



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

二〇二五年第一季度报告

（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 本行第七届董事会第九次会议于 2025 年 4 月 25 日以现场（视频）会议方式召开，会议应参会董事 11 人，实际亲自参会董事 10 人，朱燕建董事委托刘瑞晗董事出席会议并代为行使表决权。会议审议并全票通过了本行 2025 年第一季度报告。

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 2025 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）	2025 年 3 月 31 日	2024 年 12 月 31 日	2025 年 3 月 31 日 比上年末增减（%）
资产总额	931,698,877	856,641,840	8.76
客户贷款及垫款总额	473,589,226	440,616,361	7.48
负债总额	867,235,100	792,877,922	9.38
客户存款	523,824,019	474,116,904	10.48
归属于本行股东权益	61,688,209	61,070,973	1.01
权益总额	64,463,777	63,763,918	1.10
归属于本行普通股股东的每股净资产（人民币元）	15.74	15.56	1.16

（除另有注明外， 以人民币千元列示）	2025 年 1-3 月	2025 年 1-3 月比 上年同期增减 （%）
营业收入	3,581,312	5.30
净利润	1,706,879	5.43
归属于本行股东的净利润	1,624,256	5.33
扣除非经常性损益后归属于 本行股东的净利润	1,610,468	5.33
经营活动产生的现金流量净额	41,375,516	不适用
基本每股收益（人民币元）	0.47	6.82
稀释每股收益（人民币元）	0.36	2.86
年化后平均总资产回报率 （%） ^{（1）}	0.77	下降 0.08 个百分点
年化后加权平均净资产收益率 （%） ^{（2）}	11.84	下降 0.33 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）	2025 年 1-3 月
处置非流动资产收益	3,485
计入当期损益的政府补助和奖励	14,200
其他营业外收支净额	841
减：所得税影响数	(4,608)
减：归属于少数股东的非经常性损益	(130)
归属于本行股东的非经常性损益	13,788

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 2025 年 3 月 31 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）	2025 年 3 月 31 日		2024 年 12 月 31 日	
	本集团	本行	本集团	本行
核心一级资本净额	55,189,643	50,285,888	54,325,735	49,716,395
一级资本净额	62,442,187	57,285,482	61,550,655	56,715,989
资本净额	81,096,369	74,140,246	79,470,686	73,544,155
风险加权资产	605,158,299	553,246,037	549,740,040	504,246,868
核心一级资本充足率（%）	9.12	9.09	9.88	9.86
一级资本充足率（%）	10.32	10.35	11.20	11.25
资本充足率（%）	13.40	13.40	14.46	14.58

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）	2025 年 3 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
调整后的表内外资产余额	1,002,287,452	924,423,283
一级资本净额	62,442,187	61,550,655
杠杆率（%）	6.23	6.66

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）	2025 年 3 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
合格优质流动性资产	140,299,512	153,182,179
未来 30 天现金净流出量	50,280,643	27,668,283
流动性覆盖率（%）	279.03	553.64

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 36,974 户，其中 A 股股东 35,943 户，H 股登记股东 1,031 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	1,172,591,952	33.75	H 股	—	—	—
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	重庆千里科技股份有限公司	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	171,239,698	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：根据本行于 2025 年 3 月 24 日发布的《关于股东权益变动的提示性公告》，在相关股权划转完成后，重庆市水利投资（集团）有限公司将成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）有限公司交易系统下的本行 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 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、中国四联仪器仪表集团有限公司、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、重庆渝立物资有限公司、重庆水务环境控股集团有限公司、重庆轻纺资产管理有限公司、重庆机电控股（集团）公司、重庆家具总公司、重庆市水利投资（集团）有限公司持有本行 A 股 338,278,919 股，合并持有本行股份 834,595,646 股，占本行总股份的 24.02%。重庆渝富资本运营集团有限公司股东权益变动情况详见本行发布的《关于股东权益变动的提示性公告》。

(3) 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 8.49%。

(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 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 171,239,698 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 171,435,800 股，占本行总股份的 4.93%。

