了《苏州银行股份有限公司2025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。

一、主要财务数据

公司是否需追溯调整或重述以前年度会计数据

☐ 是 √ 否

(一)主要会计数据和财务指标

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	2,973,541	2.49%	9,477,267	2.02%
归属于上市公司股东的净利润	1,342,724	9.45%	4,477,086	7.12%
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润	1,347,096	9.91%	4,447,320	7.27%
经营活动产生的现金流量净额	—	—	28,071,464	15.98%
基本每股收益(元/股)	0.30	-9.09%	0.96	-11.11%
稀释每股收益(元/股)	0.30	3.45%	0.95	2.15%
加权平均净资产收益率(%)	2.28	下降0.66个百分点	9.02	下降0.62个百分点
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率(%)	2.29	下降0.65个百分点	8.95	下降0.61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	776,039,980	693,714,073	11.87%
归属于上市公司股东的净资产	59,153,099	52,911,051	11.80%

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—一净资产收益率和每股收益的计算及披露》(2010年修订)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)	0.95

补充披露

单位:人民币千元

规模指标	2025年9月30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	356,224,443	320,502,301	11.18%
公司贷款和垫款	281,821,331	241,482,801	16.70%
个人贷款和垫款	86,730,948	91,875,740	-5.60%
加:应计利息	466,688	459,300	1.61%
减:以摊余成本计量的发放贷款和垫款减值准备	12,794,524	13,313,540	-3.91%
吸收存款	482,422,584	427,396,838	12.87%
公司存款	215,480,659	193,551,398	11.33%
个人存款	256,033,872	223,413,333	14.60%
加:应计利息	10,908,053	10,432,107	4.56%

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7-9月	2025年1-9月
资产处置损益	-	267
与资产相关的政府补助	288	863
与收益相关的政府补助	142	39,188
捐赠及赞助费	-2,066	-4,646
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	-4,604	5,427
非经常性损益合计	-6,240	41,099
所得税影响额	1,631	-10,122
减:少数股东权益影响额(税后)	-237	1,211
非经常性损益净额	-4,372	29,766

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。

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	2025年9月30日	2024年12月31日	2023年12月31日
核心一级资本充足率(%)	≥7.5	9.79	9.77	9.38
一级资本充足率(%)	≥8.5	11.55	11.78	10.81
资本充足率(%)	≥10.5	13.57	14.87	14.03
流动性比例(%)	≥25	92.38	102.20	87.55
流动性覆盖率(%)	≥100	151.14	192.11	186.26
存贷款比例(本外币)(%)	-	78.16	79.95	80.64
不良贷款率(%)	≤5	0.83	0.83	0.84
拨备覆盖率(%)	-	420.59	483.50	522.77
拨贷比(%)	-	3.49	4.01	4.39
单一客户贷款集中度(%)	≤10	1.89	1.51	1.71
单一集团客户授信集中度(%)	≤15	4.52	4.67	4.41
最大十家客户贷款集中度(%)	≤50	13.28	13.29	14.02
正常类贷款迁徙率(%)	-	0.58	0.85	0.70
关注类贷款迁徙率(%)	-	27.19	20.31	12.17
次级类贷款迁徙率(%)	-	88.65	68.50	43.26
可疑类贷款迁徙率(%)	-	84.26	92.29	90.68
总资产收益率(年化)(%)	-	0.84	0.81	0.85
成本收入比(%)	≤45	31.66	36.79	36.46
资产负债率(%)	-	92.09	92.03	92.08
净利差(年化)(%)	-	1.34	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、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	2025年9月30日	2024年12月31日	2023年12月31日
核心一级资本净额	5,097,207	4,467,224	4,022,366
一级资本净额	6,013,844	5,383,095	4,637,479
资本净额	7,062,714	6,797,507	6,017,999
风险加权资产	52,049,133	45,701,376	42,896,891
核心一级资本充足率(%)	9.79	9.77	9.38
一级资本充足率(%)	11.55	11.78	10.81
资本充足率(%)	13.57	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第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	2025年9月30日	2025年6月30日	2025年3月31日	2024年12月31日
杠杆率(%)	7.16	7.25	7.27	7.13
一级资本净额	6,013,844	5,949,250	5,863,114	5,383,095
调整后的表内外资产余额	83,992,049	82,035,996	80,593,857	75,543,771

