

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二零二一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  
二零二一年十月二十九日

於本公告日期，董事會成員包括執行董事王天宇先生、申學清先生及夏華先生；非執行董事姬宏俊先生及王世豪先生；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。

## 重要內容提示

1. 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。
2. 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。
3. 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。
4. 本行本季度財務報告未經審計。

## 一、主要財務數據

### (一) 主要會計數據和財務指標

報告期內，除特殊說明外，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	2021年7-9月	比上年同期 增減(%)	2021年1-9月	比上年同期 增減(%)
營業收入 <sup>(1)</sup>	3,485,826	8.07	10,430,690	(4.36)
歸屬於本行股東的淨利潤	877,943	0.36	3,331,814	1.19
經營活動使用的現金流量淨額	(20,282,583)	193.09	(25,846,390)	4,210.59
每股經營活動使用的現金流量 淨額(人民幣元/股)	(2.70)	154.72	(3.44)	3,722.22
基本每股收益(人民幣元/股) <sup>(2)</sup>	0.12	(7.69)	0.44	(13.73)
稀釋每股收益(人民幣元/股) <sup>(2)</sup>	0.12	(7.69)	0.44	(13.73)
加權平均淨資產收益率(%) (年化) <sup>(2)</sup>	8.77	下降1.92個 百分點	11.51	下降2.21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) 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。

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，並重述了同期數據。

單位：人民幣千元

規模指標	2021年 9月30日	2020年 12月31日	比上年末 增減(%)
資產總額	561,961,906	547,813,444	2.58
發放貸款及墊款			
公司貸款及墊款	191,524,004	156,954,032	22.03
個人貸款及墊款	75,249,866	67,328,937	11.76
票據貼現	15,826,305	13,676,221	15.72
發放貸款及墊款本金總額	282,600,175	237,959,190	18.76
加：應計利息	1,293,240	1,046,446	23.58
減：減值準備 <sup>(1)</sup>	8,408,297	7,755,623	8.42
發放貸款及墊款賬面價值	275,485,118	231,250,013	19.13
負債總額	512,007,929	501,841,523	2.03
吸收存款			
公司存款	164,138,179	175,669,237	(6.56)
個人存款	113,396,581	107,774,562	5.22
其他存款 <sup>(2)</sup>	35,331,587	30,786,621	14.76
吸收存款本金總額	312,866,347	314,230,420	(0.43)
加：應計利息	2,512,215	2,282,315	10.07
吸收存款賬面價值	315,378,562	316,512,735	(0.36)
股本	7,514,125	7,514,125	-
股東權益	49,953,977	45,971,921	8.66
其中：歸屬於本行股東的權益	48,356,062	44,494,897	8.68
歸屬於本行普通股股東的權益	40,530,554	36,669,389	10.53
歸屬於本行普通股股東的每股淨資產 (人民幣元/股)	5.39	4.88	10.45

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) 其他存款含保證金存款、應解匯款及臨時存款等。

## (二) 中國企業會計準則與國際財務報告準則合併會計報表差異說明

本集團按照中國企業會計準則及按照國際財務報告準則編製的合併會計報表中，截至2021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	2021年 9月30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(%) <sup>(1)</sup>	≥7.5	<b>9.62</b>	8.92	7.98	8.22
一級資本充足率(%) <sup>(1)</sup>	≥8.5	<b>11.51</b>	10.87	10.05	10.48
資本充足率(%) <sup>(1)</sup>	≥10.5	<b>13.56</b>	12.86	12.11	13.15
槓桿率(%) <sup>(2)</sup>	≥4	<b>7.37</b>	6.63	6.34	6.79
流動性比例(%) <sup>(2)</sup>	≥25	<b>47.19</b>	70.41	56.44	56.39
流動性覆蓋率(%) <sup>(2)</sup>	≥100	<b>179.09</b>	353.94	300.37	304.42
不良貸款率(%) <sup>(3)</sup>	≤5	<b>1.95</b>	2.08	2.37	2.47
撥備覆蓋率(%) <sup>(3)</sup>	≥150	<b>156.62</b>	160.44	159.85	154.84
貸款撥備率(%) <sup>(3)</sup>	≥2.5	<b>3.05</b>	3.33	3.79	3.82
存貸比(%) <sup>(2)</sup>		<b>98.07</b>	82.63	72.33	66.06
總資產收益率(%) (年化)		<b>0.83</b>	0.63	0.70	0.69
成本收入比(%) <sup>(4)</sup>		<b>20.03</b>	22.53	26.62	28.06

