

## 郑州银行股份有限公司 2024 年第一季度报告

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《2024 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。

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及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袁冬云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	2024年1-3月	2023年1-3月	比上年同期 增减(%)
营业收入 <sup>(1)</sup>	3,400,099	3,318,262	2.47
归属于本行股东的净利润	967,445	1,188,068	(18.57)
归属于本行股东的扣除非经常性损益后的净利润	943,546	1,183,732	(20.29)
经营活动使用的现金流量净额	(102,343)	(685,074)	(85.06)
每股经营活动使用的现金流量净额 (人民币元/股) <sup>(2)</sup>	(0.01)	(0.08)	(87.50)
基本每股收益 (人民币元/股) <sup>(2)</sup>	0.11	0.13	(15.38)
稀释每股收益 (人民币元/股) <sup>(2)</sup>	0.11	0.13	(15.38)

项目	2024年1-3月	2023年1-3月	比上年同期 增减(%)
扣除非经常性损益后的基本每股收益 (人民币元/股) <sup>(2)</sup>	<b>0.10</b>	0.13	(23.08)
加权平均净资产收益率(%) (年化) <sup>(2)</sup>	<b>8.98</b>	11.49	较上年同期下降 2.51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>	<b>8.76</b>	11.45	较上年同期下降 2.69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、公允价值变动损益、汇兑损益、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。加权平均净资产扣除其他权益工具。

2023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份后,本行普通股股数由8,265,537,599股变更为9,092,091,358股,比较期的基本每股收益、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份后的股数重新计算。

单位:人民币千元

规模指标	2024年3月31日	2023年12月31日	比上年末增减 (%)
资产总额	<b>632,851,641</b>	630,709,429	0.34
<b>发放贷款及垫款</b>			
公司贷款	<b>261,796,885</b>	253,460,203	3.29
个人贷款	<b>84,710,049</b>	84,146,734	0.67
票据贴现	<b>18,382,326</b>	23,001,269	(20.08)
发放贷款及垫款本金总额	<b>364,889,260</b>	360,608,206	1.19
加:应计利息	<b>1,420,748</b>	1,526,725	(6.94)
减:减值准备 <sup>(1)</sup>	<b>13,198,212</b>	11,809,634	11.76
发放贷款及垫款账面价值	<b>353,111,796</b>	350,325,297	0.80
负债总额	<b>577,252,817</b>	576,394,573	0.15
<b>吸收存款</b>			
公司存款	<b>151,091,472</b>	157,539,175	(4.09)
个人存款	<b>189,155,343</b>	168,643,217	12.16
其他存款 <sup>(2)</sup>	<b>30,957,755</b>	34,779,047	(10.99)
吸收存款本金总额	<b>371,204,570</b>	360,961,439	2.84
加:应计利息	<b>5,997,436</b>	5,560,471	7.86
吸收存款账面价值	<b>377,202,006</b>	366,521,910	2.91
股本	<b>9,092,091</b>	9,092,091	-
股东权益	<b>55,598,824</b>	54,314,856	2.36
归属于本行股东的权益	<b>53,713,013</b>	52,452,824	2.40
归属于本行普通股股东的权益	<b>43,714,158</b>	42,453,969	2.97
归属于本行普通股股东的每股净 资产(人民币元/股)	<b>4.81</b>	4.67	3.00

注：

- (1) 减值准备不包含福费廷、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	2024年1-3月金额
政府补助	30,983
固定资产清理净损失	(2,306)
公益性捐赠支出	-
赔偿金和罚款支出	(2,100)
其他符合非经常性损益定义的损益项目	5,803
<b>非经常性损益净额</b>	<b>32,380</b>
减：以上各项对所得税的影响	8,620
<b>合计</b>	<b>23,760</b>
其中：影响本行股东净利润的非经常性损益	23,899
影响少数股东损益的非经常性损益	(139)

