证券代码：002936　　证券简称：郑州银行　　公告编号：2024-039

郑州银行股份有限公司 2024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《2024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付强先生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7-9月	比上年同期增减(%)	2024年1-9月	比上年同期增减(%)
营业收入(1)	2,647,790	(25.61)	9,040,856	(13.71)
归属于本行股东的净利润	650,271	(7.63)	2,244,132	(18.41)
归属于本行股东的扣除非经常性损益后的净利润	651,070	(6.43)	2,219,975	(18.14)
经营活动产生的现金流量净额	16,018,136	不适用	11,613,414	不适用
每股经营活动产生的现金流量净额（人民币元/股）	1.76	不适用	1.28	不适用
基本每股收益（人民币元/股）(2)	0.07	(12.50)	0.25	(16.67)
稀释每股收益（人民币元/股）(2)	0.07	(12.50)	0.25	(16.67)
扣除非经常性损益后的基本每股收益（人民币元/股）(2)	0.07	(12.50)	0.24	(20.00)
加权平均净资产收益率(%)（年化）(2)	5.82	下降0.68个百分点	6.85	下降1.84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)	5.83	下降0.59个百分点	6.78	下降1.79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。

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	2024年9月30日	2023年12月31日	比上年末增减(%)
资产总额	666,626,085	630,709,429	5.69
发放贷款及垫款			
公司贷款及垫款	276,800,375	253,460,203	9.21
个人贷款及垫款	87,575,366	84,146,734	4.07
票据贴现	19,335,147	23,001,269	(15.94)
发放贷款及垫款本金总额	383,710,888	360,608,206	6.41
加：应计利息	1,086,376	1,526,725	(28.84)
减：减值准备(1)	11,838,473	11,809,634	0.24
发放贷款及垫款账面价值	372,958,791	350,325,297	6.46
负债总额	609,820,482	576,394,573	5.80
吸收存款			
公司存款	152,788,077	157,539,175	(3.02)
个人存款	210,277,400	168,643,217	24.69
其他存款(2)	33,843,922	34,779,047	(2.69)
吸收存款本金总额	396,909,399	360,961,439	9.96
加：应计利息	7,440,514	5,560,471	33.81
吸收存款账面价值	404,349,913	366,521,910	10.32
股本	9,092,091	9,092,091	–
股东权益	56,805,603	54,314,856	4.59
其中：归属于本行股东的权益	54,898,739	52,452,824	4.66
归属于本行普通股股东的权益	44,899,884	42,453,969	5.76
归属于本行普通股股东的每股净资产（人民币元/股）	4.94	4.67	5.78

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	2024年7-9月金额	2024年1-9月金额
政府补助	500	33,716
固定资产清理净损失	(28)	(2,307)
赔偿金和罚款支出	(58)	(4,808)
其他符合非经常性损益定义的损益项目	(3,714)	3,357
非经常性损益净额	(3,300)	29,958
减：以上各项对所得税的影响	(811)	8,691
合计	(2,489)	21,267
其中：影响本行股东净利润的非经常性损益	(799)	24,157
影响少数股东损益的非经常性损益	(1,690)	(2,890)

注：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（2023年修订）》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。

（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	2024年9月30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(%)(1)	≥7.5	8.97	8.90	9.29	9.49
一级资本充足率(%)(1)	≥8.5	11.08	11.13	11.63	13.76
资本充足率(%)(1)	≥10.5	12.29	12.38	12.72	15.00
杠杆率(%)(1)	≥4	7.23	7.60	7.69	8.72
流动性比例(%)(2)	≥25	67.94	59.10	72.34	63.72
流动性覆盖率(%)(2)	≥100	199.11	265.83	300.13	339.61
不良贷款率(%)(3)	≤5	1.86	1.87	1.88	1.85
拨备覆盖率(%)(3)	≥150	166.23	174.87	165.73	156.58
贷款拨备率(%)(3)	≥2.5	3.09	3.28	3.12	2.90
存贷比(%)(2)		96.67	99.90	97.99	90.66
总资产收益率(%)（年化）		0.47	0.30	0.45	0.61
成本收入比(%)(4)		25.56	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、流动性覆盖率为上报监管部门数据，存贷比按贷款本金总额除以存款本金总额计算。

