

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

2021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	
	2021年 3月31日 (未经审计)	2020年 12月31日 (经审计)	2021年 3月31日 (未经审计)	2020年 12月31日 (经审计)
资产				
现金及存放中央银行款项	26,503,375	36,492,083	26,223,170	36,215,597
存放同业及其他金融机构款项	2,443,218	2,357,591	1,757,673	1,555,312
拆出资金	4,310,297	3,083,574	4,310,297	2,783,397
衍生金融资产	212	362,970	212	362,970
买入返售金融资产	3,032,945	8,585,647	3,032,945	8,585,647
发放贷款及垫款	246,417,681	231,250,013	244,418,557	229,337,726
应收融资租赁款	27,279,829	22,565,825	-	-
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	45,199,558	46,463,308	44,899,558	45,763,308
- 以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的金融投资	29,181,204	21,983,430	29,181,204	21,983,430
- 以摊余成本计量的金融投资	159,578,099	164,230,569	159,578,099	164,230,569
长期股权投资	410,270	400,250	1,610,923	1,600,903
固定资产	2,696,590	2,686,802	2,605,997	2,603,954
无形资产	993,106	1,014,006	991,407	1,012,250
递延所得税资产	3,718,962	3,718,962	3,564,305	3,564,305
其他资产	2,622,194	2,618,414	2,559,491	2,547,558
资产总计	554,387,540	547,813,444	524,733,838	522,146,926

郑州银行股份有限公司
 合并资产负债表和资产负债表 (续)
 2021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	
	2021年 3月31日 (未经审计)	2020年 12月31日 (经审计)	2021年 3月31日 (未经审计)	2020年 12月31日 (经审计)
负债和股东权益				
负债				
向中央银行借款	26,199,441	25,966,645	26,029,694	25,797,598
同业及其他金融机构存放款项	26,969,178	20,210,404	27,704,986	21,113,714
拆入资金	25,160,097	20,467,593	2,223,392	1,224,688
衍生金融负债	97,505	-	97,505	-
卖出回购金融资产款	21,432,334	21,303,430	21,432,334	21,303,430
吸收存款	314,567,197	316,512,735	311,452,883	313,514,200
应付职工薪酬	554,889	794,032	515,063	746,287
应交税费	938,155	653,304	859,577	579,484
预计负债	308,806	211,170	308,806	211,170
应付债券	88,121,478	93,164,057	86,702,801	91,759,860
其他负债	2,865,784	2,558,153	2,128,167	1,737,364
负债合计	507,214,864	501,841,523	479,455,208	477,987,795

郑州银行股份有限公司
 合并资产负债表和资产负债表 (续)
 2021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	
	2021年 3月31日 (未经审计)	2020年 12月31日 (经审计)	2021年 3月31日 (未经审计)	2020年 12月31日 (经审计)
负债和股东权益 (续)				
股东权益				
股本	7,514,125	7,514,125	7,514,125	7,514,125
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	8,203,903	8,203,903	8,203,961	8,203,961
其他综合收益	(723,448)	(759,159)	(723,448)	(759,159)
盈余公积	2,976,573	2,976,573	2,976,573	2,976,573
一般风险准备	7,078,451	7,078,451	6,971,200	6,971,200
未分配利润	12,780,752	11,655,496	12,510,711	11,426,923
归属于本行股东权益合计	45,655,864	44,494,897	45,278,630	44,159,131
少数股东权益	1,516,812	1,477,024	-	-
股东权益合计	47,172,676	45,971,921	45,278,630	44,159,131
负债和股东权益总计	554,387,540	547,813,444	524,733,838	522,146,926