注:依照《商业银行资本管理办法》(国家金融监督管理总局令第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	2025年9月30日	2025年6月30日	2025年3月31日	2024年12月31日
流动性覆盖率(%)	151.14	139.20	145.69	192.11
合格优质流动性资产	6,261,209	6,424,554	7,460,269	6,500,948
未来30天现金流出量的期末数值	4,142,671	4,615,413	5,120,751	3,383,941

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9月30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	362,328,985	98.37%	327,663,620	98.29%	34,865,365	0.08%
关注类	2,966,840	0.80%	2,929,964	0.88%	36,876	-0.08%
次级类	699,509	0.19%	1,289,092	0.39%	-589,583	-0.20%
可疑类	1,206,285	0.33%	662,010	0.20%	544,275	0.13%
损失类	1,150,660	0.31%	813,855	0.24%	336,805	0.07%
发放贷款和垫款本金合计	368,552,279	100.00%	333,358,541	100.00%	35,193,738	-
不良贷款及不良贷款率	3,056,454	0.83%	2,764,958	0.83%	291,496	-

(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	582,672
核销	-1,352,819
收回的已核销贷款	289,018
已减值贷款利息回拨	-31,590
其他	-8,297
期末数	12,794,524

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)	7,584
期末数	60,701

(七)经营情况分析

报告期内,本集团总体情况如下:

1、业务规模稳健增长:截至报告期末,本集团资产总额7,760.40亿元,较年初增加823.26亿元,增幅11.87%;负债总额7,146.21亿元,较年初增加761.63亿元,增幅11.93%;各项贷款3,685.52亿元,较年初增加351.94亿元,增幅10.56%;各项存款4,715.15亿元,较年初增加545.50亿元,增幅13.08%。

2、盈利能力保持韧性:2025年1-9月,本集团实现营业收入94.77亿元,同比增长1.88亿元,增幅2.02%;实现净利润46.52亿元,同比增长3.22亿元,增幅7.43%;实现归属于上市公司股东的净利润44.77亿元,同比增长2.98亿元,增幅7.12%。

3、经营质效持续稳定:截至报告期末,本集团不良贷款率0.83%,跟年初保持一致;拨备覆盖率420.59%,资产质量持续保持在稳定水平;核心一级资本充足率9.79%,一级资本充足率11.55%,资本充足率13.57%。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9月30日	2024年12月31日	比上年末增减	主要原因
存放同业款项	14,179,950	9,773,772	45.08%	根据资金市场情况,调整同业业务
衍生金融资产	215,862	632,891	-65.89%	外汇掉期业务变化
其他资产	937,604	459,674	103.97%	待清算资金增加
衍生金融负债	173,891	593,348	-70.69%	外汇掉期业务变化
应交税费	532,806	299,982	77.61%	应交企业所得税增加
资本公积	15,322,192	11,495,126	33.29%	可转换公司债券转股
其他综合收益	385,278	1,667,796	-76.90%	其他债权投资公允价值变动的影响
项目	2025年1-9月	2024年1-9月	比上年同期增减	主要原因
公允价值变动损益	-234,201	460,151	本期为负	交易性金融资产公允价值变动的影响
资产处置损益	267	6,311	-95.77%	资产处置收益减少
汇兑损益	157,657	-21,612	上期为负	外汇业务受汇率波动影响
营业外收入	11,896	4,699	153.17%	营业外收入增加
权益法下可转损益的其他综合收益	-38,207	12,208	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	-1,254,228	-12,022	-10333.20%	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损失准备	9,918	201,236	-95.07%	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

