



广东华兴银行股份有限公司

2021 年三季度报告

第一章 财务数据和业务数据摘要

一、经营业绩

(货币单位：人民币千元)

项目	2021 年 1-9 月	2020 年 1-9 月	本年比上年 增减 (%)
营业收入	6,745,614	5,657,675	19.23
资产减值损失前营业利润	4,592,789	3,850,109	19.29
资产减值准备	1,887,034	1,802,075	4.71
营业利润	2,705,755	2,048,034	32.11
利润总额	2,700,926	2,043,668	32.16
净利润	2,593,934	1,958,330	32.46
扣除非经常性损益后的净利润	2,597,556	1,961,604	32.42
每股指标			
基本每股收益 (元)	0.324	0.245	32.24
稀释每股收益 (元)	0.324	0.245	32.24
扣除非经常性损益后的基本每股收益 (元)	0.325	0.245	32.65
现金流情况			
经营活动产生的现金流量净额	-16,422,608	39,447,724	-141.63
每股经营活动产生的现金流量净额 (元)	-2.05	4.93	-141.58

报告期非经常性损益项目及金额

(货币单位：人民币千元)

非经常性损益项目	金额
营业外收入	584
营业外支出	5,413
非经常性损益项目的所得税影响额	-1,207
合计	-3,622

二、盈利能力指标

(单位：%)

项目	2021 年 1-9 月	2020 年 1-12 月	本年比上年增 减
资产收益率	0.97	0.67	0.30
平均资产收益率	1.01	0.79	0.22
全面摊薄净资产收益率	17.16	11.21	5.95
全面摊薄净资产收益率（扣除 非经常性损益）	17.19	11.25	5.94
加权平均净资产收益率	18.09	13.56	4.53
加权平均净资产收益率（扣除 非经常性损益）	18.12	13.60	4.52
成本收入比	30.63	36.84	-6.21
信贷成本	1.33	1.19	0.14
净利差（NIS）	2.36	2.27	0.09
净息差（NIM）	2.03	2.36	-0.33

注：信贷成本=当期信贷拨备/当期平均贷款余额（含贴现）；净利差=生息资产收益率-计息负债成本率；净息差=净利息收入/平均生息资产余额。

三、资产负债情况

(货币单位：人民币千元)

项目	2021 年 9 月 30 日	2020 年 12 月 31 日	本年比上年 增减(%)
一、资产总额	355,639,845	330,168,963	7.71
其中：发放贷款和垫款	181,046,659	157,400,136	15.02
投资和其他金融资产	136,673,700	122,839,017	11.26
现金及存放中央银行款项	22,119,071	33,494,291	-33.96
存拆放同业及其他金融机 构款项	6,856,284	5,819,873	17.81
买入返售金融资产	4,651,908	5,902,586	-21.19
其他资产	4,292,223	4,713,060	-8.93
二、负债总额	333,797,939	310,293,644	7.57
其中：吸收存款	260,187,089	240,233,784	8.31
应付债券	40,716,000	30,318,695	34.29
同业及其他金融机构存放 款项	20,778,508	27,371,018	-24.09

项目	2021 年 9 月 30 日	2020 年 12 月 31 日	本年比上年 增减(%)
卖出回购金融资产款	5,479,840	3,529,625	55.25
向中央银行借款	1,375,581	2,084,472	-34.01
其他负债	5,260,921	6,756,050	-22.13
三、股东权益	21,841,906	19,875,319	9.89
每股净资产（元）	2.39	2.15	11.45
四、吸收存款本金	256,631,043	240,233,784	6.83
其中：公司存款	229,394,636	213,582,605	7.40
个人存款	27,236,407	26,651,179	2.20
五、贷款本金总额	186,265,299	161,381,954	15.42
其中：公司贷款	156,488,769	131,695,662	18.83
个人贷款	29,776,530	29,686,292	0.30
六、贷款减值准备	5,851,169	3,981,818	46.95
其中：以摊余成本计量的发放贷款和垫款减值准备	5,818,454	3,981,818	46.13
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款减值准备	32,715	-	-

