

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。



BANK OF CHONGQING CO., LTD.*
重慶銀行股份有限公司*

(於中華人民共和國註冊成立的股份有限公司)

(股份代號：1963)

(優先股股份代號：4616)

二零二零年第三季度業績公告

重慶銀行股份有限公司*（「本行」或「重慶銀行」）董事會（「董事會」）欣然公佈本行及所屬子公司（「本集團」）截至2020年9月30日止第三季度期間（「報告期」）按照《國際財務報告準則》（「國際財務報告準則」）編製的未經審計業績公告。本季度業績公告乃根據香港聯合交易所有限公司證券上市規則（「上市規則」）第13.09條及香港法例第571章證券及期貨條例（「證券及期貨條例」）第XIVA部項下之內幕消息條文（定義見上市規則）的要求做出。

1. 重要提示

- 1.1 本行董事會、監事會及董事、監事、高級管理人員保證本季度業績公告所載資料不存在任何虛假記載、誤導性陳述或者重大遺漏，並對其內容的真實性、準確性和完整性承擔個別及連帶責任。
- 1.2 本行於2020年10月30日召開的董事會會議審議通過了本季度業績公告。
- 1.3 本季度業績公告所載之財務資料未經審計。

* 本行經中國銀行業監督管理機構批准持有B0206H250000001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91500000202869177Y號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，並非受限於香港金融管理局的監督，及不獲授權在香港經營銀行及／或接受存款業務。

2. 公司基本情況

2.1 公司基本信息

H股股份簡稱：	重慶銀行
H股股份代號：	1963
H股股票上市交易所：	香港聯合交易所有限公司
境外優先股股份簡稱：	BCQ 17USDPREF
境外優先股股份代號：	4616
境外優先股上市交易所：	香港聯合交易所有限公司
法定代表人：	林軍
授權代表：	林軍 黃華盛
董事會秘書：	彭彥曦
公司秘書：	何詠紫
註冊地址：	中華人民共和國（「中國」）重慶市 江北區永平門街6號
	郵政編碼：400024
香港主要營業地址：	香港皇后大道東183號合和中心54樓
聯繫電話：	+86 (23) 6379 9024
傳真：	+86 (23) 6379 9024
電子信箱：	ir@cqcbank.com

2.2 財務摘要

本季度業績公告所載財務資料乃以合併基準按照國際財務報告準則編製，除另有註明外，為本集團資料，以人民幣列示。

本集團按國際財務報告準則編製的財務報表中，截至2020年9月30日止報告期內歸屬於本行股東的淨利潤和報告期末歸屬於本行股東的權益，與本集團按中國會計準則編製的財務報表中的相應數據並無差異。

主要財務數據及財務指標

(除另有註明外， 以人民幣千元列示)	2020年 9月30日	2019年 12月31日	本報告期末 比上年末 增減(%)
資產總額	546,913,911	501,231,864	9.1
客戶貸款及墊款總額	268,273,760	247,348,738	8.5
負債總額	505,134,998	462,618,195	9.2
客戶存款	311,232,518	281,048,911	10.7
歸屬於本行股東權益	40,029,466	36,949,429	8.3
權益總額	41,778,913	38,613,669	8.2
歸屬於本行股東的每股淨資產 (人民幣元) ⁽¹⁾	11.23	10.25	9.6

(除另有註明外， 以人民幣千元列示)	本報告期 (2020年 7-9月)	本報告期 比上年同期 增減(%)	本年初至 本報告期末 (2020年 1-9月)	本年初至 本報告期末 比上年同期 增減(%)
淨利潤	1,383,802	4.9	4,003,970	5.1
歸屬於本行股東的淨利潤	1,345,213	3.6	3,890,833	4.6

(除另有註明外， 以人民幣千元列示)	本報告期 (2020年 7-9月)	本報告期 比上年同期 增減	本年初至 本報告期末 (2020年 1-9月)	本年初至 本報告期末 比上年同期 增減
基本每股盈利(人民幣元)	0.43	0.01	1.24	0.05
歸屬於本行股東的平均年化 權益回報率(%) ⁽²⁾	15.52	(1.02)	15.48	(1.11)

