



长城华西银行
GW BANK

长城华西银行股份有限公司

GREAT WALL WEST CHINA BANK Co.,Ltd.

2024 年三季度报告

目 录

第一部分	重要提示	1
第二部分	公司简介	2
第三部分	主要财务信息	3
第四部分	经营情况分析	4
第五部分	公司治理情况	14
第六部分	股东与股权信息	16
第七部分	其他提醒事项	23
第八部分	财务报表	24

第一部分 重要提示

1.1 本公司董事会、董事及高级管理人员保证本报告所载资料不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带责任。

1.2 2024年10月29日经本公司第七届董事会第十次定期会议审议，一致通过了《长城华西银行股份有限公司2024年三季度报告》。

1.3 公司2024年三季度财务报表未经审计。

第二部分 公司简介

2.1 法定中文名称：长城华西银行股份有限公司

(简称：长城华西银行)

法定英文名称：GREAT WALL WEST CHINA BANK CO., LTD.

2.2 法定代表人：谭红

2.3 董事会秘书：李兴平

联系电话：0838-6821162

2.4 注册地址：四川省德阳市蒙山街14号

服务热线：96836

邮政编码：618000

公司网址：<https://www.gwbank.com.cn>

电子邮箱：db@gwbank.com.cn

2.5 其它有关资料

注册登记日期：1998年10月20日

统一社会信用代码：915106007118101492

第三部分 主要财务信息

3.1 主要财务数据

单位：人民币万元

项 目	2024年9月30日
总资产	14,727,569
总负债	13,712,173
股东权益	1,015,396
每股净资产（元）	4.41
营业收入	166,289
营业支出	133,699
营业利润	32,590
净利润	35,774

3.2 贷款损失准备监管指标

项 目	2024年9月30日
不良贷款率	2.37%
拨备覆盖率	155.87%
贷款拨备率	3.69%

3.3 关键审慎监管指标

公司为第二档商业银行中的非上市银行，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）相关规定编制下列关键审慎监管指标。

KM1：监管并表关键审慎监管指标

单位：万元（人民币）

		a	b
		2024 年 9 月 30 日	2024 年 6 月 30 日
可用资本（数额）			
1	核心一级资本净额	998,941	993,883
2	一级资本净额	1,142,191	1,137,133
3	资本净额	1,562,036	1,556,387
风险加权资产（数额）			
4	风险加权资产合计	10,235,977	10,184,360
资本充足率			
5	核心一级资本充足率（%）	9.76	9.76
6	一级资本充足率（%）	11.16	11.17
7	资本充足率（%）	15.26	15.28
其他各级资本要求			
8	储备资本要求（%）	2.50	2.50
9	逆周期资本要求（%）	0.00	0.00

10	全球系统重要性银行或国内系统重要性银行附加资本要求 (%)	不适用	不适用
11	其他各级资本要求 (%) (8+9+10)	2.50	2.50
12	满足最低资本要求后的可用核心一级资本净额占风险加权资产的比例 (%)	4.76	4.76
杠杆率			
13	调整后表内外资产余额	14,968,184	15,102,842
14	杠杆率 (%)	7.63	7.53
14a	杠杆率 a (%)	7.63	7.53
流动性覆盖率			
15	合格优质流动性资产	不适用	不适用
16	现金净流出量	不适用	不适用
17	流动性覆盖率 (%)	不适用	不适用
净稳定资金比例			
18	可用稳定资金合计	不适用	不适用
19	所需稳定资金合计	不适用	不适用
20	净稳定资金比例 (%)	不适用	不适用
流动性比例			
21	流动性比例 (%)	97.20	94.80

