

香港交易及結算所有限公司及香港聯合交易所有限公司對本公告的內容概不負責，對其準確性或完整性亦不發表任何聲明，並明確表示概不會就本公告全部或任何部分內容而產生或因倚賴該等內容而引致的任何損失承擔任何責任。



Bank of Zhengzhou Co., Ltd.*

鄭州銀行股份有限公司*

(於中華人民共和國註冊成立的股份有限公司)

(H股股份代號：6196)

二零二三年第三季度報告

鄭州銀行股份有限公司*(「本行」)董事會(「董事會」)謹此宣佈，本行及其附屬公司按照國際財務報告準則編製的截至二零二三年九月三十日止九個月(「報告期」)未經審計第三季度業績。本公告乃根據《證券及期貨條例》(香港法例第571章)第XIVA部及《香港聯合交易所有限公司證券上市規則》第13.09條及第13.10B條的要求作出。

承董事會命
鄭州銀行股份有限公司*
趙飛
董事長

中國河南省鄭州市
二零二三年十月三十日

於本公告日期，董事會成員包括執行董事趙飛先生；非執行董事王丹女士、劉炳恒先生及王世豪先生；以及獨立非執行董事李燕燕女士、李小建先生、宋科先生及李淑賢女士。

* 本行並非香港法例第155章《銀行業條例》所指認可機構，不受限於香港金融管理局的監督，並無獲授權在香港經營銀行及／或接受存款業務。

重要內容提示：

1. 本行董事會、監事會及董事、監事、高級管理人員保證本行《2023年第三季度報告》(以下簡稱「本報告」)內容的真實、準確、完整，不存在虛假記載、誤導性陳述或者重大遺漏，並承擔個別和連帶的法律責任。
2. 本報告所載財務資料按照國際財務報告準則編製，除特別註明外，為本行及所屬子公司河南九鼎金融租賃股份有限公司、扶溝鄭銀村鎮銀行股份有限公司、新密鄭銀村鎮銀行股份有限公司、浚縣鄭銀村鎮銀行股份有限公司、確山鄭銀村鎮銀行股份有限公司、新鄭鄭銀村鎮銀行股份有限公司(以下統稱「本集團」或「本行」)的合併報表數據。
3. 本行法定代表人、董事長趙飛先生，主管會計工作負責人孫海剛先生及會計機構負責人袁冬雲女士聲明並保證本報告中財務信息的真實、準確、完整。
4. 本行本季度財務報告未經審計。

一、主要財務數據

(一) 主要會計數據和財務指標

報告期內，除特殊說明外，本行不需要追溯調整或重述以前年度會計數據。

單位：人民幣千元

項目	2023年 7-9月	比上年同期 增減(%)	2023年 1-9月	比上年同期 增減(%)
營業收入 ⁽¹⁾	3,561,061	(16.38)	10,464,658	(11.49)
歸屬於本行股東的淨利潤	704,012	(19.30)	2,750,645	(19.18)
經營活動產生的現金流量淨額	(552,685)	(88.02)	(1,019,928)	(95.52)
每股經營活動產生的				
現金流量淨額(人民幣元/股)	(0.06)	(88.24)	(0.11)	(95.60)
基本每股收益(人民幣元/股) ⁽²⁾	0.08	(20.00)	0.30	(18.92)
稀釋每股收益(人民幣元/股) ⁽²⁾	0.08	(20.00)	0.30	(18.92)
加權平均淨資產收益率(%) (年化) ⁽²⁾	6.50	下降1.60個 百分點	8.69	下降2.18個 百分點

註：

- (1) 營業收入包括利息淨收入、手續費及佣金淨收入、交易淨收益、投資淨收益和其他營業收入等。
- (2) 基本每股收益、稀釋每股收益、加權平均淨資產收益率均根據《公開發行證券的公司信息披露編報規則第9號—淨資產收益率和每股收益的計算及披露》(2010年修訂)計算。

2023年6月，本行以資本公積向普通股股東每10股股份轉增1股股份，實施資本公積轉增股本後，本行普通股股數由8,265,537,599股增加為9,092,091,358股，比較期的基本每股收益、稀釋每股收益均按照資本公積轉增股本後的股數重新計算。加權平均淨資產扣除其他權益工具。

