证券代码:002966 证券简称:苏州银行 公告编号:2021-023

苏州银行股份有限公司

2020 年度报告摘要

本行及董事会全体成员保证信息披露内容的真实、准确和完整,没有虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。

一、重要提示

1、本行董事会、监事会及董事、监事、高级管理人员保证年度报告内容的真实、准确、完整,不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏,并承担个别和连带的法律责任。

2、没有董事、监事、高级管理人员对年度报告内容真实性、准确性、完整性无法保证或存在异议。

3、本行于2021年4月26日召开第四届董事会第十一次会议,会议应出席董事12人,现场出席董事9人,叶建芳董事、兰奇董事通过视频的方式接入,委托出席董事1人,张姝董事委托闵文军董事表决,审议通过了《苏州银行股份有限公司2020年年度报告及摘要》。

4、本行经本次董事会审议通过的利润分配预案为:以3,333,333,334股为基数,向全体股东每10股派发现金红利2.4元(含税),2020年度不送红股,不以公积金转增股本。本预案尚需提交2020年度股东大会审议。

5、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:保证年度报告中财务报告的真实、准确、完整。

6、本年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,均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、江苏泗洪东吴村镇银行有限责任公司、江苏泗阳东吴村镇银行有限责任公司、江苏宿豫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。

7、普华永道中天会计师事务所(特殊普通合伙)根据国内会计准则对公司2020年度财务报告进行了审计,并出具了标准无保留意见的审计报告。

8、本报告涉及未来计划等前瞻性陈述不构成本行对投资者的实质承诺,投资者及相关人士均应当对此保持足够的风险认识,并且应当理解计划、预测与承诺之间的差异。

9、请投资者认真阅读本年度报告全文,本行已在报告中详细描述存在的主要风险及拟采取的应对措施,具体详见《苏州银行股份有限公司2020年年度报告》全文第六节“经营情况讨论与分析”中有关风险管理的相关内容。

10、本年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。

二、公司基本情况

1、公司简介

股票简称	苏州银行	股票代码	002966
股票上市交易所	深圳证券交易所		
变更前的股票简称(如有)			

联系人和联系方式	董事会秘书	证券事务代表
姓名	李伟	詹巍
办公地址	江苏省苏州工业园区钟园路728号	江苏省苏州工业园区钟园路728号
电话	0512-69868509	0512-69868509
电子信箱	dongban@suzhoubank.com	dongban@suzhoubank.com

2、报告期主要业务或产品简介

吸收公众存款;发放短期、中期和长期贷款;办理国内外结算、办理票据承兑与贴现;代理发行、代理兑付、承销政府债券;买卖政府债券、金融债券;从事同行拆借;代理收付款项及代理保险业务;提供保管箱服务;外汇存款;外汇贷款;外汇汇款;外币兑换;结汇、售汇;资信调查、咨询和见证业务;经中国银行业监督管理委员会批准的其他业务。(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)

3、主要会计数据和财务指标

(1)近三年主要会计数据和财务指标

公司是否需追溯调整或重述以前年度会计数据

□ 是 √ 否

单位:人民币千元

项目	2020年1-12月	2019年1-12月	本期比上年同期增减	2018年1-12月
营业收入	10,363,937	9,424,243	9.97%	7,737,198
营业利润	3,326,497	3,289,856	1.11%	2,671,748
利润总额	3,307,573	3,285,241	0.68%	2,713,590
净利润	2,725,376	2,610,551	4.40%	2,314,438
归属于母公司股东的净利润	2,571,927	2,473,006	4.00%	2,241,964
归属于母公司股东的扣除非经常性损益的净利润	2,540,835	2,450,068	3.70%	2,181,823
经营活动产生的现金流量净额	19,134,871	-13,900,735	上年同期为负	-8,547,925
基本每股收益(元/股)	0.77	0.79	-2.53%	0.75
稀释每股收益(元/股)	0.77	0.79	-2.53%	0.75
扣除非经常性损益后的基本每股收益(元/股)	0.76	0.78	-2.56%	0.73
加权平均净资产收益率(%)	8.96	9.85	下降0.89个百分点	10.08
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率(%)	8.85	9.76	下降0.91个百分点	9.81
项目	2020年12月31日	2019年12月31日	本期比上年末增减	2018年12月31日
总资产	388,068,080	343,471,558	12.98%	311,085,780
归属于母公司股东的净资产	29,730,168	27,802,331	6.93%	23,562,649
归属于上市公司普通股股东的每股净资产(元/股)	8.92	8.34	6.93%	7.85

