



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

二〇二三年第一季度报告

（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六十四次会议于 2023 年 4 月 27 日以现场（视频）会议方式召开，会议应参会董事 14 人，实际参会董事 14 人。会议审议并全票通过了本行 2023 年第一季度报告。

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 2023 年第一季度报告未经审计。

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）	2023 年 3 月 31 日	2022 年 12 月 31 日	2023 年 3 月 31 日 比上年末增减（%）
资产总额	709,116,608	684,712,563	3.56
客户贷款及垫款总额	366,710,096	352,573,462	4.01
负债总额	655,609,371	633,217,086	3.54
客户存款	402,223,224	382,594,480	5.13
归属于本行股东权益	51,286,743	49,336,512	3.95
权益总额	53,507,237	51,495,477	3.91
归属于本行股东的每股净资产（人民币元）	13.47	12.90	4.42

（除另有注明外， 以人民币千元列示）	2023 年 1-3 月	2022 年 1-3 月	2023 年 1-3 月比 上年同期增减（%）
营业收入	3,233,623	3,184,348	1.55
净利润	1,543,790	1,489,605	3.64
归属于本行股东的净利润	1,482,261	1,443,382	2.69
扣除非经常性损益后归属于 本行股东的净利润	1,449,618	1,418,154	2.22
经营活动产生的现金流量净额 ⁽¹⁾	4,295,652	(25,339,566)	不适用

	2023 年 1-3 月	2022 年 1-3 月	2023 年 1-3 月 比上年同期增减
基本每股收益（人民币元）	0.43	0.42	0.01
稀释每股收益（人民币元）	0.37	0.42	(0.05)
年化后平均总资产回报率 （%） ⁽²⁾	0.90	0.96	(0.06)
年化后加权平均净资产收益 率（%） ⁽³⁾	13.01	13.40	(0.39)

注：

- (1) 经营活动产生的现金流量净额增加主要是由于本集团根据市场及资金情况调整向其他金融机构拆借资金规模。
(2) 净利润除以期初和期末资产总额的平均数。

(3) 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）	2023 年 1-3 月
处置非流动资产收益	(3)
计入当期损益的政府补助和奖励	43,402
其他营业外收支净额	215
减：所得税影响数	(10,876)
减：归属于少数股东的非经常性损益	(95)
归属于本行股东的非经常性损益	32,643

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 2023 年 3 月 31 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）	2023 年 3 月 31 日		2022 年 12 月 31 日	
	本集团	本行	本集团	本行
核心一级资本净额	47,874,339	43,914,776	45,694,215	41,868,553
一级资本净额	52,576,667	48,360,753	50,375,870	46,367,953
资本净额	63,956,622	57,476,567	61,032,503	55,244,990
风险加权资产	513,534,582	469,972,742	479,755,986	440,921,301
核心一级资本充足率（%）	9.32	9.34	9.52	9.50
一级资本充足率（%）	10.24	10.29	10.50	10.52
资本充足率（%）	12.45	12.23	12.72	12.53

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）	2023 年 3 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
调整后的表内外资产余额	773,113,608	757,724,227
一级资本净额	52,576,667	50,375,869
杠杆率（%）	6.80	6.65

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）	2023 年 3 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
合格优质流动性资产	96,713,226	103,015,750
未来 30 天现金净流出量	35,716,915	42,534,513
流动性覆盖率（%）	270.78	242.19

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 65,938 户，其中 A 股股东 64,303 户，H 股登记股东 1,095 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	1,172,713,932	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	490,001,003	14.10	A 股+H 股	407,929,748	无	-
3	大新银行有限公司	境外法人	458,574,853	13.20	H 股	-	无	-
4	力帆科技（集团）股份有	民营法人	294,818,932	8.49	A 股+H	129,564,932	质押	129,564,9

	限公司				股			32
5	上海汽车集团股份有限公司	国有法人	240,463,650	6.92	H 股	-	无	-
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	-	无	-
7	重庆市水利投资（集团）有限公司	国有法人	198,513,138	5.71	A 股	139,838,675	无	-
8	重庆市地产集团有限公司	国有法人	174,850,088	5.03	A 股	139,838,675	无	-
9	重庆路桥股份有限公司	民营法人	171,339,698	4.93	A 股	171,339,698	无	-
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	无	-

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	1,172,713,932	H 股	1,172,713,932
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	58,674,463	A 股	58,674,463
4	重庆市地产集团有限公司	35,011,413	A 股	35,011,413
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	12,869,869	A 股	12,869,869
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）有限公司交易系统内的本行 H 股股东账户的股份总数。其中包括本行其他前十名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）重庆渝富资本运营集团有限公司直接持有本行 A 股 415,435,003 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 521,174,550 股，占本行总股份的 15.00%。

