

郑州银行股份有限公司
BANK OF ZHENGZHOU CO., LTD.

2020年第三季度报告

(A股)



2020 年 10 月

第一节 重要提示

一、郑州银行股份有限公司（以下简称“**本行**”）董事会、监事会及董事、监事、高级管理人员保证本行《2020年第三季度报告》（以下简称“**本报告**”）内容的真实、准确、完整，不存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并承担个别和连带的法律责任。

二、2020年10月29日，本行第六届董事会第十一次会议审议通过了本报告。会议应出席董事12名，亲自出席董事12名。

三、本报告所载财务资料按照中国企业会计准则编制，除特别注明外，为本行及所属子公司河南九鼎金融租赁股份有限公司、扶沟郑银村镇银行股份有限公司、新密郑银村镇银行股份有限公司、浚县郑银村镇银行股份有限公司、确山郑银村镇银行股份有限公司（以下统称“**本集团**”或“**本行**”）的合并报表数据。

四、本行法定代表人、董事长王天宇先生，行长申学清先生，主管会计工作负责人傅春乔先生及会计机构负责人高趁新女士声明并保证本报告中财务报表的真实、准确、完整。

五、本行本季度财务报告未经审计。

第二节 公司基本情况

一、主要会计数据和财务指标

(一) 主要会计数据

报告期内，除特殊说明外，本行不需要追溯调整或重述以前年度会计数据。

单位：人民币千元

| 项目 | 2020年 7-9月 | 比上年 同期增减(%) | 2020年 1-9月 | 比上年 同期增减(%) |
|----------------------------------------------|--------------------|----------------|-------------------|----------------|
| 营业收入 ⁽¹⁾ | 3,220,376 | (4.31) | 10,928,354 | 13.58 |
| 归属于本行股东的净利润 | 874,821 | (21.93) | 3,292,674 | (8.28) |
| 归属于本行股东的扣除非经常性损益后的净利润 | 861,976 | (23.06) | 3,282,165 | (8.50) |
| 经营活动使用的现金流量净额 | (6,920,364) | 78.75 | (599,602) | (92.66) |
| 每股经营活动使用的现金流量净额 (人民币元/股) | (1.06) | 79.66 | (0.09) | (92.80) |
| 基本每股收益 ⁽²⁾ (人民币元/股) | 0.13 | (23.53) | 0.51 | (7.27) |
| 稀释每股收益 ⁽²⁾ (人民币元/股) | 0.13 | (23.53) | 0.51 | (7.27) |
| 扣除非经常性损益后的基本每股收益 ⁽²⁾ (人民币元/股) | 0.13 | (23.53) | 0.50 | (9.09) |
| 加权平均净资产收益率 ⁽²⁾ (%) (年化) | 10.69 | 下降3.77个百分点 | 13.72 | 下降2.11个百分点 |
| 扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率 ⁽²⁾ (%) (年化) | 10.53 | 下降3.93个百分点 | 13.68 | 下降2.14个百分点 |

注：

- (1) 营业收入包括利息净收入、手续费及佣金净收入、投资净收益、公允价值变动净(损失)/收益、汇兑收益/(损失)、其他业务收入和其他收益。
- (2) 基本每股收益、稀释每股收益、扣除非经常性损益后的基本每股收益、加权平均净资产收益率及扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率均根据《公开发行证券的公司信息披露编报规则第9号—净资产收益率和每股收益的计算及披露》(2010年修订)计算。
2020年6月，本行以资本公积向普通股股东每10股股份转增1股股份，实施资本公积转增股本后，本行普通股股数由5,921,931,900股增加为6,514,125,090股，比较期的每股经营活动使用的现金流量净额、基本每股收益、稀释每股收益及扣除非经常性损益后的基本每股收益均按照资本公积转增股本后的股数重新计算。
报告期内，本行未发放境外优先股股息，归属于本行股东的净利润无需扣除境外优先股股息，加权平均净资产扣除了境外优先股募集资金净额。
- (3) 相关指标根据《公开发行证券的公司信息披露编报规则第13号—季度报告的内容与格式(2016年修订)》的有关要求计算。

单位：人民币千元

| 规模指标 | 2020年 9月30日 | 2019年 12月31日 | 比上年末增减 (%) |
|---------------------------------------------|--------------------|-----------------|---------------|
| 资产总额 | 535,386,174 | 500,478,127 | 6.97 |
| 发放贷款及垫款 | | | |
| 公司贷款及垫款 | 144,204,062 | 124,565,616 | 15.77 |
| 个人贷款及垫款 | 68,999,011 | 59,593,823 | 15.78 |
| 票据贴现 | 16,316,877 | 11,752,226 | 38.84 |
| 发放贷款及垫款本金总额 | 229,519,950 | 195,911,665 | 17.15 |
| 加：应计利息 | 981,886 | 682,722 | 43.82 |
| 减：减值准备 ⁽¹⁾ | 7,343,266 | 7,327,846 | 0.21 |
| 发放贷款及垫款账面价值 | 223,158,570 | 189,266,541 | 17.91 |
| 负债总额 | 493,097,602 | 460,586,505 | 7.06 |
| 吸收存款 | | | |
| 公司存款 | 176,113,780 | 166,446,634 | 5.81 |
| 个人存款 | 105,527,965 | 95,587,216 | 10.40 |
| 其他存款 ⁽²⁾ | 29,679,075 | 27,183,010 | 9.18 |
| 吸收存款本金总额 | 311,320,820 | 289,216,860 | 7.64 |
| 加：应计利息 | 2,274,819 | 2,908,926 | (21.80) |
| 吸收存款账面价值 | 313,595,639 | 292,125,786 | 7.35 |
| 股本 | 6,514,125 | 5,921,932 | 10.00 |
| 股东权益 | 42,288,572 | 39,891,622 | 6.01 |
| 其中：归属于本行股东的权益 | 40,844,481 | 38,590,322 | 5.84 |
| 归属于本行普通股股东的权益 | 33,018,973 | 30,764,814 | 7.33 |
| 归属于本行普通股股东的每股净资产 ⁽³⁾ (人民币元/股) | 5.07 | 4.72 | 7.42 |

注：

- (1) 减值准备不含福费廷、票据贴现的减值准备，福费廷、票据贴现的减值准备计入其他综合收益。
- (2) 其他存款含保证金存款、应解汇款及临时存款等。
- (3) 2020年6月，本行以资本公积向普通股股东每10股股份转增1股股份，实施资本公积转增股本后，本行普通股股数由5,921,931,900股增加为6,514,125,090股，比较期的归属于本行普通股股东的每股净资产按照资本公积转增股本后的股数重新计算。

(二) 非经常性损益项目及金额

单位：人民币千元

| 非经常性损益项目 | 2020年1-9月金额 |
|---------------------|----------------|
| 政府补助 ⁽²⁾ | 18,095 |
| 固定资产清理净损失 | (593) |
| 公益性捐赠支出 | (7,049) |
| 赔偿金和罚款支出 | (2,805) |
| 其他符合非经常性损益定义的损益项目 | 7,646 |
| 非经常性损益净额 | 15,294 |
| 减：以上各项对所得税的影响 | (3,824) |

| 非经常性损益项目 | 2020年1-9月金额 |
|---------------------|-------------|
| 合计 | 11,470 |
| 其中：影响本行股东净利润的非经常性损益 | 10,509 |
| 影响少数股东损益的非经常性损益 | 961 |

