

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)

2018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制的截至2018年9月30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

2018年10月22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. 2018年10月19日，本行第六屆董事會第三次會議審議通過了「2018年第三季度報告」。會議應出席董事12名，親自出席董事11名，委託出席1名，獨立非執行董事吳革先生委託獨立非執行董事謝太峰先生出席會議並代為行使表決權。
- 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李國全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2014年頒佈了《國際財務報告準則第9號—金融工具》(以下簡稱「**新金融工具準則**」),該準則的生效日為2018年1月1日。按照國際會計準則理事會的實施要求,本行已於2018年1月1日起實施了上述新的國際財務報告準則。上述準則實施對本行的影響,請參見本行《2018中期報告》「第九章中期財務報告」之「未經審計的合併中期財務報表附註」之「3 會計政策變更」。

	2018年 7-9月	比上年 同期增減 (%)	2018年 1-9月	比上年 同期增減 (%)
營業收入(人民幣千元)	2,870,855	18.27	8,007,233	9.88
歸屬於本行股東的淨利潤 (人民幣千元)	1,069,238	(1.03)	3,435,791	2.51
經營活動產生的現金流量 淨額(人民幣千元)	(19,456,802)	上期為正數	(22,499,524)	81.95
每股經營活動產生的現金 流量淨額(人民幣元/股)	(3.66)	上期為正數	(4.23)	81.95
基本每股收益(人民幣元/股)	0.20	-	0.65	3.17
稀釋每股收益(人民幣元/股)	0.20	-	0.65	3.17
加權平均淨資產 收益率(%) (年化)	16.20	下降2.64個 百分點	18.17	下降1.73個 百分點

註：

1. 營業收入包括淨利息收入、手續費及佣金淨收入、投資收益、公允價值變動收益、匯兌收益、其他業務收入、資產處置收益和其他收益。
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——季度報告內容和格式特別規定(2014年修訂)》的有關要求計算。
3. 以上數據均為並表口徑。
4. 本行根據財政部於2017年12月25日發佈的《關於修訂印發一般企業財務報表格式的通知》(財會[2017]30號)的規定，將原計入在「營業外收入」和「營業外支出」中的相關資產處置利得或損失及與企業日常活動相關的政府補助分別計入新增的「資產處置收益」及「其他收益」項目，上述規定對本行利潤總額和淨利潤沒有影響。

單位：人民幣千元

規模指標	2018年	2017年	本報告期末
	9月30日	12月31日	比上年末 增減 (%)
總資產	457,756,928	435,828,887	5.03
發放貸款及墊款總額	153,094,041	128,456,478	19.18
—公司貸款及墊款	100,698,210	92,248,887	9.16
—個人貸款及墊款	41,876,546	34,113,273	22.76
—票據貼現	10,519,285	2,094,318	402.28
貸款損失準備	(4,547,682)	(4,000,536)	13.68
總負債	419,077,868	402,389,522	4.15
吸收存款總額	271,272,129	255,407,398	6.21
—個人存款	76,371,723	67,563,117	13.04
—公司存款	176,670,714	168,365,489	4.93
—其他存款	18,229,692	19,478,792	-6.41

單位：人民幣千元

規模指標	2018年	2017年	本報告期末
	9月30日	12月31日	比上年末 增減 (%)
股本	5,921,932	5,321,932	11.27
股東權益	38,679,060	33,439,365	15.67
其中：歸屬於母公司股東 的權益	37,468,493	32,205,887	16.34
歸屬於母公司普通 股股東的權益	29,642,985	24,380,379	21.59
歸屬於母公司普通 股股東的每股淨 資產(人民幣元/ 股)	5.01	4.58	9.39

註：根據《中國人民銀行關於調整金融機構存貸款統計口徑的通知》(銀發[2015]14號)，從2015年開始，非存款類金融機構存放在存款類金融機構的款項納入「各項存款」統計口徑，存款類金融機構拆放給非存款類金融機構的款項納入「各項貸款」統計口徑。按中國人民銀行新的統計口徑，2018年9月30日存款總額為人民幣2,712.72億元，比年初增加人民幣158.65億元，增幅為6.21%；貸款總額為人民幣1,530.94億元，比年初增加人民幣246.37億元，增幅為19.18%。

