证券代码:002966 证券简称:苏州银行 公告编号:2019-017

苏州银行股份有限公司关于公开发行可转换公司债券预案的公告

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。

重要内容提示:

(一)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50亿元(含50亿元)可转换为公司A股股票的公司债券(以下简称“可转债”)。具体发行规模提请苏州银行股份有限公司(以下简称“本行”)股东大会授权本行董事会(或由董事会转授权的人士)在上述额度范围内确定。

(二)关联方是否参与本次公开发行

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。

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》等有关法律、法规及规范性文件的规定,本行对照上市公司公开发行可转换公司债券的相关资格、条件的要求,经认真逐项自查,认为本行符合有关法律、法规和规范性文件关于上市公司公开发行可转换公司债券的各项规定和要求,具备公开发行可转换公司债券的资格和条件。

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本行A股股票的公司债券。该可转债及未来转换的本行A股股票将在深圳证券交易所上市。

(二)发行规模

本次拟发行可转债总额为不超过人民币50亿元(含50亿元),具体发行规模提请股东大会授权本行董事会(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,提请股东大会授权本行董事会(或由董事会转授权的人士)在发行前根据国家政策、市场状况和本行具体情况确定。

(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×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:指可转债的当年票面利率。

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,则顺延至下一个交易日,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,本行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)申请转换成本行A股股票的可转债,本行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二十个交易日本行A股股票交易均价(若在该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)和前一个交易日本行A股股票交易均价,以及最近一期经审计的每股净资产和股票面值。具体初始转股价格提请股东大会授权本行董事会(或由董事会转授权的人士)在发行前根据市场状况确定。

前二十个交易日本行A股股票交易均价=前二十个交易日本行A股股票交易总额/该二十个交易日本行A股股票交易总量;前一个交易日本行A股股票交易均价=前一个交易日本行A股股票交易总额/该日本行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,当本行出现因派送股票股利、转增股本、增发新股或配股等情况(不包括因本次发行的可转债转股而增加的股本)使本行股份发生变化或派送现金股利时,本行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本行董事会(或由董事会转授权的人士)根据相关规定在募集说明书中予以明确。

当本行出现上述股份和/或股东权益变化情况时,本行将按照最终确定的方式进行转股价格调整,并在中国证券监督管理委员会(以下简称“中国证监会”)指定的上市公司信息披露媒体上刊登转股价格调整公告,并于公告中载明转股价格调整日、调整办法及暂停转股时期(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、转换股份登记日之前,则该持有人的转股申请按本行调整后的转股价格执行。

当本行可能发生股份回购、合并、分立或任何其他情形使本行股份类别、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,本行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。有关转股价格调整内容及操作办法将依据届时国家有关法律法规及证券监管部门的相关规定制订。

(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,当本行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,本行董事会有权提出转股价格向下修正方案并提交本行股东大会审议表决。

若在前述三十个交易日内发生过因除权、除息等引起本行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二十个交易日和前一个交易日本行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和股票面值。

2、修正程序

如本行决定向下修正转股价格,本行将在中国证监会指定的上市公司信息披露媒体上刊登相关公告,公告修正幅度、股权登记日和暂停转股时期(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,本行将按照深圳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本行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,本行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本行董事会(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,如果本行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%),经相关监管部门批准(如需),本行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。

当期应计利息的计算公式为:IA=B×i×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)。

若在前述三十个交易日内发生过因除权、除息等引起本行转股价格调整的情形,则在调整日前的交易日按调整前的转股价格和收盘价格计算,在调整日及之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,本行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。

(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本行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本行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本行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股东大会授权本行董事会(或由董事会转授权的人士)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深圳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本行董事会(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。

本次可转债给予原A股股东优先配售后的余额及原A股股东放弃认购优先配售的部分将通过网下对机构投资者配售及/或通过深圳证券交易所系统网上发行。如仍出现认购不足,则不足部分由承销团包销。

(十六)债券持有人会议相关事项

1、债券持有人的权利与义务

(1)债券持有人的权利

①依照其所持有的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本行A股股票;

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、《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公司偿付可转债本息;

⑦依照法律、行政法规等相关规定参与或委托代理人参与债券持有人会议并行使表决权;

