证券代码:002936　证券简称:郑州银行　公告编号:2026-026

郑州银行股份有限公司

2026 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. 本行董事会及董事、高级管理人员保证本行《2026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、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	2026年7-9月	比上年同期增减(%)	2026年1-9月	比上年同期增减(%)
营业收入(1)	2,941,518	8.75	9,700,876	3.26
归属于本行股东的净利润	721,167	10.66	2,397,826	5.21
归属于本行股东的扣除非经常性损益后的净利润	717,202	10.14	2,391,109	4.92
经营活动(使用)/产生的现金流量净额	(15,469,622)	不适用	13,705,596	(20.25)
每股经营活动(使用)/产生的现金流量净额(人民币元/股)	(1.70)	不适用	1.51	(20.11)
基本每股收益(人民币元/股)(2)	0.08	14.29	0.26	4.00
稀释每股收益(人民币元/股)(2)	0.08	14.29	0.26	4.00
扣除非经常性损益后的基本每股收益(人民币元/股)(2)	0.08	14.29	0.26	4.00
加权平均净资产收益率(%)(年化)(2)	6.10	较上年同期增加0.39个百分点	6.89	较上年同期增加0.15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)	6.06	较上年同期增加0.35个百分点	6.87	较上年同期增加0.13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	2026年9月30日	2025年12月31日	比上年末增减(%)
资产总额	782,911,881	743,674,299	5.28
发放贷款及垫款			
公司贷款	306,048,631	280,500,281	9.11
个人贷款	93,444,999	97,013,920	(3.68)
票据贴现	24,015,974	32,749,371	(26.67)
发放贷款及垫款本金总额	423,509,604	410,263,572	3.23
加:应计利息	1,485,423	1,311,498	13.26
减:减值准备(1)	14,059,353	13,023,348	7.95
发放贷款及垫款账面价值	410,935,674	398,551,722	3.11
负债总额	723,394,685	686,822,729	5.32
吸收存款			
公司存款	189,324,812	176,924,293	7.01
个人存款	301,488,059	271,847,311	10.90
其他存款(2)	15,732,968	14,303,337	10.00
吸收存款本金总额	506,545,839	463,074,941	9.39
加:应计利息	12,450,777	11,872,281	4.87
吸收存款账面价值	518,996,616	474,947,222	9.27
股本	9,092,091	9,092,091	-
股东权益	59,517,196	56,851,570	4.69
其中:归属于本行股东的权益	57,697,592	55,061,252	4.79
归属于本行普通股股东的权益	47,698,737	45,062,397	5.85
归属于本行普通股股东的每股净资产(人民币元/股)	5.25	4.96	5.85

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	2026年7-9月金额	2026年1-9月金额
政府补助	143	409
非流动性资产处置损益	2,610	3,401
赔偿金和罚款支出	(119)	(2,893)
其他符合非经常性损益定义的损益项目	2,659	8,836
非经常性损益净额	5,293	9,753
减:以上各项对所得税的影响	(1,346)	(3,156)
合计	3,947	6,597
其中:影响本行股东净利润的非经常性损益	3,965	6,717
影响少数股东损益的非经常性损益	(18)	(120)

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2026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	2026年9月30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	8.42	8.45	8.76	8.90
一级资本充足率(%)(1)	≥8.5	10.29	10.44	10.81	11.13
资本充足率(%)(1)	≥10.5	12.66	11.71	12.06	12.38
杠杆率(%)(1)	≥4	6.58	6.56	7.19	7.60
流动性比例(%)(2)	≥25	92.00	94.27	83.07	59.10
流动性覆盖率(%)(2)	≥100	208.11	226.73	305.04	265.83
不良贷款率(%)(3)	≤5	1.67	1.71	1.79	1.87
拨备覆盖率(%)(3)	≥150	199.18	185.81	182.99	174.87
贷款拨备率(%)(3)	≥2.5	3.33	3.18	3.27	3.28
总资产收益率(%)(年化)		0.42	0.27	0.29	0.30
成本收入比(%)(4)		21.85	27.67	28.95	27.11

