

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

2019年第三季度报告

(A股)



2019 年 10 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《2019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。

二、2019年10月28日，本行第六届董事会第七次会议审议通过了本报告。会议应出席董事12名，亲自出席董事11名，委托出席1名，执行董事申学清先生委托执行董事冯涛先生出席会议并代为行使表决权。

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

报告期内，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	2019年 7-9月	比上年 同期增减(%)	2019年 1-9月	比上年 同期增减(%)
营业收入 ⁽¹⁾	3,365,481	16.89	9,622,073	19.70
归属于本行股东的净利润	1,120,625	4.81	3,589,942	4.49
归属于本行股东的扣除非经常性损益后的净利润	1,120,330	4.97	3,587,089	4.52
经营活动使用的现金流量净额	(3,871,613)	(80.10)	(8,171,554)	(63.68)
每股经营活动使用的现金流量净额 (人民币元/股)	(0.65)	(82.24)	(1.38)	(67.38)
基本每股收益 ⁽²⁾ (人民币元/股)	0.19	(5.00)	0.61	(6.15)
稀释每股收益 (人民币元/股)	0.19	(5.00)	0.61	(6.15)
扣除非经常性损益后的基本每股收益 (人民币元/股)	0.19	(5.00)	0.61	(4.69)
加权平均净资产收益率 ⁽²⁾ (%) (年化)	14.46	下降1.74个百分点	15.83	下降2.34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)	14.46	下降1.71个百分点	15.82	下降2.33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、汇兑净损失、其他收益和其他业务收入。
- (2) 基本每股收益、加权平均净资产收益率根据《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。
- (3) 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	2019年 9月30日	2018年 12月31日	比上年末增减 (%)
资产总额	492,793,859	466,142,418	5.72
发放贷款及垫款			
公司贷款及垫款	122,531,596	107,861,781	13.60
个人贷款及垫款	55,619,858	43,919,211	26.64
票据贴现	10,841,680	7,791,800	39.14
发放贷款及垫款本金总额	188,993,134	159,572,792	18.44
加：应计利息	725,563	489,560	48.21

规模指标	2019年 9月30日	2018年 12月31日	比上年末增减 (%)
减：减值准备 ⁽¹⁾	7,075,485	6,062,971	16.70
发放贷款及垫款账面价值	182,643,212	153,999,381	18.60
负债总额	452,125,723	428,278,919	5.57
吸收存款			
公司存款	190,620,201	183,951,821	3.63
个人存款	91,603,172	79,716,587	14.91
其他存款 ⁽²⁾	891,909	462,526	92.83
吸收存款本金总额	283,115,282	264,130,934	7.19
加：应计利息	3,062,576	3,627,272	(15.57)
吸收存款总额	286,177,858	267,758,206	6.88
股本	5,921,932	5,921,932	-
股东权益	40,668,136	37,863,499	7.41
其中：归属于本行股东的权益	39,386,604	36,649,739	7.47
归属于本行普通股股东的权益	31,561,096	28,824,231	9.50
归属于本行普通股股东的每股净资产 (人民币元/股)	5.33	4.87	9.45

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) 其他存款含财政性存款、待结算财政款项、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	2019年1-9月金额
政府补助 ⁽²⁾	4,032
固定资产清理净收益	(115)
公益性捐赠支出	(2,005)
赔偿金和罚款支出	-
其他符合非经常性损益定义的损益项目	1,938
非经常性损益净额	3,850
减：以上各项对所得税的影响	(963)
合计	2,887
其中：影响本行股东净利润的非经常性损益	2,853
影响少数股东损益的非经常性损益	34

