

## 5 财务报表

### 未经审计合并资产负债表

(除特别注明外，货币单位均以人民币百万元列示)


项目	2024年3月31日	2023年12月31日
<b>资产</b>		
现金	16,129	14,931
贵金属	2,209	2,321
存放中央银行款项	797,211	667,871
存放同业和其他金融机构款项	92,427	100,769
拆出资金	294,182	287,694
买入返售金融资产	224,494	172,246
贷款和垫款	6,555,072	6,252,755
衍生金融资产	19,463	18,733
金融投资：	3,200,862	3,193,920
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资	524,686	526,145
以摊余成本计量的债务工具投资	1,739,594	1,749,024
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资	916,465	899,102
指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具投资	20,117	19,649
长期股权投资	28,223	26,590
投资性房地产	1,139	1,160
固定资产	113,835	110,277
在建工程	4,384	3,980
使用权资产	12,870	12,655
无形资产	6,880	7,095
商誉	9,954	9,954
递延所得税资产	89,978	90,557
其他资产	50,914	54,975
<b>资产合计</b>	<b>11,520,226</b>	<b>11,028,483</b>

## 未经审计合并资产负债表（续）

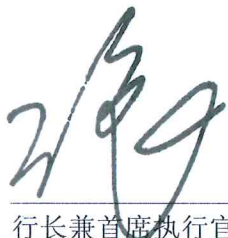
（除特别注明外，货币单位均以人民币百万元列示）

项目	2024年3月31日	2023年12月31日
<b>负债</b>		
向中央银行借款	254,270	378,621
同业和其他金融机构存放款项	561,995	508,378
拆入资金	277,693	247,299
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	48,765	43,958
衍生金融负债	17,413	17,443
卖出回购金融资产款	162,679	135,078
客户存款	8,533,902	8,240,498
应付职工薪酬	28,346	28,679
应交税费	16,308	13,597
合同负债	5,251	5,486
租赁负债	12,907	12,675
预计负债	21,142	19,662
应付债券	311,560	176,578
递延所得税负债	1,638	1,607
其他负债	140,866	113,195
<b>负债合计</b>	<b>10,394,735</b>	<b>9,942,754</b>
<b>股东权益</b>		
股本	25,220	25,220
其他权益工具	150,446	150,446
其中：优先股	27,468	27,468
永续债	122,978	122,978
资本公积	65,432	65,432
其他综合收益	21,178	16,682
盈余公积	108,737	108,737
一般风险准备	141,591	141,481
未分配利润	606,361	568,372
其中：建议分配利润	49,734	49,734
<b>归属于本行股东权益合计</b>	<b>1,118,965</b>	<b>1,076,370</b>
少数股东权益	6,526	9,359
其中：普通股少数股东权益	6,526	6,521
永久债务资本	-	2,838
<b>股东权益合计</b>	<b>1,125,491</b>	<b>1,085,729</b>
<b>负债及股东权益总计</b>	<b>11,520,226</b>	<b>11,028,483</b>

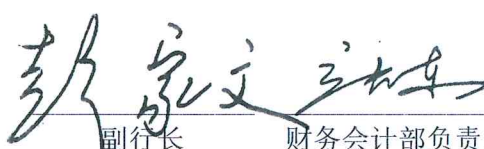
此财务报表已于二零二四年四月二十九日获董事会批准。



法定代表人



行长兼首席执行官



副行长  
财务负责人  
董事会秘书



财务会计部负责人



公司盖章

## 未经审计资产负债表

(除特别注明外, 货币单位均以人民币百万元列示)

项目	2024年3月31日	2023年12月31日
<b>资产</b>		
现金	15,789	14,499
贵金属	2,105	2,245
存放中央银行款项	796,064	666,550
存放同业和其他金融机构款项	35,688	55,168
拆出资金	254,738	261,190
买入返售金融资产	226,074	169,450
贷款和垫款	6,179,677	5,916,313
衍生金融资产	18,909	18,014
金融投资:	2,969,539	2,966,747
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资	469,022	465,708
以摊余成本计量的债务工具投资	1,701,074	1,707,032
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资	788,319	783,051
指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具投资	11,124	10,956
长期股权投资	79,702	76,833
投资性房地产	830	836
固定资产	20,876	21,661
在建工程	4,383	3,980
使用权资产	12,321	12,056
无形资产	5,798	5,985
递延所得税资产	86,549	87,177
其他资产	32,345	38,519
<b>资产合计</b>	<b>10,741,387</b>	<b>10,317,223</b>



