

证券代码：002936

证券简称：郑州银行

公告编号：2023-022

郑州银行股份有限公司 2023 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、监事会及除马宝军先生外的其他董事、监事、高级管理人员保证本行《2023 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。外部监事马宝军先生已辞任，但仍需按照相关规定继续履职，其因个人原因未对本报告签署书面确认意见，详情请见本行于 2023 年 4 月 28 日披露的《郑州银行股份有限公司关于辞任监事相关情况的提示性公告》。

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、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. 本行行长赵飞先生（代为履行董事长职责），主管会计工作负责人孙海刚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	2023年1-3月	2022年1-3月	比上年同期 增减(%)
营业收入 ⁽¹⁾	3,318,262	3,421,374	(3.01)
归属于本行股东的净利润	1,188,068	1,166,426	1.86
归属于本行股东的扣除非经常性损益后的净利润	1,183,732	1,167,133	1.42
经营活动使用的现金流量净额	(685,074)	(19,460,535)	(96.48)
每股经营活动使用的现金流量净额 (人民币元/股) ⁽²⁾	(0.08)	(2.35)	(96.60)
基本每股收益 (人民币元/股) ⁽²⁾	0.14	0.14	-
稀释每股收益 (人民币元/股) ⁽²⁾	0.14	0.14	-
扣除非经常性损益后的基本每股收益 (人民币元/股) ⁽²⁾	0.14	0.14	-
加权平均净资产收益率(%) (年化) ⁽²⁾	11.49	11.50	下降0.01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) ⁽²⁾	11.45	11.51	下降0.06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(损失)/收益、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。

单位：人民币千元

规模指标	2023年3月31日	2022年12月31日	比上年末增减(%)
资产总额	606,378,430	591,513,618	2.51
发放贷款及垫款			
公司贷款	241,978,988	232,762,479	3.96
个人贷款	81,574,608	81,316,327	0.32
票据贴现	18,820,454	16,842,291	11.75
发放贷款及垫款本金总额	342,374,050	330,921,097	3.46
加：应计利息	1,810,734	1,594,573	13.56
减：减值准备 ⁽¹⁾	10,248,156	10,308,636	(0.59)
发放贷款及垫款账面价值	333,936,628	322,207,034	3.64
负债总额	552,511,416	538,888,382	2.53
吸收存款			
公司存款	158,112,805	159,075,016	(0.60)
个人存款	156,788,968	141,062,865	11.15
其他存款 ⁽²⁾	37,697,214	37,570,281	0.34
吸收存款本金总额	352,598,987	337,708,162	4.41
加：应计利息	4,146,032	4,089,604	1.38
吸收存款账面价值	356,745,019	341,797,766	4.37
股本	8,265,538	8,265,538	-

规模指标	2023年3月31日	2022年12月31日	比上年末增减(%)
股东权益	53,867,014	52,625,236	2.36
归属于本行股东的权益	51,962,493	50,772,566	2.34
归属于本行普通股股东的权益	41,963,638	40,773,711	2.92
归属于本行普通股股东的每股净资产(人民币元/股)	5.08	4.93	3.04

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	2023年1-3月金额
政府补助	10,533
赔偿金和罚款支出	(1,000)
其他符合非经常性损益定义的损益项目	1,153
非经常性损益净额	10,686
减: 以上各项对所得税的影响	2,922
合计	7,764
其中: 影响本行股东净利润的非经常性损益	4,336
影响少数股东损益的非经常性损益	3,428

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 2023 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	2023年 3月31日	2022年 12月31日	2021年 12月31日	2020年 12月31日
核心一级资本充足率(%) ⁽¹⁾	≥7.5	9.42	9.29	9.49	8.92
一级资本充足率(%) ⁽¹⁾	≥8.5	11.73	11.63	13.76	10.87
资本充足率(%) ⁽¹⁾	≥10.5	12.74	12.72	15.00	12.86
杠杆率(%) ⁽²⁾	≥4	7.55	7.69	8.72	6.63
流动性比例(%) ⁽²⁾	≥25	65.66	72.34	63.72	70.41
流动性覆盖率(%) ⁽²⁾	≥100	285.83	300.13	339.61	353.94

