证券代码：600015　　证券简称：华夏银行

华夏银行股份有限公司 2026 年第三季度报告

重要内容提示：

- 本行董事会及董事、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、误导性陈述或重大遗漏，并承担个别和连带的法律责任。
- 本行第九届董事会第二十二次会议于 2026 年 10 月 29 日审议通过了《华夏银行股份有限公司 2026 年第三季度报告》。会议应到董事 14 人，实到董事 13 人，有效表决票 14 票。刘瑞嘉董事因公务原因未能出席会议，委托瞿纲董事行使表决权。高级管理人员列席会议。
- 本行第三季度财务报告未经审计。
- 本行董事长杨书剑、财务负责人刘越、财会机构负责人解文砚，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	2026 年 7-9 月	2026 年 7-9 月比上年同期增减（%）	2026 年 1-9 月	2026 年 1-9 月比上年同期增减（%）
营业收入	25,574	32.10	76,882	18.50
归属于上市公司股东的净利润	5,376	-17.44	14,741	-18.02
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润	5,400	-17.24	14,754	-17.21
基本每股收益（元）	0.31	-18.42	0.84	-19.23
扣除非经常性损益后的基本每股收益（元）	0.31	-24.39	0.84	-18.45
稀释每股收益（元）	0.31	-18.42	0.84	-19.23
加权平均净资产收益率（%）	1.53	下降 0.45 个百分点	4.15	下降 1.26 个百分点
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率（%）	1.54	下降 0.44 个百分点	4.15	下降 1.21 个百分点
资产利润率（%）	0.11	下降 0.04 个百分点	0.31	下降 0.10 个百分点

（单位：百万元　币种：人民币　未经审计）

项目	2026 年 9 月 30 日	2025 年 12 月 31 日	本报告期末比上年末增减（%）
总资产	5,035,894	4,737,619	6.30
归属于上市公司股东的所有者权益	404,603	395,746	2.24
归属于上市公司普通股股东的所有者权益	324,603	315,746	2.81
归属于上市公司普通股股东的每股净资产（元/股）	20.40	19.84	2.82
不良贷款率（%）	1.50	1.55	下降 0.05 个百分点
拨备覆盖率（%）	144.21	143.30	上升 0.91 个百分点
贷款拨备率（%）	2.16	2.23	下降 0.07 个百分点
项目	**2026 年 1-9 月**	**2025 年 1-9 月**	**2026 年 1-9 月比上年同期增减（%）**
经营活动产生的现金流量净额	118,504	88,871	33.34
每股经营活动产生的现金流量净额（元）	7.45	5.58	33.51
净利差（%）	1.61	1.62	下降 0.01 个百分点
净息差（%）	1.58	1.55	上升 0.03 个百分点
成本收入比（%）	25.23	29.95	下降 4.72 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（2023 年修订）》《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。2026 年 6 月及 9 月，本行分别向永续债持有人支付利息人民币 9.84 亿元及 4.46 亿元，共计 14.30 亿元。在计算基本每股收益及加权平均净资产收益率时，本行考虑了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	2026 年 7-9 月	2026 年 1-9 月
资产处置损益	-4	-7
计入当期损益的政府补助	6	40
其他营业外收支净额	-31	-34
非经常性损益总额	-29	-1
减：非经常性损益的所得税影响数	-5	10
非经常性损益净额	-24	-11
减：归属于少数股东的非经常性损益净影响数（税后）	-	2
归属于公司普通股股东的非经常性损益	-24	-13

注：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（2023 年修订）》的要求确定和计算。

1.3 主要会计数据、财务指标发生变动的情况、原因

2026 年 7-9 月，本集团营业收入 255.74 亿元，同比增加 62.15 亿元，增长 32.10%，主要是利息净收入及公允价值变动损益增加。

2026 年 1-9 月，本集团经营活动产生的现金净流入 1,185.04 亿元，同比增加 296.33 亿元，增长 33.34%；本集团每股经营活动产生的现金流量净额 7.45 元，同比增加 1.87 元，增长 33.51%；以上指标变动均为客户存款增加等所致。

