

股票简称：苏农银行
股票代码：603323

江苏苏州农村商业银行股份有限公司

2020年三季度报告



SZRCB  苏州农商银行

CONTENTS

目录

一、重要提示	3
二、公司基本情况	4
三、重要事项	7
四、补充资料	9
五、附录	11



一、重要提示

- 1.1 公司董事会、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。
- 1.2 公司全体董事出席董事会审议季度报告。
- 1.3 公司负责人徐晓军、行长庄颖杰、主管会计工作负责人王明华 及会计机构负责人（会计主管人员）顾建忠保证季度报告中财务报表的真实、准确、完整。
- 1.4 本公司第三季度报告未经审计。

二、公司基本情况

2.1 主要财务数据

单位：千元 币种：人民币

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	133,720,169	125,955,321	6.16
归属于上市公司股东的净资产	11,999,899	11,512,247	4.24
归属于上市公司普通股股东的 每股净资产(元/股)	6.66	6.38	4.39
项目	年初至报告期末 (1-9月)	上年初至上年报告 期末(1-9月)	比上年同期增减 (%)
经营活动产生的现金流量净额	9,105,049	-471,520	不适用
项目	年初至报告期末 (1-9月)	上年初至上年报告 期末(1-9月)	比上年同期增减 (%)
营业收入	2,801,972	2,609,004	7.40
归属于上市公司股东的净利润	883,358	827,739	6.72
归属于上市公司股东的扣除非 经常性损益的净利润	869,712	816,999	6.45
加权平均净资产收益率(%)	7.35	8.26	减少0.91个百分点
基本每股收益(元/股)	0.49	0.47	4.26%
稀释每股收益(元/股)	0.45	0.42	7.14%

非经常性损益项目和金额

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	本期金额 (7-9月)	年初至报告期末 金额(1-9月)	说明
非流动资产处置损益	-643	7,769	
计入当期损益的政府补助,但与公司正常经营 业务密切相关,符合国家政策规定、按照一定 标准定额或定量持续享受的政府补助除外	11,726	12,876	
其他符合非经常性损益定义的损益项目	-892	-1,722	主要为捐赠
少数股东权益影响额(税后)	-357	-350	
所得税影响额	-2,683	-4,927	
合计	7,151	13,646	

2.2 截止报告期末的股东总数、前十名股东、前十名无限售条件股东持股情况表

单位：股

股东总数(户)	43,804
前十名股东持股情况	

股东名称 (全称)	期末持股数量	比例 (%)	持有有限售条件 股份数量	质押或冻结情况		股东性质
				股份 状态	数量	
亨通集团有限公司	124,959,048	6.93	83,005,836	质押	99,310,000	境内非国有法人
江苏新恒通投资集团有限公司	123,533,116	6.85	104,321,109	质押	32,000,000	境内非国有法人
苏州环亚实业有限公司	107,070,515	5.94	0	质押	85,600,000	境内非国有法人
吴江市恒达实业发展有限公司	43,636,772	2.42	37,091,257	质押	43,559,999	境内非国有法人
吴江市盛泽化纤厂有限公司	41,796,437	2.32	31,397,636	无		境内非国有法人
立新集团有限公司	34,450,000	1.91	0	质押	34,450,000	境内非国有法人
吴江市新吴纺织有限公司	23,724,509	1.32	20,165,833	质押	13,200,000	境内非国有法人
江苏恒宇纺织集团有限公司	19,501,445	1.08	16,576,228	质押	19,500,000	境内非国有法人
江苏东方盛虹股份有限公司	17,728,586	0.98	0	无		境内非国有法人
杨永林	17,728,586	0.98	0	无		境内自然人
前十名无限售条件股东持股情况						
股东名称	持有无限售条件 流通股的数量	股份种类及数量				
		种类	数量			
苏州环亚实业有限公司	107,070,515	人民币普通股	107,070,515			
亨通集团有限公司	41,953,212	人民币普通股	41,953,212			
立新集团有限公司	34,450,000	人民币普通股	34,450,000			
江苏新恒通投资集团有限公司	19,212,007	人民币普通股	19,212,007			
江苏东方盛虹股份有限公司	17,728,586	人民币普通股	17,728,586			
杨永林	17,728,586	人民币普通股	17,728,586			
吴江翔龙丝织有限公司	15,815,117	人民币普通股	15,815,117			
苏州汉润文化旅游发展有限公司	15,730,000	人民币普通股	15,730,000			
王福根	13,442,232	人民币普通股	13,442,232			
吴江市荣夏纺织品有限公司	13,017,313	人民币普通股	13,017,313			
上述股东关联关系或一致行动的说明	公司未知上述股东间的关联关系，也未知其是否属于一致行动人					
表决权恢复的优先股股东及持股数量的说明	无					