(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	2024年9月30日	2023年12月31日
核心一级资本净额	43,552,966	40,526,517
一级资本净额	53,784,291	50,718,655
二级资本净额	5,880,581	5,653,950
总资本净额	59,664,872	56,372,605
风险加权资产合计	485,532,934	455,490,556
核心一级资本充足率(%)	8.97	8.90
一级资本充足率(%)	11.08	11.13
资本充足率(%)	12.29	12.38

杠杆率

单位：人民币千元

项目	2024年9月30日	2024年6月30日	2024年3月31日	2023年12月31日
一级资本净额	53,784,291	54,254,716	53,042,929	54,229,055
调整后表内外资产余额	743,550,418	723,014,496	705,091,526	713,854,338
杠杆率(%)	7.23	7.50	7.52	7.60

（六）流动性覆盖率分析

单位：人民币千元

项目	2024年9月30日
合格优质流动性资产	64,436,340
未来30天现金净流出量	32,362,284
流动性覆盖率(%)	199.11

（七）贷款五级分类情况分析

单位：人民币千元

五级分类	2024年9月30日		2023年12月31日		变动幅度(%)
	金额	占比(%)	金额	占比(%)	
正常	368,922,269	96.14	346,468,982	96.08	6.48
关注	7,661,595	2.00	7,382,722	2.05	3.78
次级	3,074,152	0.80	3,674,439	1.02	(16.34)
可疑	2,092,284	0.55	1,292,407	0.36	61.89
损失	1,960,588	0.51	1,789,656	0.49	9.55
合计	383,710,888	100.00	360,608,206	100.00	6.41

（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1-9月	2023年1-9月	比上年同期增减(%)	主要原因
公允价值变动损益	244,542	55,601	339.82	主要是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。
资产处置损益	4	10,246	(99.96)	主要是由于报告期内本行处置固定资产较去年同期减少所致。
汇兑损益	(26,583)	(14,513)	83.17	主要是由于人民币兑美元汇率变动所致。
其他业务收入	29,817	13,230	125.37	主要是由于经营租赁收入较去年同期增加所致。
其他收益	33,716	49,819	(32.32)	主要是由于报告期内政府补助较去年同期降低所致。
营业外支出	(13,771)	(7,115)	93.55	主要是由于罚没款支出与资产日常报废支出较去年同期增加所致。
所得税费用	(268,129)	(496,701)	(46.02)	主要是由于报告期内应纳税所得额较去年同期降低所致。

单位：人民币千元

项目	2024年9月30日	2023年12月31日	比上年末增减(%)	主要原因
存放同业及其他金融机构款项	1,726,497	1,244,162	38.77	主要是由于报告期内存放同业款项规模变动所致。
拆出资金	9,803,575	6,227,699	57.42	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	2,148,303	10,689,146	(79.90)	主要是由于报告期内买入返售金融资产规模变动所致。
其他负债	2,922,092	1,813,819	61.10	主要是由于清算资金往来规模变动所致。
其他综合收益	317,126	115,343	174.94	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

主要业务稳健增长。截至报告期末，本行资产总额人民币6,666.26亿元，较年初增加5.69%；发放贷款及垫款本金总额人民币3,837.11亿元，较年初增加6.41%；吸收存款本金总额人民币3,969.09亿元，较年初增加9.96%。

经营质效保持稳定。报告期内，本行实现营业收入人民币90.41亿元，净利润人民币22.89亿元；不良贷款率1.86%，较年初下降0.01个百分点；拨备覆盖率166.23%，资本充足率12.29%，处于稳健合理水平。

业务转型持续深化。报告期内，本行深入践行金融工作的政治性、人民性，不断优化社区金融、乡村金融服务体系，持续强化政务金融、科创金融服务能力，加强渠道建设，努力提升客户体验，有序开展业务转型，持续提升深耕区域能力，为地方经济发展提供高质量金融服务。

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104,093户。其中A股股东104,042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(2)	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	348,722,000
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	230,931,027
中原信托有限公司	国有法人	A股	318,676,633	3.50	–	–	–
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
河南晨东实业有限公司	境内非国有法人	A股	123,904,992	1.36	–	质押	123,904,992
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(2)	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
河南盛润控股集团有限公司	133,100,000	A股	133,100,000
河南晨东实业有限公司	123,904,992	A股	123,904,992
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。

