

西安银行股份有限公司

2021年第三季度报告

本公司董事会及全体董事保证本公告内容不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带责任。

重要内容提示：

● 本公司董事会、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。

● 本公司第五届董事会第五十一次会议于2021年10月28日审议通过了本季度报告。本次董事会会议应到董事11名，实到董事10名，巩宝生董事缺席会议。公司7名监事列席了会议。

● 本公司董事长郭军、行长梁邦海、主管财务工作的副行长黄长松以及财务部门负责人蔡越保证季度报告中财务报表的真实、准确、完整。

● 本公司2021年第三季度报告中的财务报表未经审计。

一、主要财务数据

（一）主要会计数据和财务指标

单位：千元

| 项目 | 2021年7-9月 | 同比变动 | 2021年1-9月 | 同比变动 |
|------|-----------|---------|-----------|-------|
| 营业收入 | 1,751,541 | (1.79%) | 5,306,937 | 3.07% |

| | | | | |
|------------------------|------------------------|-------------------------|---------------|------------|
| 归属于母公司普通股股东的净利润 | 612,265 | (4.81%) | 2,030,141 | 1.97% |
| 归属于母公司股东的扣除非经常性损益的净利润 | 607,782 | (4.53%) | 2,027,895 | 1.66% |
| 经营活动产生的现金流量净额 | 不适用 | 不适用 | 774,871 | (97.22%) |
| 基本每股收益(元/股) | 0.14 | - | 0.46 | 2.22% |
| 稀释每股收益(元/股) | 0.14 | - | 0.46 | 2.22% |
| 加权平均净资产收益率(%) | 2.32% | 下降0.32个百分点 | 7.75% | 下降0.46个百分点 |
| 项目 | 2021年 9月30日 | 2020年 12月31日 | 较上年末变动 | |
| 总资产 | 336,390,153 | 306,391,591 | 9.79% | |
| 归属于母公司普通股股东的净资产 | 26,732,298 | 25,565,386 | 4.56% | |
| 归属于母公司普通股股东的每股净资产(元/股) | 6.01 | 5.75 | 4.52% | |

注：1、每股收益、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》规定计算。

2、非经常性损益根据《中国证券监督管理委员会公告2008年第43号——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》的规定计算。

3、2021年1-9月，本公司经营活动产生的现金流量净额同比减少97.22%，主要为报告期内经营活动产生的现金流入减少所致。

(二) 非经常性损益项目和金额

单位：千元

| 项目 | 2021年7-9月 | 2021年1-9月 |
|--------------------|-----------|-----------|
| 政府补助 | 2,557 | 3,472 |
| 资产处置净损益 | 2,454 | 2,436 |
| 除上述各项之外的其他营业外收入和支出 | 988 | (1,921) |

| | | |
|--------------|---------|---------|
| 所得税影响额 | (1,495) | (1,702) |
| 合计 | 4,504 | 2,285 |
| 其中：少数股东权益影响额 | 21 | 39 |

注：本公司非经常性损益的确认依照《中国证券监督管理委员会公告2008年第43号——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》的规定执行。其中，持有交易性金融资产产生的公允价值变动损益，以及处置交易性金融资产、其他债权投资及债权投资等取得的投资收益系公司正常经营业务，不作为非经常性损益项目。

二、股东信息

本公司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

情况如下：

单位：股

| 报告期末普通股股东总数 | 70,602 | 报告期末表决权恢复的优先股股东总数 | 不适用 | | | |
|--------------------|-------------|-------------------|-------------|---------|-------------|----------|
| 前十名股东持股情况 | | | | | | |
| 股东名称 | 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 | |
| 加拿大丰业银行 | 799,600,000 | 17.99% | 799,600,000 | 无 | - | 境外法人股 |
| 大唐西市文化产业投资集团有限公司 | 630,000,000 | 14.17% | 630,000,000 | 质押 | 630,000,000 | 境内非国有法人股 |
| 西安投资控股有限公司 | 616,423,550 | 13.87% | 614,485,950 | 无 | - | 境内国有法人股 |
| 中国烟草总公司陕西省公司 | 603,825,999 | 13.59% | 600,000,000 | 无 | - | 境内国有法人股 |
| 西安经开城市投资建设管理有限责任公司 | 155,940,000 | 3.51% | 155,290,000 | 无 | - | 境内国有法人股 |
| 西安城市基础设施建设投资集团有限公司 | 137,677,956 | 3.10% | 137,229,856 | 无 | - | 境内国有法人股 |
| 西安曲江文化产业风险投资有限公司 | 100,628,200 | 2.26% | 100,000,000 | 质押 | 45,000,000 | 境内国有法人股 |