註：

- (1) 為報告期末扣除優先股的歸屬於本行股東權益除以報告期末普通股股本總數。
- (2) 歸屬於本行股東的淨利潤佔期初及期末扣除優先股的歸屬於本行股東權益平均餘額百分比的年化金額。

2.3 本報告期末普通股持股情況

截至報告期末，本行普通股股份總數為3,127,054,805股。其中內資股為1,548,033,993股，H股為1,579,020,812股。

本行內資股前十大股東持股情況

單位：股

股東名稱	股東性質	持股總數	持股佔總 股份比率(%)
重慶渝富資本運營集團有限公司 ⁽¹⁾	國有	407,929,748	13.05
重慶路橋股份有限公司 ⁽²⁾	民營	171,339,698	5.48
重慶市地產集團	國有	139,838,675	4.47
重慶市水利投資(集團)有限公司 ⁽³⁾	國有	139,838,675	4.47
力帆實業(集團)股份有限公司	民營	129,564,932	4.14
北大方正集團有限公司	國有	94,506,878	3.02
重慶南方集團有限公司	民營	68,602,362	2.19
重慶發展置業管理有限公司 ⁽⁴⁾	國有	37,456,522	1.20
重慶高速公路股份有限公司	國有	29,942,325	0.96
民生實業(集團)有限公司	國有	24,191,310	0.77
合計		1,243,211,125	39.75

- 註：(1) 重慶渝富資產經營管理集團有限公司於2020年7月13日更名為重慶渝富資本運營集團有限公司。重慶渝富資本運營集團有限公司直接持有本行內資股407,929,748股，通過其子公司重慶渝富(香港)有限公司持有本行H股54,250,000股，其一致行動關係人西南證券股份有限公司、重慶賓館有限公司合併持有本行內資股5,486,112股。重慶渝富資本運營集團有限公司連同其一致行動關係人合併持有本行股份467,665,860股，佔本行總股本的14.96%。
- (2) 重慶路橋股份有限公司直接持有本行內資股171,339,698股，其一致行動關係人重慶國際信託股份有限公司持有本行內資股195,102股。重慶路橋股份有限公司連同其一致行動關係人合併持有本行內資股171,534,800股，佔本行總股本的5.49%。
- (3) 重慶市水利投資(集團)有限公司直接持有本行139,838,675股內資股，其一致行動關係人重慶市水務資產經營有限公司持有本行內資股10,068,631股。重慶市水利投資(集團)有限公司連同其一致行動關係人合併持有本行內資股149,907,306股，佔本行總股份的4.79%。
- (4) 重慶交通旅遊投資集團有限公司於2020年4月30日更名為重慶發展置業管理有限公司。

本行內資股股份質押情況

單位：股

股東名稱	持股總數	持股總數 佔總股份 比率(%)		質押 股份數 ⁽¹⁾ 佔持股總數 比率(%)	
		持股總數	比率(%)	質押 股份數 ⁽¹⁾	比率(%)
力帆實業(集團)股份有限公司	129,564,932	4.14	129,564,932	100.00	
重慶南方集團有限公司	68,602,362	2.19	68,600,000	99.99	
重慶互邦實業(集團)有限公司	4,052,290	0.13	4,052,290	100.00	
重慶景通實業(集團) 有限責任公司	2,926,552	0.09	2,926,552	100.00	
海口新源實業發展有限公司	2,281,734	0.07	2,281,734	100.00	
海南創業投資管理有限公司	1,488,054	0.05	1,488,054	100.00	
張家倫	595,064	0.02	595,064	100.00	
合計	209,510,988	6.69	209,508,626	-	

註：(1) 截至2020年9月30日，本行內資股中被質押的股份數合計為209,508,626股，其中被質押股份中涉及司法凍結的股份數為129,564,932股，佔本行總股本的4.14%。

