证券代码：600053　　证券简称：九鼎投资

昆吾九鼎投资控股股份有限公司 2023 年第三季度报告

本公司董事会及全体董事保证本公告内容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法律责任。

重要内容提示：

公司董事会、监事会及董事、监事、高级管理人员保证季度报告内容的真实、准确、完整，不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并承担个别和连带的法律责任。

公司负责人、主管会计工作负责人及会计机构负责人（会计主管人员）保证季度报告中财务信息的真实、准确、完整。

第三季度财务报表是否经审计

□是　√否

一、主要财务数据

主要会计数据和财务指标

单位：元　币种：人民币

项目	本报告期	本报告期比上年同期增减变动幅度(%)	年初至报告期末	年初至报告期末比上年同期增减变动幅度(%)
营业收入	29,333,218.45	-71.46	202,015,965.36	-43.53
归属于上市公司股东的净利润	-47,441,094.85	-441.38	18,604,059.89	-83.37
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润	-51,368,852.95	-465.51	14,502,318.01	-87.08
经营活动产生的现金流量净额	不适用	不适用	-32,831,241.12	-120.80
基本每股收益(元/股)	-0.1094	-441.38	0.0429	-83.37
稀释每股收益(元/股)	-0.1094	-441.38	0.0429	-83.37
加权平均净资产收益率(%)	-1.64	-2.13	0.64	-3.36
	本报告期末	上年度末		本报告期末比上年度末增减变动幅度(%)
总资产	3,428,321,129.81	3,470,541,370.43		-1.22
归属于上市公司股东的所有者权益	2,874,633,655.96	2,924,931,301.86		-1.72

注："本报告期"指本季度初至本季度末 3 个月期间，下同。

说明：年初至报告期末，公司实现营业收入 2.02 亿元，同比减少 43.53%；实现归属于上市公司股东的净利润 0.19 亿元，同比减少 83.37%。

其中私募股权投资管理业务实现营业收入 1.95 亿元，同比减少 41.38%，实现归属于上市公司股东的净利润 0.43 亿元，同比减少 64.20%。营业收入及净利润减少的主要原因系私募股权投资管理业务存量基金进入退出期导致管理费减少，同时，项目退出数量减少导致管理报酬下降；另外，因投资收益较上年同期减少导致净利润下降幅度大于收入下降幅度。

房地产业务实现营业收入 0.07 亿元，同比减少 73.07%；实现归属于上市公司股东的净利润 -0.24 亿元，同比亏损扩大 217.30%。净利润同比亏损扩大主要系本期可结转收入较上年同期减少所致。

非经常性损益项目和金额

单位：元　币种：人民币

项目	本报告期金额	年初至报告期末金额	说明
非流动性资产处置损益		103,454.47	
越权审批，或无正式批准文件，或偶发性的税收返还、减免			
计入当期损益的政府补助，但与公司正常经营业务密切相关，符合国家政策规定、按照一定标准定额或定量持续享受的政府补助除外	4,588,767.06	4,619,694.34	
计入当期损益的对非金融企业收取的资金占用费			
企业取得子公司、联营企业及合营企业的投资成本小于取得投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值产生的收益			
非货币性资产交换损益			
委托他人投资或管理资产的损益			
因不可抗力因素，如遭受自然灾害而计提的各项资产减值准备			
债务重组损益			
企业重组费用，如安置职工的支出、整合费用等			
交易价格显失公允的交易产生的超过公允价值部分的损益			
同一控制下企业合并产生的子公司期初至合并日的当期净损益			
与公司正常经营业务无关的或有事项产生的损益			
除同公司正常经营业务相关的有效套期保值业务外，持有交易性金融资产、衍生金融资产、交易性金融负债、衍生金融负债产生的公允价值变动损益，以及处置交易性金融资产、衍生金融资产、交易性金融负债、衍生金融负债和其他债权投资取得的投资收益			
单独进行减值测试的应收款项、合同资产减值准备转回			
对外委托贷款取得的损益			
采用公允价值模式进行后续计量的投资性房地产公允价值变动产生的损益			
根据税收、会计等法律、法规的要求对当期损益进行一次性调整对当期损益的影响			
受托经营取得的托管费收入			
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	-367.79	-76,998.30	
其他符合非经常性损益定义的损益项目	87.00	193,236.67	
减：所得税影响额	660,728.17	737,694.30	
少数股东权益影响额（税后）	0.00	-49.00	
合计	3,927,758.10	4,101,741.88	

