

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，並明確表示概不會就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 Zhengzhou Co., Ltd.*

鄭州銀行股份有限公司*

(於中華人民共和國註冊成立的股份有限公司)

(H股股份代號：6196)

二零二四年第三季度報告

鄭州銀行股份有限公司*（「本行」）董事會（「董事會」）謹此宣佈，本行及其附屬公司按照國際財務報告準則編製的截至二零二四年九月三十日止九個月（「報告期」）未經審計第三季度業績。本公告乃根據《證券及期貨條例》（香港法例第571章）第XIVA部及《香港聯合交易所有限公司證券上市規則》第13.09條及第13.10B條的要求作出。

承董事會命
鄭州銀行股份有限公司*
趙飛
董事長

中國河南省鄭州市
二零二四年十月三十日

於本公告日期，董事會成員包括執行董事趙飛先生；非執行董事王丹女士、劉炳恒先生及王世豪先生；以及獨立非執行董事李燕燕女士、李小建先生、宋科先生及李淑賢女士。

* 本行並非香港法例第155章《銀行業條例》所指認可機構，不受限於香港金融管理局的監督，並無獲授權在香港經營銀行及／或接受存款業務。

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行《2024年第三季度報告》(以下簡稱「本報告」)內容的真實、準確、完整，不存在虛假記載、誤導性陳述或者重大遺漏，並承擔個別和連帶的法律責任。
2. 本報告所載財務資料按照國際財務報告準則編製，除特別註明外，為本行及所屬子公司河南九鼎金融租賃股份有限公司、扶溝鄭銀村鎮銀行股份有限公司、新密鄭銀村鎮銀行股份有限公司、浚縣鄭銀村鎮銀行股份有限公司、確山鄭銀村鎮銀行股份有限公司及新鄭鄭銀村鎮銀行股份有限公司(以下統稱「本集團」或「本行」)的合併報表數據。
3. 本行法定代表人、董事長趙飛先生，主管會計工作負責人孫海剛先生及會計機構負責人付強先生聲明並保證本報告中財務信息的真實、準確、完整。
4. 本行本季度財務報告未經審計。

一、主要財務數據

(一) 主要會計數據和財務指標

報告期內，除特殊說明外，本行不需要追溯調整或重述以前年度會計數據。

單位：人民幣千元

項目	2024年 7-9月	比上年同期 增減(%)	2024年 1-9月	比上年同期 增減(%)
營業收入 ⁽¹⁾	2,655,893	(25.42)	9,061,035	(13.41)
歸屬於本行股東的淨利潤	650,271	(7.63)	2,244,132	(18.41)
經營活動產生的現金流量淨額	16,018,136	不適用	11,613,414	不適用
每股經營活動產生的現金流量 淨額(人民幣元/股)	1.76	不適用	1.28	不適用
基本每股收益 (人民幣元/股) ⁽²⁾	0.07	(12.50)	0.25	(16.67)
稀釋每股收益 (人民幣元/股) ⁽²⁾	0.07	(12.50)	0.25	(16.67)
加權平均淨資產收益率(%) (年化) ⁽²⁾	5.82	下降0.68個 百分點	6.85	下降1.84個 百分點

註：

- (1) 營業收入包括利息淨收入、手續費及佣金淨收入、交易淨收益、投資淨收益和其他營業收入等。
- (2) 基本每股收益、稀釋每股收益、加權平均淨資產收益率均根據《公開發行證券的公司信息披露編報規則第9號—淨資產收益率和每股收益的計算及披露》(2010年修訂)計算。