| 北京顺义大龙城乡建设开发有限公司 | 97,522,286 | 2.19% | 0 | 无 | - | 境内国有法人股 |
|--|--|-------|------------|------------|------------|----------|
| 宁波中百股份有限公司 | 95,112,216 | 2.14% | 0 | 冻结 | 95,110,000 | 境内非国有法人股 |
| 长安国际信托股份有限公司 | 76,978,965 | 1.73% | 76,732,965 | 无 | - | 境内非国有法人股 |
| 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 | | |
| 北京顺义大龙城乡建设开发有限公司 | 97,522,286 | | 人民币普通股 | 97,522,286 | | |
| 宁波中百股份有限公司 | 95,112,216 | | 人民币普通股 | 95,112,216 | | |
| 金花投资控股集团有限公司 | 75,208,188 | | 人民币普通股 | 75,208,188 | | |
| 西安博润泰兴投资管理有限公司 | 45,040,300 | | 人民币普通股 | 45,040,300 | | |
| 金鹰基金-陕西唐耀新科技应用投资有限公司-金鹰优选 18 号单一资产管理计划 | 14,602,002 | | 人民币普通股 | 14,602,002 | | |
| 宁波冠越商务咨询有限公司 | 13,046,200 | | 人民币普通股 | 13,046,200 | | |
| 江苏兴亿达建设有限公司 | 12,660,360 | | 人民币普通股 | 12,660,360 | | |
| 际华三五三实业有限公司 | 11,230,331 | | 人民币普通股 | 11,230,331 | | |
| 北方导航科技集团有限公司 | 10,000,000 | | 人民币普通股 | 10,000,000 | | |
| 陕西亿杰系统工程有限公司 | 7,915,830 | | 人民币普通股 | 7,915,830 | | |
| 上述股东关联关系或一致行动的说明 | 上述前十名股东中，西安投资控股有限公司、西安经开城市投资建设管理有限责任公司、西安城市基础设施建设投资集团有限公司、西安曲江文化产业风险投资有限公司、长安国际信托股份有限公司基于行政关系或股权关系成为西安市人民政府的一致行动人；上述前十名无限售条件股东中，本公司未知其关联关系 | | | | | |
| 前十名股东及前十名无限售股东参与融资融券及转融通业务情况说明 | 上述前十名无限售股东的持股中，金鹰基金-陕西唐耀新科技应用投资有限公司-金鹰优选 18 号单一资产管理计划通过信用证券账户持有本公司 14,602,002 股股份，宁波冠越商务咨询有限公司通过信用证券账户持有本公司 3,063,000 股股份 | | | | | |

三、季度经营情况及其他补充信息和数据

截至报告期末，本公司资产总额3,363.90亿元，较年初增长9.79%，贷款本金总额1,783.44亿元，较年初增长3.71%；负债总额3,095.96亿元，较年初增长10.27%，存款本金总额2,188.93亿元，较年初增长5.57%；股东权益267.94亿元，归属于母公司普通股股东的每股净资产6.01元，较年初增长4.52%。

报告期内，本公司实现营业收入53.07亿元，同比增长3.07%；归属于母公司股东的净利润20.30亿元，同比增长1.97%；加权平均净资产收益率7.75%，基本每股收益0.46元。

截至报告期末，本公司不良贷款率1.34%，拨备覆盖率224.37%，贷款拨备率3.00%，资本充足率及核心一级资本充足率分别为13.96%和11.92%。

（一）补充财务数据

单位：千元

| 项目 | 2021年9月30日 | 2020年12月31日 |
|------------|-------------|-------------|
| 总资产 | 336,390,153 | 306,391,591 |
| 贷款及垫款本金总额 | 178,344,100 | 171,971,798 |
| 其中：公司贷款和垫款 | 93,890,485 | 92,673,351 |
| 个人贷款和垫款 | 70,063,964 | 67,565,287 |
| 票据贴现 | 14,389,651 | 11,733,160 |
| 总负债 | 309,596,038 | 280,768,067 |
| 存款本金总额 | 218,892,671 | 207,345,846 |
| 其中：公司存款 | 103,767,817 | 106,767,825 |
| 个人存款 | 110,480,389 | 95,705,707 |
| 保证金存款 | 4,644,465 | 4,872,314 |
| 股东权益 | 26,794,115 | 25,623,524 |