3.4 资本构成指标

CC1：资本构成

单位：万元（人民币），%

		a	b
		数额	代码
核心一级资本			
1	实收资本和资本公积可计入部分	451,874	e+g
2	留存收益	514,183	
2a	盈余公积	69,322	h
2b	一般风险准备	183,657	i
2c	未分配利润	261,203	j
3	累计其他综合收益	49,339	
4	少数股东资本可计入部分	0	
5	扣除前的核心一级资本	1,015,396	
核心一级资本：扣除项			
6	审慎估值调整	0	
7	商誉（扣除递延税负债）	0	a-c
8	其他无形资产（土地使用权除外） （扣除递延税负债）	6,828	b-d
9	依赖未来盈利的由经营亏损引起的 净递延税资产	0	
10	对未按公允价值计量的项目进行 套期形成的现金流储备	0	

11	损失准备缺口	0	
12	资产证券化销售利得	0	
13	自身信用风险变化导致其负债公允价值变化带来的未实现损益	0	
14	确定受益类的养老金资产净额（扣除递延税负债）	0	
15	直接或间接持有本银行的股票	0	
16	银行间或银行与其他金融机构间通过协议相互持有的核心一级资本	0	
17	对未并表金融机构小额少数资本投资中的核心一级资本中应扣除金额	0	
18	对未并表金融机构大额少数资本投资中的核心一级资本中应扣除金额	0	
19	其他依赖于银行未来盈利的净递延税资产中应扣除金额	0	
20	对未并表金融机构大额少数资本投资中的核心一级资本和其他依赖于银行未来盈利的净递延税资产的未扣除部分超过核心一级资本 15% 的应扣除金额	0	
21	其中：应在对金融机构大额少数资本投资中扣除的金额	0	
22	其中：应在其他依赖于银行未来盈利的净递延税资产中扣除的金额	0	
23	其他应在核心一级资本中扣除的项目合计	9,627	
24	应从其他一级资本和二级资本中扣除的未扣缺口	0	

25	核心一级资本扣除项总和	16,455	
26	核心一级资本净额	998,941	
其他一级资本			
27	其他一级资本工具及其溢价	143,250	
28	其中：权益部分	0	
29	其中：负债部分	143,250	
30	少数股东资本可计入部分	0	
31	扣除前的其他一级资本	143,250	
其他一级资本：扣除项			
32	直接或间接持有的本银行其他一级资本	0	
33	银行间或银行与其他金融机构间通过协议相互持有的其他一级资本	0	
34	对未并表金融机构小额少数资本投资中的其他一级资本中应扣除金额	0	
35	对未并表金融机构大额少数资本投资中的其他一级资本中应扣除金额	0	
36	其他应在其他一级资本中扣除的项目合计	0	
37	应从二级资本中扣除的未扣缺口	0	
38	其他一级资本扣除项总和	0	
39	其他一级资本净额	143,250	
40	一级资本净额	1,142,191	

二级资本

41	二级资本工具及其溢价	300,000	
42	少数股东资本可计入部分	0	
43	超额损失准备可计入部分	119,844	
44	扣除前的二级资本	419,844	

二级资本：扣除项

45	直接或间接持有的本银行的二级资本	0	
46	银行间或银行与其他金融机构间通过协议相互持有的其他一级资本	0	
47	对未并表金融机构小额少数资本投资中的二级资本中应扣除金额	0	
48	对未并表金融机构大额少数资本投资中的二级资本	0	
49	其他应在二级资本中扣除的项目合计	0	
50	二级资本扣除项总和	0	
51	二级资本净额	419,844	
52	总资本净额	1,562,036	
53	风险加权资产	10,235,977	

资本充足率和其他各级资本要求

54	核心一级资本充足率	9.76	
55	一级资本充足率	11.16	
56	资本充足率	15.26	

57	其他各级资本要求 (%)	2.50	
58	其中：储备资本要求	2.50	
59	其中：逆周期资本要求	0.00	
60	其中：全球系统重要性银行或国内系统重要性银行附加资本要求		
61	满足最低资本要求后的可用核心一级资本净额占风险加权资产的比例 (%)	4.76	