## 未经审计资产负债表（续）

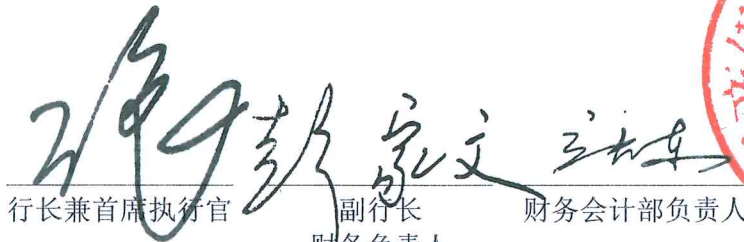
（除特别注明外，货币单位均以人民币百万元列示）

项目	2024年3月31日	2023年12月31日
<b>负债</b>		
向中央银行借款	254,158	378,504
同业和其他金融机构存放款项	522,340	484,620
拆入资金	74,679	71,077
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	23,885	21,281
衍生金融负债	16,875	16,653
卖出回购金融资产款	140,070	114,008
客户存款	8,223,045	7,953,958
应付职工薪酬	24,284	23,911
应交税费	14,644	11,904
合同负债	5,126	5,466
租赁负债	12,332	12,039
预计负债	20,991	19,530
应付债券	244,219	107,858
其他负债	118,652	89,220
<b>负债合计</b>	<b>9,695,300</b>	<b>9,310,029</b>
<b>股东权益</b>		
股本	25,220	25,220
其他权益工具	150,446	150,446
其中：优先股	27,468	27,468
永续债	122,978	122,978
资本公积	76,079	76,079
其他综合收益	17,923	14,725
盈余公积	108,737	108,737
一般风险准备	129,085	129,085
未分配利润	538,597	502,902
其中：建议分配利润	49,734	49,734
<b>股东权益合计</b>	<b>1,046,087</b>	<b>1,007,194</b>
<b>负债及股东权益总计</b>	<b>10,741,387</b>	<b>10,317,223</b>

此财务报表已于二零二四年四月二十九日获董事会批准。



法定代表人



行长兼首席执行官

副行长  
财务负责人  
董事会秘书

财务会计部负责人



公司盖章

## 未经审计合并利润表

(除特别注明外，货币单位均以人民币百万元列示)

	2024年1-3月	2023年1-3月
营业收入		
利息收入	94,135	93,344
利息支出	(42,135)	(37,935)
<b>净利息收入</b>	<b>52,000</b>	<b>55,409</b>
手续费及佣金收入	22,296	27,317
手续费及佣金支出	(2,092)	(2,238)
<b>净手续费及佣金收入</b>	<b>20,204</b>	<b>25,079</b>
公允价值变动损益	423	(93)
投资收益	9,503	6,571
汇兑净收益	1,064	781
其他业务收入	3,223	2,889
<b>其他净收入小计</b>	<b>14,213</b>	<b>10,148</b>
<b>营业收入合计</b>	<b>86,417</b>	<b>90,636</b>
营业支出		
税金及附加	(782)	(793)
业务及管理费	(24,502)	(25,003)
信用减值损失	(14,267)	(16,421)
其他业务成本	(1,681)	(1,527)
<b>营业支出合计</b>	<b>(41,232)</b>	<b>(43,744)</b>
<b>营业利润</b>	<b>45,185</b>	<b>46,892</b>
加：营业外收入	15	18
减：营业外支出	(12)	(29)
<b>利润总额</b>	<b>45,188</b>	<b>46,881</b>
减：所得税费用	(6,746)	(7,655)
<b>净利润</b>	<b>38,442</b>	<b>39,226</b>
归属于：		
本行股东的净利润	<b>38,077</b>	<b>38,839</b>
少数股东的净利润	<b>365</b>	<b>387</b>
<b>每股收益</b>		
基本及稀释每股收益（人民币元）	1.51	1.54