(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有资产经营有限公司、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 130,568,008 股，占本行总股本的 3.76%；冻结股份 403,661 股，占本行总股本的 0.01%。

4. 季度经营简要分析

截至 2025 年 3 月 31 日，本集团资产总额 9,316.99 亿元，较上年末增加 750.57 亿元，增幅 8.76%。

客户存款 5,238.24 亿元，较上年末增加 497.07 亿元，增幅 10.48 %。其中，定期存款 4,046.85 亿元，活期存款 812.01 亿元，保证金存款 190.86 亿元，其他存款 48.76 亿元，应付利息 139.76 亿元。

客户贷款及垫款总额 4,735.89 亿元，较上年末增长 329.73 亿元，增幅 7.48%。其中：公司贷款 3,544.06 亿元，个人贷款 994.65 亿元，票据贴现 173.76 亿元，应收利息 23.42 亿元。

不良贷款余额 56.94 亿元，较上年末增加 2.31 亿元；不良贷款率 1.21%，较上年末下降 0.04 个百分点；拨备覆盖率 247.59 %，较上年末上升 2.51 个百分点。

截至 2025 年 3 月 31 日止三个月，本集团实现净利润 17.07 亿元，较上年同期增加 0.88 亿元，增幅 5.43%。实现营业收入 35.81 亿元，较上年同期上升 1.80 亿元，增幅 5.30%。业务及管理费为 8.17 亿元，较上年同期增加 0.69 亿元，增幅 9.24%。成本收入比 22.80%，较上年同期上升 0.82 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 9.12%，一级资本充足率为 10.32%，资本充足率为 13.40%，核心一级资本充足率、一级资本充足率、资本充足率分别较上年末下降 0.76、0.88、1.06 个百分点，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

2025 年 4 月 25 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

2025 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：	2025 年 3 月 31 日 (未经审计)	2024 年 12 月 31 日 (经审计)
现金及存放中央银行款项	34,704,494	34,510,468
存放同业及其他金融机构款项	8,638,807	5,997,932
拆出资金	10,619,453	11,668,343
衍生金融资产	558,595	44,443
买入返售金融资产	18,850,543	16,801,936
发放贷款和垫款	459,505,541	427,263,845
金融投资：		
交易性金融资产	64,514,806	64,680,693
债权投资	191,561,360	169,427,008
其他债权投资	129,664,961	113,677,997
其他权益工具投资	122,115	122,115
长期股权投资	3,260,112	3,173,826
固定资产	2,714,250	2,650,441
在建工程	248,552	247,591
使用权资产	194,150	204,156
无形资产	785,241	811,925
投资性房地产	41,341	41,914
递延所得税资产	4,615,896	4,210,831
其他资产	1,098,660	1,106,376
资产总计	931,698,877	856,641,840

合并资产负债表（续）

2025 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：	2025 年 3 月 31 日 (未经审计)	2024 年 12 月 31 日 (经审计)
向中央银行借款	70,762,940	54,465,361
同业及其他金融机构存放款项	12,952,302	983,134
拆入资金	61,774,067	55,074,213
衍生金融负债	51,692	7,240
卖出回购金融资产款	2,372,461	8,897,728
吸收存款	523,824,019	474,116,904
应付职工薪酬	654,763	920,995
应交税费	355,729	427,209
应付债券	188,712,224	191,559,600
预计负债	187,935	209,194
租赁负债	181,672	189,494
其他负债	4,878,706	5,436,489
交易性金融负债	526,590	590,361
负债合计	867,235,100	792,877,922

股东权益：

股本	3,474,576	3,474,569
其他权益工具	8,071,252	8,071,257
其中：永续债	6,999,594	6,999,594
资本公积	7,734,231	7,734,021
其他综合收益	1,494,804	2,502,023
盈余公积	5,328,022	5,328,022
一般风险准备	8,597,970	8,597,970
未分配利润	26,987,354	25,363,111
归属于本行股东权益合计	61,688,209	61,070,973
少数股东权益	2,775,568	2,692,945
股东权益合计	64,463,777	63,763,918
负债和股东权益总计	931,698,877	856,641,840

