



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

二〇二四年第三季度报告

(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九十八次会议于 2024 年 10 月 30 日以现场(视频)会议方式召开，会议应参会董事 13 人，亲自参会董事 12 人，郭喜乐董事委托杨秀明董事长出席会议并代为行使表决权。会议审议并全票通过了本行 2024 年第三季度报告。

1.3 本行董事长杨秀明、行长高嵩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 2024 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企业会计准则编制。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）	2024 年 9 月 30 日	2023 年 12 月 31 日	2024 年 9 月 30 日 比上年末增减（%）
资产总额	824,144,121	759,883,870	8.46
客户贷款及垫款总额	433,263,441	392,934,966	10.26
负债总额	761,169,123	700,584,443	8.65
客户存款	463,587,122	414,812,696	11.76
归属于本行股东权益	60,407,017	56,917,734	6.13
权益总额	62,974,998	59,299,427	6.20
归属于本行普通股股东的每股净资产（人民币元）	15.37	14.37	6.96

（除另有注明外， 以人民币千元列示）	2024 年 7-9 月	2024 年 7-9 月比 上年同期增减 （%）	2024 年 1-9 月	2024 年 1-9 月比 上年同期增减 （%）
营业收入	3,476,433	6.24	10,634,474	3.78
净利润	1,495,233	3.36	4,705,500	4.59
归属于本行股东的净利润	1,401,792	2.79	4,428,072	3.70
扣除非经常性损益后归属于 本行股东的净利润	1,377,111	2.78	4,376,579	5.05
经营活动产生的现金流量净额	5,529,548	不适用	(32,384,875)	256.97
基本每股收益（人民币元）	0.40	2.56	1.27	3.25
稀释每股收益（人民币元）	0.32	3.23	1.00	2.04
年化后平均总资产回报率 （%） ^{（1）}	0.73	下降 0.05 个百分点	0.79	下降 0.05 个百分点
年化后加权平均净资产收益率 （%） ^{（2）}	10.57	下降 0.81 个百分点	11.43	下降 0.81 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）	2024 年 7-9 月	2024 年 1-9 月
处置非流动资产收益	(1)	(8,249)
计入当期损益的政府补助和奖励	36,392	81,209
其他营业外收支净额	(3,492)	(4,733)
减：所得税影响数	(8,228)	(17,151)
减：归属于少数股东的非经常性损益	10	417
归属于本行股东的非经常性损益	24,681	51,493

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 按中国企业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

本集团按照中国企业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 2024 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 2024 年 9 月 30 日，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。截至 2023 年 12 月 31 日的各级资本充足率根据《商业银行资本管理办法（试行）》计算。

（除另有注明外，以人民币千元列示）	2024 年 9 月 30 日		2023 年 12 月 31 日	
	本集团	本行	本集团	本行
核心一级资本净额	53,674,815	49,280,487	51,003,470	46,859,678
一级资本净额	60,887,421	56,280,081	58,208,408	53,859,272
资本净额	78,614,436	73,071,878	69,708,993	63,913,717
风险加权资产	535,456,123	492,046,535	521,578,017	479,071,727
核心一级资本充足率（%）	10.02	10.02	9.78	9.78
一级资本充足率（%）	11.37	11.44	11.16	11.24
资本充足率（%）	14.68	14.85	13.37	13.34

2.5 杠杆率

下表列出截至 2024 年 9 月 30 日，本集团根据《商业银行资本管理办法》计算的杠杆率情

况。截至 2023 年 12 月 31 日的杠杆率根据《商业银行杠杆率管理办法（修订）》计算。

（除另有注明外， 以人民币千元列示）	2024 年 9 月 30 日	2023 年 12 月 31 日
调整后的表内外资产余额	897,876,045	816,856,366
一级资本净额	60,887,421	58,208,408
杠杆率（%）	6.78	7.13

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）	2024 年 9 月 30 日	2023 年 12 月 31 日
合格优质流动性资产	147,111,181	132,623,032
未来 30 天现金净流出量	28,746,774	47,793,590
流动性覆盖率（%）	511.75	277.49

