

郑州银行股份有限公司
BANK OF ZHENGZHOU CO., LTD.

2025年半年度报告

(A股)

重要提示

本行董事会、监事会及董事、监事、高级管理人员保证半年度报告内容的真实、准确、完整，不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并承担个别和连带的法律责任。

2025 年 8 月 28 日，本行第八届董事会第三次会议审议通过了 2025 年半年度暨中期报告（“本报告”）及中期业绩公告。会议应出席董事 9 名，亲自出席董事 9 名。本行全部监事列席了本次会议。

本报告所载财务资料除特别注明外，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、新郑郑银村镇银行股份有限公司的合并报表数据。

本行按照中国企业会计准则和国际财务报告准则编制的 2025 年中期财务报告未经审计，信永中和会计师事务所（特殊普通合伙）和信永中和（香港）会计师事务所有限公司分别根据中国和国际审阅准则进行了审阅。

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报告的真实、准确、完整。

本行 2025 年上半年度计划不派发现金红利，不送红股，不以公积金转增股本。

本报告涉及的未来计划等前瞻性陈述不构成本行对投资者的实质承诺，敬请投资者及相关人士对此保持足够的风险认识，并且理解计划、预测与承诺之间的差异。

报告期内，本行未发现存在对本行未来发展战略和经营目标产生不利影响的重大风险。本报告详细描述了本行在经营管理中面临的主要风险及本行采取的应对措施，具体请查阅本报告“管理层讨论和分析”章节中“风险管理”内容。

目录

重要提示.....	1
目录.....	2
释义.....	3
备查文件目录.....	5
第一章 公司简介和主要财务指标	6
第二章 管理层讨论和分析	11
第三章 股份变动及股东情况	49
第四章 董事、监事、高级管理人员、员工及机构情况	58
第五章 公司治理	66
第六章 重要事项	69
第七章 财务报告	77

释义

在本报告中，除非文义另有所指外，下列词语具有如下含义：

2024 年度股东周年大会	指	本行于 2025 年 6 月 27 日召开的股东周年大会
公司章程	指	本行公司章程（经不时修订）
A 股	指	本行股本中每股面值人民币 1.00 元之人民币普通股，于深交所上市及买卖（股份代号：002936）
A 股股东	指	A 股持有人
本行、郑州银行或我们	指	郑州银行股份有限公司*，一家根据中国法律于 1996 年 11 月 16 日在中国注册成立的股份有限公司，包括其前身、附属公司、分行及支行（倘文义所需）
董事会	指	本行董事会
监事会	指	本行监事会
《公司法》	指	《中华人民共和国公司法》
企业管治守则	指	联交所上市规则附录 C1《企业管治守则》
中国证监会	指	中国证券监督管理委员会
董事	指	本行董事
扶沟郑银村镇银行	指	扶沟郑银村镇银行股份有限公司
本集团	指	本行及其附属公司
香港	指	中国香港特别行政区
香港联交所	指	香港联合交易所有限公司
港元	指	香港法定货币港元
H 股	指	本行股本中每股面值人民币 1.00 元之境外上市外资股，于香港联交所主板上市及买卖（股份代号：6196）
H 股股东	指	H 股持有人
九鼎金融租赁公司	指	河南九鼎金融租赁股份有限公司
最后实际可行日期	指	2025 年 8 月 28 日，即本报告刊载前确定其中所载若干资料之最后实际可行日期
《商业银行法》	指	《中华人民共和国商业银行法》
确山郑银村镇银行	指	确山郑银村镇银行股份有限公司
报告期	指	2025 年 1 月 1 日至 2025 年 6 月 30 日止六个月
人民币	指	中国法定货币人民币
《证券法》	指	《中华人民共和国证券法》
《证券及期货条例》	指	经不时修订的《证券及期货条例》（香港法例第 571 章）
股份或普通股	指	A 股及 H 股

股东或普通股股东	指	普通股持有人
联交所上市规则	指	《香港联合交易所有限公司证券上市规则》
监事	指	本行监事
深交所	指	深圳证券交易所
深交所上市规则	指	《深圳证券交易所股票上市规则》
新密郑银村镇银行	指	新密郑银村镇银行股份有限公司
新郑郑银村镇银行	指	新郑郑银村镇银行股份有限公司
浚县郑银村镇银行	指	浚县郑银村镇银行股份有限公司
鄢陵郑银村镇银行	指	鄢陵郑银村镇银行股份有限公司
中牟郑银村镇银行	指	中牟郑银村镇银行股份有限公司

* 本行并非香港法例第 155 章《银行业条例》所指认可机构，不受限于香港金融管理局的监督，并无获授权在香港经营银行及/或接受存款业务。

备查文件目录

- 1 载有本行董事长、行长、主管会计工作负责人及会计机构负责人签名并盖章的财务报表。
- 2 报告期内公开披露过的所有本行文件的正本及公告的原稿。
- 3 在香港联交所网站披露的本行 H 股 2025 年中期业绩公告。

第一章 公司简介和主要财务指标

1 公司基本情况

法定中文名称:	郑州银行股份有限公司（简称：郑州银行）
法定英文名称:	Bank of Zhengzhou Co., Ltd.（简称：ZHENGZHOU BANK）
法定代表人:	赵飞先生
授权代表:	赵飞先生、韩慧丽女士
董事会秘书及联系方式:	韩慧丽女士 联系地址：中国河南省郑州市郑东新区商务外环路 22 号 电话：+86-371-6700 9199 传真：+86-371-6700 9898 电子邮箱：ir@zzbank.cn
联席公司秘书:	韩慧丽女士、魏伟峰博士
证券事务代表及联系方式:	双宏阳先生 ^(注) 联系地址：中国河南省郑州市郑东新区商务外环路 22 号 电话：+86-371-6700 9199 传真：+86-371-6700 9898 电子邮箱：ir@zzbank.cn
股票上市交易所、股票简称和股票代码:	A 股：深交所 郑州银行 002936 H 股：香港联交所 郑州银行 6196
统一社会信用代码:	914100001699995779
金融许可证号:	B1036H241010001
注册和办公地址:	中国河南省郑州市郑东新区商务外环路 22 号
注册和办公地址邮政编码:	450018
香港主要营业地点:	香港湾仔皇后大道东 248 号大新金融中心 40 楼
联系地址:	中国河南省郑州市郑东新区商务外环路 22 号
电话:	+86-371-6700 9199
传真:	+86-371-6700 9898
电子邮箱:	ir@zzbank.cn
本行网址:	www.zzbank.cn
信息披露报纸:	《证券时报》《中国证券报》《上海证券报》《证券日报》
信息披露网站:	登载 A 股半年度报告的网站：www.cninfo.com.cn 登载 H 股中期报告的网站：www.hkexnews.hk
半年度报告备置地点:	本行总行董事会办公室

境内审计师:	信永中和会计师事务所（特殊普通合伙）
境内审计师地址:	北京市东城区朝阳门北大街 8 号富华大厦 A 座 8 层
签字会计师:	陈炜女士、李燕女士
境外审计师:	信永中和（香港）会计师事务所有限公司
境外审计师地址:	香港铜锣湾告士打道 311 号皇室大厦安达人寿大楼 17 楼
签字会计师:	黄铨辉先生
中国法律顾问:	北京市金杜律师事务所
香港法律顾问:	金杜律师事务所
A 股股份过户登记处:	中国证券登记结算有限责任公司深圳分公司
H 股股份过户登记处:	香港中央证券登记有限公司

注：2025 年 8 月 28 日，经本行第八届董事会第三次会议审议通过，双宏阳先生获聘任为本行的证券事务代表，陈光先生不再担任本行的证券事务代表。

2 主要会计数据及财务指标

本报告所载财务数据及指标按照中国企业会计准则编制，除特别注明外，为本集团数据，以人民币列示。

单位：人民币千元

主要会计数据	截至 6 月 30 日止六个月			
经营业绩	2025 年	2024 年	报告期较上年同期增减(%)	2023 年
营业收入 ⁽¹⁾	6,689,997	6,393,066	4.64	6,918,370
利润总额	1,952,478	1,869,575	4.43	2,526,990
归属于本行股东的净利润	1,627,359	1,593,861	2.10	2,046,633
归属于本行股东的扣除非经常性损益的净利润	1,627,898	1,568,905	3.76	2,016,203
经营活动产生/使用的现金流量净额	7,757,456	(4,404,722)	不适用	(467,243)
每股计（人民币元/股）				
基本每股收益 ⁽²⁾	0.18	0.18	-	0.23
稀释每股收益 ⁽²⁾	0.18	0.18	-	0.23
扣除非经常性损益后的基本每股收益 ⁽²⁾	0.18	0.17	5.88	0.22

规模指标	截至 2025 年 6 月 30 日	截至 2024 年 12 月 31 日	报告期末较 上年末增减(%)	截至 2023 年 12 月 31 日
资产总额	719,738,190	676,365,240	6.41	630,709,429
发放贷款及垫款总额（不含应计利息）	406,094,463	387,690,452	4.75	360,608,206
发放贷款及垫款减值准备 ⁽³⁾	12,839,487	12,668,553	1.35	11,815,080
负债总额	662,363,519	620,070,469	6.82	576,394,573
吸收存款本金总额（不含应计利息）	446,662,225	404,537,898	10.41	360,961,439
股本	9,092,091	9,092,091	-	9,092,091
股东权益	57,374,671	56,294,771	1.92	54,314,856
其中：归属于本行股东的权益	55,485,934	54,445,031	1.91	52,452,824
归属于本行普通股股东的每股净资产 ⁽⁴⁾ （人民币元/股）	5.00	4.89	2.25	4.67
总资本净额 ⁽⁵⁾	60,971,438	60,173,707	1.33	56,372,605
其中：一级资本净额 ⁽⁵⁾	54,495,291	53,937,488	1.03	50,718,655
风险加权资产总额 ⁽⁵⁾	514,664,672	498,780,953	3.18	455,490,556

主要财务指标				
资本充足率(%)	截至 2025 年 6 月 30 日	截至 2024 年 12 月 31 日	报告期末较 上年末变动	截至 2023 年 12 月 31 日
核心一级资本充足率 ⁽⁵⁾	8.60	8.76	(0.16)	8.90
一级资本充足率 ⁽⁵⁾	10.59	10.81	(0.22)	11.13
资本充足率 ⁽⁵⁾	11.85	12.06	(0.21)	12.38
资产质量指标(%)	截至 2025 年 6 月 30 日	截至 2024 年 12 月 31 日	报告期末较 上年末变动	截至 2023 年 12 月 31 日
不良贷款率 ⁽⁶⁾	1.76	1.79	(0.03)	1.87
拨备覆盖率 ⁽⁶⁾	179.20	182.99	(3.79)	174.87
贷款拨备率 ⁽⁶⁾	3.16	3.27	(0.11)	3.28
盈利能力指标(%)	截至 6 月 30 日止六个月			
	2025 年	2024 年	报告期较 上年同期变动	2023 年
加权平均净资产收益率 ⁽²⁾ （年化）	7.24	7.34	(0.10)	9.77
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率 ⁽²⁾ （年化）	7.24	7.22	0.02	9.63
总资产收益率 ⁽⁷⁾ （年化）	0.48	0.52	(0.04)	0.70
成本收入比 ⁽⁸⁾	22.06	24.76	(2.70)	20.81
净利差 ⁽⁹⁾ （年化）	1.56	1.70	(0.14)	2.06
净利息收益率 ⁽¹⁰⁾ （年化）	1.64	1.80	(0.16)	2.13

其他财务指标(%)	截至 2025 年 6 月 30 日	截至 2024 年 12 月 31 日	报告期末较 上年末变动	截至 2023 年 12 月 31 日
杠杆率 ⁽¹¹⁾	6.83	7.19	(0.36)	7.60
流动性比率 ⁽¹¹⁾	82.95	83.07	(0.12)	59.10
流动性覆盖率 ⁽¹¹⁾	170.48	305.04	(134.56)	265.83
存贷款比例 ⁽¹¹⁾	90.92	95.84	(4.92)	99.90
单一最大客户贷款比例 ⁽¹¹⁾	4.82	4.89	(0.07)	5.32
最大十家单一客户贷款比例 ⁽¹¹⁾	38.07	38.24	(0.17)	35.36
单一最大集团客户授信比例 ⁽¹¹⁾	11.54	11.44	0.10	9.32
正常类贷款迁徙率 ⁽¹¹⁾	1.14	3.69	(2.55)	1.98
关注类贷款迁徙率 ⁽¹¹⁾	5.32	15.65	(10.33)	11.38
次级类贷款迁徙率 ⁽¹¹⁾	-	81.18	(81.18)	85.59
可疑类贷款迁徙率 ⁽¹¹⁾	2.98	73.34	(70.36)	47.40

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、资产处置收益、汇兑损益、其他业务收入及其他收益等。
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。
3. 包含以摊余成本计量的发放贷款及垫款减值准备和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款及垫款减值准备。
4. 为期末扣除其他权益工具后的归属于本行普通股股东的权益除以期末普通股股数。
5. 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；此前，本行根据原中国银保监会《商业银行资本管理办法（试行）》相关规定计算资本充足率。
6. 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。
7. 指报告期内净利润占期初及期末的资产总额平均余额的百分比。
8. 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。
9. 按照生息资产总额的平均收益率与付息负债总额的平均成本率的差额计算，基于每日平均生息资产及付息负债计算。
10. 按照利息净收入除以平均生息资产计算，基于每日平均生息资产计算。
11. 杠杆率、单一最大客户贷款比例、最大十家单一客户贷款比例、单一最大集团客户授信比例为按照监管口径根据经审计（阅）的数据重新计算，存贷款比例为根据审计（阅）后的贷款总额除以存款总额重新计算，其余指标均为上报监管部门数据。贷款迁徙率为本行母公司口径。

3 境内外会计准则下会计数据差异

本行根据中国企业会计准则和国际财务报告准则计算的报告期末净资产与报告期净利润无差异。

4 非经常性损益及金额

单位：人民币千元

截至 6 月 30 日止六个月			
项目	2025 年	2024 年	2023 年
政府补助	1,789	33,216	36,825
固定资产清理净损益	(71)	(2,279)	10,246
赔偿金和罚款支出	(1,905)	(4,750)	(4,886)
其他符合非经常性损益定义的损益项目	180	7,071	8,496
非经常性损益净额	(7)	33,258	50,681
减：以上各项对所得税的影响	(474)	(9,502)	(13,892)
合计	(481)	23,756	36,789
其中：影响本行股东净利润的非经常性损益	(539)	24,956	30,430
影响少数股东损益的非经常性损益	58	(1,200)	6,359

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。

第二章 管理层讨论和分析

1 过往经济环境及行业情况

2025年上半年，在国际环境日趋复杂严峻、国内有效需求不足等多重挑战交织的背景下，我国各地区各部门加紧实施更加积极有为的宏观政策，推动国民经济运行总体平稳、稳中向好，充分展现出经济的韧性和活力。上半年，国内生产总值同比增长5.3%，第一产业、第二产业、第三产业增加值同比增速分别为3.7%、5.3%、5.5%。一是工业生产较快增长，装备制造业和高技术制造业增势良好。上半年，全国规模以上工业增加值同比增长6.4%，其中，规模以上装备制造业、高技术制造业增加值同比分别增长10.2%、9.5%。二是服务业增长加快，现代服务业发展良好。上半年，服务业增加值同比增长5.5%，其中，信息传输、软件和信息技术服务业，租赁和商务服务业增加值同比分别增长11.1%、9.6%。三是市场销售增速回升，消费升级类商品销售形势较好。上半年，社会消费品零售总额同比增长5.0%，其中，基本生活类和部分升级类商品销售增势较好。消费品以旧换新政策持续显效，限额以上单位家用电器和音像器材类、文化办公用品类零售额同比分别增长30.7%、25.4%。四是固定资产投资继续扩大，制造业投资增长较快。上半年，全国固定资产投资（不含农户）同比增长2.8%，分领域看，基础设施投资同比增长4.6%，制造业投资同比增长7.5%，房地产开发投资同比下降11.2%。五是货物进出口持续增长，贸易结构继续优化。上半年，货物进出口总额同比增长2.9%。其中，出口同比增长7.2%，进口同比下降2.7%。六是居民消费价格基本平稳，核心CPI温和回升。上半年，全国居民消费价格同比下降0.1%，扣除食品和能源价格后的核心CPI同比上涨0.4%。

2025年上半年，河南省坚持稳字当头、稳中求进工作总基调，聚焦“两高四着力”，多措并举全力推动全省经济运行保持稳中向好发展态势。上半年，全省地区生产总值同比增长5.7%，第一产业、第二产业、第三产业增加值同比增速分别为2.7%、6.0%、6.0%。一是工业生产保持较快增长，新质生产力蓬勃发展。上半年，全省规模以上工业增加值同比增长8.4%，高于全国2.0个百分点；全省规上高技术制造业、工业战略性新兴产业增加值同比分别增长14.9%、10.7%。二是服务业运行稳中有升，规上服务业加快增长。上半年，全省服务业增加值同比增长6.0%，比一季度加快0.2个百分点。1-5月，全省规上服务业营业收入增长7.5%。三是固定资产投资结构持续优化，工业投资高位运行。上半年，全省固定资产投资同比增长5.1%，高于全国2.3个百分点。全省工业投资同比增长25.9%，其中，制造业投资同比增长24.8%。四是消费需求持续释放，“以旧换新”激活消费活力。上半年，全省社会消费品零售总额同比增长7.2%，高于全国2.2个百分点。全省限额以上单位可穿戴智能设备、通讯器材、计算机及其配套产品零售额同比分别增长95.3%、92.3%、87.0%。

2025年上半年，中国人民银行实施适度宽松的货币政策，强化逆周期调节，运用多种货币政策工具组合，服务实体经济高质量发展。一是金融总量合理增长。上半年末，社会融资规模存量同比增长8.9%，广义货币

供应量M2同比增长8.3%，人民币贷款同比增长7.1%。二是社会综合融资成本低位下行。上半年，新发放企业贷款加权平均利率约为3.3%，比上年同期低约45个基点，新发放的个人住房贷款利率约3.1%，比上年同期低约60个基点。三是信贷结构持续优化。上半年末，普惠小微贷款余额同比增长12.3%，制造业中长期贷款余额同比增长8.7%，科技型中小企业贷款余额同比增长22.9%。

2025年上半年，面对复杂多变的经济金融形势，银行业始终坚持稳中求进的工作总基调，加大金融支持力度，优化信贷结构，强化风险防控，提升服务质效。一是总资产保持增长。上半年末，银行业金融机构本外币资产总额人民币467.3万亿元，同比增长7.9%。二是金融服务持续加强。上半年末，银行业金融机构普惠型小微企业贷款余额人民币36万亿元，同比增长12.3%；普惠型涉农贷款余额人民币13.9万亿元，较年初增加1.1万亿元。三是商业银行信贷资产质量总体稳定。上半年末，商业银行不良贷款余额人民币3.4万亿元，不良贷款率1.49%。四是商业银行风险抵补能力整体充足。上半年，商业银行累计实现净利润人民币1.2万亿元；上半年末，商业银行拨备覆盖率为211.97%，贷款拨备率为3.16%，资本充足率为15.58%。五是商业银行流动性指标保持平稳。上半年末，商业银行流动性覆盖率为149.5%，净稳定资金比例为127.59%，流动性比例为79.90%。

2 经营总体情况

2.1 主要业务

郑州银行是一家区域性股份制商业银行，1996年11月成立，2015年12月在香港联交所上市，2018年9月在深交所上市，是全国首家“A+H”股上市城商行。本行深入贯彻落实国家重大战略部署和省市工作安排，坚定服务地方经济、中小企业和城乡居民，全面提升支持实体经济质效，为广大客户提供优质、便捷、高效的综合化金融服务。

本行主营业务主要包括公司银行业务、零售银行业务和金融市场业务等。本行为公司银行客户提供多元化的金融产品和服务，包括公司贷款（含贸易融资）、国际业务及服务、公司存款、手续费及佣金类业务产品和服务。本行向零售银行客户提供多样化的产品和服务，包括贷款、存款、财富管理、银行卡、手续费及佣金类业务产品和服务。本行的金融市场业务在满足本行流动性需求的同时，寻求资金回报最大化，主要包括货币市场交易、证券及其他金融资产投资、债券承销、票据转贴现与再贴现及代客资金业务。

2.2 经营情况

报告期内，本行坚持以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，深入贯彻落实党中央、国务院和省市党委政府关于金融工作的重要部署，聚焦“两高四着力”，通过统筹改革转型和高质量发展，扎实推进业务转型，不断增强内生发展动力。

强化党建引领，筑牢发展根基。本行坚持把党的全面领导贯穿改革发展全过程，发挥党委“把方向、管大局、保落实”重要作用，严格落实“第一议题”制度和党委中心组学习制度，进一步强化党委把关定向作用。认真开展深入贯彻中央八项规定精神学习教育，持续加强作风建设。不断优化经营管理导向和行为规范，切实增强党组织的政治功能和组织力、凝聚力。

坚守服务定位，提升工作质效。本行深刻把握金融工作的政治性、人民性，积极贯彻落实国家和省、市重大发展战略，响应地方经济发展需求，切实履行金融机构社会责任，全力服务地方经济、中小企业和城乡居民。大力支持河南省“7+28+N”重点产业链群建设，紧密围绕“三个一批”项目，积极落实小微企业融资协调机制，持续建设惠农签约站点和社区志愿者服务站，不遗余力为保稳定、惠民生贡献金融力量。

推进改革转型，增强内生动力。持续深化业务转型发展，推进体制机制改革重塑，优化组织架构和业务流程，完善干部人才培养和管理体系，强化绩效考核和激励约束机制。坚持“对外客户体验第一、对内提升效率第一”，持续提升线上化、数字化服务水平，优化产品体系和服务流程，健全风险内控管理体系，推动各业务条线协同联动，夯实高质量发展基础，打造更加专业、稳健、优质、高效的现代金融服务。

2.3 核心竞争力分析

战略目标清晰，业务特色鲜明。始终坚持“服务地方经济、服务中小企业、服务城乡居民”的市场定位，持续推动业务特色化发展。秉持创新发展理念，稳步推进业务转型，主动思变、求变、谋变，夯实高质量发展基础，更好践行服务实体经济使命。