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

2025 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：	2025 年 3 月 31 日 (未经审计)	2024 年 12 月 31 日 (经审计)
现金及存放中央银行款项	34,650,317	34,457,306
存放同业及其他金融机构款项	6,825,534	2,659,913
拆出资金	11,023,893	12,272,586
衍生金融资产	558,595	44,443
买入返售金融资产	18,667,267	16,594,629
发放贷款和垫款	410,994,501	383,937,822
金融投资：		
交易性金融资产	62,330,911	62,109,063
债权投资	191,561,360	169,427,008
其他债权投资	129,664,961	113,677,997
其他权益工具投资	122,115	122,115
长期股权投资	4,890,234	4,803,948
固定资产	2,458,726	2,472,385
在建工程	248,552	247,591
使用权资产	188,200	198,206
无形资产	770,860	797,245
投资性房地产	41,341	41,914
递延所得税资产	3,981,240	3,598,864
其他资产	961,140	962,102
资产总计	879,939,747	808,425,137

银行资产负债表（续）

2025 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：	2025 年 3 月 31 日 (未经审计)	2024 年 12 月 31 日 (经审计)
向中央银行借款	70,762,940	54,465,361
同业及其他金融机构存放款项	13,094,772	1,235,087
拆入资金	20,009,797	17,011,757
衍生金融负债	51,692	7,240
卖出回购金融资产款	1,141,507	7,483,053
吸收存款	523,025,653	473,384,884
应付职工薪酬	612,857	860,456
应交税费	525,641	320,665
应付债券	188,712,224	191,559,600
预计负债	187,935	209,194
租赁负债	169,732	177,554
其他负债	1,237,677	1,833,265
负债合计	819,532,427	748,548,116
股东权益：		
股本	3,474,576	3,474,569
其他权益工具	8,071,252	8,071,257
其中：永续债	6,999,594	6,999,594
资本公积	7,729,765	7,729,555
其他综合收益	1,494,804	2,502,023
盈余公积	5,324,034	5,324,034
一般风险准备	8,277,801	8,277,801
未分配利润	26,035,088	24,497,782
股东权益合计	60,407,320	59,877,021
负债和股东权益总计	879,939,747	808,425,137

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

2025 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	
	2025 年 (未经审计)	2024 年 (未经审计)
利息收入	7,836,626	7,057,913
利息支出	(4,692,571)	(4,603,171)
利息净收入	3,144,055	2,454,742
手续费及佣金收入	272,863	294,937
手续费及佣金支出	(53,359)	(71,323)
手续费及佣金净收入	219,504	223,614
投资收益	509,382	807,171
其中：对联营企业的投资收益	86,286	105,325
以摊余成本计量的金融资产终止确认 产生的收益	-	257,026
其他收益	14,200	15,428
公允价值变动损益	(360,050)	(115,360)
汇兑损益	41,345	5,332
资产处置损益	3,478	3,026
其他业务收入	9,398	6,959
营业收入	3,581,312	3,400,912
税金及附加	(36,609)	(35,743)
业务及管理费	(816,569)	(747,497)
信用减值损失	(788,696)	(740,293)
其他资产减值损失	-	54
其他业务成本	(8,709)	(3,513)
营业支出	(1,650,583)	(1,526,992)
营业利润	1,930,729	1,873,920

合并利润表（续）

2025 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	
	2025 年 (未经审计)	2024 年 (未经审计)
营业外收入	1,162	1,042
营业外支出	(314)	(1,996)
利润总额	1,931,577	1,872,966
减：所得税费用	(224,698)	(253,928)
净利润	1,706,879	1,619,038
归属于本行股东的净利润	1,624,256	1,542,084
少数股东损益	82,623	76,954
	1,706,879	1,619,038
其他综合收益：		
归属于本行股东的其他综合收益税后净额	(1,007,219)	462,061
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	(991,921)	556,112
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	(15,298)	(94,237)
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	-	186
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	(1,007,219)	462,061
综合收益总额	699,660	2,081,099

