

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)

(優先股股份代號：4613)

二零一九年第三季度報告

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二零一九年九月三十日止九個月(「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*
王天宇
董事長

中國河南省鄭州市
二零一九年十月二十九日

於本公告日期，董事會成員包括執行董事王天宇先生、申學清先生及馮濤先生；非執行董事樊玉濤先生、張敬國先生、姬宏俊先生、梁嵩巍先生及王世豪先生；以及獨立非執行董事謝太峰先生、吳革先生、陳美寶女士及李燕燕女士。

* 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。

第一節 重要提示

- 一、本行董事會、監事會及董事、監事、高級管理人員保證本行《2019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。
- 二、2019年10月28日，本行第六屆董事會第七次會議審議通過了本報告。會議應出席董事12名，親自出席董事11名，委託出席1名，執行董事申學清先生委託執行董事馮濤先生出席會議並代為行使表決權。
- 三、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、浚縣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(以下統稱「本集團」或「本行」)的合併報表數據。
- 四、本行法定代表人、董事長王天宇先生，行長申學清先生，主管會計工作負責人傅春喬先生及會計機構負責人高趁新女士聲明並保證本報告中財務報表的真實、準確、完整。
- 五、本行本季度財務報告未經審計。

第二節 公司基本情況

一、主要會計數據和財務指標

(一) 主要會計數據

報告期內，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	2019年 比上年同期		2019年 比上年同期	
	7-9月	增減(%)	1-9月	增減(%)
營業收入 ⁽¹⁾	3,349,895	16.69	9,581,480	19.66
歸屬於本行股東的淨利潤	1,120,625	4.81	3,589,942	4.49
經營活動使用的現金流量淨額	(3,871,613)	(80.10)	(8,171,554)	(63.68)
每股經營活動使用的現金流量淨額 (人民幣元/股)	(0.65)	(82.24)	(1.38)	(67.38)
基本每股收益(人民幣元/股)	0.19	(5.00)	0.61	(6.15)
稀釋每股收益(人民幣元/股)	0.19	(5.00)	0.61	(6.15)
加權平均淨資產收益率(%) (年化)	14.46	下降1.74個 百分點	15.83	下降2.34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。
- (2) 相關指標根據《公開發行證券的公司信息披露編報規則第13號—季度報告的內容與格式(2016年修訂)》的有關要求計算。

單位：人民幣千元

規模指標	2019年 9月30日	2018年 12月31日	比上年末 增減(%)
資產總額	492,793,859	466,142,418	5.72
發放貸款及墊款			
公司貸款及墊款	122,531,596	107,861,781	13.60
個人貸款及墊款	55,619,858	43,919,211	26.64
票據貼現	10,841,680	7,791,800	39.14
發放貸款及墊款本金總額	188,993,134	159,572,792	18.44
加：應計利息	725,563	489,560	48.21
減：減值準備 ⁽¹⁾	7,075,485	6,062,971	16.70
發放貸款及墊款賬面價值	182,643,212	153,999,381	18.60
負債總額	452,125,723	428,278,919	5.57
吸收存款			
公司存款	190,620,201	183,951,821	3.63
個人存款	91,603,172	79,716,587	14.91
其他存款 ⁽²⁾	891,909	462,526	92.83
吸收存款本金總額	283,115,282	264,130,934	7.19
加：應計利息	3,062,576	3,627,272	(15.57)
吸收存款賬面價值	286,177,858	267,758,206	6.88
股本	5,921,932	5,921,932	—
股東權益	40,668,136	37,863,499	7.41
其中：歸屬於本行股東的權益	39,386,604	36,649,739	7.47
歸屬於本行普通股股東的 權益	31,561,096	28,824,231	9.50
歸屬於本行普通股股東的每股淨資 產(人民幣元/股)	5.33	4.87	9.45

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) 其他存款含財政性存款、待結算財政款項、應解匯款及臨時存款等。

