

证券代码：002936

证券简称：郑州银行

公告编号：2022-048

## 郑州银行股份有限公司 2022 年第三季度报告

郑州银行股份有限公司（以下简称“本行”）及董事会全体成员保证公告内容的真实、准确、完整，没有虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。

### 重要内容提示：

1. 本行董事会、监事会及董事、监事、高级管理人员保证本行《2022 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。

2. 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、新郑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。

3. 本行法定代表人、董事长王天宇先生，代行长赵飞先生，主管会计工作负责人孙海刚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信息的真实、准确、完整。

4. 本行本季度财务报告未经审计。

## 一、主要财务数据

### （一）主要会计数据和财务指标

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	2022年 7-9月	比上年同期 增减(%)	2022年 1-9月	比上年同期 增减(%)
营业收入 <sup>(1)</sup>	4,160,477	19.30	11,723,349	12.35
归属于本行股东的净利润	872,379	(0.63)	3,403,445	2.15
归属于本行股东的扣除非经常性损益后的净利润	825,378	(5.36)	3,340,891	0.75
经营活动使用的现金流量净额	(4,614,560)	(77.25)	(22,743,754)	(12.00)
每股经营活动使用的现金流量净额 (人民币元/股)	(0.56)	(77.14)	(2.75)	(12.14)
基本每股收益 (人民币元/股) <sup>(2)</sup>	0.11	-	0.41	2.50

项目	2022年 7-9月	比上年同期 增减(%)	2022年 1-9月	比上年同期 增减(%)
稀释每股收益 (人民币元/股) <sup>(2)</sup>	0.11	-	0.41	2.50
扣除非经常性损益后的基本每股收益 (人民币元/股) <sup>(2)</sup>	0.10	(9.09)	0.40	-
加权平均净资产收益率(%) (年化) <sup>(2)</sup>	8.10	下降0.67个 百分点	10.87	下降0.64个 百分点
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率(%) (年化) <sup>(2)</sup>	7.67	下降1.04个 百分点	10.67	下降0.78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、汇兑净收益、其他业务收入和其他收益等。
- (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。

2021年12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7,514,125,090股增加为8,265,537,599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,未支付无固定期限资本债券相关利息。归属于本行股东的净利润无需扣除境外优先股股息和无固定期限资本债券利息,加权平均净资产扣除了境外优先股和无固定期限资本债券募集资金净额。

单位:人民币千元

规模指标	2022年9月30日	2021年12月31日	比上年末增减(%)
资产总额	596,131,114	574,979,662	3.68
<b>发放贷款及垫款</b>			
公司贷款及垫款	230,515,826	199,784,576	15.38
个人贷款及垫款	82,072,520	76,138,099	7.79
票据贴现	14,604,482	13,104,993	11.44
发放贷款及垫款本金总额	327,192,828	289,027,668	13.20
加:应计利息	1,838,168	1,439,787	27.67
减:减值准备 <sup>(1)</sup>	9,735,752	8,068,364	20.67
发放贷款及垫款账面价值	319,295,244	282,399,091	13.07
负债总额	532,939,613	515,568,122	3.37
<b>吸收存款</b>			
公司存款	165,331,789	163,370,197	1.20
个人存款	134,509,693	121,680,427	10.54
其他存款 <sup>(2)</sup>	36,561,162	33,762,826	8.29
吸收存款本金总额	336,402,644	318,813,450	5.52
加:应计利息	3,481,527	2,760,765	26.11
吸收存款账面价值	339,884,171	321,574,215	5.69
股本	8,265,538	8,265,538	-
股东权益	63,191,501	59,411,540	6.36
其中:归属于本行股东的权益	61,376,098	57,766,182	6.25
归属于本行普通股股东的权益	43,551,735	39,941,819	9.04

规模指标	2022年9月30日	2021年12月31日	比上年末增减 (%)
归属于本行普通股股东的每股净资产 (人民币元/股)	5.27	4.83	9.11

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。

## (二) 非经常性损益项目和金额

单位: 人民币千元

非经常性损益项目	2022年7-9月金额	2022年1-9月金额
政府补助 <sup>(2)</sup>	71,257	92,837
固定资产清理净损失	(6,848)	(6,880)
公益性捐赠支出	(100)	(100)
赔偿金和罚款支出	(396)	(3,105)
其他符合非经常性损益定义的损益项目	1,557	5,402
<b>非经常性损益净额</b>	<b>65,470</b>	<b>88,154</b>
减: 以上各项对所得税的影响	16,392	22,740
<b>合计</b>	<b>49,078</b>	<b>65,414</b>
其中: 影响本行股东净利润的非经常性损益	47,001	62,554
影响少数股东损益的非经常性损益	2,077	2,860