2.3 截止报告期末的优先股股东总数、前十名优先股股东、前十名优先股无限售条件
股东持股情况表

适用 不适用

三、重要事项

3.1 公司主要会计报表项目、财务指标重大变动的情况及原因

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	报告期末	报告期初	变动比例 (%)	主要原因
存放同业款项	1,316,385	3,756,787	-64.96	存放境内同业减少
拆出资金	486,648	2,683,206	-81.86	拆放境内银行款项减少
衍生金融资产	32,844	8,327	294.43	衍生工具品种增加
买入返售金融资产	2,070,568	4,084,436	-49.31	债券买入返售减少
交易性金融资产	5,914,894	3,877,618	52.54	交易性金融资产种类和规模增加
其他债权投资	26,123,641	19,625,952	33.11	债券相关资产增加
递延所得税资产	942,898	599,510	57.28	可抵扣暂时性差异增加
其他资产	568,047	396,332	43.33	其他应收款增加
同业及其他金融机构存放款项	1,551,050	1,186,859	30.69	境内同业存放款项减少
拆入资金	1,804,216	1,306,359	38.11	境内同业拆入资金增加
衍生金融负债	34,964	9,914	252.67	利率衍生增加
应交税费	303,126	219,556	38.06	应交企业所得税减少
预计负债	272,381	173,693	56.82	承兑相关减值增加
应付债券	4,055,340	8,094,709	-49.90	同业存单减少
其他负债	773,928	516,969	49.70	其他应收款增加

项目	本报告期	上年同期	本期比上年同期增减 (%)	主要原因
手续费及佣金支出	70,448	52,665	33.77	电子银行手续费增加
公允价值变动收益	120	1,514	-92.07	债券估值下降
汇兑收益	26,081	11,096	135.05	代扣结汇业务增加
资产处置收益	7,769	1,682	361.89	不动产处置增加
营业外收入	25,446	15,477	64.41	政府补助增加
营业外支出	14,293	2,287	524.97	疫情相关捐赠增加

项目	本报告期	上年同期	本期比上年同期增减 (%)	主要原因
经营活动产生的现金流量净额	9,105,049	-471,520	-2,031.00	买入返售减少
投资活动产生的现金流量净额	-6,802,716	408,817	-1,764.00	债权相关投资增加
筹资活动产生的现金流量净额	-4,438,396	-908,568	388.50	同业存单减少

3.2 重要事项进展情况及影响和解决方案的分析说明

适用 不适用

1、可转债转股情况

截至2020年9月30日，累计已有1,211,384,000元苏农转债转为公司A股普通股，累计转股数为191,069,783股，占苏农转债发行总量的48.46%；其中，自2020年7月1日至2020年9月30日共有6,000元苏农转债转为公司A股普通股，转股数为1,086股。

