



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《2025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,行长李红女士,主管会计工作负责人张厚林先生及会计机构负责人侍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

项目	2025年7-9月	比上年同期增减(%)	2025年1-9月	比上年同期增减(%)
营业收入(1)	2,704,725	2.15	9,394,732	3.91
归属于本行股东的净利润	651,692	0.22	2,279,051	1.36
归属于本行股东的扣除非经常性损益后的净利润	651,162	0.01	2,279,060	2.66
经营活动产生的现金流量净额(人民币千元)	9,429,296	(41.13)	17,186,752	47.99
每股经营活动产生的现金流量净额(人民币元/股)	1.04	(40.91)	1.89	47.66
基本每股收益(人民币元/股)(2)	0.07	—	0.25	—
稀释每股收益(人民币元/股)(2)	0.07	—	0.25	—
扣除非经常性损益后的基本每股收益(人民币元/股)(2)	0.07	—	0.25	4.17
加权平均净资产收益率(%) (年化)(2)	5.71	较上年同期减少0.11个百分点	6.74	较上年同期减少0.11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)	5.71	较上年同期减少0.12个百分点	6.74	较上年同期减少0.12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。

项目	2025年9月30日	2024年12月31日	比上年末增减(%)
资产总额	743,552,270	676,365,240	9.93
发放贷款及垫款	273,299,342	268,943,624	1.62
个人贷款及垫款	96,305,588	90,956,747	5.88
票据贴现	37,111,757	27,790,081	33.54
发放贷款及垫款本金总额	406,716,657	387,690,453	4.91
加:应计利息	1,294,651	1,014,709	27.51
减:减值准备(1)	13,311,235	12,656,502	5.17
发放贷款及垫款账面价值	394,700,073	376,048,659	4.96
信贷总额	685,937,978	620,070,469	10.62
吸收存款	—	—	—
公司存款	174,356,219	159,799,400	9.11
个人存款	267,142,829	218,179,389	22.44
其他存款(2)	18,018,727	26,559,109	(32.16)
吸收存款本金总额	459,517,775	404,537,898	13.59
加:应计利息	10,762,656	8,538,128	25.76
吸收存款账面价值	470,280,431	413,096,026	13.84
股权投资	6,992,091	9,092,091	(23.24)
其中:归属于本行股东的权益	57,614,292	56,294,771	2.34
其中:归属于本行股东的权益	55,743,576	54,445,031	2.39
归属于本行普通股股东的每股净资产(人民币元/股)	45,747,721	44,446,176	2.92
归属于本行普通股股东的每股净资产(人民币元/股)	5.03	4.89	2.86

注:

(1)减值准备不含拨备转、票据贴现的减值准备、拨备转、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。

(三)非经常性损益项目金额

非经常性损益项目	2025年7-9月金额	2025年1-9月金额
政府补助	516	2,305
固定资产净损失	—	(71)
捐赠金和捐赠支出	(878)	(2,783)
其他符合非经常性损益定义的损益项目	1,549	1,729
非经常性损益净额	1,187	1,180
减:以上各点对所得税的影响	(781)	(255)
合计	406	(75)
其中:影响本行股东净利润的非经常性损益	530	(9)
影响少数股东损益的非经常性损益	(124)	(66)

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。

(二)中国企业会计准则与国际财务报告准则并表会计报表差异说明

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2025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。

监管指标	监管标准	2025年9月30日	2024年12月31日	2023年12月31日	2022年12月31日
核心一级资本充足率(%) (1)	≥7.5	8.76	10.74	8.90	9.29
一级资本充足率(%) (1)	≥8.5	10.74	12.81	11.13	11.63
资本充足率(%) (1)	≥10.5	12.00	12.06	12.38	12.72
杠杆率(%)	≥4	6.76	7.19	7.60	7.69
流动性比例(%) (2)	≥25	78.70	83.07	59.10	72.34
流动性覆盖率(%) (2)	≥100	208.57	305.04	265.83	300.13
不良贷款率(%) (3)	≤5	1.76	1.79	1.87	1.88
拨备覆盖率(%) (3)	≥150	186.17	182.99	174.87	165.73
贷款拨备率(%) (3)	≥2.5	3.28	3.27	3.28	3.12
总资产收益率(年化) (4)	—	0.43	0.29	0.30	0.45
成本收入比(%) (4)	—	23.99	28.95	27.11	22.99

(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、流动性覆盖率为上监管数据(1)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