将《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第 1 号——非经常性损益》中列举的非经常性损益项目界定为经常性损益项目的情况说明

□适用　√不适用

主要会计数据、财务指标发生变动的情况、原因

√适用　□不适用

项目名称	变动比例(%)	主要原因
营业收入 _ 本报告期	-71.46	主要系私募股权投资管理业务在管基金当期管理费、项目退出数量较上年同期下降及本期结转确认房地产收入较上年同期减少综合影响所致
营业收入 _ 年初至报告期末	-43.53	
归属于上市公司股东的净利润 _ 本报告期	-441.38	主要系本期营业收入、投资收益减少及公允价值变动下降幅度较上年同期下降幅度变大综合影响所致
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润 _ 本报告期	-465.51	
归属于上市公司股东的净利润 _ 年初至报告期末	-83.37	主要系本期营业收入减少及本期取得的投资收益较上年同期减少综合影响所致
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润 _ 年初至报告期末	-87.08	
经营活动产生的现金流量净额 _ 年初至报告期末	-120.80	主要系本期营业收入较上年同期减少、本期缴纳税金较上年同期增加及房地产业务开发建设工程款项支出较上年同期增加综合影响所致
基本每股收益 _ 本报告期	-441.38	主要系利润减少对应每股收益同比减少
稀释每股收益 _ 本报告期	-441.38	
基本每股收益 _ 年初至报告期末	-83.37	
稀释每股收益 _ 年初至报告期末	-83.37	

二、股东信息

普通股股东总数和表决权恢复的优先股股东数量及前十名股东持股情况表

单位：股

报告期末普通股股东总数	17,387	报告期末表决权恢复的优先股股东总数(如有)	0

前 10 名股东持股情况

股东名称	股东性质	持股数量	持股比例(%)	持有有限售条件股份数量	质押、标记或冻结情况	
					股份状态	数量
江西中江集团有限责任公司	境内非国有法人	221,105,808	51.00	0	质押	85,000,000
江西鳌星企业管理有限公司	境内非国有法人	92,631,501	21.37	0	质押	68,400,000
查国平	未知	9,300,000	2.15	0	未知	
拉萨昆吾九鼎产业投资管理有限公司	境内非国有法人	5,038,541	1.16	0	质押	5,000,000
金建华	未知	3,088,900	0.71	0	未知	
蔡自巍	未知	1,341,569	0.31	0	未知	
王芳淞	未知	984,563	0.23	0	未知	
王清玲	未知	935,000	0.22	0	未知	
香港中央结算有限公司	未知	898,767	0.21	0	未知	
中国银行股份有限公司-国金量化多因子股票型证券投资基金	未知	871,400	0.20	0	未知	

前 10 名无限售条件股东持股情况

股东名称	持有无限售条件流通股的数量	股份种类及数量	
		股份种类	数量
江西中江集团有限责任公司	221,105,808	人民币普通股	221,105,808
江西鳌星企业管理有限公司	92,631,501	人民币普通股	92,631,501
查国平	9,300,000	人民币普通股	9,300,000
拉萨昆吾九鼎产业投资管理有限公司	5,038,541	人民币普通股	5,038,541
金建华	3,088,900	人民币普通股	3,088,900
蔡自巍	1,341,569	人民币普通股	1,341,569
王芳淞	984,563	人民币普通股	984,563
王清玲	935,000	人民币普通股	935,000
香港中央结算有限公司	898,767	人民币普通股	898,767
中国银行股份有限公司-国金量化多因子股票型证券投资基金	871,400	人民币普通股	871,400