四、截至报告期末补充财务指标

（单位：%）

指标		指标标准	本行数据			
			2021 年 9 月 30 日		2020 年 12 月 31 日	
			期末	月均	期末	月均
流动性比例	本外币	≥25	100.18	101.35	127.62	125.67
存贷款比例（含贴现）	本外币		72.58	72.80	67.14	70.51
存贷款比例（不含贴现）	本外币		67.87	67.92	63.78	64.87
不良贷款率		≤5	0.78	0.74	0.75	0.84
资本充足率		≥10.5	11.81	11.60	11.93	12.64
一级资本充足率		≥8.5	9.38	9.15	9.34	9.15
核心一级资本充足率		≥7.5	8.23	7.98	8.05	8.49
杠杆率		≥4.0	4.94	4.84	4.75	4.73
单一最大客户贷款占资本净额比率		≤10	5.39	5.65	5.40	5.03
最大十家客户贷款占资本净额比率			40.36	43.36	41.57	39.74

成本收入比		30.63	25.35	36.84	27.46
拨备覆盖率	≥ 150	404.47	386.12	328.60	319.25
拨贷比	≥ 2.5	3.14	2.87	2.47	2.64

注：成本收入比= 营业费用 / 营业净收入；拨备覆盖率=贷款减值准备余额 / 不良贷款余额；拨贷比=贷款减值准备余额 / 各项贷款余额。

第二章 管理层讨论与分析

一、总体情况概述

报告期内，本行积极应对内外部经营环境变化，坚定推进数字化转型落地，迈出金融科技转型步伐，各项经营工作稳健开展，资产负债规模稳步增长，盈利能力持续提升，资产质量总体稳定、拨备能力进一步提升。

资产负债规模稳步增长。截至 2021 年 9 月 30 日，本行资产总额 3,556.40 亿元，较年初增加 254.71 亿元、增长 7.71%；各项贷款总额 1,862.65 亿元，较年初增加 248.83 亿元、增长 15.42%；吸收存款总额 2,566.31 亿元，较年初增加 163.97 亿元、增长 6.83%；股东权益 218.42 亿元，较年初增加 19.67 亿元、增长 9.89%。

盈利能力持续提升。2021 年 1-9 月，实现税后净利润 25.94 亿元，同比增加 6.36 亿元、增长 32.46%；实现营业净收入 67.46 亿元，同比增加 10.88 亿元、增长 19.23%，其中实现利息净收入 46.76 亿元、实现非利息净收入 20.70 亿元。本行年化后的平均资产收益率（ROAA）和加权平均净资产收益率（ROAE）分别为 1.01%和 18.09%。

资产质量保持良好，拨备能力进一步提升。截至 2021 年 9 月 30 日，本行贷款余额 1,862.65 亿元，不良贷款余额 14.47 亿元、较年初增加 2.35 亿元，不良贷款率 0.78%、较年初上升 0.03 个百分点；贷款减值准备余额为 58.51 亿元，拨贷比 3.14%，拨备覆盖率 404.47%，贷款拨备能力进一步提升。

2021 年，本行根据新金融工具准则的要求，以预期信用损失模型为基础计提资产减值损失。截至 2021 年 9 月 30 日，本行以摊余成本计量金融资产的减值准备余额为 8.37 亿元，以公允价值计量且其变动计入其他综合收益金融资产的减值准备余额为 1.87 亿元，其他减值准备余额为 3.14 亿元。

截至 2021 年 9 月 30 日，表内外资产减值准备余额为 71.89 亿元。

监管指标持续达标。截至 2021 年 9 月 30 日，本行资本充足率 11.82%，一级资本充足率 9.38%，核心一级资本充足率 8.23%，杠杆率 4.94%，流动性比例 100.18%，流动性覆盖率 123.63%，净稳定资金比例 104.06%。单一客户贷款集中