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》（2023 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 2024 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	2024年 3月31日	2023年 12月31日	2022年 12月31日	2021年 12月31日
核心一级资本充足率(%) <sup>(1)</sup>	≥7.5	8.54	8.90	9.29	9.49
一级资本充足率(%) <sup>(1)</sup>	≥8.5	10.58	11.13	11.63	13.76
资本充足率(%) <sup>(1)</sup>	≥10.5	11.85	12.38	12.72	15.00
杠杆率(%) <sup>(1)</sup>	≥4	7.52	7.60	7.69	8.72
流动性比例(%) <sup>(2)</sup>	≥25	68.08	59.10	72.34	63.72
流动性覆盖率(%) <sup>(2)</sup>	≥100	182.53	265.83	300.13	339.61
不良贷款率(%) <sup>(3)</sup>	≤5	1.87	1.87	1.88	1.85
拨备覆盖率(%) <sup>(3)</sup>	≥150	193.44	174.87	165.73	156.58
贷款拨备率(%) <sup>(3)</sup>	≥2.5	3.62	3.28	3.12	2.90
总资产收益率(%)（年化）		0.63	0.30	0.45	0.61

监管指标	监管标准	2024年 3月31日	2023年 12月31日	2022年 12月31日	2021年 12月31日
成本收入比(%) <sup>(4)</sup>		<b>18.23</b>	27.11	22.99	22.98

注：

- (1) 2024 年起，本行根据国家金融监督管理总局《商业银行资本管理办法》相关规定计算资本充足率及杠杆率。
- (2) 上表监管指标中，流动性比例、流动性覆盖率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	2024年3月31日	2023年12月31日
核心一级资本净额	<b>42,803,946</b>	40,526,517
一级资本净额	<b>53,042,929</b>	50,718,655
二级资本净额	<b>6,336,402</b>	5,653,950
总资本净额	<b>59,379,331</b>	56,372,605
风险加权资产合计	<b>501,167,396</b>	455,490,556
核心一级资本充足率 (%)	<b>8.54</b>	8.90
一级资本充足率 (%)	<b>10.58</b>	11.13
资本充足率 (%)	<b>11.85</b>	12.38

### 杠杆率

单位：人民币千元

项目	2024年 3月31日	2023年 12月31日	2023年 9月30日	2023年 6月30日
一级资本净额	<b>53,042,929</b>	54,229,055	54,940,953	54,771,065
调整后表内外资产余额	<b>705,091,526</b>	713,854,338	709,251,765	708,589,535
杠杆率 (%)	<b>7.52</b>	7.60	7.75	7.73

## （六）流动性覆盖率分析

单位：人民币千元

项目	2024年3月31日
合格优质流动性资产	<b>76,075,652</b>
未来30天现金净流出量	<b>41,679,209</b>
流动性覆盖率 (%)	<b>182.53</b>

**(七) 贷款五级分类情况分析**

单位：人民币千元

五级分类	2024 年 3 月 31 日		2023 年 12 月 31 日		变动幅度(%)
	金额	占比(%)	金额	占比(%)	
正常	349,810,555	95.87	346,468,982	96.08	0.96
关注	8,253,714	2.26	7,382,722	2.05	11.80
次级	3,447,233	0.94	3,674,439	1.02	(6.18)
可疑	1,518,019	0.42	1,292,407	0.36	17.46
损失	1,859,739	0.51	1,789,656	0.49	3.92
合计	364,889,260	100.00	360,608,206	100.00	1.19

**(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	2024年 1-3月	2023年 1-3月	比上年同期 增减(%)	主要原因
手续费及佣金净收入	110,412	161,462	(31.62)	主要由于报告期内本行代理及托管等业务规模减少所致。
投资收益	285,709	205,213	39.23	主要由于报告期内交易性债券的投资收益较去年同期变动所致。
公允价值变动损益	116,297	12,226	851.23	主要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。
汇兑损益	(6,738)	(17,987)	(62.54)	主要由于报告期内美元兑人民币汇率变动所致。
其他业务收入	7,382	1,280	476.72	主要由于子公司其他业务收入较去年同期增加所致。
其他收益	30,983	10,533	194.15	主要由于与收益相关的政府补助较去年同期增加所致。
信用减值损失	(1,589,571)	(1,131,115)	40.53	主要由于本行加大拨备计提力度所致。
营业外收入	6,005	695	764.03	主要由于久悬未取收入较去年同期增加所致。
营业外支出	(4,608)	(542)	750.18	主要由于罚没款支出和报废资产清理损失较去年同期增加所致。
所得税费用	(162,289)	(278,469)	(41.72)	主要由于本行利润总额较去年同期下降所致。