主要股東及其他人士的權益和淡倉

於2020年9月30日，就本行所知及根據證券及期貨條例第336條規定須予備存的登記冊所記錄，除本行之董事及監事外，屬於證券及期貨條例所定義的主要股東擁有本行H股股份及相關股份的權益如下：

單位：股

股東名稱	身份	持有H股 股份數目	佔本行總 H股數目之 百分比(%)	佔本行總 股本之 百分比(%)
大新銀行有限公司 ⁽¹⁾	實益擁有人	458,574,853 (好倉)	29.04	14.66
大新銀行集團有限公司 ⁽¹⁾	受控法團的權益	458,574,853 (好倉)	29.04	14.66
大新金融集團有限公司 ⁽¹⁾	受控法團的權益	458,574,853 (好倉)	29.04	14.66
HSBC International Trustee Limited (滙豐國際信託有限公司) ⁽⁵⁾	受託人權益	458,574,853 (好倉)	29.04	14.66
王守業 ⁽¹⁾	酌情信託的 成立人／信託 受益人的權益	458,574,853 (好倉)	29.04	14.66
王嚴君琴 ⁽¹⁾	配偶權益	458,574,853 (好倉)	29.04	14.66
王祖興 ⁽¹⁾	被視作擁有權益	458,574,853 (好倉)	29.04	14.66
上海汽車香港投資 有限公司 ⁽²⁾	實益擁有人	240,463,650 (好倉)	15.23	7.69
上海汽車集團股份 有限公司 ⁽²⁾	受控法團的權益	240,463,650 (好倉)	15.23	7.69
力帆國際(控股) 有限公司 ⁽³⁾	實益擁有人	165,254,000 (好倉)	10.47	5.28
		122,500,000 (淡倉)	7.75	3.91
重慶力帆實業(集團) 進出口有限公司 ⁽³⁾	受控法團的權益	165,254,000 (好倉)	10.47	5.28
		122,500,000 (淡倉)	7.75	3.91

股東名稱	身份	持有H股 股份數目	佔本行總 H股數目之 百分比(%)	佔本行總 股本之 百分比(%)
力帆實業(集團)股份 有限公司 ⁽³⁾	受控法團的權益	165,254,000 (好倉)	10.47	5.28
		122,500,000 (淡倉)	7.75	3.91
重慶力帆控股有限公司 ⁽³⁾	受控法團的權益	165,254,000 (好倉)	10.47	5.28
		122,500,000 (淡倉)	7.75	3.91
重慶匯洋控股有限公司 ⁽³⁾	受控法團的權益	165,254,000 (好倉)	10.47	5.28
		122,500,000 (淡倉)	7.75	3.91
尹明善 ⁽³⁾	受控法團的權益	165,254,000 (好倉)	10.47	5.28
		122,500,000 (淡倉)	7.75	3.91
陳巧鳳 ⁽³⁾	配偶權益	165,254,000 (好倉)	10.47	5.28
		122,500,000 (淡倉)	7.75	3.91
富德生命人壽保險 股份有限公司 ⁽⁴⁾	實益擁有人	150,000,000 (好倉)	9.50	4.80
	受控法團的權益	67,570,150 (好倉)	4.28	2.16
重慶北恒投資 發展有限公司	實益擁有人	84,823,500 (好倉)	5.37	2.71
富德資源投資控股 集團有限公司 ⁽⁴⁾	實益擁有人	67,570,150 (好倉)	4.28	2.16

