证券代码:002936　证券简称:郑州银行 公告编号:2023-049

郑州银行股份有限公司

【2023】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《2023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	2023年7-9月	比上年同期增减(%)	2023年1-9月	比上年同期增减(%)
营业收入(1)	3,569,444	(14.46)	10,477,814	(10.62)
归属于本行股东的净利润	704,012	(19.36)	2,750,645	(19.18)
归属于本行股东的扣除非经常性损益后的净利润	695,778	(15.76)	2,711,981	(18.82)
经营活动产生的现金流量净额	(652,685)	(88.02)	(1,019,938)	(95.52)
每股经营活动产生的现金流量净额(人民币元/股)	(0.06)	(88.24)	(0.11)	(95.45)
基本每股收益(人民币元/股)(2)	0.08	(20.00)	0.30	(18.92)
稀释每股收益(人民币元/股)(2)	0.08	(20.00)	0.30	(18.92)
扣除非经常性损益后的基本每股收益(人民币元/股)(2)	0.08	(11.11)	0.30	(18.92)
加权平均净资产收益率(%)(年化)(2)	6.50	下降1.60个百分点	8.89	下降2.10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)	6.42	下降1.25个百分点	8.92	下降2.10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号一净资产收益率和每股收益的计算及披露》(2010年修订)计算。

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本后,本行普通股股数由8,265,537,599股增加为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本后的股数重新计算。加权平均净资产扣除其他权益工具。

报告期内,本行未发放无固定期限资本债券利息,“归属于本行股东的净利润”无需扣除无固定期限资本债券利息,“加权平均净资产”扣除了无固定期限资本债券募集资金净额。

单位:人民币千元

规模指标	2023年9月30日	2022年12月31日	比上年末增减(%)
资产总额	622,051,831	591,513,618	5.16
发放贷款及垫款			
公司贷款及垫款	249,565,313	232,762,479	7.22
个人贷款及垫款	82,735,647	81,316,327	1.75
票据贴现	21,356,684	16,842,291	26.80
发放贷款及垫款本金总额	353,657,644	330,921,097	6.87
加:应计利息	1,989,947	1,594,573	24.79
减:减值准备(1)	10,710,715	10,308,636	3.90
发放贷款及垫款账面价值	344,936,876	322,207,034	7.05
负债总额	566,460,548	538,888,362	5.11
吸收存款			
公司存款	155,384,814	159,075,016	(2.32)
个人存款	164,087,967	141,062,885	16.32
其他存款(2)	38,831,668	37,590,281	3.30
吸收存款本金总额	358,304,449	337,728,182	6.10
加:应计利息	4,387,152	4,089,604	21.95
吸收存款账面价值	363,291,635	341,797,786	6.29
股本	9,092,091	8,265,538	10.00
股东权益	55,601,283	52,625,256	5.66
其中:归属于本行股东的权益	53,690,427	50,772,566	5.67
归属于本行普通股股东的权益	43,851,572	40,773,711	7.56
归属于本行普通股股东的每股净资产(人民币元/股)	4.82	4.93	(2.24)

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	2023年7-9月金额	2023年1-9月金额
政府补助(2)	12,994	49,819
固定资产清理净损失	–	10,246
公益性捐赠支出	(15)	(35)
赔偿金和罚款支出	(2,100)	(6,086)
其他符合非经常性损益定义的损益项目	1,854	10,350
非经常性损益净额	12,733	63,414
减:以上各项对所得税的影响	3,208	17,600
合计	9,525	45,814
其中:影响本行股东净利润的非经常性损益	8,234	38,664
影响少数股东损益的非经常性损益	791	7,150

注:

(1)根据《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第1号一非经常性损益》(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号一非经常性损益》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目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	2023年9月30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	9.68	9.29	9.40	8.95
一级资本充足率(%)(1)	≥8.5	11.59	11.63	13.76	10.69
资本充足率(%)(1)	≥10.5	13.06	12.72	15.00	12.98
杠杆率(%)(2)	≥4	7.25	7.89	8.72	6.63
流动性比例(%)(2)	≥25	65.48	72.34	63.72	70.41
流动性覆盖率(%)(2)	≥100	228.04	300.13	339.61	353.94
不良贷款率(%)(3)	≤5	1.88	1.88	1.85	2.08
拨备覆盖率(%)(3)	≥150	161.19	165.73	156.58	160.44
贷款拨备率(%)(3)	≥2.5	3.03	3.12	2.90	3.33
存贷比(%)(3)		96.20	97.50	96.66	92.63
总资产收益率(%)(年化)		0.63	0.45	0.61	0.63
成本收入比(%)(4)		21.22	22.90	22.96	22.40

