

证券代码：600015

证券简称：华夏银行

华夏银行股份有限公司 2023 年第三季度报告

重要内容提示：

- 公司董事会、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。
- 本公司第八届董事会第三十七次会议于 2023 年 10 月 26 日以书面传签方式审议通过了《华夏银行股份有限公司 2023 年第三季度报告》。会议应发出书面传签表决票 16 份，实际发出书面传签表决票 16 份，在规定时间内收回有效表决票 16 份。
- 本公司第三季度财务报告未经审计。
- 本公司董事长李民吉、行长关文杰、财务负责人王兴国，保证第三季度报告中财务信息的真实、准确、完整。

1 主要财务数据

1.1 主要会计数据和财务指标

（单位：百万元 币种：人民币 未经审计）

项目	2023 年 7-9 月	2023 年 7-9 月比上年同 期增减(%)	2023 年 1-9 月	2023 年 1-9 月比上年同 期增减(%)
营业收入	23,467	-4.26	71,109	-2.54
归属于上市公司股东的净利润	5,841	5.32	17,955	5.15
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润	5,858	5.59	17,862	4.76
基本每股收益（元）	0.37	2.78	0.95	3.26
扣除非经常性损益后的基本每股收益（元）	0.37	2.78	0.94	2.17
稀释每股收益（元）	0.37	2.78	0.95	3.26
加权平均净资产收益率（%）	2.19	下降 0.08 个百分点	5.66	下降 0.18 个百分点
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率（%）	2.19	下降 0.08 个百分点	5.63	下降 0.20 个百分点
资产利润率（%）	0.15	持平	0.46	持平

(单位：百万元 币种：人民币 未经审计)

项目	2023年9月30日	2022年12月31日	本报告期末比上年末增减(%)
总资产	4,104,889	3,900,167	5.25
归属于上市公司股东的所有者权益	309,817	320,457	-3.32
归属于上市公司普通股股东的所有者权益	269,824	260,486	3.58
归属于上市公司普通股股东的每股净资产(元/股)	16.95	16.37	3.54
不良贷款率(%)	1.72	1.75	下降0.03个百分点
拨备覆盖率(%)	160.06	159.88	提高0.18个百分点
贷款拨备率(%)	2.75	2.80	下降0.05个百分点
项目	2023年1-9月	2022年1-9月	2023年1-9月比上年同期增减(%)
经营活动产生的现金流量净额	122,139	29,534	313.55
每股经营活动产生的现金流量净额(元)	7.67	1.92	299.48
净利差(%)	1.91	2.09	下降0.18个百分点
净息差(%)	1.87	2.12	下降0.25个百分点
成本收入比(%)	29.40	29.44	下降0.04个百分点

注：

1、有关指标根据《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(2008)》《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)》规定计算。2023年3月，本公司向优先股股东派发现金股息人民币9.36亿元。2023年6月，本公司向永续债持有人支付利息人民币19.40亿元。在计算基本每股收益及加权平均净资产收益率时，本公司考虑了发放优先股股息、支付永续债利息的影响。加权平均净资产收益率、扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率，报告期内未年化。

2、资产利润率为净利润除以期初和期末资产总额平均数，报告期内未年化。

3、净利差，又名净利息差，为平均生息资产收益率减平均计息负债付息率。

4、净息差，又名净利息收益率，为利息净收入除以平均生息资产。

5、根据原银监会《关于调整商业银行贷款损失准备监管要求的通知》(银监发〔2018〕7号)，对各股份制银行实行差异化动态调整的拨备监管政策。报告期末，本集团拨备覆盖率、贷款拨备率符合监管要求。

1.2 非经常性损益项目和金额

(单位：百万元 币种：人民币 未经审计)

项目	2023年7-9月	2023年1-9月
资产处置损益	33	39
计入当期损益的政府补助	12	141
其他营业外收支净额	-47	-31
非经常性损益总额	-2	149
减：非经常性损益的所得税影响数	14	52
非经常性损益净额	-16	97
减：归属于少数股东的非经常性损益净影响数(税后)	1	4
归属于公司普通股股东的非经常性损益	-17	93