我国最低监管资本要求

62	核心一级资本充足率	7.5	
63	一级资本充足率	8.5	
64	资本充足率	10.5	

门槛扣除项中未扣除部分

65	对未并表金融机构的小额少数资本投资中未扣除部分	87,608	
66	对未并表金融机构的大额少数资本投资中未扣除部分	0	
67	其他依赖于银行未来盈利的净递延税资产（扣除递延税负债）	0	

可计入二级资本的超额损失准备的限额

68	权重法下，实际计提的超额损失准备金额	124,855	
69	权重法下，可计入二级资本超额损失准备的数额	119,844	

第四部分 经营情况分析

4.1 主要业务数据

4.1.1 主要资产负债项目

单位：万元

项 目	2024年9月30日
贷款	9,368,650
其中：公司贷款	8,025,231
个人贷款	1,343,419
存款	10,754,575
其中：公司客户存款	4,544,612
个人客户存款	6,099,303
保证金及临时存款	110,660

4.1.2 贷款按担保方式分布情况

单位：万元

项 目	2024年9月30日
抵押贷款	4,272,158
质押贷款	2,269,729
保证贷款	2,641,624
信用贷款	185,139
合 计	9,368,650

4.1.3 表外金融产品及风险管理情况

单位：万元

项 目	2024年9月30日
-----	------------

银行承兑汇票	162,447
贷款承诺	25,694
保函	156,689
信用证	30,000
合计	374,830

4.2 公司经营情况分析

报告期内，公司围绕中央金融工作会议及中央经济工作会议精神，秉持“三服务”市场定位，践行“双回归”发展战略，全面贯彻落实总公司党委及行党委的各项决策与工作部署，深化地方经济联系与合作，通过持续深耕细作，公司经营状况持续向好，资产规模稳步增长，盈利结构逐步优化，服务实体经济能力显著增强。

一是公司经营稳步发展，业务规模持续向好。报告期内，公司全体员工齐心协力，锐意进取，资产负债规模实现稳步增长，进一步夯实发展基础。截至报告期末，全行表内资产总额 1472.76 亿元，较年初增加 47.02 亿元。负债总额 1371.22 亿元，较年初增加 41.9 亿元，资产负债率 93.11%。所有者权益总额 101.54 亿元，较年初增加 5.12 亿元。

二是盈利指标不断改善，收入结构逐步优化。公司深入贯彻“增收节支”的经营理念，盈利状况持续改善，盈利能力显著增强。截至报告期末，实现利润总额 3.19 亿元，较上年同期增加 1.29 亿元；实现净利润 3.58 亿元，较上年同期增加 1.29 亿元；ROA 为 0.33%，较同期增加 0.11 个百分点；ROE 为 4.82%，较同期增加 1.58 个百分点。

三是深耕地方经济，提升服务实体能力。报告期内，公司紧密围绕地方经济发展大局，加大对重点领域和薄弱环节的金融支持力度，不断提升金融服务质效。截至报告期末，对公贷款较年初净增 111.66

亿元，普惠金融贷款余额 118.96 亿元，较年初增加 15.48 亿元，贷款增速为 14.96%，高于全行贷款平均增速 1.31 个百分点，普惠金融项下各项贷款平均执行利率较年初下降 17 个 BP。

第五部分 公司治理情况

5.1 公司治理整体情况

报告期内，本公司严格遵守相关法律法规及规范性文件要求，认真落实监管部门相关规定，结合公司实际情况，不断完善公司治理结构，提高公司治理水平。本公司公司治理的实际状况与法律、行政法规和监管机构发布的有关公司治理的规范性文件不存在重大差异。

报告期内，本公司股东大会、董事会及其专门委员会、监事会及其专门委员会和高级管理层按照有关法律法规和监管规定良好运行；董事、监事、高级管理人员积极履职；独立董事和外部监事开展诚信、独立、勤勉履职，切实维护银行保险机构、中小股东和金融消费者的合法权益。