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 2022 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	2022年 9月30日	2021年 12月31日	2020年 12月31日	2019年 12月31日
核心一级资本充足率(% <sup>(1)</sup> )	≥7.5	9.54	9.49	8.92	7.98
一级资本充足率(% <sup>(1)</sup> )	≥8.5	13.48	13.76	10.87	10.05
资本充足率(% <sup>(1)</sup> )	≥10.5	14.51	15.00	12.86	12.11
杠杆率(% <sup>(2)</sup> )	≥4	9.08	8.72	6.63	6.34
流动性比例(% <sup>(2)</sup> )	≥25	71.37	63.72	70.41	56.44
流动性覆盖率(% <sup>(2)</sup> )	≥100	305.59	339.61	353.94	300.37
不良贷款率(% <sup>(3)</sup> )	≤5	1.76	1.85	2.08	2.37
拨备覆盖率(% <sup>(3)</sup> )	≥150	169.12	156.58	160.44	159.85

监管指标	监管标准	2022年 9月30日	2021年 12月31日	2020年 12月31日	2019年 12月31日
贷款拨备率(%) <sup>(3)</sup>	≥2.5	<b>2.98</b>	2.90	3.33	3.79
存贷比(%) <sup>(2)</sup>		<b>97.26</b>	90.66	75.73	67.74
总资产收益率(%) (年化)		<b>0.81</b>	0.61	0.63	0.70
成本收入比(%) <sup>(4)</sup>		<b>17.53</b>	22.98	22.40	26.46

注:

- (1) 本行根据中国银行保险监督管理委员会《商业银行资本管理办法（试行）》及相关规定，按照中国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、流动性覆盖率为上报监管部门数据，存贷比为根据审计（阅）后的贷款本金总额除以存款本金总额重新计算。
- (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	2022年9月30日	2021年12月31日
核心一级资本净额	<b>43,607,123</b>	39,949,166
一级资本净额	<b>61,608,129</b>	57,931,340
二级资本净额	<b>4,708,431</b>	5,235,294
总资本净额	<b>66,316,560</b>	63,166,634
风险加权资产合计	<b>457,135,570</b>	421,013,820
核心一级资本充足率 (%)	<b>9.54</b>	9.49
一级资本充足率 (%)	<b>13.48</b>	13.76
资本充足率 (%)	<b>14.51</b>	15.00

### 杠杆率

单位：人民币千元

项目	2022年 9月30日	2022年 6月30日	2022年 3月31日	2021年 12月31日
一级资本净额	<b>63,249,653</b>	62,035,237	60,807,166	59,551,505
调整后表内外资产余额	<b>696,935,859</b>	689,343,458	681,162,861	683,259,572
杠杆率(%)	<b>9.08</b>	9.00	8.93	8.72

注：本报告期末、2022年半年度末、2022年第一季度末及2021年年末的杠杆率相关指标，均根据中国银行保险监督管理委员会《商业银行杠杆率管理办法（修订）》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	2022年9月30日
合格优质流动性资产	<b>69,208,289</b>
未来30天现金净流出量	<b>22,647,589</b>
流动性覆盖率(%)	<b>305.59</b>

**(七) 贷款五级分类情况分析**

单位：人民币千元

五级分类	2022年9月30日		2021年12月31日		变动幅度(%)
	金额	占比(%)	金额	占比(%)	
正常	<b>313,810,791</b>	<b>95.91</b>	277,294,011	95.94	13.17
关注	<b>7,620,443</b>	<b>2.33</b>	6,388,575	2.21	19.28
次级	<b>4,398,489</b>	<b>1.34</b>	4,593,529	1.59	(4.25)
可疑	<b>1,168,334</b>	<b>0.36</b>	711,808	0.25	64.14
损失	<b>194,771</b>	<b>0.06</b>	39,745	0.01	390.05
合计	<b>327,192,828</b>	<b>100.00</b>	289,027,668	100.00	13.20

**(八) 主要会计数据和财务指标发生变动的情况及原因**

单位：人民币千元

项目	2022年 1-9月	2021年 1-9月	比上年同期 增减(%)	主要原因
手续费及佣金收入	<b>732,513</b>	1,109,637	(33.99)	主要是由于报告期内本行积极响应监管减费让利政策及代理及托管业务规模变动影响所致。
手续费及佣金支出	<b>(184,830)</b>	(116,341)	58.87	主要是由于资产业务手续费支出较去年同期增加所致。
投资收益	<b>674,749</b>	409,801	64.65	主要是由于报告期内受债券市场利率影响所致。
公允价值变动净(损失)/收益	<b>(126,079)</b>	123,349	(202.21)	主要是由于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产公允价值变动所致。
汇兑净收益	<b>1,075,050</b>	135,530	693.22	主要是由于美元对人民币汇率变动所致。
其他收益	<b>92,837</b>	32,436	186.22	主要由于报告期内获取政府补助较去年同期增加所致。

