

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)

二零一九年第一季度報告

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三月三十一日止三個月(「報告期」)未經審計第一季度業績。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
二零一九年四月三十日

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年第一季度報告》(「**本季度報告**」)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4月29日，本行第六屆董事會第五次會議審議通過了本季度報告。會議應出席董事12名，親自出席董事12名。
- 三、本季度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毛月珍女士及會計機構負責人張志勇先生聲明並保證本季度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

國際會計準則理事會於2016年1月修訂發佈《國際財務報告準則第16號—租賃》(以下簡稱「新租賃準則」)，該準則的生效日為2019年1月1日。本行編製本財務報表時已執行上述準則，採用新租賃準則對本行的財務狀況及經營成果無重大影響。

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 1-3月	2018年 1-3月	比上年 同期增減 (%)
營業收入 ⁽¹⁾	2,852,186	2,548,898	11.90
歸屬於本行股東的淨利潤	1,047,174	1,155,205	(9.35)
經營活動產生／(使用)的 現金流量淨額	5,981,824	(5,079,971)	(217.75)
每股經營活動產生／(使用) 的現金流量淨額(人民幣元／股)	1.01	(0.95)	(206.32)
基本每股收益(人民幣元／股) ⁽²⁾	0.18	0.22	(18.18)
稀釋每股收益(人民幣元／股)	0.18	0.22	(18.18)
加權平均淨資產收益率(%) (年化) ⁽²⁾	14.26	19.19	下降4.93 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(損失)／收益、投資淨收益和其他營業收入。
- (2) 基本每股收益、加權平均淨資產收益率根據《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。
- (3) 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 3月31日	2018年 12月31日	比上年末 增減(%)
總資產	487,364,544	466,142,418	4.55
發放貸款及墊款			
公司貸款	117,012,083	107,861,781	8.48
個人貸款	46,750,661	43,919,211	6.45
票據貼現	9,016,509	7,791,800	15.72
發放貸款及墊款本金總額	172,779,253	159,572,792	8.28
加：應計利息	631,334	489,560	28.96
減：減值準備 ⁽¹⁾	6,641,400	6,062,971	9.54
發放貸款及墊款賬面價值	166,769,187	153,999,381	8.29
總負債	448,373,420	428,278,919	4.69
吸收存款			
公司存款	178,383,721	166,080,520	7.41
個人存款	88,448,934	79,716,587	10.95
其他存款	22,460,576	18,333,827	22.51
吸收存款本金總額	289,293,231	264,130,934	9.53
加：應計利息	3,996,358	3,627,272	10.18
吸收存款賬面價值	293,289,589	267,758,206	9.54
股本	5,921,932	5,921,932	-
股東權益	38,991,124	37,863,499	2.98
歸屬於本行股東的權益	37,749,227	36,649,739	3.00
歸屬於本行普通股股東的權益	29,923,719	28,824,231	3.81
歸屬於本行普通股股東的每股 淨資產(人民幣元/股)	5.05	4.87	3.70

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。

(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3月31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 3月31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	8.26	8.22	7.93	8.79
一級資本充足率(%) ⁽¹⁾	≥8.5	10.47	10.48	10.49	8.80
資本充足率(%) ⁽¹⁾	≥10.5	13.17	13.15	13.53	11.76
槓桿率(%) ⁽²⁾	≥4	6.60	6.79	6.49	5.15
流動性覆蓋率(%) ⁽²⁾	≥100	273.84	304.42	225.20	256.91
流動性比例(%) ⁽²⁾	≥25	47.68	56.39	61.72	40.61
不良貸款率(%) ⁽³⁾	≤5	2.46	2.47	1.50	1.31
撥備覆蓋率(%) ⁽³⁾	≥150	157.31	154.84	207.75	237.38
貸款撥備率(%) ⁽³⁾	≥2.5	3.88	3.82	3.11	3.11
存貸比(%) ⁽²⁾		65.05	66.06	50.29	51.34
總資產收益率(%) (年化)		0.90	0.69	1.08	1.28
成本收入比(%)		31.03	28.06	26.18	22.26