## 未经审计合并利润表（续）

（除特别注明外，货币单位均以人民币百万元列示）

	2024年1-3月	2023年1-3月
净利润	38,442	39,226
其他综合收益税后净额		
以后将重分类进损益的项目：		
分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产： 公允价值净变动	2,867	(1,473)
分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产： 信用损失准备净变动	(403)	(1,626)
现金流量套期损益的有效部分	(12)	(36)
按照权益法核算的在被投资单位其他综合收益中所享有的份额	636	466
外币财务报表折算差额	822	(935)
以后不能重分类进损益的项目：		
指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具 投资公允价值变动	650	277
本期其他综合收益税后净额	4,560	(3,327)
归属于：		
本行股东的其他综合收益税后净额	4,518	(3,255)
少数股东的其他综合收益税后净额	42	(72)
本期综合收益合计	43,002	35,899
归属于：		
本行股东的综合收益总额	42,595	35,584
少数股东的综合收益总额	407	315

此财务报表已于二零二四年四月二十九日获董事会批准。



法定代表人

行长兼首席执行官

副行长  
财务负责人  
董事会秘书

财务会计部负责人



公司盖章

## 未经审计利润表

(除特别注明外，货币单位均以人民币百万元列示)

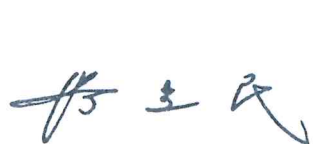
	2024年1-3月	2023年1-3月
营业收入		
利息收入	87,557	87,984
利息支出	(36,889)	(34,418)
净利息收入	<b>50,668</b>	<b>53,566</b>
手续费及佣金收入	18,565	23,569
手续费及佣金支出	(1,776)	(1,891)
净手续费及佣金收入	<b>16,789</b>	<b>21,678</b>
公允价值变动损益	1,000	(488)
投资收益	9,004	6,840
汇兑净收益	1,060	625
其他业务收入	177	193
其他净收入小计	<b>11,241</b>	<b>7,170</b>
营业收入合计	<b>78,698</b>	<b>82,414</b>
营业支出		
税金及附加	(728)	(738)
业务及管理费	(22,660)	(23,059)
信用减值损失	(13,586)	(15,954)
其他业务成本	(16)	(16)
营业支出合计	<b>(36,990)</b>	<b>(39,767)</b>
营业利润	<b>41,708</b>	<b>42,647</b>
加：营业外收入	11	15
减：营业外支出	(11)	(28)
利润总额	<b>41,708</b>	<b>42,634</b>
减：所得税费用	(6,015)	(6,708)
净利润	<b>35,693</b>	<b>35,926</b>

## 未经审计利润表（续）

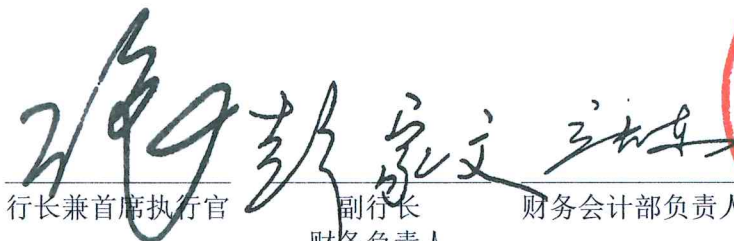
（除特别注明外，货币单位均以人民币百万元列示）

	2024年1-3月	2023年1-3月
净利润	35,693	35,926
其他综合收益的税后净额		
以后将重分类进损益的项目：		
分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产： 公允价值净变动	2,835	(1,735)
分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产： 信用损失准备净变动	(416)	(1,753)
现金流量套期损益的有效部分	(9)	-
按照权益法核算的在被投资单位其他综合收益中所享有的份额	631	417
外币财务报表折算差额	31	(28)
以后不能重分类进损益的项目：		
指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具 投资公允价值变动	128	125
本期其他综合收益的税后净额	3,200	(2,974)
本期综合收益总额	38,893	32,952

此财务报表已于二零二四年四月二十九日获董事会批准。



法定代表人



行长兼首席执行官

副行长  
财务负责人  
董事会秘书

财务会计部负责人

公司盖章





## 未经审计合并现金流量表

(除特别注明外, 货币单位均以人民币百万元列示)

