香港交易及結算所有限公司及香港聯合交易所有限公司對本公告的內容概不負責，對其準確性或完整性亦不發表任何聲明，並明確表示概不會就本公告全部或任何部分內容而產生或因倚賴該等內容而引致的任何損失承擔任何責任。

Bank of Zhengzhou Co., Ltd.*
鄭州銀行股份有限公司*

(於中華人民共和國註冊成立的股份有限公司)

(H股股份代號：6196)

二零二六年第三季度報告

鄭州銀行股份有限公司*(「**本行**」)董事會(「**董事會**」)謹此宣佈，本行及其附屬公司按照國際財務報告準則編製的截至2026年9月30日止九個月(「**報告期**」)未經審計第三季度業績。本公告乃根據《證券及期貨條例》(香港法例第571章)第XIVA部及《香港聯合交易所有限公司證券上市規則》第13.09條及第13.10B條的要求作出。

承董事會命
鄭州銀行股份有限公司*
趙飛
董事長

中國河南省鄭州市
2026年10月28日

於本公告日期，董事會成員包括執行董事趙飛先生；非執行董事張繼紅女士、劉炳恒先生及衛志剛先生；以及獨立非執行董事李小建先生、王寧先生、劉亞天先生及蕭志雄先生。

* *本行並非香港法例第155章《銀行業條例》所指認可機構，不受限於香港金融管理局的監督，並無獲授權在香港經營銀行及／或接受存款業務。*

重要內容提示：

1. 本行董事會及董事、高級管理人員保證本行《2026年第三季度報告》(以下簡稱「**本報告**」)內容的真實、準確、完整，不存在虛假記載、誤導性陳述或者重大遺漏，並承擔個別和連帶的法律責任。

2. 本報告所載財務資料按照國際財務報告準則編製，除特別註明外，為本行及所屬子公司河南九鼎金融租賃股份有限公司、扶溝鄭銀村鎮銀行股份有限公司、新密鄭銀村鎮銀行股份有限公司、確山鄭銀村鎮銀行股份有限公司及新鄭鄭銀村鎮銀行股份有限公司(以下統稱「**本集團**」或「**本行**」)的合併報表數據。

3. 本行法定代表人、董事長趙飛先生，主管會計工作負責人張厚林先生及會計機構負責人付強先生聲明並保證本報告中財務信息的真實、準確、完整。

4. 本行本季度財務報告未經審計。

一、主要財務數據

(一)主要會計數據和財務指標

報告期內，除特殊說明外，本行不需要追溯調整或重述以前年度會計數據。

單位：人民幣千元

項目	**2026年7-9月**	**比上年同期增減(%)**	2026年1-9月	比上年同期增減(%)
營業收入(1)	**2,955,311**	**9.08**	9,707,682	3.20
歸屬於本行股東的淨利潤	**721,167**	**10.66**	2,397,826	5.21
經營活動(使用)／產生的現金流量淨額	**(15,469,622)**	**不適用**	13,705,596	(20.25)
每股經營活動(使用)／產生的現金流量淨額*(人民幣元／股)*	**(1.70)**	**不適用**	1.51	(20.11)
基本每股收益*(人民幣元／股)*(2)	**0.08**	**14.29**	0.26	4.00
稀釋每股收益*(人民幣元／股)*(2)	**0.08**	**14.29**	0.26	4.00
加權平均淨資產收益率*(%)*(年化)(2)	**6.10**	**較上年同期增加0.39個百分點**	6.89	較上年同期增加0.15個百分點

註：

(1) 營業收入包括利息淨收入、手續費及佣金淨收入、交易淨收益、投資淨收益和其他營業收入等。

(2) 基本每股收益、稀釋每股收益及加權平均淨資產收益率均根據《公開發行證券的公司信息披露編報規則第9號－淨資產收益率和每股收益的計算及披露》(2010年修訂)計算。

