证券代码：301360 证券简称：荣旗科技 公告编号：2024-007

荣旗工业科技(苏州)股份有限公司 2023 年年度报告摘要

一、重要提示

本年度报告摘要来自年度报告全文，为全面了解本公司的经营成果、财务状况及未来发展规划，投资者应当到证监会指定媒体仔细阅读年度报告全文。

所有董事均已出席了审议本报告的董事会会议。

天衡会计师事务所(特殊普通合伙)对本年度公司财务报告的审计意见为：标准的无保留意见。

本报告期会计师事务所变更情况：公司本年度会计师事务所为天衡会计师事务所（特殊普通合伙),不存在变更的情形。

非标准审计意见提示

□适用 ☑不适用

公司上市时未盈利且目前未实现盈利

□适用 ☑不适用

董事会审议的报告期利润分配预案或公积金转增股本预案

☑适用 □不适用

公司经本次董事会审议通过的利润分配预案为：以 53,340,000 股为基数，向全体股东每 10 股派发现金红利 3.00 元(含税)，送红股 0 股(含税)，以资本公积金向全体股东每 10 股转增 0 股。

董事会决议通过的本报告期优先股利润分配预案

□适用 ☑不适用

二、公司基本情况

1、公司简介

股票简称	荣旗科技	股票代码	301360
股票上市交易所	深圳证券交易所		
联系人和联系方式	董事会秘书	证券事务代表	
姓名	王桂杰		
办公地址	江苏省苏州工业园区淞北路 30 号		
传真	0512-67200166		
电话	0512-67630197		
电子信箱	dongmiban@rongcheer.com		

2、报告期主要业务或产品简介

(一)主要业务情况

公司主要从事智能装备的研发、设计、生产、销售及技术服务，重点面向智能制造中检测和组装工序提供自主研发的智能检测、组装装备，能够为客户提供从单功能装备到成套生产线的智能装备整体解决方案；并且能够为客户提供持续的智能装备改造升级服务，实现产线柔性生产和功能、流程的持续优化。

1、主要产品

公司基于光学检测技术、精密机械电气技术、功能检测技术、智能算法技术、分析控制软件技术等核心技术矩阵，通过技术功能相互交叉组合，并与客户生产制造流程相结合，研发了视觉检测装备、功能检测装备和智能组装装备等三大系列智能装备。公司核心产品为基于 AI 技术的视觉检测设备，可实现待检产品复杂表面的全外观缺陷的在线、实时智能检测，解决了工业领域制程中因表面缺陷复杂只能人工目检的难题。

(1)视觉检测装备

视觉检测装备可通过传感器对待检产品进行逐步扫描采集数据，并将采集到的数据传输进计算机预置软件中，进行数字化成像处理得到待检产品的尺寸及外观信息，并与允许公差范围进行比对，计算出被检测产品和理想产品之间的偏差，反馈出待检产品的尺寸及外观缺陷。视觉检测装备按功能可分为 2D&3D 尺寸量测、外观缺陷检测。基于 AI 技术的外观缺陷检测装备逐渐成为了公司的核心产品。AI 算法可根据产品上的缺陷进行专业标注，然后进行深度学习与模型训练。公司针对新能源锂电池制程中产品外观复杂、缺陷种类多、产线速度快等特点，推出了适用于锂电行业的 AI 外观检测设备，可有效替代传统的人工目检方式，实现新能源电池外观缺陷实时在线智能检测，能够突破人眼检测极限(5μm 大小表面瑕疵)，高效检出电池表面瑕疵(检出率≥99.50%)，有效地保障了电池出厂的品质和使用安全。