1.4 本集团经营情况分析

2026 年 1-9 月，本集团坚持稳中求进工作总基调，锚定战略发展目标，坚守服务实体经济本源，持续优化业务结构，扎实推进高质量发展，经营运行情况总体平稳。

报告期末，本集团资产总额 50,358.94 亿元，比上年末增加 2,982.75 亿元，增长 6.30%；贷款总额 27,347.06 亿元，比上年末增加 1,680.40 亿元，增长 6.55%。本集团负债总额 46,268.37 亿元，比上年末增加 2,890.18 亿元，增长 6.66%；存款总额 25,864.62 亿元，比上年末增加 2,047.63 亿元，增长 8.60%。

2026 年 1-9 月，本集团实现营业收入 768.82 亿元，同比增加 120.01 亿元，增长 18.50%；利息净收入 512.27 亿元，同比增加 49.33 亿元，增长 10.66%；非利息净收入 256.55 亿元，同比增加 70.68 亿元，增长 38.03%。

报告期末，本集团不良贷款率 1.50%，比上年末下降 0.05 个百分点；拨备覆盖率 144.21%，比上年末上升 0.91 个百分点；贷款拨备率 2.16%，比上年末下降 0.07 个百分点。

2 报告期末普通股股东总数、前 10 名普通股股东、前 10 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）						138,952
前 10 名股东持股情况（不含通过转融通出借股份）						
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	329,815,303	无	-
国网英大国际控股集团有限公司	国有法人	19.33	3,075,906,074	-	无	-
中国人民财产保险股份有限公司	国有法人	16.11	2,563,255,062	-	无	-
北京市基础设施投资有限公司	国有法人	10.86	1,728,201,901	197,889,182	无	-
云南合和（集团）股份有限公司	国有法人	3.52	560,851,200	-	无	-
香港中央结算有限公司	境外法人	2.46	392,000,219	-	无	-
中央汇金资产管理有限责任公司	国有法人	1.03	163,358,260	-	无	-
润华集团股份有限公司	境内非国有法人	0.88	139,660,000	-	质押	139,660,000
中国建设银行股份有限公司－华泰柏瑞中证红利低波动交易型开放式指数证券投资基金	其他	0.62	98,147,030	-	无	-
姜维平	境内自然人	0.46	73,789,489	-	无	-
前 10 名无限售条件股东持股情况（不含通过转融通出借股份）						
股东名称			**持有无限售条件股份数量**		**股份种类**	
首钢集团有限公司			3,119,915,294		人民币普通股	
国网英大国际控股集团有限公司			3,075,906,074		人民币普通股	
中国人民财产保险股份有限公司			2,563,255,062		人民币普通股	
北京市基础设施投资有限公司			1,530,312,719		人民币普通股	
云南合和（集团）股份有限公司			560,851,200		人民币普通股	
香港中央结算有限公司			392,000,219		人民币普通股	
中央汇金资产管理有限责任公司			163,358,260		人民币普通股	
润华集团股份有限公司			139,660,000		人民币普通股	
中国建设银行股份有限公司－华泰柏瑞中证红利低波动交易型开放式指数证券投资基金			98,147,030		人民币普通股	
姜维平			73,789,489		人民币普通股	
上述股东关联关系或一致行动的说明			本行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			1、本行股东姜维平通过普通证券账户持有 7,795,900 股，通过信用证券账户持有 65,993,589 股，实际合计持有 73,789,489 股。 2、本行前 10 名股东及前 10 名无限售流通股股东不存在参与转融通业务出借股份和因转融通出借/归还原因导致较上期发生变化的情形。			

注：本行于 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 资本充足率及杠杆率

截至报告期末，本集团核心一级资本充足率为 8.98%、一级资本充足率为 11.18%、资本充足率为 12.51%，杠杆率 6.73%，各项指标均符合监管要求。

本集团根据《商业银行资本管理办法》（国家金融监督管理总局令 2023 年第 4 号）及相关规定计算资本充足率，采用权重法计量信用风险加权资产，采用标准法计量市场风险加权资产，采用标准法计量操作风险加权资产。更多内容详见本行网站（www.hxb.com.cn）披露的《华夏银行 2026 年三季度第三支柱信息披露报告》。

