



重庆银行股份有限公司 BANK OF CHONGQING CO., LTD.

二〇二五年第三季度报告

(A 股股票代码: 601963)

1. 重要提示

1.1 本行董事会、监事会及董事、监事、高级管理人员保证本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。

1.2 本行第七届董事会第十五次会议于 2025 年 10 月 24 日以现场（视频）会议方式召开，会议应参会董事 14 人，实际亲自参会董事 13 人，杨秀明董事长委托高嵩董事出席会议并代为行使表决权。会议审议并全票通过了本行 2025 年第三季度报告。

1.3 本行董事长杨秀明、行长高嵩、分管财务工作的副行长李聪及财务机构负责人吴竹保证本报告中财务报表的真实、准确、完整。

1.4 本报告中“本行”指重庆银行股份有限公司；“本集团”指重庆银行股份有限公司及其附属公司。

1.5 本行 2025 年第三季度报告未经审计。

2. 主要会计数据

2.1 主要会计数据及财务指标

本季度报告中包含的财务资料按照中国会计准则编制。除另有注明外，为本集团资料，以人民币列示。

（除另有注明外， 以人民币千元列示）	2025 年 9 月 30 日	2024 年 12 月 31 日	2025 年 9 月 30 日 比上年末增减（%）
资产总额	1,022,749,648	856,641,840	19.39
客户贷款及垫款总额	520,384,849	440,616,361	18.10
负债总额	956,747,743	792,877,922	20.67
客户存款	554,245,210	474,116,904	16.90
归属于本行股东权益	63,113,583	61,070,973	3.34
权益总额	66,001,905	63,763,918	3.51
归属于本行普通股股东的每股净资产（人民币元）	16.15	15.56	3.79

（除另有注明外， 以人民币千元列示）	2025 年 7-9 月	2025 年 7-9 月比 上年同期增减 （%）	2025 年 1-9 月	2025 年 1-9 月比 上年同期增减 （%）
营业收入	4,080,754	17.38	11,740,161	10.40
净利润	1,801,650	20.49	5,195,833	10.42
归属于本行股东的净利润	1,689,678	20.54	4,879,181	10.19
扣除非经常性损益后归属于 本行股东的净利润	1,690,239	22.74	4,864,983	11.16
经营活动产生的现金流量净额	不适用	不适用	54,368,226	不适用
基本每股收益（人民币元）	0.49	22.50	1.40	10.24
稀释每股收益（人民币元）	0.37	15.63	1.08	8.00
年化后平均总资产回报率 （%） ^{（1）}	0.72	下降 0.01 个百分点	0.74	下降 0.05 个百分点
年化后加权平均净资产收益率 （%） ^{（2）}	11.95	上升 1.38 个百分点	11.61	上升 0.18 个百分点

注：

（1）净利润除以期初和期末资产总额的平均数。

（2）根据《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 年修订版）计算。

2.2 非经常性损益项目和金额

（除另有注明外，以人民币千元列示）	2025 年 7-9 月	2025 年 1-9 月
处置非流动资产收益	(86)	3,237
计入当期损益的政府补助和奖励	4	15,391
其他营业外收支净额	(880)	253
减：所得税影响数	241	(4,720)
减：归属于少数股东的非经常性损益	160	37
归属于本行股东的非经常性损益	(561)	14,198

注：

本集团根据《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》（2023 年修订）的规定计算非经常性损益项目。本集团因正常经营产生的持有交易性金融资产、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、其他债权投资及债权投资等取得的投资收益，不作为非经常性损益披露。

2.3 按中国会计准则与按国际财务报告准则编制的财务报表差异说明

本集团按照中国会计准则和按照国际财务报告准则编制的财务报表中，截至 2025 年 9 月 30 日报表期内归属于本行股东的净利润、报告期末归属于本行股东的权益并无差异。