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 9月30日	2020年 12月31日
核心一級資本淨額	<b>40,585,880</b>	36,542,234
一級資本淨額	<b>48,567,028</b>	44,492,918
二級資本淨額	<b>8,636,553</b>	8,186,451
總資本淨額	<b>57,203,581</b>	52,679,369
風險加權資產合計	<b>421,874,156</b>	409,505,750
核心一級資本充足率(%)	<b>9.62</b>	8.92
一級資本充足率(%)	<b>11.51</b>	10.87
資本充足率(%)	<b>13.56</b>	12.86

##### 槓桿率

單位：人民幣千元

項目	2021年 9月30日	2021年 6月30日	2021年 3月31日	2020年 12月31日
一級資本淨額	<b>50,258,453</b>	49,359,419	46,900,943	45,574,048
調整後表內外資產餘額	<b>681,804,329</b>	706,962,293	689,256,045	686,993,391
槓桿率(%)	<b>7.37</b>	6.98	6.80	6.63

註：本報告期末、2021年半年度末、2021年第一季度末及2020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）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 9月30日
合格優質流動性資產	<b>50,280,525</b>
未來30天現金淨流出量	<b>28,075,036</b>
流動性覆蓋率(%)	<b>179.09</b>

## (六) 貸款五級分類情況分析

單位：人民幣千元

五級分類	2021年9月30日		2020年12月31日		變動 幅度(%)
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)	
正常	<b>271,071,216</b>	<b>95.92</b>	228,182,443	95.89	18.80
關注	<b>6,020,078</b>	<b>2.13</b>	4,832,965	2.03	24.56
次級	<b>4,618,548</b>	<b>1.64</b>	3,318,730	1.40	39.17
可疑	<b>850,021</b>	<b>0.30</b>	1,591,666	0.67	(46.60)
損失	<b>40,312</b>	<b>0.01</b>	33,386	0.01	20.75
合計	<b>282,600,175</b>	<b>100.00</b>	237,959,190	100.00	18.76

## (七) 主要會計數據和財務指標發生變動的情況及原因

單位：人民幣千元

項目	2021年 1-9月	2020年 1-9月	比上年同期 增減(%)	主要原因
交易淨收益	<b>553,939</b>	339,413	63.21	主要由於報告期內美元對人民幣匯率變動所致。
投資淨收益	<b>101,981</b>	783,588	(86.99)	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	<b>44,622</b>	31,783	40.40	政府補助較上年同期增加所致。
應佔聯營公司利潤	<b>12,760</b>	30,270	(57.85)	主要由於報告期內本行聯營公司盈利較上年同期減少。



單位：人民幣千元

項目	2021年 9月30日	2020年 12月31日	比上年末 增減(%)	主要原因
衍生金融資產	<b>59,414</b>	362,970	(83.63)	由於部分衍生金融工具於報告期末到期所致。
拆出資金	<b>4,385,792</b>	3,083,574	42.23	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。
買入返售金融資產	<b>3,880,203</b>	8,585,647	(54.81)	
同業及其他金融機構存放款項	<b>34,194,338</b>	20,210,404	69.19	
拆入資金	<b>27,938,862</b>	20,467,593	36.50	
投資重估儲備	<b>(167,026)</b>	(698,206)	(76.08)	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金融資產公允價值變動所致。