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		68,120	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	15.20%	679,614,894	-	-	-
苏州工业园区经济发展有限公司	国有法人	4.43%	198,000,000	-	-	-
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	3.40%	152,022,174	-	-	-
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	3.18%	141,980,220	-	-	-
国民养老保险股份有限公司-自有资金	其他	2.76%	123,538,789	-	-	-
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
江苏新华报业传媒集团有限公司	国有法人	1.81%	80,944,245	-	-	-
香港中央结算有限公司	境外法人	1.61%	72,064,334	-	-	-
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	1.46%	65,104,423	-	-	-
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	679,614,894		人民币普通股	679,614,894		
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		
中国人寿保险股份有限公司-传统-普通保险产品-005L-CT001沪	152,022,174		人民币普通股	152,022,174		
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		
国民养老保险股份有限公司-自有资金	123,538,789		人民币普通股	123,538,789		
江苏吴中集团有限公司	99,000,000		人民币普通股	99,000,000		
江苏新华报业传媒集团有限公司	80,944,245		人民币普通股	80,944,245		
香港中央结算有限公司	72,064,334		人民币普通股	72,064,334		
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	65,104,423		人民币普通股	65,104,423		
上述股东关联关系或一致行动的说明	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")及其一致行动人基于对本行未来发展前景的信心和长期投资价值的认可,计划自2025年7月1日起的6个月内,通过深圳证券交易所交易系统以集中竞价交易的方式,合计增持不少于4亿元人民币,具体内容详见本行2025年7月1日于巨潮资讯网(www.cninfo.com.cn)披露的《关于大股东及其一致行动人增持公司股份计划的公告》(公告编号:2025-064)。

2025年7月1日至2025年9月30日,国发集团及其一致行动人东吴证券股份有限公司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的方式累计增持本行股份3,626.2037万股,占本行总股本的0.8111%,增持资金合计29,798.5125万元。国发集团及其一致行动人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10月10日于巨潮资讯网(www.cninfo.com.cn)披露的《关于大股东及其一致行动人增持公司股份计划实施进展的公告》(公告编号:2025-077)。

2. 截至2025年9月末,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。

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187.00亿元,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
25政策性金融债券13	3,070,000	1.59	2028/04/15	-
24政策性金融债券02	2,980,000	2.00	2027/04/12	-
22政策性金融债券10	1,830,000	2.97	2032/10/14	-
24政金银行债券01	1,830,000	2.25	2027/05/24	-
23政策性金融债券10	1,730,000	3.10	2033/02/13	-
23政策性金融债券02	1,660,000	3.10	2033/02/27	-
23政策性金融债券05	1,510,000	2.87	2028/02/06	-
18政策性金融债券06	1,390,000	4.65	2028/05/11	-
23政策性金融债券03	1,370,000	2.90	2028/03/08	-
23政策性金融债券08	1,330,000	2.52	2028/05/25	-