项目	2025年9月30日	2024年12月31日	2023年12月31日	2022年12月31日
核心一级资本净额	45,197,494	43,099,377	—	—
一级资本净额	55,427,827	53,937,488	—	—
二级资本净额	6,484,281	6,236,219	—	—
资本净额	61,912,108	60,173,707	—	—
风险加权资产合计	515,994,990	498,780,953	—	—
核心一级资本充足率(%)	8.76	10.74	—	—
一级资本充足率(%)	10.74	12.06	—	—
资本充足率(%)	12.06	12.06	—	—

项目	2025年9月30日	2024年12月31日	2023年12月31日	2022年12月31日
一级资本净额	55,427,827	54,495,291	53,937,488	—
调整后表内外资产余额	820,287,522	798,085,999	779,186,708	750,061,754
杠杆率(%)	6.76	6.83	6.93	—

项目	2025年9月30日	2024年12月31日	2023年12月31日	2022年12月31日
合格优质流动性资产	—	96,617,503	—	—
未来30天现金净流出量	—	45,843,742	—	—
流动性覆盖率(%)	—	208.57	—	—

五级分类	2025年9月30日	2024年12月31日	变动幅度(%)
正常	391,274,006	372,929,164	96.19
关注	8,284,746	7,838,250	2.02
次级	4,327,495	1,07	0.81
可疑	1,271,229	0.31	0.48
损失	1,539,181	0.38	0.50
合计	406,716,657	387,690,452	10.00

项目	2025年1-9月	2024年1-9月	比上年同期增减(%)	主要原因
投资收益	1,463,248	1,024,108	42.88	主要由于长期股权投资的投资收益较去年同期变动所致。
公允价值变动损益	(219,416)	244,542	不适用	主要由于以公允价值计量的其变动计入当期损益的金融资产公允价值变动所致。
其他收益	2,324	33,716	(93.11)	主要由于与收益相关的政府补助较去年同期减少所致。
营业外收入	3,231	10,099	(67.72)	主要由于久悬未收收入较去年同期减少所致。
营业外支出	(4,109)	(13,771)	(70.23)	主要由于资产减值损失和因没款支出较去年同期减少所致。

项目	2025年9月30日	2024年12月31日	比上年末增减(%)	主要原因
拆出资金	22,234,090	14,099,825	57.69	主要是由报告期末拆出资金规模变动所致。
买入返售金融资产	4,077,297	5,885,781	(30.73)	主要是由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所致。
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	48,107,116	32,484,947	48.09	主要是由以公允价值计量的其变动计入当期损益的金融资产公允价值变动所致。
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产	37,831,654	21,447,481	76.39	主要是由以公允价值计量的其变动计入其他综合收益的金融资产公允价值变动所致。
其他综合收益	(86,876)	711,788	不适用	主要是由报告期内以公允价值计量的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

实体经济金融支撑更加有力。本行坚持以服务实体经济为根本宗旨,深入贯彻落实国家和省、市重大发展战略,聚焦“两高四着力”,持续提升金融服务质效。聚焦“7+28+N”重点产业链群及上下游产业,“三个一批”重点项目,加大对先进制造业、城市更新、保障性住房等重点领域的融资支持;深入落实小微企业融资协调机制,持续开展“千企万户大走访”活动;针对养老、乡村振兴等领域,推出专属产品,完善惠农服务点、社区志愿服务站网络,金融服务的可得性和覆盖率达持续提升。

科技金融与绿色金融发展提速。本行坚持“投早、投小、投硬科技”导向,主动融入“两网一带”战略布局,强化科技金融、绿色金融、普惠金融、养老金融、数字金融五大重点领域,构建以创新驱动带动产业链的金融服务格局。积极落实绿色金融发展规划,在绿色建筑、清洁能源、节能环保等领域形成特色优势。

积极纾困稳企,彰显金融担当。本行聚焦地方重点项目建设和企业发展需求,深入实施“一企一策”精准纾困方案,综合运用多种方式,全力帮助企业纾困解难,缓解企业资金压力;积极参与城市更新、保交楼、民生工程等重点任务,切实发挥本土法人银行稳市场、稳信心的金融“压舱石”作用。

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108,364户。其中A股股东108,314户,H股股东50

郑州银行股份有限公司

2025 第三季度 报告 证券代码:002936 证券简称:郑州银行 公告编号:2025-042

其他收益	2,324	33,716	1,799	33,278
营业收入合计	9,394,732	9,040,856	8,383,099	8,083,544
营业支出	—	—	—	—
税金及附加	(141,850)	(123,227)	(138,840)	(116,977)
业务及管理费	(2,243,050)	(2,299,454)	(2,095,077)	(2,135,312)
信用减值损失	(4,359,179)	(4,046,336)	(3,606,894)	(3,436,306)
其他业务成本	(11,187)	(10,984)	(269)	—
营业支出合计	(6,755,266)	(6,480,001)	(5,841,086)	(5,688,595)
营业利润	2,639,466	2,560,855	2,542,013	2,394,949

