重庆银行股份有限公司

BANK OF CHONGQING CO., LTD.

二〇二六年第三季度报告

（A 股股票代码：601963）

1. 重要提示

1.1 本行董事会及董事、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二十八次会议于 2026 年 10 月 28 日以现场（视频）会议方式召开，会议应参会董事 15 人，实际参会董事 15 人。会议审议并全票通过了本行 2026 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 2026 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）	2026 年 9 月 30 日	2025 年 12 月 31 日	2026 年 9 月 30 日比上年末增减（%）
资产总额	**1,126,558,264**	1,033,725,681	8.98
客户贷款及垫款总额	**591,598,747**	531,284,850	11.35
负债总额	**1,053,588,683**	967,726,839	8.87
客户存款	**637,228,159**	565,704,384	12.64
归属于本行股东权益	**69,701,521**	62,972,107	10.69
权益总额	**72,969,581**	65,998,842	10.56
归属于本行普通股股东的每股净资产（人民币元）	**17.29**	16.11	7.32

（除另有注明外，以人民币千元列示）	2026 年 7-9 月	2026 年 7-9 月比上年同期增减（%）	2026 年 1-9 月	2026 年 1-9 月比上年同期增减（%）
营业收入	**4,500,064**	10.28	**12,985,867**	10.61
净利润	**2,033,401**	12.86	**5,800,023**	11.63
归属于本行股东的净利润	**1,901,494**	12.54	**5,419,058**	11.06
扣除非经常性损益后归属于本行股东的净利润	**1,901,204**	12.48	**5,391,394**	10.82
经营活动产生的现金流量净额	**不适用**	不适用	**29,249,009**	(46.20)
基本每股收益（*人民币元*）	**0.52**	6.12	**1.52**	8.57
稀释每股收益（*人民币元*）	**0.41**	10.81	**1.19**	10.19
年化后平均总资产回报率（%）〔1〕	**0.73**	上升 0.01 个百分点	**0.72**	下降 0.02 个百分点
年化后加权平均净资产收益率（%）〔2〕	**12.38**	上升 0.43 个百分点	**12.18**	上升 0.57 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）	2026 年 7-9 月	2026 年 1-9 月
处置非流动资产收益	**(41)**	**(102)**
计入当期损益的政府补助和奖励	**4,829**	**13,949**
其他营业外收支净额	**(4,409)**	**24,804**
减：所得税影响数	**(95)**	**(9,663)**
减：归属于少数股东的非经常性损益	**6**	**(1,324)**
归属于本行股东的非经常性损益	**290**	**27,664**

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 2026 年 9 月 30 日止报告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）	2026 年 9 月 30 日		2025 年 12 月 31 日	
	本集团	本行	本集团	本行
核心一级资本净额	**63,821,283**	**57,941,206**	56,639,318	51,246,646
一级资本净额	**71,133,534**	**64,940,800**	63,923,219	58,246,240
资本净额	**91,541,213**	**83,973,324**	83,354,794	76,337,765
风险加权资产	**737,888,168**	**674,394,676**	664,239,446	606,551,466
核心一级资本充足率（%）	**8.65**	**8.59**	8.53	8.45
一级资本充足率（%）	**9.64**	**9.63**	9.62	9.60
资本充足率（%）	**12.41**	**12.45**	12.55	12.59

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）	2026 年 9 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
调整后的表内外资产余额	**1,215,165,843**	1,121,719,319
一级资本净额	**71,133,534**	63,923,219
杠杆率（%）	**5.85**	5.70

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）	2026 年 9 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
合格优质流动性资产	**156,961,912**	163,549,193
未来 30 天现金净流出量	**32,344,160**	27,883,642
流动性覆盖率（%）	**485.29**	586.54