监管指标	监管标准	2023年 3月31日	2022年 12月31日	2021年 12月31日	2020年 12月31日
不良贷款率(%) ⁽³⁾	≤5	1.88	1.88	1.85	2.08
拨备覆盖率(%) ⁽³⁾	≥150	159.23	165.73	156.58	160.44
贷款拨备率(%) ⁽³⁾	≥2.5	2.99	3.12	2.90	3.33
总资产收益率(%) (年化)		0.83	0.45	0.61	0.63
成本收入比(%) ⁽⁴⁾		18.94	22.99	22.98	22.40

注:

- (1) 本行根据中国银行保险监督管理委员会《商业银行资本管理办法(试行)》及相关规定,按照中国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	2023年3月31日	2022年12月31日
核心一级资本净额	41,886,205	40,383,351
一级资本净额	52,139,340	50,566,245
二级资本净额	4,510,010	4,725,436
总资本净额	56,649,350	55,291,681
风险加权资产合计	444,502,690	434,769,547
核心一级资本充足率(%)	9.42	9.29
一级资本充足率(%)	11.73	11.63
资本充足率(%)	12.74	12.72

杠杆率

单位:人民币千元

项目	2023年 3月31日	2022年 12月31日	2022年 9月30日	2022年 6月30日
一级资本净额	53,123,456	53,412,155	63,249,653	62,035,237
调整后表内外资产余额	703,165,029	694,826,669	696,935,859	689,343,458
杠杆率(%)	7.55	7.69	9.08	9.00

注:本报告期末、2022年年末、2022年第三季度末及2022年半年度末的杠杆率相关指标,均根据中国银行保险监督管理委员会《商业银行杠杆率管理办法(修订)》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	2023年3月31日
合格优质流动性资产	70,724,366
未来30天现金净流出量	24,743,314
流动性覆盖率(%)	285.83

(七) 贷款五级分类情况分析

单位：人民币千元

五级分类	2023年3月31日		2022年12月31日		变动幅度(%)
	金额	占比(%)	金额	占比(%)	
正常	328,940,790	96.08	318,041,852	96.11	3.43
关注	6,995,277	2.04	6,657,470	2.01	5.07
次级	5,234,642	1.53	4,706,514	1.42	11.22
可疑	1,104,799	0.32	1,336,681	0.40	(17.35)
损失	98,542	0.03	178,580	0.06	(44.82)
合计	342,374,050	100.00	330,921,097	100.00	3.46

(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	2023年1-3月	2022年1-3月	比上年同期增减(%)	主要原因
手续费及佣金净收入	161,462	232,520	(30.56)	报告期内本行积极响应监管减费让利政策及业务规模减少所致。
投资收益	205,213	131,904	55.58	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。
公允价值变动净收益/(损失)	12,226	(35,270)	(134.66)	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。
汇兑净(损失)/收益	(17,987)	10,543	(270.61)	主要由于报告期内美元对人民币汇率变动所致。
其他业务收入	1,280	854	49.88	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	10,533	1,705	517.77	主要由于与收益相关的政府补助较去年同期增加所致。
营业外收入	695	1,392	(50.07)	主要由于罚没收入较去年同期减少所致。
营业外支出	(542)	(2,812)	(80.73)	主要由于罚没款支出较去年同期减少所致。
其他综合收益税后净额	1,859	67,324	(97.24)	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减少所致。

单位：人民币千元

项目	2023年 3月31日	2022年 12月31日	比上年末 增减(%)	主要原因
拆出资金	3,721,637	2,410,452	54.40	主要是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	12,564,472	19,098,195	(34.21)	
衍生金融负债	-	100,456	(100.00)	
长期股权投资	646,171	273,881	135.93	主要是报告期内本行增加对联营企业的投资。
其他资产	3,784,883	2,880,027	31.42	主要是由于本行往来款较年初增加所致。
预计负债	93,933	70,951	32.39	主要由于本期表外资产减值准备较年初增加所致。