注：按照《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）》的要求确定和计算非经常性损益。

1.3 主要会计数据、财务指标发生变动的情况、原因

2023年1-9月，本集团经营活动产生的现金流量净额1,221.39亿元，同比增加926.05亿元，增长313.55%，主要是向央行借款、发行同业存单同比增加。

1.4 本集团经营情况分析

2023年1-9月，本集团围绕战略规划目标，坚持稳中求进工作总基调，扎实推进全行高质量发展，经营平稳向好，质效稳步提升。

2023年1-9月，本集团利润总额243.56亿元，同比增加13.83亿元，增长6.02%；归属于上市公司股东的净利润179.55亿元，同比增加8.79亿元，增长5.15%。

报告期末，本集团资产总额41,048.89亿元，比上年末增加2,047.22亿元，增长5.25%；贷款总额23,159.48亿元，比上年末增加429.75亿元，增长1.89%。本集团负债总额37,919.59亿元，比上年末增加2,151.14亿元，增长6.01%；存款总额20,762.32亿元，比上年末增加123.58亿元，增长0.60%。

报告期末，本集团不良贷款率1.72%，比上年末下降0.03个百分点；拨备覆盖率160.06%，比上年末提高0.18个百分点；贷款拨备率2.75%，比上年末下降0.05个百分点。

2 报告期末普通股股东总数、前十名普通股股东、前十名无限售条件的普通股 股东持股情况表

(单位: 股)

截至报告期末普通股股东总数(户)		98,566				
前 10 名股东持股情况						
股东名称	股东性质	持股 比例 (%)	持股总数	持有有限售 条件 股份数量	质押、标记或冻结的 股份数量	
					股份 状态	数量
首钢集团有限公司	国有法人	21.68	3,449,730,597	849,801,185	无	0
国网英大国际控股集团有限公司	国有法人	19.33	3,075,906,074	737,353,332	无	0
中国人民财产保险股份有限公司	国有法人	16.11	2,563,255,062	0	无	0
北京市基础设施投资有限公司	国有法人	10.86	1,728,201,901	1,505,087,298	无	0
云南合和(集团)股份有限公司	国有法人	3.52	560,851,200	0	无	0
香港中央结算有限公司	境外法人	2.76	438,738,457	0	无	0
润华集团股份有限公司	境内非国有法人	1.72	273,312,100	0	质押	273,312,100
中国证券金融股份有限公司	国有法人	1.27	201,454,805	0	无	0
中央汇金资产管理有限责任公司	国有法人	1.03	163,358,260	0	无	0
博时基金—农业银行—博时中证金 融资产管理计划	其他	0.48	76,801,200	0	无	0
易方达基金—农业银行—易方达中 证金融资产管理计划	其他	0.48	76,801,200	0	无	0
大成基金—农业银行—大成中证金 融资产管理计划	其他	0.48	76,801,200	0	无	0
嘉实基金—农业银行—嘉实中证金 融资产管理计划	其他	0.48	76,801,200	0	无	0
广发基金—农业银行—广发中证金 融资产管理计划	其他	0.48	76,801,200	0	无	0
中欧基金—农业银行—中欧中证金 融资产管理计划	其他	0.48	76,801,200	0	无	0
华夏基金—农业银行—华夏中证金 融资产管理计划	其他	0.48	76,801,200	0	无	0
银华基金—农业银行—银华中证金 融资产管理计划	其他	0.48	76,801,200	0	无	0
南方基金—农业银行—南方中证金 融资产管理计划	其他	0.48	76,801,200	0	无	0
工银瑞信基金—农业银行—工银瑞 信中证金融资产管理计划	其他	0.48	76,801,200	0	无	0

(单位：股)