度 5.39%，单一集团客户授信集中度 10.72%，全部关联度为 1.46%。主要监管指标符合监管的要求。

二、利润表项目分析

（一）营业收入构成及变动情况

（货币单位：人民币千元）

项目	2021 年 1-9 月		2020 年 1-9 月		增减额	增长率 (%)
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)		
发放贷款和垫款利息收入	8,839,839	71.11	7,227,791	61.5	1,612,048	22.30
同业投资业务利息收入	3,059,509	24.61	4,100,573	34.89	-1,041,064	-25.39
金融企业往来利息收入	317,439	2.56	240,968	2.05	76,471	31.73
存放央行利息收入	213,633	1.72	182,597	1.56	31,036	17.00
利息收入小计	12,430,420	100	11,751,929	100	678,491	5.77
吸收存款利息支出	5,624,241	72.53	4,780,574	73.88	843,667	17.65
发行债券利息支出	1,048,935	13.53	1,018,041	15.73	30,894	3.03
金融企业往来利息支出	1,034,165	13.34	626,850	9.69	407,315	64.98
向央行借款利息支出	25,977	0.33	45,084	0.7	-19,107	-42.38
租赁负债利息支出	21,149	0.27	-	0	21,149	100
利息支出小计	7,754,467	100	6,470,549	100	1,283,918	19.84
利息净收入	4,675,953	69.32	5,281,380	93.35	-605,427	-11.46
投资收益	1,677,291	24.86	161,809	2.86	1,515,482	936.59
手续费及佣金净收入	305,600	4.53	226,996	4.01	78,604	34.63
公允价值变动损益	77,280	1.15	-10,875	-0.19	88,155	-810.62
其他营业净收入	9,490	0.14	-1,635	-0.03	11,124	-680.78
营业收入总额	6,745,614	100	5,657,675	100	1,087,938	19.23

注：同业投资业务利息收入、利息净收入、投资收益、公允价值变动损益变化较大，主要是因为 2021 年我行开始全面实施新金融工具准则对其产生的影响。

(二) 利息净收入

(货币单位: 人民币千元)

项目	2021 年 1-9 月			2020 年 1-9 月		
	日均余额	利息收入/ 支出	平均收 益/成本 (%)	日均余额	利息收入/ 支出	平均收 益/成本 (%)
资产						
发放贷款及垫款 (不含贴现)	168,271,159	8,456,747	6.72	128,818,072	6,885,661	7.14
贴现(含转贴现)	12,580,785	383,092	4.07	13,787,327	342,130	3.31
同业投资	93,087,944	3,059,509	4.39	112,197,798	4,100,573	4.88
存放央行	19,556,501	213,633	1.46	16,141,282	182,597	1.51
其他同业生息资产	14,124,754	317,439	3.00	11,222,319	240,968	2.87
生息资产总计	307,621,143	12,430,420	5.40	282,166,798	11,751,929	5.56
负债						
吸收存款	247,213,278	5,624,241	3.04	196,133,515	4,780,574	3.26
向央行借款	1,759,474	25,977	1.97	2,458,618	45,084	2.45
同业负债	50,212,262	1,034,165	2.75	35,476,403	626,850	2.36
发行债券	41,222,820	1,048,935	3.40	38,464,671	1,018,041	3.54
租赁负债	731,107	21,149	3.87	0	0	-
计息负债总计	341,138,941	7,754,467	3.04	272,533,207	6,470,549	3.17
利息净收入		4,675,953			5,281,380	
存贷差(含贴现)			3.49			3.51
净利差 NIS			2.36			2.39
净息差 NIM			2.03			2.50

发放贷款及垫款利息收入

(货币单位: 人民币千元)

项目	2021 年 1-9 月			2020 年 1-9 月		
	日均余额	利息收入	平均收 益率 (%)	日均余额	利息收入	平均收 益率 (%)
公司贷款(不含 贴现)	137,603,050	6,918,920	6.72	90,823,134	4,603,284	6.77
个人贷款	30,668,109	1,537,827	6.70	37,994,938	2,282,377	8.02
发放贷款及垫款 (不含贴现)	168,271,159	8,456,747	6.72	128,818,072	6,885,661	7.14

同业投资利息收入

(货币单位: 人民币千元)

项目	2021 年 1-9 月			2020 年 1-9 月		
	日均余额	利息收入	平均收益率 (%)	日均余额	利息收入	平均收益率 (%)
以摊余成本计量的金融资产	39,020,711	1,527,307	5.23	-	-	-
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产	54,067,233	1,532,202	3.79	-	-	-
可供出售金融资产投资	-	-	-	70,642,909	2,273,591	4.30
持有至到期投资	-	-	-	8,694,239	225,738	3.47
应收类投资	-	-	-	32,860,650	1,601,244	6.51
同业投资	93,087,944	3,059,509	4.39	112,197,798	4,100,573	4.88