⑧法律、行政法规及《公司章程》所赋予的其作为本行债权人的其他权利。

(2)债券持有人的义务

①遵守本行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遵守债券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,不得要求本行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、债券持有人会议

(1)债券持有人会议的召开情形

在本次发行的可转债存续期内,发生下列情形之一的,本行董事会应召集债券持有人会议:

①拟变更可转债募集说明书的约定;

②本行不能按期支付可转债本息;

③本行减资、合并、分立、解散或者申请破产;

④其他影响债券持有人重大权益的事项。

下列机构或人士可以提议召开债券持有人会议:

①本行董事会;

②持有未偿还债券面值总额10%及10%以上的持有人书面提议;

③中国证监会规定的其他机构或人士。

(2)债券持有人会议的召集

①债券持有人会议由本行董事会负责召集和主持;

②本行董事会应在提出或收到提议之日起三十日内召开债券持有人会议。本行董事会应于会议召开前十五日在至少一种指定的上市公司信息披露媒体上公告通知。会议通知应注明开会的具体时间、地点、内容、方式等事项,上述事项由本行董事会确定。

(3)债券持有人会议的出席人员

除法律、法规另有规定外,债券持有人有权出席或者委派代表出席债券持有人会议,并行使表决权。

下列机构或人员可以参加债券持有人会议,也可以在会议上提出议案供会议讨论决定,但没有表决权:

①债券发行人;

②其他重要关联方。

本行董事会应当聘请律师出席债券持有人会议,对会议的召集、召开、表决程序和出席会议人员资格等事项出具法律意见。

(4)债券持有人会议的程序

①首先由会议主持人按照规定程序宣布会议议事程序及注意事项,确定和公布监票人,然后由会议主持人宣读提案,经讨论后进行表决,经律师见证后形成债券持有人会议决议;

②债券持有人会议由本行董事长主持。在本行董事长未能主持会议的情况下,由董事长授权董事主持;如果本行董事长和董事长授权董事均未能主持会议,则由出席会议的债券持有人以所代表的债券面值总额50%以上多数(不含50%)选举产生一名债券持有人作为该次债券持有人会议的主持人;

③召集人应当制作出席会议人员的签名册。签名册应载明参加会议人员姓名(或单位名称)、身份证号码、住所地址、持有或者代表有表决权的债券面额、被代理人姓名(或单位名称)等事项。

(5)债券持有人会议的表决与决议

①债券持有人会议进行表决时,以每张债券为一票表决权;

②债券持有人会议采取记名方式进行投票表决;

③债券持有人会议须经出席会议的三分之二以上债券面值总额的持有人同意方能形成有效决议;

④债券持有人会议的各项提案或同一项提案内并列的各项议题应当分开审议、逐项表决;

⑤债券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除非另有明确约定对反对者或未参加会议者进行特别补偿外,决议对全体债券持有人具有同等效力;

⑦债券持有人会议做出决议后,本行董事会以公告形式通知债券持有人,并负责执行会议决议。

(6)债券持有人认购或以其他方式持有本次发行的可转债,即视为同意上述债券持有人会议规则。

(十七)本次募集资金用途

本行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本行未来各项业务健康发展,在可转债持有人转股后按照相关监管要求用于补充本行核心一级资本。

(十八)担保事项

本次发行的可转债未提供担保。

(十九)本次决议的有效期

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

三、有关授权事项

为保证本次发行可转债有关事宜的顺利进行,特提请股东大会授权董事会,并由董事会转授权董事长、行长在股东大会审议通过的框架和原则下,在本次发行可转债决议有效期内(涉及转股事宜则在转股期限内),单独或共同全权办理本次发行可转债相关事宜,包括但不限于:

(一)制定和实施本次可转债的最终方案,包括但不限于确定发行规模、发行时机、发行方式、发行对象、债券利率、转股价格、赎回条款、向原A股股东优先配售的金额、募集资金专项账户,以及其他与发行方案及未来转股相关的一切事宜。

(二)如国家对可转债有新的规定、有关监管部门有新的政策要求或市场情况发生变化,除涉及有关法律、法规及本行公司章程规定须由股东大会重新表决的事项外,对本次发行的可转债的发行方案进行相应调整。