報告期內，本行未發放無固定期限資本債券利息，「歸屬於本行股東的淨利潤」無需扣除無固定期限資本債券利息，「加權平均淨資產」扣除了無固定期限資本債券募集資金淨額。

單位：人民幣千元

規模指標	2023年 9月30日	2022年 12月31日	比上年末 增減(%)
資產總額	622,051,831	591,513,618	5.16
發放貸款及墊款			
公司貸款及墊款	249,565,313	232,762,479	7.22
個人貸款及墊款	82,735,647	81,316,327	1.75
票據貼現	21,356,684	16,842,291	26.80
發放貸款及墊款本金總額	353,657,644	330,921,097	6.87
加：應計利息	1,989,947	1,594,573	24.79
減：減值準備 ⁽¹⁾	10,710,715	10,308,636	3.90
發放貸款及墊款賬面價值	344,936,876	322,207,034	7.05
負債總額	566,450,568	538,888,382	5.11
吸收存款			
公司存款	155,384,814	159,075,016	(2.32)
個人存款	164,087,967	141,062,865	16.32
其他存款 ⁽²⁾	38,831,668	37,570,281	3.36
吸收存款本金總額	358,304,449	337,708,162	6.10
加：應計利息	4,987,182	4,089,604	21.95
吸收存款賬面價值	363,291,631	341,797,766	6.29
股本	9,092,091	8,265,538	10.00
股東權益	55,601,263	52,625,236	5.66
其中：歸屬於本行股東的權益	53,650,427	50,772,566	5.67
歸屬於本行普通股股東的 權益	43,651,572	40,773,711	7.06
歸屬於本行普通股股東的 每股淨資產(人民幣元/股)	4.80	4.93	(2.64)

註：

- (1) 減值準備不含福費廷、票據貼現的減值準備，福費廷、票據貼現的減值準備計入其他綜合收益。
- (2) 其他存款含保證金存款、應解匯款及臨時存款等。

(二) 中國企業會計準則與國際財務報告準則合併會計報表差異說明

本集團按照中國企業會計準則及按照國際財務報告準則編製的合併會計報表中，截至2023年9月30日止報告期歸屬於本行股東的淨利潤和報告期末歸屬於本行股東的權益並無差異。

(三) 補充財務指標

監管指標	監管標準	2023年 9月30日	2022年 12月31日	2021年 12月31日	2020年 12月31日
核心一級資本充足率(%) ⁽¹⁾	≥7.5	9.68	9.29	9.49	8.92
一級資本充足率(%) ⁽¹⁾	≥8.5	11.99	11.63	13.76	10.87
資本充足率(%) ⁽¹⁾	≥10.5	13.05	12.72	15.00	12.86
槓桿率(%) ⁽²⁾	≥4	7.75	7.69	8.72	6.63
流動性比例(%) ⁽²⁾	≥25	65.48	72.34	63.72	70.41
流動性覆蓋率(%) ⁽²⁾	≥100	225.04	300.13	339.61	353.94
不良貸款率(%) ⁽³⁾	≤5	1.88	1.88	1.85	2.08
撥備覆蓋率(%) ⁽³⁾	≥150	161.19	165.73	156.58	160.44
貸款撥備率(%) ⁽³⁾	≥2.5	3.03	3.12	2.90	3.33
存貸比(%) ⁽²⁾		98.70	97.99	90.66	82.63
總資產收益率(%) (年化)		0.63	0.45	0.61	0.63
成本收入比(%) ⁽⁴⁾		21.31	22.98	23.06	22.53

註：

- (1) 本行根據原中國銀行保險監督管理委員會《商業銀行資本管理辦法(試行)》及相關規定，按照中國企業會計準則編製的法定財務報表為基礎計算資本充足率及相關數據。
- (2) 上表監管指標中，槓桿率、流動性比例、流動性覆蓋率為上報監管部門數據，存貸比為根據審計(閱)後的貸款本金總額除以存款本金總額重新計算。
- (3) 不良貸款率按不良貸款本金總額(不含應計利息)除以發放貸款及墊款本金總額(不含應計利息)計算；撥備覆蓋率按發放貸款及墊款減值準備餘額除以不良貸款本金總額(不含應計利息)計算；貸款撥備率按發放貸款及墊款減值準備餘額除以發放貸款及墊款本金總額(不含應計利息)計算。
- (4) 按照扣除稅金及附加的營業費用除以營業收入計算。

