

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)

二零二五年第三季度報告

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2025年9月30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
2025年10月30日

於本公告日期，董事會成員包括執行董事趙飛先生及李紅女士；非執行董事張繼紅女士、劉炳恒先生及衛志剛先生；以及獨立非執行董事李小建先生、王寧先生、劉亞天先生及蕭志雄先生。

* 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《2025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，行長李紅女士，主管會計工作負責人張厚林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	2025年 7-9月	比上年 同期增減 (%)	2025年 1-9月	比上年 同期增減 (%)
營業收入 ⁽¹⁾	2,709,260	2.01	9,406,413	3.81
歸屬於本行股東的淨利潤	651,692	0.22	2,279,051	1.56
經營活動產生的現金流量淨額	9,429,296	(41.13)	17,186,752	47.99
每股經營活動產生的 現金流量淨額(人民幣元/股)	1.04	(40.91)	1.89	47.66
基本每股收益 (人民幣元/股) ⁽²⁾	0.07	-	0.25	-
稀釋每股收益 (人民幣元/股) ⁽²⁾	0.07	-	0.25	-
加權平均淨資產收益率(%) (年化) ⁽²⁾	5.71	較上年同期 減少0.11個 百分點	6.74	較上年同期 減少0.11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、稀釋每股收益及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	2025年 9月30日	2024年 12月31日	比上年末 增減(%)
資產總額	743,552,270	676,365,240	9.93
發放貸款及墊款			
公司貸款及墊款	273,299,342	268,943,624	1.62
個人貸款及墊款	96,305,558	90,956,747	5.88
票據貼現	37,111,757	27,790,081	33.54
發放貸款及墊款本金總額	406,716,657	387,690,452	4.91
加：應計利息	1,294,651	1,014,709	27.59
減：減值準備 ⁽¹⁾	13,311,235	12,656,502	5.17
發放貸款及墊款賬面價值	394,700,073	376,048,659	4.96
負債總額	685,937,978	620,070,469	10.62
吸收存款			
公司存款	174,356,219	159,799,400	9.11
個人存款	267,142,829	218,179,389	22.44
其他存款 ⁽²⁾	18,018,727	26,559,109	(32.16)
吸收存款本金總額	459,517,775	404,537,898	13.59
加：應計利息	10,762,656	8,558,128	25.76
吸收存款賬面價值	470,280,431	413,096,026	13.84
股本	9,092,091	9,092,091	—
股東權益	57,614,292	56,294,771	2.34
其中：歸屬於本行股東的			
權益	55,743,576	54,445,031	2.39
歸屬於本行普通股			
股東的權益	45,744,721	44,446,176	2.92
歸屬於本行普通股股東的			
每股淨資產(人民幣元/股)	5.03	4.89	2.86

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2025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	2025年	2024年	2023年	2022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	8.76	8.76	8.90	9.29
一級資本充足率(%) ⁽¹⁾	≥8.5	10.74	10.81	11.13	11.63
資本充足率(%) ⁽¹⁾	≥10.5	12.00	12.06	12.38	12.72
槓桿率(%) ⁽¹⁾	≥4	6.76	7.19	7.60	7.69
流動性比例(%) ⁽²⁾	≥25	78.70	83.07	59.10	72.34
流動性覆蓋率(%) ⁽²⁾	≥100	208.57	305.04	265.83	300.13
不良貸款率(%) ⁽³⁾	≤5	1.76	1.79	1.87	1.88
撥備覆蓋率(%) ⁽³⁾	≥150	186.17	182.99	174.87	165.73
貸款撥備率(%) ⁽³⁾	≥2.5	3.28	3.27	3.28	3.12
總資產收益率(%) (年化)		0.43	0.29	0.30	0.45
成本收入比(%) ⁽⁴⁾		23.89	29.00	27.05	22.98