单位：人民币千元

项目	2022年 9月30日	2021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	<b>1,758,453</b>	2,919,058	(39.76)	主要是由于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	<b>9,849,058</b>	4,182,213	135.50	

项目	2022年 9月30日	2021年 12月31日	比上年末 增减 (%)	主要原因
衍生金融资产	-	173,981	(100.00)	主要是由于美元对人民币汇率变动对本行远期外汇合约影响所致。
衍生金融负债	<b>124,181</b>	-	-	
长期股权投资	<b>282,441</b>	407,086	(30.62)	主要是由于报告期内联营企业盈利较去年同期下降所致。
应交税费	<b>1,179,152</b>	359,712	227.80	主要是由于报告期内应交所得税增加所致。
其他综合收益	<b>(36,241)</b>	(242,712)	(85.07)	由于报告期内以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产公允价值变动所致。

## 二、经营情况讨论与分析

**经营指标保持稳健。**截至报告期末，本行资产总额人民币5,961.31亿元，较上年末增长3.68%；存款余额人民币3,364.03亿元，较上年末增长5.52%；贷款余额人民币3,271.93亿元，较上年末增长13.20%。2022年前三季度实现净利润人民币35.44亿元，较上年同期增长2.54%；归属于本行股东的净利润人民币34.03亿元，较上年同期增长2.15%。不良贷款率1.76%，拨备覆盖率169.12%，资本充足率14.51%，主要监管指标符合监管要求。

**深入推进“五四战略”。**政策性科创金融方面，本行作为河南省政策性科创金融业务运营主体，通过实施“三专五单独”运营机制，激发支持科创企业发展的内生动力。累计送达预授信通知书3,740户，预授信金额人民币308.53亿元。累计向各类科技型企业发放贷款人民币54.74亿元，向“个转企、小升规、规改股、股上市”企业发放贷款人民币95.17亿元，共计人民币149.91亿元，助力科创企业创新发展；小微企业园金融方面，全面推进“伙伴工程”计划，报告期内已对接河南省全部重点建设小微企业园，开展信贷合作83个，新增合作入园企业647家，累计新增投放信贷支持人民币154.64亿元；乡村金融方面，坚持党建引领，服务先行，打造特色标杆惠农站点，上线“惠农通”服务小程序，开展农村地区“金融知识进万家”、“社保缴费补贴”活动，持续深化多元服务场景建设，全面提升“金融惠农”服务水平；市民



金融方面，开展市民金融进社区活动，优化客户权益活动和产品体验。发行新市民专属借记卡，开发专属消贷产品、理财产品，提升新市民服务质效；“五朵云”方面，上线云商2.0系统，上线可视化看板，产品优化再创新，全面满足客户的个性化需求。

**认真做好金融支持“保交楼”专项行动。**本行以高度的政治责任感和历史使命感，坚决扛牢服务实体经济责任，在郑州市“保交楼”专项行动中发挥带头作用，展现金融担当。第一时间成立工作专班，严格落实省市政府和监管部门工作要求，主动对接市级承贷主体及各区县平台公司、房地产公司融资需求，制定专项授信和营销方案，明确“5大支持路径”，“一行一策”优化服务，“一楼一策”保障落实。聚焦重点，创新工作模式，建立营销、审批、出账与经办行“四方联动”推进机制，按照“市场化”原则，为风险可控的企业提供信贷资金支持。坚持总分联动、挂图作战、争分夺秒推进保交楼各项工作开展。截至报告期末，本行金融支持“保交楼”专项行动完成审批人民币56.92亿元，完成投放人民币18.42亿元，相关成功案例得到监管部门的肯定和推广。