(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2018年9月30日止報告期淨利潤和報告期末股東權益並無差異。

(三) 補充財務指標

監管指標	監管標準	2018年	2017年	2016年	2015年
		9月30日	12月31日	12月31日	12月31日
核心一級資本充足率(%)	≥7.5	8.66	7.93	8.79	10.09
一級資本充足率(%)	≥8.5	10.97	10.49	8.80	10.09
資本充足率(%)	≥10.5	13.54	13.53	11.76	12.20
槓桿率(%)		7.15	6.49	5.15	5.69
流動性覆蓋率(%)	≥90	193.72	225.20	256.91	390.40
流動性比例(%)	≥25	42.49	61.72	40.61	44.75
存貸比(%)	≤75	56.44	50.29	51.34	55.73
不良貸款率(%)	≤5	1.88	1.50	1.31	1.10
單一客戶貸款集中度(%)	≤10	5.95	3.12	3.51	3.75
最大十家單一客戶貸款集中度(%)					
中度(%)	≤50	21.60	22.01	24.83	26.97
單一集團客戶授信集中度(%)	≤15	3.96	4.66	4.99	4.53
撥備覆蓋率(%)	≥150	157.75	207.75	237.38	258.55
貸款撥備率(%)		2.97	3.11	3.11	2.85
總資產收益率(%) (年化)		1.04	1.08	1.28	1.43
資產負債率(%)		91.55	92.33	94.03	93.29
淨利差(%)		1.47	1.94	2.52	2.95
淨息差(%)		1.57	2.08	2.69	3.12

註：

1. 本行根據原中國銀行業監督管理委員會(現中國銀行保險監督管理委員會，以下簡稱「銀監會」)頒佈的《商業銀行資本管理辦法(試行)》(銀監會令2012年第1號)有關規定計算和披露資本充足率；補充財務指標數據除貸款遷徙率外均為並表口徑。
2. 上述監管指標中，槓桿率、流動性覆蓋率、流動性比例、單一客戶貸款集中度、最大十家單一客戶貸款集中度、單一集團客戶授信集中度均為上報監管部門數據。
3. 存貸比，不良貸款率，撥備覆蓋率，貸款撥備率為按照監管口徑根據財務報表數據重新計算。
4. 總資產收益率 = 稅後利潤 / (期初資產總額 + 期末資產總額) × 2 × 100%。
5. 淨利差 = 生息資產平均利率 - 付息負債平均利率；淨息差 = 淨利息收入 / 生息資產平均餘額。本行於2018年1月1日執行新金融工具準則，本報告期內淨息差若按照IAS39口徑計算為2.03%。

(四)資本充足率分析

單位：人民幣千元

項目	2018年	2017年
	9月30日 (未經審計)	12月31日 (經審計)
核心一級資本淨額	29,620,316	24,376,664
一級資本淨額	37,519,237	32,262,545
總資本淨額	46,322,163	41,614,453
風險加權資產合計	342,001,462	307,474,718
核心一級資本充足率(%)	8.66	7.93
一級資本充足率(%)	10.97	10.49
資本充足率(%)	13.54	13.53

(五) 流動性覆蓋率分析

單位：人民幣千元

項目	2018年 9月30日
合格優質流動性資產	45,827,325
未來30天現金淨流出量	23,656,799
流動性覆蓋率(%)	193.72

(六) 貸款五級分類情況分析

單位：人民幣千元

五級分類	2018年9月30日		2017年12月31日		變動幅度 (%)
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)	
正常	145,845,399	95.27	122,264,567	95.18	19.29
關注	4,365,313	2.85	4,266,225	3.32	2.32
次級	2,116,398	1.38	1,360,669	1.06	55.54
可疑	758,073	0.49	562,134	0.44	34.86
損失	8,858	0.01	2,883	-	207.25
合計	<u>153,094,041</u>	<u>100.00</u>	<u>128,456,478</u>	<u>100.00</u>	