注：

- (1) 根据《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第 1 号—非经常性损益》（2008 年修订）规定计算。本行报告期内不存在将根据《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第 1 号—非经常性损益》定义、列举的非经常性损益项目界定为经常性损益项目的情形。
- (2) 政府补助主要为本集团自各级地方政府机关收到的奖励补贴和返还扶持资金等，此类政府补助项目主要与收益相关。

（三）中国企业会计准则与国际财务报告准则合并会计报表差异

说明

本集团按照中国企业会计准则及按照国际财务报告准则编制的合并会计报表中，截至2020年9月30日止报告期归属于本行股东的净利润和报告期末归属于本行股东的权益并无差异。

（四）补充财务指标

| 监管指标 | 监管标准 | 2020年 9月30日 | 2019年 12月31日 | 2018年 12月31日 | 2017年 12月31日 |
|------------------------------|-------|----------------|-----------------|-----------------|-----------------|
| 核心一级资本充足率 ⁽¹⁾ (%) | ≥7.5 | 7.99 | 7.98 | 8.22 | 7.93 |
| 一级资本充足率 ⁽¹⁾ (%) | ≥8.5 | 9.91 | 10.05 | 10.48 | 10.49 |
| 资本充足率 ⁽¹⁾ (%) | ≥10.5 | 11.84 | 12.11 | 13.15 | 13.53 |
| 杠杆率 ⁽²⁾ (%) | ≥4 | 6.22 | 6.34 | 6.79 | 6.49 |
| 流动性比例 ⁽²⁾ (%) | ≥25 | 62.93 | 56.44 | 56.39 | 61.72 |
| 流动性覆盖率 ⁽²⁾ (%) | ≥100 | 162.28 | 300.37 | 304.42 | 225.20 |
| 存贷比 ⁽²⁾ (%) | | 80.36 | 72.33 | 66.06 | 50.29 |
| 不良贷款率 ⁽³⁾ (%) | ≤5 | 2.10 | 2.37 | 2.47 | 1.50 |
| 拨备覆盖率 ⁽³⁾ (%) | ≥150 | 154.99 | 159.85 | 154.84 | 207.75 |
| 贷款拨备率 ⁽³⁾ (%) | ≥2.5 | 3.25 | 3.79 | 3.82 | 3.11 |
| 总资产收益率(%)（年化） | | 0.88 | 0.70 | 0.69 | 1.08 |
| 成本收入比 ⁽⁴⁾ (%) | | 18.91 | 26.46 | 27.96 | 26.15 |

注：

- (1) 本行根据原中国银行业监督管理委员会（以下简称“原中国银监会”）于 2012 年颁布的《商业银行资本管理办法（试行）》及相关规定，按照企业会计准则编制的法定财务报表为基础计算资本充足率及相关数据。
- (2) 上表监管指标中，杠杆率、流动性比例、流动性覆盖率、存贷比均为上报监管部门数据。
- (3) 不良贷款率按不良贷款本金总额（不含应计利息）除以发放贷款及垫款本金总额（不含应计利息）计算；拨备覆盖率按发放贷款及垫款减值准备余额除以不良贷款本金总额（不含应计利息）计算；贷款拨备率按发放贷款及垫款减值准备余额除以发放贷款及垫款本金总额（不含应计利息）计算。
- (4) 按照业务及管理费与其他业务成本合计数除以营业收入计算。

（五）资本充足率和杠杆率分析

资本充足率

单位：人民币千元

| 项目 | 2020年9月30日 | 2019年12月31日 |
|--------------|-------------|-------------|
| 核心一级资本净额 | 32,966,218 | 30,448,435 |
| 一级资本净额 | 40,906,417 | 38,353,128 |
| 二级资本净额 | 7,981,608 | 7,862,368 |
| 总资本净额 | 48,888,025 | 46,215,496 |
| 风险加权资产合计 | 412,749,711 | 381,759,225 |
| 核心一级资本充足率(%) | 7.99 | 7.98 |
| 一级资本充足率(%) | 9.91 | 10.05 |
| 资本充足率(%) | 11.84 | 12.11 |

杠杆率

单位：人民币千元

| 项目 | 2020年 9月30日 | 2020年 6月30日 | 2020年 3月31日 | 2019年 12月31日 |
|------------|----------------|----------------|----------------|-----------------|
| 一级资本净额 | 42,223,905 | 41,628,919 | 40,921,229 | 39,563,666 |
| 调整后表内外资产余额 | 678,584,802 | 687,554,034 | 672,368,001 | 624,365,354 |
| 杠杆率(%) | 6.22 | 6.05 | 6.09 | 6.34 |

注：本报告期末、2020年半年度末、2020年第一季度末及2019年年末的杠杆率相关指标，均根据2015年4月1日起施行的《商业银行杠杆率管理办法（修订）》（原中国银监会令2015年第1号）需求计算，与上报监管部门数据一致。

（六）流动性覆盖率分析

单位：人民币千元

| 项目 | 2020年9月30日 |
|-------------|------------|
| 合格优质流动性资产 | 58,923,143 |
| 未来30天现金净流出量 | 36,309,754 |
| 流动性覆盖率(%) | 162.28 |

（七）贷款五级分类情况分析

单位：人民币千元

| 五级分类 | 2020年9月30日 | | 2019年12月31日 | | 变动幅度(%) |
|------|-------------|--------|-------------|--------|---------|
| | 金额 | 占比(%) | 金额 | 占比(%) | |
| 正常 | 219,946,612 | 95.83 | 187,187,713 | 95.55 | 17.50 |
| 关注 | 4,758,853 | 2.07 | 4,079,072 | 2.08 | 16.67 |
| 次级 | 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) |
| 损失 | 37,553 | 0.02 | 13,425 | 0.01 | 179.72 |
| 合计 | 229,519,950 | 100.00 | 195,911,665 | 100.00 | 17.15 |

二、经营情况讨论与分析

报告期内，本行围绕党中央国务院落实“六稳六保”工作和各项监管要求，按照稳增长、调结构、抓客群、控不良的思路，稳妥推进经营管理工作，保持了稳健发展的态势。

持续维稳主要经营指标。截至报告期末，本行资产总额人民币5,353.86亿元，较年初增长6.97%；发放贷款及垫款本金总额人民币2,295.20亿元，较年初增长17.15%；吸收存款本金总额人民币3,113.21亿元，较年初增长7.64%。报告期内，实现营业收入人民币109.28亿元，较上年同期增长13.58%；拨备前利润人民币87.59亿元，较上年同期增长22.38%；净利润人民币34.13亿元，较上年同期减少6.61%；不良贷款率2.10%，拨备覆盖率154.99%，资本充足率11.84%，主要监管指标符合监管要求。

持续改善资产质量。报告期内，本行持续优化贷后管理体系，完善责任追究制度；积极开展大额资产分层分类处置，加强延期业务管理；不断强化风险管理，加大不良资产清收处置力度。截至报告期末，本行不良贷款率为2.10%，较年初下降0.27个百分点。