二、经营情况讨论与分析

打造政策性科创金融特色银行。本行积极学习宁波、成都、重庆地区科创金融发展的有益经验，健全科创金融管理机制，持续优化运营机制。充分发挥政策性科创金融运营主体作用，优化预授信额度模型及风控规则，全省首推“研发贷”产品，全面满足企业的科研及经营需求。主动拜会各地市政府，推进政府配套支持政策落地。加大与创投公司、担保机构、知识产权部门、科研机构开展对接活动，打通科创生态链条。

高质量发展战略稳步推进。报告期内，本行启动2023年度战略管理工作，明确重点战略任务，强化转型引领作用；市民金融战略丰富特色场景、匹配权益活动，推出专属理财产品，优化“新市民”金融服务，扎实推进零售转型；乡村金融战略坚持服务下沉，举办惠农活动300余场次，提升惠农客群粘性。小微企业园战略实现全省重点园区对接全覆盖，多部门联动营销，持续强化筑巢质效，壮大客群规模。

重点业务持续突破。按计划实施数字化转型提升工程各项任务，上线财富管理平台、新一代票据系统，强化科技与业务联动发展。涉农贷款及普惠型涉农贷款较年初稳步增长，完成两增考核指标。采用“基本发行规模+超额增发”的创新发行

机制，发行2023年第一期金融债券人民币50亿元，认购倍数2.3倍。积极推进“双碳”战略稳步落地，入选中国人民银行使用碳减排支持工具的金融机构名单。

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101,100户。其中A股股东101,047户，H股股东53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 ⁽²⁾	境外法人	H 股	1,836,589,934	22.22	-	未知	-
郑州市财政局	国家	A 股	597,496,646	7.23	-	质押	84,799,000
郑州投资控股有限公司	国有法人	A 股	552,822,891	6.69	188,650,000	-	-
百瑞信托有限责任公司	国有法人	A 股	350,846,279	4.24	-	-	-
河南国原贸易有限公司	境内非国有法人	A 股	350,846,233	4.24	110,000,000	质押	240,295,000
豫泰国际(河南)房地产开发有限公司	境内非国有法人	A 股	317,020,000	3.84	-	质押	317,020,000
						冻结	24,200,000
中原信托有限公司	国有法人	A 股	289,706,030	3.50	-	-	-
河南晨东实业有限公司	境内非国有法人	A 股	145,792,928	1.76	-	质押	145,731,811
河南兴业房地产开发有限公司	境内非国有法人	A 股	137,583,921	1.66	-	-	-
河南盛润控股集团有限公司	境内非国有法人	A 股	121,000,000	1.46	-	质押	121,000,000
						冻结	121,000,000

单位：股

前 10 名无限售条件普通股股东持股情况			
股东名称	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 ⁽²⁾	1,836,589,934	H 股	1,836,589,934
郑州市财政局	597,496,646	A 股	597,496,646
郑州投资控股有限公司	364,172,891	A 股	364,172,891
百瑞信托有限责任公司	350,846,279	A 股	350,846,279
豫泰国际（河南）房地产开发有限公司	317,020,000	A 股	317,020,000
中原信托有限公司	289,706,030	A 股	289,706,030
河南国原贸易有限公司	240,846,233	A 股	240,846,233
河南晨东实业有限公司	145,792,928	A 股	145,792,928
河南兴业房地产开发有限公司	137,583,921	A 股	137,583,921
河南盛润控股集团有限公司	121,000,000	A 股	121,000,000
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）	河南兴业房地产开发有限公司通过普通证券账户持有 12,532 股 A 股股份，通过国泰君安证券股份有限公司客户信用交易担保证券账户持有 137,571,389 股 A 股股份，合计持有 137,583,921 股 A 股股份。		

注：

- (1) 以上数据来源于本行 2023 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 名普通股股东及前 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。

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）及本行网站（www.zzbank.cn）。根据国际财务报告准则编制的本行2023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）及本行网站（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