## 二、經營情況討論與分析

報告期內，面對汛情、疫情多重考驗，本行在董事會領導下攻堅克難，堅定高質量發展道路，穩妥開展各項經營管理工作。

**經營指標保持穩定。**截至報告期末，本行資產總額人民幣5,619.62億元，較上年末增長2.58%；存款餘額人民幣3,128.66億元，較上年末減少0.43%；貸款餘額人民幣2,826.00億元，較上年末增長18.76%。2021年前三季度實現淨利潤人民幣34.56億元，較上年同期增長1.26%；歸屬於本行股東的淨利潤人民幣33.32億元，較上年同期增長1.19%。資產、貸款和淨利潤在全國城商行中分別排第19位、第18位和第14位，均穩中有升。不良貸款率1.95%，撥備覆蓋率156.62%，資本充足率13.56%，主要監管指標符合監管要求。

**深入推進「四新金融」。**報告期內，本行緊跟中央及地方政府重大決策部署，將「四新金融」（即科創金融、小微企業園金融、鄉村金融及市民金融），作為高質量發展的重要抓手。科創金融方面，簽約中原科技城，共建金融創新實驗室，通過「鄭科貸」業務大力支持鄭州市科技型企業；小微企業園金融方面，積極參與「萬人助萬企」活動，實施「夥伴工程計劃」，提供信貸支持近人民幣80億元；鄉村金融方面，加快設立惠農服務站，建立惠農綜合管理平臺，河南省內首發「鄉村振興卡主題卡」，推出「鄭惠存」惠農專屬產品；市民金融方面，與省、市社保管理機構簽訂社保卡發行合作協議，穩步推進社保卡發行。

**持續踐行社會責任。**洪澇災害過後，本行加大普惠金融服務力度，迅速推出防汛防疫應急貸款、「家園貸」以及徵信保護等政策，開闢綠色審批通道，「點對點」為客戶排憂解難；全行上下積極捐款捐物，全力支持災後重建工作，幫扶受災群眾。

### 三、股東信息

#### (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102,812戶。其中A股股東102,756戶，H股股東56戶。

單位：股

前10名普通股股東持股情況							
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 條件的股份 數量	質押、標記或凍結情況 股份狀態	數量
香港中央結算(代理人)有限公司 <sup>(2)</sup>	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	-	質押	77,090,000
鄭州投資控股有限公司	國有法人	A股	408,918,926	5.44	171,500,000	-	-
百瑞信託有限責任公司	國有法人	A股	318,951,163	4.24	185,344,800	-	-
河南國原貿易有限公司	境內非國有法人	A股	318,951,121	4.24	100,000,000	質押	164,450,000
豫泰國際(河南)房地產開發有限公司	境內非國有法人	A股	288,200,000	3.84	-	質押 凍結	288,200,000 288,200,000
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	-	質押	137,500,000
中原信託有限公司	國有法人	A股	263,369,118	3.50	-	-	-
河南晨東實業有限公司	境內非國有法人	A股	248,600,000	3.31	-	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	-	質押 凍結	110,000,000 110,000,000

單位：股

### 前10名無限售條件普通股股東持股情況

股東名稱	報告期末持有 無限售條件 普通股股份數量	股份種類	
		股份類別	數量
香港中央結算(代理人)有限公司 <sup>(2)</sup>	1,669,619,413	H股	1,669,619,413
鄭州市財政局	543,178,769	A股	543,178,769
豫泰國際(河南)房地產開發 有限公司	288,200,000	A股	288,200,000
河南興業房地產開發有限公司	275,000,200	A股	275,000,200
中原信託有限公司	263,369,118	A股	263,369,118
河南晨東實業有限公司	248,600,000	A股	248,600,000
鄭州投資控股有限公司	237,418,926	A股	237,418,926
河南國原貿易有限公司	218,951,121	A股	218,951,121
百瑞信託有限責任公司	133,606,363	A股	133,606,363
河南盛潤控股集團有限公司	110,000,000	A股	110,000,000

