

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)

二零二一年第一季度報告

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二零二一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
二零二一年四月二十八日

於本公告日期，董事會成員包括執行董事王天宇先生、申學清先生及夏華先生；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《2021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、2021年4月28日，本行第六屆董事會2021年第一次臨時會議審議通過了本報告。會議應參加董事12名，親自參加董事12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

單位：人民幣千元

項目	2021年 1-3月	2020年 1-3月 ⁽³⁾	比上年同期 增減(%)
營業收入 ⁽¹⁾	3,187,295	3,707,702	(14.04)
歸屬於本行股東的淨利潤	1,125,256	1,095,067	2.76
經營活動(使用)／產生的 現金流量淨額	(2,687,681)	14,694,164	(118.29)
每股經營活動(使用)／產生的 現金流量淨額(人民幣元／股) ⁽²⁾	(0.36)	2.26	(115.93)
基本每股收益(人民幣元／股) ⁽²⁾	0.15	0.17	(11.76)
稀釋每股收益(人民幣元／股) ⁽²⁾	0.15	0.17	(11.76)
加權平均淨資產收益率(%) (年化) ⁽²⁾	12.08	13.94	下降1.86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、交易性淨收益、投資淨收益和其他營業收入。
- (2) 基本每股收益、稀釋每股收益及加權平均淨資產收益率均根據《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。

2020年6月，本行以資本公積向普通股股東每10股股份轉增1股股份，實施資本公積轉增股本後，本行普通股股數由5,921,931,900股增加為6,514,125,090股，比較期的每股經營活動產生的現金流量淨額、基本每股收益及稀釋每股收益均按照資本公積轉增股本後的股數重新計算。

報告期內，本行未發放境外優先股股息，歸屬於本行股東的淨利潤無需扣除境外優先股股息，加權平均淨資產扣除了境外優先股募集資金淨額。

- (3) 根據中華人民共和國財政部、國務院國有資產監督管理委員會、中國銀行保險監督管理委員會和中國證券監督管理委員會聯合發佈的《關於嚴格執行企業會計準則切實加強企業2020年年報工作的通知》(財會[2021]2號文)的要求，自2020年起，本行對信用卡分期收入進行重分類，將其從手續費及佣金收入重分類至利息收入，並重述了2020年度同期數據。
- (4) 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	2021年 3月31日	2020年 12月31日	比上年末 增減(%)
資產總額	554,387,540	547,813,444	1.20
發放貸款及墊款			
公司貸款	171,438,836	156,954,032	9.23
個人貸款	69,561,268	67,328,937	3.32
票據貼現	12,555,179	13,676,221	(8.20)
發放貸款及墊款本金總額	253,555,283	237,959,190	6.55
加：應計利息	1,174,015	1,046,446	12.19
減：減值準備 ⁽¹⁾	8,311,617	7,755,623	7.17
發放貸款及墊款賬面價值	246,417,681	231,250,013	6.56
負債總額	507,214,864	501,841,523	1.07
吸收存款			
公司存款	168,686,259	175,669,237	(3.98)
個人存款	111,195,168	107,774,562	3.17
其他存款 ⁽²⁾	32,348,684	30,786,621	5.07
吸收存款本金總額	312,230,111	314,230,420	(0.64)
加：應計利息	2,337,086	2,282,315	2.40
吸收存款賬面價值	314,567,197	316,512,735	(0.61)
股本	7,514,125	7,514,125	—
股東權益	47,172,676	45,971,921	2.61
歸屬於本行股東的權益	45,655,864	44,494,897	2.61
歸屬於本行普通股股東的權益	37,830,356	36,669,389	3.17
歸屬於本行普通股股東的 每股淨資產(人民幣元/股)	5.03	4.88	3.07

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2021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	2021年 3月31日	2020年 12月31日	2019年 12月31日	2018年 12月31日
核心一級資本充足率(%) ⁽¹⁾	≥7.5	9.08	8.92	7.98	8.22
一級資本充足率(%) ⁽¹⁾	≥8.5	10.99	10.87	10.05	10.48
資本充足率(%) ⁽¹⁾	≥10.5	13.26	12.86	12.11	13.15
槓桿率(%) ⁽²⁾	≥4	6.80	6.63	6.34	6.79
流動性比例(%) ⁽²⁾	≥25	65.41	70.41	56.44	56.39
流動性覆蓋率(%) ⁽²⁾	≥100	216.10	353.94	300.37	304.42
不良貸款率(%) ⁽³⁾	≤5	2.04	2.08	2.37	2.47
撥備覆蓋率(%) ⁽³⁾	≥150	163.32	160.44	159.85	154.84
貸款撥備率(%) ⁽³⁾	≥2.5	3.33	3.33	3.79	3.82
存貸比(%) ⁽²⁾		89.26	82.63	72.33	66.06
總資產收益率(%) ^(年化)		0.85	0.63	0.70	0.69
成本收入比(%) ⁽⁴⁾		21.53	22.53	26.62	27.96