上述股东关联关系或一致行动的说明	公司控股股东江西中江集团有限责任公司与江西鳌星企业管理有限公司、拉萨昆吾九鼎产业投资管理有限公司为一致行动人，且江西中江集团有限责任公司、江西鳌星企业管理有限公司和拉萨昆吾九鼎产业投资管理有限公司与其他股东均不存在关联关系。公司未知前 10 名其他股东之间是否存在关联关系或者属于《上市公司收购管理办法》规定的一致行动人的情况。
前 10 名股东及前 10 名无限售股东参与融资融券及转融通业务情况说明(如有)	前 10 名股东及前 10 名无限售股东参与融资融券及转融通业务情况如下：查国平通过信用证券账户持有 9,300,000 股，较上年度末相比无增减变动；金建华通过信用证券账户持有 3,088,900 股，较上年度末相比无增减变动；蔡自巍通过信用证券账户持有 868,069 股，较上年度末增加 261,200 股；王芳淞通过信用证券账户持有 896,763 股，较上年度末增加 896,763 股；王清玲通过信用证券账户持有 920,000 股，较上年度未减少 30,000 股。

三、其他提醒事项

需提醒投资者关注的关于公司报告期经营情况的其他重要信息

□适用　√不适用

四、季度财务报表

(一) 审计意见类型

□适用　√不适用

(二) 财务报表

合并资产负债表

2023 年 9 月 30 日

编制单位：昆吾九鼎投资控股股份有限公司

单位：元　币种：人民币　审计类型：未经审计

项目	2023 年 9 月 30 日	2022 年 12 月 31 日
流动资产：		
货币资金	290,650,998.82	356,636,037.31
结算备付金		
拆出资金		
交易性金融资产	94,059,123.07	81,751,680.20
衍生金融资产		
应收票据	15,418,147.10	
应收账款	32,003,793.10	72,734,141.72
应收款项融资		
预付款项	3,424,180.94	5,862,739.30
应收保费		
应收分保账款		
应收分保合同准备金		
其他应收款	38,560,998.78	32,606,712.40
其中：应收利息		
应收股利		
买入返售金融资产		
存货	1,784,324,391.40	1,666,752,517.42
合同资产		
持有待售资产		
一年内到期的非流动资产		
其他流动资产	27,798,666.02	19,436,465.35
流动资产合计	2,286,240,299.23	2,235,780,293.70
非流动资产：		
发放贷款和垫款		
债权投资		
其他债权投资		
长期应收款		
长期股权投资	45,585,604.93	47,408,376.91
其他权益工具投资		
其他非流动金融资产	684,682,715.91	788,185,660.19
投资性房地产	225,512,639.00	225,512,639.00
固定资产	26,072,890.36	26,522,923.01
在建工程		
生产性生物资产		
油气资产		
使用权资产	25,793,624.79	30,840,203.61
无形资产	51,124.22	66,879.05
开发支出		
商誉	366,827.91	366,827.91
长期待摊费用	1,051,087.15	1,839,402.73
递延所得税资产	128,214,316.31	109,268,164.32
其他非流动资产	4,750,000.00	4,750,000.00
非流动资产合计	1,142,080,830.58	1,234,761,076.73
资产总计	3,428,321,129.81	3,470,541,370.43
流动负债：		
短期借款		
向中央银行借款		
拆入资金		
交易性金融负债		
衍生金融负债		
应付票据		
应付账款	19,038,101.58	18,429,006.63
预收款项	2,839,682.46	2,825,968.18
合同负债	98,221,934.32	70,273,349.43
卖出回购金融资产款		
吸收存款及同业存放		
代理买卖证券款		
代理承销证券款		
应付职工薪酬	5,784,439.00	16,149,255.76
应交税费	26,860,903.00	36,917,340.88
其他应付款	236,621,272.93	239,870,278.46
其中：应付利息	-	-
应付股利		
应付手续费及佣金		
应付分保账款		
持有待售负债		
一年内到期的非流动负债	6,904,040.41	-
其他流动负债	8,338,558.49	5,708,038.49
流动负债合计	404,608,932.19	390,173,237.83
非流动负债：		
保险合同准备金		
长期借款		
应付债券		
其中：优先股		
永续债		
租赁负债	14,793,272.31	20,768,863.53
长期应付款	2,677,629.50	2,677,629.50
长期应付职工薪酬		
预计负债	4,000,000.00	4,000,000.00
递延收益	1,671,403.77	1,671,403.77
递延所得税负债	69,887,211.21	74,951,865.40
其他非流动负债		
非流动负债合计	93,029,516.79	104,069,762.20
负债合计	497,638,448.98	494,243,000.03
所有者权益(或股东权益)：		
实收资本(或股本)	433,540,800.00	433,540,800.00
其他权益工具		
其中：优先股		
永续债		
资本公积	183,246,655.61	186,385,463.49
减：库存股		
其他综合收益	23,941,213.13	20,337,583.04
专项储备		
盈余公积	216,770,400.00	216,770,400.00
一般风险准备		
未分配利润	2,017,134,587.22	2,067,897,055.33
归属于母公司所有者权益(或股东权益)合计	2,874,633,655.96	2,924,931,301.86
少数股东权益	56,049,024.87	51,367,068.54
所有者权益(或股东权益)合计	2,930,682,680.83	2,976,298,370.40
负债和所有者权益(或股东权益)总计	3,428,321,129.81	3,470,541,370.43