区域经济发展良好，带来重要发展机遇。作为地方法人银行，本行根植郑州、深耕河南，始终坚持与地方经济紧密相融，携手共进。近年来，河南经济发展提质增效，众多国家战略规划和平台密集落地，战略地位和综合竞争优势日益突出。省会郑州占据国家重要交通枢纽、国家中心城市等众多区位优势，发展潜力强劲。良好的区域发展前景，为本行高质量发展提供了重要政策机遇、历史机遇。

提升科技金融服务能力，精准赋能科技企业。本行积极响应河南建设国家创新高地的战略部署，全力做好“科技金融大文章”，不断引导金融资源向科技创新领域集聚。通过强化顶层布局、增设科技特色支行、打造复合型专业团队、创新金融产品、构建创新生态等举措，持续提升科技金融立体服务能力，促进企业技术创新提质增效，为全省产业转型升级和经济高质量发展注入新动能。

合规审慎管理，实现稳健经营。本行树立“合规发展”底线思维，营造“合规经营，稳健发展”良好氛围，持续提升内控合规管理水平。定期开展制度梳理和合规审查，坚持对经营管理活动事前、事中、事后各环节实施检查，全面筑牢内控合规工作基础；深入推进员工行为管理，逐级落实案件防控责任，树立主动合规导向；重视员工合规理念和合规技能教育，筑牢合规发展基石，促进各项业务稳步健康发展；持续强化风险三道防线建设，加大违规问责力度，及时消除风险隐患。

努力建强干部队伍，优化人才引领支撑。本行紧盯业务与管理急缺岗位，大力引进领军人才和专业人才，建立柔性引才引智机制；通过多种形式，选拔政治素质过硬、贡献突出的优秀干部；全面推进干部队伍改革，树立忠诚干净担当的用人导向；完善业务培训体系，打造学习型、专家型团队，坚持用专业服务客户。

重塑企业文化，坚守企业愿景。专业专注，强化敬业、勤业、创业、立业的理念，全面提升全员专业能力；精益求精，端正一丝不苟、严谨细致的态度，引导全行发扬“工匠精神”；打造铁军，树立铁的信念、铁的担当、铁的纪律，做到政治过硬、意志坚定、本领高强。

2.4 主要获奖情况

2025年2月，中国金融网授予本行“2024金融机构五篇大文章实践奖”；
 2025年6月，时代周报、时代财经、商研院、创业圈授予本行“2025年度ESG绿色金融先锋企业”。

3 财务报表分析

3.1 利润表分析

报告期内，面对复杂多变的宏观经济形势，本行坚决贯彻党中央、省市政府关于金融工作的决策部署，锚定目标、勇毅前行，积极推动各项业务发展，经营业绩保持稳健。报告期内，本行实现营业收入人民币66.90亿元，较上年同期增加人民币2.97亿元，增幅4.64%；实现净利润人民币16.66亿元，较上年同期增加人民币0.17亿元，增幅1.05%；实现归属于本行股东的净利润人民币16.27亿元，较上年同期增加人民币0.33亿元，增幅2.10%。本行利润表主要项目及变动情况如下表所示：

单位：人民币千元

项目	截至 6 月 30 日止六个月			
	2025 年	2024 年	增减额	变动率(%)
利息净收入	5,350,775	5,295,547	55,228	1.04
非利息收入	1,339,222	1,097,519	241,703	22.02
营业收入	6,689,997	6,393,066	296,931	4.64
减：营业支出	4,735,794	4,523,529	212,265	4.69
其中：税金及附加	88,542	79,942	8,600	10.76
业务及管理费	1,468,125	1,575,525	(107,400)	(6.82)
信用减值损失	3,171,613	2,860,823	310,790	10.86
其他业务成本	7,514	7,239	275	3.80
营业利润	1,954,203	1,869,537	84,666	4.53
加：营业外收支净额	(1,725)	38	(1,763)	不适用
利润总额	1,952,478	1,869,575	82,903	4.43
减：所得税费用	286,122	220,463	65,659	29.78
净利润	1,666,356	1,649,112	17,244	1.05

单位：人民币千元

项目	截至 6 月 30 日止六个月			
	2025 年	2024 年	增减额	变动率(%)
其中：归属于本行股东的净利润	1,627,359	1,593,861	33,498	2.10
少数股东损益	38,997	55,251	(16,254)	(29.42)

3.1.1 利息净收入、净利差及净利息收益率

报告期内，本行实现利息净收入人民币53.51亿元，较上年同期增加人民币0.55亿元，增幅1.04%，占营业收入79.98%。其中：业务规模调整导致利息净收入增加人民币4.06亿元，收益率或成本率变动导致利息净收入减少人民币3.51亿元。

报告期内，本行生息资产和付息负债的平均余额、该类资产利息收入及支出、生息资产平均收益率及付息负债平均成本率如下表列示：

单位：人民币千元

项目	截至 6 月 30 日止六个月					
	2025 年			2024 年		
	平均余额 ⁽⁶⁾	利息收入/支出	平均收益率/付息率(%)	平均余额 ⁽⁶⁾	利息收入/支出	平均收益率/付息率(%)
生息资产						
发放贷款及垫款	397,352,321	7,912,822	3.98	363,054,331	7,728,598	4.26
投资证券与其他金融资产 ⁽¹⁾	177,273,882	2,518,155	2.84	153,726,396	2,621,268	3.41
存放中央银行款项	25,076,578	176,901	1.41	22,953,937	157,344	1.37
应收同业及其他金融机构款项 ⁽²⁾	21,475,809	228,820	2.13	15,377,906	160,019	2.08
应收租赁款	30,509,458	897,052	5.88	34,089,803	1,110,229	6.51
总生息资产	651,688,048	11,733,750	3.60	589,202,373	11,777,458	4.00
付息负债						
吸收存款	419,965,654	4,308,039	2.05	362,899,366	3,943,416	2.17
应付同业及其他金融机构款项 ⁽³⁾	57,842,729	585,505	2.02	67,418,020	883,608	2.62
应付债券	111,072,016	1,126,691	2.03	103,842,123	1,310,753	2.52
向中央银行借款	36,538,643	362,740	1.99	28,263,614	344,134	2.44
总付息负债	625,419,042	6,382,975	2.04	562,423,123	6,481,911	2.30
净利息收入		5,350,775			5,295,547	
净利差 ⁽⁴⁾			1.56			1.70
净利息收益率 ⁽⁵⁾			1.64			1.80

注：

1. 包含以摊余成本计量的金融投资及以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债券。
2. 包括存放同业及其他金融机构款项、拆出资金及买入返售金融资产。
3. 包括同业及其他金融机构存放款项、拆入资金及卖出回购金融资产款。

4. 按生息资产总额的平均收益率与付息负债总额的平均成本率之间的差额计算，基于每日平均生息资产及付息负债计算。
5. 按利息净收入除以生息资产的平均余额计算，基于每日平均生息资产计算。
6. 按本行日结余额平均值计算。

报告期内，本行净利差及净利息收益率受规模及利率变动综合影响。规模变化以生息资产和付息负债的平均余额变动衡量，而利率变动则以生息资产和付息负债的平均利率变动衡量。

单位：人民币千元

	截至 6 月 30 日止六个月		
	2025 年与 2024 年比较		
项目	增加/(减少)由于		增加/(减少) 净额 ⁽³⁾
	规模 ⁽¹⁾	利率 ⁽²⁾	
生息资产			
发放贷款及垫款	730,126	(545,902)	184,224
投资证券与其他金融资产	401,520	(504,633)	(103,113)
存放中央银行款项	14,550	5,007	19,557
应收同业及其他金融机构款项	63,453	5,348	68,801
应收租赁款	(116,604)	(96,573)	(213,177)
利息收入变化	1,093,045	(1,136,753)	(43,708)
付息负债			
吸收存款	620,106	(255,483)	364,623
应付同业及其他金融机构款项	(125,498)	(172,605)	(298,103)
应付债券	91,260	(275,322)	(184,062)
向中央银行借款	100,756	(82,150)	18,606
利息支出变化	686,624	(785,560)	(98,936)

注：

1. 代表本报告期平均结余扣除上个期间平均余额乘以上个期间平均收益率／成本率。
2. 代表本报告期平均收益率／(成本率)扣除上个期间平均收益率／(成本率)乘以本报告期平均余额。
3. 代表本报告期利息收入／(支出)扣除上个期间利息收入／(支出)。

净利差及净利息收益率

报告期内，本行净利差1.56%，同比下降0.14个百分点，净利息收益率1.64%，同比下降0.16个百分点。

净利差及净利息收益率下降的主要原因是受息差持续收窄及LPR重定价等因素影响。

3.1.2 利息收入

报告期内，本行实现利息收入人民币117.34亿元，较上年同期减少人民币0.44亿元，降幅0.37%，主要是应收租赁款利息收入减少所致。

贷款利息收入

报告期内，本行稳步推进信贷投放，发放贷款及垫款平均余额较上年同期增加人民币342.98亿元；实现贷款利息收入人民币79.13亿元，较上年同期增加人民币1.84亿元，增幅2.38%。报告期内，本行发放贷款及垫款各组成部分的平均余额、利息收入以及平均收益率情况如下：

单位：人民币千元

项目	截至 6 月 30 日止六个月					
	2025 年			2024 年		
	平均余额	利息收入	平均收益率(%)	平均余额	利息收入	平均收益率(%)
公司贷款	266,739,866	6,129,124	4.60	256,751,359	6,034,853	4.70
个人贷款	92,557,406	1,546,557	3.34	85,638,279	1,536,750	3.59
票据贴现	38,055,049	237,141	1.25	20,664,693	156,995	1.52
发放贷款及垫款总额	397,352,321	7,912,822	3.98	363,054,331	7,728,598	4.26

投资证券及其他金融资产利息收入

报告期内，本行投资证券及其他金融资产实现利息收入人民币25.18亿元，较上年同期减少人民币1.03亿元，降幅3.93%。主要由于投资证券及其他金融资产平均收益率下降所致。

应收同业及其他金融机构款项利息收入

报告期内，本行应收同业及其他金融机构款项利息收入人民币2.29亿元，较上年同期增加人民币0.69亿元，增幅43.00%。主要由于该类资产规模及平均收益率增加所致。

应收租赁款利息收入

报告期内，本行应收租赁款利息收入人民币8.97亿元，较上年同期减少人民币2.13亿元，降幅19.20%。主要由于本行子公司九鼎金融租赁公司应收租赁款规模及平均收益率下降所致。

3.1.3 利息支出

报告期内，本行利息支出人民币63.83亿元，较上年同期减少人民币0.99亿元，降幅1.53%，主要是由于降息所致。

吸收存款利息支出

报告期内，本行吸收存款利息支出人民币43.08亿元，占全部利息支出的67.49%，较上年同期增加人民币3.65亿元，增幅9.25%。

单位：人民币千元

项目	截至 6 月 30 日止六个月					
	2025 年			2024 年		
	平均余额	利息支出	平均成本率(%)	平均余额	利息支出	平均成本率(%)
公司存款						
活期	64,862,152	183,622	0.57	73,576,887	310,103	0.84
定期	92,409,896	949,135	2.05	75,281,382	847,043	2.25
小计	157,272,048	1,132,757	1.44	148,858,269	1,157,146	1.55
个人存款						
活期	27,519,168	35,751	0.26	33,298,898	60,326	0.36
定期	211,883,053	2,900,208	2.74	150,124,172	2,379,741	3.17
小计	239,402,221	2,935,959	2.45	183,423,070	2,440,067	2.66
其他	23,291,385	239,323	2.06	30,618,027	346,203	2.26
吸收存款总计	419,965,654	4,308,039	2.05	362,899,366	3,943,416	2.17

应付同业及其他金融机构款项利息支出

报告期内，本行应付同业及其他金融机构款项利息支出人民币5.86亿元，较上年同期减少人民币2.98亿元，降幅33.74%。主要由于报告期内应付同业及其他金融机构款项规模及利率同时下降。

应付债券利息支出

报告期内，本行应付债券利息支出人民币11.27亿元，较上年同期减少人民币1.84亿元，降幅14.04%。主要是由于报告期内同业存单利率下降。

向中央银行借款利息支出

报告期内，本行向中央银行借款利息支出人民币3.63亿元，较上年同期增加人民币0.19亿元，增幅5.41%。主要是由于报告期内中期借贷便利及支小再贷款规模上升。

3.1.4 非利息收入

报告期内，本行实现非利息收入人民币13.39亿元，较上年同期增加人民币2.42亿元，增幅22.02%，占营业收入比为20.02%。其中：手续费及佣金净收入人民币2.34亿元，较上年同期减少人民币0.32亿元；其他非

利息收益人民币11.05亿元，较上年同期增加人民币2.73亿元。

手续费及佣金净收入

单位：人民币千元

项目	截至 6 月 30 日止六个月			
	2025 年	2024 年	增减额	变动率(%)
手续费及佣金收入				
代理及托管业务手续费	175,412	189,037	(13,625)	(7.21)
证券承销及咨询业务手续费	28,255	34,391	(6,136)	(17.84)
承兑及担保业务手续费	19,040	29,620	(10,580)	(35.72)
银行卡手续费	40,251	52,025	(11,774)	(22.63)
其他	35,499	34,638	861	2.49
小计	298,457	339,711	(41,254)	(12.14)
手续费及佣金支出	64,212	73,712	(9,500)	(12.89)
手续费及佣金净收入	234,245	265,999	(31,754)	(11.94)

报告期内，本行实现手续费及佣金净收入人民币2.34亿元，较上年同期减少人民币0.32亿元，降幅11.94%。

主要由于报告期内代理及托管业务手续费、承兑及担保业务手续费以及银行卡手续费下降所致。

其他非利息收益

单位：人民币千元

项目	截至 6 月 30 日止六个月			
	2025 年	2024 年	增减额	变动率(%)
投资收益	1,229,496	582,414	647,082	111.10
公允价值变动损益	(133,378)	201,568	(334,946)	不适用
汇兑损益	(9,619)	(3,794)	(5,825)	153.53
其他业务收入	16,689	18,112	(1,423)	(7.86)
资产处置损益	-	4	(4)	(100.00)
其他收益	1,789	33,216	(31,427)	(94.61)
合计	1,104,977	831,520	273,457	32.89

报告期内，其他非利息收益人民币11.05亿元，较上年同期增加人民币2.73亿元，增幅32.89%。主要是由于以摊余成本计量的债券投资及以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债券投资的净收益增加。

3.1.5 业务及管理费用

报告期内，本行加强财务资源配置，业务及管理费人民币14.68亿元，较上年同期减少人民币1.07亿元，降幅6.82%。

单位：人民币千元

	截至 6 月 30 日止六个月			
项目	2025 年	2024 年	增减额	变动率(%)
人工成本	850,699	866,118	(15,419)	(1.78)
折旧及摊销	200,011	218,388	(18,377)	(8.41)
租金及物业管理费	27,529	34,631	(7,102)	(20.51)
办公费用	1,887	8,821	(6,934)	(78.61)
其他	387,999	447,567	(59,568)	(13.31)
业务及管理费总额	1,468,125	1,575,525	(107,400)	(6.82)

报告期内，本行人工成本的主要组成如下：

单位：人民币千元

	截至 6 月 30 日止六个月			
项目	2025 年	2024 年	变动金额	变动率(%)
工资、奖金及津贴	553,365	574,750	(21,385)	(3.72)
社会保险费及企业年金	162,338	150,822	11,516	7.64
补充退休福利	2,176	2,454	(278)	(11.33)
职工福利费	24,584	32,844	(8,260)	(25.15)
住房公积金	68,573	63,645	4,928	7.74
其他	39,663	41,603	(1,940)	(4.66)
合计	850,699	866,118	(15,419)	(1.78)

3.1.6 信用减值损失

报告期内，本行根据市场经营环境及资产风险变化情况计提信用减值损失人民币31.72亿元，较上年同期增加人民币3.11亿元，增幅10.86%。

单位：人民币千元

	截至 6 月 30 日止六个月			
项目	2025 年	2024 年	增减额	变动率(%)
发放贷款及垫款减值损失	2,111,790	1,513,972	597,818	39.49
以摊余成本计量的金融投资减值损失	764,599	860,988	(96,389)	(11.20)
应收租赁款减值损失	347,981	377,064	(29,083)	(7.71)
表外信贷承诺减值损失	3,998	10,531	(6,533)	(62.04)
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资减值损失	1,680	317	1,363	429.97
其他 ^(注)	(58,435)	97,951	(156,386)	不适用
信用减值损失计提总额	3,171,613	2,860,823	310,790	10.86

注：其他包含存放同业及其他金融机构款项、买入返售金融资产、拆出资金、其他应收款等项目的减值损失。

3.1.7 所得税费用

报告期内，本行所得税费用人民币2.86亿元，较上年同期增加人民币0.66亿元，增幅29.78%。主要是由于本行利润总额较上年同期增加以及持有的国债、地方债利息收入等符合税法规定的免税收益减少等因素的综合影响。

单位：人民币千元

	截至 6 月 30 日止六个月			
项目	2025 年	2024 年	增减额	变动率(%)
当期所得税	785,110	677,866	107,244	15.82
递延所得税	(498,988)	(457,403)	(41,585)	9.09
所得税费用总额	286,122	220,463	65,659	29.78

3.2 资产负债表分析

3.2.1 资产

截至报告期末，本行资产总额人民币7,197.38亿元，较上年末增加人民币433.73亿元，增幅6.41%。资产总额的增长主要是由于本行发放贷款及垫款、金融资产投资以及拆出资金增加。本行资产总额中组成部分的余额（拨备后）及其占比情况如下：

单位：人民币千元

项目	截至 2025 年 6 月 30 日		截至 2024 年 12 月 31 日		变动	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)	金额	占比(%)
资产						
现金及存放中央银行款项	30,657,089	4.26	29,008,339	4.29	1,648,750	(0.03)
存放同业及其他金融机构款项	2,342,258	0.33	1,797,835	0.27	544,423	0.06
拆出资金	17,116,529	2.38	14,099,825	2.08	3,016,704	0.30
买入返售金融资产	4,642,417	0.65	5,885,781	0.87	(1,243,364)	(0.22)
发放贷款及垫款	394,317,365	54.79	376,048,659	55.60	18,268,706	(0.81)
金融资产投资						
—以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资	40,880,460	5.68	32,484,947	4.80	8,395,513	0.88
—以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资	31,095,501	4.32	21,447,481	3.17	9,648,020	1.15
—以摊余成本计量的金融投资	150,218,902	20.87	147,416,874	21.80	2,802,028	(0.93)
应收租赁款	30,309,262	4.21	30,657,280	4.53	(348,018)	(0.32)
长期股权投资	600,883	0.08	607,767	0.09	(6,884)	(0.01)
固定资产	2,031,301	0.28	2,090,032	0.31	(58,731)	(0.03)

单位：人民币千元

项目	截至 2025 年 6 月 30 日		截至 2024 年 12 月 31 日		变动	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)	金额	占比(%)
在建工程	1,321,795	0.18	1,314,206	0.19	7,589	(0.01)
无形资产	1,005,637	0.14	1,054,864	0.16	(49,227)	(0.02)
递延所得税资产	6,700,594	0.93	6,066,105	0.90	634,489	0.03
其他资产	6,498,197	0.90	6,385,245	0.94	112,952	(0.04)
资产总计	719,738,190	100.00	676,365,240	100.00	43,372,950	-

发放贷款及垫款

截至报告期末，本行发放贷款及垫款总额人民币4,060.94亿元，较上年末增加人民币184.04亿元，增幅4.75%。本行发放贷款及垫款主要由公司贷款、个人贷款及票据贴现组成。本行按业务类型划分的贷款分布情况如下：

单位：人民币千元

项目	截至 2025 年 6 月 30 日		截至 2024 年 12 月 31 日	
	金额	占总额百分比(%)	金额	占总额百分比(%)
公司贷款 ⁽¹⁾	274,622,573	67.63	268,943,624	69.37
个人贷款	94,555,769	23.28	90,956,747	23.46
票据贴现	36,916,121	9.09	27,790,081	7.17
发放贷款及垫款总额	406,094,463	100.00	387,690,452	100.00
加：应计利息	1,046,510		1,014,709	
减：减值准备 ⁽²⁾	12,823,608		12,656,502	
发放贷款及垫款账面价值	394,317,365		376,048,659	

注：

1. 公司贷款中含福费廷。
2. 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。

(1) 公司贷款

公司贷款是本行发放贷款及垫款的最大组成部分。截至报告期末，本行公司贷款总额人民币2,746.23亿元，占本行发放贷款及垫款总额的67.63%，较上年末增加人民币56.79亿元，增幅2.11%。报告期内，本行积极贯彻落实国家和省市各项战略部署，稳步推进信贷投放力度，实现公司贷款稳健增长。

本行按担保方式类别划分的公司贷款明细如下：

单位：人民币千元

项目	截至 2025 年 6 月 30 日		截至 2024 年 12 月 31 日	
	金额	占总额百分比(%)	金额	占总额百分比(%)
信用贷款	67,555,960	24.60	63,481,795	23.60
保证贷款	169,789,744	61.83	164,198,550	61.05
抵押贷款	16,942,471	6.17	17,479,616	6.50
质押贷款	20,334,398	7.40	23,783,663	8.85
公司贷款总额	274,622,573	100.00	268,943,624	100.00

(2) 个人贷款

截至报告期末，本行个人贷款总额人民币945.56亿元，占本行发放贷款及垫款总额的23.28%，较上年末增加人民币35.99亿元，增幅3.96%，主要是由于个人住房按揭贷款及消费贷款业务规模较上年末增加。

本行按产品类别划分的个人贷款明细如下：

单位：人民币千元

项目	截至 2025 年 6 月 30 日		截至 2024 年 12 月 31 日	
	金额	占总额百分比(%)	金额	占总额百分比(%)
个人经营性贷款	38,272,306	40.48	38,343,283	42.16
个人住房按揭贷款	32,208,624	34.06	31,914,959	35.09
个人消费贷款	20,694,679	21.89	17,142,102	18.84
信用卡贷款	3,380,160	3.57	3,556,403	3.91
个人贷款总额	94,555,769	100.00	90,956,747	100.00

(3) 票据贴现

截至报告期末，本行票据贴现人民币369.16亿元，较上年末增加人民币91.26亿元，增幅32.84%。报告期内，本行根据业务发展需要及客户融资需求状况，灵活调节票据融资规模。

