证券代码：002966 证券简称：苏州银行 公告编号：2021-051
转债代码：127032 转债简称：苏行转债

苏州银行股份有限公司 2021 年第三季度报告

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、没有董事、监事、高级管理人员对本报告内容存在异议或无法保证其真实、准确、完整。

三、本行于 2021 年 10 月 29 日召开第四届董事会第十四次会议，会议应出席董事 12 名，亲自出席董事 12 名，审议通过了《苏州银行股份有限公司 2021 年第三季度报告》。

四、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。

五、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的合并报表数据，货币单位以人民币列示。

六、本集团本季度财务报告未经会计师事务所审计。

七、本行董事长王兰凤女士、行长赵琨先生、主管会计工作负责人陈洁女士及会计机构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

(一)主要会计数据

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
营业总收入	2,583,705	3.46%	8,094,689	2.25%
归属于上市公司股东的净利润	721,796	19.57%	2,462,077	17.12%
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润	710,228	22.51%	2,409,349	15.46%
经营活动产生的现金流量净额	—	—	-6,682,816	本期为负
基本每股收益(元／股)	0.22	22.22%	0.74	17.46%
稀释每股收益(元／股)	0.19	5.56%	0.69	9.52%
加权平均净资产收益率(%)	2.26	上升 0.18 个百分点	7.97	上升 0.61 个百分点
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率(%)	2.23	上升 0.23 个百分点	7.80	上升 0.49 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	444,087,070	388,068,080	14.44%
归属于上市公司股东的净资产	31,920,650	29,730,168	7.37%

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)	3,333,333,334
用最新股本计算的全面摊薄每股收益(元／股,1-9 月累计)	0.74

补充披露

单位：人民币千元

规模指标	2021 年 9 月 30 日	2020 年 12 月 31 日	本报告期末比上年末增减
总资产	444,087,070	388,068,080	14.44%
发放贷款和垫款	198,768,154	181,033,838	9.80%
公司贷款和垫款	139,093,853	123,128,778	12.97%
个人贷款和垫款	69,219,478	64,988,474	6.51%
加：应计利息	339,146	333,481	1.70%
减：以摊余成本计量的发放贷款和垫款减值准备	9,884,323	7,416,895	33.27%
总负债	410,551,289	356,837,135	15.05%
吸收存款	273,027,587	250,109,032	9.16%
公司存款	143,273,171	132,752,418	7.93%
个人存款	111,677,894	99,572,668	12.16%
保证金存款	11,412,467	11,277,252	1.20%
其他存款	92,745	141,066	-34.25%
加：应计利息	6,571,310	6,365,627	3.23%
股本	3,333,333	3,333,333	0.00%
股东权益	33,535,781	31,230,946	7.38%
其中：归属于上市公司股东的权益	31,920,650	29,730,168	7.37%
归属于上市公司普通股股东的每股净资产（元／股）	9.58	8.92	7.37%

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和吸收存款。

(二)非经常性损益项目和金额

单位：人民币千元

项目	2021 年 1-9 月
资产处置损益	11,261
与资产相关的政府补助	863
与收益相关的政府补助	68,929
捐赠及赞助费	-8,350
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	-522
非经常性损益合计	72,181
所得税影响额	-18,616
减：少数股东权益影响额(税后)	837
非经常性损益净额	52,728