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。

- (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	2025年 9月30日	2024年 12月31日
核心一級資本淨額	45,197,494	43,699,377
一級資本淨額	55,427,827	53,937,488
二級資本淨額	6,484,281	6,236,219
總資本淨額	61,912,108	60,173,707
風險加權資產合計	515,994,990	498,780,953
核心一級資本充足率(%)	8.76	8.76
一級資本充足率(%)	10.74	10.81
資本充足率(%)	12.00	12.06

槓桿率

單位：人民幣千元

項目	2025年 9月30日	2025年 6月30日	2025年 3月31日	2024年 12月31日
一級資本淨額	55,427,827	54,495,291	54,032,943	53,937,488
調整後表內外資產餘額	820,287,522	798,085,999	779,186,708	750,061,754
槓桿率(%)	6.76	6.83	6.93	7.19

(五)流動性覆蓋率分析

單位：人民幣千元

項目	2025年 9月30日
合格優質流動性資產	95,617,503
未來30天現金淨流出量	45,843,742
流動性覆蓋率(%)	208.57

(六)貸款五級分類情況分析

單位：人民幣千元

五級分類	2025年9月30日		2024年12月31日		變動幅度
	金額	佔比 (%)	金額	佔比 (%)	
正常	391,274,006	96.20	372,929,164	96.19	4.92
關注	8,284,746	2.04	7,838,250	2.02	5.70
次級	4,327,495	1.07	3,128,467	0.81	38.33
可疑	1,271,229	0.31	1,866,947	0.48	(31.91)
損失	1,559,181	0.38	1,927,624	0.50	(19.11)
合計	<u>406,716,657</u>	<u>100.00</u>	<u>387,690,452</u>	<u>100.00</u>	<u>4.91</u>

(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	2025年 1-9月	2024年 1-9月	比上年 同期增減 (%)	主要原因
交易淨收益	391,628	616,521	(36.48)	主要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。
投資淨收益	840,649	635,716	32.24	主要由於報告期內債券投資收益較去年同期變動所致。
其他營業收入	33,059	73,546	(55.05)	主要由於與收益相關的政府補助較去年同期減少所致。
淨利潤歸屬於 非控制權益	20,976	44,832	(53.21)	主要是子公司淨利潤減少所致。

單位：人民幣千元

項目	2025年 9月30日	2024年 12月31日	比上年末 增減 (%)	主要原因
拆出資金	22,234,090	14,099,825	57.69	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	4,077,297	5,885,781	(30.73)	主要由於本行綜合考慮資產負債匹配及市場流動性情況對該類資產結構進行調整。
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資	48,107,116	32,484,947	48.09	主要由於以公允價值計量且其變動計入當期損益的債券投資較去年同期增加所致。
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資	37,831,654	21,447,481	76.39	主要由於以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債券投資較去年同期增加所致。
投資重估儲備	8,424	809,842	(98.96)	主要由於報告期內以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資公允價值變動較去年同期減少所致。

二. 經營情況討論與分析

實體經濟金融支撐更加有力。本行堅持以服務實體經濟為根本宗旨，深入貫徹國家和省、市重大發展戰略，聚焦「兩高四著力」，持續提升金融服務質效。聚焦「7+28+N」重點產業鏈群及上下游企業、「三個一批」重點項目，加大對先進製造業、城市更新、保障性住房等重點領域的融資支持；深入落實小微企業融資協調機制，持續開展「千企萬戶大走訪」活動；針對養老、鄉村振興等領域，推出專屬產品，完善惠農服務點、社區志願服務站佈局，金融服務的可得性和覆蓋率持續提高。

科技金融與綠色金融發展提速。本行堅持「投早、投小、投硬科技」導向，主動融入「兩城一谷」戰略佈局，強化科創企業全生命週期金融服務。新增4家科技特色支行，構建以創新鏈帶動產業鏈的金融服務格局。積極落實綠色金融發展規劃，在綠色建築、清潔能源、節能環保等領域形成特色優勢。