上述股東關聯關係或一致行動的  
說明

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。鄭州市財政局副局長樊玉濤先生曾任百瑞信託有限責任公司董事。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名普通股股東及前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

前10名境外優先股股東持股情況							
股東名稱	股東性質	股份類別	持股數量	持股比例 <sup>(3)</sup> (%)	持有有限售	質押、標記或凍結情況	
					條件的股份 數量	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2021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) 「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。

#### 四、其他重要事項

2021年8月，本行在全國銀行間債券市場成功發行「鄭州銀行股份有限公司2021年創新創業金融債券」，發行規模人民幣50億元，品種為3年期固定利率債券，票面利率3.16%，募集資金專項用於創新創業領域信貸投放。

2021年7月、2021年10月，中國銀保監會河南監管局及中國人民銀行分別核准本行發行不超過人民幣100億元無固定期限資本債券。

#### 五、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](http://www.hkexnews.hk))及本行網站([www.zzbank.cn](http://www.zzbank.cn))。根據中國企業會計準則編製的本行2021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](http://www.szse.cn))及本行網站([www.zzbank.cn](http://www.zzbank.cn))。

## 六、季度財務報表

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9個月期間	
	2021年 (未經審計)	2020年 (未經審計)
利息收入	19,039,213	17,700,197
利息支出	(10,302,361)	(9,329,622)
利息淨收入	<u>8,736,852</u>	<u>8,370,575</u>
手續費及佣金收入	1,109,637	1,535,653
手續費及佣金支出	(116,341)	(154,871)
手續費及佣金淨收入	<u>993,296</u>	<u>1,380,782</u>
交易淨收益	553,939	339,413
投資淨收益	101,981	783,588
其他營業收入	44,622	31,783
營業收入	10,430,690	10,906,141
營業費用	(2,205,267)	(2,176,927)
資產減值損失	(4,001,737)	(4,527,628)
營業利潤	4,223,686	4,201,586
應佔聯營公司利潤	12,760	30,270
稅前利潤	4,236,446	4,231,856
所得稅費用	(780,311)	(818,811)
淨利潤	<u>3,456,135</u>	<u>3,413,045</u>
淨利潤歸屬於：		
本行股東	3,331,814	3,292,674
非控制性權益	124,321	120,371
	<u>3,456,135</u>	<u>3,413,045</u>

未經審計的合併損益及其他綜合收益表  
截至2021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9個月期間  
2021年 2020年  
(未經審計) (未經審計)

淨利潤	<u>3,456,135</u>	<u>3,413,045</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		
其他綜合收益的債權投資公允價值		
變動／信用損失準備	531,180	(445,431)
後續不會被重分類至損益的項目		
— 設定受益計劃重估儲備	(1,829)	(891)
歸屬於少數股東的其他綜合收益的稅後淨額	<u>—</u>	<u>24,512</u>
其他綜合收益稅後淨額	<u>529,351</u>	<u>(421,810)</u>
綜合收益總額	<u>3,985,486</u>	<u>2,991,235</u>
綜合收益總額歸屬於：		
本行股東	3,861,165	2,846,352
非控制性權益	<u>124,321</u>	<u>144,883</u>
	<u>3,985,486</u>	<u>2,991,235</u>
基本及稀釋每股收益(人民幣元)	<u>0.44</u>	<u>0.51</u>



未經審計的合併損益及其他綜合收益表  
 2021年7月至9月三個月期間  
 (除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

