证券代码：002936　　证券简称：郑州银行　　公告编号：2021-049

郑州银行股份有限公司 2021 年第三季度报告

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《2021 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。

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思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、凌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。

3. 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。

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	2021 年 7–9 月	比上年同期增减(%)	2021 年 1–9 月	比上年同期增减(%)
营业收入(1)	3,487,546	8.30	10,435,097	(4.51)
归属于本行股东的净利润	877,943	0.36	3,331,814	1.19
归属于本行股东的扣除非经常性损益后的净利润	872,114	1.18	3,316,158	1.04
经营活动使用的现金流量净额	(20,282,583)	193.09	(25,846,390)	4,210.59
每股经营活动使用的现金流量净额（人民币元/股）	(2.70)	154.72	(3.44)	3,722.22
基本每股收益(人民币元/股)(2)	0.12	(7.69)	0.44	(13.73)
稀释每股收益(人民币元/股)(2)	0.12	(7.69)	0.44	(13.73)
扣除非经常性损益后的基本每股收益（人民币元/股)(2)	0.12	(7.69)	0.44	(12.00)
加权平均净资产收益率(%)(年化)(2)	8.77	下降 1.92 个百分点	11.51	下降 2.21 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)	8.71	下降 1.82 个百分点	11.45	下降 2.23 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、投资净收益、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。

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，并重述了同期数据。

单位：人民币千元

规模指标	2021 年 9 月 30 日	2020 年 12 月 31 日	比上年末增减(%)
资产总额	561,961,906	547,813,444	2.58
发放贷款及垫款			
公司贷款及垫款	191,524,004	156,954,032	22.03
个人贷款及垫款	75,249,866	67,328,937	11.76
票据贴现	15,826,305	13,676,221	15.72
发放贷款及垫款本金总额	282,600,175	237,959,190	18.76
加：应计利息	1,293,240	1,046,446	23.58
减：减值准备(1)	8,408,297	7,755,623	8.42
发放贷款及垫款账面价值	275,485,118	231,250,013	19.13
负债总额	512,007,929	501,841,523	2.03
吸收存款			
公司存款	164,138,179	175,669,237	(6.56)
个人存款	113,396,581	107,774,562	5.22
其他存款(2)	35,331,587	30,786,621	14.76
吸收存款本金总额	312,866,347	314,230,420	(0.43)
加：应计利息	2,512,215	2,282,315	10.07
吸收存款账面价值	315,378,562	316,512,735	(0.36)
股本	7,514,125	7,514,125	–
股东权益	49,953,977	45,971,921	8.66
其中：归属于本行股东的权益	48,356,062	44,494,897	8.68
归属于本行普通股股东的权益	40,530,554	36,669,389	10.53
归属于本行普通股股东的每股净资产(人民币元/股)	5.39	4.88	10.45

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	2021 年 7–9 月金额	2021 年 1–9 月金额
政府补助(2)	5,729	32,436
固定资产清理净损失	–	(1,140)
公益性捐赠支出	(1,194)	(3,274)
赔偿金和罚款支出	(100)	(6,246)
其他符合非经常性损益定义的损益项目	3,667	7,810
非经常性损益净额	8,102	29,586
减：以上各项对所得税的影响	2,051	8,958
合计	6,051	20,628
其中：影响本行股东净利润的非经常性损益	5,829	15,656
影响少数股东损益的非经常性损益	222	4,972

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 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	2021 年 9 月 30 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(%)(1)	≥7.5	9.62	8.92	7.98	8.22
一级资本充足率(%)(1)	≥8.5	11.51	10.87	10.05	10.48
资本充足率(%)(1)	≥10.5	13.56	12.86	12.11	13.15
杠杆率(%)(2)	≥4	7.37	6.63	6.34	6.79
流动性比例(%)(2)	≥25	47.19	70.41	56.44	56.39
流动性覆盖率(%)(2)	≥100	179.09	353.94	300.37	304.42
不良贷款率(%)(3)	≤5	1.95	2.08	2.37	2.47
拨备覆盖率(%)(3)	≥150	156.62	160.44	159.85	154.84
贷款拨备率(%)(3)	≥2.5	3.05	3.33	3.79	3.82
存贷比(%)(2)		98.07	82.63	72.33	66.06
总资产收益率(%)(年化)		0.83	0.63	0.70	0.69
成本收入比(%)(4)		19.93	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 9 月 30 日	2020 年 12 月 31 日
核心一级资本净额	40,585,880	36,542,234
一级资本净额	48,567,028	44,492,918
二级资本净额	8,636,553	8,186,451
总资本净额	57,203,581	52,679,369
风险加权资产合计	421,874,156	409,505,750
核心一级资本充足率(%)	9.62	8.92
一级资本充足率(%)	11.51	10.87
资本充足率(%)	13.56	12.86