(三)根据有关监管部门的要求制作、修改、报送本次发行、上市的申报材料。

(四)修改、签署、执行本次发行过程中发生的一切协议、合同和文件(包括但不限于保荐及承销协议、与募集资金相关的协议等)。

(五)根据本次可转债发行和转股情况适时修改本行公司章程中与可转债发行及注册资本相关的条款,并办理本行公司章程修改的审批和工商备案、注册资本变更的审批和工商变更登记、可转债挂牌上市等事宜。

(六)在法律、法规允许的范围内,按照有关监管部门的意见,结合本行的实际情况,对本次发行的可转债的发行条款进行适当修订、调整和补充。

(七)办理与本次发行的可转债相关的其他事宜。

四、财务会计信息及管理层讨论与分析

安永华明会计师事务所(特殊普通合伙)已对本行2016年度、2017年度及2018年度的财务报告进行了审计,出具了安永华明(2019)审字第61015205_B07号审计报告,对上述财务报告发表了标准无保留意见的审计结论。本行2019年1-9月财务报告未经审计。

(一)最近三年及一期合并财务报表

1、合并资产负债表

单位:千元

项目	2019年9月30日	2018年12月31日	2017年12月31日	2016年12月31日
资产				
现金及存放中央银行款项	25,975,206	30,865,527	30,552,717	28,826,506
存放同业款项	4,118,783	5,970,299	8,659,905	14,075,922
贵金属	1,314	2,368	2,798	4,716
拆出资金	9,558,905	5,414,611	4,494,505	3,819,370
买入返售金融资产	1,317,018	12,789,332	16,400,536	7,158,659
发放贷款及垫款	150,878,946	137,227,992	115,963,510	100,974,246
金融投资:				
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	4,233,011	242,263	1,467,161
可供出售金融资产	不适用	49,917,165	50,634,460	42,935,836
持有至到期投资	不适用	14,709,582	11,394,369	8,216,367
应收款项类投资	不适用	28,301,728	28,454,831	41,798,078
交易性金融资产	48,843,823	不适用	不适用	不适用
债权投资	63,817,827	不适用	不适用	不适用
其他债权投资	23,121,164	不适用	不适用	不适用
其他权益工具投资	47,971	不适用	不适用	不适用
长期股权投资	517,323	459,121	407,184	376,205
固定资产	2,994,944	3,149,020	3,211,094	3,389,018
投资性房地产	7	9	11	97
在建工程	71,576	24,110	17,228	87,966
无形资产	379,696	420,314	463,560	385,895
递延所得税资产	1,434,500	954,208	864,097	512,181
长期待摊费用	45,004	76,615	102,604	104,470
长期应收款	14,626,468	14,073,195	9,449,882	4,314,224
其他资产	918,541	2,497,574	2,802,294	1,971,194
资产总计	348,669,015	311,085,780	284,117,848	260,418,111
负债				
向中央银行借款	2,302,495	3,102,274	3,783,250	284,381
同业及其他金融机构存放款项	12,557,382	14,687,101	26,934,491	16,862,784
拆入资金	17,026,753	16,917,378	13,089,967	8,414,147
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	不适用	203,918	236,032	1,077
交易性金融负债	514,357	不适用	不适用	不适用
卖出回购金融资产	16,769,719	12,308,447	17,864,110	11,781,692
吸收存款	219,434,294	192,675,175	168,736,610	158,638,733
应付职工薪酬	594,020	641,383	525,424	537,597
应交税费	586,079	394,316	521,175	290,857
应付债券	47,902,357	38,520,609	24,530,755	37,400,287
递延收益	12,939	13,801	14,952	16,102
预计负债	457,914	–	–	–
其他负债	2,008,652	7,035,032	5,601,709	5,285,083
负债总计	320,166,960	286,499,435	261,838,475	239,512,739
股东权益				
股本	3,333,333	3,000,000	3,000,000	3,000,000
资本公积	10,821,941	8,584,967	8,584,967	8,580,577
其他综合收益	140,361	167,234	−127,841	315,916
盈余公积	2,337,766	2,337,766	2,055,924	1,755,418
一般风险准备	3,655,121	3,428,753	3,182,115	2,973,607
未分配利润	7,086,825	6,043,929	4,630,445	3,329,658
归属于母公司股东权益	27,375,347	23,562,649	21,325,611	19,955,177
少数股东权益	1,126,708	1,023,696	953,763	950,195
股东权益合计	28,502,055	24,586,345	22,279,373	20,905,372
负债和股东权益总计	348,669,015	311,085,780	284,117,848	260,418,111