前 10 名无限售条件股东持股情况			
股东名称	持有无限售条件 股份数量	股份种类及数量	
		种类	数量
首钢集团有限公司	2,599,929,412	人民币普通股	2,599,929,412
中国人民财产保险股份有限公司	2,563,255,062	人民币普通股	2,563,255,062
国网英大国际控股集团有限公司	2,338,552,742	人民币普通股	2,338,552,742
云南合和(集团)股份有限公司	560,851,200	人民币普通股	560,851,200
香港中央结算有限公司	438,738,457	人民币普通股	438,738,457
润华集团股份有限公司	273,312,100	人民币普通股	273,312,100
北京市基础设施投资有限公司	223,114,603	人民币普通股	223,114,603
中国证券金融股份有限公司	201,454,805	人民币普通股	201,454,805
中央汇金资产管理有限责任公司	163,358,260	人民币普通股	163,358,260
博时基金—农业银行—博时中证金融资产管理计划	76,801,200	人民币普通股	76,801,200
易方达基金—农业银行—易方达中证金融资产管理计划	76,801,200	人民币普通股	76,801,200
大成基金—农业银行—大成中证金融资产管理计划	76,801,200	人民币普通股	76,801,200
嘉实基金—农业银行—嘉实中证金融资产管理计划	76,801,200	人民币普通股	76,801,200
广发基金—农业银行—广发中证金融资产管理计划	76,801,200	人民币普通股	76,801,200
中欧基金—农业银行—中欧中证金融资产管理计划	76,801,200	人民币普通股	76,801,200
华夏基金—农业银行—华夏中证金融资产管理计划	76,801,200	人民币普通股	76,801,200
银华基金—农业银行—银华中证金融资产管理计划	76,801,200	人民币普通股	76,801,200
南方基金—农业银行—南方中证金融资产管理计划	76,801,200	人民币普通股	76,801,200
工银瑞信基金—农业银行—工银瑞信中证金融资产管理计划	76,801,200	人民币普通股	76,801,200
上述股东关联关系或一致行动的说明	本公司未知上述股东之间是否存在关联关系或属于《上市公司收购管理办法》规定的一致行动人。		
前 10 名股东及前 10 名无限售股东参与融资融券及转融通业务情况说明	无		

注：

1、本公司于 2018 年向首钢集团有限公司、国网英大国际控股集团有限公司和北京市基础设施投资有限公司非公开发行 2,564,537,330 股 A 股股票，上述股份于 2019 年 1 月 8 日在中国证券登记结算有限责任公司上海分公司办理完毕相关登记及限售手续。所有发行对象自取得股权之日起 5 年内不得转让。相关监管机关对于发行对象所认购股份限售期及到期转让股份另有要求的，从其规定。上述股份预计将于 2024 年 1 月 8 日上市流通（如遇法定节假日或休息日，则顺延至其后的第一个交易日）。

2、本公司于 2022 年向首钢集团有限公司、北京市基础设施投资有限公司非公开发行 527,704,485 股 A 股股票，上述股份于 2022 年 10 月 18 日在中国证券登记结算有限责任公司上海分公司办理完毕相关登记及限售手续。所有发行对象自前述股票上市之日起 5 年内不得转让。上述股份预计将于 2027 年 10 月 18 日上市流通（如遇法定节假日或休息日，则顺延至其后的第一个交易日）。

3 银行业务数据

3.1 资本构成及变化情况

(单位: 百万元 币种: 人民币 未经审计)

项目	2023年9月30日		2022年12月31日		2021年12月31日	
	并表	非并表	并表	非并表	并表	非并表
1.核心一级资本净额	272,024	251,250	262,499	243,588	240,073	224,226
2.一级资本净额	312,317	291,243	322,724	303,559	300,279	284,197
3.总资本净额	366,838	340,441	377,107	352,713	350,673	328,743
4.风险加权资产	3,067,381	2,904,642	2,841,800	2,696,326	2,735,128	2,606,592
其中: 信用风险加权资产	2,861,076	2,708,290	2,644,304	2,508,904	2,547,742	2,427,573
市场风险加权资产	29,825	29,920	21,016	20,990	16,150	16,149
操作风险加权资产	176,480	166,432	176,480	166,432	171,236	162,870
5.核心一级资本充足率(%)	8.87	8.65	9.24	9.03	8.78	8.60
6.一级资本充足率(%)	10.18	10.03	11.36	11.26	10.98	10.90
7.资本充足率(%)	11.96	11.72	13.27	13.08	12.82	12.61

