



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

二〇二二年第三季度报告

(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 本行第六届董事会第五十五次会议于 2022 年 10 月 26 日以现场(视频)会议方式召开，会议应参会董事 13 人，实际参会董事 13 人。会议审议并全票通过了本行 2022 年第三季度报告。

1.3 本行董事长林军、行长冉海陵、分管财务工作的副行长杨世银及财务机构负责人杨昆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 2022 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）	2022 年 9 月 30 日	2021 年 12 月 31 日	2022 年 9 月 30 日 比上年末增减（%）
资产总额	670,317,628	618,953,620	8.30
客户贷款及垫款总额	343,285,222	318,061,937	7.93
负债总额	617,214,838	569,706,925	8.34
客户存款	381,683,844	338,695,343	12.69
归属于本行股东权益	50,997,109	47,273,188	7.88
权益总额	53,102,790	49,246,695	7.83
归属于本行普通股股东的每股净资产（人民币元）	13.26	12.19	8.78

（除另有注明外， 以人民币千元列示）	2022 年 7-9 月	2022 年 7-9 月比 上年同期增减 （%）	2022 年 1-9 月	2022 年 1-9 月比 上年同期增减 （%）
营业收入	3,890,136	(0.61)	10,657,289	(4.75)
净利润	1,539,702	5.33	4,436,672	5.23
归属于本行股东的净利润	1,456,657	3.34	4,241,288	4.23
扣除非经常性损益后归属于 本行股东的净利润	1,444,382	3.77	4,196,883	4.76
经营活动产生的现金流量净额	(7,375,905)	(167.48)	(11,615,917)	14.90
基本每股收益（人民币元）	0.42	2.44	1.22	1.67
稀释每股收益（人民币元）	0.33	(19.51)	1.04	(13.33)
年化后平均总资产回报率 （%） ⁽¹⁾	0.92	下降 0.03 个百分点	0.92	下降 0.04 个百分点
年化后加权平均净资产收益率 （%） ⁽²⁾	12.86	下降 0.72 个百分点	12.64	下降 1.06 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）	2022 年 7-9 月	2022 年 1-9 月
处置非流动资产收益	29	5,551
计入当期损益的政府补助和奖励	18,194	60,556
其他营业外收支净额	(1,843)	(6,820)
减：所得税影响数	(4,091)	(14,800)
减：归属于少数股东的非经常性损益	(14)	(82)
归属于本行股东的非经常性损益	12,275	44,405

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》（2008 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 2022 年 9 月 30 日止报告期内归属于本行股东的净利润和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（试行）》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）	2022 年 9 月 30 日		2021 年 12 月 31 日	
	本集团	本行	本集团	本行
核心一级资本净额	46,781,190	43,177,876	43,214,481	39,864,673
一级资本净额	51,869,590	48,087,183	48,277,879	44,773,980
资本净额	62,914,336	58,356,098	59,974,137	55,799,514
风险加权资产	485,788,698	450,383,342	461,807,558	430,971,661
核心一级资本充足率（%）	9.63	9.59	9.36	9.25
一级资本充足率（%）	10.68	10.68	10.45	10.39
资本充足率（%）	12.95	12.96	12.99	12.95

2.5 杠杆率

下表列示截至所示日期，本集团根据《商业银行杠杆率管理办法（修订）》计算的杠杆率情况。

（除另有注明外， 以人民币千元列示）	2022 年 9 月 30 日	2021 年 12 月 31 日
调整后的表内外资产余额	738,924,981	668,431,288
一级资本净额	51,869,590	48,277,879
杠杆率（%）	7.02	7.22

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）	2022 年 9 月 30 日	2021 年 12 月 31 日
合格优质流动性资产	80,605,916	50,084,928
未来 30 天现金净流出量	25,713,981	28,972,043
流动性覆盖率（%）	313.47	172.87

2.7 主要会计数据、财务指标发生变动的情况、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）	2022 年 7-9 月	2021 年 7-9 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	(7,375,905)	10,930,213	(167.48)	主要是本集团根据市场及资金情况调整向央行借款规模所致。