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(2008)》(中国证券监督管理委员会公告[2008]43 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	2021 年 9 月 30 日	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
核心一级资本充足率(%)	≥7.5	10.42	11.26	11.30
一级资本充足率(%)	≥8.5	10.46	11.30	11.34
资本充足率(%)	≥10.5	13.14	14.21	14.36
流动性比例(%)	≥25	68.13	63.78	55.65
流动性覆盖率(%)	≥100	148.07	146.12	154.18
不良贷款率(%)	≤5	1.17	1.38	1.53
拨备覆盖率(%)	≥150	410.43	291.74	224.07
拨贷比(%)	-	4.80	4.02	3.42
单一客户贷款集中度(%)	≤10	2.40	2.10	2.36
单一集团客户授信集中度(%)	≤15	8.48	4.55	4.77
最大十家客户贷款集中度(%)	≤50	13.30	12.75	13.84
正常类贷款迁徙率(%)	-	0.80	1.28	2.44
关注类贷款迁徙率(%)	-	29.16	55.25	55.44
次级类贷款迁徙率(%)	-	78.22	73.70	84.67
可疑类贷款迁徙率(%)	-	25.25	63.71	84.69
总资产收益率(年化)(%)	-	0.84	0.75	0.80
成本收入比(%)	≤45	30.26	29.74	31.68
资产负债率(%)	-	92.45	91.95	91.57
净利差(年化)(%)	-	2.02	2.28	2.42
净利息收益率(年化)(%)	-	1.95	2.22	2.21

注：上述监管指标中，资本充足率指标、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	2021 年 9 月 30 日	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
核心资本净额	3,243,623	3,023,153	2,837,778
一级资本净额	3,255,748	3,034,486	2,847,399
资本净额	4,090,473	3,816,166	3,604,808
风险加权资产	31,119,029	26,854,097	25,104,399
核心一级资本充足率(%)	10.42	11.26	11.30
一级资本充足率(%)	10.46	11.30	11.34
资本充足率(%)	13.14	14.21	14.36

注：依照《商业银行资本管理办法(试行)》(中国银行业监督管理委员会 2012 年第 1 号令)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	2021 年 9 月 30 日	2021 年 6 月 30 日	2021 年 3 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
杠杆率(%)	6.40	6.34	6.35	6.94
一级资本净额	3,255,748	3,179,630	3,130,286	3,034,486
调整后表内外资产余额	50,846,747	50,147,415	49,322,950	43,697,450

注：杠杆率相关指标依照 2015 年 4 月 1 日起施行的《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	2021 年 9 月 30 日	2021 年 6 月 30 日	2021 年 3 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
流动性覆盖率(%)	148.07	156.15	149.98	146.12
合格优质流动性资产	4,326,752	3,934,448	3,935,412	3,907,387
未来 30 天现金流出量的期末数值	2,922,092	2,519,716	2,623,960	2,674,123

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	2021 年 9 月 30 日		2020 年 12 月 31 日		期间变动	
	金额	占比	金额	占比	金额	占比
正常类	203,662,957	97.77%	182,946,770	97.25%	20,716,187	0.52%
关注类	2,211,706	1.06%	2,578,760	1.37%	-367,054	-0.31%
次级类	624,872	0.30%	1,270,543	1.68%	-645,671	-0.38%
可疑类	1,221,039	0.59%	735,984	1.39%	485,055	0.20%
损失类	592,757	0.28%	585,196	1.31%	7,561	-0.03%
发放贷款和垫款总额	208,313,331	100.00%	188,117,253	100.00%	20,196,078	0.00%
不良贷款及不良贷款率	2,438,668	1.17%	2,591,722	1.38%	-153,054	-0.21%

(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	2021 年 9 月 30 日	2020 年 12 月 31 日	本报告期末比上年末增减
年初数	7,416,895		
计提／转回	2,402,916		
核销	-77,035		
收回的已核销贷款	176,452		
已减值贷款利息回拨	-34,906		
期末数	9,884,323		

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	144,293
计提／(回拨)	-19,554
期末数	124,739

(七)经营情况分析

2021 年前三季度，本集团坚持高质量发展的工作主基调，以服务和效率提升为重点，以资产质量持续优化为保障，落实疫情防控常态化，加强政策研究落地，加快结构调整，做大做实客户群，稳步推进数字化转型和经营管理创新。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 4,440.87 亿元，较年初增加 560.19 亿元，增幅 14.44%；负债总额 4,105.51 亿元，较年初增加 537.14 亿元，增幅 15.05%；发放贷款和垫款 1,987.68 亿元，较年初增加 177.34 亿元，增幅 9.80%；吸收存款 2,730.28 亿元，较年初增加 229.19 亿元，增幅 9.16%。