註：

- (1) 本行根據原中國銀行業監督管理委員會（以下簡稱「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) 按照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	2021年 3月31日	2020年 12月31日
核心一級資本淨額	37,882,458	36,542,234
一級資本淨額	45,855,578	44,492,918
二級資本淨額	9,493,000	8,186,451
總資本淨額	55,348,578	52,679,369
風險加權資產合計	417,282,153	409,505,750
核心一級資本充足率(%)	9.08	8.92
一級資本充足率(%)	10.99	10.87
資本充足率(%)	13.26	12.86

槓桿率

單位：人民幣千元

項目	2021年 3月31日	2020年 12月31日	2020年 9月30日	2020年 6月30日
一級資本淨額	46,900,943	45,574,048	42,223,905	41,628,919
調整後表內外資產餘額	689,256,045	686,993,391	678,584,802	687,554,034
槓桿率(%)	6.80	6.63	6.22	6.05

註：本報告期末、2020年年末、2020年第三季度末及2020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	2021年 3月31日
合格優質流動性資產	53,840,394
未來30天現金淨流出量	24,915,062
流動性覆蓋率(%)	216.10

(六) 貸款五級分類情況分析

單位：人民幣千元

五級分類	2021年3月31日		2020年12月31日		變動 幅度(%)
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)	
正常	243,069,455	95.86	228,182,443	95.89	6.52
關注	5,322,619	2.10	4,832,965	2.03	10.13
次級	3,724,782	1.48	3,318,730	1.40	12.24
可疑	1,404,120	0.55	1,591,666	0.67	(11.78)
損失	34,307	0.01	33,386	0.01	2.76
合計	<u>253,555,283</u>	<u>100.00</u>	<u>237,959,190</u>	<u>100.00</u>	6.55

二、經營情況討論與分析

經營情況保持穩健。截至報告期末，本行資產總額人民幣5,543.88億元，較年初增長1.20%；吸收存款本金總額人民幣3,122.30億元，較年初降低0.64%；發放貸款及墊款本金總額人民幣2,535.55億元，較年初增長6.55%。報告期內，實現淨利潤人民幣11.65億元，同比增長3.47%；實現歸屬於本行股東淨利潤人民幣11.25億元，同比增長2.76%。截至報告期末，本行不良貸款率2.04%，較年初下降0.04個百分點；撥備覆蓋率163.32%，較年初增加2.88個百分點；資本充足率13.26%，主要指標均符合監管要求。

高質量發展穩步推進。開始落地新五年戰略發展規劃，建立戰略管理機制、溝通機制、獎勵機制，有序推進各項工作；考核導向更加精準，將全行考核指標調整為效益類、發展類、戰略類和風險類四大項核心經營指標，突出「效益為本、負債優先、戰略導向」原則；踐行金融服務「鄉村振興」戰略，積極推進惠農站點建設，推出專屬產品「富民卡」、「富民存單」；堅持綠色金融理念，參與國家開發銀行首單「碳中和」專題綠色金融債券發行，承銷人民幣6.80億元。

風險防控更加嚴密。加快風險處置化解，制定年度風險化解目標，明確責任分工、壓實管理責任，推進資產質量穩步向好，不良貸款率由年初的2.08%繼續下降至2.04%；完成合規經理派駐制改革，對管理行派駐合規經理，實行雙線報告、貼身監管，制定盡職評價和責任追究制度；加強金融市場業務風險管理，從加強人防、技防、制度建設、授權管理、監督檢查等維度，明確金融市場業務風險管理要求。

