浙商银行股份有限公司
CHINA ZHESHANG BANK CO.,LTD.

2026 年第三季度报告

（A 股股票代码：601916）

1 重要提示

1.1 本公司董事会及董事、高级管理人员保证本报告内容的真实、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 本公司第七届董事会第十次会议于2026年10月30日审议通过了本公司2026年第三季度报告。

1.3 本报告中的财务报表按中国会计准则编制且未经审计，本公司按国际财务报告会计准则编制且未经审计的季报详见香港联合交易所有限公司（简称香港联交所）网站，除特别说明外，为本集团合并数据，金额币种均以人民币列示。

1.4 本报告中“浙商银行”、“本公司”、“本银行”和“本行”均指浙商银行股份有限公司；“本集团”指浙商银行股份有限公司及其附属子公司。

1.5 本公司董事长陈海强、行长吕临华、主管财务负责人景峰和财务机构负责人张简保证本报告中财务报表的真实、准确、完整。

2 基本情况

2.1 主要会计数据及财务指标

人民币百万元，百分比除外

	2026 年 7-9 月	同比增(减)(%)	2026 年 1-9 月	同比增(减)(%)
经营业绩指标				
营业收入	**15,744**	0.39	**49,000**	0.14
利润总额	**5,199**	(6.73)	**15,246**	(0.15)
归属于本行股东的净利润	**3,956**	(1.12)	**11,780**	0.96
扣除非经常性损益后归属于本行股东的净利润	**3,951**	(6.04)	**11,570**	(3.24)
经营活动产生的现金流量净额	**不适用**	不适用	**90,889**	上年同期为负数
基本每股收益（人民币元）	**0.14**	(6.67)	**0.43**	2.38
稀释每股收益（人民币元）	**0.14**	(6.67)	**0.43**	2.38
扣除非经常性损益后的基本每股收益（人民币元）	**不适用**	不适用	**0.42**	(4.55)
每股经营活动产生的现金流量净额（人民币元）	**不适用**	不适用	**3.31**	上年同期为负数

	2026 年 7-9 月	同比增（减）	2026 年 1-9 月	同比增（减）
盈利能力指标				
平均总资产收益率（年化）(%)	**0.44**	下降 0.06 个百分点	**0.46**	下降 0.02 个百分点
加权平均净资产收益率（年化）(%)	**8.66**	下降 0.42 个百分点	**8.66**	下降 0.16 个百分点
扣除非经常性损益后加权平均净资产收益率（年化）(%)	**8.65**	下降 0.88 个百分点	**8.51**	下降 0.52 个百分点

	2026 年 1-9 月	2025 年 1-9 月	同比增(减)
净利息收益率（年化）(%)	**1.55**	1.67	下降 0.12 个百分点
净利差（年化）(%)	**1.41**	1.52	下降 0.11 个百分点
成本收入比 (%)	**28.43**	26.44	上升 1.99 个百分点

人民币百万元，百分比除外

	2026 年 9 月 30 日	2025 年 12 月 31 日	本报告期末比上年末增(减)(%)
规模指标			
资产总额	**3,703,550**	3,481,092	6.39
发放贷款和垫款总额	**2,015,029**	1,922,711	4.80
负债总额	**3,459,831**	3,273,757	5.68
吸收存款	**2,191,967**	2,043,466	7.27
归属于本行股东的权益	**238,776**	202,868	17.70
期末每股净资产 (人民币元)	**6.69**	6.48	3.24

非经常性损益项目列示如下：

人民币百万元

非经常性损益项目	**2026 年 7-9 月**	2026 年 1-9 月
计入当期损益的政府补助和奖励	**17**	76
处置非流动资产净收益	**3**	1
其他营业外收支净额	**(8)**	239
非经常性损益净额	**12**	316
以上有关项目对税务的影响	**(6)**	(84)
合计	**6**	232
其中：		
归属于本行股东的非经常性损益	**5**	210
归属于少数股东的非经常性损益	**1**	22