2、盈利能力稳步提升：报告期内，本集团实现营业收入 80.95 亿元，同比增长 1.78 亿元，增幅 2.25%；实现归属于上市公司股东的净利润 24.62 亿元，同比增长 3.60 亿元，增幅 17.12%；实现利息净收入 56.97 亿元，同比增长 0.16 亿元，增幅 0.29%；实现手续费及佣金净收入 8.81 亿元，同比增长 1.59 亿元，增幅 21.96%。

3、经营质效稳中有升：截至报告期末，本集团不良贷款率 1.17%，较年初下降 0.21 个百分点；拨备覆盖率 410.43%，较年初提升 118.69 个百分点；拨贷比 4.80%，较年初提升 0.78 个百分点，资产质量持续保持在稳定水平；核心一级资本充足率 10.42%，一级资本充足率 10.46%，资本充足率 13.14%；流动性比例 68.13%，流动性覆盖率 148.07%。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	2021 年 9 月 30 日	2020 年 12 月 31 日	比上年末增减	主要原因
存放同业款项	8,263,236	4,304,107	91.98%	根据资金市场情况，调整同业业务
贵金属	358	1,201	-70.19%	贵金属库存减少
拆出资金	22,318,801	9,102,771	145.19%	根据资金市场情况，调整同业业务
衍生金融资产	210,924	628,318	-66.43%	外汇衍生工具规模减少
买入返售金融资产	901,951	2,230,517	-59.56%	根据资金市场情况，调整同业业务
其他债权投资	25,279,599	14,193,893	78.10%	增加债券投资(企业债和政府债)
使用权资产	324,610	-	不适用	执行新租赁准则产生
在建工程	216,486	132,135	63.84%	建造营业用房投资增加
其他资产	343,255	202,204	69.76%	待清算款项增加
同业及其他金融机构存放款项	7,486,923	5,375,592	39.28%	根据资金市场情况，调整同业业务
衍生金融负债	189,551	642,377	-70.49%	外汇衍生工具规模减少
应交税费	629,293	974,449	-35.42%	免税收入增加，企业所得税税负下降
应付债券	64,375,465	33,451,749	92.44%	同业存单规模的增加
租赁负债	299,524	-	不适用	执行新租赁准则产生
其他综合收益	323,498	162,081	99.59%	其他债权投资公允价值变动的增加
项目	2021 年 1-9 月	2020 年 1-9 月	比上年同期增减	主要原因
手续费及佣金支出	-76,462	-55,120	38.72%	代理业务手续费支出的增加
其他收益	69,792	46,830	49.03%	人行政策补助
公允价值变动损益	164,238	-78,418	上年同期为负	交易性金融资产的公允价值变动
资产处置收益	11,261	245	4496.33%	本期资产处置收益较去年增长
汇兑损益	49,229	-3,674	上年同期为负	外汇业务受汇率波动影响
营业外支出	-13,668	-20,842	-34.42%	公益性捐赠较去年同期减少
其他综合收益的税后净额	161,417	-93,196	上年同期为负	其他债权投资公允价值变动的增加
归属于母公司股东的其他综合收益的税后净额	161,417	-93,196	上年同期为负	其他债权投资公允价值变动的增加