5.2 股东大会召开情况

报告期内，本公司未召开股东大会会议。

5.3 董事会召开情况

报告期内，本公司召开 2 次董事会临时会议，分别审议并通过了《关于调整董事会专门委员会成员的议案》《关于调整总行组织架构的议案》《关于 2024 年半年度信息披露的议案》《关于 2024 年度风险偏好陈述书的议案》《关于 2023 年度内部资本充足评估报告的议案》《关于 2023 年度资本充足率管理报告的议案》等 11 项议案，听取了经营管理情况、财务管理情况、风险管理情况、反洗钱工作情况等 5 项报告。

5.4 监事会召开情况

报告期内，本公司召开了第七届监事会第十四次会议。本次会议

补选了第七届监事会监事长。

5.5 董事、监事和高级管理人员变动情况

2024年7月8日，公司收到国家金融监督管理总局四川监管分局下发《四川金融监管局关于核准伍华骅长城华西银行股份有限公司董事任职资格的批复》（川金监复〔2024〕209号），核准伍华骅女士担任本公司董事的任职资格，伍华骅女士自四川金融监管局核准其任职资格之日起担任本公司董事，相关公告已在官方网站披露。

2024年7月8日，公司收到董事卿静女士的书面辞职报告，因工作调整，卿静女士申请辞去本公司第七届董事会董事、董事会薪酬委员会委员职务，根据本公司章程规定，自收到卿静女士辞职报告之日生效，相关公告已在官方网站披露。

报告期内，本公司职工监事、监事长万小兵向监事会提出辞去职工监事、监事长职务。本公司于2024年9月12日召开第四届职工代表大会第十二次会议，选举雷晋为职工监事。并于2024年9月27日召开第七届监事会第十四次会议，选举雷晋为第七届监事会监事长。

报告期内，本公司未发生其他董事、监事和高级管理人员变动情况。

第六部分 股东与股权信息

6.1 报告期末股本结构情况

单位：万股

股东类型	股东户数	股份数量	占总股本比例
国有法人股	14	144,559	62.75%
其他法人股	85	76,833	33.36%
自然人股	486	8,980	3.89%
合计	585	230,372	100%

报告期内，本公司总股本数无变化。

6.2 前十名股东持股及股份质押情况

6.2.1 前十大股东持股情况

单位：万股

序号	股东名称	持股数量	持股比例	股权质押
1	德阳市国有资产经营有限公司	48,279	20.96%	-
2	中国长城资产管理股份有限公司	45,980	19.96%	-
3	德阳发展控股集团有限公司	11,399	4.95%	-
4	中国烟草总公司四川省公司	11,000	4.77%	-
5	四川省绵阳市丰谷酒业有限责任公司	8,216	3.57%	-
6	四川南欣房地产开发有限公司	7,160	3.11%	6,600
7	四川宏达（集团）有限公司	6,881	2.99%	-
8	成都港恒建材有限公司	5,610	2.44%	-
9	浙江蓝天实业集团有限公司	5,500	2.39%	5,500
10	深圳市金地珠宝首饰有限公司	5,500	2.39%	5,500
	合计	155,525	67.53%	17,600

报告期内，本公司前十名股东持股数无变化。

6.2.2 股份质押情况

截至报告期末，本公司股份总额 230,372 万股，其中被质押股份

28,085 万股。被质押股份占本行总股份的 12.19%，已出质股份的股东 8 户。按照本公司章程规定，对于股东质押本公司股权数量达到或超过其持有本公司股权的百分之五十的，已经限制其在股东大会和派出董事在董事会上的表决权。本公司暂未发现上述 8 户股东质押行为对银行资本充足、股权结构、风险管理等方面有重大不利影响。

6.3 实际控制人情况

本公司实际控制人为中国长城资产管理股份有限公司。报告期末，中国长城资产管理股份有限公司持有本公司股份占比 19.96%，其关联方德阳市国有资产经营有限公司持有本公司股份占比 20.96%，二者合计持股占比 40.92%。

