郑州银行股份有限公司
BANK OF ZHENGZHOU CO., LTD.

2019年第一季度报告

（A股）

2019 年 4 月

第一节 重要提示

一、郑州银行股份有限公司（以下简称“**本行**”）董事会、监事会及董事、监事、高级管理人员保证本行《2019年第一季度报告》（以下简称**“本季度报告”**）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。

二、2019年4月29日，本行第六届董事会第五次会议审议通过了本季度报告。会议应出席董事12名，亲自出席董事12名。

三、本季度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。

四、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毛月珍女士及会计机构负责人张志勇先生声明并保证本季度报告中财务报表的真实、准确、完整。

五、本行本季度财务报告未经审计。

第二节 公司基本情况

一、主要会计数据和财务指标

（一）主要会计数据

财政部于2018年12月修订发布《企业会计准则第21号-租赁》（以下简称**“新租赁准则”**），要求同时在境内外上市的企业自2019年1月1日起施行。本行编制本财务报表时已执行上述准则，采用新租赁准则对本行的财务状况及经营成果无重大影响。

报告期内，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	2019年1-3月	2018年1-3月	比上年同期增减(%)
营业收入[(1)]	2,860,180	2,560,386	11.71
归属于本行股东的净利润	1,047,174	1,155,205	(9.35)
归属于本行股东的扣除非经常性损益后的净利润	1,044,665	1,153,578	(9.44)
经营活动产生/（使用）的现金流量净额	5,981,824	(5,079,971)	(217.75)
每股经营活动产生/（使用）的现金流量净额（人民币元/股）	1.01	(0.95)	(206.32)
基本每股收益（人民币元/股）[(2)]	0.18	0.22	(18.18)
稀释每股收益（人民币元/股）	0.18	0.22	(18.18)
扣除非经常性损益后的基本每股收益（人民币元/股）	0.18	0.22	(18.18)
加权平均净资产收益率(%)（年化）[(2)]	14.26	19.19	下降4.93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）	14.22	19.17	下降4.95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、汇兑净损失、其他收益和其他业务收入。

(2) 基本每股收益、加权平均净资产收益率根据《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。

(3) 相关指标根据《公开发行证券的公司信息披露编报规则第 13 号—季度报告的内容与格式（2016 年修订）》的有关要求计算。

单位：人民币千元

规模指标	2019年3月31日	2018年12月31日	比上年末增减(%)
总资产	487,364,544	466,142,418	4.55
发放贷款及垫款			
公司贷款	117,012,083	107,861,781	8.48
个人贷款	46,750,661	43,919,211	6.45
票据贴现	9,016,509	7,791,800	15.72
发放贷款及垫款本金总额	172,779,253	159,572,792	8.28
加：应计利息	631,334	489,560	28.96
减：减值准备[1]	6,641,400	6,062,971	9.54
发放贷款及垫款账面价值	166,769,187	153,999,381	8.29
总负债	448,373,420	428,278,919	4.69
吸收存款			
公司存款	178,383,721	166,080,520	7.41
个人存款	88,448,934	79,716,587	10.95
其他存款	22,460,576	18,333,827	22.51
吸收存款本金总额	289,293,231	264,130,934	9.53
加：应计利息	3,996,358	3,627,272	10.18
吸收存款账面价值	293,289,589	267,758,206	9.54
股本	5,921,932	5,921,932	-
股东权益	38,991,124	37,863,499	2.98
归属于本行股东的权益	37,749,227	36,649,739	3.00
归属于本行普通股股东的权益	29,923,719	28,824,231	3.81
归属于本行普通股股东的每股净资产（人民币元/股）	5.05	4.87	3.70

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。

（二）非经常性损益项目及金额

单位：人民币千元

非经常性损益项目	2019年1-3月金额
非流动资产处置损益	(115)
计入当期损益的政府补助[2]	180
其他符合非经常性损益定义的损益项目	3,272
非经常性损益净额	**3,337**
减：以上各项对所得税的影响	834
合计	**2,503**
其中：影响本行股东净利润的非经常性损益	2,509
影响少数股东损益的非经常性损益	(6)