(二) 资本构成情况

单位：千元

| 项目 | 2021年9月30日 | 2020年12月31日 |
|-----------|-------------|-------------|
| 核心一级资本净额 | 26,730,437 | 25,553,099 |
| 一级资本净额 | 26,735,553 | 25,557,546 |
| 资本净额 | 31,320,945 | 29,956,028 |
| 风险加权资产合计 | 224,316,796 | 206,626,255 |
| 核心一级资本充足率 | 11.92% | 12.37% |
| 一级资本充足率 | 11.92% | 12.37% |
| 资本充足率 | 13.96% | 14.50% |

(三) 资产质量情况

单位：千元

| 项目 | 2021年9月30日 | | 2020年12月31日 | |
|-----------|-------------|---------|-------------|---------|
| | 金额 | 占比 | 金额 | 占比 |
| 正常类 | 170,869,103 | 95.81% | 165,153,916 | 96.04% |
| 关注类 | 5,092,198 | 2.86% | 4,785,545 | 2.78% |
| 次级类 | 1,664,512 | 0.93% | 634,472 | 0.37% |
| 可疑类 | 532,462 | 0.30% | 1,062,884 | 0.62% |
| 损失类 | 185,825 | 0.10% | 334,981 | 0.19% |
| 贷款及垫款本金总额 | 178,344,100 | 100.00% | 171,971,798 | 100.00% |
| 贷款损失准备 | (5,347,292) | - | (5,475,463) | - |
| 不良贷款率 | 1.34% | - | 1.18% | - |
| 拨备覆盖率 | 224.37% | - | 269.39% | - |
| 贷款拨备率 | 3.00% | - | 3.18% | - |

(四) 杠杆率

单位：千元

| 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 | 7.29% | 7.57% | 7.91% | 7.72% |
| 一级资本净额 | 26,735,553 | 26,100,827 | 26,275,919 | 25,557,546 |
| 调整后的表内外 资产余额 | 366,515,598 | 344,826,273 | 332,149,326 | 331,161,249 |

(五) 流动性覆盖率

单位：千元

| 项目 | 2021年9月30日 |
|-------------|------------|
| 流动性覆盖率 | 515.81% |
| 合格优质流动性资产 | 24,317,251 |
| 未来30天现金净流出量 | 4,714,350 |

四、季度财务报表

本公司2021年三季度合并财务报表详见附件。

特此公告。

西安银行股份有限公司董事会

2021年10月28日

合并资产负债表
2021年9月30日
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

| | <u>2021年9月30日</u> (未经审计) | <u>2020年12月31日</u> (经审计) |
|------------------------------------|-----------------------------|-----------------------------|
| 资产 | | |
| 现金及存放中央银行款项 | 26,145,429 | 24,628,013 |
| 存放同业及其他金融机构款项 | 3,835,123 | 2,059,052 |
| 拆出资金 | 1,095,525 | 1,152,073 |
| 买入返售金融资产 | 7,485,476 | 7,884,210 |
| 发放贷款和垫款 | 173,484,049 | 167,069,123 |
| 金融投资 | | |
| - 以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融投资 | 25,270,615 | 9,965,005 |
| - 以公允价值计量且其变动 计入其他综合收益 的金融投资 | 5,557,552 | 4,191,868 |
| - 以摊余成本计量的金融投资 | 88,732,855 | 85,591,095 |
| 长期股权投资 | 420,337 | 405,249 |
| 固定资产 | 340,690 | 363,214 |
| 在建工程 | 16,053 | 16,840 |
| 使用权资产 | 369,051 | - |
| 无形资产 | 79,469 | 86,110 |
| 递延所得税资产 | 2,270,716 | 1,898,812 |
| 其他资产 | 1,287,213 | 1,080,927 |
| 资产总计 | <u><u>336,390,153</u></u> | <u><u>306,391,591</u></u> |
| 负债 | | |
| 向中央银行借款 | 8,040,217 | 6,550,291 |
| 同业及其他金融机构存放款项 | 1,003,170 | 2,129,137 |
| 拆入资金 | 1,073,318 | 1,626,919 |
| 卖出回购金融资产款 | 6,750,099 | 5,996,686 |
| 吸收存款 | 224,095,162 | 211,729,542 |
| 已发行债务证券 | 65,803,823 | 50,025,113 |
| 应付职工薪酬 | 583,350 | 558,144 |
| 应交税费 | 366,711 | 539,376 |
| 预计负债 | 204,129 | 245,538 |
| 租赁负债 | 311,041 | - |
| 其他负债 | 1,365,018 | 1,367,321 |
| 负债合计 | <u><u>309,596,038</u></u> | <u><u>280,768,067</u></u> |