	7月至9月3個月期間	
	2021年 (未經審計)	2020年 (未經審計)
利息收入	6,424,188	6,017,443
利息支出	<u>(3,455,925)</u>	<u>(3,106,628)</u>
利息淨收入	<u>2,968,263</u>	<u>2,910,815</u>
手續費及佣金收入	315,493	445,734
手續費及佣金支出	<u>(44,913)</u>	<u>(84,540)</u>
手續費及佣金淨收入	<u>270,580</u>	<u>361,194</u>
交易淨收益／(損失)	274,671	(62,705)
投資淨損失	(39,226)	(8,755)
其他營業收入	<u>11,538</u>	<u>25,068</u>
營業收入	3,485,826	3,225,617
營業費用	(825,428)	(758,427)
資產減值損失	<u>(1,590,803)</u>	<u>(1,317,943)</u>
營業利潤	1,069,595	1,149,247
應佔聯營公司利潤	<u>5,670</u>	<u>189</u>
稅前利潤	1,075,265	1,149,436
所得稅費用	<u>(159,157)</u>	<u>(209,391)</u>
淨利潤	<u>916,108</u>	<u>940,045</u>
淨利潤歸屬於：		
本行股東	877,943	874,821
非控制性權益	<u>38,165</u>	<u>65,224</u>
	<u>916,108</u>	<u>940,045</u>

未經審計的合併損益及其他綜合收益表  
 2021年7月至9月三個月期間(續)  
 (除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

	7月至9月3個月期間	
	2021年 (未經審計)	2020年 (未經審計)
淨利潤	<u>916,108</u>	<u>940,045</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		
其他綜合收益的債權投資公允價值		
變動／信用損失準備	97,590	(306,302)
歸屬於少數股東的其他綜合收益的稅後淨額	—	24,499
其他綜合收益稅後淨額	<u>97,590</u>	<u>(281,803)</u>
綜合收益總額	<u>1,013,698</u>	<u>658,242</u>
綜合收益總額歸屬於：		
本行股東	975,533	568,519
非控制性權益	<u>38,165</u>	<u>89,723</u>
	<u>1,013,698</u>	<u>658,242</u>
基本及稀釋每股收益(人民幣元)	<u>0.12</u>	<u>0.13</u>

## 未經審計的合併財務狀況表

2021年9月30日

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

	2021年 9月30日 (未經審計)	2020年 12月31日 (經審計)
<b>資產</b>		
現金及存放中央銀行款項	26,867,645	36,492,083
存放同業及其他金融機構款項	2,994,332	2,357,591
拆出資金	4,385,792	3,083,574
衍生金融資產	59,414	362,970
買入返售金融資產	3,880,203	8,585,647
發放貸款及墊款	275,485,118	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	40,714,991	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	17,844,560	21,983,430
以攤餘成本計量的金融投資	150,056,263	164,230,569
應收租賃款	28,348,811	22,565,825
對聯營公司投資	413,010	400,250
物業及設備	2,760,599	2,686,802
遞延所得稅資產	4,089,197	3,718,962
其他資產	4,061,971	3,632,420
<b>資產總計</b>	<b>561,961,906</b>	<b>547,813,444</b>

## 未經審計的合併財務狀況表

2021年9月30日(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

	2021年 9月30日 (未經審計)	2020年 12月31日 (經審計)
<b>負債</b>		
向中央銀行借款	24,168,235	25,966,645
同業及其他金融機構存放款項	34,194,338	20,210,404
拆入資金	27,938,862	20,467,593
衍生金融負債	5,851	-
賣出回購金融資產款	17,728,287	21,303,430
吸收存款	315,378,562	316,512,735
應交稅費	774,083	653,304
已發行債券	88,440,313	93,164,057
其他負債	3,379,398	3,563,355
<b>負債合計</b>	<b>512,007,929</b>	<b>501,841,523</b>
<b>股東權益</b>		
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	(167,026)	(698,206)
設定受益計劃重估儲備	(62,782)	(60,953)
未分配利潤	14,987,310	11,655,496
歸屬於本行股東權益合計	48,356,062	44,494,897
非控制性權益	1,597,915	1,477,024
<b>股東權益合計</b>	<b>49,953,977</b>	<b>45,971,921</b>
<b>負債和股東權益總計</b>	<b>561,961,906</b>	<b>547,813,444</b>

