

香港交易及結算所有限公司及香港聯合交易所有限公司對本公告的內容概不負責，對其準確性或完整性亦不發表任何聲明，並明確表示，概不對因本公告全部或任何部分內容而產生或因倚賴該等內容而引致的任何損失承擔任何責任。



重慶農村商業銀行

CHONGQING RURAL COMMERCIAL BANK

重慶農村商業銀行股份有限公司*

Chongqing Rural Commercial Bank Co., Ltd.*

(於中華人民共和國註冊成立的股份有限公司)

(股份代號：3618)

2022年第三季度報告

重慶農村商業銀行股份有限公司Chongqing Rural Commercial Bank Co., Ltd.* (「本行」或「本銀行」)董事會(「董事會」)欣然宣佈本行及所屬子公司(「本集團」)截至2022年9月30日止第三季度期間(「本報告期」)按照國際財務報告準則編製的未經審計業績(「本季度報告」)。本季度報告乃根據香港聯合交易所有限公司(「香港聯交所」)證券上市規則(「上市規則」)第13.09條及證券及期貨條例(香港法例第571章)第XIVA部項下之內幕消息條文(定義見上市規則)的要求做出。

重要內容提示

1. 本行董事會、監事會及董事、監事、高級管理人員保證本季度報告內容的真實、準確、完整，不存在虛假記載、誤導性陳述或重大遺漏，並承擔個別和連帶的法律責任。
2. 本行董事長兼行長謝文輝、主管會計工作的副行長及會計機構負責人高嵩保證本季度報告中財務報表信息的真實、準確、完整。
3. 本季度報告中財務報表未經審計。

一、主要財務數據

(一) 主要會計數據和財務指標

本季度報告所載財務資料以合併基準按照國際財務報告準則編製，除特別註明外，為本集團數據，以人民幣列示。

單位：百萬元 幣種：人民幣

| 項目 | 2022年 7-9月 | 比上年同期 增減(%) | 2022年 1-9月 | 比上年同期 增減(%) |
|----------------------|----------------|----------------|---------------|----------------|
| 營業收入 | 7,225.6 | (8.64) | 22,523.5 | (2.41) |
| 淨利潤 | 2,922.0 | (4.69) | 9,418.3 | 6.02 |
| 歸屬於本行股東的淨利潤 | 2,862.9 | (5.14) | 9,241.9 | 5.60 |
| 經營活動產生的現金流量淨額 | 不適用 | 不適用 | 80,494.8 | 281.93 |
| 基本及稀釋每股收益(元/股) | 0.24 | (11.11) | 0.80 | 3.90 |
| 加權平均淨資產收益率 (%，年化) | 10.17 | 下降1.74 個百分點 | 11.63 | 下降0.15 個百分點 |
| 平均總資產回報率(%，年化) | 0.88 | 下降0.10 個百分點 | 0.97 | 下降0.02 個百分點 |

| 項目 | 2022年 9月30日 | 2021年 12月31日 | 比上年末 增減(%) |
|---------------------------|--------------------|-----------------|---------------|
| 資產總額 | 1,330,849.6 | 1,266,291.2 | 5.10 |
| 客戶貸款和墊款總額 | 630,038.1 | 582,166.5 | 8.22 |
| 負債總額 | 1,216,251.1 | 1,159,807.1 | 4.87 |
| 客戶存款 | 823,633.1 | 759,360.2 | 8.46 |
| 權益總額 | 114,598.5 | 106,484.1 | 7.62 |
| 歸屬於本行股東的所有者權益 | 112,891.7 | 104,952.8 | 7.56 |
| 歸屬於本行普通股股東的每股淨 資產(元/股) | 9.41 | 8.89 | 5.85 |

(二) 主要會計數據、財務指標發生變動的情況、原因

| 項目 | 變動比例 (%) | 主要原因 |
|-------------------|-------------|---|
| 經營活動產生的現金流量淨 額 | 281.93 | 主要是客戶存款和同業存放款 項淨增加額同比增加，經營活 動現金流入增加；同時客戶貸 款和墊款淨增加額同比減少， 經營活動現金流出減少。 |