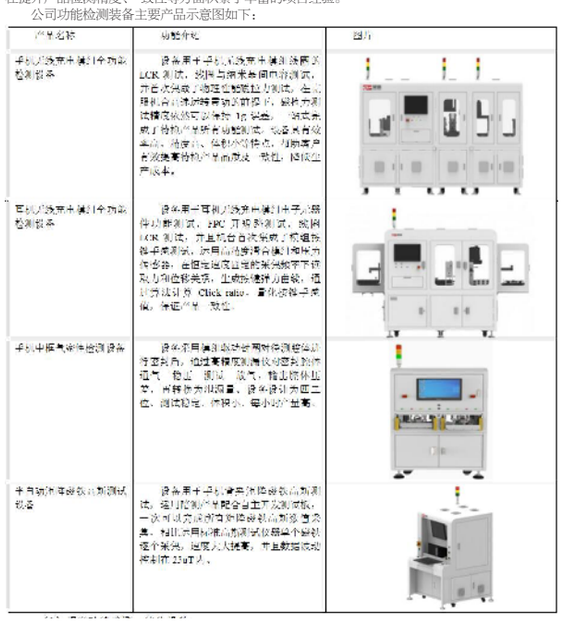
AI 外观检测装备对光学方案及成像要求较高，公司采用的光学方案中，光源全部为本公司自研自产，部分特殊成像传感器定制化研发，可对缺陷种类进行针对性的评估，模拟人眼观看效果，提高成像效果，同时借助于 AI 算法的优势，可以极大程度地减少过杀和漏失，显著提高检测准确性。

公司视觉检测装备主要产品示意图如下：

(2)功能检测装备

公司功能检测装备主要应用于检测各类电子产品功能、性能指标，包括电阻电容及电感检测、气密性测试、磁力检测、信号检测、耐压检测和拉拔力检测等。公司功能检测设备具有配置齐全、检测精度高、模块化、性能稳定、一致性好等特点，可高速准确地测试出产品的性能参数，并与设计参数进行对比，根据检测结果反馈到生产前端。公司经过多年的项目经验的积累，已在功能检测领域积累了丰富的技术经验，掌握了相关的精密机械电气技术、功能检测技术、分析控制软件技术等核心技术，并且在提升产品检测精度、一致性等方面积累了丰富的项目经验。

公司功能检测装备主要产品示意图如下：



(3)视觉功能检测一体化设备

公司推出的机器视觉和功能检测“双位一体”的产品，突破了机器视觉检测和功能检测难以集成于一台设备中的技术难点，选用高屏蔽非金属材料制作转盘支架等结构件，并结合精密机械电气技术、光学检测技术、功能检测技术、智能算法技术、分析控制软件技术等核心技术，降低金属和电子材料对电性能测试的影响，克服了机器视觉检测和功能检测互相干扰的难点，攻克了视觉检测对平面度要求高的问题。

公司运用新材料、新工艺、新设计，通过新的载具设计、设备机构设计、转盘设计、材料选用等，实现了一套设备、一套载具、一套布局同时完成机器视觉和功能检测，提高检测效率的同时保证了检测精度。将原来的 3—4 台设备检测功能集成到 1 台设备，减少人力投入、降低测试设备成本的同时节省了客户的生产场地空间，增加了工厂场地利用率，测试效率得到大幅提升。

公司视觉功能检测一体化装备主要如下：

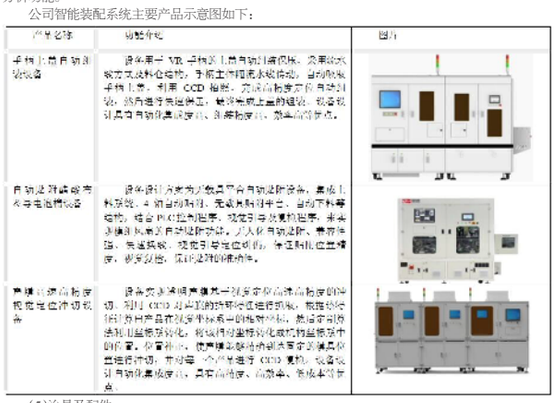
(4)智能组装设备

在智能组装领域，公司开发的基于视觉引导定位的高精密对位组装装备主要应用于精密消费电子零部件的组装。近年来，随着消费类电子产品功能越来越强大而外观及体积上越来越小巧，消费电子制造商对精密组装要求越来越高。传统组装设备精度靠纯机构实现，该种技术路径下，设计难度大，产品开发周期长，兼容性不足。公司将机器视觉技术应用于组装设备中，通过机器视觉抓取待组装产品特征基准数据，并使用公司自主研发的软件算法保证对位精度，配合精密机械及运动控制技术，助力客户完成高精密的产品装配。

公司的智能组装装备还具有对待组装物料进行实时在线筛选的功能。在生产过程中，智能组装装备使用机器视觉技术对待组装物料进行智能识别，对姿态有偏差的物料进行匹配或调整，同时剔除超出允许公差区间的物料，从而保证了产品品质，并避免了不必要的停机停线，实现无人化生产。