(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) 重庆市地产集团有限公司直接持有本行 A 股 174,850,088 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 177,109,689 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) 截至报告期末，本行股份质押 133,334,720 股，占本行总股本的 3.84%；冻结股份 410,530 股，占本行总股本的 0.01%。

4. 季度经营简要分析

截至 2023 年 3 月 31 日，本集团资产总额 7,091.17 亿元，较上年末增加 244.04 亿元，增幅 3.56%。

客户存款 4,022.23 亿元，较上年末增加 196.29 亿元，增幅 5.13%。其中，定期存款 2,925.97 亿元，活期存款 867.24 亿元，保证金存款 138.41 亿元，其他存款 31.24 亿元，应付利息 59.37 亿元。

客户贷款及垫款总额 3,667.10 亿元，较上年末增长 141.37 亿元，增幅 4.01%。其中：公司贷款 2,260.46 亿元，个人贷款 935.74 亿元，票据贴现 449.03 亿元，应收利息 21.88 亿元。

截至 2023 年 3 月 31 日止三个月，本集团实现净利润 15.44 亿元，较上年同期增加 0.54 亿元，增幅 3.64%。实现营业收入 32.34 亿元，较上年同期上升 0.49 亿元，增幅 1.55%。业务及管理费为 8.27 亿元，较上年同期增加 0.95 亿元，增幅 12.91%。成本收入比 25.58%，较上年同期上升 2.58 个百分点。

不良贷款余额 45.25 亿元，较上年末下降 3.10 亿元；不良贷款率 1.24%，较上年末下降 0.14 个百分点；拨备覆盖率 234.91%，较上年末上升 23.72 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 9.32%，一级资本充足率为 10.24%，资本充足率为 12.45%，满足中国银行业最新的资本充足率监管要求。

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

2023 年 4 月 27 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

2023 年 3 月 31 日

(除另有注明外, 所有金额均以人民币千元列示)

资产:	2023 年 3 月 31 日 (未经审计)	2022 年 12 月 31 日 (经审计)
现金及存放中央银行款项	34,661,338	41,025,999
存放同业及其他金融机构款项	4,231,690	4,090,980
拆出资金	7,455,382	3,434,161
衍生金融资产	18,542	4,831
买入返售金融资产	33,848,025	35,860,889
发放贷款和垫款	356,127,245	342,446,291
金融投资:		
交易性金融资产	27,879,789	28,736,048
债权投资	150,486,046	142,147,610
其他债权投资	82,494,072	74,830,559
其他权益工具投资	111,577	111,577
长期股权投资	2,611,722	2,500,712
固定资产	2,748,727	2,791,101
在建工程	268,644	268,380
使用权资产	151,306	154,439
无形资产	478,415	484,440
投资性房地产	4,204	4,286
递延所得税资产	4,586,347	4,734,162
其他资产	953,537	1,086,098
资产总计	709,116,608	684,712,563

合并资产负债表 (续)

2023 年 3 月 31 日

(除另有注明外, 所有金额均以人民币千元列示)

负债:	2023 年 3 月 31 日 (未经审计)	2022 年 12 月 31 日 (经审计)
向中央银行借款	37,856,937	39,429,994
同业及其他金融机构存放款项	5,209,829	8,408,740
拆入资金	36,949,322	34,467,475
衍生金融负债	12,751	11,626
卖出回购金融资产款	34,065,314	29,697,190
吸收存款	402,223,224	382,594,480
应付职工薪酬	533,575	817,656
应交税费	517,471	386,045
应付债券	134,701,864	133,877,105
预计负债	215,579	287,059
租赁负债	132,934	135,077
其他负债	3,190,571	3,104,639
负债合计	655,609,371	633,217,086
股东权益:		
股本	3,474,548	3,474,540
其他权益工具	5,571,082	5,571,090
资本公积	7,734,849	7,734,772
其他综合收益	(120,373)	(588,266)
盈余公积	4,378,812	4,378,812
一般风险准备	7,434,370	7,390,759
未分配利润	22,813,455	21,374,805
归属于本行股东权益合计	51,286,743	49,336,512
少数股东权益	2,220,494	2,158,965
股东权益合计	53,507,237	51,495,477
负债及股东权益总计	709,116,608	684,712,563

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

2023 年 3 月 31 日

(除另有注明外, 所有金额均以人民币千元列示)