合并利润表（续）

2025 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	
	2025 年 (未经审计)	2024 年 (未经审计)
归属于本行股东的综合收益总额	617,037	2,004,145
归属于少数股东的综合收益总额	82,623	76,954
	<u>699,660</u>	<u>2,081,099</u>
每股收益		
基本每股收益(人民币元)	0.47	0.44
稀释每股收益(人民币元)	<u>0.36</u>	<u>0.35</u>

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

2025 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	
	2025 年 (未经审计)	2024 年 (未经审计)
利息收入	7,223,198	6,440,214
利息支出	(4,471,410)	(4,337,963)
利息净收入	2,751,788	2,102,251
手续费及佣金收入	272,860	294,933
手续费及佣金支出	(51,982)	(70,551)
手续费及佣金净收入	220,878	224,382
投资收益	498,062	801,776
其中：对联营企业的投资收益	86,286	105,325
以摊余成本计量的金融资产终止确认 产生的收益	-	257,026
其他收益	14,200	15,428
公允价值变动损益	(344,691)	(117,291)
汇兑损益	41,345	5,332
资产处置损益	3,478	3,026
其他业务收入	468	461
营业收入	3,185,528	3,035,365
税金及附加	(35,251)	(35,196)
业务及管理费	(789,213)	(718,727)
信用减值损失	(650,311)	(591,843)
其他资产减值损失	-	54
其他业务成本	(576)	(87)
营业支出	(1,475,351)	(1,345,799)
营业利润	1,710,177	1,689,566

银行利润表（续）

2025 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	
	2025 年 (未经审计)	2024 年 (未经审计)
营业外收入	737	891
营业外支出	(311)	(1,996)
利润总额	1,710,603	1,688,461
减：所得税费用	(173,284)	(226,228)
净利润	1,537,319	1,462,233
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	(991,921)	556,112
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	(15,298)	(94,237)
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	-	186
其他综合收益税后净额	(1,007,219)	462,061
综合收益总额	530,100	1,924,294

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

2025 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	
	2025 年	2024 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	16,093,673	-
存放中央银行和同业及其他金融机构款项		
净减少额	-	539,140
吸收存款和同业及其他金融机构存放款		
项净增加额	60,825,371	20,512,516
为交易目的而持有的金融资产净减少额	1,183,962	-
收取利息的现金	5,425,500	5,206,690
收取手续费及佣金的现金	419,291	376,704
收到其他与经营活动有关的现金	478,690	294,996
经营活动现金流入小计	84,426,487	26,930,046
向中央银行借款净减少额	-	(772,783)
存放中央银行和同业及其他金融机构款项		
净增加额	(2,159,781)	-
向其他金融机构拆借资金净减少额	(1,665,399)	(23,423,874)
发放贷款和垫款净增加额	(34,677,917)	(15,248,423)
为交易目的而持有的金融资产净增加额	-	(1,374,916)
支付利息的现金	(2,459,717)	(2,547,575)
支付手续费及佣金的现金	(53,359)	(71,323)
支付给职工以及为职工支付的现金	(801,535)	(851,323)
支付的各项税费	(488,553)	(462,659)
支付其他与经营活动有关的现金	(744,710)	(1,458,609)
经营活动现金流出小计	(43,050,971)	(46,211,485)
经营活动产生的现金流量净额	41,375,516	(19,281,439)

合并现金流量表（续）

2025 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	
	2025 年 (未经审计)	2024 年 (未经审计)
投资活动现金流量：		
收回投资收到的现金	11,952,895	27,392,609
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收到的现金净额	6,412	12,848
取得投资收益收到的现金	2,112,899	2,538,315
投资活动现金流入小计	14,072,206	29,943,772
投资支付的现金	(50,396,372)	(7,475,583)
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	(178,342)	(174,857)
投资活动现金流出小计	(50,574,714)	(7,650,440)
投资活动产生的现金流量净额	(36,502,508)	22,293,332