(二) 國際財務報告準則與中國企業會計準則合併會計報表差異說明

本集團按照國際財務報告準則及按照中國企業會計準則編製的合併會計報表中，截至2019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	2019年 9月30日	2018年 12月31日	2017年 12月31日	2016年 12月31日
核心一級資本充足率(%) ⁽¹⁾	≥7.5	8.38	8.22	7.93	8.79
一級資本充足率(%) ⁽¹⁾	≥8.5	10.49	10.48	10.49	8.80
資本充足率(%) ⁽¹⁾	≥10.5	13.07	13.15	13.53	11.76
槓桿率(%) ⁽²⁾	≥4	6.66	6.79	6.49	5.15
流動性覆蓋率(%) ⁽²⁾	≥100	198.13	304.42	225.20	256.91
流動性比例(%) ⁽²⁾	≥25	44.87	56.39	61.72	40.61
存貸比(%) ⁽²⁾		72.06	66.06	50.29	51.34
不良貸款率(%) ⁽³⁾	≤5	2.38	2.47	1.50	1.31
撥備覆蓋率(%) ⁽³⁾	≥150	160.01	154.84	207.75	237.38
貸款撥備率(%) ⁽³⁾	≥2.5	3.80	3.82	3.11	3.11
總資產收益率(%) (年化)		1.02	0.69	1.08	1.28
成本收入比(%) ⁽⁴⁾		24.90	28.06	26.18	22.26

註：

- (1) 本行根據《商業銀行資本管理辦法(試行)》(原中國銀行業監督管理委員會(「原中國銀監會」)令2012年第1號)有關規定計算和披露資本充足率。
- (2) 上表監管指標中，槓桿率、流動性覆蓋率、流動性比例、存貸比均為上報監管部門數據。
- (3) 不良貸款率按不良貸款本金總額(不含應計利息)除以發放貸款及墊款本金總額(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本金總額(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本金總額(不含應計利息)計算。
- (4) 按扣除稅金及附加後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	2019年 9月30日	2018年 12月31日
核心一級資本淨額	31,368,149	28,712,291
一級資本淨額	39,268,199	36,618,138
總資本淨額	48,927,781	45,958,462
風險加權資產合計	374,462,445	349,504,822
核心一級資本充足率(%)	8.38	8.22
一級資本充足率(%)	10.49	10.48
資本充足率(%)	13.07	13.15

槓桿率

單位：人民幣千元

項目	2019年 9月30日	2019年 6月30日	2019年 3月31日	2018年 12月31日
一級資本淨額	40,592,640	39,624,410	39,049,910	37,906,989
調整後表內外資產餘額	609,094,715	578,299,950	591,270,708	558,245,642
槓桿率(%)	6.66	6.85	6.60	6.79

註：本報告期末、2019年第二季度末、2019年第一季度末及2018年年末的槓桿率相關指標，均根據2015年4月1日起施行的《商業銀行槓桿率管理辦法（修訂）》（原中國銀監會令2015年第1號）要求計算及披露，與已上報監管部門數據一致。

(五) 流動性覆蓋率分析

單位：人民幣千元

項目	2019年 9月30日
合格優質流動性資產	57,196,640
未來30天現金淨流出量	28,868,403
流動性覆蓋率(%)	198.13

(六) 貸款五級分類情況分析

單位：人民幣千元

五級分類	2019年9月30日		2018年12月31日		變動 幅度(%)
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)	
正常	180,393,778	95.45	150,934,330	94.59	19.52
關注	4,105,392	2.17	4,700,526	2.95	(12.66)
次級	2,610,739	1.38	2,859,261	1.79	(8.69)
可疑	1,861,585	0.99	1,073,407	0.67	73.43
損失	21,640	0.01	5,268	–	310.78
合計	<u>188,993,134</u>	<u>100.00</u>	<u>159,572,792</u>	<u>100.00</u>	18.44

