## 信息披露DISCLOSURE

## (上接C18版)

报告期内,本行发生的关联交易占当期同类型交易的比重较小,且上述关联交易均按照当时的市场环境和一般商业条款及条件进行,对本行的财务状况及经营成果不构成重大影响。
4.独立董事对本行关联交易的评价意见
报告期内,本行发生的关联交易已履行本行章程规定的程序,对此本行独立董事发表意见如下,公司在2018年,2020年内发生的关联交易按照交易发生时适用的法律,法规、规。公司章程和公司相关制度履行了相应的决策程序,该等关联交易公平合理,定价公允、不存在损害公司及股东利益的情形,符合公司及股东的最大利益。本行过往关联交易的决策过程与章程相符,关联董事在审议相关交易时已回避,独立董事未发表不同意见。
七、董事、监事和高级管理人员
(一)本行董事、监事、高级管理人员基本情况
1.本行董事

1 / 4/-/ 1				
本行董	事会由	13名成员组成,执行	董事4名,非执行董事9名(	其中包括独立董事5名)。崔
至本招股意	向书摘	要签署日,基本情况	如下:	
姓名	性别	职务	提名人	董事任期

延治	1E99	联务	從名人	車手仕期
王晓春	女	执行董事、董事长	董事会提名和薪酬委员会	2020.8-2023.8
黄家栋	男	执行董事、副董事长、行长	董事会提名和薪酬委员会	2020.8-2023.8
崔香	女	执行董事、副行长、董事会秘 书、财务负责人	董事会提名和薪酬委员会	2020.8-2023.8
李九旭	男	执行董事、副行长	董事会提名和薪酬委员会	2020.8-2023.8
徐晓东	男	独立董事	董事会提名和薪酬委员会	2020.8-2023.8
陆德明	男	独立董事	董事会提名和薪酬委员会	2020.8-2023.8
单云涛	男	独立董事	董事会提名和薪酬委员会	2020.8-2023.8
陈进忠	男	独立董事	董事会提名和薪酬委员会	2020.9-2023.8
卫保川	男	独立董事	董事会提名和薪酬委员会	2020.9-2023.8
武伟	男	非执行董事	济南市国有资产运营有限公司	2020.8-2023.8
布若非 (Michael Charles Blomfield)	男	非执行董事	澳洲联邦银行	2020.8-2023.8
赵青春	男	非执行董事	兖州煤业股份有限公司	2020.8-2023.8
蒋宇	男	非执行董事	重庆华宇集团有限公司	2020.8-2023.8

本行监事会由9名监事组成,其中职工监事3名,外部监事3名,股东监事3名。截至本招股

			1/17 TIT 4 2/1 1/1 Hb TIT 4 1	2/11 1/2 / N.IIII + 2/11 0 EX - 1/2 / 11/1/2
意向书摇	要签署	日,基本情况如下:		
姓名	性別	职务	提名人	监事任期
赵学金	男	职工监事、监事长	工会委员会	2020.8-2023.8
高爱青	女	职工监事、内审部总经理	工会委员会	2020.8-2023.8
徐建国	男	职工监事、风险管理部总经理	工会委员会	2020.8-2023.8
陈晓莉	女	外部监事	监事会提名委员会	2020.8-2023.8
朱立飞	男	外部监事	监事会提名委员会	2020.8-2023.8
李文峰	男	外部监事	监事会提名委员会	2020.8-2023.8
宋锋	男	股东监事	济钢集团有限公司	2020.8-2023.8
吳立春	男	股东监事	山东三庆置业有限公司	2020.8-2023.8
王涤非	女	股东监事	中国重型汽车集团有限公司	2020.8-2023.8

3.本行高級管理人员 本行的高级管理人员是指行长、副行长、行长助理、董事会秘书、财务负责人及董事会 确定的其他高级管理人员。

截至本招	截至本招股意向书摘要签署日,本行的高级管理人员基本情况如下:						
姓名	性別	职务	高管任期				
黄家栋	男	行长	20208-20238				
张华	男	副行长	2020.8-2023.8				
祥香	+	副行长、财务负责人	2020.8-2023.8				
185.155	94	董事会秘书	2020.8-2023.8				
李九旭	男	副行长	20208-20238				
葛萍	女	副行长	20208-20238				
Bla-V-EE	H	仁と出頭	2020 0 2022 0				

	事和高级管理人员2020		
2020年度本行第八	届董事会董事在本行领	页取薪酬共计762.56万	元,具体情况如下:
姓名	职务	薪酬总额(万元)	2020年是否在本行关联方领取

姓名	职务	薪酬总额(万元)	2020年是否在本行关联方领取薪酬
王晓春	执行董事、董事长	199.00	否
黄家栋	执行董事、副董事长、行长	170.28	否
崔香	执行董事、副行长、董事会秘书、 财务负责人	159.98	否
李九旭	执行董事、副行长	154.85	否
徐晓东	独立董事	22.40	否
陆德明	独立董事	21.80	是
单云涛	独立董事	21.90	是
陈进忠	独立董事	-	否
卫保川	独立董事	5.80	是
武伟	非执行董事	-	是
布若非(Michael Charles Blomfield)	非执行董事	-	是
赵青春	非执行董事	1.79	是
蒋宇	非执行董事	4.76	是

	薪酬总額(万元)	2020年是否在本行关联方领取薪酬
职工监事、监事长	158.81	否
职工监事、内审部总经理	11957	否
职工监事、风险管理部总经理	107.35	否
外部监事	9.90	是
外部监事	1.78	是
外部监事	1.88	是
股东监事	-	否
股东监事	2.49	是
股东监事	-	是
	职工监事,内审部总经理 职工监事,风险管理部总经理 外部监事 外部监事 股东监事 股东监事 股东监事	取工篮事,內申單並發理 11957 取工篮事 风险管理都总处理 10735 外部監事 990 外部監事 178 外部監事 1188 股企監事 — 188 股企監事 — 249

2020年是否在本行关联方领距 薪酬 三)借款、担保等安排

截至2020年12月31日,本行与本行董事、监事及高级管理人员或与其关系密切的家庭成员之间的贷款余额为304.75万元,本行与董事、监事和高级管理人员之间不存在其他借款、担保等经济业务往来。 (四)其他重大协议安排

(四)其他重大协议安排 截至2020年12月31日,除了上述薪酬发放及正常银行业务外,本行未与董事、监事、高级 管理人员签订重大协议。 (五)董事,监事和高级管理人员及其近亲属持有本行股份情况 截至2020年12月31日,持有本行股份的董事,监事和高级管理人员共计8人,合计持有本 行712,380股股份,持有本行股份的董事,监事和高级管理人员的近亲属共计1人,持有本行 38.256股股份。本行董事,监事,高级管理人员及其近亲属持股的具体情况如下: 1,董事,监事,高级管理人员持股情况