公司负责人：康青山　　主管会计工作负责人：易凌杰　　会计机构负责人：易凌杰

合并利润表

2023 年 1—9 月

编制单位：昆吾九鼎投资控股股份有限公司

单位：元　币种：人民币　审计类型：未经审计

项目	2023 年前三季度(1-9 月)	2022 年前三季度(1-9 月)
一、营业总收入	202,015,965.36	357,736,877.18
其中：营业收入	202,015,965.36	357,736,877.18
利息收入		
已赚保费		
手续费及佣金收入		
二、营业总成本	153,961,256.65	160,150,632.10
其中：营业成本	565,804.52	3,191,228.23
利息支出		
手续费及佣金支出		
退保金		
赔付支出净额		
提取保险责任准备金净额		
保单红利支出		
分保费用		
税金及附加	4,263,298.41	4,722,081.54
销售费用	6,745,122.07	7,903,316.31
管理费用	132,535,673.45	136,288,129.65
研发费用		
财务费用	9,851,358.20	8,045,876.37
其中：利息费用	9,903,791.64	5,603,912.48
利息收入	2,203,572.97	849,583.02
加：其他收益	4,812,931.01	454,506.90
投资收益(损失以"-"号填列)	10,615,409.24	56,856,634.15
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	-13,683,964.10	-7,633,112.66
以摊余成本计量的金融资产终止确认收益		
汇兑收益(损失以"-"号填列)		
净敞口套期收益(损失以"-"号填列)		
公允价值变动收益(损失以"-"号填列)	-53,337,952.78	-89,386,158.94
信用减值损失(损失以"-"号填列)	7,619,071.76	25,215.58
资产减值损失(损失以"-"号填列)		
资产处置收益(损失以"-"号填列)	103,454.47	
三、营业利润(亏损以"-"号填列)	17,867,622.41	165,536,442.77
加：营业外收入	19,000.24	186.88
减：营业外支出	95,998.54	719,765.28
四、利润总额(亏损总额以"-"号填列)	17,790,624.11	164,816,864.37
减：所得税费用	-4,526,377.99	54,314,036.67
五、净利润(净亏损以"-"号填列)	22,317,002.10	110,502,827.70
(一)按经营持续性分类		
1.持续经营净利润(净亏损以"-"号填列)	22,317,002.10	110,502,827.70
2.终止经营净利润(净亏损以"-"号填列)		
(二)按所有权归属分类		
1.归属于母公司股东的净利润(净亏损以"-"号填列)	18,604,059.89	111,900,322.44
2.少数股东损益(净亏损以"-"号填列)	3,712,942.21	-1,397,494.74
六、其他综合收益的税后净额	4,562,644.21	12,913,075.74
(一)归属母公司所有者的其他综合收益的税后净额	3,603,630.09	9,875,582.64
1.不能重分类进损益的其他综合收益		
(1)重新计量设定受益计划变动额		
(2)权益法下不能转损益的其他综合收益		
(3)其他权益工具投资公允价值变动		
(4)企业自身信用风险公允价值变动		
2.将重分类进损益的其他综合收益	3,603,630.09	9,875,582.64
(1)权益法下可转损益的其他综合收益		
(2)其他债权投资公允价值变动		
(3)金融资产重分类计入其他综合收益的金额		
(4)其他债权投资信用减值准备		
(5)现金流量套期储备		
(6)外币财务报表折算差额	3,603,630.09	9,850,965.11
(7)其他	-	24,617.53
(二)归属于少数股东的其他综合收益的税后净额	959,014.12	3,037,493.10
七、综合收益总额	26,879,646.31	123,415,903.44
(一)归属于母公司所有者的综合收益总额	22,207,689.98	121,775,905.08
(二)归属于少数股东的综合收益总额	4,671,956.33	1,639,998.36
八、每股收益：		
(一)基本每股收益(元/股)	0.0429	0.2581
(二)稀释每股收益(元/股)	0.0429	0.2581