2023年4月28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

2023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	
	2023年 3月31日 (未经审计)	2022年 12月31日 (经审计)	2023年 3月31日 (未经审计)	2022年 12月31日 (经审计)
资产				
现金及存放中央银行款项	24,364,461	26,487,450	23,941,256	26,061,723
存放同业及其他金融机构款项	2,275,899	1,922,266	2,447,025	2,320,673
拆出资金	3,721,637	2,410,452	4,921,637	4,717,578
衍生金融资产	-	-	-	-
买入返售金融资产	9,642,844	12,386,501	9,642,844	12,386,501
发放贷款及垫款	333,936,628	322,207,034	328,726,879	316,991,177
应收租赁款	31,662,629	30,633,447	-	-
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	45,431,612	44,441,710	44,754,439	43,610,817
- 以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的金融投资	20,377,053	17,150,060	20,377,053	17,150,060
- 以摊余成本计量的金融投资	121,503,252	121,679,176	121,503,252	121,679,176
长期股权投资	646,171	273,881	1,878,966	1,506,676
固定资产	2,146,864	2,171,911	2,074,619	2,098,125
在建工程	922,345	877,896	891,557	852,022
无形资产	1,078,668	1,111,239	1,069,476	1,101,515
递延所得税资产	4,883,484	4,880,568	4,572,998	4,570,082
其他资产	3,784,883	2,880,027	3,276,426	2,401,365
资产总计	606,378,430	591,513,618	570,078,427	557,447,490

郑州银行股份有限公司
 合并资产负债表和资产负债表 (续)
 2023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	
	2023年 3月31日 (未经审计)	2022年 12月31日 (经审计)	2023年 3月31日 (未经审计)	2022年 12月31日 (经审计)
负债和股东权益				
负债				
向中央银行借款	24,233,101	20,105,825	24,040,926	19,903,889
同业及其他金融机构存放款项	22,836,877	29,541,040	24,457,004	30,743,841
拆入资金	33,679,775	29,548,795	6,373,177	4,706,132
衍生金融负债	-	100,456	-	100,456
卖出回购金融资产款	12,564,472	19,098,195	12,564,472	19,098,195
吸收存款	356,745,019	341,797,766	350,918,914	336,350,641
应付职工薪酬	785,946	1,082,105	720,774	984,556
应交税费	720,864	557,405	611,804	384,670
预计负债	93,933	70,951	93,933	70,951
应付债券	98,883,494	94,992,906	97,463,577	93,587,482
其他负债	1,967,935	1,992,938	1,619,658	1,438,490
负债合计	552,511,416	538,888,382	518,864,239	507,369,303

郑州银行股份有限公司
 合并资产负债表和资产负债表 (续)
 2023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	
	2023年 3月31日 (未经审计)	2022年 12月31日 (经审计)	2023年 3月31日 (未经审计)	2022年 12月31日 (经审计)
负债和股东权益 (续)				
股东权益				
股本	8,265,538	8,265,538	8,265,538	8,265,538
其他权益工具				
其中：永续债	9,998,855	9,998,855	9,998,855	9,998,855
资本公积	6,811,655	6,811,655	6,811,713	6,811,713
其他综合收益	(192,939)	(194,798)	(192,939)	(194,798)
盈余公积	3,505,562	3,505,562	3,505,562	3,505,562
一般风险准备	7,767,704	7,767,704	7,500,200	7,500,200
未分配利润	15,806,118	14,618,050	15,325,259	14,191,117
归属于本行股东权益合计	51,962,493	50,772,566	51,214,188	50,078,187
少数股东权益	1,904,521	1,852,670	-	-
股东权益合计	53,867,014	52,625,236	51,214,188	50,078,187
负债和股东权益总计	606,378,430	591,513,618	570,078,427	557,447,490

 赵飞
 行长 (代为履行董事长职责)