注: 根据《商业银行资本管理办法(试行)》(中国银行业监督管理委员会令2012年第1号)及相关监管规定, 资本充足率最低资本要求为8%, 储备资本和逆周期资本要求为2.5%。本公司入选中国人民银行、国家金融监督管理总局发布的我国系统重要性银行名单, 适用0.25%的系统重要性银行附加资本要求, 本公司满足系统重要性银行附加资本要求。

3.2 杠杆率及变化情况

(单位: 百万元 币种: 人民币 未经审计)

项目	2023年9月30日	2023年6月30日	2023年3月31日	2022年12月31日
一级资本净额	291,243	286,774	287,940	303,559
调整后的表内外资产余额	4,751,968	4,712,261	4,657,192	4,489,908
杠杆率(%)	6.13	6.09	6.18	6.76

注: 以上均为非并表口径, 依据《商业银行杠杆率管理办法(修订)》(中国银监会令2015年第1号)计算。本公司入选中国人民银行、国家金融监督管理总局发布的我国系统重要性银行名单, 适用0.125%的系统重要性银行附加杠杆率要求, 本公司满足系统重要性银行附加杠杆率要求。

3.3 流动性覆盖率信息

(单位: 百万元 币种: 人民币 未经审计)

项目	2023年9月30日
合格优质流动性资产	447,880
未来30天现金净流出量	376,657
流动性覆盖率(%)	118.91

注: 以上为并表口径, 根据《中国银保监会关于做好2023年银行业非现场监管报表填报工作的通知》(银保监发〔2022〕34号)和《商业银行流动性风险管理办法》(中国银行保险监督管理委员会令2018年第3号)计算。

3.4 贷款资产质量情况

(单位:百万元 币种:人民币 未经审计)

五级分类	报告期末余额	占比 (%)	余额比上年末增减 (%)
正常类贷款	2,212,641	95.54	1.97
关注类贷款	63,476	2.74	0.31
次级类贷款	16,977	0.73	-2.14
可疑类贷款	11,716	0.51	7.33
损失类贷款	11,138	0.48	-4.03
合计	2,315,948	100.00	1.89

3.5 其他主要监管指标

项目 (%)		2023年9月30日	2022年12月31日
存贷款比例	人民币	93.18	93.81
	外币折人民币	69.13	75.34
	本外币合计	92.27	93.35
流动性比例	人民币	66.66	65.49
	外币折人民币	175.55	303.33
	本外币合计	71.20	70.78
单一最大客户贷款比例		2.91	2.83
最大十家客户贷款比例		14.91	14.31

注:

1、存贷款比例、流动性比例、单一最大客户贷款比例、最大十家客户贷款比例为监管计算非并表口径。

2、单一最大客户贷款比例=最大一家客户贷款总额/总资本净额×100%

最大十家客户贷款比例=最大十家客户贷款总额/总资本净额×100%

其中:总资本净额根据《商业银行资本管理办法(试行)》(中国银行业监督管理委员会令2012年第1号)计算。

3.6 其他与经营情况有关的重要信息

不涉及。

附件:合并及银行资产负债表、利润表、现金流量表

董事长:李民吉
华夏银行股份有限公司董事会
2023年10月26日

合并及银行资产负债表（未经审计）

编制单位：华夏银行股份有限公司

2023年9月30日

单位：人民币百万元

项 目	本集团		本银行	
	2023年9月30日	2022年12月31日	2023年9月30日	2022年12月31日
资产				
现金及存放中央银行款项	176,351	175,383	176,114	175,037
存放同业款项	20,774	18,277	20,300	17,859
拆出资金	52,662	57,234	68,674	63,234
衍生金融资产	7,397	7,505	7,397	7,505
买入返售金融资产	15,951	58,442	14,223	58,442
发放贷款和垫款	2,260,516	2,217,691	2,150,860	2,106,464
金融投资				
交易性金融资产	430,159	359,584	428,545	357,896
债权投资	752,446	680,111	748,605	677,795
其他债权投资	281,570	248,105	279,949	245,922
其他权益工具投资	6,784	7,131	6,370	6,726
长期股权投资			8,090	8,090
固定资产	49,529	27,230	17,505	14,456
使用权资产	5,781	6,095	5,602	5,925
无形资产	1,759	1,771	1,709	1,737
递延所得税资产	11,720	12,838	10,619	11,658
其他资产	31,490	22,770	13,873	11,979
资产总计	4,104,889	3,900,167	3,958,435	3,770,725