吸收存款利息支出

(货币单位: 人民币千元)

项目	2021 年 1-9 月			2020 年 1-9 月		
	日均余额	利息支出	平均成本率 (%)	日均余额	利息支出	平均成本率 (%)
公司存款	219,895,570	5,032,373	3.06	185,050,665	4,571,948	3.30
其中: 活期	36,737,717	229,628	0.84	35,222,756	209,624	0.79
定期	183,078,173	4,800,865	3.51	149,432,284	4,353,055	3.89
理财	79,680	1,880	3.16	395,625	9,269	3.13
个人存款	27,317,708	591,868	2.90	11,082,850	208,626	2.51
其中: 活期	14,653,737	254,448	2.32	3,459,408	7,828	0.30
定期	12,524,487	335,225	3.58	6,299,126	167,548	3.55
理财	139,484	2,195	2.10	1,324,316	33,250	3.35
吸收存款	247,213,278	5,624,241	3.04	196,133,515	4,780,574	3.26

(三) 投资收益

(货币单位: 人民币千元)

项目	2021 年 1-9 月	2020 年 1-9 月	增减额	增长率 (%)
以摊余成本计量的金融资产	2,043	-	-	-
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产	67,089	-	-	-
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	1,581,481	-	-	-
交易性金融资产投资收益	-	210,883	-	-
可供出售金融资产投资收益	-	-145,635	-	-
应收类金融资产投资收益	-	543	-	-
其他投资收益	26,678	96,018	-	-
投资收益	1,677,291	161,809	1,515,482	936.59

(四) 手续费及佣金净收入

(货币单位: 人民币千元)

项目	2021 年 1-9 月	2020 年 1-9 月	增减额	增长率 (%)
结算手续费收入	86,377	52,107	34,270	65.77
协助发行私募债手续费收入	39,912	28,311	11,601	40.98
银行增值服务手续费收入	11,375	66,515	-55,140	-82.90
财务顾问与咨询业务服务费收入	80,804	34,075	46,729	137.14
代理业务手续费收入	42,436	21,451	20,985	97.83
佣金收入	64,672	46,372	18,300	39.46
贸易融资业务手续费收入	3,667	8,059	-4,392	-54.50
其他	29,028	18,245	10,784	59.11
手续费收入小计	358,271	275,135	83,136	30.22
代理业务手续费支出	8,893	6,218	2,675	43.02
结算手续费支出	20,301	21,106	-805	-3.81
同业业务手续费支出	4,162	2,838	1,324	46.65
贷款业务手续费支出	11,798	11,865	-67	-0.56
其他	7,517	6,112	1,405	22.98
手续费支出小计	52,671	48,139	4,532	9.41
手续费及佣金净收入	305,600	226,996	78,604	34.63

（五）其他营业净收入

2021 年 1-9 月，本行实现公允价值变动损益 7,727.96 万元，实现其他营业净收入 949.02 万元，其中：本行代客结售汇业务在本年实现的汇兑收益 141.42 万元、外币资本金在本年实现的汇兑亏损 334.18 万元、资产处置损益 3.98 万元、其他收益 349.32 万元、其他业务收入 788.48 万元。

（六）营业费用

2021 年 1-9 月，本行营业费用为 20.67 亿元，同比增加 3.33 亿元，增长 19.20%；成本收入比 30.63%，同比减少 0.01 个百分点。

（七）资产减值损失

2021 年，本行根据新金融工具准则的要求，以预期信用损失模型为基础计提资产减值损失。2021 年 1-9 月，本行计提资产减值损失 18.87 亿元，其中计提贷款减值准备 18.03 亿元，计提其他资产减值准备 0.84 亿元。

（八）所得税费用

（货币单位：人民币千元）

项目	2021 年 1-9 月	2020 年 1-9 月
利润总额	2,700,926	2,043,668
所得税费用	106,993	85,338
实际所得税税赋（%）	3.96	4.18

三、资产负债表项目分析

（一）资产构成情况

（货币单位：人民币千元）

项目	2021 年 9 月 30 日		2020 年 12 月 31 日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
发放贷款及垫款本金总额	186,265,299		161,381,954	
应收利息	599,813		-	
以摊余成本计量的发放贷款和垫款减值准备	5,818,454		3,981,818	
发放贷款及垫款	181,046,659	50.91	157,400,136	47.67
投资和其他金融资产	136,673,700	38.43	122,839,017	37.20

