

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袁冬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。

Table with 5 columns: Item, 2024年1-3月, 2023年1-3月, 比上年同期增减(%), 单位:人民币千元. Rows include Revenue, Net Profit, Operating Income, etc.

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,加权平均净资产收益率扣除其他权益工具。

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份后,本行普通股股数由8,265,537,599股变更为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份后的股数重新计算。

Table with 5 columns: Item, 2024年3月31日, 2023年12月31日, 比上年末增减(%), 单位:人民币千元. Rows include Assets, Loans, Deposits, etc.

注: (1)减值准备不包含坏账准备、计提贴现的减值准备、坏账准备、计提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

Table with 5 columns: Item, 2024年1-3月金额, 2023年1-3月金额, 单位:人民币千元. Rows include Non-recurring gains/losses, Government subsidies, etc.

注: (1)以上数据来源于本行2024年3月31日的股东名册。

(2)香港中央结算(代理人)有限公司(以下简称“香港中结算”)为本公司代理人,代表截至报告期末在该公司开立的机构投资者持有的H股股份身份持有。

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融资融券业务出借股份情况,前10名股东及前10名无限售流通股股东不存在因融资融券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、本行其他公告及函件中已披露外,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。

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3月31日止报告期间属于本行股东的净利润和报告期末属于本行股东的权益并无差异。

(四)补充财务指标

Table with 5 columns: Indicator, Standard, 2024年3月31日, 2023年12月31日, 2022年12月31日. Rows include Capital adequacy, Liquidity, etc.

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、流动性覆盖率均为上报监管部门数据。

(3)不良贷款率按不良贷款本息总额(不含应计利息)除以发放贷款及垫款本息总额(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息总额(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息总额(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除以营业收入计算。

(5)资本充足率和杠杆率分析

Table with 5 columns: Item, 2024年3月31日, 2023年12月31日, 2022年12月31日, 单位:人民币千元. Rows include Core Capital, Tier 1 Capital, etc.

注: (1)流动性覆盖率分析

Table with 5 columns: Item, 2024年3月31日, 2023年12月31日, 2022年12月31日, 单位:人民币千元. Rows include Items, Amount, Ratio, etc.

(二)贷款五级分类情况分析

Table with 5 columns: Category, 2024年3月31日, 2023年12月31日, 变动幅度(%), 单位:人民币千元. Rows include Normal, Attention, etc.

(三)主要会计数据和财务指标发生变动的情况及原因

Table with 5 columns: Item, 2024年1-3月, 2023年1-3月, 比上年同期增减(%), 主要原因. Rows include Net Income, Investment Income, etc.

注: (1)主要由于报告期内本行代理及托管等业务规模减少所致。

(2)主要由于报告期内交易性债券的公允价值变动损益扣除公允价值变动损益所致。

(3)主要由于子公司向其他业务收取去年同期减值损失所致。

(4)主要由于子公司向其他业务收取去年同期减值损失所致。

(5)主要由于本行加大拨备计提力度所致。

(6)主要由于本行利息总额较去年同期下降所致。

单位:人民币千元

郑州银行股份有限公司

2024 第一季度报告 证券代码:002936 证券简称:郑州银行 公告编号:2024-014

其他综合收益 408,087 115,543 253,580

二、经营情况讨论与分析 持续提升服务实体经济质效,报告期内,本行深入贯彻中央、省市金融、经济工作会议精神,践行服务实体经济责任,大力支持省市七大产业集群“28+20”产业现代化建设和房地产市场平稳健康发展,助力全省重大项目、“三个一批”建设,累计投放人民币89.15亿元,深入推进“万人助万企”“四联对接”等活动,把金融资源更多配置到社会发展的重点领域和薄弱环节,夯实金融服务实体经济质效。

多维发力夯实业务发展基础,报告期内,本行秉承“区域特色精品银行”的战略愿景,坚持以客户需求为导向,围绕市民衣食住行各个领域,不断优化产品研发,创新运营体系,扎实推进社区业务发展,高质量社银融合共建,累计签约554家社区法人,入展357家,签约优化商圈、惠农核心区、线上、远程银行五大渠道,夯实客群基础和经营基础,围绕普惠小微客群,积极落实惠企各项政策,持续提升小微企业金融服务质效。

不断优化政策性科创金融运营,报告期内,本行扛稳河南省政策性科创金融运营主体责任,紧紧围绕河南省委省政府“十大战略”,大力发展政策性科创金融,加快推进内部经营机制转换,创新科技信贷服务模式,精准赋能科创企业发展。同时,不断提升服务质效,聚焦打造科创企业全生命周期培育链条,政策性科创金融贷款余额较年初增加7.94%,以金融动能驱动河南科创创新、产业升级,努力成为政策性科创金融业务特色鲜明的“一流商业银行”。

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已于报告期末,本行普通股股东总数为98,668户,其中A股股东98,617户,H股股东51户。

Table with 5 columns: Item, 2024年1-3月, 2023年1-3月, 比上年同期增减(%), 单位:股. Rows include Revenue, Interest Income, etc.

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,加权平均净资产收益率扣除其他权益工具。

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份后,本行普通股股数由8,265,537,599股变更为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份后的股数重新计算。

Table with 5 columns: Item, 2024年3月31日, 2023年12月31日, 比上年末增减(%), 单位:人民币千元. Rows include Assets, Loans, Deposits, etc.

注: (1)减值准备不包含坏账准备、计提贴现的减值准备、坏账准备、计提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

Table with 5 columns: Item, 2024年1-3月金额, 2023年1-3月金额, 单位:人民币千元. Rows include Non-recurring gains/losses, Government subsidies, etc.