合并及银行资产负债表（未经审计）

编制单位：华夏银行股份有限公司

2023年9月30日

单位：人民币百万元

项 目	本集团		本银行	
	2023年9月30日	2022年12月31日	2023年9月30日	2022年12月31日
负债				
向中央银行借款	148,238	100,836	148,238	100,835
同业及其他金融机构存放款项	568,390	559,957	568,865	566,361
拆入资金	181,424	166,842	61,111	58,050
衍生金融负债	7,096	6,359	7,096	6,359
卖出回购金融资产款	115,734	73,631	115,734	73,631
吸收存款	2,111,455	2,094,669	2,109,189	2,092,445
应付职工薪酬	8,238	7,060	7,951	6,792
应交税费	4,820	8,017	4,660	7,519
租赁负债	5,718	5,982	5,539	5,815
应付债务凭证	619,970	530,397	615,895	524,264
预计负债	2,008	2,451	1,999	2,444
其他负债	18,868	20,644	12,825	14,704
负债合计	3,791,959	3,576,845	3,659,102	3,459,219
股东权益				
股本	15,915	15,915	15,915	15,915
其他权益工具	39,993	59,971	39,993	59,971
其中：优先股		19,978		19,978
永续债	39,993	39,993	39,993	39,993
资本公积	60,737	60,759	60,736	60,758
其他综合收益	(1,226)	(1,581)	(1,224)	(1,574)
盈余公积	24,119	21,909	24,119	21,909
一般风险准备	48,769	47,124	46,324	44,737
未分配利润	121,510	116,360	113,470	109,790
归属于母公司股东权益合计	309,817	320,457	299,333	311,506
少数股东权益	3,113	2,865		
股东权益合计	312,930	323,322	299,333	311,506
负债及股东权益总计	4,104,889	3,900,167	3,958,435	3,770,725

法定代表人：李民吉

行长：关文杰

财务负责人：王兴国

合并及银行利润表（未经审计）

编制单位：华夏银行股份有限公司

2023年9月30日

单位：人民币百万元

项 目	本集团		本银行	
	2023年1-9月	2022年1-9月	2023年1-9月	2022年1-9月
一、营业收入	71,109	72,963	66,219	68,307
利息净收入	51,231	56,394	48,882	53,258
利息收入	114,486	114,358	109,808	108,988
利息支出	(63,255)	(57,964)	(60,926)	(55,730)
手续费及佣金净收入	5,353	8,484	4,854	7,312
手续费及佣金收入	8,837	11,273	8,315	10,392
手续费及佣金支出	(3,484)	(2,789)	(3,461)	(3,080)
投资收益	6,335	4,455	6,934	4,433
其中：以摊余成本计量的金融资产 终止确认产生的收益		12		12
公允价值变动收益	5,218	2,793	5,209	2,793
汇兑收益	243	421	243	421
其他业务收入	2,581	391	48	77
资产处置损益	39	(5)	39	(5)
其他收益	109	30	10	18
二、营业支出	(46,754)	(50,019)	(44,263)	(48,716)
税金及附加	(787)	(773)	(747)	(733)
业务及管理费	(20,905)	(21,483)	(20,400)	(20,901)
信用减值损失	(23,899)	(27,585)	(22,899)	(27,040)
其他资产减值损失	(199)	(160)	(206)	(27)
其他业务成本	(964)	(18)	(11)	(15)
三、营业利润	24,355	22,944	21,956	19,591
加：营业外收入	127	147	104	145
减：营业外支出	(126)	(118)	(126)	(118)
四、利润总额	24,356	22,973	21,934	19,618
减：所得税费用	(6,016)	(5,536)	(5,507)	(4,945)
五、净利润	18,340	17,437	16,427	14,673
（一）按经营持续性分类				
1、持续经营净利润	18,340	17,437	16,427	14,673
2、终止经营净利润				
（二）按所有权归属分类				
1、归属于母公司股东的净利润	17,955	17,076	16,427	14,673
2、少数股东损益	385	361		