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总额(不含应计利息)除以发放贷款及垫款总额(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9月30日	2025年12月31日
核心一级资本净额	46,197,185	43,549,525
一级资本净额	56,445,425	53,794,192
二级资本净额	12,987,946	6,543,682
总资本净额	69,433,371	60,337,874
风险加权资产合计	548,550,805	515,405,180
核心一级资本充足率(%)	8.42	8.45
一级资本充足率(%)	10.29	10.44
资本充足率(%)	12.66	11.71

杠杆率

单位:人民币千元

项目	2026年9月30日	2026年6月30日	2026年3月31日	2025年12月31日
一级资本净额	56,445,425	55,566,098	55,329,925	53,794,192
调整后表内外资产余额	858,054,614	866,524,370	859,007,619	820,579,421
杠杆率(%)	6.58	6.41	6.44	6.56

(六)流动性覆盖率分析

单位:人民币千元

项目	2026年9月30日
合格优质流动性资产	113,758,163
未来30天现金净流出量	54,662,403
流动性覆盖率(%)	208.11

(七)贷款五级分类情况分析

单位:人民币千元

五级分类	2026年9月30日		2025年12月31日		变动幅度(%)
	金额	占比(%)	金额	占比(%)	
正常	407,711,709	96.27	394,960,206	96.27	3.23
关注	8,719,679	2.06	8,274,102	2.02	5.39
次级	4,548,600	1.07	4,553,788	1.11	(0.11)
可疑	983,050	0.23	882,248	0.21	11.43
损失	1,546,566	0.37	1,593,228	0.39	(2.93)
合计	423,509,604	100.00	410,263,572	100.00	3.23

(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1-9月	2025年1-9月	比上年同期增减(%)	主要原因
公允价值变动损益	19,175	(219,416)	不适用	主要是以公允价值计量且其变动计入当期损益的同业投资公允价值变动。
资产处置损益	6,547	-	不适用	主要是抵债资产处置收益增加。
汇兑损益	(47,562)	(20,005)	137.75	主要是美元兑人民币汇率变动。
其他业务收入	36,504	27,504	32.72	主要是抵债资产租金收入增加。
其他收益	409	2,324	(82.40)	主要是与收益相关的政府补助减少。
营业外收入	10,082	3,231	212.04	主要是久悬未取款项收入增加。
营业外支出	(7,285)	(4,100)	77.68	主要是固定资产处置损失增加。
少数股东损益	29,286	20,976	39.62	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9月30日	2025年12月31日	比上年末增减(%)	主要原因
拆出资金	37,095,669	25,607,905	44.86	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	18,127,568	4,397,520	312.22	
衍生金融资产	312	1,052	(70.34)	主要是远期外汇业务变动。
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资	70,318,439	39,869,469	76.37	主要是以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融债券和同业存单增加。
应交税费	1,001,653	540,047	85.48	主要是应交所得税增加。
预计负债	114,467	345,618	(66.88)	主要受吸收合并村镇银行影响。
其他综合收益	324,726	86,212	276.66	主要是以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的证券资产公允价值增加。

二、经营情况讨论与分析

实体经济金融支撑更加有力。本行坚守“三服务”的职能定位,深入贯彻国家和省、市重大发展战略,聚焦省市重点工作部署,主动融入区域发展大局,围绕基础设施建设、重点产业发展、民生保障改善等重点领域,优化金融资源配置,强化重点项目、重点产业和重点客群金融支持,持续提升金融服务实体经济质效。

转型发展动能持续增强。本行牢固树立“以客户为中心”的经营理念,坚持“对外客户体验第一、对内提升效率第一”,以改革创新激发内生动力,持续深化业务转型和体制机制改革重塑,优化组织架构和业务流程,不断提升专业化、精细化经营能力,增强高质量发展内生动力。

扎实做好“五篇大文章”。本行深刻把握金融工作的政治性、人民性,推动金融“五篇大文章”做深做实。提升科创金融服务覆盖广度和深度,深化普惠金融渠道、产品、流程建设,开发全周期绿色信贷产品,丰富养老金融产品矩阵适应多元化需求,贴合数字产业经营场景,用数据打通企业融资堵点。

