

抚顺银行股份有限公司

2021 年三季度信息披露报告



根据中国银行保险监督管理委员会辽宁监管局《辽宁银监局关于抚顺银行发行二级资本债券的批复》和中国人民银行《中国人民银行准予行政许可决定书》的相关要求，本行严格遵照《全国银行间债券市场金融债券发行管理办法》，按季度披露财务信息、经营信息及资本管理信息。

截至 2021 年 9 月末，本行资产总额 9,672,410.14 万元，负债总额 8,893,903.05 万元。2021 年 1 月-9 月，本行实现利润总额 41,987.12 万元。现将具体数据披露如下。

一、资本管理情况

（一）制度要求

中国银行保险监督管理委员会对本行各级资本充足率（含储备资本）最低要求如下：核心一级资本充足率不得低于 7.5%；一级资本充足率不得低于 8.5%；资本充足率不得低于 10.5%。

（二）资本充足率情况

截至 2021 年 9 月末，本行资本充足率 15.47%，一级资本充足率 11.37%，核心一级资本充足率 11.37%。具体情况详见下表。

单位：人民币万元

项目	余额
资本总额	1,057,080.16
其中：核心一级资本	778,507.09
其他一级资本	0.00
二级资本	278,573.07
资本扣减项	4,964.61
其中：核心一级资本扣减项	4,964.61
其他一级资本扣减项	0.00
二级资本扣减项	0.00
资本净额	1,052,115.55
一级资本净额	773,542.48
核心一级资本净额	773,542.48
加权风险资产余额	6,800,975.30
其中：信用风险加权资产	6,364,418.30
市场风险加权资产	96,658.38
操作风险加权资产	339,898.62
资本充足率（%）	15.47
一级资本充足率（%）	11.37
核心一级资本充足率（%）	11.37

注：本行信用风险采用权重法计量资本要求，市场风险采用标准法，操作风险采用基本指标法。

二、对外投资

截至 2021 年 9 月末，本行持有沈阳康平抚银村镇银行股份有限公司 93.91%股份，投资金额为 13,174.36 万元；持有抚顺新宾抚银村镇银行股份有限公司 61.5%股份，投资金额为 2,983.6 万元；持有抚顺顺城抚银村镇银行股份有限公司 42.43%股份，投资金额为 2,755.168 万元；持有抚顺望花抚银村镇银行股份有限公司 56.18%股份，投资金额为

2,808.8 万元；持有抚顺东洲抚银村镇银行股份有限公司 73.99%股份，投资金额为 3,414.4 万元。

本行对中国银联股份有限公司投资 800 万元，对城市商业银行资金清算中心投资 25 万元。

三、已发行资本工具情况

经中国银行保险监督管理委员会辽宁监管局《辽宁银监局关于抚顺银行发行二级资本债券的批复》（辽银监复〔2016〕206 号）和中国人民银行《中国人民银行准予行政许可决定书》（银市场许准予字〔2016〕第 217 号）核准，本行于 2016 年 12 月 9 日在银行间市场公开发行了总规模 10 亿元的 2016 年抚顺银行股份有限公司二级资本债券，本期债券为 10 年期固定利率债券，在第 5 年末附有条件的发行人赎回权。本期债券（债券代码：1620063，债券简称：16 抚顺银行二级）采用公开招标的方式发行，票面利率 4.50%。

经中国银行保险监督管理委员会辽宁监管局《辽宁银监局关于抚顺银行发行二级资本债券的批复》（辽银监复〔2017〕142 号）和中国人民银行《中国人民银行准予行政许可决定书》（银市场许准予字〔2017〕第 194 号）核准，本行于 2017 年 11 月 29 日在银行间市场公开发行了总规模 10 亿元的 2017 年抚顺银行股份有限公司二级资本债券，本期债券为 10 年期固定利率债券，在第 5 年末附有条件的发行人赎回权。本期债券（债券代码：1720084，债券简称：17 抚顺银行二级）

采用公开招标的方式发行，票面利率 5.00%。

- 附件：1. 抚顺银行股份有限公司合并资产负债表（季报）
2. 抚顺银行股份有限公司合并利润表（季报）
3. 抚顺银行股份有限公司合并现金流量表（季报）
4. 抚顺银行股份有限公司母公司资产负债表（季报）
5. 抚顺银行股份有限公司母公司利润表（季报）
6. 抚顺银行股份有限公司母公司现金流量表（季报）