(三) 中國會計準則與國際財務報告準則編製的財務報表差異的說明

1. 中國會計準則與國際財務報告準則編製的財務報表差異

作為一家在中華人民共和國註冊成立的金融機構，本行按照中華人民共和國財政部頒佈的企業會計準則、中國證券監督管理委員會及其他監管機構頒佈的相關規定(統稱「企業會計準則」)編製包括本行及合併子公司的銀行及合併財務報表。

本集團亦按照國際會計準則理事會頒佈的國際財務報告準則及其解釋，以及上市規則適用的披露條例編製合併財務報表。本季度報告中的財務報表在某些方面與本集團按照企業會計準則編製的財務報表之間存在差異，差異項目及金額列示如下：

| 項目 | 單位：百萬元 幣種：人民幣 淨資產(合併) | | |
|---------------------|--------------------------|-----------------|-----------------|
| | 2022年 9月30日 | 2021年 12月31日 | 2020年 12月31日 |
| 按企業會計準則 差異項目及金額： | 114,158.4 | 106,044.0 | 94,632.1 |
| —收購業務形成的商譽 | 440.1 | 440.1 | 440.1 |
| 按國際財務報告準則 | 114,598.5 | 106,484.1 | 95,072.2 |

2. 中國會計準則與國際財務報告準則編製的財務報表差異原因

本行於2008年6月27日註冊成立為股份有限公司，新成立的股份有限公司收購了原重慶市農村信用合作社聯合社、重慶市渝中區農村信用合作社聯合社等38家縣(區)農村信用合作社聯合社及重慶武隆農村合作銀行的所有資產及負債(「收購業務」)。本行於2009年1月1日首次執行企業會計準則，無需對收購業務中形成的商譽進行確認。本行於2010年12月16日在香港聯合交易所有限公司首次公開發行境外上市外資股(H股)，並於當年首次採用國際財務報告準則，根據首次執行國際財務報告準則的相關規定，追溯確認了收購業務形成的商譽。

(四) 資本充足率

下表列示截至2022年9月末，本集團及本銀行根據《商業銀行資本管理辦法(試行)》計算的各級資本充足率。

單位：百萬元 幣種：人民幣

| 項目 | 2022年9月30日 | | 2021年12月31日 | |
|--------------|------------------|------------------|-------------|-----------|
| | 本集團 | 本銀行 | 本集團 | 本銀行 |
| 核心一級資本淨額 | 107,117.6 | 97,375.9 | 101,073.5 | 92,637.8 |
| 一級資本淨額 | 113,231.3 | 103,373.5 | 105,172.6 | 96,636.1 |
| 資本淨額 | 127,924.9 | 117,213.3 | 119,665.7 | 110,410.3 |
| 風險加權資產 | 826,704.6 | 772,307.7 | 810,234.5 | 764,783.2 |
| 核心一級資本充足率(%) | 12.96 | 12.61 | 12.47 | 12.11 |
| 一級資本充足率(%) | 13.70 | 13.39 | 12.98 | 12.64 |
| 資本充足率(%) | 15.47 | 15.18 | 14.77 | 14.44 |

(五) 槓桿率

下表列示截至2022年9月末，本集團根據《商業銀行槓桿率管理辦法(修訂)》計算的槓桿率。

單位：百萬元 幣種：人民幣

| 項目 | 2022年 9月30日 | 2022年 6月30日 | 2022年 3月31日 | 2021年 12月31日 |
|-------------|--------------------|----------------|----------------|-----------------|
| 一級資本淨額 | 113,231.3 | 110,351.6 | 108,564.8 | 105,172.6 |
| 調整後的表內外資產餘額 | 1,361,234.0 | 1,343,668.5 | 1,329,177.2 | 1,284,769.7 |
| 槓桿率(%) | 8.32 | 8.21 | 8.17 | 8.19 |