持续发力重点业务。报告期内，本行多措并举支持复工复产和实体经济发展，制定延期还本付息实施方案，缓解中小微企业还款压力，承销抗疫特别国债人民币20亿元；强化科技赋能，大力支持郑州市北龙湖科技园建设，有序推进科技金融“千帆计划”；优化业务结构，大力拓展非房地产非政府平台客群、机构客群和普惠小微客群；加强市民银行建设，上线郑银理财家平台，探索零售新产品，联合银基文旅推出“郑银乐卡”等。

持续深化社会形象。报告期内，本行积极履行社会责任，持续深化社会形象，

继续上榜“2020中国服务业企业500强”名单，位居河南省入围企业前列；向河南省妇女儿童发展基金会进行慈善捐赠，助力“让孩子喝上安全水”项目。

三、报告期末股东总数及前十名股东持股情况表

(一) 普通股股东总数，前 10 名普通股股东及前 10 名无限售条件普通股股东的持股情况表

于报告期末，本行普通股股东总数为111,910户。其中A股股东111,855户，H股股东55户。

单位：股

| 前 10 名普通股股东持股情况 | | | | | | | |
|--------------------------------|---------|------|---------------|----------|--------------|---------|-------------|
| 股东名称 | 股东性质 | 股份类别 | 持股数量 | 持股比例 (%) | 持有有限售条件的股份数量 | 质押或冻结情况 | |
| | | | | | | 股份状态 | 数量 |
| 香港中央结算(代理人)有限公司 ⁽²⁾ | 境外法人 | H 股 | 1,669,652,413 | 25.63 | - | 未知 | 未知 |
| 郑州市财政局 | 国家 | A 股 | 543,178,769 | 8.34 | 539,995,230 | 质押 | 242,990,000 |
| 豫泰国际(河南)房地产开发有限公司 | 境内非国有法人 | A 股 | 288,200,000 | 4.42 | 288,200,000 | 质押 | 288,200,000 |
| | | | | | | 冻结 | 288,200,000 |
| 河南兴业房地产开发有限公司 | 境内非国有法人 | A 股 | 275,000,200 | 4.22 | 275,000,000 | 质押 | 137,500,000 |
| 中原信托有限公司 | 国有法人 | A 股 | 263,369,118 | 4.04 | 263,369,118 | - | - |
| 河南晨东实业有限公司 | 境内非国有法人 | A 股 | 248,600,000 | 3.82 | 248,600,000 | 质押 | 124,299,998 |
| 郑州投资控股有限公司 | 国有法人 | A 股 | 237,418,926 | 3.64 | 237,246,640 | - | - |
| 河南国原贸易有限公司 | 境内非国有法人 | A 股 | 218,951,121 | 3.36 | 218,951,121 | 质押 | 164,450,000 |
| 百瑞信托有限责任公司 | 国有法人 | A 股 | 126,166,863 | 1.94 | 126,166,863 | - | - |
| 河南盛润控股集团有限公司 | 境内非国有法人 | A 股 | 110,000,000 | 1.69 | 110,000,000 | 质押 | 110,000,000 |
| 河南正弘置业有限公司 | 境内非国有法人 | A 股 | 110,000,000 | 1.69 | 110,000,000 | 质押 | 108,911,000 |

单位：股

| 前 10 名无限售条件普通股股东持股情况 | | | |
|--------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------|---------------|
| 股东名称 | 期末持有无限售条件股份数量 | 股份种类 | |
| | | 股份类别 | 数量 |
| 香港中央结算(代理人)有限公司 ⁽²⁾ | 1,669,652,413 | H 股 | 1,669,652,413 |
| 河南交通实业发展有限公司 | 46,075,157 | A 股 | 46,075,157 |
| 香港中央结算有限公司 | 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 |
| 郑州海龙实业有限公司 | 33,000,000 | A 股 | 33,000,000 |
| 舞钢中加矿业发展有限公司 | 33,000,000 | A 股 | 33,000,000 |
| 河南省聚合置业有限责任公司 | 22,000,000 | A 股 | 22,000,000 |
| 河南志强置业有限公司 | 22,000,000 | A 股 | 22,000,000 |
| 长葛市祥合铝材有限责任公司 | 22,000,000 | A 股 | 22,000,000 |
| 郑州一建集团有限公司 | 22,000,000 | A 股 | 22,000,000 |
| 河南省天伦投资控股集团有限公司 | 22,000,000 | A 股 | 22,000,000 |
| 上述股东关联关系或一致行动的说明 | 郑州市财政局副局长樊玉涛先生报告期内曾任百瑞信托有限责任公司董事。郑州市财政局全资拥有郑州市中融创产业投资有限公司，郑州市中融创产业投资有限公司全资拥有郑州投资控股有限公司。本行未知上述其他股东之间是否存在关联关系或属于《上市公司收购管理办法》规定的一致行动人。 | | |
| 前 10 名普通股股东参与融资融券业务情况说明（如有） | 无 | | |

注：

- (1) 以上数据来源于本行 2020 年 9 月 30 日的股东名册。
- (2) 香港中央结算(代理人)有限公司所持股份是该公司以代理人身份持有，代表截至报告期末在该公司开户登记的所有机构和个人投资者持有的 H 股股份合计数。

本行前10名普通股股东、前10名无限售条件普通股股东在报告期内未进行约定购回交易。

(二) 境外优先股股东总数及前 10 名境外优先股股东持股情况表

于报告期末，本行境外优先股股东（或代持人）总数为1户。报告期内，本行未发生境外优先股表决权恢复事项。

单位：股

| 前10名境外优先股股东持股情况 | | | | | | | |
|----------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------|-------|------------|----------------------------|--------------|---------|----|
| 股东名称 | 股东性质 | 股份类别 | 持股数量 | 持股比例 ⁽³⁾ (%) | 持有有限售条件的股份数量 | 质押或冻结情况 | |
| | | | | | | 股份状态 | 数量 |
| The Bank of New York Depository (Nominees) Limited | 境外法人 | 境外优先股 | 59,550,000 | 100 | - | 未知 | 未知 |
| 上述股东关联关系或一致行动的说明 | 本行未知上述境外优先股股东与前 10 名普通股股东、前 10 名无限售条件普通股股东之间是否存在关联关系或属于《上市公司收购管理办法》规定的一致行动人。 | | | | | | |

注：

- (1) 以上数据来源于本行 2020 年 9 月 30 日的境外优先股股东名册。
- (2) 上述境外优先股的发行采用非公开方式，境外优先股股东名册中所列为获配售人代持人的信息。
- (3) “持股比例”指境外优先股股东持有境外优先股的股份数量占已发行境外优先股的股份总数的比例。