二、股东信息

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	90,929			报告期末表决权恢复的优先股股东总数(如有)	不适用	
前 10 名股东持股情况						
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	9.00%	300,000,000	300,000,000	-	-
张家港市虹达运输有限公司	境内非国有法人	5.85%	195,000,000	195,000,000	-	-
苏州工业园区经济发展有限公司	国有法人	5.40%	180,000,000	180,000,000	-	-
彼可登股份有限公司	境内非国有法人	3.99%	133,000,000	133,000,000	质押	59,850,000
盛虹集团有限公司	境内非国有法人	3.33%	111,152,660	111,152,660	-	-
江苏吴中集团有限公司	境内非国有法人	2.70%	90,000,000	90,000,000	质押	44,000,000
苏州城市建设投资发展有限责任公司	国有法人	2.22%	74,000,000	74,000,000	-	-
江苏国泰国际贸易有限公司	国有法人	1.92%	64,000,000	64,000,000	-	-
苏州海竞信息科技集团有限公司	境内非国有法人	1.64%	54,812,341	54,812,341	质押	54,810,000
苏州市相城区江南化纤集团有限公司	境内非国有法人	1.50%	50,000,000	50,000,000	质押	50,000,000
苏州新浒投资发展有限公司	国有法人	1.50%	50,000,000	50,000,000	-	-
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	
苏州市吴中国裕资产经营有限公司	30,000,000			人民币普通股	30,000,000	
苏州创元投资发展(集团)有限公司	20,000,000			人民币普通股	20,000,000	
苏州市吴江东方国有资本投资经营有限公司	20,000,000			人民币普通股	20,000,000	
苏州市相城城市建设投资(集团)有限公司	20,000,000			人民币普通股	20,000,000	
太仓市水务集团有限公司	20,000,000			人民币普通股	20,000,000	
恒力集团有限公司	20,000,000			人民币普通股	20,000,000	
昆山银桥控股集团有限公司	20,000,000			人民币普通股	20,000,000	
常熟市城市经营投资有限公司	20,000,000			人民币普通股	20,000,000	
苏州报业广告公司	16,000,000			人民币普通股	16,000,000	
苏州市天烨机械工程有限公司	15,991,469			人民币普通股	15,991,469	
上述股东关联关系或一致行动的说明	本行未知上述股东之间是否存在关联关系或是否属于《上市公司收购管理办法》规定的一致行动人。					
前 10 名股东参与融资融券业务情况说明(如有)	不适用					

三、其他重要事项

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 87.97 亿元，主要为政策性银行债。

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	利率(%)	到期日	减值准备
17 政策性金融债券	2,660,000	4.04	2027/4/10	-
21 政策性金融债券	850,000	3.30	2026/3/3	-
18 政策性金融债券	800,000	4.65	2028/5/11	-
20 地方政府债券	720,000	3.53	2027/10/19	-
17 政策性金融债券	680,000	3.85	2024/1/9	-
17 政策性金融债券	680,000	4.39	2027/9/8	-
21 金融债券	648,540	3.18	2021/11/16	212
21 金融债券	648,540	3.18	2021/12/23	327
16 政策性金融债券	600,000	3.30	2021/12/5	-
16 政策性金融债券	510,000	3.18	2026/9/5	-

