

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的內容概不負責，對其準確性或完整性亦不發表任何聲明，並明確表示，概不對因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)

## 二零二二年第一季度報告

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二零二二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  
2022年4月28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；非執行董事王丹女士、劉炳恒先生、蘇小軍先生、姬宏俊先生及王世豪先生；以及獨立非執行董事李燕燕女士、李小建先生、宋科先生及李淑賢女士。

\* 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《2022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。
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孫海剛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信息的真實、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	2022年 1-3月	2021年 1-3月	比上年同期 增減(%)
營業收入 <sup>(1)</sup>	<b>3,419,896</b>	3,187,295	7.30
歸屬於本行股東的淨利潤	<b>1,166,426</b>	1,125,256	3.66
經營活動使用的現金流量淨額	<b>(19,460,535)</b>	(2,687,681)	624.06
每股經營活動使用的			
現金流量淨額(人民幣元/股) <sup>(2)</sup>	<b>(2.35)</b>	(0.33)	612.12
基本每股收益(人民幣元/股) <sup>(2)</sup>	<b>0.14</b>	0.14	-
稀釋每股收益(人民幣元/股) <sup>(2)</sup>	<b>0.14</b>	0.14	-
加權平均淨資產收益率(%) (年化) <sup>(2)</sup>	<b>11.50</b>	12.08	下降0.58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(損失)/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。

2021年12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7,514,125,090股增加為8,265,537,599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。加權平均淨資產扣除其他權益工具。

單位：人民幣千元

規模指標	2022年 3月31日	2021年 12月31日	比上年末 增減(%)
資產總額	<b>575,109,347</b>	574,979,662	0.02
<b>發放貸款及墊款</b>			
公司貸款	<b>207,150,308</b>	199,784,576	3.69
個人貸款	<b>77,022,076</b>	76,138,099	1.16
票據貼現	<b>22,372,512</b>	13,104,993	70.72
發放貸款及墊款本金總額	<b>306,544,896</b>	289,027,668	6.06
加：應計利息	<b>1,546,402</b>	1,439,787	7.40
減：減值準備 <sup>(1)</sup>	<b>9,193,569</b>	8,068,364	13.95
發放貸款及墊款賬面價值	<b>298,897,729</b>	282,399,091	5.84
負債總額	<b>514,406,358</b>	515,568,122	(0.23)
<b>吸收存款</b>			
公司存款	<b>161,277,469</b>	163,370,197	(1.28)
個人存款	<b>126,487,487</b>	121,680,427	3.95
其他存款 <sup>(2)</sup>	<b>34,402,353</b>	33,762,827	1.89
吸收存款本金總額	<b>322,167,309</b>	318,813,451	1.05
加：應計利息	<b>2,993,926</b>	2,760,764	8.45
吸收存款賬面價值	<b>325,161,235</b>	321,574,215	1.12
股本	<b>8,265,538</b>	8,265,538	—
股東權益	<b>60,702,989</b>	59,411,540	2.17
歸屬於本行股東的權益	<b>58,999,932</b>	57,766,182	2.14
歸屬於本行普通股股東的權益	<b>41,175,569</b>	39,941,819	3.09
歸屬於本行普通股股東的 每股淨資產(人民幣元/股)	<b>4.98</b>	4.83	3.11

註：

- (1) 減值準備不包含福費廷、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2022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	2022年 3月31日	2021年 12月31日	2020年 12月31日	2019年 12月31日
核心一級資本充足率(%) <sup>(1)</sup>	≥7.5	9.36	9.49	8.92	7.98
一級資本充足率(%) <sup>(1)</sup>	≥8.5	13.44	13.76	10.87	10.05
資本充足率(%) <sup>(1)</sup>	≥10.5	14.55	15.00	12.86	12.11
槓桿率(%) <sup>(2)</sup>	≥4	8.93	8.72	6.63	6.34
流動性比例(%) <sup>(2)</sup>	≥25	60.87	63.72	70.41	56.44
流動性覆蓋率(%) <sup>(2)</sup>	≥100	253.97	339.61	353.94	300.37
不良貸款率(%) <sup>(3)</sup>	≤5	1.80	1.85	2.08	2.37
撥備覆蓋率(%) <sup>(3)</sup>	≥150	171.62	156.58	160.44	159.85
貸款撥備率(%) <sup>(3)</sup>	≥2.5	3.10	2.90	3.33	3.79
總資產收益率(%) <sup>(4)</sup> (年化)		0.85	0.61	0.63	0.70
成本收入比(%) <sup>(4)</sup>		15.53	23.06	22.53	26.62