2.2 资本充足率情况

人民币百万元，百分比除外

	2026 年 9 月 30 日		2025 年 12 月 31 日	
	本集团	**本银行**	本集团	本银行
核心一级资本净额	**183,935**	**172,797**	177,985	167,766
一级资本净额	**239,365**	**227,792**	203,396	192,761
总资本净额	**281,564**	**267,792**	256,682	243,664
最低资本要求 (%)	**8.00**	**8.00**	8.00	8.00
储备资本和逆周期资本要求 (%)	**2.50**	**2.50**	2.50	2.50
附加资本要求 (%)	**-**	**-**	-	-
核心一级资本充足率 (%)	**8.38**	**8.19**	8.40	8.24
一级资本充足率 (%)	**10.90**	**10.80**	9.60	9.47
资本充足率 (%)	**12.83**	**12.69**	12.12	11.98

注：
1. 《浙商银行股份有限公司 2026 年第三季度第三支柱信息披露报告》请查阅本行网站(www.czbank.com)。

2.3 杠杆率情况

人民币百万元，百分比除外

本集团	**2026 年 9 月 30 日**	2026 年 6 月 30 日	2026 年 3 月 31 日	2025 年 12 月 31 日
一级资本净额	**239,365**	206,244	210,064	203,396
调整后表内外资产余额	**4,414,513**	4,335,314	4,193,445	4,067,144
杠杆率 (%)	**5.42**	4.76	5.01	5.00

2.4 流动性覆盖率情况

按照《商业银行流动性风险管理办法》(银保监会令 2018 年第 3 号) 计量的流动性覆盖率指标如下：

人民币百万元，百分比除外

本集团	2026 年 9 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
流动性覆盖率 (%)	**310.57**	174.01
合格优质流动性资产	**438,862**	370,301
未来 30 天现金净流出量	**141,309**	212,809

2.5 按境内外会计准则编制的财务报表差异说明

本集团按中国会计准则和国际财务报告会计准则编制的财务报表中，截至 2026 年 9 月 30 日止报告期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。

2.6 股东情况

2.6.1 截至报告期末的股东总数、前十名股东、前十名流通股东（或无限售条件股东）持股情况表

单位：股，百分比除外

股东总数（户）				190,392			
前十名股东持股情况							
股东名称（全称）	期末持股数量	比例(%)	股份类别	持有有限售条件股份数量	质押、标记或冻结情况		股东性质
					股份状态	数量	
香港中央结算（代理人）有限公司	5,919,832,709	21.55	无限售条件H股	-	未知	-	-
浙江省创新投资集团有限公司	3,452,076,906	12.57	无限售条件A股	-	-	-	国有法人
横店集团控股有限公司	1,373,231,727	4.99	无限售条件A股	-	-	-	境内非国有法人
山东省国际信托股份有限公司	1,098,595,434	4.00	无限售条件A股	-	-	-	国有法人
信泰人寿保险股份有限公司－自有资金	996,325,468	3.63	无限售条件A股	-	-	-	国有法人
浙江省能源集团有限公司	928,514,577	3.38	无限售条件A股	-	-	-	国有法人
太平人寿保险有限公司	921,538,465	3.36	无限售条件A股	-	-	-	国有法人
浙江恒逸高新材料有限公司	660,490,068	2.40	无限售条件A股	-	质押	508,069,283	境内非国有法人
民生人寿保险股份有限公司－自有资金	658,593,787	2.40	无限售条件A股	-	-	-	境内非国有法人
浙江恒逸集团有限公司	643,052,319	2.34	无限售条件A股	-	质押	643,052,319	境内非国有法人

注：

1. 香港中央结算（代理人）有限公司所持股份数为其代理的在香港中央结算（代理人）有限公司交易系统中交易的本公司H股股东账户的股份总和。
2. 截至报告期末，上述前10名股东中，浙江恒逸高新材料有限公司和浙江恒逸集团有限公司存在关联关系，除此之外，本公司未知上述股东之间存在关联关系或一致行动关系。2026年10月27日，浙江恒逸高新材料有限公司解除质押本公司A股股份508,069,283股，浙江恒逸集团有限公司解除质押本公司A股股份494,655,630股。详见本公司2026年10月于上海证券交易所和香港联交所发布的《浙商银行股份有限公司关于合计持股5%以上股东股份解除质押的公告》。
3. 据本公司所知，截至报告期末，表中股东均未涉及参与转融券出借业务。
4. 根据浙江省国资委批复，2026年7月，浙江省能源集团有限公司将持有本行165,016,501股A股股份无偿划转至浙江省旅游投资集团有限公司所属杭州滨拓企业管理有限公司（国有股东），该部分股份占本行总股本0.60%。