### 三、股东信息

#### （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98,460户。其中A股股东98,405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、标记或冻结情况	
						股份状态	数量
香港中央结算(代理人)有限公司 <sup>(2)</sup>	境外法人	H 股	1,836,587,514	22.22	-	未知	-
郑州市财政局	国家	A 股	597,496,646	7.23	-	质押	84,799,000
郑州投资控股有限公司	国有法人	A 股	449,810,819	5.44	188,650,000	-	-
百瑞信托有限责任公司	国有法人	A 股	350,846,279	4.24	-	-	-
河南国原贸易有限公司	境内非国有法人	A 股	350,846,233	4.24	110,000,000	质押	240,295,000
豫泰国际(河南)房地产开发有限公司	境内非国有法人	A 股	317,020,000	3.84	-	质押	317,020,000
中原信托有限公司	国有法人	A 股	289,706,030	3.50	-	-	-
河南晨东实业有限公司	境内非国有法人	A 股	233,582,665	2.83	-	质押	136,729,997
河南兴业房地产开发有限公司	境内非国有法人	A 股	151,953,912	1.84	-	质押	151,250,000
河南盛润控股集团有限公司	境内非国有法人	A 股	121,000,000	1.46	-	质押 冻结	121,000,000 121,000,000

单位：股

前 10 名无限售条件普通股股东持股情况			
股东名称	报告期末持有无限售条件普通股股份数量	股份种类	
		股份类别	数量
香港中央结算(代理人)有限公司 <sup>(2)</sup>	1,836,587,514	H 股	1,836,587,514
郑州市财政局	597,496,646	A 股	597,496,646
百瑞信托有限责任公司	350,846,279	A 股	350,846,279
豫泰国际(河南)房地产开发有限公司	317,020,000	A 股	317,020,000
中原信托有限公司	289,706,030	A 股	289,706,030
郑州投资控股有限公司	261,160,819	A 股	261,160,819
河南国原贸易有限公司	240,846,233	A 股	240,846,233
河南晨东实业有限公司	233,582,665	A 股	233,582,665
河南兴业房地产开发有限公司	151,953,912	A 股	151,953,912
河南盛润控股集团有限公司	121,000,000	A 股	121,000,000



上述股东关联关系或一致行动的说明	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）	河南兴业房地产开发有限公司通过普通证券账户持有 151,254,525 股 A 股股份，通过国泰君安证券股份有限公司客户信用交易担保证券账户持有 699,387 股 A 股股份，合计持有 151,953,912 股 A 股股份。

注：

- (1) 以上数据来源于本行 2022 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 名普通股股东及前 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 <sup>(3)</sup> (%)	持有有限售条件的股份数量	质押、标记或冻结情况	
						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 2022 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。

2022年8月30日，本行董事会审议通过了境外优先股赎回事宜。2022年10月18日，本行已赎回全部境外优先股。详情请见本行于巨潮资讯网发布的日期为2022年8月31日、2022年9月15日、2022年10月20日的公告及香港联合交易所有限公司网站发布的日期为2022年8月31日、2022年9月15日、2022年10月19日的公告。

#### 四、其他重要事项

报告期内，除已于本报告、本行其他公告及通函中已披露外，本行无其他重要事项。

#### 五、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](http://www.szse.cn)）及本行网站（[www.zzbank.cn](http://www.zzbank.cn)）。根据国际财务报告准则编制的本行2022年第三季度报告亦同时刊载于香港联合交易所有限公司网站（[www.hkexnews.hk](http://www.hkexnews.hk)）及本行网站（[www.zzbank.cn](http://www.zzbank.cn)）。

#### 六、季度财务报表

详见后附财务报表。

特此公告。

郑州银行股份有限公司董事会

2022年10月31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

2022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	
	2022年 9月30日 (未经审计)	2021年 12月31日 (经审计)	2022年 9月30日 (未经审计)	2021年 12月31日 (经审计)
资产				
现金及存放中央银行款项	25,457,383	33,433,058	25,035,077	33,142,477
存放同业及其他金融机构款项	1,758,453	2,919,058	2,348,428	1,796,802
拆出资金	9,849,058	4,182,213	10,649,058	4,182,213
买入返售金融资产	11,636,939	14,228,603	11,636,939	14,228,603
发放贷款及垫款	319,295,244	282,399,091	314,030,899	280,079,869
应收租赁款	30,722,687	28,224,856	-	-
衍生金融资产	-	173,981	-	173,981
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	47,748,375	41,109,728	47,147,214	40,509,728
- 以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的金融投资	13,680,589	17,311,509	13,680,589	17,311,509
- 以摊余成本计量的金融投资	123,699,584	139,328,387	123,699,584	139,328,387
长期股权投资	282,441	407,086	1,515,236	1,607,739
固定资产	3,020,486	2,874,435	2,919,427	2,781,932
无形资产	1,072,614	1,110,085	1,063,186	1,105,947
递延所得税资产	4,685,195	3,900,289	4,455,469	3,667,052
其他资产	3,222,066	3,377,283	2,978,695	3,150,413
资产总计	596,131,114	574,979,662	561,159,801	543,066,652