第三节 重要事项

一、报告期主要财务数据、财务指标变动幅度超过 30% 的情况及原因

单位：人民币千元

| 项目 | 2020年 1-9月 | 2019年 1-9月 | 比上年同期 增减(%) | 主要原因 |
|----------------|--------------------|---------------|----------------|--------------------------------------------|
| 利息净收入 | 8,333,327 | 6,293,666 | 32.41 | 主要由于报告期内本行净息差较上年同期上升所致。 |
| 手续费及佣金支出 | (154,871) | (104,358) | 48.40 | 主要由于债券承销及信用卡业务规模增加所致。 |
| 公允价值变动净(损失)/收益 | (400,352) | 811,039 | (149.36) | 由于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资公允价值变动。 |
| 汇兑净收益/(损失) | 27,683 | (13,328) | (307.71) | 报告期内美元对人民币汇率变动所致。 |
| 其他业务收入 | 5,631 | 17,842 | (68.44) | 自有房屋出租收入减少、资产处置损失增加所致。 |
| 其他收益 | 18,095 | 4,032 | 348.78 | 政府补助增加。 |
| 信用减值损失 | (4,527,628) | (2,679,170) | 68.99 | 主要由于本行根据市场环境、资产结构变化，增加资产减值的计提，进一步增强风险抵御能力。 |
| 营业外收入 | 8,057 | 4,896 | 64.56 | 久悬未取款收入增加。 |
| 营业外支出 | (10,265) | (4,964) | 106.79 | 捐赠支出、罚没款支出增加。 |
| 少数股东损益 | 120,371 | 64,863 | 85.58 | 主要由于报告期内本行子公司盈利较上年同期增加所致。 |

单位：人民币千元

| 项目 | 2020年 9月30日 | 2019年 12月31日 | 比上年末 增减(%) | 主要原因 |
|---------------|------------------|-----------------|---------------|---------------------------------------|
| 存放同业及其他金融机构款项 | 2,819,401 | 1,930,394 | 46.05 | 本行综合考虑资产负债匹配及市场流动性情况对该类资产结构进行调整。 |
| 拆出资金 | 1,491,479 | 2,784,681 | (46.44) | |
| 买入返售金融资产 | - | 2,998,744 | (100.00) | |
| 衍生金融资产 | 145,044 | 94,602 | 53.32 | 报告期内，美元对人民币汇率双向震荡，本行合理增加远期外汇有效应对市场风险。 |
| 衍生金融负债 | 375 | 4,944 | (92.42) | |

| 项目 | 2020年 9月30日 | 2019年 12月31日 | 比上年末 增减(%) | 主要原因 |
|---------|-------------------|-----------------|---------------|-----------------------------------------|
| 应收融资租赁款 | 21,672,576 | 12,501,697 | 73.36 | 主要是本行子公司河南九鼎金融租赁股份有限公司应收融资租赁款规模增加。 |
| 其他资产 | 2,834,387 | 1,981,623 | 43.03 | 报告期末其他资产较年初增加。 |
| 向中央银行借款 | 19,394,122 | 9,954,864 | 94.82 | 支小再贷款和中期借贷便利规模增加。 |
| 拆入资金 | 19,287,654 | 14,113,018 | 36.67 | 境内同业拆入规模增加。 |
| 其他综合收益 | (395,683) | 50,639 | (881.38) | 主要由于报告期末以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资重估变动所致。 |

二、重要事项进展情况及影响和解决方案的分析说明

2020年5月20日，本行召开2019年度股东周年大会、2020年第一次A股类别股东大会及2020年第一次H股类别股东大会，审议通过关于修订非公开发行A股股票的相关议案，拟向不超过35名（含35名）特定投资者（其中包括郑州投资控股有限公司、百瑞信托有限责任公司及河南国原贸易有限公司）以非公开发行方式发行不超过10亿股（含本数）A股股票，且募集资金规模不超过人民币60亿元（含本数）。2020年7月3日，中国证券监督管理委员会发行审核委员会审核通过本行非公开发行A股股票的申请。2020年7月21日，本行收到中国证券监督管理委员会《关于核准郑州银行股份有限公司非公开发行股票批复》（证监许可[2020]1485号）。详情请见本行于巨潮资讯网发布的日期为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日的公告及于香港联合交易所有限公司（“香港联交所”）网站发布的日期为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。本行亦会适时披露有关非公开发行A股股票的进一步详情及进展。

报告期内，本行收到《河南银保监局关于同意郑州银行股份有限公司变更注册资本的批复》（豫银保监复〔2020〕295号），同意本行因实施资本公积转增股本使得普通股股本增加，注册资本相应增加，由人民币592,193.19万元变更为人民币651,412.509万元。本行已开展履行工商变更登记等相关手续。详情请见本行于巨潮资讯网及香港联交所网站发布的日期为2020年8月19日的公告。

报告期内，本行收到《河南银保监局关于同意郑州银行股份有限公司修订公司章程的批复》（豫银保监复〔2020〕335号），经本行2019年度股东周年大会、2020年第一次A股类别股东大会及2020年第一次H股类别股东大会审议修订后的公司章程获得河南银保监局核准，自核准之日起生效。详情请见本行于巨潮资讯网及香港联交所网站发布的日期为2020年9月2日的公告。

报告期内，除已于本报告、本行其他公告及通函中披露外，本行没有其他需要披露的重要事项。

报告期内，本行不存在股份回购的情况，亦不存在采用集中竞价方式减持回购股份的情况。

三、本行实际控制人、股东、关联方、收购人以及本行等承诺相关方在报告期内超期未履行完毕的承诺事项

本行不存在实际控制人、股东、关联方、收购人以及本行等承诺相关方在报告期内超期未履行完毕的承诺事项。

四、金融资产投资

(一) 证券投资情况

截至报告期末，本行所持证券资产的账面价值为人民币901.05亿元，其中最大十支（按面值）金融债券明细如下：

单位：人民币千元

| 序号 | 债券种类 | 面值余额 | 利率(%) | 到期日 | 减值情况 |
|----|-----------|-----------|-------|------------|------|
| 1 | 2020 年金融债 | 4,780,000 | 3.09 | 2030-06-18 | 109 |
| 2 | 2016 年金融债 | 3,250,000 | 3.33 | 2026-02-22 | 145 |
| 3 | 2016 年金融债 | 2,490,000 | 3.33 | 2026-01-06 | 112 |
| 4 | 2020 年金融债 | 2,380,000 | 3.07 | 2030-03-10 | 100 |
| 5 | 2016 年金融债 | 2,200,000 | 3.24 | 2023-02-25 | 98 |
| 6 | 2019 年金融债 | 1,960,000 | 3.45 | 2029-09-20 | 81 |
| 7 | 2016 年金融债 | 1,900,000 | 3.32 | 2023-01-06 | 85 |
| 8 | 2019 年金融债 | 1,620,000 | 3.74 | 2029-07-12 | 54 |
| 9 | 2020 年金融债 | 1,350,000 | 2.96 | 2030-04-17 | 20 |
| 10 | 2020 年金融债 | 1,260,000 | 3.23 | 2030-03-23 | 16 |

(二) 衍生品投资情况

单位：人民币千元

| 衍生金融工具 | 截至 2020 年 9 月 30 日 | | | 截至 2019 年 12 月 31 日 | | |
|--------|--------------------|------------|------------|---------------------|------------|------------|
| | 合约/名义 金额 | 资产 公允价值 | 负债 公允价值 | 合约/名义 金额 | 资产 公允价值 | 负债 公允价值 |
| 远期外汇合约 | 5,379,979 | 145,044 | - | 11,022,396 | 94,602 | (4,944) |
| 信用风险缓释 | 80,000 | - | (375) | - | - | - |
| 合计 | 5,459,979 | 145,044 | (375) | 11,022,396 | 94,602 | (4,944) |

