郑州银行股份有限公司

2026 第一季度报告

证券代码:002936 证券简称:郑州银行 公告编号:2026-011

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. 本行董事会及董事、高级管理人员保证本行《2026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、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张厚林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报告的真实、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	2026年1-3月	2025年1-3月	比上年同期增减(%)
营业收入(1)	3,520,919	3,475,467	1.31
归属于本行股东的净利润	1,070,098	1,015,591	5.37
归属于本行股东的扣除非经常性损益后的净利润	1,070,397	1,015,739	5.38
经营活动产生/(使用)的现金流量净额	15,552,924	(138,256)	不适用
每股经营活动产生/(使用)的现金流量净额(人民币元/股)	1.71	(0.02)	不适用
基本每股收益(人民币元/股)(2)	0.12	0.11	9.09
稀释每股收益(人民币元/股)(2)	0.12	0.11	9.09
扣除非经常性损益后的基本每股收益(人民币元/股)(2)	0.12	0.11	9.09
加权平均净资产收益率(%)(年化)(2)	9.38	9.12	较上年同期增加0.26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)	9.38	9.12	较上年同期增加0.26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、资产处置损益和其他收益等。

(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。加权平均净资产扣除其他权益工具。

单位:人民币千元

规模指标	2026年3月31日	2025年12月31日	比上年末增减(%)
资产总额	783,494,714	743,674,299	5.35
发放贷款及垫款			
公司贷款	286,213,706	280,500,281	2.04
个人贷款	95,855,725	97,013,920	(1.19)
票据贴现	31,533,652	32,749,371	(3.71)
发放贷款及垫款本金总额	413,603,083	410,263,572	0.81
加:应计利息	1,322,772	1,311,498	0.86
减:减值准备(1)	14,168,308	13,023,348	8.79
发放贷款及垫款账面价值	400,757,547	398,551,722	0.55
负债总额	725,486,534	686,822,729	5.63
吸收存款			
公司存款	190,721,658	176,924,293	7.80
个人存款	299,548,737	271,847,311	10.19
其他存款(2)	13,002,014	14,303,337	(9.10)
吸收存款本金总额	503,272,409	463,074,941	8.68
加:应计利息	11,984,402	11,872,281	0.94
吸收存款账面价值	515,256,811	474,947,222	8.49
股本	9,092,091	9,092,091	–
股东权益	58,008,180	56,851,570	2.03
归属于本行股东的权益	56,203,584	55,061,252	2.07
归属于本行普通股股东的权益	46,204,729	45,062,397	2.54
归属于本行普通股股东的每股净资产(人民币元/股)	5.08	4.96	2.42

注:

(1)减值准备不包含福费廷、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	2026年1-3月金额
政府补助	44
非流动性资产处置损益	128
赔偿金和罚款支出	(2,256)
其他符合非经常性损益定义的损益项目	2,619
非经常性损益净额	535
减:以上各项对所得税的影响	(719)
合计	(184)
其中:影响本行股东净利润的非经常性损益	(299)
影响少数股东损益的非经常性损益	115

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会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2026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	2026年3月31日	2025年12月31日	2024年12月31日	2023年12月31日
核心一级资本充足率(%)(1)	≥7.5	8.30	8.45	8.76	8.90
一级资本充足率(%)(1)	≥8.5	10.19	10.44	10.81	11.13
资本充足率(%)(1)	≥10.5	11.46	11.71	12.06	12.38
杠杆率(%)(1)	≥4	6.44	6.56	7.19	7.60
流动性比例(%)(2)	≥25	76.37	94.27	83.07	59.10
流动性覆盖率(%)(2)	≥100	232.01	226.73	305.04	265.83
不良贷款率(%)(3)	≤5	1.69	1.71	1.79	1.87
拨备覆盖率(%)(3)	≥150	202.75	185.81	182.99	174.87
贷款拨备率(%)(3)	≥2.5	3.44	3.18	3.27	3.28
总资产收益率(%)(年化)		0.57	0.27	0.29	0.30
成本收入比(%)(4)		14.30	27.67	28.95	27.11