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。本集团于2019年7月发行A股,因此在计算每股收益和加权平均净资产收益率时,“普通股加权平均数”和“加权平均净资产”已考虑A股增加因素的影响。

(2)分季度主要会计数据

单位:人民币千元

项目	第一季度	第二季度	第三季度	第四季度
营业收入	2,652,074	2,767,464	2,497,209	2,447,189
归属于上市公司股东的净利润	775,389	723,100	603,642	469,796
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润	781,248	725,737	579,749	454,101
经营活动产生的现金流量净额	-9,366,925	15,326,851	3,143,012	10,031,934

注:上述财务指标或其加总数与公司已披露季度报告、半年度报告相关财务指标不存在重大差异。

(3)非经常性损益项目及金额

单位:人民币千元

项目	2020年1-12月	2019年1-12月	2018年1-12月
资产处置损益	5,171	13,865	9,967
与资产相关的政府补助	1,150	1,150	1,150
与收益相关的政府补助	69,708	28,065	36,614
捐赠及赞助费	-11,775	-5,674	-3,333
或有事项产生的损益	-	-	43,243
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	-7,149	1,059	1,932
非经常性损益合计	57,106	38,465	89,572
所得税影响额	-18,397	-12,512	-23,458
减:少数股东权益影响额(税后)	7,617	3,014	5,974
非经常性损益净额	31,092	22,939	60,141

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。

公司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。

(4)补充财务指标

指标	监管指标	2020年12月31日	2019年12月31日	2018年12月31日
核心一级资本充足率(%)	≥7.5	11.26	11.30	10.07
一级资本充足率(%)	≥8.5	11.30	11.34	10.10
资本充足率(%)	≥10.5	14.21	14.36	12.96
流动性比例(%)	≥25	63.78	55.65	51.66
流动性覆盖率(%)	≥100	146.12	154.18	129.27
存贷款比例(本外币)(%)	-	77.18	74.06	73.35
不良贷款率(%)	≤5	1.38	1.53	1.68
拨备覆盖率(%)	≥150	291.74	224.07	174.33
拨贷比(%)	-	4.02	3.42	2.94
单一客户贷款集中度(%)	≤10	2.10	2.36	2.98
单一集团客户授信集中度(%)	≤15	4.55	4.77	3.02
最大十家客户贷款集中度(%)	≤50	12.75	13.84	15.80
正常类贷款迁徙率(%)	-	1.28	2.44	1.92
关注类贷款迁徙率(%)	-	55.25	55.44	67.44
次级类贷款迁徙率(%)	-	73.70	84.67	86.87
可疑类贷款迁徙率(%)	-	63.71	84.69	7.98
总资产收益率(%)	-	0.75	0.80	0.78
成本收入比(%)	≤45	29.74	31.68	37.73
资产负债率(%)	-	91.95	91.57	92.10
净利差(%)	-	2.28	2.42	1.96
净利息收益率(%)	-	2.22	2.21	2.21

注:1、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经审计的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。

2、根据财政部等四部门联合发文财会(2021)2号文件要求,信用卡分期收入计入利息收入,为使同期数据可比调整了2018、2019年度的净利差及净利息收益率。

4、股本及股东情况

(1)普通股股东和表决权恢复的优先股股东数量及前10名股东持股情况表

单位:股

报告期末普通股股东总数	104,323	年度报告披露日前上一月末普通股股东总数	97,542	报告期末表决权恢复的优先股股东总数(如有)(参见注3)	不适用	年度报告披露日前上一月末表决权恢复的优先股股东总数(如有)(参见注3)	不适用