積極紓困穩企，彰顯金融擔當。本行聚焦地方重點項目建設和企業發展需求，深入實施「一企一策」精準紓困方案，綜合運用多種方式，全力幫助企業紓困解難，緩解企業資金壓力；積極參與城市更新、保交樓、民生工程等重點任務，切實發揮本土法人銀行穩市場、穩信心的金融「壓艙石」作用。

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108,364戶。其中A股股東108,314戶，H股股東50戶。

單位：股

前10名普通股股東持股情況							
股東名稱	股東性質	股份類別	持股數量	持股比例 (%)	持有有限 售條件的	質押、標記或凍結情況	
					股份數量	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	2,020,294,424	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	—	—	—
中原信託有限公司	國有法人	A股	318,676,633	3.50	—	—	—
豫泰國際(河南)房地產開發有限公司	境內非國有法人	A股	168,722,000	1.86	—	質押 凍結	168,722,000 168,722,000
河南國原貿易有限公司	境內非國有法人	A股	159,812,857	1.76	121,000,000	質押 凍結	38,812,756 159,812,857

前10名普通股股東持股情況

股東名稱	股東性質	股份類別	持股數量	持股比例	持有有限	質押、標記或凍結情況	
					售條件的 股份數量	股份狀態	數量
				(%)			
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	133,100,000
						凍結	133,100,000
河南投資集團 有限公司	國有法人	A股	119,482,821	1.31	—	—	—
鄭州發展投資集團 有限公司	國有法人	A股	86,859,705	0.96	—	質押	66,550,000

單位：股

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⁾	2,020,294,424	H股	2,020,294,424
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
中原信託有限公司	318,676,633	A股	318,676,633
豫泰國際(河南)房地產開發 有限公司	168,722,000	A股	168,722,000
河南盛潤控股集團有限公司	133,100,000	A股	133,100,000
河南投資集團有限公司	119,482,821	A股	119,482,821
鄭州發展投資集團有限公司	86,859,705	A股	86,859,705
鄭州市政集團有限公司	66,550,000	A股	66,550,000
鄭州市市政設施維修建設有限 公司	66,550,000	A股	66,550,000
鄭州市環衛清潔有限公司	66,550,000	A股	66,550,000

上述股東關聯關係或一致行動的說明

鄭州市財政局持有鄭州發展投資集團有限公司100%的股權，鄭州發展投資集團有限公司持有鄭州投資控股有限公司54.49%的股權，鄭州市財政局間接控制鄭州投資控股有限公司。鄭州市財政局持有鄭州市環衛清潔有限公司100%的股權。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其他關聯關係或屬於《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2025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2025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其他綜合收益表

截至2025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	
	2025年	2024年
	(未經審計)	(未經審計)
利息收入	17,465,858	17,115,688
利息支出	(9,649,833)	(9,730,290)
利息淨收入	7,816,025	7,385,398
手續費及佣金收入	426,810	454,812
手續費及佣金支出	(101,758)	(104,958)
手續費及佣金淨收入	325,052	349,854
交易淨收益	391,628	616,521
投資淨收益	840,649	635,716
其他營業收入	33,059	73,546
營業收入	9,406,413	9,061,035
營業費用	(2,389,000)	(2,436,452)
信用減值損失	(4,359,179)	(4,046,336)
其他營業成本	(11,187)	(10,984)
營業利潤	2,647,047	2,567,263
應佔聯營公司損失	(8,450)	(10,170)
稅前利潤	2,638,597	2,557,093
所得稅費用	(338,570)	(268,129)
淨利潤	2,300,027	2,288,964