報告期內，本行未發放無固定期限資本債券利息，「歸屬於本行股東的淨利潤」無需扣除無固定期限資本債券利息，「加權平均淨資產」扣除了無固定期限資本債券募集資金淨額。

單位：人民幣千元

規模指標	2024年 9月30日	2023年 12月31日	比上年末 增減(%)
資產總額	666,626,085	630,709,429	5.69
發放貸款及墊款			
公司貸款及墊款	276,800,375	253,460,203	9.21
個人貸款及墊款	87,575,366	84,146,734	4.07
票據貼現	19,335,147	23,001,269	(15.94)
發放貸款及墊款本金總額	383,710,888	360,608,206	6.41
加：應計利息	1,086,376	1,526,725	(28.84)
減：減值準備 ⁽¹⁾	11,838,473	11,809,634	0.24
發放貸款及墊款賬面價值	372,958,791	350,325,297	6.46
負債總額	609,820,482	576,394,573	5.80
吸收存款			
公司存款	152,788,077	157,539,175	(3.02)
個人存款	210,277,400	168,643,217	24.69
其他存款 ⁽²⁾	33,843,922	34,779,047	(2.69)
吸收存款本金總額	396,909,399	360,961,439	9.96
加：應計利息	7,440,514	5,560,471	33.81
吸收存款賬面價值	404,349,913	366,521,910	10.32
股本	9,092,091	9,092,091	—
股東權益	56,805,603	54,314,856	4.59
其中：歸屬於本行股東的權益	54,898,739	52,452,824	4.66
歸屬於本行普通股股東的權益	44,899,884	42,453,969	5.76
歸屬於本行普通股股東的每股 淨資產(人民幣元/股)	4.94	4.67	5.78

註：

- (1) 減值準備不含福費廷、票據貼現的減值準備，福費廷、票據貼現的減值準備計入其他綜合收益。
- (2) 其他存款含保證金存款、應解匯款及臨時存款等。

(二) 中國企業會計準則與國際財務報告準則合併會計報表差異說明

本集團按照中國企業會計準則及按照國際財務報告準則編製的合併會計報表中，截至2024年9月30日止報告期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並無差異。

(三) 補充財務指標

監管指標	監管標準	2024年	2023年	2022年	2021年
		9月30日	12月31日	12月31日	12月31日
核心一級資本充足率(%) ⁽¹⁾	≥7.5	8.97	8.90	9.29	9.49
一級資本充足率(%) ⁽¹⁾	≥8.5	11.08	11.13	11.63	13.76
資本充足率(%) ⁽¹⁾	≥10.5	12.29	12.38	12.72	15.00
槓桿率(%) ⁽¹⁾	≥4	7.23	7.60	7.69	8.72
流動性比例(%) ⁽²⁾	≥25	67.94	59.10	72.34	63.72
流動性覆蓋率(%) ⁽²⁾	≥100	199.11	265.83	300.13	339.61
不良貸款率(%) ⁽³⁾	≤5	1.86	1.87	1.88	1.85
撥備覆蓋率(%) ⁽³⁾	≥150	166.23	174.87	165.73	156.58
貸款撥備率(%) ⁽³⁾	≥2.5	3.09	3.28	3.12	2.90
存貸比(%) ⁽²⁾		96.67	99.90	97.99	90.66
總資產收益率(%) (年化)		0.47	0.30	0.45	0.61
成本收入比(%) ⁽⁴⁾		25.53	27.05	22.98	23.06

註：

- (1) 2024年起，本行根據國家金融監督管理總局《商業銀行資本管理辦法》相關規定計算資本充足率及槓桿率。
- (2) 上表監管指標中，流動性比例、流動性覆蓋率為上報監管部門數據，存貸比按貸款本金總額除以存款本金總額計算。
- (3) 不良貸款率按不良貸款本金總額(不含應計利息)除以發放貸款及墊款本金總額(不含應計利息)計算；撥備覆蓋率按發放貸款及墊款減值準備餘額除以不良貸款本金總額(不含應計利息)計算；貸款撥備率按發放貸款及墊款減值準備餘額除以發放貸款及墊款本金總額(不含應計利息)計算。
- (4) 按照扣除稅金及附加的營業費用除以營業收入計算。

(四) 資本充足率和槓桿率分析

資本充足率

單位：人民幣千元

項目	2024年 9月30日	2023年 12月31日
核心一級資本淨額	43,552,966	40,526,517
一級資本淨額	53,784,291	50,718,655
二級資本淨額	5,880,581	5,653,950
總資本淨額	59,664,872	56,372,605
風險加權資產合計	485,532,934	455,490,556
核心一級資本充足率(%)	8.97	8.90
一級資本充足率(%)	11.08	11.13
資本充足率(%)	12.29	12.38

槓桿率

單位：人民幣千元

項目	2024年 9月30日	2024年 6月30日	2024年 3月31日	2023年 12月31日
一級資本淨額	53,784,291	54,254,716	53,042,929	54,229,055
調整後表內外資產餘額	743,550,418	723,014,496	705,091,526	713,854,338
槓桿率(%)	7.23	7.50	7.52	7.60