註：

- (1) 本行根據中國銀行保險監督管理委員會《商業銀行資本管理辦法(試行)》及相關規定，按照中國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	2022年 3月31日	2021年 12月31日
核心一級資本淨額	<b>41,280,484</b>	39,949,166
一級資本淨額	<b>59,275,893</b>	57,931,340
二級資本淨額	<b>4,914,199</b>	5,235,294
總資本淨額	<b>64,190,092</b>	63,166,634
風險加權資產合計	<b>441,048,591</b>	421,013,820
核心一級資本充足率(%)	<b>9.36</b>	9.49
一級資本充足率(%)	<b>13.44</b>	13.76
資本充足率(%)	<b>14.55</b>	15.00

##### 槓桿率

單位：人民幣千元

項目	2022年 3月31日	2021年 12月31日	2021年 9月30日	2021年 6月30日
一級資本淨額	<b>60,807,166</b>	59,551,505	50,258,453	49,359,419
調整後表內外資產餘額	<b>681,162,861</b>	683,259,572	681,804,329	706,962,293
槓桿率(%)	<b>8.93</b>	8.72	7.37	6.98

註：本報告期末、2021年年末、2021年第三季度末及2021年半年度末的槓桿率相關指標，均根據中國銀行保險監督管理委員會《商業銀行槓桿率管理辦法(修訂)》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	2022年 3月31日
合格優質流動性資產	<b>62,842,556</b>
未來30天現金淨流出量	<b>24,744,314</b>
流動性覆蓋率(%)	<b>253.97</b>

## (六) 貸款五級分類情況分析

單位：人民幣千元

五級分類	2022年3月31日		2021年12月31日		變動 幅度(%)
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)	
正常	294,451,291	96.06	277,294,011	95.94	6.19
關注	6,560,854	2.14	6,388,575	2.21	2.70
次級	4,870,959	1.59	4,593,529	1.59	6.04
可疑	624,196	0.20	711,808	0.25	(12.31)
損失	37,596	0.01	39,745	0.01	(5.41)
合計	<u>306,544,896</u>	<u>100.00</u>	<u>289,027,668</u>	<u>100.00</u>	6.06

## (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	2022年 1-3月	2021年 1-3月	比上年 同期增減(%)	主要原因
手續費及佣金收入	268,611	384,396	(30.12)	報告期內本行積極響應監管減費讓利政策及資金管理業務規模減少綜合所致。
交易淨收益	195,680	85,736	128.24	由於報告期內交易性債券的投資收益較去年同期變動所致。
投資淨收益	(91,373)	4,600	(2,086.37)	由於以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產公允價值變動所致。
其他營業收入	3,951	17,582	(77.53)	由於政府補助減少所致。

項目	2022年 1-3月	2021年 1-3月	比上年 同期增減(%)	主要原因
應佔聯營公司利潤	<b>2,870</b>	10,020	(71.36)	由於聯營公司盈利較去年同期下降所致。
歸屬於非控制性權益的淨利潤	<b>57,699</b>	39,788	45.02	由於報告期內子公司盈利較去年同期增加所致。
其他綜合收益稅後淨額	<b>67,324</b>	35,711	88.52	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增加所致。
歸屬於非控制性權益的綜合收益總額	<b>57,699</b>	39,788	45.02	由於報告期內子公司盈利較去年同期增加所致。

單位：人民幣千元

項目	2022年 3月31日	2021年 12月31日	比上年 末增減(%)	主要原因
衍生金融資產	5,597	173,981	(96.78)	由於部分衍生金融工具於報告期末到期所致。
應交稅費	590,137	359,712	64.06	由於報告期末應交所得稅增加所致。
投資重估儲備	(106,133)	(173,457)	(38.81)	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所致。

