

证券代码：002142
优先股代码：140001

证券简称：宁波银行

公告编号：2026-017
优先股简称：宁行优01

宁波银行股份有限公司 2026 年第一季度报告

本公司及董事会全体成员保证信息披露的内容真实、准确和完整，没有虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。

重要内容提示：

- 1、公司董事会及董事、高级管理人员保证季度报告的真实、准确、完整，不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并承担个别和连带的法律责任。
- 2、公司董事长庄灵君先生、执行董事冯培炯先生（代为履行行长职责）、主管会计工作负责人胡海东先生及会计机构负责人黄漂女士保证季度报告中财务信息的真实、准确、完整。
- 3、公司 2026 年第一季度报告未经审计。

一、主要财务数据

（一）主要会计数据和财务指标

	2026 年 1-3 月	2025 年 1-3 月	比上年同期增减
营业收入（百万元）	20,384	18,495	10.21%
归属于上市公司股东的净利润（百万元）	8,181	7,417	10.30%
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润（百万元）	8,188	7,433	10.16%
经营活动产生的现金流量净额（百万元）	59,825	93,060	(35.71%)
基本每股收益（元/股）	1.24	1.12	10.71%
稀释每股收益（元/股）	1.24	1.12	10.71%
扣除非经常性损益后的基本每股收益（元/股）	1.24	1.13	9.73%
加权平均净资产收益率（年化）	14.38%	14.18%	上升 0.20 个百分点
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率（年化）	14.40%	14.21%	上升 0.19 个百分点

注：每股收益、加权平均净资产收益率根据《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》规定计算。

规模指标（人民币 百万元）	2026 年 3 月 31 日	2025 年 12 月 31 日	本报告期末比上年末增减	2024 年 12 月 31 日
总资产	3,859,225	3,628,671	6.35%	3,125,232

客户贷款及垫款本金	1,897,045	1,733,314	9.45%	1,476,063
—个人贷款及垫款本金	535,461	534,498	0.18%	557,735
—公司贷款及垫款本金	1,251,063	1,073,136	16.58%	822,628
—票据贴现	110,521	125,680	(12.06%)	95,700
贷款损失准备	53,167	49,060	8.37%	43,870
其中：以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款的损失准备	1,270	1,080	17.59%	776
总负债	3,600,513	3,380,042	6.52%	2,890,972
客户存款本金	2,245,306	2,024,883	10.89%	1,836,345
—个人存款本金	566,378	511,422	10.75%	495,124
—公司存款本金	1,678,928	1,513,461	10.93%	1,341,221
股本	6,604	6,604	—	6,604
股东权益	258,712	248,629	4.06%	234,260
其中：归属于母公司股东的权益	257,318	247,324	4.04%	233,151
归属于母公司普通股股东的权益	232,493	222,499	4.49%	208,341
归属于母公司普通股股东的每股净资产（元/股）	35.21	33.69	4.51%	31.55

注：

1. 客户贷款及垫款、客户存款数据根据国家金融监督管理总局统计口径计算。

2. 根据《中国人民银行关于调整金融机构存贷款统计口径的通知》（银发〔2015〕14号），非存款类金融机构存放在存款类金融机构的款项纳入“各项存款”统计口径，存款类金融机构拆放给非存款类金融机构的款项纳入“各项贷款”统计口径。按照人民银行的统计口径，截至2026年3月31日，公司各项存款26,473.98亿元，比年初增加2,373.18亿元，增长9.85%；各项贷款19,247.37亿元，比年初增加1,425.33亿元，增长8.00%。

3. 根据财政部《关于修订印发2018年度金融企业财务报表格式的通知》（财会〔2018〕36号）的规定，基于实际利率法计提的金融工具的利息计入金融工具账面余额中，金融工具已到期可收取或应支付但于资产负债表日尚未收到或尚未支付的利息在“其他资产”或“其他负债”列示。本报告提及的“发放贷款及垫款”、“吸收存款”及其明细项目均为不含息金额，但资产负债表中提及的“发放贷款及垫款”、“吸收存款”等项目均为含息金额。

