证券代码:002936　证券简称:郑州银行　公告编号:2025-042

郑州银行股份有限公司

【2025】第三季度报告

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。

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付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

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	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)	2,704,735	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	1.56
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	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0.04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。

单位:人民币千元

规模指标	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			
公司贷款及垫款	273,299,342	268,943,624	1.62
个人贷款及垫款	96,305,558	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	387,690,452	4.91
加:应计利息	1,294,651	1,014,709	27.59
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
负债总额	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	8,558,128	25.76
吸收存款账面价值	470,280,431	413,096,026	13.84
股本	9,092,091	9,092,091	–
股东权益	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权益	45,744,721	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	2025年7-9月金额	2025年1-9月金额
政府补助	516	2,305
固定资产清理净损失	–	(71)
赔偿金和罚款支出	(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:以上各项对所得税的影响	(781)	(1,255)
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。

(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。

(四)补充财务指标

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	8.76	8.90	9.29
一级资本充足率(%)(1)	≥8.5	10.74	10.81	11.13	11.63
资本充足率(%)(1)	≥10.5	12.00	12.06	12.38	12.72
杠杆率(%)(1)	≥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)		0.43	0.29	0.30	0.45
成本收入比(%)(4)		23.99	28.95	27.11	22.99

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。

(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	2025年9月30日	2024年12月31日
核心一级资本净额	45,197,494	43,699,377
一级资本净额	55,427,827	53,937,488
二级资本净额	6,484,281	6,236,219
总资本净额	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	8.76
一级资本充足率(%)	10.74	10.81
资本充足率(%)	12.00	12.06

杠杆率

单位:人民币千元

项目	2025年9月30日	2025年6月30日	2025年3月31日	2024年12月31日
一级资本净额	55,427,827	54,495,291	54,032,943	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	7.19

(六)流动性覆盖率分析

单位:人民币千元

项目	2025年9月30日
合格优质流动性资产	95,617,503
未来30天现金净流出量	45,843,742
流动性覆盖率(%)	208.57

(七)贷款五级分类情况分析

单位:人民币千元

五级分类	2025年9月30日		2024年12月31日		变动幅度(%)
	金额	占比(%)	金额	占比(%)	
正常	391,274,006	96.20	372,929,164	96.19	4.92
关注	8,284,746	2.04	7,838,250	2.02	5.70
次级	4,327,495	1.07	3,128,467	0.81	38.33
可疑	1,271,229	0.31	1,866,947	0.48	(31.91)
损失	1,559,181	0.38	1,927,624	0.50	(19.11)
合计	406,716,657	100.00	387,690,452	100.00	4.91

(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	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	主要由于报告期内债券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且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	10,009	(67.72)	主要由于久悬未取收入较去年同期减少所致。
营业外支出	(4,100)	(13,771)	(70.23)	主要由于资产报废损失和罚没款支出较去年同期减少所致。

单位:人民币千元

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	主要是由于报告期内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。
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资	48,107,116	32,484,947	48.09	主要由于以公允价值计量且其变动计入当期损益的债券投资较去年同期增加所致。
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资	37,831,654	21,447,481	76.39	主要由于以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债券投资较去年同期增加所致。
其他综合收益	(86,876)	711,788	不适用	主要由于报告期内以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资公允价值变动较去年同期减少所致。

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企业、“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、社区志愿服务站布局,金融服务的可得性和覆盖率持续提高。

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“两城一谷”战略布局,强化科创企业全生命周期金融服务。新增4家科技特色支行,构建以创新链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	2,020,294,424	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	207,515,000	–	–
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	168,722,000	1.86	–	质押	168,722,000
						冻结	168,722,000
河南国原贸易有限公司	境内非国有法人	A股	159,812,857	1.76	121,000,000	质押	38,812,756
						冻结	159,812,857
河南盛润控股集团有限公司	境内非国有法人	A股	133,100,000	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	–	–	–
郑州发展投资集团有限公司	国有法人	A股	86,859,705	0.96	–	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	报告期末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)	2,020,294,424	H股	2,020,294,424
郑州市财政局	657,246,311	A股	657,246,311
郑州投资控股有限公司	400,590,180	A股	400,590,180
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	168,722,000	A股	168,722,000
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
郑州发展投资集团有限公司	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发展投资集团有限公司100%的股权,郑州发展投资集团有限公司持有郑州投资控股有限公司54.49%的股权,郑州市财政局间接控制郑州投资控股有限公司。郑州市财政局持有郑州市环卫清洁有限公司100%的股权。河南投资集团有限公司持有中原信托有限公司64.93%的股权。 本行未知上述其他股东之间是否存在其他关联关系或属于《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2025年9月30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2025年第三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

