



浙商银行股份有限公司
CHINA ZHESHANG BANK CO.,LTD.

2021年第一季度报告

(A股股票代码：601916)

重要提示

本公司董事会、监事会及董事、监事、高级管理人员保证本报告内容的真实、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2021年度第四次临时会议以书面传签方式召开，于2021年4月29日审议通过了本公司2021年第一季度报告。会议应参与表决董事13名，实际参与表决董事13名，符合《中华人民共和国公司法》和本公司章程的规定。

本报告中的财务报表按中国会计准则编制且未经审计，本公司按国际财务报告准则编制且未经审计的季报详见香港联合交易所有限公司(简称香港联交所)网站，除特别说明外，为本集团合并数据，金额币种均以人民币列示。

本报告中“浙商银行”、“本公司”、“本银行”和“本行”均指浙商银行股份有限公司；“本集团”指浙商银行股份有限公司及其附属子公司。

本公司董事长沈仁康、行长徐仁艳、主管财务负责人刘龙、财务机构负责人景峰保证本报告中财务报表的真实、准确、完整。

1 基本情况

1.1 主要会计数据及财务指标

人民币百万元，百分比除外

	2021年 3月31日	2020年 12月31日	本报告期末 比上年末 增(减)(%)
规模指标			
资产总额	2,060,155	2,048,225	0.58
发放贷款和垫款总额	1,245,350	1,197,698	3.98
负债总额	1,923,842	1,915,682	0.43
吸收存款	1,272,792	1,335,636	(4.71)
归属于本行股东的权益	134,201	130,512	2.83
归属于本行普通股股东的每股净资产(元/股)	5.61	5.43	3.31

人民币百万元，百分比除外

	2021年 1-3月	2020年 1-3月	本报告期 比上年同期 增(减)(%)
经营业绩指标			
营业收入	13,002	13,464	(3.43)
利润总额	5,821	5,625	3.48
归属于本行股东的净利润	4,576	4,528	1.06
扣除非经常性损益后归属于本行股东的净利润	4,552	4,527	0.55
经营活动(使用)/产生的现金流量净额	(70,128)	34,031	(306.07)
基本每股收益(元/股)	0.17	0.17	-
稀释每股收益(元/股)	0.17	0.17	-
扣除非经常性损益后的基本每股收益(元/股)	0.17	0.17	-
每股经营活动(使用)/产生的现金流量净额(元/股)	(3.30)	1.60	(306.25)

	2021年 1-3月	2020年 1-3月 (重述)	本报告期 比上年同期增减
盈利能力指标			
平均总资产收益率(年化)(%)	0.91	1.02	下降0.11个百分点
平均净资产收益率(年化)(%)	14.86	15.20	下降0.34个百分点
加权平均净资产收益率(年化)(%)	14.81	15.14	下降0.33个百分点
扣除非经常性损益后加权平均净资产收益率(年化)(%)	14.72	15.14	下降0.42个百分点
非利息净收入占营业收入比(%)	22.57	30.31	下降7.74个百分点
成本收入比(%)	25.06	25.76	下降0.70个百分点

非经常性损益项目列示如下：

	人民币百万元	
	2021年 1-3月	2020年 1-3月
非经常性损益项目		
处置非流动资产净损失	0	0
计入当期损益的政府补助和奖励	27	3
其他营业外收支净额	16	(2)
非经常损益净额	43	1
以上有关项目对税务的影响	(11)	0
合计	32	1
其中：		
归属于本行股东的非经常性损益	24	1
归属于少数股东的非经常性损益	8	0

1.2 资本充足率情况

按照《商业银行资本管理办法(试行)》(中国银监会令2012年第1号)计量的截至报告期末的资本充足率指标如下：

	人民币百万元， 百分比除外	
本集团	2021年 3月31日	2020年 12月31日
核心一级资本净额	120,199	116,378
一级资本净额	135,334	131,503
资本净额	175,638	171,988
最低资本要求(%)	8	8
储备资本逆周期资本要求(%)	2.5	2.5
附加资本要求	0	0
核心一级资本充足率(%)	8.81	8.75
一级资本充足率(%)	9.92	9.88
资本充足率(%)	12.87	12.93

1.3 杠杆率情况

按照《商业银行杠杆率管理办法(修订)》(中国银监会令2015年第1号)计量的截至报告期末的杠杆率指标如下:

本集团	人民币百万元, 百分比除外			
	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(%)	5.50	5.33	5.23	5.36
一级资本净额	135,334	131,503	129,434	127,877
调整后表内外资产余额	2,461,065	2,466,330	2,475,323	2,387,144

1.4 流动性覆盖率信息

按照《商业银行流动性风险管理办法》(中国银监会令2018年第3号)计量的截至报告期末的流动性覆盖率指标如下:

本集团	人民币百万元, 百分比除外	
	2021年 3月31日	2020年 12月31日
流动性覆盖率(%)	109.31	111.49
合格优质流动性资产	147,567	154,542
未来30天现金净流出量	134,997	138,618

1.5 按境内外会计准则编制的财务报表差异说明

本集团按中国会计准则和国际财务报告准则编制的财务报表中,截至2021年3月31日止报告期归属于本行股东的净利润和报告期末归属于本行股东的权益并无差异。

1.6 股东情况

1.6.1 截至报告期末的股东总数、前十名股东、前十名流通股东（或无限售条件股东）持股情况表

单位：股，百分比除外

股东总数（户） 299,197

股东名称（全称）	期末持股数量	比例（%）	前十名股东持股情况		数量	股东性质
			持有有限售条件 股份数量	质押或冻结情况 股份状态		
香港中央结算（代理人）有限公司	4,553,781,800	21.41	-	未知	-	-
浙江省金融控股有限公司	2,655,443,774	12.49	2,655,443,774	-	-	国有法人
旅行者汽车集团有限公司	1,346,936,645	6.33	1,346,936,645	冻结	1,346,936,645	境内非国有法人
横店集团控股有限公司	1,242,724,913	5.84	1,242,724,913	-	-	境内非国有法人
浙江省能源集团有限公司	841,177,752	3.96	841,177,752	-	-	国有法人
民生人寿保险股份有限公司－自有资金	803,226,036	3.78	-	-	-	境内非国有法人
浙江永利实业集团有限公司	548,453,371	2.58	-	质押	544,419,371	境内非国有法人
通联资本管理有限公司	543,710,609	2.56	543,710,609	-	-	境内非国有法人
浙江恒逸高新材料有限公司	508,069,283	2.39	508,069,283	质押	508,069,283	境内非国有法人
浙江恒逸集团有限公司	494,655,630	2.33	494,655,630	质押	494,655,630	境内非国有法人

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	种类	数量
香港中央结算（代理人）有限公司	H股	4,553,781,800		
民生人寿保险股份有限公司－自有资金	A股	803,226,036		
浙江永利实业集团有限公司	A股	548,453,371		
浙江中国轻纺城集团股份有限公司	A股	457,816,874		
精功集团有限公司	A股	454,403,329		
浙江日发控股集团有限公司	A股	428,509,000		
李字实业集团有限公司	A股	380,292,205		
绍兴市柯桥区开发经营集团有限公司	A股	302,993,318		
浙江华通控股集团有限公司	A股	206,136,242		
浙江新澳实业有限公司	A股	186,278,473		
上述股东关联关系或一致行动的说明	截至报告期末，除浙江恒逸高新材料有限公司和浙江恒逸集团有限公司存在关联关系、浙江中国轻纺城集团股份有限公司和绍兴市柯桥区开发经营集团有限公司存在关联关系外，本公司未知上述股东之间存在其他关联关系或一致行动关系。			
表决权恢复的优先股股东及持股数量的说明	无			

注：香港中央结算（代理人）有限公司所持股份数为其代理的在香港中央结算（代理人）有限公司交易系统中交易的本公司H股股东账户的股份总和。除浙江海港（香港）有限公司持有股权中的490,000,000股出质，兖煤国际（控股）有限公司持有的934,000,000股出质外，其余H股股份是否出质，本公司未知。

1.6.2 截至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

单位：股，百分比除外

优先股股东总数(户)

1

前十名优先股股东持股情况

股东名称(全称)	期末持股数量	比例(%)	所持股份类别	质押或冻结情况		股东性质
				股份状态	数量	
The Bank of New York Depository (Nominees) Limited	108,750,000	100	境外优先股	未知	未知	外资股东