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）	2024 年 1-9 月	2023 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	(32,384,875)	(9,072,256)	256.97	主要是本集团主动抓住市场时机，前三季度发放贷款、为交易目的持有的金融资产净增加额较上年同期增加。

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 51,029 户，其中：A 股股东 49,971 户，H 股股东 1,058 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	1,172,540,452	33.75	H 股	-	未知	-
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	重庆市水利投资（集团）有限公司	国有法人	295,335,802	8.50	A 股	-	-	-
5	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	-	质押	122,000,000
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	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	-	-	-
8	重庆市地产集团有限公司	国有法人	174,852,088	5.03	A 股	-	-	-
9	重庆路桥股份有限公司	民营法人	171,339,698	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：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，包括上表中重庆渝富资本运营集团有限公司、大新银行有限公司、
力帆科技（集团）股份有限公司、上海汽车集团股份有限公司、富德生命人寿保险股份有限公司、重庆
北恒投资发展有限公司通过香港中央结算（代理人）有限公司所持有的本行 H 股股份。

(2) 重庆渝富资本运营集团有限公司直接持有本行 A 股 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、重庆新工联企业管理有限责任公司、
重庆两江新区信汇产融小额贷款有限公司、重庆家具总公司持有本行 A 股 32,191,617 股，合并持有本

行股份 528,508,344 股，占本行总股份的 15.21%。根据本行 2023 年 8 月 31 日发布的《关于股东权益变动的提示性公告》，重庆市国有资产监督管理委员会将持有的重庆水务环境控股集团有限公司 80% 股权无偿划转给重庆渝富控股集团有限公司；完成划转后，本行股东重庆水务环境控股集团有限公司将成为股东重庆渝富资本运营集团有限公司关联方。重庆渝富资本运营集团有限公司及其关联方将合并持有本行股份 538,576,975 股，占本行总股份的 15.50%。截至本报告日，重庆水务环境控股集团有限公司股权划转事项尚需办理过户登记手续。

(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，占本行总股份的 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，占本行总股份的 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，占本行总股份的 6.26%。

(6) 重庆市地产集团有限公司直接持有本行 A 股 174,852,088 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 177,111,689 股，占本行总股份的 5.10%。

(7) 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%。

(8) 重庆北恒投资发展有限公司直接持有本行 H 股 84,823,500 股，其关联方重庆金泰国资产经营有限公司、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%。

(9) 截至报告期末，本行股份质押 126,044,773 股，占本行总股本的 3.63%；冻结股份 272,095 股，占本行总股本的 0.01%。

4. 季度经营简要分析

截至 2024 年 9 月 30 日，本集团资产总额 8,241.44 亿元，较上年末增加 642.60 亿元，增幅 8.46%。

客户存款 4,635.87 亿元，较上年末增加 487.74 亿元，增幅 11.76%。其中，定期存款 3,597.17 亿元，活期存款 702.39 亿元，保证金存款 198.74 亿元，其他存款 19.01 亿元，应付利息 118.56 亿元。

客户贷款及垫款总额 4,332.63 亿元，较上年末增长 403.28 亿元，增幅 10.26%。其中：公司贷款 3,074.60 亿元，个人贷款 965.85 亿元，票据贴现 264.47 亿元，应收利息 27.71 亿元。

截至 2024 年 9 月 30 日止九个月，本集团实现净利润 47.06 亿元，较上年同期增加 2.07 亿

元，增幅 4.59%。实现营业收入 106.34 亿元，较上年同期增加 3.87 亿元，增幅 3.78%。业务及管理费为 25.57 亿元，较上年同期减少 0.48 亿元，降幅 1.86%。成本收入比 24.04%，较上年同期下降 1.38 个百分点。

截至 2024 年 9 月 30 日，本集团不良贷款余额 54.41 亿元，较上年末增加 2.29 亿元；不良贷款率 1.26%，较上年末下降 0.08 个百分点；拨备覆盖率 250.19%，较上年末上升 16.01 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 10.02%，一级资本充足率为 11.37%，资本充足率为 14.68%，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