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2019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	2019年 9月30日	2018年 12月31日	2017年 12月31日	2016年 12月31日
核心一级资本充足率(%) ⁽¹⁾	≥7.5	8.38	8.22	7.93	8.79
一级资本充足率(%) ⁽¹⁾	≥8.5	10.49	10.48	10.49	8.80
资本充足率(%) ⁽¹⁾	≥10.5	13.07	13.15	13.53	11.76
杠杆率(%) ⁽²⁾	≥4	6.66	6.79	6.49	5.15
流动性覆盖率(%) ⁽²⁾	≥100	198.13	304.42	225.20	256.91
流动性比例(%) ⁽²⁾	≥25	44.87	56.39	61.72	40.61
存贷比(%) ⁽²⁾		72.06	66.06	50.29	51.34
不良贷款率(%) ⁽³⁾	≤5	2.38	2.47	1.50	1.31
拨备覆盖率(%) ⁽³⁾	≥150	160.01	154.84	207.75	237.38
贷款拨备率(%) ⁽³⁾	≥2.5	3.80	3.82	3.11	3.11
总资产收益率(%) (年化)		1.02	0.69	1.08	1.28
成本收入比(%) ⁽⁴⁾		24.75	27.96	26.15	22.34

注：

- (1) 本行根据《商业银行资本管理办法（试行）》（原中国银行业监督管理委员会（“原中国银监会”）令2012年第1号）有关规定计算和披露资本充足率。
- (2) 上表监管指标中，杠杆率、流动性覆盖率、流动性比例、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	2019年9月30日	2018年12月31日
核心一级资本净额	31,368,149	28,712,291
一级资本净额	39,268,199	36,618,138
总资本净额	48,927,781	45,958,462
风险加权资产合计	374,462,445	349,504,822
核心一级资本充足率(%)	8.38	8.22
一级资本充足率(%)	10.49	10.48
资本充足率(%)	13.07	13.15

杠杆率

单位：人民币千元

项目	2019年9月30日	2019年6月30日	2019年3月31日	2018年12月31日
一级资本净额	40,592,640	39,624,410	39,049,910	37,906,989
调整后表内外资产余额	609,094,715	578,299,950	591,270,708	558,245,642
杠杆率(%)	6.66	6.85	6.60	6.79

注：本报告期末、2019 第二季度末、2019 年第一季度末及 2018 年年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）要求计算及披露，与已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	2019年9月30日
合格优质流动性资产	57,196,640
未来30天现金净流出量	28,868,403
流动性覆盖率(%)	198.13

（七）贷款五级分类情况分析

单位：人民币千元

五级分类	2019年9月30日		2018年12月31日		变动幅度(%)
	金额	占比(%)	金额	占比(%)	
正常	180,393,778	95.45	150,934,330	94.59	19.52
关注	4,105,392	2.17	4,700,526	2.95	(12.66)
次级	2,610,739	1.38	2,859,261	1.79	(8.69)
可疑	1,861,585	0.99	1,073,407	0.67	73.43
损失	21,640	0.01	5,268	-	310.78
合计	188,993,134	100.00	159,572,792	100.00	18.44

二、经营情况讨论与分析

报告期内，本行在董事会的领导下，坚定信心、找准问题、靶心发力，沿着高质量发展道路迎难而上，各项业务稳健发展，资产质量持续改善。

主要经营指标稳中有升。截至报告期末，本行资产规模人民币4,927.94亿元，较年初增长人民币266.51亿元，增幅5.72%；发放贷款及垫款本金总额人民币1,889.93亿元，较年初增长人民币294.20亿元，增幅18.44%；吸收存款本金总额人民币2,831.15亿元，较年初增加人民币189.84亿元，增幅7.19%。2019年前三季度实

现营业收入人民币96.22亿元，较上年同期增长19.70%；实现净利润人民币36.55亿元，同比增长5.15%；成本收入比24.75%，较年初下降3.21个百分点。不良贷款率2.38%，较年初下降0.09个百分点；拨备覆盖率160.01%，较年初增加5.17个百分点；资本充足率13.07%，主要监管指标符合监管要求。