3. 股东数量及持股情况

3.1 普通股股东及持股情况

截至报告期末，本行普通股股东总数为 71,946 户，其中 A 股股东 70,835 户，H 股登记股东 1,111 户。截至报告期末，本行前十名普通股股东及前十名无限售条件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 (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	1,172,861,432	33.76	H 股	-	未知	-
2	重庆渝富资本运营集团有限公司	国有法人	488,551,003	14.06	A 股 +H 股	407,929,748	-	-
3	大新银行有限公司	境外法人	458,574,853	13.20	H 股	-	-	-
4	力帆科技(集团)股份有限公司	民营法人	294,818,932	8.49	A 股 +H 股	129,564,932	质押	129,564,932
5	上海汽车集团股份有 限公司	国有法人	240,463,650	6.92	H 股	-	-	-
6	富德生命人寿保险股 份有限公司	民营法人	217,570,150	6.26	H 股	-	-	-
7	重庆市水利投资(集 团)有限公司	国有法人	173,367,766	4.99	A 股	139,838,675	-	-
8	重庆路桥股份有限公 司	民营法人	171,339,698	4.93	A 股	171,339,698	-	-
9	重庆市地产集团有限 公司	国有法人	169,704,404	4.88	A 股	139,838,675	-	-
10	新方正控股发展有限 责任公司	民营法人	94,506,878	2.72	A 股	94,506,878	-	-
本行前十名无限售条件普通股股东持股情况								
序 号	股东名称	持有无限售条件流通股的 数量(股)	股份种类及数量					
			种类	数量(股)				
1	香港中央结算(代理人)有限公司	1,172,861,432	H 股	1,172,861,432				
2	国泰君安证券股份有限公司约定购回式 证券交易专用证券账户	68,600,000	A 股	68,600,000				
3	重庆市水利投资(集团)有限公司	33,529,091	A 股	33,529,091				
4	重庆市地产集团有限公司	29,865,729	A 股	29,865,729				
5	重庆中节能实业有限责任公司	24,901,099	A 股	24,901,099				
6	重庆川仪自动化股份有限公司	16,129,476	A 股	16,129,476				
7	香港中央结算有限公司	13,379,065	A 股	13,379,065				
8	重庆建峰工业集团有限公司	12,847,732	A 股	12,847,732				
9	重庆水务环境控股集团有限公司	10,068,631	A 股	10,068,631				
10	重庆科技金融集团有限公司	9,143,525	A 股	9,143,525				
上述股东关联关系或一致行动的说明：香港中央结算(代理人)有限公司是香港中央结算有限公司的全资子公司；重庆								

渝富资本运营集团有限公司、重庆川仪自动化股份有限公司同受重庆渝富控股集团有限公司控制。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 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：本行未知香港中央结算（代理人）有限公司其被代理人是否参与融资融券及转融通业务，其余股东未参与融资融券及转融通业务。

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）有限公司所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。香港中央结算有限公司是以名义持有人身份，受他人指定并代表他人持有股份的机构，其所持股份为投资者持有的本行沪股通股份。
- (2) 重庆渝富资本运营集团有限公司直接持有本行 A 股 413,985,003 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；其关联方重庆川仪自动化股份有限公司、重庆川仪微电路有限责任公司、重庆四联投资管理咨询有限公司、西南证券股份有限公司、重庆宾馆有限公司、重庆农村商业银行股份有限公司、重庆联合产权交易所集团股份有限公司、杨雨松持有本行 A 股 31,173,547 股，合并持有本行股份 519,724,550 股，占本行总股份的 14.96%。
- (3) 力帆科技（集团）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，占本行总股本的 8.49%。
- (4) 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，占本行总股本的 6.92%。
- (5) 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 67,570,150 股，合并持有本行 H 股 217,570,150 股，占本行总股本的 6.26%。
- (6) 重庆路桥股份有限公司直接持有本行 A 股 171,339,698 股，其关联方重庆国际信托股份有限公司持有本行 A 股 196,102 股，合并持有本行 A 股股份 171,535,800 股，占本行总股份的 4.94%。
- (7) 重庆市地产集团有限公司直接持有本行 A 股 169,704,404 股，其关联方重庆康居物业发展有限公司、重庆市城市害虫防治研究所有限公司、重庆庆安物业管理有限公司、重庆市重点工程开发有限公司、重庆房综置业有限公司持有本行 A 股 3,673,494 股，合并持有本行 A 股股份 173,377,898 股，占本行总股份的 4.99%。
- (8) 截至报告期末，本行股份质押 137,212,307 股，占本行总股本的 3.95%；冻结股份 54,041 股，占本行总股本的 0.002%。