(五) 流動性覆蓋率分析

單位：人民幣千元

項目	2024年 9月30日
合格優質流動性資產	64,436,340
未來30天現金淨流出量	32,362,284
流動性覆蓋率(%)	199.11

(六) 貸款五級分類情況分析

單位：人民幣千元

五級分類	2024年9月30日		2023年12月31日		變動幅度 (%)
	金額	佔比 (%)	金額	佔比 (%)	
正常	368,922,269	96.14	346,468,982	96.08	6.48
關注	7,661,595	2.00	7,382,722	2.05	3.78
次級	3,074,152	0.80	3,674,439	1.02	(16.34)
可疑	2,092,284	0.55	1,292,407	0.36	61.89
損失	1,960,588	0.51	1,789,656	0.49	9.55
合計	<u>383,710,888</u>	<u>100.00</u>	<u>360,608,206</u>	<u>100.00</u>	6.41

(七) 主要會計數據和財務指標發生變動的情況及原因

單位：人民幣千元

項目	2024年 1-9月	2023年 1-9月	比上年 同期 增減 (%)	主要原因
投資淨收益	635,716	338,807	87.63	主要是由於以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產公允價值變動所致。
應佔聯營公司(損失)/ 利潤	(10,170)	23,620	(143.06)	主要是由於報告期內子公司盈利較去年同期下降所致。
所得稅費用	(268,129)	(496,701)	(46.02)	主要是由於報告期內應納稅所得額較去年同期降低所致。

單位：人民幣千元

項目	2024年 9月30日	2023年 12月31日	比上年末 增減 (%)	主要原因
存放同業及其他金融機構 款項	1,726,497	1,244,162	38.77	主要是由於報告期內存放同業 款項規模變動所致。
拆出資金	9,803,575	6,227,699	57.42	主要是由於報告期內拆出資金 規模變動所致。
買入返售金融資產	2,148,303	10,689,146	(79.90)	主要是由於報告期內買入返售 金融資產規模變動所致。
其他負債	3,995,606	3,064,663	30.38	主要是由於清算資金往來規模 變動所致。
投資重估儲備	400,833	189,386	111.65	主要是由於以公允價值計量且 其變動計入其他綜合收益的 金融資產公允價值變動所 致。

二、經營情況討論與分析

主要業務穩健增長。截至報告期末，本行資產總額人民幣6,666.26億元，較年初增加5.69%；發放貸款及墊款本金總額人民幣3,837.11億元，較年初增加6.41%；吸收存款本金總額人民幣3,969.09億元，較年初增加9.96%。

經營質效保持穩定。報告期內，本行實現營業收入人民幣90.61億元，淨利潤人民幣22.89億元；不良貸款率1.86%，較年初下降0.01個百分點；撥備覆蓋率166.23%，資本充足率12.29%，處於穩健合理水平。

業務轉型持續深化。報告期內，本行深入踐行金融工作的政治性、人民性，不斷優化社區金融、鄉村金融服務體系，持續強化政務金融、科創金融服務能力，加強渠道建設，努力提升客戶體驗，有序開展業務轉型，持續提升深耕區域能力，為地方經濟發展提供高質量金融服務。

三、股東信息

普通股股東總數，前10名普通股股東及前10名無限售條件普通股股東的持股情況表

於報告期末，本行普通股股東總數為104,093戶。其中A股股東104,042戶，H股股東51戶。

單位：股

股東名稱	股東性質	股份類別	持股數量	持股比例 (%)	前10名普通股股東持股情況		
					持有有限 售條件的 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 ⁽²⁾	境外法人	H股	2,020,252,753	22.22	-	未知	-
鄭州市財政局	國家	A股	657,246,311	7.23	-	質押	93,278,900
鄭州投資控股有限公司	國有法人	A股	608,105,180	6.69	207,515,000	-	-
百瑞信託有限責任公司	國有法人	A股	385,930,906	4.24	-	-	-
豫泰國際(河南)房地產開發有限公司	境內非國有法人	A股	348,722,000	3.84	-	質押 凍結	348,722,000 348,722,000
河南國原貿易有限公司	境內非國有法人	A股	320,590,857	3.53	121,000,000	質押 凍結	198,984,500 230,931,027
中原信託有限公司	國有法人	A股	318,676,633	3.50	-	-	-
河南盛潤控股集團有限公司	境內非國有法人	A股	133,100,000	1.46	-	質押 凍結	133,100,000 133,100,000
河南晨東實業有限公司	境內非國有法人	A股	123,904,992	1.36	-	質押	123,904,992
河南投資集團有限公司	國有法人	A股	119,482,821	1.31	-	-	-