前十名无限售条件优先股股东持股情况

股东名称	期末持有无限售条件优先股的数量	股份种类及数量	
		种类	数量
The Bank of New York Depository (Nominees) Limited	108,750,000	境外优先股	108,750,000
前十名优先股股东之间，上述股东与前十名普通股股东之间存在关联关系或属于一致行动人的说明		本行未知上述优先股股东与前十名普通股股东之间的关联关系或一致行动关系	

注：(1) 境外优先股股东持股情况是根据本行境外优先股股东名册中所列的信息统计。

(2) 境外优先股股东名册中所列为截至报告期末，The Bank of New York Depository (Nominees) Limited作为代行人代表在清算系统Euroclear Bank S.A./N.V.和Clearstream Banking S.A.的获配售人持有境外优先股的信息。

2 季度经营情况简析

业务规模稳健增长。截至报告期末，本集团资产总额20,601.55亿元，比上年末增加119.30亿元，增长0.58%。其中：发放贷款和垫款总额12,453.50亿元，比上年末增加476.52亿元，增长3.98%。负债总额19,238.42亿元，比上年末增加81.60亿元，增长0.43%。其中：吸收存款12,727.92亿元，比上年末减少628.44亿元，下降4.71%。

经营效益稳定良好。报告期内，本集团实现营业收入130.02亿元，同比减少4.62亿元，下降3.43%。其中：利息净收入100.68亿元，同比增加6.85亿元，增长7.30%，净利差为2.10%；非利息净收入29.34亿元，同比减少11.47亿元，下降28.11%。非利息净收入占营业收入比22.57%，同比下降7.74个百分点。成本收入比25.06%，同比下降0.7个百分点。本集团实现归属于本行股东的净利润45.76亿元，同比增加0.48亿元，增长1.06%。

资产质量保持平稳。截至报告期末，本集团不良贷款余额190.97亿元，比上年末增加20.52亿元，增长12.04%；不良贷款率1.53%，比上年末提高0.11个百分点；拨备覆盖率175.11%，比上年末下降15.90个百分点；贷款拨备率2.69%，比上年末下降0.03个百分点。

资本充足率保持合理水平。截至报告期末，本集团资本充足率12.87%，比上年末下降0.06个百分点；一级资本充足率9.92%，比上年末上升0.04个百分点；核心一级资本充足率8.81%，比上年末上升0.06个百分点。

3 重要事项

3.1 主要财务数据、财务指标重大变动的情况及原因

√适用 □不适用

合并财务报表中，变化幅度超过30%的主要项目及变动原因：

人民币百万元，百分比除外

主要项目	2021年 3月31日	2020年 12月31日	较上年 末变化(%)	主要原因
贵金属	7,578	19,478	(61.09)	交易性贵金属规模下降
拆出资金	23,646	5,637	319.48	通过拆出资金业务融出资金增加
买入返售金融资产	28,766	57,067	(49.59)	买入返售债券规模下降
向中央银行借款	54,514	84,768	(35.69)	向中央银行借款规模下降
交易性金融负债	18,352	9,231	98.81	交易性金融负债规模上升
卖出回购金融资产款	33,351	900	3,605.67	债券正回购余额增加
应交税费	6,325	4,663	35.64	当期应交增值税增加

人民币百万元，百分比除外

主要项目	2021年 1-3月	2020年 1-3月	较上年 同期变化(%)	主要原因
投资收益	420	2,651	(84.16)	金融资产投资收益下降
公允价值变动净收益	1,079	146	639.04	金融资产公允价值上升
汇兑收益/(损失)	317	(34)	上期为负值	汇率波动导致汇兑收益增加
其他业务收入	59	111	(46.85)	其他业务收入下降
其他收益	27	3	800.00	与经营活动相关的政府补助增加
营业外收入	22	15	46.67	非经常性事项导致营业外收入增加
营业外支出	(6)	(17)	(64.71)	非经常性事项导致营业外支出减少
其他综合收益的税后净额	(29)	1,145	(102.53)	其他综合收益减少