杠杆率

单位：人民币千元

项目	2021 年 9 月 30 日	2021 年 6 月 30 日	2021 年 3 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
一级资本净额	50,258,453	49,359,419	46,900,943	45,574,048
调整后表内外资产余额	681,804,329	706,962,293	689,256,045	686,993,391
杠杆率(%)	7.37	6.98	6.80	6.63

注：本报告期末、2021 年半年度末、2021 年第一季度末及 2020 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)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 9 月 30 日
合格优质流动性资产	50,280,525
未来 30 天现金净流出量	28,075,036
流动性覆盖率(%)	179.09

(七)贷款五级分类情况分析

单位：人民币千元

五级分类	2021 年 9 月 30 日		2020 年 12 月 31 日		变动幅度(%)
	金额	占比(%)	金额	占比(%)	
正常	271,071,216	95.92	228,182,443	95.89	18.80
关注	6,020,078	2.13	4,832,965	2.03	24.56
次级	4,618,548	1.64	3,318,730	1.40	39.17
可疑	850,021	0.30	1,591,666	0.67	(46.60)
损失	40,312	0.01	33,386	0.01	20.75
合计	282,600,175	100.00	237,959,190	100.00	18.76

(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	2021 年 1–9 月	2020 年 1–9 月	比上年同期增减(%)	主要原因
投资净收益	409,801	1,525,940	(73.14)	主要是由于债券投资及其他债权投资收益减少。
公允价值变动净收益/(损失)	123,349	(400,352)	(130.81)	由于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资收益变动所致。
汇兑净收益	135,530	27,683	389.58	报告期内美元对人民币汇率变动所致。
其他业务收入	3,833	5,631	(31.93)	主要是由于报告期内固定资产处置损失较上年同期增加所致。
其他收益	32,436	18,095	79.25	政府补助较上年同期增加所致。

单位：人民币千元

项目	2021 年 9 月 30 日	2020 年 12 月 31 日	比上年末增减(%)	主要原因
衍生金融资产	59,414	362,970	(83.63)	由于部分衍生金融工具于报告期末到期所致。
拆出资金	4,385,792	3,083,574	42.23	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	3,880,203	8,585,647	(54.81)	
同业及其他金融机构存放款项	34,194,338	20,210,404	69.19	
拆入资金	27,938,862	20,467,593	36.50	
其他综合收益	(229,808)	(759,159)	(69.73)	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金融资产公允价值变动所致。

二、经营情况讨论与分析

报告期内，面对汛情、疫情多重考验，本行在董事会领导下攻坚克难，坚定高质量发展道路，稳妥开展各项经营管理工作。

经营指标保持稳定。截至报告期末，本行资产总额人民币 5,619.62 亿元，较上年末增长 2.58%；存款余额人民币 3,128.66 亿元，较上年末减少 0.43%；贷款余额人民币 2,826.00 亿元，较上年末增长 18.76%。2021 年前三季度实现净利润人民币 34.56 亿元，较上年同期增长 1.26%；归属于本行股东的净利润人民币 33.32 亿元，较上年同期增长 1.19%。资产、贷款和净利润在全国城商行中分别排第 19 位、第 18 位和第 14 位，均稳中有升。不良贷款率 1.95%，拨备覆盖率 156.62%，资本充足率 13.56%，主要监管指标符合监管要求。

深入推进“四新金融”。报告期内，本行紧跟中央及地方政府重大决策部署，将“四新金融”(即科创金融、小微企业园金融、乡村金融及市民金融)，作为高质量发展的重要抓手。科创金融方面，签约中原科技城、共建金融创新实验室，通过“郑科贷”业务大力支持郑州市科技型企业；小微企业园金融方面，积极参与“万人助万企”活动，实施“伙伴工程计划”，提供信贷支持近人民币 80 亿元；乡村金融方面，加快设立惠农服务站，建立惠农综合管理平台，河南省内首发“乡村振兴卡主题卡”，推出“郑惠存”惠农专属产品；市民金融方面，与省市社保管理机构签订社保卡发行合作协议，稳步推进社保卡发行。