证券投资及其他金融资产

截至报告期末，本行证券投资及其他金融资产总额人民币2,239.53亿元，较上年末增加人民币208.30亿元，增幅10.26%。具体明细如下：

单位：人民币千元

项目	截至 2025 年 6 月 30 日		截至 2024 年 12 月 31 日	
	金额	占总额百分比(%)	金额	占总额百分比(%)
以摊余成本计量的金融投资	152,275,528	68.00	149,395,276	73.55
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资	30,796,744	13.75	21,242,093	10.46
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资	40,880,460	18.25	32,484,947	15.99
投资证券及其他金融资产总额	223,952,732	100.00	203,122,316	100.00
加：应计利息	1,695,347		1,668,388	
减：减值准备 ^(注)	3,453,216		3,441,402	
投资证券及其他金融资产账面价值	222,194,863		201,349,302	

注：不含以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资减值准备。

本行将证券投资分类为债务工具及权益工具，本行证券投资按产品划分明细如下：

单位：人民币千元

项目	截至 2025 年 6 月 30 日		截至 2024 年 12 月 31 日	
	金额	占总额百分比(%)	金额	占总额百分比(%)
债券投资				
政府债券	70,797,333	31.73	61,083,217	30.20
政策性银行债券	43,233,273	19.38	38,068,665	18.82
银行及其他金融机构发行的债券	27,603,555	12.37	20,825,451	10.30
公司发行人发行的债券	25,170,292	11.28	23,047,013	11.40
小计	166,804,453	74.76	143,024,346	70.72
信托计划项下投资产品	30,083,945	13.49	35,182,196	17.40
证券公司管理的投资产品	25,825,147	11.58	23,462,463	11.60
其他 ^(注)	377,764	0.17	584,528	0.28
债务工具总计	223,091,309	100.00	202,253,533	100.00
权益工具	861,423		868,783	
投资证券及其他金融资产总额	223,952,732		203,122,316	

注：其他包含债权融资计划等。

本行持有的面值余额最大十支金融债券明细如下：

单位：人民币千元

序号	债券种类	面值余额	利率(%)	到期日	减值情况
1	2016 年金融债	3,250,000	3.33	2026/2/22	-
2	2024 年金融债	2,680,000	1.86	2029/11/8	-
3	2024 年金融债	2,650,000	2.17	2034/8/16	-
4	2016 年金融债	2,490,000	3.33	2026/1/6	-
5	2020 年金融债	1,880,000	3.09	2030/6/18	-
6	2020 年金融债	1,740,000	3.07	2030/3/10	-
7	2019 年金融债	1,360,000	3.45	2029/9/20	-
8	2024 年金融债	1,310,000	2.63	2034/1/8	-
9	2020 年金融债	1,290,000	3.79	2030/10/26	-
10	2019 年金融债	1,170,000	3.74	2029/7/12	-

3.2.2 负债

截至报告期末，本行负债总额人民币6,623.64亿元，较上年末增加人民币422.93亿元，增幅6.82%。主要是由于吸收存款、应付债券及往来清算款项等负债的增加。

单位：人民币千元

项目	截至 2025 年 6 月 30 日		截至 2024 年 12 月 31 日		变动	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)	金额	占比(%)
向中央银行借款	39,150,828	5.91	35,037,760	5.65	4,113,068	0.26
同业及其他金融机构存放款项	12,748,984	1.92	12,380,094	2.00	368,890	(0.08)
拆入资金	27,833,398	4.20	28,727,216	4.63	(893,818)	(0.43)
卖出回购金融资产款	9,201,326	1.39	16,699,143	2.69	(7,497,817)	(1.30)
吸收存款	456,521,930	68.92	413,096,026	66.62	43,425,904	2.30
应交税费	429,998	0.06	418,069	0.07	11,929	(0.01)
应付债券	111,531,354	16.84	110,242,221	17.78	1,289,133	(0.94)
其他负债 ^(注)	4,945,701	0.76	3,469,940	0.56	1,475,761	0.20
合计	662,363,519	100.00	620,070,469	100.00	42,293,050	-

注：其他负债主要包括待结算款项、应付职工薪酬及预计负债等。

吸收存款

截至报告期末，本行吸收存款本金总额人民币4,466.62亿元，较上年末增加人民币421.24亿元，增幅10.41%。本行吸收存款稳步增加，主要是由于本行紧抓客群建设带来存款业务规模的整体增长。本行按产品类别及存款到期期限划分的吸收存款明细如下：

单位：人民币千元

项目	截至 2025 年 6 月 30 日		截至 2024 年 12 月 31 日	
	金额	占总额百分比(%)	金额	占总额百分比(%)
公司存款				
活期	66,931,181	14.98	74,067,481	18.31
定期	101,803,450	22.79	85,731,919	21.19
小计	168,734,631	37.77	159,799,400	39.50
个人存款				
活期	30,194,738	6.76	29,393,888	7.27
定期	227,903,034	51.02	188,785,501	46.66
小计	258,097,772	57.78	218,179,389	53.93
其他存款	19,829,822	4.45	26,559,109	6.57
吸收存款本金合计	446,662,225	100.00	404,537,898	100.00
加：应计利息	9,859,705		8,558,128	
吸收存款总额	456,521,930		413,096,026	

3.2.3 股东权益

截至报告期末，本行股东权益合计人民币573.75亿元，较上年末增加人民币10.80亿元，增幅1.92%；归属于本行股东权益合计人民币554.86亿元，较上年末增加人民币10.41亿元，增幅1.91%。主要是本行持续盈利所致。

单位：人民币千元

项目	截至 2025 年 6 月 30 日		截至 2024 年 12 月 31 日	
	金额	占总额百分比(%)	金额	占总额百分比(%)
股东权益				
股本	9,092,091	15.85	9,092,091	16.15
资本公积	5,985,102	10.43	5,985,102	10.63
其他综合收益	307,174	0.54	711,788	1.26
盈余公积	3,875,978	6.76	3,875,978	6.89
一般风险准备	9,143,233	15.94	9,143,233	16.24
未分配利润	17,083,501	29.78	15,637,984	27.78

单位：人民币千元

项目	截至 2025 年 6 月 30 日		截至 2024 年 12 月 31 日	
	金额	占总额百分比(%)	金额	占总额百分比(%)
股东权益				
其他权益工具	9,998,855	17.43	9,998,855	17.76
归属本行股东权益合计	55,485,934	96.73	54,445,031	96.71
少数股东权益	1,888,737	3.27	1,849,740	3.29
股东权益合计	57,374,671	100.00	56,294,771	100.00

3.2.4 资产负债表外承诺

截至报告期末，本行的资产负债表外信贷承诺明细如下：

单位：人民币千元

项目	截至 2025 年 6 月 30 日	截至 2024 年 12 月 31 日
信贷承诺		
银行承兑汇票	54,210,593	51,346,071
开出信用证	8,262,545	7,416,763
开出保函	288,577	369,023
未使用的信用卡额度	10,842,702	10,051,341
贷款承诺	3,738,206	2,638,276
合计	77,342,623	71,821,474

此外，截至报告期末，无以本行或本行子公司作为被告的重大诉讼案件。截至本报告日，本行无重大或有负债。有关资产负债表外承诺详见本报告“财务报告”章节财务报表附注“九、承担及或有事项”之“信贷承诺”。

3.2.5 截至报告期末的资产权利受限情况

有关本行抵押资产情况详见本报告“财务报告”章节财务报表附注“九、承担及或有事项”之“抵押资产”。

3.3 贷款质量分析

报告期内，本行不断加强信用风险管理、加快不良资产处置力度，贷款质量总体保持在可控水平。截至报告期末，不良贷款余额人民币71.65亿元，不良贷款率1.76%，较上年末下降0.03个百分点。

3.3.1 按贷款五级分类划分的贷款分布情况

单位：人民币千元

项目	截至 2025 年 6 月 30 日		截至 2024 年 12 月 31 日	
	金额	占总额百分比(%)	金额	占总额百分比(%)
正常类	390,701,231	96.21	372,929,164	96.19
关注类	8,228,182	2.03	7,838,250	2.02
次级类	4,206,428	1.04	3,128,467	0.81
可疑类	1,385,651	0.34	1,866,947	0.48
损失类	1,572,971	0.38	1,927,624	0.50
发放贷款及垫款总额	406,094,463	100.00	387,690,452	100.00
不良贷款及不良贷款率 ^(注)	7,165,050	1.76	6,923,038	1.79

注：不良贷款率以不良贷款总额（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。

根据五级贷款分类体系，本行的不良贷款分类为次级类、可疑类及损失类。

3.3.2 按产品类型划分的贷款及不良贷款情况

单位：人民币千元

项目	截至 2025 年 6 月 30 日				截至 2024 年 12 月 31 日			
	金额	占总额百分比(%)	不良金额	不良贷款率(%)	金额	占总额百分比(%)	不良金额	不良贷款率(%)
公司贷款								
短期贷款	94,265,777	23.21	825,090	0.88	90,377,568	23.31	1,226,637	1.36
中长期贷款	180,356,796	44.42	4,867,654	2.70	178,566,056	46.06	4,277,750	2.40
小计	274,622,573	67.63	5,692,744	2.07	268,943,624	69.37	5,504,387	2.05
票据贴现	36,916,121	9.09	-	-	27,790,081	7.17	-	-
个人贷款								
个人经营性贷款	38,272,306	9.42	1,015,633	2.65	38,343,283	9.89	862,988	2.25
个人住房按揭贷款	32,208,624	7.93	244,033	0.76	31,914,959	8.23	332,291	1.04
个人消费贷款	20,694,679	5.10	139,532	0.67	17,142,102	4.42	132,696	0.77
信用卡余额	3,380,160	0.83	73,108	2.16	3,556,403	0.92	90,676	2.55
小计	94,555,769	23.28	1,472,306	1.56	90,956,747	23.46	1,418,651	1.56
总计	406,094,463	100.00	7,165,050	1.76	387,690,452	100.00	6,923,038	1.79

截至报告期末，公司贷款（不含票据贴现）不良贷款率2.07%，较上年末增加0.02个百分点；个人贷款不良贷款率1.56%，与上年末持平。

3.3.3 按行业划分的贷款及不良贷款情况

单位：人民币千元

项目	截至 2025 年 6 月 30 日				截至 2024 年 12 月 31 日			
	金额	占总额 百分比 (%)	不良金额	不良 贷款率 (%)	金额	占总额 百分比 (%)	不良金额	不良 贷款率 (%)
批发和零售业	52,967,891	13.04	2,034,292	3.84	52,474,645	13.54	1,276,732	2.43
制造业	14,345,137	3.53	117,679	0.82	13,911,729	3.59	425,184	3.06
建筑业	28,055,657	6.91	318,315	1.13	29,765,864	7.68	433,621	1.46
房地产业	21,112,468	5.20	2,057,926	9.75	22,215,825	5.73	2,122,660	9.55
金融业	22,006,385	5.42	-	-	15,097,011	3.89	-	-
租赁和商务服务业	68,017,021	16.76	708,828	1.04	67,081,072	17.30	708,107	1.06
水利、环境和公共设施 管理业	45,372,618	11.17	1,720	-	45,663,106	11.78	6,074	0.01
农、林、牧、渔业	2,025,260	0.50	89,102	4.40	2,149,359	0.55	133,337	6.20
交通运输、仓储和邮 政业	5,822,647	1.44	19,424	0.33	6,210,898	1.60	20,757	0.33
电力、热力、燃气及 水生产和供应业	3,462,826	0.85	3,130	0.09	3,602,227	0.93	3,058	0.08
住宿和餐饮业	898,475	0.22	296,716	33.02	750,697	0.19	328,803	43.80
采矿业	3,100,199	0.76	57	-	3,866,257	1.00	-	-
文化、体育和娱乐业	1,778,453	0.44	1,192	0.07	1,183,893	0.31	1,182	0.10
其他	5,657,536	1.39	44,363	0.78	4,971,041	1.28	44,872	0.90
对公贷款总额	274,622,573	67.63	5,692,744	2.07	268,943,624	69.37	5,504,387	2.05
个人贷款总额	94,555,769	23.28	1,472,306	1.56	90,956,747	23.46	1,418,651	1.56
票据贴现	36,916,121	9.09	-	-	27,790,081	7.17	-	-
总计	406,094,463	100.00	7,165,050	1.76	387,690,452	100.00	6,923,038	1.79

截至报告期末，本行公司贷款的不良贷款主要集中在房地产业、批发和零售业、租赁和商务服务业，不良贷款率分别为9.75%、3.84%、1.04%。

3.3.4 按担保方式划分的贷款及不良贷款情况

本行按担保方式划分的贷款及不良贷款情况明细如下：

单位：人民币千元

项目	截至 2025 年 6 月 30 日				截至 2024 年 12 月 31 日			
	金额	占总额百分比 (%)	不良金额	不良贷款率 (%)	金额	占总额百分比 (%)	不良金额	不良贷款率 (%)
信用贷款	86,097,493	21.20	913,241	1.06	79,043,252	20.39	949,208	1.20
保证贷款	172,530,025	42.48	3,747,872	2.17	166,911,477	43.05	3,560,447	2.13
抵押贷款	87,790,974	21.62	2,485,150	2.83	87,460,703	22.56	2,393,914	2.74
质押贷款	59,675,971	14.70	18,787	0.03	54,275,020	14.00	19,469	0.04
总计	406,094,463	100.00	7,165,050	1.76	387,690,452	100.00	6,923,038	1.79

3.3.5 借款人集中度

截至报告期末，本行对任何单一借款人的贷款余额均未超过本行资本净额的10%。下表列示截至报告期末本行十大单一借款人（不包括集团借款人）的贷款余额，概无不良贷款。

单位：人民币千元

项目	截至 2025 年 6 月 30 日			
	行业	未收回本金额	占贷款总额百分比 (%)	占资本净额百分比 (%)
借款人 A	租赁和商务服务业	2,936,000	0.72	4.82
借款人 B	水利、环境和公共设施管理业	2,706,722	0.67	4.44
借款人 C	租赁和商务服务业	2,479,800	0.61	4.07
借款人 D	交通运输、仓储和邮政业	2,469,780	0.61	4.05
借款人 E	水利、环境和公共设施管理业	2,424,400	0.60	3.98
借款人 F	房地产业	2,346,400	0.58	3.85
借款人 G	建筑业	2,063,247	0.51	3.38
借款人 H	租赁和商务服务业	2,003,126	0.49	3.29
借款人 I	水利、环境和公共设施管理业	1,919,800	0.47	3.15
借款人 J	租赁和商务服务业	1,855,000	0.46	3.04
总计		23,204,275	5.72	38.07

3.3.6 贷款逾期情况

单位：人民币千元

项目	截至 2025 年 6 月 30 日		截至 2024 年 12 月 31 日	
	金额	占总额百分比(%)	金额	占总额百分比(%)
即期贷款	385,006,365	94.81	368,152,815	94.96
贷款逾期 ^(注)				
3 个月以内（含 3 个月）	10,403,221	2.56	6,393,379	1.65
3 个月至 1 年（含 1 年）	2,919,020	0.72	6,849,191	1.77
1 年以上	7,765,857	1.91	6,295,067	1.62
小计	21,088,098	5.19	19,537,637	5.04
贷款总额	406,094,463	100.00	387,690,452	100.00

注：指本金或利息逾期的贷款本金额。

截至报告期末，本行逾期贷款人民币210.88亿元，较上年末增加人民币15.50亿元，增幅7.94%；逾期贷款占比5.19%，较上年末上升0.15个百分点。

3.3.7 抵债资产及其减值准备计提情况

截至报告期末，本行抵债资产账面价值人民币37.04亿元，报告期内未出现减值迹象。

3.3.8 贷款损失准备的计提和核销情况

报告期内，本行共计提贷款损失准备金人民币21.12亿元，其中：以摊余成本计量的发放贷款及垫款计提人民币21.08亿元，以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款及垫款计提人民币0.04亿元；收回已核销贷款人民币0.56亿元。截至报告期末，贷款损失准备金余额人民币128.39亿元，其中：以摊余成本计量的发放贷款及垫款减值余额人民币128.24亿元，以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款及垫款减值余额人民币0.16亿元。

以摊余成本计量的发放贷款及垫款减值准备变动如下：

单位：人民币千元

项目	截至 2025 年 6 月 30 日	截至 2024 年 12 月 31 日
期初余额	12,656,502	11,809,634
本期增加	2,107,962	5,131,322
本期核销及转出	(1,665,065)	(4,054,449)
收回已核销贷款	56,178	133,900
其他变动	(331,969)	(363,905)
期末余额	12,823,608	12,656,502

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款及垫款减值准备变动如下：

单位：人民币千元

项目	截至 2025 年 6 月 30 日	截至 2024 年 12 月 31 日
期初余额	12,051	5,446
本期计提	3,828	6,605
期末余额	15,879	12,051

3.4 现金流量表分析

报告期内，经营活动产生的现金净流入人民币77.57亿元。其中现金流入人民币600.67亿元，较上年同期增加人民币211.16亿元，主要是由于向央行借款净增加额及吸收存款净增加额增加；现金流出人民币523.10亿元，较上年同期增加人民币89.54亿元，主要是为交易目的而持有的金融资产净增加额增加。

报告期内，投资活动使用的现金净流出人民币94.75亿元。其中现金流入人民币435.77亿元，较上年同期增加人民币42.90亿元，主要是收回投资收到的现金流入增加；现金流出人民币530.52亿元，较上年同期增加人民币127.68亿元，主要是投资支付的现金流出增加。

报告期内，筹资活动产生的现金净流入人民币1.10亿元。其中现金流入人民币828.48亿元，较上年同期增加人民币58.20亿元，主要是发行同业存单所收到的现金流入增加；现金流出人民币827.39亿元，较上年同期增加人民币81.45亿元，主要是偿付同业存单支付的现金流出增加。

单位：人民币千元

项目	截至 6 月 30 日止六个月		
	2025 年	2024 年	同比增减
经营活动现金流入小计	60,067,481	38,951,152	21,116,329
经营活动现金流出小计	(52,310,025)	(43,355,874)	(8,954,151)
经营活动产生/使用的现金流量净额	7,757,456	(4,404,722)	12,162,178
投资活动现金流入小计	43,576,798	39,286,385	4,290,413
投资活动现金流出小计	(53,051,745)	(40,283,727)	(12,768,018)
投资活动使用的现金流量净额	(9,474,947)	(997,342)	(8,477,605)
筹资活动现金流入小计	82,848,442	77,028,309	5,820,133
筹资活动现金流出小计	(82,738,934)	(74,593,817)	(8,145,117)
筹资活动产生的现金流量净额	109,508	2,434,492	(2,324,984)
汇率变动对现金及现金等价物的影响	(2,773)	9,262	(12,035)
现金及现金等价物净减少额	(1,610,756)	(2,958,310)	1,347,554

3.5 业务经营分部报告

下表列示截至所示期间本行各业务分部的营业收入总额。

单位：人民币千元

项目	截至 6 月 30 日止六个月			
	2025 年		2024 年	
	金额	占总额百分比(%)	金额	占总额百分比(%)
公司银行业务	3,546,202	53.01	3,690,218	57.72
零售银行业务	1,235,851	18.47	1,193,334	18.67
资金业务	1,895,486	28.33	1,461,882	22.87
其他业务 ^(注)	12,458	0.19	47,632	0.74
营业收入总额	6,689,997	100.00	6,393,066	100.00

注：该分部主要包括权益投资及相关收益以及不能构成单个报告分部的任何其他业务。

3.6 主要会计政策、会计估计和核算方法

3.6.1 与上一会计期间财务报告相比，会计政策、会计估计和核算方法发生变化的情况说明

报告期内，本行未发生重大会计政策、会计估计和核算方法变更的情况。

3.6.2 报告期内发生重大会计差错更正需追溯重述的情况说明

报告期内，本行未发生重大会计差错更正需追溯重述的情况。

3.6.3 与上一会计期间财务报告相比，合并报表范围发生变化的情况说明

与上一会计期间财务报告相比，本期合并报表范围未发生变化。

3.7 以公允价值计量的资产和负债

单位：人民币千元

项目	报告期初数	报告期公允价值变动损益	计入权益的累计公允价值变动	报告期计提的减值	报告期末数
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资（不含衍生金融资产）	32,484,947	133,378	-	-	40,880,460
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资	21,447,481	-	487,840	(1,680)	31,095,501
金融资产小计	53,932,428	133,378	487,840	(1,680)	71,975,961

3.8 变动幅度在 30% 以上的主要报表项目和财务指标及其主要原因

单位：人民币千元

项目	截至 6 月 30 日止六个月			主要原因分析
	2025 年	2024 年	比上年同期增减(%)	
投资收益	1,229,496	582,414	111.10	主要是以摊余成本计量的债券投资及以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债券投资的净收益增加所致。
公允价值变动损益	(133,378)	201,568	不适用	主要是以公允价值计量且其变动计入当期损益的债券投资损益变动所致。
资产处置收益	-	4	(100.00)	主要是固定资产处置减少所致。
汇兑损益	(9,619)	(3,794)	153.53	主要是美元兑人民币汇率变动所致。
其他收益	1,789	33,216	(94.61)	主要是政府补助减少所致。
营业外收入	1,136	8,376	(86.44)	主要是久悬未取款收入减少所致。
营业外支出	(2,861)	(8,338)	(65.69)	主要是资产处置损失等减少所致。

单位：人民币千元

项目	截至 2025 年 6 月 30 日	截至 2024 年 12 月 31 日	比上年末增减(%)	主要原因分析
存放同业及其他金融机构款项	2,342,258	1,797,835	30.28	主要是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。
卖出回购金融资产款	9,201,326	16,699,143	(44.90)	
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资	31,095,501	21,447,481	44.98	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规模增加所致。
其他负债	3,820,231	2,124,176	79.85	主要是往来清算款项增加所致。
其他综合收益	307,174	711,788	(56.84)	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下降所致。

4 投资状况分析

4.1 总体情况

截至报告期末，本行股权投资情况如下表所示：

单位：人民币千元

项目	截至 2025 年 6 月 30 日	截至 2024 年 12 月 31 日	本行占被投资公司权益比例(%)
九鼎金融租赁公司	1,020,000	1,020,000	51.00
扶沟郑银村镇银行	30,120	30,120	50.20
新密郑银村镇银行	64,000	64,000	51.20
浚县郑银村镇银行	51,000	51,000	51.00
确山郑银村镇银行	25,500	25,500	51.00
新郑郑银村镇银行	53,960	53,960	51.00
中牟郑银村镇银行	555,870	555,870	49.51
鄢陵郑银村镇银行	34,950	34,950	49.58
中国银联股份有限公司	27,200	27,200	0.27
城市商业银行资金清算中心	400	400	1.29
合计	1,863,000	1,863,000	