单位：人民币千元

项目	2024年 3月31日	2023年 12月31日	比上年末 增减(%)	主要原因
买入返售金融资产	<b>6,129,955</b>	10,689,146	(42.65)	主要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。
卖出回购金融资产款	<b>15,283,944</b>	25,131,941	(39.19)	
其他综合收益	<b>408,087</b>	115,343	253.80	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去年同期增加所致。

## 二、经营情况讨论与分析

**持续提升服务实体经济质效。**报告期内，本行深入贯彻中央、省市金融、经济工作会议精神，践行服务实体经济责任，大力支持省市七大产业集群、“28+20”产业链现代化建设和房地产市场平稳健康发展；助力全省重大项目、“三个一批”建设，累计投放人民币89.15亿元；深入推进“万人助万企”“四项对接”等活动，把金融资源更多配置到社会发展的重点领域和薄弱环节，夯实金融服务实体经济底座。

**多维发力夯实业务发展基础。**报告期内，本行秉承“区域特色精品银行”的战略愿景，坚持以客户需求为导向，围绕市民衣食住行各个领域，不断优化产品研发、创新运营体系，扎实推进核心业务发展；高质量社银融合共建，累计签约554家社区站点、入驻357家；持续优化网点、惠农、社区、线上、远程银行五大渠道，夯实客群建设和经营基础；围绕普惠小微客群，积极落实惠企各项政策，持续提升小微企业金融服务质效。

**不断优化政策性科创金融运营。**报告期内，本行扛稳河南省政策性科创金融运营主体责任，紧紧围绕河南省委省政府“十大战略”，大力发展政策性科创金融，加快推进内部经营机制转换，创新科技信贷服务模式，精准赋能科创企业发展。同时，不断提升服务质效，聚焦打造科创企业全生命周期培育链条，政策性科创金融

贷款余额较年初增加7.94%。以金融动能驱动河南科技创新、产业创新，努力成为政策性科创金融业务特色鲜明的一流商业银行。

### 三、股东信息

#### 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98,668户。其中A股股东98,617户，H股股东51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	2,020,252,753	22.22	-	未知	-
郑州市财政局	国家	A 股	657,246,311	7.23	-	质押	93,278,900
郑州投资控股有限公司	国有法人	A 股	608,105,180	6.69	207,515,000	-	-
百瑞信托有限责任公司	国有法人	A 股	385,930,906	4.24	-	-	-
豫泰国际(河南)房地产开发有限公司	境内非国有法人	A 股	348,722,000	3.84	-	质押	348,722,000
						冻结	26,620,000
河南国原贸易有限公司	境内非国有法人	A 股	320,590,857	3.53	121,000,000	质押	198,984,500
						冻结	207,576,857
中原信托有限公司	国有法人	A 股	318,676,633	3.50	-	-	-
河南晨东实业有限公司	境内非国有法人	A 股	160,372,221	1.76	-	质押	160,304,992
						冻结	67,229
河南盛润控股集团有限公司	境内非国有法人	A 股	133,100,000	1.46	-	质押	133,100,000
						冻结	133,100,000
河南投资集团有限公司	国有法人	A 股	119,482,821	1.31	-	-	-

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>	2,020,252,753	H 股	2,020,252,753
郑州市财政局	657,246,311	A 股	657,246,311
郑州投资控股有限公司	400,590,180	A 股	400,590,180
百瑞信托有限责任公司	385,930,906	A 股	385,930,906
豫泰国际(河南)房地产开发有限公司	348,722,000	A 股	348,722,000
中原信托有限公司	318,676,633	A 股	318,676,633
河南国原贸易有限公司	199,590,857	A 股	199,590,857
河南晨东实业有限公司	160,372,221	A 股	160,372,221
河南盛润控股集团有限公司	133,100,000	A 股	133,100,000
河南投资集团有限公司	119,482,821	A 股	119,482,821
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投资集团有限公司，郑州市投资集团有限公司全资拥有郑州人才发展集团有限公司，郑州人才发展集团有限公司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。 河南投资集团有限公司持有中原信托有限公司 64.93% 的股权。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)	郑州投资控股有限公司通过普通证券账户持有 429,905,180 股 A 股股份，通过中信建投证券股份有限公司客户信用交易担保证券账户持有 178,200,000 股 A 股股份，合计持有 608,105,180 股 A 股股份。		