二、經營情況討論與分析

報告期內，本行在董事會的領導下，堅定信心、找準問題、靶心發力，沿着高質量發展的道路迎難而上，各項業務穩健發展，資產質量持續改善。

主要經營指標穩中有升。截至報告期末，本行資產規模人民幣4,927.94億元，較年初增長人民幣266.51億元，增幅5.72%；發放貸款及墊款本金總額人民幣1,889.93億元，較年初增長人民幣294.20億元，增幅18.44%；吸收存款本金總額人民幣2,831.15億元，較年初增加人民幣189.84億元，增幅7.19%。2019年前三季度實現營業收入人民幣95.81億元，較上年同期增長19.66%；實現淨利潤人民幣36.55億元，同比增長5.15%；成本收入比24.90%，較年初下降3.16個百分點。不良貸款率2.38%，較年初下降0.09個百分點；撥備覆蓋率160.01%，較年初增加5.17個百分點；資本充足率13.07%，主要監管指標符合監管要求。

特色業務建設增質提速。報告期內，本行持續堅持「商貿物流銀行、中小企業融資專家、精品市民銀行」的特色定位，各項業務取得新突破。商貿金融方面，機構客戶營銷打開新局面，與多地政府簽訂戰略合作協議。「五朵雲」加速落地，物流移動銀行系統取得國家軟件著作權。小微金融方面，優先貸、「房e融」、物流貸、E稅融等產品重點推廣，科技貸、車貸等10支產品上線運營，小微產品更加智能化、標準化。市民金融方面，銷售管理系統建設穩步推進，落地零售大數據應用案例。開發啟動新版手機銀行，新增羣義青年之家聯名信用卡。

社會形象持續向好。報告期內，本行榮獲2018年銀行間債券市場「優秀綜合做市機構」、「優秀信用債嘗試做市機構」兩個獎項；榮獲中國銀行保險監督管理委員會河南監管局（「中國銀保監會河南監管局」）「河南省銀行業首屆網絡安全競賽」一等獎；入選「2019中國物流金融50佳企業」。同時借助本行A股於深圳證券交易所（「深交所」）上市一周年、「鄭州銀行杯」鄭州國際馬拉松賽等熱點，開展全行、全渠道聯動宣傳活動，持續提升本行良好形象。

三、報告期末股東總數及前十名股東持股情況表

(一) 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

截至報告期末，本行普通股股東總數為134,583戶。其中H股股東57戶，A股股東134,526戶。

單位：股

股東名稱	股東性質	股份類別	前10名普通股股東持股情況		持有有限售條件的股份數量	質押或凍結情況	
			持股數量	持股比例 (%)		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	1,517,863,830	25.63	-	未知	未知
鄭州市財政局	國家	A股	490,904,755	8.29	490,904,755	質押	220,900,000
豫泰國際(河南)房地產開發有限公司	境內 非國有法人	A股	262,000,000	4.42	262,000,000	質押	262,000,000
河南興業房地產開發有限公司	境內 非國有法人	A股	250,000,000	4.22	250,000,000	質押	124,999,990
中原信託有限公司	國有法人	A股	239,426,471	4.04	239,426,471	-	-
河南晨東實業有限公司	境內 非國有法人	A股	226,000,000	3.82	226,000,000	質押	135,600,000
鄭州投資控股有限公司	國有法人	A股	215,678,764	3.64	215,678,764	-	-
河南國原貿易有限公司	境內 非國有法人	A股	199,046,474	3.36	199,046,474	質押	149,500,000
百瑞信託有限責任公司	國有法人	A股	114,697,149	1.94	114,697,149	-	-
河南盛潤控股集團有限公司	境內 非國有法人	A股	100,000,000	1.69	100,000,000	質押 凍結	100,000,000 5,285,412
河南正弘置業有限公司	境內 非國有法人	A股	100,000,000	1.69	100,000,000	質押	49,990,000