(六) 流動性覆蓋率

下表列示截至2022年9月末，本集團根據《商業銀行流動性風險管理辦法》計算的流動性覆蓋率。

單位：百萬元 幣種：人民幣

| 項目 | 2022年9月30日 |
|-------------|-------------------|
| 合格優質流動性資產 | 154,457.89 |
| 未來30天現金淨流出量 | 55,900.14 |
| 流動性覆蓋率(%) | 276.31 |

(七) 季度經營簡要分析

2022年1至9月，本集團實現淨利潤94.18億元，其中歸屬於本行股東的淨利潤92.42億元，分別較上年同期增長6.02%和5.60%。年化平均總資產回報率0.97%，年化加權平均淨資產收益率11.63%。

2022年1至9月，本集團營業收入225.24億元，較上年同期降低2.41%。其中，利息淨收入188.45億元，手續費及佣金淨收入14.72億元。淨利息收益率為1.98%。

2022年1至9月，本集團營業支出為67.39億元，較上年同期增長7.96%。成本收入比較上年同期增長2.77個百分點至28.96%。信用減值損失51.34億元，較上年同期降低17.24%。

截至2022年9月30日，本集團資產總額13,308.50億元，較上年末增加645.58億元，增幅5.10%。客戶貸款和墊款總額6,300.38億元，較上年末增加478.72億元，增幅8.22%。其中，本集團公司貸款2,955.04億元，零售貸款2,791.39億元，票據貼現553.95億元。金融投資5,531.62億元，較上年末增加315.63億元，增幅6.05%。

截至2022年9月30日，本集團負債總額12,162.51億元，較上年末增加564.44億元，增幅4.87%。客戶存款8,236.33億元，較上年末增加642.73億元，增幅8.46%。其中，本集團公司存款1,482.31億元，個人存款6,680.69億元，其他存款73.33億元。

截至2022年9月30日，本集團股東權益總額1,145.99億元，較上年末增加81.14億元，增幅7.62%。

截至2022年9月30日，本集團不良貸款餘額77.38億元，較上年末增加4.38億元，不良貸款率1.23%，較上年末下降0.02個百分點。撥備覆蓋率361.26%，較上年末上升21.01個百分點。

二、股東信息

(一) 普通股股東總數和表決權恢復的優先股股東數量及前十名股東持股情況表

單位：股

| 報告期末普通股股東總數 | 230,787 | 報告期末表決權恢復的優先股股東總數 | 無 | | | |
|-------------------|---------|-------------------|---------|-----------------|------------|-------------|
| 前10名股東持股情況 | | | | | | |
| 股東名稱 | 股東性質 | 持股數量 | 持股比例(%) | 持有有限售條件 股份數量 | 質押、標記或凍結情況 | |
| | | | | | 股份狀態 | 數量 |
| 香港中央結算(代理人)有限公司 | 境外法人 | 2,513,336,041 | 22.13 | 0 | - | - |
| 重慶渝富資本運營集團有限公司 | 國有法人 | 988,000,000 | 8.70 | 988,000,000 | - | - |
| 重慶市城市建設投資(集團)有限公司 | 國有法人 | 797,087,430 | 7.02 | 797,087,430 | - | - |
| 重慶發展置業管理有限公司 | 國有法人 | 589,084,181 | 5.19 | 589,084,181 | - | - |
| 隆鑫控股有限公司 | 境內非國有法人 | 570,000,000 | 5.02 | 570,000,000 | 質押/凍結 | 570,000,000 |
| 香港中央結算有限公司 | 境外法人 | 310,874,500 | 2.74 | 0 | - | - |
| 廈門市匯尚泓股權投資有限公司 | 境內非國有法人 | 188,000,000 | 1.66 | 0 | - | - |
| 重慶財信企業集團有限公司 | 境內非國有法人 | 160,000,000 | 1.41 | 0 | 質押 | 160,000,000 |
| 重慶水務集團股份有限公司 | 國有法人 | 125,000,000 | 1.10 | 0 | - | - |
| 重慶光華控股(集團)有限公司 | 境內非國有法人 | 108,452,600 | 0.95 | 0 | 凍結 | 366,538 |