2.6.2 截至报告期末的优先股股东总数及持股情况

截至报告期末，本公司无存续的优先股。

3 三季度经营情况简析

截至报告期末，本集团资产总额37,035.50亿元，比上年末增加2,224.58亿元，增长6.39%。其中：发放贷款和垫款总额20,150.29亿元，比上年末增加923.18亿元，增长4.80%。负债总额34,598.31亿元，比上年末增加1,860.74亿元，增长5.68%。其中：吸收存款21,919.67亿元，比上年末增加1,485.01亿元，增长7.27%。

报告期内，本集团实现营业收入490.00亿元，同比增加0.69亿元，增长0.14%。其中：利息净收入334.22亿元，同比减少10.16亿元，下降2.95%，净利息收益率为1.55%，同比下降0.12个百分点；非利息净收入155.78亿元，同比增加10.85亿元，增长7.49%。成本收入比28.43%，同比上升1.99个百分点。本集团实现归属于本行股东的净利润117.80亿元，同比增加1.12亿元，增长0.96%。

截至报告期末，本集团不良贷款余额272.89亿元，比上年末增加12.52亿元；不良贷款率1.36%，与上年末持平；拨备覆盖率155.96%，比上年末上升0.59个百分点；贷款拨备率2.12%，比上年末上升0.01个百分点。

截至报告期末，本集团资本充足率12.83%，比上年末上升0.71个百分点；一级资本充足率10.90%，比上年末上升1.30个百分点；核心一级资本充足率8.38%，比上年末下降0.02个百分点。

4 重要事项

4.1 主要财务数据、财务指标重大变动的情况及原因

√适用 □不适用

合并财务报表中，变化幅度超过30%以上的主要项目及变动原因：

人民币百万元，百分比除外

项目	2026 年 1-9 月	2025 年 1-9 月	同比增(减)(%)	报告期内变动的主要原因
经营活动产生/(使用)的现金流量净额	90,889	(33,355)	上年同期为负数	同业及其他金融机构存放款项现金流入增加；客户存款现金流入增加

4.2 需提醒投资者关注的关于公司报告期经营情况的其他重要信息

□适用 √不适用

5 附录

按中国会计准则编制的财务报表载于本报告附录。

浙商银行股份有限公司董事会

日期：2026 年 10 月 30 日

附录

浙商银行股份有限公司
合并及银行资产负债表
2026 年 9 月 30 日
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

	本集团		本行	
	2026 年 9 月 30 日 (未经审计)	2025 年 12 月 31 日 (经审计)	2026 年 9 月 30 日 (未经审计)	2025 年 12 月 31 日 (经审计)
资产				
现金及存放中央银行款项	126,961	125,704	126,958	125,704
贵金属	118,844	80,929	118,844	80,929
存放同业及其他金融机构款项	42,923	73,583	38,145	72,009
拆出资金	12,866	5,952	15,943	5,952
衍生金融资产	16,885	27,551	16,885	27,551
买入返售金融资产	163,782	90,599	162,476	87,875
发放贷款和垫款	1,973,121	1,883,237	1,973,121	1,883,237
金融投资：				
交易性金融资产	270,365	229,795	308,299	263,849
债权投资	498,174	454,851	410,569	379,878
其他债权投资	334,310	365,397	332,150	364,140
其他权益工具投资	1,477	1,464	1,477	1,464
长期股权投资	-	-	4,433	4,433
固定资产	38,127	36,604	19,370	18,972
使用权资产	2,406	2,678	2,400	2,667
无形资产	2,556	2,552	2,383	2,391
递延所得税资产	20,709	21,667	19,804	20,775
其他资产	80,044	78,529	11,787	11,704
资产总计	3,703,550	3,481,092	3,565,044	3,353,530

此财务报表已于 2026 年 10 月 30 日获董事会批准：

陈海强 董事长	吕临华 行长
景峰 主管财务负责人	张简 财务机构负责人

（公司盖章）

浙商银行股份有限公司
合并及银行资产负债表 (续)
2026 年 9 月 30 日
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