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2019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	2019年3月31日	2018年12月31日	2017年12月31日	2016年12月31日
核心一级资本充足率(%) (1)	≥7.5	8.26	8.22	7.93	8.79
一级资本充足率(%) (1)	≥8.5	10.47	10.48	10.49	8.80
资本充足率(%) (1)	≥10.5	13.17	13.15	13.53	11.76
杠杆率(%) (2)	≥4	6.60	6.79	6.49	5.15
流动性覆盖率(%) (2)	≥100	273.84	304.42	225.20	256.91
流动性比例(%) (2)	≥25	47.68	56.39	61.72	40.61
不良贷款率(%) (3)	≤5	2.46	2.47	1.50	1.31
拨备覆盖率(%) (3)	≥150	157.31	154.84	207.75	237.38
贷款拨备率(%) (3)	≥2.5	3.88	3.82	3.11	3.11
存贷比(%) (2)		65.05	66.06	50.29	51.34
总资产收益率(%)（年化）		0.90	0.69	1.08	1.28
成本收入比(%)		30.93	27.96	26.15	22.34

注：

(1) 本行根据《商业银行资本管理办法（试行）》（中国银监会令 2012 年第 1 号）有关规定计算和披露资本充足率。

(2) 上表监管指标中，杠杆率、流动性覆盖率、流动性比例、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。

（五）资本充足率分析

单位：人民币千元

项目	2019年3月31日	2018年12月31日
核心一级资本净额	29,409,506	28,712,291
一级资本净额	37,309,474	36,618,138
二级资本净额	9,588,651	9,340,324
总资本净额	46,898,125	45,958,462
风险加权资产合计	356,219,968	349,504,822
核心一级资本充足率(%)	8.26	8.22
一级资本充足率(%)	10.47	10.48
资本充足率(%)	13.17	13.15

（六）流动性覆盖率分析

单位：人民币千元

项目	2019年3月31日
合格优质流动性资产	6,512,947
未来30天现金净流出量	2,378,389
流动性覆盖率(%)	273.84

（七）贷款五级分类情况分析

单位：人民币千元

五级分类	2019 年 3 月 31 日		2018 年 12 月 31 日		变动幅度(%)
	金额	占比(%)	金额	占比(%)	
正常	164,383,699	95.14	150,934,330	94.59	8.91
关注	4,138,490	2.40	4,700,526	2.95	(11.96)
次级	3,032,600	1.75	2,859,261	1.79	6.06
可疑	1,207,792	0.70	1,073,407	0.67	12.52
损失	16,672	0.01	5,268	-	216.48
合计	**172,779,253**	**100**	**159,572,792**	**100**	8.28

二、经营情况讨论与分析

2019年第一季度，本行全体员工精诚团结、迎难而上、担当进取，各项业务保持稳健发展态势，为全年工作目标的完成打下了良好基础。

（一）主要经营指标稳中向好

摒弃以规模为中心的发展思路，围绕“三稳、一提、一控、一降”开展工作（“三稳”即稳利润增长、稳不良贷款率、稳特色业务；“一提”即提高资产收益率；“一控”即控制负债成本；“一降”即降低资本消耗），更加明确了高质量发展方向。截至2019年3月末，本行资产规模人民币4,873.65亿元，较年初增长人民币212.22亿元，增幅4.55%；发放贷款及垫款本金总额为人民币1,727.79亿元，较年初增长人民币132.06亿元，增幅8.28%；吸收存款本金余额为人民币2,892.93亿元，较年初增长人民币251.62亿元，增幅9.53%；拨备前利润总额为人民币19.51亿元，同比增长5.41%；不良贷款率2.46%，拨备覆盖率157.31%，资本充足率13.17%，主

