

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二零二零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
二零二零年十月二十九日

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。
- 二、2020年10月29日，本行第六屆董事會第十一次會議審議通過了本報告。會議應出席董事12名，親自出席董事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

報告期內，除特別說明外，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	2020年 7-9月	比上年同期 增減(%)	2020年 1-9月	比上年同期 增減(%)
營業收入 ⁽¹⁾	3,225,617	(3.71)	10,906,141	13.83
歸屬於本行股東的淨利潤	874,821	(21.93)	3,292,674	(8.28)
經營活動使用的現金流量淨額	(6,920,364)	78.75	(599,602)	(92.66)
每股經營活動使用的現金流量淨額 (人民幣元/股)	(1.06)	79.66	(0.09)	(92.80)
基本每股收益 ⁽²⁾ (人民幣元/股)	0.13	(23.53)	0.51	(7.27)
稀釋每股收益 ⁽²⁾ (人民幣元/股)	0.13	(23.53)	0.51	(7.27)
加權平均淨資產收益率 ⁽²⁾ (%)(年化)	10.69	下降3.77個 百分點	13.72	下降2.11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。

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使用的現金流量淨額、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) 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 9月30日	2019年 12月31日	比上年末 增減(%)
資產總額	535,386,174	500,478,127	6.97
發放貸款及墊款			
公司貸款及墊款	144,204,062	124,565,616	15.77
個人貸款及墊款	68,999,011	59,593,823	15.78
票據貼現	16,316,877	11,752,226	38.84
發放貸款及墊款本金總額	229,519,950	195,911,665	17.15
加：應計利息	981,886	682,722	43.82
減：減值準備 ⁽¹⁾	7,343,266	7,327,846	0.21
發放貸款及墊款賬面價值	223,158,570	189,266,541	17.91
負債總額	493,097,602	460,586,505	7.06
吸收存款			
公司存款	176,113,780	166,446,634	5.81
個人存款	105,527,965	95,587,216	10.40
其他存款 ⁽²⁾	29,679,075	27,183,010	9.18
吸收存款本金總額	311,320,820	289,216,860	7.64
加：應計利息	2,274,819	2,908,926	(21.80)
吸收存款賬面價值	313,595,639	292,125,786	7.35
股本	6,514,125	5,921,932	10.00
股東權益	42,288,572	39,891,622	6.01
其中：歸屬於本行股東的權益	40,844,481	38,590,322	5.84
歸屬於本行普通股股東的權益	33,018,973	30,764,814	7.33
歸屬於本行普通股股東的每股淨資產 ⁽³⁾ (人民幣元/股)	5.07	4.72	7.42

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。
- (3) 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，比較期的歸屬於本行普通股股東的每股淨資產按照資本公積轉增股本後的股數重新計算。

(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	2020年 9月30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	7.99	7.98	8.22	7.93
一級資本充足率 ⁽¹⁾ (%)	≥8.5	9.91	10.05	10.48	10.49
資本充足率 ⁽¹⁾ (%)	≥10.5	11.84	12.11	13.15	13.53
槓桿率 ⁽²⁾ (%)	≥4	6.22	6.34	6.79	6.49
流動性比例 ⁽²⁾ (%)	≥25	62.93	56.44	56.39	61.72
流動性覆蓋率 ⁽²⁾ (%)	≥100	162.28	300.37	304.42	225.20
存貸比 ⁽²⁾ (%)		80.36	72.33	66.06	50.29
不良貸款率 ⁽³⁾ (%)	≤5	2.10	2.37	2.47	1.50
撥備覆蓋率 ⁽³⁾ (%)	≥150	154.99	159.85	154.84	207.75
貸款撥備率 ⁽³⁾ (%)	≥2.5	3.25	3.79	3.82	3.11
總資產收益率(%) (年化)		0.88	0.70	0.69	1.08
成本收入比 ⁽⁴⁾ (%)		19.04	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（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	2020年 9月30日	2019年 12月31日
核心一級資本淨額	32,966,218	30,448,435
一級資本淨額	40,906,417	38,353,128
二級資本淨額	7,981,608	7,862,368
總資本淨額	48,888,025	46,215,496
風險加權資產合計	412,749,711	381,759,225
核心一級資本充足率(%)	7.99	7.98
一級資本充足率(%)	9.91	10.05
資本充足率(%)	11.84	12.11