報告期內，本行未發放無固定期限資本債券利息，「歸屬於本行股東的淨利潤」無需扣除無固定期限資本債券利息，「加權平均淨資產」扣除了無固定期限資本債券募集資金淨額。

單位：人民幣千元

規模指標	**2026年9月30日**	2025年12月31日	比上年末增減*(%)*
資產總額	**782,911,881**	743,674,299	5.28
發放貸款及墊款			
公司貸款	**306,048,631**	280,500,281	9.11
個人貸款	**93,444,999**	97,013,920	(3.68)
票據貼現	**24,015,974**	32,749,371	(26.67)
發放貸款及墊款本金總額	**423,509,604**	410,263,572	3.23
加：應計利息	**1,485,423**	1,311,498	13.26
減：減值準備(1)	**14,059,353**	13,023,348	7.95
發放貸款及墊款賬面價值	**410,935,674**	398,551,722	3.11
負債總額	**723,394,685**	686,822,729	5.32
吸收存款			
公司存款	**189,324,812**	176,924,293	7.01
個人存款	**301,488,059**	271,847,311	10.90
其他存款(2)	**15,732,968**	14,303,337	10.00
吸收存款本金總額	**506,545,839**	463,074,941	9.39
加：應計利息	**12,450,777**	11,872,281	4.87
吸收存款賬面價值	**518,996,616**	474,947,222	9.27
股本	**9,092,091**	9,092,091	–
股東權益	**59,517,196**	56,851,570	4.69
其中：歸屬於本行股東的權益	**57,697,592**	55,061,252	4.79
歸屬於本行普通股股東的權益	**47,698,737**	45,062,397	5.85
歸屬於本行普通股股東的每股淨資產*(人民幣元／股)*	**5.25**	4.96	5.85

註：

(1) 減值準備不含福費廷、票據貼現的減值準備，福費廷、票據貼現的減值準備計入其他綜合收益。

(2) 其他存款含保證金存款、應解匯款及臨時存款等。

（二）中國企業會計準則與國際財務報告準則合併會計報表差異說明

本集團按照中國企業會計準則及按照國際財務報告準則編製的合併會計報表中，截至2026年9月30日止報告期歸屬於本行股東的淨利潤和報告期末歸屬於本行股東的權益並無差異。

（三）補充財務指標

監管指標	監管標準	**2026年9月30日**	2025年12月31日	2024年12月31日	2023年12月31日
核心一級資本充足率*(%)*[1]	≥7.5	**8.42**	8.45	8.76	8.90
一級資本充足率*(%)*[1]	≥8.5	**10.29**	10.44	10.81	11.13
資本充足率*(%)*[1]	≥10.5	**12.66**	11.71	12.06	12.38
槓桿率*(%)*[1]	≥4	**6.58**	6.56	7.19	7.60
流動性比例*(%)*[2]	≥25	**92.00**	94.27	83.07	59.10
流動性覆蓋率*(%)*[2]	≥100	**208.11**	226.73	305.04	265.83
不良貸款率*(%)*[3]	≤5	**1.67**	1.71	1.79	1.87
撥備覆蓋率*(%)*[3]	≥150	**199.18**	185.81	182.99	174.87
貸款撥備率*(%)*[3]	≥2.5	**3.33**	3.18	3.27	3.28
總資產收益率*(%)*（年化）		**0.42**	0.27	0.29	0.30
成本收入比*(%)*[4]		**21.78**	27.62	29.00	27.05

註：

(1) 2024年起，本行根據國家金融監督管理總局《商業銀行資本管理辦法》相關規定計算資本充足率及槓桿率。

(2) 上表監管指標中，流動性比例、流動性覆蓋率為上報監管部門數據。

(3) 不良貸款率按不良貸款總額（不含應計利息）除以發放貸款及墊款總額（不含應計利息）計算；撥備覆蓋率按發放貸款及墊款減值準備餘額除以不良貸款總額（不含應計利息）計算；貸款撥備率按發放貸款及墊款減值準備餘額除以發放貸款及墊款總額（不含應計利息）計算。