特色业务建设增质提速。报告期内，本行持续坚持“商贸物流银行、中小企业融资专家、精品市民银行”的特色定位，各项业务取得新突破。商贸金融方面，机构客户营销打开新局面，与多地政府签订战略合作协议。“五朵云”加速落地，物流移动银行系统获得国家软件著作权。小微金融方面，优先贷、“房e融”、物流贷、E税融等产品重点推广，科技贷、车贷等10支产品上线运营，小微产品更加智能化、标准化。市民金融方面，销售管理系统建设稳步推进，落地零售大数据应用案例。开发启动新版手机银行，新增巩义青年之家联名信用卡。

社会形象持续向好。报告期内，本行荣获2018年银行间债券市场“优秀综合做市机构”、“优秀信用债尝试做市机构”两个奖项；荣获中国银行保险监督管理委员会河南监管局（“中国银保监会河南监管局”）“河南省银行业首届网络安全竞赛”一等奖；入选“2019中国物流金融50佳企业”。同时借助本行A股于深圳证券交易所（“深交所”）上市一周年、“郑州银行杯”郑州国际马拉松赛等热点，开展全行、全渠道联动宣传活动，持续提升本行良好形象。

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

截至报告期末，本行普通股股东总数为134,583户。其中A股股东134,526户，H股股东57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 ⁽²⁾	境外法人	H 股	1,517,863,830	25.63	-	未知	未知
郑州市财政局	国家	A 股	490,904,755	8.29	490,904,755	质押	220,900,000
豫泰国际(河南)房地产开发有限公司	境内非国有法人	A 股	262,000,000	4.42	262,000,000	质押	262,000,000
河南兴业房地产开发有限公司	境内非国有法人	A 股	250,000,000	4.22	250,000,000	质押	124,999,990
中原信托有限公司	国有法人	A 股	239,426,471	4.04	239,426,471	-	-
河南晨东实业有限公司	境内非国有法人	A 股	226,000,000	3.82	226,000,000	质押	135,600,000
郑州投资控股有限公司	国有法人	A 股	215,678,764	3.64	215,678,764	-	-
河南国原贸易有限公司	境内非国有法人	A 股	199,046,474	3.36	199,046,474	质押	149,500,000
百瑞信托有限责任公司	国有法人	A 股	114,697,149	1.94	114,697,149	-	-
河南盛润控股集团有限公司	境内非国有法人	A 股	100,000,000	1.69	100,000,000	质押	100,000,000
						冻结	5,285,412
河南正弘置业有限公司	境内非国有法人	A 股	100,000,000	1.69	100,000,000	质押	49,990,000
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 ⁽²⁾	1,517,863,830	H 股	1,517,863,830				
河南有色地质矿产集团有限公司	45,928,186	A 股	45,928,186				
河南交通实业发展有限公司	41,886,506	A 股	41,886,506				
河南神力混凝土有限公司	30,000,000	A 股	30,000,000				
郑州海龙实业有限公司	30,000,000	A 股	30,000,000				
舞钢中加矿业发展有限公司	30,000,000	A 股	30,000,000				
河南鸿宝集团有限公司	27,000,000	A 股	27,000,000				
河南志强置业有限公司	20,000,000	A 股	20,000,000				
长葛市祥合铝材有限责任公司	20,000,000	A 股	20,000,000				

河南省聚合置业有限责任公司	20,000,000	A 股	20,000,000
郑州一建集团有限公司	20,000,000	A 股	20,000,000
河南省美景集团有限公司	20,000,000	A 股	20,000,000
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为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 2019 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、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

截至报告期末，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 ⁽⁴⁾ (%)	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

注：

- (1) 以上数据来源于本行 2019 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) 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。
- (4) 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	2019年 1-9月	2018年 1-9月	比上年同期 增减 (%)	主要原因
手续费及佣金支出	(104,358)	(60,559)	72.32	主要是结算及信用卡业务规模增加所致。
公允价值变动净收益	811,039	523,541	54.91	报告期内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。
汇兑净（损失）/收益	(13,328)	57,837	(123.04)	报告期内美元对人民币汇率变动所致。
其他业务收入	17,842	9,316	91.52	主要是报告期内自有房产出租收入较上年同期增加所致。
信用减值损失	(2,679,170)	(1,455,329)	84.09	主要是本行根据监管要求将逾期90天以上贷款全部纳入不良贷款并计提贷款拨备所致。
营业外支出	4,964	916	441.92	公益性捐赠支出增加。
少数股东损益	64,863	39,981	62.23	主要由于子公司盈利增加。