| 前10名無限售條件股東持股情況 | | | |
|----------------------------------|------------------------|---------|---------------|
| 股東名稱 | 持有無限售條件 流通股的數量 | 股份種類及數量 | |
| | | 股份種類 | 數量 |
| 香港中央結算(代理人)有限公司 | 2,513,336,041 | H股 | 2,513,336,041 |
| 香港中央結算有限公司 | 310,874,500 | A股 | 310,874,500 |
| 廈門市匯尚泓股權投資有限公司 | 188,000,000 | A股 | 188,000,000 |
| 重慶財信企業集團有限公司 | 160,000,000 | A股 | 160,000,000 |
| 重慶水務集團股份有限公司 | 125,000,000 | A股 | 125,000,000 |
| 重慶光華控股(集團)有限公司 | 108,452,600 | A股 | 108,452,600 |
| 重慶業瑞房地產開發有限公司 | 106,000,000 | A股 | 106,000,000 |
| 重慶金源時代購物廣場有限公司 | 100,000,000 | A股 | 100,000,000 |
| 重慶市水利投資(集團)有限公司 | 90,400,631 | A股 | 90,400,631 |
| 國泰君安證券股份有限公司約定購回式證券交易專用證券賬戶 | 90,070,000 | A股 | 90,070,000 |
| 上述股東關聯關係或一致行動的說明 | 未知上述股東存在關聯關係或存在一致行動人情形 | | |
| 前10名股東及前10名無限售股東參與融資融券及轉融通業務情況說明 | 無 | | |

註：

- (1) 香港中央結算(代理人)有限公司持股份數為其代理的香港中央結算(代理人)有限公司交易系統中的本行H股股東賬戶的股份總數。
- (2) 截至報告期末，重慶渝富資本運營集團有限公司關聯方重慶兩江假日酒店管理有限公同、重慶川儀自動化股份有限公司、重慶三峽融資擔保集團股份有限公司分別持有本行A股股份2,000,000股、10,000,000股、15,000,454股，關聯方重慶渝富(香港)有限公司持有本行H股股份13,246,000股，重慶渝富資本運營集團有限公司及其關聯方合併持有本行股份1,028,246,454股，合併持股佔總股本9.05%。
- (3) 截至報告期末，重慶市城市建設投資(集團)有限公司關聯方重慶渝開發股份有限公司持本行A股股份30,000,000股，重慶市城市建設投資(集團)有限公司及其關聯方合併持有本行A股股份827,087,430股，合併持股佔總股本7.28%。
- (4) 截至報告期末，廈門市匯尚泓股權投資有限公司關聯方廈門七匹狼資產管理有限公同持有本行A股股份4,000,000股，關聯方福建七匹狼集團有限公司持有本行H股股份6,564,000股，廈門市匯尚泓股權投資有限公司及其關聯方合併持有本行股份198,564,000股，合併持股佔總股本1.75%。
- (5) 香港中央結算有限公司持股數是以名義持有人身份受香港及海外投資者指定並代表持有的本行A股股份(滬股通股票)。

(二) 優先股股東總數及前10名優先股股東持股情況表

適用 不適用

三、其他提醒事項

適用 不適用

四、發佈季度報告

根據國際財務報告準則編製的本季度報告同時刊載於香港聯交所網站(www.hkexnews.hk)以及本行網站(www.cqrcb.com)。根據中國會計準則編製的本季度報告刊載於上海證券交易所網站(www.sse.com.cn)以及本行網站(www.cqrcb.com)。

承董事會命
重慶農村商業銀行股份有限公司*
Chongqing Rural Commercial Bank Co., Ltd.*
董事長兼行長
謝文輝

中國·重慶，2022年10月28日

於本公告日期，本行執行董事為謝文輝先生及張培宗先生；本行非執行董事為胡淳女士、張鵬先生、殷祥林先生及辜校旭女士；及本行獨立非執行董事為宋清華先生、張橋雲先生、李明豪先生、李嘉明先生及畢茜女士。

* 本行經中國銀行業監督管理機構批准持有B0335H250000001號金融許可證，並經重慶市市場監督管理局核准領取統一社會信用代碼為91500000676129728J的企業法人營業執照。本行根據香港銀行業條例(香港法例第155章)並非一家認可機構，不受香港金融管理局監管，及不獲授權在香港經營銀行／接受存款業務。