2、合并利润表

单位:千元

项目	2019年1-9月	2018年度	2017年度	2016年度
一、营业收入	7,120,311	7,737,198	6,898,642	7,007,278
利息净收入	4,434,920	6,591,474	5,938,108	5,898,120
利息收入	10,611,236	14,841,745	13,509,380	11,589,560
利息支出	−6,176,316	−8,250,271	−7,571,272	−5,691,441
手续费及佣金净收入	873,941	914,945	883,411	1,028,458
手续费及佣金收入	917,805	995,618	937,204	1,075,040
手续费及佣金支出	−43,864	−80,674	−53,793	−46,582
其他收益	7,910	37,764	30,984	–
投资收益	1,541,016	134,096	161,609	19,064
其中:对联营企业的投资收益	82,351	54,630	51,625	29,232
公允价值变动损益	159,563	247,788	−284,387	37,123
资产处置收益/(损失)	19,652	9,967	6,988	−2,717
汇兑损益	26,353	−286,867	129,172	−57,036
其他业务收入	56,956	88,030	32,757	84,266
二、营业支出	−4,375,463	−5,065,450	−4,172,145	−4,609,518
税金及附加	−74,841	−95,638	−67,646	−221,236
业务及管理费	−2,018,933	−2,867,205	−2,605,289	−2,440,914
资产减值损失	10	−2,050,361	−1,480,088	−1,871,787
信用减值损失	−2,235,469	–	–	–
其他业务成本	−46,229	−52,246	−19,122	−75,581
三、营业利润	2,744,847	2,671,748	2,726,497	2,397,760
加:营业外收入	2,016	50,199	12,250	77,027
减:营业外支出	−10,623	−8,358	−19,596	−6,514
四、利润总额	2,736,241	2,713,590	2,719,151	2,468,272
减:所得税费用	−565,317	−399,151	−568,963	−480,839
五、净利润	2,170,924	2,314,438	2,150,188	1,987,433
其中:归属于母公司股东的净利润	2,057,543	2,241,964	2,109,800	1,949,534
少数股东损益	113,381	72,474	40,388	37,900
六、其他综合收益的税后净额	17,251	295,074	−443,757	−364,693
归属于母公司股东的其他综合收益的税后净额	17,251	295,074	−443,757	−364,693
将重分类进损益的其他综合收益	–	–	–	–
权益法可转损益的其他综合收益	8,623	11,978	−6,026	−2,363
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	−11,620	不适用	不适用	不适用
可供出售金融资产公允价值变动	不适用	49,917,165	50,634,460	42,935,836
持有至到期投资	不适用	14,709,582	11,394,369	8,216,367
应收款项类投资	不适用	28,301,728	28,454,831	41,798,078
交易性金融资产	48,843,823	不适用	不适用	不适用
债权投资	63,817,827	不适用	不适用	不适用
其他债权投资	23,121,164	不适用	不适用	不适用
其他权益工具投资	47,971	不适用	不适用	不适用
长期股权投资	517,323	459,121	407,184	376,205
固定资产	2,994,944	3,149,020	3,211,094	3,389,018
投资性房地产	7	9	11	97
在建工程	71,576	24,110	17,228	87,966
无形资产	379,696	420,314	463,560	385,895
递延所得税资产	1,434,500	954,208	864,097	512,181
长期待摊费用	45,004	76,615	102,604	104,470
长期应收款	14,626,468	14,073,195	9,449,882	4,314,224
其他资产	918,541	2,497,574	2,802,294	1,971,194
资产总计	348,669,015	311,085,780	284,117,848	260,418,111
负债				
向中央银行借款	2,302,495	3,102,274	3,783,250	284,381
同业及其他金融机构存放款项	12,557,382	14,687,101	26,934,491	16,862,784
拆入资金	17,026,753	16,917,378	13,089,967	8,414,147
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	不适用	203,918	236,032	1,077
交易性金融负债	514,357	不适用	不适用	不适用
卖出回购金融资产	16,769,719	12,308,447	17,864,110	11,781,692
吸收存款	219,434,294	192,675,175	168,736,610	158,638,733
应付职工薪酬	594,020	641,383	525,424	537,597
应交税费	586,079	394,316	521,175	290,857
应付债券	47,902,357	38,520,609	24,530,755	37,400,287
递延收益	12,939	13,801	14,952	16,102
预计负债	457,914	–	–	–
其他负债	2,008,652	7,035,032	5,601,709	5,285,083
负债总计	320,166,960	286,499,435	261,838,475	239,512,739
股东权益				
股本	3,333,333	3,000,000	3,000,000	3,000,000
资本公积	10,821,941	8,584,967	8,584,967	8,580,577
其他综合收益	140,361	167,234	−127,841	315,916
盈余公积	2,337,766	2,337,766	2,055,924	1,755,418
一般风险准备	3,655,121	3,428,753	3,182,115	2,973,607
未分配利润	7,086,825	6,043,929	4,630,445	3,329,658
归属于母公司股东权益	27,375,347	23,562,649	21,325,611	19,955,177
少数股东权益	1,126,708	1,023,696	953,763	950,195
股东权益合计	28,502,055	24,586,345	22,279,373	20,905,372
负债和股东权益总计	348,669,015	311,085,780	284,117,848	260,418,111