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

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

4 附录

按中国会计准则编制的财务报表载于本报告附录一

公司名称：浙商银行股份有限公司

法定代表人：沈仁康

日期：2021年4月29日

附录一

浙商银行股份有限公司

合并及银行资产负债表

2021年3月31日

(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

	本集团		本行	
	2021年 3月31日 (未经审计)	2020年 12月31日 (经审计)	2021年 3月31日 (未经审计)	2020年 12月31日 (经审计)
资产				
现金及存放中央银行款项	128,975	137,441	128,945	137,411
贵金属	7,578	19,478	7,578	19,478
存放同业及其他金融机构款项	32,520	38,827	32,219	38,455
拆出资金	23,646	5,637	26,656	8,648
衍生金融资产	17,065	23,434	17,065	23,434
买入返售金融资产	28,766	57,067	28,766	57,067
发放贷款和垫款	1,211,909	1,165,875	1,211,909	1,165,875
金融投资：				
交易性金融资产	133,123	129,269	133,082	128,762
债权投资	338,202	336,109	338,202	336,109
其他债权投资	62,783	62,013	62,878	62,108
其他权益工具投资	994	994	994	994
长期股权投资	-	-	1,530	1,530
固定资产	13,397	13,474	12,490	12,552
使用权资产	3,115	3,050	3,115	3,050
无形资产	2,050	2,070	2,035	2,055
递延所得税资产	14,979	14,620	14,632	14,244
其他资产	41,053	38,867	6,416	7,472
资产总计	2,060,155	2,048,225	2,028,512	2,019,244

沈仁康
董事长

徐仁艳
行长

刘龙
主管财务负责人

景峰
财务机构负责人

(公司盖章)

浙商银行股份有限公司

合并及银行资产负债表(续)

2021年3月31日

(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

	本集团		本行	
	2021年 3月31日 (未经审计)	2020年 12月31日 (经审计)	2021年 3月31日 (未经审计)	2020年 12月31日 (经审计)
负债和股东权益				
负债				
向中央银行借款	54,514	84,768	54,514	84,768
同业及其他金融机构存放款项	175,431	148,273	175,644	148,378
拆入资金	40,878	48,543	16,688	26,825
交易性金融负债	18,352	9,231	18,352	9,231
衍生金融负债	16,560	23,478	16,560	23,478
卖出回购金融资产款	33,351	900	33,351	900
吸收存款	1,272,792	1,335,636	1,272,281	1,335,130
应付职工薪酬	3,692	4,873	3,656	4,804
应交税费	6,325	4,663	6,177	4,486
预计负债	5,439	5,686	5,439	5,686
租赁负债	3,047	2,981	3,047	2,981
应付债券	283,833	236,682	283,833	236,682
其他负债	9,628	9,968	5,434	5,966
负债合计	1,923,842	1,915,682	1,894,976	1,889,315

沈仁康
董事长徐仁艳
行长刘龙
主管财务负责人景峰
财务机构负责人

(公司盖章)

浙商银行股份有限公司

合并及银行资产负债表(续)

2021年3月31日

(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

	本集团		本行	
	2021年 3月31日 (未经审计)	2020年 12月31日 (经审计)	2021年 3月31日 (未经审计)	2020年 12月31日 (经审计)
负债和股东权益(续)				
股东权益				
股本	21,269	21,269	21,269	21,269
其他权益工具	14,958	14,958	14,958	14,958
资本公积	32,018	32,018	32,018	32,018
其他综合收益	232	261	232	261
盈余公积	8,499	8,499	8,499	8,499
一般风险准备	21,118	21,118	20,926	20,926
未分配利润	36,107	32,389	35,634	31,998
归属于本行股东权益合计	134,201	130,512	133,536	129,929
少数股东权益	2,112	2,031	-	-
股东权益合计	136,313	132,543	133,536	129,929
负债和股东权益总计	2,060,155	2,048,225	2,028,512	2,019,244

沈仁康
董事长

徐仁艳
行长

刘龙
主管财务负责人

景峰
财务机构负责人

(公司盖章)