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110,910户。其中A股股东110,861户,H股股东49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	1,928,746,276	21.21	-	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	-	-	-
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 冻结	133,100,000 133,100,000
河南投资集团有限公司	国有法人	A股	119,482,821	1.31	-	-	-
豫泰国际(河南)房地产开发有限公司	境内非国有法人	A股	112,162,000	1.23	-	质押 冻结	112,162,000 112,162,000
河北自贸区正定片区发展投资集团有限责任公司	国有法人	H股	91,567,881	1.01	-	-	-
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

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)	1,928,746,276	H股	1,928,746,276
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
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
豫泰国际(河南)房地产开发有限公司	112,162,000	A股	112,162,000
河北自贸区正定片区发展投资集团有限责任公司	91,567,881	H股	91,567,881
郑州产业投资集团有限公司	86,859,705	A股	86,859,705
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2026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2026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
2026年10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	
	2026年9月30日	2025年12月31日	2026年9月30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	32,482,240	30,516,423	32,157,823	30,066,971
存放同业及其他金融机构款项	1,506,846	1,273,892	1,556,629	1,813,059
拆出资金	37,095,669	25,607,905	40,623,913	27,724,521
衍生金融资产	312	1,052	312	1,052
买入返售金融资产	18,127,568	4,397,520	18,065,049	3,049,761
发放贷款及垫款	410,935,674	398,551,722	408,104,997	395,189,598
应收租赁款	35,072,486	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	34,721,840	45,398,602	33,666,331	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	70,318,439	39,869,469	70,318,439	39,869,469
● 以摊余成本计量的金融投资	125,314,636	149,096,564	122,953,906	146,043,233
长期股权投资	621,665	618,759	1,771,318	1,884,092
固定资产	1,947,159	1,985,197	1,789,081	1,811,940
在建工程	1,339,548	1,322,191	1,305,496	1,288,138
无形资产	881,288	955,224	873,449	946,369
递延所得税资产	7,545,872	6,995,728	6,552,960	6,127,732
其他资产	5,000,639	5,069,162	4,493,442	4,558,126
资产总计	782,911,881	743,674,299	744,233,145	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	
	2026年9月30日	2025年12月31日	2026年9月30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	28,041,409	32,403,050	28,041,409	32,333,021
同业及其他金融机构存放款项	21,622,200	20,962,081	22,959,060	24,260,643
拆入资金	31,281,527	30,839,964	1,436,395	2,314,162
卖出回购金融资产款	12,674,139	12,748,550	10,268,179	11,655,919
吸收存款	518,996,616	474,947,222	514,350,480	469,181,779
应付职工薪酬	1,097,758	1,348,605	970,499	1,199,217
应交税费	1,001,653	540,047	851,302	281,480
预计负债	114,467	345,618	114,467	345,618
应付债券	106,253,235	110,331,158	106,253,235	110,331,158
其他负债	2,311,681	2,356,434	2,026,302	2,025,498
负债合计	723,394,685	686,822,729	687,271,328	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	
	2026年9月30日	2025年12月31日	2026年9月30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	5,974,477	5,993,736	5,982,129	5,985,160
其他综合收益	324,726	86,212	324,726	86,212
盈余公积	4,064,034	4,064,034	4,064,034	4,064,034
一般风险准备	9,874,112	9,854,853	9,567,697	9,533,752
未分配利润	18,369,297	15,971,471	17,932,285	15,561,963
归属于本行股东权益合计	57,697,592	55,061,252	56,961,817	54,322,067
少数股东权益	1,819,604	1,790,318	-	-
股东权益合计	59,517,196	56,851,570	56,961,817	54,322,067
负债和股东权益总计	782,911,881	743,674,299	744,233,145	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2026年1月1日至2026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2026年1月1日至2026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
	(未经审计)	(未经审计)	(未经审计)	(未经审计)
营业收入				
利息收入	17,471,336	17,465,858	15,959,574	15,961,969
利息支出	(9,256,197)	(9,649,833)	(8,761,849)	(9,137,472)
利息净收入	8,215,139	7,816,025	7,197,725	6,824,497
手续费及佣金收入	373,725	426,810	373,655	426,686
手续费及佣金支出	(97,789)	(101,758)	(83,551)	(97,891)
手续费及佣金净收入	275,936	325,052	290,104	328,795
投资收益	1,194,728	1,463,248	1,094,939	1,459,215
其中:对联营企业的投资收益	3,276	(8,450)	3,276	(8,450)
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益	393,298	386,057	393,298	386,057
公允价值变动损益	19,175	(219,416)	151,906	(219,416)
汇兑损益	(47,562)	(20,005)	(47,562)	(20,005)
其他业务收入	36,504	27,504	17,359	8,214
资产处置损益	6,547	-	6,547	-
其他收益	409	2,324	300	1,799
营业收入合计	9,700,876	9,394,732	8,711,318	8,383,099
营业支出				
税金及附加	(135,739)	(141,850)	(131,652)	(138,846)
业务及管理费	(2,106,785)	(2,243,050)	(1,990,888)	(2,095,077)
信用减值损失	(4,596,588)	(4,359,179)	(3,849,721)	(3,606,894)
其他业务成本	(13,214)	(11,187)	(1,126)	(269)
营业支出合计	(6,852,326)	(6,755,266)	(5,973,387)	(5,841,086)
营业利润	2,848,550	2,639,466	2,737,931	2,542,013