资产:	2023 年 3 月 31 日 (未经审计)	2022 年 12 月 31 日 (经审计)
现金及存放中央银行款项	34,621,914	40,990,348
存放同业及其他金融机构款项	4,136,726	3,706,350
拆出资金	7,654,518	3,484,227
衍生金融资产	18,542	4,831
买入返售金融资产	33,848,025	35,860,889
发放贷款和垫款	317,349,015	308,150,433
金融投资:		
交易性金融资产	27,631,434	28,637,434
债权投资	150,486,046	142,147,610
其他债权投资	82,494,072	74,830,559
其他权益工具投资	111,577	111,577
长期股权投资	4,238,729	4,127,719
固定资产	2,578,608	2,613,017
在建工程	268,644	268,380
使用权资产	143,324	145,810
无形资产	468,038	473,708
投资性房地产	4,204	4,286
递延所得税资产	4,285,737	4,442,054
其他资产	892,902	1,059,734
资产总计	671,232,055	651,058,966

银行资产负债表 (续)

2023 年 3 月 31 日

(除另有注明外, 所有金额均以人民币千元列示)

负债:	2023 年 3 月 31 日 (未经审计)	2022 年 12 月 31 日 (经审计)
向中央银行借款	37,856,937	39,429,994
同业及其他金融机构存放款项	5,452,874	9,329,003
拆入资金	6,756,154	7,483,098
衍生金融负债	12,751	11,626
卖出回购金融资产款	34,016,793	29,697,190
吸收存款	401,533,635	381,973,538
应付职工薪酬	497,414	756,791
应交税费	463,557	320,267
应付债券	133,156,794	132,346,718
预计负债	215,579	287,059
租赁负债	121,587	123,540
其他负债	566,386	604,376
负债合计	620,650,461	602,363,200
股东权益:		
股本	3,474,548	3,474,540
其他权益工具	5,571,082	5,571,090
资本公积	7,728,617	7,728,540
其他综合收益	(120,373)	(588,266)
盈余公积	4,374,824	4,374,824
一般风险准备	7,152,933	7,152,933
未分配利润	22,399,963	20,982,105
股东权益合计	50,581,594	48,695,766
负债及股东权益总计	671,232,055	651,058,966

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

2023 年 1 月 1 日至 3 月 31 日期间

(除另有注明外, 所有金额均以人民币千元列示)

	截至 3 月 31 日止三个月	
	2023 年 (未经审计)	2022 年 (未经审计)
利息收入	6,826,202	6,775,315
利息支出	(4,279,304)	(4,086,660)
利息净收入	2,546,898	2,688,655
手续费及佣金收入	125,269	254,663
手续费及佣金支出	(49,451)	(36,620)
手续费及佣金净收入	75,818	218,043
投资收益	615,063	673,072
其中: 对联营企业的投资收益	111,010	61,811
以摊余成本计量的金融资产终止确认 产生的收益	197,326	125,446
其他收益	43,402	26,923
公允价值变动损益	(56,021)	(341,050)
汇兑损益	(1,994)	(96,671)
资产处置损益	-	4,931
其他业务收入	10,457	10,445
营业收入	3,233,623	3,184,348
税金及附加	(33,517)	(33,076)
业务及管理费	(827,110)	(732,554)
信用减值损失	(552,066)	(628,850)
其他资产减值损失	(1,278)	-
其他业务成本	(11,762)	(7,229)
营业支出	(1,425,733)	(1,401,709)
营业利润	1,807,890	1,782,639

合并利润表 (续)

2023 年 1 月 1 日至 3 月 31 日期间

(除另有注明外, 所有金额均以人民币千元列示)

	截至 3 月 31 日止三个月	
	2023 年 (未经审计)	2022 年 (未经审计)
营业外收入	1,896	3,156
营业外支出	(1,684)	(1,308)
利润总额	1,808,102	1,784,487
减: 所得税费用	(264,312)	(294,882)
净利润	1,543,790	1,489,605
归属于本行股东的净利润	1,482,261	1,443,382
少数股东损益	61,529	46,223
	1,543,790	1,489,605
其他综合收益:		
归属于本行股东的其他综合收益税后净额	467,893	(167,126)
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	543,345	(175,552)
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	(75,884)	8,483
其后不会重分类至损益的项目:		
重新计量设定受益计划净负债或净资产的变动	432	(57)
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	467,893	(167,126)
综合收益总额	2,011,683	1,322,479

合并利润表（续）

2023 年 1 月 1 日至 3 月 31 日期间

（除另有注明外，所有金额均以人民币千元列示）

	截至 3 月 31 日止三个月	
	2023 年 (未经审计)	2022 年 (未经审计)
归属于本行股东的综合收益总额	1,950,154	1,276,256
归属于少数股东的综合收益总额	61,529	46,223
	<u>2,011,683</u>	<u>1,322,479</u>
每股收益		
基本每股收益(人民币元)	0.6	0.4
稀释每股收益(人民币元)	0.7	0.4