五、募集资金投资项目进展情况

报告期内，本行不存在募集资金投资项目。

六、日常经营重大合同

报告期内，本行不存在日常经营重大合同。

七、委托理财

报告期内，本行未发生正常业务范围之外的委托理财事项。

八、违规对外担保情况

报告期内，本行无违规对外担保情况。

九、控股股东及其关联方对本行的非经营性占用资金情况

报告期内，本行不存在控股股东，亦不存在控股股东及其关联方对本行的非经营性占用资金情况。

十、报告期内接待调研、沟通、采访等活动登记表

报告期内，本行未发生接待调研、沟通、采访等活动。

第四节 发布季度报告

本报告同时刊载于深圳证券交易所网站（www.szse.cn）及本行网站（www.zzbank.cn）。根据国际财务报告准则编制的本行2020年第三季度报告亦同时刊载于香港联交所网站（www.hkexnews.hk）及本行网站（www.zzbank.cn）。

郑州银行股份有限公司

董事长：王天宇

2020年10月30日

财务报表

郑州银行股份有限公司 合并资产负债表和资产负债表

2020 年 9 月 30 日

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

| | 本集团 | | 本行 | |
|--------------------------------|------------------------------|------------------------------|------------------------------|------------------------------|
| | 2020 年 9 月 30 日 (未经审计) | 2019 年 12 月 31 日 (经审计) | 2020 年 9 月 30 日 (未经审计) | 2019 年 12 月 31 日 (经审计) |
| 资产 | | | | |
| 现金及存放中央银行款项 | 29,897,284 | 38,465,676 | 29,638,503 | 38,091,386 |
| 存放同业及其他金融机构款项 | 2,819,401 | 1,930,394 | 2,051,101 | 1,260,948 |
| 拆出资金 | 1,491,479 | 2,784,681 | 2,791,761 | 1,081,384 |
| 买入返售金融资产 | - | 2,998,744 | - | 2,998,744 |
| 发放贷款及垫款 | 223,158,570 | 189,266,541 | 221,462,417 | 187,849,684 |
| 应收融资租赁款 | 21,672,576 | 12,501,697 | - | - |
| 衍生金融资产 | 145,044 | 94,602 | 145,044 | 94,602 |
| 金融投资 | | | | |
| - 以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融投资 | 55,509,335 | 55,062,294 | 55,169,335 | 54,752,294 |
| - 以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的金融投资 | 20,093,145 | 15,751,610 | 20,093,145 | 15,524,689 |
| - 以摊余成本计量的金融投资 | 170,462,241 | 173,168,422 | 170,462,241 | 173,168,422 |
| 长期股权投资 | 374,904 | 376,874 | 1,575,558 | 1,552,027 |
| 固定资产 | 2,656,157 | 2,372,354 | 2,576,194 | 2,345,006 |
| 无形资产 | 889,374 | 887,625 | 886,247 | 884,365 |
| 递延所得税资产 | 3,382,277 | 2,834,990 | 3,250,739 | 2,732,547 |
| 其他资产 | 2,834,387 | 1,981,623 | 2,720,012 | 1,877,220 |
| 资产总计 | 535,386,174 | 500,478,127 | 512,822,297 | 484,213,318 |

郑州银行股份有限公司
合并资产负债表和资产负债表 (续)
2020 年 9 月 30 日
 (除特别注明外，金额单位为人民币千元)

| | 本集团 | | 本行 | |
|---------------|------------------------------|------------------------------|------------------------------|------------------------------|
| | 2020 年 9 月 30 日 (未经审计) | 2019 年 12 月 31 日 (经审计) | 2020 年 9 月 30 日 (未经审计) | 2019 年 12 月 31 日 (经审计) |
| 负债和股东权益 | | | | |
| 负债 | | | | |
| 向中央银行借款 | 19,394,122 | 9,954,864 | 19,206,847 | 9,802,364 |
| 同业及其他金融机构存放款项 | 23,280,999 | 18,906,118 | 24,200,579 | 21,198,350 |
| 拆入资金 | 19,287,654 | 14,113,018 | 1,552,474 | 552,370 |
| 衍生金融负债 | 375 | 4,944 | 375 | 4,944 |
| 卖出回购金融资产款 | 21,292,705 | 16,385,737 | 21,292,705 | 16,385,737 |
| 吸收存款 | 313,595,639 | 292,125,786 | 310,758,520 | 289,702,203 |
| 应付职工薪酬 | 582,581 | 734,585 | 552,864 | 703,534 |
| 应交税费 | 814,368 | 745,840 | 758,379 | 682,274 |
| 预计负债 | 315,783 | 287,623 | 315,783 | 287,623 |
| 应付债券 | 92,307,376 | 105,245,667 | 92,307,376 | 105,245,667 |
| 其他负债 | 2,226,000 | 2,082,323 | 1,333,496 | 1,236,370 |
| 负债合计 | 493,097,602 | 460,586,505 | 472,279,398 | 445,801,436 |

郑州银行股份有限公司
合并资产负债表和资产负债表 (续)
2020 年 9 月 30 日
 (除特别注明外，金额单位为人民币千元)

| | 本集团 | | 本行 | |
|-------------|------------------------------|------------------------------|------------------------------|------------------------------|
| | 2020 年 9 月 30 日 (未经审计) | 2019 年 12 月 31 日 (经审计) | 2020 年 9 月 30 日 (未经审计) | 2019 年 12 月 31 日 (经审计) |
| 负债和股东权益 (续) | | | | |
| 股东权益 | | | | |
| 股本 | 6,514,125 | 5,921,932 | 6,514,125 | 5,921,932 |
| 其他权益工具 | | | | |
| 其中：优先股 | 7,825,508 | 7,825,508 | 7,825,508 | 7,825,508 |
| 资本公积 | 4,571,462 | 5,163,655 | 4,571,520 | 5,163,713 |
| 其他综合收益 | (395,683) | 50,639 | (395,683) | 50,652 |
| 盈余公积 | 2,675,548 | 2,675,548 | 2,675,548 | 2,675,548 |
| 一般风险准备 | 6,619,553 | 6,619,553 | 6,513,200 | 6,513,200 |
| 未分配利润 | 13,033,968 | 10,333,487 | 12,838,681 | 10,261,329 |
| 归属于本行股东权益合计 | 40,844,481 | 38,590,322 | 40,542,899 | 38,411,882 |
| 少数股东权益 | 1,444,091 | 1,301,300 | - | - |
| 股东权益合计 | 42,288,572 | 39,891,622 | 40,542,899 | 38,411,882 |
| 负债和股东权益总计 | 535,386,174 | 500,478,127 | 512,822,297 | 484,213,318 |

王天宇
 法定代表人 (董事长)

申学清
 行长

傅春乔
 主管会计工作负责人

高趁新
 会计机构负责人

郑州银行股份有限公司
 (公章)