(七) 經營情況討論與分析

2018年第三季度，本行全體幹部員工凝心聚力、迎難而上，推動全行實現了穩健發展。

主要經營指標穩中有升。截至2018年9月末，全行資產規模人民幣4,577.57億元，較年初增長人民幣219.28億元，增幅5.03%；實現淨利潤人民幣34.76億元，較上年同期增長人民幣0.62億元，增幅1.82%。資本充足率13.54%，撥備覆蓋率157.75%，不良貸款率1.88%，主要監管指標符合監管要求。

資格榮譽再傳捷報。2018年第三季度，本行獲批開展綜合性惠農支付服務資格；榮獲《銀行家》2017年度最佳產品創新城商行獎；在2018中國服務業企業500強名單中，排第218位。

業務轉型進展順利。商貿金融方面，狠抓對公營銷，加快公司條線改革，推進「五朵雲」平台建設。市民金融方面，完善買單績效、開展雙週實戰通關培訓，持續提升零售條線營銷能力。小微金融方面，落地大數金融、「小額信用貸款」、政府「E採貸」產品，上線審批時效管理系統，組建小微專營團隊，持續推進小微商業模式創新。

二. 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401,899戶。其中H股股東58戶，A股股東401,841戶。

單位：股

股東名稱	股東性質	股份類別	持股數量	持股比例 (%)	持有有限售	質押或凍結情況	
					條件的股份 數量	股份 狀態	數量
香港中央結算 (代理人)有限公司	境外法人	H股	1,517,867,880	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	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	-	-

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		數量
	股份數量	股份類別	
香港中央結算(代理人) 有限公司	1,517,867,880	H股	1,517,867,880
林軍	2,195,900	A股	2,195,900
丁炳芝	1,691,700	A股	1,691,700
林昭昕	1,000,500	A股	1,000,500
黨殿君	1,000,000	A股	1,000,000
黃象日	931,500	A股	931,500
葛彥灝	921,521	A股	921,521
陳方超	874,412	A股	874,412
龔慶華	800,500	A股	800,500
劉美英	800,000	A股	800,000

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存在關聯關係或是否屬於《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2018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。

(二) 優先股股東總數及前10名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 (%)		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	-

註：

1. 以上數據來源於本行2018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，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存在關聯關係或是否屬於「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、財務指標發生變動的情況及原因

單位：人民幣千元

項目	2018年 1-9月	2017年 1-9月	比上年 同期 增減	主要原因
手續費及佣金支出	60,559	46,121	31.30%	資產證券化、債券買賣手續費支出增加。
交易淨收益/(損失)	79,495	(223,192)	上期為 負數	主要由於2018年1月1日起本行執行新金融工具準則，新準則下以公允價值計量的金融資產規模增加及債券交易價格上升綜合所致。
投資淨收益	2,004,474	118,386	1,593.17%	2018年1月1日起本行執行新金融工具準則，舊準則下的部分應收款項類投資在新準則下以公允價值計量，不再作為生息資產，持有期間收益計入投資收益。
資產減值損失	1,455,329	1,089,577	33.57%	貸款、以攤餘成本計量的同業投資及表外資產撥備計提增加。
應佔聯營公司利潤	36,274	18,810	92.84%	聯營企業淨利潤增加。
非控制性權益	39,981	61,935	-35.45%	子公司淨利潤減少。

單位：人民幣千元

項目	2018年 9月30日	2017年 12月31日	比年初 增減	主要原因
存放同業及其他金融機構款項	1,417,295	4,723,649	-70.00%	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。
拆出資金	3,103,462	15,297,528	-79.71%	
買入返售金融資產	12,410,165	4,407,476	181.57%	
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資	62,282,949	11,849,297	425.63%	本行於2018年1月1日執行新金融工具準則，金融資產由四分類變三分類。會計政策變更的有關情況及影響參見本行《首次公開發行股票(A股)招股說明書》「第十二節 財務會計信息」之「三、主要會計政策和主要會計估計」之「(二十三)會計政策變更」。
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資	2,655,958	-	本期新增	
以攤餘成本計量的金融投資	169,087,911	-	本期新增	
可供出售金融資產	-	35,086,298	-100.00%	
持有至到期投資	-	59,267,821	-100.00%	
應收款項類投資	-	116,470,830	-100.00%	
向中央銀行借款	4,134,200	1,599,550	158.46%	
拆入資金	12,936,325	22,348,389	-42.12%	本行綜合考慮資產負債匹配及市場流動性情況調整相關負債結構。
衍生金融負債	140,613	32,310	335.20%	
賣出回購金融資產款	19,336,450	14,085,500	37.28%	
應交稅費	250,802	666,138	-62.35%	2017年所得稅滙算清繳所致。
資本公積	5,163,654	3,054,869	69.03%	本行於本季度發行A股導致境內股本溢價增加。