附錄：根據國際財務報告準則編製的財務報表

合併損益表

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

| | 截至9月30日止3個月期間 | | 截至9月30日止9個月期間 | |
|-----------------------------------|--------------------|-------------|---------------------|--------------|
| | 2022年 | 2021年 | 2022年 | 2021年 |
| 利息收入 | 12,504,036 | 13,262,604 | 38,481,026 | 38,649,438 |
| 利息支出 | (6,450,053) | (6,529,346) | (19,636,200) | (18,812,199) |
| 利息淨收入 | 6,053,983 | 6,733,258 | 18,844,826 | 19,837,239 |
| 手續費及佣金收入 | 566,299 | 628,696 | 1,775,812 | 1,947,202 |
| 手續費及佣金支出 | (133,340) | (43,483) | (303,954) | (99,460) |
| 手續費及佣金淨收入 | 432,959 | 585,213 | 1,471,858 | 1,847,742 |
| 交易淨收益 | 560,067 | 334,546 | 1,531,180 | 870,696 |
| 享有聯營企業利潤的份額 | 1,637 | (1,644) | (26,322) | (21,242) |
| 其他業務淨收益 | 142,419 | 178,236 | 323,899 | 418,330 |
| 以公允價值計量且變動計入其他綜合收益的金融資產終止確認產生的淨收益 | 33,208 | 75,406 | 313,443 | 123,700 |
| 以攤餘成本計量的金融資產終止確認產生的淨收益 | 1,299 | 3,993 | 64,637 | 3,993 |
| 營業收入 | 7,225,572 | 7,909,008 | 22,523,521 | 23,080,458 |
| 營業支出 | (2,422,033) | (2,037,371) | (6,738,519) | (6,241,876) |
| 信用減值損失 | (1,514,483) | (2,250,352) | (5,134,006) | (6,203,311) |
| 稅前利潤 | 3,289,056 | 3,621,285 | 10,650,996 | 10,635,271 |
| 所得稅費用 | (367,075) | (555,536) | (1,232,727) | (1,751,635) |
| 本期淨利潤 | 2,921,981 | 3,065,749 | 9,418,269 | 8,883,636 |
| 本期淨利潤歸屬於 | | | | |
| 本銀行股東 | 2,862,926 | 3,018,149 | 9,241,894 | 8,751,399 |
| 非控制性權益 | 59,055 | 47,600 | 176,375 | 132,237 |
| 每股盈利(以每股人民幣元列示) | | | | |
| 基本及稀釋 | 0.24 | 0.27 | 0.80 | 0.77 |

合併綜合收益表

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

| | 截至9月30日止3個月期間 | | 截至9月30日止9個月期間 | |
|--------------------------------|------------------|-----------|------------------|-----------|
| | 2022年 | 2021年 | 2022年 | 2021年 |
| 本期淨利潤 | 2,921,981 | 3,065,749 | 9,418,269 | 8,883,636 |
| 其他綜合收益，稅後 | | | | |
| 後續不會重新分類至損益的項目： | | | | |
| 重新計量設定受益計劃變動額 | - | 84,017 | 60 | (183,935) |
| 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的權益工具公允價值變動 | (78,857) | (42,970) | (136,448) | 258,370 |
| 後續可能重新分類至損益的項目： | | | | |
| 以公允價值計量且變動計入其他綜合收益的債務工具公允價值變動 | 263,054 | 94,796 | (149,379) | 171,009 |
| 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具損失準備 | 4,453 | 188 | 11,101 | 87 |
| 本期其他綜合收益稅後淨額 | 188,650 | 136,031 | (274,666) | 245,531 |
| 本期綜合收益總額 | 3,110,631 | 3,201,780 | 9,143,603 | 9,129,167 |
| 綜合收益總額歸屬於： | | | | |
| 本銀行股東 | 3,051,576 | 3,154,180 | 8,967,228 | 8,996,930 |
| 非控制性權益 | 59,055 | 47,600 | 176,375 | 132,237 |