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）及本行网站（www.zzbank.cn）。根据国际财务报告准则编制的本行2024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

2024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

2024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	
	2024年9月30日 (未经审计)	2023年12月31日 (经审计)	2024年9月30日 (未经审计)	2023年12月31日 (经审计)
资产				
现金及存放中央银行款项	26,247,672	26,369,865	25,840,809	25,938,464
存放同业及其他金融机构款项	1,726,497	1,244,162	1,876,704	1,725,757
拆出资金	9,803,575	6,227,699	11,317,681	8,030,543
买入返售金融资产	2,148,303	10,689,146	2,148,303	10,689,146
发放贷款及垫款	372,958,791	350,325,297	369,027,889	346,025,819
应收租赁款	32,233,375	32,817,168	–	–
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	43,476,702	40,723,996	42,700,690	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	26,403,133	22,872,676	26,403,133	22,872,676
– 以摊余成本计量的金融投资	134,106,209	122,756,433	134,106,209	122,756,433
长期股权投资	594,231	604,401	1,827,026	1,837,196
固定资产	2,115,393	2,208,911	1,921,744	2,004,693
在建工程	1,303,272	1,215,234	1,269,219	1,181,181
无形资产	1,054,431	1,064,362	1,042,848	1,052,735
递延所得税资产	6,649,643	6,278,278	6,080,105	5,718,793
其他资产	5,804,858	5,311,801	5,174,241	4,797,120
资产总计	666,626,085	630,709,429	630,736,601	594,678,540

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	
	2024年9月30日 (未经审计)	2023年12月31日 (经审计)	2024年9月30日 (未经审计)	2023年12月31日 (经审计)
负债和股东权益				
负债				
向中央银行借款	31,080,399	30,960,269	30,909,984	30,702,524
同业及其他金融机构存放款项	11,854,850	14,307,609	14,538,653	16,266,037
拆入资金	29,510,612	33,246,902	–	4,422,241
卖出回购金融资产款	32,019,716	25,131,941	32,019,716	25,131,941
吸收存款	404,349,913	366,521,910	398,577,254	360,829,817
应付职工薪酬	972,517	1,161,938	881,766	1,056,354
应交税费	1,013,609	1,092,496	902,958	865,951
预计负债	100,997	88,906	100,997	88,906
应付债券	95,995,777	102,068,783	95,995,777	102,068,783
其他负债	2,922,092	1,813,819	2,661,658	1,497,232
负债合计	609,820,482	576,394,573	576,588,763	–

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	
	2024年9月30日 (未经审计)	2023年12月31日 (经审计)	2024年9月30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	317,126	115,343	317,126	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	17,549,451	15,305,319	17,114,249	14,916,948
归属于本行股东权益合计	54,898,739	52,452,824	54,147,838	51,748,754
少数股东权益	1,906,864	1,862,032	–	–
股东权益合计	56,805,603	54,314,856	54,147,838	51,748,754
负债和股东权益总计	666,626,085	630,709,429	630,736,601	594,678,540