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113,043戶。其中A股股東112,987戶，H股股東56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	1,669,619,413	22.22	-	未知	-
鄭州市財政局	國家	A股	543,178,769	7.23	539,995,230	質押	242,990,000
鄭州投資控股有限公司	國有法人	A股	408,918,926	5.44	408,746,640	-	-
河南國原貿易有限公司	境內非國有法人	A股	318,951,121	4.24	318,951,121	質押	164,450,000
百瑞信託有限責任公司	國有法人	A股	311,511,663	4.15	311,511,663	-	-
豫泰國際(河南)房地產開發有限公司	境內非國有法人	A股	288,200,000	3.84	288,200,000	質押 凍結	288,200,000
河南興業房地產開發有限公司	境內非國有法人	A股	275,000,200	3.66	275,000,000	質押	137,500,000
中原信託有限公司	國有法人	A股	263,369,118	3.50	263,369,118	-	-
河南晨東實業有限公司	境內非國有法人	A股	248,600,000	3.31	248,600,000	質押	124,299,998
河南盛潤控股集團有限公司	境內非國有法人	A股	110,000,000	1.46	110,000,000	質押	110,000,000
河南正弘置業有限公司	境內非國有法人	A股	110,000,000	1.46	110,000,000	質押	108,911,000

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		股份種類
	條件股份數量	股份類別	數量
香港中央結算(代理人)有限公司 ⁽²⁾	1,669,619,413	H股	1,669,619,413
河南交通實業發展有限公司	46,075,157	A股	46,075,157
河南神力混凝土有限公司	33,000,000	A股	33,000,000
鄭州海龍實業有限公司	33,000,000	A股	33,000,000
舞鋼中加礦業發展有限公司	33,000,000	A股	33,000,000
香港中央結算有限公司	24,070,420	A股	24,070,420
河南省聚合置業有限責任公司	22,000,000	A股	22,000,000
河南志強置業有限公司	22,000,000	A股	22,000,000
長葛市祥合鋁材有限責任公司	22,000,000	A股	22,000,000
鄭州一建集團有限公司	22,000,000	A股	22,000,000
河南省天倫投資控股集團有限公司	22,000,000	A股	22,000,000

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於過去12個月內曾任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2021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	持股數量	持股比例 ⁽³⁾ (%)	前10名境外優先股股東持股情況		數量
					持有有限售條件的股份數量	質押或凍結情況 股份狀態	
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2021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	2021年 1-3月	2020年 1-3月	比上年同期 增減(%)	主要原因
手續費及佣金支出	42,644	32,392	31.65	主要由於業務規模增加所致。
交易淨收益	85,736	430,217	(80.07)	報告期內美元對人民幣匯率變動及交易性債券收益變動所致。
投資淨收益	4,600	238,456	(98.07)	由於以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資公允價值變動所致。
其他營業收入	17,582	2,632	568.01	政府補助較上期增加。
信用減值損失	1,041,574	1,582,424	(34.18)	主要受表內外資產結構變動的影響。
應佔聯營公司利潤	10,020	22,000	(54.45)	報告期內聯營企業盈利較上期減少。
其他綜合收益稅後淨額	35,711	223,035	(83.99)	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公允價值變動較上期減少所致。

單位：人民幣千元

項目	2021年 3月31日	2020年 12月31日	比上年末 增減(%)	主要原因
拆出資金	4,310,297	3,083,574	39.78	本行綜合考慮資產負債匹配及
買入返售金融資產	3,032,945	8,585,647	(64.67)	市場流動性情況對該類資產 結構進行調整。
衍生金融資產	212	362,970	(99.94)	由於部分衍生金融工具於報告 期末到期所致。
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資	29,181,204	21,983,430	32.74	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。
同業及其他金融機構存放款項	26,969,178	20,210,404	33.44	本行綜合考慮資產負債匹配及 市場流動性情況對該類負債 結構進行調整。
應交稅費	938,155	653,304	43.60	報告期末應交企業所得稅增加。

二、重要事項進展情況及其影響和解決方案的分析說明

報告期內，本行高級管理人員王兆琪女士的配偶李先生因誤操作構成《中華人民共和國證券法》以及深圳證券交易所的相關規定下的短線交易行為，具體情況請見本行於巨潮資訊網及香港聯合交易所有限公司網站發佈的日期為2021年3月9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、金融資產投資

(一) 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1,217.09億元，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年金融債	3,250,000	3.33	2026-02-22	142
2	2021年金融債	2,650,000	3.66	2031-03-01	153
3	2020年金融債	2,510,000	3.09	2030-06-18	107
4	2016年金融債	2,490,000	3.33	2026-01-06	109
5	2020年金融債	2,220,000	3.07	2030-03-10	97
6	2016年金融債	2,200,000	3.24	2023-02-25	96
7	2016年金融債	1,900,000	3.32	2023-01-06	83
8	2020年金融債	1,570,000	3.79	2030-10-26	66
9	2015年金融債	1,510,000	3.86	2022-02-05	22
10	2019年金融債	1,360,000	3.45	2029-09-20	59

