证券代码:002936　　证券简称:郑州银行　　公告编号:2022-018

郑州银行股份有限公司

【2022】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《2022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(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	2022年1-3月	2021年1-3月	比上年同期增减(%)
营业收入(1)	3,421,374	3,193,708	7.13
归属于本行股东的净利润	1,166,426	1,125,256	3.66
归属于本行股东的扣除非经常性损益后的净利润	1,167,133	1,121,295	4.09
经营活动使用的现金流量净额	(19,460,536)	(2,687,681)	624.06
每股经营活动使用的现金流量净额(人民币元/股)(2)	(2.35)	(0.33)	612.12
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)	11.60	12.08	下降0.48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)	11.61	12.04	下降0.43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(损失)/收益、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。

2021年12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7,514,125,090股增加为8,265,537,599股,比较期的每股经营活动使用的现金流量净额、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。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	2022年3月31日	2021年12月31日	比上年末增减(%)
资产总额	575,109,347	574,979,662	0.02
发放贷款及垫款			
公司贷款	207,150,308	199,794,576	3.69
个人贷款	77,022,076	76,138,089	1.16
票据贴现	22,372,512	13,104,993	70.72
发放贷款及垫款本金总额	306,544,896	289,037,658	6.06
加:应计利息	1,546,402	1,439,787	7.40
减:减值准备(1)	9,193,569	8,068,364	13.95
发放贷款及垫款账面价值	298,897,729	282,399,091	5.84
负债总额	514,406,358	515,568,122	(0.23)
吸收存款			
公司存款	161,277,469	163,370,197	(1.28)
个人存款	126,487,487	121,680,427	3.95
其他存款(2)	34,402,353	33,762,827	1.89
吸收存款本金总额	322,167,309	318,813,451	1.05
加:应计利息	2,993,926	2,760,764	8.45
吸收存款账面价值	325,161,235	321,574,215	1.12
股本	8,265,538	8,265,538	–
股东权益	60,702,989	59,411,540	2.17
归属于本行股东的权益	58,999,932	57,766,182	2.14
归属于本行普通股股东的权益	41,175,569	39,941,819	3.09
归属于本行普通股股东的每股净资产(人民币元/股)	4.98	4.83	3.11

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	2022年1-3月金额
政府补助	1,705
固定资产清理净损失	(31)
赔偿金和罚款支出	(2,700)
其他符合非经常性损益定义的损益项目	1,320
非经常性损益净额	295
减:以上各项对所得税的影响	789
合计	(464)
其中:影响本行股东净利润的非经常性损益	(707)
影响少数股东损益的非经常性损益	243

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2022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	2022年3月31日	2021年12月31日	2020年12月31日	2019年12月31日
核心一级资本充足率(%)(1)	≥7.5	9.36	9.49	8.92	7.98
一级资本充足率(%)(1)	≥8.5	13.44	13.76	10.87	10.06
资本充足率(%)(1)	≥10.5	14.56	15.00	12.96	12.11
杠杆率(%)(2)	≥4	8.93	8.72	6.63	6.34
流动性比例(%)(2)	≥25	60.87	63.72	70.41	56.44
流动性覆盖率(%)(2)	≥100	253.97	338.61	353.94	300.37
不良贷款率(%)(3)	≤5	1.80	1.85	2.08	2.37
拨备覆盖率(%)(3)	≥150	171.62	156.58	160.44	159.85
贷款拨备率(%)(3)	≥2.5	3.10	2.90	3.33	3.79
总资产收益率(%)(年化)		0.85	0.61	0.63	0.70
成本收入比(%)(4)		15.44	22.98	22.40	26.46

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	2022年3月31日	2021年12月31日
核心一级资本净额	41,280,484	39,949,166
一级资本净额	59,275,893	57,931,340
二级资本净额	4,914,199	5,235,294
总资本净额	64,190,092	63,166,634
风险加权资产合计	441,048,591	421,013,820
核心一级资本充足率(%)	9.36	9.49
一级资本充足率(%)	13.44	13.76
资本充足率(%)	14.56	15.00

