



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

二〇二四年第一季度报告

(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九十次会议于 2024 年 4 月 26 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 2024 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 2024 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）	2024 年 3 月 31 日	2023 年 12 月 31 日	2024 年 3 月 31 日 比上年末增减（%）
资产总额	780,803,934	759,883,870	2.75
客户贷款及垫款总额	407,502,081	392,934,966	3.71
负债总额	719,423,393	700,584,443	2.69
客户存款	439,221,765	414,812,696	5.88
归属于本行股东权益	58,921,894	56,917,734	3.52
权益总额	61,380,541	59,299,427	3.51
归属于本行普通股股东的每股净资产（人民币元）	14.94	14.37	3.97

（除另有注明外， 以人民币千元列示）	2024 年 1-3 月	2024 年 1-3 月比 上年同期增减（%）
营业收入	3,400,912	5.17
净利润	1,619,038	4.87
归属于本行股东的净利润	1,542,084	4.04
扣除非经常性损益后归属于 本行股东的净利润	1,529,006	5.48
经营活动产生的现金流量净额 <sup>(1)</sup>	(19,281,439)	不适用
基本每股收益（人民币元）	0.44	2.33
稀释每股收益（人民币元）	0.35	(5.41)
年化后平均总资产回报率 （%） <sup>(2)</sup>	0.85	下降 0.05 个百分点
年化后加权平均净资产收益率 （%） <sup>(3)</sup>	12.17	下降 0.84 个百分点

注：

（1）经营活动产生的现金流量净额减少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）	2024 年 1-3 月
处置非流动资产收益	2,586
计入当期损益的政府补助和奖励	15,428
其他营业外收支净额	(514)
减：所得税影响数	(4,360)
减：归属于少数股东的非经常性损益	(62)
归属于本行股东的非经常性损益	13,078

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 2024 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）	2024 年 3 月 31 日		2023 年 12 月 31 日	
	本集团	本行	本集团	本行
核心一级资本净额	53,034,141	48,754,348	51,003,470	46,859,678
一级资本净额	60,246,601	55,753,942	58,208,408	53,859,272
资本净额	72,018,579	65,924,751	69,708,993	63,913,717
风险加权资产	540,471,026	496,190,465	521,578,017	479,071,727
核心一级资本充足率（%）	9.81	9.83	9.78	9.78
一级资本充足率（%）	11.15	11.24	11.16	11.24
资本充足率（%）	13.33	13.29	13.37	13.34

## 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）	2024 年 3 月 31 日	2023 年 12 月 31 日
调整后的表内外资产余额	837,109,917	816,856,366
一级资本净额	60,246,601	58,208,408
杠杆率（%）	7.20	7.13

## 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）	2024 年 3 月 31 日	2023 年 12 月 31 日
合格优质流动性资产	88,084,002	132,623,032
未来 30 天现金净流出量	26,462,574	47,793,590
流动性覆盖率（%）	332.86	277.49

## 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 52,405 户，其中 A 股股东 51,335 户，H 股登记股东 1,070 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	1,172,536,952	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	407,929,748	-	-
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	295,334,302	8.50	A 股	-	-	-
5	力帆科技（集团）股份有限公司	民营法人	294,818,932	8.49	A 股 +H 股	-	质押	129,564,932
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	174,850,488	5.03	A 股	-	-	-
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	-	-
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	-	-	-

## 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	1,172,536,952	H 股	1,172,536,952
2	重庆市水利投资（集团）有限公司	295,334,302	A 股	295,334,302
3	重庆市地产集团有限公司	174,850,488	A 股	174,850,488
4	力帆科技（集团）股份有限公司	129,564,932	A 股	129,564,932
5	新方正控股发展有限责任公司	94,506,878	A 股	94,506,878
6	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
7	重庆发展置业管理有限公司	37,456,522	A 股	37,456,522
8	重庆高速公路投资控股有限公司	29,942,325	A 股	29,942,325
9	民生实业（集团）有限公司	24,191,310	A 股	24,191,310
10	香港中央结算有限公司	20,443,748	A 股	20,443,748

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。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有限公司、香港中央结算（代理人）有限公司是否参与融资融券及转融通业务。除此之外，本行其他前十名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 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、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 527,490,274 股，占本行总股本的 15.18%。根据本行 2023 年 8 月 31 日发布的《关于股东权益变动的提示性公告》，重庆市国有资产监督管理委员会将持有的重庆水务环境控股集团有限公司