截至报告期末，本行其他投资情况详见本报告“管理层讨论和分析”章节“资产负债表分析”段落内容。

4.2 报告期内获取的重大的股权投资情况

报告期内，本行不存在获取重大股权投资情况。

4.3 报告期内正在进行的重大的非股权投资情况

报告期内，本行不存在正在进行的重大的非股权投资情况。

4.4 募集资金使用情况

报告期内，本行不存在募集资金使用情况。本行不存在将过往未用的募集资金保留到报告期内使用的情

况。

4.5 附属公司业务

4.5.1 附属公司业务

九鼎金融租赁公司

截至报告期末，本行控股的九鼎金融租赁公司注册资本人民币20亿元，本行持股51.00%。九鼎金融租赁

公司于中国成立，业务亦在中国进行，主要业务包括：（一）融资租赁业务；（二）转让和受让融资租赁资产；（三）固定收益类证券投资业务；（四）接受承租人的租赁保证金；（五）吸收非银行股东3个月（含）以上定期存款；（六）同业拆借；（七）向金融机构借款；（八）境外借款；（九）租赁物变卖及处理业务；（十）经济咨询；（十一）中国银保监会批准的其他业务（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）。截至报告期末，九鼎金融租赁公司资产总额人民币340.55亿元，净资产人民币41.48亿元，融资租赁总额人民币316.71亿元。报告期内，实现营业收入人民币6.00亿元，营业利润人民币2.18亿元，净利润人民币1.63亿元。

扶沟郑银村镇银行

截至报告期末，本行控股的扶沟郑银村镇银行注册资本人民币6,000万元，本行持股50.20%。扶沟郑银村镇银行于中国成立，业务亦在中国进行，主要业务包括：（一）吸收公众存款；（二）发放短期、中期和长期贷款；（三）办理国内结算；（四）办理票据承兑与贴现；（五）从事同业拆借；（六）从事借记卡业务；（七）代理发行、代理兑付、承销政府债券；（八）代理收付款项业务；（九）经中国银行业监督管理机构批准的其他业务（涉及许可证经营的凭有效许可证或资质证经营）。

新密郑银村镇银行

截至报告期末，本行控股的新密郑银村镇银行注册资本人民币12,500万元，本行持股51.20%。新密郑银村镇银行于中国成立，业务亦在中国进行，主要业务包括：（一）吸收公众存款；（二）发放短期、中期和长期贷款；（三）办理国内结算；（四）办理票据承兑与贴现；（五）从事同业拆借；（六）从事银行卡业务；（七）代理发行、代理兑付、承销政府债券；（八）代理收付款项及代理保险业务；（九）经银行业监督管理机构批准的其他业务（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）。

浚县郑银村镇银行

截至报告期末，本行控股的浚县郑银村镇银行注册资本人民币10,000万元，本行持股51.00%。浚县郑银村镇银行于中国成立，业务亦在中国进行，主要业务包括：（一）吸收公众存款；（二）发放短期、中期和长期贷款；（三）办理国内结算业务；（四）办理票据承兑与贴现；（五）代理发行、代理兑付、承销政府债券；（六）从事同业拆借；（七）从事借记卡业务；（八）代理收付款项及代理保险业务；（九）经银行业监督管理机构批准的其他业务（涉及许可经营项目，应取得相关部门许可后方可经营）（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）。

确山郑银村镇银行

截至报告期末，本行控股的确山郑银村镇银行注册资本人民币5,000万元，本行持股51.00%。确山郑银村镇银行于中国成立，业务亦在中国进行，主要业务包括：（一）吸收公众存款；（二）发放短期、中期和

长期贷款；（三）办理国内结算；（四）办理票据承兑与贴现；（五）从事同业拆借；（六）从事银行卡业务；（七）代理发行、代理兑付、承销政府债券；（八）代理收付款项及代理保险业务；（九）经银行业监督管理机构批准的其他业务（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）。

新郑郑银村镇银行

截至报告期末，本行控股的新郑郑银村镇银行注册资本人民币10,580万元，本行持股51.00%。新郑郑银村镇银行于中国成立，业务亦在中国进行，主要业务包括：（一）吸收公众存款；（二）发放短期、中期和长期贷款；（三）办理国内结算；（四）办理票据承兑与贴现；（五）从事同业拆借；（六）从事银行卡业务；（七）代理发行、代理兑付、承销政府债券；（八）代理收付款项；（九）经银行业监督管理机构批准的其他业务（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）。

4.5.2 参股公司业务

截至报告期末，本行持有中牟郑银村镇银行49.51%的股权及鄢陵郑银村镇银行49.58%的股权。村镇银行坚守“支农支小”市场定位，聚焦主责主业，下沉服务重心，以更多金融资源赋能“三农”，为乡村振兴注入金融“活水”；持续深化合规意识，逐步提升防范风险能力，努力维护区域金融稳定。

4.5.3 报告期内重大收购及出售附属公司、联营公司及合营企业的情况

报告期内，本行不存在重大收购及出售附属公司、联营公司及合营企业的情况。

4.6 本行控制的结构化主体情况

本行控制的结构化主体情况载于本报告“财务报告”章节财务报表附注十。

5 资本管理

本行资本管理以资本充足率和资本回报率为核心，通过前瞻性开展资本规划，确保从资本角度为正常经营发展预留合理空间，资本充足率持续满足监管要求；实施全行资本绩效评估，强化资本使用效率，通过资本配置、风险定价和绩效评价等手段，充分保障资本回报水平。

5.1 资本充足率分析

本行持续优化业务结构，加强资本管理。本行根据国家金融监督管理总局《商业银行资本管理办法》及颁布的相关规定计算的于报告期末及上年末的资本充足率如下：

单位：人民币千元

项目	截至 2025 年 6 月 30 日	截至 2024 年 12 月 31 日
核心一级资本		
股本	9,092,091	9,092,091
资本公积可计入部分	5,985,102	5,985,102
其他综合收益	310,791	716,746
盈余公积	3,875,978	3,875,978
一般风险准备	9,243,217	9,243,217
未分配利润	16,994,488	15,537,398
少数股东权益可计入部分	1,690,766	1,686,766
核心一级资本总额	47,192,433	46,137,298
核心一级资本扣除项目	(2,937,163)	(2,437,921)
核心一级资本净额	44,255,270	43,699,377
其他一级资本		
其他一级资本工具及其溢价	9,998,855	9,998,855
少数股东资本可计入部分	241,166	239,256
一级资本净额	54,495,291	53,937,488
二级资本		
超额贷款损失准备	5,993,815	5,757,707
少数股东资本可计入部分	482,332	478,512
二级资本净额	6,476,147	6,236,219
总资本净额	60,971,438	60,173,707
风险加权资产总额	514,664,672	498,780,953
核心一级资本充足率(%)	8.60	8.76
一级资本充足率(%)	10.59	10.81
资本充足率(%)	11.85	12.06

注：详细信息请查阅本行网站投资者关系中的“财务摘要”栏目。

5.2 杠杆率分析

单位：人民币千元

项目	2025 年 6 月 30 日	2025 年 3 月 31 日	2024 年 12 月 31 日	2024 年 9 月 30 日
一级资本净额	54,495,291	54,032,943	53,937,488	53,784,291
调整后表内外资产余额	798,085,999	779,186,708	750,061,754	743,550,418
杠杆率(%)	6.83	6.93	7.19	7.23

注：自2024年起，杠杆率相关指标根据国家金融监督管理总局《商业银行资本管理办法》要求计算。详细信息请查阅本行网站投资者关系中的“财务摘要”栏目。

6 业务运作

6.1 公司银行业务

报告期内，本行始终坚守“服务地方经济、服务中小企业、服务城乡居民”的市场定位，持续加大对实体经济的支持力度，强化对科技创新企业的金融支撑，推动普惠金融服务向基层延伸，惠及更多小微企业。积极贯彻中央和地方重要战略部署，全力支持省市重点领域、重点项目高质量发展，聚焦金融“五篇大文章”“千企万户大走访”“乡村振兴”等重点任务，着力打造专业、灵活、高效的核心优势，为地方经济高质量发展提供强劲金融动能。

6.1.1 公司存款

本行秉持“以客户为中心”理念，持续聚焦客户需求，提升服务能力，完善客户分类分层经营方案，挖掘场景拓客机会，持续优化财资管理等电子渠道客户体验，深度参与政府行业数字化建设及产品创新，通过场景嵌入将金融服务融入企业经营各环节，形成产品需求摸排、设计、实施全流程的过程化管理机制，以高质量的金融服务满足客户资金结算需求，提升客户满意度，推动公司存款规模稳步提升。截至报告期末，本行公司存款本金余额人民币1,687.35亿元，较上年末增加人民币89.35亿元。

6.1.2 公司贷款

报告期内，本行积极贯彻落实国家和省市各项战略部署，全力推进科技金融、绿色金融、普惠金融、养老金融、数字金融“五篇大文章”，将更多信贷资源精准投向科技创新、绿色低碳、先进制造等实体经济领域。本行深度摸排区域产业与客户需求，提升产业研判能力，校准客群方向，全面提高综合金融服务的质量和效率。精准对接河南省“三个一批”重大项目与省市“7+28+N”重点产业链群，加大重大工程、民生项目贷款投放力度；持续加强对城市更新、民生保障、文化旅游等领域的信贷支持；严格按照省市政府的部署，有序推进房地产融资协调机制及保障性安居工程相关工作，实现了自身发展与服务地方经济社会发展的良性互动。截至报告期末，本行公司贷款总额（含垫款、福费廷及票据贴现）人民币3,115.39亿元，较上年末增加人民币148.05亿元，增幅4.99%。

6.1.3 投资银行

本行轻资本业务市场占有率持续攀升，客户满意度和市场知名度显著增强。报告期内，累计发行各类债务融资工具18只，发行规模人民币113.68亿元，承销份额跃居省内第4位，发行只数同样位列省内第4位；通

过撮合业务盘活各类金融机构资源，成功落地撮合业务25笔，金额人民币55.90亿元，有效增强了客户黏度、节约了本行资本消耗。本行全力服务河南省实体经济发展及“信用河南”“信用郑州”建设，报告期内，新增信用债投资人民币68.96亿元。本行聚焦省内优质项目，着力创新赋能，报告期内新签约银团业务11笔，实现投放18笔，其中，作为牵头行和代理行，成功筹组某客户的可持续发展（ESG）挂钩流动资金银团贷款，实现本行通过银团贷款形式服务河南企业绿色低碳转型的“零”突破。此外，本行积极助力省内企业拓宽融资渠道、有效降低企业融资成本。

6.1.4 交易银行

报告期内，本行交易银行业务聚焦供应链金融，依托保理、信用证、商票等产品服务全产业链客户；深入调研省市重点产业链，挖掘客户需求，为产业链中小微企业提供各类融资服务，助力稳链强链；持续优化迭代云商、郑好付、商业承兑汇票等产品，提升客户体验和风险监测能力；跨境金融不断提升客户体验，搭建外汇清算服务平台，优化外汇账户开户、信用证等产品线上化服务水平。报告期内，为1,100余户产业链客户提供融资服务。

6.1.5 科技金融

报告期内，本行积极融入地方经济发展大局，持续加大对科技创新支持力度，为科技型企业提供全方位、多层次金融支持，将更多金融活水引向创新高地，全力做好“科技金融大文章”。增设4家科技特色支行，打造“懂技术、懂产业、懂金融”的复合型专业团队，加大对初创期、成长期企业和团队的金融供给；创新推出“惠企贷”产品，贯彻落实小微企业融资协调工作机制，着力提高科技金融普惠性和覆盖面；深化银研合作协同，为省重点科研主体制定综合金融服务方案，构建多元科技金融“生态圈”。截至报告期末，本行科技贷款余额人民币287.35亿元，较上年末新增人民币22.67亿元。

6.2 零售银行业务

报告期内，本行坚决贯彻落实高质量发展要求，秉承“以客户为中心”的理念，深耕市民金融及乡村金融，着力打造“市民管家”“融资管家”“财富管家”“乡村管家”四大管家服务，稳步推进零售业务发展。截至报告期末，本行个人存款本金余额人民币2,580.98亿元，较上年末增长18.30%；个人贷款总额人民币945.56亿元，较上年末增长3.96%；累计发行借记卡852.57万张，较上年末增加26.5万张；累计发行商鼎信用卡87.49万张，较上年末增加4.91万张；财富类金融资产规模人民币544.15亿元；累计发行乡村振兴卡30.72万张，较上年末增加4.87万张。

6.2.1 市民管家

报告期内，本行坚守“服务城乡居民”的市场定位，从市民日常生活中的本质需求出发，围绕衣、食、

住、行、娱等各个领域，完善金融便民服务功能，更好塑造“市民管家”角色。

深化公私联动，拓展核心客群。打造“郑惠薪”一站式数字化代发平台，并结合入企宣讲与专属权益活动，为企业及其员工提供高效、智能的综合薪酬服务解决方案。与工会联合开展“一分钱出行”、消费满减、免费发放春联等工会客群专属活动，打造工会卡客群个性化金融服务体验。

坚守金融创新，彰显为民本色。报告期内，本行建立精细化客户服务体系，积极落实金融提振消费政策，发行“开封城市主题白金信用卡”，以惠民生为出发点，打通文旅、出行、商超、餐饮等民生脉络，提升居民百姓金融可得性；信用卡业务围绕客群建设、数字化转型、场景建设、客户体验提升等方面持续发力。

6.2.2 融资管家

报告期内，本行积极履行社会责任，秉承“以客户为中心”的服务理念，持续打造普惠金融特色品牌服务，努力实现消费金融提质上量，扎实推进零售资产各项工作落地见效。

优化业务流程，拓展普惠客群。针对“郑e贷（经营）”业务，持续优化流程，采用线上化模式提供信贷支持，单笔最高可贷50万元。报告期内上线针对农户客群的“郑惠贷”惠农产品，按照“以‘人’为本，大数据+人工复核”的风控逻辑，采用“线上大数据模型初审+线下人工简易财务尽调增额”两段式审批模式，拓宽了普惠服务覆盖范围。

助力消费升级，推广无纸化开发。对“郑e贷（消费）”实施调整授信额度与期限、新增存量客户续作营销线索功能、调整落地规则、优化审批政策、新增后N天免息券功能等六大优化升级；推进房e融业务合同电子化签约功能，截至报告期末已完成7家地市分行上线。

加大市场拓展，组建惠农贷款团队。持续推进专业市场、特色产业及品牌经销商备案，目前全省已完成49家备案，覆盖服饰、果蔬、家居等多个领域。在中牟、新密、新郑支行组建惠农贷款专营团队，配套制定人员考核方案，实现惠农贷款专职营销的专业化落地。

截至报告期末，本行零售贷款（含信用卡）余额人民币945.56亿元，较年初增加人民币35.99亿元。普惠小微贷款余额人民币525.78亿元，有贷款余额的普惠小微客户数70,839户。

6.2.3 财富管家

报告期内，本行在财富管理领域持续深化“对外客户体验第一，对内提升效率第一”的核心价值理念，坚定践行“做优产品，做深经营”的转型发展路径，致力于构建品类更加齐全，受众更加多元的财富产品体系，全方位提升财富管理专业服务能力与温度，不断增强“郑好财富”品牌的市场美誉度，切实担当好广大市民信赖的“财富管家”。

深化多元化财富产品生态圈建设。报告期内，本行持续优化特色化财富管理产品体系，精准匹配客户日益多元化的投资理财需求；拓展合作机构网络，加速优质产品准入，构建并持续丰富全品类财富管理产品货

架；稳步推进投资顾问服务建设，为客户提供更具特色化、个性化的财富规划与资产配置解决方案，满足不同生命周期与风险偏好的客户需求。截至报告期末，“郑好财富”系列产品线已形成涵盖现金管理、稳健固收、固收增强、权益投资等多层次体系，财富管理产品矩阵品类丰富，结构合理，能够满足客户从流动性管理到长期财富增值的全方位需求。

全面提升财富管理专业服务核心竞争力。报告期内，本行持续加强全球宏观经济与市场趋势研究，深化大类资产配置研判能力，将前沿的投研成果深度融入客户服务流程与产品配置策略，提升资产配置服务的专业性与前瞻性，助力客户提升投资体验与获得感；积极开展多层次、常态化的投资者陪伴活动，重视投资者适当性管理，降低客户“非理性投资”比率，强化客户风险意识；产品存续期管理体系运行高效，通过全流程的跟踪监测、风险预警、定期分析与主动服务，持续为客户提供专业、及时、有温度的售后服务，客户满意度与忠诚度持续提升。

6.2.4 乡村管家

报告期内，本行积极落实国家乡村振兴战略，通过优化乡村金融服务渠道、提升乡村金融服务体验，全面提升乡村振兴专业服务能力，更好打造“乡村管家”，助力乡村全面振兴，逐步形成县域金融的核心竞争力。

优化乡村金融服务渠道。报告期内，本行不断改善乡村金融服务设施，提升农村普惠金融支付服务点服务能力，围绕农村居民衣食住行、医疗娱乐等非金融场景，开展“惠农站点+”场景建设；全面推广手机银行乡村振兴版，上线个性化智能语音服务，运用线上智能搜索等工具，为农村居民提供个性化、方便快捷的金融服务。

提升乡村金融服务体验。报告期内，本行加大乡村振兴主题借记卡发卡力度，采取“5减免”政策，叠加银联主题卡权益，不定期开展义诊下乡、刷卡“满立减”、社保缴费有补贴等多种涉农专属活动惠及农村居民；加强“金融知识进乡村”的宣传，面向农村留守群体，重点普及反假货币、拒绝非法集资、防范电信诈骗等金融知识；主动关注农村客群薄弱知识群体，推送征信宣传、防范电信诈骗、个人金融信息保护等知识与政策，引导农村居民精准识别虚假、诈骗信息，远离非法金融活动，维护农村金融秩序稳定。

6.3 金融市场业务

报告期内，在适度宽松的货币政策有力引导下，我国金融市场运行态势良好，市场流动性合理充裕，债券市场利率保持平稳，人民币汇率在合理均衡水平上保持基本稳定，进一步巩固了经济高质量发展的金融基础。在此背景下，本行紧密跟踪金融市场动态，精准把握市场趋势与机遇，不断提升金融市场业务的核心竞争力。

6.3.1 货币市场交易

报告期内，本行持续强化对货币市场的深度分析与精准研判，在确保流动性管理的安全性、平稳性的基础上，积极拓展多元化融资渠道，优化融资结构，有效降低融资成本，为全行资金的高效稳健运行提供了有力保障。截至报告期末，本行存放同业及其他金融机构款项、拆出资金以及买入返售金融资产余额人民币241.01亿元，占本行资产总额的3.36%；同业及其他金融机构存放款项、拆入资金以及卖出回购金融资产款余额人民币497.84亿元，占本行负债总额的7.51%。

6.3.2 证券及其他金融资产投资

报告期内，本行秉持稳健与创新并重的原则，密切关注金融市场动态，深入剖析宏观经济形势与金融市场走势，灵活调整投资组合结构，有效平衡市场风险与投资收益，实现了资产配置优化与收益的稳健增长。在业务拓展方面，本行积极借助“南向通”渠道，加大离岸人民币资产的投资力度，进一步拓宽业务收入来源，优化收入结构，提升综合收益水平。同时，本行持续深化与同业客户的合作，通过优化合作布局、强化协同联动，实现资源共享、优势互补，进一步增强业务发展的韧性与活力，全方位提升综合价值创造能力，持续优化整体效益水平。截至报告期末，本行投资债券、信托计划项下投资产品、证券公司管理的投资产品以及其他证券类金融资产总额人民币2,230.91亿元，较上年末增加人民币208.38亿元，增幅10.30%；其中，债券投资总额人民币1,668.04亿元，同比增长16.63%；信托计划项下投资产品、证券公司管理的投资产品以及其他证券类金融资产总额人民币562.87亿元，同比下降4.97%。

6.4 分销渠道

6.4.1 物理网点

截至报告期末，本行在河南省郑州市设立总行，在河南省内设立14家分行，分别是：南阳分行、新乡分行、洛阳分行、安阳分行、许昌分行、商丘分行、漯河分行、信阳分行、濮阳分行、平顶山分行、驻马店分行、开封分行、周口分行和鹤壁分行，开设167家支行及1家专营机构。同时，本行设立192家在行及离行自助设备网点，为客户提供7×24小时的便利服务。

6.4.2 电子银行

个人渠道

本行手机银行持续秉承“以客户为中心”的服务理念，在财富产品矩阵建设、业务线上化、基础服务体验优化、交易安全提升四大方向持续发力，深耕细作，为客户提供一站式金融生活服务。截至报告期末，本行个人手机银行累计签约客户数402.90万户，交易笔数同比增长8.33%。本行持续开展优质的客户服务工作，95097客服热线提供服务47.14万次。同时，通过文本信息和视频语音等方式，开展智能化客户服务49.92万次，

高效解决客户诉求。

对公渠道

本行恪守“对外客户体验第一”的服务宗旨，稳步推进对公电子渠道建设。通过持续创新业务应用场景，精准聚焦企业数字化转型及经营发展需求，针对企业在成长期、扩张期、成熟期等不同阶段的差异化特点，提供全周期财资管理解决方案，为企业业财融合与数字化转型注入新动能。截至报告期末，对公电子渠道客户累计已突破11万户。

7 风险管理

报告期内，本行根据内外部形势，积极主动应对监管和市场环境变化，主动树立“审慎、稳健”的风险管理理念，以高质量发展为统领，持续完善全面风险管理体系，不断丰富和优化风险管理工具，稳步提升风险管理能力，风险管理的精细化和有效性不断加强。本行经营过程中面临的主要风险和风险管理情况如下：

7.1 信用风险

信用风险是指债务人或交易对手没有履行合同约定义务或责任，使银行遭受损失的风险。本行的信用风险主要来自贷款组合、投资组合、担保及其他各类表内及表外信用风险敞口。本行建立了覆盖整个信贷业务流程的信用风险管理架构，制定政策及程序，准确识别、评估、计量、监测、缓释及控制信用风险。报告期内，本行信用风险管理的主要措施如下：

