

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 3 月 31 日
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

	本集团		本行	
	2020 年 3 月 31 日 (未经审计)	2019 年 12 月 31 日 (经审计)	2020 年 3 月 31 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	32,595,824	38,465,676	32,400,680	38,091,386
存放同业及其他金融机构款项	2,164,995	1,930,394	1,150,670	1,260,948
拆出资金	1,921,676	2,784,681	1,027,466	1,081,384
买入返售金融资产	16,770,853	2,998,744	16,770,853	2,998,744
发放贷款及垫款	201,666,648	189,266,541	200,173,106	187,849,684
应收融资租赁款	13,689,116	12,501,697	-	-
衍生金融资产	3,647	94,602	3,647	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	56,848,386	55,062,294	56,736,052	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	24,169,408	15,751,610	23,950,036	15,524,689
- 以摊余成本计量的金融投资	174,287,322	173,168,422	174,287,322	173,168,422
长期股权投资	392,634	376,874	1,567,787	1,552,027
固定资产	2,371,946	2,372,354	2,341,131	2,345,006
无形资产	873,724	887,625	870,567	884,365
递延所得税资产	2,834,990	2,834,990	2,732,547	2,732,547
其他资产	2,087,092	1,981,623	1,912,909	1,877,220
资产总计	532,678,261	500,478,127	515,924,773	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 3 月 31 日
 (除特别注明外，金额单位为人民币千元)

	本集团		本行	
	2020 年 3 月 31 日 (未经审计)	2019 年 12 月 31 日 (经审计)	2020 年 3 月 31 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	15,664,139	9,954,864	15,511,639	9,802,364
同业及其他金融机构存放款项	17,829,249	18,906,118	19,153,513	21,198,350
拆入资金	14,854,398	14,113,018	1,635,552	552,370
以公允价值计量且其变动计入当期 损益的金融负债	103,297	-	103,297	-
衍生金融负债	75,889	4,944	75,889	4,944
卖出回购金融资产款	24,694,024	16,385,737	24,694,024	16,385,737
吸收存款	321,541,940	292,125,786	319,310,996	289,702,203
应付职工薪酬	532,020	734,585	505,432	703,534
应交税费	1,055,193	745,840	983,423	682,274
预计负债	313,038	287,623	313,038	287,623
应付债券	92,467,066	105,245,667	92,467,066	105,245,667
其他负债	2,307,412	2,082,323	1,478,762	1,236,370
负债合计	491,437,665	460,586,505	476,232,631	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 3 月 31 日
 (除特别注明外，金额单位为人民币千元)

	本集团		本行	
	2020 年 3 月 31 日 (未经审计)	2019 年 12 月 31 日 (经审计)	2020 年 3 月 31 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	5,921,932	5,921,932	5,921,932	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	5,163,655	5,163,655	5,163,713	5,163,713
其他综合收益	270,869	50,639	267,963	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	11,428,554	10,333,487	11,324,278	10,261,329
归属于本行股东权益合计	39,905,619	38,590,322	39,692,142	38,411,882
少数股东权益	1,334,977	1,301,300	-	-
股东权益合计	41,240,596	39,891,622	39,692,142	38,411,882
负债和股东权益总计	532,678,261	500,478,127	515,924,773	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 3 月 31 日止 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	
	自 2020 年 1 月 1 日至 2020 年 3 月 31 日止 3 个月期间 (未经审计)	自 2019 年 1 月 1 日至 2019 年 3 月 31 日止 3 个月期间 (未经审计)	自 2020 年 1 月 1 日至 2020 年 3 月 31 日止 3 个月期间 (未经审计)	自 2019 年 1 月 1 日至 2019 年 3 月 31 日止 3 个月期间 (未经审计)
营业收入				
利息收入	5,722,543	5,115,247	5,448,180	4,877,020
利息支出	(3,109,024)	(3,211,259)	(2,987,468)	(3,058,497)
利息净收入	2,613,519	1,903,988	2,460,712	1,818,523
手续费及佣金收入	455,270	392,396	444,711	372,314
手续费及佣金支出	(32,392)	(30,475)	(29,695)	(30,402)
手续费及佣金净收入	422,878	361,921	415,016	341,912
投资收益	565,839	333,042	564,852	332,069
公允价值变动净(损失) / 收益	(9,417)	355,551	(9,751)	355,149
汇兑净收益 / (损失)	134,251	(99,832)	134,251	(99,832)
其他业务收入	1,756	5,330	1,724	5,245
其他收益	60	180	60	180
营业收入合计	3,728,886	2,860,180	3,566,864	2,753,246
营业支出				
税金及附加	(34,181)	(27,549)	(33,540)	(26,753)
业务及管理费	(708,551)	(884,547)	(679,165)	(858,351)
信用减值损失	(1,582,424)	(601,753)	(1,535,226)	(597,910)
营业支出合计	(2,325,156)	(1,513,849)	(2,247,931)	(1,483,014)
营业利润	1,403,730	1,346,331	1,318,933	1,270,232