序号	姓名	职务	持股情况(股)	持股比例(%)
1	赵学金	职工监事、监事长	164, 107	0.0040
2	崔香	执行董事、副行长、董事会秘书、财务负责 人	249, 000	0.000.0
3	高爱青	职工监事、内审部总经理	50,000	0.0012
4	徐建国	职工监事、风险管理部总经理	10,000	0.000.0
5	吳立春	股东监事	3,000	0.000
6	张华	副行长	150,000	0.0036
7	葛萍	副行长	46, 273	0.001
8	陶文喆	行长助理	40,000	0.0010
		合计	712,380	0.0172
2、董事	、监事、高级	管理人员的近亲属持股情况		
序号	姓名	关系	持股情况(股)	持股比例(%)
1	高物丽	太行高级管理人员的近亲属	38 256	0.000

1	高艳丽	本行高级管理人员的近亲属	38, 256	0.0009	
		合计	38, 256	0.0009	
截至202	20年12月31日	日 太行董事 监事 高级管理	人员所持太行股	份不存在质押 冻结的	ſ

į	情况。			
	(六)董事	、监事和高级管理人员	兼职情况	
	截至2020	年12月31日,本行董事	、监事及高级管理人员在本行以外	的任职情况如下:
	h+-/2	大行即久	仁阳单位	新江即久

姓名	<b>平行职务</b>	仕駅単位	所士耿秀
王晓春	执行董事、董事长	无	无
黄家栋	执行董事、副董事长、行长	无	无
崔香	执行董事、副行长、董事会秘书、 财务负责人	无	无
			元
李九旭	执行董事、副行长	无	无
		上海交通大学	教授、博士生导师
		浙江浙矿重工股份有限公司	独立董事
		圣元环保股份有限公司	独立董事
徐晓东	独立董事	新湖中宝股份有限公司	独立董事
			独立董事
		南通江山农药化工股份有限公司	
		上海交大产业投资管理(集团)有限公司	董事
		新湖控股有限公司	副总裁
陆德明	独立董事	广东利元亨智能装备股份有限公司	独立董事
MINERYT	22KAC /8K**P*	浙江千禧龙纤特种纤维股份有限公司	独立董事
		上海科华生物工程股份有限公司	独立董事
单云涛	独立董事	北京金诚同达(上海)律师事务所	合伙人律师
陈进忠	独立董事	无	无
PROCESS	SEASTERN P	北京宏道投资管理有限公司	董事长
77 (77 (1)	VI. A-Hender		
卫保川	独立董事	永诚财产保险股份有限公司	独立董事
		中国纸业投资有限公司	董事
		济南城市投资集团有限公司	董事、总经理
武伟	非执行董事	济南旧城开发投资集团有限公司	董事
政师	HENTING.	济南市城市建设投资有限公司	董事
		济南城市建设投资集团有限公司	董事
布若非(Michael		Control of the School of the S	
Charles Blomfield)	非执行董事	Iress	首席商务官
		兖州煤业股份有限公司	董事、财务总监
		端信供应链(深圳)有限公司	董事长
		青岛端信资产管理有限公司	执行董事
		端信投资控股(北京)有限公司	董事长
		端信商业保理(深圳)有限公司	董事长
		上海巨匠资产管理有限公司	董事长
		华电邹县发电有限公司	监事会主席
		内蒙古吳盛煤业有限公司	董事
赵青春	非执行董事	兖矿集团财务有限公司	董事
松日廿	H-12/(1.1 MC-19-	端信投资控股(深圳)有限公司	董事兼总经理
		山东端信供应链管理有限公司	监事
		无锡鼎业能源有限公司	董事长
		陝西未来能源化工有限公司	监事会主席
		兖州煤业榆林能化有限公司	前事
		山东省东岳泰恒发展有限公司	董事长
		山东中垠国际贸易有限公司	监事
		圣地芬雷选煤工程技术(天津)有限公司	监事会主席
		上海中期期货股份有限公司	董事
		重庆中乾瑞企业管理有限责任公司	执行董事兼总经理
	į	业如商业保理(深圳)有限公司	执行董事
		业如商业保理(重庆)有限公司	执行董事
		业如金融控股有限公司	董事兼总经理
蒋宇	非执行董事	上海业络资产管理有限公司	执行董事
40-1-	-H-EPALL I MICTER	正海业拓贸厂官建有限公司 重庆业如小额贷款有限公司	が が が が が が が が が が が が が が
		上海业如天建投资管理有限公司	董事
		重庆业如红土股权投资基金管理有限公司	董事
		重庆业如供应链科技有限公司	执行董事
赵学金	职工监事、监事长	济宁银行股份有限公司	董事
高爱青	职工监事、内审部总经理	章丘齐鲁村镇银行股份有限公司	监事长
徐建国	职工监事、风险管理部总经理	无	无
	and the same and the same	山东大学经济学院	教授、博士生导师
		山东讯拓数据科技有限公司	监事
陈晓莉	外部监事		独立董事
		中泰证券股份有限公司	
		济南嘉源电子有限公司	董事
朱立飞	外部监事	沈阳农村商业银行股份有限公司	独立董事
2K.17. 0	プドロシ血(学	亿阳信通股份有限公司	独立董事
		青岛科技创新基金管理有限公司	总经理
		山东中创软件商用中间件股份有限公司	独立董事
		史丹利农业集团股份有限公司	独立董事
			独立董事
李文峰	外部监事	山大地纬软件股份有限公司	
		威海广泰空港设备股份有限公司	独立董事
		齐鲁股权交易中心有限公司	董事
		C. C. Milliote India (Albert Control of Control of Control	

