

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

2021年第一季度报告

(A股)



2021年4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《2021年第一季度报告》（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、2021年4月28日，本行第六届董事会2021年第一次临时会议审议通过了本报告。会议应参加董事12名，亲自参加董事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

单位：人民币千元

项目	2021年1-3月	2020年1-3月 <sup>(3)</sup>	比上年同期 增减(%)
营业收入 <sup>(1)</sup>	3,193,708	3,728,886	(14.35)
归属于本行股东的净利润	1,125,256	1,095,067	2.76
归属于本行股东的扣除非经常性损益后的净利润	1,121,295	1,098,541	2.07
经营活动（使用）/产生的现金流量净额	(2,687,681)	14,694,164	(118.29)
每股经营活动（使用）/产生的现金流量净额（人民币元/股） <sup>(2)</sup>	(0.36)	2.26	(115.93)
基本每股收益（人民币元/股） <sup>(2)</sup>	0.15	0.17	(11.76)
稀释每股收益（人民币元/股） <sup>(2)</sup>	0.15	0.17	(11.76)
扣除非经常性损益后的基本每股收益（人民币元/股） <sup>(2)</sup>	0.15	0.17	(11.76)
加权平均净资产收益率(%)（年化） <sup>(2)</sup>	12.08	13.94	下降1.86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>	12.04	13.98	下降1.94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、投资收益、公允价值变动净收益/(损失)、汇兑净收益、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产生的现金流量净额、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) 根据中华人民共和国财政部、国务院国有资产监督管理委员会、中国银行保险监督管理委员会和中国证券监督管理委员会联合发布的《关于严格执行企业会计准则切实加强企业 2020 年年报工作的通知》（财会[2021]2 号文）的要求，自 2020 年起，本行对信用卡分期收入进行重分类，将其从手续费及佣金收入重分类至利息收入，并重述了 2020 年同期数据。
- (4) 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	2021年3月31日	2020年12月31日	比上年末增减(%)
资产总额	554,387,540	547,813,444	1.20
<b>发放贷款及垫款</b>			
公司贷款	171,438,836	156,954,032	9.23
个人贷款	69,561,268	67,328,937	3.32
票据贴现	12,555,179	13,676,221	(8.20)
发放贷款及垫款本金总额	253,555,283	237,959,190	6.55
加：应计利息	1,174,015	1,046,446	12.19
减：减值准备 <sup>(1)</sup>	8,311,617	7,755,623	7.17
发放贷款及垫款账面价值	246,417,681	231,250,013	6.56
负债总额	507,214,864	501,841,523	1.07
<b>吸收存款</b>			
公司存款	168,686,259	175,669,237	(3.98)
个人存款	111,195,168	107,774,562	3.17
其他存款 <sup>(2)</sup>	32,348,684	30,786,621	5.07
吸收存款本金总额	312,230,111	314,230,420	(0.64)
加：应计利息	2,337,086	2,282,315	2.40
吸收存款账面价值	314,567,197	316,512,735	(0.61)
股本	7,514,125	7,514,125	-
股东权益	47,172,676	45,971,921	2.61
归属于本行股东的权益	45,655,864	44,494,897	2.61
归属于本行普通股股东的权益	37,830,356	36,669,389	3.17
归属于本行普通股股东的每股净资产（人民币元/股）	5.03	4.88	3.07

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）非经常性损益项目及金额

单位：人民币千元

非经常性损益项目	2021年1-3月金额
政府补助	13,664
固定资产清理净损失	(1,140)
公益性捐赠支出	(2,000)
赔偿金和罚款支出	(2,162)
其他符合非经常性损益定义的损益项目	211
<b>非经常性损益净额</b>	<b>8,573</b>
减：以上各项对所得税的影响	2,143
<b>合计</b>	<b>6,430</b>
其中：影响本行股东净利润的非经常性损益	3,961
影响少数股东损益的非经常性损益	2,469

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2021年3月31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	2021年 3月31日	2020年 12月31日	2019年 12月31日	2018年 12月31日
核心一级资本充足率(%) <sup>(1)</sup>	≥7.5	9.08	8.92	7.98	8.22
一级资本充足率(%) <sup>(1)</sup>	≥8.5	10.99	10.87	10.05	10.48
资本充足率(%) <sup>(1)</sup>	≥10.5	13.26	12.86	12.11	13.15
杠杆率(%) <sup>(2)</sup>	≥4	6.80	6.63	6.34	6.79
流动性比例(%) <sup>(2)</sup>	≥25	65.41	70.41	56.44	56.39
流动性覆盖率(%) <sup>(2)</sup>	≥100	216.10	353.94	300.37	304.42
不良贷款率(%) <sup>(3)</sup>	≤5	2.04	2.08	2.37	2.47
拨备覆盖率(%) <sup>(3)</sup>	≥150	163.32	160.44	159.85	154.84
贷款拨备率(%) <sup>(3)</sup>	≥2.5	3.33	3.33	3.79	3.82
存贷比(%) <sup>(2)</sup>		89.26	82.63	72.33	66.06
总资产收益率(%) (年化)		0.85	0.63	0.70	0.69
成本收入比(%) <sup>(4)</sup>		21.25	22.40	26.46	27.96