郑州银行(河南)房地产开发有限公司	境内非国有法人	A股	168,722,000	1.86	质押 冻结	168,722,000 168,722,000	2.694,399,499	2,694,399,499
河南固原贸易有限公司	境内非国有法人	A股	159,812,857	1.76	121,000,000 质押 冻结	38,812,756 159,812,857		
河南盛润控股集团有限公司	境内非国有法人	A股	133,110,000	1.46	质押 冻结	133,110,000 133,110,000		
郑州投资集团有限公司	国有法人	A股	119,482,821	1.31	--	--		
郑州发展投资集团有限公司	国有法人	A股	86,579,000	0.96	质押	66,550,000		

本集团		本行	
自 2025 年 1 月 1 日至 2025 年 9 月 30 日止 9 个月期间	自 2024 年 1 月 1 日至 2024 年 9 月 30 日止 9 个月期间	自 2025 年 1 月 1 日至 2025 年 9 月 30 日止 9 个月期间	自 2024 年 1 月 1 日至 2024 年 9 月 30 日止 9 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)	2,639,466	2,560,855	2,542,013	2,394,949
加:营业外收入	3,231	10,099	2,912	9,637
减:营业外支出	(4,109)	(13,771)	(3,537)	(5,918)
利润总额	2,638,597	2,557,093	2,541,388	2,398,668
减:所得税费用	(338,570)	(268,129)	(284,247)	(201,367)
净利润	2,300,027	2,288,964	2,257,141	2,197,301
归属于本行股东的净利润	2,279,051	2,244,132	2,257,141	2,197,301
少数股东损益	20,976	44,832	—	—

郑州市环卫消毒有限公司	66,550,000	A股	66,550,000
郑州市财政局持有郑东发展投资集团有限公司100%的股权,郑东发展投资集团持有郑州市管城回族区国有资产运营有限公司100%的股权,郑州市管城回族区国有资产运营有限公司持有郑州市管城回族区投资控股有限公司100%的股权,河南省建设投资集团有限公司持有郑州市管城回族区投资控股有限公司100%的股权,郑州市管城回族区投资控股有限公司持有郑州市管城回族区环卫消毒有限公司100%的股权,因此上述被投资方与本公司存在共同控制关系或重大影响,上市公司收购管城回族区环卫消毒有限公司的一致行动人。			
前10名普通股股东参与融资融券业务情况说明(如有)			
注: (1)以上数据来源于于本行2025年9月30日的股东名册。			

其他综合收益的税后净额:	—	—	—	—
归属于本行股东的其他综合收益的税后净额	(798,666)	201,783	(798,666)	201,783
将重分类进损益的其他综合收益	(849,207)	203,427	(849,207)	203,427
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 / 信用损失准备	(864)	—	(864)	—
长期股权投资的其他综合收益	(664)	—	(664)	—
不能重分类进损益的其他综合收益	48,653	8,020	48,653	8,020
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	2,754	(9,644)	2,754	(9,644)
重新计量设定受益计划变动数	(798,666)	201,783	(798,666)	201,783
其他综合收益合计	1,501,363	2,490,747	1,458,477	2,399,084
综合收益总额	1,480,387	2,445,915	1,458,477	2,399,084
归属于本行股东的综合收益总额	20,976	44,832	—	—
归属于少数股东的综合收益总额	—	—	—	—

每股收益	0.25	0.25	0.25	0.25
基本每股收益(人民币元)	0.25	0.25	0.25	0.25
稀释每股收益(人民币元)	0.25	0.25	0.25	0.25

（除特别注明外，金额单位为人民币千元）					
	本集团	2024年 12月31日	本行	2025年 9月30日	2024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		31,916,038	29,008,339	31,460,011	28,541,892
存放同业及其他金融机构款项		2,092,516	1,797,835	2,409,596	1,271,416
拆出资金		22,234,090	14,099,825	25,486,837	16,126,208
买入返售金融资产		4,077,297	5,885,781	4,067,793	5,805,626
发放贷款及垫款		394,700,073	376,048,659	391,281,601	372,344,575
应收租赁款		30,441,561	30,657,280	—	—
金融投资					
● 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产		48,107,116	32,484,947	48,366,993	32,965,933
● 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产		37,831,654	21,447,481	37,831,654	21,447,481
● 以摊余成本计量的金融投资		154,210,363	147,416,874	151,093,753	143,504,866
长期股权投资		598,453	607,767	1,799,106	1,808,420
固定资产		2,003,570	2,090,032	1,825,112	1,901,246
在建工程		1,322,172	1,314,206	1,288,119	1,280,153
无形资产		977,305	1,054,864	968,272	1,043,824
递延所得税资产		6,098,094	6,066,105	5,964,214	5,531,592
其他资产		6,341,595	6,385,245	5,643,097	5,640,318
资产总计		743,552,270	676,365,240	709,476,158	639,213,878