要监管指标符合监管要求。

（二）“三大特色”业务提质增效

商贸金融方面，上线“云商”平台，注册“五朵云”商标，“五朵云”功能建设和知识产权保护取得重要进展；理顺定价管理流程，全面推行产品经理走访包干，大力推动机构客户、上下游客户营销，持续开展分支机构销售检视。截至2019年3月末，对公存款余额人民币1,783.84亿元，较年初增长人民币123.03亿元，增幅7.41%。市民金融方面，继续深化、固化检视、培训和实地督导机制，推出3支净值型理财产品，发行商鼎瑞卡。截至2019年3月末，信用卡累计发卡量34.76万张，2019年一季度新增7万张，增幅25.22%；资产管理规模（AUM）余额人民币1,139.81亿元，较年初增长人民币119.80亿元，增幅11.74%；储蓄存款余额人民币884.49亿元，较年初增长人民币87.32亿元，增幅10.95%。小微金融方面，增设小微专职团队43支，启动新一代零售信贷系统建设，建立小微销售管理工作机制，顺利完成“两增两控”监管指标。

（三）社会评价保持良好

2019年第一季度，本行获得了良好的社会评价。在中银协“陀螺”（GYROSCOPE）评价体系排名中，本行位居2018年人民币2000亿以上资产规模城商行综合评价第6位；在“2018中国银行业100强榜单”中，本行位列第44位，较2017年上升3位；在英国《银行家》杂志发布的2019年“全球银行品牌价值500强”榜单中，本行排名315位，较去年提升31位；在“CSCFIS2019第六届中国供应链金融创新高峰论坛”上，本行当选“2019年中国供应链金融最佳金融机构”。

三、报告期末股东总数及前十名股东持股情况表

（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

截至报告期末，本行普通股股东总数为170, 982户。其中A股股东170, 924户，H股股东58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	1,517,868,830	25.63	-	未知	未知
郑州市财政局	国家	A 股	490,904,755	8.29	490,904,755	质押	220,900,000
豫泰国际（河南）房地产开发有限公司	境内非国有法人	A 股	262,000,000	4.42	262,000,000	质押	262,000,000
河南兴业房地产开发有限公司	境内非国有法人	A 股	250,000,000	4.22	250,000,000	质押	124,999,990
中原信托有限公司	国有法人	A 股	239,426,471	4.04	239,426,471	-	-
河南晨东实业有限公司	境内非国有法人	A 股	226,000,000	3.82	226,000,000	质押	135,600,000
郑州投资控股有限公司	国有法人	A 股	215,678,764	3.64	215,678,764	-	-
河南国原贸易有限公司	境内非国有法人	A 股	199,046,474	3.36	199,046,474	质押	149,500,000
百瑞信托有限责任公司	国有法人	A 股	114,697,149	1.94	114,697,149	-	-
河南盛润控股集团有限公司	境内非国有法人	A 股	100,000,000	1.69	100,000,000	质押	10,000,000
						冻结	75,000,000

前 10 名无限售条件普通股股东持股情况			
股东名称	期末持有无限售条件股份数量	股份种类	
		股份类别	数量
香港中央结算（代理人）有限公司[2]	1,517,868,830	H 股	1,517,868,830
夏重阳	7,000,000	A 股	7,000,000
江学道	6,122,900	A 股	6,122,900
张旭彬	4,438,900	A 股	4,438,900
彭亚超	3,600,000	A 股	3,600,000

黄宜	3,200,500	A 股	3,200,500
上海木铎投资管理有限公司－木铎金声 3 号基金	3,091,800	A 股	3,091,800
上海木铎投资管理有限公司－木铎金声 1 号基金	1,978,400	A 股	1,978,400
张磊	1,918,587	A 股	1,918,587
许芝弟	1,787,074	A 股	1,787,074
上述股东关联关系或一致行动的说明	本行未知上述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 2019 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、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