持续践行社会责任。洪涝灾害过后，本行加大普惠金融服务力度，迅速推出防汛防疫应急贷款、“家园贷”以及征信保护等政策，开辟绿色审批通道，“点对点”为客户排忧解难；全行上下积极捐款捐物，全力支持灾后重建工作，帮扶受灾群众。

三、股东信息

(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 102,812 户。其中 A 股股东 102,756 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、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	1,669,619,413	22.22	–	未知	–
郑州市财政局	国家	A 股	543,178,769	7.23	–	质押	77,090,000
郑州投资控股有限公司	国有法人	A 股	408,918,926	5.44	171,500,000	–	–
百瑞信托有限责任公司	国有法人	A 股	318,951,163	4.24	185,344,800	–	–
河南国原贸易有限公司	境内非国有法人	A 股	318,951,121	4.24	100,000,000	质押	164,450,000
豫泰国际(河南)房地产开发有限公司	境内非国有法人	A 股	288,200,000	3.84	–	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	–	质押	137,500,000
中原信托有限公司	国有法人	A 股	263,369,118	3.50	–	–	–
河南晨东实业有限公司	境内非国有法人	A 股	248,600,000	3.31	–	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	–	质押	110,000,000
						冻结	110,000,000

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)	1,669,619,413	H 股	1,669,619,413
郑州市财政局	543,178,769	A 股	543,178,769
豫泰国际(河南)房地产开发有限公司	288,200,000	A 股	288,200,000
河南兴业房地产开发有限公司	275,000,200	A 股	275,000,200
中原信托有限公司	263,369,118	A 股	263,369,118
河南晨东实业有限公司	248,600,000	A 股	248,600,000
郑州投资控股有限公司	237,418,926	A 股	237,418,926
河南国原贸易有限公司	218,951,121	A 股	218,951,121
百瑞信托有限责任公司	133,606,363	A 股	133,606,363
河南盛润控股集团有限公司	110,000,000	A 股	110,000,000
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。郑州市财政局副局长樊玉涛先生曾任百瑞信托有限责任公司董事。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 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。

(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(3) (%)	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
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 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) “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。

四、其他重要事项

2021 年 8 月，本行在全国银行间债券市场成功发行“郑州银行股份有限公司 2021 年创新创业金融债券”，发行规模人民币 50 亿元，品种为 3 年期固定利率债券，票面利率 3.16%，募集资金专项用于创新创业领域信贷投放。

2021 年 7 月、2021 年 10 月，中国银保监会河南监管局及中国人民银行分别核准本行发行不超过人民币 100 亿元无固定期限资本债券。

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 2021 年第三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

2021 年 10 月 30 日

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 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	
		2021 年 9 月 30 日	2020 年 12 月 31 日	2021 年 9 月 30 日	2020 年 12 月 31 日
		(未经审计)	(经审计)	(未经审计)	(经审计)
资产					
现金及存放中央银行款项		26,867,645	36,492,083	26,629,189	36,215,597
存放同业及其他金融机构款项		2,994,332	2,357,591	2,142,276	1,555,312
拆出资金		4,385,792	3,083,574	4,286,067	2,783,397
买入返售金融资产		3,880,203	8,585,647	3,880,203	8,585,647
发放贷款及垫款		275,485,118	231,250,013	273,184,919	229,337,726
应收租赁款		28,348,811	22,565,825	–	–
衍生金融资产		59,414	362,970	59,414	362,970
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		40,714,991	46,463,308	40,214,991	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		17,844,560	21,983,430	17,844,560	21,983,430
– 以摊余成本计量的金融投资		150,056,263	164,230,569	150,056,263	164,230,569
长期股权投资		413,010	400,250	1,613,663	1,600,903
固定资产		2,760,599	2,686,802	2,666,389	2,603,954
无形资产		1,031,984	1,014,006	1,030,400	1,012,250
递延所得税资产		4,089,197	3,718,962	3,905,021	3,564,305
其他资产		3,029,987	2,618,414	2,954,059	2,547,558
资产总计		561,961,906	547,813,444	530,467,414	522,146,926