现金及存放中央银行款项	22,119,071	6.22	33,494,291	10.14
存放拆放同业和其他金融机构款项	6,856,284	1.93	5,819,873	1.76
买入返售金融资产	4,651,908	1.31	5,902,586	1.79
其他资产	4,292,223	1.20	4,713,059	1.43
资产总额	355,639,845	100	330,168,963	100

1、发放贷款和垫款

贷款按产品划分的结构分布情况

(货币单位：人民币千元)

项目	2021 年 9 月 30 日		2020 年 12 月 31 日	
	余额	占比(%)	余额	占比(%)
公司贷款	156,488,769	84.01	131,695,662	81.60
其中：一般性公司贷款	144,397,114	77.52	123,611,763	76.60
票据融资	12,091,655	6.49	8,083,899	5.00
个人贷款	29,776,530	15.99	29,686,292	18.40
其中：经营性贷款	26,086,885	14.01	20,555,405	12.74
贷款总额	186,265,299	100	161,381,954	100

贷款按投向行业分布情况

(货币单位：人民币千元)

行业	2021 年 9 月 30 日		2020 年 12 月 31 日	
	余额	占比 (%)	余额	占比 (%)
批发和零售业	44,458,005	23.87	39,420,586	24.43
房地产业	40,784,813	21.90	40,272,453	24.95
租赁和商务服务业	34,388,637	18.46	19,758,161	12.24
制造业	14,793,713	7.94	14,632,167	9.07
建筑业	13,640,986	7.32	10,287,084	6.37
买断式转贴现	8,226,286	4.42	4,022,607	2.49
教育	8,041,845	4.32	7,379,085	4.57
金融业	4,604,783	2.47	5,056,176	3.13
个人贷款(不含个人经营性贷款)	3,689,646	1.98	9,130,887	5.66

住宿和餐饮业	2,592,455	1.39	2,179,279	1.35
信息传输、软件和信息技术服务业	1,958,449	1.05	2,558,602	1.59
交通运输、仓储和邮政业	1,929,726	1.04	1,565,476	0.97
农、林、牧、渔业	1,724,886	0.93	1,414,487	0.88
电力、热力、燃气及水生产和供应业	1,680,509	0.90	745,025	0.46
卫生和社会工作	862,876	0.46	1,009,805	0.63
境外贷款（一带一路）	731,359	0.39	-	0.00
水利、环境和公共设施管理业	666,893	0.36	407,642	0.25
居民服务、修理和其他服务业	658,015	0.35	624,317	0.39
文化、体育和娱乐业	638,623	0.34	502,633	0.31
科学研究和技术服务业	177,304	0.10	412,674	0.26
采矿业	15,490	0.01	2,809	0.00
贷款总额	186,265,299	100	161,381,954	100

注：2021 年三季度报我行贷款按投向行业分布披露，与 2020 年年报中贷款按所属行业分布披露口径有变化。

贷款按担保方式分布情况

（货币单位：人民币千元）

项目	2021 年 9 月 30 日		2020 年 12 月 31 日	
	余额	占比(%)	余额	占比(%)
抵押贷款	80,819,213	43.39	65,235,781	40.42
质押贷款	38,976,074	20.93	36,248,186	22.46
保证贷款	35,389,442	19.00	26,847,449	16.64
信用贷款	18,988,915	10.19	24,966,639	15.47
票据融资	12,091,655	6.49	8,083,899	5.01
合计	186,265,299	100	161,381,954	100

前十大贷款客户的贷款余额以及占贷款总额的比例

截至报告期末，本行前十大贷款客户的贷款余额 112.27 亿元，占贷款总额的 6.03%。

所持金融债券的情况

2021 年 9 月末，本行所持金融债券（政策性银行债、各类普通金融债、次级金融债，不含企业债）账面价值为 67.86 亿元，其中面值最大的十只政策性银行债券有关情况如下：