截至报告期末，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[4] (%)	持有有限售条件的股份数量	质押或冻结情况	
						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

注：

(1) 以上数据来源于本行 2019 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) 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。

(4) 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境外优先股的股份总数的比例。

第三节 重要事项

一、报告期主要财务数据、财务指标变动幅度超过 30%的情况及原因

单位：人民币千元

项目	2019年3月31日	2018年12月31日	比上年末增减(%)	主要原因
买入返售金融资产	6,061,793	3,452,125	75.60	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。
衍生金融资产	38,610	231,551	(83.33)	主要由于部分衍生金融工具于报告期末到期所致。
衍生金融负债	10,013	38,501	(73.99)	
应交税费	718,111	428,752	67.49	主要由于应交企业所得税增加所致。
使用权资产	456,287	不适用	不适用	主要由于执行新租赁准则影响。
租赁负债	416,900	不适用	不适用	
其他综合收益	46,412	(5,902)	(886.38)	主要由于以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款及垫款公允价值变动所致。

单位：人民币千元

项目	2019年1-3月	2018年1-3月	比上年同期增减(%)	主要原因
手续费及佣金支出	(30,475)	(11,612)	162.44	主要由于代理及结算类业务规模增加所致。
汇兑净损失	(99,832)	(315,646)	(68.37)	财政部 2018 年 12 月颁布《关于修订印发 2018 年金融企业财务报表格式的通知》(财会[2018]36 号)，本行按照该规定编制 2019 年第一季度财务报表，本期将外汇衍生金融工具产生的损益计入该项目。
其他业务收入	5,330	1,959	172.08	本期资产处置利得较去年同期增加。

其他收益	180	621	(71.01)	本期政府补助款项较去年同期减少。
税金及附加	(27,549)	(21,099)	30.57	本期应交增值税较去年同期增加。
信用减值损失	(601,753)	(378,381)	59.03	主要由于本行根据监管要求将逾期 90 天以上贷款全部纳入不良贷款并计提贷款拨备所致。
营业外收入	3,715	1,696	119.04	本期营业外收入较去年同期增加。
营业外支出	(443)	(96)	361.46	本期久悬未取款项支出较去年同期增加。
少数股东损益	27,647	3,582	671.83	本期控股子公司盈利较去年同期增加所致。
经营活动产生/(使用)的现金流量净额	5,981,824	(5,079,971)	(217.75)	主要由于回购业务资金净现金流入增加。
投资活动产生的现金流量净额	910,480	1,979,053	(53.99)	主要由于投资支付的现金增加。
筹资活动(使用)/产生的现金流量净额	(7,064,878)	1,816,265	(488.98)	主要由于发行同业存单收到的现金净额较去年同期减少。

二、重要事项进展情况及其影响和解决方案的分析说明

报告期内，除已于本季度报告、本行其他公告及通函中披露外，本行没有其他需要披露的重要事项。

报告期内，本行不存在股份回购的情况，亦不存在采用集中竞价方式减持回购股份的情况。

三、本行实际控制人、股东、关联方、收购人以及本行等承诺相关方在报告期内超期未履行完毕的承诺事项

本行不存在实际控制人、股东、关联方、收购人以及本行等承诺相关方在报告期内超期未履行完毕的承诺事项。

四、对 2019 年 1-6 月经营业绩的预计

根据相关规定，本行不适用需披露2019年1-6月业绩预告的情形。

五、以公允价值计量的金融资产及负债

单位：人民币千元

项目	期初金额	本期公允价值变动损益	计入权益的累计公允价值变动	本期计提的减值	期末金额
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资（不含衍生金融资产）	60,032,975	355,316	-	-	66,162,287
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资	8,175,758	-	14,832	(87)	7,521,634
衍生金融资产	231,551	(87,750)	-	-	38,610
金融资产小计	**68,440,284**	**267,566**	**14,832**	**(87)**	**73,722,531**
衍生金融负债	38,501	(76,691)	-	-	10,013
金融负债小计	**38,501**	**(76,691)**	**-**	**-**	**10,013**