（单位：百万元　币种：人民币　未经审计）

项目	2026 年 9 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
资本充足率情况		
核心一级资本净额	327,353	318,270
一级资本净额	407,737	398,621
其中：其他一级资本净额	80,384	80,351
资本净额	456,018	446,594
其中：二级资本净额	48,281	47,973
风险加权资产	3,646,045	3,393,641
核心一级资本充足率（%）	8.98	9.38
一级资本充足率（%）	11.18	11.75
资本充足率（%）	12.51	13.16
杠杆率情况		
调整后表内外资产余额	6,054,639	5,749,362
杠杆率（%）	6.73	6.93

注：

1、上表数据根据《商业银行资本管理办法》（国家金融监督管理总局令 2023 年第 4 号）计算及披露，为监管并表口径。

2、根据《商业银行资本管理办法》（国家金融监督管理总局令 2023 年第 4 号），核心一级资本充足率、一级资本充足率、资本充足率最低要求分别为 5%、6%、8%，储备资本和逆周期资本要求为 2.5%；杠杆率最低要求为 4%。本行入选我国系统重要性银行名单，适用系统重要性银行附加监管要求，本行资本充足率、杠杆率满足相关附加监管要求。

3.2 流动性覆盖率

（单位：百万元　币种：人民币　未经审计）

项目	2026 年 9 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
合格优质流动性资产	474,480	468,898
未来 30 天现金净流出量	302,846	302,647
流动性覆盖率（%）	156.67	154.93

注：以上为并表口径，根据《国家金融监督管理总局关于做好 2026 年银行业非现场监管报表填报工作的通知》（金发〔2025〕40 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。

3.3 贷款资产质量情况

（单位：百万元　币种：人民币　未经审计）

项目	2026 年 9 月 30 日			2025 年 12 月 31 日	
	余额	占比（%）	余额比上年末增减（%）	余额	占比（%）
正常类贷款	2,622,487	95.90	6.68	2,458,202	95.78
关注类贷款	71,216	2.60	3.85	68,578	2.67
次级类贷款	12,910	0.47	-28.98	18,179	0.71
可疑类贷款	8,545	0.31	5.77	8,079	0.31
损失类贷款	19,548	0.72	43.44	13,628	0.53
合计	**2,734,706**	**100.00**	**6.55**	**2,566,666**	**100.00**
正常贷款	2,693,703	98.50	6.61	2,526,780	98.45
不良贷款	41,003	1.50	2.80	39,886	1.55

3.4 其他主要监管指标

项目（%）		2026 年 9 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
存贷款比例	人民币	91.18	90.60
	外币折人民币	73.42	72.27
	本外币合计	90.36	89.79
流动性比例	人民币	82.55	85.21
	外币折人民币	143.24	164.28
	本外币合计	85.55	88.92
单一最大客户贷款比例		3.07	3.12
最大十家客户贷款比例		16.01	15.67

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%

3.5 其他与经营情况有关的重要信息

2026 年 7 月 17 日，本行在全国银行间债券市场发行“华夏银行股份有限公司 2026 年金融债券（第一期）”，发行规模为人民币 400 亿元，为 3 年期固定利率债券，票面利率为 1.53%，起息日为 2026 年 7 月 21 日，将于 2029 年 7 月 21 日到期。

2026 年 9 月 21 日，本行在全国银行间债券市场发行“华夏银行股份有限公司 2026 年绿色金融债券（第一期）”，发行规模为人民币 200 亿元，为 3 年期固定利率债券，票面利率为 1.56%，起息日为 2026 年 9 月 23 日，将于 2029 年 9 月 23 日到期。

附件：合并及银行资产负债表、利润表、现金流量表

董事长：杨书剑

华夏银行股份有限公司董事会

2026 年 10 月 29 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　　2026 年 9 月 30 日　　单位：人民币百万元