2.7 主要会计数据、财务指标发生变动的情况及原因

与上年同期或上年末比较，变动幅度超过 30%的主要会计数据和财务指标及主要变动原因如下：

（除另有注明外，以人民币千元列示）	2026 年 1-9 月	2025 年 1-9 月	与上年同期相比变动比率（%）	主要变动原因
经营活动产生的现金流量净额	**29,249,009**	54,368,226	(46.20)	主要系吸收存款和同业及其他金融机构存放款项净增加额较上年同期减少所致。

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 27,246 户，其中：A 股股东 26,266 户，H 股登记股东 980 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	1,172,670,291	32.34	H 股	–	–	–
2	重庆渝富资本运营集团有限公司	国有法人	496,316,727	13.69	A 股 +H 股	–	–	–
3	大新银行有限公司	境外法人	488,574,853	13.48	H 股	–	–	–

4	重庆千里科技股份有限公司	民营法人	294,818,932	8.13	A 股 +H 股	–	质押	108,000,000
5	重庆市水利投资（集团）有限公司	国有法人	243,335,802	6.71	A 股	–	–	–
6	上海汽车集团股份有限公司	国有法人	240,463,650	6.63	H 股	–	–	–
7	重庆市地产集团有限公司	国有法人	226,852,088	6.26	A 股	–	–	–
8	重庆路桥股份有限公司	民营法人	171,239,698	4.72	A 股	–	–	–
9	富德生命人寿保险股份有限公司	民营法人	167,029,150	4.61	H 股	–	–	–
10	重庆高速公路集团有限公司	国有法人	151,157,894	4.17	A 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）有限公司交易系统中的本行 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，通过其关联方或一致行动人重庆渝富控股集团有限公司、重庆水务环境控股集团有限公司、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、重庆渝富（香港）有限公司持有本行 A 股 262,697,208 股、H 股 74,566,000 股，合并持有本行股份 759,013,935 股，占本行总股份的 20.93%，为本行第一大股东。

(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 8.13%。

(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 6.63%。

(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，通过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 6.32%。

(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 17,029,150 股，合并持有本行 H 股 167,029,150 股，占本行总股份的 4.61%。

(7) 经股东确认，重庆高速公路集团有限公司直接持有本行 A 股 151,157,894 股，通过其关联方或一致行动人黄常胜、重庆高速公路投资控股有限公司持有本行 A 股 30,065,776 股，合并持有本行 A 股股份 181,223,670 股，占本行总股份的 4.998%。

4. 季度经营简要分析

报告期内，本集团全面贯彻落实中央经济、金融工作会议精神，深刻践行金融工作的政治性、人民性，坚持战略引领，深化转型发展，推动业务规模平稳增长、经营效益稳中有进、资产质量持续夯实。

截至 2026 年 9 月 30 日，本集团资产总额 11,265.58 亿元，较上年末增加 928.33 亿元，增幅 8.98%。

客户存款 6,372.28 亿元，较上年末增长 715.24 亿元，增幅 12.64%。其中，公司存款 2,232.44 亿元，个人存款 3,576.35 亿元，其他存款 410.05 亿元，应付利息 153.44 亿元。

客户贷款及垫款总额 5,915.99 亿元，较上年末增加 603.14 亿元，增幅 11.35%。其中，公司贷款 4,733.24 亿元，个人贷款 853.93 亿元，票据贴现 305.14 亿元，应收利息 23.68 亿元。

不良贷款余额 65.60 亿元，较上年末增加 5.26 亿元；不良贷款率 1.11%，较上年末下降 0.03 个百分点；拨备覆盖率 249.48%，较上年末上升 3.90 个百分点。

截至 2026 年 9 月 30 日止九个月，本集团实现净利润 58.00 亿元，较上年同期增加 6.04 亿元，增幅 11.63%；实现营业收入 129.86 亿元，较上年同期增加 12.46 亿元，增幅 10.61%；业务及管理费为 30.91 亿元，较上年同期增加 2.81 亿元，增幅 10.00%；成本收入比 23.80%，较上年同期下降 0.13 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 8.65%，较上年末上升 0.12 个百分点；一级资本充足率为 9.64%，较上年末上升 0.02 个百分点；资本充足率为 12.41%，较上年末下降 0.14 个百分点，满足中国银行业最新的资本充足率监管要求。