註：

- (1) 本行根據《商業銀行資本管理辦法(試行)》(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。

(四)資本充足率分析

單位：人民幣千元

項目	2019年 3月31日	2018年 12月31日
核心一級資本淨額	29,409,506	28,712,291
一級資本淨額	37,309,474	36,618,138
二級資本淨額	9,588,651	9,340,324
總資本淨額	46,898,125	45,958,462
風險加權資產合計	356,219,968	349,504,822
核心一級資本充足率(%)	8.26	8.22
一級資本充足率(%)	10.47	10.48
資本充足率(%)	13.17	13.15

(五)流動性覆蓋率分析

單位：人民幣千元

項目	2019年 3月31日
合格優質流動性資產	6,512,947
未來30天現金淨流出量	2,378,389
流動性覆蓋率(%)	273.84

(六)貸款五級分類情況分析

單位：人民幣千元

五級分類	2019年3月31日		2018年12月31日		變動 幅度(%)
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)	
正常	164,383,699	95.14	150,934,330	94.59	8.91
關注	4,138,490	2.40	4,700,526	2.95	(11.96)
次級	3,032,600	1.75	2,859,261	1.79	6.06
可疑	1,207,792	0.70	1,073,407	0.67	12.52
損失	16,672	0.01	5,268	-	216.48
合計	<u>172,779,253</u>	<u>100</u>	<u>159,572,792</u>	<u>100</u>	8.28

二、經營情況討論與分析

2019年第一季度，本行全體員工精誠團結、迎難而上、擔當進取，各項業務保持穩健發展態勢，為全年工作目標的完成打下了良好基礎。

(一) 主要經營指標穩中向好

摒棄以規模為中心的發展思路，圍繞「三穩、一提、一控、一降」開展工作（「三穩」即穩利潤增長、穩不良貸款率、穩特色業務；「一提」即提高資產收益率；「一控」即控制負債成本；「一降」即降低資本消耗），更加明確了高質量發展方向。截至2019年3月末，本行資產規模人民幣4,873.65億元，較年初增長人民幣212.22億元，增幅4.55%；發放貸款及墊款本金總額為人民幣1,727.79億元，較年初增長人民幣132.06億元，增幅8.28%；吸收存款本金餘額為人民幣2,892.93億元，較年初增長人民幣251.62億元，增幅9.53%；撥備前利潤總額為人民幣19.51億元，同比增長5.41%；不良貸款率2.46%，撥備覆蓋率157.31%，資本充足率13.17%，主要監管指標符合監管要求。

(二) 「三大特色」業務提質增效

商貿金融方面，上線「雲商」平台，註冊「五朵雲」商標，「五朵雲」功能建設和知識產權保護取得重要進展；理順定價管理流程，全面推行產品經理走訪包干，大力推動機構客戶、上下遊客戶營銷，持續開展分支機構銷售檢視。截至2019年3月末，對公存款餘額人民幣1,783.84億元，較年初增長人民幣123.03億元，增幅7.41%。市民金融方面，繼續深化、固化檢視、培訓和實地督導機制，推出3支淨值型理財產品，發行商鼎瑞卡。截至2019年3月末，信用卡累計發卡量34.76萬張，2019年一季度新增7萬張，增幅25.22%；資產管理規模（AUM）餘額人民幣1,139.81億元，較年初增長人民幣119.80億元，增幅11.74%；儲蓄存款餘額人民幣884.49億元，較年初增長人民幣87.32億元，增幅10.95%。小微金融方面，增設小微專職團隊43支，啟動新一代零售信貸系統建設，建立小微銷售管理工作機制，順利完成「兩增兩控」監管指標。