项　　目	本集团		本银行	
	2026 年 9 月 30 日	2025 年 12 月 31 日	2026 年 9 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
资产				
现金及存放中央银行款项	215,594	180,748	215,594	180,748
存放同业款项	40,281	29,752	28,479	23,180
拆出资金	80,530	81,560	80,830	81,228
衍生金融资产	6,590	6,646	6,590	6,646
买入返售金融资产	171,164	88,681	170,322	87,092
发放贷款和垫款	2,683,861	2,518,416	2,562,203	2,400,306
金融投资				
交易性金融资产	451,037	473,728	547,973	564,970
债权投资	863,576	867,197	711,248	710,333
其他债权投资	390,324	371,160	388,256	368,551
其他权益工具投资	5,759	5,954	5,361	5,537
长期股权投资	-	-	7,920	7,920
固定资产	88,387	75,039	18,694	18,737
使用权资产	4,494	4,961	4,415	4,897
无形资产	1,767	1,778	1,633	1,661
递延所得税资产	4,336	6,373	2,987	4,570
其他资产	28,194	25,626	9,913	9,260
资产总计	5,035,894	4,737,619	4,762,418	4,475,636

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　　2026 年 9 月 30 日　　单位：人民币百万元

项　　目	本集团		本银行	
	2026 年 9 月 30 日	2025 年 12 月 31 日	2026 年 9 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
负债				
向中央银行借款	201,173	144,251	201,173	144,251
同业及其他金融机构存放款项	690,219	648,967	692,532	650,706
拆入资金	212,769	220,471	49,722	59,918
衍生金融负债	6,505	6,428	6,505	6,428
卖出回购金融资产款	196,319	226,412	138,745	162,075
吸收存款	2,617,543	2,409,626	2,617,585	2,409,657
应付职工薪酬	7,567	7,503	7,174	7,130
应交税费	5,208	3,541	4,862	3,211
租赁负债	4,492	4,965	4,413	4,901
应付债务凭证	655,336	638,290	631,124	627,704
预计负债	1,396	1,720	1,247	1,596
其他负债	28,310	25,645	21,836	19,010
负债合计	4,626,837	4,337,819	4,376,918	4,096,587
股东权益				
股本	15,915	15,915	15,915	15,915
其他权益工具	80,000	80,000	80,000	80,000
其中：永续债	80,000	80,000	80,000	80,000
资本公积	60,731	60,731	60,731	60,731
其他综合收益	(26)	(690)	(83)	(747)
盈余公积	31,468	29,018	31,468	29,018
一般风险准备	56,192	51,066	53,212	48,276
未分配利润	160,323	159,706	144,257	145,856
归属于母公司股东权益合计	404,603	395,746	385,500	379,049
少数股东权益	4,454	4,054	-	-
股东权益合计	409,057	399,800	385,500	379,049
负债及股东权益总计	5,035,894	4,737,619	4,762,418	4,475,636

法定代表人：杨书剑　　财务负责人：刘越　　财会机构负责人：解文砚

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　　2026 年 9 月 30 日　　单位：人民币百万元

项　　目	本集团		本银行	
	2026 年 1-9 月	2025 年 1-9 月	2026 年 1-9 月	2025 年 1-9 月
一、营业收入	76,882	64,881	69,294	58,388
利息净收入	51,227	46,294	46,800	42,536
利息收入	100,420	101,334	93,241	94,829
利息支出	(49,193)	(55,040)	(46,441)	(52,293)
手续费及佣金净收入	4,525	4,694	3,408	3,810
手续费及佣金收入	8,684	8,759	7,460	7,820
手续费及佣金支出	(4,159)	(4,065)	(4,052)	(4,010)
投资收益	9,849	12,799	13,416	13,446
其中：以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益	130	218	128	216
公允价值变动损益	5,393	(4,505)	5,564	(2,089)
汇兑收益	51	456	54	456
其他业务收入	5,786	4,905	15	17
资产处置损益	(7)	197	(4)	180
其他收益	58	41	41	32
二、营业支出	(57,012)	(40,555)	(53,330)	(36,989)
税金及附加	(765)	(766)	(726)	(723)
业务及管理费	(19,395)	(19,433)	(18,705)	(18,798)
信用减值损失	(33,963)	(18,197)	(33,655)	(17,504)
其他资产减值损失	(228)	54	(228)	54
其他业务成本	(2,661)	(2,213)	(16)	(18)
三、营业利润	19,870	24,326	15,964	21,399
加：营业外收入	72	89	72	86
减：营业外支出	(124)	(93)	(124)	(80)
四、利润总额	19,818	24,322	15,912	21,405
减：所得税费用	(4,536)	(5,856)	(3,577)	(5,541)
五、净利润	15,282	18,466	12,335	15,864
（一）按经营持续性分类				
1、持续经营净利润	15,282	18,466	12,335	15,864
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	14,741	17,982	12,335	15,864
2、少数股东损益	541	484	-	-