注:

(1)2024年起,本行根据《商业银行资本管理办法》相关规定计算资本充足率相关指标及杠杆率。此前,本行根据《商业银行资本管理办法(试行)》相关规定计算资本充足率相关指标,根据《商业银行杠杆率管理办法》计算杠杆率。

(2)流动性比例、流动性覆盖率均为上报监管部门法人机构数据。

(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。

(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	2026年3月31日	2025年12月31日
核心一级资本净额	45,082,203	43,549,525
一级资本净额	55,329,925	53,794,192
二级资本净额	6,888,946	6,543,682
总资本净额	62,218,871	60,337,874
风险加权资产合计	542,905,288	515,405,180
核心一级资本充足率(%)	8.30	8.45
一级资本充足率(%)	10.19	10.44
资本充足率(%)	11.46	11.71

杠杆率

单位:人民币千元

项目	2026年3月31日	2025年12月31日	2025年9月30日	2025年6月30日
一级资本净额	55,329,925	53,794,192	55,427,827	54,495,291
调整后表内外资产余额	859,007,619	820,579,421	820,287,522	798,085,999
杠杆率(%)	6.44	6.56	6.76	6.83

(六)流动性覆盖率分析

单位:人民币千元

项目	2026年3月31日
合格优质流动性资产	101,984,217
未来30天现金净流出量	43,955,971
流动性覆盖率(%)	232.01

(七)贷款五级分类情况分析

单位:人民币千元

五级分类	2026年3月31日		2025年12月31日		变动幅度(%)
	金额	占比(%)	金额	占比(%)	
正常	398,353,245	96.31	394,960,206	96.27	0.86
关注	8,241,096	2.00	8,274,102	2.02	(0.40)
次级	4,493,783	1.09	4,553,788	1.10	(1.32)
可疑	928,971	0.22	882,248	0.22	5.30
损失	1,585,988	0.38	1,593,228	0.39	(0.45)
合计	413,603,083	100.00	410,263,572	100.00	0.81

(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	2026年1-3月	2025年1-3月	比上年同期增减(%)	主要原因
投资收益	562,895	851,299	(33.88)	主要是由于金融资产处置收益减少。
公允价值变动损益	172,795	(153,572)	不适用	主要是由于债券公允价值变动。
资产处置损益	128	–	不适用	主要是由于抵债资产处置收益增加。
汇兑损益	(24,680)	(6,251)	294.82	主要是由于美元兑人民币汇率变动。
其他业务收入	16,386	8,134	101.45	主要是由于抵债资产租金收入增加。
其他收益	44	261	(83.14)	主要是由于政府补助减少。
营业外收入	2,790	535	421.50	主要是由于久悬未取收入增加。
营业外支出	(2,427)	(680)	256.91	主要是由于罚没款支出增加。
少数股东损益	14,278	329	不适用	主要是由于子公司经营业绩变动。

单位:人民币千元

项目	2026年3月31日	2025年12月31日	比上年末增减(%)	主要原因
拆出资金	37,511,792	25,607,905	46.49	主要是由于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。
买入返售金融资产	6,938,686	4,397,520	57.79	
衍生金融资产	–	1,052	不适用	主要是由于远期外汇业务变动。
衍生金融负债	2,431	–	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	58,534,586	39,869,469	46.82	主要是同业存单投资增加。
应交税费	721,126	540,047	33.53	主要是应交所得税费用增加。
其他综合收益	158,446	86,212	83.79	主要是以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债券投资公允价值增加。

二、经营情况讨论与分析

践行根本宗旨,服务实体经济。本行坚持以金融服务实体经济为根本宗旨,坚定不移走中国特色金融发展之路,聚焦河南省"1+2++N"目标任务体系和郑州市"1+7+7+7"工作部署,在"十五五"规划开局之年积极创新金融产品,优化金融服务,加大对省市重点项目、先进制造业、城市有机更新等领域的金融支持力度,以金融活水精准滴灌实体经济高质量发展沃土。加快推进业务转型升级,转换经营机制,提高经营质效,不断提升金融服务实体经济的能力和水平。