杠杆率

单位:人民币千元

项目	2022年3月31日	2021年12月31日	2021年9月30日	2021年6月30日
一级资本净额	60,807,166	59,561,505	50,258,453	49,369,419
调整后表内外资产余额	681,162,961	683,250,572	681,834,329	706,962,293
杠杆率(%)	8.93	8.72	7.37	6.98

注:本报告期末、2021年年末、2021年第三季度末及2021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	2022年3月31日
合格优质流动性资产	62,842,566
未来30天现金净流出量	24,744,314
流动性覆盖率(%)	253.97

(七)贷款五级分类情况分析

单位:人民币千元

五级分类	2022年3月31日		2021年12月31日		变动幅度(%)
	金额	占比(%)	金额	占比(%)	
正常	294,451,291	96.06	277,294,011	95.94	6.19
关注	6,560,854	2.14	6,388,575	2.21	2.70
次级	4,870,969	1.59	4,593,529	1.59	6.04
可疑	624,196	0.20	711,808	0.25	(12.31)
损失	37,595	0.01	39,745	0.01	(5.41)
合计	306,544,896	100.00	289,027,668	100.00	6.06

(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	2022年1-3月	2021年1-3月	比上年同期增减(%)	主要原因
手续费及佣金收入	268,611	384,396	(30.12)	报告期内本行积极响应监管减费让利政策及资金管理业务规模减少综合所致。
投资收益	131,904	27,163	385.60	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(损失)/收益	(35,270)	3,092	(1,240.68)	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。
汇兑净收益	10,543	70,101	(84.96)	由于报告期内美元对人民币汇率变动所致。
其他业务收入	854	311	174.60	由于报告期内固定资产处置损失较去年同期减少所致。
其他收益	1,705	13,664	(87.52)	与收益相关的政府补助较去年同期减少。
营业外收入	1,392	3,697	(61.41)	罚没收入较去年同期减少。
营业外支出	(2,812)	(7,568)	(62.79)	捐赠支出较去年同期减少。
少数股东损益	57,699	39,788	45.02	由于报告期内子公司盈利较去年同期增加所致。
其他综合收益税后净额	67,324	35,711	88.52	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增加所致。
归属于少数股东的综合收益总额	57,699	39,788	45.02	由于报告期内子公司盈利较去年同期增加所致。

单位:人民币千元

项目	2022年3月31日	2021年12月31日	比上年末增减(%)	主要原因
衍生金融资产	5,697	173,981	(96.73)	由于部分衍生金融工具于报告期末到期所致。
应付职工薪酬	580,178	908,905	(36.17)	报告期内支付部分上年度年终奖。
应交税费	590,137	369,712	64.06	报告期末应交所得税增加。

二、经营情况讨论与分析

报告期内,本行在董事会领导下攻坚克难、沉着应对疫情考验,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,本行资产规模人民币5,751.09亿元,与年初基本持平;贷款总额人民币3,065.45亿元,较年初增长6.06%;存款总额人民币3,221.67亿元,较年初增长1.05%。报告期内,实现营业收入人民币34.21亿元,同比增长7.13%;实现净利润人民币12.24亿元,同比增长6.07%。不良贷款率1.80%,较年初下降0.05个百分点;拨备覆盖率171.62%,较年初上升15.04个百分点,主要指标符合监管要求。

深入推进“五四战略”。报告期内,本行将零售“四新金融”和对公“五朵云”作为高质量发展的重要抓手。科创金融方面,举办银企战略合作签约仪式,与17家科创企业签署战略合作协议;被河南省委省政府确定为河南省政策性科创金融运营主体。小微企业园金融方面,扎实推进“万人助万企”活动,实现河南省内重点建设小微企业园全面对接。乡村金融方面,加速乡村金融惠农站点建设,全力支持乡村振兴。市民金融方面,围绕居民日常消费场景建设和社保卡业务,集中打造特色生态场景,拓宽获客渠道,壮大客群基础。“五朵云”运营提质增效,围绕系统建设及场景拓展工作,实现分支机构交易银行业务全覆盖,云商平台同业合作零突破。