本期发生同一控制下企业合并的，被合并方在合并前实现的净利润为：0 元，上期被合并方实现的净利润为：0 元。

公司负责人：康青山　　主管会计工作负责人：易凌杰　　会计机构负责人：易凌杰

合并现金流量表

2023 年 1—9 月

编制单位：昆吾九鼎投资控股股份有限公司

单位：元　币种：人民币　审计类型：未经审计

项目	2023 年前三季度(1-9 月)	2022 年前三季度(1-9 月)
一、经营活动产生的现金流量：		
销售商品、提供劳务收到的现金	292,920,954.75	412,294,051.48
客户存款和同业存放款项净增加额		
向中央银行借款净增加额		
向其他金融机构拆入资金净增加额		
收到原保险合同保费取得的现金		
收到再保业务现金净额		
保户储金及投资款净增加额		
收取利息、手续费及佣金的现金		
拆入资金净增加额		
回购业务资金净增加额		
代理买卖证券收到的现金净额		
收到的税费返还	-	3,734,058.20
收到其他与经营活动有关的现金	19,215,509.26	133,934,999.67
经营活动现金流入小计	312,136,464.01	549,963,109.35
购买商品、接受劳务支付的现金	170,876,540.35	120,070,762.62
客户贷款及垫款净增加额		
存放中央银行和同业款项净增加额		
支付原保险合同赔付款项的现金		
拆出资金净增加额		
支付利息、手续费及佣金的现金		
支付保单红利的现金		
支付给职工及为职工支付的现金	80,786,489.88	88,419,854.20
支付的各项税费	44,666,276.55	27,815,180.77
支付其他与经营活动有关的现金	48,638,398.35	155,778,787.42
经营活动现金流出小计	344,967,705.13	392,084,585.01
经营活动产生的现金流量净额	-32,831,241.12	157,878,524.34
二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资收到的现金	36,867,385.29	81,560,975.48
取得投资收益收到的现金	24,485,672.45	84,029,551.71
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	142,184.47	30,085.00
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额		
收到其他与投资活动有关的现金		
投资活动现金流入小计	61,495,242.21	165,620,612.19
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	934,443.94	390,042.54
投资支付的现金	17,110,750.00	37,524,552.20
质押贷款净增加额		
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额		
支付其他与投资活动有关的现金	-	149,528.85
投资活动现金流出小计	18,045,193.94	38,064,123.59
投资活动产生的现金流量净额	43,450,048.27	127,556,488.60
三、筹资活动产生的现金流量：		
吸收投资收到的现金	10,000.00	
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金	10,000.00	
取得借款收到的现金		
收到其他与筹资活动有关的现金	-	
筹资活动现金流入小计	10,000.00	
偿还债务支付的现金		
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	78,144,610.18	
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	-	163,344,555.33
筹资活动现金流出小计	78,144,610.18	163,344,555.33
筹资活动产生的现金流量净额	-78,134,610.18	-163,344,555.33
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	1,377,664.05	5,433,144.14
五、现金及现金等价物净增加额	-66,138,138.98	127,523,601.75
加：期初现金及现金等价物余额	356,636,037.31	125,142,136.93
六、期末现金及现金等价物余额	290,497,898.33	252,665,738.68