注:

(1)本行根据原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、流动性覆盖率为上报监管部门数据,存贷比为根据审计(阅)后的贷款本金总额除以存款本金总额重新计算。

(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9月30日	2022年12月31日
核心一级资本净额	42,710,334	40,283,351
一级资本净额	52,897,962	50,566,246
二级资本净额	4,665,134	4,725,436
总资本净额	57,563,097	55,291,681
风险加权资产合计	441,194,282	434,769,547
核心一级资本充足率(%)	9.68	9.29
一级资本充足率(%)	11.99	11.63
资本充足率(%)	13.05	12.72

杠杆率

单位:人民币千元

项目	2023年9月30日	2023年6月30日	2023年3月31日	2022年12月31日
一级资本净额	54,940,962	54,771,065	53,123,456	53,412,156
调整后表内外资产余额	759,251,765	708,589,526	703,185,029	694,826,689
杠杆率(%)	7.25	7.73	7.55	7.69

注:本报告期末、2023年半年度末、2023年第一季度末及2022年年末的杠杆率相关指标,均根据原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)》要求计算,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	2023年9月30日
合格优质流动性资产	71,987,741
未来30天现金净流出量	31,989,226
流动性覆盖率(%)	225.04

(七)贷款五级分类情况分析

单位:人民币千元

五级分类	2023年9月30日		2022年12月31日		变动幅度(%)
	金额	占比(%)	金额	占比(%)	
正常	339,352,427	95.95	318,041,852	96.11	6.70
关注	7,657,903	2.17	6,657,490	2.01	15.02
次级	4,788,255	1.35	4,706,514	1.42	1.74
可疑	1,301,438	0.37	1,336,681	0.40	(2.64)
损失	557,769	0.16	176,580	0.06	212.26
合计	353,657,644	100.00	330,921,097	100.00	6.87

(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1-9月	2022年1-9月	比上年同期增减(%)	主要原因
手续费及佣金支出	(110,341)	(194,830)	(40.36)	主要是由于资产业务手续费支出较去年同期减少所致。
投资收益	903,616	674,749	33.92	主要是由于报告期内交易性债券投资收益较去年同期增加所致。
公允价值变动损益	55,601	(126,079)	不适用	主要是由于以公允价值计量且其变动入当期损益的金融资产公允价值变动所致。
资产处置损益	10,246	(55)	不适用	主要是由于报告期内本行处置固定资产所致。
汇兑损益	(14,513)	1,075,050	不适用	主要是由于外币资产规模变动所致。
其他业务收入	13,230	3,678	259.71	主要是由于经营租赁收入较去年同期增加所致。
其他收益	49,819	92,837	(46.34)	主要是由于报告期内政府补助较去年同期降低所致。
营业外收入	10,464	6,064	72.64	主要是由于罚没收入较去年同期增加所致。
营业外支出	(7,115)	(10,706)	(33.54)	主要是由于资产日常报废支出较去年同期减少所致。
所得税费用	(406,701)	(611,947)	(33.53)	主要是由于报告期内应纳税额所得税较去年同期降低所致。

单位:人民币千元

项目	2023年9月30日	2022年12月31日	比上年末增减(%)	主要原因
拆出资金	5,480,474	2,410,452	127.36	主要是由于报告期内拆出资金规模变动所致。
买入返售金融资产	7,070,702	12,386,501	(42.93)	主要是由于报告期内买入返售金融资产规模变动所致。
衍生金融资产	2,024	–	不适用	主要是由于美元对人民币汇率变动对本行远期外汇合约影响所致。
衍生金融负债	–	100,456	不适用	
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资	23,146,290	17,150,000	34.96	主要是由于以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产规模变动所致。
长期股权投资	646,371	273,881	135.64	主要是由于报告期内本行增加对联营企业投资。
向中央银行借款	28,652,282	20,106,825	42.51	主要是由于中期借贷便利较年初增加所致。
同业及其他金融机构存放款项	16,794,082	29,541,040	(43.15)	主要是由于同业存放款项较年初降低所致。
应交税费	790,185	567,405	41.76	主要是由于应交企业所得税较年初增加所致。
预计负债	96,324	70,951	35.76	主要是由于表外资产减值准备较年初增加所致。
其他综合收益	(87,582)	(194,798)	(55.31)	主要是由于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