(4) 按照扣除稅金及附加的營業費用除以營業收入計算。

（四）資本充足率和槓桿率分析

資本充足率

單位：人民幣千元

項目	**2026年9月30日**	2025年12月31日
核心一級資本淨額	**46,197,185**	43,549,525
一級資本淨額	**56,445,425**	53,794,192
二級資本淨額	**12,987,946**	6,543,682
總資本淨額	**69,433,371**	60,337,874
風險加權資產合計	**548,550,805**	515,405,180
核心一級資本充足率*(%)*	**8.42**	8.45
一級資本充足率*(%)*	**10.29**	10.44
資本充足率*(%)*	**12.66**	11.71

槓桿率

單位：人民幣千元

項目	**2026年9月30日**	2026年6月30日	2026年3月31日	2025年12月31日
一級資本淨額	**56,445,425**	55,566,098	55,329,925	53,794,192
調整後表內外資產餘額	**858,054,614**	866,524,370	859,007,619	820,579,421
槓桿率*(%)*	**6.58**	6.41	6.44	6.56

（五）流動性覆蓋率分析

單位：人民幣千元

項目	**2026年9月30日**
合格優質流動性資產	**113,758,163**
未來30天現金淨流出量	**54,662,403**
流動性覆蓋率*(%)*	**208.11**

（六）貸款五級分類情況分析

單位：人民幣千元

五級分類	**2026年9月30日** 金額	**佔比** *(%)*	2025年12月31日 金額	佔比 *(%)*	變動幅度 *(%)*
正常	**407,711,709**	**96.27**	394,960,206	96.27	3.23
關注	**8,719,679**	**2.06**	8,274,102	2.02	5.39
次級	**4,548,600**	**1.07**	4,553,788	1.11	(0.11)
可疑	**983,050**	**0.23**	882,248	0.21	11.43
損失	**1,546,566**	**0.37**	1,593,228	0.39	(2.93)
合計	**423,509,604**	**100.00**	410,263,572	100.00	3.23

（七）主要會計數據和財務指標發生變動的情況及原因

單位：人民幣千元

項目	**2026年1-9月**	2025年1-9月	比上年同期增減 *(%)*	主要原因
其他營業收入	**53,542**	33,059	61.96	主要是抵債資產相關收入增加。
應佔聯營企業的投資損益	**3,276**	(8,450)	不適用	主要是由於聯營企業經營業績變動。
淨利潤歸屬於非控制權益	**29,286**	20,976	39.62	主要是由於子公司經營業績變動。

單位：人民幣千元

項目	**2026年9月30日**	2025年12月31日	比上年末增減 *(%)*	主要原因
拆出資金	**37,095,669**	25,607,905	44.86	主要是由於本行綜合考慮資產負債匹配及市場流動性情況對該類資產結構進行調整。
買入返售金融資產	**18,127,568**	4,397,520	312.22	
衍生金融資產	**312**	1,052	(70.34)	主要是遠期外匯業務變動。
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資	**70,318,439**	39,869,469	76.37	主要是以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融債券和同業存單增加。
應交稅費	**1,001,653**	540,047	85.48	主要是應交所得稅增加。
投資重估儲備	**419,644**	177,180	136.85	主要是以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的證券資產公允價值增加所致。

二、經營情況討論與分析

實體經濟金融支撐更加有力。本行堅守「三服務」的職能定位，深入貫徹國家和省、市重大發展戰略，聚焦省市重點工作部署，主動融入區域發展大局，圍繞基礎設施建設、重點產業發展、民生保障改善等重點領域，優化金融資源配置，強化重點項目、重點產業和重點客群金融支持，持續提升金融服務實體經濟質效。