此外，公司的智能组装装备配有分析控制软件，可以实现组装控制参数化以及组装过程信息化，并且可以实现基于检测结果进行不良参数统计分布分析，并据此调整前端组装单元的工艺控制参数，实现通过检测结果完成生产及装配纠偏的闭环控制，支持客户实时远程诊断和远程控制，实现大数据分析功能。

公司智能装配系统主要产品示意图如下：



(5)治具及配件

公司面向客户提供可与智能装备配套使用的各类治具及装备的配件。和生产设备相比，治具及配件相对易耗，更新速度较快，且治具的规格与待测产品规格有高度关联性。公司面向市场提供的治具类产品主要包括检测和组装治具，可广泛应用于测试待检品的电压、电流、功率、频率等参数，也可用于生产过程中的辅助压合、定位、锁紧等步骤。

(6)智能装备的改配升级服务

公司的智能装备除一致性好、精准度高、检测速度快以外，亦具备较好的可升级性。当客户改进生产工艺或升级生产技术时，原有设备可能无法满足新的生产需求。公司装备可根据客户要求进行改造升级。装备的改配升级服务有利于提高客户黏性，并进一步拓展公司业务范围，有效提升公司整体经营规模及盈利水平。

3、主要会计数据和财务指标

(1)近三年主要会计数据和财务指标

公司是否需追溯调整或重述以前年度会计数据

□是 ☑否

元

	2023 年末	2022 年末	本年末比上年末增减	2021 年末
总资产	1,417,412,675.03	541,562,949.69	161.73%	344,881,930.65
归属于上市公司股东的净资产	1,143,906,654.54	236,758,397.77	383.15%	169,329,639.81
	2023 年	2022 年	本年比上年增减	2021 年
营业收入	364,525,455.31	359,673,946.24	1.35%	290,679,384.52
归属于上市公司股东的净利润	44,206,904.14	67,440,447.21	-34.45%	57,458,689.31
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润	35,376,377.52	62,645,221.07	-43.53%	53,529,930.99
经营活动产生的现金流量净额	-119,418,210.67	95,787,003.98	-224.67%	-794,248.58
基本每股收益（元/股）	0.90	1.69	-46.75%	1.44
稀释每股收益（元/股）	0.90	1.69	-46.75%	1.44
加权平均净资产收益率	17.02%	33.21%	-16.19%	39.02%

说明：公司报告期净利润较去年同期减少 2,323.35 万元，主要原因为期间费用(包含销售费用、管理费用、研发费用)增加所致。2023 年度期间费用较去年同期增加 3,074.58 万元(含员工股权激励费用 434.26 万元)，其中销售费用、管理费用、研发费用分别较去年同期增加 1,362.24 万元、404.72 万元、1,307.62 万元。报告期研发费用与销售费用的增加，主要原因为新领域拓展、新产品研发过程中投入了较多的售前售后人员以及研发人员的技术支持。在公司未来发展规划中，公司管理层高度重视净利润下滑风险，在持续扩大消费电子领域的产品销售规模，拓展新能源等新业务领域，将前期在市场、研发方面的投入充分转化为销售收入，同时做好成本费用管控，提升公司的盈利能力。

(2)分季度主要会计数据

单位：元

	第一季度	第二季度	第三季度	第四季度
营业收入	29,290,555.92	97,078,239.12	97,479,203.43	140,677,456.84
归属于上市公司股东的净利润	-6,491,544.29	9,213,718.63	7,516,497.29	33,968,232.51
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润	-7,412,700.00	8,237,140.12	2,183,664.48	32,368,272.92
经营活动产生的现金流量净额	-57,756,352.18	-47,160,954.07	-46,710,517.18	32,209,612.76

上述财务指标或其加总数是否与公司已披露季度报告、半年度报告相关财务指标存在重大差异

☑是 □否

上述指标中“营业收入”年报数据与已披露季度报告、半年度报告存在差异如下：

	半年度报告	三季度报告(当期)	三季度报告(年初至报告期末)
现年报数据	126,368,795.04	97,479,203.43	223,847,998.47
已披露数据	167,816,225.80	116,862,619.80	284,678,845.60
差异	-41,447,430.76	-19,383,416.37	-60,830,847.13