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	2021年3月31日	2020年12月31日
核心一级资本净额	37,882,458	36,542,234
一级资本净额	45,855,578	44,492,918
二级资本净额	9,493,000	8,186,451
总资本净额	55,348,578	52,679,369
风险加权资产合计	417,282,153	409,505,750
核心一级资本充足率(%)	9.08	8.92
一级资本充足率(%)	10.99	10.87
资本充足率(%)	13.26	12.86

### 杠杆率

单位：人民币千元

项目	2021年 3月31日	2020年 12月31日	2020年 9月30日	2020年 6月30日
一级资本净额	46,900,943	45,574,048	42,223,905	41,628,919
调整后表内外资产余额	689,256,045	686,993,391	678,584,802	687,554,034
杠杆率(%)	6.80	6.63	6.22	6.05

注：本报告期末、2020年年末、2020年第三季度末及2020年半年度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	2021年3月31日
合格优质流动性资产	53,840,394
未来30天现金净流出量	24,915,062
流动性覆盖率(%)	216.10

## （七）贷款五级分类情况分析

单位：人民币千元

五级分类	2021年3月31日		2020年12月31日		变动幅度(%)
	金额	占比(%)	金额	占比(%)	
正常	243,069,455	95.86	228,182,443	95.89	6.52
关注	5,322,619	2.10	4,832,965	2.03	10.13
次级	3,724,782	1.48	3,318,730	1.40	12.24
可疑	1,404,120	0.55	1,591,666	0.67	(11.78)
损失	34,307	0.01	33,386	0.01	2.76
合计	253,555,283	100.00	237,959,190	100.00	6.55

## 二、经营情况讨论与分析

**经营情况保持稳健。**截至报告期末，本行资产总额人民币5,543.88亿元，较年初增长1.20%；吸收存款本金总额人民币3,122.30亿元，较年初降低0.64%；发放贷款及垫款本金总额人民币2,535.55亿元，较年初增长6.55%。报告期内，实现净利润人民币11.65亿元，同比增长3.47%；实现归属于本行股东净利润人民币11.25亿元，同比增长2.76%。截至报告期末，本行不良贷款率2.04%，较年初下降0.04个百分点；拨备覆盖率163.32%，较年初增加2.88个百分点；资本充足率13.26%，主要指标均符合监管要求。

**高质量发展稳步推进。**开始落地新五年战略发展规划，建立战略管理机制、沟通机制、奖励机制，有序推进各项工作；考核导向更加精准，将全行考核指标调整为效益类、发展类、战略类和风险类四大项核心经营指标，突出“效益为本、负债优先、战略导向”原则；践行金融服务“乡村振兴”战略，积极推进惠农站点建设，推出专属产品“富民卡”、“富民存单”；坚持绿色金融理念，参与国家开发银行首单“碳中和”专题绿色金融债券发行，承销人民币6.80亿元。

**风险防控更加严密。**加快风险处置化解，制定年度风险化解目标，明确责任分工、压实管理责任，推进资产质量稳步向好，不良贷款率由年初的2.08%继续下降至2.04%；完成合规经理派驻制改革，对管理行派驻合规经理，实行双线报告、贴身监管，制定尽职评价和责任追究制度；加强金融市场业务风险管理，从加强人防、技防、制度建设、授权管理、监督检查等维度，明确金融市场业务风险管理要求。