注: (1)以上数据来源于本行2024年3月31日的股东名册。

(2)香港中央结算(代理人)有限公司(以下简称“香港中结算”)为本公司代理人,代表截至报告期末在该公司开立的机构投资者持有的H股股份身份持有。

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融资融券业务出借股份情况,前10名股东及前10名无限售流通股股东不存在因融资融券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、本行其他公告及函件中已披露外,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。

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3月31日止报告期间属于本行股东的净利润和报告期末属于本行股东的权益并无差异。

(四)补充财务指标

Table with 5 columns: Indicator, Standard, 2024年3月31日, 2023年12月31日, 2022年12月31日. Rows include Capital adequacy, Liquidity, etc.

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、流动性覆盖率均为上报监管部门数据。

(3)不良贷款率按不良贷款本息总额(不含应计利息)除以发放贷款及垫款本息总额(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息总额(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息总额(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除以营业收入计算。

(5)资本充足率和杠杆率分析

Table with 5 columns: Item, 2024年3月31日, 2023年12月31日, 2022年12月31日, 单位:人民币千元. Rows include Core Capital, Tier 1 Capital, etc.

注: (1)流动性覆盖率分析

Table with 5 columns: Item, 2024年3月31日, 2023年12月31日, 2022年12月31日, 单位:人民币千元. Rows include Items, Amount, Ratio, etc.

(二)贷款五级分类情况分析

Table with 5 columns: Category, 2024年3月31日, 2023年12月31日, 变动幅度(%), 单位:人民币千元. Rows include Normal, Attention, etc.

(三)主要会计数据和财务指标发生变动的情况及原因

Table with 5 columns: Item, 2024年1-3月, 2023年1-3月, 比上年同期增减(%), 主要原因. Rows include Net Income, Investment Income, etc.

注: (1)主要由于报告期内本行代理及托管等业务规模减少所致。

(2)主要由于报告期内交易性债券的公允价值变动损益扣除公允价值变动损益所致。

(3)主要由于子公司向其他业务收取去年同期减值损失所致。

(4)主要由于子公司向其他业务收取去年同期减值损失所致。

(5)主要由于本行加大拨备计提力度所致。

(6)主要由于本行利息总额较去年同期下降所致。

单位:人民币千元

Table with 5 columns: Item, 2024年1-3月, 2023年1-3月, 比上年同期增减(%), 单位:人民币千元. Rows include Revenue, Net Profit, etc.

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,加权平均净资产收益率扣除其他权益工具。

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份后,本行普通股股数由8,265,537,599股变更为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份后的股数重新计算。

Table with 5 columns: Item, 2024年3月31日, 2023年12月31日, 比上年末增减(%), 单位:人民币千元. Rows include Assets, Loans, Deposits, etc.

注: (1)减值准备不包含坏账准备、计提贴现的减值准备、坏账准备、计提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

Table with 5 columns: Item, 2024年1-3月金额, 2023年1-3月金额, 单位:人民币千元. Rows include Non-recurring gains/losses, Government subsidies, etc.

注: (1)以上数据来源于本行2024年3月31日的股东名册。

(2)香港中央结算(代理人)有限公司(以下简称“香港中结算”)为本公司代理人,代表截至报告期末在该公司开立的机构投资者持有的H股股份身份持有。

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融资融券业务出借股份情况,前10名股东及前10名无限售流通股股东不存在因融资融券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、本行其他公告及函件中已披露外,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。

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3月31日止报告期间属于本行股东的净利润和报告期末属于本行股东的权益并无差异。

(四)补充财务指标

Table with 5 columns: Indicator, Standard, 2024年3月31日, 2023年12月31日, 2022年12月31日. Rows include Capital adequacy, Liquidity, etc.

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、流动性覆盖率均为上报监管部门数据。

(3)不良贷款率按不良贷款本息总额(不含应计利息)除以发放贷款及垫款本息总额(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息总额(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息总额(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除以营业收入计算。

(5)资本充足率和杠杆率分析

Table with 5 columns: Item, 2024年3月31日, 2023年12月31日, 2022年12月31日, 单位:人民币千元. Rows include Core Capital, Tier 1 Capital, etc.

注: (1)流动性覆盖率分析

Table with 5 columns: Item, 2024年3月31日, 2023年12月31日, 2022年12月31日, 单位:人民币千元. Rows include Items, Amount, Ratio, etc.

(二)贷款五级分类情况分析

Table with 5 columns: Category, 2024年3月31日, 2023年12月31日, 变动幅度(%), 单位:人民币千元. Rows include Normal, Attention, etc.

(三)主要会计数据和财务指标发生变动的情况及原因

Table with 5 columns: Item, 2024年1-3月, 2023年1-3月, 比上年同期增减(%), 主要原因. Rows include Net Income, Investment Income, etc.

注: (1)主要由于报告期内本行代理及托管等业务规模减少所致。

(2)主要由于报告期内交易性债券的公允价值变动损益扣除公允价值变动损益所致。

(3)主要由于子公司向其他业务收取去年同期减值损失所致。

(4)主要由于子公司向其他业务收取去年同期减值损失所致。

(5)主要由于本行加大拨备计提力度所致。

(6)主要由于本行利息总额较去年同期下降所致。

单位:人民币千元

Table with 5 columns: Item, 2024年1-3月, 2023年1-3月, 比上年同期增减(%), 单位:人民币千元. Rows include Revenue, Net Profit, etc.

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,加权平均净资产收益率扣除其他权益工具。

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份后,本行普通股股数由8,265,537,599股变更为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份后的股数重新计算。