持股5%以上的股东或前10名股东持股情况

股东名称	股东性质	持股比例	报告期末持股数量	报告期内增减变动情况	持有有限售条件的股份数量	持有无限售条件的股份数量	质押或冻结情况	
							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	-	-	-
波司登股份有限公司	境内非国有法人	3.99%	133,000,000	-	133,000,000	-	质押	133,000,000
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
							冻结	54,812,341
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
苏州新沂投资发展有限公司	国有法人	1.50%	50,000,000	-	50,000,000	-	-	-

战略投资者或一般法人因配售新股成为前10名股东的情况(如有)(参见注3)	不适用
上述股东关联关系或一致行动的说明	前十名股东间不存在关联关系或一致行动人。
上述股东涉及委托/受托表决权、放弃表决权情况的说明	不适用

前10名无限售条件股东持股情况

股东名称	报告期末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
苏州创智投资管理有限公司	22,420,000	人民币普通股	22,420,000
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
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

本行前10名普通股股东、前10名无限售条件普通股股东在报告期内是否进行约定购回交易。

□ 是 √ 否

本行前10名普通股股东、前10名无限售条件普通股股东在报告期内未进行约定购回交易。

2、本行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

第三节 重要事项

一、报告期主要财务数据、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3月31日	2020年12月31日	比上年末增减	主要原因
贵金属	370	1,201	-69.19%	库存贵金属减少
买入返售金融资产	7,957,235	2,230,517	256.74%	根据资金市场情况,调整同业业务
其他债权投资	22,894,507	14,193,893	61.30%	投资的同业存单及信用债增加
其他资产	272,134	202,204	34.58%	其他应收款增加
同业及其他金融机构存放款项	9,376,519	5,375,592	74.43%	根据资金市场情况,调整同业业务
衍生金融负债	409,358	642,377	-36.27%	掉期期权的公允价值下降
卖出回购金融资产款	21,514,675	14,297,908	50.47%	根据资金市场情况,调整同业业务
应付职工薪酬	524,333	903,149	-41.94%	应付职工工资减少
应付债券	45,220,462	33,451,749	35.18%	发行同业存单增加
项目	2021年1-3月	2020年1-3月	比上年同期增减	主要原因
手续费及佣金收入	461,740	286,063	61.41%	本期理财业务手续费收入增长
其他收益	20,982	405	5080.74%	本期政府补助增长
投资收益	272,515	433,755	-37.17%	本期交易性金融资产的投资收益减少
公允价值变动损益	101,554	59,590	70.42%	本期交易性金融资产公允价值变动
资产处置收益	-	1,681	-100.00%	本期未发生资产处置
其他业务收入	64,521	45,259	42.56%	本期代销贵金属业务增长
税金及附加	-34,856	-16,152	115.80%	本期城建税及教育费附加增长
营业外收入	1,139	679	67.76%	本期久悬未取款项收入增长
营业外支出	-3,640	-8,800	-58.64%	本期捐赠支出减少
归属于母公司股东的其他综合收益的税后净额	25,149	208,526	-87.94%	本期投资估值变动
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	8,281	174,353	-95.25%	本期投资估值变动
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	733	16,756	-95.63%	本期票据资产信用减值准备变动

二、重要事项进展情况及其影响和解决方案的分析说明

经中国人民银行和中国银保监会江苏监管局批准,本行于2021年1月29日在全国银行间市场成功发行“苏州银行股份有限公司2021年绿色金融债券”,发行规模为人民币10亿元,品种为3年期固定利率债券,票面利率3.55%,募集资金将依据法律和监管部门的批准全部用于绿色信贷。

截至2021年2月18日,本行稳定股价措施实施期间过半,有关增持主体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15.93万股,占本行总股本的0.0048%,累计增持金额120.96万元,成交价格区间为每股人民币7.44元至7.84元。