前10名無限售條件普通股股東持股情況

股東名稱	報告期末持有無 限售條件普通股 股份數量	股份種類	
		股份類別	數量
香港中央結算(代理人)有限公司 ⁽²⁾	2,020,252,753	H股	2,020,252,753
鄭州市財政局	657,246,311	A股	657,246,311
鄭州投資控股有限公司	400,590,180	A股	400,590,180
百瑞信託有限責任公司	385,930,906	A股	385,930,906
豫泰國際(河南)房地產開發有限公司	348,722,000	A股	348,722,000
中原信託有限公司	318,676,633	A股	318,676,633
河南國原貿易有限公司	199,590,857	A股	199,590,857
河南盛潤控股集團有限公司	133,100,000	A股	133,100,000
河南晨東實業有限公司	123,904,992	A股	123,904,992
河南投資集團有限公司	119,482,821	A股	119,482,821

上述股東關聯關係或一致行動的說明

鄭州市財政局全資擁有鄭州市投資集團有限公司，鄭州市投資集團有限公司全資擁有鄭州人才發展集團有限公司，鄭州人才發展集團有限公司全資擁有鄭州市中融創產業投資有限公司，鄭州市中融創產業投資有限公司全資擁有鄭州投資控股有限公司。

河南投資集團有限公司持有中原信託有限公司64.93%的股權。

本行未知上述其他股東之間是否存在關聯關係或屬於《上市公司收購管理辦法》規定的一致行動人。

前10名普通股股東參與融資融券業務情況說明(如有)

鄭州投資控股有限公司通過普通證券賬戶持有429,905,180股A股股份，通過中信建投證券股份有限公司客戶信用交易擔保證券賬戶持有178,200,000股A股股份，合計持有608,105,180股A股股份。

註：

- (1) 以上數據來源於本行2024年9月30日的股東名冊。
- (2) 香港中央結算(代理人)有限公司所持股份是該公司以代理人身份持有，代表截至報告期末在該公司開戶登記的所有機構和個人投資者持有的H股股份合計數。

報告期內，本行持股5%以上股東、前10名股東及前10名無限售流通股股東不存在參與轉融通業務出借股份情況。前10名股東及前10名無限售流通股股東不存在因轉融通出借／歸還原因導致較上期發生變化的情況。

報告期內，本行前10名普通股股東及前10名無限售條件普通股股東未進行約定購回交易。

四、其他重要事項

報告期內，除已於本報告、本行其他公告及通函中已披露外，本行無其他重要事項。

五、發佈季度報告

本報告同時刊載於香港聯合交易所有限公司網站(www.hkexnews.hk)及本行網站(www.zzbank.cn)。根據中國企業會計準則編製的本行2024年第三季度報告亦同時刊載於深圳證券交易所網站(www.szse.cn)及本行網站(www.zzbank.cn)。

六、季度財務報表

未經審計的合併損益及綜合收益表

截至2024年9月30日止九個月期間

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

	截至9月30日止九個月期間	
	2024年 (未經審計)	2023年 (未經審計)
利息收入	17,115,688	18,830,673
利息支出	(9,730,290)	(9,813,088)
利息淨收入	7,385,398	9,017,585
手續費及佣金收入	454,812	552,571
手續費及佣金支出	(104,958)	(110,341)
手續費及佣金淨收入	349,854	442,230
交易淨收益	616,521	582,277
投資淨收益	635,716	338,807
其他營業收入	73,546	83,759
營業收入	9,061,035	10,464,658
營業費用	(2,436,452)	(2,345,911)
信用減值損失	(4,046,336)	(4,796,855)
其他營業成本	(10,984)	—
營業利潤	2,567,263	3,321,892
應佔聯營公司(損失)/利潤	(10,170)	23,620
稅前利潤	2,557,093	3,345,512
所得稅費用	(268,129)	(496,701)
淨利潤	2,288,964	2,848,811
淨利潤歸屬於：		
本行股東	2,244,132	2,750,645
非控制性權益	44,832	98,166
	2,288,964	2,848,811

未經審計的合併損益及綜合收益表
截至2024年9月30日止九個月期間(續)
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