公司负责人：康青山　　主管会计工作负责人：易凌杰　　会计机构负责人：易凌杰

2023 年起首次执行新会计准则或准则解释等涉及调整首次执行当年年初的财务报表

□适用　√不适用

特此公告。

昆吾九鼎投资控股股份有限公司董事会

2023 年 10 月 28 日

A 股代码：600015　　A 股简称：华夏银行　　编号：2023—38

华夏银行股份有限公司 第八届董事会第三十七次会议决议公告

本公司董事会及全体董事保证本公告内容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法律责任。

华夏银行股份有限公司（简称"华夏银行"或"本行"）第八届董事会第三十七次会议以书面传签方式召开，会议通知于 2023 年 10 月 16 日以电子邮件及书面材料方式向全体董事发出，表决截止日期为 2023 年 10 月 26 日。会议应发出书面传签表决票 16 份，实际发出书面传签表决票 16 份，在规定时间内收回有效表决票 16 份。会议的召开符合《中华人民共和国公司法》等法律法规、监管规章及《华夏银行股份有限公司章程》的有关规定，会议合法有效。经审议，做出如下决议：

一、审议并通过《关于〈华夏银行 2023 年第三季度报告〉的议案》。具体内容详见上海证券交易所网站（www.sse.com.cn）。

表决结果：赞成 16 票，反对 0 票，弃权 0 票。

二、审议并通过《关于修订〈华夏银行呆账核销管理办法〉的议案》。

表决结果：赞成 16 票，反对 0 票，弃权 0 票。

三、审议并通过《关于修订〈华夏银行流动性风险管理政策〉的议案》。

表决结果：赞成 16 票，反对 0 票，弃权 0 票。

四、审议并通过《关于消费者权益保护相关监管文件研究学习落实情况的报告》。

本行认真学习监管部门关于消费者权益保护工作的相关通报，并对 2023 年上半年消保工作进行了总结分析。本行严格对标监管部门提出的消保工作意见，认真落实整改提升工作；高度重视消费者投诉，压实投诉管理主体责任，做好投诉反馈、处理和源头治理；全面贯彻消费者权益保护各项工作要求，努力提升消费者权益保护工作质效。

表决结果：赞成 16 票，反对 0 票，弃权 0 票。

五、审议并通过《关于修订〈华夏银行行长工作细则〉的议案》。

表决结果：赞成 16 票，反对 0 票，弃权 0 票。

六、审议并通过《华夏银行碳达峰行动方案》。

表决结果：赞成 16 票，反对 0 票，弃权 0 票。

特此公告。

华夏银行股份有限公司董事会

2023 年 10 月 28 日

A 股代码：600015　　A 股简称：华夏银行　　编号：2023—39

华夏银行股份有限公司 第八届监事会第二十五次会议决议公告

本公司监事会及全体监事保证本公告内容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法律责任。

华夏银行股份有限公司（简称"华夏银行"或"本行"）第八届监事会第二十五次会议以书面传签的方式召开，会议通知于 2023 年 10 月 16 日以电子邮件方式发出，表决截止日期为 2023 年 10 月 26 日。会议应发出书面传签表决票 9 份，实际发出书面传签表决票 9 份，在规定时间内收回有效表决票 9 份。会议的召开符合《中华人民共和国公司法》等法律法规、监管规章及《华夏银行股份有限公司章程》的规定，会议合法有效。会议做出如下决议：

