

A 股代码：601166

A 股简称：兴业银行

编号：临 2021-015

优先股代码：360005、360012、360032

优先股简称：兴业优 1、兴业优 2、兴业优 3

兴业银行股份有限公司 关于公开发行 A 股可转换公司债券 预案的公告

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：

● 本次公开发行证券名称及方式：公开发行总额不超过人民币 500 亿元 A 股可转换公司债券（以下简称“本次发行”、“本次公开发行”）。具体发行规模提请股东大会授权公司董事会（或由董事会转授权的人士）在上述额度范围内确定。

● 关联方是否参与本次公开发行：本次公开发行的 A 股可转换公司债券给予原 A 股股东优先配售权。具体优先配售数量提请股东大会授权董事会（或由董事会转授权的人士）在发行前根据市场情况确定，并在本次发行的 A 股可转换公司债券的募集说明书中予以披露。

一、本次发行符合《上市公司证券发行管理办法》公开发行证券条件的说明

根据《中华人民共和国公司法》《中华人民共和国证券法》《上市公司证券发行管理办法》和《可转换公司债券管理办法》等法律、法规及规范性文件的有关规定，公司经过认真的自查论证，认为公司已经符合公开发行 A 股可转换公司债券（以下简称“可转债”）的条件。

二、本次发行概况

（一）发行证券的种类

本次发行证券的种类为可转换为公司 A 股股票的公司债券。该可转债及未来转换的公司 A 股股票将在上海证券交易所上市。

（二）发行规模

本次拟发行可转债总额为不超过人民币 500 亿元，具体发行规模提请股东大会授权公司董事会（或由董事会转授权的人士）在上述额度范围内确定。

（三）票面金额和发行价格

本次发行的可转债每张面值为人民币 100 元，按面值发行。

（四）债券期限

本次发行的可转债期限为发行之日起六年。

（五）债券利率

本次发行可转债票面利率的确定方式及每一计息年度的最终利率水平，提请股东大会授权公司董事会（或由董事会转授权的人士）在发行前根据国家政策、市场状况和公司具体情况确定。

（六）付息的期限和方式

1、计息年度的利息计算

计息年度的利息（以下简称“年利息”）指可转债持有人按持有的可转债票面总金额自可转债发行首日起每满一年可享受的当期利息。

年利息的计算公式为： $I=B \times i$

I：指年利息额；

B：指本次发行的可转债持有人在计息年度（以下简称“当年”或“每年”）付息债权登记日持有的可转债票面总金额；

i：指可转债当年票面利率。

2、付息方式

（1）本次发行的可转债采用每年付息一次的付息方式，计息起始日为可转债

发行首日。

(2) 付息日：每年的付息日为本次发行的可转债发行首日起每满一年的当日，如该日为法定节假日或休息日，则顺延至下一个工作日，顺延期间不另付息。每相邻的两个付息日之间为一个计息年度。

(3) 付息债权登记日：每年的付息债权登记日为每年付息日的前一交易日，公司将在每年付息日之后的五个交易日内支付当年利息。在付息债权登记日前（包括付息债权登记日）申请转换成公司 A 股股票的可转债，公司不再向其持有人支付本计息年度及以后计息年度的利息。

(4) 可转债持有人所获得利息收入的应付税项由持有人承担。

(七) 转股期限

本次可转债转股期自可转债发行结束之日满六个月后的第一个交易日起至可转债到期之日止。

(八) 转股价格的确定及其调整

1、初始转股价格的确定依据

本次发行可转债的初始转股价格不低于募集说明书公告之日前三十个交易日、前二十个交易日公司 A 股股票交易均价（若在该三十个交易日或二十个交易日内发生过因除权、除息引起股价调整的情形，则对调整前交易日的交易价按经过相应除权、除息调整后的价格计算）和前一个交易日公司 A 股股票交易均价，以及最近一期经审计的每股净资产（若自最近一期经审计的财务报告资产负债表日至募集说明书公告日期间发生送股、资本公积金转增股本或配股等除权事项，则最近一期经审计的每股净资产按经过相应除权调整后的数值确定）和股票面值。具体初始转股价格提请股东大会授权公司董事会（或由董事会转授权的人士）在发行前根据市场状况确定。

前三十个交易日公司 A 股股票交易均价=前三十个交易日公司 A 股股票交易总额/该三十个交易日公司 A 股股票交易总量；前二十个交易日公司 A 股股票交易均价=前二十个交易日公司 A 股股票交易总额/该二十个交易日公司 A 股股票交易总量；前一个交易日公司 A 股股票交易均价=前一个交易日公司 A 股股票交易总额/该日公司 A 股股票交易总量。

2、转股价格的调整方式及计算公式

在本次发行之后，当公司因派送股票股利、转增股本、增发新股或配股（不包括因本次发行的可转债转股而增加的股本）使公司股份发生变化及派送现金股利等情况时，公司将视具体情况按照公平、公正、公允的原则以及充分保护本次发行的可转债持有人权益的原则调整转股价格。具体的转股价格调整公式由公司董事会（或由董事会转授权的人士）根据股东大会的授权及相关规定在募集说明书中予以明确。

当公司出现上述股份和/或股东权益变化情况时，公司将按照最终确定的方式进行转股价格调整，并在上海证券交易所的网站和符合中国证券监督管理委员会（以下简称“中国证监会”）规定条件的媒体上披露转股价格调整的公告，并于公告中载明转股价格的调整日、调整办法及暂停转股的期间（如需）。当转股价格调整日为本次发行的可转债持有人转股申请日或之后、转换股票登记日之前，则该持有人的转股申请按公司调整后的转股价格执行。

当公司可能发生股份回购、合并、分立或任何其他情形使公司股份类别、数量和/或股东权益发生变化从而可能影响本次发行的可转债持有人的债权利益或转股衍生权益时，公司将视具体情况按照公平、公正、公允的原则以及充分保护本次发行的可转债持有人权益的原则调整转股价格。有关转股价格调整的内容及操作办法将依据当时国家有关法律法规及证券监管部门的相关规定来制订。

（九）转股价格向下修正条款

1、修正权限与修正幅度

在本次发行的可转债存续期间，当公司 A 股股票在任意连续三十个交易日中有十五个交易日的收盘价低于当期转股价格的 80%时，公司董事会有权提出转股价格向下修正方案并提交公司股东大会审议表决。

若在上述交易日内发生过因除权、除息等引起公司转股价格调整的情形，则在转股价格调整日前的交易日按调整前的转股价格和收盘价计算，在转股价格调整日及之后的交易日按调整后的转股价格和收盘价计算。

上述方案须经出席会议的股东所持表决权的三分之二以上通过方可实施。股东大会进行表决时，持有本次发行的可转债的股东应当回避。修正后的转股价格应不

低于审议上述方案的股东大会召开日前三十个交易日、前二十个交易日公司 A 股股票交易均价（若在该三十个交易日或二十个交易日内发生过因除权、除息引起股价调整的情形，则对调整前交易日的交易价按经过相应除权、除息调整后的价格计算）和前一个交易日公司 A 股股票交易均价，同时修正后的转股价格不低于最近一期经审计的每股净资产（若自最近一期经审计的财务报告资产负债表日至审议上述方案的股东大会召开日期间发生送股、资本公积金转增股本或配股等除权事项、现金红利分配等除息事项，则最近一期经审计的每股净资产按经过相应除权、除息调整后的数值确定）和股票面值。

2、修正程序

如公司决定向下修正转股价格，公司将在上海证券交易所的网站和符合中国证监会规定条件的媒体上披露股东大会决议公告，公告修正幅度、股权登记日及暂停转股的期间（如需）等有关信息。从股权登记日后的第一个交易日（即转股价格修正日）起，开始恢复转股申请并执行修正后的转股价格。