浙商银行股份有限公司

合并及银行利润表

自2021年1月1日至2021年3月31日止期间

(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

	本集团		本行	
	自1月1日至3月31日止期间		自1月1日至3月31日止期间	
	2021年 (未经审计)	2020年 (未经审计) (重述)	2021年 (未经审计)	2020年 (未经审计) (重述)
利息收入	22,307	20,945	21,778	20,449
利息支出	(12,239)	(11,562)	(12,009)	(11,369)
利息净收入	10,068	9,383	9,769	9,080
手续费及佣金收入	1,180	1,319	1,176	1,310
手续费及佣金支出	(148)	(115)	(144)	(113)
手续费及佣金净收入	1,032	1,204	1,032	1,197
投资收益	420	2,651	419	2,650
其中：以摊余成本计量的金融资产 终止确认产生的收益	0	9	0	9
公允价值变动净收益	1,079	146	1,079	146
汇兑净收益/(损失)	317	(34)	318	(34)
资产处置净损益	0	0	0	0
其他业务收入	59	111	33	80
其他收益	27	3	7	3
营业收入	13,002	13,464	12,657	13,122
税金及附加	(151)	(145)	(144)	(145)
业务及管理费	(3,258)	(3,468)	(3,244)	(3,451)
信用减值损失	(3,773)	(4,208)	(3,682)	(4,122)
其他业务成本	(15)	(16)	-	-
营业支出	(7,197)	(7,837)	(7,070)	(7,718)

沈仁康
董事长徐仁艳
行长刘龙
主管财务负责人景峰
财务机构负责人

(公司盖章)

浙商银行股份有限公司

合并及银行利润表(续)

自2021年1月1日至2021年3月31日止期间

(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

	本集团		本行	
	自1月1日至3月31日止期间		自1月1日至3月31日止期间	
	2021年 (未经审计)	2020年 (未经审计)	2021年 (未经审计)	2020年 (未经审计)
营业利润	5,805	5,627	5,587	5,404
加: 营业外收入	22	15	22	15
减: 营业外支出	(6)	(17)	(6)	(16)
利润总额	5,821	5,625	5,603	5,403
减: 所得税费用	(1,164)	(1,016)	(1,109)	(961)
净利润	4,657	4,609	4,494	4,442
按经营持续性分类:				
持续经营净利润	4,657	4,609	4,494	4,442
终止经营净利润	-	-	-	-
按所有权归属分类:				
归属于本行股东的净利润	4,576	4,528	4,494	4,442
少数股东损益	81	81	-	-

沈仁康
董事长

徐仁艳
行长

刘龙
主管财务负责人

景峰
财务机构负责人

(公司盖章)

浙商银行股份有限公司

合并及银行利润表(续)

自2021年1月1日至2021年3月31日止期间

(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

	本集团		本行	
	自1月1日至3月31日止期间		自1月1日至3月31日止期间	
	2021年 (未经审计)	2020年 (未经审计)	2021年 (未经审计)	2020年 (未经审计)
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 金融资产公允价值变动	164	672	164	672
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的 金融资产信用减值损失	(232)	51	(232)	51
外币财务报表折算差额	39	422	39	422
综合收益总额	4,628	5,754	4,465	5,587
综合收益总额归属于：				
本行股东	4,547	5,673		
少数股东	81	81		
基本每股收益(人民币元)	0.17	0.17		
稀释每股收益(人民币元)	0.17	0.17		

沈仁康
董事长徐仁艳
行长刘龙
主管财务负责人景峰
财务机构负责人

(公司盖章)

浙商银行股份有限公司

合并及银行现金流量表

自2021年1月1日至2021年3月31日止期间

(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

	本集团		本行	
	自1月1日至3月31日止期间		自1月1日至3月31日止期间	
	2021年 (未经审计)	2020年 (未经审计)	2021年 (未经审计)	2020年 (未经审计)
一、经营活动现金流量：				
存放中央银行款项净减少额	7,082	-	7,082	-
拆出资金净减少额	125	381	125	-
买入返售金融资产净减少额	-	11,679	-	11,679
为交易目的而持有的金融资产净减少额	-	10,220	-	9,470
向中央银行借款净增加额	-	6,172	-	6,172
同业及其他金融机构存放款项净增加额	26,844	-	26,951	-
卖出回购金融资产款净增加额	31,993	14,428	31,993	14,428
吸收存款净增加额	-	92,280	-	92,280
收取利息、手续费及佣金的现金	21,618	17,490	21,112	17,021
收到其他与经营活动有关的现金	10,652	20,176	11,091	20,245
经营活动现金流入小计	98,314	172,826	98,354	171,295

沈仁康
董事长

徐仁艳
行长

刘龙
主管财务负责人

景峰
财务机构负责人

(公司盖章)