审议并通过《关于<华夏银行 2023 年第三季度报告>的议案》。具体内容详见上海证券交易所网站（www.sse.com.cn）。

监事会认为，本行 2023 年第三季度报告的编制和审议程序符合法律法规、监管规定、公司章程和本行内部管理制度的各项规定；2023 年第三季度报告的内容和格式符合法律法规和监管规定，所包含的信息真实、准确、完整地反映出本行 2023 年第三季度的经营管理情况和财务状况等事项；未发现本行 2023 年第三季度报告所载资料存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏。监事会提出本意见前，未发现参与 2023 年第三季度报告编制和审议的人员有违反保密规定的行为。

表决结果：赞成 9 票，反对 0 票，弃权 0 票。

特此公告。

华夏银行股份有限公司监事会

2023 年 10 月 28 日

证券代码：600015　　证券简称：华夏银行

华夏银行股份有限公司 2023 年第三季度报告

重要内容提示：

● 公司董事会、监事会及董事、监事、高级管理人员保证季度报告内容的真实、准确、完整，不存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并承担个别和连带的法律责任。

● 本公司第八届董事会第三十七次会议于 2023 年 10 月 26 日以书面传签方式审议通过了《华夏银行股份有限公司 2023 年第三季度报告》。会议应发出书面传签表决票 16 份，实际发出书面传签表决票 16 份，在规定时间内收回有效表决票 16 份。

● 本公司第三季度财务报告未经审计。

● 本公司董事长李民吉、行长关文杰、财务负责人王兴国，保证第三季度报告中财务信息的真实、准确、完整。

1 主要财务数据

1.1 主要会计数据和财务指标

（单位：百万元　币种：人民币　未经审计）

项目	2023 年 7–9 月	2023 年 7–9 月比上年同期增减(%)	2023 年 1–9 月	2023 年 1–9 月比上年同期增减(%)
营业收入	23,467	-4.26	71,109	-2.54
归属于上市公司股东的净利润	5,841	5.32	17,955	5.15
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润	5,858	5.59	17,862	4.76
基本每股收益(元)	0.37	2.78	0.95	3.26
扣除非经常性损益后的基本每股收益(元)	0.37	2.78	0.94	2.17
稀释每股收益(元)	0.37	2.78	0.95	3.26
加权平均净资产收益率(%)	2.19	下降 0.08 个百分点	6.66	下降 0.18 个百分点
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率(%)	2.19	下降 0.08 个百分点	5.63	下降 0.20 个百分点
资产利润率(%)	0.15	持平	1.46	持平

（单位：百万元　币种：人民币　未经审计）

项目	2023 年 9 月 30 日	2022 年 12 月 31 日	本报告期末比上年末增减(%)
总资产	4,104,889	3,900,167	5.25
归属于上市公司股东的所有者权益	309,817	320,457	-3.32
归属于上市公司普通股股东的所有者权益	269,824	260,486	3.58
归属于上市公司普通股股东的每股净资产(元/股)	16.95	16.37	3.54
不良贷款率(%)	1.72	1.75	下降 0.03 个百分点
拨备覆盖率(%)	160.06	159.88	提高 0.18 个百分点
贷款拨备率(%)	2.75	2.80	下降 0.05 个百分点
项目	2023 年 1–9 月	2022 年 1–9 月	2023 年 1–9 月比上年同期增减(%)
经营活动产生的现金流量净额	122,139	29,534	313.55
每股经营活动产生的现金流量净额(元)	7.67	1.92	299.48
净利差(%)	1.91	2.09	下降 0.18 个百分点
净息差(%)	1.87	2.12	下降 0.25 个百分点
成本收入比(%)	29.40	29.44	下降 0.04 个百分点