2.4 资本充足率

下表列出截至所示日期，本集团及本行根据《商业银行资本管理办法》计算的各级资本充足率情况。

（除另有注明外， 以人民币千元列示）	2025 年 9 月 30 日		2024 年 12 月 31 日	
	本集团	本行	本集团	本行
核心一级资本净额	56,817,013	51,588,317	54,325,735	49,716,395
一级资本净额	64,097,237	58,587,911	61,550,655	56,715,989
资本净额	83,511,889	76,303,633	79,470,686	73,544,155
风险加权资产	662,693,408	605,233,166	549,740,040	504,246,868
核心一级资本充足率（%）	8.57	8.52	9.88	9.86
一级资本充足率（%）	9.67	9.68	11.20	11.25
资本充足率（%）	12.60	12.61	14.46	14.58

2.5 杠杆率

下表列示截至所示日期，本集团根据《商业银行资本管理办法》计算的杠杆率情况。

（除另有注明外， 以人民币千元列示）	2025 年 9 月 30 日	2024 年 12 月 31 日
调整后的表内外资产余额	1,103,107,405	924,423,283

一级资本净额	64,097,237	61,550,655
杠杆率（%）	5.81	6.66

2.6 流动性覆盖率

下表列示截至所示日期，本集团根据《商业银行流动性风险管理办法》计算的流动性覆盖率情况。

（除另有注明外， 以人民币千元列示）	2025 年 9 月 30 日	2024 年 12 月 31 日
合格优质流动性资产	111,779,497	153,182,179
未来 30 天现金净流出量	29,684,781	27,668,283
流动性覆盖率（%）	376.55	553.64

3. 股东数量及持股情况

截至报告期末，本行普通股股东总数为 36,303 户，其中：A 股股东 35,298 户，H 股登记股东 1,005 户。截至报告期末，本行前十名普通股股东持股情况如下：

本行前十名普通股股东持股情况								
序号	股东名称	股东性质	期末持股数量（股）	占总股本比例（%）	股份类别	持有有限售条件股份数量（股）	质押、标记或冻结情况	
							状态	数量（股）
1	香港中央结算（代理人）有限公司	境外法人	1,172,842,702	33.75	H 股	—	—	—
2	重庆渝富资本运营集团有限公司	国有法人	496,316,727	14.28	A 股+H 股	—	—	—
3	大新银行有限公司	境外法人	458,574,853	13.20	H 股	—	—	—
4	重庆千里科技股份有限公司	民营法人	294,818,932	8.49	A 股+H 股	—	质押	122,000,000
5	重庆市水利投资（集团）有限公司	国有法人	243,335,802	7.00	A 股	—	—	—
6	上海汽车集团股份有限公司	国有法人	240,463,650	6.92	H 股	—	—	—
7	重庆市地产集团有限公司	国有法人	226,852,088	6.53	A 股	—	—	—
8	富德生命人寿保险股份有限公司	民营法人	206,510,150	5.94	H 股	—	—	—
9	重庆路桥股份有限公司	民营法人	171,239,698	4.93	A 股	—	—	—
10	重庆北恒投资发展有限公司	国有法人	84,823,500	2.44	H 股	—	—	—

上述股东关联关系或一致行动的说明：重庆市水利投资（集团）有限公司为重庆渝富资本运营集团有限公司的一致行动人，除此之外，本行未知上述股东间存在关联关系或一致行动人情形。

前十名股东及前十名无限售股东参与融资融券及转融通业务情况说明：本行未知香港中央结算（代理人）有限公司是否参与转融通业务，除此之外，本行其他前十名股东未参与转融通业务出借本行股份。

表决权恢复的优先股股东及持股数量的说明：不适用

注：

(1) 香港中央结算（代理人）有限公司持股份数为其代理的香港中央结算（代理人）有限公司交易系统下的本行 H 股股东账户的股份总数，其中包括本行前十名股东中其他股东委托香港中央结算（代理人）有限公司所持有的本行 H 股股份。