前10名無限售條件普通股股東持股情況

股東名稱	期末持有 無限售條件		股份種類	
	股份數量	股份類別	數量	
香港中央結算(代理人)有限公司 ⁽²⁾	1,517,863,830	H股	1,517,863,830	
河南有色地質礦產集團有限公司	45,928,186	A股	45,928,186	
河南交通實業發展有限公司	41,886,506	A股	41,886,506	
河南神力混凝土有限公司	30,000,000	A股	30,000,000	
鄭州海龍實業有限公司	30,000,000	A股	30,000,000	
舞鋼中加礦業發展有限公司	30,000,000	A股	30,000,000	
河南鴻寶集團有限公司	27,000,000	A股	27,000,000	
河南志強置業有限公司	20,000,000	A股	20,000,000	
長葛市祥合鋁材有限責任公司	20,000,000	A股	20,000,000	
河南省聚合置業有限責任公司	20,000,000	A股	20,000,000	
鄭州一建集團有限公司	20,000,000	A股	20,000,000	
河南省美景集團有限公司	20,000,000	A股	20,000,000	

上述股東關聯關係或一致行動的說明

鄭州市財政局副局長樊玉濤先生為百瑞信託有限責任公司董事。鄭州市財政局全資擁有鄭州市中融創產業投資有限公司，鄭州市中融創產業投資有限公司全資擁有鄭州投資控股有限公司。本行未知上述其他股東之間是否存在關聯關係或屬於《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)

無

註：

- (1) 以上數據來源於本行2019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。

本行前10名普通股股東、前10名無限售條件普通股股東在報告期內未進行約定購回交易。

(二) 境外優先股股東總數及前10名境外優先股股東持股情況表

截至報告期末，本行境外優先股股東(或代持人)總數為1戶。報告期內，本行未發生境外優先股表決權恢復事項。

單位：股

股東名稱	股東性質	股份類別	持股數量	持股比例 ⁽⁴⁾ (%)	前10名境外優先股股東持股情況		
					持有有限售條件的股份數量	質押或凍結情況 股份狀態 數量	
The Bank of New York Depository (Nominees) Limited	境外法人	境外優先股	59,550,000	100	—	未知	未知

註：

- (1) 以上數據來源於本行2019年9月30日的境外優先股股東名冊。
- (2) 上述境外優先股的發行採用非公開方式，境外優先股股東名冊中所列為獲配售人代持人的信息。
- (3) 本行未知上述境外優先股股東與前10名普通股股東、前10名無限售條件普通股股東之間是否存在關聯關係或屬於《上市公司收購管理辦法》規定的一致行動人。
- (4) 持股比例指境外優先股股東持有境外優先股的股份數量佔境外優先股的股份總數的比例。

第三節 重要事項

一、報告期主要財務數據、財務指標變動幅度超過30%的情況及原因

單位：人民幣千元

項目	2019年 1-9月	2018年 1-9月	比上年同期 增減(%)	主要原因
手續費及佣金支出	(104,358)	(60,559)	72.32	主要是結算及信用卡業務規模增加所致。
交易淨收益	477,486	79,495	500.65	報告期內美元對人民幣匯率變動、交易性債券的投資收益增加所致。
其他營業收入	26,771	17,515	52.85	主要是報告期內自有房產出租收入較上年同期增加所致。
信用減值損失	(2,679,170)	(1,455,329)	84.09	主要由於本行根據監管要求將逾期90天以上貸款全部納入不良貸款並計提貸款撥備。
非控制性權益	64,863	39,981	62.23	主要由於子公司盈利增加。