四、季度财务报表

(一)财务报表

1.合并资产负债表

单位：元

项目	2021 年 9 月 30 日 (未经审计)	2020 年 12 月 31 日 (经审计)
资产：		
现金及存放中央银行款项	21,430,297,437	21,546,216,151
存放同业款项	8,263,236,292	4,304,106,843
贵金属	357,832	1,200,573
拆出资金	22,318,801,141	9,102,771,144
衍生金融资产	210,924,395	628,318,154
买入返售金融资产	901,950,610	2,230,516,608
发放贷款和垫款	198,768,153,696	181,033,837,941
金融投资：		
交易性金融资产	42,748,346,637	37,757,685,226
债权投资	95,819,451,835	91,212,808,657
其他债权投资	25,279,598,834	14,193,892,799
长期股权投资	677,218,867	624,634,317
固定资产	2,644,796,256	2,772,401,579
使用权资产	324,610,384	-
投资性房地产	6,591	6,591
在建工程	216,485,982	132,135,148
无形资产	474,480,015	475,846,515
递延所得税资产	2,581,220,320	2,249,914,049
长期待摊费用	61,263,302	51,489,541
长期应收款	21,022,614,340	19,548,094,213
其他资产	343,255,215	202,204,247
资产总计	444,087,069,981	388,068,080,296
负债：		
向中央银行借款	25,299,093,250	22,373,172,689
同业及其他金融机构存放款项	7,486,923,382	5,375,591,716
拆入资金	25,365,899,842	26,612,675,989
衍生金融负债	189,551,260	642,377,024
卖出回购金融资产款	11,423,280,247	14,297,908,094
吸收存款	273,027,586,816	250,109,032,099
应付职工薪酬	784,391,722	903,148,987
应交税费	629,292,829	974,449,228
应付债券	64,375,464,877	33,451,749,262
递延收益	10,638,619	11,501,209
租赁负债	299,524,148	-
预计负债	462,833,886	473,194,516
其他负债	1,196,808,122	1,612,333,724
负债合计	410,551,289,000	356,837,134,537
股东权益：		
股本	3,333,333,334	3,333,333,334
其他权益工具	366,988,495	-
资本公积	10,829,059,592	10,829,059,592
其他综合收益	323,497,809	162,080,681
盈余公积	2,504,432,336	2,504,432,336
一般风险准备	4,579,362,300	4,106,362,300
未分配利润	9,983,976,256	8,794,899,720
归属于母公司股东的权益	31,920,650,122	29,730,167,963
少数股东权益	1,615,130,859	1,500,777,796
股东权益合计	33,535,780,981	31,230,945,759
负债和股东权益总计	444,087,069,981	388,068,080,296

法定代表人：王兰凤 行长：赵琨 主管会计工作负责人：陈洁 会计机构负责人：徐峰

2. 合并年初到报告期末利润表

单位：元

项目	2021 年 1-9 月 (未经审计)	2020 年 1-9 月 (未经审计)
一、营业收入	8,094,688,995	7,916,747,912
利息净收入	5,696,620,918	5,680,278,413
利息收入	12,807,240,910	11,871,486,741
利息支出	(7,110,619,992)	(6,191,208,328)
手续费及佣金净收入	880,951,436	722,340,946
手续费及佣金收入	957,413,864	777,461,048
手续费及佣金支出	(76,462,428)	(55,120,102)
其他收益	69,792,058	46,829,629
投资收益	1,133,891,289	1,471,241,298
其中：对联营企业的投资收益	46,990,491	45,213,918
公允价值变动损益	164,238,188	(78,418,098)
资产处置收益	11,261,349	245,094
汇兑损益	49,229,241	(3,674,114)
其他业务收入	88,704,516	77,904,744
二、营业支出	5,050,367,861)	(5,176,999,637)
税金及附加	82,951,807)	(67,981,493)
业务及管理费	2,389,999,710)	(2,168,602,114)
信用减值损失	2,517,569,291)	(2,887,125,393)
其他业务成本	(59,847,053)	(53,290,637)
三、营业利润	3,044,321,134	2,739,748,275
营业外收入	4,796,063	6,636,398
营业外支出	(13,668,378)	(20,841,500)
四、利润总额	3,035,448,819	2,725,543,173
所得税费用	(420,518,260)	(484,152,599)
五、净利润	2,614,930,559	2,241,390,574
其中：归属于母公司股东的净利润	2,462,076,536	2,102,131,169
少数股东损益	152,854,023	139,259,405
六、其他综合收益的税后净额	161,417,128	(93,195,829)
归属于母公司股东的其他综合收益的税后净额	161,417,128	(93,195,829)
将重分类进损益的其他综合收益		
权益法可转损益的其他综合收益	17,788,071	3,740,286
以公允价值计量当期变动计入其他综合收益的金融资产公允价值变动	102,560,840	(134,189,046)
以公允价值计量当期变动计入其他综合收益的金融资产信用损失准备	41,068,217	40,552,274
不能分类进损益的其他综合收益		
其他权益工具投资公允价值变动	-	(3,299,343)
七、综合收益总额	2,776,347,687	2,148,194,745
归属于母公司股东的综合收益	2,623,493,664	2,008,935,340
归属于少数股东的综合收益	152,854,023	139,259,405
八、每股收益		
基本每股收益	0.74	0.63
稀释每股收益	0.69	0.63