2024 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 1.66 元（含税）。

以截至 2024 年 9 月 30 日的普通股总股本 3,474,566,215 股为基数计算，合计拟派发现金股利人民币 576,777,991.69 元（含税），占 2024 年前三季度合并报表中归属于公司普通股股东净利润的 13.03%。由于本行发行的可转债处于转股期，实际派发的现金股利总额将根据实施权益分派股权登记日登记在册的总股份数最终确定，每股派送现金股利不变。本次利润分配方案尚需提交股东大会审议。本行将坚持稳中有进的工作总基调，持续推动高质量发展，用持续稳健的经营业绩回报股东，为股东创造更大价值。

本次利润分配方案的具体内容详见本行于 2024 年 10 月 30 日公告的《关于 2024 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交易所有限有限公司“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

2024 年 10 月 30 日

附录 根据中国企业会计准则编制的财务报表

合并资产负债表

2024 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:	2024 年 9 月 30 日 (未经审计)	2023 年 12 月 31 日 (经审计)
现金及存放中央银行款项	36,217,380	40,026,407
存放同业及其他金融机构款项	5,261,986	6,732,872
拆出资金	10,390,621	9,113,793
衍生金融资产	12,960	89,981
买入返售金融资产	46,021,901	30,439,463
发放贷款和垫款	419,681,391	380,795,540
金融投资:		
交易性金融资产	43,406,472	27,090,566
债权投资	155,028,336	159,469,808
其他债权投资	95,499,879	94,089,774
其他权益工具投资	111,099	85,575
长期股权投资	3,039,772	2,818,162
固定资产	2,614,720	2,701,537
在建工程	246,563	262,174
使用权资产	224,619	170,033
无形资产	742,604	574,486
投资性房地产	24,880	2,869
递延所得税资产	4,675,810	4,426,083
其他资产	943,128	994,747
资产总计	824,144,121	759,883,870

合并资产负债表 (续)

2024 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:	2024 年 9 月 30 日 (未经审计)	2023 年 12 月 31 日 (经审计)
向中央银行借款	56,529,107	62,398,854
同业及其他金融机构存放款项	2,446,986	7,687,228
拆入资金	47,072,123	39,802,979
衍生金融负债	14,541	54,608
卖出回购金融资产款	13,419,831	16,710,854
吸收存款	463,587,122	414,812,696
应付职工薪酬	683,367	828,181
应交税费	575,071	460,698
应付债券	171,717,109	153,373,831
预计负债	208,471	207,296
租赁负债	196,051	152,084
其他负债	4,719,344	4,095,134
负债合计	761,169,123	700,584,443
股东权益:		
股本	3,474,566	3,474,562
其他权益工具	8,071,260	8,071,264
资本公积	7,735,048	7,734,979
其他综合收益	1,625,480	1,146,715
盈余公积	4,848,740	4,848,740
一般风险准备	8,597,970	7,879,269
未分配利润	26,053,953	23,762,205
归属于本行股东权益合计	60,407,017	56,917,734
少数股东权益	2,567,981	2,381,693
股东权益合计	62,974,998	59,299,427
负债及股东权益总计	824,144,121	759,883,870

董事长: 杨秀明

行长: 高嵩

财务部总经理: 吴竹

银行资产负债表

2024 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:	2024 年 9 月 30 日 (未经审计)	2023 年 12 月 31 日 (经审计)
现金及存放中央银行款项	36,164,521	39,974,931
存放同业及其他金融机构款项	3,951,262	6,149,542
拆出资金	10,390,621	9,317,970
衍生金融资产	12,960	89,981
买入返售金融资产	46,021,901	30,439,463
发放贷款和垫款	377,889,633	342,109,185
金融投资:		
交易性金融资产	42,622,994	26,579,757
债权投资	155,028,336	159,469,808
其他债权投资	95,499,879	94,089,774
其他权益工具投资	111,099	85,575
长期股权投资	4,666,779	4,445,169
固定资产	2,490,957	2,562,430
在建工程	246,563	262,174
使用权资产	218,120	163,197
无形资产	727,120	560,453
投资性房地产	24,880	2,869
递延所得税资产	4,316,692	4,103,849
其他资产	835,778	960,069
资产总计	781,220,095	721,366,196