單位：人民幣千元

項目	2019年 9月30日	2018年 12月31日	比上年末 增減(%)	主要原因
拆出資金	1,335,093	3,768,759	(64.57)	拆放境內同業款減少所致。
衍生金融資產	7,827	231,551	(96.62)	報告期內，美元對人民幣匯率雙向震蕩，本行合理增加遠期外匯有效應對市場風險。
衍生金融負債	288,677	38,501	649.79	
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產	12,630,172	8,175,758	54.48	以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具增加所致。
其他資產	2,889,812	2,209,547	30.79	主要是由於本行於2019年1月1日執行《國際財務報告準則第16號—租賃》(「新租賃準則」)，將經營租賃計入其資產負債表內，確認使用權資產與租賃負債。
其他負債	3,323,079	2,200,561	51.01	
向中央銀行借款	6,721,318	4,196,194	60.18	中期借貸便利和支小再貸款增加所致。
投資重估儲備	73,175	38,590	89.62	主要由於報告期末以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的發放貸款及墊款規模增加導致其減值準備餘額增加。

二、重要事項進展情況及其影響和解決方案的分析說明

2019年7月16日，董事會決議批准向不超過10名(含本數)特定對象(其中包括鄭州投資控股有限公司、百瑞信託有限責任公司及河南國原貿易有限公司)以非公開發行方式發行不超過1,000,000,000股(含本數)A股股票，且募集資金不超過人民幣6,000,000,000元(含本數)(「**本次非公開發行**」)。本次非公開發行的最終發行數量將根據中國證券監督管理委員會(「**中國證監會**」)最終核准的發行數量上限、募集資金總額上限和最終發行價格等具體情況協商確定。本次非公開發行已經本行於2019年9月3日召開的2019年第一次臨時股東大會、2019年第一次A股類別股東大會及2019年第一次H股類別股東大會審議通過，尚須取得中國銀保監會河南監管局批准及取得中國證監會批准。有關本次非公開發行事宜的詳情請參閱本行於巨潮資訊網(www.cninfo.com.cn)發佈的日期為2019年7月17日、2019年8月16日及2019年9月3日的公告及於香港聯合交易所有限公司(「**香港聯交所**」)網站(www.hkexnews.hk)發佈的日期為2019年7月17日、2019年9月3日的公告及2019年8月16日的通函。本行亦會適時披露有關本次非公開發行A股的進一步詳情及進展。

2019年9月19日，本行鎖定期為12個月的首次公開發行限售股(A股)於深交所上市流通，本次上市流通的限售股(A股)共計894,473,630股股份，涉及2,586戶股東。有關詳情請參閱本行於巨潮資訊網(www.cninfo.com.cn)及香港聯交所網站(www.hkexnews.hk)發佈的日期為2019年9月18日的公告。

報告期內，除已於本報告、本行其他公告及通函中披露外，本行沒有其他需要披露的重要事項。

報告期內，本行不存在股份回購的情況，亦不存在採用集中競價方式減持回購股份的情況。

三、本行實際控制人、股東、關聯方、收購人以及本行等承諾相關方在報告期內超期未履行完畢的承諾事項

本行不存在實際控制人、股東、關聯方、收購人以及本行等承諾相關方在報告期內超期未履行完畢的承諾事項。

四、以公允價值計量的金融資產及負債

單位：人民幣千元

項目	期初金額	本期公允 價值變動 損益	計入權益 的累計 公允價值 變動	本期計提 的減值	期末金額
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資(不含衍生金融資產)	60,032,975	810,514	—	—	58,222,382
衍生金融資產	231,551	474,393	—	—	7,827
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資	8,175,758	—	25,744	651	12,630,172
金融資產小計	68,440,284	1,284,907	25,744	651	70,860,381
衍生金融負債	38,501	525	—	—	288,677
金融負債小計	38,501	525	—	—	288,677

五、違規對外擔保情況

報告期內，本行無違規對外擔保情況。

六、控股股東及其關聯方對本行的非經營性佔用資金情況

報告期內，本行不存在控股股東，亦不存在控股股東及其關聯方對本行的非經營性佔用資金。

七、委託理財

報告期內，本行未發生正常業務範圍之外的委託理財事項。

八、報告期內接待調研、溝通、採訪等活動登記表

報告期內，本行未發生接待調研、溝通、採訪等活動。

第四節 發佈季度報告

本報告同時刊載於香港聯交所網站(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第三季度報告亦同時刊載於深交所網站(www.szse.cn)及本行網站(www.zzbank.cn)。