扛稳责任担当,护航企业发展。本行坚持城商行"三服务"市场定位,切实履行金融机构的责任担当,主动对接中小微企业,积极响应企业融资需求,开辟绿色通道,优化业务流程,提升办理效率,"一企一策"精准服务,以多元化、高质量的金融服务疏通企业融资堵点,缓解企业生产经营资金压力,全力支持企业健康发展。

发挥特色优势,加强金融支撑。本行发挥本土法人银行特色化、差异化竞争优势,立足河南,根植郑州,加强对各重点领域的金融支撑。科技金融方面,坚持"投早、投小、投长期、投硬科技",扩容特色机构,打造专业团队,创设专属产品,满足科技型企业融资需求。绿色金融方面,单列专项信贷额度,引导信贷资金向低碳环保等绿色领域倾斜。普惠金融方面,完善法人和个人普惠贷款产品体系,扩充服务站点,提升普惠金融的可得性和便利性,努力打通金融惠企便民"最后一公里"。

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111,092户,其中A股股东111,042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	2,020,296,975	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	–	–	–
百瑞信托有限责任公司	国有法人	A股	385,930,906	4.24	–	–	–
中原信托有限公司	国有法人	A股	318,676,633	3.50	–	–	–
豫泰国际(河南)房地产开发有限公司	境内非国有法人	A股	133,926,484	1.47	–	质押	133,926,484
						冻结	133,926,484
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
河南投资集团有限公司	国有法人	A股	119,482,821	1.31	–	–	–
郑州产业投资集团有限公司	国有法人	A股	86,859,705	0.96	–	质押	66,550,000
郑州市政集团有限公司	国有法人	A股	66,550,000	0.73	–	质押	66,550,000
郑州市市政设施维修建设有限公司	国有法人	A股	66,550,000	0.73	–	质押	66,550,000
						冻结	66,550,000
郑州市环卫清洁有限公司	国有法人	A股	66,550,000	0.73	–	质押	66,550,000

单位:股

前10名无限售条件普通股股东持股情况			
股东名称	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)	2,020,296,975	H股	2,020,296,975
郑州市财政局	657,246,311	A股	657,246,311
郑州投资控股有限公司	608,105,180	A股	608,105,180
百瑞信托有限责任公司	385,930,906	A股	385,930,906
中原信托有限公司	318,676,633	A股	318,676,633
豫泰国际(河南)房地产开发有限公司	133,926,484	A股	133,926,484
河南盛润控股集团有限公司	133,100,000	A股	133,100,000
河南投资集团有限公司	119,482,821	A股	119,482,821
郑州产业投资集团有限公司	86,859,705	A股	86,859,705
郑州市政集团有限公司	66,550,000	A股	66,550,000
郑州市市政设施维修建设有限公司	66,550,000	A股	66,550,000
郑州市环卫清洁有限公司	66,550,000	A股	66,550,000
上述股东关联关系或一致行动的说明	郑州市财政局持有郑州产业投资集团有限公司、郑州市环卫清洁有限公司100%的股权,郑州产业投资集团有限公司持有郑州投资控股有限公司100%的股权,郑州市财政局间接控制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67.17%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2026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。

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2026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。

郑州银行股份有限公司董事会

2026年4月29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

2026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	
	2026年3月31日	2025年12月31日	2026年3月31日	2025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	32,094,143	30,516,423	31,732,765	30,066,971
存放同业及其他金融机构款项	1,237,193	1,273,892	1,507,639	1,813,059
拆出资金	37,511,792	25,607,905	40,841,956	27,724,521
衍生金融资产	–	1,052	–	1,052
买入返售金融资产	6,938,686	4,397,520	5,590,926	3,049,761
发放贷款及垫款	400,757,547	398,551,722	397,923,211	395,189,598
应收租赁款	34,181,835	32,014,889	–	–
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	54,797,230	45,398,602	57,275,128	47,876,501
● 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资	58,534,586	39,869,469	58,534,586	39,869,469
● 以摊余成本计量的金融投资	140,497,254	149,096,564	137,443,924	146,043,233
长期股权投资	634,129	618,759	1,783,782	1,884,092
固定资产	1,957,201	1,985,197	1,789,701	1,811,940
在建工程	1,338,494	1,322,191	1,304,441	1,288,138
无形资产	922,283	955,224	913,808	946,369
递延所得税资产	6,995,728	6,995,728	6,127,732	6,127,732
其他资产	5,096,613	5,069,162	4,572,159	4,558,126
资产总计	783,494,714	743,674,299	747,341,758	708,250,562