银行资产负债表 (续)

2024 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:	2024 年 9 月 30 日 (未经审计)	2023 年 12 月 31 日 (经审计)
向中央银行借款	56,529,107	62,398,854
同业及其他金融机构存放款项	2,574,969	8,773,514
拆入资金	11,880,317	9,030,820
衍生金融负债	14,541	54,608
卖出回购金融资产款	13,419,831	16,710,854
吸收存款	462,853,493	414,097,006
应付职工薪酬	627,442	760,652
应交税费	504,648	392,284
应付债券	171,717,109	151,843,223
预计负债	208,471	207,296
租赁负债	184,870	140,903
其他负债	1,364,003	909,697
负债合计	721,878,801	665,319,711
股东权益:		
股本	3,474,566	3,474,562
其他权益工具	8,071,260	8,071,264
资本公积	7,728,816	7,728,747
其他综合收益	1,625,480	1,146,715
盈余公积	4,844,752	4,844,752
一般风险准备	8,277,801	7,597,832
未分配利润	25,318,619	23,182,613
股东权益合计	59,341,294	56,046,485
负债及股东权益总计	781,220,095	721,366,196

董事长: 杨秀明

行长: 高嵩

财务部总经理: 吴竹

合并利润表

2024 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	
	2024 年 (未经审计)	2023 年 (未经审计)
利息收入	21,757,302	21,260,541
利息支出	(13,842,278)	(13,198,668)
利息净收入	7,915,024	8,061,873
手续费及佣金收入	945,325	499,020
手续费及佣金支出	(173,748)	(162,073)
手续费及佣金净收入	771,577	336,947
投资收益	1,874,157	1,602,438
其中：对联营企业的投资收益	285,881	292,868
以摊余成本计量的金融资产终止确认 产生的收益	532,996	369,853
其他收益	81,209	144,410
公允价值变动损益	(7,617)	117,672
汇兑损益	(10,569)	(51,444)
资产处置损益	(7,800)	955
其他业务收入	18,493	34,710
营业收入	10,634,474	10,247,561
税金及附加	(147,478)	(129,531)
业务及管理费	(2,556,883)	(2,605,232)
信用减值损失	(2,690,477)	(2,384,438)
其他资产减值损失	(2,972)	(1,278)
其他业务成本	(13,342)	(22,403)
营业支出	(5,411,152)	(5,142,882)
营业利润	5,223,322	5,104,679

合并利润表 (续)

2024 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	
	2024 年 (未经审计)	2023 年 (未经审计)
营业外收入	2,901	3,445
营业外支出	(8,083)	(5,291)
利润总额	5,218,140	5,102,833
减: 所得税费用	(512,640)	(603,868)
净利润	4,705,500	4,498,965
归属于本行股东的净利润	4,428,072	4,270,278
少数股东损益	277,428	228,687
	4,705,500	4,498,965
其他综合收益:		
归属于本行股东的其他综合收益税后净额	478,765	975,831
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	576,747	988,566
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	(116,957)	(6,599)
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	19,142	(7,320)
重新计量设定受益计划净负债或净资产的变动	(167)	1,184
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	478,765	975,831
综合收益总额	5,184,265	5,474,796

合并利润表（续）

2024 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	
	2024 年 (未经审计)	2023 年 (未经审计)
归属于本行股东的综合收益总额	4,906,837	5,246,109
归属于少数股东的综合收益总额	277,428	228,687
	<u>5,184,265</u>	<u>5,474,796</u>
每股收益		
基本每股收益(人民币元)	0.7	0.8
稀释每股收益(人民币元)	0.6	0.7