抚顺银行股份有限公司

2021 年 10 月 29 日



附件1



合并资产负债表

编制单位：抚顺银行股份有限公司

币种：01

单位：元

保管期限：5Y

管理代码：306

日期：20210930

项目	项目名称	期初数	期末数	项目名称	期初数	期末数
1 资产：				1 负债：		
2 现金及银行存款		357,239,228.91	406,433,507.29	2 向中央银行借款		
3 存放中央银行款项		7,166,901,502.76	8,658,852,274.71	3 联行存放款项	144,117,483.28	596,070,415.58
4 贵金属				4 同业及其他金融机构存放款项		
5 存放联行款项				5 拆入资金	1,495,806,226.38	761,863,289.37
6 存放同业款项		830,581,268.92	4,168,715,483.85	6 交易性金融负债		
7 拆出资金		3,069,574,700.00	4,587,524,700.00	7 衍生金融负债		
8 交易性金融资产		254,928,470.00	21,829,819,337.07	8 卖出回购金融资产款		
9 衍生金融资产				9 吸收存款	3,639,955,169.49	3,724,100,000.00
10 买入返售金融资产		3,286,914,000.00	1,300,510,000.00	10 财政性存款	72,845,393,304.43	79,638,542,994.83
11 其他权益工具投资			8,250,000.00	11 应付职工薪酬	111,277,934.32	40,815,180.82
12 应收利息		477,231,593.99	716,306,883.04	12 应交税费	86,388,496.37	68,587,502.06
13 其他应收款				13 应付利息	1,432,469,468.05	1,628,004,257.12
14 持有待售资产				14 其他应付款		
15 发放贷款和垫款		39,298,073,235.15	35,173,295,446.91	15 持有待售负债		
16 其他债权投资		26,200,372,457.61	6,520,490,013.05	16 预计负债	2,000,000,000.00	2,000,000,000.00
17 债权投资		5,961,073,042.04	10,068,069,852.16	17 应付债券		
18 长期股权投资		40,304,628.03	29,958,220.98	18 递延所得税负债		
19 投资性房地产		57,764,326.33	56,309,237.78	19 其他负债	255,710,350.64	481,046,890.22
20 固定资产		1,387,146,849.47	1,358,916,648.00	20 负债合计	82,011,118,432.96	88,939,030,530.00
21 在建工程		326,005,107.80	370,511,977.53	21 所有者权益（或股东权益）：		
22 固定资产清理				22 实收资本（或股本）	3,070,497,189.00	3,070,497,189.00
23 无形资产		168,142,749.71	163,204,171.52	23 其中：国有资本		
24 长期待摊费用				24 外商资本		
25 抵债资产				25 资本公积	950,435,894.96	848,199,841.13
26 商誉		763,994.86	763,994.86	26 减：库存股		
27 递延所得税资产		398,295,308.17	399,431,547.97	27 其他综合收益	313,703,166.02	25,670,437.33
28 其他资产		308,287,398.95	906,738,140.79	28 盈余公积	544,445,225.20	544,557,425.83
29				29 一般风险准备	1,140,683,367.05	1,140,683,367.05
30				30 未分配利润	1,502,656,644.51	2,086,361,191.91
31				31 外币报表折算差额		
32				32 归属于母公司所有者权益合计	7,522,421,486.74	7,715,969,452.25
33				33 少数股东权益	56,059,943.00	69,101,455.26
34 资产总计		89,589,599,862.70	96,724,101,437.51	34 所有者权益（或股东权益）合计	7,578,481,429.74	7,785,070,907.51
				35 负债和所有者权益（或股东权益）总计	89,589,599,862.70	96,724,101,437.51