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

2023 年 1 月 1 日至 3 月 31 日期间

(除另有注明外, 所有金额均以人民币千元列示)

	截至 3 月 31 日止三个月	
	2023 年 (未经审计)	2022 年 (未经审计)
利息收入	6,255,438	6,294,003
利息支出	(4,039,816)	(3,856,676)
利息净收入	2,215,622	2,437,327
手续费及佣金收入	125,264	254,659
手续费及佣金支出	(49,424)	(36,400)
手续费及佣金净收入	75,840	218,259
投资收益	613,763	673,072
其中: 对联营企业的投资收益	111,010	61,811
以摊余成本计量的金融资产终止确认 产生的收益	197,326	125,446
其他收益	43,402	26,923
公允价值变动损益	(56,176)	(341,050)
汇兑损益	(1,994)	(96,671)
资产处置损益	-	4,931
其他业务收入	150	134
营业收入	2,890,607	2,922,925
税金及附加	(32,391)	(32,565)
业务及管理费	(800,122)	(706,177)
信用减值损失	(396,925)	(509,141)
其他资产减值损失	(1,278)	-
其他业务成本	(89)	(128)
营业支出	(1,230,805)	(1,248,011)
营业利润	1,659,802	1,674,914

银行利润表 (续)

2023 年 1 月 1 日至 3 月 31 日期间

(除另有注明外, 所有金额均以人民币千元列示)

	截至 3 月 31 日止三个月	
	2023 年 (未经审计)	2022 年 (未经审计)
营业外收入	1,623	3,003
营业外支出	(1,682)	(1,308)
利润总额	1,659,743	1,676,609
减: 所得税费用	(241,885)	(278,240)
净利润	1,417,858	1,398,369
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	543,345	(176,942)
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	(75,884)	8,064
<i>其后不会重分类至损益的项目:</i>		
重新计量设定受益计划净负债或净资产的变动	432	(57)
其他综合收益税后净额	467,893	(168,935)
综合收益总额	1,885,751	1,229,434

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

2023 年 1 月 1 日至 3 月 31 日期间

(除另有注明外, 所有金额均以人民币千元列示)

	截至 3 月 31 日止三个月	
	2023 年 (未经审计)	2022 年 (未经审计)
经营活动现金流量:		
向其他金融机构拆借资金净增加额	4,804,018	-
吸收存款和同业及其他金融机构存放款 项净增加额	15,964,367	14,215,225
为交易目的而持有的金融资产净减少额	677,953	2,000,037
收取利息的现金	4,811,687	4,630,005
收取手续费及佣金的现金	178,542	336,977
收到其他与经营活动有关的现金	317,360	426,046
经营活动现金流入小计	<u>26,753,927</u>	<u>21,608,290</u>
向中央银行借款净减少额	(1,643,202)	(832,704)
存放中央银行和同业及其他金融机构款项 净增加额	(1,206,665)	(478,198)
向其他金融机构拆借资金净减少额	-	(29,343,664)
发放贷款和垫款净增加额	(14,990,409)	(11,809,361)
支付利息的现金	(2,882,228)	(2,494,319)
支付手续费及佣金的现金	(49,451)	(36,620)
支付给职工以及为职工支付的现金	(803,358)	(733,657)
支付的各项税费	(475,392)	(633,373)
支付其他与经营活动有关的现金	(407,570)	(585,960)
经营活动现金流出小计	<u>(22,458,275)</u>	<u>(46,947,856)</u>
经营活动产生的现金流量净额	<u>4,295,652</u>	<u>(25,339,566)</u>

合并现金流量表（续）

2023 年 1 月 1 日至 3 月 31 日期间

（除另有注明外，所有金额均以人民币千元列示）

	截至 3 月 31 日止三个月	
	2023 年 (未经审计)	2022 年 (未经审计)
投资活动现金流量：		
收回投资收到的现金	15,836,426	26,706,120
处置固定资产、无形资产和其他 长期资产收到的现金净额	1,944	13,007
取得投资收益收到的现金	2,489,379	2,695,578
投资活动现金流入小计	<u>18,327,749</u>	<u>29,414,705</u>
投资支付的现金	(30,050,080)	(16,316,134)
购建固定资产、无形资产和其他 长期资产支付的现金	(47,233)	(79,834)
投资活动现金流出小计	<u>(30,097,313)</u>	<u>(16,395,968)</u>
投资活动产生的现金流量净额	<u>(11,769,564)</u>	<u>13,018,737</u>