財務報表

未經審計的合併損益及其他綜合收益表
截至2019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	
	2019年 (未經審計)	2018年 (未經審計)
利息收入	15,718,249	13,854,020
利息支出	(9,424,583)	(9,240,666)
利息淨收入	<u>6,293,666</u>	<u>4,613,354</u>
手續費及佣金收入	1,287,355	1,352,954
手續費及佣金支出	(104,358)	(60,559)
手續費及佣金淨收入	<u>1,182,997</u>	<u>1,292,395</u>
交易淨收益	477,486	79,495
投資淨收益	1,600,560	2,004,474
其他營業收入	26,771	17,515
營業收入	9,581,480	8,007,233
營業費用	(2,469,596)	(2,193,527)
信用減值損失	(2,679,170)	(1,455,329)
營業利潤	4,432,714	4,358,377
應佔聯營公司利潤	45,490	36,274
稅前利潤	4,478,204	4,394,651
所得稅費用	(823,399)	(918,879)
淨利潤	<u>3,654,805</u>	<u>3,475,772</u>
淨利潤歸屬於：		
本行股東	3,589,942	3,435,791
非控制性權益	64,863	39,981
	<u>3,654,805</u>	<u>3,475,772</u>

未經審計的合併損益及其他綜合收益表
截至2019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
2019年 2018年
(未經審計) (未經審計)

淨利潤	<u>3,654,805</u>	<u>3,475,772</u>
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		
後續可能會重分類至損益的項目		
— 以公允價值計量且其變動計入		
其他綜合收益的債務工具投資淨		
收益／(損失)	34,585	(2,799)
後續不會被重分類至損益的項目		
— 設定受益計劃重估儲備	630	12,895
歸屬於少數股東的其他綜合收益的稅後淨額	<u>2,909</u>	<u>—</u>
其他綜合收益稅後淨額	<u>38,124</u>	<u>10,096</u>
綜合收益總額	<u>3,692,929</u>	<u>3,485,868</u>
綜合收益總額歸屬於：		
本行股東	3,625,157	3,445,887
非控制性權益	<u>67,772</u>	<u>39,981</u>
	<u>3,692,929</u>	<u>3,485,868</u>
基本及稀釋每股收益(人民幣元)	<u>0.61</u>	<u>0.65</u>

未經審計的合併損益及其他綜合收益表
 2019年7月至9月止三個月期間
 (除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

	7月至9月止三個月期間	
	2019年 (未經審計)	2018年 (未經審計)
利息收入	5,399,437	4,933,271
利息支出	<u>(3,045,366)</u>	<u>(3,141,541)</u>
利息淨收入	<u>2,354,071</u>	<u>1,791,730</u>
手續費及佣金收入	446,870	358,963
手續費及佣金支出	<u>(39,449)</u>	<u>(25,144)</u>
手續費及佣金淨收入	<u>407,421</u>	<u>333,819</u>
交易淨收益	151,316	150,549
投資淨收益	424,398	588,052
其他營業收入	<u>12,689</u>	<u>6,705</u>
營業收入	3,349,895	2,870,855
營業費用	(753,254)	(763,942)
信用減值損失	<u>(1,193,746)</u>	<u>(758,806)</u>
營業利潤	1,402,895	1,348,107
應佔聯營公司利潤	<u>16,395</u>	<u>9,943</u>
稅前利潤	1,419,290	1,358,050
所得稅費用	<u>(274,519)</u>	<u>(265,043)</u>
淨利潤	<u>1,144,771</u>	<u>1,093,007</u>
淨利潤歸屬於：		
本行股東	1,120,625	1,069,238
非控制性權益	<u>24,146</u>	<u>23,769</u>
	<u>1,144,771</u>	<u>1,093,007</u>