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	2025年9月30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	27,708,289,552	26,775,304,009
存放同业款项	14,179,950,331	9,773,772,454
贵金属	50,901	50,901
拆出资金	34,168,256,056	35,328,188,051
衍生金融资产	215,862,052	632,891,458
买入返售金融资产	3,078,161,394	3,092,143,641
发放贷款和垫款	356,224,443,080	320,502,300,657
金融投资:		
交易性金融资产	86,373,380,655	76,415,423,128
债权投资	74,867,092,626	76,254,804,769
其他债权投资	129,414,909,742	101,479,528,614
长期股权投资	940,334,633	922,481,498
固定资产	2,643,338,725	2,750,552,021
使用权资产	363,365,713	396,226,995
投资性房地产	6,591	6,591
在建工程	243,225,528	212,128,415
无形资产	664,286,283	675,421,788
递延所得税资产	3,314,855,834	2,870,486,696
长期待摊费用	111,434,444	114,794,004
长期应收款	40,591,151,598	35,057,893,683
其他资产	937,604,304	459,674,002
资产总计	776,039,980,042	693,714,073,375
负债:		
向中央银行借款	21,657,634,338	21,094,166,662
同业及其他金融机构存放款项	5,918,821,404	7,499,715,630
拆入资金	66,010,268,696	54,409,933,532
交易性金融负债	7,614,611,870	6,263,073,659
衍生金融负债	173,891,047	593,348,445
卖出回购金融资产款	28,230,924,338	24,782,208,689
吸收存款	482,422,583,519	427,396,838,232
应付职工薪酬	836,747,730	1,191,907,462
应交税费	532,805,769	299,982,129
应付债券	97,235,394,679	89,993,982,147
递延收益	6,038,139	6,900,729
租赁负债	363,616,210	389,608,945
预计负债	316,422,512	324,524,306
其他负债	3,301,550,477	4,212,120,615
负债总计	714,621,310,728	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	15,322,191,584	11,495,125,897
其他综合收益	385,278,222	1,667,795,565
盈余公积	3,058,462,541	2,754,306,944
一般风险准备	8,430,233,469	8,428,200,524
未分配利润	18,487,369,803	15,443,704,712
归属于母公司股东的权益	59,153,098,573	52,911,051,347
少数股东权益	2,265,570,741	2,344,710,846
股东权益合计	61,418,669,314	55,255,762,193
负债及股东权益总计	776,039,980,042	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	2025年1-9月(未经审计)	2024年1-9月(未经审计)
一、营业收入	9,477,267,299	9,289,236,263
利息净收入	6,507,737,475	5,975,740,388
利息收入	15,591,347,887	15,631,137,877
利息支出	(9,083,610,412)	(9,655,397,489)
手续费及佣金净收入	931,577,117	926,903,742
手续费及佣金收入	1,002,764,259	992,655,065
手续费及佣金支出	(71,187,142)	(65,751,323)
其他收益	40,050,546	46,657,692
投资收益	1,947,277,944	1,788,393,736
其中:对联营企业的投资收益	62,787,589	60,840,000
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益	420,415,395	48,474,807
公允价值变动收益	(234,201,482)	460,150,888
资产处置损益	267,047	6,311,160
汇兑损益	157,657,026	(21,612,397)
其他业务收入	126,901,626	106,691,054
二、营业支出	(3,937,428,768)	(4,103,554,969)
税金及附加	(120,467,827)	(110,694,015)
业务及管理费	(2,965,665,549)	(3,248,945,269)
信用减值损失	(742,687,499)	(650,227,494)
其他业务成本	(108,607,893)	(93,688,191)
三、营业利润	5,539,838,531	5,185,681,294
营业外收入	11,895,617	4,698,655
营业外支出	(11,114,053)	(8,470,257)
四、利润总额	5,540,620,095	5,181,909,692
所得税费用	(888,993,127)	(852,033,260)
五、净利润	4,651,626,968	4,329,876,432
其中:归属于母公司股东的净利润	4,477,086,035	4,179,498,995
少数股东损益	174,540,933	150,377,437
六、其他综合收益的税后净额	(1,282,517,343)	201,422,340
归属于母公司股东的其他综合收益的税后净额	(1,282,517,343)	201,422,340
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	(38,207,407)	12,208,268
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	(1,254,228,360)	(12,021,509)
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损失准备	9,918,424	201,235,581
七、综合收益总额	3,369,109,625	4,531,298,772
其中:		
归属于母公司股东的综合收益总额	3,194,568,692	4,380,921,335
归属于少数股东的综合收益总额	174,540,933	150,377,437
八、每股收益		
基本每股收益	0.96	1.08
稀释每股收益	0.95	0.93

