

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)

二零二零年第一季度報告

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二零二零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
二零二零年四月二十六日

於本公告日期，董事會成員包括執行董事王天宇先生及申學清先生；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《2020年第一季度報告》(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、2020年4月24日，本行第六屆董事會第九次會議審議通過了本報告。會議應出席董事11名，親自出席董事11名。
- 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	2020年 1-3月	2019年 1-3月	比上年同期 增減(%)
營業收入 ⁽¹⁾	3,707,702	2,852,186	30.00
歸屬於本行股東的淨利潤	1,095,067	1,047,174	4.57
經營活動產生的現金流量淨額	14,694,164	5,981,824	145.65
每股經營活動產生的現金流量 淨額(人民幣元/股)	2.48	1.01	145.54
基本每股收益(人民幣元/股) ⁽²⁾	0.18	0.18	—
稀釋每股收益(人民幣元/股)	0.18	0.18	—
加權平均淨資產收益率(%) (年化) ⁽²⁾	13.94	14.26	下降0.32 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/(損失)、投資淨收益及其他營業收入。
- (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	2020年 3月31日	2019年 12月31日	比上年末 增減(%)
總資產	532,678,261	500,478,127	6.43
發放貸款及墊款			
公司貸款	133,361,798	124,565,616	7.06
個人貸款	63,068,579	59,593,823	5.83
票據貼現	12,236,936	11,752,226	4.12
發放貸款及墊款本金總額	208,667,313	195,911,665	6.51
加：應計利息	852,393	682,722	24.85
減：減值準備 ⁽¹⁾	7,853,058	7,327,846	7.17
發放貸款及墊款賬面價值	201,666,648	189,266,541	6.55
總負債	491,437,665	460,586,505	6.70
吸收存款			
公司存款	182,695,065	166,446,634	9.76
個人存款	106,192,623	95,587,216	11.10
其他存款 ⁽²⁾	29,923,894	27,183,010	10.08
吸收存款本金總額	318,811,582	289,216,860	10.23
加：應計利息	2,730,358	2,908,926	(6.14)
吸收存款賬面價值	321,541,940	292,125,786	10.07
股本	5,921,932	5,921,932	—
股東權益	41,240,596	39,891,622	3.38
歸屬於本行股東的權益	39,905,619	38,590,322	3.41
歸屬於本行普通股股東的權益	32,080,111	30,764,814	4.28
歸屬於本行普通股股東的每股 淨資產(人民幣元/股)	5.42	5.20	4.23

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) 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2020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	2020年 3月31日	2019年 12月31日	2018年 12月31日	2017年 12月31日
核心一級資本充足率(%) ⁽¹⁾	≥7.5	7.95	7.98	8.22	7.93
一級資本充足率(%) ⁽¹⁾	≥8.5	9.93	10.05	10.48	10.49
資本充足率(%) ⁽¹⁾	≥10.5	11.98	12.11	13.15	13.53
槓桿率(%) ⁽²⁾	≥4	6.09	6.34	6.79	6.49
流動性比例(%) ⁽²⁾	≥25	46.86	56.44	56.39	61.72
流動性覆蓋率(%) ⁽²⁾	≥100	323.81	300.37	304.42	225.20
不良貸款率(%) ⁽³⁾	≤5	2.35	2.37	2.47	1.50
撥備覆蓋率(%) ⁽³⁾	≥150	162.04	159.85	154.84	207.75
貸款撥備率(%) ⁽³⁾	≥2.5	3.81	3.79	3.82	3.11
存貸比(%) ⁽²⁾		70.29	72.33	66.06	50.29
總資產收益率(%) (年化)		0.87	0.70	0.69	1.08
成本收入比(%) ⁽⁴⁾		19.27	26.62	28.06	26.18