	截至9月30日止九個月期間	
	2024年 (未經審計)	2023年 (未經審計)
其他綜合收益		
歸屬於本行股東的其他綜合收益稅後淨額	201,783	127,216
將重分類至損益的其他綜合收益		
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益		
的債權投資公允價值變動／信用損失準備	203,427	127,597
不能重分類至損益的其他綜合收益		
指定為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	8,020	3,970
設定受益計劃重估儲備	(9,664)	(4,351)
歸屬於少數股東的其他綜合收益的稅後淨額	—	—
其他綜合收益稅後總額	201,783	127,216
綜合收益總額	2,490,747	2,976,027
綜合收益總額歸屬於：		
本行股東	2,445,915	2,877,861
非控制性權益	44,832	98,166
	2,490,747	2,976,027
基本及稀釋每股收益(人民幣元)	0.25	0.30

未經審計的合併損益及綜合收益表
 2024年7月1日至9月30日止三個月期間
 (除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

	7月1日至9月30日 止三個月期間	
	2024年 (未經審計)	2023年 (未經審計)
利息收入	5,338,230	6,433,151
利息支出	(3,248,379)	(3,341,349)
利息淨收入	2,089,851	3,091,802
手續費及佣金收入	115,101	156,459
手續費及佣金支出	(31,246)	(36,326)
手續費及佣金淨收入	83,855	120,133
交易淨收益	166,242	181,033
投資淨收益	302,107	145,161
其他營業收入	13,838	22,932
營業收入	2,655,893	3,561,061
營業費用	(772,647)	(823,110)
信用減值損失	(1,185,513)	(1,919,339)
其他營業成本	(3,745)	—
營業利潤	693,988	818,612
應佔聯營公司損失	(6,470)	(90)
稅前利潤	687,518	818,522
所得稅費用	(47,666)	(84,194)
淨利潤	639,852	734,328
淨利潤歸屬於：		
本行股東	650,271	704,012
非控制性權益	(10,419)	30,316
	639,852	734,328

未經審計的合併損益及綜合收益表
 2024年7月1日至9月30日止三個月期間(續)
 (除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

	7月1日至9月30日 止三個月期間	
	2024年 (未經審計)	2023年 (未經審計)
其他綜合收益		
歸屬於本行股東的其他綜合收益稅後淨額	(158,590)	(46,638)
將重分類至損益的其他綜合收益		
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益 的債權投資公允價值變動／信用損失準備	(165,554)	(51,911)
不能重分類至損益的其他綜合收益		
指定為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	6,964	5,273
設定受益計劃重估儲備	—	—
歸屬於少數股東的其他綜合收益的稅後淨額	—	—
其他綜合收益稅後總額	(158,590)	(46,638)
綜合收益總額	481,262	687,690
綜合收益總額歸屬於：		
本行股東	491,681	657,374
非控制性權益	(10,419)	30,316
	481,262	687,690
基本及稀釋每股收益(人民幣元)	0.07	0.08

未經審計的合併財務狀況表

2024年9月30日

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

	2024年 9月30日 (未經審計)	2023年 12月31日 (經審計)
資產		
現金及存放中央銀行款項	26,247,672	26,369,865
存放同業及其他金融機構款項	1,726,497	1,244,162
拆出資金	9,803,575	6,227,699
買入返售金融資產	2,148,303	10,689,146
發放貸款及墊款	372,958,791	350,325,297
金融投資：		
以公允價值計量且其變動計入當期損益的 金融投資	43,476,702	40,723,996
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益 的金融投資	26,403,133	22,872,676
以攤餘成本計量的金融投資	134,106,209	122,756,433
應收租賃款	32,233,375	32,817,168
對聯營公司投資	594,231	604,401
物業及設備	3,418,665	3,424,145
遞延所得稅資產	6,649,643	6,278,278
其他資產	6,859,289	6,376,163
資產總計	666,626,085	630,709,429
負債		
向中央銀行借款	31,080,399	30,960,269
同業及其他金融機構存放款項	11,854,850	14,307,609
拆入資金	29,510,612	33,246,902
賣出回購金融資產款	32,019,716	25,131,941
吸收存款	404,349,913	366,521,910
應交稅費	1,013,609	1,092,496
已發行債券	95,995,777	102,068,783
其他負債	3,995,606	3,064,663
負債合計	609,820,482	576,394,573