六、违规对外担保情况

报告期内，本行无违规对外担保情况。

七、控股股东及其关联方对本行的非经营性占用资金情况

报告期内，本行不存在控股股东，亦不存在控股股东及其关联方对本行的非经营性占用资金。

八、报告期内接待调研、沟通、采访等活动登记表

报告期内，本行未发生接待调研、沟通、采访等活动。

第四节 发布季度报告

本季度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）。

郑州银行股份有限公司

董事长：王天宇

2019年4月30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
2019 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	
	2019 年 3 月 31 日 (未经审计)	2018 年 12 月 31 日 (经审计)	2019 年 3 月 31 日 (未经审计)	2018 年 12 月 31 日 (经审计)
资产				
现金及存放中央银行款项	43,898,294	46,224,453	43,739,576	46,041,259
存放同业及其他金融机构款项	2,236,427	2,156,931	1,203,774	1,390,883
拆出资金	4,884,506	3,768,759	4,092,700	1,869,155
买入返售金融资产	6,061,793	3,452,125	6,061,793	3,452,125
发放贷款及垫款	166,769,187	153,999,381	165,642,463	153,011,647
应收融资租赁款	13,114,923	13,710,666	-	-
衍生金融资产	38,610	231,551	38,610	231,551
金融资产投资				
- 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资	66,162,287	60,032,975	65,901,808	59,914,898
- 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资	7,521,634	8,175,758	7,317,503	7,959,305
- 以摊余成本计量的金融投资	169,676,839	167,830,054	169,676,839	167,830,054
长期股权投资	332,789	321,081	1,507,942	1,496,234
固定资产	2,114,055	2,081,350	2,087,191	2,054,701
无形资产	748,997	739,397	746,556	736,879
使用权资产	456,287	-	438,897	-
递延所得税资产	1,947,787	1,947,787	1,892,439	1,892,439
其他资产	1,400,129	1,470,150	1,325,067	1,391,867
资产总计	487,364,544	466,142,418	471,673,158	449,272,997

郑州银行股份有限公司
合并资产负债表和资产负债表 (续)
2019 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	
	2019 年 3 月 31 日 (未经审计)	2018 年 12 月 31 日 (经审计)	2019 年 3 月 31 日 (未经审计)	2018 年 12 月 31 日 (经审计)
负债和股东权益				
负债				
向中央银行借款	4,181,671	4,196,194	4,095,416	4,062,438
同业及其他金融机构存放款项	26,043,621	27,398,665	26,872,301	27,799,827
拆入资金	12,943,889	13,652,888	544,166	426,601
衍生金融负债	10,013	38,501	10,013	38,501
卖出回购金融资产款	20,937,296	18,956,133	20,937,296	18,956,133
吸收存款	293,289,589	267,758,206	291,638,206	266,127,673
应付职工薪酬	447,627	437,413	424,372	412,380
应交税费	718,111	428,752	663,973	390,778
预计负债	237,472	236,822	237,472	236,822
应付债券	87,412,555	93,649,019	87,412,555	93,649,019
租赁负债	416,900	-	402,150	-
其他负债	1,734,676	1,526,326	802,567	610,330
负债合计	448,373,420	428,278,919	434,040,487	412,710,502

郑州银行股份有限公司
合并资产负债表和资产负债表 (续)
2019 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	
	2019 年 3 月 31 日 (未经审计)	2018 年 12 月 31 日 (经审计)	2019 年 3 月 31 日 (未经审计)	2018 年 12 月 31 日 (经审计)
负债和股东权益 (续)				
股东权益				
股本	5,921,932	5,921,932	5,921,932	5,921,932
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	5,163,655	5,163,655	5,163,713	5,163,713
其他综合收益	46,412	(5,902)	45,332	(6,472)
盈余公积	2,356,214	2,356,214	2,356,214	2,356,214
一般风险准备	5,870,320	5,870,320	5,813,200	5,813,200
未分配利润	10,565,186	9,518,012	10,506,772	9,488,400
归属于本行股东权益合计	37,749,227	36,649,739	37,632,671	36,562,495
少数股东权益	1,241,897	1,213,760	-	-
股东权益合计	38,991,124	37,863,499	37,632,671	36,562,495
负债和股东权益总计	487,364,544	466,142,418	471,673,158	449,272,997