(二) 衍生品投資情況

單位：人民幣千元

衍生金融工具	截至2021年3月31日			截至2020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	<u>9,856,950</u>	<u>212</u>	<u>97,505</u>	<u>6,002,908</u>	<u>362,970</u>	<u>-</u>
合計	<u>9,856,950</u>	<u>212</u>	<u>97,505</u>	<u>6,002,908</u>	<u>362,970</u>	<u>-</u>

五、募集資金投資項目進展情況

報告期內，本行不存在募集資金投資項目。

六、日常經營重大合同

報告期內，本行不存在日常經營重大合同。

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、違規對外擔保情況

報告期內，本行無違規對外擔保情況。

九、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。

十、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2021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2021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	
	2021年 (未經審計)	2020年 (未經審計)
利息收入	6,148,870	5,734,792
利息支出	<u>(3,411,245)</u>	<u>(3,109,024)</u>
利息淨收入	<u>2,737,625</u>	<u>2,625,768</u>
手續費及佣金收入	384,396	443,021
手續費及佣金支出	<u>(42,644)</u>	<u>(32,392)</u>
手續費及佣金淨收入	<u>341,752</u>	<u>410,629</u>
交易淨收益	85,736	430,217
投資淨收益	4,600	238,456
其他營業收入	<u>17,582</u>	<u>2,632</u>
營業收入	3,187,295	3,707,702
營業費用	(725,266)	(748,789)
信用減值損失	<u>(1,041,574)</u>	<u>(1,582,424)</u>
營業利潤	1,420,455	1,376,489
應佔聯營公司利潤	<u>10,020</u>	<u>22,000</u>
稅前利潤	1,430,475	1,398,489

未經審計的合併損益及其他綜合收益表
截至2021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	
	2021年 (未經審計)	2020年 (未經審計)
所得稅費用	<u>(265,431)</u>	<u>(272,550)</u>
淨利潤	<u>1,165,044</u>	<u>1,125,939</u>
淨利潤歸屬於：		
本行股東	1,125,256	1,095,067
非控制性權益	<u>39,788</u>	<u>30,872</u>
	<u>1,165,044</u>	<u>1,125,939</u>
淨利潤	<u>1,165,044</u>	<u>1,125,939</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	35,711	220,230
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權投資公允價值變動／信用損失準備	35,711	220,230
歸屬於少數股東的其他綜合收益的稅後淨額	<u>—</u>	<u>2,805</u>
其他綜合收益稅後淨額	<u>35,711</u>	<u>223,035</u>
綜合收益總額	<u>1,200,755</u>	<u>1,348,974</u>
綜合收益總額歸屬於：		
本行股東	1,160,967	1,315,297
非控制性權益	<u>39,788</u>	<u>33,677</u>
	<u>1,200,755</u>	<u>1,348,974</u>
基本及稀釋每股收益(比較期已重述)(人民幣元)	<u>0.15</u>	<u>0.17</u>

未經審計的合併財務狀況表

2021年3月31日

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

	2021年 3月31日 (未經審計)	2020年 12月31日 (經審計)
資產		
現金及存放中央銀行款項	26,503,375	36,492,083
存放同業及其他金融機構款項	2,443,218	2,357,591
拆出資金	4,310,297	3,083,574
衍生金融資產	212	362,970
買入返售金融資產	3,032,945	8,585,647
發放貸款及墊款	246,417,681	231,250,013
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	45,199,558	46,463,308
以公允價值計量且其變動計入其他綜合 收益的金融投資	29,181,204	21,983,430
以攤餘成本計量的金融投資	159,578,099	164,230,569
應收融資租賃款	27,279,829	22,565,825
對聯營公司投資	410,270	400,250
物業及設備	2,696,590	2,686,802
遞延所得稅資產	3,718,962	3,718,962
其他資產	3,615,300	3,632,420
資產總計	554,387,540	547,813,444
負債		
向中央銀行借款	26,199,441	25,966,645
同業及其他金融機構存放款項	26,969,178	20,210,404
拆入資金	25,160,097	20,467,593
衍生金融負債	97,505	—
賣出回購金融資產款	21,432,334	21,303,430
吸收存款	314,567,197	316,512,735
應交稅費	938,155	653,304
已發行債券	88,121,478	93,164,057
其他負債	3,729,479	3,563,355
負債合計	507,214,864	501,841,523