郑州银行股份有限公司  
 合并资产负债表和资产负债表 (续)  
 2022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	
	2022年 9月30日 (未经审计)	2021年 12月31日 (经审计)	2022年 9月30日 (未经审计)	2021年 12月31日 (经审计)
负债和股东权益				
负债				
向中央银行借款	21,413,635	22,785,695	21,094,403	22,534,998
同业及其他金融机构存放款项	35,438,423	37,666,420	36,911,196	39,378,724
拆入资金	31,719,177	27,636,976	5,738,616	2,702,350
衍生金融负债	124,181	-	124,181	-
卖出回购金融资产款	11,984,611	12,371,414	11,984,611	12,371,414
吸收存款	339,884,171	321,574,215	334,450,136	317,365,543
应付职工薪酬	636,801	908,965	574,752	842,723
应交税费	1,179,152	359,712	1,076,745	254,945
预计负债	215,314	208,600	215,314	208,600
应付债券	88,001,246	90,076,717	86,552,045	88,671,919
其他负债	2,342,902	1,979,408	1,717,377	1,480,165
负债合计	532,939,613	515,568,122	500,439,376	485,811,381

郑州银行股份有限公司  
 合并资产负债表和资产负债表 (续)  
 2022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	
	2022年 9月30日 (未经审计)	2021年 12月31日 (经审计)	2022年 9月30日 (未经审计)	2021年 12月31日 (经审计)
负债和股东权益 (续)				
股东权益				
股本	8,265,538	8,265,538	8,265,538	8,265,538
其他权益工具				
其中：优先股	7,825,508	7,825,508	7,825,508	7,825,508
永续债	9,998,855	9,998,855	9,998,855	9,998,855
资本公积	7,452,490	7,452,490	7,452,548	7,452,548
其他综合收益	(36,241)	(242,712)	(36,241)	(242,712)
盈余公积	3,281,678	3,281,678	3,281,678	3,281,678
一般风险准备	7,511,704	7,481,353	7,244,200	7,244,200
未分配利润	17,076,566	13,703,472	16,688,339	13,429,656
归属于本行股东权益合计	61,376,098	57,766,182	60,720,425	57,255,271
少数股东权益	1,815,403	1,645,358	-	-
股东权益合计	63,191,501	59,411,540	60,720,425	57,255,271
负债和股东权益总计	596,131,114	574,979,662	561,159,801	543,066,652

\_\_\_\_\_  
 王天宇  
 法定代表人 (董事长)

\_\_\_\_\_  
 赵飞  
 (代理行长职务)

\_\_\_\_\_  
 孙海刚  
 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 2022 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 2022 年 1 月 1 日至 2022 年 9 月 30 日止 9 个月期间 (未经审计)	自 2021 年 1 月 1 日至 2021 年 9 月 30 日止 9 个月期间 (未经审计)	自 2022 年 1 月 1 日至 2022 年 9 月 30 日止 9 个月期间 (未经审计)	自 2021 年 1 月 1 日至 2021 年 9 月 30 日止 9 个月期间 (未经审计)
营业收入				
利息收入	19,127,610	19,039,213	17,404,473	17,486,290
利息支出	(9,672,147)	(10,302,361)	(8,852,636)	(9,476,854)
利息净收入	<u>9,455,463</u>	<u>8,736,852</u>	<u>8,551,837</u>	<u>8,009,436</u>
手续费及佣金收入	732,513	1,109,637	729,020	1,099,818
手续费及佣金支出	(184,830)	(116,341)	(182,242)	(110,283)
手续费及佣金净收入	<u>547,683</u>	<u>993,296</u>	<u>546,778</u>	<u>989,535</u>
投资收益	674,749	409,801	677,343	410,937
公允价值变动净(损失)/收益	(126,079)	123,349	(126,079)	123,349
资产处置损失	(32)	-	-	-
汇兑净收益	1,075,050	135,530	1,075,050	135,530
其他业务收入	3,678	3,833	2,627	3,350
其他收益	<u>92,837</u>	<u>32,436</u>	<u>85,915</u>	<u>18,617</u>
营业收入合计	<u>11,723,349</u>	<u>10,435,097</u>	<u>10,813,471</u>	<u>9,690,754</u>
营业支出				
税金及附加	(117,133)	(115,657)	(109,260)	(104,592)
业务及管理费	(2,055,306)	(2,079,480)	(1,912,918)	(1,962,850)
信用减值损失	(5,190,490)	(4,001,737)	(4,815,754)	(3,720,777)
其他业务成本	-	(67)	-	-
营业支出合计	<u>(7,362,929)</u>	<u>(6,196,941)</u>	<u>(6,837,932)</u>	<u>(5,788,219)</u>
营业利润	4,360,420	4,238,156	3,975,539	3,902,535