郑州银行股份有限公司
合并利润表和利润表
 截至 2020 年 9 月 30 日止 9 个月期间
 (除特别注明外，金额单位为人民币千元)

| | 本集团 | | 本行 | |
|----------------|--------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------|
| | 自 2020 年 1 月 1 日至 2020 年 9 月 30 日止 9 个月期间 (未经审计) | 自 2019 年 1 月 1 日至 2019 年 9 月 30 日止 9 个月期间 (未经审计) | 自 2020 年 1 月 1 日至 2020 年 9 月 30 日止 9 个月期间 (未经审计) | 自 2019 年 1 月 1 日至 2019 年 9 月 30 日止 9 个月期间 (未经审计) |
| 营业收入 | | | | |
| 利息收入 | 17,662,949 | 15,718,249 | 16,697,416 | 14,986,095 |
| 利息支出 | (9,329,622) | (9,424,583) | (8,942,258) | (9,014,508) |
| 利息净收入 | 8,333,327 | 6,293,666 | 7,755,158 | 5,971,587 |
| 手续费及佣金收入 | 1,572,901 | 1,287,355 | 1,539,512 | 1,239,792 |
| 手续费及佣金支出 | (154,871) | (104,358) | (149,285) | (102,577) |
| 手续费及佣金净收入 | 1,418,030 | 1,182,997 | 1,390,227 | 1,137,215 |
| 投资净收益 | 1,525,940 | 1,325,825 | 1,532,388 | 1,322,260 |
| 公允价值变动净(损失)/收益 | (400,352) | 811,039 | (400,352) | 811,039 |
| 汇兑净收益/(损失) | 27,683 | (13,328) | 27,683 | (14,163) |
| 其他业务收入 | 5,631 | 17,842 | 5,494 | 11,717 |
| 其他收益 | 18,095 | 4,032 | 17,755 | 2,972 |
| 营业收入合计 | 10,928,354 | 9,622,073 | 10,328,353 | 9,242,627 |
| 营业支出 | | | | |
| 税金及附加 | (100,652) | (83,414) | (96,722) | (79,876) |
| 业务及管理费 | (2,066,010) | (2,381,217) | (1,969,079) | (2,303,840) |
| 信用减值损失 | (4,527,628) | (2,679,170) | (4,351,941) | (2,569,300) |
| 营业支出合计 | (6,694,290) | (5,143,801) | (6,417,742) | (4,953,016) |
| 营业利润 | 4,234,064 | 4,478,272 | 3,910,611 | 4,289,611 |

郑州银行股份有限公司
合并利润表和利润表 (续)
截至 2020 年 9 月 30 日止 9 个月期间
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

| | 本集团 | | 本行 | |
|------------|--------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------|
| | 自 2020 年 1 月 1 日至 2020 年 9 月 30 日止 9 个月期间 (未经审计) | 自 2019 年 1 月 1 日至 2019 年 9 月 30 日止 9 个月期间 (未经审计) | 自 2020 年 1 月 1 日至 2020 年 9 月 30 日止 9 个月期间 (未经审计) | 自 2019 年 1 月 1 日至 2019 年 9 月 30 日止 9 个月期间 (未经审计) |
| 营业利润 (续) | 4,234,064 | 4,478,272 | 3,910,611 | 4,289,611 |
| 加：营业外收入 | 8,057 | 4,896 | 3,189 | 4,856 |
| 减：营业外支出 | (10,265) | (4,964) | (7,594) | (3,947) |
| 利润总额 | 4,231,856 | 4,478,204 | 3,906,206 | 4,290,520 |
| 减：所得税费用 | (818,811) | (823,399) | (736,661) | (768,168) |
| 净利润 | 3,413,045 | 3,654,805 | 3,169,545 | 3,522,352 |
| 归属本行股东的净利润 | 3,292,674 | 3,589,942 | 3,169,545 | 3,522,352 |
| 少数股东损益 | 120,371 | 64,863 | - | - |

郑州银行股份有限公司
合并利润表和利润表 (续)
截至 2020 年 9 月 30 日止 9 个月期间
(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

| | 本集团 | | 本行 | |
|-----------------|--------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------|
| | 自 2020 年 1 月 1 日至 2020 年 9 月 30 日止 9 个月期间 (未经审计) | 自 2019 年 1 月 1 日至 2019 年 9 月 30 日止 9 个月期间 (未经审计) | 自 2020 年 1 月 1 日至 2020 年 9 月 30 日止 9 个月期间 (未经审计) | 自 2019 年 1 月 1 日至 2019 年 9 月 30 日止 9 个月期间 (未经审计) |
| 其他综合收益： | | | | |
| 其中： | | | | |
| 归属于本行股东的其他综合收益的 | | | | |
| 税后净额 | (446,322) | 35,215 | (446,335) | 32,187 |
| 将重分类进损益的其他综合收益 | | | | |
| 以公允价值计量且其变动计入 | | | | |
| 其他综合收益的债务工具 | | | | |
| 投资净 (损失) / 收益 | (445,431) | 34,585 | (445,444) | 31,557 |
| 不能重分类进损益的其他综合收益 | | | | |
| 重新计量设定受益计划变动额 | (891) | 630 | (891) | 630 |
| 归属于少数股东的其他综合收益的 | | | | |
| 税后净额 | 24,512 | 2,909 | - | - |
| 其他综合收益合计 | <u>(421,810)</u> | <u>38,124</u> | <u>(446,335)</u> | <u>32,187</u> |
| 综合收益总额 | <u>2,991,235</u> | <u>3,692,929</u> | <u>2,723,210</u> | <u>3,554,539</u> |
| 归属于本行股东的综合收益总额 | 2,846,352 | 3,625,157 | 2,723,210 | 3,554,539 |
| 归属于少数股东的综合收益总额 | 144,883 | 67,772 | - | - |
| 每股收益 | | | | |
| 基本每股收益 (比较期已重述) | | | | |
| (人民币元) | 0.51 | 0.55 | 0.49 | 0.54 |
| 稀释每股收益 (比较期已重述) | | | | |
| (人民币元) | 0.51 | 0.55 | 0.49 | 0.54 |

王天宇
 法定代表人 (董事长)

申学清
 行长

傅春乔
 主管会计工作负责人

高趁新
 会计机构负责人

郑州银行股份有限公司
 (公章)