(三) 社會評價保持良好

2019年第一季度，本行獲得了良好的社會評價。在中銀協「陀螺」（GYROSCOPE）評價體系排名中，本行位居2018年人民幣2,000億以上資產規模城商行綜合評價第6位；在「2018中國銀行業100強榜單」中，本行位列第44位，較2017年上升3位；在英國《銀行家》雜誌發佈的2019年「全球銀行品牌價值500強」榜單中本行排名315位，較去年提升31位；在「CSCFIS2019第六屆中國供應鏈金融創新高峰論壇」上，本行當選「2019年中國供應鏈金融最佳金融機構」。

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170,982戶。其中H股股東58戶，A股股東170,924戶。

單位：股

股東名稱	股東性質	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	
		股份類別	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	1,517,868,830	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	10,000,000 75,000,000

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⁾	1,517,868,830	H股	1,517,868,830
夏重陽	7,000,000	A股	7,000,000
江學道	6,122,900	A股	6,122,900
張旭彬	4,438,900	A股	4,438,900
彭亞超	3,600,000	A股	3,600,000
黃宜	3,200,500	A股	3,200,500
上海木鐸投資管理有限公司— 木鐸金聲3號基金	3,091,800	A股	3,091,800
上海木鐸投資管理有限公司— 木鐸金聲1號基金	1,978,400	A股	1,978,400
張磊	1,918,587	A股	1,918,587
許芝弟	1,787,074	A股	1,787,074

上述股東關聯關係或一致行動的說明

本行未知上述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3月31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	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	
			持股數量	持股比例 ⁽⁴⁾ (%)		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3月31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 3月31日	2018年 12月31日	比上年 末增減 (%)	主要原因
買入返售 金融資產	6,061,793	3,452,125	75.60	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。
衍生金融資產	38,610	231,551	(83.33)	主要由於部分衍生金融
衍生金融負債	10,013	38,501	(73.99)	工具於報告期末到期 所致。
應交稅費	718,111	428,752	67.49	主要由於應交企業所得 稅增加所致。
投資重估儲備	90,904	38,590	135.56	主要由於以公允價值計 量且其變動計入其他 綜合收益的發放貸款 及墊款公允價值變動 增加所致。

單位：人民幣千元

項目	2019年 1-3月	2018年 1-3月	比上年 同期增減 (%)	主要原因
手續費及 佣金支出	(30,475)	(11,612)	162.44	主要由於代理及結算類 業務規模增加所致。
交易淨(損失)/ 收益	(68,676)	50,726	(235.39)	主要由於以公允價值計 量且其變動計入當期 損益的金融投資及衍 生金融工具公允價值 變動所致。
投資淨收益	645,728	415,112	55.56	
其他營業收入	9,225	4,276	115.74	本期營業外收入較去年 同期增加。
信用減值損失	(601,753)	(378,381)	59.03	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 款並計提貸款撥備所 致。
非控制性權益	27,647	3,582	671.83	本期控股子公司盈利較 去年同期增加所致。
經營活動產生/ (使用)的 現金流量淨額	5,981,824	(5,079,971)	(217.75)	主要由於回購業務資金 淨現金流入增加。
投資活動產生的 現金流量淨額	910,480	1,979,053	(53.99)	主要由於投資支付的現 金增加。
籌資活動(使用)/ 產生的現金流量 淨額	(7,064,878)	1,816,265	(488.98)	主要由於發行同業存單 收到的現金淨額較去 年同期減少。

二、重要事項進展情況及其影響和解決方案的分析說明

報告期內，除已於本季度報告、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	355,316	-	-	66,162,287
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	-	14,832	(87)	7,521,634
衍生金融資產	231,551	(87,750)	-	-	38,610
金融資產小計	68,440,284	267,566	14,832	(87)	73,722,531
衍生金融負債	38,501	(76,691)	-	-	10,013
金融負債小計	38,501	(76,691)	-	-	10,013

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、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

本季度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一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)。

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3月31日止3個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