司 80% 股权无偿划转给重庆渝富控股集团有限公司；重庆水务环境控股集团有限公司持有本行 A 股 10,068,631 股，完成划转后，重庆水务环境控股集团有限公司将成为股东重庆渝富资本运营集团有限公司关联方。重庆渝富资本运营集团有限公司及其关联方将合并持有本行股份 537,558,905 股，占本行总股本的 15.47%。截至本报告日，本次划转事项尚需办理过户登记手续。

(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 174,850,488 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 177,110,089 股，占本行总股本的 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 133,609,705 股，占本行总股本的 3.85%；冻结股份 322,468 股，占本行总股本的 0.01%。

## 4. 季度经营简要分析

截至 2024 年 3 月 31 日，本集团资产总额 7,808.04 亿元，较上年末增加 209.20 亿元，增幅 2.75%。

客户存款 4,392.22 亿元，较上年末增加 244.09 亿元，增幅 5.88%。其中，定期存款 3,333.32 亿元，活期存款 841.83 亿元，保证金存款 91.87 亿元，其他存款 31.99 亿元，应付利息 93.21 亿元。

客户贷款及垫款总额 4,075.02 亿元，较上年末增长 145.67 亿元，增幅 3.71%。其中：公司贷款 2,709.77 亿元，个人贷款 945.89 亿元，票据贴现 391.75 亿元，应收利息 27.61 亿元。

不良贷款余额 53.92 亿元，较上年末增加 1.80 亿元；不良贷款率 1.33%，较上年末下降 0.01 个百分点；拨备覆盖率 233.20%，较上年末下降 0.98 个百分点。

截至 2024 年 3 月 31 日止三个月，本集团实现净利润 16.19 亿元，较上年同期增加 0.75 亿元，增幅 4.87%。实现营业收入 34.01 亿元，较上年同期上升 1.67 亿元，增幅 5.17%。业

务及管理费为 7.47 亿元，较上年同期减少 0.80 亿元，降幅 9.63%。成本收入比 21.98%，较上年同期下降 3.60 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 9.81%，一级资本充足率为 11.15%，资本充足率为 13.33%，核心一级资本充足率较上年末上升 0.03 个百分点，一级资本充足率、资本充足率分别较上年末下降 0.01、0.04 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](http://www.sse.com.cn)）及本行官方网站（[www.cqcbank.com](http://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有限公司“披露易”网站（[www.hkexnews.hk](http://www.hkexnews.hk)）及本行官方网站（[www.cqcbank.com](http://www.cqcbank.com)）。

重庆银行股份有限公司董事会

2024 年 4 月 26 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

2024 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：	2024 年 3 月 31 日 (未经审计)	2023 年 12 月 31 日 (经审计)
现金及存放中央银行款项	33,600,946	40,026,407
存放同业及其他金融机构款项	4,931,643	6,732,872
拆出资金	10,528,932	9,113,793
衍生金融资产	40,706	89,981
买入返售金融资产	60,956,306	30,439,463
发放贷款和垫款	394,969,053	380,795,540
金融投资：		
交易性金融资产	27,342,033	27,090,566
债权投资	154,741,240	159,469,808
其他债权投资	81,015,983	94,089,774
其他权益工具投资	85,575	85,575
长期股权投资	2,923,487	2,818,162
固定资产	2,653,808	2,701,537
在建工程	246,942	262,174
使用权资产	184,801	170,033
无形资产	693,587	574,486
投资性房地产	9,215	2,869
递延所得税资产	4,284,967	4,426,083
其他资产	1,594,710	994,747
资产总计	780,803,934	759,883,870

## 合并资产负债表 (续)

2024 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:	2024 年 3 月 31 日 (未经审计)	2023 年 12 月 31 日 (经审计)
向中央银行借款	61,856,103	62,398,854
同业及其他金融机构存放款项	4,543,174	7,687,228
拆入资金	40,705,307	39,802,979
衍生金融负债	5,314	54,608
卖出回购金融资产款	23,280,500	16,710,854
吸收存款	439,221,765	414,812,696
应付职工薪酬	489,175	828,181
应交税费	603,444	460,698
应付债券	144,814,380	153,373,831
预计负债	190,383	207,296
租赁负债	166,947	152,084
其他负债	3,546,901	4,095,134
负债合计	719,423,393	700,584,443
<b>股东权益:</b>		
股本	3,474,564	3,474,562
其他权益工具	8,071,263	8,071,264
资本公积	7,734,993	7,734,979
其他综合收益	1,608,776	1,146,715
盈余公积	4,848,740	4,848,740
一般风险准备	7,879,269	7,879,269
未分配利润	25,304,289	23,762,205
归属于本行股东权益合计	58,921,894	56,917,734
少数股东权益	2,458,647	2,381,693
股东权益合计	61,380,541	59,299,427
负债及股东权益总计	780,803,934	759,883,870