法定代表人：王兰凤 行长：赵琨 主管会计工作负责人：陈洁 会计机构负责人：徐峰

3. 合并年初到报告期末现金流量表

单位：元

项目	2021 年 1-9 月(未经审计)	2020 年 1-9 月(未经审计)
一、经营活动(使用)/ 产生的现金流量		
存放中央银行和同业款项净减少额	-	1,542,363,743
吸收存款净增加额	22,712,871,734	28,361,502,738
拆入资金净增加额	-	1,241,104,320
收取利息、手续费及佣金的现金	10,049,554,426	9,323,892,691
收到其他与经营活动有关的现金	163,272,789	760,815,289
向中央银行借款净增加额	2,899,065,797	10,475,889,487
同业及其他金融机构存放款项净增加额	2,097,982,911	956,883,917
为交易目的而持有的金融资产净减少额	-	2,095,620
经营活动现金流入小计	37,922,747,657	52,664,547,805
存放中央银行和同业款项净增加额	(500,013,816)	-
发放贷款和垫款净增加额	(21,647,259,529)	(25,754,149,084)
拆入资金净减少额	(1,271,499,824)	-
拆出资金净增加额	(6,399,839,894)	(4,936,251,746)
买入返售金融资产净增加额	(904,939,000)	-
卖出回购金融资产款净减少额	(2,875,057,778)	(4,401,414,664)
为交易目的而持有的金融资产净增加额	(1,349,834,960)	-
支付利息、手续费及佣金的现金	(5,668,569,030)	(4,903,412,135)
支付给职工以及为职工支付的现金	(1,532,225,126)	(1,391,695,117)
支付各项税费	(1,227,809,089)	(958,922,129)
支付其他与经营活动有关的现金	(1,228,515,212)	(1,215,765,755)
经营活动现金流出小计	(44,605,563,258)	(43,561,610,630)
经营活动(使用)/ 产生的现金流量净额	(6,682,815,601)	9,102,937,175
二、投资活动使用的现金流量		
收回投资收到的现金	249,875,950,232	539,023,730,676
取得投资收益收到的现金	4,376,894,422	4,014,223,277
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	-	38,435,777
投资活动现金流入小计	254,252,844,654	543,076,389,730
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	(220,510,134)	(164,559,054)
投资支付的现金	(268,599,551,519)	(563,089,008,763)
投资活动现金流出小计	(268,820,061,653)	(563,253,567,817)
投资活动使用的现金流量净额	(14,567,216,999)	(20,177,178,087)
三、筹资活动产生的现金流量		
发行债券收到的现金	150,377,102,747	136,089,332,392
吸收投资收到的现金	-	230,000,000
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金	-	230,000,000
筹资活动现金流入小计	150,377,102,747	136,319,332,392
偿还债务支付的现金	(119,059,737,706)	(131,286,067,446)
分配股利、利润或者偿付利息支付的现金	(2,088,282,061)	(1,777,540,932)
其中：分配给少数股东的现金股利	(38,500,960)	(33,542,441)
偿还租赁负债支付的现金	(72,366,094)	-
筹资活动现金流出小计	(121,220,385,861)	(133,063,608,378)
筹资活动产生的现金流量净额	29,156,716,886	3,255,724,014
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	8,771,882	(45,783,072)
五、本期现金及现金等价物净增加 /(减少)额	7,915,456,168	(7,864,299,970)
加：期初现金及现金等价物余额	10,581,328,549	18,753,191,036
六、期末现金及现金等价物余额	18,496,784,717	10,888,891,066