未經審計的合併財務狀況表

2021年3月31日(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

	2021年 3月31日 (未經審計)	2020年 12月31日 (經審計)
股東權益		
股本	7,514,125	7,514,125
其他權益工具		
其中：優先股	7,825,508	7,825,508
資本公積	8,203,903	8,203,903
盈餘公積	2,976,573	2,976,573
一般準備	7,078,451	7,078,451
投資重估儲備	(662,495)	(698,206)
設定受益計劃重估儲備	(60,953)	(60,953)
未分配利潤	12,780,752	11,655,496
歸屬於本行股東權益合計	45,655,864	44,494,897
非控制性權益	1,516,812	1,477,024
股東權益合計	47,172,676	45,971,921
負債和股東權益總計	554,387,540	547,813,444

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2021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

	2021年 (未經審計)	2020年 (未經審計)
經營活動現金流量		
稅前利潤	1,430,475	1,398,489
調整項目：		
信用減值損失	1,041,574	1,582,424
折舊及攤銷	78,516	78,943
未實現匯兌損失／(收益)	385,012	(175,732)
處置長期資產的淨損失	1,140	—
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	(521,106)	(138,808)
投資淨收益	(4,600)	(238,456)
應佔聯營公司利潤	(10,020)	(22,000)
已發行債券利息支出	690,579	798,903
金融投資的利息收入	(2,265,958)	(2,463,521)
	<u>825,612</u>	<u>820,242</u>
經營資產的變動		
存放中央銀行款項淨減少	462,575	659,048
存放和拆放同業及其他金融機構款 項淨(增加)／減少	(60,000)	103,455
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)	894,111	(1,748,883)
發放貸款及墊款淨增加	(15,643,781)	(13,321,792)
買入返售金融資產淨減少／(增加)	5,552,132	(13,772,518)
應收融資租賃款淨增加	(4,712,252)	(1,183,197)
其他經營資產淨增加	(89,143)	(283,556)
	<u>(13,596,358)</u>	<u>(29,547,443)</u>

未經審計的合併現金流量表

截至2021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	
	2021年 (未經審計)	2020年 (未經審計)
<i>經營負債的變動</i>		
向中央銀行借款淨增加	204,605	5,620,000
同業及其他金融機構存入及拆入款項 淨增加／(減少)	11,405,018	(384,137)
賣出回購金融資產款淨增加	130,940	8,312,154
吸收存款淨(減少)／增加	(2,000,309)	29,594,722
其他經營負債淨增加	366,625	293,935
	<u>10,106,879</u>	<u>43,436,674</u>
經營(使用)／產生的現金流量淨額	(2,663,867)	14,709,473
支付所得稅	<u>(23,814)</u>	<u>(15,309)</u>
經營活動(使用)／產生的現金流量淨額	<u>(2,687,681)</u>	<u>14,694,164</u>

未經審計的合併現金流量表

截至2021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	
	2021年 (未經審計)	2020年 (未經審計)
投資活動現金流量		
收回投資所得款項	50,254,354	34,286,252
處置物業及設備和其他資產所得款項	1,103	–
投資支付的現金	(53,507,254)	(43,945,099)
取得投資收益收到的現金	3,452,141	2,869,531
購入物業及設備及其他資產所付款項	(80,160)	(72,802)
投資活動產生／(使用)的現金流量淨額	120,184	(6,862,118)
籌資活動現金流量		
發行債券所得款項淨額	20,682,961	13,514,760
償還已發行債券支付的現金	(25,887,288)	(26,405,204)
償付已發行債券利息支付的現金	(528,832)	(687,060)
分配股息支付的現金	–	(1,019)
籌資活動使用的現金流量淨額	(5,733,159)	(13,578,523)
現金及現金等價物淨減少額	(8,300,656)	(5,746,477)
1月1日的現金及現金等價物	19,600,052	17,766,563
匯率變動對現金及現金等價物的影響	27,031	19,420
3月31日的現金及現金等價物	11,326,427	12,039,506
經營活動產生的現金流量淨額包括：		
收取的利息	4,007,258	3,446,848
支付的利息	(2,619,450)	(2,581,229)