单位：人民币千元

项目	2019年 9月30日	2018年 12月31日	比上年末 增减 (%)	主要原因
拆出资金	1,335,093	3,768,759	(64.57)	拆放境内同业款减少所致。
衍生金融资产	7,827	231,551	(96.62)	报告期内，美元对人民币汇率双向震荡，本行合理增加远期外汇有效应对市场风险。
衍生金融负债	288,677	38,501	649.79	
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产	12,630,172	8,175,758	54.48	以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具增加所致。

项目	2019年 9月30日	2018年 12月31日	比上年末 增减(%)	主要原因
其他资产	2,096,625	1,470,150	42.61	主要由于本行于 2019 年 1 月 1 日执行财政部于 2018 年发布的《企业会计准则第 21 号——租赁（修订）》（“ 新租赁准则 ”），将经营租赁计入其资产负债表内，确认使用权资产与租赁负债所致。
其他负债	2,539,856	1,526,326	66.40	
向中央银行借款	6,721,318	4,196,194	60.18	中期借贷便利和支小再贷款增加所致。
其他综合收益	29,313	(5,902)	(596.66)	主要由于报告期末以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款及垫款规模增加导致其减值准备余额增加。

二、重要事项进展情况及其影响和解决方案的分析说明

2019年7月16日，董事会决议批准向不超过10名（含本数）特定对象（其中包括郑州投资控股有限公司、百瑞信托有限责任公司及河南国原贸易有限公司）以非公开发行方式发行不超过1,000,000,000股（含本数）A股股票，且募集资金不超过人民币6,000,000,000元（含本数）（“**本次非公开发行**”）。本次非公开发行的最终发行数量将根据中国证券监督管理委员会（“**中国证监会**”）最终核准的发行数量上限、募集资金总额上限和最终发行价格等具体情况协商确定。本次非公开发行已经本行于2019年9月3日召开的2019年第一次临时股东大会、2019年第一次A股类别股东大会及2019年第一次H股类别股东大会审议通过，尚须取得中国银保监会河南监管局批准及取得中国证监会批准。有关本次非公开发行事宜的详情请参阅本行于巨潮资讯网（www.cninfo.com.cn）发布的日期为2019年7月17日、2019年8月16日及2019年9月3日的公告及于香港联合交易所有限公司（“**香港联交所**”）网站（www.hkexnews.hk）发布的日期为2019年7月17日、2019年9月3日的公告及2019年8月16日的通函。本行亦会适时披露有关本次非公开发行A股的进一步详情及进展。

2019年9月19日，本行锁定期为12个月的首次公开发行限售股（A股）于深交所上市流通，本次上市流通的限售股（A股）共计894,473,630股股份，涉及2,586户股东。有关详情请参阅本行于巨潮资讯网（www.cninfo.com.cn）及香港联交所网站（www.hkexnews.hk）发布的日期为2019年9月18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、对 2019 年度经营业绩的预计

根据相关规定，本行不适用需披露2019年度业绩预告的情形。

五、以公允价值计量的金融资产及负债

单位：人民币千元

项目	期初金额	本期公允价值变动损益	计入权益的累计公允价值变动	本期计提的减值	期末金额
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资（不含衍生金融资产）	60,032,975	810,514	-	-	58,222,382
衍生金融资产	231,551	474,393	-	-	7,827
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资	8,175,758	-	25,744	651	12,630,172
金融资产小计	68,440,284	1,284,907	25,744	651	70,860,381
衍生金融负债	38,501	525	-	-	288,677
金融负债小计	38,501	525	-	-	288,677