轉型發展動能持續增強。本行牢固樹立「以客戶為中心」的經營理念，堅持「對外客戶體驗第一、對內提升效率第一」，以改革創新激發內生動力，持續深化業務轉型和體制機制改革重塑，優化組織架構和業務流程，不斷提升專業化、精細化經營能力，增強高質量發展內生動力。

紮實做好「五篇大文章」。本行深刻把握金融工作的政治性、人民性，推動金融「五篇大文章」做深做實。提升科創金融服務覆蓋廣度和深度，深化普惠金融渠道、產品、流程建設，開發全周期綠色信貸產品，豐富養老金融產品矩陣適應多元化需求，貼合數字產業經營場景，用數據打通企業融資堵點。

三、股東信息

普通股股東總數，前10名普通股股東及前10名無限售條件普通股股東的持股情況表

於報告期末，本行普通股股東總數為110,910戶。其中A股股東110,861戶，H股股東49戶。

單位：股

前10名普通股股東持股情況							
股東名稱	股東性質	股份類別	持股數量	持股比例 *(%)*	持有有限售條件的股份數量	質押、標記或凍結情況 股份狀態	數量
香港中央結算(代理人)有限公司[2]	境外法人	H股	1,928,746,276	21.21	–	未知	–
鄭州市財政局	國家	A股	657,246,311	7.23	–	質押	93,278,900
鄭州投資控股有限公司	國有法人	A股	608,105,180	6.69	–	–	–
百瑞信託有限責任公司	國有法人	A股	385,930,906	4.24	–	–	–
中原信託有限公司	國有法人	A股	318,676,633	3.50	–	–	–
河南盛潤控股集團有限公司	境內非國有法人	A股	133,100,000	1.46	–	質押	133,100,000
						凍結	133,100,000
河南投資集團有限公司	國有法人	A股	119,482,821	1.31	–	–	–
豫泰國際(河南)房地產開發有限公司	境內非國有法人	A股	112,162,000	1.23	–	質押	112,162,000
						凍結	112,162,000
河北自貿區正定片區發展投資集團有限責任公司	國有法人	H股	91,567,881	1.01	–	–	–
鄭州產業投資集團有限公司	國有法人	A股	86,859,705	0.96	–	質押	66,550,000

單位：股

前10名無限售條件普通股股東持股情況

股東名稱	報告期末持有無限售條件普通股股份數量	股份種類	
		股份類別	數量
香港中央結算(代理人)有限公司[2]	1,928,746,276	H股	1,928,746,276
鄭州市財政局	657,246,311	A股	657,246,311
鄭州投資控股有限公司	608,105,180	A股	608,105,180
百瑞信託有限責任公司	385,930,906	A股	385,930,906
中原信託有限公司	318,676,633	A股	318,676,633
河南盛潤控股集團有限公司	133,100,000	A股	133,100,000
河南投資集團有限公司	119,482,821	A股	119,482,821
豫泰國際(河南)房地產開發有限公司	112,162,000	A股	112,162,000
河北自貿區正定片區發展投資集團有限責任公司	91,567,881	H股	91,567,881
鄭州產業投資集團有限公司	86,859,705	A股	86,859,705

上述股東關聯關係或一致行動的說明	鄭州市財政局持有鄭州產業投資集團有限公司100%的股權，鄭州產業投資集團有限公司持有鄭州投資控股有限公司100%的股權，鄭州市財政局間接控制鄭州投資控股有限公司。 河南投資集團有限公司持有中原信託有限公司67.17%的股權。 本行未知上述其他股東之間是否存在其他關聯關係或屬於《上市公司收購管理辦法》規定的一致行動人。
前10名普通股股東參與融資融券業務情況說明(如有)	鄭州投資控股有限公司通過普通證券賬戶持有429,905,180股A股股份，通過中信建投証券股份有限公司客戶信用交易擔保證券賬戶持有178,200,000股A股股份，合計持有608,105,180股A股股份。