2021年2月22日,证监会发行审核委员会对本行公开发行A股可转换公司债券的申请进行了审核。根据审核结果,本行公开发行A股可转换公司债券的申请获得审核通过。

2021年3月16日,本行收到证监会出具的《关于核准苏州银行股份有限公司公开发行可转换公司债券的批复》,核准本行向社会公众公开发行面值总额50亿元可转换公司债券,期限6年,本次发行严格按照报送证监会的募集说明书及发行公告实施。

重要事项概述	披露日期	临时报告披露网站查询索引
发行2021年绿色金融债券	2021年2月1日	《中国证券报》、《证券时报》、《证券日报》、《上海证券报》和巨潮资讯网(www.cninfo.com.cn)
稳定股价措施实施进展	2021年2月18日	
公开发行A股可转换公司债券申请获证监会发行审核委员会审核通过	2021年2月23日	
公开发行A股可转换公司债券申请获证监会核准	2021年3月17日	

三、公司实际控制人、股东、关联方、收购人以及公司等承诺相关方在报告期内超期未履行完毕的承诺事项

□ 适用 √ 不适用

报告期内,本行不存在公司实际控制人、股东、关联方、收购人以及公司等承诺相关方在报告期内超期未履行完毕的承诺事项。

四、证券投资情况

报告期内,本行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,本行持有的面值最大的十只金融债券合计面值金额为82.60亿元,主要为政策性银行债。

截至报告期末,本行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
17政策性银行债	2,610,000	4.04	2027/04/10	-
18政策性银行债	800,000	4.65	2028/05/11	-
20地方政府债	720,000	3.53	2027/10/19	-
17政策性银行债	710,491	3.85	2024/01/09	-
17政策性银行债	680,000	4.39	2027/09/08	-
18政策性银行债	630,000	3.76	2023/08/14	-
16政策性银行债	600,000	3.30	2021/12/06	-
16政策性银行债	510,000	3.18	2026/09/06	-
17政策性银行债	500,000	4.02	2022/04/17	-
18政策性银行债	500,000	4.98	2025/01/12	-

五、募集资金投资项目进展情况

□ 适用 √不适用

六、对2021年1-6月经营业绩的预计

□ 适用 √ 不适用

七、日常经营重大合同

□ 适用 √ 不适用

八、委托理财

□ 适用 √ 不适用

报告期内,本行未发生银行正常业务范围之外的委托理财事项。

九、违规对外担保情况

□ 适用 √ 不适用

报告期内,本行无违规对外担保情况。

十、控股股东及其关联方对上市公司的非经营性占用资金情况

□ 适用 √ 不适用

报告期内,本行不存在控股股东,亦不存在控股股东及其关联方对本行的非经营性占用资金。

十一、报告期内接待调研、沟通、采访等活动登记表

接待时间	接待地点	接待方式	接待对象类型	接待对象	谈论的主要内容及提供的资料	调研的基本情况索引
2021年1月22日	苏州银行大厦	电话沟通	机构	机构投资者	房地产贷款业务、风控体系等	巨潮资讯网(www.cninfo.com.cn)本行《投资者关系活动记录表》
2021年2月25日	苏州银行大厦	电话沟通	机构	机构投资者	资产投向、延期还本付息情况等	
2021年3月5日	苏州银行大厦	实地调研	机构	机构投资者	经营情况	
2021年3月11日	苏州银行大厦	电话沟通	机构	机构投资者	战略完成情况等	
2021年3月11日	苏州银行大厦	电话沟通	机构	机构投资者	贷款风险情况、净息差展望等	
2021年3月23日	苏州银行大厦	实地调研	机构	机构投资者	经营情况	
2021年3月26日	苏州银行大厦	电话沟通	机构	机构投资者	小微企业贷款、非息收入情况等	

苏州银行股份有限公司

董事长:王兰凤

二〇二一年四月二十七日

证券代码:002966 证券简称:苏州银行 公告编号:2021-027

苏州银行股份有限公司

2021 第一季度报告

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4月26日召开第四届董事会第十一次会议,会议应出席董事12人,现场出席董事9人,叶建芳董事、兰奇董事通过视频的方式接入,委托出席董事1人,张姝董事委托闵文军董事表决,审议通过了《苏州银行股份有限公司2021年第一季度报告》。