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9個月期間

	2021年 (未經審計)	2020年 (未經審計)
<b>經營活動現金流量</b>		
稅前利潤	4,236,446	4,231,856
調整項目：		
資產減值損失	4,001,737	4,527,628
折舊及攤銷	305,581	296,938
未實現匯兌損失	382,305	208,867
處置長期資產的淨損失	1,140	593
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	(663,829)	(169,429)
投資淨收益	(101,981)	(783,588)
應佔聯營公司利潤	(12,760)	(30,270)
已發行債券利息支出	2,058,397	2,160,014
金融投資的利息收入	(6,596,821)	(7,318,376)
	<u>3,610,215</u>	<u>3,124,233</u>
<b>經營資產的變動</b>		
存放中央銀行款項淨減少	1,105,430	2,636,575
存放和拆放同業及其他金融機構款項淨減少	-	103,444
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)	3,536,500	(5,768,620)
發放貸款及墊款淨增加	(46,323,615)	(36,881,620)
買入返售金融資產淨減少	4,705,398	2,998,305
應收租賃款淨增加	(5,930,370)	(9,155,719)
其他經營資產淨增加	(70,202)	(1,271,377)
	<u>(42,976,859)</u>	<u>(47,339,012)</u>

## 未經審計的合併現金流量表

截至2021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9個月期間

	2021年 (未經審計)	2020年 (未經審計)
<b>經營負債的變動</b>		
向中央銀行借款淨(減少)/增加	(1,851,763)	9,332,518
同業及其他金融機構存入及拆入款項淨增加	21,263,807	9,505,410
賣出回購金融資產款淨(減少)/增加	(3,571,716)	4,906,495
吸收存款淨(減少)/增加	(1,364,074)	22,103,961
其他經營負債淨增加/(減少)	249,638	(1,028,423)
	<u>14,725,892</u>	<u>44,819,961</u>
支付所得稅	<u>(1,205,638)</u>	<u>(1,204,784)</u>
<b>經營活動使用的現金流量淨額</b>	<u>(25,846,390)</u>	<u>(599,602)</u>
<b>投資活動現金流量</b>		
收回投資所得款項	190,261,432	220,338,423
處置物業及設備和其他資產所得款項	3,232	418
投資支付的現金	(170,881,927)	(221,974,208)
收取的股利和利息	7,183,628	12,078,274
購入物業及設備及其他資產所付款項	(375,756)	(236,140)
	<u>26,190,609</u>	<u>10,206,767</u>
<b>投資活動產生的現金流量淨額</b>	<u>26,190,609</u>	<u>10,206,767</u>
<b>籌資活動現金流量</b>		
發行債券所得款項淨額	88,497,979	82,232,866
償還已發行債券支付的現金	(93,388,637)	(94,851,783)
償付已發行債券利息支付的現金	(1,891,483)	(2,479,388)
股利支付	(4,678)	(592,326)
其他籌資活動支付的現金	(96,596)	(88,536)
	<u>(6,883,415)</u>	<u>(15,779,167)</u>
<b>籌資活動使用的現金流量淨額</b>	<u>(6,883,415)</u>	<u>(15,779,167)</u>
<b>現金及現金等價物淨減少額</b>	<u>(6,539,196)</u>	<u>(6,172,002)</u>

未經審計的合併現金流量表  
 截至2021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9個月期間	
	2021年 (未經審計)	2020年 (未經審計)
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	<u>(28,362)</u>	<u>(58,228)</u>
9月30日的現金及現金等價物	<u><b>13,032,494</b></u>	<u><b>11,536,333</b></u>
經營活動產生的現金流量淨額包括：		
收取的利息	<u><b>13,894,832</b></u>	<u><b>11,916,745</b></u>
支付的利息	<u><b>(7,791,174)</b></u>	<u><b>(7,661,764)</b></u>