公司报告期内确认收入的项目中包含向供应商采购的功能模块累计金额共计 6,083.08 万元，该部分外购功能模组与公司销售的设备配合使用，但针对该部分功能模组公司没有定价权且安装调试均由供应商负责完成。经与审计会计师审慎分析，认为该部分外购的功能模组公司非主责任人，根据《企业会计准则第 14 号——收入》第三十四条规定，该项目收入应按净额法列示，针对第二季度、第三季度已按总额法列示的收入分别予以调减 4,144.74 万元、1,938.34 万元。

4、股本及股东情况

(1)普通股股东和表决权恢复的优先股股东数量及前 10 名股东持股情况表

单位：股

报告期末普通股股东总数	6,413	年度报告披露日前一个月末普通股股东总数	7,154	报告期末表决权恢复的优先股股东总数	0	年度报告披露日前一个月末表决权恢复的优先股股东总数	0	持有特别表决权股份的股东总数（如有）	0

前 10 名股东持股情况(不含通过转融通出借股份)

股东名称	股东性质	持股比例	持股数量	持有有限售条件的股份数量	质押、标记或冻结情况	
					股份状态	数量
钱曙光	境内自然人	17.55%	9,360,000.00	9,360,000.00	不适用	0.00
汪炉生	境内自然人	17.55%	9,360,000.00	9,360,000.00	不适用	0.00
朱文兵	境内自然人	12.79%	6,820,000.00	6,820,000.00	不适用	0.00
苏州腾旗企业管理咨询合伙企业(有限合伙)	境内非国有法人	6.03%	3,217,500.00	3,217,500.00	不适用	0.00
柳洪哲	境内自然人	5.48%	2,925,000.00	2,925,000.00	不适用	0.00
罗时帅	境内自然人	4.94%	2,632,500.00	2,632,500.00	不适用	0.00
苏州市世嘉科技股份有限公司	境内非国有法人	4.39%	2,340,000.00	2,340,000.00	不适用	0.00
苏州明善睿德投资企业(有限合伙)	境内非国有法人	2.19%	1,170,000.00	1,170,000.00	不适用	0.00
东吴证券荣旗科技员工参与创业板战略配售集合资产管理计划	其他	1.32%	704,646.00	704,646.00	不适用	0.00
苏州汇启锦通创业投资合伙企业(有限合伙)	其他	1.11%	590,000.00	590,000.00	不适用	0.00
上述股东关联关系或一致行动的说明	钱曙光、汪炉生和朱文兵三人签署《一致行动人协议书》,钱曙光、汪炉生和朱文兵三人为公司的共同实际控制人;罗时帅为苏州腾旗企业管理咨询合伙企业(有限合伙)的有限合伙人之一。					

前十名股东参与转融通业务出借股份情况

□适用 ☑不适用

前十名股东较上期发生变化

□适用 ☑不适用

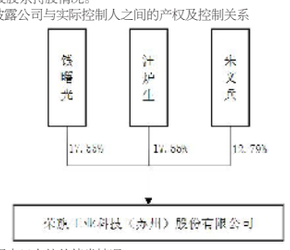
公司是否具有表决权差异安排

□适用 ☑不适用

(2)公司优先股股东总数及前 10 名优先股股东持股情况表

公司报告期无优先股股东持股情况。

(3)以方框图形式披露公司与实际控制人之间的产权及控制关系



5、在年度报告批准报出日存续的债券情况

□适用 ☑不适用

三、重要事项

无。

(上接 C127 版)

第四节 财务报表

4.1 财务报表

1、合并及公司资产负债表(未经审计)

2、合并及公司利润表(未经审计)

3、合并及公司现金流量表(未经审计)