郑州银行股份有限公司
合并利润表和利润表 (续)
截至2026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2026年1月1日至2026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2026年1月1日至2026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
	(未经审计)	(未经审计)	(未经审计)	(未经审计)
营业利润 (续)	2,848,550	2,639,466	2,737,931	2,542,013
加:营业外收入	10,082	3,231	8,938	2,912
减:营业外支出	(7,285)	(4,100)	(5,910)	(3,537)
利润总额	2,851,347	2,638,597	2,740,959	2,541,388
减:所得税费用	(424,235)	(338,570)	(370,637)	(284,247)
净利润	2,427,112	2,300,027	2,370,322	2,257,141
归属本行股东的净利润	2,397,826	2,279,051	2,370,322	2,257,141
少数股东损益	29,286	20,976	-	-

郑州银行股份有限公司
合并利润表和利润表 (续)
截至2026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2026年1月1日至2026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2026年1月1日至2026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
	(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	238,514	(798,664)	238,514	(798,664)
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	321,660	(849,207)	321,660	(849,207)
长期股权投资其他权益变动	(370)	(864)	(370)	(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	(78,826)	48,653	(78,826)	48,653
重新计量设定受益计划变动额	(3,950)	2,754	(3,950)	2,754
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额	-	-	-	-
	——————	——————	——————	——————
其他综合收益税后净额	238,514	(798,664)	238,514	(798,664)
综合收益总额	2,665,626	1,501,363	2,608,836	1,458,477
归属于本行股东的综合收益总额	2,636,340	1,480,387	2,608,836	1,458,477
归属于少数股东的综合收益总额	29,286	20,976	-	-
每股收益				
基本每股收益 (人民币元)	0.26	0.25		
稀释每股收益 (人民币元)	0.26	0.25		

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
2026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2026年7月1日至2026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2026年7月1日至2026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
	(未经审计)	(未经审计)	(未经审计)	(未经审计)
营业收入				
利息收入	5,710,672	5,732,108	5,226,886	5,271,137
利息支出	(3,022,287)	(3,266,858)	(2,859,258)	(3,107,439)
利息净收入	2,688,385	2,465,250	2,367,628	2,163,698
手续费及佣金收入	114,243	128,353	114,223	128,316
手续费及佣金支出	(31,988)	(37,546)	(28,211)	(42,447)
手续费及佣金净收入	82,255	90,807	86,012	85,869
投资收益	109,712	233,752	106,291	298,129
其中:对联营企业的投资收益	(10,310)	(2,430)	(10,310)	(2,430)
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益	22,262	192	22,262	192
公允价值变动损益	54,340	(86,038)	86,650	(166,254)
汇兑损益	(6,708)	(10,386)	(6,708)	(10,386)
其他业务收入	10,056	10,815	3,523	4,357
资产处置损益	3,335	-	3,335	-
其他收益	143	535	78	10
营业收入合计	2,941,518	2,704,735	2,646,809	2,375,423
营业支出				
税金及附加	(42,062)	(53,308)	(40,847)	(52,236)
业务及管理费	(713,420)	(774,925)	(676,416)	(725,855)
信用减值损失	(1,325,686)	(1,187,566)	(1,119,648)	(878,820)
其他业务成本	(5,032)	(3,673)	(359)	34
营业支出合计	(2,086,200)	(2,019,472)	(1,837,270)	(1,656,877)
营业利润	855,318	685,263	809,539	718,546