若转股价格修正日为转股申请日或之后、转换股份登记日之前，该类转股申请应按修正后的转股价格执行。

（十）转股数量的确定方式

本次发行的可转债持有人在转股期内申请转股时，转股数量的计算方式为： $Q=V/P$ ，并以去尾法取一股的整数倍。

其中：V 为可转债持有人申请转股的可转债票面总金额；P 为申请转股当日有效的转股价格。

转股时不足转换为一股的可转债余额，公司将按照上海证券交易所等部门的有关规定，在可转债持有人转股当日后的五个交易日内以现金兑付该可转债余额及该余额所对应的当期应计利息（当期应计利息的计算方式参见第十二条赎回条款的相关内容）。

（十一）转股年度有关股利的归属

因本次发行的可转债转股而增加的公司 A 股股票享有与原 A 股股票同等的权益，在股利分配股权登记日当日登记在册的所有 A 股股东均享受当期股利。

（十二）赎回条款

1、到期赎回条款

在本次发行的可转债期满后五个交易日内，公司将以本次发行的可转债的票面面值上浮一定比率（含最后一期年度利息）的价格向投资者赎回全部未转股的可转债，具体上浮比率由股东大会授权董事会（或由董事会转授权的人士）根据市场情况确定。

2、有条件赎回条款

在本次发行可转债的转股期内，如果公司 A 股股票连续三十个交易日中至少有十五个交易日的收盘价格不低于当期转股价格的 130%（含 130%），公司有权按照债券面值加当期应计利息的价格赎回全部或部分未转股的可转债。若在上述交易日内发生过因除权、除息等引起公司转股价格调整的情形，则在调整前的交易日按调整前的转股价格和收盘价格计算，在调整后的交易日按调整后的转股价格和收盘价格计算。

此外，当本次发行的可转债未转股的票面总金额不足人民币 3,000 万元时，公司有权按面值加当期应计利息的价格赎回全部未转股的可转债。

当期应计利息的计算公式为：

$$IA=B \times i \times t / 365;$$

IA：指当期应计利息；

B：指本次发行的可转债持有人持有的将赎回的可转债票面总金额；

i：指可转债当年票面利率；

t：指计息天数，即从上一个付息日起至本计息年度赎回日止的实际日历天数（算头不算尾）。

（十三）回售条款

若本次发行可转债募集资金运用的实施情况与公司在募集说明书中的承诺相比出现变化，该变化被中国证监会认定为改变募集资金用途的，可转债持有人享有一次以面值加上当期应计利息的价格向公司回售本次发行的可转债的权利。在上述情形下，可转债持有人可以在公司公告后的回售申报期内进行回售，该次回售申报期内不实施回售的，自动丧失该回售权。除此之外，可转债不可由持有人主动回售。

（十四）发行方式及发行对象

本次可转债的具体发行方式由公司董事会（或由董事会转授权的人士）根据股东大会的授权确定。本次可转债的发行对象为持有中国证券登记结算有限责任公司上海分公司证券账户的自然人、法人、证券投资基金、符合法律规定的其他投资者等（国家法律、法规禁止者除外）。

（十五）向原股东配售的安排

本次发行的可转债给予原 A 股股东优先配售权。具体优先配售数量提请股东大会授权董事会（或由董事会转授权的人士）在发行前根据市场情况确定，并在本次发行的可转债的募集说明书中予以披露。

（十六）可转债持有人及可转债持有人会议

1、可转债持有人的权利与义务

（1）可转债持有人的权利

- ①依照其所持有可转债数额享有约定利息；
- ②根据约定条件将所持有的可转债转为发行人 A 股股份；
- ③根据约定的条件行使回售权；
- ④依照法律、行政法规及《公司章程》的规定转让、赠与或质押其所持有的可转债；
- ⑤依照法律、行政法规及《公司章程》的规定获得有关信息；
- ⑥按约定的期限和方式要求发行人偿付可转债本息；
- ⑦依照法律、行政法规等相关规定参与或委托代理人参与可转债持有人会议并行使表决权；
- ⑧法律、行政法规及《公司章程》所赋予的其作为发行人债权人的其他权利。

（2）可转债持有人的义务

- ①遵守发行人所发行的可转债条款的相关规定；
- ②依其所认购的可转债数额缴纳认购资金；
- ③遵守可转债持有人会议形成的有效决议；
- ④除法律、法规规定及可转债募集说明书约定之外，不得要求发行人提前偿付

可转债的本金和利息；

⑤法律、行政法规及《公司章程》规定应当由可转债持有人承担的其他义务。

2、可转债持有人会议

(1) 可转债持有人会议行使权利的范围

本次可转债存续期内，出现下列情形之一的，应当通过可转债持有人会议决议方式进行决策：

①拟变更可转债募集说明书的约定；

②拟修改可转债持有人会议规则；

③拟变更可转债受托管理人或受托管理协议的主要内容；

④发行人不能按期支付本息；

⑤发行人减资、合并等可能导致偿债能力发生重大不利变化，需要决定或者授权采取相应措施；

⑥发行人分立、被托管、解散、申请破产或者依法进入破产程序；

⑦偿债保障措施发生重大变化；

⑧发行人管理层不能正常履行职责，导致发行人债务清偿能力面临严重不确定性；

⑨发行人提出债务重组方案的；

⑩发生其他对可转债持有人权益有重大影响的事项。

(2) 可转债持有人会议的召集

①可转债持有人会议主要由可转债受托管理人负责召集。本次可转债存续期间，出现可转债持有人会议行使权利范围的约定情形之一且符合可转债持有人会议规则约定要求的拟审议议案的，可转债受托管理人原则上应于 15 个交易日内召开可转债持有人会议，经单独或合计持有本次可转债未偿还面值总额 30%以上的可转债持有人同意延期召开的除外。延期时间原则上不超过 15 个交易日；

②发行人、单独或合计持有本次可转债未偿还面值总额 10%以上的持有人、中国证监会及上海证券交易所规定的其他机构或人士（以下简称“提议人”）有权提议可转债受托管理人召集可转债持有人会议。

提议人拟提议召集可转债持有人会议的，应当以书面形式告知可转债受托管理人，提出符合可转债持有人会议规则约定权限范围及其他要求的拟审议议案。可转债受托管理人应当自收到书面提议之日起 5 个交易日内向提议人书面回复是否召集可转债持有人会议，并说明召集会议的具体安排或不召集会议的理由。同意召集会议的，应当于书面回复日起 15 个交易日内召开可转债持有人会议，提议人同意延期召开的除外；

③可转债受托管理人不同意召集会议或者应当召集而未召集会议的，发行人、单独或合计持有本次可转债未偿还面值总额 10%以上的持有人、中国证监会及上海证券交易所规定的其他机构或人士有权自行召集可转债持有人会议，可转债受托管理人应当为召开可转债持有人会议提供必要协助。

（3）可转债持有人会议的通知

召集人应当最晚于可转债持有人会议召开日前第 10 个交易日披露召开可转债持有人会议的通知公告。可转债受托管理人认为需要紧急召集可转债持有人会议以有利于可转债持有人权益保护的，应最晚于现场会议（包括现场、非现场相结合形式召开的会议）召开日前第 3 个交易日或者非现场会议召开日前第 2 个交易日披露召开可转债持有人会议的通知公告。

通知公告内容包括但不限于可转债基本情况、会议时间、会议召开形式、会议地点（如有）、会议拟审议议案、债权登记日、会议表决方式及表决时间等议事程序、委托事项、召集人及会务负责人的姓名和联系方式等。

（4）可转债持有人会议的决策机制

①可转债持有人会议采取记名方式投票表决；

②可转债持有人进行表决时，每一张未偿还的债券享有一票表决权，但发行人及其关联方、债券清偿义务承继方及其他与拟审议事项存在利益冲突的机构或个人等直接持有或间接控制的债券份额除外。可转债持有人会议表决开始前，上述机构、个人或者其委托投资的资产管理产品的管理人应当主动向召集人申报关联关系或利益冲突有关情况并回避表决；