数字化转型持续推进。报告期内,本行以数字化转型推动高质量发展。加强客群数据系统建设,对CRM+平台客群数据进行全面数字化改造,搭建对公营销“客群建设可视化”面板,完善过程积分制管理;健全小微企业客户360视图管理体系,对零售、渠道、信用卡重点客群分析画像,持续推进数字化网点和全渠道转型工作;提升数字风控能力,加强风险模型优化与风险分析,建立模型风险指标库,对各类营销产品模型进行日常风险分析检测,提升风险防控精准度。

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99,199户。其中A股股东99,142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、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	1,836,581,354	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	449,810,819	5.44	188,660,000	–	–
百瑞信托有限责任公司	国有法人	A股	350,846,279	4.24	203,079,280	–	–
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
河南兴业房地产开发有限公司	境内非国有法人	A股	290,469,272	3.51	–	质押	151,250,000
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	273,460,000	3.31	–	质押	136,729,997
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)	1,836,581,354	H股	1,836,581,354
郑州市财政局	597,496,646	A股	597,496,646
豫泰国际(河南)房地产开发有限公司	317,020,000	A股	317,020,000
河南兴业房地产开发有限公司	290,469,272	A股	290,469,272
中原信托有限公司	289,706,030	A股	289,706,030
河南晨东实业有限公司	273,460,000	A股	273,460,000
郑州投资控股有限公司	261,160,819	A股	261,160,819
河南国原贸易有限公司	240,846,233	A股	240,846,233
百瑞信托有限责任公司	146,966,999	A股	146,966,999
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271,409,272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19,030,000股A股股份,合计持有290,469,272股A股股份。		

注:

(1) 以上数据来源于本行2022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。

(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(%)	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	59,160,000	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2022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。

四、其他重要事项

2022年1月,本行将本行金水东路支行与郑州华晨金刚石股份有限公司、郑州高新科技企业加速器开发有限公司、郭留希金融借款合同纠纷一案涉诉的债权资产转让,详情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2022年1月26日的公告。

2022年3月,本行全额赎回了2017年3月发行的规模为人民币20亿元的10年期二级资本债券,详情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2022年4月1日的公告。

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2022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

2022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

2022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	
	2022年3月31日	2021年12月31日	2022年3月31日	2021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	25,367,079	33,433,068	25,079,009	33,142,477
存放同业及其他金融机构款项	2,443,507	2,919,068	1,496,016	1,796,802
拆出资金	3,207,867	4,182,213	3,207,867	4,182,213
衍生金融资产	5,697	173,981	5,697	173,981
买入返售金融资产	10,102,820	14,228,603	10,102,820	14,228,603
发放贷款及垫款	298,897,729	282,399,091	296,480,299	280,079,869
应收租赁款	29,718,493	28,224,856	–	–
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	44,013,549	41,109,728	43,383,549	40,509,728
–以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资	12,968,188	17,311,509	12,968,188	17,311,509
–以摊余成本计量的金融投资	136,570,778	139,328,387	136,570,778	139,328,387
长期股权投资	409,966	407,086	1,610,609	1,607,739
固定资产	2,913,100	2,874,435	2,821,633	2,781,932
无形资产	1,088,113	1,110,085	1,084,093	1,105,947
递延所得税资产	3,900,289	3,900,289	3,667,052	3,667,052
其他资产	3,502,372	3,377,253	3,363,159	3,150,413
资产总计	575,109,347	574,979,662	541,840,669	543,066,652

郑州银行股份有限公司

合并资产负债表和资产负债表(续)

2022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	
	2022年3月31日	2021年12月31日	2022年3月31日	2021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	21,662,767	22,786,696	21,383,667	22,534,998
同业及其他金融机构存放款项	32,074,643	27,666,420	33,637,765	39,378,724
拆入资金	27,087,296	27,636,976	1,103,817	2,202,350
卖出回购金融资产款	13,455,268	12,371,414	13,455,268	12,371,414
吸收存款	325,161,235	321,574,215	321,186,478	317,368,543
应付职工薪酬	580,178	908,905	529,963	942,723
应交税费	590,137	369,712	472,466	254,945
预计负债	209,749	208,600	209,749	208,600
应付债券	91,302,647	90,076,717	89,883,363	88,671,919
其他负债	2,282,438	1,979,408	1,549,142	1,480,165
负债合计	514,406,358	515,568,122	483,411,678	485,811,381
	———	———	———	———