郑州银行股份有限公司
合并利润表和利润表 (续)
2026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2026年7月1日至2026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2026年7月1日至2026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
	(未经审计)	(未经审计)	(未经审计)	(未经审计)
营业利润 (续)	855,318	685,263	809,539	718,546
加:营业外收入	3,483	2,095	2,739	2,069
减:营业外支出	(1,668)	(1,239)	(838)	(741)
利润总额	857,133	686,119	811,440	719,874
减:所得税费用	(123,263)	(52,448)	(103,506)	(49,458)
净利润	733,870	633,671	707,934	670,416
归属本行股东的净利润	721,167	651,692	707,934	670,416
少数股东损益	12,703	(18,021)	-	-

郑州银行股份有限公司
合并利润表和利润表 (续)
2026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2026年7月1日至2026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2026年7月1日至2026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
	(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	24,708	(394,050)	24,708	(394,050)
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	73,624	(437,532)	73,624	(437,532)
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	(48,916)	43,482	(48,916)	43,482
重新计量设定受益计划变动额	-	-	-	-
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额	-	-	-	-
	——————	——————	——————	——————
其他综合收益税后净额	24,708	(394,050)	24,708	(394,050)
综合收益总额	758,578	239,621	732,642	276,366
归属于本行股东的综合收益总额	745,875	257,642	732,642	276,366
归属于少数股东的综合收益总额	12,703	(18,021)	-	-
每股收益				
基本每股收益 (人民币元)	0.08	0.07		
稀释每股收益 (人民币元)	0.08	0.07		

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
合并现金流量表和现金流量表
截至2026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2026年1月1日至2026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2026年1月1日至2026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
	(未经审计)	(未经审计)	(未经审计)	(未经审计)
经营活动现金流量				
存放同业及其他金融机构款项净减少额	-	410,741	255	-
买入返售金融资产净减少额	-	1,809,510	-	1,738,859
应收租赁款净减少额				
为交易目的而持有的金融资产净减少额	12,248,792	-	12,311,704	-
向中央银行借款净增加额	-	3,727,942	-	3,819,172
同业及其他金融机构存放款项净增加额	1,683,641	-	989,186	-
拆入资金净增加额	455,244	1,725,200	-	4,200,000
卖出回购金融资产款净增加额	-	799,318	-	1,511,491
吸收存款净增加额	41,813,509	54,979,876	41,154,741	54,963,626
收取利息、手续费及佣金的现金	14,977,358	14,751,387	12,978,205	13,053,944
收到其他与经营活动有关的现金	1,005,759	1,223,223	1,049,096	1,144,115
经营活动现金流入小计	72,184,303	79,427,197	68,483,187	80,431,207

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2026年1月1日至2026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2026年1月1日至2026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
	(未经审计)	(未经审计)	(未经审计)	(未经审计)
经营活动现金流量 (续)				
存放中央银行款项净增加额	(2,767,223)	(2,728,725)	(2,730,514)	(2,773,512)
存放同业及其他金融机构款项净增加额	(10,997)	-	-	(1,020,001)
拆出资金净增加额	(6,933,903)	(8,541,587)	(7,533,903)	(11,741,587)
买入返售金融资产净增加额	(13,724,406)	-	(15,009,647)	-
发放贷款及垫款净增加额	(15,350,600)	(21,894,952)	(15,439,474)	(22,075,959)
应收租赁款净增加额	(3,835,081)	(487,937)	-	-
为交易目的而持有的金融资产净增加额	-	(18,512,754)	-	(17,082,145)
向中央银行借款净减少额	(4,311,455)	-	(4,241,455)	-
同业及其他金融机构存放款项净减少额	-	(441,775)	-	(603,010)
拆入资金净减少额	-	-	(870,556)	-
卖出回购金融资产款净减少额	(73,510)	-	(1,386,840)	-
支付利息、手续费及佣金的现金	(7,544,243)	(5,916,276)	(6,993,949)	(5,358,881)
支付给职工及为职工支付的现金	(1,490,533)	(1,505,771)	(1,409,389)	(1,417,128)
支付的各项税费	(1,519,386)	(1,458,546)	(1,225,431)	(1,151,103)
支付其他与经营活动有关的现金	(917,370)	(752,122)	(561,699)	(618,835)
经营活动现金流出小计	(58,478,707)	(62,240,445)	(57,402,857)	(63,842,161)
经营活动产生的现金流量净额	13,705,596	17,186,752	11,080,330	16,589,046