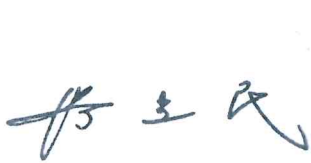
项目	2024年1-3月	2023年1-3月
<b>一、经营活动产生的现金流量</b>		
存放中央银行款项净减少额	43,295	11,021
同业和其他金融机构存放款项净增加额	53,877	-
向中央银行借款净增加额	-	65,216
拆入资金及卖出回购金融资产款净增加额	57,880	60,043
客户存款净增加额	284,662	236,136
收取利息、手续费及佣金的现金	89,854	95,546
收到其他与经营活动有关的现金	41,102	5,060
<b>经营活动现金流入小计</b>	<b>570,670</b>	<b>473,022</b>
存放同业和其他金融机构款项净增加额	(8,822)	(163)
拆出资金及买入返售金融资产净增加额	(46,226)	(26,334)
贷款和垫款净增加额	(321,655)	(267,788)
为交易目的而持有的金融资产净增加额	(6,313)	(37,353)
向中央银行借款净减少额	(124,203)	-
同业和其他金融机构存放款项净减少额	-	(73,555)
支付利息、手续费及佣金的现金	(33,345)	(32,826)
支付给职工以及为职工支付的现金	(17,752)	(17,298)
支付的各项税费	(9,628)	(10,907)
支付其他与经营活动有关的现金	(3,934)	(19,416)
<b>经营活动现金流出小计</b>	<b>(571,878)</b>	<b>(485,640)</b>
<b>经营活动产生的现金流量净额</b>	<b>(1,208)</b>	<b>(12,618)</b>
<b>二、投资活动产生的现金流量</b>		
收回投资收到的现金	512,737	340,191
取得投资收益收到的现金	27,274	25,584
出售固定资产和其他资产收到的现金	5,123	835
<b>投资活动现金流入小计</b>	<b>545,134</b>	<b>366,610</b>
投资支付的现金	(533,044)	(449,172)
购建固定资产和其他资产所支付的现金	(10,971)	(9,313)
<b>投资活动现金流出小计</b>	<b>(544,015)</b>	<b>(458,485)</b>
<b>投资活动产生的现金流量净额</b>	<b>1,119</b>	<b>(91,875)</b>

## 未经审计合并现金流量表（续）

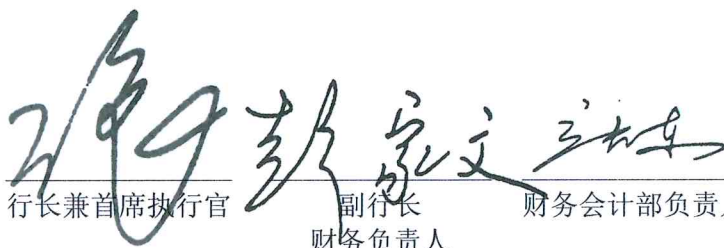
（除特别注明外，货币单位均以人民币百万元列示）

	2024年1-3月	2023年1-3月
<b>三、筹资活动产生的现金流量</b>		
发行存款证及其他收到的现金	12,471	9,859
发行同业存单收到的现金	142,353	49,322
发行债券收到的现金	18,213	31,127
收到其他与筹资活动有关的现金	2,095	5,350
<b>筹资活动现金流入小计</b>	<b>175,132</b>	<b>95,658</b>
偿还存款证及其他支付的现金	(9,528)	(8,124)
偿还同业存单支付的现金	(4,350)	(22,210)
偿还债券支付的现金	(25,431)	(19,189)
支付租赁负债的现金	(1,117)	(1,127)
赎回永久债务资本支付的现金	(2,863)	-
派发永久债务资本利息支付的现金	(93)	(90)
发行债券支付的利息	(1,796)	(974)
<b>筹资活动现金流出小计</b>	<b>(45,178)</b>	<b>(51,714)</b>
<b>筹资活动产生的现金流量净额</b>	<b>129,954</b>	<b>43,944</b>
<b>四、汇率变动对现金及现金等价物的影响额</b>	<b>195</b>	<b>(1,709)</b>
<b>五、现金及现金等价物净增加/（减少）额</b>	<b>130,060</b>	<b>(62,258)</b>
加：期初现金及现金等价物余额	599,019	567,198
<b>六、期末现金及现金等价物余额</b>	<b>729,079</b>	<b>504,940</b>