2025年10月31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

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	
	2025年9月30日	2024年12月31日	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	25,456,837	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投资	48,107,116	32,484,947	48,386,993	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投资	37,831,654	21,447,481	37,831,654	21,447,481
● 以摊余成本计量的金融投资	154,210,536	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	977,505	1,054,864	968,272	1,043,824
递延所得税资产	6,698,094	6,066,105	5,964,214	5,531,920
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

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	
	2025年9月30日	2024年12月31日	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)
负债和股东权益				
负债				
向中央银行借款	38,760,390	35,037,760	38,690,356	34,876,496
同业及其他金融机构存放款项	11,937,713	12,380,094	14,826,239	15,432,380
拆入资金	30,398,691	28,727,216	4,210,412	–
卖出回购金融资产款	17,505,609	16,699,143	15,802,908	14,284,268
吸收存款	470,280,431	413,096,026	464,414,343	407,266,633
应付职工薪酬	1,086,989	1,255,367	958,987	1,140,305
应交税费	513,050	418,069	399,047	280,762
预计负债	92,888	90,397	92,888	90,397
应付债券	113,009,343	110,242,221	113,009,343	110,242,221
其他负债	2,352,874	2,124,176	2,066,074	1,871,490
负债合计	685,937,978	620,070,469	654,470,597	585,484,952

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	
	2025年9月30日	2024年12月31日	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)
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	5,985,102	5,985,102	5,985,160	5,985,160
其他综合收益	(86,876)	711,788	(86,876)	711,788
盈余公积	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
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

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

截至2025年9月30日止9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)				
加:营业外收入	3,231	10,009	2,912	9,637
减:营业外支出	(4,100)	(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	–	–

郑州银行股份有限公司

合并利润表和利润表(续)

截至2025年9月30日止9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)
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	(798,664)	201,783	(798,664)	201,783
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权投资公允价值变动/信用损失准备	(849,207)	203,427	(849,207)	203,427
长期股权投资其他权益变动	(864)	–	(864)	–
不能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权益工具投资公允价值变动	48,653	8,020	48,653	8,020
重新计量设定受益计划变动额	2,754	(9,664)	2,754	(9,664)
其他综合收益合计	(798,664)	201,783	(798,664)	201,783
综合收益总额	1,501,363	2,490,747	1,458,477	2,399,084
归属于本行股东的综合收益总额	1,480,387	2,445,915	1,458,477	2,399,084
归属于少数股东的综合收益总额	20,976	44,832	–	–
每股收益				
基本每股收益(人民币元)	0.25	0.25		
稀释每股收益(人民币元)	0.25	0.25		

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	自2024年7月1日至2024年9月30日止3个月期间	自2025年7月1日至2025年9月30日止3个月期间	自2024年7月1日至2024年9月30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	5,732,108	5,338,230	5,271,137	4,827,900
利息支出	(3,266,858)	(3,248,379)	(3,107,439)	(3,009,116)
利息净收入	2,465,250	2,089,851	2,163,698	1,818,784
手续费及佣金收入	128,353	115,101	128,316	114,910
手续费及佣金支出	(37,546)	(31,246)	(42,447)	(30,979)
手续费及佣金净收入	90,807	83,855	85,869	83,931
投资收益	233,752	441,694	298,129	441,306
公允价值变动损益	(86,038)	42,974	(166,254)	42,974
汇兑损益	(10,386)	(22,789)	(10,386)	(22,789)
其他业务收入	10,815	11,705	4,357	3,599
其他收益	535	500	10	500
营业收入合计	2,704,735	2,647,790	2,375,423	2,368,305
营业支出				
税金及附加	(53,308)	(43,285)	(52,236)	(40,898)
业务及管理费	(774,925)	(723,929)	(725,855)	(682,812)
信用减值损失	(1,187,566)	(1,185,513)	(878,820)	(953,465)
其他业务成本	(3,673)	(3,745)	34	–
营业支出合计	(2,019,472)	(1,956,472)	(1,656,877)	(1,677,175)
营业利润	685,263	691,318	718,546	691,130