(2) 经股东确认，重庆渝富资本运营集团有限公司直接持有本行 A 股 421,750,727 股，通过其子公司重庆渝富（香港）有限公司持有本行 H 股 74,566,000 股；其关联方或一致行动人重庆农投资产经营管理有限公司、重庆农村商业银行股份有限公司、重庆两江假日酒店管理有限公司、重庆联合产权交易所集团股份有限公司、西南证券股份有限公司、重庆渝富控股集团有限公司、重庆川仪自动化股份有限公司、重庆水务环境控股集团有限公司、重庆轻纺资产管理有限公司、重庆机电控股（集团）公司、重庆家具总公司、重庆市水利投资（集团）有限公司、重庆科技创新投资集团有限公司持有本行 A 股 294,814,156 股，合并持有本行股份 791,130,883 股，占本行总股份的 22.77%。

(3) 经股东确认，重庆千里科技股份有限公司持有本行 A 股 129,564,932 股，通过其子公司力帆国际（控股）有限公司持有本行 H 股 165,254,000 股，合计持有本行股份 294,818,932 股，占本行总股份的 8.49%。

(4) 经股东确认，上海汽车集团股份有限公司通过其子公司上海汽车香港投资有限公司持有本行 H 股 240,463,650 股，占本行总股份的 6.92%。

(5) 经股东确认，重庆市地产集团有限公司直接持有本行 A 股 226,852,088 股，其关联方或一致行动人重庆康居物业发展有限公司、重庆市巴渝民宿集团有限公司、重庆房综置业有限公司持有本行 A 股 2,259,601 股，合并持有本行 A 股股份 229,111,689 股，占本行总股份的 6.59%。

(6) 经股东确认，富德生命人寿保险股份有限公司直接持有本行 H 股 150,000,000 股，通过其子公司富德资源投资控股集团有限公司持有本行 H 股 56,510,150 股，合并持有本行 H 股 206,510,150 股，占本行总股份的 5.94%。

(7) 经股东确认，重庆北恒投资发展有限公司直接持有本行 H 股 84,823,500 股，其关联方重庆两江现代服务业发展有限公司、重庆高科集团有限公司、重庆渝高科技产业（集团）股份有限公司持有本行 A 股 1,934,949 股，合并持有本行股份 86,758,449 股，占本行总股份的 2.50%。

(8) 截至报告期末，本行股份质押 123,140,811 股，占本行总股本的 3.54%；冻结股份 470,907 股，占本行总股本的 0.01%。

(9) 本行未知香港中央结算（代理人）有限公司是否参与转融通业务，除此之外，本行其他前十名股东未参与转融通业务出借本行股份。

4. 季度经营简要分析

截至 2025 年 9 月 30 日，本集团资产总额 10,227.50 亿元，较上年末增加 1,661.08 亿元，增幅 19.39%。

客户存款 5,542.45 亿元，较上年末增加 801.28 亿元，增幅 16.90%。其中，定期存款 4,166.72 亿元，活期存款 966.79 亿元，保证金存款 236.78 亿元，其他存款 34.43 亿元，应付利息 137.73 亿元。

客户贷款及垫款总额 5,203.85 亿元，较上年末增长 797.68 亿元，增幅 18.10%。其中：公司贷款 3,990.19 亿元，个人贷款 992.90 亿元，票据贴现 201.50 亿元，应收利息 19.26 亿元。

不良贷款余额 58.94 亿元，较上年末增加 4.31 亿元；不良贷款率 1.14%，较上年末下降 0.11 个百分点；拨备覆盖率 248.11%，较上年末上升 3.03 个百分点。

截至 2025 年 9 月 30 日九个月，本集团实现净利润 51.96 亿元，较上年同期增加 4.90 亿元，增幅 10.42%。实现营业收入 117.40 亿元，较上年同期增加 11.06 亿元，增幅 10.40%。业务及管理费为 28.10 亿元，较上年同期增加 2.53 亿元，增幅 9.90%。成本收入比 23.93%，较上年同期下降 0.11 个百分点。