註：

- (1) 大新銀行有限公司擁有本行458,574,853股H股。大新銀行有限公司由大新銀行集團有限公司全資擁有，而大新銀行集團有限公司則由大新金融集團有限公司擁有約74.37%權益。王守業先生實益擁有大新金融集團有限公司已發行股本約42.96%權益。王嚴君琴女士為王守業先生的配偶。就證券及期貨條例而言，大新銀行集團有限公司、大新金融集團有限公司、王守業先生、王嚴君琴女士及王祖興先生被視為擁有大新銀行有限公司在本行持有的股份權益。
- (2) 上海汽車香港投資有限公司擁有本行240,463,650股H股。上海汽車香港投資有限公司由上海汽車集團股份有限公司全資擁有。就證券及期貨條例而言，上海汽車集團股份有限公司被視為擁有上海汽車香港投資有限公司在本行持有的股份權益。
- (3) 本行獲重慶力帆實業(集團)進出口有限公司、力帆實業(集團)股份有限公司、重慶力帆控股有限公司、重慶匯洋控股有限公司、尹明善先生和陳巧鳳女士確認，於2020年9月30日，力帆國際(控股)有限公司持有本行165,254,000股H股，而力帆國際(控股)有限公司為重慶力帆實業(集團)進出口有限公司所全資持有，重慶力帆實業(集團)進出口有限公司由力帆實業(集團)股份有限公司全資擁有，重慶力帆控股有限公司持有力帆實業(集團)股份有限公司49.40%的權益，重慶匯洋控股有限公司持有重慶力帆控股有限公司76.00%的權益，尹明善先生實益擁有重慶匯洋控股有限公司約51.00%的權益，陳巧鳳女士為尹明善先生的配偶。就證券及期貨條例而言，重慶力帆實業(集團)進出口有限公司、力帆實業(集團)股份有限公司、重慶力帆控股有限公司、重慶匯洋控股有限公司、尹明善先生和陳巧鳳女士被視為擁有力帆國際(控股)有限公司在本行所持有的股份權益。
- (4) 富德生命人壽保險股份有限公司擁有本行150,000,000股H股，富德資源投資控股集團有限公司擁有本行67,570,150股H股。富德資源投資控股集團有限公司由富德生命人壽保險股份有限公司全資擁有。就證券及期貨條例而言，富德生命人壽保險股份有限公司被視為擁有富德資源投資控股集團有限公司在本行持有的股份權益。
- (5) 滙豐國際信託有限公司為就王守業先生作為授予人成立之家族全權信託受託人，間接持有大新金融集團有限公司之39.49%權益，就證券及期貨條例而言，滙豐國際信託有限公司被視為擁有大新銀行有限公司(見上文註(1))在本行所持有的股份權益。

2.4 本報告期末優先股持股情況

截至報告期末，本行優先股股東（或代持人）總數為1戶。

境外優先股股東（或代持人）持股情況

單位：股

優先股股東名稱	股東性質	報告期內 增減	期末持股 數量	持股比例 (%)	質押或凍結 的股份數量
The Bank of New York Depository (Nominees) Limited	境外法人	-	37,500,000	100.00	未知

註：(1) 上述股東持有的股份均為本行無限售條件股份。

(2) 優先股股東持股情況根據本行優先股股東名冊中所列的信息統計。

(3) 由於本次發行為非公開發行，優先股股東名冊中所列為獲配售人代持人的信息。

(4) 本行未知上述優先股股東與普通股股東之間是否存在關聯關係或一致行動關係。

(5) 「持股比例」指優先股股東持有境外優先股的股份數量佔境外優先股的股份總數的比例。

3. 季度經營簡要分析

於2020年9月30日，本集團資產總額為人民幣5,469.14億元，較上年末增加人民幣456.82億元，增幅9.1%。

客戶存款為人民幣3,112.33億元，較上年末增加人民幣301.84億元，增幅10.7%。其中：定期存款人民幣2,079.43億元，活期存款人民幣872.17億元，保證金存款人民幣72.27億元，其他存款人民幣60.77億元，應付利息人民幣27.69億元。

客戶貸款及墊款總額為人民幣2,682.74億元，較上年末增長人民幣209.25億元，增幅8.5%。其中：公司貸款人民幣1,575.18億元，個人貸款人民幣928.24億元，票據貼現人民幣160.58億元，應收利息人民幣18.74億元。