6.4 主要股东情况

6.4.1 持股 5%以上股东情况

(1) 德阳市国有资产经营有限公司

德阳市国有资产经营有限公司，成立于1995年7月1日，住所为四川省德阳市泰山南路二段733号15层，注册资本为10000万元。德阳市国有资产经营有限公司经营范围包括：资产置换、转让与销售，债务重组、资产重组及并购，基金投资与管理；股权投资，投资、财务及法律咨询。（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）。法定代表人蔡源，社会统一信用代码：915106002051194518。

德阳市国有资产经营有限公司控股股东、实际控制人为中国长城资产管理股份有限公司，一致行动人为中国长城资产管理股份有限公司。该公司拥有本公司董事席位。该公司未质押所持本公司股份。

(2) 中国长城资产管理股份有限公司

中国长城资产管理股份有限公司，成立于1999年11月2日，住所

为北京市丰台区凤凰嘴街2号院1号楼-4至22层101内17-26层,A705-707,A301-320,注册资本为5123360.9796万元。中国长城资产管理股份有限公司经营范围包括:收购、受托经营金融机构不良资产,对不良资产进行管理、投资和处置;债权转股权,对股权资产进行管理、投资和处置;对外投资;买卖有价证券;发行金融债券、同业拆借和向其它金融机构进行商业融资;破产管理;财务、投资、法律及风险管理咨询和顾问;资产及项目评估;经批准的资产证券化业务、金融机构托管和关闭清算业务;非金融机构不良资产业务;国务院银行业监督管理机构批准的其他业务。(市场主体依法自主选择经营项目,开展经营活动;依法须经批准的项目,经相关部门批准后依批准的内容开展经营活动;不得从事国家和本市产业政策禁止和限制类项目的经营活动。)法定代表人李均锋,社会统一信用代码:91110000710925489M。

中国长城资产管理股份有限公司控股股东、实际控制人为中华人民共和国财政部,一致行动人为德阳市国有资产经营有限公司,主要关联方为长城华西银行股份有限公司、长城国瑞证券有限公司、长生人寿保险有限公司、长城国兴金融租赁有限公司、长城新盛信托有限公司等。该公司拥有本公司董事席位。该公司未质押所持本公司股份。

6.4.2 其他主要股东情况

(1) 德阳发展控股集团有限公司

德阳发展控股集团有限公司,成立于1998年6月28日,住所为四川省德阳市太湖路9号,注册资本为1000000万元。德阳市发展控股集团有限公司经营范围包括:一般项目:以自有资金从事投资活动;自有资金投资的资产管理服务;非融资担保服务;新兴能源技术研发;

土地使用权租赁；市政设施管理；水资源管理；会议及展览服务；新材料技术推广服务；工业互联网数据服务；人工智能公共数据平台；土地整治服务；非居住房地产租赁；住房租赁；园区管理服务。（除依法须经批准的项目外，凭营业执照依法自主开展经营活动）许可项目：城市公共交通；建设工程施工；医疗服务。（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动，具体经营项目以相关部门批准文件或许可证件为准）。法定代表人张星明，社会统一信用代码：91510600717543870B。

德阳市发展控股集团有限公司控股股东为德阳投资控股集团有限公司，实际控制人为德阳市政府国有资产监督管理委员会，主要关联方为四川德阳天府数谷投资发展有限公司、四川成德轨道交通有限公司、德阳市人才发展集团有限公司、德阳发展城市建设开发有限公司、德阳市杰阳投资有限公司、德阳市旌辉投资有限责任公司、德阳市固体废物处置有限公司、德阳市三星堆演艺集团有限公司、德阳市凤翥自来水有限公司等。该公司未质押所持本公司股份。