③出席会议的可转债持有人按照会议通知中披露的议案顺序，依次逐项对提交审议的议案进行表决；

④可转债持有人会议须经出席会议的三分之二以上可转债面值总额的持有人同意方能形成有效决议；

⑤可转债持有人会议决议经表决通过后生效，但其中需中国证监会或其他有权机构批准的，自批准之日或相关批准另行确定的日期起生效；

⑥可转债持有人会议按照《可转换公司债券管理办法》等规定及可转债持有人会议规则的程序要求所形成的决议对全体可转债持有人具有约束力；

⑦可转债持有人会议应当由律师见证。见证律师应当针对会议的召集、召开、表决程序，出席会议人员资格，有效表决权的确定、决议的效力及其合法性等事项出具法律意见书。法律意见书应当与可转债持有人会议决议一同披露；

⑧可转债持有人会议均由可转债受托管理人负责记录，并由召集人指定代表及见证律师共同签字确认。可转债持有人会议记录、表决票、可转债持有人参会资格证明文件、代理人的委托书及其他会议材料由可转债受托管理人保存。保存期限至少至本次可转债债权债务关系终止后的5年；

⑨召集人应最晚于可转债持有人会议表决截止日次一交易日披露会议决议公告。按照可转债持有人会议规则约定的权限范围及会议程序形成的可转债持有人会议生效决议，可转债受托管理人应当积极落实，及时告知发行人或其他相关方并督促其予以落实。

(5) 可转债持有人会议的会议议程

①召集人介绍召集会议的缘由、背景及会议出席人员；

②召集人或提案人介绍所提议案的背景、具体内容、可行性等；

③享有表决权的可转债持有人针对拟审议议案询问提案人或出席会议的其他利益相关方，可转债持有人之间进行沟通协商，可转债持有人与发行人、债券清偿义务承继方等就拟审议议案进行沟通协商；

④享有表决权的持有人依据可转债持有人会议规则约定程序进行表决。

(6) 可转债投资者通过认购、交易、受让、继承或其他合法方式持有本次可转债的，视为同意并接受可转债持有人会议规则相关约定，并受可转债持有人会议规则之约束。

提请股东大会授权公司董事会（或由董事会转授权的人士）在上述框架下，按照相关监管部门的要求，落实可转债受托管理安排及可转债持有人会议规则等相关事宜。若届时监管部门对可转债持有人的权利与义务、可转债持有人会议规则另有规定的，从其规定。

（十七）本次募集资金用途

公司本次发行可转债募集的资金，扣除发行费用后将全部用于支持公司未来业务发展，在可转债持有人转股后按照相关监管要求用于补充公司核心一级资本。

（十八）担保事项

本次发行的可转债不提供担保。

（十九）本次决议的有效期

本次发行可转债决议的有效期为公司股东大会审议通过本次发行方案之日起十二个月。

（二十）有关授权事项

1、与本次发行相关的授权

为保证本次发行顺利进行，提请股东大会授权董事会，并由董事会转授权董事、行长陶以平先生，董事、副行长、董事会秘书陈信健先生，副行长孙雄鹏先生，董事会办公室总经理林琳女士，在股东大会审议通过的框架和原则下，共同或单独全权办理本次可转债发行的相关事宜。授权期限为股东大会决议生效之日起12个月，该授权期限届满前，董事会将根据本次可转债发行的实际情况，向股东大会提请批准新的授权。具体授权内容及范围包括但不限于：

（1）在遵守届时适用的中国法律的前提下，如发行前法律、法规及其他规范性文件及有关监管部门对上市公司公开发行可转债政策有新的规定以及市场情况发生变化，除涉及有关法律、法规及《公司章程》规定须由股东大会重新表决且不允许授权的事项外，根据有关规定以及证券监管部门的要求（包括对本次发行申请的审核反馈意见）和市场情况对本次可转债的发行方案进行适当的修订、调整和补充，包括但不限于发行规模、发行对象、转股条款、赎回条款、回售条款、可转债持有人会议规则等，并继续办理本次发行事宜；

(2) 在有关法律法规、股东大会决议许可的范围内，按照相关监管部门的要求，并结合公司的实际情况，在发行前明确具体的发行条款及发行方案，制定和实施本次发行的最终方案，包括但不限于确定发行规模、发行方式、发行对象、债券利率、转股条款、赎回条款、回售条款、向原 A 股股东优先配售的金额、评级安排、可转债受托管理安排等，明确可转债持有人会议规则（包括但不限于可转债持有人会议行使权利的范围及其召集、通知、决策机制和其他重要事项），约定构成可转债违约的情形、违约责任及其承担方式以及可转债发生违约后的诉讼、仲裁或其他争议解决机制，决定本次发行时机、设立募集资金专户、签署募集资金专户存储监管协议及其他与发行方案相关的一切事宜；

(3) 根据监管部门的要求办理发行申报相关事宜，准备、制作、修改、完善、签署、报送与本次发行、上市有关的全部文件资料，全权回复证券监管机构的反馈意见；以及签署、修改、补充、完成、递交、执行与本次发行有关的一切协议、合同等重要文件（包括但不限于保荐及承销协议、与可转债受托管理相关的协议、与募集资金相关的协议、聘用中介机构协议等），并按照监管要求处理与本次发行有关的信息披露事宜；

(4) 聘请与本次发行相关的中介机构（包括但不限于保荐机构、主承销商、可转债受托管理人、律师事务所、会计师事务所及评级机构），以及处理与此有关的其他事宜；

(5) 办理本次发行募集资金使用相关事宜，并在股东大会决议范围内对本次发行募集资金使用及具体安排进行调整；

(6) 本次发行完成后，办理本次发行的可转债登记、挂牌上市等相关事宜，根据有权机关的意见及本次发行结果对《公司章程》中与本次发行相关的条款做出适当及必要的修订，以及报有关政府部门和监管部门核准或备案，向市场监督管理局及其他相关政府部门办理工商变更登记等事宜；

(7) 根据相关法律法规、监管部门要求，分析、研究、论证本次可转债发行对即期回报的摊薄影响，制定、落实填补即期回报的相关措施，并根据未来新出台的政策法规、实施细则或自律规范，在原有框架范围内修改、补充、完善相关分析和措施，并全权处理与此相关的其他事宜；

(8) 在出现不可抗力或其他足以使本次发行方案难以实施、或者虽然可以实施但会给公司带来不利后果之情形，或发行可转债政策发生变化时，酌情决定本次发行方案延期实施或提前终止；

(9) 在相关法律法规允许的情况下，采取所有必要的行动，决定或办理与本次发行有关的其他事宜。

2、与可转债有关的其他授权

为确保可转债存续期相关事项的顺利推进，在本次可转债存续及下述可转债相关授权事项办理期间，提请股东大会授权董事会，并由董事会转授权董事长、行长、董事会秘书、董事会办公室总经理，在股东大会审议通过的框架和原则下，共同或单独全权办理本次可转债存续期内的相关事宜。具体授权内容及范围包括但不限于：

(1) 关于赎回事项：根据法律法规要求、《公司章程》规定、经披露的可转债募集说明书中约定的发行方案相关条款以及市场情况，全权办理与赎回相关的所有事宜，包括但不限于确定赎回时间、赎回比例及执行程序等；

(2) 关于转股事项：根据法律法规要求、《公司章程》规定、经披露的可转债募集说明书中约定的发行方案相关条款以及市场情况，全权办理与转股相关的所有事宜，包括但不限于调整转股价格，根据本次可转债转股情况适时修订《公司章程》中注册资本相关条款，并依据上述情况办理《公司章程》修订的审批和工商备案、注册资本变更的审批和工商变更登记等事宜；