郑州银行股份有限公司

合并资产负债表和资产负债表(续)

2022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	
	2022年3月31日	2021年12月31日	2022年3月31日	2021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	8,265,538	8,265,538	8,265,538	8,265,538
其他权益工具 其中:优先股	7,825,508	7,825,508	7,825,508	7,825,508
永续债	9,998,855	9,998,855	9,998,855	9,998,855
资本公积	7,452,490	7,452,490	7,452,548	7,452,548
其他综合收益	(175,388)	(242,712)	(175,388)	(242,712)
盈余公积	3,281,678	3,281,678	3,281,678	3,281,678
一般风险准备	7,481,353	7,481,353	7,244,200	7,244,200
未分配利润	14,909,898	13,703,472	14,536,052	13,429,656
归属于本行股东权益合计	58,999,932	57,766,182	58,428,991	57,256,271
少数股东权益	1,703,057	1,645,358	–	–
股东权益合计	60,702,989	59,411,540	58,428,991	57,256,271
负债和股东权益总计	575,109,347	574,979,662	541,840,669	543,066,652

王天宇	申学清
法定代表人(董事长)	行长
孙海刚	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2022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2022年1月1日至2022年3月31日止3个月期间	自2021年1月1日至2021年3月31日止3个月期间	自2022年1月1日至2022年3月31日止3个月期间	自2021年1月1日至2021年3月31日止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	6,354,872	6,148,870	5,796,671	5,674,570
利息支出	(3,275,754)	(3,411,246)	(2,984,171)	(3,157,841)
利息净收入	3,079,118	2,737,625	2,812,500	2,516,729
	———	———	———	———
手续费及佣金收入	268,611	384,396	267,460	378,897
手续费及佣金支出	(36,091)	(42,644)	(35,609)	(40,731)
手续费及佣金净收入	232,520	341,752	231,851	338,166
	———	———	———	———
投资收益	131,904	27,163	130,757	26,511
公允价值变动净(损失)/收益	(35,270)	3,092	(35,270)	3,092
汇兑净收益	10,543	70,101	10,543	70,101
其他业务收入	854	311	555	289
其他收益	1,705	13,664	1,605	7,104
	———	———	———	———
营业收入合计	3,421,374	3,193,708	3,152,541	2,961,992
	———	———	———	———
营业支出				
税金及附加	(40,562)	(39,030)	(38,810)	(35,422)
业务及管理费	(628,331)	(678,678)	(489,063)	(541,828)
信用减值损失	(1,346,495)	(1,041,574)	(1,274,982)	(969,588)
营业支出合计	(1,915,388)	(1,759,282)	(1,802,855)	(1,636,848)
	———	———	———	———
营业利润	1,506,986	1,434,426	1,349,686	1,325,144

郑州银行股份有限公司

合并利润表和利润表(续)

截至2022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2022年1月1日至2022年3月31日止3个月期间	自2021年1月1日至2021年3月31日止3个月期间	自2022年1月1日至2022年3月31日止3个月期间	自2021年1月1日至2021年3月31日止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)	1,506,986	1,434,426	1,349,686	1,325,144
加:营业外收入	1,392	3,697	509	3,248
减:营业外支出	(2,812)	(7,568)	(2,561)	(7,406)
利润总额	1,504,566	1,430,475	1,347,634	1,320,987
减:所得税费用	(280,441)	(285,431)	(241,238)	(237,199)
净利润	1,224,125	1,165,044	1,106,396	1,083,788
	———	———	———	———
归属本行股东的净利润	1,166,426	1,125,256	1,106,396	1,083,788
少数股东损益	57,699	39,788	–	–

郑州银行股份有限公司

合并利润表和利润表(续)