合并现金流量表 (续)

2023 年 1 月 1 日至 3 月 31 日期间

(除另有注明外, 所有金额均以人民币千元列示)

	截至 3 月 31 日止三个月	
	2023 年 (未经审计)	2022 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	24,628,988	48,464,545
收到其他与筹资活动有关的现金	-	1,651
筹资活动现金流入小计	24,628,988	48,466,196
偿还到期债务支付的现金	(24,320,000)	(36,390,000)
偿还租赁负债支付的现金	(14,862)	(14,906)
偿付利息支付的现金	(353,893)	(429,399)
筹资活动现金流出小计	(24,688,755)	(36,834,305)
筹资活动产生的现金流量净额	(59,767)	11,631,891
汇率变动对现金及现金等价物的影响	6,193	(4,014)
现金及现金等价物净减少额	(7,527,486)	(692,952)
加: 期初现金及现金等价物余额	19,486,479	17,028,563
期末现金及现金等价物余额	11,958,993	16,335,611

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

2023 年 1 月 1 日至 3 月 31 日期间

(除另有注明外, 所有金额均以人民币千元列示)

	截至 3 月 31 日止三个月	
	2023 年 (未经审计)	2022 年 (未经审计)
经营活动现金流量:		
向同业及其他金融机构拆借资金净增加额	1,455,563	-
吸收存款和同业及其他金融机构存放款 项净增加额	15,220,241	13,626,221
为交易目的而持有的金融资产净减少额	827,539	2,000,037
收取利息的现金	4,274,303	4,200,481
收取手续费及佣金的现金	178,537	281,340
收到其他与经营活动有关的现金	90,711	191,482
经营活动现金流入小计	22,046,894	20,299,561
向中央银行借款净减少额	(1,643,202)	(832,704)
存放中央银行和同业及其他金融机构款项 净增加额	(1,199,888)	(481,187)
向其他金融机构拆借资金净减少额	-	(32,955,745)
发放贷款和垫款净增加额	(10,370,958)	(7,313,097)
支付利息的现金	(2,618,089)	(2,312,724)
支付手续费及佣金的现金	(49,424)	(36,400)
支付给职工以及为职工支付的现金	(759,468)	(704,300)
支付的各项税费	(424,880)	(559,577)
支付其他与经营活动有关的现金	(293,413)	(577,909)
经营活动现金流出小计	(17,359,322)	(45,773,643)
经营活动产生的现金流量净额	4,687,572	(25,474,082)

银行现金流量表(续)

2023 年 1 月 1 日至 3 月 31 日期间

(除另有注明外, 所有金额均以人民币千元列示)

	截至 3 月 31 日止三个月	
	2023 年 (未经审计)	2022 年 (未经审计)
投资活动现金流量:		
收回投资收到的现金	15,836,426	27,006,120
处置固定资产、无形资产和其他 长期资产收到的现金净额	1,944	13,007
取得投资收益收到的现金	2,489,379	2,695,578
投资活动现金流入小计	<u>18,327,749</u>	<u>29,714,705</u>
投资支付的现金	(30,050,080)	(16,316,134)
购建固定资产、无形资产和其他 长期资产支付的现金	(47,060)	(77,584)
投资活动现金流出小计	<u>(30,097,140)</u>	<u>(16,393,718)</u>
投资活动产生的现金流量净额	<u>(11,769,391)</u>	<u>13,320,987</u>

银行现金流量表(续)

2023 年 1 月 1 日至 3 月 31 日期间

(除另有注明外, 所有金额均以人民币千元列示)

	截至 3 月 31 日止三个月	
	2023 年 (未经审计)	2022 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	24,628,988	48,164,545
筹资活动现金流入小计	<u>24,628,988</u>	<u>48,164,545</u>
偿还到期债务支付的现金	(24,320,000)	(36,390,000)
偿还租赁负债支付的现金	(14,557)	(14,631)
偿付利息支付的现金	(353,893)	(429,399)
筹资活动现金流出小计	<u>(24,688,450)</u>	<u>(36,834,030)</u>
筹资活动产生的现金流量净额	<u>(59,462)</u>	<u>11,330,515</u>
汇率变动对现金及现金等价物的影响	6,193	(4,014)
现金及现金等价物净减少额	<u>(7,135,088)</u>	<u>(826,954)</u>
加: 期初现金及现金等价物余额	<u>18,996,625</u>	<u>16,623,273</u>
期末现金及现金等价物余额	<u><u>11,861,537</u></u>	<u><u>15,796,679</u></u>

董事长: 林军 行长: 冉海陵 副行长: 杨世银 财务部总经理: 杨昆