合併財務狀況表

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

2022年9月30日 2021年12月31日

資產

| | | |
|--------------------------|-------------|-------------|
| 現金及存放中央銀行款項 | 58,255,872 | 61,349,640 |
| 存放同業及其他金融機構款項 | 15,499,783 | 17,017,386 |
| 拆放同業及其他金融機構款項 | 81,191,118 | 91,072,510 |
| 衍生金融資產 | 41,058 | 32,221 |
| 買入返售金融資產 | 2,742,158 | 980,305 |
| 客戶貸款和墊款 | 602,098,632 | 557,334,996 |
| 金融投資： | | |
| 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產 | 83,978,033 | 48,347,564 |
| 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產 | 66,888,137 | 48,833,463 |
| 以攤餘成本計量的金融資產 | 402,295,644 | 424,417,885 |
| 對聯營企業投資 | 425,110 | 451,432 |
| 物業及設備 | 4,679,049 | 4,956,161 |
| 使用權資產 | 157,173 | 158,897 |
| 商譽 | 440,129 | 440,129 |
| 遞延所得稅資產 | 10,313,505 | 9,187,354 |
| 其他資產 | 1,844,266 | 1,711,256 |

總資產

1,330,849,667 1,266,291,199

負債

| | | |
|-------------|-------------|-------------|
| 向中央銀行借款 | 88,817,476 | 80,539,791 |
| 同業及其他金融機構存款 | 51,819,178 | 29,302,115 |
| 拆入資金 | 41,725,311 | 34,094,542 |
| 交易性金融負債 | 2,984,919 | — |
| 衍生金融負債 | 46,971 | 12,447 |
| 賣出回購金融資產款項 | 47,667,966 | 19,088,452 |
| 客戶存款 | 823,633,143 | 759,360,236 |
| 應付職工薪酬 | 4,886,875 | 5,170,916 |
| 應交所得稅 | 958,645 | 348,818 |
| 租賃負債 | 130,863 | 138,487 |
| 已發行債券 | 146,301,443 | 225,254,410 |
| 其他負債 | 7,278,324 | 6,496,841 |

總負債

1,216,251,114 1,159,807,055

合併財務狀況表(續)

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

2022年9月30日 2021年12月31日

權益

| | | |
|-----------|---------------|---------------|
| 股本 | 11,357,000 | 11,357,000 |
| 其他權益工具 | 5,997,648 | 3,998,338 |
| 資本公積 | 20,924,618 | 20,924,618 |
| 投資重估儲備 | (78,966) | 195,760 |
| 精算變動儲備 | (641,172) | (641,232) |
| 盈餘公積 | 12,930,678 | 12,930,678 |
| 一般準備 | 17,764,937 | 15,881,397 |
| 保留盈利 | 44,636,931 | 40,306,220 |
| | <hr/> | <hr/> |
| 歸屬本銀行股東權益 | 112,891,674 | 104,952,779 |
| 非控制性權益 | 1,706,879 | 1,531,365 |
| | <hr/> | <hr/> |
| 總權益 | 114,598,553 | 106,484,144 |
| | <hr/> | <hr/> |
| 權益及負債總額 | 1,330,849,667 | 1,266,291,199 |
| | <hr/> | <hr/> |

合併現金流量表

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

截至9月30日止9個月期間
2022年 2021年

經營活動產生的現金流量

| | | |
|------------------|--------------|--------------|
| 稅前利潤 | 10,650,996 | 10,635,271 |
| 調整項目： | | |
| 折舊及攤銷 | 615,631 | 626,143 |
| 信用減值損失 | 5,134,006 | 6,203,311 |
| 投資證券利息收入 | (13,038,307) | (12,666,245) |
| 已發行債券利息支出 | 3,734,368 | 4,457,757 |
| 出售投資證券收益淨額 | (1,412,769) | (780,719) |
| 對聯營企業投資淨損益 | 26,322 | 21,242 |
| 投資證券股息收入 | (8,631) | (3,624) |
| 出售物業和設備及其他資產收益淨額 | (13,744) | (48,318) |
| 公允價值變動損益 | (345,394) | (226,968) |
| 匯兌損益 | (109,245) | (17,565) |
| | <hr/> | <hr/> |
| 營運資金變動前的經營活動現金流量 | 5,233,233 | 8,200,285 |