槓桿率

單位：人民幣千元

項目	2020年 9月30日	2020年 6月30日	2020年 3月31日	2019年 12月31日
一級資本淨額	42,223,905	41,628,919	40,921,229	39,563,666
調整後表內外資產餘額	678,584,802	687,554,034	672,368,001	624,365,354
槓桿率(%)	6.22	6.05	6.09	6.34

註：本報告期末、2020年半年度末、2020年第一季度末及2019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	2020年 9月30日
合格優質流動性資產	58,923,143
未來30天現金淨流出量	36,309,754
流動性覆蓋率(%)	162.28

(六) 貸款五級分類情況分析

單位：人民幣千元

五級分類	2020年9月30日		2019年12月31日		變動 幅度(%)
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)	
正常	219,946,612	95.83	187,187,713	95.55	17.50
關注	4,758,853	2.07	4,079,072	2.08	16.67
次級	3,790,105	1.65	2,669,799	1.36	41.96
可疑	986,827	0.43	1,961,656	1.00	(49.69)
損失	37,553	0.02	13,425	0.01	179.72
合計	229,519,950	100.00	195,911,665	100.00	17.15

二、經營情況討論與分析

報告期內，本行圍繞黨中央國務院落實「六穩六保」工作和各項監管要求，按照穩增長、調結構、抓客群、控不良的思路，穩妥推進經營管理工作，保持了穩健發展的態勢。

持續維穩主要經營指標。截至報告期末，本行資產總額人民幣5,353.86億元，較年初增長6.97%；發放貸款及墊款本金總額人民幣2,295.20億元，較年初增長17.15%；吸收存款本金總額人民幣3,113.21億元，較年初增長7.64%。報告期內，實現營業收入人民幣109.06億元，較上年同期增長13.83%；撥備前利潤人民幣87.59億元，較上年同期增長22.38%；淨利潤人民幣34.13億元，較上年同期減少6.61%；不良貸款率2.10%，撥備覆蓋率154.99%，資本充足率11.84%，主要監管指標符合監管要求。

持續改善資產質量。報告期內，本行持續優化貸後管理體系，完善責任追究制度；積極開展大額資產分層分類處置，加強延期業務管理；不斷強化風險管理，加大不良資產清收處置力度。截至報告期末，本行不良貸款率為2.10%，較年初下降0.27個百分點。

持續發力重點業務。報告期內，本行多措並舉支持復工復產和實體經濟發展，制定延期還本付息實施方案，緩解中小微企業還款壓力，承銷抗疫特別國債人民幣20億元；強化科技賦能，大力支持鄭州市北龍湖科技園建設，有序推進科技金融「千帆計劃」；優化業務結構，大力拓展非房地產非政府平台客群、機構客群和普惠小微客群；加強市民銀行建設，上線鄭銀理財家平台，探索零售新產品，聯合銀基文旅推出「鄭銀樂卡」等。

持續深化社會形象。報告期內，本行積極履行社會責任，持續深化社會形象，繼續上榜「2020中國服務業企業500強」名單，位居河南省入圍企業前列；向河南省婦女兒童發展基金會進行慈善捐贈，助力「讓孩子喝上安全水」項目。

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111,910戶。其中A股股東111,855戶，H股股東55戶。

單位：股

股東名稱	股東性質	股份類別	持股數量	持股比例 (%)	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	1,669,652,413	25.63	—	未知	未知
鄭州市財政局	國家	A股	543,178,769	8.34	539,995,230	質押	242,990,000
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	4.42	288,200,000	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	4.22	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	4.04	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	3.82	248,600,000	質押	124,299,998
鄭州投資控股有限公司	國有法人	A股	237,418,926	3.64	237,246,640	—	—
河南國原貿易有限公司	境內 非國有法人	A股	218,951,121	3.36	218,951,121	質押	164,450,000
百瑞信託有限責任公司	國有法人	A股	126,166,863	1.94	126,166,863	—	—
河南盛潤控股集團 有限公司	境內 非國有法人	A股	110,000,000	1.69	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	1.69	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 無限售條件 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 ⁽²⁾	1,669,652,413	H股	1,669,652,413
河南交通實業發展有限公司	46,075,157	A股	46,075,157
香港中央結算有限公司	35,167,492	A股	35,167,492
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
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報告期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2020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、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					持有有限售 條件的股份 數量	質押或凍結情況 股份狀態	數量
股東名稱	股東性質	股份類別	持股數量	持股比例 ⁽³⁾ (%)			
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。