董事长: 杨秀明      行长: 高嵩      副行长: 杨世银      财务部总经理: 杨昆

## 银行资产负债表

2024 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:	2024 年 3 月 31 日 (未经审计)	2023 年 12 月 31 日 (经审计)
现金及存放中央银行款项	33,557,865	39,974,931
存放同业及其他金融机构款项	4,797,230	6,149,542
拆出资金	10,734,806	9,317,970
衍生金融资产	40,706	89,981
买入返售金融资产	61,155,826	30,439,463
发放贷款和垫款	354,572,519	342,109,185
金融投资:		
交易性金融资产	26,575,844	26,579,757
债权投资	154,741,240	159,469,808
其他债权投资	81,015,983	94,089,774
其他权益工具投资	85,575	85,575
长期股权投资	4,550,494	4,445,169
固定资产	2,518,113	2,562,430
在建工程	246,942	262,174
使用权资产	177,965	163,197
无形资产	679,282	560,453
投资性房地产	9,215	2,869
递延所得税资产	3,950,086	4,103,849
其他资产	1,558,018	960,069
资产总计	740,967,709	721,366,196

## 银行资产负债表 (续)

2024 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:	2024 年 3 月 31 日 (未经审计)	2023 年 12 月 31 日 (经审计)
向中央银行借款	61,856,103	62,398,854
同业及其他金融机构存放款项	5,040,275	8,773,514
拆入资金	9,385,137	9,030,820
衍生金融负债	5,314	54,608
卖出回购金融资产款	23,090,358	16,710,854
吸收存款	438,461,583	414,097,006
应付职工薪酬	446,679	760,652
应交税费	559,087	392,284
应付债券	143,268,962	151,843,223
预计负债	190,383	207,296
租赁负债	155,765	140,903
其他负债	537,269	909,697
负债合计	682,996,915	665,319,711
<b>股东权益:</b>		
股本	3,474,564	3,474,562
其他权益工具	8,071,263	8,071,264
资本公积	7,728,761	7,728,747
其他综合收益	1,608,776	1,146,715
盈余公积	4,844,752	4,844,752
一般风险准备	7,597,832	7,597,832
未分配利润	24,644,846	23,182,613
股东权益合计	57,970,794	56,046,485
负债及股东权益总计	740,967,709	721,366,196

董事长: 杨秀明      行长: 高嵩      副行长: 杨世银      财务部总经理: 杨昆

## 合并利润表

2024 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	
	2024 年 (未经审计)	2023 年 (未经审计)
利息收入	7,057,913	6,826,202
利息支出	(4,603,171)	(4,279,304)
利息净收入	2,454,742	2,546,898
手续费及佣金收入	294,937	125,269
手续费及佣金支出	(71,323)	(49,451)
手续费及佣金净收入	223,614	75,818
投资收益	807,171	615,063
其中: 对联营企业的投资收益	105,325	111,010
以摊余成本计量的金融资产终止确认 产生的收益	257,026	197,326
其他收益	15,428	43,402
公允价值变动损益	(115,360)	(56,021)
汇兑损益	5,332	(1,994)
资产处置损益	3,026	-
其他业务收入	6,959	10,457
营业收入	3,400,912	3,233,623
税金及附加	(35,743)	(33,517)
业务及管理费	(747,497)	(827,110)
信用减值损失	(740,293)	(552,066)
其他资产减值损失	54	(1,278)
其他业务成本	(3,513)	(11,762)
营业支出	(1,526,992)	(1,425,733)
营业利润	1,873,920	1,807,890

## 合并利润表 (续)

2024 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	
	2024 年 (未经审计)	2023 年 (未经审计)
营业外收入	1,042	1,896
营业外支出	(1,996)	(1,684)
利润总额	1,872,966	1,808,102
减: 所得税费用	(253,928)	(264,312)
净利润	1,619,038	1,543,790
归属于本行股东的净利润	1,542,084	1,482,261
少数股东损益	76,954	61,529
	1,619,038	1,543,790
其他综合收益:		
归属于本行股东的其他综合收益税后净额	462,061	467,893
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	556,112	543,345
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	(94,237)	(75,884)
其后不会重分类至损益的项目:		
其他权益工具投资公允价值变动	-	-
重新计量设定受益计划净负债或净资产的变动	186	432
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	462,061	467,893
综合收益总额	2,081,099	2,011,683