	本集团		本行	
	2026 年 9 月 30 日 (未经审计)	2025 年 12 月 31 日 (经审计)	2026 年 9 月 30 日 (未经审计)	2025 年 12 月 31 日 (经审计)
负债和股东权益				
负债				
向中央银行借款	26,428	102,206	26,428	102,206
同业及其他金融机构存放款项	393,240	344,374	395,361	348,311
拆入资金	106,861	117,459	36,201	45,097
交易性金融负债	177,643	55,960	164,798	42,137
衍生金融负债	23,918	20,769	23,918	20,769
卖出回购金融资产款	43,652	53,209	5,706	23,124
吸收存款	2,191,967	2,043,466	2,192,168	2,043,466
应付职工薪酬	4,844	5,996	4,572	5,746
应交税费	328	1,912	216	1,584
预计负债	1,072	884	1,072	884
应付债券	476,877	512,953	471,372	510,942
租赁负债	2,465	2,691	2,464	2,684
其他负债	10,536	11,878	5,237	6,411
负债合计	3,459,831	3,273,757	3,329,513	3,153,361

此财务报表已于 2026 年 10 月 30 日获董事会批准：

陈海强
董事长

吕临华
行长

景峰
主管财务负责人

张简
财务机构负责人

（公司盖章）

浙商银行股份有限公司
合并及银行资产负债表 (续)
2026 年 9 月 30 日
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

	本集团		本行	
	2026 年 9 月 30 日 (未经审计)	2025 年 12 月 31 日 (经审计)	2026 年 9 月 30 日 (未经审计)	2025 年 12 月 31 日 (经审计)
负债和股东权益 (续)				
股东权益				
股本	27,464	27,464	27,464	27,464
其他权益工具	54,995	24,995	54,995	24,995
其中：永续债	54,995	24,995	54,995	24,995
资本公积	38,570	38,570	38,570	38,570
其他综合收益	354	2,628	359	2,628
盈余公积	15,231	15,231	15,231	15,231
一般风险准备	39,501	37,919	38,497	36,936
未分配利润	62,661	56,061	60,415	54,345
归属于本行股东权益合计	238,776	202,868	235,531	200,169
少数股东权益	4,943	4,467	-	-
股东权益合计	243,719	207,335	235,531	200,169
负债和股东权益总计	3,703,550	3,481,092	3,565,044	3,353,530

此财务报表已于 2026 年 10 月 30 日获董事会批准：

陈海强
董事长

吕临华
行长

景峰
主管财务负责人

张简
财务机构负责人

（公司盖章）

浙商银行股份有限公司
合并及银行利润表
自 2026 年 1 月 1 日至 2026 年 9 月 30 日止期间
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

	本集团		本行	
	自 1 月 1 日至 9 月 30 日止期间		自 1 月 1 日至 9 月 30 日止期间	
	2026 年 (未经审计)	2025 年 (未经审计)	2026 年 (未经审计)	2025 年 (未经审计)
利息收入	72,209	77,927	68,549	74,573
利息支出	(38,787)	(43,489)	(37,675)	(42,481)
利息净收入	33,422	34,438	30,874	32,092
手续费及佣金收入	7,110	4,396	6,884	4,458
手续费及佣金支出	(3,330)	(1,311)	(3,308)	(1,438)
手续费及佣金净收入	3,780	3,085	3,576	3,020
投资收益	7,913	8,142	7,913	8,773
其中：以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的损益	1,819	1,658	1,819	206
公允价值变动净收益	1,912	234	3,076	460
汇兑净收益	118	1,394	124	1,395
资产处置净收益 / (损失)	1	(27)	-	1
其他业务收入	1,778	1,585	170	124
其他收益	76	80	20	57
营业收入	49,000	48,931	45,753	45,922
税金及附加	(762)	(554)	(750)	(539)
业务及管理费	(13,930)	(12,939)	(13,560)	(12,652)
信用减值损失	(18,449)	(19,244)	(17,704)	(18,564)
其他资产减值损失	(147)	-	(107)	-
其他业务成本	(705)	(578)	-	-
营业支出	(33,993)	(33,315)	(32,121)	(31,755)

此财务报表已于 2026 年 10 月 30 日获董事会批准：

陈海强 董事长	吕临华 行长
景峰 主管财务负责人	张简 财务机构负责人

（公司盖章）

浙商银行股份有限公司
合并及银行利润表 (续)
自 2026 年 1 月 1 日至 2026 年 9 月 30 日止期间
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