(3) 在相关法律法规允许的情况下，采取所有必要的行动，决定或办理本次可转债存续期内所有相关的其他事宜，包括但不限于根据法律法规及规范性文件要求，完成本次可转债存续期内的信息披露事宜；根据募集说明书、可转债受托管理协议、可转债持有人会议规则等约定行使相关权利、履行相关义务等。

三、财务会计信息和管理层讨论与分析

(一) 公司最近三年及一期的财务报表

公司 2018 年度财务报表经德勤华永会计师事务所（特殊普通合伙）审计，2019 年度、2020 年度财务报表经毕马威华振会计师事务所（特殊普通合伙）审计。公司 2021 年第一季度财务报表未经审计。

1、资产负债表

(1) 合并资产负债表

单位：百万元

项目	2021年3月末	2020年末	2019年末	2018年末
一、资产				
现金及存放中央银行款项	437,269	411,147	486,444	475,781
存放同业及其他金融机构款项	128,095	95,207	87,260	53,303
贵金属	1,417	4,947	401	3,350
拆出资金	236,328	191,939	231,475	98,349
衍生金融资产	40,672	59,396	32,724	42,092
买入返售金融资产	65,163	123,350	41,861	77,083
发放贷款和垫款	4,064,773	3,867,321	3,345,180	2,838,445
金融投资：				
交易性金融资产	848,843	823,927	652,034	不适用
债权投资	1,500,840	1,550,131	1,444,176	不适用
其他债权投资	423,413	516,368	599,382	不适用
其他权益工具投资	2,418	2,388	1,929	不适用
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	不适用	不适用	不适用	459,598
可供出售金融资产	不适用	不适用	不适用	647,102
持有至到期投资	不适用	不适用	不适用	395,142
应收款项类投资	不适用	不适用	不适用	1,387,150
应收融资租赁款	98,768	100,616	106,273	104,253
长期股权投资	3,654	3,549	3,413	3,224
固定资产	26,208	26,414	24,641	17,658
在建工程	2,082	1,935	3,463	7,872
使用权资产	9,201	不适用	不适用	不适用
无形资产	710	712	647	602
商誉	532	532	532	532
递延所得税资产	48,836	45,513	40,799	32,317
其他资产	54,444	68,608	43,047	67,804
资产总计	7,993,666	7,894,000	7,145,681	6,711,657
二、负债				
向中央银行借款	273,996	290,398	168,259	268,500
同业及其他金融机构存放款项	1,458,262	1,487,079	1,233,937	1,344,883
拆入资金	150,846	180,171	192,310	220,831
交易性金融负债	23,678	16,062	4,214	2,594
衍生金融负债	43,079	61,513	31,444	38,823

项目	2021年3月末	2020年末	2019年末	2018年末
卖出回购金融资产款	73,875	123,567	193,412	230,569
吸收存款	4,116,180	4,084,242	3,794,832	3,303,512
应付职工薪酬	17,854	20,204	17,738	15,341
应交税费	18,027	12,304	14,476	11,297
预计负债	5,403	5,397	6,253	-
应付债券	1,099,787	947,393	899,116	717,854
递延所得税负债	78	74	-	-
租赁负债	8,710	不适用	不适用	不适用
其他负债	54,190	40,793	40,038	84,869
负债合计	7,343,965	7,269,197	6,596,029	6,239,073
三、股东权益				
股本	20,774	20,774	20,774	20,774
其他权益工具	85,802	85,802	55,842	25,905
其中：优先股	55,842	55,842	55,842	25,905
永续债	29,960	29,960	-	-
资本公积	74,914	74,914	74,914	75,011
其他综合收益	69	(749)	3,232	2,356
盈余公积	10,684	10,684	10,684	10,684
一般风险准备	87,778	87,535	78,525	73,422
未分配利润	360,236	336,626	297,389	257,801
归属于母公司股东权益合计	640,257	615,586	541,360	465,953
少数股东权益	9,444	9,217	8,292	6,631
股东权益合计	649,701	624,803	549,652	472,584
负债及股东权益总计	7,993,666	7,894,000	7,145,681	6,711,657

(2) 银行资产负债表

单位：百万元

项目	2021年3月末	2020年末	2019年末	2018年末
一、资产				
现金及存放中央银行款项	437,260	411,138	486,430	475,775
存放同业及其他金融机构款项	119,799	86,490	81,829	47,869
贵金属	1,417	4,947	401	3,350
拆出资金	246,904	206,148	243,929	111,238
衍生金融资产	40,671	59,387	32,722	42,092
买入返售金融资产	65,099	116,945	37,988	73,795
发放贷款和垫款	4,028,346	3,834,605	3,316,610	2,822,075
金融投资：				
交易性金融资产	794,002	773,552	628,253	不适用

项目	2021年3月末	2020年末	2019年末	2018年末
债权投资	1,486,605	1,535,542	1,431,325	不适用
其他债权投资	422,375	514,919	597,801	不适用
其他权益工具投资	2,338	2,308	1,929	不适用
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	不适用	不适用	不适用	413,015
可供出售金融资产	不适用	不适用	不适用	665,685
持有至到期投资	不适用	不适用	不适用	393,557
应收款项类投资	不适用	不适用	不适用	1,375,840
长期股权投资	23,881	23,776	23,601	17,979
固定资产	20,289	20,471	18,892	12,624
在建工程	2,079	1,931	3,441	7,852
使用权资产	9,020	不适用	不适用	不适用
无形资产	650	652	603	556
递延所得税资产	45,687	42,348	37,984	30,102
其他资产	41,667	56,101	34,518	56,028
资产总计	7,788,089	7,691,260	6,978,256	6,549,432
二、负债				
向中央银行借款	273,996	290,398	168,259	268,500
同业及其他金融机构存放款项	1,466,855	1,495,587	1,245,608	1,351,407
拆入资金	50,129	71,448	97,194	126,941
交易性金融负债	22,406	14,721	4,106	2,387
衍生金融负债	43,078	61,505	31,442	38,823
卖出回购金融资产款	57,067	111,630	184,072	219,274
吸收存款	4,118,268	4,085,300	3,797,501	3,304,063
应付职工薪酬	15,530	17,790	15,909	13,569
应交税费	16,699	11,018	13,226	10,045
预计负债	5,403	5,397	6,253	-
应付债券	1,065,528	916,560	871,106	698,436
租赁负债	8,509	不适用	不适用	不适用
其他负债	31,640	18,956	21,124	66,423
负债合计	7,175,108	7,100,310	6,455,800	6,099,868
三、股东权益				
股本	20,774	20,774	20,774	20,774
其他权益工具	85,802	85,802	55,842	25,905
其中：优先股	55,842	55,842	55,842	25,905
永续债	29,960	29,960	-	-
资本公积	75,260	75,260	75,260	75,260
其他综合收益	64	(751)	3,192	2,802

项目	2021年3月末	2020年末	2019年末	2018年末
盈余公积	10,684	10,684	10,684	10,684
一般风险准备	83,382	83,382	74,829	69,996
未分配利润	337,015	315,799	281,875	244,143
股东权益合计	612,981	590,950	522,456	449,564
负债及股东权益总计	7,788,089	7,691,260	6,978,256	6,549,432