未經審計的合併損益及其他綜合收益表
截至2025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	
	2025年 (未經審計)	2024年 (未經審計)
淨利潤歸屬於：		
本行股東	2,279,051	2,244,132
非控制性權益	20,976	44,832
	<u>2,300,027</u>	<u>2,288,964</u>
淨利潤	<u>2,300,027</u>	<u>2,288,964</u>
其他綜合收益：		
歸屬於本行股東的其他綜合收益的稅後額	(798,664)	201,783
將重分類進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	(849,207)	203,427
—長期股權投資其他權益變動	(864)	—
不能重分類進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	48,653	8,020
—設定受益計劃重估儲備	2,754	(9,664)
其他綜合收益稅後淨額	<u>(798,664)</u>	<u>201,783</u>
綜合收益總額	<u>1,501,363</u>	<u>2,490,747</u>
綜合收益總額歸屬於：		
本行股東	1,480,387	2,445,915
非控制性權益	20,976	44,832
	<u>1,501,363</u>	<u>2,490,747</u>
基本及稀釋每股收益(人民幣元)	<u>0.25</u>	<u>0.25</u>

未經審計的合併損益及其他綜合收益表
2025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	
	2025年 (未經審計)	2024年 (未經審計)
利息收入	5,732,108	5,338,230
利息支出	(3,266,858)	(3,248,379)
利息淨收入	2,465,250	2,089,851
手續費及佣金收入	128,353	115,101
手續費及佣金支出	(37,546)	(31,246)
手續費及佣金淨收入	90,807	83,855
交易淨收益	194,329	166,242
投資淨收益	(54,571)	302,107
其他營業收入	13,445	13,838
營業收入	2,709,260	2,655,893
營業費用	(829,472)	(772,647)
信用減值損失	(1,187,566)	(1,185,513)
其他營業成本	(3,673)	(3,745)
營業利潤	688,549	693,988
應佔聯營公司損失	(2,430)	(6,470)
稅前利潤	686,119	687,518
所得稅費用	(52,448)	(47,666)
淨利潤	633,671	639,852

未經審計的合併損益及其他綜合收益表
2025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	
	2025年 (未經審計)	2024年 (未經審計)
淨利潤歸屬於：		
本行股東	651,692	650,271
非控制性權益	(18,021)	(10,419)
	<u>633,671</u>	<u>639,852</u>
淨利潤	<u>633,671</u>	<u>639,852</u>
其他綜合收益：		
歸屬於本行股東的其他綜合收益的稅後額	(394,050)	(158,590)
將重分類進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	(437,532)	(165,554)
—長期股權投資其他權益變動	—	—
不能重分類進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	43,482	6,964
—設定受益計劃重估儲備	—	—
其他綜合收益稅後淨額	<u>(394,050)</u>	<u>(158,590)</u>
綜合收益總額	<u>239,621</u>	<u>481,262</u>
綜合收益總額歸屬於：		
本行股東	257,642	491,681
非控制性權益	(18,021)	(10,419)
	<u>239,621</u>	<u>481,262</u>
基本及稀釋每股收益(人民幣元)	<u>0.07</u>	<u>0.07</u>

未經審計的合併財務狀況表

2025年9月30日

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

	2025年 9月30日 (未經審計)	2024年 12月31日 (經審計)
資產		
現金及存放中央銀行款項	31,916,038	29,008,339
存放同業及其他金融機構款項	2,092,516	1,797,835
拆出資金	22,234,090	14,099,825
買入返售金融資產	4,077,297	5,885,781
發放貸款及墊款	394,700,073	376,048,659
應收租賃款	30,441,561	30,657,280
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	48,107,116	32,484,947
以公允價值計量且其變動計入其他綜合 收益的金融投資	37,831,654	21,447,481
以攤餘成本計量的金融投資	154,210,536	147,416,874
對聯營公司投資	598,453	607,767
物業及設備	3,325,742	3,404,238
遞延所得稅資產	6,698,094	6,066,105
其他資產	7,319,100	7,440,109
資產總計	743,552,270	676,365,240
負債		
向中央銀行借款	38,760,390	35,037,760
同業及其他金融機構存放款項	11,937,713	12,380,094
拆入資金	30,398,691	28,727,216
賣出回購金融資產款	17,505,609	16,699,143
吸收存款	470,280,431	413,096,026
應交稅費	513,050	418,069
已發行債券	113,009,343	110,242,221
其他負債	3,532,751	3,469,940
負債合計	685,937,978	620,070,469