六、其他综合收益税后净额	636	(5,144)	639	(5,142)
归属于母公司股东的其他综合收益税后净额	639	(5,148)	639	(5,142)
（一）以后不能重分类进损益的其他综合收益	(163)	(109)	(150)	(130)
1、其他权益工具投资公允价值变动	(163)	(109)	(150)	(130)
（二）以后将重分类进损益的其他综合收益	802	(5,039)	789	(5,012)
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	825	(4,874)	816	(4,847)
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	7	(160)	7	(160)
3、外币报表折算差额	(30)	(5)	(34)	(5)
归属于少数股东的其他综合收益税后净额	(3)	4	-	-
七、综合收益总额	15,918	13,322	12,974	10,722
归属于母公司股东的综合收益总额	15,380	12,834	12,974	10,722
归属于少数股东的综合收益总额	538	488		
八、每股收益				
基本每股收益（人民币元）	0.84	1.04		

法定代表人：杨书剑　　财务负责人：刘越　　财会机构负责人：解文砚

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　　2026 年 9 月 30 日　　单位：人民币百万元

项　　目	本集团		本银行	
	2026 年 7-9 月	2025 年 7-9 月	2026 年 7-9 月	2025 年 7-9 月
一、营业收入	25,574	19,359	22,495	16,562
利息净收入	16,669	15,720	15,226	14,242
利息收入	32,896	33,364	30,501	31,014
利息支出	(16,227)	(17,644)	(15,275)	(16,772)
手续费及佣金净收入	1,243	1,599	866	1,253
手续费及佣金收入	2,614	2,911	2,199	2,541
手续费及佣金支出	(1,371)	(1,312)	(1,333)	(1,288)
投资收益	4,167	4,166	6,543	4,157
其中：以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益	100	11	101	11
公允价值变动损益	1,223	(4,319)	(169)	(3,321)
汇兑收益	19	216	19	216
其他业务收入	2,251	1,966	6	7
资产处置损益	(4)	-	(1)	-
其他收益	6	11	5	8
二、营业支出	(18,250)	(10,500)	(17,080)	(9,224)
税金及附加	(258)	(233)	(244)	(216)
业务及管理费	(6,457)	(6,228)	(6,190)	(5,970)
信用减值损失	(10,561)	(3,209)	(10,610)	(2,989)
其他资产减值损失	(31)	(44)	(31)	(41)
其他业务成本	(943)	(786)	(5)	(8)
三、营业利润	7,324	8,859	5,415	7,338
加：营业外收入	24	16	24	15
减：营业外支出	(55)	(38)	(55)	(25)
四、利润总额	7,293	8,837	5,384	7,328
减：所得税费用	(1,699)	(2,116)	(1,254)	(1,984)
五、净利润	5,594	6,721	4,130	5,344
（一）按经营持续性分类				
1、持续经营净利润	5,594	6,721	4,130	5,344
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	5,376	6,512	4,130	5,344
2、少数股东损益	218	209	-	-

六、其他综合收益税后净额	(647)	(3,206)	(645)	(3,176)
归属于母公司股东的其他综合收益税后净额	(647)	(3,202)	(645)	(3,176)
（一）以后不能重分类进损益的其他综合收益	(43)	59	(43)	76
1、其他权益工具投资公允价值变动	(43)	59	(43)	76
（二）以后将重分类进损益的其他综合收益	(604)	(3,261)	(602)	(3,252)
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	(609)	(3,273)	(607)	(3,264)
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	12	12	12	12
3、外币报表折算差额	(7)	-	(7)	-
归属于少数股东的其他综合收益税后净额	-	(4)	-	-
七、综合收益总额	4,947	3,515	3,485	2,168
归属于母公司股东的综合收益总额	4,729	3,310	3,485	2,168
归属于少数股东的综合收益总额	218	205	-	-
八、每股收益				
基本每股收益（人民币元）	0.31	0.38		