注：

- (1) 以上数据来源于本行 2024 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。

报告期内，本行持股 5% 以上股东、前 10 名股东及前 10 名无限售流通股股东不存在参与转融通业务出借股份情况。前 10 名股东及前 10 名无限售流通股股东不存在因转融通出借/归还原因导致较上期发生变化的情况。

报告期内，本行前 10 名普通股股东及前 10 名无限售条件普通股股东未进行约定购回交易。

#### 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2024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)）。

## 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

2024 年 4 月 30 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

2024 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	
	2024 年 3 月 31 日 (未经审计)	2023 年 12 月 31 日 (经审计)	2024 年 3 月 31 日 (未经审计)	2023 年 12 月 31 日 (经审计)
<b>资产</b>				
现金及存放中央银行款项	24,032,893	26,369,865	23,629,942	25,938,464
存放同业及其他金融机构款项	1,539,535	1,244,162	1,924,791	1,725,757
拆出资金	6,658,154	6,227,699	8,458,154	8,030,543
买入返售金融资产	6,129,955	10,689,146	6,129,955	10,689,146
发放贷款及垫款	353,111,796	350,325,297	348,946,637	346,025,819
应收租赁款	32,966,010	32,817,168	-	-
<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	39,535,661	40,723,996	38,759,649	40,047,984
- 以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的金融投资	27,987,394	22,872,676	27,987,394	22,872,676
- 以摊余成本计量的金融投资	123,896,317	122,756,433	123,896,317	122,756,433
长期股权投资	602,921	604,401	1,835,716	1,837,196
固定资产	2,172,725	2,208,911	1,973,077	2,004,693
在建工程	1,296,356	1,215,234	1,262,304	1,181,181
无形资产	1,034,369	1,064,362	1,023,323	1,052,735
递延所得税资产	6,278,278	6,278,278	5,718,793	5,718,793
其他资产	5,609,277	5,311,801	5,014,782	4,797,120
<b>资产总计</b>	<b>632,851,641</b>	<b>630,709,429</b>	<b>596,560,834</b>	<b>594,678,540</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)**  
**2024 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	
	2024 年 3 月 31 日 (未经审计)	2023 年 12 月 31 日 (经审计)	2024 年 3 月 31 日 (未经审计)	2023 年 12 月 31 日 (经审计)
<b>负债和股东权益</b>				
<b>负债</b>				
向中央银行借款	27,823,085	30,960,269	27,597,529	30,702,524
同业及其他金融机构存放款项	15,643,948	14,307,609	17,920,178	16,266,037
拆入资金	33,839,166	33,246,902	4,364,374	4,422,241
卖出回购金融资产款	15,283,944	25,131,941	15,283,944	25,131,941
吸收存款	377,202,006	366,521,910	371,439,302	360,829,817
应付职工薪酬	928,143	1,161,938	841,044	1,056,354
应交税费	1,189,308	1,092,496	1,017,651	865,951
预计负债	79,054	88,906	79,054	88,906
应付债券	103,028,511	102,068,783	103,028,511	102,068,783
其他负债	2,235,652	1,813,819	2,005,247	1,497,232
	577,252,817	576,394,573	543,576,834	542,929,786
<b>负债合计</b>	577,252,817	576,394,573	543,576,834	542,929,786