六、违规对外担保情况

报告期内，本行无违规对外担保情况。

七、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。

八、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。

九、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交所网站（www.szse.cn）及本行网站（www.zzbank.cn）。根据国际财务报告准则编制的本行第三季度报告亦同时刊载于香港联交所网站（www.hkexnews.hk）及本行网站（www.zzbank.cn）。

郑州银行股份有限公司

董事长：王天宇

2019年10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

2019 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	
	2019 年 9 月 30 日 (未经审计)	2018 年 12 月 31 日 (经审计)	2019 年 9 月 30 日 (未经审计)	2018 年 12 月 31 日 (经审计)
资产				
现金及存放中央银行款项	34,361,373	46,224,453	34,167,161	46,041,259
存放同业及其他金融机构款项	1,556,233	2,156,931	1,186,721	1,390,883
拆出资金	1,335,093	3,768,759	791,095	1,869,155
买入返售金融资产	2,640,677	3,452,125	2,640,677	3,452,125
发放贷款及垫款	182,643,212	153,999,381	181,280,074	153,011,647
应收融资租赁款	13,516,713	13,710,666	-	-
衍生金融资产	7,827	231,551	7,827	231,551
金融资产投资				
- 以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融投资	58,222,382	60,032,975	58,112,382	59,914,898
- 以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的金融投资	12,630,172	8,175,758	12,411,761	7,959,305
- 以摊余成本计量的金融投资	178,139,047	167,830,054	178,139,047	167,830,054
长期股权投资	366,571	321,081	1,541,724	1,496,234
固定资产	2,293,242	2,081,350	2,265,948	2,054,701
无形资产	793,187	739,397	790,898	736,879
递延所得税资产	2,191,505	1,947,787	2,128,569	1,892,439
其他资产	2,096,625	1,470,150	1,990,586	1,391,867
资产总计	492,793,859	466,142,418	477,454,470	449,272,997

郑州银行股份有限公司
合并资产负债表和资产负债表 (续)
2019 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	
	2019 年 9 月 30 日 (未经审计)	2018 年 12 月 31 日 (经审计)	2019 年 9 月 30 日 (未经审计)	2018 年 12 月 31 日 (经审计)
负债和股东权益				
负债				
向中央银行借款	6,721,318	4,196,194	6,645,317	4,062,438
同业及其他金融机构存放款项	19,264,668	27,398,665	19,855,335	27,799,827
拆入资金	12,651,242	13,652,888	1,040,397	426,601
衍生金融负债	288,677	38,501	288,677	38,501
卖出回购金融资产款	19,742,431	18,956,133	19,742,431	18,956,133
吸收存款	286,177,858	267,758,206	284,315,882	266,127,673
应付职工薪酬	535,194	437,413	512,659	412,380
应交税费	527,370	428,752	495,646	390,778
预计负债	248,029	236,822	248,029	236,822
应付债券	103,429,080	93,649,019	103,429,080	93,649,019
其他负债	2,539,856	1,526,326	1,652,275	610,330
负债合计	452,125,723	428,278,919	438,225,728	412,710,502

郑州银行股份有限公司
 合并资产负债表和资产负债表 (续)
 2019 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	
	2019 年 9 月 30 日 (未经审计)	2018 年 12 月 31 日 (经审计)	2019 年 9 月 30 日 (未经审计)	2018 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	29,313	(5,902)	25,715	(6,472)
盈余公积	2,356,214	2,356,214	2,356,214	2,356,214
一般风险准备	5,870,320	5,870,320	5,813,200	5,813,200
未分配利润	12,219,662	9,518,012	12,122,460	9,488,400
归属于本行股东权益合计	39,386,604	36,649,739	39,228,742	36,562,495
少数股东权益	1,281,532	1,213,760	-	-
股东权益合计	40,668,136	37,863,499	39,228,742	36,562,495
负债和股东权益总计	492,793,859	466,142,418	477,454,470	449,272,997