未經審計的合併財務狀況表

2024年9月30日(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

	2024年 9月30日 (未經審計)	2023年 12月31日 (經審計)
股東權益		
股本	9,092,091	9,092,091
其他權益工具	9,998,855	9,998,855
資本公積	5,985,102	5,985,102
盈餘公積	3,689,605	3,689,605
一般準備	8,266,509	8,266,509
投資重估儲備	400,833	189,386
設定受益計劃重估儲備	(83,707)	(74,043)
未分配利潤	17,549,451	15,305,319
歸屬於本行股東權益合計	54,898,739	52,452,824
非控制性權益	1,906,864	1,862,032
股東權益合計	56,805,603	54,314,856
負債和股東權益總計	666,626,085	630,709,429

趙飛
董事長

孫海剛
主管會計工作負責人

付強
會計機構負責人

鄭州銀行股份有限公司
(公章)

未經審計的合併現金流量表
截至2024年9月30日止九個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

截至9月30日止九個月期間
2024年
(未經審計) 2023年
(未經審計)

經營活動現金流量

稅前利潤	2,557,093	3,345,512
調整項目：		
信用減值損失	4,046,336	4,796,855
折舊及攤銷	306,668	316,401
未實現匯兌損失／(收益)	4,139	(96,225)
處置長期資產的淨損失／(收益)	2,279	(10,247)
以公允價值計量且其變動計入當期損益的 金融投資的淨交易收益	(61,733)	(6,295)
投資淨收益	(635,716)	(338,807)
應佔聯營公司損失／(利潤)	10,170	(23,620)
籌資活動利息支出	1,905,604	1,925,283
金融投資的利息收入	(3,843,452)	(4,054,440)
	4,291,388	5,854,417
經營資產的變動		
存放中央銀行款項淨(增加)／減少	(1,893,603)	354,751
存放和拆放同業及其他金融機構款項淨增加	(4,000,000)	(1,996,368)
以公允價值計量且其變動計入當期損益的 金融投資的淨(增加)／減少	(4,849,567)	963,365
買入返售金融資產淨減少	8,539,245	5,312,073
發放貸款及墊款淨增加	(29,461,816)	(26,534,870)
應收租賃款淨增加	(256,676)	(2,376,042)
其他經營資產淨減少／(增加)	397,078	(610,186)
	(31,525,339)	(24,887,277)
經營負債的變動		
向中央銀行借款淨增加	105,864	8,442,676
同業及其他金融機構存入和拆入款項淨減少	(6,154,681)	(9,514,556)
賣出回購金融資產淨增加／(減少)	6,889,649	(1,726,975)
吸收存款淨增加	35,947,960	20,596,286
支付所得稅	(867,376)	(788,371)
其他經營負債淨增加	2,925,949	1,003,872
	38,847,365	18,012,932

未經審計的合併現金流量表

截至2024年9月30日止九個月期間(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

截至9月30日止九個月期間

	2024年 (未經審計)	2023年 (未經審計)
經營活動產生的現金流量淨額	<u>11,613,414</u>	<u>(1,019,928)</u>
投資活動現金流量		
收回投資所得款項	56,045,127	71,916,588
處置物業及設備和其他資產所得款項	1,966	10,701
投資支付的現金	(66,150,876)	(79,207,468)
取得投資收益收到的現金	4,796,988	4,050,909
購入物業及設備及其他資產所付款項	(214,760)	(424,284)
聯營公司增資支付的現金	—	(347,870)
投資活動產生的現金流量淨額	<u>(5,521,555)</u>	<u>(4,001,424)</u>
籌資活動現金流量		
發行債券所得款項淨額	105,234,850	105,708,413
償還已發行債券支付的現金	(111,080,323)	(97,118,662)
償付已發行債券利息支付的現金	(2,128,820)	(1,848,838)
其他籌資活動現金現金流	(93,688)	(86,638)
籌資活動產生的現金流量淨額	<u>(8,067,981)</u>	<u>6,654,275</u>
現金及現金等價物淨(減少)/增加額	<u>(1,976,122)</u>	<u>1,632,923</u>
1月1日的現金及現金等價物	12,019,973	10,515,331
匯率變動對現金及現金等價物的影響	(13,169)	3,094
9月30日的現金及現金等價物	<u>10,030,682</u>	<u>12,151,348</u>
經營活動產生的現金流量淨額包括：		
收取的利息	<u>14,642,806</u>	<u>15,097,962</u>
支付的利息	<u>(6,001,090)</u>	<u>(6,910,657)</u>