郑州银行股份有限公司  
 合并利润表和利润表 (续)  
 截至 2022 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 2022 年 1 月 1 日至 2022 年 9 月 30 日止 9 个月期间 (未经审计)	自 2021 年 1 月 1 日至 2021 年 9 月 30 日止 9 个月期间 (未经审计)	自 2022 年 1 月 1 日至 2022 年 9 月 30 日止 9 个月期间 (未经审计)	自 2021 年 1 月 1 日至 2021 年 9 月 30 日止 9 个月期间 (未经审计)
营业利润 (续)	4,360,420	4,238,156	3,975,539	3,902,535
加：营业外收入	6,054	8,353	4,839	8,113
减：营业外支出	(10,705)	(10,063)	(10,439)	(9,527)
利润总额	4,355,769	4,236,446	3,969,939	3,901,121
减：所得税费用	(811,947)	(780,311)	(711,256)	(695,161)
净利润	3,543,822	3,456,135	3,258,683	3,205,960
归属本行股东的净利润	3,403,445	3,331,814	3,258,683	3,205,960
少数股东损益	140,377	124,321	-	-

郑州银行股份有限公司  
 合并利润表和利润表 (续)  
 截至 2022 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 2022 年 1 月 1 日至 2022 年 9 月 30 日止 9 个月期间 (未经审计)	自 2021 年 1 月 1 日至 2021 年 9 月 30 日止 9 个月期间 (未经审计)	自 2022 年 1 月 1 日至 2022 年 9 月 30 日止 9 个月期间 (未经审计)	自 2021 年 1 月 1 日至 2021 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	206,471	529,351	206,471	529,351
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				
其他综合收益的债权投资公				
允价值变动 / 信用损失准备	162,785	531,180	162,785	531,180
不能重分类进损益的其他综合收益				
指定为以公允价值计量且其变动				
计入其他综合收益的权益工				
具投资公允价值变动	42,248	-	42,248	-
重新计量设定受益计划变动额	1,438	(1,829)	1,438	(1,829)
归属于少数股东的其他综合收益的				
税后净额	-	-	-	-
其他综合收益合计	206,471	529,351	206,471	529,351
综合收益总额	3,750,293	3,985,486	3,465,154	3,735,311
归属于本行股东的综合收益总额	3,609,916	3,861,165	3,465,154	3,735,311
归属于少数股东的综合收益总额	140,377	124,321	-	-
每股收益				
基本每股收益(比较期已重述)				
(人民币元)	0.41	0.40	0.39	0.39
稀释每股收益(比较期已重述)				
(人民币元)	0.41	0.40	0.39	0.39

王天宇  
 法定代表人 (董事长)

赵飞  
 (代理行长职务)

孙海刚  
 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  
 2022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	
	2022年7-9月 3个月期间 (未经审计)	2021年7-9月 3个月期间 (未经审计)	2022年7-9月 3个月期间 (未经审计)	2021年7-9月 3个月期间 (未经审计)
营业收入				
利息收入	6,416,035	6,424,188	5,826,462	5,880,723
利息支出	(3,206,285)	(3,455,925)	(2,943,973)	(3,169,587)
利息净收入	<u>3,209,750</u>	<u>2,968,263</u>	<u>2,882,489</u>	<u>2,711,136</u>
手续费及佣金收入	219,805	315,493	218,608	313,959
手续费及佣金支出	(91,428)	(44,913)	(89,657)	(41,036)
手续费及佣金净收入	<u>128,377</u>	<u>270,580</u>	<u>128,951</u>	<u>272,923</u>
投资净收益/(损失)	104,761	(64,972)	104,090	(65,989)
公允价值变动净收益	83,680	226,863	83,680	226,863
汇兑净收益	561,949	79,224	561,949	79,224
其他业务收入	703	1,859	407	1,506
其他收益	71,257	5,729	65,956	4,905
营业收入合计	<u>4,160,477</u>	<u>3,487,546</u>	<u>3,827,522</u>	<u>3,230,568</u>
营业支出				
税金及附加	(39,105)	(37,886)	(34,756)	(33,738)
业务及管理费	(774,361)	(785,897)	(717,119)	(742,989)
信用减值损失	(2,231,145)	(1,590,803)	(2,077,334)	(1,485,757)
其他业务成本	-	(67)	-	-
营业支出合计	<u>(3,044,611)</u>	<u>(2,414,653)</u>	<u>(2,829,209)</u>	<u>(2,262,484)</u>
营业利润	1,115,866	1,072,893	998,313	968,084