（2）中国烟草总公司四川省公司

中国烟草总公司四川省公司，成立于1985年3月4日，住所为成都市高新区世纪城路936号1栋1单元，注册资本为6240万元。中国烟草总公司四川省公司经营范围包括：卷烟经营，烟叶生产、经营；资产经营。（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）。法定代表人董秀明，社会统一信用代码：91510000201848526L。

中国烟草总公司四川省公司控股股东及实际控制人为国家烟草专卖局、中国烟草总公司，主要关联方为四川烟叶复烤有限责任公司、

中国烟草四川进出口有限责任公司、四川都江堰国际大酒店有限公司、四川诚至诚烟草投资有限责任公司等。该公司未质押所持本公司股份。

（3）四川西南发展控股集团有限公司

四川西南发展控股集团有限公司，成立于2012年3月29日，住所为四川省德阳市罗江区景乐北路78号附5号，注册资本为50000万元。四川西南发展控股集团有限公司经营范围包括：城市基础设施建设工程项目的融资、投资；土地开发、整理；城市基础设施、公用事业设施的建设、运营，政府公共资源的经营，房地产开发；园林绿化工程；商品混凝土、沥青混凝土制造、销售；旅游项目开发；农业综合开发；水利生态治理；仓储、装卸、物流服务；百货；纺织、服装及日用品；文化、体育用品及器材；医药及医疗器材；家用电器及电子产品；五金、家具及室内装饰装修材料；矿产品；有色金属；建材、化工产品及其原料；机械设备及五金产品；塑料制品；印刷制品；贸易经济与代理。法定代表人兰军，社会统一信用代码：91510626592783220Q。

四川西南发展控股集团有限公司控股股东为德阳发展控股集团有限公司，实际控制人为德阳市政府国有资产监督管理委员会，主要关联方为四川西南产业发展有限公司、四川省玻纤集团股份有限公司、德阳金南建设工程有限公司、四川汉江新材料有限公司、四川西南城市发展有限公司、四川金和资产管理集团有限公司、集禾半导体科技（德阳）有限公司、四川西南光电产业有限公司等。该公司未质押所持本公司股份。

（4）成都仁和实业（集团）有限公司

成都仁和实业（集团）有限公司，成立于1996年8月6日，住所为成都市人民东路61号，注册资本为10000万元，成都仁和实业（集团）

有限公司经营范围包括：项目投资管理（不得从事非法集资、吸收公众资金等金融活动）；企业管理咨询服务；餐饮娱乐管理；销售：日用百货、服装、文化办公用品、工艺美术品、化妆品。（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）。法定代表人索克毅，社会统一信用代码：91510100633105793C。

成都仁和实业(集团)有限公司控股股东及实际控制人为陈立仁，主要关联方为成都仁和春天物业管理有限公司、成都春天房地产开发有限公司、成都仁和酒店管理有限公司、成都高新区仁和春天置业有限公司、成都仁和春天商业管理有限公司等。该公司未质押所持本公司股份。

（5）深圳市金地珠宝首饰有限公司

深圳市金地珠宝首饰有限公司，成立于2002年12月2日，住所为深圳市罗湖区翠竹街道水贝社区田贝四路42号万山珠宝园综合楼4层4001，注册资本为9080万元。深圳市金地珠宝首饰有限公司经营范围包括：一般经营项目是：黄金、铂金、白银、钯金、翡翠、钻石、宝石及镶嵌饰品、金银摆件、金银器具、礼品、工艺品、化工产品（不含易燃、易爆及其它危险物品）的销售；投资兴办实业；货物及技术进出口业务（法律、行政法规禁止的项目除外）；市场营销策划、企业形象策划；物业管理；房地产经纪。（企业经营涉及前置性行政许可的，须取得前置性行政许可文件后方可经营），许可经营项目是：电信业务经营（仅限互联网信息服务业务）；增值电信业务（经营许可证编号：粤B2-20110311）。法人代表胡元强，社会统一信用代码：9144030074516507XB。