浙商银行股份有限公司

合并及银行现金流量表(续)

自2021年1月1日至2021年3月31日止期间

(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

	本集团		本行	
	自1月1日至3月31日止期间		自1月1日至3月31日止期间	
	2021年 (未经审计)	2020年 (未经审计)	2021年 (未经审计)	2020年 (未经审计)
一、经营活动现金流量(续):				
存放中央银行款项净增加额	-	(1,971)	-	(1,971)
存放同业及其他金融机构款项净增加额	(999)	(2,956)	(999)	(3,062)
拆出资金净增加额	-	-	-	(119)
为交易目的而持有的金融资产净增加额	(164)	-	(164)	-
买入返售金融资产净增加额	(98)	-	(98)	-
发放贷款和垫款净增加额	(48,709)	(48,867)	(48,709)	(48,867)
应收融资租赁款净增加额	(2,587)	(277)	-	-
向中央银行借款净减少额	(29,609)	-	(29,609)	-
同业及其他金融机构存放款项净减少额	-	(54,269)	-	(54,540)
拆入资金净减少额	(7,730)	(5,206)	(10,138)	(4,289)
吸收存款净减少额	(62,623)	-	(62,623)	-
支付利息、手续费及佣金的现金	(10,389)	(9,358)	(10,225)	(9,204)
支付给职工以及为职工支付的现金	(3,472)	(2,857)	(3,427)	(2,812)
支付的各项税费	(1,498)	(1,080)	(1,393)	(1,025)
支付其他与经营活动有关的现金	(564)	(11,954)	(560)	(11,383)
经营活动现金流出小计	(168,442)	(138,795)	(167,945)	(137,272)
经营活动(使用)/产生的现金流量净额	(70,128)	34,031	(69,591)	34,023

沈仁康
董事长徐仁艳
行长刘龙
主管财务负责人景峰
财务机构负责人

(公司盖章)

浙商银行股份有限公司

合并及银行现金流量表(续)

自2021年1月1日至2021年3月31日止期间

(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

	本集团		本行	
	自1月1日至3月31日止期间		自1月1日至3月31日止期间	
	2021年	2020年	2021年	2020年
	(未经审计)	(未经审计)	(未经审计)	(未经审计)
二、投资活动现金流量：				
收回投资收到的现金	371,748	314,893	371,282	315,176
取得投资收益收到的现金	4,696	6,846	4,695	6,845
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收到的现金	12	20	12	20
投资活动现金流入小计	376,456	321,759	375,989	322,041
投资支付的现金	(369,194)	(328,091)	(369,194)	(328,128)
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	(199)	(357)	(199)	(357)
投资活动现金流出小计	(369,393)	(328,448)	(369,393)	(328,485)
投资活动产生/(使用)的现金流量净额	7,063	(6,689)	6,596	(6,444)

沈仁康
董事长

徐仁艳
行长

刘龙
主管财务负责人

景峰
财务机构负责人

(公司盖章)

浙商银行股份有限公司

合并及银行现金流量表(续)

自2021年1月1日至2021年3月31日止期间

(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

	本集团		本行	
	自1月1日至3月31日止期间		自1月1日至3月31日止期间	
	2021年 (未经审计)	2020年 (未经审计)	2021年 (未经审计)	2020年 (未经审计)
三、筹资活动现金流量：				
发行债务证券收到的现金	130,442	17,641	130,442	17,641
筹资活动现金流入小计	130,442	17,641	130,442	17,641
偿还债务本金支付的现金	(82,960)	(53,616)	(82,960)	(53,616)
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	(3,171)	(2,282)	(3,171)	(2,282)
支付其他与筹资活动有关的现金	(194)	(144)	(194)	(144)
筹资活动现金流出小计	(86,325)	(56,042)	(86,325)	(56,042)
筹资活动产生/(使用)的现金流量净额	44,117	(38,401)	44,117	(38,401)
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	45	185	45	185
五、现金及现金等价物净减少额	(18,903)	(10,874)	(18,833)	(10,637)
加：期初现金及现金等价物余额	112,121	46,944	111,749	46,571
六、期末现金及现金等价物余额	93,218	36,070	92,916	35,934

沈仁康
董事长徐仁艳
行长刘龙
主管财务负责人景峰
财务机构负责人

(公司盖章)