## 二、經營情況討論與分析

報告期內，本行在董事會領導下攻堅克難，沉著應對疫情考驗，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，本行資產規模人民幣5,751.09億元，與年初基本持平；貸款總額人民幣3,065.45億元，較年初增長6.06%；存款總額人民幣3,221.67億元，較年初增長1.05%。報告期內，實現營業收入人民幣34.20億元，同比增長7.30%；實現淨利潤人民幣12.24億元，同比增長5.07%。不良貸款率1.80%，較年初下降0.05個百分點；撥備覆蓋率171.62%，較年初上升15.04個百分點。主要指標符合監管要求。

**深入推進「五四戰略」。**報告期內，本行將零售「四新金融」和對公「五朵雲」作為高質量發展的重要抓手。科創金融方面，舉辦銀企戰略合作簽約儀式，與17家科創企業簽署戰略合作協議；被河南省委省政府確定為河南省政策性科創金融運營主體。小微企業園金融方面，扎實推進「萬人助萬企」活動，實現河南省內重點建設小微企業園全面對接。鄉村金融方面，加速鄉村金融惠農站點建設，全力支持鄉村振興。市民金融方面，圍繞居民日常消費場景建設和社保卡業務，集中打造特色生態場景，拓寬獲客渠道，壯大客群基礎。「五朵雲」運營提質增效，圍繞系統建設及場景拓展工作，實現分支機構交易銀行業務全覆蓋，雲商平台同業合作零突破。

**數字化轉型持續推進。**報告期內，本行以數字化轉型推動高質量發展。加強客群數據系統建設，對CRM+平台客群數據進行全面數字化改造，搭建對公營銷「客群建設可視化」面板，完善過程積分制管理；健全小微企業客戶360視圖管理體系，對零售、渠道、信用卡重點客群分析畫像，持續推進數字化網點和全渠道轉型工作；提升數字風控能力，加強風險模型優化與風險分析，建立模型風險指標庫，對各類營銷產品模型進行日常風險分析檢測，提升風險防控精準度。

### 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99,199戶。其中A股股東99,142戶，H股股東57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	1,836,581,354	22.22	-	未知	-
鄭州市財政局	國家	A股	597,496,646	7.23	-	質押	84,799,000
鄭州投資控股有限公司	國有法人	A股	449,810,819	5.44	188,650,000	-	-
百瑞信託有限責任公司	國有法人	A股	350,846,279	4.24	203,879,280	-	-
河南國原貿易有限公司	境內非國有法人	A股	350,846,233	4.24	110,000,000	質押	240,295,000
豫泰國際(河南)房地產開發有限公司	境內非國有法人	A股	317,020,000	3.84	-	質押	317,020,000
河南興業房地產開發有限公司	境內非國有法人	A股	290,469,272	3.51	-	質押	151,250,000
中原信託有限公司	國有法人	A股	289,706,030	3.50	-	-	-
河南晨東實業有限公司	境內非國有法人	A股	273,460,000	3.31	-	質押	136,729,997
河南盛潤控股集團有限公司	境內非國有法人	A股	121,000,000	1.46	-	質押 凍結	121,000,000 121,000,000

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	數量
		股份類別		
香港中央結算(代理人)有限公司 <sup>(2)</sup>	1,836,581,354	H股		1,836,581,354
鄭州市財政局	597,496,646	A股		597,496,646
豫泰國際(河南)房地產開發有限公司	317,020,000	A股		317,020,000
河南興業房地產開發有限公司	290,469,272	A股		290,469,272
中原信託有限公司	289,706,030	A股		289,706,030
河南晨東實業有限公司	273,460,000	A股		273,460,000
鄭州投資控股有限公司	261,160,819	A股		261,160,819
河南國原貿易有限公司	240,846,233	A股		240,846,233
百瑞信託有限責任公司	146,966,999	A股		146,966,999
河南盛潤控股集團有限公司	121,000,000	A股		121,000,000

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。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)

河南興業房地產開發有限公司通過普通證券賬戶持有271,439,272股A股股份，通過國泰君安證券股份有限公司客戶信用交易擔保證券賬戶持有19,030,000股A股股份，合計持有290,469,272股A股股份。

註：

- (1) 以上數據來源於本行2022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 有限售條件 的股份數量	質押、標記或 凍結情況 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2022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。

#### 四、其他重要事項

2022年1月，本行將本行金水東路支行與鄭州華晶金剛石股份有限公司、鄭州高新科技企業加速器開發有限公司、郭留希金融借款合同糾紛一案涉訴的債權資產轉讓，詳情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2022年1月26日的公告。