3.2 优先股股东及持股情况

截至 2022 年 9 月 30 日，本行优先股股东（或代持人）总数为 1 户，为境外优先股股东，持股情况如下：

优先股股东名称	股东性质	报告期内增减（股）	期末持股数量（股）	持股比例（%）	质押或冻结的股份数量（股）
The Bank of New York Depository (Nominees) Limited	境外法人	—	37,500,000	100.00	未知

注：

- (1) 上述股东持有的股份均为本行无限售条件股份。
- (2) 优先股股东持股情况根据本行优先股股东名册中所列的信息统计。

- (3) 由于本次发行为非公开发行，优先股股东名册中所列为获配售人代持人的信息。
- (4) 本行未知上述优先股股东与前十名普通股股东之间是否存在关联关系或一致行动关系。
- (5) “持股比例”指优先股股东持有境外优先股的股份数量占境外优先股的股份总数的比例。

4. 季度经营简要分析

截至 2022 年 9 月 30 日，本集团资产总额 6,703.18 亿元，较上年末增加 513.64 亿元，增幅 8.30%。

客户存款 3,816.84 亿元，较上年末增加 429.89 亿元，增幅 12.69%。其中，定期存款 2,754.46 亿元，活期存款 837.07 亿元，保证金存款 147.23 亿元，其他存款 31.38 亿元，应付利息 46.70 亿元。

客户贷款及垫款总额 3,432.85 亿元，较上年末增长 252.23 亿元，增幅 7.93%。其中：公司贷款 2,078.59 亿元，个人贷款 966.33 亿元，票据贴现 365.72 亿元，应收利息 22.21 亿元。

截至 2022 年 9 月 30 日止九个月，本集团实现净利润 44.37 亿元，较上年同期增加 2.21 亿元，增幅 5.23%。实现营业收入 106.57 亿元，较上年同期下降 5.31 亿元，降幅 4.75%，主要是本行持有的交易性金融资产受市场环境的影响，公允价值下降产生的公允价值变动损失导致。业务及管理费为 24.25 亿元，较上年同期增加 2.32 亿元，增幅 10.60%。成本收入比 22.76%，较上年同期上升 3.16 个百分点。

不良贷款余额 41.94 亿元，较上年末增加 0.88 亿元，较 2022 年 6 月末下降 1.70 亿元；不良贷款率 1.23%，较上年末下降 0.07 个百分点，较 2022 年 6 月末下降 0.06 个百分点；拨备覆盖率 273.96%，较上年末下降 0.05 个百分点，较 2022 年 6 月末上升 11.17 个百分点。

按照《商业银行资本管理办法（试行）》，本集团于本报告期末的核心一级资本充足率为 9.63%，一级资本充足率为 10.68%，资本充足率为 12.95%，核心一级资本充足率、一级资本充足率较上年末分别上升 0.27、0.23 个百分点，资本充足率较上年末降低 0.04 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

需提醒投资者关注的关于本行报告期经营情况的其他重要信息

A 股可转换公司债券发行及转股情况

经本行董事会、股东大会审议批准，并经中国银行保险监督管理委员会重庆监管局和中国证券监督管理委员会核准，本行 A 股可转换公司债券于 2022 年 3 月成功发行，募集资金总额为 130 亿元，初始转股价格为人民币 11.28 元/股。2022 年 4 月 14 日，本行 A 股可转换公司债券在上海证券交易所挂牌上市，简称为“重银转债”，代码为“113056”。