公司法定代表人：

主管会计工作公司负责人：

会计机构负责人：

附件2



合并利润表

编制单位：抚顺银行股份有限公司

币种：01

单位：元

保管期限：5年

管理代码：306

日期：20210930

项目	项目名称	本期发生	本期累计
1	一、营业收入	901,397,743.76	901,397,743.76
2	利息净收入	1,052,711,358.19	1,052,711,358.19
3	利息收入	3,319,398,690.27	3,319,398,690.27
4	利息支出	2,266,687,332.08	2,266,687,332.08
5	手续费及佣金净收入	5,647,506.76	5,647,506.76
6	手续费及佣金收入	31,323,338.37	31,323,338.37
7	手续费及佣金支出	25,675,831.61	25,675,831.61
8	投资收益（损失以“-”号填列）	232,740,855.75	232,740,855.75
9	其中：对联营企业和合营企业的投资收益		
10	公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	-397,767,912.90	-397,767,912.90
11	汇兑损益（损失以“-”号填列）	1,134,975.52	1,134,975.52
12	其他业务收入	2,824,207.31	2,824,207.31
13	资产处置收益	21,030.45	21,030.45
14	其他收益	4,085,722.68	4,085,722.68
15	二、营业支出	485,242,760.81	485,242,760.81
16	税金及附加	22,701,230.66	22,701,230.66
17	业务及管理费	366,676,338.07	366,676,338.07
18	资产减值损失	94,493,779.58	94,493,779.58
19	其他业务成本	1,371,412.50	1,371,412.50
20	三、营业利润（亏损以“-”号填列）	416,154,982.95	416,154,982.95
21	加：营业外收入	4,337,995.56	4,337,995.56
22	减：营业外支出	621,824.01	621,824.01
23	四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）	419,871,154.50	419,871,154.50
24	减：所得税费用	92,475,104.44	92,475,104.44
25	五、净利润（净亏损以“-”号填列）	327,396,050.06	327,396,050.06
26	归属于母公司所有者的净利润	327,183,235.30	327,183,235.30
27	少数股东损益	212,814.76	212,814.76
28	六、每股收益：		
29	（一）基本每股收益		
30	（二）稀释每股收益		

公司法定代表人：

主管会计工作公司负责人：

会计机构负责人：

合并现金流量表

编制单位：抚顺银行股份有限公司

单位：元

项 目	2021年1-9月	2020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	5,960,937,551.19	11,699,931,976.36
向中央银行借款净增加额	439,152,932.30	44,117,483.28
同业拆入资金及卖出回购金融资产款净增加额	84,144,830.51	481,255,391.82
收取利息、手续费及佣金的现金	2,414,510,270.72	4,636,859,853.78
收到其他与经营活动有关的现金	228,660,801.80	12,527,461.20
经营活动现金流入小计	9,127,406,386.52	16,874,692,166.44
客户贷款及垫款净增加额	-4,128,293,571.16	7,273,128,110.13
存放中央银行和同业款项净增加额	1,867,316,116.82	-1,947,564,026.63
拆出资金及买入返售金融资产净增加额	2,650,000,000.00	750,000,000.00
支付利息、手续费及佣金的现金	2,102,639,893.40	2,803,841,533.00
支付给职工以及为职工支付的现金	279,591,832.41	283,527,188.83
支付的各项税费	141,228,967.54	539,311,407.63
支付其他与经营活动有关的现金	635,309,388.43	238,079,171.08
经营活动现金流出小计	3,547,792,627.44	9,940,323,384.04
经营活动产生的现金流量净额	5,579,613,759.08	6,934,368,782.40
二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资收到的现金	14,279,159,087.78	23,524,657,523.53
取得投资收益收到的现金	962,970,036.18	-232,420.64
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	21,030.45	101,249.91
收到其他与投资活动有关的现金	8,267,969.84	
投资活动现金流入小计	15,250,418,124.25	23,524,526,352.80
投资支付的现金	2,943,683,939.43	70,577,256.61
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	100,520,792.81	13,480,000.00
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额		
支付其他与投资活动有关的现金		31,787,580,378.04
投资活动现金流出小计	3,044,204,732.24	31,871,637,634.65
投资活动产生的现金流量净额	12,206,213,392.01	-8,347,111,281.85
三、筹资活动产生的现金流量：		
吸收投资收到的现金		1,375,000,000.00
收到其他与筹资活动有关的现金		
筹资活动现金流入小计		1,375,000,000.00
偿还债务支付的现金		
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	104,111,643.16	239,051,200.00
支付其他与筹资活动有关的现金		
筹资活动现金流出小计	104,111,643.16	239,051,200.00
筹资活动产生的现金流量净额	-104,111,643.16	1,135,948,800.00
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		
五、现金及现金等价物净增加额	17,681,715,507.93	-276,793,699.45
加：年初现金及现金等价物余额	7,415,775,614.86	7,692,569,314.31
六、期末现金及现金等价物余额	25,097,491,122.79	7,415,775,614.86