郑州银行股份有限公司  
 合并资产负债表和资产负债表 (续)  
 2024 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	
	2024 年 3 月 31 日 (未经审计)	2023 年 12 月 31 日 (经审计)	2024 年 3 月 31 日 (未经审计)	2023 年 12 月 31 日 (经审计)
负债和股东权益 (续)				
股东权益				
股本	9,092,091	9,092,091	9,092,091	9,092,091
其他权益工具	9,998,855	9,998,855	9,998,855	9,998,855
资本公积	5,985,102	5,985,102	5,985,160	5,985,160
其他综合收益	408,087	115,343	408,087	115,343
盈余公积	3,689,605	3,689,605	3,689,605	3,689,605
一般风险准备	8,266,509	8,266,509	7,950,752	7,950,752
未分配利润	16,272,764	15,305,319	15,859,450	14,916,948
归属于本行股东权益合计	53,713,013	52,452,824	52,984,000	51,748,754
少数股东权益	1,885,811	1,862,032	-	-
股东权益合计	55,598,824	54,314,856	52,984,000	51,748,754
负债和股东权益总计	632,851,641	630,709,429	596,560,834	594,678,540

\_\_\_\_\_  
 赵飞  
 法定代表人 (董事长)

\_\_\_\_\_  
 孙海刚  
 主管会计工作负责人

\_\_\_\_\_  
 袁冬云  
 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 2024 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 2024 年 1 月 1 日至 2024 年 3 月 31 日止 3 个月期间 (未经审计)	自 2023 年 1 月 1 日至 2023 年 3 月 31 日止 3 个月期间 (未经审计)	自 2024 年 1 月 1 日至 2024 年 3 月 31 日止 3 个月期间 (未经审计)	自 2023 年 1 月 1 日至 2023 年 3 月 31 日止 3 个月期间 (未经审计)
营业收入				
利息收入	6,081,712	6,152,198	5,492,392	5,588,201
利息支出	(3,225,662)	(3,206,663)	(2,960,733)	(2,956,882)
利息净收入	2,856,050	2,945,535	2,531,659	2,631,319
手续费及佣金收入	143,610	192,919	143,129	192,496
手续费及佣金支出	(33,198)	(31,457)	(32,888)	(30,841)
手续费及佣金净收入	110,412	161,462	110,241	161,655
投资收益	285,709	205,213	284,823	204,448
公允价值变动损益	116,297	12,226	116,297	12,226
汇兑损益	(6,738)	(17,987)	(6,738)	(17,987)
其他业务收入	7,382	1,280	696	597
资产处置损益	4	-	4	-
其他收益	30,983	10,533	30,545	1,322
营业收入合计	3,400,099	3,318,262	3,067,527	2,993,580
营业支出				
税金及附加	(38,519)	(40,336)	(36,385)	(36,815)
业务及管理费	(616,407)	(628,576)	(557,258)	(578,011)
信用减值损失	(1,589,571)	(1,131,115)	(1,398,276)	(1,011,197)
其他业务成本	(3,486)	-	-	-
营业支出合计	(2,247,983)	(1,800,027)	(1,991,919)	(1,626,023)
营业利润	1,152,116	1,518,235	1,075,608	1,367,557

**郑州银行股份有限公司**  
**合并利润表和利润表 (续)**  
**截至 2024 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)**

	<u>本集团</u>		<u>本行</u>	
	自 2024 年 1 月 1 日至 2024 年 3 月 31 日止 <u>3 个月期间</u> (未经审计)	自 2023 年 1 月 1 日至 2023 年 3 月 31 日止 <u>3 个月期间</u> (未经审计)	自 2024 年 1 月 1 日至 2024 年 3 月 31 日止 <u>3 个月期间</u> (未经审计)	自 2023 年 1 月 1 日至 2023 年 3 月 31 日止 <u>3 个月期间</u> (未经审计)
营业利润 (续)	1,152,116	1,518,235	1,075,608	1,367,557
加：营业外收入	6,005	695	5,986	567
减：营业外支出	(4,608)	(542)	(3,972)	(532)
利润总额	1,153,513	1,518,388	1,077,622	1,367,592
减：所得税费用	(162,289)	(278,469)	(135,120)	(233,449)
净利润	991,224	1,239,919	942,502	1,134,143
归属本行股东的净利润	967,445	1,188,068	942,502	1,134,143
少数股东损益	23,779	51,851	-	-