2022年3月，本行全額贖回了2017年3月發行的規模為人民幣20億元的10年期二級資本債券，詳情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2022年4月1日的公告。

#### 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2022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](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2022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	
	2022年 (未經審計)	2021年 (未經審計)
利息收入	6,354,872	6,148,870
利息支出	(3,275,754)	(3,411,245)
利息淨收入	3,079,118	2,737,625
手續費及佣金收入	268,611	384,396
手續費及佣金支出	(36,091)	(42,644)
手續費及佣金淨收入	232,520	341,752
交易淨收益	195,680	85,736
投資淨(損失)/收益	(91,373)	4,600
其他營業收入	3,951	17,582
營業收入	3,419,896	3,187,295
營業費用	(571,705)	(725,266)
信用減值損失	(1,346,495)	(1,041,574)
營業利潤	1,501,696	1,420,455
應佔聯營公司利潤	2,870	10,020
稅前利潤	1,504,566	1,430,475
所得稅費用	(280,441)	(265,431)
淨利潤	1,224,125	1,165,044
淨利潤歸屬於：		
本行股東	1,166,426	1,125,256
非控制性權益	57,699	39,788
	1,224,125	1,165,044

未經審計的合併損益及其他綜合收益表  
截至2022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	
	2022年 (未經審計)	2021年 (未經審計)
淨利潤	<u>1,224,125</u>	<u>1,165,044</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	67,324	35,711
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	<u>67,324</u>	<u>35,711</u>
其他綜合收益稅後淨額	<u>67,324</u>	<u>35,711</u>
綜合收益總額	<u>1,291,449</u>	<u>1,200,755</u>
綜合收益總額歸屬於：		
本行股東	1,233,750	1,160,967
非控制性權益	<u>57,699</u>	<u>39,788</u>
	<u>1,291,449</u>	<u>1,200,755</u>
基本及稀釋每股收益(比較期已重述)(人民幣元)	<u>0.14</u>	<u>0.14</u>

## 未經審計的合併財務狀況表

2022年3月31日

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

	2022年 3月31日 (未經審計)	2021年 12月31日 (經審計)
<b>資產</b>		
現金及存放中央銀行款項	25,367,079	33,433,058
存放同業及其他金融機構款項	2,443,507	2,919,058
拆出資金	3,207,867	4,182,213
衍生金融資產	5,597	173,981
買入返售金融資產	10,102,820	14,228,603
發放貸款及墊款	298,897,729	282,399,091
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	44,013,549	41,109,728
以公允價值計量且其變動計入其他綜合 收益的金融投資	12,968,188	17,311,509
以攤餘成本計量的金融投資	136,570,778	139,328,387
應收租賃款	29,718,403	28,224,856
對聯營公司投資	409,956	407,086
物業及設備	2,913,100	2,874,435
遞延所得稅資產	3,900,289	3,900,289
其他資產	4,590,485	4,487,368
<b>資產總計</b>	<b>575,109,347</b>	<b>574,979,662</b>
<b>負債</b>		
向中央銀行借款	21,662,767	22,785,695
同業及其他金融機構存放款項	32,074,643	37,666,420
拆入資金	27,087,296	27,636,976
賣出回購金融資產款	13,455,268	12,371,414
吸收存款	325,161,235	321,574,215
應交稅費	590,137	359,712
已發行債券	91,302,647	90,076,717
其他負債	3,072,365	3,096,973
<b>負債合計</b>	<b>514,406,358</b>	<b>515,568,122</b>

## 未經審計的合併財務狀況表

2022年3月31日(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

	2022年 3月31日 (未經審計)	2021年 12月31日 (經審計)
<b>股東權益</b>		
股本	8,265,538	8,265,538
其他權益工具		
其中：優先股	7,825,508	7,825,508
永續債	9,998,855	9,998,855
資本公積	7,452,490	7,452,490
盈餘公積	3,281,678	3,281,678
一般準備	7,481,353	7,481,353
投資重估儲備	(106,133)	(173,457)
設定受益計劃重估儲備	(69,255)	(69,255)
未分配利潤	14,869,898	13,703,472
	<hr/>	<hr/>
歸屬於本行股東權益合計	58,999,932	57,766,182
非控制性權益	1,703,057	1,645,358
	<hr/>	<hr/>
<b>股東權益合計</b>	<b>60,702,989</b>	<b>59,411,540</b>
	<hr/>	<hr/>
<b>負債和股東權益總計</b>	<b>575,109,347</b>	<b>574,979,662</b>
	<hr/>	<hr/>