 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 2021 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 2021 年 1 月 1 日至 2021 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 2021 年 1 月 1 日至 2021 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)
营业收入				
利息收入	6,148,870	5,734,792	5,674,570	5,460,429
利息支出	(3,411,245)	(3,109,024)	(3,157,841)	(2,987,468)
利息净收入	2,737,625	2,625,768	2,516,729	2,472,961
手续费及佣金收入	384,396	443,021	378,897	432,462
手续费及佣金支出	(42,644)	(32,392)	(40,731)	(29,695)
手续费及佣金净收入	341,752	410,629	338,166	402,767
投资收益	27,163	565,839	26,511	564,852
公允价值变动净收益 / (损失)	3,092	(9,417)	3,092	(9,751)
汇兑净收益	70,101	134,251	70,101	134,251
其他业务收入	311	1,756	289	1,724
其他收益	13,664	60	7,104	60
营业收入合计	3,193,708	3,728,886	2,961,992	3,566,864
营业支出				
税金及附加	(39,030)	(34,181)	(35,422)	(33,540)
业务及管理费	(678,678)	(708,551)	(641,828)	(679,165)
信用减值损失	(1,041,574)	(1,582,424)	(959,598)	(1,535,226)
营业支出合计	(1,759,282)	(2,325,156)	(1,636,848)	(2,247,931)
营业利润	1,434,426	1,403,730	1,325,144	1,318,933

郑州银行股份有限公司
 合并利润表和利润表 (续)
 截至 2021 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 2021 年 1 月 1 日至 2021 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 2021 年 1 月 1 日至 2021 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)
营业利润 (续)	1,434,426	1,403,730	1,325,144	1,318,933
加：营业外收入	3,607	816	3,248	811
减：营业外支出	(7,558)	(6,057)	(7,405)	(4,933)
利润总额	1,430,475	1,398,489	1,320,987	1,314,811
减：所得税费用	(265,431)	(272,550)	(237,199)	(251,862)
净利润	1,165,044	1,125,939	1,083,788	1,062,949
归属本行股东的净利润	1,125,256	1,095,067	1,083,788	1,062,949
少数股东损益	39,788	30,872	-	-

郑州银行股份有限公司
 合并利润表和利润表 (续)
 截至 2021 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 2021 年 1 月 1 日至 2021 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 2021 年 1 月 1 日至 2021 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)
其他综合收益的税后净额：				
归属于本行股东的其他综合收益的 税后净额	35,711	220,230	35,711	217,311
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	35,711	220,230	35,711	217,311
归属于少数股东的其他综合收益的 税后净额	-	2,805	-	-
其他综合收益合计	35,711	223,035	35,711	217,311
综合收益总额	1,200,755	1,348,974	1,119,499	1,280,260
归属于本行股东的综合收益总额	1,160,967	1,315,297	1,119,499	1,280,260
归属于少数股东的综合收益总额	39,788	33,677	-	-
每股收益				
基本每股收益 (比较期已重述) (人民币元)	0.15	0.17		
稀释每股收益 (比较期已重述) (人民币元)	0.15	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 2021 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 2021 年 1 月 1 日至 2021 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 2021 年 1 月 1 日至 2021 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)
经营活动产生的现金流量				
向中央银行借款净增加额	204,605	5,620,000	203,863	5,620,000
同业及其他金融机构存放 款项净增加额	6,697,018	-	6,529,963	-
拆入资金净增加额	4,708,000	736,874	995,000	1,086,874
回购业务资金净增加额	130,940	8,312,154	130,940	8,312,154
吸收存款净增加额	-	29,594,722	-	29,792,367
存放中央银行款项净减少额	462,575	659,048	564,008	636,400
存放同业及其他金融机构 款项净减少额	-	20,001	-	400,001
拆出资金净减少额	-	83,454	-	83,454
返售业务资金净减少额	5,552,132	-	5,552,132	-
为交易目的而持有的金融资产 净减少额	894,111	-	704,111	-
收取的利息、手续费及佣金的现 金	4,368,590	3,902,118	3,958,734	3,621,603
收到的其他与经营活动有关的 现金	436,942	683,296	507,026	690,707
经营活动现金流入小计	23,454,913	49,611,667	19,145,777	50,243,560