上述事项详细情况可参阅公司在上海证券交易所网站（www.sse.com.cn）发布的相关公告。

3.3 报告期内超期未履行完毕的承诺事项

适用 不适用

3.4 预测年初至下一报告期期末的累计净利润可能为亏损或者与上年同期相比发生重大变动的警示及原因说明

适用 不适用

四、补充资料

4.1 补充会计数据

单位:千元 币种:人民币

项目	2020年9月30日	2019年12月31日
资产总额	133,720,169	125,955,321
负债总额	121,605,554	114,330,482
股东权益	12,114,615	11,624,839
存款总额	105,051,870	95,955,987
其中:企业活期存款	36,952,926	33,912,200
企业定期存款	19,277,056	16,877,113
储蓄活期存款	10,416,656	9,857,134
储蓄定期存款	30,980,937	26,849,552
贷款总额	76,096,114	68,230,108
其中:企业贷款	58,382,688	53,853,904
零售贷款	17,713,426	14,376,204

4.2 资本数据

单位:千元 币种:人民币

项目	合并口径	母公司
核心一级资本净额	11,076,366	10,822,927
一级资本净额	11,077,138	10,822,927
总资本净额	13,160,161	12,892,864
核心一级资本充足率(%)	11.47	11.30
一级资本充足率(%)	11.48	11.30
资本充足率(%)	13.63	13.46

4.3 母公司杠杆率

单位:千元 币种:人民币

项目	2020年9月末	2020年6月末	2020年3月末	2019年12月末
杠杆率(%)	6.78	6.94	7.21	7.49
一级资本净额	10,822,927	11,136,999	11,205,357	10,891,915
调整后的表内外资产余额	159,717,766	158,497,301	155,400,402	144,973,903

4.4 补充财务指标

项目(%)	2020年9月末	2019年12月末
资产利润率	0.91	0.75

资本利润率	9.94	8.65
不良贷款率	1.22	1.33
拨备覆盖率	275.75	249.32
拨贷比	3.38	3.33
成本收入比	32.35	34.61

注：资产利润率、资本利润率均经年化处理。

4.5 五级分类情况

单位：千元 币种：人民币

五级分类	2020年9月末		2019年12月末	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
正常类	72,317,749	95.03	64,481,161	94.51
关注类	2,846,605	3.74	2,838,576	4.16
次级类	591,208	0.78	895,937	1.31
可疑类	316,315	0.42	6,538	0.01
损失类	24,237	0.03	7,896	0.01
总额	76,096,114	100.00	68,230,108	100.00

公司名称	江苏苏州农村商业银行股份有限公司
法定代表人	徐晓军
日期	2020年10月27日

五、附录

5.1 财务报表

合并资产负债表

2020 年 9 月 30 日

编制单位:江苏苏州农村商业银行股份有限公司

单位:千元 币种:人民币 审计类型:未经审计

项目	2020 年 9 月 30 日	2019 年 12 月 31 日
资产:		
现金及存放中央银行款项	10,468,852	11,939,296
存放同业款项	1,316,385	3,756,787
拆出资金	486,648	2,683,206
衍生金融资产	32,844	8,327
买入返售金融资产	2,070,568	4,084,436
发放贷款和垫款	73,820,767	66,246,320
金融投资:		
交易性金融资产	5,914,894	3,877,618
债权投资	8,531,214	9,283,912
其他债权投资	26,123,641	19,625,952
其他权益工具投资	568,843	710,500
长期股权投资	1,091,868	1,015,664
固定资产	867,230	890,836
在建工程	681,876	589,188
无形资产	233,594	247,437
递延所得税资产	942,898	599,510
其他资产	568,047	396,332
资产总计	133,720,169	125,955,321
负债:		
向中央银行借款	1,819,597	1,661,474
同业及其他金融机构存放款项	1,551,050	1,186,859
拆入资金	1,804,216	1,306,359
交易性金融负债	260,552	
衍生金融负债	34,964	9,914
卖出回购金融资产款	5,335,285	4,810,868
吸收存款	105,051,870	95,955,987
应付职工薪酬	343,245	394,094
应交税费	303,126	219,556
预计负债	272,381	173,693
应付债券	4,055,340	8,094,709
其他负债	773,928	516,969
负债合计	121,605,554	114,330,482