一是完善政策制度体系。立足全流程风险管控，健全授信审批制度框架，动态优化政策体系，针对重点业务领域明确审查规范，为信用风险防控提供坚实制度支撑。二是强化审查队伍建设。健全人员管理机制，通过系统培训、跟岗轮训等方式，全面增强审查人员专业素养与风险研判能力，筑牢信用风险防控的人才基础。三是持续完善风险预警体系。以预警为贷后作业的核心，扩大风险监测范围，建立风险数据库，从客户的财务、经营管理、担保、外部信息等多维度开展借款人还款能力和风险预警监测体系建设。四是全面加强贷后管理。通过搭建规范的贷后管理流程、实施客户分区管理，结合科学的贷后管理措施持续监测和降低客户信用风险，提升信贷风险管理水平，提高信贷资金回收效率，促进信贷业务的可持续发展。

截至报告期末，本行单一客户贷款集中度4.82%，符合不高于10%的监管要求；单一集团客户授信集中度11.54%，符合不高于15%的监管要求；前十大客户贷款集中度38.07%；单一关联方客户授信集中度5.22%，符合不高于10%的监管要求；全部关联方客户授信集中度33.98%，符合不高于50%的监管要求。

7.2 市场风险

市场风险是指市场价格（利率、汇率、股票价格和商品价格）的不利变动而使表内和表外业务发生损失的风险。本行面临的市场风险主要是利率风险和汇率风险。本行的市场风险管理目标是将市场风险控制在本

行可以承受的合理范围内，实现风险和收益的合理平衡，市场风险管理涵盖识别、计量、监测、控制和报告市场风险的全过程。报告期内，本行市场风险管理的主要措施如下：

一是完善风险管理体系，建立分层清晰的市场风险管理机制，制度体系覆盖限额管理、账簿划分、风险报告、压力测试、专项业务风险管理等，明确董事会、高级管理层及三道防线职能。二是进一步加强限额管控，以平衡业务发展与风险管理为目标，完成年度限额方案调整。三是提升资本计量能力，上线市场风险资本计量模块，保障资本计量及信息披露的准确性。四是优化压力测试体系，拓展承压对象、优化历史情景，进一步提升压力测试的全面性。五是开展市场风险管理系统改造，重点优化限额监测、压力测试、日终风险监测等应用，匹配市场风险常态化管理需求。

7.3 操作风险

操作风险是指由于内部程序、员工、信息科技系统存在问题以及外部事件造成损失的风险，包括法律风险，但不包括战略风险和声誉风险。本行致力于完善操作风险管理框架与制度体系，压实各方治理责任，细化管理程序和工具，不断提升操作风险管理水平。报告期内，本行操作风险管理主要措施如下：

一是完善操作风险管理制度，明确各级管理职责，细化管理流程与要求，打牢操作风险管理的制度基础。二是落实资本新规计量要求，搭建操作风险计量系统，使用统一方法进行集团并表的操作风险资本计量，保障计量结果。三是开展集团层面操作风险压力测试，测算极端情景下的风险承受能力，推动内控机制完善，提升运营韧性。四是持续开展操作风险自评估，识别固有操作风险暴露，分析控制措施有效性，提前防范风险。五是提升法律支撑能力，强化制式合同管理、法律文件审查、法律问题咨询以及法律风险培训等基础性服务，不断提升全员法律素质与风险意识，助力全行合规稳健经营。

7.4 流动性风险

流动性风险指无法及时获得充足资金或无法以合理成本获得充足资金用于偿付到期债务、履行其他支付义务和满足正常业务开展的其他资金需求的风险。本行流动性风险管理的目标是确保拥有充足资金头寸，以及及时满足偿付义务及业务清算资金的需求。本行密切关注流动性变化，实时监控资金余缺，合理摆布资金期限结构，并逐步优化资产负债期限结构，强化流动性风险调节，确保流动性安全可控。报告期内，本行流动性风险管理的主要措施如下：

一是加强日间流动性管理。密切关注宏观和货币政策变化，加强资金来源和运用监测，合理规划融资期限结构，满足日间支付结算的头寸需求。二是优化资产负债配置。加强资产负债计划和流动性风险的平衡管理，注重资产负债结构和久期管理，保持安全合理的期限错配水平。三是加强流动性风险限额管理。健全流动性限额管理体系，强化风险限额监测预警，及时结合资产负债计划调整风险指标，确保流动性限额指标在安全区间运行。四是开展流动性压力测试。定期开展流动性压力测试，评估流动性风险水平，并加强压力测

试结果在资产负债计划中的应用。

截至报告期末，本行流动性比例82.95%，符合不低于25%的监管要求；流动性覆盖率170.48%，符合不低于100%的监管要求；净稳定资金比例123.26%，符合不低于100%的监管要求。从整体上看，本行主要流动性监管指标均能满足监管要求，流动性风险整体可控。

7.5 信息科技风险

信息科技风险是指信息科技在运行过程中由于自然因素、人为因素、技术漏洞和管理缺陷产生的操作、法律和声誉风险及其他风险。报告期内，本行不断优化信息科技风险管理体系，持续开展信息科技风险监测评估，不断提升业务连续性管理水平，信息科技整体运行平稳，风险总体可控。报告期内，本行信息科技风险管理的主要措施如下：

一是优化信息科技风险监测指标，提升信息科技相关细分领域监测能力。二是切实履行信息科技风险“三道防线”管理职责，建立联防联控机制，开展重大信息科技项目关键节点评审、信息安全领域专项风险评估。三是制定年度业务连续性演练计划，科学组织开展各项演练工作，切实提升本行业务连续性管理能力。

7.6 声誉风险

声誉风险是指由本行经营管理行为、从业人员行为或外部事件等，导致利益相关方、社会公众、媒体等对本行形成负面评价，从而损害本行品牌价值，不利于本行正常经营，甚至影响市场稳定和社会稳定的风险。本行声誉风险管理遵循前瞻性、匹配性、全覆盖、有效性原则，建立事前评估、监测、识别、分级应对、报告、考核、总结评价等全流程管理机制，持续推进联防联控等常态化、长效化。

报告期内，本行严格落实《银行保险机构声誉风险管理办法（试行）》《河南银行保险机构声誉风险管理实施细则（试行）》要求，建立健全声誉风险管理制度，优化声誉风险评估、预案及舆情监测、排查、处置机制，定期开展声誉风险情景模拟和应急演练，加强声誉风险全流程管理，积极进行品牌宣传，营造良好舆论环境。

7.7 反洗钱管理

本行严格遵守《中华人民共和国反洗钱法》等法律法规，深入践行“风险为本”工作要求，建立健全洗钱风险管理体系，持续识别、评估、控制和管理洗钱风险，认真履行反洗钱各项法定义务及社会责任。报告期内，本行反洗钱工作主要措施如下：

一是聚焦核心义务，做好客户尽职调查、大额和可疑交易报告等重点工作，筑牢洗钱风险防线。二是强化相关业务制度洗钱风险审核，贯彻落实反洗钱法律法规及监管要求，推动业务流程与风控管理有机融合。三是持续开展新业务（含产品、服务）洗钱风险评估及客户洗钱风险评估，有效识别、防范潜在风险。四是

推进技防建设，优化大额和可疑交易报告、名单监控、风险评级等反洗钱系统功能，切实提升洗钱风险技防能力。五是强化检查督导，组织子公司自查、改进反洗钱工作薄弱环节，提升集团反洗钱工作合规性及有效性。六是深入开展反洗钱宣传培训，组织新《反洗钱法》宣传、开展反洗钱专项培训、编发《反洗钱工作专刊》，不断提升员工反洗钱履职能力、提高社会公众反洗钱意识，促进洗钱风险管理文化宣导。

8 估值提升计划的制定落实情况

估值提升计划的具体内容请见本行于巨潮资讯网（www.cninfo.com.cn）发布的日期为2025年3月28日的《郑州银行股份有限公司估值提升计划》。

9 “质量回报双提升”行动方案贯彻落实情况

报告期内，本行未披露“质量回报双提升”行动方案公告。

10 接待调研、沟通、采访等活动

报告期内，本行未发生接待调研、沟通、采访等活动。

11 环境和社会责任

11.1 环境信息披露情况

本行及主要子公司未纳入环境信息依法披露企业名单。

11.2 社会责任情况

提高金融服务乡村振兴能力。精准聚焦“农业、农村、农民”领域，深入推进实施乡村振兴战略；给予涉农贷款内部资金定价优惠、落实尽职免责制度，加强新型农业经营主体金融服务，解决省内各类新型农业经营主体“融资难、融资贵”问题，为专业大户、农民合作社、农业企业、农业社会化服务组织等各类新型农业经营主体提供融资服务。截至报告期末，本行涉农贷款余额人民币480.94亿元。

提升农村居民基础金融服务体验。持续推进农村金融服务场景建设，以农村普惠金融支付服务点为中心，依托郑州银行乡村振兴版手机银行，围绕农村居民高频生产、生活场景，开展社保缴费有补贴、惠农商户满立减等特色场景活动，打造“线上+线下”的乡村金融服务场景，不断丰富乡村振兴卡用卡环境，提高金融服务可得性，打通农村金融服务“最后一公里”，做好巩固拓展脱贫攻坚成果同乡村振兴有效衔接。截至报告期末，下沉乡村发展收单商户4,258户。

加强金融知识进万家的宣传。为提高农村地区居民的金融素养和风险意识，引导其更加精准地识别虚假、诈骗信息，远离非法金融活动，本行组织分支机构深入乡村，开展金融知识普及、反假货币、拒绝非法集资、防范电信诈骗等各类主题宣传活动，提升农村地区居民的金融知识及风险防范意识。

持续深化驻村帮扶。报告期内依托本行优势，在帮扶村设立普惠金融支付站点，把金融服务延伸到村民家门口；协调外部资源，为帮扶村安装汽车充电桩；联合村两委开展“七一”走访慰问，组织“3·15”金融消费者权益保护宣传，建立老年活动中心、戏迷俱乐部等文化惠民场地，助力乡村文化振兴。

12 未来展望

面对复杂多变的金融环境与区域经济高质量发展的新要求，2025年下半年，本行将秉承稳中有进的工作基调，扎实推动全行高质量发展。一是筹划2026-2030年中长期战略发展规划。2025年是“十四五”规划的收官之年，也是新一轮经济周期与金融结构调整的关键节点。本行将结合中央及省市相关政策要求和决策部署、2021-2025年整体战略规划落实情况以及内外部发展情况，对标一流商业银行，细致谋划，制定切实可行、路径清晰的新一轮中长期战略发展规划。二是推进重点业务转型发展。零售金融业务方面，围绕打造“市民管家”“融资管家”“财富管家”“乡村管家”四大管家服务体系，一体化推进产品体系、渠道体系、数字化运营体系和队伍体系重塑，不断提升个人金融服务能力和质效。公司金融业务方面，聚焦国家重大战略部署和省、市区域经济发展规划，持续提升政务金融、科技金融、产业金融、普惠金融等特色化、差异化、综合化服务能力，努力实现自身高质量发展与服务区域经济社会高质量发展的良性循环。金融市场业务方面，加快推进业务风控体系重塑，不断提升投研与投资交易能力，推动全行金融市场业务提质增量。三是加快风险转型步伐。本行将以信用风险转型为突破口，模块化推进，同步推进操作风险、流动性风险、市场风险等全覆盖，打造横向到边、纵向到底的全风险架构。展望未来，本行将继续以“服务地方经济、服务中小企业、服务城乡居民”为己任，通过“科技+专业+温度”的金融服务，在支持实体经济、防控金融风险、深化金融改革中展现更大作为，为中国式现代化的中部新篇章贡献郑银力量！

第三章 股份变动及股东情况

1 普通股股份变动情况

1.1 普通股股份变动情况表

单位：股

	截至 2024 年 12 月 31 日		报告期内增减（+/-）					截至 2025 年 6 月 30 日	
	数量	比例(%)	发行新股	送股	公积金转股	其他	小计	数量	比例(%)
一、有限售条件股份	370,917,616	4.08	-	-	-	+82,725	+82,725	371,000,341	4.08
1、国家持股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2、国有法人持股	207,515,000	2.28	-	-	-	-	-	207,515,000	2.28
3、其他内资持股	163,402,616	1.80	-	-	-	+82,725	+82,725	163,485,341	1.80
其中：境内法人持股	143,467,899	1.58	-	-	-	-	-	143,467,899	1.58
境内自然人持股	19,934,717	0.22	-	-	-	+82,725	+82,725	20,017,442	0.22
4、外资持股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
其中：境外法人持股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
境外自然人持股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
二、无限售条件股份	8,721,173,742	95.92	-	-	-	-82,725	-82,725	8,721,091,017	95.92
1、人民币普通股	6,700,715,742	73.70	-	-	-	-82,725	-82,725	6,700,633,017	73.70
2、境内上市的外资股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3、境外上市的外资股	2,020,458,000	22.22	-	-	-	-	-	2,020,458,000	22.22
4、其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-
三、股份总数	9,092,091,358	100.00	-	-	-	-	-	9,092,091,358	100.00

注：

1. 尾差为四舍五入原因造成。
2. 报告期内，本行未进行股份回购。

于报告期末，本行已发行股份为9,092,091,358股普通股，包括7,071,633,358股A股及2,020,458,000股H股。

1.2 普通股股份变动情况说明

报告期内，普通股股份变动主要是由于2024年下半年以来离任的董事、高级管理人员持有的限售股份发生变动。

1.3 普通股股份变动对最近一年和最近一期每股收益、每股净资产等财务指标的影响

报告期内，本行普通股股份总数未发生变动，本章节“1.1 普通股股份变动情况表”所示的股份变动对最近一年和最近一期每股收益、每股净资产等财务指标没有影响。

1.4 报告期内限售股份变动情况

单位：股

股东名称	报告期初 限售股数	报告期内增加 限售股数	报告期内解除 限售股数	报告期末 限售股数	限售原因	解除限售日期
本行董事、监事、高级管理人员（含首次公开发行 A 股股票前时任董事、监事、高级管理人员）	636,595	82,725	-	719,320	高管锁定股	-
合计	636,595	82,725	-	719,320		

注：董事、监事及高级管理人员持有的股份的锁定及解除限售遵照《公司法》《证券法》，中国证监会、深交所等监管机构颁布的相关规定执行。报告期内限售股份变动的原因因为 2024 年下半年以来离任的董事、高级管理人员持有的限售股份发生变动。

2 证券发行与上市情况

报告期内，本行未新发行普通股及优先股、不存在公开发行并在证券交易所上市的公司债券。

有关本行及子公司其他债券发行情况，详见本报告“重要事项”章节的“债券发行及购回事项”。

3 普通股股东情况

普通股股东数量及持股情况

于报告期末，本行普通股股东总数为108,322户，其中A股股东108,273户，H股股东49户。

于报告期末，本行前10名普通股股东直接持股情况如下：

单位：股

股东名称	股东性质	股份类别	持股比例 (%)	报告期末持有的普通股数量	报告期内增减变动情况 (+/-)	持有有限售条件的普通股数量	持有无限售条件的普通股数量	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	境外法人	H 股	22.22	2,020,295,224	+39,930	-	2,020,295,224	未知	-
郑州市财政局	国家	A 股	7.23	657,246,311	-	-	657,246,311	质押	93,278,900
郑州投资控股有限公司	国有法人	A 股	6.69	608,105,180	-	207,515,000	400,590,180	-	-
百瑞信托有限责任公司	国有法人	A 股	4.24	385,930,906	-	-	385,930,906	-	-
中原信托有限公司	国有法人	A 股	3.50	318,676,633	-	-	318,676,633	-	-
河南国原贸易有限公司	境内非国有法人	A 股	2.55	231,789,701	-88,801,156	121,000,000	110,789,701	质押	110,789,600
								冻结	231,727,845
豫泰国际（河南）房地产开发有限公司	境内非国有法人	A 股	1.86	168,722,000	-90,000,000	-	168,722,000	质押	168,722,000
								冻结	168,722,000
河南盛润控股集团有限公司	境内非国有法人	A 股	1.46	133,100,000	-	-	133,100,000	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	1.31	119,482,821	-	-	119,482,821	-	-
郑州发展投资集团有限公司	国有法人	A 股	0.96	86,859,705	-	-	86,859,705	质押	66,550,000
战略投资者或一般法人因配售新股成为前 10 名股东的情况（如有）			无						
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。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。						
上述股东涉及委托/受托表决权、放弃表决权情况的说明			河南投资集团有限公司与中原信托有限公司签订《表决权委托协议》，将河南投资集团有限公司持有的 98,746,133 股（本行 2021 年 12 月、2023 年 6 月实施资本公积转增股份之前的股数）A 股股份对应表决权委托给中原信托有限公司行使。						
前 10 名股东中存在回购专户的特别说明			无						
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。						

于报告期末，本行前10名无限售条件普通股股东直接持股情况如下：

单位：股

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	
		股份种类	数量
香港中央结算（代理人）有限公司	2,020,295,224	H 股	2,020,295,224
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
河南国原贸易有限公司	110,789,701	A 股	110,789,701
郑州发展投资集团有限公司	86,859,705	A 股	86,859,705
前 10 名无限售条件普通股股东之间，以及前 10 名无限售条件普通股股东和前 10 名普通股股东之间关联关系或一致行动的说明	请参考前 10 名普通股股东直接持股情况表格中“上述股东关联关系或一致行动的说明”一行所述。		

注：

1. 以上数据来源于本行 2025 年 6 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。

4 香港法规下主要股东及其他人士于股份及相关股份拥有之权益及淡仓

据董事、监事及本行最高行政人员所知，于报告期末，以下人士（除本行董事、监事及最高行政人员外）于股份及相关股份中拥有或被视作拥有根据《证券及期货条例》第XV部第2及3分部条文须向本行及香港联交所披露，或根据《证券及期货条例》第336条规定须备存的登记册所记录的权益和淡仓如下：

主要股东名称	股份类别	好仓/淡仓	身份	直接或间接持有股份数目（股）	占相关股份类别已发行股份比例（%）	占全部已发行普通股股份比例（%）
郑州市财政局	A 股	好仓	实益拥有人及受控制企业权益 ⁽¹⁾	1,418,761,196	20.06	15.60
郑州发展投资集团有限公司	A 股	好仓	实益拥有人及受控制企业权益 ⁽¹⁾	694,964,885	9.83	7.64
郑州投资控股有限公司	A 股	好仓	实益拥有人	608,105,180	8.60	6.69
郑州市中融创产业投资有限公司	A 股	好仓	受控制企业权益 ⁽¹⁾	608,105,180	8.60	6.69
郑州人才发展集团有限公司	A 股	好仓	受控制企业权益 ⁽¹⁾	608,105,180	8.60	6.69
郑州市投资集团有限公司	A 股	好仓	受控制企业权益 ⁽¹⁾	608,105,180	8.60	6.69
河南投资集团有限公司	A 股	好仓	实益拥有人及受控制企业权益 ⁽²⁾	438,159,454	6.20	4.82
百瑞信托有限责任公司	A 股	好仓	实益拥有人	385,930,906	5.46	4.24
国家电投集团资本控股有限公司	A 股	好仓	受控制企业权益 ⁽³⁾	385,930,906	5.46	4.24
国家电投集团产融控股股份有限公司	A 股	好仓	受控制企业权益 ⁽³⁾	385,930,906	5.46	4.24
国家电力投资集团有限公司	A 股	好仓	受控制企业权益 ⁽³⁾	385,930,906	5.46	4.24
China Goldjoy Securities Limited（中国金洋证券有限公司）	H 股	好仓	保管人	502,018,594	24.85	5.52
CITIC Securities Company Limited	H 股	淡仓	受控制企业权益 ⁽⁴⁾	326,292,751	16.15	3.59
Yuanta Finance (Hong Kong) Limited	H 股	好仓	持有股份的保证权益的人 ⁽⁵⁾	242,242,650	11.99	2.66
Yuanta Securities (Hong Kong) Company Limited	H 股	好仓	持有股份的保证权益的人及受控制企业权益 ⁽⁵⁾	242,242,650	11.99	2.66
Yuanta Securities Asia Financial Services Ptd. Ltd.	H 股	好仓	持有股份的保证权益的人及受控制企业权益 ⁽⁵⁾	242,242,650	11.99	2.66
Yuanta Securities Co., Ltd.	H 股	好仓	持有股份的保证权益的人及受控制企业权益 ⁽⁵⁾	242,242,650	11.99	2.66

主要股东名称	股份类别	好仓/淡仓	身份	直接或间接持有股份数目（股）	占相关股份类别已发行股份比例（%）	占全部已发行普通股股份比例（%）
Yuanta Financial Holding Co., Ltd.	H 股	好仓	持有股份的保证权益的人及受控制企业权益 ⁽⁵⁾	242,242,650	11.99	2.66
Yunnan International Holding Group Limited	H 股	好仓	实益拥有人	242,242,650	11.99	2.66
Yunnan Energy Investment (HK) Co., Limited	H 股	好仓	受控制企业权益 ⁽⁶⁾	242,242,650	11.99	2.66
Yunnan Provincial Energy Investment Group Co., Ltd.	H 股	好仓	受控制企业权益 ⁽⁶⁾	242,242,650	11.99	2.66
北京尚融资本管理有限公司	H 股	好仓	受控制企业权益 ⁽⁷⁾	171,699,000	8.50	1.89
尉立东	H 股	好仓	受控制企业权益 ⁽⁷⁾	171,699,000	8.50	1.89
弘康人寿保险股份有限公司	H 股	好仓	实益拥有人	135,061,000	6.68	1.49
香港兴瑞国际投资有限公司	H 股	好仓	实益拥有人	133,167,881	6.59	1.46
河南臻益远实业有限公司	H 股	好仓	受控制企业权益 ⁽⁸⁾	133,167,881	6.59	1.46
郑州兴谦商贸有限公司	H 股	好仓	受控制企业权益 ⁽⁸⁾	133,167,881	6.59	1.46
陈星明	H 股	好仓	受控制企业权益 ⁽⁸⁾	133,167,881	6.59	1.46
郑州市郑东新区建设开发投资总公司	H 股	好仓	实益拥有人 ⁽⁹⁾	133,100,000	6.59	1.46
Goncious I Limited	H 股	好仓	实益拥有人 ⁽¹⁰⁾	115,501,859	5.72	1.27
	H 股	淡仓	实益拥有人 ⁽¹⁰⁾	115,501,859	5.72	1.27