郑州银行股份有限公司  
 合并利润表和利润表 (续)  
 2022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	
	2022年7-9月 3个月期间 (未经审计)	2021年7-9月 3个月期间 (未经审计)	2022年7-9月 3个月期间 (未经审计)	2021年7-9月 3个月期间 (未经审计)
营业利润 (续)	1,115,866	1,072,893	998,313	968,084
加：营业外收入	1,598	3,950	1,255	3,805
减：营业外支出	(7,385)	(1,578)	(7,385)	(1,215)
利润总额	1,110,079	1,075,265	992,183	970,674
减：所得税费用	(198,473)	(159,157)	(164,416)	(132,465)
净利润	911,606	916,108	827,767	838,209
归属本行股东的净利润	872,379	877,943	827,767	838,209
少数股东损益	39,227	38,165	-	-

郑州银行股份有限公司  
 合并利润表和利润表 (续)  
 2022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	
	2022年7-9月 3个月期间 (未经审计)	2021年7-9月 3个月期间 (未经审计)	2022年7-9月 3个月期间 (未经审计)	2021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	99,173	97,590	99,173	97,590
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				
其他综合收益的债权投资公				
允价值变动 / 信用损失准备	99,173	97,590	99,173	97,590
归属于少数股东的其他综合收益的				
税后净额	-	-	-	-
其他综合收益合计	<u>99,173</u>	<u>97,590</u>	<u>99,173</u>	<u>97,590</u>
综合收益总额	<u>1,010,779</u>	<u>1,013,698</u>	<u>926,940</u>	<u>935,799</u>
归属于本行股东的综合收益总额	971,552	975,533	926,940	935,799
归属于少数股东的综合收益总额	39,227	38,165	-	-
每股收益				
基本每股收益(比较期已重述)				
(人民币元)	0.11	0.11	0.10	0.10
稀释每股收益(比较期已重述)				
(人民币元)	0.11	0.11	0.10	0.10

\_\_\_\_\_  
 王天宇  
 法定代表人 (董事长)

\_\_\_\_\_  
 赵飞  
 (代理行长职务)

\_\_\_\_\_  
 孙海刚  
 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 2022 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 2022 年 1 月 1 日至 2022 年 9 月 30 日止 9 个月期间 (未经审计)	自 2021 年 1 月 1 日至 2021 年 9 月 30 日止 9 个月期间 (未经审计)	自 2022 年 1 月 1 日至 2022 年 9 月 30 日止 9 个月期间 (未经审计)	自 2021 年 1 月 1 日至 2021 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>				
同业及其他金融机构存放款项净增				
加额	-	13,894,907	-	14,254,358
拆入资金净增加额	4,188,091	7,368,900	3,039,991	1,849,570
吸收存款净增加额	15,646,113	-	16,382,829	-
存放中央银行款项净减少额	-	1,105,430	-	1,167,640
存放同业及其他金融机构款项净减				
少额	500,001	-	499,998	-
买入返售金融业务资金净减少额	2,589,878	4,705,398	2,589,878	4,705,398
为交易目的而持有的金融资产净减				
少额	-	3,536,500	-	3,546,500
收取的利息、手续费及佣金的现金	15,567,177	13,894,832	13,702,584	12,381,823
收到的其他与经营活动有关的现金	1,711,463	802,474	1,494,604	785,653
经营活动现金流入小计	40,202,723	45,308,441	37,709,884	38,690,942