(四) 資本充足率和槓桿率分析

資本充足率

單位：人民幣千元

項目	2023年 9月30日	2022年 12月31日
核心一級資本淨額	42,710,334	40,383,351
一級資本淨額	52,897,963	50,566,245
二級資本淨額	4,665,134	4,725,436
總資本淨額	57,563,097	55,291,681
風險加權資產合計	441,194,282	434,769,547
核心一級資本充足率(%)	9.68	9.29
一級資本充足率(%)	11.99	11.63
資本充足率(%)	13.05	12.72

槓桿率

單位：人民幣千元

項目	2023年 9月30日	2023年 6月30日	2023年 3月31日	2022年 12月31日
一級資本淨額	54,940,953	54,771,065	53,123,456	53,412,155
調整後表內外資產餘額	709,251,765	708,589,535	703,165,029	694,826,669
槓桿率(%)	7.75	7.73	7.55	7.69

註：本報告期末、2023年半年度末、2023年第一季度末及2022年年末的槓桿率相關指標，均根據原中國銀行保險監督管理委員會《商業銀行槓桿率管理辦法(修訂)》要求計算，與上報監管部門數據一致。

(五) 流動性覆蓋率分析

單位：人民幣千元

項目	2023年 9月30日
合格優質流動性資產	71,987,741
未來30天現金淨流出量	31,989,228
流動性覆蓋率(%)	225.04

(六) 貸款五級分類情況分析

單位：人民幣千元

五級分類	2023年9月30日		2022年12月31日		變動幅度(%)
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)	
正常	339,352,427	95.95	318,041,852	96.11	6.70
關注	7,657,701	2.17	6,657,470	2.01	15.02
次級	4,788,291	1.35	4,706,514	1.42	1.74
可疑	1,301,436	0.37	1,336,681	0.40	(2.64)
損失	557,789	0.16	178,580	0.06	212.35
合計	<u>353,657,644</u>	<u>100.00</u>	<u>330,921,097</u>	<u>100.00</u>	6.87

(七) 主要會計數據和財務指標發生變動的情況及原因

單位：人民幣千元

項目	2023年 1-9月	2022年 1-9月	比上年 同期增減(%)	主要原因
手續費及佣金支出	(110,341)	(184,830)	(40.30)	主要是由於資產業務手續費支出較去年同期減少所致。
交易淨收益	582,277	1,527,702	(61.89)	主要是由於以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產公允價值變動所致。
投資淨收益	338,807	189,472	78.82	主要是由於報告期內交易性債券的投資收益較去年同期變動所致。
應佔聯營公司 利潤／(損失)	23,620	(93,454)	(125.27)	主要是由於報告期內聯營公司盈利較去年同期增加所致。
所得稅費用	(496,701)	(811,947)	(38.83)	主要是由於報告期內應納稅所得額較去年同期降低所致。

單位：人民幣千元

項目	2023年 9月30日	2022年 12月31日	比上年末 增減(%)	主要原因
拆出資金	5,480,474	2,410,452	127.36	主要是由於報告期內拆出資金規模變動所致。
衍生金融資產	2,024	-	不適用	主要是由於美元對人民幣匯率變動對本行遠期外匯合約影響所致。
衍生金融負債	-	100,456	不適用	
買入返售金融資產	7,070,702	12,386,501	(42.92)	主要是由於報告期內買入返售金融資產規模變動所致。
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資	23,145,290	17,150,060	34.96	主要是由於以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產規模變動所致。
對聯營公司投資	645,371	273,881	135.64	主要是由於報告期內本行增加對聯營企業投資。
向中央銀行借款	28,652,282	20,105,825	42.51	主要是由於中期借貸便利較年初增加所致。
同業及其他金融機構存放款項	16,794,083	29,541,040	(43.15)	主要是由於同業存放款項較年初降低所致。
應交稅費	790,185	557,405	41.76	主要是由於應交企業所得稅較年初增加所致。
投資重估儲備	5,404	(126,163)	(104.28)	主要由於報告期內以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資公允價值變動所致。