（二）非经常性损益项目及金额

单位：人民币百万元

项目	2026年1-3月	2025年1-3月
1、非流动性资产处置损益	(1)	(4)
2、采用公允价值模式进行后续计量的投资性房地产公允价值变动产生的损益	-	-
3、除上述各项之外的其他营业外收入和支出	(2)	(12)
所得税的影响数	(2)	-
合计	(5)	(16)
其中：归属于母公司普通股股东的非经常性损益	(7)	(16)
归属于少数股东权益的非经常性损益	2	-

注：

1. 非经常性损益根据《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》计算。

2. 公司报告期内不存在将根据《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》定义、列举的非

经常性损益项目界定为经常性损益项目的情形。

(三) 主要会计数据和财务指标发生变动的情况及原因

单位：人民币百万元

项目	2026年1-3月	2025年1-3月	比上年同期增减	主要原因
手续费及佣金收入	3,069	1,830	67.70%	代理财富及资产管理费收入增加
其他收益	40	96	(58.33%)	普惠小微补助收益减少
汇兑损益	(653)	612	(206.70%)	外汇衍生工具公允价值变动
其他业务收入	52	33	57.58%	经营租赁收益增加
资产处置收益	(1)	(4)	(75.00%)	固定资产处置收益增加
其他业务成本	36	17	111.76%	经营租赁支出增加
少数股东损益	89	39	128.21%	永赢基金净利润增加

项目	2026年3月31日	2025年12月31日	比年初增减	主要原因
拆出资金	27,042	49,109	(44.93%)	拆出资金减少
向中央银行借款	153,147	82,881	84.78%	中期借贷便利增加
交易性金融负债	8,565	4,882	75.44%	交易性金融负债增加
卖出回购金融资产款	210,813	337,696	(37.57%)	卖出回购规模减少
应付职工薪酬	1,419	4,533	(68.70%)	年终奖发放
应交税费	4,247	3,205	32.51%	应交税金增加
其他负债	43,257	18,855	129.42%	代理业务清算款项增加

(四) 补充财务指标

监管指标	监管标准	2026年3月31日	2025年12月31日	2024年12月31日	2023年12月31日
资本充足率(%)	≥10.75	14.02	14.30	15.32	15.01
一级资本充足率(%)	≥8.75	10.26	10.40	11.03	11.01
核心一级资本充足率(%)	≥7.75	9.25	9.34	9.84	9.64
流动性比例(本外币)(%)	≥25	81.98	81.28	94.09	84.28
流动性覆盖率(%)	≥100	151.43	144.79	190.00	244.48
存贷款比例(本外币)(%)	不适用	84.07	85.13	79.48	78.98
不良贷款比率(%)	≤5	0.76	0.76	0.76	0.76
拨备覆盖率(%)	≥150	369.39	373.16	389.35	461.04
贷款拨备率(%)	不适用	2.80	2.83	2.97	3.50
正常类贷款迁徙率(%)	不适用	0.56	2.53	3.17	2.10
关注类贷款迁徙率(%)	不适用	20.88	35.13	52.60	59.62
次级类贷款迁徙率(%)	不适用	30.85	86.41	82.79	85.82
可疑类贷款迁徙率(%)	不适用	20.85	90.28	86.62	98.23
总资产收益率(%) (年化)	不适用	0.87	0.87	0.93	1.01
成本收入比(%)	不适用	25.71	32.72	35.52	38.99
资产负债率(%)	不适用	93.30	93.15	92.50	92.54
净利差(%) (年化)	不适用	1.73	1.76	1.91	2.01
净息差(%) (年化)	不适用	1.73	1.74	1.86	1.88

（五）资本充足率、杠杆率、流动性覆盖率情况

资本充足率

单位：人民币百万元

项目	2026年3月31日		2025年12月31日	
	并表	非并表	并表	非并表
核心一级资本净额	229,491	195,093	219,397	186,521
一级资本净额	254,349	219,918	244,255	211,345
总资本净额	347,568	310,666	335,875	300,630
风险加权资产合计	2,479,750	2,262,461	2,348,530	2,141,931
核心一级资本充足率	9.25%	8.62%	9.34%	8.71%
一级资本充足率	10.26%	9.72%	10.40%	9.87%
资本充足率	14.02%	13.73%	14.30%	14.04%