下一步，本集团将持续推进落实各项经营管理举措，进一步夯实投资者回报基础，同时，在符合监管资本约束、满足资本对本集团高质量发展有力支撑的条件下，保持年度分红稳定。

5. 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

2026 年 10 月 28 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

2026 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：	**2026 年 9 月 30 日 (未经审计)**	2025 年 12 月 31 日 (经审计)
现金及存放中央银行款项	**39,667,142**	40,764,533
存放同业及其他金融机构款项	**19,983,972**	8,709,458
贵金属	**15,137**	-
拆出资金	**3,180,575**	1,168,812
衍生金融资产	**270,234**	1,469,022
买入返售金融资产	**61,858,683**	44,036,406
发放贷款和垫款	**575,274,520**	516,486,516
金融投资：		
交易性金融资产	**61,962,127**	60,564,102
债权投资	**245,670,054**	245,235,625
其他债权投资	**101,131,477**	97,354,660
其他权益工具投资	**109,729**	139,730
长期股权投资	**3,663,934**	3,531,012
固定资产	**3,746,441**	3,332,849
在建工程	**333,692**	264,871
使用权资产	**183,140**	199,727
无形资产	**801,776**	849,256
投资性房地产	**38,159**	59,299
递延所得税资产	**5,294,419**	5,153,469
其他资产	**3,373,053**	4,406,334
资产总计	**1,126,558,264**	1,033,725,681

合并资产负债表（续）

2026 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：	**2026 年 9 月 30 日 (未经审计)**	2025 年 12 月 31 日 (经审计)
向中央银行借款	**103,235,538**	83,088,741
同业及其他金融机构存放款项	**36,668,540**	33,385,303
拆入资金	**71,514,311**	68,977,636
交易性金融负债	**1,467,545**	350,584
衍生金融负债	**1,237,222**	234,981
卖出回购金融资产款	**11,910,319**	4,038,355
吸收存款	**637,228,159**	565,704,384
应付职工薪酬	**1,302,201**	1,146,317
应交税费	**654,925**	446,234
应付债券	**182,387,333**	204,206,537
预计负债	**92,702**	239,459
租赁负债	**156,160**	178,475
其他负债	**5,733,728**	5,729,833
负债合计	**1,053,588,683**	967,726,839
股东权益：		
股本	**3,625,787**	3,474,588
其他权益工具	**7,952,826**	8,071,242
其中：永续债	**6,999,594**	6,999,594
可转债	**953,232**	1,071,648
资本公积	**9,202,770**	7,743,833
其他综合收益	**1,342,719**	509,833
盈余公积	**5,859,122**	5,859,122
一般风险准备	**11,379,278**	9,176,778
未分配利润	**30,339,019**	28,136,711
归属于本行股东权益合计	**69,701,521**	62,972,107
少数股东权益	**3,268,060**	3,026,735
股东权益合计	**72,969,581**	65,998,842
负债和股东权益总计	**1,126,558,264**	1,033,725,681

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

2026 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：	**2026 年 9 月 30 日 (未经审计)**	2025 年 12 月 31 日 (经审计)
现金及存放中央银行款项	**39,603,304**	40,692,504
存放同业及其他金融机构款项	**18,545,156**	7,161,912
贵金属	**15,137**	-
拆出资金	**3,481,872**	1,473,822
衍生金融资产	**270,234**	1,469,022
买入返售金融资产	**61,858,683**	43,992,403
发放贷款和垫款	**516,595,356**	463,241,478
金融投资：		
交易性金融资产	**61,723,400**	60,033,759
债权投资	**242,058,485**	245,235,625
其他债权投资	**101,131,477**	97,354,660
其他权益工具投资	**109,729**	139,730
长期股权投资	**5,300,656**	5,161,134
固定资产	**2,384,813**	2,424,858
在建工程	**333,692**	264,871
使用权资产	**178,598**	195,185
无形资产	**786,771**	834,740
投资性房地产	**38,159**	59,299
递延所得税资产	**4,643,903**	4,534,819
其他资产	**987,030**	1,614,471
资产总计	**1,060,046,455**	975,884,292