2022 年 7 月，因本行实施 2021 年度利润分配方案，本行 A 股可转换公司债券的转股价格自 2022 年 7 月 28 日（除息日）起由人民币 11.28 元/股调整为人民币 10.89 元/股。2022 年 9 月 30 日，本行 A 股可转换公司债券进入转股期。截至 2022 年 9 月 30 日，累计已有人民币 189,000 元重银转债转为 A 股普通股股票，因转股形成的股份数量累计为 17,269 股，占重银转债转股前本行已发行普通股股份总额的 0.0005%。截至 2022 年 9 月 30 日，尚未转股的重银转债金额为人民币 12,999,811,000 元，占重银转债发行总量的比例为 99.9985%。

有关本行 A 股可转换公司债券发行及转股详情，请参见本行于上海证券交易所网站、香港联合交易所有限公司“披露易”网站及本行官方网站发布的公告。

入选全国“双百企业”

2022 年 8 月，国务院国有企业改革领导小组办公室调整了部分“双百企业”名单，该名单共选取百余家中央企业子企业和百余家地方国有骨干企业，深入推进综合性改革。本行入选该名单之中，成为本批次全国新增入选“双百企业”的 3 家国企之一。

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
2022 年 10 月 26 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

2022 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:	2022 年 9 月 30 日 (未经审计)	2021 年 12 月 31 日 (经审计)
现金及存放中央银行款项	34,242,641	37,200,469
存放同业及其他金融机构款项	4,702,919	6,705,902
拆出资金	5,786,080	506,255
衍生金融资产	37,901	4,556
买入返售金融资产	42,172,739	37,619,662
发放贷款和垫款	331,860,660	306,883,598
金融投资:		
交易性金融资产	26,424,868	24,580,566
债权投资	138,648,125	130,464,527
其他债权投资	74,829,581	63,971,202
其他权益工具投资	115,991	115,991
长期股权投资	2,365,600	2,228,158
固定资产	3,081,803	3,152,421
使用权资产	166,188	113,103
无形资产	449,448	434,144
投资性房地产	4,368	3,569
递延所得税资产	4,444,509	3,846,343
其他资产	984,207	1,123,154
资产总计	670,317,628	618,953,620

合并资产负债表 (续)

2022 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:	2022 年 9 月 30 日 (未经审计)	2021 年 12 月 31 日 (经审计)
向中央银行借款	42,503,945	50,631,405
同业及其他金融机构存放款项	4,043,966	13,570,425
拆入资金	33,207,790	25,860,244
衍生金融负债	140,532	5,772
卖出回购金融资产款	9,380,766	17,179,075
吸收存款	381,683,844	338,695,343
应付职工薪酬	681,289	719,387
应交税费	856,430	536,183
应付债券	140,917,095	118,852,070
预计负债	269,401	195,231
租赁负债	140,344	96,777
其他负债	3,389,436	3,365,013
负债合计	617,214,838	569,706,925
股东权益:		
股本	3,474,522	3,474,505
其他权益工具	5,981,013	4,909,307
资本公积	8,044,883	8,044,708
其他综合收益	677,074	911,282
盈余公积	3,910,149	3,910,149
一般风险准备	7,390,759	6,880,205
未分配利润	21,518,709	19,143,032
归属于本行股东权益合计	50,997,109	47,273,188
少数股东权益	2,105,681	1,973,507
股东权益合计	53,102,790	49,246,695
负债及股东权益总计	670,317,628	618,953,620

董事长: 林军 行长: 冉海陵 副行长: 杨世银 财务部总经理: 杨昆

银行资产负债表

2022 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:	2022 年 9 月 30 日 (未经审计)	2021 年 12 月 31 日 (经审计)
现金及存放中央银行款项	34,208,718	37,156,859
存放同业及其他金融机构款项	4,659,151	6,409,633
拆出资金	6,885,643	1,350,371
衍生金融资产	37,901	4,556
买入返售金融资产	42,172,739	37,619,662
发放贷款和垫款	297,682,332	277,880,342
金融投资:		
交易性金融资产	26,424,868	24,580,566
债权投资	138,648,125	130,464,527
其他债权投资	74,829,581	64,279,223
其他权益工具投资	115,991	115,991
长期股权投资	3,992,606	3,855,165
固定资产	2,895,730	2,943,470
使用权资产	153,426	98,912
无形资产	439,501	424,060
投资性房地产	4,368	3,569
递延所得税资产	4,152,705	3,589,114
其他资产	957,131	1,070,577
资产总计	638,260,516	591,846,597