		9144-34171-H MCZC-01	MA SALIBERTUS AC
		鲍亨钢铁(越)责任有限公司	董事
		融世华融资租赁有限公司	董事
	WW 1 41-4-	华商基金管理有限公司	监事
宋锋	股东监事	济钢集团重工机械有限公司	监事
		山东鲍德翼板有限公司	监事
		济南兴鲁实业开发总公司	总经理
		济南鲍德气体有限公司	监事
		山东三庆置业有限公司	执行董事兼总经理
		山东凯文信息科技有限公司	执行董事兼总经理
		济南凯润企业管理咨询有限公司	执行董事兼总经理
		济南海高商贸有限公司	执行董事兼总经理
		济南凯吉企业管理咨询有限公司	执行董事兼经理
		济南智领企业管理咨询有限公司	执行董事兼总经理
		济宁城市主人置业有限公司	执行董事
		济南欧美凯文机电科技有限公司	执行董事兼总经理
		山东三庆教育投资有限公司	执行董事兼经理
		济南三庆环保科技有限公司	执行董事兼经理
		济南城策企业管理咨询有限公司	执行董事兼经理
		济南国庆置业有限公司	董事长
	-	济南凯庆企业管理咨询有限公司	执行董事兼经理
		山东生命智谷城市开发建设有限公司	执行董事兼经理
		济南凯都企业管理咨询有限公司	执行董事兼总经理
		济南意展信息科技有限公司	执行董事兼总经理
		济南齐业商贸有限公司	执行董事兼经理
吳立春	股东监事	三庆置业集团济南七里河置业有限公司	执行董事兼总经理
		三庆实业集团有限公司	董事长
		济南智造云谷机电有限公司	执行董事兼总经理
		广东清大智兴生物技术有限公司	董事长
		齐鲁颐和健康产业有限公司	执行董事
		菏泽市城投三庆置业有限公司	董事
		临沂市鲁越房地产有限公司	董事
		正大(万宁)田园生态城镇开发有限公司	董事
		鹰潭市未名中泰投资管理有限公司	监事
		山东省南郊集团三庆投资有限公司	副董事长
		山东宝雅新能源汽车股份有限公司	董事
		久兆新能源科技股份有限公司	董事
		中山市凯恩斯裕龙投资管理有限公司	董事
		天津未名通和投资管理有限公司	监事
		聚元信通资本管理有限公司	董事
		济南齐盛置业有限公司	董事
		山东工程职业技术大学	理事长
		山东生命智谷生物科技有限公司	执行董事、总经理
		山东重工集团有限公司	审计部部长
王涤非	股东监事	中国重汽集团济南卡车股份有限公司	监事会主席
	WAS A SAME OF	中国重汽集团房地产开发有限公司	董事
		山推工程机械股份有限公司	监事会主席
张华	副行长	无	无
葛萍	副行长	山东省城市商业银行合作联盟有限公司	董事
陶文喆	行长助理	德州银行股份有限公司	董事

八、平门王·安成 尔肖·几 截至报告期末,持有本行5%以上股份的股东包括澳洲联邦银行、济南市国有资产运营 有限公司、兖州煤业股份有限公司、济南城市建设投资集团有限公司、重庆华字集团有限公

司。 (1)澳洲联邦银行成立于1911年,是澳大利亚领先的综合金融服务机构之一,是澳大利亚证券交易所最大的上市公司之一。澳大利亚商业登记号码(ABN)为48123123124,主要业务在澳大利亚及新西兰。同时也在英国、美国和亚太地区(包括中国上海和北京)都设有分支机构。澳洲联邦银行的产品及服务包括零售业务、私人银行、公司业务、机构业务、养老年

截至本招股意向书摘要签署日,澳洲联邦银行持有本行737,124,358股股份,占本行总 股本的17.88%。

截至2020年12月31日,澳洲联邦银行总资产10,577.34亿澳元,净资产750.03亿澳元, 2020年7月至2020年12月营业收入为18.96亿澳元,归属于股东的净利润48.77亿澳元。(澳洲 联邦银行2021年半年度报告期为2020年7月—2020年12月,澳洲联邦银行在该报告期内的审 阅机构为普华永道会计师事务所)

阅机构为晋平水道会订师事务所) (2)济南市国有资产运营有限公司成立于2005年8月18日,为有限责任公司(非自然人投资或控股的法人独资),统一社会信用代码;913701007797104780,注册资本为人民币42,140万元,注册地址;济南市历下区经十东路10567号,法定代表人董波田,经营范围;管理政府项目的投融资业务,对外融资、投资,从事政府授权范围内的国有资产运营、管理;受市国土资源局委托负责对市重点工程投资建设项目规划控制范围内土地的整理、熟化和收储工作; 物业管理,房屋修缮;建材(不含木材)销售,房地产销售代理及咨询,房屋租赁;建筑装饰工程(凭资质证经营);房屋中介服务及咨询;房地产开发经营。(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)

截至本招股意向书摘要签署日,济南市国有资产运营有限公司持有本行422,500,000股

翻 批准后为可开展经营活动) 截至本招股意向中搞要签署日,济南市国有资产运营有限公司持有本行422,500,000股股份,占本行总股本的10.25%。 截至2020年0-6月30日,济南市国有资产运营有限公司总资产48.5亿元,净资产4.86亿元, 2020年1-6月营业收入53.88万元,净利润7,343万元。(未经审计) (3)兖州煤业股份有限公司成立于1997年9月25日,为股份有限公司(台港澳与境内合资、上市),统一社会信用代码;91370000166122374N,注册资本为人民币486,000万元,注册地址:邹城市凫山南路298号,法定代表人李希勇,经营范围,煤炭采选,销售(其中出口应收国家现行规定由拥有煤炭出口权的企业代理出口),以自有资金对外投资及投资咨询;委托经营,印区自有铁路货物运输;公路货物运输;港口经营;矿山机械设备制造,销售,租赁、维修。安装,捕除;其他矿用材料的生产、销售;销售,租赁电器设备及销售相关配件;工程机械设备租赁。金属材料、机电产品,建筑材料、木材、橡胶制品的销售;冷补胶、肥皂、锚固剂、线料的制造、销售、煤矿综合科学技术服务;矿井栽护技术服务,矿区内的房地产开发,房屋租赁,并提供餐饮、住宿等相关服务;煤矸石系列建材产品的生产、销售;焦炭、铁矿石、有色金属的销售;货物和技术进出口;仓储、不含危险化学品);汽车修理,劳务派遣;物业管理服务;园林绿化,污水处理;供热;工业旅游;企业内部人员培训(发射外队员按管训、生产发展、活动、安全培训);计量检定,理化检测,无损检测,分析化验、安全生产检验检测,企业管理;企业管理咨询;企业策划,设计;市场调查;经济贸易咨询;技术推广、技术服务;润滑油、润滑脂、化学原料及化工产品(不含危险化学品),涂料、劳务防护用品、纺织产品、文教用品、观解、发生等位别,企业策划、设计;市场调查;经济贸易咨询;技术推广、技术服务;润滑油、润滑脂、化学原料及化工产品(不含危险化学品)。涂料、劳务防护用品、纺织产品、文教用品、组制品的销售。矿山工程施工厂表金包、机电工程施工工金包、水煤浆的销售。(依法须经批准的项目,经州关部、

截至本招股意向书摘要签署日,兖州煤业股份有限公司持有本行357,320,000股股份,

截至2020年6月30日,兖州煤业股份有限公司总资产2,183.71亿元,净资产832.05亿元, 题主2020年10月30日,元州縣並成以有限公司忠贞)之,1837日之元,中贞) 3220日之元, 2020年10月营业收入1,19613亿元,归属母公司股东的净利润46.00亿元。(以上数据经信永 中和会计师事务所(特殊普通合伙)审阅)