二、經營情況討論與分析

扛牢服務實體經濟責任使命。報告期內，本行深入貫徹落實國家穩住經濟大盤部署要求及接續措施，全力支持「保交樓」行動，審批通過項目資金人民幣86億元，已投放人民幣42億元；支持全省重大項目、「三個一批」落地44戶，投放金額人民幣82億元；深入推進「萬人助萬企」、「行長進萬企」，累計走訪調研企業1,849次，達成合作實際新增或續貸融資金額人民幣539億元；制定支持綠色金融發展實施方案，明確7項13條工作舉措，綠色信貸餘額較年初增長46%。

穩步推進零售業務轉型落地。報告期內，本行秉承「以客戶為中心」的理念，聚焦落實省市擴大消費若干政策，圍繞市民衣食住行，打造自營拳頭產品，優化線上線下消費貸體驗，深化與互聯網、消費金融公司業務合作，不斷豐富和升級綜合金融服務。圍繞普惠小微客群，優化產品服務，積極落實惠企各項政策，持續提升小微企業金融服務質效。

政策性科創金融運營持續優化。報告期內，本行圍繞強化人才鏈、技術鏈、資金鏈與產業鏈深度融合，打造「四鏈融合」政策性科創金融運營模式，增厚政策性科創業務金融服務內涵。圍繞打造科創企業全生命周期的培育鏈條，創新科創金融服務，量身定制10餘款科創金融產品，政策性科創金融貸款餘額較年初增加23%，被河南省科技廳評為「河南省‘科技貸’業務優秀合作銀行」。

三、股東信息

普通股股東總數，前10名普通股股東及前10名無限售條件普通股股東的持股情況表

於報告期末，本行普通股股東總數為99,773戶。其中A股股東99,723戶，H股股東50戶。

單位：股

前10名普通股股東持股情況

股東名稱	股東性質	股份類別	持股數量	持股比例 (%)	持有		
					有限售條件 的股份數量	質押、標記或凍結情況 股份狀態	數量
香港中央結算(代理人)有限公司 ⁽²⁾	境外法人	H股	2,020,253,053	22.22	-	未知	-
鄭州市財政局	國家	A股	657,246,311	7.23	-	質押	93,278,900
鄭州投資控股有限公司	國有法人	A股	608,105,180	6.69	207,515,000	-	-
百瑞信託有限責任公司	國有法人	A股	385,930,906	4.24	-	-	-
河南國原貿易有限公司	境內非國有法人	A股	357,997,429	3.94	121,000,000	質押 凍結	236,391,072 224,675,323
豫泰國際(河南)房地產開發有限公司	境內非國有法人	A股	348,722,000	3.84	-	質押 凍結	348,722,000 26,620,000
中原信託有限公司	國有法人	A股	318,676,633	3.50	-	-	-
河南晨東實業有限公司	境內非國有法人	A股	160,372,221	1.76	-	質押	160,304,992
河南興業房地產開發有限公司	境內非國有法人	A股	134,861,246	1.48	-	-	-
河南盛潤控股集團有限公司	境內非國有法人	A股	133,100,000	1.46	-	質押 凍結	133,100,000 133,100,000

前10名無限售條件普通股股東持股情況

股東名稱	報告期末持有 無限售條件 普通股股份數量		股份種類	
	股份類別	數量	股份類別	數量
香港中央結算(代理人)有限公司 ⁽²⁾	2,020,253,053	H股	2,020,253,053	
鄭州市財政局	657,246,311	A股	657,246,311	
鄭州投資控股有限公司	400,590,180	A股	400,590,180	
百瑞信託有限責任公司	385,930,906	A股	385,930,906	
豫泰國際(河南)房地產開發有限公司	348,722,000	A股	348,722,000	
中原信託有限公司	318,676,633	A股	318,676,633	
河南國原貿易有限公司	236,997,429	A股	236,997,429	
河南晨東實業有限公司	160,372,221	A股	160,372,221	
河南興業房地產開發有限公司	134,861,246	A股	134,861,246	
河南盛潤控股集團有限公司	133,100,000	A股	133,100,000	