赵飞　董事长　　孙海刚　主管会计工作负责人

付强　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2024年1月1日至2024年9月30日止9个月期间 (未经审计)	自2023年1月1日至2023年9月30日止9个月期间 (未经审计)	自2024年1月1日至2024年9月30日止9个月期间 (未经审计)	自2023年1月1日至2023年9月30日止9个月期间 (未经审计)
营业收入				
利息收入	17,115,688	18,830,673	15,440,810	17,030,821
利息支出	(9,730,290)	(9,813,088)	(8,991,919)	(9,036,147)
利息净收入	7,385,398	9,017,585	6,448,891	7,994,674
手续费及佣金收入	454,812	552,571	453,698	551,374
手续费及佣金支出	(104,958)	(110,341)	(98,584)	(107,080)
手续费及佣金净收入	349,854	442,230	355,114	444,294
投资收益	1,024,108	903,616	1,021,353	902,049
公允价值变动损益	244,542	55,601	244,542	55,601
资产处置损益	4	10,246	4	10,256
汇兑损益	(26,583)	(14,513)	(26,583)	(14,513)
其他业务收入	29,817	13,230	6,945	2,963
其他收益	33,716	49,819	33,278	32,655
营业收入合计	9,040,856	10,477,814	8,083,544	9,427,979
营业支出				
税金及附加	(123,227)	(115,467)	(116,977)	(108,345)
业务及管理费	(2,299,454)	(2,223,329)	(2,135,312)	(2,045,797)
信用减值损失	(4,046,336)	(4,796,855)	(3,436,306)	(4,231,274)
其他业务成本	(10,984)	–	–	–
营业支出合计	(6,480,001)	(7,135,651)	(5,688,595)	(6,385,416)
营业利润	2,560,855	3,342,163	2,394,949	3,042,563
营业利润 (续)				
加：营业外收入	10,009	10,464	9,637	1,671
减：营业外支出	(13,771)	(7,115)	(5,918)	(2,211)
利润总额	2,557,093	3,345,512	2,398,668	3,042,023
减：所得税费用	(268,129)	(496,701)	(201,367)	(393,482)
净利润	2,288,964	2,848,811	2,197,301	2,648,541
归属本行股东的净利润	2,244,132	2,750,645	2,197,301	2,648,541
少数股东损益	44,832	98,166	–	–

郑州银行股份有限公司

合并利润表和利润表 (续)

截至2024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2024年1月1日至2024年9月30日止9个月期间 (未经审计)	自2023年1月1日至2023年9月30日止9个月期间 (未经审计)	自2024年1月1日至2024年9月30日止9个月期间 (未经审计)	自2023年1月1日至2023年9月30日止9个月期间 (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	201,783	127,216	201,783	127,216
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	203,427	127,597	203,427	127,597
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	8,020	3,970	8,020	3,970
重新计量设定受益计划变动额	(9,664)	(4,351)	(9,664)	(4,351)
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额	–	–	–	–
其他综合收益合计	201,783	127,216	201,783	127,216
综合收益总额	2,490,747	2,976,027	2,399,084	2,775,757
归属于本行股东的综合收益总额	2,445,915	2,877,861	2,399,084	2,775,757
归属于少数股东的综合收益总额	44,832	98,166	–	–
每股收益				
基本每股收益(人民币元)	0.25	0.30		
稀释每股收益(人民币元)	0.25	0.30		

赵飞　董事长　　孙海刚　主管会计工作负责人

付强　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

2024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	
	2024年7-9月3个月期间 (未经审计)	2023年7-9月3个月期间 (未经审计)	2024年7-9月3个月期间 (未经审计)	2023年7-9月3个月期间 (未经审计)
营业收入				
利息收入	5,338,230	6,433,151	4,827,900	5,791,215
利息支出	(3,248,379)	(3,341,349)	(3,009,116)	(3,073,167)
利息净收入	2,089,851	3,091,802	1,818,784	2,718,048
手续费及佣金收入	115,101	156,459	114,910	156,083
手续费及佣金支出	(31,246)	(36,326)	(30,979)	(35,858)
手续费及佣金净收入	83,855	120,133	83,931	120,225
投资收益	441,694	320,252	441,306	320,037
公允价值变动损益	42,974	5,477	42,974	5,477
汇兑损益	(22,789)	375	(22,789)	375
其他业务收入	11,705	8,411	3,599	1,636
其他收益	500	12,994	500	10,592
营业收入合计	2,647,790	3,559,444	2,368,305	3,176,390
营业支出				
税金及附加	(43,285)	(37,459)	(40,898)	(36,236)
业务及管理费	(723,929)	(783,863)	(682,812)	(719,683)
信用减值损失	(1,185,513)	(1,919,339)	(953,465)	(1,696,068)
其他业务成本	(3,745)	–	–	–
营业支出合计	(1,956,472)	(2,740,661)	(1,677,175)	(2,451,987)
营业利润	691,318	818,783	691,130	724,403

郑州银行股份有限公司

合并利润表和利润表 (续)

2024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	
	2024年7-9月3个月期间 (未经审计)	2023年7-9月3个月期间 (未经审计)	2024年7-9月3个月期间 (未经审计)	2023年7-9月3个月期间 (未经审计)
营业利润 (续)				
加：营业外收入	1,633	1,527	1,501	57
减：营业外支出	(5,433)	(1,788)	(721)	(872)
利润总额	687,518	818,522	691,910	724,101
减：所得税费用	(47,666)	(84,194)	(30,811)	(51,646)
净利润	639,852	734,328	661,099	672,455
归属本行股东的净利润	650,271	704,012	661,099	672,455
少数股东损益	(10,419)	30,316	–	–