## 合并利润表（续）

2024 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	
	2024 年 (未经审计)	2023 年 (未经审计)
归属于本行股东的综合收益总额	2,004,145	1,950,154
归属于少数股东的综合收益总额	76,954	61,529
	<u>2,081,099</u>	<u>2,011,683</u>
每股收益		
基本每股收益(人民币元)	04	03
稀释每股收益(人民币元)	05	07

董事长：杨秀明      行长：高嵩      副行长：杨世银      财务部总经理：杨昆

## 银行利润表

2024 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	
	2024 年 (未经审计)	2023 年 (未经审计)
利息收入	6,440,214	6,255,438
利息支出	(4,337,963)	(4,039,816)
利息净收入	2,102,251	2,215,622
手续费及佣金收入	294,933	125,264
手续费及佣金支出	(70,551)	(49,424)
手续费及佣金净收入	224,382	75,840
投资收益	801,776	613,763
其中: 对联营企业的投资收益	105,325	111,010
以摊余成本计量的金融资产终止确认 产生的收益	257,026	197,326
其他收益	15,428	43,402
公允价值变动损益	(117,291)	(56,176)
汇兑损益	5,332	(1,994)
资产处置损益	3,026	-
其他业务收入	461	150
营业收入	3,035,365	2,890,607
税金及附加	(35,196)	(32,391)
业务及管理费	(718,727)	(800,122)
信用减值损失	(591,843)	(396,925)
其他资产减值损失	54	(1,278)
其他业务成本	(87)	(89)
营业支出	(1,345,799)	(1,230,805)
营业利润	1,689,566	1,659,802



## 银行利润表 (续)

2024 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	
	2024 年 (未经审计)	2023 年 (未经审计)
营业外收入	891	1,623
营业外支出	(1,996)	(1,682)
利润总额	1,688,461	1,659,743
减: 所得税费用	(226,228)	(241,885)
净利润	1,462,233	1,417,858
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	556,112	543,345
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	(94,237)	(75,884)
<i>其后不会重分类至损益的项目:</i>		
其他权益工具投资公允价值变动	-	-
重新计量设定受益计划净负债或净资产的变动	186	432
其他综合收益税后净额	462,061	467,893
综合收益总额	1,924,294	1,885,751

董事长: 杨秀明    行长: 高嵩    副行长: 杨世银    财务部总经理: 杨昆

## 合并现金流量表

2024 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	
	2024 年 (未经审计)	2023 年 (未经审计)
<b>经营活动现金流量:</b>		
存放中央银行和同业及其他金融机构款项 净减少额	539,140	-
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	20,512,516	15,964,367
为交易目的而持有的金融资产净减少额	-	677,953
收取利息的现金	5,206,690	4,811,687
收取手续费及佣金的现金	376,704	178,542
收到其他与经营活动有关的现金	294,996	317,360
经营活动现金流入小计	26,930,046	26,753,927
向中央银行借款净减少额	(772,783)	(1,643,202)
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)
向其他金融机构拆借资金净减少额	(23,423,874)	-
发放贷款和垫款净增加额	(15,248,423)	(14,990,409)
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	(2,547,575)	(2,882,228)
支付手续费及佣金的现金	(71,323)	(49,451)
支付给职工以及为职工支付的现金	(851,323)	(803,358)
支付的各项税费	(462,659)	(475,392)
支付其他与经营活动有关的现金	(1,458,609)	(407,570)
经营活动现金流出小计	(46,211,485)	(22,458,275)
经营活动产生的现金流量净额	(19,281,439)	4,295,652

## 合并现金流量表 (续)

2024 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	
	2024 年 (未经审计)	2023 年 (未经审计)
<b>投资活动现金流量:</b>		
收回投资收到的现金	27,392,609	15,836,426
处置固定资产、无形资产和其他 长期资产收到的现金净额	12,848	1,944
取得投资收益收到的现金	2,538,315	2,489,379
投资活动现金流入小计	<u>29,943,772</u>	<u>18,327,749</u>
投资支付的现金	(7,475,583)	(30,050,080)
购建固定资产、无形资产和其他 长期资产支付的现金	(174,857)	(47,233)
投资活动现金流出小计	<u>(7,650,440)</u>	<u>(30,097,313)</u>
投资活动产生的现金流量净额	<u>22,293,332</u>	<u>(11,769,564)</u>