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 2019 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 2019 年 1 月 1 日至 2019 年 9 月 30 日止 9 个月期间 (未经审计)	自 2018 年 1 月 1 日至 2018 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 2018 年 1 月 1 日至 2018 年 9 月 30 日止 9 个月期间 (未经审计)
营业收入				
利息收入	15,718,249	13,854,020	14,986,095	13,268,780
利息支出	(9,424,583)	(9,240,666)	(9,014,508)	(8,818,569)
利息净收入	6,293,666	4,613,354	5,971,587	4,450,211
手续费及佣金收入	1,287,355	1,352,954	1,239,792	1,231,496
手续费及佣金支出	(104,358)	(60,559)	(102,577)	(60,331)
手续费及佣金净收入	1,182,997	1,292,395	1,137,215	1,171,165
投资净收益	1,325,825	1,538,865	1,322,260	1,527,934
公允价值变动净收益	811,039	523,541	811,039	523,299
汇兑净(损失)/收益	(13,328)	57,837	(14,163)	57,837
其他业务收入	17,842	9,316	11,717	8,803
其他收益	4,032	3,331	2,972	3,125
营业收入合计	9,622,073	8,038,639	9,242,627	7,742,374
营业支出				
税金及附加	(83,414)	(65,896)	(79,876)	(64,701)
业务及管理费	(2,381,217)	(2,126,713)	(2,303,840)	(2,049,777)
信用减值损失	(2,679,170)	(1,455,329)	(2,569,300)	(1,348,315)
营业支出合计	(5,143,801)	(3,647,938)	(4,953,016)	(3,462,793)
营业利润	4,478,272	4,390,701	4,289,611	4,279,581

郑州银行股份有限公司
合并利润表和利润表 (续)
截至 2019 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 2019 年 1 月 1 日至 2019 年 9 月 30 日止 9 个月期间 (未经审计)	自 2018 年 1 月 1 日至 2018 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 2018 年 1 月 1 日至 2018 年 9 月 30 日止 9 个月期间 (未经审计)
营业利润 (续)	4,478,272	4,390,701	4,289,611	4,279,581
加：营业外收入	4,896	4,866	4,856	4,863
减：营业外支出	(4,964)	(916)	(3,947)	(916)
利润总额	4,478,204	4,394,651	4,290,520	4,283,528
减：所得税费用	(823,399)	(918,879)	(768,168)	(889,349)
净利润	3,654,805	3,475,772	3,522,352	3,394,179
归属本行股东的净利润	3,589,942	3,435,791	3,522,352	3,394,179
少数股东损益	64,863	39,981	-	-

郑州银行股份有限公司
合并利润表和利润表 (续)
截至 2019 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 2019 年 1 月 1 日至 2019 年 9 月 30 日止 9 个月期间 (未经审计)	自 2018 年 1 月 1 日至 2018 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 2018 年 1 月 1 日至 2018 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	35,215	10,096	32,187	10,096
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	34,585	(2,799)	31,557	(2,799)
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	630	12,895	630	12,895
归属于少数股东的其他综合收益的				
税后净额	2,909	-	-	-
其他综合收益合计	38,124	10,096	32,187	10,096
综合收益总额	3,692,929	3,485,868	3,554,539	3,404,275
归属于本行股东的综合收益总额	3,625,157	3,445,887	3,554,539	3,404,275
归属于少数股东的综合收益总额	67,772	39,981	-	-
每股收益				
基本每股收益 (人民币元)	0.61	0.65	0.59	0.64
稀释每股收益 (人民币元)	0.61	0.65	0.59	0.64