未經審計的合併損益及其他綜合收益表
 2019年7月至9月止三個月期間(續)
 (除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

	7月至9月止三個月期間	
	2019年 (未經審計)	2018年 (未經審計)
淨利潤	<u>1,144,771</u>	<u>1,093,007</u>
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		
後續可能會重分類至損益的項目		
— 以公允價值計量且其變動計入		
其他綜合收益的債務工具投資		
淨收益／(損失)	5,316	(11,515)
後續不會被重分類至損益的項目		
— 設定受益計劃重估儲備	—	—
歸屬於少數股東的其他綜合收益的稅後淨額	<u>2,937</u>	<u>(1,776)</u>
其他綜合收益稅後淨額	<u>8,253</u>	<u>(13,291)</u>
綜合收益總額	<u>1,153,024</u>	<u>1,079,716</u>
綜合收益總額歸屬於：		
本行股東	1,125,941	1,057,723
非控制性權益	<u>27,083</u>	<u>21,993</u>
	<u>1,153,024</u>	<u>1,079,716</u>
基本及稀釋每股收益(人民幣元)	<u>0.19</u>	<u>0.20</u>

未經審計的合併財務狀況表

2019年9月30日

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

	2019年 9月30日 (未經審計)	2018年 12月31日 (經審計)
資產		
現金及存放中央銀行款項	34,361,373	46,224,453
存放同業及其他金融機構款項	1,556,233	2,156,931
拆出資金	1,335,093	3,768,759
衍生金融資產	7,827	231,551
買入返售金融資產	2,640,677	3,452,125
發放貸款及墊款	182,643,212	153,999,381
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	58,222,382	60,032,975
以公允價值計量且其變動計入其他 綜合收益的金融投資	12,630,172	8,175,758
以攤餘成本計量的金融投資	178,139,047	167,830,054
應收融資租賃款	13,516,713	13,710,666
對聯營公司投資	366,571	321,081
物業及設備	2,293,242	2,081,350
遞延所得稅資產	2,191,505	1,947,787
其他資產	2,889,812	2,209,547
資產總計	<u>492,793,859</u>	<u>466,142,418</u>

未經審計的合併財務狀況表
2019年9月30日(續)
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

	2019年 9月30日 (未經審計)	2018年 12月31日 (經審計)
負債		
向中央銀行借款	6,721,318	4,196,194
同業及其他金融機構存放款項	19,264,668	27,398,665
拆入資金	12,651,242	13,652,888
衍生金融負債	288,677	38,501
賣出回購金融資產款	19,742,431	18,956,133
吸收存款	286,177,858	267,758,206
應交稅費	527,370	428,752
已發行債券	103,429,080	93,649,019
其他負債	3,323,079	2,200,561
負債合計	452,125,723	428,278,919
股東權益		
股本	5,921,932	5,921,932
其他權益工具		
其中：優先股	7,825,508	7,825,508
資本公積	5,163,655	5,163,655
盈餘公積	2,356,214	2,356,214
一般準備	5,870,320	5,870,320
投資重估儲備	73,175	38,590
設定受益計劃重估儲備	(43,862)	(44,492)
未分配利潤	12,219,662	9,518,012
歸屬於本行股東權益合計	39,386,604	36,649,739
非控制性權益	1,281,532	1,213,760
股東權益合計	40,668,136	37,863,499
負債和股東權益總計	492,793,859	466,142,418

王天宇
董事長
執行董事

申學清
行長
執行董事

傅春喬
主管會計工作負責人

高趁新
會計機構負責人

(公司蓋章)