不良貸款餘額為人民幣32.84億元，較上年末增加人民幣1.53億元；不良貸款率1.23%，較上年末下降0.04個百分點；撥備覆蓋率326.14%，較上年末上升46.31個百分點。

截至2020年9月30日止九個月，本集團實現淨利潤人民幣40.04億元，較上年同期增加人民幣1.95億元，增幅5.1%。平均年化總資產回報率1.02%，較上年同期下降0.09個百分點；歸屬於本行股東的平均年化權益回報率15.48%，較上年同期下降1.11個百分點；實現基本每股盈利人民幣1.24元，較上年同期增加人民幣0.05元。

實現利息淨收入人民幣79.57億元，較上年同期增加人民幣15.90億元，增幅25.0%；手續費及佣金淨收入人民幣10.73億元，較上年同期增加人民幣1.52億元，增幅16.4%，主要得益於代理理財業務手續費收入及支付結算及代理手續費收入較上年同期有所增加。

營業費用人民幣19.12億元，較上年同期增加人民幣1.11億元，增幅6.2%。成本收入比18.41%，較上年同期下降1.23個百分點。資產減值損失人民幣29.52億元，較上年同期增加人民幣8.88億元，增幅43.1%。

按照《商業銀行資本管理辦法(試行)》，本集團於本報告期末的核心一級資本充足率為8.65%，一級資本充足率為9.86%，資本充足率為12.90%，滿足中國銀行業最新的資本充足率監管要求。

4. 重要事項

4.1 主要會計報表項目、財務指標大幅度變動的情況及原因

適用 不適用

與上年同期或上年末比較，變動幅度超過30%的主要會計報表項目和財務指標及主要變動原因如下：

(除另有註明外， 以人民幣千元列示)	2020年 1-9月	2019年 1-9月	與上年同期 相比變動 比率(%)	主要變動原因
淨交易收益	(170,357)	277,891	(161.30)	主要是由於美元匯率貶值導致持有的美元資產產生匯兌損失。
其他營業收入	84,184	52,684	59.79	主要是由於固定資產處置收益增加。
資產減值損失	(2,952,206)	(2,063,737)	43.05	主要是由於貸款規模增加以及為有效應對疫情影響下資產質量下行的風險，加大了資產減值損失計提的力度。

(除另有註明外， 以人民幣千元列示)	2020年 9月30日	2019年 12月31日	與上年度末 相比變動 比率(%)	主要變動原因
以公允價值計量且變動計入當期損益的金融負債	6,905	3,602	91.70	主要是衍生金融工具估值變化所致。

4.2 重大事項進展情況及其影響和解決方案的分析說明

適用 不適用

4.3 公司、股東及實際控制人承諾事項履行情況

適用 不適用

4.4 本報告期內現金分紅政策的執行情況

適用 不適用

4.5 預測年初至下一報告期期末的累計淨利潤可能為虧損或者與上年同期相比發生大幅度變動的警示及原因說明

適用 不適用

5. 發佈季度業績公告

本季度業績公告同時刊載於香港聯合交易所有限公司的「披露易」網站(www.hkexnews.hk)及本行網站(www.cqcbank.com)。

本季度業績公告以中、英文兩種語言編製，在對本季度業績公告的中、英文版本理解上發生歧義時，以中文為準。

代表董事會
重慶銀行股份有限公司*
執行董事
黃華盛

中國重慶，2020年10月30日

於本公告刊發日期，本行的執行董事為林軍女士、冉海陵先生、劉建華先生、黃華盛先生；非執行董事為黃漢興先生、鄧勇先生、楊雨松先生、湯曉東先生、吳珩先生、劉影女士；獨立非執行董事為劉星博士、王榮先生、鄒宏博士、馮敦孝博士、袁小彬先生。

附錄 根據國際財務報告準則編製的財務報表

合併綜合收益表

2020年1月1日至9月30日期間

(除另有註明外，所有金額均以人民幣千元列示)