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
2019 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	
	2019 年 7-9 月 3 个月期间 (未经审计)	2018 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)	2018 年 7-9 月 3 个月期间 (未经审计)
营业收入				
利息收入	5,399,437	4,933,271	5,149,841	4,720,493
利息支出	(3,045,366)	(3,141,541)	(2,921,487)	(2,984,967)
利息净收入	2,354,071	1,791,730	2,228,354	1,735,526
手续费及佣金收入	446,870	358,963	432,558	323,544
手续费及佣金支出	(39,449)	(25,144)	(38,050)	(25,056)
手续费及佣金净收入	407,421	333,819	394,508	298,488
投资净收益	432,862	300,872	432,250	295,372
公允价值变动净收益	148,218	73,221	148,218	72,979
汇兑净收益	11,029	374,451	11,029	374,451
其他业务收入	9,179	2,720	3,224	2,480
其他收益	2,701	2,360	2,680	2,260
营业收入合计	3,365,481	2,879,173	3,220,263	2,781,556
营业支出				
税金及附加	(28,684)	(22,498)	(27,465)	(22,249)
业务及管理费	(721,132)	(741,342)	(696,063)	(714,909)
信用减值损失	(1,193,746)	(758,806)	(1,140,361)	(745,209)
营业支出合计	(1,943,562)	(1,522,646)	(1,863,889)	(1,482,367)
营业利润	1,421,919	1,356,527	1,356,374	1,299,189

郑州银行股份有限公司
合并利润表和利润表(续)
2019 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	
	2019 年 7-9 月 3 个月期间 (未经审计)	2018 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)	2018 年 7-9 月 3 个月期间 (未经审计)
营业利润(续)	1,421,919	1,356,527	1,356,374	1,299,189
加：营业外收入	808	1,623	806	1,623
减：营业外支出	(3,437)	(100)	(2,437)	(100)
利润总额	1,419,290	1,358,050	1,354,743	1,300,712
减：所得税费用	(274,519)	(265,043)	(259,245)	(256,277)
净利润	1,144,771	1,093,007	1,095,498	1,044,435
归属本行股东的净利润	1,120,625	1,069,238	1,095,498	1,044,435
少数股东损益	24,146	23,769	-	-

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 2019 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 2019 年 1 月 1 日至 2019 年 9 月 30 日止 9 个月期间 (未经审计)	自 2018 年 1 月 1 日至 2018 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 2018 年 1 月 1 日至 2018 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				
吸收存款净增加额	18,984,348	15,864,731	18,758,847	15,361,965
拆入资金净增加额	-	-	581,960	-
拆出资金净减少额	372,002	10,629,373	84,260	11,248,041
存放中央银行款项净减少额	1,892,164	1,511,176	1,886,795	1,555,560
卖出回购金融资产款净增加额	788,826	5,250,950	788,826	5,250,950
向中央银行借款净增加额	2,542,300	2,534,650	2,600,000	2,500,000
存放同业及其他金融机构 款项净减少额	740,549	-	49,984	-
买入返售金融资产净减少额	809,400	-	809,400	-
应收融资租赁款业务收到的现 金	166,692	-	-	-
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融投资收到的 款项净额	4,360,430	-	4,322,353	-
收取的利息、手续费及佣金	10,317,755	9,159,703	9,600,912	8,905,600
收到的其他与经营活动有关的 现金	2,209,199	17,518	2,441,164	16,792
经营活动现金流入小计	43,183,665	44,968,101	41,924,501	44,838,908