合并现金流量表（续）

2025 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	
	2025 年 (未经审计)	2024 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	15,933,031	24,465,725
筹资活动现金流入小计	15,933,031	24,465,725
偿还到期债务支付的现金	(19,520,000)	(33,650,000)
偿还租赁负债支付的现金	(23,323)	(13,453)
分配股利支付的现金	(552,408)	-
偿付利息支付的现金	(316,367)	(378,647)
筹资活动现金流出小计	(20,412,098)	(34,042,100)
筹资活动产生的现金流量净额	(4,479,067)	(9,576,375)
汇率变动对现金及现金等价物的影响	32,644	9,634
现金及现金等价物净增加/(减少)额	426,585	(6,554,848)
加：期初现金及现金等价物余额	16,269,842	19,302,429
期末现金及现金等价物余额	16,696,427	12,747,581

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

2025 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	
	2025 年 (未经审计)	2024 年 (未经审计)
经营活动现金流量：		
向中央银行借款净增加额	16,093,673	-
存放中央银行和同业及其他金融机构款项 净减少额	-	527,058
吸收存款和同业及其他金融机构存放款 项净增加额	60,651,892	19,880,629
为交易目的而持有的金融资产净减少额	864,037	-
收取利息的现金	4,704,663	4,532,561
收取手续费及佣金的现金	419,288	376,700
收到其他与经营活动有关的现金	257,702	201,506
经营活动现金流入小计	82,991,255	25,518,454
向中央银行借款净减少额	-	(772,783)
存放中央银行和同业及其他金融机构款项 净增加额	(2,169,095)	-
向其他金融机构拆借资金净减少额	(4,975,702)	(24,340,374)
发放贷款和垫款净增加额	(28,933,637)	(13,204,205)
为交易目的而持有的金融资产净增加额	-	(1,121,466)
支付利息的现金	(2,272,720)	(2,320,120)
支付手续费及佣金的现金	(51,982)	(70,551)
支付给职工以及为职工支付的现金	(763,865)	(804,876)
支付的各项税费	(386,246)	(392,533)
支付其他与经营活动有关的现金	(633,284)	(1,331,162)
经营活动现金流出小计	(40,186,531)	(44,358,070)
经营活动产生的现金流量净额	42,804,724	(18,839,616)

银行现金流量表(续)

2025 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	
	2025 年 (未经审计)	2024 年 (未经审计)
投资活动现金流量：		
收回投资收到的现金	11,952,895	27,392,609
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收到的现金净额	6,407	12,848
取得投资收益收到的现金	2,112,899	2,538,315
投资活动现金流入小计	14,072,201	29,943,772
投资支付的现金	(50,396,372)	(7,475,583)
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	(91,175)	(172,908)
投资活动现金流出小计	(50,487,547)	(7,648,491)
投资活动产生的现金流量净额	(36,415,346)	22,295,281

银行现金流量表(续)

2025 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	
	2025 年 (未经审计)	2024 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	15,933,031	24,465,725
筹资活动现金流入小计	15,933,031	24,465,725
偿还到期债务支付的现金	(19,520,000)	(33,650,000)
偿还租赁负债支付的现金	(23,323)	(13,453)
分配股利支付的现金	(552,408)	-
偿付利息支付的现金	(316,367)	(378,647)
筹资活动现金流出小计	(20,412,098)	(34,042,100)
筹资活动产生的现金流量净额	(4,479,067)	(9,576,375)
汇率变动对现金及现金等价物的影响	32,644	9,634
现金及现金等价物净(增加)/减少额	1,942,955	(6,111,076)
加：期初现金及现金等价物余额	12,922,072	18,738,882
期末现金及现金等价物余额	14,865,027	12,627,806

董事长：杨秀明 行长：高嵩 副行长：李聪 财务部总经理：吴竹