中和会计师事务所(特殊普通合伙)审阅)
(4)济南城市建设投资集团有限公司成立于2011年9月30日,为有限责任公司(非自然人投资或挖股的法人独资),统一社会信用代码;91370100582212491X,注册资本为人民币745,140万元,注册地址;济南市历下区经十东路10567号,法定代表人聂军,经营范围:城市基础设施及配套项目投资,土地整理,开发,房地产开发经营,房屋,设施租赁,建设投资咨询,国内广告业务,古建筑的修缮、保护、开发,咨询。(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)
截至本招股营向书摘要签署日,济南城市建设投资集团有限公司持有本行259,708,785股

般主年1602总国市河南安全省日、67年级市建设及页集设有成公司持有平月259、706、680级份,占本行总股本的6.30%。 截至2020年12月31日,济南城市建设投资集团有限公司总资产710.52亿元,净资产 287.67亿元,2020年营业收入66.05亿元,净利润29.82亿元。(未经审计) (5)重庆华平集团有限公司成立于1995年3月28日,为有限责任公司、统一社会信用代 码:91500000203115190U.注册资本为人民币103.180万元,注册地址:重庆市渝北区泰山大 每;91500000203115190U,走加资本为人民币103,180万元,注册地址: 惠庆市浦北区泰田大 道东联118号,法定代表人赛业华,经营范围:一般项目,房地产开发壹级,凭资质证执业);物 业管理(凭资质证执业);房屋出租;企业管理咨询;商务信息咨询;法律咨询;工程信息咨询;工程信息咨询;正程招标代理(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);工程项目管理;房地产营销策划(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)。(除依法须经批准的项目外,凭营业执照依法自主开展经营活动)

截至本招股意向书摘要签署日,重庆华宇集团有限公司持有本行254,795,642股股份, 占本行总股本的6.18%。

截至2020年6月30日,重庆华字集团有限公司总资产864.36亿元,净资产253.09亿元, 2020年1-6月营业收入44.02亿元,净利润5.84亿元。(未经审计)

九、财务管理信息及管理层讨论与分析 (一)简要财务报表 1、资产负债表

合并资产	·负债表

项目	2020-12-31	2019-12-31	2018-12-31
资产			
现金及存放中央银行款项	34,587,639	29,499,703	27,968,748
存放同业款项	2,487,005	2,748,523	1,898,459
拆出资金	713,763	1,013,880	600,000
衍生金融资产	100,808	18,233	5,272
买人返售金融资产	2,799,498	5,431,560	4,846,876
发放贷款和垫款	167,496,315	136,551,038	114,880,260
金融投资			
一交易性金融资产	23,030,652	21,061,603	1,957,713
<b>一债权投资</b>	64,696,353	56,035,890	不适用
—其他债权投资	58,191,944	49,496,097	不适用
一其他权益工具投资	48,535	48,535	不适用
一可供出售金融资产	不适用	不适用	42,765,686
—持有至到期投资	不适用	不适用	38,994,924
—应收款项类投资	不适用	不适用	25,376,826
固定资产	815,676	778,487	608,864
在建工程	202,397	79,055	231,523
无形资产	42,502	65,348	28,223
长期股权投资	1,231,166	1,097,773	1,029,292
递延所得税资产	2,289,337	1,853,974	1,366,767
长期待摊费用	121,588	105,018	64,994
持有待售资产	-	-	55,195
其他资产	1,377,036	1,635,587	3,057,441
资产总计	360,232,214	307,520,304	265,737,063
负债			
向中央银行借款	10,983,747	5,245,131	2,157,332
同业及其他金融机构存放款项	11,060,705	12,693,650	13,700,622
拆人资金	1,801,956	1,340,850	1,000,000
交易性金融负债	30,084	-	_
衍生金融负债	97,491	1,934	4,801
卖出回购金融资产款	18,951,418	14,062,207	10,611,823
吸收存款	249,018,048	211,273,551	183,977,894
应付职工薪酬	973,393	839,972	786,934
应交税费	576,579	692,472	471,796
应付债券	38,158,530	37,968,503	28,943,154
预计负债	828,893	470,703	416
其他负债	452,705	274,943	3,205,153
负债合计	332,933,549	284,863,916	244,859,925
股东权益			
股本	4,122,750	4,122,750	4,122,750
其他权益工具	4,997,409	1,997,990	1,997,990
其中:优先股	1,997,990	1,997,990	1,997,990
永续债	2,999,419	=	=
资本公积	6,349,087	6,302,389	6,315,623
其他综合收益	322,384	516,443	3,116
盈余公积	1,654,052	1,409,733	1,210,649
一般风险准备	4,328,220	3,401,261	3,161,947
未分配利润	5,308,309	4,710,062	3,883,181
归属于母公司股东权益合计	27,082,211	22,460,628	20,695,256
少数股东权益	216,454	195,760	181,882
股东权益合计	27,298,665	22,656,388	20,877,138
负债及股东权益总计	360,232,214	307,520,304	265,737,063
	公司资产负债表		
			单位:干
项目	2020-12-31	2019-12-31	2018-12-31
资产			

,968,748		3,132	全貨售
			出售金
,898,459 600,000 5,272			合收益的
5,272			3、股友
,846,876		-	九九又大
,880,260			
		(	(1)20
,957,713	١.		
不适用			
不适用		項目	股本
不适用			82.4
,765,686		2020	
,994,924		一、2020 年1月1 日余額	4,122
,376,826		LI ZE EST	
608,864		二、本期	
231,523		动金额	
28,223		(一)综	
,029,292		合收益 总额	
,366,767		1、净利	
64,994		润	
55,195		2、其他 综合 收	
,057,441		益 (二)股	
,737,063		- - - - - - - - - -	
		和 iat ン 資本	
,157,332		1、其他	
,700,622		N具者:	
,000,000		g X へ 資本	
-		2、对联	
4,801		夏 授 花 例变动	
,611,823			
,977,894		(三)利 润分配	
786,934		1、提取盈余公	
471,796		盈余公 积	
,943,154 416		2、对股	
,205,153		が ロカ	
,859,925		3、提取一般风	
		险准备	
,122,750		三、2020 年 12 月	
,997,990		年 12 月 31 日余 新	4,122
,997,990	,		(2)20
-		,	(2)20
,315,623			
3,116			項目
,210,649			980
,161,947		2011	年12月31
,883,181		一、2018 額	94-12/J31
,695,256		会计政	策变更一 工具准则
181,882		新金融 响	上具准则
,877,138		<u></u>	年1月1日
,737,063	l	三、本年	地域变动
A T -	-	_	合收益总
位:干元	5	1,净稻	
2-31	4		宗台收益
	-	(-) 80	东投人和
7,507,911	1	資本	
735 000	1	1、对斯 例变动	营企业股
735,000	1		润分配
5,272			配金公积
,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,	4	- 10041	