银行资产负债表 (续)

2022 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:	2022 年 9 月 30 日 (未经审计)	2021 年 12 月 31 日 (经审计)
向中央银行借款	42,503,945	50,631,405
同业及其他金融机构存放款项	5,054,386	14,636,393
拆入资金	7,798,512	4,604,153
衍生金融负债	140,532	5,772
卖出回购金融资产款	9,380,766	17,179,075
吸收存款	381,071,150	337,993,246
应付职工薪酬	636,427	676,329
应交税费	778,242	468,508
应付债券	139,401,718	117,628,146
预计负债	269,401	195,231
租赁负债	123,702	80,391
其他负债	697,187	932,472
负债合计	587,855,968	545,031,121
股东权益:		
股本	3,474,522	3,474,505
其他权益工具	5,981,013	4,909,307
资本公积	8,038,651	8,038,476
其他综合收益	677,074	913,091
盈余公积	3,906,161	3,906,161
一般风险准备	7,152,933	6,729,668
未分配利润	21,174,194	18,844,268
股东权益合计	50,404,548	46,815,476
负债及股东权益总计	638,260,516	591,846,597

董事长: 林军 行长: 冉海陵 副行长: 杨世银 财务部总经理: 杨昆

合并利润表

2022 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	
	2022 年 (未经审计)	2021 年 (未经审计)
利息收入	20,673,729	20,363,874
利息支出	(12,458,334)	(11,724,736)
利息净收入	8,215,395	8,639,138
手续费及佣金收入	757,682	691,722
手续费及佣金支出	(112,609)	(98,238)
手续费及佣金净收入	645,073	593,484
投资收益	1,446,841	1,309,290
其中: 对联营企业的投资收益	195,114	190,141
以摊余成本计量的金融资产终止确认 产生的收益	242,930	-
其他收益	60,556	77,297
公允价值变动损益	(332,914)	521,524
汇兑损益	585,031	8,845
资产处置损益	6,022	6,424
其他业务收入	31,285	32,330
营业收入	10,657,289	11,188,332
税金及附加	(119,157)	(119,090)
业务及管理费	(2,425,118)	(2,192,646)
信用减值损失	(2,711,913)	(3,537,631)
其他资产减值损失	(1)	(7,916)
其他业务成本	(21,581)	(21,368)
营业支出	(5,277,770)	(5,878,651)
营业利润	5,379,519	5,309,681

合并利润表 (续)

2022 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	
	2022 年 (未经审计)	2021 年 (未经审计)
营业外收入	4,784	4,993
营业外支出	(12,075)	(3,988)
利润总额	5,372,228	5,310,686
减: 所得税费用	(935,556)	(1,094,587)
净利润	4,436,672	4,216,099
归属于本行股东的净利润	4,241,288	4,068,971
少数股东损益	195,384	147,128
	4,436,672	4,216,099
其他综合收益:		
归属于本行股东的其他综合收益税后净额	(234,208)	159,946
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	(304,892)	(43,518)
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	71,980	325,045
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	-	(123,510)
重新计量设定受益计划净负债或净资产的变动	(1,296)	1,929
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	(234,208)	159,946
综合收益总额	4,202,464	4,376,045

合并利润表 (续)

2022 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	
	2022 年 (未经审计)	2021 年 (未经审计)
归属于本行股东的综合收益总额	4,007,080	4,228,917
归属于少数股东的综合收益总额	195,384	147,128
	<u>4,202,464</u>	<u>4,376,045</u>
每股收益		
基本每股收益(人民币元)	12	10
稀释每股收益(人民币元)	14	10