就本行所知，上述股份数目反映各有关股东于报告期末的权益及淡仓，但相关股份数目及资料或与有关股东曾向香港联交所提交的披露权益通知一览表有别，主要是本行根据所曾披露的公开讯息如披露权益通知一览表及本行股东名册及历次资本公积转增股份方案计算得出。

注：

1. 该 1,418,761,196 股股份由郑州市财政局直接或间接持有。包括郑州市财政局直接持有的 657,246,311 股股份、郑州投资控股有限公司持有的 608,105,180 股股份、郑州发展投资集团有限公司持有的 86,859,705 股股份及郑州市环卫清洁有限公司持有的 66,550,000 股股份。郑州投资控股有限公司由郑州发展投资集团有限公司拥有 54.49% 的股权。根据《证券及期货条例》，郑州发展投资集团有限公司被视为于郑州投资控股有限公司持有的股份中拥有权益。同时，郑州投资控股有限公司由郑州市中融创产业投资有限公司拥有 45.51% 的股权。郑州市中融创产业投资有限公司由郑州人才发展集团有限公司全资拥有，郑州人才发展集团有限公司由郑州市投资集团有限公司全资拥有。根据《证券及期货条例》，郑州市中融创产业投资有限公司、郑州人才发展集团

有限公司、郑州市投资集团有限公司均被视为于郑州投资控股有限公司持有的股份中拥有权益。郑州发展投资集团有限公司、郑州市投资集团有限公司由郑州市财政局直接全资拥有。郑州市环卫清洁有限公司为郑州市财政局直接全资拥有。根据《证券及期货条例》，郑州市财政局被视为于郑州投资控股有限公司、郑州发展投资集团有限公司及郑州市环卫清洁有限公司持有的股份中拥有权益。非执行董事张继红女士任郑州市中融创产业投资有限公司董事、总会计师，非执行董事刘炳恒先生于郑州投资控股有限公司工作。

2. 该 438,159,454 股股份由河南投资集团有限公司直接及间接持有，包括河南投资集团有限公司直接持有的 119,482,821 股股份及通过中原信托有限公司持有的 318,676,633 股股份。中原信托有限公司由河南投资集团有限公司拥有约 64.93% 的股权。根据《证券及期货条例》，河南投资集团有限公司被视为于中原信托有限公司持有的股份中拥有权益。非执行董事卫志刚先生任中原信托有限公司党委副书记。
3. 百瑞信托有限责任公司由国家电投集团资本控股有限公司拥有 50.24% 的股权，而国家电投集团资本控股有限公司由国家电投集团产融控股股份有限公司全资拥有，国家电投集团产融控股股份有限公司由国家电力投资集团有限公司拥有 49.76% 的股权。根据《证券及期货条例》，国家电投集团资本控股有限公司、国家电投集团产融控股股份有限公司、国家电力投资集团有限公司被视为于百瑞信托有限责任公司持有的股份中拥有权益。

4. CITIC Securities Company Limited 透过其若干全资子公司持有本行合共 326,292,751 股 H 股之淡仓。该 326,292,751 股 H 股（淡仓）涉及衍生工具，类别为：

326,292,751 股 H 股（淡仓）

—以现金交收（场外）

由于有关权益涉及衍生工具，所以披露的资料并未考虑本行 2023 年 6 月实施的资本公积转增股份方案。

5. Yuanta Finance (Hong Kong) Limited 于该等 242,242,650 股股份中持有保证权益，Yuanta Finance (Hong Kong) Limited 则由 Yuanta Securities (Hong Kong) Company Limited 全资持有，Yuanta Securities (Hong Kong) Company Limited 由 Yuanta Securities Asia Financial Services Ptd. Ltd. 全资持有，Yuanta Securities Asia Financial Services Ptd. Ltd. 由 Yuanta Securities Co., Ltd. 全资持有，Yuanta Securities Co., Ltd. 由 Yuanta Financial Holding Co., Ltd. 全资持有。根据《证券及期货条例》，Yuanta Securities (Hong Kong) Company Limited、Yuanta Securities Asia Financial Services Ptd. Ltd.、Yuanta Securities Co., Ltd. 及 Yuanta Financial Holding Co., Ltd. 均被视为于 Yuanta Finance (Hong Kong) Limited 持有的股份中拥有权益。
6. 该 242,242,650 股股份由 Yunnan International Holding Group Limited 直接持有，Yunnan International Holding Group Limited 则由 Yunnan Energy Investment (HK) Co., Limited 持有 40% 的权益，而 Yunnan Energy Investment (HK) Co., Limited 由 Yunnan Provincial Energy Investment Group Co., Ltd 全资持有。根据《证券及期货条例》，Yunnan Energy Investment (HK) Co., Limited 及 Yunnan Provincial Energy Investment Group Co., Ltd 均被视为于 Yunnan International Holding Group Limited 持有的股份中拥有权益。
7. 尉立东先生持有北京尚融资本管理有限公司 99.90% 权益，北京尚融资本管理有限公司透过若干子公司持有共 171,699,000 股股份。根据《证券及期货条例》，尉立东先生被视为于北京尚融资本管理有限公司持有的股份中拥有权益。
8. 香港兴瑞国际投资有限公司由河南臻益远实业有限公司全资拥有，而河南臻益远实业有限公司由郑州兴谦商贸有限公司及陈星明先生分别持有 99% 及 1% 的股权，郑州兴谦商贸有限公司由陈星明先生及李杰先生分别持有 98% 及 2% 的股权。根据《证券及期货条例》，河南臻益远实业有限公司、郑州兴谦商贸有限公司及陈星明先生均被视为于香港兴瑞国际投资有限公司持有的股份中拥有权益。
9. 郑州市郑东新区建设开发投资总公司为郑州市郑东新区管理委员会设立。
10. Goncius I Limited 所持股份有 115,501,859 股 H 股（好仓）及 115,501,859 股 H 股（淡仓）涉及衍生工具，类别为：

115,501,859 股 H 股（好仓）

—可转换文书（场内）

115,501,859 股 H 股（淡仓）

—以现金交收（场外）

由于有关权益涉及衍生工具，所以披露的资料并未考虑本行历次资本公积转增股份方案。

除上文所披露者外，于报告期末，本行并不知悉任何其他人士（董事、监事及本行的最高行政人员除外）于股份或相关股份中拥有任何权益或淡仓而须根据《证券及期货条例》第336条记录于名册内。

5 控股股东或实际控制人变更情况

截至报告期末，本行不存在控股股东及实际控制人。

6 主要股东

6.1 持有本行 5%（含 5%）以上股份的股东

郑州市财政局：统一社会信用代码11410100005252522X；负责人耿勇军先生。截至报告期末，郑州市财政局直接持有A股股份657,246,311股，占本行已发行普通股股份总数的7.23%，另外，郑州市财政局直接或间接全资拥有的郑州投资控股有限公司、郑州发展投资集团有限公司及郑州市环卫清洁有限公司合计持有A股股份761,514,885股，以上共计1,418,761,196股A股，占本行已发行普通股股份总数的15.60%。非执行董事张继红女士任郑州市中融创产业投资有限公司董事、总会计师，郑州市财政局间接全资拥有郑州市中融创产业投资有限公司。郑州市财政局的关联方包括郑州发展投资集团有限公司、郑州市环卫清洁有限公司、郑州市中融创产业投资有限公司等。郑州市财政局的最终受益人为其自身。

郑州发展投资集团有限公司：成立日期2010年12月30日；注册资本人民币100,000万元；统一社会信用代码91410100775145889U；法定代表人徐汉甫先生；主要经营范围包括城市基础设施建设、城市综合开发、土地开发经营与整理、工程建设、设计与技术咨询；市政工程总承包及市政道路桥梁养护。截至报告期末，郑州发展投资集团有限公司直接持有A股股份86,859,705股，占本行已发行普通股股份总数的0.96%，郑州发展投资集团有限公司控制的郑州投资控股有限公司持有A股股份608,105,180股，以上共计694,964,885股A股，占本行已发行普通股股份总数的7.64%。郑州发展投资集团有限公司的控股股东及实际控制人均为郑州市财政局。郑州发展投资集团有限公司的关联方包括郑州投资控股有限公司、郑州交通发展投资集团有限公司、河南中原金控有限公司等。郑州发展投资集团有限公司的最终受益人为其自身。

郑州投资控股有限公司：成立日期2005年10月25日；注册资本人民币777,654万元；统一社会信用代码91410100780545414U；法定代表人于建伟先生；主要经营范围包括国有资产投资经营，房地产开发与销售，房屋租赁。截至报告期末，郑州投资控股有限公司持有A股股份608,105,180股，占本行已发行普通股股份总数的6.69%。非执行董事刘炳恒先生于郑州投资控股有限公司工作。郑州投资控股有限公司的控股股东为郑州发展投资集团有限公司，实际控制人为郑州市财政局，关联方包括郑州国控西城建设有限公司、郑州国投融资置业有限公司、郑州投控智慧物流产业园有限公司等。郑州投资控股有限公司的最终受益人为其自身。

6.2 其他主要股东

根据《商业银行股权管理暂行办法》规定，截至报告期末，本行其他主要股东情况如下：

中原信托有限公司：成立日期2002年11月27日；注册资本人民币468,089.68万元；统一社会信用代码91410000169953018F；法定代表人曹卫东先生；主要经营范围包括资金信托、动产信托、不动产信托、有价证券信托、其他财产或财产权信托，作为投资基金或者基金管理公司的发起人从事投资基金业务等。截至报告期末，中原信托有限公司持有A股股份318,676,633股，占本行已发行普通股股份总数的3.50%。非执行董事卫志刚先生任中原信托有限公司党委副书记。中原信托有限公司的控股股东为河南投资集团有限公司，实际控制人为河南省财政厅，关联方包括河南投资集团有限公司、长城基金管理有限公司、河南资产管理有限公司等。中原信托有限公司的最终受益人为其自身。

7 控股股东、实际控制人、重组方及其他承诺主体股份限制减持情况

报告期内，本行不存在控股股东、实际控制人、重组方及其他承诺主体股份限制减持情况。

8 本行股份质押及冻结情况

截至报告期末，就本行所知，本行1,255,648,284股普通股股份（占已发行普通股股份总数的13.81%）存在质押情形；564,809,959股普通股股份涉及冻结。本行不存在控股股东，亦因此不存在控股股东质押本行股份的情况。

9 购买、出售或赎回本行之上市证券或可赎回证券

报告期内，本行及其任何附属公司并无购买、出售或赎回本行之上市证券或可赎回证券（包括库存股份（如有））。截至报告期末，本行并无持有任何库存股份。有关债券的发行及赎回情况详见本报告“重要事项”章节“债券发行及购回事项”。

第四章 董事、监事、高级管理人员、员工及机构情况

1 董事、监事及高级管理人员及其直接持股情况

董事

姓名	性别	出生年月	职务	任职状态	任期	股份类别	报告期初持股数（股）	报告期增持股份数量（股）	报告期减持股份数量（股）	报告期末持股数（股）	报告期初被授予的限制性股票数量（股）	报告期被授予的限制性股票数量（股）	报告期末被授予的限制性股票数量（股）
赵 飞	男	1975 年 2 月	董事长	现任	2023.7.14-2027.12.17	-	-	-	-	-	-	-	-
			执行董事	现任	2023.5.25-2027.12.17								
李 红	女	1970 年 10 月	执行董事	现任	2025.1.24-2027.12.17	-	-	-	-	-	-	-	-
张继红	女	1971 年 10 月	非执行董事	现任	2025.3.3-2027.12.17	-	-	-	-	-	-	-	-
刘炳恒	男	1969 年 9 月	非执行董事	现任	2021.11.9-2027.12.17	-	-	-	-	-	-	-	-
卫志刚	男	1976 年 10 月	非执行董事	现任	2025.3.3-2027.12.17	-	-	-	-	-	-	-	-
李小建	男	1954 年 8 月	独立非执行董事	现任	2021.12.20-2027.12.17	-	-	-	-	-	-	-	-
王 宁	男	1983 年 3 月	独立非执行董事	现任	2025.3.3-2027.12.17	-	-	-	-	-	-	-	-
刘亚天	男	1963 年 4 月	独立非执行董事	现任	2025.3.20-2027.12.17	-	-	-	-	-	-	-	-
萧志雄	男	1971 年 3 月	独立非执行董事	现任	2025.3.3-2027.12.17	-	-	-	-	-	-	-	-
王 丹	女	1978 年 1 月	非执行董事	离任	2021.11.8-2025.3.3	-	-	-	-	-	-	-	-
王世豪	男	1950 年 4 月	非执行董事	离任	2018.7.5-2025.3.3	A 股	24,200	-	-	24,200	-	-	-
李燕燕	女	1968 年 1 月	独立非执行董事	离任	2018.7.5-2025.3.3	-	-	-	-	-	-	-	-

姓名	性别	出生年月	职务	任职状态	任期	股份类别	报告期初持股数 (股)	报告期增持股份数量 (股)	报告期减持股份数量 (股)	报告期末持股数 (股)	报告期初被授予的限制性股票数量 (股)	报告期被授予的限制性股票数量 (股)	报告期末被授予的限制性股票数量 (股)
李淑贤	女	1962 年 12 月	独立非执行董事	离任	2021.12.20-2025.3.3	-	-	-	-	-	-	-	-
宋 科	男	1982 年 4 月	独立非执行董事	离任	2022.1.19-2025.3.20	-	-	-	-	-	-	-	-

注:

1. 任期起始时间为相关任职资格被银行业监督管理部门核准之日。

监事

姓名	性别	出生年月	职务	任职状态	任期	股份类别	报告期初持股数 (股)	报告期增持股份数量 (股)	报告期减持股份数量 (股)	报告期末持股数 (股)	报告期初被授予的限制性股票数量 (股)	报告期被授予的限制性股票数量 (股)	报告期末被授予的限制性股票数量 (股)
徐长生	男	1963 年 10 月	外部监事	现任	2021.6.17-2026.1.11	-	-	-	-	-	-	-	-
耿明斋	男	1952 年 2 月	外部监事	现任	2023.6.15-2027.12.17	-	-	-	-	-	-	-	-
黄金菊	女	1974 年 2 月	职工监事	现任	2024.7.18-2027.12.17	-	-	-	-	-	-	-	-
胡 跃	男	1980 年 1 月	职工监事	现任	2024.7.18-2027.12.17	-	-	-	-	-	-	-	-

高级管理人员

姓名	性别	出生年月	职务	任职状态	任期	股份类别	报告期初持股数(股)	报告期末持股数(股)	报告期增持股份数量(股)	报告期减持股份数量(股)	报告期末持股数(股)	报告期初被授予的限制性股票数量(股)	报告期末被授予的限制性股票数量(股)	报告期末被授予的限制性股票数量(股)
李 红	女	1970 年 10 月	行长	现任	2025.1.24 至今	-	-	-	-	-	-	-	-	-
韩慧丽	女	1973 年 10 月	董事会秘书	现任	2024.6.7 至今	-	-	-	-	-	-	-	-	-
孙润华	男	1972 年 5 月	副行长	现任	2022.5.20 至今	-	-	-	-	-	-	-	-	-
张厚林	男	1976 年 6 月	行长助理	现任	2017.11.21 至今	A 股	46,222	-	-	-	46,222	-	-	-
傅春乔	男	1973 年 10 月	副行长	离任	2019.3.29 至 2025.1.24	A 股	53,020	-	-	-	53,020	-	-	-
李 红	女	1973 年 2 月	行长助理	离任	2019.3.29 至 2025.1.24	A 股	86,419	-	-	-	86,419	-	-	-
刘久庆	男	1978 年 3 月	行长助理	离任	2019.3.29 至 2025.2.12	A 股	54,450	-	-	-	54,450	-	-	-
郭志彬	男	1968 年 10 月	副行长	离任	2015.12.30 至 2025.3.25	A 股	102,914	-	-	-	102,914	-	-	-
孙海刚	男	1977 年 8 月	副行长	离任	2018.2.28 至 2025.3.27	A 股	52,470	-	-	-	52,470	-	-	-
李 磊	男	1973 年 8 月	行长助理	离任	2017.11.21 至 2025.3.27	A 股	149,408	-	-	-	149,408	-	-	-

注:

1. 任期起始时间为相关任职资格被银行业监督管理部门核准之日。

2 董事、监事、高级管理人员变动情况

姓名	担任的职务	类型	日期	原因
李 红	执行董事	被选举	2025.1.24	
	行长	聘任	2025.1.24	
张继红	非执行董事	被选举	2025.3.3	
卫志刚	非执行董事	被选举	2025.3.3	
王 宁	独立非执行董事	被选举	2025.3.3	
萧志雄	独立非执行董事	被选举	2025.3.3	

姓名	担任的职务	类型	日期	原因
刘亚天	独立非执行董事	被选举	2025.3.20	
王 丹	非执行董事	任期满离任	2025.3.3	
王世豪	非执行董事	任期满离任	2025.3.3	
李燕燕	独立非执行董事	任期满离任	2025.3.3	
李淑贤	独立非执行董事	任期满离任	2025.3.3	
宋 科	独立非执行董事	任期满离任	2025.3.20	
傅春乔	副行长	离任	2025.1.24	因工作原因辞任
李 红	行长助理	离任	2025.1.24	因工作原因辞任
刘久庆	行长助理	离任	2025.2.12	因个人原因辞任
郭志彬	副行长	离任	2025.3.25	因身体原因辞任
孙海刚	副行长	离任	2025.3.27	因工作调整辞任
李 磊	行长助理	离任	2025.3.27	因工作调整辞任

2024年12月18日，本行2024年第二次临时股东大会审议通过了选举第八届董事会董事的议案。2025年1月24日，李红女士的董事任职资格获核准。2025年3月3日，张继红女士及卫志刚先生的董事资格获核准、王宁先生及萧志雄先生的独立董事资格获核准。2025年3月20日，刘亚天先生的独立董事资格获核准。本行第七届董事会未连任董事不再履职。详情请见本行于巨潮资讯网发布的日期为2024年12月19日、2025年1月25日、2025年3月7日、2025年3月25日的公告及香港联交所网站发布的日期为2024年12月18日、2025年1月24日、2025年3月7日、2025年3月25日的公告。

2025年1月24日，李红女士的行长任职资格获核准。详情请见本行于巨潮资讯网发布的日期为2025年1月25日的公告及香港联交所网站发布的日期为2025年1月24日的公告。

2025年1月24日，傅春乔先生因工作原因辞去本行副行长职务，李红女士因工作原因辞去本行行长助理职务。详情请见本行于巨潮资讯网发布的日期为2025年1月25日的公告及香港联交所网站发布的日期为2025年1月27日的公告。

2025年2月12日，刘久庆先生因个人原因辞去本行行长助理职务，详情请见本行于巨潮资讯网及香港联交所网站发布的日期为2025年2月13日的公告。

2025年3月25日，郭志彬先生因身体原因辞去本行副行长职务，详情请见本行于巨潮资讯网及香港联交所网站发布的日期为2025年3月27日的公告。

2025年3月27日，孙海刚先生因工作调整辞去本行副行长职务，李磊先生因工作调整辞去本行行长助理职务。详情请见本行于巨潮资讯网及香港联交所网站发布的日期为2025年3月28日的公告。

3 报告期内及期后董事、监事资料变更情况

独立非执行董事萧志雄先生自2025年6月起不再担任东江环保股份有限公司（于深交所上市，股份代号：002672；香港联交所上市，股份代号：00895）独立非执行董事，自2025年6月起担任上海合合信息科技股份有限公司（于上交所上市，股份代号：688615）独立非执行董事。

外部监事耿明斋先生自2025年3月起不再担任宇通重工股份有限公司（于上交所上市，股份代号：600817）独立董事。

4 董事、监事及有关雇员之证券交易

本行已采纳不低于联交所上市规则附录C3《上市发行人董事进行证券交易的标准守则》所订的标准，作为本行董事、监事及相关雇员进行证券交易的行为准则。本行经特定查询全体董事及监事后，确认全体董事及监事于报告期内一直遵守上述守则。

本行未发现董事、监事及高级管理人员于报告期内存在违反《公司法》《证券法》，中国证监会、深交所等监管机构颁布的相关规定中有关股份买卖限制性规定的情形。

5 董事、监事及最高行政人员的权益和淡仓

于报告期末，概无本行董事、监事及最高行政人员于本行或其相联法团（定义见《证券及期货条例》第XV部）的股份、相关股份及债券证中拥有根据香港《证券及期货条例》第352条规定须予备存的登记册所记录、或根据联交所上市规则附录C3《上市发行人董事进行证券交易的标准守则》的规定须要通知本行及香港联交所之权益或淡仓。

6 员工情况

6.1 人员构成

截至报告期末，本行在职员工5,593人，子公司在职员工530人，本集团在职员工总计6,123人。

按部门/职能划分

岗位类别	人数	占比(%)
企业银行	859	14.03
零售银行	2,048	33.45
风险管理、内部稽核及法律合规	571	9.32
财务及会计	1,263	20.63
信息技术	339	5.54
业务管理及支持	1,043	17.03
总计	6,123	100.00

按年龄划分

年龄阶段	人数	占比(%)
30 岁及以下	1,272	20.77
31 岁至 40 岁	3,749	61.23
41 岁至 50 岁	747	12.20
50 岁以上	355	5.80
总计	6,123	100.00

按教育水平划分

最高学历	人数	占比(%)
硕士及以上	1,339	21.87
本科	4,421	72.20
大专	333	5.44
其他	30	0.49
总计	6,123	100.00

按性别划分

性别	人数	占比(%)
男	2,939	48.00
女	3,184	52.00
总计	6,123	100.00

6.2 员工培训计划

本行紧密围绕全行发展战略，继续优化升级人才培养体系，通过创新培训机制、强化资源整合、完善平台建设等举措，为全行业务发展提供了有力的人才支撑。在培训体系建设方面，本行创新推出再上岗培训机制，通过系统性课程设计和严格考核评估，有效提升了转岗人员的专业胜任能力。同时，为配合全行品牌战略实施，开展了覆盖全员的品牌意识提升培训和一线服务人员专项能力培训，显著提升了客户服务质量和品牌美誉度。在培训资源整合方面，本行积极推进培训供应商库的规范化建设，通过优化供应商管理机制，着力提升培训服务的专业性和性价比。内训师队伍建设取得新突破，建立了完善的分级管理体系，并引入先进的经验萃取方法论，有效促进了业务经验的沉淀和传播。数字化学习平台建设成效突出，通过持续丰富课程资源、优化学习体验，为员工提供了便捷高效的学习渠道。针对业务发展需求，及时更新专业培训系统和考试题库，确保员工快速适应岗位要求。系统开展对公、零售、风险、科技等条线专业能力提升培训，提升条线队伍的专业能力，为全行业务发展做好人才基础建设。