按照《商业银行资本管理办法》，本集团于本报告期末的核心一级资本充足率为 8.57%，一级资本充足率为 9.67%，资本充足率为 12.60%，分别较上年末下降 1.31、1.53、1.86 个百分点，满足中国银行业最新的资本充足率监管要求。

5. 其他提醒事项

2025 年三季度利润预分配方案

本行拟以实施权益分派股权登记日的普通股总股本为基数，向登记在册的全体普通股股东每 10 股派送现金股利人民币 1.684 元（含税），以人民币计值和宣布，以人民币或等值港币支付，并为 H 股股东提供人民币派息币种选择权，H 股股东有权选择全部（香港中央结算（代理人）有限公司可选择全部或部分）以人民币或港币收取 H 股股息。

以截至 2025 年 9 月 30 日的普通股总股本 3,474,585,802 股为基数计算，合计拟派发现金股利人民币 585,120,249.06 元（含税），占 2025 年前三季度合并报表中归属于本行普通股股东净利润的 11.99%。由于本行发行的可转债处于转股期，若普通股总股本在实施权益分派的股权登记日前发生变动，届时将维持分配总额不变，以实施权益分配的股权登记日普通股总股本为基数，相应调整每股分配金额，并在分红派息实施公告中明确具体分配情况。本次利润分配方案尚需提交股东大会审议。

本次利润分配方案的具体内容详见本行于 2025 年 10 月 24 日披露的《关于 2025 年三季度利润预分配方案的公告》。

6. 发布季度报告

本季度报告同时刊载于上海证券交易所网站（www.sse.com.cn）及本行官方网站（www.cqcbank.com）。根据国际财务报告准则编制的季度报告同时登载于香港联合交易所有限公司“披露易”网站（www.hkexnews.hk）及本行官方网站（www.cqcbank.com）。

重庆银行股份有限公司董事会

2025 年 10 月 24 日

附录 根据中国会计准则编制的财务报表

合并资产负债表

2025 年 9 月 30 日

(除另有注明外，所有金额均以人民币千元列示)

资产：	2025 年 9 月 30 日 (未经审计)	2024 年 12 月 31 日 (经审计)
现金及存放中央银行款项	35,324,384	34,510,468
存放同业及其他金融机构款项	17,872,758	5,997,932
拆出资金	2,114,761	11,668,343
衍生金融资产	989,240	44,443
买入返售金融资产	39,709,196	16,801,936
发放贷款和垫款	505,779,026	427,263,845
金融投资：		
交易性金融资产	66,061,963	64,680,693
债权投资	235,063,788	169,427,008
其他债权投资	102,797,602	113,677,997
其他权益工具投资	136,970	122,115
长期股权投资	3,445,016	3,173,826
固定资产	3,312,051	2,650,441
在建工程	249,015	247,591
使用权资产	195,849	204,156
无形资产	783,155	811,925
投资性房地产	60,179	41,914
递延所得税资产	5,276,319	4,210,831
其他资产	3,578,376	1,106,376
资产总计	1,022,749,648	856,641,840

合并资产负债（续）

2025 年 9 月 30 日

（除另有注明外，所有金额均以人民币千元列示）

负债：	2025 年 9 月 30 日 (未经审计)	2024 年 12 月 31 日 (经审计)
向中央银行借款	85,626,707	54,465,361
同业及其他金融机构存放款项	34,279,934	983,134
拆入资金	67,024,313	55,074,213
衍生金融负债	309,302	7,240
卖出回购金融资产款	8,423,412	8,897,728
吸收存款	554,245,210	474,116,904
应付职工薪酬	871,789	920,995
应交税费	648,839	427,209
应付债券	199,688,255	191,559,600
预计负债	230,568	209,194
租赁负债	177,437	189,494
其他负债	4,672,386	5,436,489
交易性金融负债	549,591	590,361
负债合计	956,747,743	792,877,922