深圳市金地珠宝首饰有限公司控股股东为深圳市金地控股珠宝

（集团）有限公司，实际控制人为胡元强，主要关联方为深圳市前海金地网络科技有限公司、深圳市黄金宝典当有限公司等。该公司已质押所持本公司股份5500万股。

7.5 股权登记存管与转让情况

本公司已将全部股权托管至天府（四川）联合股权交易中心股份有限公司。报告期内，本公司共发生法人股权转让 2 户，合计转让股份数 96.5389 万股。

第七部分 其他提醒事项

7.1 重大诉讼、仲裁事项

报告期内，本公司未发生重大非风险资产类诉讼、仲裁事项。

7.2 担保情况

报告期内，除银行业监督管理机构批准的经营范围内的金融担保业务外，公司未发生需要披露的重大担保事项。

7.3 本公司及董事、监事、高级管理人员被处罚情况

报告期内，本公司及董事、监事、高级管理人员未受到处罚。

第八部分 财务报表

8.1 本报告期内会计差错变更情况

报告期内，公司财务报表无会计差错变更。

8.2 财务报表（见附件）

资产负债表

2024年9月30日

单位：人民币元

资 产	行次	2024.09.30	2023.12.31	负债和所有者权益(或股东权益)	行次	2024.09.30	2023.12.31
资产：	1			负债：	1		
现金及存放中央银行款项	2	7,845,470,420.51	7,973,030,944.63	向中央银行借款	2	4,127,241,405.02	4,634,148,081.81
存放同业款项	3	555,047,470.59	800,368,659.04	同业及其他金融机构存放款项	3	2,401,442,228.78	4,442,436,155.74
贵金属	4			拆入资金	4	834,048,739.30	1,072,850,822.37
拆出资金	5	3,540,045,380.05	3,349,034,453.25	衍生金融负债	5	-	-
买入返售金融资产	6	710,379,914.22	3,973,994,702.25	卖出回购金融资产款	6	4,439,604,717.84	5,617,331,875.64
发放贷款和垫款	7	90,741,307,097.11	83,885,082,122.56	吸收存款	7	110,835,205,072.57	103,727,548,510.19
金融投资：	8			应付职工薪酬	8	1,502,941.12	1,870,108.22
交易性金融资产	9	8,311,510,822.28	8,044,348,803.11	应交税费	9	145,609,463.99	236,336,170.84
债权投资	10	4,416,257,664.05	5,811,374,348.87	预计负债	10	30,435,336.78	91,596,871.63

其他债权投资	11	26,781,778,869.13	24,346,415,947.59	应付债券	11	13,855,950,874.88	12,891,879,575.58
长期股权投资	12	96,266,642.78	93,256,541.93	其他负债	12	450,692,925.85	215,436,239.01
投资性房地产	13	148,886,608.88	152,214,301.50	负债合计	13	137,121,733,706.13	132,931,434,411.03
固定资产	14	417,982,128.33	446,423,591.84	所有者权益（或股东权益）：	14		
在建工程	15	46,506,652.09	40,873,091.55	实收资本（或股本）	15	2,303,721,491.00	2,303,721,491.00
无形资产	16	69,724,167.26	78,164,773.41	资本公积	16	2,215,015,789.66	2,215,015,789.66
递延所得税资产	17	2,531,748,759.21	2,515,784,070.27	其他综合收益	17	493,394,547.62	339,267,959.02
其他资产	18	1,062,780,526.76	1,063,156,939.93	盈余公积	18	693,224,387.64	693,224,387.64
	19			一般风险准备	19	1,836,572,832.96	1,735,852,248.26
	20			未分配利润	20	2,612,030,368.24	2,355,007,005.12
	21			所有者权益（或股东权益）合计	21	10,153,959,417.12	9,642,088,880.70
	22				22		
资产总计	23	147,275,693,123.25	142,573,523,291.73	负债及所有者权益（或股东权益）总计	23	147,275,693,123.25	142,573,523,291.73