註：

- (1) 本行根據原中國銀行業監督管理委員會(「原中國銀監會」)於2012年頒佈的《商業銀行資本管理辦法(試行)》及相關規定，按照企業會計準則編製的法定財務報表為基礎計算資本充足率及相關數據。
- (2) 上表監管指標中，槓桿率、流動性比例、流動性覆蓋率、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	2020年 3月31日	2019年 12月31日
核心一級資本淨額	31,759,886	30,448,435
一級資本淨額	39,665,716	38,353,128
二級資本淨額	8,226,044	7,862,368
總資本淨額	47,891,760	46,215,496
風險加權資產合計	399,646,564	381,759,225
核心一級資本充足率(%)	7.95	7.98
一級資本充足率(%)	9.93	10.05
資本充足率(%)	11.98	12.11

槓桿率

單位：人民幣千元

項目	2020年 3月31日	2019年 12月31日	2019年 9月30日	2019年 6月30日
一級資本淨額	40,921,229	39,563,666	40,592,640	39,624,410
調整後表內外資產餘額	672,368,001	624,365,354	609,094,715	578,299,950
槓桿率(%)	6.09	6.34	6.66	6.85

註：本報告期末、2019年年末、2019年第三季度末及2019年半年度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)需求計算，與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	2020年 3月31日
合格優質流動性資產	66,608,437
未來30天現金淨流出量	20,569,938
流動性覆蓋率(%)	323.81

(六) 貸款五級分類情況分析

單位：人民幣千元

五級分類	2020年3月31日		2019年12月31日		變動 幅度(%)
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)	
正常	198,987,312	95.36	187,187,713	95.55	6.30
關注	4,771,452	2.29	4,079,072	2.08	16.97
次級	3,178,744	1.53	2,669,799	1.36	19.06
可疑	1,699,871	0.81	1,961,656	1.00	(13.35)
損失	29,934	0.01	13,425	0.01	122.97
合計	<u>208,667,313</u>	<u>100.00</u>	<u>195,911,665</u>	<u>100.00</u>	6.51

二、經營情況討論與分析

報告期內，本行迎難而上、精準施策，堅持疫情防控和經營發展兩不誤，取得了階段性成果。

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5,326.78億元，較年初增長人民幣322.00億元，增幅6.43%；發放貸款及墊款本金總額人民幣2,086.67億元，較年初增長人民幣127.56億元，增幅6.51%；吸收存款本金總額人民幣3,188.12億元，較年初增加人民幣295.95億元，增幅10.23%。2020年第一季度實現營業收入人民幣37.08億元，較上年同期增長30.00%；實現淨利潤人民幣11.26億元，同比增長4.76%；成本收入比19.27%，較上年下降7.35個百分點。不良貸款率2.35%，較年初下降0.02個百分點；撥備覆蓋率162.04%，資本充足率11.98%，主要監管指標符合監管要求。

重點領域業務取得突破。報告期內，本行圍繞高質量發展戰略，多項重點領域業務實現突破。啟動實施2020年度資產流轉方案，本行「豫鼎」系列個人住房抵押貸款資產支持證券已獲中國人民銀行批准註冊；圍繞先進建築業、物流業、醫藥及醫療器械批發等七大行業，制定首批非房地產非政府優質客戶白名單；落地首筆債融計劃撮合類業務；開展省內首筆以境內債券為質押的外幣回購業務。

擔當負責的社會形象持續深化。新型冠狀病毒疫情期間，本行發佈《防控疫情九條措施》、《關於支持企業復工復產的指導意見》、《扶持小微8條特惠政策》，全力支持企業復工復產，截至報告期末累計捐款捐物人民幣760多萬元，相繼開展「娘家人」慈善暖心服務、消費扶貧補貼、關愛援鄂醫護人員等活動，聯合財聯社、藍鯨記者工作平台發起「一次呼吸，萬千愛意」行動，組建多支黨員先鋒隊深入社區一線防疫抗疫，進一步彰顯了本行的責任擔當。

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

於報告期末，本行普通股股東總數為119,144戶。其中A股股東119,088戶，H股股東56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	1,517,864,830	25.63	-	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	107,270,000
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	112,999,999
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	50,010,000

單位：股

前10名無限售條件普通股股東持股情況

股東名稱	期末持有 無限售條件 股份數量		股份種類	數量
	股份數量	股份類別		
香港中央結算(代理人)有限公司 ⁽²⁾	1,517,864,830	H股		1,517,864,830
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
河南有色地質礦產集團有限公司	22,964,093	A股		22,964,093
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2020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