郑州银行股份有限公司

合并资产负债表和资产负债表 (续)

2026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	
	2026年3月31日	2025年12月31日	2026年3月31日	2025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	32,190,576	32,403,050	32,120,576	32,333,021
同业及其他金融机构存放款项	26,517,033	20,962,081	28,596,778	24,260,643
拆入资金	31,703,018	30,839,964	2,008,035	2,314,162
衍生金融负债	2,431	–	2,431	–
卖出回购金融资产款	15,723,590	12,748,550	14,630,959	11,655,919
吸收存款	515,256,811	474,947,222	510,919,828	469,181,779
应付职工薪酬	1,069,263	1,348,605	945,812	1,199,217
应交税费	721,126	540,047	523,158	281,480
预计负债	369,030	345,618	369,030	345,618
应付债券	98,880,617	110,331,158	98,880,617	110,331,158
其他负债	3,053,039	2,356,434	2,861,056	2,025,498
负债合计	725,486,534	686,822,729	691,858,280	653,928,495

郑州银行股份有限公司

合并资产负债表和资产负债表 (续)

2026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	
	2026年3月31日	2025年12月31日	2026年3月31日	2025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	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	5,993,736	5,993,736	6,016,074	5,985,160
其他综合收益	158,446	86,212	158,446	86,212
盈余公积	4,064,034	4,064,034	4,064,034	4,064,034
一般风险准备	9,854,853	9,854,853	9,533,752	9,533,752
未分配利润	17,041,569	15,971,471	16,620,226	15,561,963
归属于本行股东权益合计	56,203,584	55,061,252	55,483,478	54,322,067
少数股东权益	1,804,596	1,790,318	–	–
股东权益合计	58,008,180	56,851,570	55,483,478	54,322,067
负债和股东权益总计	783,494,714	743,674,299	747,341,758	708,250,562

赵飞 张厚林

法定代表人(董事长) 主管会计工作负责人

付强 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

截至2026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2026年1月1日至2026年3月31日止3个月期间	自2025年1月1日至2025年3月31日止3个月期间	自2026年1月1日至2026年3月31日止3个月期间	自2025年1月1日至2025年3月31日止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	5,797,358	5,846,859	5,286,559	5,325,646
利息支出	(3,124,496)	(3,173,086)	(2,962,885)	(2,989,886)
利息净收入	2,672,862	2,673,773	2,323,674	2,335,760
手续费及佣金收入	149,823	133,008	149,795	132,961
手续费及佣金支出	(29,334)	(31,185)	(27,718)	(30,114)
手续费及佣金净收入	120,489	101,823	122,077	102,847
投资收益	562,895	851,299	561,940	849,626
其中:对联营企业的投资收益	15,370	(3,100)	15,370	(3,100)
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益	393,298	385,865	393,298	385,865
公允价值变动损益	172,795	(153,572)	172,795	(153,572)
汇兑损益	(24,680)	(6,251)	(24,680)	(6,251)
其他业务收入	16,386	8,134	10,078	1,674
资产处置损益	128	–	128	–
其他收益	44	261	–	261
营业收入合计	3,520,919	3,475,467	3,166,012	3,130,345
营业支出				
税金及附加	(48,373)	(45,315)	(47,142)	(44,632)
业务及管理费	(499,450)	(619,480)	(468,372)	(572,489)
信用减值损失	(1,663,870)	(1,601,067)	(1,390,150)	(1,326,152)
其他业务成本	(4,142)	(3,877)	(392)	(274)
营业支出合计	(2,215,835)	(2,269,739)	(1,906,056)	(1,943,547)
营业利润	1,305,084	1,205,728	1,259,956	1,186,798