此财务报表已于二零二四年四月二十九日获董事会批准。



法定代表人



行长兼首席执行官

副行长  
财务负责人  
董事会秘书

财务会计部负责人



公司盖章



## 未经审计现金流量表

(除特别注明外, 货币单位均以人民币百万元列示)

项目	2024年1-3月	2023年1-3月
<b>一、经营活动产生的现金流量</b>		
存放中央银行款项净减少额	43,499	11,172
同业和其他金融机构存放款项净增加额	37,894	-
向中央银行借款净增加额	-	65,216
拆入资金及卖出回购金融资产款净增加额	29,629	42,216
客户存款净增加额	260,364	234,275
收取利息、手续费及佣金的现金	81,159	87,644
收到其他与经营活动有关的现金	39,967	3,757
<b>经营活动现金流入小计</b>	<b>492,512</b>	<b>444,280</b>
存放同业和其他金融机构款项净增加额	(2,412)	(1,379)
拆出资金及买入返售金融资产净增加额	(44,592)	(23,182)
贷款和垫款净增加额	(294,340)	(243,303)
为交易目的而持有的金融资产净增加额	(11,476)	(35,872)
向中央银行借款净减少额	(124,198)	-
同业和其他金融机构存放款项净减少额	-	(85,854)
支付利息、手续费及佣金的现金	(28,648)	(29,836)
支付给职工以及为职工支付的现金	(15,147)	(15,485)
支付的各项税费	(8,451)	(9,619)
支付其他与经营活动有关的现金	(816)	(14,493)
<b>经营活动现金流出小计</b>	<b>(530,080)</b>	<b>(459,023)</b>
<b>经营活动产生的现金流量净额</b>	<b>(37,568)</b>	<b>(14,743)</b>
<b>二、投资活动产生的现金流量</b>		
收回投资所收到的现金	471,685	304,752
取得投资收益收到的现金	25,897	24,106
出售固定资产和其他资产所收到的现金	2	110
<b>投资活动现金流入小计</b>	<b>497,584</b>	<b>328,968</b>
投资支付的现金	(477,783)	(406,233)
购建固定资产和其他资产所支付的现金	(492)	(785)
<b>投资活动现金流出小计</b>	<b>(478,275)</b>	<b>(407,018)</b>
<b>投资活动产生的现金流量净额</b>	<b>19,309</b>	<b>(78,050)</b>



## 未经审计现金流量表（续）

（除特别注明外，货币单位均以人民币百万元列示）

项目	2024年1-3月	2023年1-3月
<b>三、筹资活动产生的现金流量</b>		
发行存款证收到的现金	12,380	9,700
发行同业存单收到的现金	142,353	49,322
发行债券收到的现金	5,000	5,000
<b>筹资活动现金流入小计</b>	<b>159,733</b>	<b>64,022</b>
偿还存款证支付的现金	(9,528)	(8,124)
偿还同业存单支付的现金	(4,350)	(22,210)
偿还债券支付的现金	(10,000)	-
支付租赁负债的现金	(1,018)	(1,042)
发行债券支付的利息	(1,072)	(506)
<b>筹资活动现金流出小计</b>	<b>(25,968)</b>	<b>(31,882)</b>
<b>筹资活动产生的现金流量净额</b>	<b>133,765</b>	<b>32,140</b>
<b>四、汇率变动对现金及现金等价物的影响额</b>	<b>470</b>	<b>(625)</b>
<b>五、现金及现金等价物净增加/（减少）额</b>	<b>115,976</b>	<b>(61,278)</b>
加：期初现金及现金等价物余额	558,451	529,851
<b>六、期末现金及现金等价物余额</b>	<b>674,427</b>	<b>468,573</b>

此财务报表已于二零二四年四月二十九日获董事会批准。

法定代表人

行长兼首席执行官

副行长  
财务负责人  
董事会秘书

财务会计部负责人



公司盖章