平安银行股份有限公司合并资产负债表 2024 年 3 月 31 日

货币单位：人民币百万元

资产	2024 年 3 月 31 日	2023 年 12 月 31 日
现金及存放中央银行款项	322,076	274,663
存放同业款项	87,339	93,597
贵金属	12,642	9,680
拆出资金	234,163	220,707
衍生金融资产	42,511	40,521
买入返售金融资产	38,704	110,830
发放贷款和垫款	3,397,645	3,320,110
金融投资：		
交易性金融资产	486,975	450,293
债权投资	792,167	772,467
其他债权投资	160,150	161,931
其他权益工具投资	6,217	6,214
投资性房地产	326	335
固定资产	9,438	9,814
使用权资产	5,552	5,776
无形资产	6,438	6,622
商誉	7,568	7,568
递延所得税资产	44,308	45,757
其他资产	75,179	50,231
资产总计	5,729,398	5,587,116
负债和股东权益		
负债		
向中央银行借款	165,151	208,783
同业及其他金融机构存放款项	504,778	467,791
拆入资金	58,869	49,059
交易性金融负债	47,221	31,614
衍生金融负债	44,856	42,220
卖出回购金融资产款	65,198	58,152
吸收存款	3,507,075	3,458,287
应付职工薪酬	14,032	17,189
应交税费	11,334	9,380
已发行债务证券	758,920	728,328
租赁负债	5,976	6,210
预计负债	10,807	13,498
其他负债	49,605	24,277
负债合计	5,243,822	5,114,788
股东权益		
股本	19,406	19,406
其他权益工具	69,944	69,944
其中：优先股	19,953	19,953
永续债	49,991	49,991
资本公积	80,761	80,761
其他综合收益	2,609	2,264
盈余公积	10,781	10,781
一般风险准备	68,048	67,917
未分配利润	234,027	221,255
股东权益合计	485,576	472,328
负债和股东权益总计	5,729,398	5,587,116

法定代表人 谢永林 行长 冀光恒 副行长兼首席财务官 项有志 会计机构负责人 朱培卿

平安银行股份有限公司合并资产负债表 2024 年 3 月 31 日

货币单位：人民币百万元

资产	2024 年 3 月 31 日	2023 年 12 月 31 日
现金及存放中央银行款项	322,076	274,663
存放同业款项	86,943	93,330
贵金属	12,642	9,680
拆出资金	234,163	220,707
衍生金融资产	42,511	40,521
买入返售金融资产	38,704	110,180
发放贷款和垫款	3,397,645	3,320,110
金融投资：		
交易性金融资产	467,409	426,939
债权投资	791,532	771,836
其他债权投资	156,801	159,081
其他权益工具投资	6,217	6,214
长期股权投资	5,000	5,000
投资性房地产	326	335
固定资产	9,406	9,786
使用权资产	5,552	5,776
无形资产	6,438	6,622
商誉	7,568	7,568
递延所得税资产	44,248	45,680
其他资产	74,975	50,039
资产总计	5,710,156	5,564,067
负债和股东权益		
负债		
向中央银行借款	165,151	208,783
同业及其他金融机构存放款项	504,812	467,839
拆入资金	58,869	49,059
交易性金融负债	47,221	31,614
衍生金融负债	44,856	42,220
卖出回购金融资产款	50,820	40,051
吸收存款	3,507,075	3,458,287
应付职工薪酬	13,793	16,833
应交税费	10,900	8,985
已发行债务证券	758,920	728,328
租赁负债	5,976	6,210
预计负债	10,807	13,498
其他负债	51,851	25,579
负债合计	5,231,051	5,097,286
股东权益		
股本	19,406	19,406
其他权益工具	69,944	69,944
其中：优先股	19,953	19,953
永续债	49,991	49,991
资本公积	80,763	80,763
其他综合收益	2,598	2,263
盈余公积	10,781	10,781
一般风险准备	65,233	65,233
未分配利润	230,380	218,391
股东权益合计	479,105	466,781
负债和股东权益总计	5,710,156	5,564,067