杠杆率

单位：人民币百万元

项目	2026年3月31日	2025年12月31日	2025年9月30日	2025年6月30日
杠杆率	5.33%	5.36%	5.54%	5.51%
一级资本净额	254,349	244,255	249,697	242,139
调整后表内外资产余额	4,768,126	4,560,589	4,507,778	4,397,396

流动性覆盖率

单位：人民币百万元

项目	2026年3月31日	2025年12月31日	2025年9月30日	2025年6月30日
流动性覆盖率	151.43%	144.79%	113.92%	131.60%
合格优质流动性资产	805,120	622,030	486,246	499,403
未来30天现金净流出量	531,664	429,619	426,836	379,493

（六）贷款五级分类情况

单位：人民币百万元

五级分类	2026年3月31日		2025年12月31日		期间变动	
	贷款和垫款金额	占比	贷款和垫款金额	占比	数额增减	占比 (百分点)
非不良贷款小计：	1,882,651	99.24%	1,720,167	99.24%	162,484	-
正常	1,862,630	98.18%	1,700,446	98.10%	162,184	0.08
关注	20,021	1.06%	19,721	1.14%	300	(0.08)
不良贷款小计：	14,394	0.76%	13,147	0.76%	1,247	-
次级	1,864	0.10%	1,502	0.09%	362	0.01
可疑	7,102	0.37%	6,524	0.37%	578	-
损失	5,428	0.29%	5,121	0.30%	307	(0.01)
客户贷款合计	1,897,045	100.00%	1,733,314	100.00%	163,731	-

（七）贷款损失准备计提和核销情况

单位：人民币百万元

项目	2026年3月31日	2025年12月31日
期初余额	49,060	43,870
本期计提	5,896	15,288
本期核销	(2,135)	(12,089)
本期其他转出	(217)	(685)
本期收回	589	2,775
其中：收回原转销贷款及垫款导致的转回	589	2,775
已减值贷款利息回拨	(26)	(99)
期末余额	53,167	49,060

（八）资产减值准备情况

单位：人民币百万元

项目	年初余额	本期计提/(转回)	本期核销/处置	本期收回	期末余额
存放同业款项减值准备	74	(14)	-	-	60
拆出资金减值准备	63	(34)	-	-	29
买入返售金融资产减值准备	21	(12)	-	-	9
债权投资减值准备	470	(85)	-	-	385
其他债权投资减值准备	1,409	146	-	-	1,555
以摊余成本计量的金融资产应计利息减值准备	125	(2)	-	-	123
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产应计利息减值准备	16	(3)	-	-	13
固定资产减值准备	5	-	-	-	5
其他资产减值准备	464	(19)	(1)	-	444
合计	2,647	(23)	(1)	-	2,623

二、股东信息

（一）普通股股东总数和表决权恢复的优先股股东数量及前十名股东持股情况表

单位：股

报告期末普通股股东总数	87,174	报告期末表决权恢复的优先股股东总数	-			
前10名股东持股情况（不含通过转融通出借股份）						
股东名称	股东性质	持股比例	持股数量	持有有限售条件的股份数量	质押或冻结情况的股份状态	数量
宁波开发投资集团有限公司	国有法人	18.74%	1,237,489,845	0	-	-
新加坡华侨银行股份有限公司	境外法人	18.69%	1,233,993,375	0	-	-
雅戈尔时尚股份有限公司	境内非国有法人	10.00%	660,360,057	0	-	-
香港中央结算有限公司	境外法人	4.93%	325,787,833	0	-	-
华茂集团股份有限公司	境内非国有法人	2.41%	159,068,973	0	-	-
宁波富邦控股集团有限公司	境内非国有法人	1.82%	120,493,979	0	-	-
新加坡华侨银行股份有限公司（QFII）	境外法人	1.33%	87,770,208	0	-	-