於報告期末，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 ⁽³⁾ (%)		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

上述股東關聯關係或
一致行動的說明

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。

註：

- (1) 以上數據來源於本行2020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) 「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已發行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	2020年 1-3月	2019年 1-3月	比上年同期 增減(%)	主要原因
交易淨收益／(損失)	430,217	(68,676)	(726.44)	報告期內以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資收息及公允價值變動所致。
投資淨收益	238,456	645,728	(63.07)	
其他營業收入	2,632	9,225	(71.47)	與收益相關的政府補助減少。
信用減值損失	1,582,424	601,753	162.97	主要由於本行根據市場經營環境、資產結構變化，增加資產減值的計提，進一步增強風險抵禦能力。
應佔聯營公司利潤	22,000	11,709	87.89	聯營企業盈利增加。
其他綜合收益稅後淨額	223,035	52,804	322.38	主要由於報告期內以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資估值增加所致。

單位：人民幣千元

項目	2020年 3月31日	2019年 12月31日	比上年 末增減 (%)	主要原因
拆出資金	1,921,676	2,784,681	(30.99)	拆放境外同業於本報告期末全部到期。
買入返售金融資產	16,770,853	2,998,744	459.26	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	3,647	94,602	(96.14)	由於部分衍生金融工具於報告期末到期。
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資	24,169,408	15,751,610	53.44	以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債券投資規模增加所致。
向中央銀行借款	15,664,139	9,954,864	57.35	主要是由於疫情防控再貸款、中期借貸便利增加。
賣出回購金融資產款	24,694,024	16,385,737	50.70	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。
應交稅費	1,055,193	745,840	41.48	主要是報告期末應交企業所得稅增加。
投資重估儲備	317,293	97,063	226.89	主要是由於報告期內以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資估值增加。

二、重要事項進展情況及其影響和解決方案的分析說明

董事會於2020年3月30日批准經修訂非公開發行A股方案，以修訂本行於2019年9月3日舉行的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H股類別股東大會上批准的建議非公開發行A股的若干條款。根據經修訂非公開發行A股方案，本行將發行不超過1,000,000,000股A股(含本數)予不超過35名特定發行對象(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)，將可募集資金總額不超過人民幣6,000,000,000元(含本數)。有關議案尚待本行獨立股東於2019年度股東周年大會、2020年第一次A股類別股東大會及2020年第一次H股類別股東大會審議及批准。作為經修訂非公開發行A股的一部分，本行與鄭州投資控股有公司、百瑞信託有限責任公司及河南國原貿易有限公司分別於2020年3月30日訂立補充認購協議，以修訂附條件生效的股份認購協議的若干條款，從而反映根據經修訂非公開發行A股方案作出的修訂。有關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2020年3月31日的公告及於香港聯合交易所有限公司網站(www.hkexnews.hk)發佈的日期為2020年3月30日的公告。本行亦會適時披露有關非公開發行A股的進一步詳情及進展。

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、證券投資情況

截至報告期末，本行所持證券資產的賬面價值為人民幣871.62億元，其中最大十支(按面值)金融債券明細如下：

單位：人民幣千元

序號	債券種類	面值餘額	利率(%)	到期日	減值情況
1	2016年政策性銀行債券	3,250,000	3.33	2026/02/22	145
2	2019年政策性銀行債券	3,020,000	3.86	2029/05/20	141
3	2016年政策性銀行債券	2,490,000	3.33	2026/01/06	112
4	2016年政策性銀行債券	2,200,000	3.24	2023/02/25	98
5	2016年政策性銀行債券	1,900,000	3.32	2023/01/06	85
6	2019年政策性銀行債券	1,730,000	3.74	2029/07/12	25
7	2015年政策性銀行債券	1,510,000	3.86	2022/02/05	70
8	2019年政策性銀行債券	1,480,000	3.45	2029/09/20	54
9	2016年政策性銀行債券	1,150,000	3.18	2026/04/05	52
10	2018年政策性銀行債券	1,030,000	4.62	2021/03/09	-