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	2025年1-9月(未经审计)	2024年1-9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	53,818,917,604	54,174,646,682
同业及其他金融机构存放款项净增加额	-	3,078,848,982
拆入资金净增加额	11,749,275,394	6,307,192,183
拆出资金净减少额	1,212,227,988	726,904,980
卖出回购金融资产净增加额	3,453,935,340	1,631,505,300
买入返售金融资产净减少额	508,715,985	1,318,475,867
收取利息、手续费及佣金的现金	13,933,262,784	14,056,348,491
收到其他与经营活动有关的现金	173,692,569	338,597,159
向中央银行借款净增加额	518,246,186	-
为交易目的而持有的金融资产净减少额	802,652,319	-
经营活动现金流入小计	86,170,926,169	81,632,519,644
存放中央银行和同业款项净增加额	(1,739,953,075)	(2,980,298,068)
向中央银行借款净减少额	-	(454,497,886)
发放贷款和垫款净增加额	(41,827,021,810)	(41,308,159,225)
同业及其他金融机构存放款项净减少额	(1,630,175,741)	-
为交易目的而持有的金融资产净增加额	-	(437,183,207)
支付利息、手续费及佣金的现金	(7,410,615,319)	(7,205,470,526)
支付给职工以及为职工支付的现金	(2,260,429,199)	(2,205,906,823)
支付各项税费	(1,463,444,653)	(1,830,126,573)
支付其他与经营活动有关的现金	(1,767,822,343)	(1,007,946,110)
经营活动现金流出小计	(58,099,462,140)	(57,429,588,418)
经营活动产生的现金流量净额	28,071,464,029	24,202,931,226
二、投资活动使用的现金流量		
收回投资所收到的现金	185,969,064,590	142,369,464,445
取得投资收益收到的现金	5,436,432,802	5,107,307,816
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	9,906,377	6,347,967
投资活动现金流入小计	191,415,403,769	147,483,120,228
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	(283,475,039)	(264,469,637)
投资支付的现金	(224,982,961,383)	(176,589,082,381)
投资活动现金流出小计	(225,266,436,422)	(176,853,552,018)
投资活动使用的现金流量净额	(33,851,032,653)	(29,370,431,790)
三、筹资活动产生的现金流量		
发行债券收到的现金	168,695,145,122	158,834,263,949
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	170,043,404,688	158,834,263,949
偿还债务支付的现金	(158,210,000,000)	(152,190,690,764)
分配股利、利润或者偿付利息支付的现金	(1,606,778,711)	(2,088,732,411)
其中:分配给少数股东的现金股利	(46,835,999)	(46,198,360)
偿还租赁负债支付的现金	(91,553,567)	(100,969,789)
支付其他与筹资活动有关的现金	(230,319,440)	-
筹资活动现金流出小计	(160,138,651,718)	(154,380,392,964)
筹资活动产生的现金流量净额	9,904,752,970	4,453,870,985
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	(21,858,238)	(60,347,626)
五、本期现金及现金等价物净增加额(减少)额	4,103,326,108	(773,977,205)
加:期初现金及现金等价物余额	14,846,709,339	12,687,793,176
六、期末现金及现金等价物余额	18,950,035,447	11,913,815,971

法定代表人:崔庆军 行长:王强 财务部门负责人:徐峰

(二)2025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
2025年10月30日

证券代码:002966 证券简称:苏州银行 公告编号:2025-085

苏州银行股份有限公司关于关联交易事项的公告

本行及董事会全体成员保证公告内容的真实、准确和完整,没有虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏。

重要内容提示:

- 本次关联交易已经本行董事会审议通过,无需提交本行股东会审议。
- 本次关联交易是本行正常的授信业务,对本行正常经营活动及财务状况无重大影响。

一、关联交易概述

因日常经营管理需要,苏州银行股份有限公司(以下简称"本行")拟对江苏沙钢集团有限公司(以下简称"沙钢集团")授信38亿元(不含低风险业务额度[1])。沙钢集团全资子公司张家港市虹达运输有限公司提名的股东董事离任未满1年,根据相关规定,本次授信构成关联交易。