股东权益：

股本	3,474,586	3,474,569
其他权益工具	8,071,243	8,071,257
其中：永续债	6,999,594	6,999,594
资本公积	7,734,382	7,734,021
其他综合收益	526,796	2,502,023
盈余公积	5,328,022	5,328,022
一般风险准备	9,176,778	8,597,970
未分配利润	28,801,776	25,363,111
归属于本行股东权益合计	63,113,583	61,070,973
少数股东权益	2,888,322	2,692,945
股东权益合计	66,001,905	63,763,918
负债和股东权益总计	1,022,749,648	856,641,840

董事长：杨秀明

行长：高嵩

副行长：李聪

财务部总经理：吴竹

银行资产负债表

2025 年 9 月 30 日

（除另有注明外，所有金额均以人民币千元列示）

资产：	2025 年 9 月 30 日 (未经审计)	2024 年 12 月 31 日 (经审计)
现金及存放中央银行款项	35,267,911	34,457,306
存放同业及其他金融机构款项	14,652,153	2,659,913
拆出资金	2,827,340	12,272,586
衍生金融资产	989,240	44,443
买入返售金融资产	39,685,194	16,594,629
发放贷款和垫款	452,715,871	383,937,822
金融投资：		
交易性金融资产	64,946,730	62,109,063
债权投资	235,063,788	169,427,008
其他债权投资	102,797,602	113,677,997
其他权益工具投资	136,970	122,115
长期股权投资	5,075,138	4,803,948
固定资产	2,403,460	2,472,385
在建工程	249,015	247,591
使用权资产	189,899	198,206
无形资产	767,937	797,245
投资性房地产	60,179	41,914
递延所得税资产	4,652,992	3,598,864
其他资产	948,500	962,102
资产总计	963,429,919	808,425,137

银行资产负债表（续）

2025 年 9 月 30 日

（除另有注明外，所有金额均以人民币千元列示）

负债：	2025 年 9 月 30 日 (未经审计)	2024 年 12 月 31 日 (经审计)
向中央银行借款	85,626,707	54,465,361
同业及其他金融机构存放款项	34,385,000	1,235,087
拆入资金	18,976,023	17,011,757
衍生金融负债	309,302	7,240
卖出回购金融资产款	7,000,801	7,483,053
吸收存款	553,393,950	473,384,884
应付职工薪酬	820,007	860,456
应交税费	561,907	320,665
应付债券	199,688,255	191,559,600
预计负债	230,568	209,194
租赁负债	165,497	177,554
其他负债	557,384	1,833,265
负债合计	901,715,401	748,548,116
股东权益：		
股本	3,474,586	3,474,569
其他权益工具	8,071,243	8,071,257
其中：永续债	6,999,594	6,999,594
资本公积	7,729,916	7,729,555
其他综合收益	526,796	2,502,023
盈余公积	5,324,034	5,324,034
一般风险准备	8,802,405	8,277,801
未分配利润	27,785,538	24,497,782
股东权益合计	61,714,518	59,877,021
负债和股东权益总计	963,429,919	808,425,137