未經審計的合併財務狀況表

2025年9月30日(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

	2025年 9月30日 (未經審計)	2024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	3,875,978	3,875,978
一般準備	9,143,233	9,143,233
投資重估儲備	8,424	809,842
設定受益計劃重估儲備	(95,300)	(98,054)
未分配利潤	17,735,193	15,637,984
歸屬於本行股東權益合計	55,743,576	54,445,031
非控制性權益	1,870,716	1,849,740
股東權益合計	57,614,292	56,294,771
負債和股東權益總計	743,552,270	676,365,240

趙飛
法定代表人(董事長)
執行董事

李紅
行長
執行董事

張厚林
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2025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	
	2025年	2024年
	(未經審計)	(未經審計)
經營活動現金流量		
稅前利潤	2,638,597	2,557,093
調整項目：		
信用減值損失	4,359,179	4,046,336
折舊及攤銷	313,394	306,668
未實現匯兌損益	2,754	4,139
處置長期資產的淨損益	—	2,279
以公允價值計量且其變動計入當期損益的 金融投資的淨交易損益	60,391	(61,733)
投資淨收益	(840,649)	(635,716)
應佔聯營公司損失	8,450	10,170
籌資活動利息支出	1,688,021	1,905,604
金融投資的利息收入	(3,724,052)	(3,843,452)
	4,506,085	4,291,388
經營資產的變動		
存放中央銀行限定性存款淨增加	(2,728,725)	(1,893,603)
存放和拆放同業及其他金融機構款項淨增加	(8,130,846)	(4,000,000)
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	(18,512,754)	(4,849,567)
發放貸款及墊款淨增加	(21,894,952)	(29,461,816)
買入返售金融資產淨減少	1,809,510	8,539,245
應收租賃款淨增加	(487,937)	(256,676)
其他經營資產淨(增加)/減少	(42,998)	397,078
	(49,988,702)	(31,525,339)

未經審計的合併現金流量表

截至2025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	
	2025年	2024年
	(未經審計)	(未經審計)
經營負債的變動		
向中央銀行借款淨增加	3,727,942	105,864
同業及其他金融機構存入及拆入款項淨增加／(減少)	1,283,425	(6,154,681)
賣出回購金融資產款淨增加	799,318	6,889,649
吸收存款淨增加	54,979,876	35,947,960
支付所得稅	(321,277)	(867,376)
其他經營負債淨增加	2,200,085	2,925,949
	<u>62,669,369</u>	<u>38,847,365</u>
經營活動產生的現金流量淨額	<u>17,186,752</u>	<u>11,613,414</u>
投資活動現金流量		
收回投資所得款項	81,834,907	56,045,127
處置物業及設備和其他資產所得款項	8,662	1,966
投資支付的現金	(104,291,075)	(66,150,876)
取得投資收益收到的現金	4,935,040	4,796,988
購入物業及設備及其他資產所付款項	(59,052)	(214,760)
投資活動使用的現金流量淨額	<u>(17,571,518)</u>	<u>(5,521,555)</u>

未經審計的合併現金流量表

截至2025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	
	2025年	2024年
	(未經審計)	(未經審計)
籌資活動現金流量		
發行債券所得款項淨額	124,709,341	105,234,850
償還已發行債券支付的現金	(121,981,503)	(111,080,323)
償付已發行債券利息支付的現金	(1,643,997)	(2,128,820)
分配股息支付的現金	(181,392)	—
其他籌資活動現金流	(84,944)	(93,688)
籌資活動產生／(使用)的現金流量淨額	817,505	(8,067,981)
現金及現金等價物淨增加／(減少)額	432,739	(1,976,122)
1月1日的現金及現金等價物	13,922,277	12,019,973
匯率變動對現金及現金等價物的影響	(3,137)	(13,169)
9月30日的現金及現金等價物	14,351,879	10,030,682
經營活動使用的現金流量淨額包括：		
收取的利息	14,324,577	14,642,806
支付的利息	(5,814,518)	(6,001,090)