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 2021 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 2021 年 1 月 1 日至 2021 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 2021 年 1 月 1 日至 2021 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)
经营活动产生的现金流量 (续)				
发放贷款及垫款净增加额	(15,643,781)	(13,321,792)	(15,555,659)	(13,243,197)
应收融资租赁款净增加额	(4,712,252)	(1,183,197)	-	-
存放同业及其他金融机构款项 净增加额	(60,000)	-	-	-
为交易目的而持有的金融资产 净增加额	-	(1,748,883)	-	(1,917,870)
返售业务资金净增加额	-	(13,772,518)	-	(13,772,518)
吸收存款净减少额	(2,000,309)	-	(2,109,711)	-
同业及其他金融机构存放 款项净减少额	-	(1,121,011)	-	(2,088,980)
支付的利息、手续费及佣金	(2,662,094)	(2,613,621)	(2,408,839)	(2,448,918)
支付给职工以及为职工支付的 现金	(666,275)	(677,386)	(632,619)	(653,061)
支付的各项税费	(245,932)	(214,842)	(219,056)	(201,716)
支付的其他与经营活动有关的 现金	(151,951)	(264,253)	(131,808)	(203,056)
经营活动现金流出小计	<u>(26,142,594)</u>	<u>(34,917,503)</u>	<u>(21,057,692)</u>	<u>(34,529,316)</u>
经营活动(使用) / 产生的现金流量净 额	<u>(2,687,681)</u>	<u>14,694,164</u>	<u>(1,911,915)</u>	<u>15,714,244</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 2021 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 2021 年 1 月 1 日至 2021 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 2021 年 1 月 1 日至 2021 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)
投资活动产生的现金流量				
收回投资收到的现金	50,254,354	34,286,252	50,044,354	34,256,252
取得投资收益收到的现金	3,452,141	2,869,531	3,452,141	2,850,864
处置固定资产和其他资产收到 的现金净额	1,103	-	1,103	-
投资活动现金流入小计	<u>53,707,598</u>	<u>37,155,783</u>	<u>53,497,598</u>	<u>37,107,116</u>
投资支付的现金	(53,507,254)	(43,945,099)	(53,507,254)	(43,944,111)
购建固定资产、无形资产和其他 长期资产支付的现金	(80,160)	(72,802)	(71,382)	(53,620)
投资活动现金流出小计	<u>(53,587,414)</u>	<u>(44,017,901)</u>	<u>(53,578,636)</u>	<u>(43,997,731)</u>
投资活动产生 / (使用)的现金流量净 额	<u>120,184</u>	<u>(6,862,118)</u>	<u>(81,038)</u>	<u>(6,890,615)</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 2021 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 2021 年 1 月 1 日至 2021 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 2021 年 1 月 1 日至 2021 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)
筹资活动产生的现金流量				
发行债券收到的现金净额	20,682,961	13,514,760	20,682,961	13,514,760
筹资活动现金流入小计	<u>20,682,961</u>	<u>13,514,760</u>	<u>20,682,961</u>	<u>13,514,760</u>
偿付债券本金所支付的现金	(25,887,288)	(26,405,204)	(25,887,288)	(26,405,204)
偿付债券利息所支付的现金	(528,832)	(687,060)	(528,832)	(687,060)
分配股利支付的现金	-	(1,019)	-	(1,019)
筹资活动现金流出小计	<u>(26,416,120)</u>	<u>(27,093,283)</u>	<u>(26,416,120)</u>	<u>(27,093,283)</u>
筹资活动使用的现金流量净额	<u>(5,733,159)</u>	<u>(13,578,523)</u>	<u>(5,733,159)</u>	<u>(13,578,523)</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 2021 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 2021 年 1 月 1 日至 2021 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 2021 年 1 月 1 日至 2021 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)
汇率变动对现金及现金等价物 的影响	27,031	19,420	27,031	19,420
现金及现金等价物净减少额	(8,273,625)	(5,727,057)	(7,699,081)	(4,735,474)
加：1 月 1 日的现金及 现金等价物余额	19,600,052	17,766,563	18,384,257	15,221,902
3 月 31 日的现金及 现金等价物余额	11,326,427	12,039,506	10,685,176	10,486,428

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)