合併現金流量表(續)

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

截至9月30日止9個月期間

2022年

2021年

經營資產和負債的淨變動：

| | | |
|--------------------------|-------------------|-------------------|
| 存放中央銀行款項和存放同業及其他金融機構款項減少 | 5,001,494 | 14,916,541 |
| 拆放同業及其他金融機構款項減少 | 4,398,132 | 32,091,669 |
| 買入返售金融資產減少／(增加) | 384,471 | (577,310) |
| 為交易而持有的金融資產增加 | (18,230,575) | (8,259,527) |
| 客戶貸款和墊款增加 | (48,418,550) | (73,970,607) |
| 賣出回購金融資產款項增加 | 28,512,478 | 7,642,479 |
| 向中央銀行借款增加 | 7,830,247 | 5,257,424 |
| 拆入資金增加 | 7,465,066 | 7,187,490 |
| 客戶存款及同業及其他金融機構存款增加 | 85,799,183 | 31,860,649 |
| 以公允價值計量且變動計入當期損益的金融負債的增加 | 2,984,919 | — |
| 其他經營資產(增加)／減少 | (2,284,795) | 349,664 |
| 其他經營負債增加／(減少) | 3,477,009 | (519,573) |
| | <u>82,152,312</u> | <u>24,179,184</u> |
| 經營活動所得現金 | 82,152,312 | 24,179,184 |
| 已付所得稅 | (1,657,496) | (3,103,464) |
| | <u>80,494,816</u> | <u>21,075,720</u> |

經營活動所得現金淨額

80,494,816

21,075,720

合併現金流量表(續)

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

截至9月30日止9個月期間

2022年

2021年

投資活動產生的現金流量

| | | |
|------------------------|----------------------|---------------|
| 出售及贖回投資證券所收現金 | 199,569,428 | 171,694,162 |
| 投資證券所收利息收入 | 14,493,422 | 12,678,877 |
| 出售物業和設備及其他資產時所收現金 | 60,342 | 50,600 |
| 投資證券所收股利收入 | 8,631 | 3,624 |
| 購入投資證券所付現金 | (213,110,672) | (231,238,748) |
| 購入物業和設備及其他資產時所付現金 | (335,850) | (495,756) |
| | <hr/> | <hr/> |
| 投資活動所得／(所用)現金淨額 | 685,301 | (47,307,241) |

合併現金流量表(續)

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

| | 截至9月30日止9個月期間 | |
|--------------------------|----------------------------|-------------------|
| | 2022年 | 2021年 |
| 融資活動產生的現金流量 | | |
| 發行債券所得款項淨額 | 153,668,765 | 229,262,429 |
| 發行其他權益工具收到的現金 | 1,999,310 | 4,000,000 |
| 贖回已發行債券支付的現金 | (235,660,000) | (181,024,854) |
| 分配股利支付的現金 | (3,028,729) | (2,508,424) |
| 向非控制性權益的子公司股東支付股利 | (861) | (557) |
| 償付已發行債券利息支付的現金 | (696,100) | (732,400) |
| 支付其他與融資活動有關的現金 | (56,432) | (59,120) |
| | <u>(83,774,047)</u> | <u>48,937,074</u> |
| 現金和現金等價物淨(減少)／增加額 | (2,593,930) | 22,705,553 |
| 現金和現金等價物於1月1日 | 35,785,425 | 19,268,138 |
| 匯率變動的影響 | 96,356 | (18,764) |
| | <u>33,287,851</u> | <u>41,954,927</u> |
| 現金和現金等價物於9月30日 | 33,287,851 | 41,954,927 |
| 經營活動所得現金淨額包括： | | |
| 收到利息 | 25,096,292 | 26,093,300 |
| 支付利息 | (14,227,312) | (14,439,537) |
| | <u>10,868,980</u> | <u>11,653,763</u> |