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 2022 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 2022 年 1 月 1 日至 2022 年 9 月 30 日止 9 个月期间 (未经审计)	自 2021 年 1 月 1 日至 2021 年 9 月 30 日止 9 个月期间 (未经审计)	自 2022 年 1 月 1 日至 2022 年 9 月 30 日止 9 个月期间 (未经审计)	自 2021 年 1 月 1 日至 2021 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)				
向中央银行借款净减少额	(1,403,852)	(1,851,763)	(1,471,478)	(1,867,311)
同业及其他金融机构存放款项净减少额	(3,326,752)	-	(2,348,785)	-
吸收存款净减少额	-	(1,364,074)	-	(1,827,752)
卖出回购金融资产款净减少额	(382,944)	(3,571,716)	(382,944)	(3,571,716)
拆出资金净增加额	(1,849,337)	-	(2,649,337)	-
存放中央银行款项净增加额	(263,448)	-	(278,231)	-
发放贷款及垫款净增加额	(37,087,605)	(46,323,615)	(36,613,733)	(45,927,182)
应收租赁款净增加额	(2,594,457)	(5,930,370)	-	-
为交易目的而持有的金融资产净增加额	(4,522,616)	-	(4,522,616)	-
支付的利息、手续费及佣金	(7,488,408)	(7,907,515)	(6,629,083)	(7,233,657)
支付给职工以及为职工支付的现金	(1,452,484)	(1,454,592)	(1,349,070)	(1,372,155)
支付的各项税费	(1,644,405)	(2,038,755)	(1,505,927)	(1,836,771)
支付的其他与经营活动有关的现金	(930,169)	(712,431)	(742,409)	(463,633)
经营活动现金流出小计	<u>(62,946,477)</u>	<u>(71,154,831)</u>	<u>(58,493,613)</u>	<u>(64,100,177)</u>
经营活动使用的现金流量净额	<u>(22,743,754)</u>	<u>(25,846,390)</u>	<u>(20,783,729)</u>	<u>(25,409,235)</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 2022 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 2022 年 1 月 1 日至 2022 年 9 月 30 日止 9 个月期间 (未经审计)	自 2021 年 1 月 1 日至 2021 年 9 月 30 日止 9 个月期间 (未经审计)	自 2022 年 1 月 1 日至 2022 年 9 月 30 日止 9 个月期间 (未经审计)	自 2021 年 1 月 1 日至 2021 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	94,354,711	190,261,432	94,354,710	190,051,223
取得投资收益收到的现金	5,170,056	7,183,628	5,175,039	7,187,198
处置固定资产、无形资产和其他 长期资产收到的现金净额	1,144	3,232	1,144	2,843
收到其他与投资活动有关的现金	284,432	-	-	-
投资活动现金流入小计	<u>99,810,343</u>	<u>197,448,292</u>	<u>99,530,893</u>	<u>197,241,264</u>
投资支付的现金	(78,570,142)	(170,881,927)	(78,570,142)	(170,881,927)
购建固定资产、无形资产和其他 长期资产支付的现金	(343,105)	(375,756)	(338,800)	(360,777)
取得子公司支付的现金净额	-	-	(28,610)	-
投资活动现金流出小计	<u>(78,913,247)</u>	<u>(171,257,683)</u>	<u>(78,937,552)</u>	<u>(171,242,704)</u>
投资活动产生的现金流量净额	<u>20,897,096</u>	<u>26,190,609</u>	<u>20,593,341</u>	<u>25,998,560</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 2022 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 2022 年 1 月 1 日至 2022 年 9 月 30 日止 9 个月期间 (未经审计)	自 2021 年 1 月 1 日至 2021 年 9 月 30 日止 9 个月期间 (未经审计)	自 2022 年 1 月 1 日至 2022 年 9 月 30 日止 9 个月期间 (未经审计)	自 2021 年 1 月 1 日至 2021 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	88,608,558	88,497,979	88,608,558	88,497,979
筹资活动现金流入小计	<u>88,608,558</u>	<u>88,497,979</u>	<u>88,608,558</u>	<u>88,497,979</u>
偿付债券本金所支付的现金	(90,216,099)	(93,388,637)	(90,216,099)	(93,388,637)
偿付债券利息所支付的现金	(2,311,808)	(1,891,483)	(2,311,808)	(1,891,483)
分配股利所支付的现金	(4,900)	(4,678)	-	(1,248)
支付其他与筹资活动有关的现金	(83,853)	(96,596)	(78,202)	(94,338)
筹资活动现金流出小计	<u>(92,616,660)</u>	<u>(95,381,394)</u>	<u>(92,606,109)</u>	<u>(95,375,706)</u>
筹资活动使用的现金流量净额	<u>(4,008,102)</u>	<u>(6,883,415)</u>	<u>(3,997,551)</u>	<u>(6,877,727)</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 2022 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 2022 年 1 月 1 日至 2022 年 9 月 30 日止 9 个月期间 (未经审计)	自 2021 年 1 月 1 日至 2021 年 9 月 30 日止 9 个月期间 (未经审计)	自 2022 年 1 月 1 日至 2022 年 9 月 30 日止 9 个月期间 (未经审计)	自 2021 年 1 月 1 日至 2021 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	644,549	(28,362)	644,549	(28,362)
现金及现金等价物净减少额	(5,210,211)	(6,567,558)	(3,543,390)	(6,316,764)
加：1 月 1 日的现金及现金等价物余额	21,412,333	19,600,052	20,185,086	18,384,257
9 月 30 日的现金及现金等价物余额	16,202,122	13,032,494	16,641,696	12,067,493

\_\_\_\_\_  
 王天宇  
 法定代表人 (董事长)

\_\_\_\_\_  
 赵飞  
 (代理行长职务)

\_\_\_\_\_  
 孙海刚  
 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)