（货币单位：人民币千元）

债券名称	面值	票面利率（%）	到期日	减值准备
2013 年政策性银行债券	880,000	2.95	2023/01/17	-
2019 年政策性银行债券	810,000	3.28	2024/02/11	-
2021 年政策性银行债券	650,000	2.58	2023/07/26	-
2016 年政策性银行债券	520,000	3.33	2026/02/22	-
2021 年政策性银行债券	500,000	3.07	2024/03/24	-
2013 年政策性银行债券	430,000	2.95	2023/01/17	-
2014 年政策性银行债券	400,000	5.90	2024/01/20	-
2021 年政策性银行债券	380,000	3.05	2023/03/04	-
2019 年政策性银行债券	340,000	3.02	2022/09/05	-
2020 年政策性银行债券	300,000	3.23	2030/03/23	-

（二）负债构成情况

（货币单位：人民币千元）

项目	2021 年 9 月 30 日		2020 年 12 月 31 日	
	金额	占比（%）	金额	占比（%）
吸收存款本金	256,631,043		240,233,784	
应付利息	3,556,046		-	
吸收存款	260,187,089	77.95	240,233,784	77.42
应付债券	40,716,000	12.20	30,318,695	9.77
同业和其他金融机构存放款项	20,778,508	6.22	27,371,018	8.82
卖出回购金融资产款	5,479,840	1.64	3,529,625	1.14
拆入资金	1,848,684	0.55	1,600,269	0.52
向中央银行借款	1,375,581	0.41	2,084,472	0.67
其他负债	3,412,237	1.03	5,155,782	1.66
负债总额	333,797,939	100	310,293,644	100

（三）报告期末，可能对本行财务状况与经营成果造成重大影响的表外项目的期末余额

（货币单位：人民币千元）

项 目	2021 年 9 月 30 日	2020 年 12 月 31 日
开出银行承兑汇票	53,415,847	72,479,176
开出保函	4,524,468	3,536,546
开出信用证	-	2,000
远期信用证承兑	23,955,666	7,622,505
他行代开信用证	70,450	97,992
他行代开进口信用证承兑	4,503,418	3,589,451
他行代开国内信用证承兑	1,672,071	951,126

四、资产质量分析

截至 2021 年 9 月 30 日，本行贷款余额 1,862.65 亿元，其中：正常类贷款 1,834.23 亿元，关注类贷款 13.95 亿元，次级类贷款 4.43 亿元，可疑类贷款 1.63 亿元，损失类贷款 8.41 亿元，不良贷款率为 0.78%。报告期末，无政府融资平台贷款。

本行坚持稳健、审慎经营的管理策略，截至报告期末，本行贷款减值准备余额 58.51 亿元，较上年末增加 18.69 亿元；拨备覆盖率 404.47%，较上年末提升 75.87 个百分点；拨贷比 3.14%，较上年末提升 0.67 个百分点。

五、资本管理

（一）资本充足率

报告期末，本行资本充足率 11.81%，一级资本充足率 9.38%，核心一级资本充足率 8.23%，其中：资本净额 278.18 亿元，一级资本净额 220.83 亿元，核心一级资本净额 193.84 亿元，加权风险资产 2,354.94 亿元。本行在资本充足率方面满足监管要求。本行资本构成及资本充足率计算表如下：

（货币单位：人民币千元）

项目	2021 年 9 月 30 日
核心一级资本充足率 (%)	8.23
一级资本充足率 (%)	9.38
资本充足率 (%)	11.81
资本基础组成部分	
核心一级核心资本	19,676,438
股本	8,000,000
资本公积 ¹	2,779,673
盈余公积	820,613
一般风险准备	4,024,707
未分配利润	2,574,046
核心一级资本扣减项	292,219
核心一级资本净额	19,384,219
其他一级资本	2,698,975
其他一级资本扣除项	0
一级资本净额	22,083,194
二级资本	5,734,781
二级资本工具及其溢价	2,998,519
超额贷款损失准备	2,736,262
二级资本扣除项	0
资本净额	27,817,975
加权风险资产总额	235,494,188
信用风险加权资产	221,637,147
市场风险加权资产	2,581,641
操作风险加权资产	11,275,400

说明 1、新资本管理办法中，资本公积中本行资产公允价值变动形成的未实现利得全部放在核心一级资本中。

（二）杠杆率

根据《商业银行杠杆率管理办法（修订）》（中国银监会令 2015 年第 1 号），本行杠杆率为 4.94%，满足监管不低于 4% 的要求。本行杠杆率计算表如下：

(货币单位：人民币千元)