 孙海刚
 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 2023 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 2023 年 1 月 1 日至 2023 年 3 月 31 日止 3 个月期间 (未经审计)	自 2022 年 1 月 1 日至 2022 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 2022 年 1 月 1 日至 2022 年 3 月 31 日止 3 个月期间 (未经审计)
营业收入				
利息收入	6,152,198	6,354,872	5,588,201	5,796,671
利息支出	(3,206,663)	(3,275,754)	(2,956,882)	(2,984,171)
利息净收入	2,945,535	3,079,118	2,631,319	2,812,500
手续费及佣金收入	192,919	268,611	192,496	267,460
手续费及佣金支出	(31,457)	(36,091)	(30,841)	(35,609)
手续费及佣金净收入	161,462	232,520	161,655	231,851
投资收益	205,213	131,904	204,448	130,757
公允价值变动净收益/(损失)	12,226	(35,270)	12,226	(35,270)
汇兑净(损失)/收益	(17,987)	10,543	(17,987)	10,543
其他业务收入	1,280	854	597	555
其他收益	10,533	1,705	1,322	1,605
营业收入合计	3,318,262	3,421,374	2,993,580	3,152,541
营业支出				
税金及附加	(40,336)	(40,562)	(36,815)	(38,810)
业务及管理费	(628,576)	(528,331)	(578,011)	(489,063)
信用减值损失	(1,131,115)	(1,346,495)	(1,011,197)	(1,274,982)
营业支出合计	(1,800,027)	(1,915,388)	(1,626,023)	(1,802,855)
营业利润	1,518,235	1,505,986	1,367,557	1,349,686

郑州银行股份有限公司
 合并利润表和利润表 (续)
 截至 2023 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 2023 年 1 月 1 日至 2023 年 3 月 31 日止 3 个月期间 (未经审计)	自 2022 年 1 月 1 日至 2022 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 2022 年 1 月 1 日至 2022 年 3 月 31 日止 3 个月期间 (未经审计)
营业利润 (续)	1,518,235	1,505,986	1,367,557	1,349,686
加：营业外收入	695	1,392	567	509
减：营业外支出	(542)	(2,812)	(532)	(2,561)
利润总额	1,518,388	1,504,566	1,367,592	1,347,634
减：所得税费用	(278,469)	(280,441)	(233,449)	(241,238)
净利润	1,239,919	1,224,125	1,134,143	1,106,396
归属本行股东的净利润	1,188,068	1,166,426	1,134,143	1,106,396
少数股东损益	51,851	57,699	-	-

郑州银行股份有限公司
 合并利润表和利润表 (续)
 截至 2023 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 2023 年 1 月 1 日至 2023 年 3 月 31 日止 3 个月期间 (未经审计)	自 2022 年 1 月 1 日至 2022 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 2022 年 1 月 1 日至 2022 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	1,859	67,324	1,859	67,324
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	1,859	67,324	1,859	67,324
其他综合收益合计	1,859	67,324	1,859	67,324
综合收益总额	1,241,778	1,291,449	1,136,002	1,173,720
归属于本行股东的综合收益总额	1,189,927	1,233,750	1,136,002	1,173,720
归属于少数股东的综合收益总额	51,851	57,699	-	-
每股收益				
基本每股收益 (人民币元)	0.14	0.14		
稀释每股收益 (人民币元)	0.14	0.14		

 赵飞
 行长 (代为履行董事长职责)