六、其他综合收益税后净额	377	(307)	371	(310)
归属于母公司股东的其他综合收益税后净额	376	(307)	371	(310)
(一) 以后不能重分类进损益的其他综合收益	(215)	56	(218)	57
1、其他权益工具投资公允价值变动	(215)	56	(218)	57
(二) 以后将重分类进损益的其他综合收益	591	(363)	589	(367)
1、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	653	(400)	646	(405)
2、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产投资信用损失准备	(59)	52	(59)	52
3、外币报表折算差额	(3)	(15)	2	(14)
归属于少数股东的其他综合收益税后净额	1			
七、综合收益总额	18,717	17,130	16,798	14,363
归属于母公司股东的综合收益总额	18,331	16,769	16,798	14,363
归属于少数股东的综合收益总额	386	361		
八、每股收益				
基本每股收益(人民币元)	0.95	0.92		

法定代表人：李民吉

行长：关文杰

财务负责人：王兴国

合并及银行利润表（未经审计）

编制单位：华夏银行股份有限公司

2023年9月30日

单位：人民币百万元

项 目	本集团		本银行	
	2023年7-9月	2022年7-9月	2023年7-9月	2022年7-9月
一、营业收入	23,467	24,511	21,395	22,993
利息净收入	17,080	18,885	16,386	17,834
利息收入	38,692	37,922	37,182	36,166
利息支出	(21,612)	(19,037)	(20,796)	(18,332)
手续费及佣金净收入	1,686	2,706	1,512	2,433
手续费及佣金收入	2,793	3,703	2,612	3,439
手续费及佣金支出	(1,107)	(997)	(1,100)	(1,006)
投资收益	2,679	1,688	2,671	1,678
其中：以摊余成本计量的金融资产 终止确认产生的收益		1		1
公允价值变动收益	995	923	992	927
汇兑收益	(216)	92	(216)	92
其他业务收入	1,205	218	15	30
资产处置损益	33	(4)	33	(4)
其他收益	5	3	2	3
二、营业支出	(15,481)	(17,048)	(14,437)	(16,551)
税金及附加	(253)	(235)	(239)	(221)
业务及管理费	(7,618)	(7,949)	(7,423)	(7,675)
信用减值损失	(7,216)	(8,714)	(6,771)	(8,636)
其他资产减值损失	31	(145)	3	(16)
其他业务成本	(425)	(5)	(7)	(3)
三、营业利润	7,986	7,463	6,958	6,442
加：营业外收入	49	59	44	59
减：营业外支出	(89)	(52)	(89)	(52)
四、利润总额	7,946	7,470	6,913	6,449
减：所得税费用	(1,971)	(1,800)	(1,801)	(1,631)
五、净利润	5,975	5,670	5,112	4,818
（一）按经营持续性分类				
1、持续经营净利润	5,975	5,670	5,112	4,818
2、终止经营净利润				
（二）按所有权归属分类				
1、归属于母公司股东的净利润	5,841	5,546	5,112	4,818
2、少数股东损益	134	124		

六、其他综合收益税后净额	(662)	572	(634)	568
归属于母公司股东的其他综合收益税后净额	(663)	572	(634)	568
(一) 以后不能重分类进损益的其他综合收益	(40)	561	(15)	560
1、其他权益工具投资公允价值变动	(40)	561	(15)	560
(二) 以后将重分类进损益的其他综合收益	(623)	11	(619)	8
1、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	(526)	30	(522)	26
2、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产投资信用损失准备	(97)	(10)	(97)	(10)
3、外币报表折算差额		(9)		(8)
归属于少数股东的其他综合收益税后净额	1			
七、综合收益总额	5,313	6,242	4,478	5,386
归属于母公司股东的综合收益总额	5,178	6,118	4,478	5,386
归属于少数股东的综合收益总额	135	124		
八、每股收益				
基本每股收益(人民币元)	0.37	0.36		