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 2019 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 2019 年 1 月 1 日至 2019 年 9 月 30 日止 9 个月期间 (未经审计)	自 2018 年 1 月 1 日至 2018 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 2018 年 1 月 1 日至 2018 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	(30,515,205)	(25,272,275)	(30,224,753)	(25,080,120)
应收融资租赁款净增加额	-	(2,332,185)	-	-
存放同业及其他金融机构款项 净增加额	-	(256,993)	-	(199,112)
为交易目的而持有的金融资产 净增加额	-	(6,094,072)	-	(5,844,072)
吸收存款净减少额				
买入返售金融资产净增加额	-	(8,004,327)	-	(7,934,325)
同业及其他金融机构存放 款项净减少额	(7,968,366)	(5,335,018)	(7,777,069)	(5,377,750)
拆入资金净减少额	(981,805)	(9,412,064)	-	(11,874,530)
支付的利息、手续费及佣金	(7,551,331)	(6,683,335)	(7,095,480)	(6,288,115)
支付给职工以及为职工支付的 现金	(1,419,655)	(1,135,671)	(1,365,737)	(1,081,647)
支付的各项税费	(1,607,397)	(1,334,731)	(1,535,763)	(1,301,368)
支付的其他与经营活动有关的 现金	(1,311,460)	(1,606,954)	(1,263,303)	(1,689,150)
经营活动现金流出小计	<u>(51,355,219)</u>	<u>(67,467,625)</u>	<u>(49,262,105)</u>	<u>(66,670,189)</u>
经营活动使用的现金流量				
净额	<u>(8,171,554)</u>	<u>(22,499,524)</u>	<u>(7,337,604)</u>	<u>(21,831,281)</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 2019 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 2019 年 1 月 1 日至 2019 年 9 月 30 日止 9 个月期间 (未经审计)	自 2018 年 1 月 1 日至 2018 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 2018 年 1 月 1 日至 2018 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	105,023,745	114,360,680	105,020,180	114,122,657
取得投资收益收到的现金	8,191,942	6,143,095	8,170,697	5,979,754
处置固定资产和其他资产收到 的现金净额	1,379	7,739	1,379	9,669
投资活动现金流入小计	<u>113,217,066</u>	<u>120,511,514</u>	<u>113,192,256</u>	<u>120,112,080</u>
投资支付的现金	(122,468,240)	(117,440,581)	(122,537,509)	(117,230,042)
购建固定资产、无形资产和其他 长期资产支付的现金	(652,826)	(400,322)	(650,125)	(386,679)
投资活动现金流出小计	<u>(123,121,066)</u>	<u>(117,840,903)</u>	<u>(123,187,634)</u>	<u>(117,616,721)</u>
投资活动(使用)/产生的现金流量 净额	<u>(9,904,000)</u>	<u>2,670,611</u>	<u>(9,995,378)</u>	<u>2,495,359</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 2019 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 2019 年 1 月 1 日至 2019 年 9 月 30 日止 9 个月期间 (未经审计)	自 2018 年 1 月 1 日至 2018 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 2018 年 1 月 1 日至 2018 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				
上市发行股票收到的现金	-	2,708,785	-	2,708,785
发行债券收到的现金净额	87,577,101	76,664,076	87,577,101	76,664,076
筹资活动现金流入小计	87,577,101	79,372,861	87,577,101	79,372,861
偿付债券本金所支付的现金	(78,363,367)	(68,108,496)	(78,363,367)	(68,108,496)
偿付债券利息所支付的现金	(2,169,038)	(4,119,907)	(2,169,038)	(4,119,907)
分配股利所支付的现金	(888,290)	-	(888,290)	-
筹资活动现金流出小计	(81,420,695)	(72,228,403)	(81,420,695)	(72,228,403)
筹资活动产生的现金流量净额	6,156,406	7,144,458	6,156,406	7,144,458

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 2019 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 2019 年 1 月 1 日至 2019 年 9 月 30 日止 9 个月期间 (未经审计)	自 2018 年 1 月 1 日至 2018 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 2018 年 1 月 1 日至 2018 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	40,702	179,285	43,766	179,285
现金及现金等价物净减少额	(11,878,446)	(12,505,170)	(11,132,810)	(12,012,179)
加：1 月 1 日的现金及 现金等价物余额	22,521,114	19,254,054	20,228,925	18,824,747
9 月 30 日的现金及 现金等价物余额	10,642,668	6,748,884	9,096,115	6,812,568

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)

首次执行新租赁准则调整当年年初财务报表相关项目情况

本行自2019年1月1日起执行新租赁准则，不重述2018年末可比数据，上述准则实施对本行财务报告不会产生重大影响。采用新租赁准则后的主要会计政策及对本行财务报表的相关影响已在本行2019年半年度报告之“财务报告”章节财务报表附注2“财务报表的编制基础及遵循企业会计准则的声明”列示。