所有者权益（或股东权益）：		
实收资本（或股本）	1,803,069	1,803,065
其他权益工具	152,018	152,020
资本公积	2,288,200	2,288,183
其他综合收益	346,729	471,995
盈余公积	3,489,023	3,233,637
一般风险准备	2,616,799	2,361,413
未分配利润	1,304,061	1,201,934
归属于母公司所有者权益（或股东权益）合计	11,999,899	11,512,247
少数股东权益	114,716	112,592
所有者权益（或股东权益）合计	12,114,615	11,624,839
负债和所有者权益（或股东权益）总计	133,720,169	125,955,321

法定代表人：徐晓军 行长：庄颖杰 主管会计工作负责人：王明华 会计机构负责人：顾建忠

母公司资产负债表

2020 年 9 月 30 日

编制单位:江苏苏州农村商业银行股份有限公司

单位:千元 币种:人民币 审计类型:未经审计

项目	2020 年 9 月 30 日	2019 年 12 月 31 日
资产:		
现金及存放中央银行款项	10,375,805	11,820,834
存放同业款项	1,259,600	3,792,346
拆出资金	486,648	2,683,206
衍生金融资产	32,844	8,327
买入返售金融资产	2,070,568	4,084,436
发放贷款和垫款	73,137,576	65,523,998
金融投资:		
交易性金融资产	5,914,894	3,877,618
债权投资	8,531,214	9,283,912
其他债权投资	26,123,641	19,625,952
其他权益工具投资	568,843	710,500
长期股权投资	1,187,019	1,108,906
固定资产	862,455	885,746
在建工程	681,756	589,068
无形资产	233,574	247,402
递延所得税资产	913,507	565,327
其他资产	562,442	392,938
资产总计	132,942,386	125,200,516
负债:		
向中央银行借款	1,776,867	1,641,457
同业及其他金融机构存放款项	1,998,707	1,775,034
拆入资金	1,804,216	1,306,359
交易性金融负债	260,552	
衍生金融负债	34,964	9,914
卖出回购金融资产款	5,335,285	4,810,868
吸收存款	104,077,431	94,820,062
应付职工薪酬	338,379	386,177
应交税费	301,604	208,624
预计负债	271,138	173,062
应付债券	4,055,340	8,094,709
其他负债	739,811	515,374
负债合计	120,994,294	113,741,640
所有者权益(或股东权益):		
实收资本(或股本)	1,803,069	1,803,065
其他权益工具	152,018	152,020
资本公积	2,288,200	2,288,183

其他综合收益	346,729	471,995
盈余公积	3,463,174	3,207,788
一般风险准备	2,605,180	2,349,794
未分配利润	1,289,722	1,186,031
所有者权益（或股东权益）合计	11,948,092	11,458,876
负债和所有者权益（或股东权益）总计	132,942,386	125,200,516