项目	2021 年 9 月 30 日
杠杆率 (%)	4.94
一级资本净额	22,083,194
调整后表内外资产余额	447,286,302

第三章 财务报表

一、资产负债表（附后）

二、利润表（附后）

三、现金流量表（附后）

广东华兴银行股份有限公司董事会

2021 年 11 月 26 日

资产负债表

2021年9月30日

编制单位：广东华兴银行股份有限公司

单位：人民币元

资产	2021/9/30	2020/12/31
现金及存放中央银行款项	22,119,070,948.72	33,494,291,230.08
存放同业及其他金融机构款项	2,808,703,480.08	2,809,872,893.08
拆出资金	4,047,580,792.83	3,010,000,000.00
买入返售金融资产	4,651,907,693.15	5,902,586,259.91
应收利息	不适用	2,073,814,810.47
发放贷款及垫款	181,046,658,554.41	157,400,136,375.02
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	不适用	15,024,882,388.35
交易性金融资产	41,633,725,590.08	不适用
债权投资	38,004,770,709.47	不适用
其他债权投资	57,035,203,225.81	不适用
其他权益工具投资	-	不适用
可供出售金融资产	不适用	63,259,890,092.34
持有至到期投资	不适用	15,414,176,248.36
应收款项类投资	不适用	29,140,068,635.79
长期股权投资	-	-
固定资产	44,140,181.55	53,721,791.56
在建工程	188,700,743.91	77,368,858.08
无形资产	1,258,864,568.77	1,302,963,411.49
递延所得税资产	1,231,304,534.49	942,252,809.18
使用权资产	713,803,130.99	-
其他资产	855,410,912.68	262,936,894.33
资产总额	355,639,845,066.94	330,168,962,698.04

法定代表人：周泽荣

行长：郭志红

会计机构负责人：廖小芸

资产负债表（续）

2021年9月30日

编制单位：广东华兴银行股份有限公司

单位：人民币元

负债和股东权益	2021/9/30	2020/12/31
负债：		
向中央银行借款	1,375,581,208.65	2,084,472,300.53
同业及其他金融机构存放款项	20,778,508,389.65	27,371,018,058.15
拆入资金	1,848,684,049.54	1,600,269,066.30
交易性金融负债	-	不适用
卖出回购金融资产款	5,479,840,453.49	3,529,624,565.63
吸收存款	260,187,089,451.32	240,233,783,735.39
应付职工薪酬	994,540,383.91	1,048,571,684.61
应交税费	337,043,834.25	467,640,214.51
应付利息	不适用	3,216,431,432.38
预计负债	254,815,185.30	-
应付债券	40,716,000,164.12	30,318,694,625.37
其他负债	1,087,451,433.39	423,138,352.52
租赁负债	738,384,575.34	-
负债总额	333,797,939,128.96	310,293,644,035.39
所有者权益：	-	
股本	8,000,000,000.00	8,000,000,000.00
其他权益工具	2,698,975,120.00	2,699,751,600.00
资本公积	1,800,849,234.27	1,800,849,234.27
其他综合收益	445,315,843.74	-111,418,892.32
盈余公积	820,613,672.06	820,613,672.06
一般风险准备	4,024,706,819.08	4,024,706,819.08
未分配利润	4,051,445,248.83	2,640,816,229.56
所有者权益合计	21,841,905,937.98	19,875,318,662.65
负债和所有者权益总计	355,639,845,066.94	330,168,962,698.04