合并资产负债表(续)
2021年9月30日
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

| | <u>2021年9月30日</u> (未经审计) | <u>2020年12月31日</u> (经审计) |
|-------------|-----------------------------|-----------------------------|
| 股东权益 | | |
| 股本 | 4,444,444 | 4,444,444 |
| 资本公积 | 3,690,747 | 3,690,747 |
| 其他综合收益 | 24,661 | 43,446 |
| 盈余公积 | 2,322,766 | 2,322,766 |
| 一般风险准备 | 3,932,842 | 3,932,842 |
| 未分配利润 | 12,316,838 | 11,131,141 |
| | 26,732,298 | 25,565,386 |
| 归属于本行股东权益合计 | 26,732,298 | 25,565,386 |
| 少数股东权益 | 61,817 | 58,138 |
| | 26,794,115 | 25,623,524 |
| 股东权益合计 | 26,794,115 | 25,623,524 |
| 负债及股东权益总计 | 336,390,153 | 306,391,591 |

郭军
董事长

梁邦海
行长

黄长松
副行长 (主管财务)

蔡越
计划财务部负责人

合并利润表
自 2021 年 1 月 1 日至 2021 年 9 月 30 日止九个月期间
(特别注明外，金额单位为人民币千元)

| | 2021 年 1 月 1 日至 9 月 30 日止期间 (未经审计) | 2020 年 1 月 1 日至 9 月 30 日止期间 (未经审计) |
|------------------|--|--|
| 利息收入 | 10,397,713 | 9,693,839 |
| 利息支出 | (5,830,361) | (5,168,337) |
| 利息净收入 | 4,567,352 | 4,525,502 |
| 手续费及佣金收入 | 387,937 | 427,676 |
| 手续费及佣金支出 | (37,324) | (32,650) |
| 手续费及佣金净收入 | 350,613 | 395,026 |
| 其他收益 | 3,472 | 6,896 |
| 投资收益 | 279,962 | 372,632 |
| 公允价值变动净收益 / (损失) | 100,805 | (144,065) |
| 汇兑净收益 / (损失) | 1,216 | (7,935) |
| 其他业务收入 | 1,081 | 868 |
| 资产处置净收益 / (损失) | 2,436 | (34) |
| 营业收入 | 5,306,937 | 5,148,890 |
| 税金及附加 | (68,422) | (66,415) |
| 业务及管理费 | (1,304,975) | (1,245,056) |
| 信用减值损失 | (1,671,090) | (1,576,047) |
| 其他业务支出 | (7,372) | (5,798) |
| 营业支出 | (3,051,859) | (2,893,316) |
| 营业利润 | 2,255,078 | 2,255,574 |
| 加：营业外收入 | 1,139 | 728 |
| 减：营业外支出 | (3,060) | (12,597) |
| 利润总额 | 2,253,157 | 2,243,705 |
| 减：所得税费用 | (220,961) | (253,104) |
| 净利润 | 2,032,196 | 1,990,601 |

合并利润表 (续)
自 2021 年 1 月 1 日至 2021 年 9 月 30 日止九个月期间
(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

| | 2021 年 1 月 1 日至 9 月 30 日止期间 (未经审计) | 2020 年 1 月 1 日至 9 月 30 日止期间 (未经审计) |
|------------------------------------|--|--|
| 净利润 | 2,032,196 | 1,990,601 |
| | ----- | ----- |
| 归属于本行股东的净利润 | 2,030,141 | 1,990,910 |
| 少数股东损益 | 2,055 | (309) |
| 其他综合收益的税后净额 | | |
| 将重分类进损益的 | | |
| 其他综合收益： | | |
| 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资公允价值变动税后净额 | (15,447) | (36,475) |
| 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资预期信用损失税后净额 | (1,714) | (18,637) |
| | ----- | ----- |
| 综合收益总额 | 2,015,035 | 1,935,489 |
| 归属于本行股东的综合收益总额 | 2,011,356 | 1,938,700 |
| 归属于少数股东的综合收益总额 | 3,679 | (3,211) |
| 基本和稀释每股收益 (人民币元) | 0.46 | 0.45 |