3、合并现金流量表

单位:千元

项目	2019年1-9月	2018年度	2017年度	2016年度
一、经营活动产生的现金流量				
向中央银行借款净增加额		–	3,498,869	238,434
存放中央银行和同业款项净减少额	742,578	7,124,495	–	–
拆出资金净减少额	–	364,706	–	2,694,819
吸收存款净增加额	21,499,785	23,938,565	10,097,877	26,425,107
同业及其他金融机构存放款项净增加额	–	–	10,071,708	–
拆入资金净增加额	–	3,486,403	4,858,606	5,722,212
卖出回购金融资产净增加额	4,553,881	–	6,082,418	1,222,130
收取利息、手续费及佣金的现金	8,926,607	11,003,492	9,273,306	8,794,889
收到其他与经营活动有关的现金	762,838	1,527,292	74,143	1,035,619
经营活动现金流入小计	36,485,689	47,444,952	43,956,927	46,133,208
向中央银行借款净减少额	−799,779	−680,976	–	–
存放中央银行和同业款项净增加额	–	–	−5,478,166	−381,940
同业及其他金融机构存放款项净减少额	−2,162,540	−12,247,390	–	−31,535,264
发放贷款及垫款净增加额	−15,282,767	−27,266,347	−21,596,196	−20,588,826
拆入资金净减少额	−260,175	–	–	–
拆放同业净增加额	−4,793,035	–	−352,453	–
卖出回购金融资产净减少额	–	−5,555,663	–	–
为交易目的而持有的金融资产净增加额	−10,298,668	不适用	不适用	不适用
支付利息、手续费及佣金的现金	−4,139,531	−6,024,972	−4,891,086	−6,000,469
支付给职工以及为职工支付的现金	−1,305,299	−1,446,100	−1,418,356	−1,276,991
支付各项税费	−752,060	−1,293,277	−985,113	−1,236,235
支付其他与经营活动有关的现金	−1,163,882	−1,478,153	−2,287,053	−946,950
经营活动现金流出小计	−40,957,737	−55,992,877	−37,008,423	−61,966,675
经营活动（使用）/产生的现金流量净额	−4,472,048	−8,547,925	6,948,504	−15,833,467
二、投资活动产生的现金流量				
收回投资收到的现金	114,688,744	312,926,084	368,656,912	230,642,525
取得投资收益收到的现金	2,415,030	5,486,883	5,381,433	4,547,638
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	35,654	51,796	24,767	2,997
投资活动现金流入小计	117,139,428	318,464,763	374,063,112	235,193,161
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	−170,328	−339,212	−295,035	−390,436
投资支付的现金	−140,864,420	−319,299,750	−365,561,670	−242,116,484
投资活动现金流出小计	−141,034,749	−319,638,962	−365,856,704	−242,506,920
投资活动（使用）/产生的现金流量净额	−23,895,321	−1,174,199	8,206,408	−7,313,759
三、筹资活动产生的现金流量				
发行债券收到的现金	128,980,000	63,080,000	53,560,000	79,340,000
吸收投资收到的现金	2,620,000	9,100	–	–
筹资活动现金流入小计	131,600,000	63,089,100	53,560,000	79,340,000
偿还债务支付的现金	−119,746,986	−49,090,146	−66,429,531	−53,755,799
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	−1,646,416	−1,909,665	−1,835,179	−972,537
其中:分配给少数股东的现金股利	−10,369	−9,641	−11,348	−12,223
支付其他与筹资活动有关的现金	−49,693	–	–	–
筹资活动现金流出小计	−121,443,095	−50,999,811	−68,264,711	−54,728,336
筹资活动产生/（使用）的现金流量净额	10,156,905	12,089,289	−14,704,711	24,611,664
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	34,717	54,142	−53,613	85,576
五、本年/期现金及现金等价物净增加额	−18,175,748	2,421,306	396,588	1,550,014
加:年/期初现金及现金等价物余额	29,240,768	26,819,462	26,422,875	24,872,861
六、年/期末现金及现金等价物余额	11,065,020	29,240,768	26,819,462	26,422,875