	本集团		本行	
	自 1 月 1 日至 9 月 30 日止期间		自 1 月 1 日至 9 月 30 日止期间	
	2026 年 (未经审计)	2025 年 (未经审计)	2026 年 (未经审计)	2025 年 (未经审计)
营业利润	15,007	15,616	13,632	14,167
加：营业外收入	271	27	267	27
减：营业外支出	(32)	(374)	(30)	(374)
利润总额	15,246	15,269	13,869	13,820
减：所得税费用	(2,986)	(3,112)	(2,640)	(2,740)
净利润	12,260	12,157	11,229	11,080
按经营持续性分类：				
持续经营净利润	12,260	12,157	11,229	11,080
终止经营净利润	-	-	-	-
按所有权归属分类：				
归属于本行股东的净利润	11,780	11,668	11,229	11,080
少数股东损益	480	489	-	-

此财务报表已于 2026 年 10 月 30 日获董事会批准：

陈海强
董事长

吕临华
行长

景峰
主管财务负责人

张简
财务机构负责人

（公司盖章）

浙商银行股份有限公司
合并及银行利润表 (续)
自 2026 年 1 月 1 日至 2026 年 9 月 30 日止期间
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

	本集团		本行	
	自 1 月 1 日至 9 月 30 日止期间		自 1 月 1 日至 9 月 30 日止期间	
	2026 年 (未经审计)	2025 年 (未经审计)	2026 年 (未经审计)	2025 年 (未经审计)
其他综合收益的税后净额	(2,278)	(3,882)	(2,269)	(3,879)
不能重分类进损益的其他综合收益：				
其他权益工具投资公允价值变动	10	13	10	13
将重分类进损益的其他综合收益：				
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	(1,428)	(3,200)	(1,428)	(3,200)
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减值损失	(283)	(376)	(283)	(376)
外币财务报表折算差额	(577)	(319)	(568)	(316)
综合收益总额	9,982	8,275	8,960	7,201
综合收益总额归属于：				
本行股东	9,506	7,788	8,960	7,201
少数股东	476	487	-	-
基本每股收益 (人民币元)	0.43	0.42		
稀释每股收益 (人民币元)	0.43	0.42		

此财务报表已于 2026 年 10 月 30 日获董事会批准：

陈海强
董事长

吕临华
行长

景峰
主管财务负责人

张简
财务机构负责人

(公司盖章)

浙商银行股份有限公司
合并及银行现金流量表
自 2026 年 1 月 1 日至 2026 年 9 月 30 日止期间
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

	本集团		本行	
	自 1 月 1 日至 9 月 30 日止期间		自 1 月 1 日至 9 月 30 日止期间	
	2026 年 (未经审计)	2025 年 (未经审计)	2026 年 (未经审计)	2025 年 (未经审计)
一、经营活动现金流量：				
存放中央银行款项净减少额	-	991	-	991
存放同业及其他金融机构款项净减少额	41,517	4,450	41,498	4,339
拆出资金净减少额	-	213	-	2,713
同业及其他金融机构存放款项净增加额	48,430	-	46,622	-
拆入资金净增加额	-	6,351	1,110	-
吸收存款净增加额	156,394	134,416	156,594	134,416
收取利息、手续费及佣金的现金	68,782	71,554	65,980	68,996
收到其他与经营活动有关的现金	143,986	6,711	142,006	3,867
经营活动现金流入小计	459,109	224,686	453,810	215,322

此财务报表已于 2026 年 10 月 30 日获董事会批准：

陈海强	吕临华
董事长	行长
景峰	张简
主管财务负责人	财务机构负责人

（公司盖章）

浙商银行股份有限公司
合并及银行现金流量表 (续)
自 2026 年 1 月 1 日至 2026 年 9 月 30 日止期间
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