五、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。

六、衍生品投資情況

單位：人民幣千元

衍生金融工具	截至2020年3月31日			截至2019年12月31日		
	合約/名義 金額	資產 公允價值	負債 公允價值	合約/名義 金額	資產 公允價值	負債 公允價值
遠期外匯合約	10,911,054	3,647	(74,289)	11,022,396	94,602	(4,944)
信用風險緩釋	80,000	-	(1,600)	-	-	-
合計	<u>10,991,054</u>	<u>3,647</u>	<u>(75,889)</u>	<u>11,022,396</u>	<u>94,602</u>	<u>(4,944)</u>

七、違規對外擔保情況

報告期內，本行無違規對外擔保情況。

八、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情況。

九、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2020年第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2020年3月31日止三個月期間

(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	
	2020年 (未經審計)	2019年 (未經審計)
利息收入	5,722,543	5,115,247
利息支出	<u>(3,109,024)</u>	<u>(3,211,259)</u>
利息淨收入	<u>2,613,519</u>	<u>1,903,988</u>
手續費及佣金收入	455,270	392,396
手續費及佣金支出	<u>(32,392)</u>	<u>(30,475)</u>
手續費及佣金淨收入	<u>422,878</u>	<u>361,921</u>
交易淨收益／(損失)	430,217	(68,676)
投資淨收益	238,456	645,728
其他營業收入	<u>2,632</u>	<u>9,225</u>
營業收入	3,707,702	2,852,186
營業費用	(748,789)	(912,539)
信用減值損失	<u>(1,582,424)</u>	<u>(601,753)</u>
營業利潤	1,376,489	1,337,894
應佔聯營公司利潤	<u>22,000</u>	<u>11,709</u>
稅前利潤	1,398,489	1,349,603
所得稅費用	<u>(272,550)</u>	<u>(274,782)</u>
淨利潤	<u>1,125,939</u>	<u>1,074,821</u>

未經審計的合併損益及其他綜合收益表
截至2020年3月31日止三個月期間(續)
(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	
	2020年 (未經審計)	2019年 (未經審計)
淨利潤歸屬於：		
本行股東	1,095,067	1,047,174
非控制性權益	30,872	27,647
	<u>1,125,939</u>	<u>1,074,821</u>
淨利潤	<u>1,125,939</u>	<u>1,074,821</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	220,230	52,314
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	220,230	52,314
歸屬於少數股東的其他綜合收益的稅後淨額	2,805	490
其他綜合收益稅後淨額	<u>223,035</u>	<u>52,804</u>
綜合收益總額	<u>1,348,974</u>	<u>1,127,625</u>
綜合收益總額歸屬於：		
本行股東	1,315,297	1,099,488
非控制性權益	33,677	28,137
	<u>1,348,974</u>	<u>1,127,625</u>
基本及稀釋每股收益(人民幣元)	<u>0.18</u>	<u>0.18</u>

未經審計的合併財務狀況表

2020年3月31日

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

	2020年 3月31日 (未經審計)	2019年 12月31日 (經審計)
資產		
現金及存放中央銀行款項	32,595,824	38,465,676
存放同業及其他金融機構款項	2,164,995	1,930,394
拆出資金	1,921,676	2,784,681
衍生金融資產	3,647	94,602
買入返售金融資產	16,770,853	2,998,744
發放貸款及墊款	201,666,648	189,266,541
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	56,848,386	55,062,294
以公允價值計量且其變動計入其他綜合 收益的金融投資	24,169,408	15,751,610
以攤餘成本計量的金融投資	174,287,322	173,168,422
應收融資租賃款	13,689,116	12,501,697
對聯營公司投資	392,634	376,874
物業及設備	2,371,946	2,372,354
遞延所得稅資產	2,834,990	2,834,990
其他資產	2,960,816	2,869,248
資產總計	532,678,261	500,478,127
負債		
向中央銀行借款	15,664,139	9,954,864
同業及其他金融機構存放款項	17,829,249	18,906,118
拆入資金	14,854,398	14,113,018
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	103,297	-
衍生金融負債	75,889	4,944
賣出回購金融資產款	24,694,024	16,385,737
吸收存款	321,541,940	292,125,786
應交稅費	1,055,193	745,840
已發行債券	92,467,066	105,245,667
其他負債	3,152,470	3,104,531
負債合計	491,437,665	460,586,505