| | | | |
|-----|-----|------------|----------|
| 郭军 | 梁邦海 | 黄长松 | 蔡越 |
| 董事长 | 行长 | 副行长 (主管财务) | 计划财务部负责人 |

合并现金流量表
自 2021 年 1 月 1 日至 2021 年 9 月 30 日止九个月期间
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

| | 2021 年 1 月 1 日至 9 月 30 日止期间 (未经审计) | 2020 年 1 月 1 日至 9 月 30 日止期间 (未经审计) |
|-------------------|--|--|
| 一、经营活动产生的现金流量： | | |
| 存放中央银行净减少额 | 446,741 | - |
| 存放同业及其他金融机构款项净减少额 | - | 61,931 |
| 拆出资金净减少额 | 83 | 1,308 |
| 向中央银行借款净增加额 | 1,476,105 | 7,104,338 |
| 拆入资金净增加额 | - | 1,191,933 |
| 卖出回购金融资产款净增加额 | 751,990 | - |
| 吸收存款净增加额 | 11,546,825 | 32,590,832 |
| 收取利息、手续费及佣金的现金 | 11,194,086 | 10,273,700 |
| 收到其他与经营活动有关的现金 | 5,692 | 8,492 |
| 经营活动现金流入小计 | 25,421,522 | 51,232,534 |
| 存放中央银行净增加额 | - | (52,392) |
| 存放同业及其他金融机构款项净增加额 | (496,405) | - |
| 发放贷款及垫款净增加额 | (7,772,392) | (16,726,948) |
| 为交易目的而持有的金融资产净增加额 | (8,253,591) | - |
| 同业及其他金融机构存放款项净减少额 | (1,125,860) | (168,687) |
| 拆入资金净减少额 | (550,920) | - |
| 卖出回购金融资产款净减少额 | - | (1,308,850) |
| 支付利息、手续费及佣金的现金 | (3,800,934) | (2,692,880) |
| 支付给职工以及为职工支付的现金 | (743,934) | (682,392) |
| 支付的各项税费 | (1,278,348) | (1,214,498) |
| 支付其他与经营活动有关的现金 | (624,267) | (546,410) |
| 经营活动现金流出小计 | (24,646,651) | (23,393,057) |
| 经营活动产生的现金流量净额 | 774,871 | 27,839,477 |

合并现金流量表 (续)
自 2021 年 1 月 1 日至 2021 年 9 月 30 日止九个月期间
(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

| | 2021 年 1 月 1 日至 9 月 30 日止期间 (未经审计) | 2020 年 1 月 1 日至 9 月 30 日止期间 (未经审计) |
|-----------------------------|--|--|
| 二、投资活动产生的现金流量： | | |
| 收回投资收到的现金 | 23,287,870 | 17,147,569 |
| 取得投资收益收到的现金 | 267,845 | 349,614 |
| 取得的现金股利 | 2,080 | - |
| 处置固定资产和无形资产收回的现金 | 2,592 | 130 |
| 投资活动现金流入小计 | 23,560,387 | 17,497,313 |
| 投资支付的现金 | (35,025,297) | (24,446,816) |
| 购建固定资产、无形资产和其他长期资产 支付的现金 | (42,379) | (51,419) |
| 投资活动现金流出小计 | (35,067,676) | (24,498,235) |
| 投资活动使用的现金流量净额 | (11,507,289) | (7,000,922) |
| 三、筹资活动产生的现金流量： | | |
| 发行债务证券收到的现金 | 54,767,194 | 38,033,888 |
| 筹资活动现金流入小计 | 54,767,194 | 38,033,888 |
| 偿还债务证券支付的现金 | (40,090,000) | (56,240,000) |
| 分配股利或偿付利息支付的现金 | (1,001,922) | (1,004,761) |
| 支付的其他与筹资活动有关的现金 | (108,832) | - |
| 筹资活动现金流出小计 | (41,200,754) | (57,244,761) |
| 筹资活动产生 / (使用) 的现金流量净额 | 13,566,440 | (19,210,873) |