	本集团		本行	
	自 1 月 1 日至 9 月 30 日止期间		自 1 月 1 日至 9 月 30 日止期间	
	2026 年 (未经审计)	2025 年 (未经审计)	2026 年 (未经审计)	2025 年 (未经审计)
一、经营活动现金流量 (续)：				
存放中央银行款项净增加额	(5,238)	-	(5,238)	-
拆出资金净增加额	(5,065)	-	(8,438)	-
为交易目的而持有的金融资产净增加额	(32,950)	(32,358)	(30,282)	(43,437)
买入返售金融资产净增加额	(2,777)	(3,784)	(2,777)	(3,784)
发放贷款和垫款净增加额	(107,851)	(60,066)	(107,851)	(60,066)
应收融资租赁款净增加额	(2,215)	(2,923)	-	-
向中央银行借款净减少额	(75,723)	(12,269)	(75,723)	(12,269)
同业及其他金融机构存放款项净减少额	-	(62,223)	-	(59,818)
拆入资金净减少额	(465)	-	-	(4,238)
卖出回购金融资产款净减少额	(9,566)	(3,407)	(17,416)	(5,238)
支付利息、手续费及佣金的现金	(42,393)	(33,548)	(41,214)	(32,500)
支付给职工以及为职工支付的现金	(10,248)	(10,130)	(9,974)	(9,926)
支付的各项税费	(7,726)	(5,982)	(7,137)	(5,573)
支付其他与经营活动有关的现金	(66,003)	(31,351)	(65,549)	(31,067)
经营活动现金流出小计	(368,220)	(258,041)	(371,599)	(267,916)
经营活动产生 / (使用) 的现金流量净额	90,889	(33,355)	82,211	(52,594)

此财务报表已于 2026 年 10 月 30 日获董事会批准：

陈海强
董事长

吕临华
行长

景峰
主管财务负责人

张简
财务机构负责人

（公司盖章）

浙商银行股份有限公司
合并及银行现金流量表 (续)
自 2026 年 1 月 1 日至 2026 年 9 月 30 日止期间
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

	本集团		本行	
	自 1 月 1 日至 9 月 30 日止期间		自 1 月 1 日至 9 月 30 日止期间	
	2026 年 (未经审计)	2025 年 (未经审计)	2026 年 (未经审计)	2025 年 (未经审计)
二、投资活动现金流量：				
收回投资收到的现金	1,648,539	1,887,389	1,642,224	1,883,783
取得投资收益收到的现金	26,162	23,712	25,018	22,917
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收到的现金	98	456	43	37
投资活动现金流入小计	1,674,799	1,911,557	1,667,285	1,906,737
投资支付的现金	(1,664,901)	(1,860,611)	(1,649,497)	(1,843,352)
向子公司增资支付的现金	-	-	-	(1,387)
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	(3,354)	(8,478)	(1,263)	(1,995)
投资活动现金流出小计	(1,668,255)	(1,869,089)	(1,650,760)	(1,846,734)
投资活动产生的现金流量净额	6,544	42,468	16,525	60,003

此财务报表已于 2026 年 10 月 30 日获董事会批准：

陈海强 董事长	吕临华 行长
景峰 主管财务负责人	张简 财务机构负责人

（公司盖章）

浙商银行股份有限公司
合并及银行现金流量表 (续)
自 2026 年 1 月 1 日至 2026 年 9 月 30 日止期间
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

	本集团		本行	
	自 1 月 1 日至 9 月 30 日止期间		自 1 月 1 日至 9 月 30 日止期间	
	2026 年 (未经审计)	2025 年 (未经审计)	2026 年 (未经审计)	2025 年 (未经审计)
三、筹资活动现金流量：				
发行永续债收到的现金	30,000	-	30,000	-
发行债务证券收到的现金	253,587	388,184	250,091	388,184
筹资活动现金流入小计	283,587	388,184	280,091	388,184
偿还债务本金支付的现金	(289,079)	(384,178)	(289,045)	(382,778)
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	(11,480)	(12,810)	(11,441)	(12,744)
支付其他与筹资活动有关的现金	(586)	(630)	(586)	(629)
筹资活动现金流出小计	(301,145)	(397,618)	(301,072)	(396,151)
筹资活动使用的现金流量净额	(17,558)	(9,434)	(20,981)	(7,967)
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	(737)	(289)	(719)	(281)
五、现金及现金等价物净增加 / (减少)额	79,138	(610)	77,036	(839)
加：期初现金及现金等价物余额	133,463	133,635	129,216	133,022
六、期末现金及现金等价物余额	212,601	133,025	206,252	132,183

此财务报表已于 2026 年 10 月 30 日获董事会批准：

陈海强
董事长

吕临华
行长

景峰
主管财务负责人

张简
财务机构负责人

（公司盖章）