王天宇
法定代表人 (董事长)

申学清
行长

毛月珍
主管会计工作负责人

张志勇
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 2019 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 2019 年 1 月 1 日至 2019 年 3 月 31 日止 3 个月期间 (未经审计)	自 2018 年 1 月 1 日至 2018 年 3 月 31 日止 3 个月期间 (未经审计)	自 2019 年 1 月 1 日至 2019 年 3 月 31 日止 3 个月期间 (未经审计)	自 2018 年 1 月 1 日至 2018 年 3 月 31 日止 3 个月期间 (未经审计)
营业收入				
利息收入	5,115,247	4,635,649	4,877,020	4,459,100
利息支出	(3,211,259)	(3,024,991)	(3,058,497)	(2,896,792)
利息净收入	1,903,988	1,610,658	1,818,523	1,562,308
手续费及佣金收入	392,396	479,738	372,314	431,954
手续费及佣金支出	(30,475)	(11,612)	(30,402)	(11,555)
手续费及佣金净收入	361,921	468,126	341,912	420,399
投资收益	333,042	396,577	332,069	396,577
公允价值变动净收益	355,551	398,091	355,149	398,091
汇兑净损失	(99,832)	(315,646)	(99,832)	(315,646)
其他业务收入	5,330	1,959	5,245	1,959
其他收益	180	621	180	515
营业收入合计	2,860,180	2,560,386	2,753,246	2,464,203
营业支出				
税金及附加	(27,549)	(21,099)	(26,753)	(20,550)
业务及管理费	(884,547)	(689,642)	(858,351)	(665,196)
信用减值损失	(601,753)	(378,381)	(597,910)	(322,695)
营业支出合计	(1,513,849)	(1,089,122)	(1,483,014)	(1,008,441)
营业利润	1,346,331	1,471,264	1,270,232	1,455,762

郑州银行股份有限公司
合并利润表和利润表（续）
截至 2019 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 2019 年 1 月 1 日至 2019 年 3 月 31 日止 3 个月期间 (未经审计)	自 2018 年 1 月 1 日至 2018 年 3 月 31 日止 3 个月期间 (未经审计)	自 2019 年 1 月 1 日至 2019 年 3 月 31 日止 3 个月期间 (未经审计)	自 2018 年 1 月 1 日至 2018 年 3 月 31 日止 3 个月期间 (未经审计)
营业利润（续）	1,346,331	1,471,264	1,270,232	1,455,762
加：营业外收入	3,715	1,696	3,732	1,696
减：营业外支出	(443)	(96)	(443)	(96)
利润总额	1,349,603	1,472,864	1,273,521	1,457,362
减：所得税费用	(274,782)	(314,077)	(255,149)	(305,818)
净利润	1,074,821	1,158,787	1,018,372	1,151,544
归属本行股东的净利润	1,047,174	1,155,205	1,018,372	1,151,544
少数股东损益	27,647	3,582	-	-