公司法定代表人：张明

主管会计工作公司负责人：

会计机构负责人：郭峰

母 公 司 资 产 负 债 表

编制单位：抚顺银行股份有限公司

币种：01 单位：元

保管期限：5Y

管理代码：306

日期：20210930

项目	项目名称	期初数	期末数	项目	项目名称	期初数	期末数
1 资产：				1 负债：			
2 现金及银行存款		343,348,699.70	375,538,681.68	2 向中央银行借款		138,317,483.28	583,320,415.58
3 存放中央银行款项		6,964,687,191.57	8,498,900,013.32	3 联行存放款项			
4 贵金属				4 同业及其他金融机构存放款项		2,564,417,579.76	3,095,700,613.44
5 存放联行款项				5 拆入资金			
6 存放同业款项		830,581,268.92	4,168,695,658.21	6 交易性金融负债			
7 拆出资金		3,069,574,700.00	4,587,524,700.00	7 衍生金融负债			
8 交易性金融资产		254,928,470.00	21,829,819,337.07	8 卖出回购金融资产款		3,639,955,169.49	3,724,100,000.00
9 衍生金融资产				9 吸收存款		71,436,716,136.76	76,987,259,581.37
10 买入返售金融资产		3,286,914,000.00	1,300,510,000.00	10 财政性存款			
11 其他权益工具投资			8,250,000.00	11 应付职工薪酬		109,837,054.30	40,282,318.45
12 应收利息		476,638,164.34	715,457,794.35	12 应交税费		85,647,816.92	67,939,715.87
13 其他应收款				13 应付利息		1,397,495,224.32	1,567,011,184.87
14 持有待售资产				14 其他应付款			
15 发放贷款和垫款		39,073,825,008.07	34,826,539,057.30	15 持有待售负债			
16 其他债权投资		26,200,372,457.61	6,520,490,013.05	16 预计负债			
17 债权投资		5,961,073,042.04	10,068,069,852.16	17 应付债券		2,000,000,000.00	2,000,000,000.00
18 长期股权投资		143,398,041.01	260,970,521.01	18 递延所得税负债			
19 投资性房地产		57,764,326.33	56,309,237.78	19 其他负债		251,638,752.23	470,017,468.12
20 固定资产		1,373,035,822.27	1,329,759,411.09	20 负债合计		81,624,025,217.06	88,535,631,297.70
21 在建工程		320,302,527.19	365,234,234.31	21 所有者权益（或股东权益）：			
22 固定资产清理				22 实收资本（或股本）		3,070,497,189.00	3,070,497,189.00
23 无形资产		168,129,788.46	163,087,210.27	23 其中：国有资本			
24 长期待摊费用				24 外商资本			
25 抵债资产				25 资本公积		950,435,894.96	845,868,172.95
26 递延所得税资产		390,729,405.55	390,729,405.55	26 减：库存股			
27 其他资产		230,817,604.04	773,873,967.72	27 其他综合收益		313,703,166.02	25,670,437.33
28				28 盈余公积		544,445,225.20	544,557,425.83
29				29 一般风险准备		1,140,683,367.05	1,140,683,367.05
30				30 未分配利润		1,502,330,457.81	2,076,851,205.01
31				31 外币报表折算差额			
32				32 归属于母公司所有者权益合计			
33				33 少数股东权益			
34 资产总计		89,146,120,517.10	96,239,759,094.87	34 所有者权益（或股东权益）合计		7,522,095,300.04	7,704,127,797.17
				35 负债和所有者权益（或股东权益）总计		89,146,120,517.10	96,239,759,094.87