单位:千元

—其他债权投资	58,191,944	49,496,097	不适用
一其他权益工具投资	48,535	48,535	不适用
一可供出售金融资产	不适用	不适用	42,765,686
一持有至到期投资	不适用	不适用	38,994,924
—应收款项类投资	不适用	不适用	25,376,826
固定资产	777,840	737,833	570,700
在建工程	196,489	76,848	229,987
无形资产	37,107	56,332	28,223
长期股权投资	1,941,070	1,807,677	1,739,196
递延所得税资产	2,270,553	1,843,140	1,358,334
长期待摊费用	111,833	98,620	57,495
持有待售资产	-	-	55,195
其他资产	1,363,683	1,612,937	3,031,413
资产总计	353,482,467	302,785,070	262,267,141
负债			
向中央银行借款	10,583,973	5,057,985	2,032,532
同业及其他金融机构存放款项	12,580,340	14,185,700	14,778,704
拆人资金	1,801,956	1,340,850	1,000,000
交易性金融负债	30,084	-	-
衍生金融负债	97,491	1,934	4,801
卖出回购金融资产款	18,951,418	14,062,207	10,611,823
吸收存款	241,540,894	205,512,941	179,826,115
应付职工薪酬	947,583	817,991	767,034
应交税费	552,032	684,741	466,392
应付债券	38,158,530	37,968,503	28,943,154
预计负债	828,306	469,341	416
其他负债	441,777	260,773	3,155,716
负债合计	326,514,384	280,362,966	241,586,687
股东权益			
股本	4,122,750	4,122,750	4,122,750
其他权益工具	4,997,409	1,997,990	1,997,990
其中:优先股	1,997,990	1,997,990	1,997,990
永续债	2,999,419	-	_
资本公积	6,348,360	6,301,662	6,314,896
其他综合收益	322,384	516,443	3,116
盈余公积	1,654,052	1,409,733	1,210,649
一般风险准备	4,309,164	3,386,684	3,147,370
未分配利润	5,213,964	4,686,842	3,883,683
股东权益合计	26,968,083	22,422,104	20,680,454
负债及股东权益总计	353,482,467	302,785,070	262,267,141

合并利润表

项目	2020年度	2019年度 (经重述)	2018年度 (经重述)
一、营业收入	7,936,407	7,407,192	6,402,410
利息收入	13,346,476	11,772,291	11,244,100
利息支出	-6,932,908	-5,894,575	-5,583,496
利息净收人	6,413,568	5,877,716	5,660,604
手续费及佣金收入	731,157	527,334	369,591
手续费及佣金支出	-101,185	-82,038	-71,860
手续费及佣金净收人	629,972	445,296	297,731
其他收益	9,090	8,539	15,654
投资收益	822,453	771,700	50,673
其中:对联营企业的投资收益	90,976	81,409	30,371
公允价值变动损益	20,555	44,285	14,496
资产处置损益	-4,176	131,017	244,906
汇兑收益	41,894	121,616	104,531
其他业务收入	3,051	7,023	13,815
二、营业支出	-5,087,425	-4,735,927	-3,847,403
税金及附加	-67,833	-101,130	-61,700
业务及管理费	-2,276,947	-2,170,095	-2,003,435
信用减值损失	-2,726,102	-2,454,736	不适用
资产减值损失	不适用	不适用	-1,769,697
其他资产减值损失	-6,618	-	不适用
其他业务支出	-9,924	-9,966	-12,571
三、营业利润	2,848,983	2,671,265	2,555,007
加:营业外收入	39,186	49,543	8,997
减:营业外支出	-5,131	-4,407	-4,511
四、利润总额	2,883,038	2,716,401	2,559,493
减:所得税费用	-338,328	-359,120	-390,354
五、净利润	2,544,710	2,357,281	2,169,139
按经营持续性分类			
持续经营净利润	2,544,710	2,357,281	2,169,139
按所有权归属分类			
归属于母公司股东的净利润	2,518,797	2,337,748	2,152,390
少数股东损益	25,913	19,533	16,749
六、其他综合收益的税后净額	-194,059	137,202	1,051,457
(一)不能重分类进损益的其他综合收益			
1、退休福利计划精算利得或损失	-2,780	-4,276	-51,051
(二)将重分类进损益的其他综合收益			
1、权益法下可转损益的其他综合收益	1,010	3,920	30,124
2、以公允价值计量且其变动计人其他综合收益的 债务投资工具公允价值变动	-390,236	117,397	不适用
3、以公允价值计量且其变动计人其他综合收益的 债务投资工具信用损失准备	197,947	20,161	不适用
4、可供出售金融资产公允价值变动	不适用	不适用	1,072,384
七、综合收益总额	2,350,651	2,494,483	3,220,596
其中:			
归属于母公司股东的综合收益总额	2,324,738	2,474,950	3,203,847
归属于少数股东的综合收益总额	25,913	19,533	16,749
八、毎股收益			
基本每股收益(元/股)	0.59	0.54	0.50

项目	2020年度	2019年度 (经重述)	2018年度 ( 終重述 )
一、营业收入	7,594,540	7,151,249	6,190,536
利息收入	12,870,526	11,442,727	11,002,686
利息支出	-6,802,844	-5,825,553	-5,553,450
利息净收入	6,067,682	5,617,174	5,449,236
手续费及佣金收入	729,941	526,324	368,713
手续费及佣金支出	-96,832	-79,911	-69,597
手续费及佣金净收人	633,109	446,413	299,116
其他收益	6,411	8,442	10,390
投资收益	826,079	775,326	54,086
其中:对联营企业的投资收益	90,976	81,409	30,371
公允价值变动损益	20,555	44,285	14,496
资产处置损益	-4,176	131,017	244,906
汇兑收益	41,894	121,616	104,531
其他业务收入	2,986	6,976	13,775
二、营业支出	-4,877,214	-4,535,654	-3,667,300
税金及附加	-66,299	-99,896	-60,185
业务及管理费	-2,096,189	-2,001,751	-1,837,934
信用减值损失	-2,700,936	-2,424,548	不适用
资产减值损失	不适用	不适用	-1,757,484
其他资产减值损失	-4,282	-	不适用
其他业务支出	-9,508	-9,459	-11,697
三、营业利润	2,717,326	2,615,595	2,523,236
加:营业外收入	38,792	49,444	8,851
减:营业外支出	-4,771	-4,326	-1,787
四、利润总额	2,751,347	2,660,713	2,530,300
减:所得税费用	-308,154	-344,636	-378,643
五、净利润	2,443,193	2,316,077	2,151,657
其中:持续经营净利润	2,443,193	2,316,077	2,151,657
六、其他综合收益的税后净額	-194,059	137,202	1,051,457
(一)不能重分类进损益的其他综合收益			
1、退休福利计划精算利得或损失	-2780	-4,276	-51,051
(二)将重分类进损益的其他综合收益			
1、权益法下可转损益的其他综合收益	1,010	3,920	30,124
2、以公允价值计量且其变动计人其他综合收益的债 务投资工具公允价值变动	-390,236	117,397	不适用
3、以公允价值计量且其变动计人其他综合收益的债务投资工具信用损失准备	197,947	20,161	不适用
4、可供出售金融资产公允价值变动	不适用	不适用	1,072,384
七、综合收益总额	2,249,134	2,453,279	3,203,114