宁兴（宁波）资产管理有限公司	国有法人	1.29%	85,348,203	0	-	-
宁波市轨道交通集团有限公司	国有法人	1.19%	78,310,394	0	-	-
中央汇金资产管理有限责任公司	国有法人	1.14%	75,496,366	0	-	-
前10名无限售条件股东持股情况（不含通过转融通出借股份、高管锁定股）						
股东名称	持有无限售条件股份数量	股份种类及数量				
		股份种类	数量			
宁波开发投资集团有限公司	1,237,489,845	人民币普通股	1,237,489,845			
新加坡华侨银行股份有限公司	1,233,993,375	人民币普通股	1,233,993,375			
雅戈尔时尚股份有限公司	660,360,057	人民币普通股	660,360,057			
香港中央结算有限公司	325,787,833	人民币普通股	325,787,833			
华茂集团股份有限公司	159,068,973	人民币普通股	159,068,973			
宁波富邦控股集团有限公司	120,493,979	人民币普通股	120,493,979			
新加坡华侨银行股份有限公司（QFII）	87,770,208	人民币普通股	87,770,208			
宁兴（宁波）资产管理有限公司	85,348,203	人民币普通股	85,348,203			
宁波市轨道交通集团有限公司	78,310,394	人民币普通股	78,310,394			
中央汇金资产管理有限责任公司	75,496,366	人民币普通股	75,496,366			
上述股东关联关系、一致行动人及最终受益人的说明	宁波开发投资集团有限公司和宁兴（宁波）资产管理有限公司为一致行动人，且控股股东为宁波市国有资产监督管理委员会；新加坡华侨银行股份有限公司（QFII）是新加坡华侨银行股份有限公司的合格境外机构投资者，新加坡华侨银行股份有限公司不存在控股股东、实际控制人；雅戈尔时尚股份有限公司控股股东为宁波雅戈尔控股有限公司，实际控制人为李如成先生。					
前10名股东参与融资融券业务情况说明	股东华茂集团股份有限公司通过广发证券股份有限公司客户信用交易担保证券账户持有公司股票96,312,163股。					

报告期内，公司前10名普通股股东未进行约定购回交易，报告期末不存在参与转融通业务出借股份情况，公司主要股东不存在质押公司股份的情况。

（二）公司优先股股东总数及前10名优先股股东持股情况表

优先股代码：140001 优先股简称：宁行优01

单位：股

报告期末优先股股东总数	20					
前10名优先股股东持股情况						
股东名称	股东性质	持股比例	持股数量	持有有限售条件的股份数量	质押、标记或冻结情况	
					股份状态	数量
华宝信托有限责任公司—华宝信托—多策略优盈4号证券投资集合资金信托计划	其他	16.06%	7,790,000	0	-	-
中信证券—邮储银行—中信证券星辰28号集合资产管理计划	其他	11.75%	5,700,000	0	-	-
重庆国际信托股份有限公司—重庆信托·宝富1号集合资金信托计划	其他	11.35%	5,506,000	0	-	-
光大证券资管—光大银行—光证资管鑫优3号集合资产管理计划	其他	10.31%	5,000,000	0	-	-
中国邮政储蓄银行股份有限公司	国有法人	8.25%	4,000,000	0	-	-
中信信托有限责任公司—中信信托悦悦1号集合资金	其他	7.42%	3,600,000	0	-	-

信托计划						
光大证券资管—光大银行—光证资管鑫优4号集合资产管理计划	其他	7.22%	3,500,000	0	-	-
西藏信托有限公司—西藏信托—信诺稳健604号集合资金信托计划	其他	6.19%	3,000,000	0	-	-
中信建投基金—招商银行—中信建投基金宝富6号集合资产管理计划	其他	4.85%	2,350,000	0	-	-
西藏信托有限公司—西藏信托—信诺稳健602号集合资金信托计划	其他	4.12%	2,000,000	0	-	-
上述股东关联关系或一致行动的说明	光大证券资管—光大银行—光证资管鑫优3号集合资产管理计划、光大证券资管—光大银行—光证资管鑫优4号集合资产管理计划存在关联关系，西藏信托有限公司—西藏信托—信诺稳健604号集合资金信托计划、西藏信托有限公司—西藏信托—信诺稳健602号集合资金信托计划存在关联关系。除此之外，公司未知上述股东之间有关联关系或一致行动关系。					