二. 重要事項進展情況及其影響和解決方案的說明

報告期內，除已披露外，本行沒有其他需要披露的重要事項。

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

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)	59,990,300	639,324	-	-	62,282,949
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資	2,794,355	-	(10,792)	7,439	2,655,958
金融資產小計	<u>62,784,655</u>	<u>639,324</u>	<u>(10,792)</u>	<u>7,439</u>	<u>64,938,907</u>
衍生金融負債	32,310	(115,783)	-	-	140,613
金融負債小計	<u>32,310</u>	<u>(115,783)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>140,613</u>

註：本行於2018年1月1日執行新金融工具準則，期初金額為截至2018年1月1日執行新金融工具準則後的賬面餘額。

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上市公司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

單位：人民幣千元

具體類型	委託理財的 資金來源	委託理財 發生額	未到期餘額	逾期未收回 的金額
信託投資	自有資金及理財資 金	75,523,568	74,650,131	2,549,014
資管計劃	自有資金及理財資 金	32,642,695	59,023,104	2,736,000
銀行間理財產品	自有資金	500,000	503,248	-
基金投資	自有資金	4,600,000	4,672,489	-
其他投資	自有資金	25,371,337	25,337,028	-
合計		不適用	<u>164,186,000</u>	<u>5,285,014</u>

註：

1. 具體類型包括但不限於銀行理財產品、券商理財產品、信託理財產品、其他類(如公募基金產品、私募基金產品)等。
2. 按照類型披露的委託理財發生額，指在報告期內該類委託理財單日最高餘額，即在報告期內單日該類委託理財未到期餘額合計數的最大值。
3. 未到期餘額，指報告期末該類委託理財未到期餘額合計數。

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交易及結算所有限公司網站(www.hkexnews.hk)及本行網站(www.zzbank.cn)。根據中國企業會計準則編製的2018年第三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)。

附錄：財務報表

未經審計的合併損益及其他綜合收益表
截至2018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	
	2018年 (未經審計)	2017年 (未經審計)
利息收入	13,854,020	14,636,358
利息支出	<u>(9,240,666)</u>	<u>(8,740,724)</u>
利息淨收入	4,613,354	5,895,634
手續費及佣金收入	1,352,954	1,482,089
手續費及佣金支出	<u>(60,559)</u>	<u>(46,121)</u>
手續費及佣金淨收入	1,292,395	1,435,968
交易淨收入/(損失)	79,495	(223,192)
投資淨收益	2,004,474	118,386
其他營業收入	<u>17,515</u>	<u>60,391</u>
營業收入	8,007,233	7,287,187
營業費用	<u>(2,193,527)</u>	<u>(1,791,513)</u>
資產減值損失	<u>(1,455,329)</u>	<u>(1,089,577)</u>
營業利潤	4,358,377	4,406,097
應佔聯營公司利潤	<u>36,274</u>	<u>18,810</u>
稅前利潤	4,394,651	4,424,907
所得稅費用	<u>(918,879)</u>	<u>(1,011,162)</u>
淨利潤	<u>3,475,772</u>	<u>3,413,745</u>
淨利潤歸屬於：		
本行股東	3,435,791	3,351,810
非控制性權益	<u>39,981</u>	<u>61,935</u>
	<u>3,475,772</u>	<u>3,413,745</u>