银行资产负债表（续）

2026 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：	**2026 年 9 月 30 日 (未经审计)**	2025 年 12 月 31 日 (经审计)
向中央银行借款	**103,235,538**	83,088,741
同业及其他金融机构存放款项	**36,756,992**	33,612,522
拆入资金	**19,118,775**	22,343,742
交易性金融负债	**533,815**	-
衍生金融负债	**1,237,222**	234,981
卖出回购金融资产款	**8,978,570**	3,000,162
吸收存款	**636,501,362**	564,894,977
应付职工薪酬	**1,252,534**	1,081,752
应交税费	**505,120**	394,018
应付债券	**182,387,333**	204,206,537
预计负债	**92,702**	239,459
租赁负债	**145,517**	167,832
其他负债	**1,401,668**	1,194,063
负债合计	**992,147,148**	914,458,786
股东权益：		
股本	**3,625,787**	3,474,588
其他权益工具	**7,952,826**	8,071,242
其中：永续债	**6,999,594**	6,999,594
可转债	**953,232**	1,071,648
资本公积	**9,191,075**	7,729,938
其他综合收益	**1,342,719**	509,833
盈余公积	**5,855,134**	5,855,134
一般风险准备	**10,942,076**	8,802,405
未分配利润	**28,989,690**	26,982,366
股东权益合计	**67,899,307**	61,425,506
负债和股东权益总计	**1,060,046,455**	975,884,292

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

2026 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	
	2026 年	2025 年
	(未经审计)	(未经审计)
利息收入	**25,015,600**	23,501,681
利息支出	**(13,624,800)**	(14,381,623)
利息净收入	**11,390,800**	9,120,058
手续费及佣金收入	**677,751**	706,704
手续费及佣金支出	**(240,889)**	(147,982)
手续费及佣金净收入	**436,862**	558,722
投资收益	**889,229**	2,340,579
其中：对联营企业的投资收益	**132,922**	284,296
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益	**171**	-
其他收益	**13,949**	15,391
公允价值变动损益	**102,079**	(367,210)
汇兑损益	**(11,492)**	26,257
资产处置损益	**-**	3,478
其他业务收入	**164,440**	42,886
营业收入	**12,985,867**	11,740,161
税金及附加	**(151,069)**	(138,590)
业务及管理费	**(3,090,881)**	(2,809,990)
信用减值损失	**(3,405,241)**	(3,124,448)
其他业务成本	**(110,997)**	(49,549)
营业支出	**(6,758,188)**	(6,122,577)
营业利润	**6,227,679**	5,617,584

合并利润表（续）

2026 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	
	2026 年	2025 年
	(未经审计)	(未经审计)
营业外收入	**38,091**	2,120
营业外支出	**(13,389)**	(2,108)
利润总额	**6,252,381**	5,617,596
减：所得税费用	**(452,358)**	(421,763)
净利润	**5,800,023**	5,195,833
归属于本行股东的净利润	**5,419,058**	4,879,181
少数股东损益	**380,965**	316,652
	5,800,023	5,195,833
其他综合收益：		
归属于本行股东的其他综合收益税后净额	**832,886**	(1,975,227)
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	**998,356**	(1,969,933)
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	**(138,654)**	(16,655)
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	**(22,501)**	11,141
重新计量设定受益计划净负债或净资产的变动	**(4,315)**	220
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	**832,886**	(1,975,227)
综合收益总额	**6,632,909**	3,220,606