三、公司经营情况分析

2026年一季度，面对复杂严峻的外部形势和日益激烈的行业竞争，公司始终坚持党建引领，在董事会的领导下，深入贯彻落实国家各项政策精神，坚定实施“大银行做不好，小银行做不了”的经营策略，秉承“真心对客户好”的服务理念，扎实推进“专业化、数字化、综合化、国际化”服务体系建设，在服务实体经济的过程中实现自身高质量发展。

（一）盈利结构持续优化，经营业绩稳中有进。公司始终坚持以客户为中心，以服务实体经济为己任，持续深化商业模式创新，依托科技赋能提升服务效能，积极拓展多元化盈利渠道，综合化服务能力稳步增强，推动盈利实现稳健增长。2026年一季度，公司实现归属于母公司股东的净利润81.81亿元，同比增长10.30%；实现营业收入203.84亿元，同比增长10.21%，其中利息净收入146.88亿元，同比增长14.44%，手续费及佣金净收入25.75亿元，同比增长81.72%，经营发展根基持续夯实。

（二）各项业务高效协同，服务实体成效显著。公司积极响应国家政策导向，全面落实金融“五篇大文章”的相关要求，聚焦实体经济重点领域和薄弱环节，加大信贷支持力度，统筹推进各利润中心协同发展，积累差异化竞争优势，不断提升服务的广度和深度。截至2026年3月末，公司资产总额38,592.25亿元，较年初增长6.35%；贷款及垫款18,970.45亿元，较年初增长9.45%；客户存款22,453.06亿元，较年初增长10.89%。

（三）风控防线不断夯实，资产质量保持稳定。面对市场波动，公司始终将风险管理视为生命线，秉持“经营银行就是经营风险”的理念，进一步完善“全流程、全链条、全周期、全方位”的风险管理体系，全面深化矩阵式管理，资产质量持续保持稳定，为银行可持续发展筑牢根基。截至2026年3月末，公司不良贷款率0.76%，与年初持平；拨贷比2.80%，拨备覆盖率369.39%，风险抵补能力继续保持较好水平。