截至2022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2022年1月1日至2022年3月31日止3个月期间	自2021年1月1日至2021年3月31日止3个月期间	自2022年1月1日至2022年3月31日止3个月期间	自2021年1月1日至2021年3月31日止3个月期间
	(未经审计)	(未经审计)	(未经审计)	(未经审计)
其他综合收益的税后净额:				
归属于本行股东的其他综合收益的税后净额	67,324	35,711	67,324	35,711
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	67,324	35,711	67,324	35,711
其他综合收益合计	67,324	35,711	67,324	35,711
	———	———	———	———
综合收益总额	1,291,449	1,200,755	1,173,720	1,119,499
归属于本行股东的综合收益总额	1,233,750	1,160,967	1,173,720	1,119,499
归属于少数股东的综合收益总额	57,699	39,788	–	––
每股收益				
基本每股收益(比较期已重述)(人民币元)	0.14	0.14		
稀释每股收益(比较期已重述)(人民币元)	0.14	0.14		

王天宇	申学清
法定代表人(董事长)	行长
孙海刚	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

合并现金流量表和现金流量表

截至2022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2022年1月1日至2022年3月31日止3个月期间	自2021年1月1日至2021年3月31日止3个月期间	自2022年1月1日至2022年3月31日止3个月期间	自2021年1月1日至2021年3月31日止3个月期间
	(未经审计)	(未经审计)	(未经审计)	(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	–	204,605	–	203,863
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	–	996,000
回购业务资金净增加额	1,072,606	130,940	1,072,606	130,940
吸收存款净增加额	3,416,348	–	3,625,709	–
存放中央银行款项净减少额	–	852,575	–	564,008
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	4,124,922	5,562,132	4,124,922	5,562,132
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	5,080,021	4,368,690	4,477,657	3,968,734
收到的其他与经营活动有关的现金	154,938	436,942	241,785	507,026
经营活动现金流入小计	14,993,150	23,454,913	13,742,681	19,146,777
	———	———	———	———

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2022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2022年1月1日至2022年3月31日止3个月期间	自2021年1月1日至2021年3月31日止3个月期间	自2022年1月1日至2022年3月31日止3个月期间	自2021年1月1日至2021年3月31日止3个月期间
	(未经审计)	(未经审计)	(未经审计)	(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	(5,622,397)	–	(5,771,523)	–
拆入资金净减少额	(206,432)	–	(1,506,911)	–
吸收存款净减少额	–	(2,000,309)	–	(2,109,711)
拆出资金净增加额	(420,675)	–	(420,677)	–
存放中央银行款项净增加额	(886,823)	–	(857,263)	–
发放贷款及垫款净增加额	(17,652,288)	(15,643,781)	(17,564,354)	(15,566,659)
应收租赁款净增加额	(1,238,688)	(4,712,252)	–	–
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	(3,297,957)	–	(3,297,957)	–
支付的利息、手续费及佣金	(2,775,901)	(2,652,094)	(2,133,325)	(2,408,829)
支付给职工以及为职工支付的现金	(616,710)	(696,275)	(573,554)	(632,619)
支付的各项税费	(399,594)	(248,932)	(302,310)	(219,056)
支付的其他与经营活动有关的现金	(415,314)	(151,951)	(509,939)	(131,808)
经营活动现金流出小计	(34,453,685)	(26,142,594)	(33,985,995)	(21,057,692)
	———	———	———	———
经营活动使用的现金流量净额	(19,460,536)	(2,687,681)	(20,223,314)	(1,911,915)
	———	———	———	———

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2022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2022年1月1日至2022年3月31日止3个月期间	自2021年1月1日至2021年3月31日止3个月期间	自2022年1月1日至2022年3月31日止3个月期间	自2021年1月1日至2021年3月31日止3个月期间
	(未经审计)	(未经审计)	(未经审计)	(未经审计)
投资活动产生的现金流量				
收回投资收到的现金	38,240,138	50,254,354	35,539,138	50,044,354
取得投资收益收到的现金	2,075,763	3,452,141	2,074,616	3,452,141
处置固定资产和其他资产收到的现金净额	448	1,103	448	1,103
投资活动现金流入小计	40,316,349	53,707,598	37,614,202	53,497,598
	———	———	———	———
投资支付的现金	(30,822,179)	(53,507,284)	(28,091,179)	(53,507,254)
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	(49,057)	(80,160)	(52,728)	(71,382)
投资活动现