郑州银行股份有限公司

合并利润表和利润表 (续)

截至2026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2026年1月1日至2026年3月31日止3个月期间	自2025年1月1日至2025年3月31日止3个月期间	自2026年1月1日至2026年3月31日止3个月期间	自2025年1月1日至2025年3月31日止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)	1,305,084	1,205,728	1,259,956	1,186,798
加:营业外收入	2,790	535	2,400	252
减:营业外支出	(2,427)	(680)	(2,335)	(629)
利润总额	1,305,447	1,205,583	1,260,021	1,186,421
减:所得税费用	(221,071)	(189,663)	(201,758)	(171,188)
净利润	1,084,376	1,015,920	1,058,263	1,015,233
归属本行股东的净利润	1,070,098	1,015,591	1,058,263	1,015,233
少数股东损益	14,278	329	–	–

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2026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2026年1月1日至2026年3月31日止3个月期间	自2025年1月1日至2025年3月31日止3个月期间	自2026年1月1日至2026年3月31日止3个月期间	自2025年1月1日至2025年3月31日止3个月期间
	(未经审计)	(未经审计)	(未经审计)	(未经审计)
经营活动产生的现金流量				
存放同业及其他金融机构款项净减少额	1,154,230	527,998	1,124,071	–
应收租赁款净减少额	–	1,836,451	–	–
向中央银行借款净增加额	–	2,401,585	–	2,401,585
同业及其他金融机构存放款项净增加额	5,516,770	1,286,360	4,302,243	1,869,943
拆入资金净增加额	889,859	–	–	1,100,000
卖出回购金融资产款净增加额	2,975,167	–	2,975,167	–
吸收存款净增加额	40,197,468	25,574,450	41,571,098	25,451,975
收取利息、手续费及佣金的现金	5,054,075	4,904,039	4,423,293	4,355,845
收到其他与经营活动有关的现金	921,054	487,395	896,848	471,017
经营活动现金流入小计	56,708,623	37,018,278	55,292,720	35,650,365

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2026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2026年1月1日至2026年3月31日止3个月期间	自2025年1月1日至2025年3月31日止3个月期间	自2026年1月1日至2026年3月31日止3个月期间	自2025年1月1日至2025年3月31日止3个月期间
	(未经审计)	(未经审计)	(未经审计)	(未经审计)
经营活动产生的现金流量 (续)				
存放中央银行款项净增加额	(1,722,173)	(794,872)	(1,792,214)	(831,609)
存放同业及其他金融机构款项净增加额	–	–	–	(400,000)
拆出资金净增加额	(13,500,000)	(2,250,000)	(14,700,000)	(4,250,000)
买入返售金融资产净增加额	(2,535,067)	(2,021,078)	(2,535,067)	(2,021,078)
发放贷款及垫款净增加额	(3,537,233)	(13,072,881)	(3,928,956)	(13,152,958)
应收租赁款净增加额	(2,411,732)	–	–	–
为交易目的而持有的金融资产净增加额	(13,332,225)	(12,668,841)	(9,703,595)	(11,037,123)
向中央银行借款净减少额	(154,196)	–	(154,196)	–
拆入资金净减少额	–	(1,949,800)	(301,141)	–
卖出回购金融资产款净减少额	–	(1,070,888)	–	(1,070,888)
支付利息、手续费及佣金的现金	(2,636,078)	(2,069,170)	(2,400,463)	(1,844,150)
支付给职工及为职工支付的现金	(615,863)	(642,415)	(570,927)	(611,048)
支付的各项税费	(416,603)	(435,056)	(343,717)	(371,782)
支付其他与经营活动有关的现金	(294,529)	(181,533)	(53,730)	(113,392)
经营活动现金流出小计	(41,155,699)	(37,156,534)	(36,484,006)	(35,704,028)
经营活动产生/(使用)的现金流量净额	15,552,924	(138,256)	18,808,714	(53,663)