**郑州银行股份有限公司**  
**合并利润表和利润表 (续)**  
**截至 2024 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 2024 年 1 月 1 日至 2024 年 3 月 31 日止 3 个月期间 (未经审计)	自 2023 年 1 月 1 日至 2023 年 3 月 31 日止 3 个月期间 (未经审计)	自 2024 年 1 月 1 日至 2024 年 3 月 31 日止 3 个月期间 (未经审计)	自 2023 年 1 月 1 日至 2023 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	292,744	1,859	292,744	1,859
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	286,484	1,859	286,484	1,859
不能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				
他综合收益的权益工具投资公				
允价值变动	6,260	-	6,260	-
其他综合收益合计	292,744	1,859	292,744	1,859
综合收益总额	1,283,968	1,241,778	1,235,246	1,136,002
归属于本行股东的综合收益总额	1,260,189	1,189,927	1,235,246	1,136,002
归属于少数股东的综合收益总额	23,779	51,851	-	-
每股收益				
基本每股收益 (比较期已重述)				
(人民币元)	0	0		
稀释每股收益 (比较期已重述)				
(人民币元)	0	0		

\_\_\_\_\_  
 赵飞  
 法定代表人 (董事长)

\_\_\_\_\_  
 孙海刚  
 主管会计工作负责人

\_\_\_\_\_  
 袁冬云  
 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 2024 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 2024 年 1 月 1 日至 2024 年 3 月 31 日止 <u>3 个月期间</u> (未经审计)	自 2023 年 1 月 1 日至 2023 年 3 月 31 日止 <u>3 个月期间</u> (未经审计)	自 2024 年 1 月 1 日至 2024 年 3 月 31 日止 <u>3 个月期间</u> (未经审计)	自 2023 年 1 月 1 日至 2023 年 3 月 31 日止 <u>3 个月期间</u> (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	-	4,112,198	-	4,121,959
拆入资金净增加额	598,083	4,140,222	-	1,664,223
同业及其他金融机构存放款项净增加额	1,311,009	-	1,635,523	-
吸收存款净增加额	10,243,132	14,890,826	10,165,817	14,516,438
存放中央银行款项净减少额	-	986,659	-	1,005,755
返售业务资金净减少额	4,555,764	2,732,862	4,555,764	2,732,862
为交易目的而持有的金融资产净减少额	91,623	-	191,623	-
收取的利息、手续费及佣金的现金	5,088,632	4,999,018	4,450,029	4,422,206
收到的其他与经营活动有关的现金	773,472	371,509	766,644	280,761
经营活动现金流入小计	22,661,715	32,233,294	21,765,400	28,744,204