董事长：杨秀明

行长：高嵩

财务部总经理：吴竹

银行利润表

2024 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	
	2024 年 (未经审计)	2023 年 (未经审计)
利息收入	19,854,716	19,465,982
利息支出	(13,092,806)	(12,437,597)
利息净收入	6,761,910	7,028,385
手续费及佣金收入	945,315	499,008
手续费及佣金支出	(169,262)	(159,621)
手续费及佣金净收入	776,053	339,387
投资收益	1,959,702	1,679,398
其中: 对联营企业的投资收益	285,881	292,868
以摊余成本计量的金融资产终止确认 产生的收益	532,996	369,853
其他收益	81,116	133,282
公允价值变动损益	(26,836)	111,409
汇兑损益	(10,569)	(51,444)
资产处置损益	(7,938)	955
其他业务收入	1,065	927
营业收入	9,534,503	9,242,299
税金及附加	(143,698)	(121,762)
业务及管理费	(2,456,428)	(2,506,360)
信用减值损失	(2,281,813)	(1,981,988)
其他资产减值损失	(10)	(1,278)
其他业务成本	(684)	(238)
营业支出	(4,882,633)	(4,611,626)
营业利润	4,651,870	4,630,673

银行利润表 (续)

2024 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	
	2024 年 (未经审计)	2023 年 (未经审计)
营业外收入	2,184	3,045
营业外支出	(6,191)	(4,206)
利润总额	4,647,863	4,629,512
减: 所得税费用	(414,265)	(520,586)
净利润	4,233,598	4,108,926
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	576,747	988,566
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	(116,957)	(6,599)
<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	19,142	(7,320)
重新计量设定受益计划净负债或净资产的变动	(167)	1,184
其他综合收益税后净额	478,765	975,831
综合收益总额	4,712,363	5,084,757

董事长: 杨秀明

行长: 高嵩

财务部总经理: 吴竹

合并现金流量表

2024 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	
	2024 年 (未经审计)	2023 年 (未经审计)
经营活动现金流量:		
向中央银行借款净增加额	-	2,210,505
存放中央银行和同业及其他金融机构款项 净减少额	-	342,379
吸收存款和同业及其他金融机构存放款 项净增加额	40,274,799	19,698,733
为交易目的而持有的金融资产净减少额	-	2,273,140
收取利息的现金	16,164,705	14,360,752
收取手续费及佣金的现金	1,049,702	531,264
收到其他与经营活动有关的现金	1,640,714	1,243,829
经营活动现金流入小计	59,129,920	40,660,602
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	(1,162,879)	-
向其他金融机构拆借资金净减少额	(12,780,548)	(1,955,811)
发放贷款和垫款净增加额	(42,389,360)	(34,694,356)
为交易目的而持有的金融资产净增加额	(17,013,934)	-
支付利息的现金	(7,098,959)	(7,854,953)
支付手续费及佣金的现金	(173,748)	(162,073)
支付给职工以及为职工支付的现金	(1,736,391)	(1,672,111)
支付的各项税费	(1,931,561)	(1,955,188)
支付其他与经营活动有关的现金	(899,177)	(1,438,366)
经营活动现金流出小计	(91,514,795)	(49,732,858)
经营活动产生的现金流量净额	(32,384,875)	(9,072,256)

合并现金流量表 (续)

2024 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	
	2024 年 (未经审计)	2023 年 (未经审计)
投资活动现金流量:		
收回投资收到的现金	72,096,264	57,114,748
处置固定资产、无形资产和其他 长期资产收到的现金净额	26,573	24,050
取得投资收益收到的现金	7,893,063	7,828,591
投资活动现金流入小计	<u>80,015,900</u>	<u>64,967,389</u>
投资支付的现金	(67,290,341)	(83,341,867)
购建固定资产、无形资产和其他 长期资产支付的现金	(418,082)	(223,606)
投资活动现金流出小计	<u>(67,708,423)</u>	<u>(83,565,473)</u>
投资活动产生的现金流量净额	<u>12,307,477</u>	<u>(18,598,084)</u>