2、利润表

(1) 合并利润表

单位：百万元

项目	2021年1-3月	2020年度	2019年度	2018年度
一、营业收入	55,663	203,137	181,308	158,287
利息净收入	36,877	143,515	122,289	107,621
利息收入	77,895	303,478	288,978	282,542
利息支出	(41,018)	(159,963)	(166,689)	(174,921)
手续费及佣金净收入	11,211	37,710	30,378	31,014
手续费及佣金收入	12,374	42,477	34,333	35,098
手续费及佣金支出	(1,163)	(4,767)	(3,955)	(4,084)
投资收益	7,637	26,154	24,992	26,482
其中：对联营及合营企业的投资收益	105	154	205	265
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益	344	716	393	不适用
公允价值变动收益（损失）	(542)	(6,267)	1,622	2,919
汇兑收益（损失）	272	813	851	(11,298)
资产处置收益	(15)	3	38	19
其他收益	38	510	363	637
其他业务收入	185	699	775	893
二、营业支出	(27,767)	(126,590)	(107,042)	(90,373)
税金及附加	(511)	(2,086)	(1,756)	(1,408)
业务及管理费	(11,013)	(48,262)	(46,557)	(42,064)
信用减值损失	(15,990)	(75,301)	(58,088)	不适用
资产减值损失	不适用	不适用	不适用	(46,404)
其他资产减值损失	(4)	(126)	(8)	不适用
其他业务成本	(249)	(815)	(633)	(497)
三、营业利润	27,896	76,547	74,266	67,914
加：营业外收入	70	295	368	335
减：营业外支出	(37)	(205)	(131)	(172)
四、利润总额	27,929	76,637	74,503	68,077
减：所得税费用	(3,852)	(8,956)	(7,801)	(6,832)

项目	2021年1-3月	2020年度	2019年度	2018年度
五、净利润	24,077	67,681	66,702	61,245
归属于母公司股东的净利润	23,853	66,626	65,868	60,620
归属于少数股东损益	224	1,055	834	625
六、其他综合收益的税后净额	821	(3,987)	270	3,352
归属于母公司股东的其他综合收益的税后净额	818	(3,981)	265	3,423
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额	3	(6)	5	(71)
七、综合收益总额	24,898	63,694	66,972	64,597
归属于母公司股东的综合收益总额	24,671	62,645	66,133	64,043
归属于少数股东的综合收益总额	227	1,049	839	554
八、每股收益（金额单位为人民币元）				
（一）基本每股收益	1.15	3.08	3.10	2.85
（二）稀释每股收益	1.15	3.08	3.10	2.85

注：自2020年起，公司将信用卡分期业务收入进行重分类，将其从手续费及佣金收入重分类至利息收入，往期与手续费及佣金收入和利息收入相关的财务数据已重述，下同。

（2）银行利润表

单位：百万元

项目	2021年1-3月	2020年度	2019年度	2018年度
一、营业收入	50,053	186,224	168,429	147,994
利息净收入	34,348	133,057	113,545	102,600
利息收入	73,907	288,447	275,252	271,631
利息支出	(39,559)	(155,390)	(161,707)	(169,031)
手续费及佣金净收入	8,168	32,315	26,060	26,790
手续费及佣金收入	11,009	37,957	29,827	30,411
手续费及佣金支出	(2,841)	(5,642)	(3,767)	(3,621)
投资收益	7,554	26,080	26,266	26,981
其中：对联营及合营企业的投资收益	105	210	184	264
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益	344	688	250	不适用
公允价值变动收益（损失）	(335)	(6,413)	1,434	2,711
汇兑收益（损失）	268	845	840	(11,418)
资产处置收益	(15)	3	38	19
其他收益	24	129	71	103
其他业务收入	41	208	175	208
二、营业支出	(26,017)	(118,700)	(100,000)	(85,270)
税金及附加	(466)	(1,916)	(1,635)	(1,316)

项目	2021年1-3月	2020年度	2019年度	2018年度
业务及管理费	(10,097)	(44,356)	(43,002)	(39,086)
信用减值损失	(15,331)	(71,887)	(54,992)	不适用
资产减值损失	不适用	不适用	不适用	(44,609)
其他资产减值损失	(4)	(93)	(8)	不适用
其他业务成本	(119)	(448)	(363)	(259)
三、营业利润	24,036	67,524	68,429	62,724
加：营业外收入	51	219	258	285
减：营业外支出	(31)	(192)	(123)	(163)
四、利润总额	24,056	67,551	68,564	62,846
减：所得税费用	(2,840)	(6,695)	(6,265)	(5,615)
五、净利润	21,216	60,856	62,299	57,231
六、其他综合收益的税后净额	815	(3,943)	244	3,819
七、综合收益总额	22,031	56,913	62,543	61,050

3、现金流量表

(1) 合并现金流量表

单位：百万元

项目	2021年1-3月	2020年度	2019年度	2018年度
一、经营活动产生的现金流量				
客户存款和同业存放款项净增加额	26,574	519,169	336,384	113,004
存放中央银行款项和同业款项净减少额	12,923	30,460	13,192	48,698
拆入资金及卖出回购金融资产款净增加额	-	-	-	33,677
拆出资金及买入返售金融资产净减少额	-	11,981	-	-
向中央银行借款净增加额	-	122,100	-	23,500
融资租赁的净减少额	-	2,672	-	-
收取利息、手续费及佣金的现金	71,310	275,281	224,627	195,667
收到其他与经营活动有关的现金	22,363	14,753	15,277	51,888
经营活动现金流入小计	133,170	976,416	589,480	466,434
客户贷款和垫款净增加额	210,677	577,456	544,910	532,140
融资租赁的净增加额	1,163	-	5,241	1,886
拆入资金及卖出回购金融资产款净减少额	78,629	81,488	67,358	-
拆出资金及买入返售金融资产净增加额	28,539	-	100,499	30,736
向中央银行借款净减少额	17,300	-	102,800	-
为交易目的而持有的金融资产净增加额	25,383	139,003	134,656	-

项目	2021年1-3月	2020年度	2019年度	2018年度
支付利息、手续费及佣金的现金	35,881	131,079	143,797	145,164
支付给职工以及为职工支付的现金	9,649	26,605	25,691	24,925
支付的各项税费	7,306	33,310	23,143	18,435
支付其他与经营活动有关的现金	15,960	21,703	29,394	69,247
经营活动现金流出小计	430,487	1,010,644	1,177,489	822,533
经营活动产生的现金流量净额	(297,317)	(34,228)	(588,009)	(356,099)
二、投资活动产生的现金流量				
收回投资收到的现金	641,319	2,660,826	2,124,476	5,489,179
取得投资收益收到的现金	26,444	113,560	128,078	120,784
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收到的现金	27	363	161	228
收到其他与投资活动有关的现金	7,011	25,249	14,342	20
投资活动现金流入小计	674,801	2,799,998	2,267,057	5,610,211
投资支付的现金	518,154	2,546,058	1,648,591	5,180,506
购置固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	606	6,585	5,517	6,395
支付其他与投资活动有关的现金	-	13,353	10,612	920
投资活动现金流出小计	518,760	2,565,996	1,664,720	5,187,821
投资活动产生的现金流量净额	156,041	234,002	602,337	422,390
三、筹资活动产生的现金流量				
吸收投资收到的现金	-	30,000	32,145	220
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金	-	-	238	220
发行债券收到的现金	372,730	1,069,109	990,074	1,425,549
收到其他与筹资活动有关的现金	-	-	-	3,641
筹资活动现金流入小计	372,730	1,099,109	1,022,219	1,429,410
偿还债务支付的现金	221,053	1,024,429	810,130	1,370,689
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	4,566	45,004	44,076	43,728
其中：子公司支付给少数股东的股利	-	10	106	-
支付其他与筹资活动有关的现金	-	40	1,346	4,557
筹资活动现金流出小计	225,619	1,069,473	855,552	1,418,974
筹资活动产生的现金流量净额	147,111	29,636	166,667	10,436
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	263	(4,345)	1,558	2,129
五、现金及现金等价物净增加额	6,098	225,065	182,553	78,856
加：期初现金及现金等价物余额	956,795	731,730	549,177	470,321
六、期末现金及现金等价物余额	962,893	956,795	731,730	549,177