董事长：杨秀明

行长：高嵩

副行长：李聪

财务部总经理：吴竹

合并利润表

2025 年 1 月 1 日至 9 月 30 日期间

（除另有注明外，所有金额均以人民币千元列示）

	截至 9 月 30 日止九个月	
	2025 年 (未经审计)	2024 年 (未经审计)
利息收入	23,501,681	21,757,302
利息支出	(14,381,623)	(13,842,278)
利息净收入	9,120,058	7,915,024
手续费及佣金收入	706,704	945,325
手续费及佣金支出	(147,982)	(173,748)
手续费及佣金净收入	558,722	771,577
投资收益	2,340,579	1,874,157
其中：对联营企业的投资收益	284,296	285,881
以摊余成本计量的金融资产终止确认 产生的收益	-	532,996
其他收益	15,391	81,209
公允价值变动损益	(367,210)	(7,617)
汇兑损益	26,257	(10,569)
资产处置损益	3,478	(7,800)
其他业务收入	42,886	18,493
营业收入	11,740,161	10,634,474
税金及附加	(138,590)	(147,478)
业务及管理费	(2,809,990)	(2,556,883)
信用减值损失	(3,124,448)	(2,690,477)
其他资产减值损失	-	(2,972)
其他业务成本	(49,549)	(13,342)
营业支出	(6,122,577)	(5,411,152)
营业利润	5,617,584	5,223,322

合并利润表（续）

2025 年 1 月 1 日至 9 月 30 日期间

（除另有注明外，所有金额均以人民币千元列示）

	截至 9 月 30 日止九个月	
	2025 年 (未经审计)	2024 年 (未经审计)
营业外收入	2,120	2,901
营业外支出	(2,108)	(8,083)
利润总额	5,617,596	5,218,140
减：所得税费用	(421,763)	(512,640)
净利润	5,195,833	4,705,500
归属于本行股东的净利润	4,879,181	4,428,072
少数股东损益	316,652	277,428
	5,195,833	4,705,500
其他综合收益：		
归属于本行股东的其他综合收益税后净额	(1,975,227)	478,765
其后可能会重分类至损益的项目：		
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融 资产公允价值变动	(1,969,933)	576,747
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融 资产信用损失准备	(16,655)	(116,957)
其后不会重分类至损益的项目：		
其他权益工具投资公允价值变动	11,141	19,142
重新计量设定受益计划净负债或净资产的变动	220	(167)
归属于少数股东的其他综合收益税后净额	-	-
其他综合收益税后净额	(1,975,227)	478,765
综合收益总额	3,220,606	5,184,265

合并利润表（续）

2025 年 1 月 1 日至 9 月 30 日期间
(除另有注明外，所有金额均以人民币千元列示)

	截至 9 月 30 日止九个月	
	2025 年 (未经审计)	2024 年 (未经审计)
归属于本行股东的综合收益总额	2,903,954	4,906,837
归属于少数股东的综合收益总额	316,652	277,428
	3,220,606	5,184,265
每股收益		
基本每股收益(人民币元)	1.40	1.27
稀释每股收益(人民币元)	1.08	1.00

董事长：杨秀明 行长：高嵩 副行长：李聪 财务部总经理：吴竹

银行利润表

2025 年 1 月 1 日至 9 月 30 日期间

（除另有注明外，所有金额均以人民币千元列示）

	截至 9 月 30 日止九个月	
	2025 年 (未经审计)	2024 年 (未经审计)
利息收入	21,588,217	19,854,716
利息支出	(13,664,232)	(13,092,806)
利息净收入	7,923,985	6,761,910
手续费及佣金收入	706,702	945,315
手续费及佣金支出	(141,600)	(169,262)
手续费及佣金净收入	565,102	776,053
投资收益	2,451,564	1,959,702
其中：对联营企业的投资收益	284,296	285,881
以摊余成本计量的金融资产终止确认 产生的收益	-	532,996
其他收益	15,391	81,116
公允价值变动损益	(355,511)	(26,836)
汇兑损益	26,257	(10,569)
资产处置损益	3,478	(7,938)
其他业务收入	2,481	1,065
营业收入	10,632,747	9,534,503
税金及附加	(134,898)	(143,698)
业务及管理费	(2,707,135)	(2,456,428)
信用减值损失	(2,905,160)	(2,281,813)
其他资产减值损失	-	(10)
其他业务成本	(2,173)	(684)
营业支出	(5,749,366)	(4,882,633)
营业利润	4,883,381	4,651,870