合并利润表（续）

2026 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	
	2026 年	2025 年
	(未经审计)	(未经审计)
归属于本行股东的综合收益总额	**6,251,944**	2,903,954
归属于少数股东的综合收益总额	**380,965**	316,652
	6,632,909	3,220,606
每股收益		
基本每股收益(人民币元)	**1.52**	1.40
稀释每股收益(人民币元)	**1.19**	1.08

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

2026 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	
	2026 年	2025 年
	(未经审计)	(未经审计)
利息收入	**22,835,987**	21,588,217
利息支出	**(12,867,169)**	(13,664,232)
利息净收入	**9,968,818**	7,923,985
手续费及佣金收入	**677,750**	706,702
手续费及佣金支出	**(233,393)**	(141,600)
手续费及佣金净收入	**444,357**	565,102
投资收益	**1,010,274**	2,451,564
其中：对联营企业的投资收益	**132,922**	284,296
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益	**171**	-
其他收益	**10,127**	15,391
公允价值变动损益	**110,509**	(355,511)
汇兑损益	**(11,492)**	26,257
资产处置损益	**-**	3,478
其他业务收入	**10,755**	2,481
营业收入	**11,543,348**	10,632,747
税金及附加	**(142,086)**	(134,898)
业务及管理费	**(2,990,834)**	(2,707,135)
信用减值损失	**(3,105,574)**	(2,905,160)
其他业务成本	**(2,230)**	(2,173)
营业支出	**(6,240,724)**	(5,749,366)
营业利润	**5,302,624**	4,883,381

银行利润表（续）

2026 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	
	2026 年	2025 年
	(未经审计)	(未经审计)
营业外收入	**37,924**	1,695
营业外支出	**(12,992)**	(1,413)
利润总额	**5,327,556**	4,883,663
减：所得税费用	**(166,311)**	(209,595)
净利润	**5,161,245**	4,674,068
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	**998,356**	(1,969,933)
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	**(138,654)**	(16,655)
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	**(22,501)**	11,141
重新计量设定受益计划净负债或净资产的变动	**(4,315)**	220
其他综合收益税后净额	**832,886**	(1,975,227)
综合收益总额	**5,994,131**	2,698,841

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

2026 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	
	2026 年	2025 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	**19,686,097**	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	**74,376,545**	112,657,145
收取利息的现金	**19,804,669**	17,451,878
为交易目的而持有的金融资产净减少额	**2,132,945**	-
收取手续费及佣金的现金	**772,542**	838,666
收到其他与经营活动有关的现金	**2,478,768**	553,769
经营活动现金流入小计	**119,251,566**	161,972,701
存放中央银行和同业及其他金融机构款项净增加额	**(6,901,245)**	(1,883,017)
向同业及其他金融机构拆借资金净减少额	**(5,016,292)**	(5,189,691)
发放贷款和垫款净增加额	**(63,187,569)**	(83,941,779)
为交易目的而持有的金融资产净增加额	**-**	(1,613,696)
支付利息的现金	**(10,046,078)**	(9,687,423)
支付手续费及佣金的现金	**(240,889)**	(147,982)
支付给职工以及为职工支付的现金	**(1,817,545)**	(1,808,902)
支付的各项税费	**(1,840,649)**	(1,776,077)
支付其他与经营活动有关的现金	**(952,290)**	(1,555,908)
经营活动现金流出小计	**(90,002,557)**	(107,604,475)
经营活动产生的现金流量净额	**29,249,009**	54,368,226

合并现金流量表（续）

2026 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	
	2026 年	2025 年
	(未经审计)	(未经审计)
投资活动现金流量：		
收回投资收到的现金	**52,233,830**	82,734,199
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收到的现金净额	**395**	7,658
取得投资收益收到的现金	**7,613,889**	8,392,319
投资活动现金流入小计	**59,848,114**	91,134,176
投资支付的现金	**(57,927,276)**	(139,478,818)
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	**(919,753)**	(1,059,521)
投资活动现金流出小计	**(58,847,029)**	(140,538,339)
投资活动产生/(使用)的现金流量净额	**1,001,085**	(49,404,163)