(2) 银行现金流量表

单位：百万元

项目	2021年1-3月	2020年度	2019年度	2018年度
一、经营活动产生的现金流量				
客户存款和同业存放款项净增加额	26,376	514,352	343,649	116,059
存放中央银行款项和同业款项净减少额	9,214	26,441	12,225	47,193
拆入资金及卖出回购金融资产款净增加额	-	-	-	37,181
拆出资金及买入返售金融资产净减少额	-	9,732	-	-
向中央银行借款净增加额	-	122,100	-	23,500
收取利息、手续费及佣金的现金	67,127	257,734	211,773	182,868
收到其他与经营活动有关的现金	15,542	8,393	7,581	11,325
经营活动现金流入小计	118,259	938,752	575,228	418,126
客户贷款和垫款净增加额	206,336	570,923	531,869	522,562
拆入资金及卖出回购金融资产款净减少额	75,729	97,327	66,208	-
拆出资金及买入返售金融资产净增加额	24,719	-	100,870	37,295
向中央银行借款净减少额	17,300	-	102,800	-
为交易目的而持有的金融资产净增加额	24,864	133,026	127,722	-
支付利息、手续费及佣金的现金	35,967	128,818	137,378	138,207
支付给职工以及为职工支付的现金	8,932	24,213	23,503	23,096
支付的各项税费	6,311	30,640	21,131	15,881
支付其他与经营活动有关的现金	14,142	19,596	26,744	38,092
经营活动现金流出小计	414,300	1,004,543	1,138,225	775,133
经营活动产生的现金流量净额	(296,041)	(65,791)	(562,997)	(357,007)
二、投资活动产生的现金流量				
收回投资收到的现金	623,047	2,604,803	2,094,674	5,397,632
取得投资收益收到的现金	25,972	110,813	122,447	118,100
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收到的现金	27	248	161	93
收到其他与投资活动有关的现金	7,011	24,010	11,302	20
投资活动现金流入小计	656,057	2,739,874	2,228,584	5,515,845
投资支付的现金	495,786	2,524,275	1,581,887	5,098,552
购置固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	385	2,795	4,255	5,163
支付其他与投资活动有关的现金	-	13,353	7,477	920
投资活动现金流出小计	496,171	2,540,423	1,593,619	5,104,635
投资活动产生的现金流量净额	159,886	199,451	634,965	411,210

项目	2021年1-3月	2020年度	2019年度	2018年度
三、筹资活动产生的现金流量				
吸收投资收到的现金	-	30,000	30,000	-
发行债券收到的现金	369,730	1,059,509	981,174	1,414,572
筹资活动现金流入小计	369,730	1,089,509	1,011,174	1,414,572
偿还债务支付的现金	220,153	1,017,619	809,507	1,364,168
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	4,498	43,781	43,060	43,728
支付的其他与筹资活动有关的现金	-	40	63	-
筹资活动现金流出小计	224,651	1,061,440	852,630	1,407,896
筹资活动产生的现金流量净额	145,079	28,069	158,544	6,676
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	254	(4,303)	1,545	2,116
五、现金及现金等价物净增加额	9,178	157,426	232,057	62,995
加：期初现金及现金等价物余额	933,105	775,679	543,622	480,627
六、期末现金及现金等价物余额	942,283	933,105	775,679	543,622

4、股东权益变动表

(1) 合并股东权益变动

① 2020 年度

单位：百万元

项目	归属于母公司股东权益							少数股东权益	股东权益合计
	股本	其他权益工具	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		
一、2020年1月1日余额	20,774	55,842	74,914	3,232	10,684	78,525	297,389	8,292	549,652
二、本年增减变动金额									
（一）净利润	-	-	-	-	-	-	66,626	1,055	67,681
（二）其他综合收益	-	-	-	(3,981)	-	-	-	(6)	(3,987)
上述（一）和（二）小计	-	-	-	(3,981)	-	-	66,626	1,049	63,694
（三）股东投入和减少资本	-	29,960	-	-	-	-	-	(10)	29,950
1. 对控股子公司股权比例变化	-	-	-	-	-	-	-	(10)	(10)
2. 其他权益工具持有者投入资本	-	29,960	-	-	-	-	-	-	29,960
（四）利润分配	-	-	-	-	-	9,010	(27,389)	(114)	(18,493)
1. 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	9,010	(9,010)	-	-
2. 普通股股利分配	-	-	-	-	-	-	(15,830)	(10)	(15,840)
3. 优先股股息分配	-	-	-	-	-	-	(2,549)	-	(2,549)
4. 永续债利息分配	-	-	-	-	-	-	-	(104)	(104)
三、2020年12月31日余额	20,774	85,802	74,914	(749)	10,684	87,535	336,626	9,217	624,803

② 2019 年度

单位：百万元

项目	归属于母公司股东权益							少数股东权益	股东权益合计
	股本	其他权益工具	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		
一、2018年12月31日余额	20,774	25,905	75,011	2,356	10,684	73,422	257,801	6,631	472,584
会计政策变更	-	-	-	611	-	-	(5,361)	(22)	(4,772)
二、2019年1月1日余额	20,774	25,905	75,011	2,967	10,684	73,422	252,440	6,609	467,812
三、本年增减变动金额									
（一）净利润	-	-	-	-	-	-	65,868	834	66,702
（二）其他综合收益	-	-	-	265	-	-	-	5	270
上述（一）和（二）小计	-	-	-	265	-	-	65,868	839	66,972
（三）股东投入和减少资本	-	29,937	(97)	-	-	-	-	950	30,790
1. 股东投入	-	-	-	-	-	-	-	238	238
2. 对控股子公司股权比例变化	-	-	(97)	-	-	-	-	(1,282)	(1,379)
3. 其他权益工具持有者投入资本	-	29,937	-	-	-	-	-	1,994	31,931
（四）利润分配	-	-	-	-	-	5,103	(20,919)	(106)	(15,922)
1. 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	5,103	(5,103)	-	-
2. 普通股股利分配	-	-	-	-	-	-	(14,334)	(106)	(14,440)
3. 优先股股息分配	-	-	-	-	-	-	(1,482)	-	(1,482)
四、2019年12月31日余额	20,774	55,842	74,914	3,232	10,684	78,525	297,389	8,292	549,652

③ 2018 年度

单位：百万元

项目	归属于母公司股东权益							少数股东权益	股东权益合计
	股本	其他权益工具	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		
一、2018年1月1日余额	20,774	25,905	75,011	(1,067)	10,684	70,611	214,977	5,857	422,752
二、本年增减变动金额									
（一）净利润	-	-	-	-	-	-	60,620	625	61,245
（二）其他综合收益	-	-	-	3,423	-	-	-	(71)	3,352
上述（一）和（二）小计	-	-	-	3,423	-	-	60,620	554	64,597
（三）股东投入资本	-	-	-	-	-	-	-	220	220
股东投入	-	-	-	-	-	-	-	220	220
（四）利润分配	-	-	-	-	-	2,811	(17,796)	-	(14,985)
1. 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	2,811	(2,811)	-	-
2. 普通股股利分配	-	-	-	-	-	-	(13,503)	-	(13,503)
3. 优先股股息分配	-	-	-	-	-	-	(1,482)	-	(1,482)
三、2018年12月31日余额	20,774	25,905	75,011	2,356	10,684	73,422	257,801	6,631	472,584

(2) 银行股东权益变动表

① 2020 年度

单位：百万元

项目	股本	其他权益工具	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	合计
一、2020年1月1日余额	20,774	55,842	75,260	3,192	10,684	74,829	281,875	522,456
二、本年增减变动金额								
（一）净利润	-	-	-	-	-	-	60,856	60,856
（二）其他综合收益	-	-	-	(3,943)	-	-	-	(3,943)
上述（一）和（二）小计	-	-	-	(3,943)	-	-	60,856	56,913
（三）股东投入资本	-	29,960	-	-	-	-	-	29,960
其他权益工具持有者投入资本	-	29,960	-	-	-	-	-	29,960
（四）利润分配	-	-	-	-	-	8,553	(26,932)	(18,379)
1. 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	8,553	(8,553)	-
2. 普通股股利分配	-	-	-	-	-	-	(15,830)	(15,830)
3. 优先股股息分配	-	-	-	-	-	-	(2,549)	(2,549)
三、2020年12月31日余额	20,774	85,802	75,260	(751)	10,684	83,382	315,799	590,950