	截至3月31日止3個月期間	
	2019年 (未經審計)	2018年 (未經審計)
利息收入	5,115,247	4,635,649
利息支出	<u>(3,211,259)</u>	<u>(3,024,991)</u>
利息淨收入	<u>1,903,988</u>	<u>1,610,658</u>
手續費及佣金收入	392,396	479,738
手續費及佣金支出	<u>(30,475)</u>	<u>(11,612)</u>
手續費及佣金淨收入	<u>361,921</u>	<u>468,126</u>
交易淨(損失)/收益	(68,676)	50,726
投資淨收益	645,728	415,112
其他營業收入	<u>9,225</u>	<u>4,276</u>
營業收入	2,852,186	2,548,898
營業費用	(912,539)	(710,837)
信用減值損失	<u>(601,753)</u>	<u>(378,381)</u>
營業利潤	1,337,894	1,459,680
應佔聯營公司利潤	<u>11,709</u>	<u>13,184</u>
稅前利潤	1,349,603	1,472,864
所得稅費用	<u>(274,782)</u>	<u>(314,077)</u>
淨利潤	<u>1,074,821</u>	<u>1,158,787</u>

未經審計的合併損益及其他綜合收益表
截至2019年3月31日止3個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

截至3月31日止3個月期間

2019年
(未經審計) 2018年
(未經審計)

淨利潤歸屬於：

本行股東	1,047,174	1,155,205
非控制性權益	27,647	3,582
	<u>1,074,821</u>	<u>1,158,787</u>

淨利潤

	<u>1,074,821</u>	<u>1,158,787</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	52,314	17,492
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	52,314	17,492
歸屬於少數股東的其他綜合收益的稅後淨額	490	318

其他綜合收益稅後淨額

	<u>52,804</u>	<u>17,810</u>
--	---------------	---------------

綜合收益總額

	<u>1,127,625</u>	<u>1,176,597</u>
--	------------------	------------------

綜合收益總額歸屬於：

本行股東	1,099,488	1,172,697
非控制性權益	28,137	3,900
	<u>1,127,625</u>	<u>1,176,597</u>

基本及稀釋每股收益(人民幣元)

	<u>0.18</u>	<u>0.22</u>
--	-------------	-------------

未經審計的合併財務狀況表

2019年3月31日

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

	2019年 3月31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	43,898,294	46,224,453
存放同業及其他金融機構款項	2,236,427	2,156,931
拆出資金	4,884,506	3,768,759
衍生金融資產	38,610	231,551
買入返售金融資產	6,061,793	3,452,125
發放貸款及墊款	166,769,187	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	66,162,287	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	7,521,634	8,175,758
以攤餘成本計量的金融投資	169,676,839	167,830,054
應收融資租賃款	13,114,923	13,710,666
對聯營公司投資	332,789	321,081
物業及設備	2,114,055	2,081,350
遞延所得稅資產	1,947,787	1,947,787
其他資產	2,605,413	2,209,547
資產總計	487,364,544	466,142,418

未經審計的合併財務狀況表

2019年3月31日

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

	2019年 3月31日 (未經審計)	2018年 12月31日 (經審計)
負債		
向中央銀行借款	4,181,671	4,196,194
同業及其他金融機構存放款項	26,043,621	27,398,665
拆入資金	12,943,889	13,652,888
衍生金融負債	10,013	38,501
賣出回購金融資產款	20,937,296	18,956,133
吸收存款	293,289,589	267,758,206
應交稅費	718,111	428,752
已發行債券	87,412,555	93,649,019
其他負債	2,836,675	2,200,561
負債合計	448,373,420	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	90,904	38,590
設定受益計劃重估儲備	(44,492)	(44,492)
未分配利潤	10,565,186	9,518,012
歸屬於本行股東權益合計	37,749,227	36,649,739
非控制性權益	1,241,897	1,213,760
股東權益合計	38,991,124	37,863,499
負債和股東權益總計	487,364,544	466,142,418