合并现金流量表 (续)
 自 2021 年 1 月 1 日至 2021 年 9 月 30 日止九个月期间
 (除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

| | 2021 年 1 月 1 日至 9 月 30 日止期间 (未经审计) | 2020 年 1 月 1 日至 9 月 30 日止期间 (未经审计) |
|--------------------|--|--|
| 四、现金及现金等价物净增加额 | 2,834,022 | 1,627,682 |
| 加：期初现金及现金 等价物余额 | 16,864,961 | 12,246,771 |
| 五、期末现金及现金等价物余额 | 19,698,983 | 13,874,453 |

| | | | |
|-----|-----|------------|----------|
| 郭军 | 梁邦海 | 黄长松 | 蔡越 |
| 董事长 | 行长 | 副行长 (主管财务) | 计划财务部负责人 |

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情况
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

| | 2020年12月31日 (经审计) | 2021年1月1日 (未经审计) | 新准则调整数 |
|------------------------------------|----------------------|---------------------|----------------|
| 资产 | | | |
| 现金及存放中央银行款项 | 24,628,013 | 24,628,013 | - |
| 存放同业及其他金融机构款项 | 2,059,052 | 2,059,052 | - |
| 拆出资金 | 1,152,073 | 1,152,073 | - |
| 买入返售金融资产 | 7,884,210 | 7,884,210 | - |
| 发放贷款和垫款 | 167,069,123 | 167,069,123 | - |
| 金融投资 | | | - |
| - 以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融投资 | 9,965,005 | 9,965,005 | - |
| - 以公允价值计量且其变动 计入其他综合收益 的金融投资 | 4,191,868 | 4,191,868 | - |
| - 以摊余成本计量的金融投资 | 85,591,095 | 85,591,095 | - |
| 长期股权投资 | 405,249 | 405,249 | - |
| 固定资产 | 363,214 | 363,214 | - |
| 在建工程 | 16,840 | 16,840 | - |
| 使用权资产 | - | 400,115 | 400,115 |
| 无形资产 | 86,110 | 86,110 | - |
| 递延所得税资产 | 1,898,812 | 1,898,812 | - |
| 其他资产 | 1,080,927 | 1,024,497 | (56,430) |
| 资产总计 | 306,391,591 | 306,735,276 | 343,685 |
| 负债 | | | |
| 向中央银行借款 | 6,550,291 | 6,550,291 | - |
| 同业及其他金融机构存放款项 | 2,129,137 | 2,129,137 | - |
| 拆入资金 | 1,626,919 | 1,626,919 | - |
| 卖出回购金融资产款 | 5,996,686 | 5,996,686 | - |
| 吸收存款 | 211,729,542 | 211,729,542 | - |
| 已发行债务证券 | 50,025,113 | 50,025,113 | - |
| 应付职工薪酬 | 558,144 | 558,144 | - |
| 应交税费 | 539,376 | 539,376 | - |
| 预计负债 | 245,538 | 245,538 | - |
| 租赁负债 | - | 343,685 | 343,685 |
| 其他负债 | 1,367,321 | 1,367,321 | - |
| 负债合计 | 280,768,067 | 281,111,752 | 343,685 |

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情况 (续)
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

| | <u>2020年12月31日</u> (经审计) | <u>2021年1月1日</u> (未经审计) | 新准则调整数 |
|-------------|-----------------------------|----------------------------|---------|
| 股东权益 | | | |
| 股本 | 4,444,444 | 4,444,444 | - |
| 资本公积 | 3,690,747 | 3,690,747 | - |
| 其他综合收益 | 43,446 | 43,446 | - |
| 盈余公积 | 2,322,766 | 2,322,766 | - |
| 一般风险准备 | 3,932,842 | 3,932,842 | - |
| 未分配利润 | 11,131,141 | 11,131,141 | - |
| 归属于本行股东权益合计 | 25,565,386 | 25,565,386 | - |
| 少数股东权益 | 58,138 | 58,138 | - |
| 股东权益合计 | 25,623,524 | 25,623,524 | - |
| 负债及股东权益总计 | 306,391,591 | 306,735,276 | 343,685 |