② 2019 年度

单位：百万元

项目	股本	其他权益工具	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	合计
一、2018年12月31日余额	20,774	25,905	75,260	2,802	10,684	69,996	244,143	449,564
会计政策变更	-	-	-	146	-	-	(3,918)	(3,772)
二、2019年1月1日余额	20,774	25,905	75,260	2,948	10,684	69,996	240,225	445,792
三、本年增减变动金额								
(一) 净利润	-	-	-	-	-	-	62,299	62,299
(二) 其他综合收益	-	-	-	244	-	-	-	244
上述(一)和(二)小计	-	-	-	244	-	-	62,299	62,543
(三) 股东投入资本	-	29,937	-	-	-	-	-	29,937
其他权益工具持有者投入资本	-	29,937	-	-	-	-	-	29,937
(四) 利润分配	-	-	-	-	-	4,833	(20,649)	(15,816)
1. 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	4,833	(4,833)	-
2. 普通股股利分配	-	-	-	-	-	-	(14,334)	(14,334)
3. 优先股股息分配	-	-	-	-	-	-	(1,482)	(1,482)
四、2019年12月31日余额	20,774	55,842	75,260	3,192	10,684	74,829	281,875	522,456

③ 2018 年度

单位：百万元

项目	股本	其他权益工具	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	合计
一、2018年1月1日余额	20,774	25,905	75,260	(1,017)	10,684	67,888	204,005	403,499
二、本年增减变动金额								
（一）净利润	-	-	-	-	-	-	57,231	57,231
（二）其他综合收益	-	-	-	3,819	-	-	-	3,819
上述（一）和（二）小计	-	-	-	3,819	-	-	57,231	61,050
（三）利润分配	-	-	-	-	-	2,108	(17,093)	(14,985)
1. 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	2,108	(2,108)	-
2. 普通股股利分配	-	-	-	-	-	-	(13,503)	(13,503)
3. 优先股股息分配	-	-	-	-	-	-	(1,482)	(1,482)
三、2018年12月31日余额	20,774	25,905	75,260	2,802	10,684	69,996	244,143	449,564

（二）合并报表范围变化情况

截至 2021 年 3 月末，公司纳入合并报表范围的主要子公司包括：兴业金融租赁有限责任公司、兴业国际信托有限公司、兴业基金管理有限公司、兴业消费金融股份公司、兴银理财有限责任公司、兴业国信资产管理有限公司、兴业资产管理有限公司、兴业期货有限公司。其中，兴业国信资产管理有限公司、兴业资产管理有限公司、兴业期货有限公司为公司控股子公司的子公司。

公司最近三年及一期合并报表范围符合财政部规定及企业会计准则的相关规定。公司最近三年及一期合并报表范围变化情况及原因如下表：

2021 年 1-3 月	变动原因
没有变化	-
2020 年	变动原因
没有变化	-
2019 年	变动原因
新设一家：	
兴银理财有限责任公司	根据中国银行保险监督管理委员会批复，公司全资子公司兴银理财有限责任公司获准开业，注册资本为人民币 50 亿元
2018 年	变动原因
没有变化	-

（三）公司的主要财务指标和监管指标

1、公司最近三年及一期主要财务指标

主要指标	2021年1-3月 /2021年3月末	2020年度 /2020年末	2019年度 /2019年末	2018年度 /2018年末
基本每股收益（元/股）	1.15	3.08	3.10	2.85
稀释每股收益（元/股）	1.15	3.08	3.10	2.85
扣除非经常性损益后的基本每股收益（元/股）	1.15	3.06	3.08	2.82
扣除非经常性损益后的稀释每股收益（元/股）	1.15	3.06	3.08	2.82
加权平均净资产收益率（%）	4.40	12.62	14.02	14.27
扣除非经常性损益后加权平均净资产收益率（%）	4.39	12.54	13.93	14.13
归属于上市公司普通股股东的每股净资产（元）	26.69	25.50	23.37	21.18

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》（2010 年修订）计算。

2、会计政策变更的影响：根据财政部于 2017 年修订的《企业会计准则第 22 号——金融

工具确认和计量》《企业会计准则第 23 号——金融资产转移》《企业会计准则第 24 号——套期会计》及《企业会计准则第 37 号——金融工具列报》，公司于 2019 年 1 月 1 日起执行上述新准则。

3、2019 年 6 月 30 日起，公司不再将收回已核销资产相关损益划分为非经常性损益项目，往期相关损益及收益类指标已重述。

2、公司最近三年及一期主要监管指标

最近三年及一期，公司资本充足率等各项监管指标均持续符合相关监管要求。

主要监管指标如下：

主要指标 (%)	2021年3月末	2020年末	2019年末	2018年末
资本充足率	13.42	13.47	13.36	12.20
一级资本充足率	10.88	10.85	10.56	9.85
核心一级资本充足率	9.42	9.33	9.47	9.30
不良贷款率	1.18	1.25	1.54	1.57
拨备覆盖率	247.52	218.83	199.13	207.28
存贷款比例（折人民币）	-	92.54	85.76	83.90
流动性比例（折人民币）	-	67.39	75.07	66.52
单一最大客户贷款比例	-	1.67	1.38	1.59
最大十家客户贷款比例	-	10.61	11.00	10.99

注：存贷款比例（折人民币）、流动性比例（折人民币）、单一最大客户贷款比例、最大十家客户贷款比例按照上报监管机构的数据计算，为并表前口径，均不包含子公司数据；其余数据为并表口径。

（四）管理层讨论与分析

1、资产负债表主要项目分析

（1）资产

截至 2018 年 12 月 31 日、2019 年 12 月 31 日、2020 年 12 月 31 日和 2021 年 3 月 31 日，公司的资产总额分别为 67,116.57 亿元、71,456.81 亿元、78,940.00 亿元和 79,936.66 亿元，2018 年至 2020 年年均复合增长率为 8.45%。公司资产构成情况如下：

单位：百万元、%

项目	2021 年 3 月末		2020 年末		2019 年末		2018 年末	
	金额	比例	金额	比例	金额	比例	金额	比例
现金及存放中央银行款项	437,269	5.47	411,147	5.21	486,444	6.81	475,781	7.09

项目	2021年3月末		2020年末		2019年末		2018年末	
	金额	比例	金额	比例	金额	比例	金额	比例
存放同业及其他金融机构款项	128,095	1.60	95,207	1.21	87,260	1.22	53,303	0.79
拆出资金	236,328	2.96	191,939	2.43	231,475	3.24	98,349	1.47
买入返售金融资产	65,163	0.82	123,350	1.56	41,861	0.59	77,083	1.15
发放贷款和垫款	4,064,773	50.85	3,867,321	48.99	3,345,180	46.81	2,838,445	42.29
投资 ^{注1}	2,779,168	34.77	2,896,363	36.69	2,700,934	37.80	2,892,216	43.09
应收融资租赁款	98,768	1.24	100,616	1.27	106,273	1.49	104,253	1.55
其他 ^{注2}	184,102	2.30	208,057	2.64	146,254	2.04	172,227	2.57
资产合计	7,993,666	100.00	7,894,000	100.00	7,145,681	100.00	6,711,657	100.00

注1：包括交易性金融资产、债权投资、其他债权投资、其他权益工具投资、以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、可供出售金融资产、应收款项类投资、持有至到期投资和长期股权投资。

注2：包括贵金属、衍生金融资产、固定资产、在建工程、使用权资产、无形资产、商誉、递延所得税资产和其他资产。

公司资产构成的主要部分为发放贷款和垫款、投资、现金及存放中央银行款项等。截至2021年3月31日，公司发放贷款和垫款、投资、现金及存放中央银行款项占资产总额的比例分别为50.85%、34.77%及5.47%。