	截至9月30日止九個月	
	2020年 (未經審計)	2019年 (未經審計)
利息收入	18,396,066	16,061,325
利息支出	<u>(10,439,549)</u>	<u>(9,695,273)</u>
利息淨收入	<u>7,956,517</u>	<u>6,366,052</u>
手續費及佣金收入	1,140,395	1,002,208
手續費及佣金支出	<u>(66,933)</u>	<u>(80,333)</u>
手續費及佣金淨收入	<u>1,073,462</u>	<u>921,875</u>
淨交易收益	(170,357)	277,891
證券投資淨收益	853,435	1,037,270
其他營業收入	<u>84,184</u>	<u>52,684</u>
營業收入	9,797,241	8,655,773
營業費用	(1,912,085)	(1,800,945)
資產減值損失	<u>(2,952,206)</u>	<u>(2,063,737)</u>
營業利潤	4,932,950	4,791,091
享有聯營利潤的份額	<u>93,451</u>	<u>118,390</u>
稅前利潤	5,026,401	4,909,481
所得稅	<u>(1,022,431)</u>	<u>(1,100,823)</u>
本期淨利潤	<u>4,003,970</u>	<u>3,808,658</u>

合併綜合收益表 (續)

2020年1月1日至9月30日期間

(除另有註明外，所有金額均以人民幣千元列示)

	截至9月30日止九個月	
	2020年 (未經審計)	2019年 (未經審計)
其他綜合收益		
其後可能會重分類至損益的項目：		
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的 債務工具投資的淨(虧損)/收益	(95,498)	593,595
減：相關所得稅影響	<u>23,875</u>	<u>(148,399)</u>
小計	<u>(71,623)</u>	<u>445,196</u>
退休福利重估(損失)/盈餘	(1,584)	608
減：相關所得稅影響	<u>396</u>	<u>(152)</u>
小計	<u>(1,188)</u>	<u>456</u>
其他綜合收益稅後總額	<u>(72,811)</u>	<u>445,652</u>
本期綜合收益總額	<u><u>3,931,159</u></u>	<u><u>4,254,310</u></u>

合併綜合收益表(續)

2020年1月1日至9月30日期間

(除另有註明外，所有金額均以人民幣千元列示)

	截至9月30日止九個月	
	2020年 (未經審計)	2019年 (未經審計)
淨利潤歸屬於：		
本行股東	3,890,833	3,720,395
非控制性權益	<u>113,137</u>	<u>88,263</u>
	<u>4,003,970</u>	<u>3,808,658</u>
綜合收益歸屬於：		
本行股東	3,818,022	4,166,047
非控制性權益	<u>113,137</u>	<u>88,263</u>
	<u>3,931,159</u>	<u>4,254,310</u>
歸屬於本行股東的每股盈利(人民幣元)		
— 基本及稀釋	<u>1.24</u>	<u>1.19</u>

合併財務狀況表

2020年9月30日

(除另有註明外，所有金額均以人民幣千元列示)

	2020年 9月30日 (未經審計)	2019年 12月31日 (經審計)
資產		
現金及存放中央銀行款項	36,827,236	32,033,098
存放於同業及其他金融機構的款項	55,501,458	61,276,742
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	27,212,430	26,977,016
客戶貸款及墊款	257,599,328	238,626,834
證券投資		
— 以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融資產	44,754,906	36,094,078
— 以攤餘成本計量的金融資產	114,315,563	96,407,351
對聯營企業投資	1,875,629	1,801,573
固定資產	3,111,346	3,070,011
遞延所得稅資產	3,160,433	2,479,531
其他資產	2,555,582	2,465,630
資產總額	546,913,911	501,231,864
負債		
同業及其他金融機構存放和拆入	81,189,462	70,149,225
客戶存款	311,232,518	281,048,911
以公允價值計量且變動計入當期損益的金融負債	6,905	3,602
應交稅金	597,495	503,815
發行債券	106,121,856	105,386,006
其他負債	5,986,762	5,526,636
負債總額	505,134,998	462,618,195