郑州银行股份有限公司
合并利润表和利润表
2020 年 7-9 月 3 个月期间
 (除特别注明外，金额单位为人民币千元)

| | 本集团 | | 本行 | |
|----------------|----------------------------------|----------------------------------|----------------------------------|----------------------------------|
| | 2020 年 7-9 月 3 个月期间 (未经审计) | 2019 年 7-9 月 3 个月期间 (未经审计) | 2020 年 7-9 月 3 个月期间 (未经审计) | 2019 年 7-9 月 3 个月期间 (未经审计) |
| 营业收入 | | | | |
| 利息收入 | 6,017,443 | 5,399,437 | 5,626,274 | 5,149,841 |
| 利息支出 | (3,106,628) | (3,045,366) | (2,962,531) | (2,921,487) |
| 利息净收入 | 2,910,815 | 2,354,071 | 2,663,743 | 2,228,354 |
| 手续费及佣金收入 | 445,734 | 446,870 | 434,960 | 432,558 |
| 手续费及佣金支出 | (84,540) | (39,449) | (82,299) | (38,050) |
| 手续费及佣金净收入 | 361,194 | 407,421 | 352,661 | 394,508 |
| 投资净收益 | 131,119 | 432,862 | 133,011 | 432,250 |
| 公允价值变动净(损失)/收益 | (64,151) | 148,218 | (64,151) | 148,218 |
| 汇兑净(损失)/收益 | (138,239) | 11,029 | (138,239) | 11,029 |
| 其他业务收入 | 2,416 | 9,179 | 2,356 | 3,224 |
| 其他收益 | 17,222 | 2,701 | 16,895 | 2,680 |
| 营业收入合计 | 3,220,376 | 3,365,481 | 2,966,276 | 3,220,263 |
| 营业支出 | | | | |
| 税金及附加 | (32,147) | (28,684) | (30,271) | (27,465) |
| 业务及管理费 | (722,577) | (721,132) | (684,969) | (696,063) |
| 信用减值损失 | (1,317,943) | (1,193,746) | (1,275,269) | (1,140,361) |
| 营业支出合计 | (2,072,667) | (1,943,562) | (1,990,509) | (1,863,889) |
| 营业利润 | 1,147,709 | 1,421,919 | 975,767 | 1,356,374 |

郑州银行股份有限公司
合并利润表和利润表 (续)
2020 年 7-9 月 3 个月期间
 (除特别注明外，金额单位为人民币千元)

| | 本集团 | | 本行 | |
|------------|----------------------------------|----------------------------------|----------------------------------|----------------------------------|
| | 2020 年 7-9 月 3 个月期间 (未经审计) | 2019 年 7-9 月 3 个月期间 (未经审计) | 2020 年 7-9 月 3 个月期间 (未经审计) | 2019 年 7-9 月 3 个月期间 (未经审计) |
| 营业利润 (续) | 1,147,709 | 1,421,919 | 975,767 | 1,356,374 |
| 加：营业外收入 | 5,430 | 808 | 590 | 806 |
| 减：营业外支出 | (3,703) | (3,437) | (2,175) | (2,437) |
| 利润总额 | 1,149,436 | 1,419,290 | 974,182 | 1,354,743 |
| 减：所得税费用 | (209,391) | (274,519) | (165,094) | (259,245) |
| 净利润 | 940,045 | 1,144,771 | 809,088 | 1,095,498 |
| 归属本行股东的净利润 | 874,821 | 1,120,625 | 809,088 | 1,095,498 |
| 少数股东损益 | 65,224 | 24,146 | - | - |

郑州银行股份有限公司
 合并利润表和利润表 (续)
 2020 年 7-9 月 3 个月期间
 (除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

| | 本集团 | | 本行 | |
|-----------------|----------------------------------|----------------------------------|----------------------------------|----------------------------------|
| | 2020 年 7-9 月 3 个月期间 (未经审计) | 2019 年 7-9 月 3 个月期间 (未经审计) | 2020 年 7-9 月 3 个月期间 (未经审计) | 2019 年 7-9 月 3 个月期间 (未经审计) |
| 其他综合收益： | | | | |
| 其中： | | | | |
| 归属于本行股东的其他综合收益的 | | | | |
| 税后净额 | (306,302) | 5,316 | (306,302) | 2,259 |
| 将重分类进损益的其他综合收益 | | | | |
| 以公允价值计量且其变动计入 | | | | |
| 其他综合收益的债务工具投 | | | | |
| 资净 (损失) / 收益 | (306,302) | 5,316 | (306,302) | 2,259 |
| 不能重分类进损益的其他综合收益 | | | | |
| 重新计量设定受益计划变动额 | - | - | - | - |
| 归属于少数股东的其他综合收益的 | | | | |
| 税后净额 | 24,499 | 2,937 | - | - |
| 其他综合收益合计 | <u>(281,803)</u> | <u>8,253</u> | <u>(306,302)</u> | <u>2,259</u> |
| 综合收益总额 | <u>658,242</u> | <u>1,153,024</u> | <u>502,786</u> | <u>1,097,757</u> |
| 归属于本行股东的综合收益总额 | 568,519 | 1,125,941 | 502,786 | 1,097,757 |
| 归属于少数股东的综合收益总额 | 89,723 | 27,083 | - | - |
| 每股收益 | | | | |
| 基本每股收益 (比较期已重述) | | | | |
| (人民币元) | 0.13 | 0.17 | 0.12 | 0.17 |
| 稀释每股收益 (比较期已重述) | | | | |
| (人民币元) | 0.13 | 0.17 | 0.12 | 0.17 |

王天宇
 法定代表人 (董事长)

申学清
 行长

傅春乔
 主管会计工作负责人

高趁新
 会计机构负责人

郑州银行股份有限公司
 (公章)

郑州银行股份有限公司
合并现金流量表和现金流量表
截至 2020 年 9 月 30 日止 9 个月期间
 (除特别注明外，金额单位为人民币千元)

| | 本集团 | | 本行 | |
|-----------------------|--------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------|
| | 自 2020 年 1 月 1 日至 2020 年 9 月 30 日止 9 个月期间 (未经审计) | 自 2019 年 1 月 1 日至 2019 年 9 月 30 日止 9 个月期间 (未经审计) | 自 2020 年 1 月 1 日至 2020 年 9 月 30 日止 9 个月期间 (未经审计) | 自 2019 年 1 月 1 日至 2019 年 9 月 30 日止 9 个月期间 (未经审计) |
| 经营活动产生的现金流量 | | | | |
| 吸收存款净增加额 | 22,103,961 | 18,984,348 | 21,702,063 | 18,758,847 |
| 拆入资金净增加额 | 5,197,972 | - | 1,023,232 | 581,960 |
| 拆出资金净减少额 | 83,446 | 372,002 | 83,449 | 84,260 |
| 存放中央银行款项净减少额 | 2,636,575 | 1,892,164 | 2,602,030 | 1,886,795 |
| 同业及其他金融机构存放款项 净增加额 | 4,307,438 | - | 2,934,831 | - |
| 卖出回购金融资产款净增加额 | 4,906,495 | 788,826 | 4,906,495 | 788,826 |
| 向中央银行借款净增加额 | 9,332,518 | 2,542,300 | 9,299,070 | 2,600,000 |
| 存放同业及其他金融机构 款项净减少额 | 19,998 | 740,549 | - | 49,984 |
| 买入返售金融资产净减少额 | 2,998,305 | 809,400 | 2,998,305 | 809,400 |
| 应收融资租赁款净减少额 | - | 166,692 | - | - |
| 为交易目的而持有的金融资产 净减少额 | - | 4,360,430 | - | 4,322,353 |
| 收取的利息、手续费及佣金的现金 | 11,916,745 | 10,317,755 | 11,151,176 | 9,600,912 |
| 收到的其他与经营活动有关的现金 | 170,676 | 2,209,199 | 61,182 | 2,441,164 |
| 经营活动现金流入小计 | 63,674,129 | 43,183,665 | 56,761,833 | 41,924,501 |