未經審計的合併損益及其他綜合收益表
截至2018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	
	2018年 (未經審計)	2017年 (未經審計)
淨利潤	3,475,772	3,413,745
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	(2,799)	—
—可供出售金融資產：		
投資重估儲備變動淨額	—	5,078
後續不會被重分類至損益的項目		
—設定受益計劃重估儲備	12,895	(5,028)
歸屬於少數股東的其他綜合收益的稅後淨額	—	—
其他綜合收益稅後淨額	10,096	50
綜合收益總額	3,485,868	3,413,795
綜合收益總額歸屬於：		
本行股東	3,445,887	3,351,860
非控制性權益	39,981	61,935
	3,485,868	3,413,795
基本及稀釋每股收益(人民幣元)	0.65	0.63

未經審計的合併損益及其他綜合收益表
2018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	
	2018年 (未經審計)	2017年 (未經審計)
利息收入	4,933,271	6,099,678
利息支出	(3,141,541)	(4,263,638)
利息淨收入	1,791,730	1,836,040
手續費及佣金收入	358,963	549,982
手續費及佣金支出	(25,144)	(23,324)
手續費及佣金淨收入	333,819	526,658
交易淨收入/(損失)	150,549	(59,893)
投資淨收益	588,052	84,930
其他營業收入	6,705	39,625
營業收入	2,870,855	2,427,360
營業費用	(763,942)	(657,707)
資產減值損失	(758,806)	(352,471)
營業利潤	1,348,107	1,417,182
應佔聯營公司利潤	9,943	—
稅前利潤	1,358,050	1,417,182
所得稅費用	(265,043)	(328,436)
淨利潤	1,093,007	1,088,746
淨利潤歸屬於：		
本行股東	1,069,238	1,080,414
非控制性權益	23,769	8,332
	1,093,007	1,088,746

未經審計的合併損益及其他綜合收益表
2018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	
	2018年 (未經審計)	2017年 (未經審計)
淨利潤	<u>1,093,007</u>	<u>1,088,746</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	(11,515)	—
—可供出售金融資產：		
投資重估儲備變動淨額	—	4,664
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>(1,776)</u>	<u>—</u>
其他綜合收益稅後淨額	<u>(13,291)</u>	<u>4,664</u>
綜合收益總額	<u>1,079,716</u>	<u>1,093,410</u>
綜合收益總額歸屬於：		
本行股東	1,057,723	1,085,078
非控制性權益	<u>21,993</u>	<u>8,332</u>
	<u>1,079,716</u>	<u>1,093,410</u>
基本及稀釋每股收益(人民幣元)	<u>0.20</u>	<u>0.20</u>

未經審計的合併財務狀況表

2018年9月30日

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

	2018年 9月30日 (未經審計)	2017年 12月31日 (經審計)
資產		
現金及存放中央銀行款項	36,746,231	45,635,132
存放同業及其他金融機構款項	1,417,295	4,723,649
拆出資金	3,103,462	15,297,528
買入返售金融資產	12,410,165	4,407,476
發放貸款及墊款	148,546,359	124,455,942
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	62,282,949	11,849,297
以公允價值計量且其變動計入其他 綜合收益的金融投資	2,655,958	-
以攤餘成本計量的金融投資	169,087,911	-
可供出售金融資產	-	35,086,298
持有至到期投資	-	59,267,821
應收款項類投資	-	116,470,830
應收融資租賃款	13,062,423	10,490,994
對聯營公司投資	305,184	280,191
物業及設備	1,880,323	1,813,326
遞延所得稅資產	1,369,685	1,270,416
其他資產	4,888,983	4,779,987
資產總計	457,756,928	435,828,887

未經審計的合併財務狀況表

2018年9月30日

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

	2018年 9月30日 (未經審計)	2017年 12月31日 (經審計)
負債		
向中央銀行借款	4,134,200	1,599,550
同業及其他金融機構存放款項	23,599,348	28,934,366
拆入資金	12,936,325	22,348,389
衍生金融負債	140,613	32,310
賣出回購金融資產款	19,336,450	14,085,500
吸收存款	271,272,129	255,407,398
應交稅費	250,802	666,138
已發行債券	80,148,767	73,170,060
其他負債	7,259,234	6,145,811
負債合計	419,077,868	402,389,522
股東權益		
股本	5,921,932	5,321,932
其他權益工具		
其中：優先股	7,825,508	7,825,508
資本公積	5,163,654	3,054,869
盈餘公積	2,054,756	2,054,756
一般準備	5,520,320	5,520,320
投資重估儲備	(26,732)	(22,667)
設定受益計劃重估儲備	(39,719)	(52,614)
未分配利潤	11,048,774	8,503,783
歸屬於本行股東權益合計	37,468,493	32,205,887
非控制性權益	1,210,567	1,233,478
股東權益合計	38,679,060	33,439,365
負債和股東權益總計	457,756,928	435,828,887