上述股東關聯關係或一致行動的說明

鄭州市財政局全資擁有鄭州市投資集團有限公司，鄭州市投資集團有限公司全資擁有鄭州市中融創產業投資有限公司，鄭州市中融創產業投資有限公司全資擁有鄭州投資控股有限公司。本行未知上述其他股東之間是否存在關聯關係或屬於《上市公司收購管理辦法》規定的一致行動人。

前10名普通股股東參與融資融券
業務情況說明(如有)

鄭州投資控股有限公司通過普通證券賬戶持有429,905,180股A股股份，通過中信建投證券股份有限公司客戶信用交易擔保證券賬戶持有178,200,000股A股股份，合計持有608,105,180股A股股份。

河南興業房地產開發有限公司通過普通證券賬戶持有7,562,685股A股股份，通過國泰君安證券股份有限公司客戶信用交易擔保證券賬戶持有127,298,561股A股股份，合計持有134,861,246股A股股份。

註：

- (1) 以上數據來源於本行2023年9月30日的股東名冊。
- (2) 香港中央結算(代理人)有限公司所持股份是該公司以代理人身份持有，代表截至報告期末在該公司開戶登記的所有機構和個人投資者持有的H股股份合計數。

本行前10名普通股股東及前10名無限售條件普通股股東在報告期內未進行約定購回交易。

四、其他重要事項

報告期內，除已於本報告、本行其他公告及通函中已披露外，本行無其他重要事項。

五、發佈季度報告

本報告同時刊載於香港聯合交易所有限公司網站(www.hkexnews.hk)及本行網站(www.zzbank.cn)。根據中國企業會計準則編製的本行2023年第三季度報告亦同時刊載於深圳證券交易所網站(www.szse.cn)及本行網站(www.zzbank.cn)。

六、季度財務報表

未經審計的合併損益及其他綜合收益表 截至2023年9月30日止九個月期間 (除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

	截至9月30日止9個月期間	
	2023年 (未經審計)	2022年 (未經審計)
利息收入	18,830,673	19,127,610
利息支出	(9,813,088)	(9,672,147)
利息淨收入	9,017,585	9,455,463
手續費及佣金收入	552,571	732,513
手續費及佣金支出	(110,341)	(184,830)
手續費及佣金淨收入	442,230	547,683
交易淨收益	582,277	1,527,702
投資淨收益	338,807	189,472
其他營業收入	83,759	102,537
營業收入	10,464,658	11,822,857
營業費用	(2,345,911)	(2,183,144)
信用減值損失	(4,796,855)	(5,190,490)
淨利潤	3,321,892	4,449,223
應佔聯營公司利潤／(損失)	23,620	(93,454)
稅前利潤	3,345,512	4,355,769
所得稅費用	(496,701)	(811,947)
淨利潤	2,848,811	3,543,822
淨利潤歸屬於：		
本行股東	2,750,645	3,403,445
非控制性權益	98,166	140,377
	2,848,811	3,543,822

未經審計的合併損益及其他綜合收益表
截至2023年9月30日止九個月期間(續)
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

截至9月30日止9個月期間
2023年 2022年
(未經審計) (未經審計)

淨利潤	<u>2,848,811</u>	<u>3,543,822</u>
其他綜合收益：		
歸屬於本行股東的其他綜合收益的稅後淨額		
後續可能會重分類至損益的項目		
— 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的 債權投資公允價值變動／信用損失準備	127,597	162,785
後續不會被重分類至損益的項目		
— 指定為以公允價值計量且其變動計入其他綜合 收益的權益工具投資公允價值變動	3,970	42,248
— 設定收益計劃重估儲備	<u>(4,351)</u>	<u>1,438</u>
其他綜合收益稅後淨額	<u>127,216</u>	<u>206,471</u>
綜合收益總額	<u>2,976,027</u>	<u>3,750,293</u>
綜合收益總額歸屬於：		
本行股東	2,877,861	3,609,916
非控制性權益	<u>98,166</u>	<u>140,377</u>
	<u>2,976,027</u>	<u>3,750,293</u>
基本及稀釋每股收益(比較期已重述)(人民幣元)	<u>0.30</u>	<u>0.37</u>

未經審計的合併損益及其他綜合收益表
2023年7月1日至9月30日止三個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