郑州银行股份有限公司
合并利润表和利润表（续）
截至 2019 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 2019 年 1 月 1 日至 2019 年 3 月 31 日止 3 个月期间 (未经审计)	自 2018 年 1 月 1 日至 2018 年 3 月 31 日止 3 个月期间 (未经审计)	自 2019 年 1 月 1 日至 2019 年 3 月 31 日止 3 个月期间 (未经审计)	自 2018 年 1 月 1 日至 2018 年 3 月 31 日止 3 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	52,314	17,492	51,804	17,161
以后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务工具投资净收益	52,314	17,492	51,804	17,161
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额	490	318	-	-
其他综合收益合计	52,804	17,810	51,804	17,161
综合收益总额	1,127,625	1,176,597	1,070,176	1,168,705
归属于本行股东的综合收益总额	1,099,488	1,172,697	-	-
归属于少数股东的综合收益总额	28,137	3,900	-	-
每股收益				
基本每股收益（人民币元）	0.18	0.22		
稀释每股收益（人民币元）	0.18	0.22		

王天宇
法定代表人（董事长）

申学清
行长

毛月珍
主管会计工作负责人

张志勇
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 2019 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 2019 年 1 月 1 日至 2019 年 3 月 31 日止 3 个月期间 (未经审计)	自 2018 年 1 月 1 日至 2018 年 3 月 31 日止 3 个月期间 (未经审计)	自 2019 年 1 月 1 日至 2019 年 3 月 31 日止 3 个月期间 (未经审计)	自 2018 年 1 月 1 日至 2018 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				
吸收存款净增加额	25,531,382	-	25,510,533	-
拆入资金净增加额	-	406,118	117,565	-
拆出资金净减少额	4,775	2,634,072	-	2,634,072
存放中央银行款项净减少额	968,299	1,048,421	961,979	1,146,277
回购业务资金净增加额	1,981,163	-	1,981,163	-
向中央银行借款净增加额	-	500,000	32,978	500,000
存放同业及其他金融机构款项净减少额	-	-	51,412	-
收取利息、手续费及佣金的现金	3,170,592	2,896,749	2,786,562	2,706,549
返售业务资金净减少额	-	4,247,470	-	4,407,476
应收融资租赁款业务收到的现金	595,743	-	-	-
收到的其他与经营活动有关的现金	293,281	1,106,873	314,979	937,113
经营活动现金流入小计	32,545,235	12,839,703	31,757,171	12,331,487

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 2019 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 2019 年 1 月 1 日至 2019 年 3 月 31 日止 3 个月期间 (未经审计)	自 2018 年 1 月 1 日至 2018 年 3 月 31 日止 3 个月期间 (未经审计)	自 2019 年 1 月 1 日至 2019 年 3 月 31 日止 3 个月期间 (未经审计)	自 2018 年 1 月 1 日至 2018 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)				
发放贷款及垫款净增加额	(13,276,633)	(3,973,221)	(12,990,644)	(3,896,893)
向中央银行借款净减少额	(14,522)	-	-	
应收融资租赁款净增加额	-	(1,693,136)	-	-
存放同业及其他金融机构款项净增加额	(301,538)	(25,068)	-	(242)
拆出资金净增加额	-	-	(3,023)	-
为交易目的而持有的金融资产净增加额	(5,057,775)	(827,234)	(4,915,775)	(827,234)
吸收存款净减少额	-	(5,249,865)	-	(5,503,573)
返售业务资金净增加额	(2,608,277)	-	(2,608,277)	-
回购业务资金净减少额	-	(2,830,800)	-	(2,830,800)
同业及其他金融机构存放款项净减少额	(1,355,043)	(8,915)	(927,526)	(244,400)
拆入资金净减少额	(708,998)	-	-	(1,916,100)
支付利息、手续费及佣金的现金	(2,413,323)	(2,073,381)	(2,260,489)	(1,939,113)
支付给职工以及为职工支付的现金	(615,067)	(509,037)	(596,746)	(486,990)
支付的各项税费	(184,505)	(604,668)	(180,136)	(608,639)
支付其他与经营活动有关的现金	(27,730)	(124,349)	(24,115)	(106,821)
经营活动现金流出小计	(26,563,411)	(17,919,674)	(24,506,731)	(18,360,805)
经营活动产生/(使用)的现金流量净额	5,981,824	(5,079,971)	7,250,440	(6,029,318)