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 1-9月	2019年 1-9月	比上年同期 增減(%)	主要原因
利息淨收入	8,333,327	6,293,666	32.41	主要由於報告期內本行淨息差較上年同期上升所致。
手續費及佣金支出	(154,871)	(104,358)	48.40	主要由於債券承銷及信用卡業務規模增加所致。
投資淨收益	783,588	1,600,560	(51.04)	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。
資產減值損失	(4,527,628)	(2,679,170)	68.99	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	30,270	45,490	(33.46)	主要是由於報告期內聯營企業盈利較上年同期減少所致。
淨利潤/ 非控制性權益	120,371	64,863	85.58	主要是由於報告期內本行子公司盈利較上年同期增加。

單位：人民幣千元

項目	2020年 9月30日	2019年 12月31日	比上年末 增減(%)	主要原因
存放同業及其他金融機構款項	2,819,401	1,930,394	46.05	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	1,491,479	2,784,681	(46.44)	
買入返售金融資產	-	2,998,744	(100.00)	
衍生金融資產	145,044	94,602	53.32	報告期內，美元對人民幣匯率雙向震蕩，本行合理增加遠期外匯有效應對市場風險。
衍生金融負債	375	4,944	(92.42)	
應收融資租賃款	21,672,576	12,501,697	73.36	主要是本行子公司河南九鼎金融租賃股份有限公司應收融資租賃款規模增加。
向中央銀行借款	19,394,122	9,954,864	94.82	支小再貸款和中期借貸便利規模增加。
拆入資金	19,287,654	14,113,018	36.67	境內同業拆入規模增加。
投資重估儲備	(348,368)	97,063	(458.91)	主要是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投資估值變動所致。

二、重要事項進展情況及其影響和解決方案的說明

2020年5月20日，本行召開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，審議通過關於修訂非公開發行A股股票的相關議案，擬向不超過35名(含35名)特定投資者(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)以非公開發行方式發行不超過10億股(含本數)A股股票，且募集資金規模不超過人民幣60億元(含本數)。2020年7月3日，中國證券監督管理委員會發行審核委員會審核通過本行非公開發行A股股票的申請。2020年7月21日，本行收到中國證券監督管理委員會《關於核准鄭州銀行股份有限公司非公開發行股票的批覆》(證監許可[2020]1485號)。詳情請見本行於巨潮資訊網發佈的日期為2019年7月17日、2019年8月16日、2019年9月3日、2019年11月12日、2020年3月31日、2020年4月28日、2020年5月21日、2020年6月19日、2020年7月6日、2020年7月22日的公告及於香港聯合交易所有限公司(「香港聯交所」)網站發佈的日期為2019年7月17日、2019年9月3日、2019年11月12日、2020年3月30日、2020年4月6日、2020年5月20日、2020年7月6日、2020年7月22日的公告和2019年8月16日、2020年4月28日的通函。本行亦會適時披露有關非公開發行A股股票的進一步詳情及進展。

報告期內，本行收到《河南銀保監局關於同意鄭州銀行股份有限公司變更註冊資本的批覆》(豫銀保監覆[2020]295號)，同意本行因實施資本公積轉增股本使得普通股股本增加，註冊資本相應增加，由人民幣592,193.19萬元變更為人民幣651,412.509萬元。本行已開展履行工商變更登記等相關手續。詳情請見本行於巨潮資訊網及香港聯交所網站發佈的日期為2020年8月19日的公告。

報告期內，本行收到《河南銀保監局關於同意鄭州銀行股份有限公司修訂公司章程的批覆》(豫銀保監覆[2020]335號)，經本行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修訂後的公司章程獲得河南銀保監局核准，自核准之日起生效。詳情請見本行於巨潮資訊網及香港聯交所網站發佈的日期為2020年9月2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901.05億元，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	2020年金融債	4,780,000	3.09	2030-06-18	109
2	2016年金融債	3,250,000	3.33	2026-02-22	145
3	2016年金融債	2,490,000	3.33	2026-01-06	112
4	2020年金融債	2,380,000	3.07	2030-03-10	100
5	2016年金融債	2,200,000	3.24	2023-02-25	98
6	2019年金融債	1,960,000	3.45	2029-09-20	81
7	2016年金融債	1,900,000	3.32	2023-01-06	85
8	2019年金融債	1,620,000	3.74	2029-07-12	54
9	2020年金融債	1,350,000	2.96	2030-04-17	20
10	2020年金融債	1,260,000	3.23	2030-03-23	16

(二) 衍生品投資情況

單位：人民幣千元

衍生金融工具	截至2020年9月30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	5,379,979	145,044	-	11,022,396	94,602	(4,944)
信用風險緩釋	80,000	-	(375)	-	-	-
合計	5,459,979	145,044	(375)	11,022,396	94,602	(4,944)