法定代表人：徐晓军 行长：庄颖杰 主管会计工作负责人：王明华 会计机构负责人：顾建忠

合并利润表

2020 年 1—9 月

编制单位：江苏苏州农村商业银行股份有限公司

单位：千元 币种：人民币 审计类型：未经审计

项目	2020 年第三 季度(7-9 月)	2019 年第三 季度(7-9 月)	2020 年前三 季度(1-9 月)	2019 年前三 季度(1-9 月)
一、营业总收入	877,488	865,220	2,801,972	2,609,004
利息净收入	830,636	714,855	2,279,717	2,163,672
利息收入	1,407,179	1,277,117	3,986,198	3,733,204
利息支出	576,543	562,262	1,706,481	1,569,532
手续费及佣金净收入	20,429	43,739	104,836	92,390
手续费及佣金收入	50,194	70,582	175,284	145,055
手续费及佣金支出	29,765	26,843	70,448	52,665
投资收益(损失以“—”号填列)	58,556	57,637	376,409	335,256
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	15,780	14,826	84,780	82,751
其他收益	4,648		4,648	
公允价值变动收益(损失以“—”号填列)	-42,060	40,009	120	1,514
汇兑收益(损失以“—”号填列)	5,176	5,358	26,081	11,096
其他业务收入	746	1,819	2,392	3,394
资产处置收益(损失以“-”号填列)	-643	1,803	7,769	1,682
二、营业总支出	585,378	596,501	1,807,318	1,685,692
税金及附加	8,451	7,562	24,820	22,330
业务及管理费	308,739	241,418	906,353	842,425
信用减值损失	268,188	347,521	876,145	820,937
三、营业利润(亏损以“—”号填列)	292,110	268,719	994,654	923,312
加：营业外收入	20,680	10,180	25,446	15,477
减：营业外支出	9,847	437	14,293	2,287
四、利润总额(亏损总额以“—”号填列)	302,943	278,462	1,005,807	936,502
减：所得税费用	8,472	29,627	121,068	106,377
五、净利润(净亏损以“—”号填列)	294,471	248,835	884,739	830,125
(一) 按经营持续性分类				
1. 持续经营净利润(净亏损以“—”号填列)	294,471	248,835	884,739	830,125
2. 终止经营净利润(净亏损以“—”号填列)	-	-	-	-
(二) 按所有权归属分类				
1. 归属于母公司股东的净利润(净亏损以“-”号填列)	290,483	247,816	883,358	827,739

2. 少数股东损益（净亏损以“-”号填列）	3,988	1,019	1,381	2,386
六、其他综合收益的税后净额	10,049	78,948	-125,265	84,867
归属母公司所有者的其他综合收益的税后净额	10,049	78,948	-125,265	84,867
（一）不能重分类进损益的其他综合收益	0	8,935	-106,243	35,840
1. 重新计量设定受益计划变动额				
2. 权益法下不能转损益的其他综合收益				
3. 其他权益工具投资公允价值变动	0	8,935	-106,243	35,840
4. 企业自身信用风险公允价值变动				
（二）将重分类进损益的其他综合收益	10,049	70,013	-19,022	49,027
1. 权益法下可转损益的其他综合收益	-5,388			-4,848
2. 其他债权投资公允价值变动	-47,627	19,537	-126,255	13,715
3. 金融资产重分类计入其他综合收益的金额				
4. 其他债权投资信用损失准备	-457	34	38,858	-1,635
5. 现金流量套期储备				
6. 外币财务报表折算差额				
7. 其他	63,521	50,442	68,375	41,795
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额				
七、综合收益总额	304,520	327,783	759,474	914,992
归属于母公司所有者的综合收益总额	300,532	326,764	758,093	912,606
归属于少数股东的综合收益总额	3,988	1,019	1,381	2,386
八、每股收益：				
（一）基本每股收益（元/股）	0.16	0.14	0.49	0.47
（二）稀释每股收益（元/股）	0.15	0.12	0.45	0.42