王天宇	申学清
法定代表人 (董事长)	行长
傅春乔	高趁新
主管会计工作负责人	会计机构负责人

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 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	
		2021 年 9 月 30 日	2020 年 12 月 31 日	2021 年 9 月 30 日	2020 年 12 月 31 日
		(未经审计)	(经审计)	(未经审计)	(经审计)
负债和股东权益					
负债					
向中央银行借款		24,168,235	25,966,645	23,983,728	25,797,598
同业及其他金融机构存放款项		34,194,338	20,210,404	35,456,653	21,113,714
拆入资金		27,938,862	20,467,593	3,084,887	1,224,688
衍生金融负债		5,851	–	5,851	–
卖出回购金融资产款		17,728,287	21,303,430	17,728,287	21,303,430
吸收存款		315,378,562	316,512,735	311,895,125	313,514,200
应付职工薪酬		593,607	794,032	550,389	746,287
应交税费		774,083	653,304	712,573	579,484
预计负债		211,008	211,170	211,008	211,170
应付债券		88,440,313	93,164,057	86,991,731	91,759,860
其他负债		2,574,783	2,558,153	1,952,740	1,737,364
负债合计		512,007,929	501,841,523	482,572,972	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 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	
		2021 年 9 月 30 日	2020 年 12 月 31 日	2021 年 9 月 30 日	2020 年 12 月 31 日
		(未经审计)	(经审计)	(未经审计)	(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		(229,808)	(759,159)	(229,808)	(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		14,987,310	11,655,496	14,632,883	11,426,923
归属于本行股东权益合计		48,356,062	44,494,897	47,894,442	44,159,131
少数股东权益		1,597,915	1,477,024	–	–
股东权益合计		49,953,977	45,971,921	47,894,442	44,159,131
负债和股东权益总计		561,961,906	547,813,444	530,467,414	522,146,926

王天宇	申学清
法定代表人 (董事长)	行长
傅春乔	高趁新
主管会计工作负责人	会计机构负责人

郑州银行股份有限公司

合并利润表和利润表

截至 2021 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 2021 年 1 月 1 日至 2021 年 9 月 30 日止 9 个月期间	自 2020 年 1 月 1 日至 2020 年 9 月 30 日止 9 个月期间	变动幅度(%)	自 2021 年 1 月 1 日至 2021 年 9 月 30 日止 9 个月期间	自 2020 年 1 月 1 日至 2020 年 9 月 30 日止 9 个月期间	变动幅度(%)
		(未经审计)	(未经审计)		(未经审计)	(未经审计)	
营业收入							
利息收入		19,039,213	17,700,197	17,486,290	16,734,664		
利息支出		(10,302,361)	(9,329,622)	(9,476,854)	(8,942,258)		
利息净收入		8,736,852	8,370,575	8,009,436	7,792,406		
手续费及佣金收入		1,109,637	1,535,653	1,099,818	1,502,264		
手续费及佣金支出		(116,341)	(154,871)	(110,283)	(149,285)		
手续费及佣金净收入		993,296	1,380,782	989,535	1,352,979		
投资净收益		409,801	1,525,940	410,937	1,532,388		
公允价值变动净收益/(损失)		123,349	(400,352)	123,349	(400,352)		
汇兑净收益		135,530	27,683	135,530	27,683		
其他业务收入		3,833	5,631	3,350	5,494		
其他收益		32,436	18,095	18,617	17,755		
营业收入合计		10,435,097	10,928,354	9,690,754	10,328,353		
营业支出							
税金及附加		(115,657)	(100,652)	(104,592)	(96,722)		
业务及管理费		(2,079,480)	(2,066,010)	(1,962,850)	(1,969,079)		
信用减值损失		(4,001,737)	(4,527,628)	(3,720,777)	(4,351,941)		
其他业务成本		(67)	–	–	–		
营业支出合计		(6,196,941)	(6,694,290)	(5,788,219)	(6,417,742)		
营业利润		4,238,156	4,234,064	3,902,535	3,910,611		

郑州银行股份有限公司

合并利润表和利润表 (续)