王天宇  
董事長  
執行董事

申學清  
行長  
執行董事

孫海剛  
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2022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	
	2022年 (未經審計)	2021年 (未經審計)
<b>經營活動現金流量</b>		
稅前利潤	<b>1,504,566</b>	1,430,475
調整項目：		
信用減值損失	<b>1,346,495</b>	1,041,574
折舊及攤銷	<b>80,451</b>	78,516
未實現匯兌損失	<b>225,022</b>	385,012
處置長期資產的淨損失	<b>31</b>	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	<b>(189,468)</b>	(521,106)
投資淨損失／(收益)	<b>91,373</b>	(4,600)
應佔聯營公司利潤	<b>(2,870)</b>	(10,020)
已發行債券利息支出	<b>668,674</b>	690,579
金融投資的利息收入	<b>(1,662,255)</b>	(2,265,958)
	<b>2,062,019</b>	825,612
<b>經營資產的變動</b>		
存放中央銀行款項淨(增加)／減少	<b>(686,823)</b>	462,575
存放和拆放同業及其他金融機構款 項淨減少／(增加)	<b>723,640</b>	(60,000)
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	<b>(3,297,957)</b>	894,111
發放貸款及墊款淨增加	<b>(17,652,288)</b>	(15,643,781)
買入返售金融資產淨減少	<b>4,124,922</b>	5,552,132
應收租賃款淨增加	<b>(1,238,688)</b>	(4,712,252)
其他經營資產淨增加	<b>(631,477)</b>	(89,143)
	<b>(18,658,671)</b>	(13,596,358)

## 未經審計的合併現金流量表

截至2022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	
	2022年 (未經審計)	2021年 (未經審計)
<i>經營負債的變動</i>		
向中央銀行借款淨(減少)/增加	(1,120,906)	204,605
同業及其他金融機構存入及拆入款項 淨(減少)/增加	(5,828,829)	11,405,018
賣出回購金融資產款淨增加	1,072,606	130,940
吸收存款淨增加/(減少)	3,416,348	(2,000,309)
其他經營負債淨(減少)/增加	(372,959)	366,625
	<u>(2,833,740)</u>	<u>10,106,879</u>
經營使用的現金流量淨額	(19,430,392)	(2,663,867)
支付所得稅	<u>(30,143)</u>	<u>(23,814)</u>
經營活動使用的現金流量淨額	<u>(19,460,535)</u>	<u>(2,687,681)</u>

## 未經審計的合併現金流量表

截至2022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	
	2022年 (未經審計)	2021年 (未經審計)
<b>投資活動現金流量</b>		
收回投資所得款項	38,240,138	50,254,354
處置物業及設備和其他資產所得款項	448	1,103
投資支付的現金	(30,822,179)	(53,507,254)
取得投資收益收到的現金	2,075,763	3,452,141
購入物業及設備及其他資產所付款項	(49,057)	(80,160)
<b>投資活動產生的現金流量淨額</b>	<b>9,445,113</b>	<b>120,184</b>
<b>籌資活動現金流量</b>		
發行債券所得款項淨額	30,163,256	20,682,961
償還已發行債券支付的現金	(29,044,462)	(25,887,288)
償付已發行債券利息支付的現金	(561,538)	(528,832)
<b>籌資活動產生／(使用)的現金流量淨額</b>	<b>557,256</b>	<b>(5,733,159)</b>
<b>現金及現金等價物淨減少額</b>	<b>(9,458,166)</b>	<b>(8,300,656)</b>
<b>1月1日的現金及現金等價物</b>	<b>21,412,333</b>	<b>19,600,052</b>
<b>匯率變動對現金及現金等價物的影響</b>	<b>(19,064)</b>	<b>27,031</b>
<b>3月31日的現金及現金等價物</b>	<b>11,935,103</b>	<b>11,326,427</b>
<b>經營活動產生的現金流量淨額包括：</b>		
收取的利息	4,209,046	4,007,258
支付的利息	(2,097,234)	(2,619,450)