四、重要事项

报告期内，除已披露外，公司无其他重大事项。

五、季度财务报表

详见后附财务报表。

宁波银行股份有限公司董事会

2026年4月25日

合并及银行资产负债表

编制单位：宁波银行股份有限公司

（未经审计）

金额单位：人民币百万元

项目	合并		银行	
	2026 年 3 月 31 日	2025 年 12 月 31 日	2026 年 3 月 31 日	2025 年 12 月 31 日
资产				
现金及存放中央银行款项	169,738	141,937	169,738	141,937
存放同业款项	37,392	40,098	35,436	38,979
贵金属	18,408	15,325	18,408	15,325
拆出资金	27,042	49,109	28,042	49,407
衍生金融资产	19,930	25,690	19,930	25,690
买入返售金融资产	27,632	27,025	26,160	27,021
发放贷款及垫款	1,850,432	1,690,117	1,625,358	1,477,544
金融投资：				
交易性金融资产	334,805	333,847	287,154	279,126
债权投资	548,927	523,415	548,843	523,331
其他债权投资	795,000	748,917	790,020	744,035
其他权益工具投资	613	713	613	713
长期股权投资	-	-	15,068	15,068
固定资产	8,493	8,625	7,582	7,766
在建工程	1,133	967	1,110	945
使用权资产	2,317	2,424	2,238	2,339
无形资产	4,205	4,332	3,341	3,467
商誉	293	293	-	-
递延所得税资产	5,341	5,221	3,838	3,698
其他资产	7,524	10,616	3,822	6,900
资产总计	3,859,225	3,628,671	3,586,701	3,363,291
负债及所有者权益				
向中央银行借款	153,147	82,881	153,147	82,881
同业及其他金融机构存放款项	183,110	165,903	187,091	169,071
拆入资金	216,115	222,257	49,916	64,637
交易性金融负债	8,565	4,882	8,206	4,529
衍生金融负债	17,660	17,220	17,660	17,220
卖出回购金融资产款	210,813	337,696	164,502	285,690
吸收存款	2,276,163	2,058,755	2,276,182	2,058,765
应付职工薪酬	1,419	4,533	183	3,116
应交税费	4,247	3,205	3,531	2,447
应付债券	481,838	459,747	458,601	436,500
租赁负债	2,225	2,276	2,148	2,197
预计负债	1,954	1,832	1,954	1,832
其他负债	43,257	18,855	26,382	5,695
负债合计	3,600,513	3,380,042	3,349,503	3,134,580
股本	6,604	6,604	6,604	6,604
其他权益工具	24,825	24,825	24,825	24,825
其中：优先股	4,825	4,825	4,825	4,825
永续债	20,000	20,000	20,000	20,000

资本公积	37,596	37,596	37,680	37,680
其他综合收益	11,188	9,375	11,113	9,320
盈余公积	19,496	19,496	19,496	19,496
一般风险准备	33,967	33,482	28,884	28,884
未分配利润	123,642	115,946	108,596	101,902
归属于母公司股东的权益	257,318	247,324	237,198	228,711
少数股东权益	1,394	1,305	-	-
股东权益合计	258,712	248,629	237,198	228,711
负债及股东权益总计	3,859,225	3,628,671	3,586,701	3,363,291

法定代表人：庄灵君 执行董事（代为履行行长职责）：冯培炯 主管会计工作负责人：胡海东 会计机构负责人：黄漂

合并及银行利润表

编制单位：宁波银行股份有限公司

（未经审计）

金额单位：人民币百万元

项目	合并		银行	
	2026年1-3月	2025年1-3月	2026年1-3月	2025年1-3月
一、营业收入	20,384	18,495	16,340	15,368
利息净收入	14,688	12,835	12,162	10,548
利息收入	26,988	26,083	23,506	22,884
利息支出	(12,300)	(13,248)	(11,344)	(12,336)
手续费及佣金净收入	2,575	1,417	1,262	726
手续费及佣金收入	3,069	1,830	1,603	1,067
手续费及佣金支出	(494)	(413)	(341)	(341)
投资收益(损失以“-”填列)	5,205	4,992	4,396	4,710
其中：以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益	-	-	-	-
其他收益	40	96	27	92
公允价值变动损益(损失以“-”填列)	(1,522)	(1,486)	(863)	(1,330)
汇兑损益(损失以“-”填列)	(653)	612	(653)	612
其他业务收入	52	33	7	14
资产处置收益	(1)	(4)	2	(4)
二、营业支出	(11,471)	(10,499)	(9,504)	(8,929)
税金及附加	(187)	(164)	(150)	(134)
业务及管理费	(5,242)	(5,377)	(4,326)	(4,675)
信用减值损失	(6,006)	(4,941)	(5,027)	(4,118)
其他业务成本	(36)	(17)	(1)	(2)
三、营业利润	8,913	7,996	6,836	6,439
加：营业外收入	14	13	13	13
减：营业外支出	(28)	(28)	(28)	(28)
四、利润总额	8,899	7,981	6,821	6,424
减：所得税费用	(629)	(525)	(127)	(153)
五、净利润	8,270	7,456	6,694	6,271
其中：归属于母公司股东的净利润	8,181	7,417	6,694	6,271
少数股东损益	89	39	-	-
六、其他综合收益的税后净额	1,813	(5,590)	1,793	(5,556)
归属于母公司股东的其他综合收益的税后净额	1,813	(5,590)	1,793	(5,556)
不能重分类进损益的其他综合收益	(77)	(3)	(77)	(3)
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具投资公允价值变动	(77)	(3)	(77)	(3)
将重分类进损益的其他综合收益	1,890	(5,587)	1,870	(5,553)
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资公允价值变动	1,631	(5,721)	1,611	(5,687)
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资信用损失准备	259	134	259	134
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额	-	-	-	-
七、综合收益总额	10,083	1,866	8,487	715
其中：归属于母公司股东	9,994	1,827	8,487	715