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交所網站(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)。

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	
	2020年 (未經審計)	2019年 (未經審計)
利息收入	17,662,949	15,718,249
利息支出	(9,329,622)	(9,424,583)
利息淨收入	8,333,327	6,293,666
手續費及佣金收入	1,572,901	1,287,355
手續費及佣金支出	(154,871)	(104,358)
手續費及佣金淨收入	1,418,030	1,182,997
交易淨收益	339,413	477,486
投資淨收益	783,588	1,600,560
其他營業收入	31,783	26,771
營業收入	10,906,141	9,581,480
營業費用	(2,176,927)	(2,469,596)
資產減值損失	(4,527,628)	(2,679,170)
營業利潤	4,201,586	4,432,714
應佔聯營公司利潤	30,270	45,490
稅前利潤	4,231,856	4,478,204
所得稅費用	(818,811)	(823,399)
淨利潤	3,413,045	3,654,805
淨利潤歸屬於：		
本行股東	3,292,674	3,589,942
非控制性權益	120,371	64,863
	3,413,045	3,654,805

未經審計的合併損益及其他綜合收益表
截至2020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日止九個月期間
2020年 2019年
(未經審計) (未經審計)

淨利潤	3,413,045	3,654,805
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(損失)/收益	(445,431)	34,585
後續不會被重分類至損益的項目		
— 設定受益計劃重估儲備	(891)	630
歸屬於少數股東的其他綜合收益的稅後淨額	24,512	2,909
其他綜合收益稅後淨額	(421,810)	38,124
綜合收益總額	2,991,235	3,692,929
綜合收益總額歸屬於：		
本行股東	2,846,352	3,625,157
非控制性權益	144,883	67,772
	2,991,235	3,692,929
基本及稀釋每股收益(比較期已重述)(人民幣元)	0.51	0.55

未經審計的合併損益及其他綜合收益表
2020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月三個月期間	
	2020年 (未經審計)	2019年 (未經審計)
利息收入	6,017,443	5,399,437
利息支出	(3,106,628)	(3,045,366)
利息淨收入	2,910,815	2,354,071
手續費及佣金收入	445,734	446,870
手續費及佣金支出	(84,540)	(39,449)
手續費及佣金淨收入	361,194	407,421
交易淨(損失)/收益	(62,705)	151,316
投資淨(損失)/收益	(8,755)	424,398
其他營業收入	25,068	12,689
營業收入	3,225,617	3,349,895
營業費用	(758,427)	(753,254)
資產減值損失	(1,317,943)	(1,193,746)
營業利潤	1,149,247	1,402,895
應佔聯營公司利潤	189	16,395
稅前利潤	1,149,436	1,419,290
所得稅費用	(209,391)	(274,519)
淨利潤	940,045	1,144,771
淨利潤歸屬於：		
本行股東	874,821	1,120,625
非控制性權益	65,224	24,146
	940,045	1,144,771

未經審計的合併損益及其他綜合收益表
2020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月三個月期間	
	2020年	2019年
	(未經審計)	(未經審計)
淨利潤	940,045	1,144,771
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(損失)/收益	(306,302)	5,316
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	24,499	2,937
其他綜合收益稅後淨額	(281,803)	8,253
綜合收益總額	658,242	1,153,024
綜合收益總額歸屬於：		
本行股東	568,519	1,125,941
非控制性權益	89,723	27,083
	658,242	1,153,024
基本及稀釋每股收益(比較期已重述)(人民幣元)	0.13	0.17

未經審計的合併財務狀況表

2020年9月30日

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

	2020年 9月30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	29,897,284	38,465,676
存放同業及其他金融機構款項	2,819,401	1,930,394
拆出資金	1,491,479	2,784,681
衍生金融資產	145,044	94,602
買入返售金融資產	—	2,998,744
發放貸款及墊款	223,158,570	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	55,509,335	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	20,093,145	15,751,610
以攤餘成本計量的金融投資	170,462,241	173,168,422
應收融資租賃款	21,672,576	12,501,697
對聯營公司投資	374,904	376,874
物業及設備	2,656,157	2,372,354
遞延所得稅資產	3,382,277	2,834,990
其他資產	3,723,761	2,869,248
資產總計	535,386,174	500,478,127