银行利润表（续）

2025 年 1 月 1 日至 9 月 30 日期间

（除另有注明外，所有金额均以人民币千元列示）

	截至 9 月 30 日止九个月	
	2025 年 (未经审计)	2024 年 (未经审计)
营业外收入	1,695	2,184
营业外支出	(1,413)	(6,191)
利润总额	4,883,663	4,647,863
减：所得税费用	(209,595)	(414,265)
净利润	4,674,068	4,233,598
其他综合收益：		
其后可能会重分类至损益的项目：		
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产公允价值变动	(1,969,933)	576,747
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产信用损失准备	(16,655)	(116,957)
其后不会重分类至损益的项目：		
其他权益工具投资公允价值变动	11,141	19,142
重新计量设定受益计划净负债或净资产的变动	220	(167)
其他综合收益税后净额	(1,975,227)	478,765
综合收益总额	2,698,841	4,712,363

董事长：杨秀明

行长：高嵩

副行长：李聪

财务部总经理：吴竹

合并现金流量表

2025 年 1 月 1 日至 9 月 30 日期间

（除另有注明外，所有金额均以人民币千元列示）

	截至 9 月 30 日止九个月	
	2025 年	2024 年
	(未经审计)	(未经审计)
经营活动现金流量：		
向中央银行借款净增加额	30,471,243	-
吸收存款和同业及其他金融机构存放款 项净增加额	112,657,145	40,274,799
收取利息的现金	17,451,878	16,164,705
收取手续费及佣金的现金	838,666	1,049,702
收到其他与经营活动有关的现金	553,769	1,640,714
经营活动现金流入小计	161,972,701	59,129,920
向中央银行借款净减少额	-	(6,328,238)
存放中央银行和同业及其他金融机构款项 净增加额	(1,883,017)	(1,162,879)
向其他金融机构拆借资金净减少额	(5,189,691)	(12,780,548)
发放贷款和垫款净增加额	(83,941,779)	(42,389,360)
为交易目的而持有的金融资产净增加额	(1,613,696)	(17,013,934)
支付利息的现金	(9,687,423)	(7,098,959)
支付手续费及佣金的现金	(147,982)	(173,748)
支付给职工以及为职工支付的现金	(1,808,902)	(1,736,391)
支付的各项税费	(1,776,077)	(1,931,561)
支付其他与经营活动有关的现金	(1,555,908)	(899,177)
经营活动现金流出小计	(107,604,475)	(91,514,795)
经营活动产生的现金流量净额	54,368,226	(32,384,875)

合并现金流量表（续）

2025 年 1 月 1 日至 9 月 30 日期间

（除另有注明外，所有金额均以人民币千元列示）

	截至 9 月 30 日止九个月	
	2025 年 (未经审计)	2024 年 (未经审计)
投资活动现金流量：		
收回投资收到的现金	82,734,199	72,096,264
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收到的现金净额	7,658	26,573
取得投资收益收到的现金	8,392,319	7,893,063
投资活动现金流入小计	91,134,176	80,015,900
投资支付的现金	(139,478,818)	(67,290,341)
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	(1,059,521)	(418,082)
投资活动现金流出小计	(140,538,339)	(67,708,423)
投资活动产生的现金流量净额	(49,404,163)	12,307,477

合并现金流量表（续）

2025 年 1 月 1 日至 9 月 30 日期间

（除另有注明外，所有金额均以人民币千元列示）

	截至 9 月 30 日止九个月	
	2025 年 (未经审计)	2024 年 (未经审计)
筹资活动现金流量：		
发行债券及同业存单收到的现金	128,344,474	133,808,326
筹资活动现金流入小计	128,344,474	133,808,326
偿还到期债务支付的现金	(122,590,000)	(117,890,000)
偿还租赁负债支付的现金	(72,243)	(59,621)
分配股利支付的现金	(1,535,028)	(1,512,133)
偿付利息支付的现金	(774,449)	(562,898)
筹资活动现金流出小计	(124,971,720)	(120,024,652)
筹资活动产生的现金流量净额	3,372,754	13,783,674
汇率变动对现金及现金等价物的影响	(2,836)	(4,808)
现金及现金等价物净增加/(减少)额	8,333,981	(6,298,532)
加：期初现金及现金等价物余额	16,269,842	19,302,429
期末现金及现金等价物余额	24,603,823	13,003,897