法定代表人：徐晓军 行长：庄颖杰 主管会计工作负责人：王明华 会计机构负责人：顾建忠

母公司利润表
2020年1—9月

编制单位：江苏苏州农村商业银行股份有限公司

单位：千元 币种：人民币 审计类型：未经审计

项目	2020年第三季度(7-9月)	2019年第三季度(7-9月)	2020年前三季度(1-9月)	2019年前三季度(1-9月)
一、营业总收入	869,142	847,411	2,771,149	2,564,838
利息净收入	819,746	697,271	2,246,254	2,119,673
利息收入	1,391,491	1,248,915	3,943,155	3,672,998
利息支出	571,745	551,644	1,696,901	1,553,325
手续费及佣金净收入	20,419	43,714	104,822	92,223
手续费及佣金收入	50,155	70,467	175,204	144,743
手续费及佣金支出	29,736	26,753	70,382	52,520
投资收益(损失以“-”号填列)	61,210	57,637	379,063	335,256
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	15,780	14,826	84,780	82,751
其他收益	4,648		4,648	
公允价值变动收益(损失以“-”号填列)	-42,060	40,009	120	1,514
汇兑收益(损失以“-”号填列)	5,176	5,358	26,081	11,096
其他业务收入	646	1,619	2,392	3,394
资产处置收益(损失以“-”号填列)	-643	1,803	7,769	1,682
二、营业总支出	583,362	579,326	1,771,768	1,648,089
税金及附加	8,386	7,569	24,604	22,132
业务及管理费	304,425	235,857	893,862	828,890
信用减值损失	270,551	335,900	853,302	797,067
三、营业利润(亏损以“-”号填列)	285,780	268,085	999,381	916,749
加：营业外收入	19,816	8,908	24,582	14,175
减：营业外支出	9,760	334	14,189	2,150
四、利润总额(亏损总额以“-”号填列)	295,836	276,659	1,009,774	928,774
减：所得税费用	8,375	30,027	124,850	105,190
五、净利润(净亏损以“-”号填列)	287,461	246,632	884,924	823,584
(一)持续经营净利润(净亏损以“-”号填列)	287,461	246,632	884,924	823,584
(二)终止经营净利润(净亏损以“-”号填列)	-	-	-	-
六、其他综合收益的税后净额	10,049	78,948	-125,265	84,867
(一)不能重分类进损益的其他综合收益	0	8,935	-106,243	35,840

1. 重新计量设定受益计划变动额				
2. 权益法下不能转损益的其他综合收益				
3. 其他权益工具投资公允价值变动	0	8,935	-106,243	35,840
4. 企业自身信用风险公允价值变动				
(二) 将重分类进损益的其他综合收益	10,049	70,013	-19,022	49,027
1. 权益法下可转损益的其他综合收益	-5,388			-4,848
2. 其他债权投资公允价值变动	-47,627	19,537	-126,255	13,715
3. 金融资产重分类计入其他综合收益的金额				
4. 其他债权投资信用损失准备	-457	34	38,858	-1,635
5. 现金流量套期储备				
6. 外币财务报表折算差额				
7. 其他	63,521	50,442	68,375	41,795
七、综合收益总额	297,510	325,580	759,659	908,451
八、每股收益：				
(一) 基本每股收益(元/股)	0.16	0.14	0.49	0.47
(二) 稀释每股收益(元/股)	0.15	0.13	0.45	0.42