未經審計的合併現金流量表

截至2019年3月31日止3個月期間

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

截至3月31日止3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	1,349,603	1,472,864
調整項目：		
信用減值損失	601,753	378,381
折舊及攤銷	114,253	72,780
未實現匯兌損失	218,275	339,616
處置長期資產的淨損失	115	—
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失／(收益)	2,156	(398,091)
投資淨收益	(619,584)	(415,112)
應佔聯營公司利潤	(11,709)	(13,184)
已發行債券利息支出	851,060	865,709
金融投資的利息收入	(2,368,984)	(2,270,001)
其他非現金變動	—	15,104
	<u>136,938</u>	<u>48,066</u>
經營資產的變動		
存放中央銀行款項淨減少	968,299	1,048,421
存放和拆放同業及其他金融機構款項淨 (增加)／減少	(296,763)	2,609,004
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融投資的淨增加	(5,057,775)	(827,234)
發放貸款及墊款淨增加	(13,276,633)	(3,973,221)
買入返售金融資產淨(增加)／減少	(2,608,277)	4,247,470
應收融資租賃款淨減少／(增加)	595,743	(1,693,136)
其他經營資產淨增加	(573,699)	(887,343)
	<u>(20,249,105)</u>	<u>523,961</u>

未經審計的合併現金流量表

截至2019年3月31日止3個月期間

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

	截至3月31日止3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(減少)/增加	(14,522)	500,000
同業及其他金融機構存入及拆入款項淨 (減少)/增加	(2,064,041)	397,203
賣出回購金融資產款淨增加/(減少)	1,981,163	(2,830,800)
吸收存款淨增加/(減少)	25,531,382	(5,249,865)
其他經營負債淨增加	662,202	2,223,876
	<u>26,096,184</u>	<u>(4,959,586)</u>
經營產生/(使用)的現金流量淨額	5,984,017	(4,387,559)
支付所得稅	(2,193)	(692,412)
	<u>5,981,824</u>	<u>(5,079,971)</u>
投資活動現金流量		
收回投資所得款項	31,954,731	39,149,359
處置物業及設備和其他資產所得款項	9,378	–
投資支付的現金	(33,057,421)	(39,832,147)
取得投資收益收到的現金	2,142,030	2,848,334
購入物業及設備及其他資產所付款項	(138,238)	(186,493)
	<u>910,480</u>	<u>1,979,053</u>
投資活動產生的現金流量淨額	910,480	1,979,053
籌資活動現金流量		
發行債券所得款項淨額	15,068,589	24,320,080
償還已發行債券支付的現金	(21,222,813)	(21,783,335)
償付已發行債券利息支付的現金	(910,654)	(720,480)
	<u>(7,064,878)</u>	<u>1,816,265</u>
籌資活動(使用)/產生的現金流量淨額	(7,064,878)	1,816,265
現金及現金等價物淨減少額	<u>(172,574)</u>	<u>(1,284,653)</u>

未經審計的合併現金流量表

截至2019年3月31日止3個月期間

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

	截至3月31日止3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	22,521,117	19,254,054
匯率變動對現金及現金等價物的影響	<u>(285,960)</u>	<u>(129,349)</u>
3月31日的現金及現金等價物	<u>22,062,583</u>	<u>17,840,052</u>
經營活動產生的現金流量淨額包括：		
收取的利息	<u>2,778,196</u>	<u>2,417,011</u>
支付的利息	<u>(2,382,849)</u>	<u>(2,061,769)</u>

首次執行新租賃準則調整首次執行當年年初財務報表相關情況

本行根據新租賃準則要求，於2019年1月1日起實施新租賃準則，選擇未來適用法並不追溯調整比較數據。於2019年1月1日，新租賃準則對本行財務報表的具體影響如下：

合併財務狀況表

單位：人民幣千元

項目	2018年12月31日 (修訂前)	2019年1月1日 (修訂後)	調整數
使用權資產	—	492,353	492,353
其他資產	1,470,150	1,419,934	(50,216)
租賃負債	—	442,137	442,137