## 合并现金流量表（续）

2024 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	
	2024 年 (未经审计)	2023 年 (未经审计)
<b>筹资活动现金流量：</b>		
发行债券及同业存单收到的现金	24,465,725	24,628,988
筹资活动现金流入小计	<u>24,465,725</u>	<u>24,628,988</u>
偿还到期债务支付的现金	(33,650,000)	(24,320,000)
偿还租赁负债支付的现金	(13,453)	(14,862)
偿付利息支付的现金	(378,647)	(353,893)
筹资活动现金流出小计	<u>(34,042,100)</u>	<u>(24,688,755)</u>
筹资活动产生的现金流量净额	<u>(9,576,375)</u>	<u>(59,767)</u>
汇率变动对现金及现金等价物的影响	9,634	6,193
现金及现金等价物净减少额	<u>(6,554,848)</u>	<u>(7,527,486)</u>
加：期初现金及现金等价物余额	<u>19,302,429</u>	<u>19,486,479</u>
期末现金及现金等价物余额	<u><u>12,747,581</u></u>	<u><u>11,958,993</u></u>

董事长：杨秀明      行长：高嵩      副行长：杨世银      财务部总经理：杨昆

## 银行现金流量表

2024 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	
	2024 年 (未经审计)	2023 年 (未经审计)
<b>经营活动现金流量:</b>		
存放中央银行和同业及其他金融机构款项 净减少额	527,058	-
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	19,880,629	15,220,241
为交易目的而持有的金融资产净减少额	-	827,539
收取利息的现金	4,532,561	4,274,303
收取手续费及佣金的现金	376,700	178,537
收到其他与经营活动有关的现金	201,506	90,711
经营活动现金流入小计	25,518,454	22,046,894
向中央银行借款净减少额	(772,783)	(1,643,202)
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)
向其他金融机构拆借资金净减少额	(24,340,374)	-
发放贷款和垫款净增加额	(13,204,205)	(10,370,958)
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	(2,320,120)	(2,618,089)
支付手续费及佣金的现金	(70,551)	(49,424)
支付给职工以及为职工支付的现金	(804,876)	(759,468)
支付的各项税费	(392,533)	(424,880)
支付其他与经营活动有关的现金	(1,331,162)	(293,413)
经营活动现金流出小计	(44,358,070)	(17,359,322)
经营活动产生的现金流量净额	(18,839,616)	4,687,572

## 银行现金流量表(续)

2024 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	
	2024 年 (未经审计)	2023 年 (未经审计)
<b>投资活动现金流量：</b>		
收回投资收到的现金	27,392,609	15,836,426
处置固定资产、无形资产和其他 长期资产收到的现金净额	12,848	1,944
取得投资收益收到的现金	2,538,315	2,489,379
投资活动现金流入小计	<u>29,943,772</u>	<u>18,327,749</u>
投资支付的现金	(7,475,583)	(30,050,080)
购建固定资产、无形资产和其他 长期资产支付的现金	(172,908)	(47,060)
投资活动现金流出小计	<u>(7,648,491)</u>	<u>(30,097,140)</u>
投资活动产生的现金流量净额	<u>22,295,281</u>	<u>(11,769,391)</u>

## 银行现金流量表(续)

2024 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	
	2024 年 (未经审计)	2023 年 (未经审计)
<b>筹资活动现金流量:</b>		
发行债券及同业存单收到的现金	24,465,725	24,628,988
筹资活动现金流入小计	<u>24,465,725</u>	<u>24,628,988</u>
偿还到期债务支付的现金	(33,650,000)	(24,320,000)
偿还租赁负债支付的现金	(13,453)	(14,557)
偿付利息支付的现金	(378,647)	(353,893)
筹资活动现金流出小计	<u>(34,042,100)</u>	<u>(24,688,450)</u>
筹资活动产生的现金流量净额	<u>(9,576,375)</u>	<u>(59,462)</u>
汇率变动对现金及现金等价物的影响	9,634	6,193
现金及现金等价物净(减少)/增加额	<u>(6,111,076)</u>	<u>(7,135,088)</u>
加: 期初现金及现金等价物余额	<u>18,738,882</u>	<u>18,996,625</u>
期末现金及现金等价物余额	<u><u>12,627,806</u></u>	<u><u>11,861,537</u></u>

董事长: 杨秀明      行长: 高嵩      副行长: 杨世银      财务部总经理: 杨昆