法定代表人：王兰凤 行长：赵琨 主管会计工作负责人：陈洁 会计机构负责人：徐峰

(二)财务报表调整情况说明

1、2021 年起首次执行新租赁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

本集团采用了财政部于 2018 年 12 月发布的经修订的《企业会计准则第 21 号——租赁》，该准则的首次执行日为 2021 年 1 月 1 日。该准则的执行对本集团的利润表无重大影响。

是否需要调整年初资产负债表

√是 □否

合并资产负债表

单位：元

项目	2020 年 12 月 31 日	2021 年 01 月 01 日	调整数
资产：			
现金及存放中央银行款项	21,546,216,151	21,546,216,151	-
存放同业款项	4,304,106,843	4,304,106,843	-
贵金属	1,200,573	1,200,573	-
拆出资金	9,102,771,144	9,102,771,144	-
衍生金融资产	628,318,154	628,318,154	-
买入返售金融资产	2,230,516,608	2,230,516,608	-
发放贷款和垫款	181,033,837,941	181,033,837,941	-
金融投资：			
交易性金融资产	37,757,685,226	37,757,685,226	-
债权投资	91,212,808,657	91,212,808,657	-
其他债权投资	14,193,892,799	14,193,892,799	-
长期股权投资	624,634,317	624,634,317	-
固定资产	2,772,401,579	2,772,401,579	-
使用权资产	-	331,012,369	331,012,369
投资性房地产	6,591	6,591	-
在建工程	132,135,148	132,135,148	-
无形资产	475,846,515	475,846,515	-
递延所得税资产	2,249,914,049	2,249,914,049	-
长期待摊费用	51,489,541	51,489,541	-
长期应收款	19,548,094,213	19,548,094,213	-
其他资产	202,204,247	170,570,281	-31,633,966
资产总计	388,068,080,296	388,367,458,699	299,378,403
负债：			
向中央银行借款	22,373,172,689	22,373,172,689	-
同业及其他金融机构存放款项	5,375,591,716	5,375,591,716	-
拆入资金	26,612,675,989	26,612,675,989	-
衍生金融负债	642,377,024	642,377,024	-
卖出回购金融资产款	14,297,908,094	14,297,908,094	-
吸收存款	250,109,032,099	250,109,032,099	-
应付职工薪酬	903,148,987	903,148,987	-
应交税费	974,449,228	974,449,228	-
应付债券	33,451,749,262	33,451,749,262	-
递延收益	11,501,209	11,501,209	-
租赁负债	-	299,378,403	299,378,403
预计负债	473,194,516	473,194,516	-
其他负债	1,612,333,724	1,612,333,724	-
负债合计	356,837,134,537	357,136,512,940	299,378,403
股东权益：			
股本	3,333,333,334	3,333,333,334	-
资本公积	10,829,059,592	10,829,059,592	-
其他综合收益	162,080,681	162,080,681	-
盈余公积	2,504,432,336	2,504,432,336	-
一般风险准备	4,106,362,300	4,106,362,300	-
未分配利润	8,794,899,720	8,794,899,720	-
归属于母公司股东的权益	29,730,167,963	29,730,167,963	-
少数股东权益	1,500,777,796	1,500,777,796	-
股东权益合计	31,230,945,759	31,230,945,759	-
负债及股东权益合计	388,068,080,296	388,367,458,699	299,378,403

调整情况说明：

对于首次执行新租赁准则前已存在的经营租赁合同，本集团按照剩余租赁期区分不同的衔接方法：

(1)剩余租赁期长于 1 年的，本集团根据 2021 年 1 月 1 日的剩余租赁付款额和增量借款利率确认租赁负债，假设使用权资产等于租赁负债，并根据预付租金进行必要调整。

(2)剩余租赁期短于 1 年的，本集团采用简化方法，不确认使用权资产和租赁负债，对财务报表无