董事长: 林军 行长: 冉海陵 副行长: 杨世银 财务部总经理: 杨昆

银行利润表

2022 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	
	2022 年 (未经审计)	2021 年 (未经审计)
利息收入	19,163,097	19,007,268
利息支出	(11,746,678)	(11,026,650)
利息净收入	7,416,419	7,980,618
手续费及佣金收入	756,066	670,050
手续费及佣金支出	(111,349)	(96,658)
手续费及佣金净收入	644,717	573,392
投资收益	1,512,631	1,355,190
其中: 对联营企业的投资收益	195,114	190,141
以摊余成本计量的金融资产终止确认 产生的收益	242,930	-
其他收益	60,556	75,647
公允价值变动损益	(332,914)	521,524
汇兑损益	585,031	8,845
资产处置损益	6,022	6,424
其他业务收入	460	1,289
营业收入	9,892,922	10,522,929
税金及附加	(116,629)	(114,272)
业务及管理费	(2,338,327)	(2,120,850)
信用减值损失	(2,455,993)	(3,279,752)
其他资产减值损失	(1)	(7,916)
其他业务成本	(322)	(170)
营业支出	(4,911,272)	(5,522,960)
营业利润	4,981,650	4,999,969

银行利润表 (续)

2022 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	
	2022 年 (未经审计)	2021 年 (未经审计)
营业外收入	4,562	4,809
营业外支出	(12,074)	(3,988)
利润总额	4,974,138	5,000,790
减: 所得税费用	(865,890)	(1,040,201)
净利润	4,108,248	3,960,589
其他综合收益:		
<i>其后可能会重分类至损益的项目:</i>		
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	(306,280)	281,426
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	71,559	-
<i>其后不会重分类至损益的项目:</i>		
其他权益工具投资公允价值变动	-	(123,510)
重新计量设定受益计划净负债或净资产的变动	(1,296)	1,929
其他综合收益税后净额	(236,017)	159,845
综合收益总额	3,872,231	4,120,434

董事长: 林军 行长: 冉海陵 副行长: 杨世银 财务部总经理: 杨昆

合并现金流量表

2022 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	
	2022 年 (未经审计)	2021 年 (未经审计)
经营活动现金流量:		
向中央银行借款净增加额	-	9,185,459
存放中央银行和同业及其他金融机构款项 净减少额	-	750,089
向其他金融机构拆借资金净增加额	-	4,982,792
吸收存款和同业及其他金融机构存放款 项净增加额	32,339,171	7,769,993
为交易目的而持有的金融资产净减少额	-	116,543
收取利息的现金	14,372,825	14,312,920
收取手续费及佣金的现金	841,351	832,826
收到其他与经营活动有关的现金	914,007	1,102,183
经营活动现金流入小计	48,467,354	39,052,805
向中央银行借款净减少额	(8,326,691)	-
存放中央银行和同业及其他金融机构款项 净增加额	(2,250,655)	-
向其他金融机构拆借资金净减少额	(8,067,610)	-
发放贷款和垫款净增加额	(28,129,225)	(34,656,805)
为交易目的而持有的金融资产净增加额	(98,697)	-
支付利息的现金	(8,280,645)	(8,565,433)
支付手续费及佣金的现金	(112,609)	(98,238)
支付给职工以及为职工支付的现金	(1,549,233)	(1,500,603)
支付的各项税费	(2,147,604)	(2,455,560)
支付其他与经营活动有关的现金	(1,120,302)	(1,885,585)
经营活动现金流出小计	(60,083,271)	(49,162,224)
经营活动产生的现金流量净额	(11,615,917)	(10,109,419)

合并现金流量表 (续)

2022 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	
	2022 年 (未经审计)	2021 年 (未经审计)
投资活动现金流量:		
收回投资收到的现金	54,201,916	42,990,628
处置固定资产、无形资产和其他 长期资产收到的现金净额	9,095	68,395
取得投资收益收到的现金	8,047,155	6,855,487
投资活动现金流入小计	<u>62,258,166</u>	<u>49,914,510</u>
投资支付的现金	(74,623,302)	(58,011,893)
购建固定资产、无形资产和其他 长期资产支付的现金	(220,580)	(195,595)
投资活动现金流出小计	<u>(74,843,882)</u>	<u>(58,207,488)</u>
投资活动产生的现金流量净额	<u>(12,585,716)</u>	<u>(8,292,978)</u>

合并现金流量表 (续)