**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 2024 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 2024 年 1 月 1 日至 2024 年 3 月 31 日止 3 个月期间 (未经审计)	自 2023 年 1 月 1 日至 2023 年 3 月 31 日止 3 个月期间 (未经审计)	自 2024 年 1 月 1 日至 2024 年 3 月 31 日止 3 个月期间 (未经审计)	自 2023 年 1 月 1 日至 2023 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>				
向中央银行借款净减少额	(3,093,226)	-	(3,061,037)	-
同业及其他金融机构存放 款项净减少额	-	(6,719,313)	-	(6,302,057)
拆入资金净减少额	-	-	(57,417)	-
回购业务资金净减少额	(9,841,726)	(6,530,655)	(9,841,726)	(6,530,655)
拆出资金净增加额	(1,300,000)	(1,000,000)	(1,300,000)	(1,200,000)
存放中央银行款项净增加额	(388,368)	-	(381,803)	-
发放贷款及垫款净增加额	(4,235,168)	(12,508,632)	(4,369,357)	(12,511,189)
应收租赁款净增加额	(336,903)	(1,227,458)	-	-
存放同业及其他金融机构款项 净增加额	-	(211)	-	-
为交易目的而持有的金融资产 净增加额	-	(302,995)	-	(452,995)
支付的利息、手续费及佣金	(2,192,898)	(2,562,687)	(1,916,952)	(2,319,240)
支付给职工以及为职工支付的 现金	(642,948)	(689,390)	(581,378)	(627,035)
支付的各项税费	(379,546)	(418,092)	(256,762)	(285,296)
支付的其他与经营活动有关的 现金	(353,275)	(958,935)	(159,615)	(686,117)
经营活动现金流出小计	<u>(22,764,058)</u>	<u>(32,918,368)</u>	<u>(21,926,047)</u>	<u>(30,914,584)</u>
经营活动使用的现金流量净额	<u>(102,343)</u>	<u>(685,074)</u>	<u>(160,647)</u>	<u>(2,170,380)</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 2024 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 2024 年 1 月 1 日至 2024 年 3 月 31 日止 3 个月期间 (未经审计)	自 2023 年 1 月 1 日至 2023 年 3 月 31 日止 3 个月期间 (未经审计)	自 2024 年 1 月 1 日至 2024 年 3 月 31 日止 3 个月期间 (未经审计)	自 2023 年 1 月 1 日至 2023 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	18,760,953	25,944,107	18,760,953	25,940,387
取得投资收益收到的现金	1,372,233	1,365,650	1,372,233	1,365,650
处置固定资产和其他资产收到 的现金净额	-	277	-	-
投资活动现金流入小计	<u>20,133,186</u>	<u>27,310,034</u>	<u>20,133,186</u>	<u>27,306,037</u>
投资支付的现金	(23,563,003)	(29,952,291)	(23,563,003)	(29,952,291)
购建固定资产、无形资产和其 他长期资产支付的现金	(104,615)	(94,558)	(101,149)	(110,876)
对外增资支付的现金	-	(347,870)	-	(347,870)
投资活动现金流出小计	<u>(23,667,618)</u>	<u>(30,394,719)</u>	<u>(23,664,152)</u>	<u>(30,411,037)</u>
投资活动使用的现金流量净额	<u>(3,534,432)</u>	<u>(3,084,685)</u>	<u>(3,530,966)</u>	<u>(3,105,000)</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 2024 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)

	<u>本集团</u>		<u>本行</u>	
	自 2024 年 1 月 1 日至 2024 年 3 月 31 日止 <u>3 个月期间</u> (未经审计)	自 2023 年 1 月 1 日至 2023 年 3 月 31 日止 <u>3 个月期间</u> (未经审计)	自 2024 年 1 月 1 日至 2024 年 3 月 31 日止 <u>3 个月期间</u> (未经审计)	自 2023 年 1 月 1 日至 2023 年 3 月 31 日止 <u>3 个月期间</u> (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	33,405,667	41,949,499	33,405,667	41,949,499
筹资活动现金流入小计	<u>33,405,667</u>	<u>41,949,499</u>	<u>33,405,667</u>	<u>41,949,499</u>
偿付债券本金所支付的现金	(32,100,830)	(37,815,953)	(32,100,830)	(37,815,955)
偿付债券利息所支付的现金	(1,010,171)	(844,046)	(1,010,171)	(844,045)
筹资活动现金流出小计	<u>(33,111,001)</u>	<u>(38,659,999)</u>	<u>(33,111,001)</u>	<u>(38,660,000)</u>
筹资活动产生的现金流量净额	<u>294,666</u>	<u>3,289,500</u>	<u>294,666</u>	<u>3,289,499</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 2024 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 2024 年 1 月 1 日至 2024 年 3 月 31 日止 3 个月期间 (未经审计)	自 2023 年 1 月 1 日至 2023 年 3 月 31 日止 3 个月期间 (未经审计)	自 2024 年 1 月 1 日至 2024 年 3 月 31 日止 3 个月期间 (未经审计)	自 2023 年 1 月 1 日至 2023 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	2,293	(1,879)	2,293	(1,879)
现金及现金等价物净减少额	(3,339,816)	(482,138)	(3,394,654)	(1,987,760)
加：1 月 1 日的现金及现金等价物余额	12,019,973	10,515,331	12,346,236	12,251,646
3 月 31 日的现金及现金等价物余额	8,680,157	10,033,193	8,951,582	10,263,886

\_\_\_\_\_  
 赵飞  
 法定代表人 (董事长)

\_\_\_\_\_  
 孙海刚  
 主管会计工作负责人

\_\_\_\_\_  
 袁冬云  
 会计机构负责人

\_\_\_\_\_  
 郑州银行股份有限公司  
 (公章)