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	自2024年7月1日至2024年9月30日止3个月期间	自2025年7月1日至2025年9月30日止3个月期间	自2024年7月1日至2024年9月30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)				
加:营业外收入	2,095	1,633	2,069	1,501
减:营业外支出	(1,239)	(5,433)	(741)	(721)
利润总额	686,119	687,518	719,874	691,910
减:所得税费用	(52,448)	(47,666)	(49,458)	(30,811)
净利润	633,671	639,852	670,416	661,099
归属本行股东的净利润	651,692	650,271	670,416	661,099
少数股东损益	(18,021)	(10,419)	–	–

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	自2024年7月1日至2024年9月30日止3个月期间	自2025年7月1日至2025年9月30日止3个月期间	自2024年7月1日至2024年9月30日止3个月期间
	(未经审计)	(未经审计)	(未经审计)	(未经审计)
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	(394,050)	(158,590)	(394,050)	(158,590)
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权投资公允价值变动/信用损失准备	(437,532)	(165,554)	(437,532)	(165,554)
长期股权投资其他权益变动	–	–	–	–
不能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权益工具投资公允价值变动	43,482	6,964	43,482	6,964
重新计量设定受益计划变动额	–	–	–	–
其他综合收益合计	(394,050)	(158,590)	(394,050)	(158,590)
综合收益总额	239,621	481,262	276,366	502,509
归属于本行股东的综合收益总额	257,642	491,681	276,366	502,509
归属于少数股东的综合收益总额	(18,021)	(10,419)	–	–
每股收益				
基本每股收益(人民币元)	0.07	0.07		
稀释每股收益(人民币元)	0.07	0.07		

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

合并现金流量表和现金流量表

截至2025年9月30日止9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)
经营活动产生的现金流量				
向中央银行借款净增加额	3,727,942	105,864	3,819,172	193,194
拆入资金净增加额	1,725,200	–	4,200,000	–
吸收存款净增加额	54,979,876	35,947,960	54,963,626	35,873,567
存放同业及其他金融机构款项净减少额	410,741	–	–	–
卖出回购金融资产款净增加额	799,318	6,889,649	1,511,491	6,889,649
买入返售金融资产净减少额	1,809,510	8,539,245	1,738,859	8,539,247
收取的利息、手续费及佣金的现金	14,751,387	15,097,618	13,053,944	13,183,876
收到的其他与经营活动有关的现金	1,223,223	1,922,858	1,144,115	1,896,606
经营活动现金流入小计	79,427,197	68,503,194	80,431,207	66,576,139

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2025年9月30日止9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)
经营活动产生的现金流量(续)				
拆入资金净减少额	–	(3,725,797)	–	(4,419,097)
同业及其他金融机构存放款项净减少额	(441,775)	(2,428,884)	(603,010)	(1,698,295)
拆出资金净增加额	(8,541,587)	(4,000,000)	(11,741,587)	(3,700,000)
存放中央银行款项净增加额	(2,728,725)	(1,893,603)	(2,773,512)	(1,927,662)
发放贷款及垫款净增加额	(21,894,952)	(29,461,816)	(22,075,959)	(29,914,455)
应收租赁款净增加额	(487,937)	(256,676)	–	–
存放同业及其他金融机构款项净增加额	–	–	(1,020,001)	–
为交易目的而持有的金融资产净增加额	(18,512,754)	(4,849,567)	(17,082,145)	(4,749,567)
支付的利息、手续费及佣金	(5,916,276)	(6,106,048)	(5,358,881)	(5,335,187)
支付给职工以及为职工支付的现金	(1,505,771)	(1,536,595)	(1,417,128)	(1,411,097)
支付的各项税费	(1,458,546)	(1,746,211)	(1,151,103)	(1,481,243)
支付的其他与经营活动有关的现金	(752,122)	(884,583)	(618,835)	(670,990)
经营活动现金流出小计	(62,240,445)	(56,889,780)	(63,842,161)	(55,307,593)
经营活动产生的现金流量净额	17,186,752	11,613,414	16,589,046	11,268,546

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2025年9月30日止9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)
投资活动使用的现金流量				
收回投资收到的现金	81,834,907	56,045,127	79,810,182	56,045,127
取得投资收益收到的现金	4,935,040	4,796,988	4,935,040	4,796,988
处置固定资产和其