截至 2021 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 2021 年 1 月 1 日至 2021 年 9 月 30 日止 9 个月期间	自 2020 年 1 月 1 日至 2020 年 9 月 30 日止 9 个月期间		自 2021 年 1 月 1 日至 2021 年 9 月 30 日止 9 个月期间	自 2020 年 1 月 1 日至 2020 年 9 月 30 日止 9 个月期间	
		(未经审计)	(未经审计)		(未经审计)	(未经审计)	
营业利润 (续)		4,238,156	4,234,064		3,902,535	3,910,611	
加：营业外收入		8,353	8,057		8,113	3,189	
减：营业外支出		(10,063)	(10,265)		(9,527)	(7,594)	
利润总额		4,236,446	4,231,856		3,901,121	3,906,206	
减：所得税费用		(780,311)	(818,811)		(695,161)	(736,661)	
净利润		3,456,135	3,413,045		3,205,960	3,169,545	
归属本行股东的净利润		3,331,814	3,292,674		3,205,960	3,169,545	
少数股东损益		124,321	120,371		–	–	

郑州银行股份有限公司

合并利润表和利润表 (续)

截至 2021 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 2021 年 1 月 1 日至 2021 年 9 月 30 日止 9 个月期间	自 2020 年 1 月 1 日至 2020 年 9 月 30 日止 9 个月期间	自 2021 年 1 月 1 日至 2021 年 9 月 30 日止 9 个月期间	自 2020 年 1 月 1 日至 2020 年 9 月 30 日止 9 个月期间
		(未经审计)	(未经审计)	(未经审计)	(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		529,351	(446,322)	529,351	(446,335)
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		531,180	(445,431)	531,180	(445,444)
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		(1,829)	(891)	(1,829)	(891)
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额		–	24,512	–	–
其他综合收益合计		529,351	(421,810)	529,351	(446,335)
综合收益总额		3,985,486	2,991,235	3,735,311	2,723,210
归属于本行股东的综合收益总额		3,861,165	2,846,352	3,735,311	2,723,210
归属于少数股东的综合收益总额		124,321	144,883	–	–
每股收益					
基本每股收益(人民币元)		0.44	0.51	0.43	0.49
稀释每股收益(人民币元)		0.44	0.51	0.43	0.49

王天宇	申学清	
法定代表人 (董事长)	行长	
傅春乔	高趁新	郑州银行股份有限公司
主管会计工作负责人	会计机构负责人	(公章)

郑州银行股份有限公司

合并利润表和利润表

2021 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	
		2021 年 7–9 月 3 个月期间	2020 年 7–9 月 3 个月期间	2021 年 7–9 月 3 个月期间	2020 年 7–9 月 3 个月期间
		(未经审计)	(未经审计)	(未经审计)	(未经审计)
营业收入					
利息收入		6,424,188	6,017,443	5,880,723	5,626,274
利息支出		(3,455,925)	(3,106,628)	(3,169,587)	(2,962,531)
利息净收入		2,968,263	2,910,815	2,711,136	2,663,743
手续费及佣金收入		315,493	445,734	313,959	434,960
手续费及佣金支出		(44,913)	(84,540)	(41,036)	(82,299)
手续费及佣金净收入		270,580	361,194	272,923	352,661
投资净/(损失)收益		(64,972)	131,119	(65,989)	133,011
公允价值变动净收益/(损失)		226,863	(64,151)	226,863	(64,151)
汇兑净收益/(损失)		79,224	(138,239)	79,224	(138,239)
其他业务收入		1,859	2,416	1,506	2,356
其他收益		5,729	17,222	4,905	16,895
营业收入合计		3,487,546	3,220,376	3,230,568	2,966,276
营业支出					
税金及附加		(37,886)	(32,147)	(33,738)	(30,271)
业务及管理费		(785,897)	(722,577)	(742,989)	(684,969)
信用减值损失		(1,590,803)	(1,317,943)	(1,485,757)	(1,275,269)
其他业务成本		(67)	–	–	–
营业支出合计		(2,414,653)	(2,072,667)	(2,262,484)	(1,990,509)
营业利润		1,072,893	1,147,709	968,084	975,767

郑州银行股份有限公司

合并利润表和利润表 (续)

2021 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	
		2021 年 7–9 月 3 个月期间	2020 年 7–9 月 3 个月期间	2021 年 7–9 月 3 个月期间	2020 年 7–9 月 3 个月期间
		(未经审计)	(未经审计)	(未经审计)	(未经审计)
营业利润 (续)		1,072,893	1,147,709	968,084	975,767
加：营业外收入		3,950	5,430	3,805	590
减：营业外支出		(1,578)	(3,703)	(1,215)	(2,175)
利润总额		1,075,265	1,149,436	970,674	974,182
减：所得税费用		(159,157)	(209,391)	(132,465)	(165,094)
净利润		916,108	940,045	838,209	809,088
归属本行股东的净利润	