截至2018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	
	2018年 (未經審計)	2017年 (未經審計)
經營活動現金流量		
稅前利潤	4,394,650	4,424,908
調整項目：		
已發行債券利息支出	2,585,024	1,822,090
資產減值損失	1,455,330	1,089,577
折舊及攤銷	224,548	187,539
處置長期資產的淨損失／(收益)	2	(7,018)
金融投資的利息收入	(6,248,770)	(6,526,086)
投資淨收益	(1,980,471)	(118,386)
未實現匯兌(收益)／損失	(561,187)	66,109
應佔聯營公司利潤	(36,274)	(18,809)
以公允價值計量且其變動計入當期損益 的金融資產的淨交易(收益)／損失	(18,746)	26,248
	(185,894)	946,172
經營資產的變動		
存放和拆放同業及其他金融機構款項 淨減少／(增加)	10,372,380	(4,253,492)
存放中央銀行款項淨減少／(增加)	1,511,176	(2,979,702)
發放貸款及墊款淨增加	(25,272,275)	(14,696,312)
買入返售金融資產淨增加	(8,004,327)	(4,473,193)
以公允價值計量且其變動計入當期損益 的金融資產的淨增加	(6,094,072)	(9,757,928)
應收融資租賃款淨增加	(2,332,185)	(3,519,032)
其他經營資產淨(增加)／減少	(846,099)	446,890
	(30,665,402)	(39,232,769)

截至2018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	
	2018年	2017年
	(未經審計)	(未經審計)
經營負債的變動		
吸收存款淨增加	15,864,731	29,677,168
賣出回購金融資產款淨增加／(減少)	5,250,950	(14,806,064)
向中央銀行借款淨增加	2,534,650	1,042,550
同業及其他金融機構存入及拆入款項淨 (減少)／增加	(14,747,082)	8,906,944
支付所得稅	(1,286,356)	(1,254,203)
其他經營負債淨增加	734,879	2,331,077
	8,351,772	25,897,472
經營活動使用的現金流量淨額	(22,499,524)	(12,389,125)
投資活動現金流量		
收回投資所得款項	114,360,680	179,409,269
收取的股利和利息	6,143,095	5,947,515
處置物業及設備和其他資產所得款項	7,739	25,735
投資支付的現金	(117,440,581)	(213,058,594)
購入物業及設備及其他資產所付款項	(400,322)	(426,945)
取得子公司產生的現金淨額	-	68,436
投資活動產生／(使用)現金流量淨額	2,670,611	(28,034,584)
籌資活動現金流量		
發行債券所得款項淨額	76,664,076	81,781,660
發行股票收到的現金	2,708,785	490,000
償還已發行債券支付的現金	(68,108,496)	(47,135,655)
償付已發行債券利息支付的現金	(4,119,907)	(1,120,215)
分配股息支付的現金	-	(1,165,469)

截至2018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	
	2018年 (未經審計)	2017年 (未經審計)
籌資活動產生的現金流量淨額	<u>7,144,458</u>	<u>32,850,321</u>
現金及現金等價物淨減少額	<u>(12,684,455)</u>	<u>(7,573,388)</u>
1月1日的現金及現金等價物	19,254,054	16,122,799
匯率變動對現金及現金等價物的影響	<u>179,285</u>	<u>(65,156)</u>
9月30日的現金及現金等價物	<u><u>6,748,884</u></u>	<u><u>8,484,255</u></u>
經營活動產生的現金流量淨額包括：		
收取的利息	<u>7,806,750</u>	<u>7,738,455</u>
支付的利息	<u>(6,622,776)</u>	<u>(6,265,259)</u>