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 2019 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 2019 年 1 月 1 日至 2019 年 3 月 31 日止 3 个月期间 (未经审计)	自 2018 年 1 月 1 日至 2018 年 3 月 31 日止 3 个月期间 (未经审计)	自 2019 年 1 月 1 日至 2019 年 3 月 31 日止 3 个月期间 (未经审计)	自 2018 年 1 月 1 日至 2018 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	31,954,731	39,149,359	31,952,245	39,149,359
取得投资收益收到的现金	2,142,030	2,848,334	2,123,623	2,848,334
处置固定资产、无形资产和其他资产收到的现金净额	9,378	-	465	-
投资活动现金流入小计	34,106,139	41,997,693	34,076,333	41,997,693
投资支付的现金	(33,057,421)	(39,832,147)	(33,096,845)	(39,631,782)
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	(138,238)	(186,493)	(133,115)	(138,146)
投资活动现金流出小计	(33,195,659)	(40,018,640)	(33,229,960)	(39,769,928)
投资活动产生的现金流量净额	910,480	1,979,053	846,373	2,227,765

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 2019 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 2019 年 1 月 1 日至 2019 年 3 月 31 日止 3 个月期间 (未经审计)	自 2018 年 1 月 1 日至 2018 年 3 月 31 日止 3 个月期间 (未经审计)	自 2019 年 1 月 1 日至 2019 年 3 月 31 日止 3 个月期间 (未经审计)	自 2018 年 1 月 1 日至 2018 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	15,068,589	24,320,080	15,068,589	24,320,080
筹资活动现金流入小计	15,068,589	24,320,080	15,068,589	24,320,080
偿付债券本金所支付的现金	(21,222,813)	(21,783,335)	(21,222,813)	(21,783,335)
偿付债券利息所支付的现金	(910,654)	(720,480)	(910,654)	(720,480)
筹资活动现金流出小计	(22,133,467)	(22,503,815)	(22,133,467)	(22,503,815)
筹资活动(使用)/产生的现金流量净额	(7,064,878)	1,816,265	(7,064,878)	1,816,265

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 2019 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 2019 年 1 月 1 日至 2019 年 3 月 31 日止 3 个月期间 (未经审计)	自 2018 年 1 月 1 日至 2018 年 3 月 31 日止 3 个月期间 (未经审计)	自 2019 年 1 月 1 日至 2019 年 3 月 31 日止 3 个月期间 (未经审计)	自 2018 年 1 月 1 日至 2018 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	(285,960)	(129,349)	(285,960)	(129,349)
现金及现金等价物净(减少)/增加额	(458,534)	(1,414,002)	745,975	(2,114,637)
加：1 月 1 日的现金及现金等价物余额	22,521,117	19,254,054	20,228,925	18,824,747
3 月 31 日的现金及现金等价物余额	22,062,583	17,840,052	20,974,900	16,710,110

王天宇
法定代表人 (董事长)

申学清
行长

毛月珍
主管会计工作负责人

张志勇
会计机构负责人

郑州银行股份有限公司
(公章)

首次执行新租赁准则调整首次执行当年年初财务报表相关情况

本行根据新租赁准则要求，于 2019 年 1 月 1 日起实施新租赁准则，选择未来适用法并不追溯调整比较数据。于 2019 年 1 月 1 日，新租赁准则对本行财务报表的具体影响如下：

合并资产负债表

单位：人民币千元

	2018 年 12 月 31 日（修订前）	2019 年 1 月 1 日（修订后）	调整数
使用权资产	-	492,353	492,353
其他资产	1,470,150	1,419,934	(50,216)
租赁负债	-	442,137	442,137

母公司资产负债表

单位：人民币千元

	2018 年 12 月 31 日（修订前）	2019 年 1 月 1 日（修订后）	调整数
使用权资产	-	473,180	473,180
其他资产	1,391,867	1,346,193	(45,674)
租赁负债	-	427,506	427,506