郑州银行股份有限公司

合并利润表和利润表 (续)

2024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	
	2024年7-9月3个月期间 (未经审计)	2023年7-9月3个月期间 (未经审计)	2024年7-9月3个月期间 (未经审计)	2023年7-9月3个月期间 (未经审计)
其中：				
归属于本行股东的其他综合收益的税后净额	(158,590)	(46,638)	(158,590)	(46,638)
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	(165,554)	(51,911)	(165,554)	(51,911)
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	6,964	5,273	6,964	5,273
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额	–	–	–	–
其他综合收益合计	(158,590)	(46,638)	(158,590)	(46,638)
综合收益总额	481,262	687,690	502,509	625,817
归属于本行股东的综合收益总额	491,681	657,374	502,509	625,817
归属于少数股东的综合收益总额	(10,419)	30,316	–	–
每股收益				
基本每股收益(人民币元)	0.07	0.08		
稀释每股收益(人民币元)	0.07	0.08		

赵飞　董事长　　孙海刚　主管会计工作负责人

付强　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2024年1月1日至2024年9月30日止9个月期间 (未经审计)	自2023年1月1日至2023年9月30日止9个月期间 (未经审计)	自2024年1月1日至2024年9月30日止9个月期间 (未经审计)	自2023年1月1日至2023年9月30日止9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	105,864	8,442,676	193,194	8,380,006
拆入资金净增加额	–	3,171,926	–	972,926
吸收存款净增加额	35,947,960	20,596,286	35,873,567	20,367,603
存放中央银行款项净减少额	–	354,751	–	367,917
存放同业及其他金融机构款项净减少额	–	3,632	–	–
卖出回购金融资产款净增加额	6,889,649	–	6,889,649	–
买入返售金融资产净减少额	8,539,245	5,312,073	8,539,247	5,312,073
为交易目的而持有的金融资产净减少额	–	963,365	–	313,365
收取的利息、手续费及佣金的现金	15,097,618	15,650,533	13,183,876	13,809,750
收到的其他与经营活动有关的现金	1,922,858	989,284	1,896,606	920,262
经营活动现金流入小计	68,503,194	55,484,526	66,576,139	50,443,902
经营活动产生的现金流量 (续)				
拆入资金净减少额	(3,725,797)	–	(4,419,097)	–
同业及其他金融机构存放款项净减少额	(2,428,884)	(12,686,482)	(1,698,295)	(12,228,694)
卖出回购金融资产款净减少额	–	(1,726,975)	–	(1,726,975)
拆出资金净增加额	(4,000,000)	(2,000,000)	(3,700,000)	(1,500,000)
存放中央银行款项净增加额	(1,893,603)	–	(1,927,662)	–
发放贷款及垫款净增加额	(29,461,816)	(26,534,870)	(29,914,455)	(26,642,622)
应收租赁款净增加额	(256,676)	(2,376,042)	–	–
为交易目的而持有的金融资产净增加额	(4,849,567)	–	(4,749,567)	–
支付的利息、手续费及佣金的现金	(6,106,048)	(7,020,998)	(5,335,187)	(6,336,290)
支付给职工以及为职工支付的现金	(1,536,595)	(1,527,574)	(1,411,097)	(1,392,021)
支付的各项税费	(1,746,211)	(1,654,160)	(1,481,243)	(1,407,927)
支付的其他与经营活动有关的现金	(884,583)	(977,353)	(670,990)	(919,395)
经营活动现金流出小计	(56,889,780)	(56,504,454)	(55,307,593)	(52,153,924)
经营活动产生的现金流量净额	11,613,414	(1,019,928)	11,268,546	(1,710,022)

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2024年1月1日至2024年9月30日止9个月期间 (未经审计)	自2023年1月1日至2023年9月30日止9个月期间 (未经审计)	自2024年1月1日至2024年9月30日止9个月期间 (未经审计)	自2023年1月1日至2023年9月30日止9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