### 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113,043户。其中A股股东112,987户，H股股东56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 <sup>(2)</sup>	境外法人	H 股	1,669,619,413	22.22	-	未知	-
郑州市财政局	国家	A 股	543,178,769	7.23	539,995,230	质押	242,990,000
郑州投资控股有限公司	国有法人	A 股	408,918,926	5.44	408,746,640	-	-
河南国原贸易有限公司	境内非国有法人	A 股	318,951,121	4.24	318,951,121	质押	164,450,000
百瑞信托有限责任公司	国有法人	A 股	311,511,663	4.15	311,511,663	-	-
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	3.84	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	3.66	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	3.50	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	3.31	248,600,000	质押	124,299,998
河南盛润控股集团有限公司	境内非国有法人	A 股	110,000,000	1.46	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	1.46	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 <sup>(2)</sup>	1,669,619,413	H 股	1,669,619,413
河南交通实业发展有限公司	46,075,157	A 股	46,075,157
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
香港中央结算有限公司	24,070,420	A 股	24,070,420
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于过去 12 个月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 2021 年 3 月 31 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 <sup>(3)</sup> (%)	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 2021 年 3 月 31 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	2021年 1-3月	2020年 1-3月	比上年同期 增减(%)	主要原因
手续费及佣金支出	42,644	32,392	31.65	主要由于业务规模增加所致。
投资收益	27,163	565,839	(95.20)	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所致。
公允价值变动净收益/(损失)	3,092	(9,417)	(132.83)	报告期内美元对人民币汇率变动所致。
汇兑净收益	70,101	134,251	(47.78)	自有房屋租赁收入减少。
其他业务收入	311	1,756	(82.29)	与收益相关的政府补助增加。
其他收益	13,664	60	22,673.33	主要受表内外资产结构变动的影
信用减值损失	1,041,574	1,582,424	(34.18)	响。
营业外收入	3,607	816	342.03	罚没收入增加。
其他综合收益税后净额	35,711	223,035	(83.99)	主要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投资公允价值变动较上期减少所致。

单位：人民币千元

项目	2021年 3月31日	2020年 12月31日	比上年末 增减(%)	主要原因
拆出资金	4,310,297	3,083,574	39.78	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。
买入返售金融资产	3,032,945	8,585,647	(64.67)	由于部分衍生金融工具于报告期末到期所致。
衍生金融资产	212	362,970	(99.94)	以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债券投资规模增加所致。
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	32.74	本行综合考虑资产负债匹配及市场流动性情况对该类负债结构进行调整。
同业及其他金融机构存放款项	26,969,178	20,210,404	33.44	报告期内支付部分上年度年终奖。
应付职工薪酬	554,889	794,032	(30.12)	

项目	2021年 3月31日	2020年 12月31日	比上年末 增减(%)	主要原因
应交税费	938,155	653,304	43.60	报告期末应交企业所得税增加。
预计负债	308,806	211,170	46.24	主要受表外资产结构变动的影响。

## 二、重要事项进展情况及其影响和解决方案的分析说明

报告期内，本行高级管理人员王兆琪女士的配偶李先生因误操作构成《中华人民共和国证券法》以及深圳证券交易所的相关规定下的短线交易行为，具体情况请见本行于巨潮资讯网及香港联合交易所有限公司网站发布的日期为2021年3月9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1,217.09亿元，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	2016 年金融债	3,250,000	3.33	2026-02-22	142
2	2021 年金融债	2,650,000	3.66	2031-03-01	153
3	2020 年金融债	2,510,000	3.09	2030-06-18	107
4	2016 年金融债	2,490,000	3.33	2026-01-06	109
5	2020 年金融债	2,220,000	3.07	2030-03-10	97
6	2016 年金融债	2,200,000	3.24	2023-02-25	96
7	2016 年金融债	1,900,000	3.32	2023-01-06	83
8	2020 年金融债	1,570,000	3.79	2030-10-26	66
9	2015 年金融债	1,510,000	3.86	2022-02-05	22
10	2019 年金融债	1,360,000	3.45	2029-09-20	59

### (二) 衍生品投资情况

单位：人民币千元

衍生金融工具	截至 2021 年 3 月 31 日			截至 2020 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	9,856,950	212	97,505	6,002,908	362,970	-
合计	9,856,950	212	97,505	6,002,908	362,970	-

## 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](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2021年第一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)）。

郑州银行股份有限公司

董事长：王天宇

2021年4月29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

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)
<b>资产</b>				
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	-	-
<b>金融投资</b>				
- 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
<b>资产总计</b>	<b>554,387,540</b>	<b>547,813,444</b>	<b>524,733,838</b>	<b>522,146,926</b>



**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)
<b>经营活动产生的现金流量</b>				
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
<b>经营活动现金流入小计</b>	<b>23,454,913</b>	<b>49,611,667</b>	<b>19,145,777</b>	<b>50,243,560</b>

**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)
<b>经营活动产生的现金流量 (续)</b>				
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)
<b>经营活动现金流出小计</b>	<b>(26,142,594)</b>	<b>(34,917,503)</b>	<b>(21,057,692)</b>	<b>(34,529,316)</b>
<b>经营活动(使用) / 产生的现金流量净 额</b>	<b>(2,687,681)</b>	<b>14,694,164</b>	<b>(1,911,915)</b>	<b>15,714,244</b>

**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	53,707,598	37,155,783	53,497,598	37,107,116
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	(53,587,414)	(44,017,901)	(53,578,636)	(43,997,731)
投资活动产生 / (使用)的现金流量净 额	120,184	(6,862,118)	(81,038)	(6,890,615)



**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)
<b>筹资活动产生的现金流量</b>				
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)