(二)最近三年及一期母公司财务报表

1、母公司资产负债表

单位:千元

项目	2019年9月30日	2018年12月31日	2017年12月31日	2016年12月31日
资产				
现金及存放中央银行款项	25,264,802	30,170,153	29,896,886	28,286,436
存放同业款项	2,611,543	3,864,755	6,840,352	12,977,540
贵金属	1,314	2,368	2,798	4,716
拆出资金	9,759,233	5,414,611	4,494,505	3,819,370
买入返售金融资产	1,317,018	12,789,332	16,400,536	7,158,659
发放贷款及垫款	146,491,685	133,436,760	112,557,371	97,769,894
金融投资:				
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	4,233,011	242,263	1,467,161
交易性金融资产	48,843,823	不适用	不适用	不适用
债权投资	63,817,827	不适用	不适用	不适用
其他债权投资	23,121,164	不适用	不适用	不适用
其他权益工具投资	47,971	不适用	不适用	不适用
可供出售金融资产	不适用	49,917,165	50,634,460	42,935,836
持有至到期投资	不适用	14,709,582	11,394,369	8,216,367
应收款项类投资	不适用	28,301,728	28,454,831	41,798,078
长期股权投资	1,650,381	1,588,392	1,543,555	1,491,495
固定资产	2,775,387	2,906,115	3,094,493	3,266,067
投资性房地产	7	9	11	97
在建工程	50,879	24,110	17,219	87,891
无形资产	371,821	411,895	455,914	378,285
递延所得税资产	1,318,945	845,377	774,668	461,967
长期待摊费用	38,897	68,402	92,017	97,663
其他资产	795,372	2,363,636	2,745,094	1,908,452
资产总计	328,278,069	291,047,403	269,641,341	252,125,974
负债				
向中央银行借款	2,299,495	3,099,274	3,780,250	279,381
同业及其他金融机构存放款项	12,992,746	15,150,266	27,291,119	17,574,562
拆入资金	5,431,465	5,616,432	5,805,460	5,239,147
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	不适用	203,918	202,990	1,077
交易性金融负债	514,357	不适用	不适用	不适用
卖出回购金融资产	16,769,719	12,308,447	17,864,110	11,781,692
吸收存款	212,896,462	186,445,190	162,901,840	154,145,342
应付职工薪酬	577,254	605,977	488,039	508,804
应交税费	553,216	355,018	451,763	239,938
应付债券	47,902,357	38,520,609	24,530,755	37,400,287
递延收益	12,939	13,801	14,952	16,102
预计负债	457,914	–	–	–
其他负债	1,032,311	5,559,221	5,273,568	5,211,483
负债总计	301,440,234	267,878,155	248,604,845	232,397,814
股东权益				
股本	3,333,333	3,000,000	3,000,000	3,000,000
资本公积	10,813,611	8,576,637	8,576,637	8,576,637
其他综合收益	140,361	167,234	−127,841	315,916
盈余公积	2,337,766	2,337,766	2,055,924	1,755,418
一般风险准备	3,489,464	3,269,464	3,069,464	2,869,464
未分配利润	6,723,299	5,818,147	4,462,310	3,210,724
股东权益合计	26,837,835	23,169,248	21,036,496	19,728,160
负债和股东权益总计	328,278,069	291,047,403	269,641,341	252,