法定代表人：李民吉

行长：关文杰

财务负责人：王兴国

合并及银行现金流量表（未经审计）

编制单位：华夏银行股份有限公司

2023年9月30日

单位：人民币百万元

项 目	本集团		本银行	
	2023年1-9月	2022年1-9月	2023年1-9月	2022年1-9月
经营活动产生的现金流量：				
客户存款和同业及其他金融机构存放款项净增加额	19,576	147,359	13,605	147,407
存放中央银行和同业款项净减少额	10,647		12,620	
拆入资金及卖出回购金融资产款净增加额	56,457	55,626	45,039	50,802
拆出资金及买入返售金融资产净减少额	18,857	9,982	8,857	10,982
向中央银行借款净增加额	45,556		45,557	
经营性应付债务凭证净增加额	35,056		35,056	
收取利息、手续费及佣金的现金	99,320	102,303	94,331	96,261
收到其他与经营活动有关的现金	4,247	1,458	1,592	1,129
经营活动现金流入小计	289,716	316,728	256,657	306,581
客户贷款和垫款净增加额	(63,564)	(85,429)	(64,153)	(89,950)
存放中央银行和同业款项净增加额		(6,695)		(6,284)
向中央银行借款净减少额		(59,531)		(59,531)
为交易目的而持有的金融资产净增加额	(11,749)	(13,338)	(11,790)	(13,364)
经营性应付债务凭证净减少额		(32,419)		(32,419)
支付利息、手续费及佣金的现金	(53,214)	(50,655)	(51,121)	(48,952)
支付给职工以及为职工支付的现金	(11,432)	(11,179)	(11,098)	(10,934)
支付的各项税费	(15,866)	(14,322)	(12,965)	(13,686)
支付其他与经营活动有关的现金	(11,752)	(13,626)	(10,019)	(11,222)
经营活动现金流出小计	(167,577)	(287,194)	(161,146)	(286,342)
经营活动产生的现金流量净额	122,139	29,534	95,511	20,239
投资活动产生的现金流量：				
收回投资收到的现金	1,473,770	664,097	1,469,698	661,769
取得投资收益收到的现金	30,330	31,196	30,842	31,114
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收到的现金净额	54	260	54	260
投资活动现金流入小计	1,504,154	695,553	1,500,594	693,143
投资支付的现金	(1,631,429)	(735,907)	(1,626,497)	(732,883)
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	(26,094)	(14,711)	(4,857)	(3,190)
投资活动现金流出小计	(1,657,523)	(750,618)	(1,631,354)	(736,073)
投资活动产生的现金流量净额	(153,369)	(55,065)	(130,760)	(42,930)

筹资活动产生的现金流量：				
发行债务证券所收到的现金	85,000	60,000	85,000	60,000
筹资活动现金流入小计	85,000	60,000	85,000	60,000
赎回其他权益工具支付的现金	(20,000)		(20,000)	
偿还债务证券支付的现金	(32,000)	(32,500)	(30,000)	(30,000)
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	(12,872)	(11,599)	(12,518)	(11,294)
偿还租赁负债本金和利息支付的现金	(1,598)	(1,495)	(1,550)	(1,443)
筹资活动现金流出小计	(66,470)	(45,594)	(64,068)	(42,737)
筹资活动产生的现金流量净额	18,530	14,406	20,932	17,263
汇率变动对现金及现金等价物的影响额	544	1,177	544	1,177
现金及现金等价物净变动额	(12,156)	(9,948)	(13,773)	(4,251)
加：期初现金及现金等价物余额	87,707	74,629	87,093	68,156
期末现金及现金等价物余额	75,551	64,681	73,320	63,905

法定代表人：李民吉

行长：关文杰

财务负责人：王兴国