赵飞	李红	
法定代表人(董事长)	行长	
张厚林	付强	郑州银行股份有限公司
主管会计工作负责人	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 2025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
	自2025年7月1日至2025年9月30日止3个月期间 (未经审计)	自2024年7月1日至2024年9月30日止3个月期间 (未经审计)
	自2025年7月1日至2025年9月30日止3个月期间 (未经审计)	自2024年7月1日至2024年9月30日止3个月期间 (未经审计)
营业收入		
利息收入	5,732,108	5,338,230
利息支出	(3,266,858)	(3,248,379)
利息净收入	2,465,250	2,089,851
手续费及佣金收入	128,353	115,101
手续费及佣金支出	(37,546)	(31,246)
	</	

郑州银行股份有限公司 合并资产负债表和资产负债表 (续) 2025 年 9 月 30 日 (除特别注明外,金额单位为人民币千元)				郑州银行股份有限公司 合并资产负债表和资产负债表 (续) 2025 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	2025 年 9 月 30 日 (未经审计)	2024 年 12 月 31 日 (经审计)	本行	2025 年 9 月 30 日 (未经审计)	2024 年 12 月 31 日 (经审计)	2025 年 7 月 3 日 (未经审计)	2024 年 7 月 3 日 (未经审计)
资产							
货币资金							
存放同业款项							
拆出资金							
贷款及应收款项							
金融资产投资							
其他资产							
资产合计							
负债							
向中央银行借款							
同业及其他金融负债							
拆入资金							
卖出回购金融资产款							
吸收存款							
应付利息							
应付债券							
其他负债							
负债合计							
所有者权益							
实收资本							
资本公积							
其他综合收益							
未分配利润							
所有者权益合计							
负债和所有者权益合计							

郑州银行股份有限公司 合并资产负债表和资产负债表 (续) 2025 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	
	自 2025 年 9 月 30 日止 9 个月期间 (未经审计)	自 2024 年 12 月 31 日 (经审计)	自 2025 年 9 月 30 日止 9 个月期间 (未经审计)	自 2024 年 12 月 31 日 (经审计)	自 2024 年 1 月 1 日至 2024 年 9 月 30 日止 3 个月期间 (未经审计)
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	9,092,091
其他权益工具	9,998,855	9,998,855	9,998,855	9,998,855	9,998,855
资本公积	5,985,102	5,985,102	5,985,102	5,985,102	5,985,102
其他综合收益	(86,876)	711,788	(86,876)	711,788	711,788
盈余公积	3,875,978	3,875,978	3,875,978	3,875,978	3,875,978
一般风险准备	9,143,233	9,143,233	8,826,752	8,826,752	8,826,752
未分配利润	17,735,193	15,637,984	17,313,601	15,238,302	
归属于本行股东权益合计	55,743,576	54,445,031	55,005,561	53,728,926	
少数股东权益	1,870,716	1,849,740	-	-	-
股东权益合计	57,614,292	56,294,771	55,005,561	53,728,926	
负债和股东权益总计	743,552,270	676,365,240	709,476,158	639,213,878	

郑州银行股份有限公司 合并利润表和利润表 (续) 2025 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	
	自 2025 年 7 月 1 日至 2025 年 9 月 30 日止 3 个月期间 (未经审计)	自 2024 年 7 月 1 日至 2024 年 9 月 30 日止 3 个月期间 (未经审计)	自 2025 年 7 月 1 日至 2025 年 9 月 30 日止 3 个月期间 (未经审计)	自 2024 年 7 月 1 日至 2024 年 9 月 30 日止 3 个月期间 (未经审计)	自 2024 年 1 月 1 日至 2024 年 9 月 30 日止 3 个月期间 (未经审计)
营业利润 (续)					
加:营业外收入	2,095	1,633	2,069	1,501	1,501
减:营业外支出	(1,239)	(5,433)	(741)	(721)	(721)
利润总额	686,119	687,518	719,874	691,910	691,910
减:所得税费用	(32,448)	(47,666)	(49,458)	(30,811)	(30,811)
净利润	633,671	639,852	670,416	661,099	661,099
归属于本行股东的净利润	651,602	650,271	670,416	661,099	661,099
少数股东损益	(18,921)	(10,419)	-	-	-