郑州银行股份有限公司
 合并利润表和利润表 (续)
 截至 2020 年 3 月 31 日止 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	
	自 2020 年 1 月 1 日至 2020 年 3 月 31 日止 3 个月期间 (未经审计)	自 2019 年 1 月 1 日至 2019 年 3 月 31 日止 3 个月期间 (未经审计)	自 2020 年 1 月 1 日至 2020 年 3 月 31 日止 3 个月期间 (未经审计)	自 2019 年 1 月 1 日至 2019 年 3 月 31 日止 3 个月期间 (未经审计)
营业利润 (续)	1,403,730	1,346,331	1,318,933	1,270,232
加：营业外收入	816	3,715	811	3,732
减：营业外支出	(6,057)	(443)	(4,933)	(443)
利润总额	1,398,489	1,349,603	1,314,811	1,273,521
减：所得税费用	(272,550)	(274,782)	(251,862)	(255,149)
净利润	1,125,939	1,074,821	1,062,949	1,018,372
归属本行股东的净利润	1,095,067	1,047,174	1,062,949	1,018,372
少数股东损益	30,872	27,647	-	-

郑州银行股份有限公司
 合并利润表和利润表 (续)
 截至 2020 年 3 月 31 日止 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	
	自 2020 年 1 月 1 日至 2020 年 3 月 31 日止 3 个月期间 (未经审计)	自 2019 年 1 月 1 日至 2019 年 3 月 31 日止 3 个月期间 (未经审计)	自 2020 年 1 月 1 日至 2020 年 3 月 31 日止 3 个月期间 (未经审计)	自 2019 年 1 月 1 日至 2019 年 3 月 31 日止 3 个月期间 (未经审计)
其他综合收益的税后净额：				
其中：				
归属于本行股东的其他综合收益的 税后净额	220,230	52,314	217,311	51,804
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收益	220,230	52,314	217,311	51,804
归属于少数股东的其他综合收益的 税后净额	2,805	490	-	-
其他综合收益合计	223,035	52,804	217,311	51,804
综合收益总额	1,348,974	1,127,625	1,280,260	1,070,176
归属于本行股东的综合收益总额	1,315,297	1,099,488	1,280,260	1,070,176
归属于少数股东的综合收益总额	33,677	28,137	-	-
每股收益				
基本每股收益 (人民币元)	0.18	0.18		
稀释每股收益 (人民币元)	0.18	0.18		

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 3 月 31 日止 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	
	自 2020 年 1 月 1 日至 2020 年 3 月 31 日止 3 个月期间 (未经审计)	自 2019 年 1 月 1 日至 2019 年 3 月 31 日止 3 个月期间 (未经审计)	自 2020 年 1 月 1 日至 2020 年 3 月 31 日止 3 个月期间 (未经审计)	自 2019 年 1 月 1 日至 2019 年 3 月 31 日止 3 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	29,594,722	25,531,382	29,792,367	25,510,533
拆入资金净增加额	736,874	-	1,086,874	117,565
拆出资金净减少额	83,454	4,775	83,454	-
存放中央银行款项净减少额	659,048	968,299	636,400	961,979
回购业务资金净增加额	8,312,154	1,981,163	8,312,154	1,981,163
向中央银行借款净增加额	5,620,000	-	5,620,000	32,978
存放同业及其他金融机构 款项净减少额	20,001	-	400,001	51,412
收取的利息、手续费及佣金的现金	3,902,118	3,170,592	3,621,603	2,786,562
应收融资租赁款净减少额	-	595,743	-	-
收到的其他与经营活动有关的 现金	683,296	293,281	690,707	314,979
经营活动现金流入小计	49,611,667	32,545,235	50,243,560	31,757,171