未經審計的合併現金流量表

截至2019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

	2019年 (未經審計)	2018年 (未經審計)
經營活動現金流量		
稅前利潤	4,478,204	4,394,650
調整項目：		
信用減值損失	2,679,170	1,455,330
折舊及攤銷	245,754	224,548
未實現匯兌收益	(541,966)	(561,187)
處置長期資產的淨損失	115	2
以公允價值計量且其變動計入當期損益的 金融投資的淨交易收益	(142,901)	(18,746)
投資淨收益	(1,600,560)	(1,980,471)
應佔聯營公司利潤	(45,490)	(36,274)
已發行債券利息支出	2,592,891	2,585,024
金融投資的利息收入	(7,091,493)	(6,248,770)
	<u>573,724</u>	<u>(185,894)</u>
經營資產的變動		
存放中央銀行款項淨減少	1,892,164	1,511,176
存放和拆放同業及其他金融機構款項淨減少	1,112,551	10,372,380
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)	4,360,430	(6,094,072)
發放貸款及墊款淨增加	(30,515,205)	(25,272,275)
買入返售金融資產淨減少／(增加)	809,400	(8,004,327)
應收融資租賃款淨減少／(增加)	166,692	(2,332,185)
其他經營資產淨減少／(增加)	457,816	(846,099)
	<u>(21,716,152)</u>	<u>(30,665,402)</u>

未經審計的合併現金流量表

截至2019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

	2019年 (未經審計)	2018年 (未經審計)
經營負債的變動		
向中央銀行借款淨增加	2,542,300	2,534,650
同業及其他金融機構存入及拆入款項淨減少	(8,950,171)	(14,747,082)
賣出回購金融資產款淨增加	788,826	5,250,950
吸收存款淨增加	18,984,348	15,864,731
其他經營負債淨增加	504,929	734,879
	<u>13,870,232</u>	<u>9,638,128</u>
支付所得稅	<u>(899,358)</u>	<u>(1,286,356)</u>
經營活動使用的現金流量淨額	<u>(8,171,554)</u>	<u>(22,499,524)</u>
投資活動現金流量		
收回投資所得款項	105,023,745	114,360,680
處置物業及設備和其他資產所得款項	1,379	7,739
投資支付的現金	(122,468,240)	(117,440,581)
取得投資收益收到的現金	8,191,942	6,143,095
購入物業及設備及其他資產所付款項	(652,826)	(400,322)
投資活動(使用)/產生的現金流量淨額	<u>(9,904,000)</u>	<u>2,670,611</u>
籌資活動現金流量		
發行債券所得款項淨額	87,577,101	76,664,076
償還已發行債券支付的現金	(78,363,367)	(68,108,496)
發行股票收到的現金	-	2,708,785
分配股息支付的現金	(888,290)	-
償付已發行債券利息支付的現金	(2,169,038)	(4,119,907)
籌資活動產生的現金流量淨額	<u>6,156,406</u>	<u>7,144,458</u>
現金及現金等價物淨減少額	<u>(11,919,148)</u>	<u>(12,684,455)</u>

未經審計的合併現金流量表
 截至2019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	
	2019年 (未經審計)	2018年 (未經審計)
1月1日的現金及現金等價物	22,521,114	19,254,054
匯率變動對現金及現金等價物的影響	<u>40,702</u>	<u>179,285</u>
9月30日的現金及現金等價物	<u><u>10,642,668</u></u>	<u><u>6,748,884</u></u>
經營活動產生的現金流量淨額包括：		
收取的利息	<u><u>9,030,400</u></u>	<u><u>7,806,750</u></u>
支付的利息	<u><u>(7,446,974)</u></u>	<u><u>(6,622,776)</u></u>

首次執行新租賃準則調整當年年初財務報表相關項目情況

本行自2019年1月1日起執行新租賃準則，不重述2018年末可比數據，上述準則實施對本行財務報告不會產生重大影響。採用新租賃準則後的主要會計政策及對本行財務報表的相關影響已在本行2019年度中期報告之「獨立核數師審閱報告」章節財務報表附註3「會計政策變更」列示。