公司法定代表人：

主管会计工作公司负责人：

会计机构负责人：

附件5



母 公 司 利 润 表

编制单位：抚顺银行股份有限公司

币种：01 单位：元 保管期限：5年 管理代码：306 日期：20210930

项目	项目名称	本期发生	本期累计
1	一、营业收入	874,747,849.72	874,747,849.72
2	利息净收入	1,026,291,780.53	1,026,291,780.53
3	利息收入	3,294,665,252.84	3,294,665,252.84
4	利息支出	2,268,373,472.31	2,268,373,472.31
5	手续费及佣金净收入	5,628,775.97	5,628,775.97
6	手续费及佣金收入	31,189,875.54	31,189,875.54
7	手续费及佣金支出	25,561,099.57	25,561,099.57
8	投资收益（损失以“-”号填列）	232,740,855.75	232,740,855.75
9	其中：对联营企业和合营企业的投资收	0	0
10	公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	-397,767,912.90	-397,767,912.90
11	汇兑损益（损失以“-”号填列）	1,134,975.52	1,134,975.52
12	其他业务收入	2,822,268.67	2,822,268.67
13	资产处置收益	21,030.45	21,030.45
14	其他收益	3,876,075.73	3,876,075.73
15	二、营业支出	459,480,887.64	459,480,887.64
16	税金及附加	21,679,305.52	21,679,305.52
17	业务及管理费	341,929,945.43	341,929,945.43
18	资产减值损失	94,500,249.19	94,500,249.19
19	其他业务成本	1,371,387.50	1,371,387.50
20	三、营业利润（亏损以“-”号填列）	415,266,962.08	415,266,962.08
21	加：营业外收入	23,742.23	23,742.23
22	减：营业外支出	616,699.78	616,699.78
23	四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）	414,674,004.53	414,674,004.53
24	减：所得税费用	92,226,405.37	92,226,405.37
25	五、净利润（净亏损以“-”号填列）	322,447,599.16	322,447,599.16
26	归属于母公司所有者的净利润		
27	少数股东损益		
28	六、每股收益：		
29	（一）基本每股收益		
30	（二）稀释每股收益		

公司法定代表人： 主管会计工作公司负责人：

会计机构负责人：

附件6

抚顺银行股份有限公司 现金流量表

编制单位：抚顺银行股份有限公司

单位：元

项 目	2021年1-9月	2020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	6,081,825,678.29	12,680,089,656.96
向中央银行借款净增加额	445,002,932.30	38,317,483.28
同业拆入资金及卖出回购金融资产款净增加额	84,144,830.51	463,825,296.35
收取利息、手续费及佣金的现金	2,335,055,694.34	4,592,921,706.64
收到其他与经营活动有关的现金	221,224,726.79	
经营活动现金流入小计	9,167,253,862.23	17,775,154,143.23
客户贷款及垫款净增加额	-4,163,403,129.94	7,507,520,455.14
存放中央银行和同业款项净增加额	2,552,066,802.83	-1,253,453,516.13
拆出资金及买入返售金融资产净增加额	2,650,000,000.00	750,000,000.00
支付利息、手续费及佣金的现金	2,053,363,816.80	2,766,669,005.47
支付给职工以及为职工支付的现金	273,816,647.77	271,173,622.34
支付的各项税费	140,563,592.28	534,117,627.94
支付其他与经营活动有关的现金	628,296,851.90	217,882,424.17
经营活动现金流出小计	4,134,704,581.64	10,793,909,618.93
经营活动产生的现金流量净额	5,032,549,280.59	6,981,244,524.30
二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资收到的现金	14,279,159,087.78	23,524,657,523.53
取得投资收益收到的现金	962,970,036.18	-468,920.64
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	21,030.45	101,249.91
收到其他与投资活动有关的现金		
投资活动现金流入小计	15,242,150,154.41	23,524,289,852.80
投资支付的现金	4,596,679,991.76	31,861,968,378.04
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	99,543,149.85	70,199,027.72
支付其他与投资活动有关的现金		
投资活动现金流出小计	4,696,223,141.61	31,932,167,405.76
投资活动产生的现金流量净额	10,545,927,012.80	-8,407,877,552.96
三、筹资活动产生的现金流量：		
吸收投资收到的现金		1,375,000,000.00
收到其他与筹资活动有关的现金		
筹资活动现金流入小计		1,375,000,000.00
偿还债务支付的现金		
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	104,111,643.16	239,051,200.00
支付其他与筹资活动有关的现金		
筹资活动现金流出小计	104,111,643.16	239,051,200.00
筹资活动产生的现金流量净额	-104,111,643.16	1,135,948,800.00
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		
五、现金及现金等价物净增加额	15,474,364,650.23	-290,684,228.66
加：年初现金及现金等价物余额	7,401,885,085.65	7,692,569,314.31
六、期末现金及现金等价物余额	22,876,249,735.88	7,401,885,085.65

公司法定代表人：邵晓明 主管会计工作公司负责人：

会计机构负责人：邵晓明