註：

(1) 以上數據來源於本行2026年9月30日的股東名冊。

(2) 香港中央結算(代理人)有限公司所持股份是該公司以代理人身份持有，代表截至報告期末在該公司開戶登記的所有機構和個人投資者持有的H股股份合計數。

報告期內，本行持股5%以上股東、前10名股東及前10名無限售流通股股東不存在參與轉融通業務出借股份情況。前10名股東及前10名無限售流通股股東不存在因轉融通出借／歸還原因導致較上期發生變化的情況。

報告期內，本行前10名普通股股東及前10名無限售條件普通股股東未進行約定購回交易。

四、其他重要事項

報告期內，除已於本報告、本行其他公告及通函中披露外，本行無其他重要事項。

五、發佈季度報告

本報告同時刊載於香港聯合交易所有限公司網站(www.hkexnews.hk)及本行網站(www.zzbank.cn)。根據中國企業會計準則編製的本行2026年第三季度報告亦同時刊載於深圳證券交易所網站(www.szse.cn)及本行網站(www.zzbank.cn)。

六、季度財務報表

未經審計的合併損益及其他綜合收益表

截至2026年9月30日止九個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

	截至9月30日止九個月期間	
	2026年	2025年
	（未經審計）	（未經審計）
利息收入	**17,471,336**	17,465,858
利息支出	**(9,256,197)**	(9,649,833)
利息淨收入	**8,215,139**	7,816,025
手續費及佣金收入	**373,725**	426,810
手續費及佣金支出	**(97,789)**	(101,758)
手續費及佣金淨收入	**275,936**	325,052
交易淨收益	**358,760**	391,628
投資淨收益	**804,305**	840,649
其他營業收入	**53,542**	33,059
營業收入	**9,707,682**	9,406,413
營業費用	**(2,249,809)**	(2,389,000)
信用減值損失	**(4,596,588)**	(4,359,179)
其他營業成本	**(13,214)**	(11,187)
營業利潤	**2,848,071**	2,647,047
應佔聯營企業的投資損益	**3,276**	(8,450)
稅前利潤	**2,851,347**	2,638,597
所得稅費用	**(424,235)**	(338,570)
淨利潤	**2,427,112**	2,300,027

未經審計的合併損益及其他綜合收益表

截至2026年9月30日止九個月期間(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

	截至9月30日止九個月期間	
	2026年	2025年
	（未經審計）	（未經審計）
淨利潤歸屬於：		
本行股東	**2,397,826**	2,279,051
非控制性權益	**29,286**	20,976
	2,427,112	2,300,027
淨利潤	**2,427,112**	2,300,027
其他綜合收益：		
歸屬於本行股東的其他綜合收益的稅後淨額		
將重分類進損益的其他綜合收益		
－以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債權投資公允價值變動／信用損失準備	**321,660**	(849,207)
－長期股權投資其他權益變動	**(370)**	(864)
不能重分類進損益的其他綜合收益		
－以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的權益工具投資公允價值變動	**(78,826)**	48,653
－設定受益計劃重估儲備	**(3,950)**	2,754
其他綜合收益稅後淨額	**238,514**	(798,664)
綜合收益總額	**2,665,626**	1,501,363
綜合收益總額歸屬於：		
本行股東	**2,636,340**	1,480,387
非控制性權益	**29,286**	20,976
	2,665,626	1,501,363
基本及稀釋每股收益*(人民幣元)*	**0.26**	0.25

未經審計的合併損益及其他綜合收益表

2026年7月1日至9月30日止三個月期間

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

	7月1日至9月30日止三個月期間	
	2026年	2025年
	(未經審計)	(未經審計)
利息收入	**5,710,672**	5,732,108
利息支出	**(3,022,287)**	(3,266,858)
利息淨收入	**2,688,385**	2,465,250
手續費及佣金收入	**114,243**	128,353
手續費及佣金支出	**(31,988)**	(37,546)
手續費及佣金淨收入	**82,255**	90,807
交易淨收益	**25,291**	194,329
投資淨收益	**142,363**	(54,571)
其他營業收入	**17,017**	13,445
營業收入	**2,955,311**	2,709,260
營業費用	**(757,150)**	(829,472)
信用減值損失	**(1,325,686)**	(1,187,566)
其他營業成本	**(5,032)**	(3,673)
營業利潤	**867,443**	688,549
應佔聯營企業的投資損益	**(10,310)**	(2,430)
稅前利潤	**857,133**	686,119
所得稅費用	**(123,263)**	(52,448)
淨利潤	**733,870**	633,671