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、江苏泗洪东吴村镇银行有限责任公司、江苏宿豫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、本行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	上年同期	本报告期比上年同期增减
营业收入	2,857,516	2,652,074	7.75%
归属于上市公司股东的净利润	889,646	775,389	14.74%
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润	875,925	781,248	12.12%
经营活动产生的现金流量净额	16,546,288	-9,366,925	上年同期为负
基本每股收益(元/股)	0.27	0.23	17.39%
稀释每股收益(元/股)	0.27	0.23	17.39%
加权平均净资产收益率(%)	2.95	2.75	上升0.20个百分点
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率(%)	2.90	2.77	上升0.13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	431,711,966	388,068,080	11.25%
归属于上市公司股东的净资产	30,644,962	29,730,168	3.08%

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)	0.27

补充披露

单位:人民币千元

规模指标	2021年3月31日	2020年12月31日	本报告期末比上年末增减
总资产	431,711,966	388,068,080	11.25%
发放贷款及垫款	190,446,530	181,033,838	5.20%
公司贷款及垫款	127,542,206	123,128,778	3.58%
个人贷款及垫款	70,922,462	64,988,474	9.13%
加:应计利息	357,313	333,481	7.15%
减:以摊余成本计量的发放贷款及垫款减值准备	8,375,450	7,416,895	12.92%
总负债	399,538,518	356,837,135	11.97%
吸收存款	271,303,975	250,109,032	8.47%
公司存款	142,614,572	132,752,418	7.43%
个人存款	110,316,143	99,572,668	10.79%
保证金存款	11,965,280	11,277,252	6.10%
其他存款	126,466	141,066	-10.35%
加:应计利息	6,281,516	6,365,627	-1.32%
股本	3,333,333	3,333,333	0.00%
股东权益	32,173,449	31,230,946	3.02%
其中:归属于上市公司股东的权益	30,644,962	29,730,168	3.08%
归属于上市公司普通股股东的每股净资产(元/股)	9.19	8.92	3.08%

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及垫款和吸收存款。

(二)非经常性损益项目和金额

单位:人民币千元

项目	2021年1-3月
资产处置损益	-
与资产相关的政府补助	288
与收益相关的政府补助	20,694
捐赠及赞助费	-3,000
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	499
非经常性损益合计	18,481
所得税影响额	-4,708
减:少数股东权益影响额(税后)	52
非经常性损益净额	13,721

注:本行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。

本行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3月31日	2020年12月31日	2019年12月31日
核心一级资本充足率(%)	≥7.5	10.62	11.26	11.30
一级资本充足率(%)	≥8.5	10.66	11.30	11.34
资本充足率(%)	≥10.5	13.42	14.21	14.36
流动性比例(%)	≥25	59.61	63.78	55.65
流动性覆盖率(%)	≥100	149.98	146.12	154.18
存贷款比例(本外币)(%)	-	74.89	77.18	74.06
不良贷款率(%)	≤5	1.27	1.38	1.53
拨备覆盖率(%)	≥150	336.63	291.74	224.07
拨贷比(%)	-	4.28	4.02	3.42
单一客户贷款集中度(%)	≤10	2.49	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	13.42	12.75	13.84
正常类贷款迁徙率(%)	-	0.29	1.28	2.44
关注类贷款迁徙率(%)	-	8.78	56.25	55.44
次级类贷款迁徙率(%)	-	31.10	73.70	84.67
可疑类贷款迁徙率(%)	-	21.00	63.71	84.69
总资产收益率(年化)(%)	-	0.93	0.75	0.80
成本收入比(%)	≤45	28.43	29.74	31.68
资产负债率(%)	-	92.55	91.95	91.57
净利差(年化)(%)	-	2.08	2.28	2.42
净利息收益率(年化)(%)	-	2.08	2.22	2.21