利润表

2024年9月30日

单位：人民币元

项 目	本期金额	上年同期
一、营业收入	1,662,894,975.73	1,930,651,030.58
利息净收入	1,262,561,473.46	1,504,685,858.96
利息收入	4,152,516,804.58	4,235,794,002.13
利息支出	2,889,955,331.12	2,731,108,143.17
手续费及佣金净收入	108,624,646.42	82,235,086.17
手续费及佣金收入	137,391,252.20	103,588,984.54
手续费及佣金支出	28,766,605.78	21,353,898.37
投资收益(损失以“-”号填列)	219,363,942.73	58,376,781.12
公允价值变动收益(损失以“-”号填列)	51,720,198.78	262,490,828.41
汇兑收益(损失以“-”号填列)	-236,511.32	2,425,191.10
其他业务收入	18,117,937.38	17,998,360.08
其他收益	2,743,288.28	1,247,461.50
资产处置收益	0.00	1,191,463.24
二、营业支出	1,336,994,328.17	1,739,925,435.61
营业税金及附加	32,201,807.60	30,854,778.59
业务及管理费	468,204,434.18	501,884,105.86
信用减值损失	796,993,237.80	1,199,484,671.79
资产减值损失	35,487,443.67	3,593,005.80
其他业务成本	4,107,404.92	4,108,873.57
三、营业利润(亏损以“-”号填列)	325,900,647.56	190,725,594.97
加：营业外收入	3,634,383.57	3,308,522.87
减：营业外支出	10,752,356.88	3,992,385.73
四、利润总额(亏损总额以“-”号填列)	318,782,674.25	190,041,732.11
减：所得税费用	-38,961,273.57	-38,959,068.44
五、净利润(净亏损以“-”号填列)	357,743,947.82	229,000,800.55

现金流量表

2024年9月30日

单位：人民币元

项 目	本期余额
一、经营活动产生的现金流量：	
客户存款和同业存放款项净增加额	5,812,320,647.76
拆出资金及买入返售金融资产净减少额	750,000,000.00
收取利息、手续费及佣金的现金	1,203,334,444.35
收到其他与经营活动有关的现金	119,685,284.51
经营活动现金流入小计	7,885,340,376.62
客户贷款和垫款净增加额	3,656,324,015.78
向央行借款净减少额	77,671,947.56
存放中央银行款项和同业款项净增加额	297,807,294.92
拆入资金及卖出回购金融资产款净减少额	3,310,366,666.66
支付利息、手续费及佣金的现金	679,969,717.27
支付给职工以及为职工支付的现金	129,311,593.20
支付的各项税费	92,386,844.38
支付其他与经营活动有关的现金	174,538,826.05
经营活动现金流出小计	8,418,376,905.82
经营活动产生的现金流量净额	-533,036,529.20
二、投资活动产生的现金流量：	
取得投资收益收到的现金	363,126,116.36
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	70,669.81
收回投资收到的现金	3,794,740,871.53

投资活动现金流入小计	4,157,937,657.70
投资支付的现金	2,890,385,290.00
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	5,202,715.53
投资活动现金流出小计	2,895,588,005.53
投资活动产生的现金流量净额	1,262,349,652.17
三、筹资活动产生的现金流量：	
吸收权益性投资所收到的现金	0.00
发行债券收到的现金	2,437,834,170.00
筹资活动现金流入小计	2,437,834,170.00
偿还债务支付的现金	1,980,000,000.00
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	48,135,253.16
支付其他与筹资活动有关的现金	0.00
筹资活动现金流出小计	2,028,135,253.16
筹资活动产生的现金流量净额	409,698,916.84
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	-115,250.82
五、现金及现金等价物净增加额	1,138,896,788.99
加：年初现金及现金等价物余额	8,030,203,383.70
年末现金及现金等价物余额	9,169,100,172.69