2022 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	
	2022 年 (未经审计)	2021 年 (未经审计)
筹资活动现金流量:		
发行股份收到的现金	-	3,705,288
发行债券及同业存单收到的现金	125,980,124	101,942,930
筹资活动现金流入小计	125,980,124	105,648,218
偿还到期债务支付的现金	(105,070,000)	(82,920,000)
偿还租赁负债支付的现金	(47,280)	(31,731)
分配股利支付的现金	(1,384,727)	(1,315,870)
偿付利息支付的现金	(479,917)	(489,002)
筹资活动现金流出小计	(106,981,924)	(84,756,603)
筹资活动产生的现金流量净额	18,998,200	20,891,615
汇率变动对现金及现金等价物的影响	348,795	(35,373)
现金及现金等价物净(减少)/增加额	(4,854,638)	2,453,845
加: 期初现金及现金等价物余额	17,028,563	11,524,221
期末现金及现金等价物余额	12,173,925	13,978,066

董事长: 林军 行长: 冉海陵 副行长: 杨世银 财务部总经理: 杨昆

银行现金流量表

2022 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	
	2022 年 (未经审计)	2021 年 (未经审计)
经营活动现金流量:		
向中央银行借款净增加额	-	9,185,459
存放中央银行和同业及其他金融机构款项 净减少额	-	402,358
向同业及其他金融机构拆借资金净增加额	-	3,134,929
吸收存款和同业及其他金融机构存放款 项净增加额	32,374,209	7,815,951
为交易目的而持有的金融资产净减少额	-	116,543
收取利息的现金	12,797,527	12,979,560
收取手续费及佣金的现金	797,631	758,768
收到其他与经营活动有关的现金	569,394	503,388
经营活动现金流入小计	46,538,761	34,896,956
向中央银行借款净减少额	(8,326,691)	-
存放中央银行和同业及其他金融机构款项 净增加额	(2,254,909)	-
向其他金融机构拆借资金净减少额	(12,261,588)	-
发放贷款和垫款净增加额	(22,726,350)	(29,465,804)
为交易目的而持有的金融资产净增加额	(98,697)	-
支付利息的现金	(7,722,595)	(8,010,546)
支付手续费及佣金的现金	(111,349)	(96,658)
支付给职工以及为职工支付的现金	(1,500,064)	(1,447,777)
支付的各项税费	(2,041,351)	(2,332,236)
支付其他与经营活动有关的现金	(911,288)	(1,817,267)
经营活动现金流出小计	(57,954,882)	(43,170,288)
经营活动产生的现金流量净额	(11,416,121)	(8,273,332)

银行现金流量表(续)

2022 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	
	2022 年 (未经审计)	2021 年 (未经审计)
投资活动现金流量:		
收回投资收到的现金	54,501,916	42,990,630
处置固定资产、无形资产和其他 长期资产收到的现金净额	9,037	68,395
取得投资收益收到的现金	8,120,944	6,901,387
投资活动现金流入小计	<u>62,631,897</u>	<u>49,960,412</u>
投资支付的现金	(74,623,302)	(58,311,893)
购建固定资产、无形资产和其他 长期资产支付的现金	(217,624)	(194,141)
投资活动现金流出小计	<u>(74,840,926)</u>	<u>(58,506,034)</u>
投资活动产生的现金流量净额	<u>(12,209,029)</u>	<u>(8,545,622)</u>

银行现金流量表(续)

2022 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	
	2022 年 (未经审计)	2021 年 (未经审计)
筹资活动现金流量:		
吸收投资收到的现金	-	3,705,288
发行债券及同业存单收到的现金	125,680,124	100,743,830
筹资活动现金流入小计	125,680,124	104,449,118
偿还到期债务支付的现金	(105,070,000)	(82,920,000)
偿还租赁负债支付的现金	(46,729)	(29,938)
分配股利支付的现金	(1,355,057)	(1,295,171)
偿付利息支付的现金	(428,664)	(489,002)
筹资活动现金流出小计	(106,900,450)	(84,734,111)
筹资活动产生的现金流量净额	18,779,674	19,715,007
汇率变动对现金及现金等价物的影响	348,795	(35,373)
现金及现金等价物净(减少)/增加额	(4,496,681)	2,860,680
加: 期初现金及现金等价物余额	16,623,273	10,461,979
期末现金及现金等价物余额	12,126,592	13,322,659

董事长: 林军 行长: 冉海陵 副行长: 杨世银 财务部总经理: 杨昆