法定代表人：周泽荣

行长：郭志红

会计机构负责人：廖小芸

利润表

2021 年 1-9 月

编制单位：广东华兴银行股份有限公司

单位：人民币元

项目	2021 年 1-9 月	2020 年 1-9 月
一、营业收入	6,745,613,901.77	5,657,674,864.89
（一）利息净收入	4,675,953,186.15	5,281,379,935.99
利息收入	12,430,420,630.20	11,751,929,309.11
利息支出	7,754,467,444.05	6,470,549,373.12
（二）手续费及佣金净收入	305,600,248.33	226,995,894.90
手续费及佣金收入	358,271,647.89	275,135,150.35
手续费及佣金支出	52,671,399.56	48,139,255.45
（三）投资收益（损失以“-”号填列）	1,677,290,707.19	161,808,526.49
（四）公允价值变动损益（损失以“-”号填列）	77,279,618.80	-10,874,688.04
（五）汇兑收益（损失以“-”号填列）	-1,927,605.84	-13,190,584.02
（六）其他收益（损失以“-”号填列）	3,493,191.55	100,000.00
（七）资产处置损益（损失以“-”号填列）	39,819.33	268,983.60
（八）其他净收入	7,884,736.26	11,186,795.97
二、营业支出	4,039,859,291.47	3,609,640,739.68
（一）税金及附加	86,308,779.29	73,921,983.82
（二）业务及管理费	2,066,516,408.83	1,733,643,662.03
（三）资产减值损失（损失以“-”号填列）	1,887,034,103.35	1,802,075,093.83
三、营业利润（损失以“-”号填列）	2,705,754,610.30	2,048,034,125.21
加：营业外收入	584,323.03	380,769.19
减：营业外支出	5,412,806.05	4,746,752.70
四、利润总额（损失以“-”号填列）	2,700,926,127.28	2,043,668,141.70
减：所得税费用	106,992,584.32	85,337,784.13
五、净利润（损失以“-”号填列）	2,593,933,542.96	1,958,330,357.57
归属于母公司所有者的净利润	2,593,933,542.96	1,958,330,357.57
少数股东损益		
六、每股收益：		
（一）基本每股收益	0.324	0.245
（二）稀释每股收益	0.324	0.245

项目	2021 年 1-9 月	2020 年 1-9 月
七、其他综合收益	556,734,736.06	-583,484,341.74
八、综合收益总额	3,150,668,279.02	1,374,846,015.83
归属于母公司所有者的综合收益总额	3,150,668,279.02	1,374,846,015.83
*归属于少数股东的综合收益总额		

法定代表人：周泽荣

行长：郭志红

会计机构负责人：廖小芸

现金流量表

2021 年 1-9 月

编制单位：广东华兴银行股份有限公司

单位：人民币元

项 目	2021 年 1-9 月
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	16,279,985,482.93
向中央银行借款净增加额	-709,112,398.13
向其他金融机构拆入资金净增加额	245,226,989.70
收取利息、手续费及佣金的现金	9,739,913,129.95
收到其他与经营活动有关的现金	1,994,087,481.73
经营活动现金流入小计	27,550,100,686.18
客户贷款及垫款净增加额	24,928,023,966.06
存放中央银行和同业款项净增加额	1,139,598,983.81
支付利息、手续费及佣金的现金	7,109,031,456.17
支付给职工以及为职工支付的现金	1,491,730,833.59
支付的各项税费	520,784,264.26
支付其他与经营活动有关的现金	8,783,538,959.80
经营活动现金流出小计	43,972,708,463.69
经营活动产生的现金流量净额	-16,422,607,777.50
二、投资活动产生的现金流量：	
收回投资收到的现金	1,460,264,193,806.00
取得投资收益收到的现金	2,906,101,809.98
收到其他与投资活动有关的现金	15,436.81
投资活动现金流入小计	1,463,170,311,052.79
投资支付的现金	1,470,465,092,930.71
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	150,459,771.00
支付其他与投资活动有关的现金	-
投资活动现金流出小计	1,470,615,552,701.71
投资活动产生的现金流量净额	-7,445,241,648.92
三、筹资活动产生的现金流量：	
吸收投资收到的现金	-776,480.00
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金	-

项 目	2021 年 1-9 月
发行债券收到的现金	50,781,194,161.22
收到其他与筹资活动有关的现金	-
筹资活动现金流入小计	50,780,417,681.22
偿还债务支付的现金	40,512,266,820.00
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	168,069,758.88
其中：子公司支付给少数股东的股利、利润	-
支付其他与筹资活动有关的现金	-
筹资活动现金流出小计	40,680,336,578.88
筹资活动产生的现金流量净额	10,100,081,102.34
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	-
五、现金及现金等价物净增加额	-13,767,768,324.08
加：期初现金及现金等价物余额	25,500,868,564.00
六、期末现金及现金等价物余额	11,733,100,239.92

法定代表人：周泽荣

行长：郭志红

会计机构负责人：廖小芸