扛牢服务实体经济责任使命。报告期内,本行深入贯彻落实国家稳住经济大盘部署要求及接续措施,全力支持“保交楼”行动,审批通过项目资金人民币86亿元,已投放人民币42亿元;支持全省重大项目、“三个一批”落地44户,投放金额人民币82亿元;深入推进“万人助万企”、“行长进万企”,累计走访调研企业1,849次,达成合作实际新增或续贷融资金额人民币539亿元;制定支持绿色金融发展实施方案,明确7项13条工作举措,绿色信贷余额较年初增长46%。

稳步推进零售业务转型落地。报告期内,本行秉承“以客户为中心”的理念,聚焦落实省市扩大消费若干政策,围绕市民衣食住行,打造自营拳头产品,优化线上线下消费贷体验,深化与互联网、消费金融公司业务合作,不断丰富和升级综合金融服务。围绕普惠小微客群,优化产品服务,积极落实惠企各项政策,持续提升小微企业金融服务质效。

政策性科创金融运营持续优化。报告期内,本行围绕强化人才链、技术链、资金链与产业链深度融合,打造“四链融合”政策性科创金融运营模式,增厚政策性科创业务金融服务内涵。围绕打造科创企业全生命周期的培育链条,创新科创金融服务,量身定制10余款科创金融产品,政策性科创金融贷款余额较年初增加23%,被河南省科技厅评为“河南省‘科技贷’业务优秀合作银行”。

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99,773户。其中A股股东99,723户,H股股东50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(%)	持有有期售条件的股份数量	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	2,020,253,053	22.22	–	未知	–
郑州市财政局	国家	A股	657,246,311	7.23	–	质押	93,228,900
郑州投资控股有限公司	国有法人	A股	608,305,180	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	–	–	–
河南国投控股有限公司	境内非国有法人	A股	357,997,429	3.94	121,000,000	质押	236,391,072
						冻结	224,625,323
象屿国际(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
中原信托有限公司	国有法人	A股	318,696,633	3.50	–	–	–
河南昌东实业有限公司	境内非国有法人	A股	160,372,221	1.76	–	质押	160,304,992
河南兴业房地产开发有限公司	境内非国有法人	A股	134,861,246	1.48	–	–	–
河南盛润投资集团有限公司	境内非国有法人	A股	133,100,000	1.46	–	质押	133,100,000
						冻结	133,100,000

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)	2,020,253,053	H股	2,020,253,053
郑州市财政局	657,246,311	A股	657,246,311
郑州投资控股有限公司	400,500,180	A股	400,500,180
百瑞信托有限责任公司	385,930,906	A股	385,930,906
象屿国际(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	318,696,633	A股	318,696,633
河南国投控股有限公司	236,997,429	A股	236,997,429
河南昌东实业有限公司	160,372,221	A股	160,372,221
河南兴业房地产开发有限公司	134,861,246	A股	134,861,246
河南盛润投资集团有限公司	133,100,000	A股	133,100,000
上述股东关联关系或一致行动的说明	郑州市财政局全资股东郑州市投资集团有限公司,郑州市投资集团有限公司全资股东郑州市国有资产经营有限公司,郑州市中融创产业投资有限公司全资股东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)	郑州投资控股有限公司通过普通证券账户持有420,906,180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176,200,000股A股股份,合计持有600,906,180股A股股份。 河南兴业房地产开发有限公司通过普通证券账户持有7,562,406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127,298,580股A股股份,合计持有134,861,246股A股股份。		

注:

(1)以上数据来源于本行2023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。

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

2023年10月31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	
		2023年9月30日	2022年12月31日	2023年9月30日	2022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		28,580,125	28,487,450	28,160,198	28,061,723
存放同业及其他金融机构款项		2,043,580	1,922,288	2,331,777	2,330,693
拆出资金		5,480,474	2,410,452	6,797,175	4,717,578
买入返售金融资产		7,070,702	12,386,501	7,070,702	12,386,501
发放贷款及垫款		344,936,876	322,207,034	339,842,789	316,991,177
应收租赁款		32,357,436	30,633,447	–	–
衍生金融资产		2,024	–	2,024	–
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		43,592,202	44,441,710	43,416,190	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		23,145,290	17,150,000	23,145,290	17,150,000
●以摊余成本计量的金融投资		122,886,764	123,659,176	122,886,764	123,659,176
长期股权投资		646,371	273,881	1,878,166	1,506,696
固定资产		2,230,546	2,171,911	2,026,344	2,008,125
在建工程		1,123,501	877,886	1,052,712	852,022
无形资产		1,058,768	1,111,230	1,048,341	1,101,515
递延所得税资产		5,369,608	4,880,568	4,596,713	4,520,082
其他资产		3,528,564	2,880,027	3,101,767	2,401,365
资产总计		622,051,831	591,513,618	585,786,940	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	
		2023年9月30日	2022年12月31日	2023年9月30日	2022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		28,652,282	20,106,825	28,397,677	19,903,889
同业及其他金融机构存放款项		16,794,082	29,541,040	18,460,807	30,743,861
拆入资金		32,756,688	29,548,956	5,676,868	4,706,132
衍生金融负债		–	100,456	–	100,456
卖出回购金融资产款		17,371,536	19,098,195	17,371,536	19,098,195
吸收存款		363,291,635	341,797,786	357,591,763	336,350,641
应付职工薪酬		869,709	1,052,105	802,361	984,566
应交税费		790,185	567,405	675,377	384,670
预计负债		96,324	70,951	96,324	70,951
应付债券		103,669,102	94,992,906	102,209,258	93,587,482
其他负债		2,169,048	1,992,938	1,658,038	1,438,490
负债合计		566,450,508	538,888,362	532,902,996	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	
		2023年9月30日	2022年12月31日	2023年9月30日	2022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		9,092,091	8,265,538	9,092,091	8,265,538
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	6,811,655	5,985,160	6,811,712
其他综合收益		87,582)	(194,798)	87,582)	(194,798)
盈余公积		3,505,562	3,505,562	3,505,562	3,505,562
一般风险准备		7,798,909	7,767,704	7,500,200	7,500,200
未分配利润		17,337,400	14,618,050	16,839,658	14,191,117
归属于本行股东权益合计		53,650,422	50,772,566	52,853,944	50,078,187
少数股东权益		1,950,836	1,852,690	–	–
股东权益合计		55,601,283	52,625,256	52,853,944	50,078,187
负债和股东权益总计		622,051,831	591,513,618	585,786,940	557,447,490

赵飞		孙海刚
董事长		主管会计工作负责人
袁冬云		郑州银行股份有限公司
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
2023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	
		2023年7-9月3个月期间	2022年7-9月3个月期间	2023年7-9月3个月期间	2022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)
贷款收入					
利息收入		6,433,151	6,416,035	5,791,215	5,826,462
利息支出		(3,341,349)	(3,206,285)	(3,073,167)	(2,943,973)
利息净收入		3,091,802	3,209,750	2,718,048	2,882,489
手续费及佣金收入		156,469	219,805	156,083	218,608
手续费及佣金支出		(26,326)	(61,426)	(25,858)	(89,657)
手续费及佣金净收入		130,133	158,377	130,225	128,951
投资收益		330,252	104,761	330,027	104,090
公允价值变动损益		5,477	83,680	5,477	83,680
汇兑损益		375	561,949	375	561,949
其他业务收入		8,411	703	1,636	407
其他收益		12,994	71,257	10,592	45,356
营业收入合计		3,569,444	4,190,477	3,196,390	3,827,522
营业支出					
税金及附加		(27,469)	(30,105)	(26,236)	(34,756)
业务及管理费		(953,803)	(774,301)	(719,883)	(717,119)
信用减值损失		(1,919,339)	(2,231,145)	(1,696,068)	(2,077,334)
营业支出合计		(2,740,601)	(3,044,611)	(2,441,987)	(2,829,209)
营业利润		818,793	1,145,866	724,403	998,313

郑州银行股份有限公司
合并利润表和利润表(续)
2023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	
		2023年7-9月3个月期间	2022年7-9月3个月期间	2023年7-9月3个月期间	2022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)					
加:营业外收入		1,527	1,598	570	1,256
减:营业外支出		(5,788)	(7,385)	(872)	(7,385)
利润总额		814,532	1,140,079	724,101	992,183
减:所得税费用		(94,194)	(198,472)	(51,646)	(164,416)
净利润		720,338	941,606	672,455	827,767
归属于本行股东的净利润		704,012	872,339	672,455	827,767
少数股东损益		30,316	39,227	–	–