合并现金流量表（续）

2024 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	
	2024 年 (未经审计)	2023 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	133,808,326	126,208,475
筹资活动现金流入小计	<u>133,808,326</u>	<u>126,208,475</u>
偿还到期债务支付的现金	(117,890,000)	(100,460,000)
偿还租赁负债支付的现金	(59,621)	(54,469)
分配股利支付的现金	(1,512,133)	(1,495,189)
偿付利息支付的现金	(562,898)	(413,174)
筹资活动现金流出小计	<u>(120,024,652)</u>	<u>(102,422,832)</u>
筹资活动产生的现金流量净额	<u>13,783,674</u>	<u>23,785,643</u>
汇率变动对现金及现金等价物的影响	(4,808)	44,729
现金及现金等价物净减少额	<u>(6,298,532)</u>	<u>(3,839,968)</u>
加：期初现金及现金等价物余额	<u>19,302,429</u>	<u>19,486,479</u>
期末现金及现金等价物余额	<u><u>13,003,897</u></u>	<u><u>15,646,511</u></u>

董事长：杨秀明

行长：高嵩

财务部总经理：吴竹

银行现金流量表

2024 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	
	2024 年 (未经审计)	2023 年 (未经审计)
经营活动现金流量:		
向中央银行借款净增加额	-	2,210,505
存放中央银行和同业及其他金融机构款项 净减少额	-	357,337
吸收存款和同业及其他金融机构存放款 项净增加额	39,304,894	19,352,558
为交易目的而持有的金融资产净减少额	-	2,522,647
收取利息的现金	14,138,197	12,680,941
收取手续费及佣金的现金	1,049,692	531,252
收到其他与经营活动有关的现金	733,396	523,268
经营活动现金流入小计	55,226,179	38,178,508
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	(1,185,586)	-
向其他金融机构拆借资金净减少额	(17,040,548)	(6,040,311)
发放贷款和垫款净增加额	(38,241,879)	(28,984,008)
为交易目的而持有的金融资产净增加额	(16,760,484)	-
支付利息的现金	(6,344,113)	(7,146,136)
支付手续费及佣金的现金	(169,262)	(159,621)
支付给职工以及为职工支付的现金	(1,653,837)	(1,595,836)
支付的各项税费	(1,783,252)	(1,774,172)
支付其他与经营活动有关的现金	(611,634)	(1,337,822)
经营活动现金流出小计	(90,118,833)	(47,037,906)
经营活动产生的现金流量净额	(34,892,654)	(8,859,398)

银行现金流量表(续)

2024 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	
	2024 年 (未经审计)	2023 年 (未经审计)
投资活动现金流量:		
收回投资收到的现金	72,096,264	57,114,748
处置固定资产、无形资产和其他 长期资产收到的现金净额	26,098	7,699
取得投资收益收到的现金	7,987,923	7,908,151
投资活动现金流入小计	<u>80,110,285</u>	<u>65,030,598</u>
投资支付的现金	(67,290,341)	(83,341,867)
购建固定资产、无形资产和其他 长期资产支付的现金	(411,181)	(219,833)
投资活动现金流出小计	<u>(67,701,522)</u>	<u>(83,561,700)</u>
投资活动产生的现金流量净额	<u>12,408,763</u>	<u>(18,531,102)</u>

银行现金流量表(续)

2024 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	
	2024 年 (未经审计)	2023 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	133,808,326	126,208,475
筹资活动现金流入小计	<u>133,808,326</u>	<u>126,208,475</u>
偿还到期债务支付的现金	(116,390,000)	(100,460,000)
偿还租赁负债支付的现金	(58,783)	(53,784)
分配股利支付的现金	(1,417,623)	(1,422,025)
偿付利息支付的现金	(503,648)	(353,924)
筹资活动现金流出小计	<u>(118,370,054)</u>	<u>(102,289,733)</u>
筹资活动产生的现金流量净额	<u>15,438,272</u>	<u>23,918,742</u>
汇率变动对现金及现金等价物的影响	(4,808)	44,729
现金及现金等价物净(减少)/增加额	<u>(7,050,427)</u>	<u>(3,427,029)</u>
加: 期初现金及现金等价物余额	<u>18,738,882</u>	<u>18,996,625</u>
期末现金及现金等价物余额	<u><u>11,688,455</u></u>	<u><u>15,569,596</u></u>

董事长: 杨秀明

行长: 高嵩

财务部总经理: 吴竹