注：

1、有关指标根据《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第 1 号——非经常性损益(2008)》《公开发行证券的公司信息披露编报规则第 9 号——净资产收益率和每股收益的计算及披露（2010 年修订）》规定计算。2023 年 3 月，本公司向优先股股东派发现金股息人民币 9.36 亿元。2023 年 6 月，本公司向永续债持有人支付利息人民币 19.40 亿元。在计算基本每股收益及加权平均净资产收益率时，本公司考虑了发放优先股股息、支付永续债利息的影响。加权平均净资产收益率、扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率，报告期内未年化。

2、资产利润率为净利润除以期初和期末资产总额平均数，报告期内未年化。

3、净利差，又名净利息差，为平均生息资产收益率减平均计息负债付息率。

4、净息差，又名净利息收益率，为利息净收入除以平均生息资产。

5、根据原银监会《关于调整商业银行贷款损失准备监管要求的通知》（银监发〔2018〕7 号），对各股份制银行实行差异化动态调整的拨备监管政策。报告期末，本集团拨备覆盖率、贷款拨备率符合监管要求。

1.2 非经常性损益项目和金额

（单位：百万元　币种：人民币　未经审计）

项目	2023 年 7–9 月	2023 年 1–9 月
资产处置损益	33	30
计入当期损益的政府补助	12	141
其他营业外收支净额	-47	-31
非经常性损益总额	-2	149
减：非经常性损益的所得税影响数	14	52
非经常性损益净额	-16	97
减：归属于少数股东的非经常性损益净影响数(税后)	1	4
归属于公司普通股股东的非经常性损益	-17	93

注：按照《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第 1 号——非经常性损益(2008)》的要求确定和计算非经常性损益。

1.3 主要会计数据、财务指标发生变动的情况、原因

2023 年 1–9 月，本集团经营活动产生的现金流量净额 1,221.39 亿元，同比增加 926.05 亿元，增长 313.55%，主要是向央行借款、发行同业存单同比增加。

1.4 本集团经营情况分析

2023 年 1–9 月，本集团围绕战略规划目标，坚持稳中求进工作总基调，扎实推进全行高质量发展，经营平稳向好，质效稳步提升。

2023 年 1–9 月，本集团利润总额 243.56 亿元，同比增加 13.83 亿元，增长 6.02%；归属于上市公司股东的净利润 179.55 亿元，同比增加 8.79 亿元，增长 5.15%。

报告期末，本集团资产总额 41,048.89 亿元，比上年末增加 2,047.22 亿元，增长 5.25%；贷款总额 23,159.48 亿元，比上年末增加 429.75 亿元，增长 1.89%。本集团负债总额 37,919.59 亿元，比上年末增加 2,151.14 亿元，增长 6.01%；存款总额 20,762.32 亿元，比上年末增加 123.58 亿元，增长 0.60%。

报告期末，本集团不良贷款率 1.72%，比上年末下降 0.03 个百分点；拨备覆盖率 160.06%，比上年末提高 0.18 个百分点；贷款拨备率 2.75%，比上年末下降 0.05 个百分点。

2 报告期末普通股股东总数、前十名普通股股东、前十名无限售条件的普通股股东持股情况表

（单位：股）

截至报告期末普通股股东总数(户)	98,566					
前 10 名股东持股情况						
股东名称	股东性质	持股比例(%)	持股总数	持有有限售条件股份数量	质押、标记或冻结的股份数量	
					股份状态	数量
首钢集团有限公司	国有法人	21.68	3,449,730,597	849,801,185	无	0
国网英大国际控股集团有限公司	国有法人	19.33	3,075,906,074	737,353,332	无	0
中国人民财产保险股份有限公司	国有法人	16.11	2,563,255,062	0	无	0
北京市基础设施投资有限公司	国有法人	10.86	1,728,201,901	1,505,087,298	无	0
云南合和(集团)股份有限公司	国有法人	3.52	560,851,200	0	无	0
香港中央结算有限公司	境外法人	2.76	438,738,457	0	无	0
海尔集团股份有限公司	境内非国有法人	1.72	273,312,100	0	质押	273,312,100
中国证券金融