郑州银行股份有限公司
合并利润表和利润表(续)
2023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	
		2023年7-9月3个月期间	2022年7-9月3个月期间	2023年7-9月3个月期间	2022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)
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		127,216	206,471	127,216	206,471
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		127,597	162,785	127,597	162,785
不能重分类进损益的其他综合收益					
指定为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		3,990	42,248	3,990	42,248
重新计量设定受益计划负债		(4,351)	1,438	(4,351)	1,438
其他综合收益合计		127,216	206,471	127,216	206,471
综合收益总额		2,976,027	3,760,293	2,775,757	3,465,154
归属于本行股东的综合收益总额		2,877,981	3,069,916	2,775,757	3,465,154
归属于少数股东的综合收益总额		98,166	140,377	–	–
每股收益					
基本每股收益(比较期已重述)(人民币元)		0.30	0.27		
稀释每股收益(比较期已重述)(人民币元)		0.30	0.27		

赵飞	孙海刚
董事长	主管会计工作负责人
袁冬云	郑州银行股份有限公司
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
2023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	
		2023年7-9月3个月期间	2022年7-9月3个月期间	2023年7-9月3个月期间	2022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		6,433,151	6,416,035	5,791,215	5,826,462
利息支出		(3,341,349)	(3,206,285)	(3,073,167)	(2,943,973)
利息净收入		3,091,802	3,209,750	2,718,048	2,882,489
手续费及佣金收入		156,469	219,805	156,083	218,608
手续费及佣金支出		(26,326)	(61,426)	(25,858)	(89,657)
手续费及佣金净收入		130,133	158,377	130,225	128,951
投资收益		330,252	104,761	330,027	104,090
公允价值变动损益		5,477	83,680	5,477	83,680
汇兑损益		375	561,949	375	561,949
其他业务收入		8,411	703	1,636	407
其他收益		12,994	71,257	10,592	45,356
营业收入合计		3,569,444	4,190,477	3,196,390	3,827,522
营业支出					
税金及附加		(27,469)	(30,105)	(26,236)	(34,756)
业务及管理费		(953,803)	(774,301)	(719,883)	(717,119)
信用减值损失		(1,919,339)	(2,231,145)	(1,696,068)	(2,077,334)
营业支出合计		(2,740,601)	(3,044,611)	(2,441,987)	(2,829,209)
营业利润		818,793	1,145,866	724,403	998,313

郑州银行股份有限公司
合并利润表和利润表(续)
截至2023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	
		2023年1月1日至2023年9月30日止9个月期间	2022年1月1日至2022年9月30日止9个月期间	2023年1月1日至2023年9月30日止9个月期间	2022年1月1日至2022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)
营业收入					
利息收入		18,830,673	19,127,610	17,030,821	17,404,473
利息支出		(9,813,086)	(9,672,147)	(9,036,147)	(8,852,636)
利息净收入		9,017,585	9,455,463	7,994,674	8,551,837
手续费及佣金收入		552,571	732,513	551,374	729,030
手续费及佣金支出		(110,341)	(194,830)	(107,080)	(182,242)
手续费及佣金净收入		442,230	547,683	444,294	546,788
投资收益		903,616	674,749	902,049	677,345
公允价值变动损益		55,601	(126,079)	55,601	(126,079)
资产处置损益		10,246	(55)	10,256	
汇兑损益		(14,513)	1,075,050	(14,513)	1,075,050
其他业务收入		13,230	3,678	2,963	2,627
其他收益		49,819	92,837	32,668	86,915
营业收入合计		10,477,814	11,723,349	9,427,999	10,813,471
营业支出					
税金及附加		(115,469)	(117,133)	(108,345)	(109,280)
业务及管理费		(2,223,329)	(2,055,306)	(2,045,797)	(1,912,918)
信用减值损失		(4,796,855)	(5,190,490)	(4,231,274)	(4,815,754)
营业支出合计		(7,135,653)	(7,362,929)	(6,385,416)	(6,837,932)
营业利润		3,342,163	4,360,420	3,042,583	3,975,539

郑州银行股份有限公司
合并利润表和利润表(续)
截至2023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	
		2023年1月1日至2023年9月30日止9个月期间	2022年1月1日至2022年9月30日止9个月期间	2023年1月1日至2023年9月30日止9个月期间	2022年1月1日至2022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)					
加:营业外收入		1,527	1,598	570	1,256
减:营业外支出		(5,788)	(7,385)	(872)	(7,385)
利润总额		3,338,902	4,354,633	3,042,281	3,969,410
减:所得税费用		(594,194)	(598,472)	(551,646)	(564,416)
净利润		2,744,708	3,756,161	2,490,635	3,404,994
归属于本行股东的净利润		2,750,645	3,400,446	2,490,635	3,404,994
少数股东损益		98,166	140,377	–	–

郑州银行股份有限公司
合并利润表和利润表(续)
2023年7-9月3个