合併財務狀況表 (續)

2020年9月30日

(除另有註明外，所有金額均以人民幣千元列示)

	2020年 9月30日 (未經審計)	2019年 12月31日 (經審計)
股東權益		
股本	3,127,055	3,127,055
優先股	4,909,307	4,909,307
資本公積	4,680,638	4,680,638
其他儲備	9,941,284	9,298,770
未分配利潤	17,371,182	14,933,659
	<hr/>	<hr/>
歸屬於本行股東權益合計	40,029,466	36,949,429
非控制性權益	1,749,447	1,664,240
	<hr/>	<hr/>
股東權益合計	41,778,913	38,613,669
	<hr/>	<hr/>
負債及股東權益合計	<u>546,913,911</u>	<u>501,231,864</u>

合併現金流量表

2020年9月30日

(除另有註明外，所有金額均以人民幣千元列示)

	截至9月30日止九個月	
	2020年 (未經審計)	2019年 (未經審計)
經營活動現金流量：		
稅前利潤	5,026,401	4,909,481
調整：		
折舊及攤銷	223,225	162,164
貸款損失準備	3,035,828	1,655,860
其他資產減值準備(轉回)/計提	(83,622)	407,877
處置固定資產和抵債資產淨收益	(31,052)	(18,160)
公允價值變動損益	221,434	(89,015)
金融投資淨收益	(1,029,411)	(1,038,470)
應佔聯營企業利潤	(93,451)	(118,390)
證券投資利息收入	(5,930,722)	(4,934,466)
籌資活動利息支出	2,439,495	2,700,645
營運資產的淨增加：		
存放中央銀行限定性存款淨(增加)/減少額	(2,418,723)	2,236,561
存放和拆放同業及其他金融機構款項淨減少額	4,609,822	2,759,195
買入返售金融資產淨減少額	1,525,408	2,079,793
客戶貸款及墊款淨增加額	(22,288,256)	(24,828,738)
其他營運資產淨增加額	(1,399,437)	(494,439)
營運負債的淨增加：		
向中央銀行借款淨增加額	7,159,039	7,400,446
同業及其他金融機構存入和 拆入款項淨增加/(減少)額	6,174,177	(10,259,981)
賣出回購金融資產淨(減少)/增加額	(2,292,979)	1,283,172
客戶存款淨增加額	30,183,607	16,939,452
其他營運負債淨增加額	1,209,100	1,149,395
支付所得稅	(1,590,727)	(1,462,815)
經營活動產生的淨現金流入額	24,649,156	439,567

合併現金流量表(續)

2020年9月30日

(除另有註明外，所有金額均以人民幣千元列示)

	截至9月30日止九個月	
	2020年 (未經審計)	2019年 (未經審計)
投資活動現金流量：		
收到股利	19,395	1,200
處置固定資產、無形資產和 其他長期資產收到的現金	80,284	41,420
購置固定資產、無形資產和 其他長期資產支付的現金	(292,733)	(258,313)
收回投資收到的現金	46,057,055	47,913,942
投資支付的現金	(65,042,713)	(45,118,761)
投資活動產生的淨現金(流出)／流入額	(19,178,712)	2,579,488
籌資活動現金流量：		
發行債券及同業存單收到的現金	95,874,710	76,489,210
償還發行債券及同業存單支付的現金	(97,090,000)	(79,250,000)
償還租賃負債支付的現金	(28,105)	(24,200)
支付籌資活動相關利息	(485,500)	(490,791)
支付股東的股利	(757,109)	(464,693)
籌資活動產生的淨現金流出額	(2,486,004)	(3,740,474)
匯率變動對現金及現金等價物的影響	(97,705)	82,294
現金及現金等價物淨增加／(減少)	2,886,735	(639,125)
現金及現金等價物期初數	9,958,679	14,267,072
現金及現金等價物期末數	12,845,414	13,627,947