6.3 员工薪酬政策

本行薪酬设计坚持“公平性、竞争性、激励性”原则，即薪酬以体现工资的外部公平、内部公平和个人公平为导向；薪酬以提高市场竞争力和对人才的吸引力为导向，在薪酬结构调整的同时，根据对市场薪资水平的调查，对与市场水平差距较大的岗位薪酬进行相应调整；薪酬以增强工资的激励性为导向，通过浮动工资和奖金等激励性工资单元的设计激发员工工作积极性；开放不同薪酬通道，使不同岗位的员工有同等的晋级机会。根据监管要求及经营管理需要，本行建立了与薪酬延期支付和绩效薪酬追索扣回相关的机制，以完善薪酬激励约束机制，缓释各类经营和管理风险。本行根据适用中国法律、规则及法规向员工的社会保险供款、提供住房公积金以及若干其他员工福利，建立企业年金制度和补充医疗基金，提高员工退休金待遇和医疗保障水平。详情请见本报告“财务报告”章节“四、财务报表主要项目注释”之“22.应付职工薪酬”。

7 本行下属机构基本情况

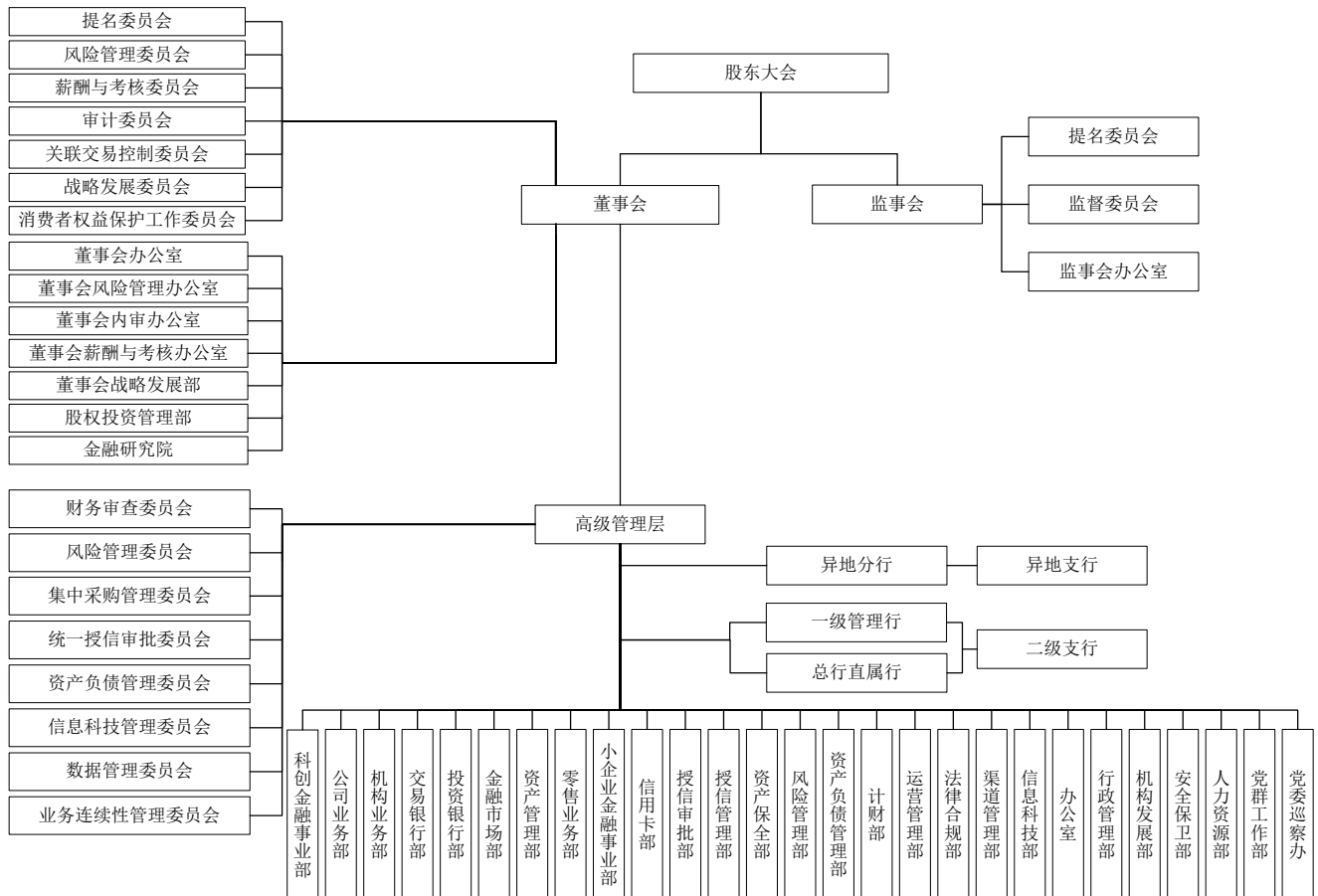
截至报告期末，本行分支机构情况见下表：

区域划分	机构名称	营业地址（中国）	下辖机构数(个)	员工数 (人)	资产规模 (人民币千元)
河南郑州	总行	河南省郑州市郑东新区商务外环路22号	下辖郑州地区116家对外营业分支机构及省内地市66家对外营业机构	5,593	684,294,233
河南郑州	由总行直接管理的郑州地区对外营业分支机构	-	下辖115家对外营业机构	4,131	523,916,038
河南郑州	小企业金融服务中心	河南省郑州市郑东新区龙湖中环南路北、九如路东4A1-2层102、3层301-309	下辖1家对外营业机构	65	3,046,926
河南南阳	南阳分行	河南省南阳市宛城区仲景路与范蠡路交叉口	下辖10家对外营业机构	181	14,781,070
河南新乡	新乡分行	河南省新乡市向阳路 278 号	下辖7家对外营业机构	132	13,399,440
河南洛阳	洛阳分行	河南省洛阳市洛龙区开元大道 210 号 1 幢 101、201、301	下辖8家对外营业机构	147	20,635,455
河南安阳	安阳分行	河南省安阳市安东新区中华路与德隆街交叉口义乌国际商贸城	下辖7家对外营业机构	113	11,855,775
河南商丘	商丘分行	河南省商丘市示范区富商大道与宋城路交叉口东北角新发大厦	下辖7家对外营业机构	128	13,197,297

区域划分	机构名称	营业地址（中国）	下辖机构数(个)	员工数 (人)	资产规模 (人民币千元)
河南许昌	许昌分行	河南省许昌市魏都区莲城大道与魏文路交叉口西南角亨通君成国际大厦	下辖4家对外营业机构	94	12,900,774
河南漯河	漯河分行	河南省漯河市郾城区嵩山西支路与牡丹江路交叉口昌建国际1-5层	下辖3家对外营业机构	85	6,863,148
河南信阳	信阳分行	河南省信阳市羊山新区新七大道与新八街交叉口中乐百花公馆1-2层	下辖5家对外营业机构	101	10,964,847
河南濮阳	濮阳分行	河南省濮阳市华龙区人民路与开州路交叉口西北角	下辖3家对外营业机构	89	9,268,022
河南平顶山	平顶山分行	河南省平顶山市湛河区开源路与轻工路交叉口东南角	下辖3家对外营业机构	78	11,930,638
河南驻马店	驻马店分行	河南省驻马店市淮河大道与天中山大道交叉口西南角	下辖2家对外营业机构	60	7,550,867
河南开封	开封分行	河南省开封市金明大道与汉兴路交叉口东南角	下辖4家对外营业机构	80	10,752,408
河南周口	周口分行	河南省周口市交通大道与八一大道交叉口东南角	下辖2家对外营业机构	60	7,616,076
河南鹤壁	鹤壁分行	河南省鹤壁市淇滨区淇水大道与紫槐巷交叉口东北角	下辖1家对外营业机构	49	5,615,452

第五章 公司治理

1 公司组织架构图



2 公司治理情况概述

本行积极推动党的领导与公司治理有机融合，将党的领导有效融入公司治理决策流程，保障公司治理规范有效运行。本行建立了较为完善的公司治理架构，治理层及高级管理层规范运作、职责明确、有效制衡，充分保障和维护境内外股东及其他利益相关者的合法权益。报告期内，本行严格按照《公司法》《证券法》、中国证监会《上市公司治理准则》、深交所上市规则、《深圳证券交易所上市公司自律监管指引第1号——主板上市公司规范运作》、联交所上市规则、企业管治守则等要求，结合本行的公司治理实践，不断优化公司治理结构，完善公司治理各项制度，提升公司治理水平。截至报告期末，本行公司治理的实际状况与《公司法》和中国证监会相关规定的要求不存在重大差异，也未收到监管部门行政监管措施需限期整改的有关文件。同时，本行严格遵守企业管治守则第二部分所载的守则条文及有关内幕信息披露的规定，除已于本报告、本行其他公告中已披露外，董事概不知悉有任何资料显示本行于报告期内不遵守企业管治守则第二部分所载的

守则条文。

3 股东大会召开情况

报告期内，本行共召开股东大会1次，详情如下：

2025年6月27日，本行于河南郑州召开2024年度股东周年大会，审议通过了包括2024年度董事会工作报告、2024年度监事会工作报告、2024年度财务决算、2024年度报告及摘要、2024年度利润分配预案等10项议案。

上述股东大会的召集、通知、召开、表决程序均符合相关法律法规和公司章程的相关规定。

报告期内，本行不存在表决权恢复的优先股股东请求召开临时股东大会、召集和主持股东大会或提交股东大会临时提案的情况。

4 董事会及其专门委员会会议召开情况

报告期内，董事会召开会议7次，审议通过议案44项。董事会各专门委员会召开会议共27次，审议通过议案44项。其中，战略发展委员会会议2次，审议通过议案2项，风险管理委员会会议7次，审议通过议案16项，关联交易控制委员会会议5次，审议通过议案8项，审计委员会会议3次，审议通过议案9项，提名委员会会议5次，审议通过议案5项，薪酬与考核委员会会议2次，审议通过议案2项，消费者权益保护工作委员会会议3次，审议通过议案2项。

5 监事会及其专门委员会会议召开情况

报告期内，监事会召开会议2次，审议通过议案14项。监事会提名委员会召开会议3次，审议通过议案6项，监事会监督委员会召开会议2次，审议通过议案2项。

6 公司章程修订

根据《公司法》《上市公司章程指引》《银行保险机构公司治理准则》，结合本行实际情况，本行对公司章程若干条文进行修订，已经本行2024年第一次临时股东大会审议通过，已获得银行业监督管理部门的核准，全文请见本行于巨潮资讯网及香港联交所网站发布的日期为2025年1月2日的公告。

根据《公司法》《上市公司章程指引》《关于新<公司法>配套制度规则实施相关过渡期安排》《国家金融监督管理总局关于公司治理监管规定与公司法衔接有关事项的通知》等法律法规及监管规定，结合本行公司治理实际，董事会建议对公司章程的相关条款进行修订。该等建议修订已经董事会批准，尚待股东大会审议通过，并需获得银行业监督管理部门的核准。有关建议修订详情请见本行于巨潮资讯网及香港联交所网站发布的日期为2025年8月28日的公告。

7 内部控制与内部审计

内部控制

报告期内，本行不断完善内控机制，持续加强内控管理，开展监督检查，深化合规文化。一是制定发布本年度工作计划，统筹全年制度修订、风险识别评估、合规检查、合规培训及合规文化建设等工作；二是优化合规审查工作，扩大合规审查覆盖面；三是组织制度梳理，开展制度后评价工作，不断完善优化内控制度体系；四是开展风险识别评估，对业务产品和管理流程进行操作风险识别，评估相关控制措施有效性；五是持续开展监督检查、跟踪验证、督促整改，深挖根源性问题，强化内控制度执行和整改提升；六是持续深化合规文化，开展高管讲合规工作，签订案防目标责任书，编发反洗钱学习资料，组织防范非法金融、反洗钱、消保等主题宣传活动，实施各类培训，持续更新监管动态和风险警示案例。

内部审计

本行根据《商业银行内部审计指引》和《商业银行内部控制指引》的要求，建立了独立、垂直的内部审计管理体系，设董事会内审办公室负责全行内部审计工作的组织和管理，董事会内审办公室隶属于本行董事会层面，在行党委的领导及董事会审计委员会的指导下开展工作，独立于本行业务经营、风险管理和内控合规。

本行内部审计部门秉承独立性、客观性和重要性的原则，坚持风险导向，严格履行审计监督职责，对全行业务经营、风险管理和内控合规等方面内容进行检查，持续拓展审计工作覆盖范围，强化审计监督力度，跟踪审计发现问题整改情况，不断提升内部审计工作质效。

第六章 重要事项

1 报告期内利润分配及资本公积金转增股本情况

经本行2024年度股东周年大会审议通过，本行已向截至2025年7月9日名列股东名册的A股股东和H股股东每10股派发现金红利人民币0.20元（含税），现金分红总额人民币181,842千元。

本行计划2025年上半年不派发现金红利，不送红股，不以公积金转增股本。

2 债券发行及购回事项

本行2021年无固定期限资本债券（债券代码2120100）于2021年11月11日至11月12日在全国银行间债券市场簿记建档，发行规模人民币100亿元，前5年票面利率4.80%，每5年调整一次，在第5年及之后的每个付息日附发行人有条件赎回权。

本行2022年第一期绿色金融债券（债券代码2220064）于2022年9月19日在全国银行间债券市场发行完毕，发行规模人民币30亿元，期限3年，票面利率2.65%。募集资金依据适用法律和监管部门的批准，专项用于《绿色债券支持项目目录（2021年版）》规定的绿色项目。

本行2022年第一期金融债券（债券代码2220082）于2022年12月1日在全国银行间债券市场发行完毕，发行规模人民币50亿元，品种为3年期固定利率债券，票面利率2.95%。

本行2023年第一期金融债券（债券代码2320008）于2023年3月13日在全国银行间债券市场发行完毕，发行规模人民币50亿元，品种为3年期固定利率债券，票面利率3.02%。

本行2024年绿色金融债券（债券代码2420020）于2024年5月28日在全国银行间债券市场发行完毕，发行规模人民币20亿元，期限3年，票面利率2.25%。募集资金依据适用法律和监管部门的批准，专项用于《绿色债券支持项目目录（2021年版）》规定的绿色项目。

3 实际控制人、股东、关联方、收购人以及本行等承诺相关方在报告期内履行完毕及截至报告期末尚未履行完毕的承诺事项

承诺事由	承诺方	承诺类型	承诺内容	承诺时间	承诺期限	履行情况
首次公开发行A股时所作承	郑州市财政局	股份限售	自本行首次公开发行的A股股票在深交所上市之日起36个月内，不转让或者委托他人管理其持有的本行本次发行前已发行的股份，也不由本行回购；如本行本次发行的股票上市后6个月内连续20个交易日	2018-09-19	见承诺内	正在履行

承诺事由	承诺方	承诺类型	承诺内容	承诺时间	承诺期限	履行情况
诺		承诺	日的收盘价均低于发行价,或者上市后 6 个月期末收盘价低于发行价,则其持有的本行股票的锁定期自动延长 6 个月。 若其在股份锁定期满后两年内拟进行股份减持,每年减持股份数量不超过持有股份数量的 5%;股份锁定期满两年后若拟进行股份减持,减持股份数量将在减持前 3 个交易日予以公告,减持价格不低于本行首次公开发行 A 股股票时的发行价(若公司股票有派息、送股、资本公积金转增股本、配股、股份拆细等除权、除息事项的,减持价格将进行相应的除权、除息调整)。		容	
首次公开发行 A 股时所作承诺	本行董事、监事和高级管理人员	股份限售承诺	自本行首次公开发行的 A 股股票在深交所上市之日起 36 个月内,不转让或者委托他人管理其持有的本行本次发行前已发行的股份,也不由本行回购。 锁定期届满后,在任职期间内每年转让的股份不超过持股总数的 15%,5 年内转让的股份总数不超过持股总数的 50%,不会在卖出后六个月内再行买入,或买入后六个月内再行卖出;离职后半年内,不转让其持有的本行股份。	2018-09-19	见承诺内容	正在履行
首次公开发行 A 股时所作承诺	本行持有内部职工股超过 5 万股的个人	股份限售承诺	自本行于深交所上市之日起 3 年内,不转让所持有的郑州银行股份。上述 3 年股份转让锁定期期满后,每年转让的股份数不得超过持股总数的 15%,5 年内转让的股份数不得超过持股总数的 50%。	2018-09-19	见承诺内容	正在履行
首次公开发行 A 股时所作承诺	郑州市财政局	避免同业竞争的承诺	在其作为本行主要股东的期间内,其下属企业(包括全资、控股子公司以及有实际控制权的企业)不会以任何形式直接或间接地从事与本行主营业务存在竞争或可能产生竞争的业务活动。将对下属企业按照本承诺进行监督,并行使必要的权利,促使其遵守本承诺。 保证严格遵守中国证券监督管理委员会、本行上市地证券交易所有关规章制度及公司章程、本行关联交易管理办法等公司管理制度的规定,与其他股东平等地行使股东权利、履行股东义务,不利用主要股东的地位谋取不当利益,不损害本行和其他股东的合法权益。	2018-09-19	见承诺内容	正在履行
非公开发行 A 股时所作承诺	郑州投资控股有限公司	股份限售承诺	自本行非公开发行股票上市之日起 60 个月内不予转让。	2020-11-27	见承诺内容	正在履行
非公开发行 A 股时所作承诺	河南国原贸易有限公司	股份限售承诺	自本行非公开发行股票上市之日起 60 个月内不予转让。	2020-11-27	见承诺内容	正在履行
承诺是否按时履行			是			
如承诺超期未履行完毕的,应当详细说明未完成履行的具体原因及下一步的工作计划			不适用			

4 重大关联交易

根据国家金融监督管理总局《银行保险机构关联交易管理办法》、深交所上市规则、中国企业会计准则等法律、行政法规、部门规章、规范性文件的相关规定，本行持续完善关联交易管理机制，加强关联方名单管理，强化关联交易审批，审慎开展关联交易，不断提高本行关联交易智能化管理水平，切实防范关联交易风险。报告期内，本行与关联方发生的关联交易业务均为本行正常经营范围内发生的常规业务，交易条件及定价水平坚持遵循公允和市场化原则，以不优于非关联方同类交易的条件进行，对本行的经营成果和财务状况无重大影响，各项关联交易控制指标符合监管部门相关规定。

4.1 直接或间接持有本行 5%及 5%以上股份的关联股东

关联方名称	关联方关系	注册地	类型	注册资本	主营业务	报告期内对本行的持股情况变化
郑州市财政局	股东	不适用	政府部门	不适用	不适用	无
郑州发展投资集团有限公司	股东	河南郑州	有限责任公司（国有独资）	人民币 100,000 万元	城市基础设施建设、城市综合开发、土地开发经营与整理、工程建设、设计与技术咨询；市政工程总承包及市政道路桥梁养护（凭有效资质证经营）。	无
郑州投资控股有限公司	股东	河南郑州	其他有限责任公司	人民币 777,654 万元	国有资产投资经营；房地产开发与销售；房屋租赁。（凭有效资质证经营）	无

4.2 重大关联交易

根据国家金融监督管理总局《银行保险机构关联交易管理办法》和本行《关联交易管理办法》规定，对关联交易界定如下：重大关联交易是指本行与单个关联方之间单笔交易金额达到本行上季末资本净额1%以上，或累计达到本行上季末资本净额5%以上的交易。本行与单个关联方的交易金额累计达到前款标准后，其后发生的关联交易，每累计达到上季末资本净额1%以上，则应当重新认定为重大关联交易。一般关联交易是指除重大关联交易以外的其他关联交易。具体计算方法请见本行于巨潮资讯网及香港联交所网站发布的《郑州银行股份有限公司关联交易管理办法》。

4.3 关联交易情况

报告期内，本行严格按照国家金融监督管理总局、中国证监会、深交所等监管要求，在股东大会批准的日常关联交易预计额度内执行与关联方之间的日常经营性关联交易，具体情况如下表所示。除下述交易外，本行不存在符合上述规定的其他重大关联交易。

4.3.1 一般关联企业授信类关联交易

单位：人民币千元

序号	关联客户	2025 年度日常关联交易预计授信额度	截至 2025 年 6 月末授信总额	关联法人	截至 2025 年 6 月末授信金额	业务类型
1	郑州发展投资集团有限公司及其关联企业	7,000,000	4,271,570	河南中原金控有限公司	985,930	贷款类业务
				郑州发展投资集团有限公司	100,000	投资类业务
				郑州交通发展投资集团有限公司	3,185,640	贷款类业务、投资类业务
2	郑州市建设投资集团有限公司及其关联企业	5,400,000	3,555,455	郑州路桥建设投资集团有限公司	1,538,880	贷款类业务
				郑州市公路工程公司	127,500	贷款类业务
				郑州市建设投资集团有限公司	1,027,275	贷款类业务
				郑州嵩岳公路开发有限公司	561,800	贷款类业务、投资类业务
				郑州郑少高速公路发展股份有限公司	300,000	贷款类业务
3	郑州交通建设投资有限公司及其关联企业	1,900,000	874,000	郑州交通建设投资有限公司	874,000	贷款类业务
4	郑州市中融创产业投资有限公司及其关联企业	6,000,000	1,960,041	河南国创文化发展有限公司	139,857	贷款类业务
				河南数字小镇开发建设有限公司	144,000	贷款类业务
				郑州市中融创产业投资有限公司	766,000	贷款类业务、投资类业务
				郑州投控智慧物流产业园有限公司	95,063	贷款类业务
				郑州投资控股有限公司	815,000	贷款类业务
				白鸽磨料磨具有限公司	121	票据类业务
5		8,000,000	811,774	城发环境股份有限公司	30,000	投资类业务