 孙海刚
 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 2023 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 2023 年 1 月 1 日至 2023 年 3 月 31 日止 3 个月期间 (未经审计)	自 2022 年 1 月 1 日至 2022 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 2022 年 1 月 1 日至 2022 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	4,112,198	-	4,121,959	-
拆入资金净增加额	4,140,222	-	1,664,223	-
回购业务资金净增加额	-	1,072,606	-	1,072,606
吸收存款净增加额	14,890,826	3,416,348	14,516,438	3,625,709
存放中央银行款项净减少额	986,659	-	1,005,755	-
存放同业及其他金融机构 款项净减少额	-	1,144,315	-	200,002
返售业务资金净减少额	2,732,862	4,124,922	2,732,862	4,124,922
收取的利息、手续费及佣金的现 金	4,999,018	5,080,021	4,422,206	4,477,657
收到的其他与经营活动有关的 现金	371,509	154,938	280,761	241,785
经营活动现金流入小计	<u>32,233,294</u>	<u>14,993,150</u>	<u>28,744,204</u>	<u>13,742,681</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 2023 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 2023 年 1 月 1 日至 2023 年 3 月 31 日止 3 个月期间 (未经审计)	自 2022 年 1 月 1 日至 2022 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 2022 年 1 月 1 日至 2022 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)				
向中央银行借款净减少额	-	(1,120,906)	-	(1,149,182)
同业及其他金融机构存放 款项净减少额	(6,719,313)	(5,622,397)	(6,302,057)	(5,771,523)
拆入资金净减少额	-	(206,432)	-	(1,595,911)
回购业务资金净减少额	(6,530,655)	-	(6,530,655)	
拆出资金净增加额	(1,000,000)	(420,675)	(1,200,000)	(420,677)
存放中央银行款项净增加额	-	(686,823)	-	(657,263)
发放贷款及垫款净增加额	(12,508,632)	(17,652,288)	(12,511,189)	(17,554,354)
应收租赁款净增加额	(1,227,458)	(1,238,688)	-	-
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)	(3,297,957)	(452,995)	(3,297,957)
支付的利息、手续费及佣金	(2,562,687)	(2,775,901)	(2,319,240)	(2,133,325)
支付给职工以及为职工支付的 现金	(689,390)	(616,710)	(627,035)	(573,554)
支付的各项税费	(418,092)	(399,594)	(285,296)	(302,310)
支付的其他与经营活动有关的 现金	(958,935)	(415,314)	(686,117)	(509,939)
经营活动现金流出小计	<u>(32,918,368)</u>	<u>(34,453,685)</u>	<u>(30,914,584)</u>	<u>(33,965,995)</u>
经营活动使用的现金流量净额	<u>(685,074)</u>	<u>(19,460,535)</u>	<u>(2,170,380)</u>	<u>(20,223,314)</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 2023 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 2023 年 1 月 1 日至 2023 年 3 月 31 日止 3 个月期间 (未经审计)	自 2022 年 1 月 1 日至 2022 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 2022 年 1 月 1 日至 2022 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	25,944,107	38,240,138	25,940,387	35,539,138
取得投资收益收到的现金	1,365,650	2,075,763	1,365,650	2,074,616
处置固定资产和其他资产收到 的现金净额	277	448	-	448
投资活动现金流入小计	<u>27,310,034</u>	<u>40,316,349</u>	<u>27,306,037</u>	<u>37,614,202</u>
投资支付的现金	(29,952,291)	(30,822,179)	(29,952,291)	(28,091,179)
购建固定资产、无形资产和其他 长期资产支付的现金	(94,558)	(49,057)	(110,876)	(52,728)
对外增资支付的现金	(347,870)	-	(347,870)	-
投资活动现金流出小计	<u>(30,394,719)</u>	<u>(30,871,236)</u>	<u>(30,411,037)</u>	<u>(28,143,907)</u>
投资活动(使用) / 产生的现金流量净 额	<u>(3,084,685)</u>	<u>9,445,113</u>	<u>(3,105,000)</u>	<u>9,470,295</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 2023 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 2023 年 1 月 1 日至 2023 年 3 月 31 日止 3 个月期间 (未经审计)	自 2022 年 1 月 1 日至 2022 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 2022 年 1 月 1 日至 2022 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	41,949,499	30,163,256	41,949,499	30,163,256
筹资活动现金流入小计	<u>41,949,499</u>	<u>30,163,256</u>	<u>41,949,499</u>	<u>30,163,256</u>
偿付债券本金所支付的现金	(37,815,953)	(29,044,462)	(37,815,955)	(29,044,462)
偿付债券利息所支付的现金	(844,046)	(561,538)	(844,045)	(561,538)
筹资活动现金流出小计	<u>(38,659,999)</u>	<u>(29,606,000)</u>	<u>(38,660,000)</u>	<u>(29,606,000)</u>
筹资活动产生的现金流量净额	<u>3,289,500</u>	<u>557,256</u>	<u>3,289,499</u>	<u>557,256</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 2023 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 2023 年 1 月 1 日至 2023 年 3 月 31 日止 3 个月期间 (未经审计)	自 2022 年 1 月 1 日至 2022 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 2022 年 1 月 1 日至 2022 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	(1,879)	(19,064)	(1,879)	(19,064)
现金及现金等价物净减少额	(482,138)	(9,477,230)	(1,987,760)	(10,214,827)
加：1 月 1 日的现金及 现金等价物余额	10,515,331	21,412,333	12,251,646	20,185,086
3 月 31 日的现金及 现金等价物余额	10,033,193	11,935,103	10,263,886	9,970,259

 赵飞
 行长 (代为履行董事长职责)

 孙海刚
 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)