

# 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	<u>42,288,572</u>	<u>39,891,622</u>	<u>40,542,899</u>	<u>38,411,882</u>
负债和股东权益总计	<u>535,386,174</u>	<u>500,478,127</u>	<u>512,822,297</u>	<u>484,213,318</u>

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	<u>(9,329,622)</u>	<u>(9,424,583)</u>	<u>(8,942,258)</u>	<u>(9,014,508)</u>
利息净收入	<u>8,333,327</u>	<u>6,293,666</u>	<u>7,755,158</u>	<u>5,971,587</u>
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	<u>(154,871)</u>	<u>(104,358)</u>	<u>(149,285)</u>	<u>(102,577)</u>
手续费及佣金净收入	<u>1,418,030</u>	<u>1,182,997</u>	<u>1,390,227</u>	<u>1,137,215</u>
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	<u>18,095</u>	<u>4,032</u>	<u>17,755</u>	<u>2,972</u>
营业收入合计	<u>10,928,354</u>	<u>9,622,073</u>	<u>10,328,353</u>	<u>9,242,627</u>
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	<u>(4,527,628)</u>	<u>(2,679,170)</u>	<u>(4,351,941)</u>	<u>(2,569,300)</u>
营业支出合计	<u>(6,694,290)</u>	<u>(5,143,801)</u>	<u>(6,417,742)</u>	<u>(4,953,016)</u>
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	<u>(10,265)</u>	<u>(4,964)</u>	<u>(7,594)</u>	<u>(3,947)</u>
利润总额	4,231,856	4,478,204	3,906,206	4,290,520
减：所得税费用	<u>(818,811)</u>	<u>(823,399)</u>	<u>(736,661)</u>	<u>(768,168)</u>
净利润	<u>3,413,045</u>	<u>3,654,805</u>	<u>3,169,545</u>	<u>3,522,352</u>
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	(421,810)	38,124	(446,335)	32,187
综合收益总额	2,991,235	3,692,929	2,723,210	3,554,539
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	<u>(3,703)</u>	<u>(3,437)</u>	<u>(2,175)</u>	<u>(2,437)</u>
利润总额	1,149,436	1,419,290	974,182	1,354,743
减：所得税费用	<u>(209,391)</u>	<u>(274,519)</u>	<u>(165,094)</u>	<u>(259,245)</u>
净利润	<u>940,045</u>	<u>1,144,771</u>	<u>809,088</u>	<u>1,095,498</u>
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	(281,803)	8,253	(306,302)	2,259
综合收益总额	658,242	1,153,024	502,786	1,097,757
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)
<b>经营活动产生的现金流量</b>				
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)
<b>筹资活动产生的现金流量</b>				
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)