归属于少数股东	89	39	-	-
八、每股收益（人民币元/股）				
（一）基本每股收益	1.24	1.12	-	-
（二）稀释每股收益	1.24	1.12	-	-

法定代表人：庄灵君 执行董事（代为履行行长职责）：冯培炯 主管会计工作负责人：胡海东 会计机构负责人：黄漂

合并及银行现金流量表

编制单位：宁波银行股份有限公司

（未经审计）

金额单位：人民币百万元

项目	合并		银行	
	2026 年 1-3 月	2025 年 1-3 月	2026 年 1-3 月	2025 年 1-3 月
一、经营活动产生的现金流量：				
客户存款和同业存放款项净增加额	237,709	304,750	238,530	304,470
向中央银行借款净增加额	69,972	-	69,972	-
拆入资金净增加额	2,316	8,111	-	2,482
拆出资金净减少额	20,278	27,481	20,078	35,181
为交易目的而持有的金融资产净减少额	-	4,478	-	1,712
收取利息、手续费及佣金的现金	25,166	23,237	19,247	18,970
收到其他与经营活动有关的现金	26,745	7,129	26,093	4,268
经营活动现金流入小计	382,186	375,186	373,920	367,083
客户贷款及垫款净增加额	166,091	166,457	152,596	152,633
向中央银行借款净减少额	-	16,964	-	16,964
存放中央银行和同业款项净增加额	4,492	10,712	2,309	15,087
拆入资金净减少额	-	-	9,519	-
回购业务资金净减少额	126,912	61,053	121,220	60,170
为交易目的而持有的金融资产净增加额	1,887	-	8,625	-
支付利息、手续费及佣金的现金	13,372	10,607	12,420	9,595
支付给职工以及为职工支付的现金	6,389	6,472	5,669	5,750
支付的各项税费	1,628	1,567	806	885
支付其他与经营活动有关的现金	1,590	8,294	876	7,798
经营活动现金流出小计	322,361	282,126	314,040	268,882
经营活动产生的现金流量净额	59,825	93,060	59,880	98,201
二、投资活动产生的现金流量：				
收回投资收到的现金	711,417	595,445	711,292	595,345
取得投资收益收到的现金	7,279	5,831	7,286	5,820
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金	12	45	3	25
投资活动现金流入小计	718,708	601,321	718,581	601,190
投资支付的现金	777,973	679,176	777,776	679,273
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	509	569	377	442
投资活动现金流出小计	778,482	679,745	778,153	679,715
投资活动使用的现金流量净额	(59,774)	(78,424)	(59,572)	(78,525)
三、筹资活动产生的现金流量：				
发行债券所收到的现金	278,529	187,387	278,529	184,387
筹资活动现金流入小计	278,529	187,387	278,529	184,387
偿还债务支付的现金	257,369	151,246	257,368	151,246
偿还租赁负债支付的现金	136	143	131	137
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	1,228	1,525	1,094	1,439
筹资活动现金流出小计	258,733	152,914	258,593	152,822
筹资活动产生的现金流量净额	19,796	34,473	19,936	31,565
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响额	(287)	14	(285)	14
五、现金及现金等价物净增加额	19,560	49,123	19,959	51,255
加：期初现金及现金等价物余额	104,668	98,826	96,621	90,691

六、期末现金及现金等价物余额	124,228	147,949	116,580	141,946
-----------------------	---------	---------	---------	---------

法定代表人：庄灵君 执行董事（代为履行行长职责）：冯培炯 主管会计工作负责人：胡海东 会计机构负责人：黄漂