公司利润表

东权益变动表

合并股东权益变动表 020年度合并股东权益变动表

股本 4,122,750	其他权益工具 - 优先股 1,997,990	其他权益工具 - 永续债	资本公积 6.302.389	归属于母公司 其他综合收益	制股东的权益 盈余公积	一般风险准备	未分配	小计	少数股东权益	股东权益 合计
	- 优先股			其他综合收益	盈余公积	一般风险准备		小计	少数股东权益	合计
4,122,750		- 永续債 -								
4,122,750	1,997,990		6.302.389				利润			
-			,	516,443	1,409,733	3,401,261	4,710,062	22,460,628	195,760	22,656,388
		2,999,419	46,698	-194,059	244,319	926,959	598,247	4,621,583	20,694	4,642,277
-		-		-194,059	-		2,518,797	2,324,738	25,913	2,350,651
-	-	-	-	-	-	-	2,518,797	2,518,797	25,913	2,544,710
-				-194,059	-			-194,059	-	-194,059
-	-	2,999,419	46,698	-	-	-	-	3,046,117	-	3,046,117
	-	2,999,419	_	_	-	-	-	2,999,419	-	2,999,419
-	-		46,698	-	-		-	46,698	-	46,698
-	-	-	-	-	244,319	926,959	-1,920,550	-749,272	-5,219	-754,491
-	-	-	-	-	244,319	-	-244,319	-	-	-
-					-		-749,272	-749,272	-5,219	-754,491
-				-	-	926,959	-926,959	-	-	-
4,122,750	1,997,990	2,999,419	6,349,087	322,384	1,654,052	4,328,220	5,308,309	27,082,211	216,454	27,298,665
,			- 2,999,419	- 2,999,419 - 46,998 46,998	- 2,999,419	- 2999,419 46,698	- 2,999,419 46,698			

口属 1 中公司6000000000000000000000000000000000000										
项目	股本	其他权益工 具 一优先股	资本 公积	其他综合收 益	盈余 公积	一般风险准 备	未分配利润	小計	少数股东权益	股东权益合计
一、2018年12月31日余 額	4, 122, 750	1, 997, 990	6, 315, 623	3, 116	1, 210, 649	3, 161, 947	3, 883, 181	20, 695, 256	181, 882	20, 877, 138
会计政策变更—采用 新金融工具准则的影响	-	-	-	376, 125	-32, 524	-	-290, 673	52, 928	-436	52, 492
二、2019年1月1日余額	4, 122, 750	1, 997, 990	6, 315, 623	379, 241	1, 178, 125	3, 161, 947	3, 592, 508	20, 748, 184	181, 446	20, 929, 630
三、本年地域变动金額	-	-	-13, 234	137, 202	231,608	239, 314	1, 117, 554	1,712,444	14, 314	1,726,758
(一)综合收益总額	-	-	-	137, 202	-	-	2, 337, 748	2, 474, 950	19, 533	2, 494, 483
1、净利润	-	-	-	-	-	-	2, 337, 748	2, 337, 748	19, 533	2, 357, 281
2、其他综合收益	-	-	-	137, 202	-	-	-	137, 202	-	137, 202
(二)股东投人和减少 资本	-	-	-13, 234	-	-	-	-	-13, 234	-	-13, 234
1、对联营企业股权比 例变动	-	-	-13, 234	-	-	-	-	-13, 234	-	-13, 234
(三)利润分配	-	-	-	-	231,608	239, 314	-1, 220, 194	-749, 272	-5, 219	-754, 491
1、提取盈余公积	-	-	-	-	231,608	-	-231,608	-	-	-
2、对股东的分配	-	-	-	-	=	-	-749, 272	-749, 272	-5, 219	-754, 491
3、提取一般风险准备	-	-	-	-	=	239, 314	-239, 314	=	-	-
四、2019年12月31日余 額	4, 122, 750	1, 997, 990	6, 302, 389	516, 443	1, 409, 733	3, 401, 261	4,710,062	22, 460, 628	195, 760	22, 656, 388

单位:千元

. 现金及现金等价物净增加/(减少)额

(:	(3)2018年合并股东权益变动表												
归属于母公司股东的权益										ſ			
项目	股本	其他权益工 具	资本	其他综合收	盈余	一般风险准备	未分配	小计	少数股东权 益	ĺ			
		-优先股	公积	tot.	公积	197	利润			ſ			
一、2018 年1月1日 余額	4, 122, 750	1, 997, 990	6, 348, 563	-1, 048, 341	995, 484	2, 820, 358	3, 028, 571	18, 265, 375	170,045				

		-优先股	公积	益	公积	备	利润			
一、2018 年1月1日 余額	4, 122, 750	1, 997, 990	6, 348, 563	-1, 048, 341	995, 484	2, 820, 358	3, 028, 571	18, 265, 375	170, 045	18, 435, 420
二、本年 増减变动 金額	-	-	-32, 940	1, 051, 457	215, 165	341, 589	854, 610	2, 429, 881	11, 837	2, 441, 718
(一)综 合收益总 額	-	-	-	1, 051, 457	-	-	2, 152, 390	3, 203, 847	16, 749	3, 220, 596
(二)股 东投入和 减少资本	-	-	-32, 940	-	-	-	-	-32, 940	-	-32, 940
1、对联营 企业股权 比例变动	-	-	-32, 940	-	-	-	-	-32, 940	-	-32, 940
(三)利 润分配	-	-	-	-	215, 165	341, 589	-1, 297, 780	-741,026	-4,912	-745, 938
1、提取盈 余公积	-	-	-	-	215, 165	-	-215, 165	-	-	-
2、对股东 的分配	-	-	-	-	-	-	-741, 026	-741,026	-4,912	-745, 938
3、提取一 般风险准 备	-	-	-	-	-	341, 589	-341, 589	-	-	-
三、2018 年12月31 日余額	4, 122, 750	1, 997, 990	6, 315, 623	3, 116	1, 210, 649	3, 161, 947	3, 883, 181	20, 695, 256	181, 882	20, 877, 138
				公司	股东权益	变动表				