董事长：杨秀明

行长：高嵩

副行长：李聪

财务部总经理：吴竹

银行现金流量表

2025 年 1 月 1 日至 9 月 30 日期间

（除另有注明外，所有金额均以人民币千元列示）

	截至 9 月 30 日止九个月	
	2025 年 (未经审计)	2024 年 (未经审计)
经营活动现金流量：		
向中央银行借款净增加额	30,471,243	-
吸收存款和同业及其他金融机构存放款 项净增加额	112,398,203	39,304,894
收取利息的现金	15,233,010	14,138,197
收取手续费及佣金的现金	838,664	1,049,692
收到其他与经营活动有关的现金	194,366	733,396
经营活动现金流入小计	159,135,486	55,226,179
向中央银行借款净减少额	-	(6,328,238)
存放中央银行和同业及其他金融机构款项 净增加额	(1,814,797)	(1,185,586)
向其他金融机构拆借资金净减少额	(15,388,862)	(17,040,548)
发放贷款和垫款净增加额	(73,450,912)	(38,241,879)
为交易目的而持有的金融资产净增加额	(1,213,852)	(16,760,484)
支付利息的现金	(9,055,114)	(6,344,113)
支付手续费及佣金的现金	(141,600)	(169,262)
支付给职工以及为职工支付的现金	(1,729,302)	(1,653,837)
支付的各项税费	(1,526,685)	(1,783,252)
支付其他与经营活动有关的现金	(1,292,920)	(611,634)
经营活动现金流出小计	(105,614,044)	(90,118,833)
经营活动产生的现金流量净额	53,521,442	(34,892,654)

银行现金流量表(续)

2025 年 1 月 1 日至 9 月 30 日期间

(除另有注明外，所有金额均以人民币千元列示)

	截至 9 月 30 日止九个月	
	2025 年 (未经审计)	2024 年 (未经审计)
投资活动现金流量：		
收回投资收到的现金	82,734,199	72,096,264
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收到的现金净额	7,651	26,098
取得投资收益收到的现金	8,518,544	7,987,923
投资活动现金流入小计	91,260,394	80,110,285
投资支付的现金	(139,478,818)	(67,290,341)
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	(275,069)	(411,181)
投资活动现金流出小计	(139,753,887)	(67,701,522)
投资活动产生的现金流量净额	(48,493,493)	12,408,763

银行现金流量表(续)

2025 年 1 月 1 日至 9 月 30 日期间

(除另有注明外，所有金额均以人民币千元列示)

	截至 9 月 30 日止九个月	
	2025 年 (未经审计)	2024 年 (未经审计)
筹资活动现金流量：		
发行债券及同业存单收到的现金	128,344,474	133,808,326
筹资活动现金流入小计	128,344,474	133,808,326
偿还到期债务支付的现金	(122,590,000)	(116,390,000)
偿还租赁负债支付的现金	(72,243)	(58,783)
分配股利支付的现金	(1,413,627)	(1,417,623)
偿付利息支付的现金	(774,449)	(503,648)
筹资活动现金流出小计	(124,850,319)	(118,370,054)
筹资活动产生的现金流量净额	3,494,155	15,438,272
汇率变动对现金及现金等价物的影响	(2,836)	(4,808)
现金及现金等价物净(增加)/减少额	8,519,268	(7,050,427)
加：期初现金及现金等价物余额	12,922,072	18,738,882
期末现金及现金等价物余额	21,441,340	11,688,455

董事长：杨秀明

行长：高嵩

副行长：李聪

财务部总经理：吴竹