未經審計的合併損益及其他綜合收益表

2026年7月1日至9月30日止三個月期間(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

	7月1日至9月30日止三個月期間	
	2026年	2025年
	(未經審計)	(未經審計)
淨利潤歸屬於：		
本行股東	**721,167**	651,692
非控制性權益	**12,703**	(18,021)
	733,870	633,671
淨利潤	**733,870**	633,671
其他綜合收益：		
歸屬於本行股東的其他綜合收益的稅後淨額		
將重分類進損益的其他綜合收益		
－以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債權投資公允價值變動／信用損失準備	**73,624**	(437,532)
－長期股權投資其他權益變動	**–**	–
不能重分類進損益的其他綜合收益		
－以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的權益工具投資公允價值變動	**(48,916)**	43,482
－設定受益計劃重估儲備	**–**	–
其他綜合收益稅後淨額	**24,708**	(394,050)
綜合收益總額	**758,578**	239,621
綜合收益總額歸屬於：		
本行股東	**745,875**	257,642
非控制性權益	**12,703**	(18,021)
	758,578	239,621
基本及稀釋每股收益*(人民幣元)*	**0.08**	0.07

未經審計的合併財務狀況表

2026年9月30日

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

	2026年9月30日（未經審計）	2025年12月31日（經審計）
資產		
現金及存放中央銀行款項	**32,482,240**	30,516,423
存放同業及其他金融機構款項	**1,506,846**	1,273,892
拆出資金	**37,095,669**	25,607,905
衍生金融資產	**312**	1,052
買入返售金融資產	**18,127,568**	4,397,520
發放貸款及墊款	**410,935,674**	398,551,722
應收租賃款	**35,072,486**	32,014,889
金融投資：		
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資	**34,721,840**	45,398,602
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資	**70,318,439**	39,869,469
以攤餘成本計量的金融投資	**125,314,636**	149,096,564
對聯營企業投資	**621,665**	618,759
物業及設備	**3,286,707**	3,307,388
遞延所得稅資產	**7,545,872**	6,995,728
其他資產	**5,881,927**	6,024,386
資產總計	**782,911,881**	743,674,299
負債		
向中央銀行借款	**28,041,409**	32,403,050
同業及其他金融機構存放款項	**21,622,200**	20,962,081
拆入資金	**31,281,527**	30,839,964
賣出回購金融資產款	**12,674,139**	12,748,550
吸收存款	**518,996,616**	474,947,222
應交稅費	**1,001,653**	540,047
已發行債券	**106,253,235**	110,331,158
其他負債	**3,523,906**	4,050,657
負債合計	**723,394,685**	686,822,729

未經審計的合併財務狀況表

2026年9月30日(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

	2026年9月30日（未經審計）	2025年12月31日（經審計）
股東權益		
股本	**9,092,091**	9,092,091
其他權益工具	**9,998,855**	9,998,855
資本公積	**5,974,477**	5,993,736
盈餘公積	**4,064,034**	4,064,034
一般準備	**9,874,112**	9,854,853
投資重估儲備	**419,644**	177,180
設定受益計劃重估儲備	**(94,918)**	(90,968)
未分配利潤	**18,369,297**	15,971,471
歸屬於本行股東權益合計	**57,697,592**	55,061,252
非控制性權益	**1,819,604**	1,790,318
股東權益合計	**59,517,196**	56,851,570
負債和股東權益總計	**782,911,881**	743,674,299