法定代表人 谢永林 行长 冀光恒 副行长兼首席财务官 项有志 会计机构负责人 朱培卿

平安银行股份有限公司合并利润表 2024 年 1-3 月

货币单位：人民币百万元

项 目	2024 年 1-3 月	2023 年 1-3 月
一、营业收入	38,770	45,098
利息净收入	25,157	32,115
利息收入	53,369	58,692
利息支出	(28,212)	(26,577)
手续费及佣金净收入	7,181	8,878
手续费及佣金收入	8,216	10,366
手续费及佣金支出	(1,035)	(1,488)
投资收益	4,702	3,303
其中：以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益	–	(1)
公允价值变动损益	1,572	54
汇兑损益	7	315
其他业务收入	87	253
资产处置损益	3	7
其他收益	61	173
二、营业支出	(10,820)	(12,265)
税金及附加	(390)	(458)
业务及管理费	(10,430)	(11,807)
信用减值损失	(9,395)	(14,449)
其他资产减值损失	(1)	(15)
四、营业利润	18,554	18,369
加：营业外收入	12	11
减：营业外支出	(41)	(13)
五、利润总额	18,525	18,367
减：所得税费用	(3,593)	(3,765)
六、净利润	14,932	14,602
持续经营净利润	14,932	14,602
终止经营净利润	–	–
七、其他综合收益的税后净额	345	(448)
(一)不能重分类进损益的其他综合收益	(6)	(38)
其他权益工具投资公允价值变动	(6)	(38)
(二)将重分类进损益的其他综合收益	351	(410)
1.以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产的公允价值变动	132	152
2.以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产的信用损失准备	216	(567)
3.外币财务报表折算差额	3	5
八、综合收益总额	15,277	14,154
九、每股收益		
(一)基本每股收益(元/股)	0.66	0.65
(二)稀释每股收益(元/股)	0.66	0.65

法定代表人 谢永林 行长 冀光恒 副行长兼首席财务官 项有志 会计机构负责人 朱培卿

平安银行股份有限公司利润表 2024 年 1-3 月

货币单位：人民币百万元

项 目	2024 年 1-3 月	2023 年 1-3 月
一、营业收入	37,407	44,250
利息净收入	25,131	32,090
利息收入	53,343	58,668
利息支出	(28,212)	(26,578)
手续费及佣金净收入	5,889	8,093
手续费及佣金收入	7,850	10,129
手续费及佣金支出	(1,961)	(2,036)
投资收益	4,711	3,361
其中：以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益	–	(1)
公允价值变动损益	1,519	(41)
汇兑损益	7	315
其他业务收入	87	253
资产处置损益	3	7
其他收益	60	172
二、营业支出	(10,640)	(12,109)
税金及附加	(382)	(453)
业务及管理费	(10,258)	(11,656)
三、减值损失前营业利润	26,767	32,141
信用减值损失	(9,396)	(14,446)
其他资产减值损失	(1)	(15)
四、营业利润	17,370	17,680
加：营业外收入	12	11
减：营业外支出	(41)	(13)
五、利润总额	17,341	17,678
减：所得税费用	(3,323)	(3,608)
六、净利润	14,018	14,070
持续经营净利润	14,018	14,070
终止经营净利润	–	–
七、其他综合收益的税后净额	335	(449)
(一)不能重分类进损益的其他综合收益	(6)	(38)
其他权益工具投资公允价值变动	(6)	(38)
(二)将重分类进损益的其他综合收益	341	(411)
1.以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产的公允价值变动	122	151
2.以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产的信用损失准备	216	(567)
3.外币财务报表折算差额	3	5
八、综合收益总额	14,353	13,621

法定代表人 谢永林 行长 冀光恒 副行长兼首席财务官 项有志 会计机构负责人 朱培卿

平安银行股份有限公司合并现金流量表 2024 年 1-3 月

货币单位：人民币百万元

项 目	2024 年 1-3 月	2023 年 1-3 月
一、经营活动产生的现金流量：		
存放中央银行和同业款项净减少额	38,261	2,429
吸收存款和同业存放款项净增加额	79,797	207,838
拆出资金净减少额	–	1,509
拆入资金净增加额	9,400	–
卖出回购金融资产款净增加额	6,980	17,356
买入返售金融资产净减少额	864	–
为交易目的而持有的金融资产净减少额	–	36,267
收取利息、手续费及佣金的现金	59,601	66,183
收到其他与经营活动有关的现金	26,849	26,139
经营活动现金流入小计	221,752	357,721
向中央银行借款净减少额	(42,895)	(62,193)
发放贷款和垫款净增加额	(98,651)	(128,555)
拆出资金净增加额	(25,735)	–
拆入资金净减少额	–	(9,555)
买入返售金融资产净增加额	–	(931)
为交易目的而持有的金融资产净增加额	(32,936)	–
支付利息、手续费及佣金的现金	(19,900)	(19,466)
支付给职工及为职工支付的现金	(8,251)	(9,246)
支付的各项税费	(3,837)	(4,652)
支付其他与经营活动有关的现金	(10,929)	(13,967)
经营活动现金流出小计	(243,134)	(248,565)
经营活动(使用)/产生的现金流量净额	(21,382)	109,156
二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资收到的现金	115,917	91,756
取得投资收益收到的现金	7,709	8,284
处置固定资产及其他长期资产收回的现金	17	130
投资活动现金流入小计	123,643	100,170
投资支付的现金	(115,091)	(92,751)
购建固定资产、无形资产和其他长期资产所支付的现金	(241)	(394)
投资活动现金流出小计	(115,332)	(93,145)
投资活动产生的现金流量净额	8,311	7,025
三、筹资活动产生的现金流量：		
发行债务证券收到的现金	294,764	163,457
筹资活动现金流入小计	294,764	163,457
偿还债务证券本金支付的现金	(268,539)	(208,121)
偿付债务证券利息支付的现金	(713)	(743)
分配股利及利润支付的现金	(2,029)	(2,029)
偿还租赁负债支付的现金	(682)	(657)
筹资活动现金流出小计	(271,963)	(211,550)
筹资活动产生/(使用)的现金流量净额	22,801	(48,093)
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	923	(779)
五、现金及现金等价物净增加额	10,653	67,309
加：年初现金及现金等价物余额	298,219	222,326
六、期末现金及现金等价物余额	308,872	289,635