	7月1日至9月30日止 3個月期間	
	2023年 (未經審計)	2022年 (未經審計)
利息收入	6,433,151	6,416,035
利息支出	<u>(3,341,349)</u>	<u>(3,206,285)</u>
利息淨收入	<u>3,091,802</u>	<u>3,209,750</u>
手續費及佣金收入	156,459	219,805
手續費及佣金支出	<u>(36,326)</u>	<u>(91,428)</u>
手續費及佣金淨收入	<u>120,133</u>	<u>128,377</u>
交易淨收益	181,033	833,517
投資淨收益	145,161	13,267
其他營業收入	<u>22,932</u>	<u>73,558</u>
營業收入	3,561,061	4,258,469
營業費用	(823,110)	(820,851)
信用減值損失	<u>(1,919,339)</u>	<u>(2,231,145)</u>
淨利潤	818,612	1,206,473
應佔聯營公司損失	<u>(90)</u>	<u>(96,394)</u>
稅前利潤	818,522	1,110,079
所得稅費用	<u>(84,194)</u>	<u>(198,473)</u>
淨利潤	<u>734,328</u>	<u>911,606</u>
淨利潤歸屬於：		
本行股東	704,012	872,379
非控制性權益	<u>30,316</u>	<u>39,227</u>
	<u>734,328</u>	<u>911,606</u>

未經審計的合併損益及其他綜合收益表
 2023年7月1日至9月30日止三個月期間(續)
 (除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

	7月1日至9月30日止 3個月期間	
	2023年 (未經審計)	2022年 (未經審計)
淨利潤	<u>734,328</u>	<u>911,606</u>
其他綜合收益：		
歸屬於本行股東的其他綜合收益的稅後淨額		
後續可能會重分類至損益的項目		
— 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的 債權投資公允價值變動／信用損失準備	(46,638)	99,173
後續不會被重分類至損益的項目		
— 指定為以公允價值計量且其變動計入其他綜合 收益的權益工具投資公允價值變動	—	—
— 設定收益計劃重估儲備	—	—
其他綜合收益稅後淨額	<u>(46,638)</u>	<u>99,173</u>
綜合收益總額	<u>687,690</u>	<u>1,010,779</u>
綜合收益總額歸屬於：		
本行股東	657,374	971,552
非控制性權益	<u>30,316</u>	<u>39,227</u>
	<u>687,690</u>	<u>1,010,779</u>
基本及稀釋每股收益(比較期已重述)(人民幣元)	<u>0.08</u>	<u>0.10</u>

未經審計的合併財務狀況表

2023年9月30日

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

	2023年 9月30日 (未經審計)	2022年 12月31日 (經審計)
資產		
現金及存放中央銀行款項	26,580,125	26,487,450
存放同業及其他金融機構款項	2,043,580	1,922,266
拆出資金	5,480,474	2,410,452
衍生金融資產	2,024	—
買入返售金融資產	7,070,702	12,386,501
發放貸款及墊款	344,936,876	322,207,034
金融投資：		
以公允價值計量且其變動計入當期損益的 金融投資	43,592,202	44,441,710
以公允價值計量且其變動計入其他綜合 收益的金融投資	23,145,290	17,150,060
以攤餘成本計量的金融投資	122,886,764	121,679,176
應收租賃款	32,357,436	30,633,447
對聯營公司投資	645,371	273,881
物業及設備	3,354,047	3,049,807
遞延所得稅資產	5,359,608	4,880,568
其他資產	4,597,332	3,991,266
資產總計	622,051,831	591,513,618
負債		
向中央銀行借款	28,652,282	20,105,825
同業及其他金融機構存放款項	16,794,083	29,541,040
拆入資金	32,756,668	29,548,795
衍生金融負債	—	100,456
賣出回購金融資產款	17,371,536	19,098,195
吸收存款	363,291,631	341,797,766
應交稅費	790,185	557,405
已發行債券	103,659,102	94,992,906
其他負債	3,135,081	3,145,994
負債合計	566,450,568	538,888,382

未經審計的合併財務狀況表

2023年9月30日(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

	2023年 9月30日 (未經審計)	2022年 12月31日 (經審計)
股東權益		
股本	9,092,091	8,265,538
其他權益工具	9,998,855	9,998,855
資本公積	5,985,102	6,811,655
盈餘公積	3,505,562	3,505,562
一般準備	7,798,909	7,767,704
投資重估儲備	5,404	(126,163)
設定受益計劃重估儲備	(72,986)	(68,635)
未分配利潤	17,337,490	14,618,050
歸屬於本行股東權益合計	53,650,427	50,772,566
非控制性權益	1,950,836	1,852,670
股東權益合計	55,601,263	52,625,236
負債和股東權益總計	622,051,831	591,513,618