趙飛
法定代表人(董事長)

張厚林
主管會計工作負責人

付強
會計機構負責人

鄭州銀行股份有限公司
(公章)

未經審計的合併現金流量表

截至2026年9月30日止九個月期間

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

	截至9月30日止九個月期間	
	2026年	2025年
	（未經審計）	（未經審計）
經營活動現金流量		
稅前利潤	**2,851,347**	2,638,597
調整項目：		
信用減值損失	**4,596,588**	4,359,179
折舊及攤銷	**297,751**	313,394
未實現匯兑淨損益	**11,225**	2,754
處置長期資產的淨損益	**(4,125)**	–
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資的淨交易損益	**159,506**	60,391
投資淨收益	**(804,305)**	(840,649)
應佔聯營企業的投資損益	**(3,276)**	8,450
籌資活動利息支出	**1,256,004**	1,688,021
金融投資的利息收入	**(3,327,387)**	(3,724,052)
	5,033,328	4,506,085
經營資產的變動		
存放中央銀行款項淨增加	**(2,767,223)**	(2,728,725)
存放和拆放同業及其他金融機構款項淨增加	**(6,944,900)**	(8,130,846)
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資的淨減少／(增加)	**12,248,792**	(18,512,754)
發放貸款及墊款淨增加	**(15,350,600)**	(21,894,952)
買入返售金融資產淨(增加)／減少	**(13,724,406)**	1,809,510
應收租賃款淨增加	**(3,835,081)**	(487,937)
其他經營資產淨增加	**(145,687)**	(42,998)
	(30,519,105)	(49,988,702)

未經審計的合併現金流量表

截至2026年9月30日止九個月期間(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

	截至9月30日止九個月期間	
	2026年	2025年
	(未經審計)	(未經審計)
經營負債的變動		
向中央銀行借款淨(減少)／增加	**(4,311,455)**	3,727,942
同業及其他金融機構存入及拆入款項淨增加	**2,138,885**	1,283,425
賣出回購金融資產款淨(減少)／增加	**(73,510)**	799,318
吸收存款淨增加	**41,813,509**	54,979,876
支付所得稅	**(1,696,702)**	(321,277)
其他經營負債淨增加	**1,320,646**	2,200,085
	39,191,373	62,669,369
經營活動產生的現金流量淨額	**13,705,596**	17,186,752
投資活動現金流量		
收回投資所得款項	**63,471,710**	81,834,907
處置物業及設備和其他資產所得款項	**539**	8,662
吸收合併子公司及其他營業單位收到的現金等價物	**24,481**	–
投資支付的現金	**(72,148,334)**	(104,291,075)
取得投資收益收到的現金	**4,261,111**	4,935,040
購入物業及設備及其他資產所付款項	**(87,672)**	(59,052)
投資活動使用的現金流量淨額	**(4,478,165)**	(17,571,518)

未經審計的合併現金流量表

截至2026年9月30日止九個月期間(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

	截至9月30日止九個月期間	
	2026年	2025年
	(未經審計)	(未經審計)
籌資活動現金流量		
發行債券所得款項淨額	**52,990,910**	124,709,341
償還已發行債券支付的現金	**(56,953,244)**	(121,981,503)
償付已發行債券利息支付的現金	**(1,371,056)**	(1,643,997)
分配股息支付的現金	**–**	(181,392)
其他籌資活動現金流	**(122,198)**	(84,944)
籌資活動(使用)／產生的現金流量淨額	**(5,455,588)**	817,505
現金及現金等價物淨增加額	**3,771,843**	432,739
1月1日的現金及現金等價物	**15,037,872**	13,922,277
匯率變動對現金及現金等價物的影響	**(23,256)**	(3,137)
9月30日的現金及現金等價物	**18,786,459**	14,351,879
經營活動產生的現金流量淨額包括：		
收取的利息	**14,603,633**	14,324,577
支付的利息	**(7,446,454)**	(5,814,518)