郑州银行股份有限公司
 合并现金流量表和现金流量表 (续)
 截至 2020 年 9 月 30 日止 9 个月期间
 (除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

| | 本集团 | | 本行 | |
|-----------------------|--------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------|
| | 自 2020 年 1 月 1 日至 2020 年 9 月 30 日止 9 个月期间 (未经审计) | 自 2019 年 1 月 1 日至 2019 年 9 月 30 日止 9 个月期间 (未经审计) | 自 2020 年 1 月 1 日至 2020 年 9 月 30 日止 9 个月期间 (未经审计) | 自 2019 年 1 月 1 日至 2019 年 9 月 30 日止 9 个月期间 (未经审计) |
| 经营活动产生的现金流量 (续) | | | | |
| 发放贷款及垫款净增加额 | (36,881,620) | (30,515,205) | (36,596,769) | (30,224,753) |
| 应收融资租赁款净增加额 | (9,155,719) | - | - | - |
| 为交易目的而持有的金融资产净 增加额 | (5,768,620) | - | (5,898,620) | - |
| 同业及其他金融机构存放 款项净减少额 | - | (7,968,366) | - | (7,777,069) |
| 拆入资金净减少额 | - | (981,805) | - | - |
| 支付的利息、手续费及佣金的现金 | (7,816,635) | (7,551,331) | (7,436,489) | (7,095,480) |
| 支付给职工以及为职工支付的现金 | (1,427,316) | (1,419,655) | (1,364,822) | (1,365,737) |
| 支付的各项税费 | (1,988,537) | (1,607,397) | (1,865,913) | (1,535,763) |
| 支付的其他与经营活动有关的现金 | (1,235,284) | (1,311,460) | (1,160,951) | (1,263,303) |
| 经营活动现金流出小计 | <u>(64,273,731)</u> | <u>(51,355,219)</u> | <u>(54,323,564)</u> | <u>(49,262,105)</u> |
| 经营活动 (使用) / 产生的现金流量净额 | <u>(599,602)</u> | <u>(8,171,554)</u> | <u>2,438,269</u> | <u>(7,337,604)</u> |

郑州银行股份有限公司
合并现金流量表和现金流量表 (续)
截至 2020 年 9 月 30 日止 9 个月期间
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

| | 本集团 | | 本行 | |
|-------------------------------|--------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------|
| | 自 2020 年 1 月 1 日至 2020 年 9 月 30 日止 9 个月期间 (未经审计) | 自 2019 年 1 月 1 日至 2019 年 9 月 30 日止 9 个月期间 (未经审计) | 自 2020 年 1 月 1 日至 2020 年 9 月 30 日止 9 个月期间 (未经审计) | 自 2019 年 1 月 1 日至 2019 年 9 月 30 日止 9 个月期间 (未经审计) |
| 投资活动产生的现金流量 | | | | |
| 收回投资收到的现金 | 220,338,423 | 105,023,745 | 219,831,600 | 105,020,180 |
| 取得投资收益收到的现金 | 12,078,274 | 8,191,942 | 12,038,881 | 8,170,697 |
| 处置固定资产、无形资产和其他 长期资产收到的现金净额 | 418 | 1,379 | 418 | 1,379 |
| 投资活动现金流入小计 | <u>232,417,115</u> | <u>113,217,066</u> | <u>231,870,899</u> | <u>113,192,256</u> |
| 投资支付的现金 | (221,974,208) | (122,468,240) | (221,517,927) | (122,537,509) |
| 购建固定资产、无形资产和其他 长期资产支付的现金 | (236,140) | (652,826) | (225,890) | (650,125) |
| 投资活动现金流出小计 | <u>(222,210,348)</u> | <u>(123,121,066)</u> | <u>(221,743,817)</u> | <u>(123,187,634)</u> |
| 投资活动产生 / (使用) 的现金流量净额 | <u>10,206,767</u> | <u>(9,904,000)</u> | <u>10,127,082</u> | <u>(9,995,378)</u> |

郑州银行股份有限公司
合并现金流量表和现金流量表 (续)
截至 2020 年 9 月 30 日止 9 个月期间
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

| | 本集团 | | 本行 | |
|-----------------------|--------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------|
| | 自 2020 年 1 月 1 日至 2020 年 9 月 30 日止 9 个月期间 (未经审计) | 自 2019 年 1 月 1 日至 2019 年 9 月 30 日止 9 个月期间 (未经审计) | 自 2020 年 1 月 1 日至 2020 年 9 月 30 日止 9 个月期间 (未经审计) | 自 2019 年 1 月 1 日至 2019 年 9 月 30 日止 9 个月期间 (未经审计) |
| 筹资活动产生的现金流量 | | | | |
| 发行债券收到的现金净额 | 82,232,866 | 87,577,101 | 82,232,866 | 87,577,101 |
| 筹资活动现金流入小计 | <u>82,232,866</u> | <u>87,577,101</u> | <u>82,232,866</u> | <u>87,577,101</u> |
| 偿付债券本金所支付的现金 | (94,851,783) | (78,363,367) | (94,851,783) | (78,363,367) |
| 偿付债券利息所支付的现金 | (2,479,388) | (2,169,038) | (2,479,388) | (2,169,038) |
| 分配股利所支付的现金 | (592,326) | (888,290) | (592,326) | (888,290) |
| 支付其他与筹资活动有关的现金 | (88,536) | - | (84,560) | - |
| 筹资活动现金流出小计 | <u>(98,012,033)</u> | <u>(81,420,695)</u> | <u>(98,008,057)</u> | <u>(81,420,695)</u> |
| 筹资活动 (使用) / 产生的现金流量净额 | <u>(15,779,167)</u> | <u>6,156,406</u> | <u>(15,775,191)</u> | <u>6,156,406</u> |

郑州银行股份有限公司
合并现金流量表和现金流量表 (续)
截至 2020 年 9 月 30 日止 9 个月期间
 (除特别注明外，金额单位为人民币千元)

| | 本集团 | | 本行 | |
|----------------------|--------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------|
| | 自 2020 年 1 月 1 日至 2020 年 9 月 30 日止 9 个月期间 (未经审计) | 自 2019 年 1 月 1 日至 2019 年 9 月 30 日止 9 个月期间 (未经审计) | 自 2020 年 1 月 1 日至 2020 年 9 月 30 日止 9 个月期间 (未经审计) | 自 2019 年 1 月 1 日至 2019 年 9 月 30 日止 9 个月期间 (未经审计) |
| 汇率变动对现金及现金等价物的影响 | (58,228) | 40,702 | (58,228) | 43,766 |
| 现金及现金等价物净减少额 | (6,230,230) | (11,878,446) | (3,268,068) | (11,132,810) |
| 加：1 月 1 日的现金及现金等价物余额 | 17,766,563 | 22,521,114 | 15,221,902 | 20,228,925 |
| 9 月 30 日的现金及现金等价物余额 | 11,536,333 | 10,642,668 | 11,953,834 | 9,096,115 |

王天宇
 法定代表人 (董事长)

申学清
 行长

傅春乔
 主管会计工作负责人

高趁新
 会计机构负责人

郑州银行股份有限公司
 (公章)