趙飛
董事長

孫海剛
主管會計工作負責人

袁冬雲
會計機構負責人

鄭州銀行股份有限公司
(公章)

未經審計的合併現金流量表

截至2023年9月30日止九個月期間

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

截至9月30日止九個月期間

2023年

2022年

(未經審計)

(未經審計)

經營活動現金流量

稅前利潤

3,345,512

4,355,769

調整項目：

信用減值損失

4,796,855

5,190,490

折舊及攤銷

316,401

310,776

未實現匯兌收益

(96,225)

(946,306)

處置長期資產的淨損益

(10,247)

6,709

以公允價值計量且其變動計入當期損益的

金融投資的淨交易收益

(6,295)

(59,914)

投資淨收益

(338,807)

(189,472)

應佔聯營公司(利潤)/損失

(23,620)

93,454

已發行債券利息支出

1,925,283

1,843,878

金融投資的利息收入

(4,054,440)

(4,657,724)

5,854,417

5,947,660

經營資產的變動

存放中央銀行款項淨減少/(增加)

354,751

(263,448)

存放和拆放同業及其他金融機構

款項淨增加

(1,996,368)

(1,349,336)

以公允價值計量且其變動計入

當期損益的金融投資的淨減少/(增加)

963,365

(4,522,616)

發放貸款及墊款淨增加

(26,534,870)

(37,087,605)

買入返售金融資產淨減少

5,312,073

2,589,878

應收租賃款淨增加

(2,376,042)

(2,594,457)

其他經營資產淨(增加)/減少

(610,186)

800,254

(24,887,277)

(42,427,330)

未經審計的合併現金流量表

截至2023年9月30日止九個月期間(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

截至9月30日止九個月期間
2023年 2022年
(未經審計) (未經審計)

經營負債的變動

向中央銀行借款淨增加／(減少)	8,442,676	(1,403,852)
同業及其他金融機構存入及拆入 款項淨(減少)／增加	(9,514,556)	861,339
賣出回購金融資產款淨減少	(1,726,975)	(382,944)
吸收存款淨增加	20,596,286	15,646,113
支付所得稅	(788,371)	(746,822)
其他經營負債淨增加／(減少)	1,003,872	(237,918)
	<u>18,012,932</u>	<u>13,735,916</u>
經營活動產生的現金流量淨額	<u>(1,019,928)</u>	<u>(22,743,754)</u>

未經審計的合併現金流量表

截至2023年9月30日止九個月期間(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

截至9月30日止九個月期間
2023年
(未經審計) 2022年
(未經審計)

投資活動現金流量

收回投資所得款項	71,916,588	94,354,711
處置物業及設備和其他資產所得款項	10,701	1,144
投資支付的現金	(79,207,468)	(78,570,142)
取得投資收益收到的現金	4,050,909	5,170,056
購入物業及設備及其他資產所付款項	(424,284)	(343,105)
聯營公司增資支付的現金	(347,870)	—
收到其他與投資活動有關的現金	—	284,432

投資活動產生的現金流量淨額

(4,001,424) 20,897,096

籌資活動現金流量

發行債券所得款項淨額	105,708,413	88,608,558
償還已發行債券支付的現金	(97,118,662)	(90,216,099)
償付已發行債券利息支付的現金	(1,848,838)	(2,311,808)
分配股息支付的現金	—	(4,900)
償付租賃負債支付的現金	(86,638)	(83,853)

籌資活動產生的現金流量淨額

6,654,275 (4,008,102)

現金及現金等價物淨增加／(減少)額

1,632,923 (5,854,760)

1月1日的現金及現金等價物

10,515,331 21,412,333

匯率變動對現金及現金等價物的影響

3,094 644,549

9月30日的現金及現金等價物

12,151,348 16,202,122

經營活動產生的現金流量淨額包括：

收取的利息

15,097,962 12,970,071

支付的利息

(6,910,657) (6,444,253)