法定代表人：徐晓军 行长：庄颖杰 主管会计工作负责人：王明华 会计机构负责人：顾建忠

合并现金流量表

2020年1—9月

编制单位：江苏苏州农村商业银行股份有限公司

单位：千元 币种：人民币 审计类型：未经审计

项目	2020年前三季度	2019年前三季度
一、经营活动产生的现金流量：		
客户存款和同业存放款项净增加额	9,081,510	7,189,492
向中央银行借款净增加额	155,827	231,303
向其他金融机构拆入资金净增加额	2,692,310	1,857,366
收取利息、手续费及佣金的现金	3,428,722	3,483,041
回购业务资金净增加额	522,847	
收到其他与经营活动有关的现金	322,846	350,667
经营活动现金流入小计	16,204,062	13,111,869
客户贷款及垫款净增加额	8,190,604	8,412,530
存放中央银行和同业款项净增加额	-1,981,753	-118,755
返售业务资金净增加额	-2,018,190	2,610,895
支付利息、手续费及佣金的现金	1,437,230	1,138,578
支付给职工及为职工支付的现金	631,659	613,092
支付的各项税费	462,755	294,552
支付其他与经营活动有关的现金	376,708	632,497
经营活动现金流出小计	7,099,013	13,583,389
经营活动产生的现金流量净额	9,105,049	-471,520
二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资收到的现金	42,122,814	39,559,943
取得投资收益收到的现金	996,669	686,960
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	9,515	1,682
投资活动现金流入小计	43,128,998	40,248,585
投资支付的现金	49,740,209	39,674,028
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	191,505	165,740
投资活动现金流出小计	49,931,714	39,839,768
投资活动产生的现金流量净额	-6,802,716	408,817
三、筹资活动产生的现金流量：		
发行债券收到的现金	13,999,082	23,821,357
筹资活动现金流入小计	13,999,082	23,821,357
偿还债务支付的现金	18,070,000	24,560,000
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	367,478	169,925
筹资活动现金流出小计	18,437,478	24,729,925
筹资活动产生的现金流量净额	-4,438,396	-908,568
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	7,379	-2,813
五、现金及现金等价物净增加额	-2,128,684	-974,084
加：期初现金及现金等价物余额	6,085,188	6,757,923
六、期末现金及现金等价物余额	3,956,504	5,783,839

法定代表人：徐晓军 行长：庄颖杰 主管会计工作负责人：王明华 会计机构负责人：顾建忠

母公司现金流量表

2020年1—9月

编制单位：江苏苏州农村商业银行股份有限公司

单位：千元 币种：人民币 审计类型：未经审计

项目	2020年前三季度	2019年前三季度
一、经营活动产生的现金流量：		
客户存款和同业存放款项净增加额	9,262,110	7,344,832
向中央银行借款净增加额	133,097	211,303
向其他金融机构拆入资金净增加额	2,692,310	1,857,366
收取利息、手续费及佣金的现金	3,387,612	3,427,293
回购业务资金净增加额	522,847	
收到其他与经营活动有关的现金	317,071	348,684
经营活动现金流入小计	16,315,047	13,189,478
客户贷款及垫款净增加额	8,201,185	8,593,938
存放中央银行和同业款项净增加额	-1,652,651	-102,908
返售业务资金净增加额	-2,018,190	2,610,895
支付利息、手续费及佣金的现金	1,424,417	1,126,938
支付给职工及为职工支付的现金	621,399	602,739
支付的各项税费	462,853	286,353
支付其他与经营活动有关的现金	372,061	627,075
经营活动现金流出小计	7,411,074	13,745,030
经营活动产生的现金流量净额	8,903,973	-555,552
二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资收到的现金	42,122,814	39,559,943
取得投资收益收到的现金	996,669	686,960
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	9,476	1,682
投资活动现金流入小计	43,128,959	40,248,585
投资支付的现金	49,740,209	39,674,028
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	190,278	164,426
投资活动现金流出小计	49,930,487	39,838,454
投资活动产生的现金流量净额	-6,801,528	410,131
三、筹资活动产生的现金流量：		
发行债券收到的现金	13,999,082	23,821,357
筹资活动现金流入小计	13,999,082	23,821,357
偿还债务支付的现金	18,070,000	24,560,000
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	367,478	169,925
筹资活动现金流出小计	18,437,478	24,729,925
筹资活动产生的现金流量净额	-4,438,396	-908,568
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	7,379	-2,812
五、现金及现金等价物净增加额	-2,328,572	-1,056,801
加：期初现金及现金等价物余额	6,082,786	6,754,373
六、期末现金及现金等价物余额	3,754,214	5,697,572

法定代表人：徐晓军 行长：庄颖杰 主管会计工作负责人：王明华 会计机构负责人：顾建忠

5.2 2020 年起首次执行新收入准则、新租赁准则调整首次执行当年年初财务报表相关情况

适用 不适用

5.3 2020 年起首次执行新收入准则、新租赁准则追溯调整前期比较数据的说明

适用 不适用

该准则的实施不会导致本行收入确认方式发生重大变化，对本行财务报表亦不会产生重大影响。

5.4 审计报告

适用 不适用