截至2018年12月31日、2019年12月31日、2020年12月31日及2021年3月31日，公司发放贷款及垫款净额分别为28,384.45亿元、33,451.80亿元、38,673.21亿元及40,647.73亿元，规模稳步增长。公司主动把握经济形势变化，合理确定主流业务信贷布局，继续保持重点业务平稳、均衡发展。

截至2018年12月31日、2019年12月31日、2020年12月31日及2021年3月31日，公司投资净额分别为28,922.16亿元、27,009.34亿元、28,963.63亿元及27,791.68亿元。公司进一步优化投资资产结构，整体投资规模保持稳定。

截至2018年12月31日、2019年12月31日、2020年12月31日及2021年3月31日，公司现金及存放中央银行款项余额分别为4,757.81亿元、4,864.44亿元、4,111.47亿元及4,372.69亿元，主要系准备金存款。

(2) 负债

截至2018年12月31日、2019年12月31日、2020年12月31日及2021年

3月31日，公司的负债总额分别为62,390.73亿元、65,960.29亿元、72,691.97亿元及73,439.65亿元，2018年至2020年年均复合增长率为7.94%。公司负债构成情况如下：

单位：百万元，%

项目	2020年3月末		2020年末		2019年末		2018年末	
	金额	金额	金额	比例	金额	比例	金额	比例
同业及其他金融机构存放款项	1,458,262	19.86	1,487,079	20.46	1,233,937	18.71	1,344,883	21.56
拆入资金	150,846	2.05	180,171	2.48	192,310	2.92	220,831	3.54
卖出回购金融资产款	73,875	1.01	123,567	1.70	193,412	2.93	230,569	3.70
吸收存款	4,116,180	56.05	4,084,242	56.19	3,794,832	57.53	3,303,512	52.95
应付债券	1,099,787	14.98	947,393	13.03	899,116	13.63	717,854	11.51
其他 ^注	445,015	6.06	446,745	6.14	282,422	4.28	421,424	6.74
负债合计	7,343,965	100.00	7,269,197	100.00	6,596,029	100.00	6,239,073	100.00

注：包括向中央银行借款、交易性金融负债、衍生金融负债、应付职工薪酬、应交税费、预计负债、递延所得税负债、租赁负债、其他负债。

公司负债的主要组成部分包括吸收存款、同业及其他金融机构存放款项及应付债券等。截至2021年3月31日，发行人吸收存款、同业及其他金融机构存放款项及应付债券占负债总额的比例分别为56.05%、19.86%及14.98%。

截至2018年12月31日、2019年12月31日、2020年12月31日及2021年3月31日，公司吸收存款余额分别为33,035.12亿元、37,948.32亿元、40,842.42亿元及41,161.80亿元，客户存款规模保持稳定增长。

截至2018年12月31日、2019年12月31日、2020年12月31日及2021年3月31日，公司同业及其他金融机构存放款项余额分别为13,448.83亿元、12,339.37亿元、14,870.79亿元及14,582.62亿元。公司合理调配资产负债结构，同业融资规模基本保持稳定。

截至2018年12月31日、2019年12月31日、2020年12月31日及2021年3月31日，公司应付债券余额分别为7,178.54亿元、8,991.16亿元、9,473.93亿元及10,997.87亿元。发行债券融资工具逐渐成为公司重要的资金来源。

2、利润表主要项目分析

2018年度、2019年度、2020年度及2021年1-3月，公司分别实现归属于母

公司股东的净利润 606.20 亿元、658.68 亿元、666.26 亿元及 238.53 亿元，2018 年至 2020 年年均复合增长率为 4.84%，盈利能力稳健。

最近三年及一期，公司主要盈利指标如下：

单位：百万元

项目	2021 年 1-3 月	2020 年度	2019 年度	2018 年度
营业收入	55,663	203,137	181,308	158,287
其中：利息净收入	36,877	143,515	122,289	107,621
手续费及佣金净收入	11,211	37,710	30,378	31,014
营业支出	(27,767)	(126,590)	(107,042)	(90,373)
营业利润	27,896	76,547	74,266	67,914
利润总额	27,929	76,637	74,503	68,077
净利润	24,077	67,681	66,702	61,245
归属于母公司股东的净利润	23,853	66,626	65,868	60,620

2018 年度、2019 年度、2020 年度及 2021 年 1-3 月，公司分别实现营业收入 1,582.87 亿元、1,813.08 亿元、2,031.37 亿元及 556.63 亿元。公司营业收入主要来源于利息净收入和手续费及佣金净收入。

利息净收入是公司营业收入的最大组成部分，2018 年度、2019 年度、2020 年度及 2021 年 1-3 月，公司利息净收入分别为 1,076.21 亿元、1,222.89 亿元、1,435.15 亿元及 368.77 亿元，整体保持稳定增长。2018 年度、2019 年度、2020 年度及 2021 年 1-3 月，公司手续费及佣金净收入分别为 310.64 亿元、303.78 亿元、377.10 亿元及 112.11 亿元。

3、现金流量表分析

2018 年度、2019 年度、2020 年度及 2021 年 1-3 月，公司现金及现金等价物净增加额分别为 788.56 亿元、1,825.53 亿元、2,250.65 亿元和 60.98 亿元。

单位：百万元

项目	2021 年 1-3 月	2020 年度	2019 年度	2018 年度
经营活动现金流入小计	133,170	976,416	589,480	466,434
经营活动现金流出小计	430,487	1,010,644	1,177,489	822,533
经营活动产生的现金流量净额	(297,317)	(34,228)	(588,009)	(356,099)
投资活动现金流入小计	674,801	2,799,998	2,267,057	5,610,211
投资活动现金流出小计	518,760	2,565,996	1,664,720	5,187,821
投资活动产生的现金流量净额	156,041	234,002	602,337	422,390
筹资活动现金流入小计	372,730	1,099,109	1,022,219	1,429,410

项目	2021年1-3月	2020年度	2019年度	2018年度
筹资活动现金流出小计	225,619	1,069,473	855,552	1,418,974
筹资活动产生的现金流量净额	147,111	29,636	166,667	10,436
汇率变动对现金的影响	263	(4,345)	1,558	2,129
现金及现金等价物净增加额	6,098	225,065	182,553	78,856

2018年度、2019年度、2020年度和2021年1-3月，公司经营活动产生的现金流量净额分别为-3,560.99亿元、-5,880.09亿元、-342.28亿元及-2,973.17亿元。2019年度，公司经营活动产生的现金净流出增加，主要是公司加大贷款投放力度。2020年度，公司经营活动产生的现金净流出减少，主要是同业资金及央行借款增量同比增加。

2018年度、2019年度、2020年度及2021年1-3月，公司投资活动产生的现金流量净额分别为4,223.90亿元、6,023.37亿元、2,340.02亿元及1,560.41亿元。2019年度，公司投资活动产生的现金流量净额回升，主要是公司压缩非标投资规模，投资业务增量同比减少。2020年度，公司投资活动产生的现金流量净额有所下降，主要是公司抓住市场机会、投资业务增量增加。

2018年度、2019年度、2020年度及2021年1-3月，公司筹资活动产生的现金流量净额分别为104.36亿元、1,666.67亿元、296.36亿元及1,471.11亿元。2019年度，公司筹资活动产生的现金流量净额较高，主要是同业存单业务增量同比增加和发行优先股。2020年度，公司筹资活动产生的现金流量净额较上年同期减少，主要是同业存单增量同比减少。

四、本次公开发行可转债的募集资金用途

公司本次发行可转债募集的资金，扣除发行费用后将全部用于支持公司未来业务发展，在可转债持有人转股后按照相关监管要求用于补充公司核心一级资本。

特此公告。

兴业银行股份有限公司董事会

2021年5月21日