[1]低风险业务额度指授信时关联方提供的保证金存款、质押的银行存单和国债可覆盖的额度。

根据《深圳证券交易所股票上市规则》第6.3.6条、第6.3.19条的相关规定,本次授信后授信金额(不含低风险业务额度)超出2025年度日常关联交易预计额度18亿元,本交易协议属于金额超过三百万元,且占本行最近一期经审计净资产绝对值超过0.5%的关联交易,应当履行相应审议程序并及时披露。另外,根据《公开发行证券的公司信息披露编报规则第26号—一商业银行信息披露特别规定》规定,本交易协议金额不超过苏州银行最新一期经审计净资产的5%,此次交易尚不需要经股东会审议。

上述关联交易已经本行第五届董事会关联交易控制委员会2025年第四次会议、第五届董事会独立董事专门会议2025年第四次会议、第五届董事会第二十九次会议审议通过。

上述关联交易事项不构成《上市公司重大资产重组管理办法》规定的重大资产重组,不需要经过有关部门批准。

二、关联方基本情况

公司名称:江苏沙钢集团有限公司

注册地址:张家港市锦丰镇

企业类型:有限责任公司(自然人投资或控股)

法定代表人:沈彬

注册资本:450,000万元

经营范围:钢铁冶炼,钢材轧制,金属轧制设备配件、耐火材料制品、金属结构及其构件制造,废钢收购,加工,本公司产品销售。(国家有专项规定的,办理许可证后经营)。经营本企业和本企业成员企业自产产品及相关技术的出口业务;经营本企业和本企业成员企业生产、科研所需的原辅材料、机械设备、仪器仪表、零配件及相关技术的进口业务;国内贸易(国家禁止或限制经营的项目除外);国家有专项规定的,取得相应许可后经营)。承包境外冶金工程和境内国际招标工程;上述境外工程所需的设备、材料进口;对外派遣实施上述境外工程所需的劳务人员。(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)

财务状况:截至2024年末,资产总额为2,543.42亿元,总负债为1,425.80亿元,公司2024年营业收入1,529.76亿元,净利润8.67亿元;截至2025年6月末,资产总额为2,525.89亿元,总负债为1,370.01亿元,公司2025年上半年营业收入872.84亿元,净利润11.95亿元。

关联关系:沙钢集团全资子公司张家港市虹达运输有限公司提名的股东董事离任未满1年,根据相关规定,认定沙钢集团为本行关联方。

履约能力分析:沙钢集团经营情况和财务状况正常,具备履约能力,且不属于失信被执行人。

三、交易的定价政策及定价依据

上述关联交易事项为本行日常经营业务发展的需要,关联交易遵循自愿、平等、公平、公允的原则,交易定价依据市场价格进行,不存在损害本行及本行股东利益的情形。

四、交易目的和对上市公司的影响

上述关联交易事项属于本行日常经营授信业务,交易价格公允、公平合理,对本行的财务状况和经营成果不构成重大影响,未损害本行股东利益,对本行的独立性不构成影响,本行主要业务不会因此而对关联方形成依赖或者被其控制。

五、与该关联人累计已发生的各类关联交易情况

截至本公告日,包含本次授信本行给予沙钢集团的授信金额累计为38亿元(不含低风险业务额度)。

六、独立董事专门会议意见

2025年10月29日,本行召开第五届董事会独立董事专门会议2025年第四次会议,审议《关于江苏沙钢集团有限公司及其关联方申请集团授信的议案》,5名独立董事全体出席。与会独立董事一致认为:上述关联交易属于本行正常经营范围内发生的常规业务,本行与关联方之间的交易遵循市场化定价原则,以不优于对非关联方同类交易的条件开展关联交易,不存在利益输送及价格操纵行为,没有损害公司和股东的利益,符合关联交易管理要求的公允性原则,不影响公司独立性,不会对公司的持续经营能力、损益及资产状况构成不利影响;且关联交易决策程序符合法律法规、公司章程及关联交易管理办法的规定,程序合法合规。

七、备查文件

(一)第五届董事会关联交易控制委员会2025年第四次会议决议;

(二)第五届董事会独立董事专门会议2025年第四次会议决议;

(三)第五届董事会第二十九次会议决议。

特此公告。

苏州银行股份有限公司董事会
2025年10月30日

证券代码:002966 证券简称:苏州