法定代表人：杨书剑　　财务负责人：刘越　　财会机构负责人：解文砚

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　　2026 年 9 月 30 日　　单位：人民币百万元

项　　目	本集团		本银行	
	2026 年 1-9 月	2025 年 1-9 月	2026 年 1-9 月	2025 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	245,809	165,664	246,393	165,692
存放中央银行和同业款项净减少额	-	1,396	-	2,428
拆入资金及卖出回购金融资产款净增加额	-	81,371	-	71,118
拆出资金及买入返售金融资产净减少额	487	3,664	-	3,664
向中央银行借款净增加额	56,265	-	56,265	-
经营性应付债务凭证净增加额	29,308	-	29,308	-
收取利息、手续费及佣金的现金	90,882	88,165	82,620	83,129
收到其他与经营活动有关的现金	11,001	7,567	5,357	2,649
经营活动现金流入小计	433,752	347,827	419,943	328,680
客户贷款和垫款净增加额	(195,718)	(89,107)	(191,803)	(88,895)
存放中央银行和同业款项净增加额	(5,374)	-	(8,879)	-
拆入资金及卖出回购金融资产款净减少额	(37,662)	-	(33,422)	-
拆出资金及买入返售金融资产净增加额	-	-	(146)	-
向中央银行借款净减少额	-	(6,637)	-	(6,637)
为交易目的而持有的金融资产净增加额	(4,053)	(59,333)	(4,053)	(59,333)
经营性应付债务凭证净减少额	-	(20,462)	-	(20,462)
支付利息、手续费及佣金的现金	(45,284)	(60,053)	(42,614)	(57,084)
支付给职工以及为职工支付的现金	(11,837)	(11,843)	(11,337)	(11,346)
支付的各项税费	(7,114)	(10,825)	(5,791)	(9,313)
支付其他与经营活动有关的现金	(8,206)	(696)	(6,893)	(4,541)
经营活动现金流出小计	(315,248)	(258,956)	(304,938)	(257,611)
经营活动产生的现金流量净额	118,504	88,871	115,005	71,069
投资活动产生的现金流量				
收回投资收到的现金	2,560,389	1,991,689	2,555,537	1,982,909
取得投资收益收到的现金	31,632	36,563	35,074	37,090
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收到的现金净额	176	640	180	608
投资活动现金流入小计	2,592,197	2,028,892	2,590,791	2,020,607
投资支付的现金	(2,544,949)	(2,102,749)	(2,550,719)	(2,082,051)
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	(17,523)	(8,574)	(1,756)	(1,438)
收购子公司股份支付的现金	-	(23)	-	(23)
投资活动现金流出小计	(2,562,472)	(2,111,346)	(2,552,475)	(2,083,512)
投资活动产生的现金流量净额	29,725	(82,454)	38,316	(62,905)

筹资活动产生的现金流量				
发行债务证券所收到的现金	73,500	30,000	60,000	30,000
筹资活动现金流入小计	73,500	30,000	60,000	30,000
偿还债务证券支付的现金	(85,000)	(30,000)	(85,000)	(30,000)
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	(12,952)	(12,775)	(12,592)	(12,683)
偿还租赁负债本金和利息支付的现金	(1,370)	(1,540)	(1,339)	(1,493)
筹资活动现金流出小计	(99,322)	(44,315)	(98,931)	(44,176)
筹资活动产生的现金流量净额	(25,822)	(14,315)	(38,931)	(14,176)
汇率变动对现金及现金等价物的影响额	(492)	58	(452)	76
现金及现金等价物净变动额	121,915	(7,840)	113,938	(5,936)
加：期初现金及现金等价物余额	172,383	98,623	168,711	86,207
期末现金及现金等价物余额	294,298	90,783	282,649	80,271

法定代表人：杨书剑　　财务负责人：刘越　　财会机构负责人：解文砚