未經審計的合併財務狀況表

2020年3月31日(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

	2020年 3月31日 (未經審計)	2019年 12月31日 (經審計)
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	2,675,548	2,675,548
一般準備	6,619,553	6,619,553
投資重估儲備	317,293	97,063
設定受益計劃重估儲備	(46,424)	(46,424)
未分配利潤	11,428,554	10,333,487
歸屬於本行股東權益合計	39,905,619	38,590,322
非控制性權益	1,334,977	1,301,300
股東權益合計	41,240,596	39,891,622
負債和股東權益總計	532,678,261	500,478,127

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)

合併現金流量表

截至2020年3月31日止三個月期間

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

截至3月31日止三個月期間

2020年

2019年

(未經審計)

(未經審計)

經營活動現金流量

稅前利潤	1,398,489	1,349,603
調整項目：		
信用減值損失	1,582,424	601,753
折舊及攤銷	78,943	114,253
未實現匯兌(收益)/損失	(175,732)	218,275
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(收益)/損失	(138,808)	2,156
投資淨收益	(238,456)	(619,584)
應佔聯營公司利潤	(22,000)	(11,709)
已發行債券利息支出	798,903	851,060
金融投資的利息收入	(2,463,521)	(2,368,984)
	<u>820,242</u>	<u>136,938</u>

經營資產的變動

存放中央銀行款項淨減少	659,048	968,299
存放和拆放同業及其他金融機構 款項淨減少/(增加)	103,455	(296,763)
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	(1,748,883)	(5,057,775)
發放貸款及墊款淨增加	(13,321,792)	(13,276,633)
買入返售金融資產淨增加	(13,772,518)	(2,608,277)
應收融資租賃款淨(增加)/減少	(1,183,197)	595,743
其他經營資產淨增加	(283,556)	(573,699)
	<u>(29,547,443)</u>	<u>(20,249,105)</u>

合併現金流量表

截至2020年3月31日止三個月期間(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

	截至3月31日止三個月期間	
	2020年 (未經審計)	2019年 (未經審計)
<i>經營負債的變動</i>		
向中央銀行借款淨增加／(減少)	5,620,000	(14,522)
同業及其他金融機構存入及拆入款項淨減少	(384,137)	(2,064,041)
賣出回購金融資產款淨增加	8,312,154	1,981,163
吸收存款淨增加	29,594,722	25,531,382
其他經營負債淨增加	293,935	662,202
	<u>43,436,674</u>	<u>26,096,184</u>
經營產生的現金流量淨額	14,709,473	5,984,017
支付所得稅	<u>(15,309)</u>	<u>(2,193)</u>
經營活動產生的現金流量淨額	<u>14,694,164</u>	<u>5,981,824</u>

合併現金流量表

截至2020年3月31日止三個月期間(續)
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

	截至3月31日止三個月期間	
	2020年 (未經審計)	2019年 (未經審計)
投資活動現金流量		
收回投資所得款項	34,286,252	31,954,731
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	(43,945,099)	(33,057,421)
取得投資收益收到的現金	2,869,531	2,142,030
購入物業及設備及其他資產所付款項	(72,802)	(138,238)
投資活動(使用)／產生的現金流量淨額	(6,862,118)	910,480
籌資活動現金流量		
發行債券所得款項淨額	13,514,760	15,068,589
償還已發行債券支付的現金	(26,405,204)	(21,222,813)
償付已發行債券利息支付的現金	(687,060)	(910,654)
分配股息支付的現金	(1,019)	–
籌資活動使用的現金流量淨額	(13,578,523)	(7,064,878)
現金及現金等價物淨減少額	(5,746,477)	(172,574)
1月1日的現金及現金等價物	17,766,563	22,521,117
匯率變動對現金及現金等價物的影響	19,420	(285,960)
3月31日的現金及現金等價物	12,039,506	22,062,583
經營活動產生的現金流量淨額包括：		
收取的利息	3,446,848	2,778,196
支付的利息	(2,581,229)	(2,382,849)