(1)2020年度股东权益变动表

单位:千元

								1	单位:千万
项目	股本	其他权益工具- 优先股	其他权益工具- 永续债	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	股东权益合计
一、2020年1 月1日余額	4, 122, 750	1, 997, 990	-	6,301,662	516, 443	1,409,733	3, 386, 684	4, 686, 842	22, 422, 104
二、本期増減 变动金額			2,999,419	46,698	-194, 059	244, 319	922, 480	527, 122	4, 545, 979
(一)综合收益总额	-	-	-	-	-194, 059	-	-	2, 443, 193	2, 249, 134
1、净利润	-	-	-	-	-	-	-	2, 443, 193	2, 443, 193
2、其他综合 收益	-	-	-	-	-194, 059	-	-	-	-194, 059
(二)股东投 人和减少资 本	=	-	2, 999, 419	46, 698	-	=	=	=	3, 046, 117
1、其他权益 工具持有者 投入资本	-	-	2, 999, 419	-	-	-	-	-	2, 999, 419
2、对联营企业股权比例 变动	=	-	-	46, 698	-	=	=	=	46, 698
(三)利润分配	-	-	-	-	-	244, 319	922, 480	-1, 916, 071	-749, 272
1、提取盈余 公积	-	-	-	-	-	244, 319	-	-244, 319	-
2、对股东的 分配	-	-	-	-	-	-	-	-749, 272	-749, 272
3、提取一般 风险准备	-	-	-	-	-	-	922, 480	-922, 480	
三、2020年 12月31日余	4, 122, 750	1, 997, 990	2, 999, 419	6, 348, 360	322, 384	1,654,052	4, 309, 164	5, 213, 964	26, 968, 083

(2)2019平段		ì芝叼衣						
							1	单位:千元
项目	股本	其他权益工 其一优先股	资本公积	其他综合 收益	盈余公积	一般风险 准备	未分配利润	所有者权益 合计
一、2018年12月31日余 额	4, 122, 750	1, 997, 990	6, 314, 896	3, 116	1, 210, 649	3, 147, 370	3, 883, 683	20, 680, 454
会计政策变更—采用新 金融工具准则的影响	-	-	-	376, 125	-32, 524	-	-292,724	50, 877
二、2019年1月1日余額	4, 122, 750	1, 997, 990	6,314,896	379, 241	1, 178, 125	3, 147, 370	3, 590, 959	20, 731, 331
三、本年增减变动金额	-	-	-13,234	137, 202	231,608	239, 314	1,095,883	1, 690, 773
(一)综合收益总额	-	-	-	137, 202	-	-	2,316,077	2, 453, 279
1、净利润	-	-	-	-	-	-	2, 316, 077	2, 316, 077
2、其他综合收益	-	-	-	137, 202	-	-	-	137, 202
(二)股东投人和减少资 本	-	-	-13,234	-	-	-	-	-13, 234
1、对联营企业股权比例 变动	-	-	-13,234	1	1	-	1	-13, 234
(三)利润分配	-	-	-	-	231,608	239, 314	-1, 220, 194	-749, 272
1、提取盈余公积	-	-	-	-	231,608	-	-231,608	-
2、对股东的分配	-	-	-	-	-	-	-749, 272	-749, 272
3、提取一般风险准备	-	-	-	-	-	239, 314	-239, 314	-
四、2019年12月31日余 额	4, 122, 750	1, 997, 990	6, 301, 662	516, 443	1, 409, 733	3, 386, 684	4, 686, 842	22, 422, 104
( - ) ( HII	7 - I > 7 - >	and the						

(3)2018年股东权益变动表

							单位:干
股本	其他权益工 具-优先股	资本公积	其他综合 收益	盈余公积	一般风险 准备	未分配利润	所有者权益 合计
4, 122, 750	1, 997, 990	6, 347, 836	-1, 048, 341	995, 484	2, 811, 017	3, 024, 570	18, 251, 30
-	-	-32, 940	1,051,457	215, 165	336, 353	859, 113	2, 429, 14
-	-	-	1,051,457	-	-	2, 151, 657	3, 203, 11
-	-	-32, 940	-	-	-	-	-32, 94
-	-	-32, 940	-	-	-	-	-32, 94
-	-	-	-	215, 165	336, 353	-1, 292, 544	-741,02
-	-	-	-	215, 165	-	-215, 165	
-	-	-	-	-	-	-741,026	-741,02
-	-	-	-	-	336, 353	-336, 353	
4, 122, 750	1, 997, 990	6, 314, 896	3,116	1, 210, 649	3, 147, 370	3, 883, 683	20, 680, 45
	4,122,750	8.4 具・优先股 4,122,750 1,997,990      	現代	4,122,750         1,997,990         6,347,836         -1,048,341           -         -32,940         1,051,457           -         -32,940         -           -         -32,940         -           -         -32,940         -           -         -32,940         -           -         -	4,122,750         1,997,990         6,347,836         -1,048,341         995,484           -         -32,940         1,051,457         215,165           -         -32,940         -1,051,457         -           -         -32,940         -         -           -         -32,940         -         -         -           -         -         -32,940         -         -         -           -         -         -         -         215,165           -         -         -         -         215,165           -         -         -         -         215,165           -         -         -         -         -         -           -         -         -         -         -         -         -           -	4,122,750         1,997,990         6,347,836         -1,048,341         995,484         2,811,017           -         -32,940         1,051,457         215,165         336,353           -         -32,940         -         -         -           -         -32,940         -         -         -           -         -         -32,940         -         -         -           -         -         -         215,165         336,353           -         -         -         215,165         336,353           -         -         -         215,165         -           -         -         -         -         -           -         -         -         -         -           -         -         -         -         -           -         -         -         -         -           -         -         -         -         -           -         -         -         -         -           -         -         -         -         -           -         -         -         -         -           -         -         -<	股本         其他反抗 点头无限         资本公积         其他合 流佈         基金公积         一般可能 流佈         未分配利润           4,122,750         1,997,990         6,347,836         -1,948,341         995,488         2,811,017         3,024,570           -         -32,940         1,051,457         215,165         336,353         859,113           -         -32,940         -         -         -         2,151,657           -         -32,940         -         -         -         -           -         -32,940         -         -         -         -           -         -32,940         -         -         -         -         -           -         -         -         -         -         -         -         -         -           -