法定代表人 谢永林 行长 冀光恒 副行长兼首席财务官 项有志 会计机构负责人 朱培卿

平安银行股份有限公司现金流量表 2024 年 1-3 月

货币单位：人民币百万元

项 目	2024 年 1-3 月	2023 年 1-3 月
一、经营活动产生的现金流量：		
存放中央银行和同业款项净减少额	38,261	2,429
吸收存款和同业存放款项净增加额	79,784	207,833
拆出资金净减少额	–	1,509
拆入资金净增加额	9,400	–
卖出回购金融资产款净增加额	10,703	17,356
买入返售金融资产净减少额	864	–
为交易目的而持有的金融资产净减少额	–	35,866
收取利息、手续费及佣金的现金	59,217	65,906
收到其他与经营活动有关的现金	26,848	26,137
经营活动现金流入小计	225,077	357,036
向中央银行借款净减少额	(42,895)	(62,193)
发放贷款和垫款净增加额	(98,651)	(128,555)
拆出资金净增加额	(25,735)	–
拆入资金净减少额	–	(9,555)
买入返售金融资产净增加额	–	(931)
为交易目的而持有的金融资产净增加额	(32,971)	–
支付利息、手续费及佣金的现金	(19,960)	(19,535)
支付给职工及为职工支付的现金	(8,017)	(9,040)
支付的各项税费	(3,528)	(4,246)
支付其他与经营活动有关的现金	(10,860)	(13,897)
经营活动现金流出小计	(242,617)	(247,952)
经营活动(使用)/产生的现金流量净额	(17,540)	109,084
二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资收到的现金	111,718	91,756
取得投资收益收到的现金	7,627	8,240
处置固定资产及其他长期资产收回的现金	17	130
投资活动现金流入小计	119,362	100,126
投资支付的现金	(114,138)	(92,481)
购建固定资产、无形资产和其他长期资产所支付的现金	(234)	(394)
投资活动现金流出小计	(114,372)	(92,875)
投资活动产生的现金流量净额	4,990	7,251
三、筹资活动产生的现金流量：		
发行债务证券收到的现金	294,764	163,457
筹资活动现金流入小计	294,764	163,457
偿还债务证券本金支付的现金	(268,539)	(208,121)
偿付债务证券利息支付的现金	(713)	(743)
分配股利及利润支付的现金	(2,029)	(2,029)
偿还租赁负债支付的现金	(682)	(657)
筹资活动现金流出小计	(271,963)	(211,550)
筹资活动产生/(使用)的现金流量净额	22,801	(48,093)
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	923	(779)
五、现金及现金等价物净增加额	11,174	67,463
加：年初现金及现金等价物余额	297,301	221,616
六、期末现金及现金等价物余额	308,475	289,079

法定代表人 谢永林 行长 冀光恒 副行长兼首席财务官 项有志 会计机构负责人 朱培卿

4.2 审计报告

第一季度报告是否经过审计

□是 √否

第一季度合并及公司报告未经审计。

平安银行股份有限公司董事会

2024 年 4 月 20 日