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2026年1月1日至2026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2026年1月1日至2026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
	(未经审计)	(未经审计)	(未经审计)	(未经审计)
投资活动现金流量				
收回投资收到的现金	63,471,710	81,834,907	66,382,337	79,810,182
取得投资收益收到的现金	4,261,111	4,935,040	4,243,458	4,935,040
处置固定资产和其他资产收到的现金净额	539	8,662	134	363
吸收合并子公司及其他营业单位收到的现金等价物	24,481	-	158,201	-
投资活动现金流入小计	67,757,841	86,778,609	70,784,130	84,745,585
投资支付的现金	(72,148,334)	(104,291,075)	(72,213,014)	(104,291,075)
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	(87,672)	(59,052)	(82,729)	(54,563)
投资活动现金流出小计	(72,236,006)	(104,350,127)	(72,295,743)	(104,345,638)
投资活动使用的现金流量净额	(4,478,165)	(17,571,518)	(1,511,613)	(19,600,053)

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2026年1月1日至2026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2026年1月1日至2026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
	(未经审计)	(未经审计)	(未经审计)	(未经审计)
筹资活动现金流量				
发行债券收到的现金净额	52,990,910	124,709,341	52,990,910	124,709,341
筹资活动现金流入小计	52,990,910	124,709,341	52,990,910	124,709,341
偿付债券本金所支付的现金	(56,953,244)	(121,981,503)	(56,953,244)	(121,981,503)
偿付债券利息所支付的现金	(1,371,056)	(1,643,997)	(1,371,056)	(1,643,997)
分配股利支付的现金	-	(181,392)	-	(181,392)
支付其他与筹资活动有关的现金	(122,198)	(84,944)	(65,836)	(80,242)
筹资活动现金流出小计	(58,446,498)	(123,891,836)	(58,390,136)	(123,887,134)
筹资活动(使用)/产生的现金流量净额	(5,455,588)	817,505	(5,399,226)	822,207

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2026年1月1日至2026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2026年1月1日至2026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
	(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	(23,256)	(3,137)	(23,255)	(3,137)
现金及现金等价物净增加/(减少)额	3,748,587	429,602	4,146,236	(2,191,937)
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
9月30日的现金及现金等价物余额	18,786,459	14,351,879	19,948,500	13,062,221

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:2026-025

郑州银行股份有限公司
第八届董事会第八次会议决议公告

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10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八次会议的通知,会议于2026年10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,刘亚天先生、萧志雄先生以视频接入方式出席会议。本行董事会秘书及部分其他高级管理人员列席会议。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年第三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年第三季度报告的议案》。

本议案同意票8票,反对票0票,弃权票0票。

本议案提交董事会审议前,已经本行董事会审计委员会审议通过。

本行2026年第三季度报告在巨潮资讯网(http://www.cninfo.com.cn)披露,供投资者查阅。

(三)会议审议通过了《郑州银行股份有限公司2026年第三季度第三支柱信息披露报告》。

本议案同意票8票,反对票0票,弃权票0票。

(四)会议审议通过了《关于核心业务系统国产化项目建设事项的议案》。

本议案同意票8票,反对票0票,弃权票0票。

(五)会议审议通过了《关于总行公司业务部和交易银行部职责划转的议案》。

本议案同意票8票,反对票0票,弃权票0票。

三、备查文件

1. 本行第八届董事会第八次会议决议。
2. 本行第八届董事会审计委员会第十五次会议决议。

特此公告。

郑州银行股份有限公司董事会
2026年10月29日