未經審計的合併財務狀況表

2020年9月30日(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

	2020年 9月30日 (未經審計)	2019年 12月31日 (經審計)
負債		
向中央銀行借款	19,394,122	9,954,864
同業及其他金融機構存放款項	23,280,999	18,906,118
拆入資金	19,287,654	14,113,018
衍生金融負債	375	4,944
賣出回購金融資產款	21,292,705	16,385,737
吸收存款	313,595,639	292,125,786
應交稅費	814,368	745,840
已發行債券	92,307,376	105,245,667
其他負債	3,124,364	3,104,531
負債合計	493,097,602	460,586,505
股東權益		
股本	6,514,125	5,921,932
其他權益工具		
其中：優先股	7,825,508	7,825,508
資本公積	4,571,462	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	(348,368)	97,063
設定受益計劃重估儲備	(47,315)	(46,424)
未分配利潤	13,033,968	10,333,487
歸屬於本行股東權益合計	40,844,481	38,590,322
非控制性權益	1,444,091	1,301,300
股東權益合計	42,288,572	39,891,622
負債和股東權益總計	535,386,174	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)

未經審計的合併現金流量表

截至2020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

2020年
(未經審計)

2019年
(未經審計)

經營活動現金流量

稅前利潤	4,231,856	4,478,204
調整項目：		
資產減值損失	4,527,628	2,679,170
折舊及攤銷	296,938	245,754
未實現匯兌損失／(收益)	208,867	(541,966)
處置長期資產的淨損失	593	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	(169,429)	(142,901)
投資淨收益	(783,588)	(1,600,560)
應佔聯營公司利潤	(30,270)	(45,490)
已發行債券利息支出	2,160,014	2,592,891
金融投資的利息收入	(7,318,376)	(7,091,493)
	3,124,233	573,724

經營資產的變動

存放中央銀行款項淨減少	2,636,575	1,892,164
存放和拆放同業及其他金融機構款項淨減少	103,444	1,112,551
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)／減少	(5,768,620)	4,360,430
發放貸款及墊款淨增加	(36,881,620)	(30,515,205)
買入返售金融資產淨減少	2,998,305	809,400
應收融資租賃款淨(增加)／減少	(9,155,719)	166,692
其他經營資產淨(增加)／減少	(1,271,377)	457,816
	(47,339,012)	(21,716,152)

未經審計的合併現金流量表

截至2020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

2020年
(未經審計)

2019年
(未經審計)

經營負債的變動

向中央銀行借款淨增加	9,332,518	2,542,300
同業及其他金融機構存入及拆入款項淨增加／(減少)	9,505,410	(8,950,171)
賣出回購金融資產款淨增加	4,906,495	788,826
吸收存款淨增加	22,103,961	18,984,348
其他經營負債淨(減少)／增加	(1,028,423)	504,929
	<u>44,819,961</u>	<u>13,870,232</u>

支付所得稅

	<u>(1,204,784)</u>	<u>(899,358)</u>
--	--------------------	------------------

經營活動使用的現金流量淨額

	<u>(599,602)</u>	<u>(8,171,554)</u>
--	------------------	--------------------

投資活動現金流量

收回投資所得款項	220,338,423	105,023,745
處置物業及設備和其他資產所得款項	418	1,379
投資支付的現金	(221,974,208)	(122,468,240)
收取的股利和利息	12,078,274	8,191,942
購入物業及設備及其他資產所付款項	(236,140)	(652,826)

投資活動產生／(使用)的現金流量淨額

	<u>10,206,767</u>	<u>(9,904,000)</u>
--	-------------------	--------------------

籌資活動現金流量

發行債券所得款項淨額	82,232,866	87,577,101
償還已發行債券支付的現金	(94,851,783)	(78,363,367)
償付已發行債券利息支付的現金	(2,479,388)	(2,169,038)
分配股息支付的現金	(592,326)	(888,290)
其他籌資活動現金流	(88,536)	—

籌資活動(使用)／產生的現金流量淨額

	<u>(15,779,167)</u>	<u>6,156,406</u>
--	---------------------	------------------

現金及現金等價物淨減少額

	<u>(6,172,002)</u>	<u>(11,919,148)</u>
--	--------------------	---------------------

未經審計的合併現金流量表
截至2020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	
	2020年 (未經審計)	2019年 (未經審計)
1月1日的現金及現金等價物	17,766,563	22,521,114
匯率變動對現金及現金等價物的影響	(58,228)	40,702
9月30日的現金及現金等價物	<u>11,536,333</u>	<u>10,642,668</u>
經營活動產生的現金流量淨額包括：		
收取的利息	<u>11,916,745</u>	<u>9,030,400</u>
支付的利息	<u>(7,661,764)</u>	<u>(7,446,974)</u>