注:1、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。

2、根据财政部等四部门联合发文财会(2021)2号文件要求,信用卡分期收入计入利息收入,为使同期数据可比调整了2019年度的净利差及净利息收益率。

(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3月31日	2020年12月31日	2019年12月31日
核心资本净额	3,118,553	3,023,153	2,837,778
一级资本净额	3,130,286	3,034,486	2,847,399
资本净额	3,943,057	3,816,166	3,604,808
风险加权资产	29,375,065	26,854,097	25,104,399
核心一级资本充足率(%)	10.62	11.26	11.30
一级资本充足率(%)	10.66	11.30	11.34
资本充足率(%)	13.42	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3月31日	2020年12月31日	2020年9月30日	2020年6月30日
杠杆率(%)	6.35	6.94	6.79	6.74
一级资本净额	3,130,286	3,034,486	2,966,812	2,933,755
调整后表内外资产余额	49,322,950	43,697,450	43,684,626	43,543,586

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)》(原中国银监会令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3月31日	2020年12月31日	2020年9月30日	2020年6月30日
流动性覆盖率(%)	149.98	146.12	132.80	172.10
合格优质流动性资产	3,935,412	3,907,387	4,301,810	4,551,851
未来30天现金流出量的期末数值	2,623,960	2,674,123	3,239,365	2,644,885

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3月31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	193,336,841	97.42%	182,946,770	97.25%	10,390,071	0.17%
关注类	2,606,730	1.31%	2,578,760	1.37%	27,970	-0.06%
次级类	1,029,005	0.52%	1,270,543	0.68%	-241,538	-0.16%
可疑类	868,870	0.44%	735,984	0.39%	132,886	0.05%
损失类	623,222	0.31%	585,196	0.31%	38,026	-
发放贷款及垫款总额	198,464,668	100.00%	188,117,253	100.00%	10,347,415	-
不良贷款及贷款率	2,521,097	1.27%	2,591,722	1.38%	-70,625	-0.11%

注:根据《中国银监会办公厅关于规范银行业金融机构信贷资产收益权转让业务的通知》(银监办发[2016]82号),本行在计算不良贷款余额、不良贷款率及拨备覆盖率时,将本行在不良资产收益权转让中因持有部分劣后级份额导致的继续涉入部分计入统计口径。

(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及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	7,416,895
计提/转回	873,103
核销	-150
收回的已核销贷款	98,628
已减值贷款利息回拨	-13,026
期末数	8,375,450

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及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)	-33,092
期末数	111,201

期发生重大变化的说明

变动幅度在30%以上的主要报表项目和财务指标及其主要原因

单位:人民币千元

项目	2020年	2019年	变动率	主要原因
手续费及佣金净收入	944,603	713,158	32.45%	代客理财业务增长
手续费及佣金收入	1,051,158	804,411	30.67%	代客理财业务增长
其他收益	70,859	29,215	142.54%	本年政府补助增加
对联营企业的投资收益	56,888	103,502	-45.04%	联营企业同期净利润下降
公允价值变动收益	41,122	200,966	-79.54%	交易性金融资产公允价值变动
资产处置收益	5,171	13,865	-62.70%	本年无大额资产处置
汇兑损益	-4,979	24,487	-120.33%	外币业务受汇率波动影响
其他业务收入	106,869	71,311	49.86%	代销贵金属业务增长
营业外收入	20,508	10,896	88.22%	其他营业外收入增长
营业外支出	39,432	15,511	154.22%	其他营业外支出增长
项目	2020年12月31日	2019年12月31日	变动率	主要原因
衍生金融资产	628,318	414,798	51.48%	外汇掉期业务公允价值变动
买入返售金融资产	2,230,517	9,742,558	-77.11%	根据资金市场情况,调整同业业务
债权投资	91,212,809	65,395,487	39.48%	政府债券投资规模增长
其他权益工具投资	-	54,399	-100.00%	投资已处置
在建工程	132,135	80,812	63.51%	建造营业用房
递延所得税资产	2,249,914	1,554,632	44.72%	贷款减值准备增加,相应递延所得税资产增加
其他资产	202,204	899,191	-77.51%	清算款项及应收诉讼垫款减少
向中央银行借款	22,373,173	2,462