合并现金流量表

单位:千元

单位:千元

项目	2020年度	2019年度	2018年度
一、经营活动产生的现金流量			
客户存款和同业及其他金融机构存放款项净增加 额	35, 073, 965	23, 026, 851	24, 073, 385
向中央银行借款净增加额	5, 735, 745	3, 083, 451	573, 228
存放中央银行和同业款项净减少额	-	-	2, 925, 686
为交易目的而持有的金融负债净增加額	30,084	-	_
拆人资金净增加額	460, 476	339, 524	-
拆出资金净减少额	300,000	-	1,099,446
卖出回购金融资产款净增加额	4,888,034	3, 447, 140	-
收取利息、手续费及佣金的现金	14, 211, 625	13, 379, 829	11, 900, 518
收到其他与经营活动有关的现金	350, 817	462, 549	130, 769
经营活动现金流入小计	61, 050, 746	43, 739, 344	40,703,032
客户贷款及垫款净增加额	-32, 585, 093	-23, 834, 659	-18, 896, 964
存放中央银行和同业款项净增加额	-2, 496, 658	-1, 388, 791	_
拆人资金净减少额	-	-	-1, 556, 232
拆出资金净增加額	-	-450,000	_
卖出回购金融资产款净减少额	-	-	-4,554,032
支付利息、手续费及佣金的现金	-4, 805, 148	-4, 545, 434	-3, 942, 015
支付给职工以及为职工支付的现金	-1, 173, 164	-1, 205, 247	-1, 159, 436
支付的各项税费	-1, 399, 816	-1, 262, 869	-860, 598
支付其他与经营活动有关的现金	-649, 493	-1, 180, 825	-1,723,890
经营活动现金流出小计	43, 109, 372	-33, 867, 825	-32, 693, 167
经营活动产生的现金流量净额	17, 941, 374	9,871,519	8,009,865
二、投资活动产生的现金流量			
收回投资收到的现金	79, 441, 450	84, 575, 486	110, 185, 647
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收到的现 金净额	2,758	15,739	36, 971
取得投资收益收到的现金	436, 071	203, 809	59, 218
投资活动现金流人小计	79, 880, 279	84, 795, 034	110, 281, 836
投资支付的现金	-99, 049, 542	-100, 110, 871	-116, 497, 635
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现 金	-356,050	-277, 288	-194, 450
投资活动现金流出小计	-99, 405, 592	-100, 388, 159	-116, 692, 085
投资活动产生的现金流量净额	-19, 525, 313	-15, 593, 125	-6,410,249
三、筹资活动产生的现金流量			
吸收投资收到的现金	2, 999, 419	-	
其中:子公司吸收少数股东投资收到的现金		-	ı
发行债券收到的现金	41,720,000	58, 640, 000	64, 570, 000
筹资活动现金流人小计	44, 719, 419	58,640,000	64, 570, 000
偿还债务所支付的现金	-42, 164, 299	-49, 650, 000	-56, 618, 163
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	-1, 265, 276	-1,784,398	-2, 196, 985
筹资活动现金流出小计	-43, 429, 575	-51, 434, 398	-58, 815, 148
筹资活动产生的现金流量净额	1, 289, 844	7, 205, 602	5, 754, 852
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	-12,722	11,755	24, 415
五、现金及现金等价物净增加/(减少)额	-306, 817	1, 495, 751	7, 378, 883
加:年初现金及现金等价物余额	16, 945, 793	15, 450, 042	8, 071, 159
六、年末现金及现金等价物余额	16, 638, 976	16, 945, 793	15, 450, 042

项目	2020年度	2019年度	2018年度
一、经营活动产生的现金流量			
客户存款和同业及其他金融机构存放款项净增加额	33, 452, 665	21, 911, 982	23, 528, 136
向中央银行借款净增加额	5, 523, 174	3,021,251	448, 428
存放中央银行和同业款项争减少额	-	-	3, 027, 961
为交易目的而持有的金融负债净增加额	30,084	-	-
拆人资金净增加额	460, 476	339, 524	-
拆出资金净减少额	300,000	-	964,446
卖出回购金融资产款净增加额	4, 888, 034	3, 447, 140	-
收取利息、手续费及佣金的现金	13, 734, 505	13, 045, 076	11, 652, 790
收到其他与经营活动有关的现金	345, 234	461,652	126, 093
经营活动现金流入小计	58, 734, 172	42, 226, 625	39, 747, 854
客户贷款及垫款净增加额	-30, 904, 293	-22, 609, 176	-17, 998, 596
存放中央银行和同业款项争增加额	-2, 599, 795	-1, 426, 520	-
拆人资金净减少额	-	-	-1, 556, 232
拆出资金净增加额	-	-315,000	-
卖出回购金融资产款净减少额	-	-	-4, 554, 032
支付利息、手续费及佣金的现金	-4, 743, 489	-4, 516, 103	-3, 922, 542
支付给职工以及为职工支付的现金	-1, 083, 784	-1, 114, 529	-1,069,194
支付的各项税费	-1, 394, 838	-1, 242, 488	-838, 889
支付其他与经营活动有关的现金	-550, 264	-1, 114, 617	-1, 664, 823
经营活动现金流出小计	-41, 276, 463	-32, 338, 433	-31,604,308
经营活动产生的现金流量净额	17, 457, 709	9, 888, 192	8, 143, 546
二、投资活动产生的现金流量			
收回投资收到的现金	79, 441, 450	84, 575, 486	110, 185, 647
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收到的现 金净额	2,758	15,739	36, 971
取得投资收益收到的现金	439, 697	207, 434	62,631
投资活动现金流入小计	79, 883, 905	84, 798, 659	110, 285, 249
投资支付的现金	-99, 049, 542	-100, 110, 871	-116, 497, 635
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现 金	-338, 826	-251,960	-184, 068
投资活动现金流出小计	-99, 388, 368	-100, 362, 831	-116, 681, 703
投资活动产生的现金流量净额	-19, 504, 463	-15, 564, 172	-6, 396, 454
三、筹资活动产生的现金流量			
吸收投资收到的现金	2, 999, 419	-	-
发行债券收到的现金	41,720,000	58,640,000	64, 570, 000
筹资活动现金流人小计	44, 719, 419	58,640,000	64, 570, 000
偿还债务所支付的现金	-42, 164, 299	-49, 650, 000	-56, 618, 163
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	-1, 259, 081	-1,779,433	-2, 192, 313
筹资活动现金流出小计	-43, 423, 380	-51, 429, 433	-58, 810, 476
筹资活动产生的现金流量净额	1, 296, 039	7, 210, 567	5, 759, 524
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	-12,722	11,755	24, 415

(下转C20版)

7, 428, 34