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2026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2026年1月1日至2026年3月31日止3个月期间	自2025年1月1日至2025年3月31日止3个月期间	自2026年1月1日至2026年3月31日止3个月期间	自2025年1月1日至2025年3月31日止3个月期间
	(未经审计)	(未经审计)	(未经审计)	(未经审计)
投资活动使用的现金流量				
收回投资收到的现金	48,660,005	22,126,320	45,031,375	20,494,603
取得投资收益收到的现金	1,816,494	2,203,450	1,816,494	2,203,450
处置固定资产和其他资产收到的现金净额	52	382	197	79
投资活动现金流入小计	50,476,551	24,330,152	46,848,066	22,698,132
投资支付的现金	(54,641,422)	(29,784,809)	(54,641,422)	(29,784,809)
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	(34,272)	(21,766)	(30,176)	(20,708)
投资活动现金流出小计	(54,675,694)	(29,806,575)	(54,671,598)	(29,805,517)
投资活动使用的现金流量净额	(4,199,143)	(5,476,423)	(7,823,532)	(7,107,385)

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2026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2026年1月1日至2026年3月31日止3个月期间	自2025年1月1日至2025年3月31日止3个月期间	自2026年1月1日至2026年3月31日止3个月期间	自2025年1月1日至2025年3月31日止3个月期间
	(未经审计)	(未经审计)	(未经审计)	(未经审计)
筹资活动产生/(使用)的现金流量				
发行债券收到的现金净额	35,987,801	38,791,714	35,987,801	38,791,714
筹资活动现金流入小计	35,987,801	38,791,714	35,987,801	38,791,714
偿付债券本金所支付的现金	(47,739,913)	(35,590,521)	(47,739,913)	(35,590,521)
偿付债券利息所支付的现金	(151,087)	(610,479)	(151,087)	(610,479)
支付其他与筹资活动有关的现金	(116,388)	(32,067)	(27,781)	(30,496)
筹资活动现金流出小计	(48,007,388)	(36,233,067)	(47,918,781)	(36,231,496)
筹资活动产生/(使用)的现金流量净额	(12,019,587)	2,558,647	(11,930,980)	2,560,218

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2026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2026年1月1日至2026年3月31日止3个月期间	自2025年1月1日至2025年3月31日止3个月期间	自2026年1月1日至2026年3月31日止3个月期间	自2025年1月1日至2025年3月31日止3个月期间
	(未经审计)	(未经审计)	(未经审计)	(未经审计)
汇率变动对现金及现金等价物的影响	(6,149)	(86)	(6,149)	(86)
现金及现金等价物净减少额	(671,955)	(3,056,118)	(951,947)	(4,600,916)
加:1月1日的现金及现金等价物余额	15,037,872	13,922,277	15,802,264	15,254,158
3月31日的现金及现金等价物余额	14,365,917	10,866,159	14,850,317	10,653,242

赵飞 张厚林

法定代表人(董事长) 主管会计工作负责人

付强 郑州银行股份有限公司

会计机构负责人 (公章)

证券代码:002936 证券简称:郑州银行 公告编号:2026-010

郑州银行股份有限公司第八届董事会第六次会议决议公告

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。

一、会议召开情况

本行于2026年4月14日以电子邮件及书面方式向全体董事发出关于召开第八届董事会第六次会议的通知,会议于2026年4月28日在郑州市商务外环路22号郑州银行大厦现场召开。本次会议应出席董事8人,实际出席8人,其中,卫志刚先生因公务安排委托刘炳恒先生代为出席和表决,刘亚天先生、萧志雄先生以视频接入方式出席会议。会议召开符合《公司法》《深圳证券交易所股票上市规则》《香港联合交易所有限公司证券上市规则》和《郑州银行股份有限公司章程》的规定。本次会议合法有效。会议由董事长赵飞先生主持。

二、会议审议情况

(一)会议审议通过了《郑州银行股份有限公司2026年第一季度经营管理工作报告》。

本议案同意票8票,反对票0票,弃权票0票。

(二)会议审议通过了《关于郑州银行股份有限公司2026年第一季度报告的议案》。

本议案同意票8票,反对票0票,弃权票0票。