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 3 月 31 日止 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	
	自 2020 年 1 月 1 日至 2020 年 3 月 31 日止 3 个月期间 (未经审计)	自 2019 年 1 月 1 日至 2019 年 3 月 31 日止 3 个月期间 (未经审计)	自 2020 年 1 月 1 日至 2020 年 3 月 31 日止 3 个月期间 (未经审计)	自 2019 年 1 月 1 日至 2019 年 3 月 31 日止 3 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	(13,321,792)	(13,276,633)	(13,243,197)	(12,990,644)
向中央银行借款净减少额	-	(14,522)	-	-
应收融资租赁款净增加额	(1,183,197)	-	-	-
存放同业及其他金融机构款项 净增加额	-	(301,538)	-	-
拆出资金净增加额	-	-	-	(3,023)
为交易目的而持有的金融资产 净增加额	(1,748,883)	(5,057,775)	(1,917,870)	(4,915,775)
返售业务资金净增加额	(13,772,518)	(2,608,277)	(13,772,518)	(2,608,277)
同业及其他金融机构存放 款项净减少额	(1,121,011)	(1,355,043)	(2,088,980)	(927,526)
拆入资金净减少额	-	(708,998)	-	-
支付的利息、手续费及佣金	(2,613,621)	(2,413,323)	(2,448,918)	(2,260,489)
支付给职工以及为职工支付的 现金	(677,386)	(615,067)	(653,061)	(596,746)
支付的各项税费	(214,842)	(184,505)	(201,716)	(180,136)
支付的其他与经营活动有关的 现金	(264,253)	(27,730)	(203,056)	(24,115)
经营活动现金流出小计	(34,917,503)	(26,563,411)	(34,529,316)	(24,506,731)
经营活动产生的现金流量净额	14,694,164	5,981,824	15,714,244	7,250,440

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 3 月 31 日止 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	
	自 2020 年 1 月 1 日至 2020 年 3 月 31 日止 3 个月期间 (未经审计)	自 2019 年 1 月 1 日至 2019 年 3 月 31 日止 3 个月期间 (未经审计)	自 2020 年 1 月 1 日至 2020 年 3 月 31 日止 3 个月期间 (未经审计)	自 2019 年 1 月 1 日至 2019 年 3 月 31 日止 3 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	34,286,252	31,954,731	34,256,252	31,952,245
取得投资收益收到的现金	2,869,531	2,142,030	2,850,864	2,123,623
处置固定资产和其他资产收到 的现金净额	-	9,378	-	465
投资活动现金流入小计	37,155,783	34,106,139	37,107,116	34,076,333
投资支付的现金	(43,945,099)	(33,057,421)	(43,944,111)	(33,096,845)
购建固定资产、无形资产和其他 长期资产支付的现金	(72,802)	(138,238)	(53,620)	(133,115)
投资活动现金流出小计	(44,017,901)	(33,195,659)	(43,997,731)	(33,229,960)
投资活动 (使用) / 产生的现金流量 净额	(6,862,118)	910,480	(6,890,615)	846,373

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 3 月 31 日止 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	
	自 2020 年 1 月 1 日至 2020 年 3 月 31 日止 3 个月期间 (未经审计)	自 2019 年 1 月 1 日至 2019 年 3 月 31 日止 3 个月期间 (未经审计)	自 2020 年 1 月 1 日至 2020 年 3 月 31 日止 3 个月期间 (未经审计)	自 2019 年 1 月 1 日至 2019 年 3 月 31 日止 3 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	13,514,760	15,068,589	13,514,760	15,068,589
筹资活动现金流入小计	13,514,760	15,068,589	13,514,760	15,068,589
偿付债券本金所支付的现金	(26,405,204)	(21,222,813)	(26,405,204)	(21,222,813)
偿付债券利息所支付的现金	(687,060)	(910,654)	(687,060)	(910,654)
分配股利支付的现金	(1,019)	-	(1,019)	-
筹资活动现金流出小计	(27,093,283)	(22,133,467)	(27,093,283)	(22,133,467)
筹资活动使用的现金流量净额	(13,578,523)	(7,064,878)	(13,578,523)	(7,064,878)

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 3 月 31 日止 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	
	自 2020 年 1 月 1 日至 2020 年 3 月 31 日止 3 个月期间 (未经审计)	自 2019 年 1 月 1 日至 2019 年 3 月 31 日止 3 个月期间 (未经审计)	自 2020 年 1 月 1 日至 2020 年 3 月 31 日止 3 个月期间 (未经审计)	自 2019 年 1 月 1 日至 2019 年 3 月 31 日止 3 个月期间 (未经审计)
汇率变动对现金及现金等价物 的影响	<u>19,420</u>	<u>(285,960)</u>	<u>19,420</u>	<u>(285,960)</u>
现金及现金等价物净(减少)/ 增 加额	(5,727,057)	(458,534)	(4,735,474)	745,975
加：1 月 1 日的现金及 现金等价物余额	<u>17,766,563</u>	<u>22,521,117</u>	<u>15,221,902</u>	<u>20,228,925</u>
3 月 31 日的现金及 现金等价物余额	<u>12,039,506</u>	<u>22,062,583</u>	<u>10,486,428</u>	<u>20,974,900</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)