合并现金流量表（续）

2026 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	
	2026 年	2025 年
	(未经审计)	(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	**150,631,332**	128,344,474
筹资活动现金流入小计	**150,631,332**	128,344,474
偿还到期债务支付的现金	**(172,560,000)**	(122,590,000)
偿还租赁负债支付的现金	**(63,009)**	(72,243)
分配股利支付的现金	**(1,733,707)**	(1,535,028)
偿付利息支付的现金	**(1,063,682)**	(774,449)
支付其他与筹资活动有关的现金	**(6,600)**	-
筹资活动现金流出小计	**(175,426,998)**	(124,971,720)
筹资活动(使用)/产生的现金流量净额	**(24,795,666)**	3,372,754
汇率变动对现金及现金等价物的影响	**36,219**	(2,836)
现金及现金等价物净增加额	**5,490,647**	8,333,981
加：期初现金及现金等价物余额	**19,880,695**	16,269,842
期末现金及现金等价物余额	**25,371,342**	24,603,823

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

2026 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	
	2026 年	2025 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	**19,686,097**	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	**74,321,797**	112,398,203
收取利息的现金	**17,057,698**	15,233,010
收取手续费及佣金的现金	**772,541**	838,664
为交易目的而持有的金融资产净减少额	**644,072**	-
收到其他与经营活动有关的现金	**1,296,522**	194,366
经营活动现金流入小计	**113,778,727**	159,135,486
存放中央银行和同业及其他金融机构款项净增加额	**(6,944,034)**	(1,814,797)
向同业及其他金融机构拆借资金净减少额	**(12,712,471)**	(15,388,862)
发放贷款和垫款净增加额	**(56,110,657)**	(73,450,912)
为交易目的而持有的金融资产净增加额	**-**	(1,213,852)
支付利息的现金	**(9,292,875)**	(9,055,114)
支付手续费及佣金的现金	**(233,393)**	(141,600)
支付给职工以及为职工支付的现金	**(1,735,323)**	(1,729,302)
支付的各项税费	**(1,609,927)**	(1,526,685)
支付其他与经营活动有关的现金	**(855,754)**	(1,292,920)
经营活动现金流出小计	**(89,494,434)**	(105,614,044)
经营活动产生的现金流量净额	**24,284,293**	53,521,442

银行现金流量表(续)

2026 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	
	2026 年	2025 年
	(未经审计)	(未经审计)
投资活动现金流量：		
收回投资收到的现金	**52,833,830**	82,734,199
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收到的现金净额	**372**	7,651
取得投资收益收到的现金	**7,754,649**	8,518,544
投资活动现金流入小计	**60,588,851**	91,260,394
投资支付的现金	**(54,343,334)**	(139,478,818)
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	**(349,985)**	(275,069)
投资活动现金流出小计	**(54,693,319)**	(139,753,887)
投资活动产生/(使用)的现金流量净额	**5,895,532**	(48,493,493)

银行现金流量表(续)

2026 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	
	2026 年	2025 年
	(未经审计)	(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	**150,631,332**	128,344,474
筹资活动现金流入小计	**150,631,332**	128,344,474
偿还到期债务支付的现金	**(172,560,000)**	(122,590,000)
偿还租赁负债支付的现金	**(63,009)**	(72,243)
分配股利支付的现金	**(1,598,467)**	(1,413,627)
偿付利息支付的现金	**(1,063,682)**	(774,449)
筹资活动现金流出小计	**(175,285,158)**	(124,850,319)
筹资活动(使用)/产生的现金流量净额	**(24,653,826)**	3,494,155
汇率变动对现金及现金等价物的影响	**36,219**	(2,836)
现金及现金等价物净增加额	**5,562,218**	8,519,268
加：期初现金及现金等价物余额	**18,353,424**	12,922,072
期末现金及现金等价物余额	**23,915,642**	21,441,340

董事长：杨秀明　　行长：高嵩　　副行长：李聪　　财务部总经理：吴竹