单位：人民币千元

序号	关联客户	2025 年度日常 关联交易预计 授信额度	截至 2025 年 6 月末 授信总额	关联法人	截至 2025 年 6 月末 授信金额	业务类型
	河南投资集团有限公司及其关联企业			河南城市发展投资有限公司	285,000	贷款类业务
				河南康养集团有限公司	9,588	贷款类业务
				河南省投智慧能源有限公司	16,803	贷款类业务
				河南投资集团有限公司	200,000	投资类业务
				河南颐城控股有限公司	170,000	贷款类业务
				河南豫能控股股份有限公司	100,383	投资类业务
6	河南资产管理有限公司及其关联企业	3,000,000	1,448,900	河南资产管理有限公司	1,448,900	贷款类业务、 投资类业务
7	河南国原贸易有限公司及其关联企业	3,300,000	1,777,017	河南晖达建设投资有限公司	943,613	贷款类业务
				河南建苑装饰工程有限公司	145,200	贷款类业务
				新乡市中开置业有限公司	43,334	贷款类业务
				郑州晖达实业发展有限公司	497,370	贷款类业务
				郑州盈首商贸有限公司	147,500	贷款类业务

4.3.2 金融同业授信类关联交易

单位：人民币千元

序号	关联客户	2025 年度日常 关联交易 预计授信额度	截至 2025 年 6 月末 授信总额	关联法人	截至 2025 年 6 月末 授信金额	业务类型
1	中原证券股份有限公司及其关联企业	500,000	500,000	中原证券股份有限公司	500,000	同业综合授信，在授信有效期内可循环使用
2	中原信托有限公司及其关联企业	500,000	500,000	中原信托有限公司	500,000	同业综合授信，在授信有效期内可循环使用
3	兰州银行股份有限公司	3,200,000	1,000,000	兰州银行股份有限公司	1,000,000	同业综合授信，在授信有效期内可循环使用
4	中牟郑银村镇银行	400,000	400,000	中牟郑银村镇银行	400,000	同业综合授信，在授信有效期内可循环使用
5	鄯陵郑银村镇银行	200,000	200,000	鄯陵郑银村镇银行	200,000	同业综合授信，在授信有效期内可循环使用

4.3.3 自然人授信类关联交易

截至报告期末，关联自然人在本行的授信余额为人民币10,903万元，不超过2025年度日常关联交易预计额度中对关联自然人授信额度合计不超过人民币30,000万元的限制。

4.3.4 其他类关联交易

报告期内，本行与兰州银行股份有限公司、中原证券股份有限公司开展的现券买卖、质押式回购等具有公开市场交易价格的金融市场类交易最大单笔交易金额分别为人民币50,000万元、5,324万元。与中原信托有限公司开展的信托保管和监管费等服务类交易金额为人民币2,731万元。与河南资产管理有限公司开展资产买卖业务交易金额为人民币32,027万元。与全部关联方开展的存款类业务交易金额为人民币2,140,341万元。未与中原信托有限公司开展现券买卖、质押式回购等具有公开市场交易价格的金融市场类交易。

5 重大合同及其履行情况

5.1 托管、承包、租赁事项情况

报告期内，本行无重大托管、承包、租赁等重大合同事项。

5.2 重大担保

报告期内，除银行正常经营范围内的担保业务外，本行没有其他需要披露的重大担保事项。

5.3 委托理财

报告期内，本行未发生正常业务范围之外的委托理财事项。

5.4 其他重大合同

报告期内，除已于本报告、本行其他公告及通函中已披露外，本行无其他需要披露的重大合同事项。

6 本行贷款协议或财务资助

于报告期内，本行没有向任何关联公司提供任何须根据联交所上市规则第13.16条予以披露之财务资助或担保。本行不存在控股股东及实际控制人，也并未订立任何附带本行控股股东履行具体责任相关契约之贷款协议或违反任何贷款协议之条款。

7 重大资产和股权收购、出售或吸收合并

报告期内，本行不存在重大资产和股权收购、出售或吸收合并事项。

8 重大诉讼及仲裁事项

本行长椿路支行与郑州康桥房地产开发有限责任公司等的金融借款合同纠纷案件进展情况，本行中原路支行与郑州金威实业有限公司等的金融借款合同纠纷案件受理情况，详见本行于巨潮资讯网及香港联交所网站发布的相关公告。此前本行涉及的其他重大诉讼、仲裁事项情况详见本行发布的相关诉讼、仲裁公告。

本行在日常业务过程中因收回借款等原因涉及若干诉讼和仲裁事项。截至报告期末，本行作为被告或被申请人的未决诉讼和仲裁事项合计标的金额为人民币5亿元，预计该等诉讼和仲裁事项不会对本行的财务状况或经营结果构成重大不利影响。

9 其他重大社会安全问题情况

报告期内，本行及子公司不存在其他重大社会安全问题。

10 本行及本行董事、监事、高级管理人员及持有 5%以上股份的股东受处罚及整改的情况

报告期内，就本行所知，本行及本行董事、监事、高级管理人员及持有5%以上股份的股东不存在被有权机关调查、被司法纪检部门采取强制措施、被移送司法机关或追究刑事责任、被中国证监会立案调查、行政处罚或采取行政监管措施、被证券交易所采取纪律处分的情形，本行没有受到其他监管机构对本行经营有重大影响的处罚。

11 本行及其控股股东、实际控制人的诚信状况

截至报告期末，本行不存在控股股东或实际控制人。报告期内，本行及本行第一大股东不存在未履行法院生效判决、所负数额较大的债务到期未清偿等情况。

12 违规对外担保情况

报告期内，本行无违规对外担保情况。

13 控股股东及其他关联方非经营性占用资金情况

本行不存在控股股东及其他关联方对本行的非经营性占用资金情况。

14 与控股股东及其关联方资金往来情况

报告期内，本行不存在控股股东，不存在与控股股东及其关联方资金往来。

15 股权激励计划、员工持股计划或其他员工激励措施的实施情况

报告期内，本行未实施任何形式的股权激励计划、员工持股计划、联交所上市规则第十七章下之股份计

划或其他员工激励措施。

16 破产重整相关事项

报告期内，本行未发生破产重整相关事项。

17 聘任、解聘会计师事务所情况

经2024年度股东周年大会审议通过，本行续聘信永中和会计师事务所（特殊普通合伙）、信永中和（香港）会计师事务所有限公司分别为本行2025年度的境内、境外审计机构，任期至本行2025年度股东周年大会结束。

18 审计复核

本行按照中国企业会计准则及国际财务报告准则编制的截至2025年6月30日止六个月的财务报表未经审计，信永中和会计师事务所（特殊普通合伙）及信永中和（香港）会计师事务所有限公司分别进行了审阅。本报告已经本行董事会审计委员会及董事会审阅。

19 其他重大事项的说明

报告期内，除已于本报告、本行其他公告及通函中已披露外，本行无其他重大事项。

20 本行子公司重大事项

报告期内，本行子公司无重大事项。

21 期后事项

截至最后实际可行日期，除已于本报告、本行其他公告及通函中已披露外，本行未发生其他须予披露的重大期后事项。

第七章 财务报告

索引	页码
审阅报告	1
未审财务报表	
— 合并及银行资产负债表	1-2
— 合并及银行利润表	3-4
— 合并股东权益变动表	5-6
— 银行股东权益变动表	7-8
— 合并及银行现金流量表	9-11
— 财务报表附注	12-129
财务报表补充资料	
— 非经常性损益明细表	1
— 净资产收益率和每股收益	2
— 按中国会计准则与国际财务报告准则编制的财务报表 的差异	2

审阅报告

XYZH/2025BJAB3B0223

郑州银行股份有限公司

郑州银行股份有限公司全体股东:

我们审阅了后附的郑州银行股份有限公司(以下简称“郑州银行”)合并及银行财务报表,包括2025年6月30日的资产负债表,截至2025年6月30日止六个月期间的利润表、股东权益变动表和现金流量表以及财务报表附注。这些财务报表的编制是郑州银行管理层的责任,我们的责任是在实施审阅工作的基础上对这些财务报表出具审阅报告。

我们按照《中国注册会计师审阅准则第2101号—财务报表审阅》的规定执行了审阅业务。该准则要求我们计划和实施审阅工作,以对财务报表是否不存在重大错报获取有限保证。审阅主要限于询问郑州银行有关人员和财务数据实施分析程序,提供的保证程度低于审计。我们没有实施审计,因而不发表审计意见。

根据我们的审阅,我们没有注意到任何事项使我们相信财务报表没有按照《企业会计准则第32号—中期财务报告》的规定编制,未能在所有重大方面公允反映郑州银行的财务状况、经营成果和现金流量。

信永中和会计师事务所(特殊普通合伙)

中国注册会计师:陈 炜

中国注册会计师:李 燕

中国 北京

二〇二五年八月二十八日

郑州银行股份有限公司
合并及银行资产负债表
2025年6月30日

人民币千元

资产	附注四	本集团		本行	
		2025年 6月30日 (未经审计)	2024年 12月31日 (经审计)	2025年 6月30日 (未经审计)	2024年 12月31日 (经审计)
现金及存放中央银行款项	1	30,657,089	29,008,339	30,218,037	28,541,892
存放同业及其他金融机构 款项	2	2,342,258	1,797,835	2,653,819	1,271,416
拆出资金	3	17,116,529	14,099,825	18,925,057	16,126,208
买入返售金融资产	4	4,642,417	5,885,781	4,632,913	5,805,626
发放贷款及垫款	5	394,317,365	376,048,659	390,809,730	372,344,575
应收租赁款	6	30,309,262	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	7	40,880,460	32,484,947	41,151,795	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	8	31,095,501	21,447,481	31,095,501	21,447,481
-以摊余成本计量的 金融投资	9	150,218,902	147,416,874	147,102,119	143,504,866
长期股权投资	10	600,883	607,767	1,801,536	1,808,420
固定资产	11	2,031,301	2,090,032	1,851,553	1,901,246
在建工程	12	1,321,795	1,314,206	1,287,742	1,280,153
无形资产	13	1,005,637	1,054,864	995,800	1,043,824
递延所得税资产	14	6,700,594	6,066,105	5,964,214	5,531,920
其他资产	15	6,498,197	6,385,245	5,804,417	5,640,318
资产总计		<u>719,738,190</u>	<u>676,365,240</u>	<u>684,294,233</u>	<u>639,213,878</u>

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

郑州银行股份有限公司
合并及银行资产负债表（续）
2025年6月30日

人民币千元

负债和股东权益	附注四	本集团		本行	
		2025年	2024年	2025年	2024年
		6月30日 (未经审计)	12月31日 (经审计)	6月30日 (未经审计)	12月31日 (经审计)
负债					
向中央银行借款	17	39,150,828	35,037,760	39,026,605	34,876,496
同业及其他金融机构存放 款项	18	12,748,984	12,380,094	15,918,719	15,432,380
拆入资金	19	27,833,398	28,727,216	429,567	-
卖出回购金融资产款	20	9,201,326	16,699,143	7,484,087	14,284,268
吸收存款	21	456,521,930	413,096,026	450,585,349	407,266,633
应付职工薪酬	22	1,031,075	1,255,367	908,390	1,140,305
应交税费	23	429,998	418,069	303,112	280,762
预计负债	24	94,395	90,397	94,395	90,397
应付债券	25	111,531,354	110,242,221	111,531,354	110,242,221
其他负债	26	3,820,231	2,124,176	3,283,460	1,871,490
负债合计		<u>662,363,519</u>	<u>620,070,469</u>	<u>629,565,038</u>	<u>585,484,952</u>
股东权益					
股本	27	9,092,091	9,092,091	9,092,091	9,092,091
其他权益工具	28	9,998,855	9,998,855	9,998,855	9,998,855
资本公积	29	5,985,102	5,985,102	5,985,160	5,985,160
其他综合收益	30	307,174	711,788	307,174	711,788
盈余公积	31	3,875,978	3,875,978	3,875,978	3,875,978
一般风险准备	32	9,143,233	9,143,233	8,826,752	8,826,752
未分配利润	33	<u>17,083,501</u>	<u>15,637,984</u>	<u>16,643,185</u>	<u>15,238,302</u>
归属于本行股东权益合计		55,485,934	54,445,031	54,729,195	53,728,926
少数股东权益		<u>1,888,737</u>	<u>1,849,740</u>	-	-
股东权益合计		<u>57,374,671</u>	<u>56,294,771</u>	<u>54,729,195</u>	<u>53,728,926</u>
负债和股东权益总计		<u>719,738,190</u>	<u>676,365,240</u>	<u>684,294,233</u>	<u>639,213,878</u>

赵飞
法定代表人（董事长）

李红
行长

张厚林
主管会计工作负责人

付强
会计机构负责人

郑州银行股份有限公司
（公章）

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

郑州银行股份有限公司
合并及银行利润表
截至2025年6月30日止六个月期间

人民币千元

附注四	本集团		本行	
	截至6月30日止六个月期间		截至6月30日止六个月期间	
	2025年	2024年	2025年	2024年
	(未经审计)	(未经审计)	(未经审计)	(未经审计)
营业收入				
利息收入	11,733,750	11,777,458	10,690,832	10,612,910
利息支出	(6,382,975)	(6,481,911)	(6,030,033)	(5,982,803)
利息净收入	34 5,350,775	5,295,547	4,660,799	4,630,107
手续费及佣金收入	298,457	339,711	298,370	338,788
手续费及佣金支出	(64,212)	(73,712)	(55,444)	(67,605)
手续费及佣金净收入	35 234,245	265,999	242,926	271,183
投资收益	36 1,229,496	582,414	1,161,086	580,047
其中：对联营企业的投资				
收益	(6,020)	(3,700)	(6,020)	(3,700)
以摊余成本计量的				
金融资产终止确				
认收益	385,865	-	385,865	-
公允价值变动损益	37 (133,378)	201,568	(53,162)	201,568
资产处置损益	-	4	-	4
汇兑损益	38 (9,619)	(3,794)	(9,619)	(3,794)
其他业务收入	16,689	18,112	3,857	3,346
其他收益	1,789	33,216	1,789	32,778
营业收入合计	6,689,997	6,393,066	6,007,676	5,715,239
营业支出				
税金及附加	(88,542)	(79,942)	(86,610)	(76,079)
业务及管理费	39 (1,468,125)	(1,575,525)	(1,369,222)	(1,452,500)
信用减值损失	40 (3,171,613)	(2,860,823)	(2,728,074)	(2,482,841)
其他业务成本	(7,514)	(7,239)	(303)	-
营业支出合计	(4,735,794)	(4,523,529)	(4,184,209)	(4,011,420)
营业利润	1,954,203	1,869,537	1,823,467	1,703,819
加：营业外收入	1,136	8,376	843	8,136
减：营业外支出	(2,861)	(8,338)	(2,796)	(5,197)
利润总额	1,952,478	1,869,575	1,821,514	1,706,758
减：所得税费用	41 (286,122)	(220,463)	(234,789)	(170,556)
净利润	1,666,356	1,649,112	1,586,725	1,536,202
按所有权归属分类				
归属本行股东的净利润	1,627,359	1,593,861	1,586,725	1,536,202
少数股东损益	38,997	55,251	-	-

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

郑州银行股份有限公司
合并及银行利润表（续）
截至2025年6月30日止六个月期间

人民币千元

	附注四	本集团 截至6月30日止六个月期间		本行 截至6月30日止六个月期间	
		2025年 (未经审计)	2024年 (未经审计)	2025年 (未经审计)	2024年 (未经审计)
其他综合收益：	30				
归属于本行股东的其他综合收益税 后净额		(404,614)	360,373	(404,614)	360,373
将重分类进损益的项目					
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		(411,675)	368,981	(411,675)	368,981
长期股权投资其他权益变动		(864)	-	(864)	-
不能重分类进损益的项目					
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		5,171	1,056	5,171	1,056
重新计量设定受益计划变动额		2,754	(9,664)	2,754	(9,664)
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		(404,614)	360,373	(404,614)	360,373
综合收益总额		1,261,742	2,009,485	1,182,111	1,896,575
归属于本行股东的综合收益总额		1,222,745	1,954,234	1,182,111	1,896,575
归属于少数股东的综合收益总额		38,997	55,251	-	-
每股收益	42				
基本每股收益（人民币元）		0.18	0.18		
稀释每股收益（人民币元）		0.18	0.18		

赵飞
法定代表人（董事长）

李红
行长

张厚林
主管会计工作负责人

付强
会计机构负责人

郑州银行股份有限公司
（公章）

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

郑州银行股份有限公司
合并股东权益变动表
截至2025年6月30日止六个月期间

人民币千元

本集团	附注四	归属于本行的股东权益							少数股东权益	股东权益合计
		股本	其他权益工具	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润		
一、2025年1月1日余额(经审计)		9,092,091	9,998,855	5,985,102	711,788	3,875,978	9,143,233	15,637,984	1,849,740	56,294,771
二、截至2025年6月30日止六个月期间增减变动金额(未经审计)										
(一) 综合收益总额										
1. 本期净利润		-	-	-	-	-	-	1,627,359	38,997	1,666,356
2. 其他综合收益	30	-	-	-	(404,614)	-	-	-	-	(404,614)
(二) 利润分配										
1. 普通股现金股利分配	33	-	-	-	-	-	-	(181,842)	-	(181,842)
三、2025年6月30日余额(未经审计)		9,092,091	9,998,855	5,985,102	307,174	3,875,978	9,143,233	17,083,501	1,888,737	57,374,671
本集团(续)										
一、2024年1月1日余额(经审计)		9,092,091	9,998,855	5,985,102	115,343	3,689,605	8,266,509	15,305,319	1,862,032	54,314,856
二、截至2024年6月30日止六个月期间增减变动金额(未经审计)										
(一) 综合收益总额										
1. 本期净利润		-	-	-	-	-	-	1,593,861	55,251	1,649,112
2. 其他综合收益	30	-	-	-	360,373	-	-	-	-	360,373
三、2024年6月30日余额(未经审计)		9,092,091	9,998,855	5,985,102	475,716	3,689,605	8,266,509	16,899,180	1,917,283	56,324,341

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

郑州银行股份有限公司
 合并股东权益变动表（续）
 截至2025年6月30日止六个月期间

人民币千元

本集团（续）	附注四	归属于本行的股东权益							少数股东权益	股东权益合计	
		股本	其他权益工具	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润			
一、2024年1月1日余额(经审计)		9,092,091	9,998,855	5,985,102	115,343	3,689,605	8,266,509	15,305,319	52,452,824	1,862,032	54,314,856
二、本年增减变动金额											
（一）综合收益总额											
1.本年净利润		-	-	-	-	-	-	1,875,762	1,875,762	(12,292)	1,863,470
2.其他综合收益	30	-	-	-	596,445	-	-	-	596,445	-	596,445
（二）利润分配											
1.提取盈余公积	31	-	-	-	-	186,373	-	(186,373)	-	-	-
2.提取一般风险准备	32	-	-	-	-	-	876,724	(876,724)	-	-	-
3.分派永续债利息	33	-	-	-	-	-	-	(480,000)	(480,000)	-	(480,000)
三、2024年12月31日余额(经审计)		9,092,091	9,998,855	5,985,102	711,788	3,875,978	9,143,233	15,637,984	54,445,031	1,849,740	56,294,771

赵飞 法定代表人（董事长）	李红 行长	张厚林 主管会计工作负责人	付强 会计机构负责人	郑州银行股份有限公司 (公章)
------------------	----------	------------------	---------------	--------------------

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

郑州银行股份有限公司
 股东权益变动表
 截至2025年6月30日止六个月期间

人民币千元

本行	附注四	股本	其他权益工具	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	合计
一、2025年1月1日余额(经审计)		9,092,091	9,998,855	5,985,160	711,788	3,875,978	8,826,752	15,238,302	53,728,926
二、截至2025年6月30日止六个月期间增减变动金额(未经审计)									
(一) 综合收益总额									
1. 本期净利润		-	-	-	-	-	-	1,586,725	1,586,725
2. 其他综合收益	30	-	-	-	(404,614)	-	-	-	(404,614)
(二) 利润分配									
1. 普通股现金股利分配	33	-	-	-	-	-	-	(181,842)	(181,842)
三、2025年6月30日余额(未经审计)		9,092,091	9,998,855	5,985,160	307,174	3,875,978	8,826,752	16,643,185	54,729,195
本行(续)	附注四	股本	其他权益工具	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	合计
一、2024年1月1日余额(经审计)		9,092,091	9,998,855	5,985,160	115,343	3,689,605	7,950,752	14,916,948	51,748,754
二、截至2024年6月30日止六个月期间增减变动金额(未经审计)									
(一) 综合收益总额									
1. 本期净利润		-	-	-	-	-	-	1,536,202	1,536,202
2. 其他综合收益	30	-	-	-	360,373	-	-	-	360,373
三、2024年6月30日余额(未经审计)		9,092,091	9,998,855	5,985,160	475,716	3,689,605	7,950,752	16,453,150	53,645,329

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

郑州银行股份有限公司
股东权益变动表（续）
截至2025年6月30日止六个月期间

人民币千元

本行（续）	附注四	股本	其他权益工具	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	合计
一、2024年1月1日余额(经审计)		9,092,091	9,998,855	5,985,160	115,343	3,689,605	7,950,752	14,916,948	51,748,754
二、本年增减变动									
（一）综合收益总额									
1.本年净利润		-	-	-	-	-	-	1,863,727	1,863,727
2.其他综合收益	30	-	-	-	596,445	-	-	-	596,445
（二）利润分配									
1.提取盈余公积	31	-	-	-	-	186,373	-	(186,373)	-
2.提取一般风险准备	32	-	-	-	-	-	876,000	(876,000)	-
3.分配永续债利息	33	-	-	-	-	-	-	(480,000)	(480,000)
三、2024年12月31日余额(经审计)		9,092,091	9,998,855	5,985,160	711,788	3,875,978	8,826,752	15,238,302	53,728,926

赵飞	李红	张厚林	付强	郑州银行股份有限公司
法定代表人（董事长）	行长	主管会计工作负责人	会计机构负责人	(公章)

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

郑州银行股份有限公司
合并及银行现金流量表
截至2025年6月30日止六个月期间

人民币千元

附注四	本集团		本行	
	截至6月30日止六个月期间		截至6月30日止六个月期间	
	2025年 (未经审计)	2024年 (未经审计)	2025年 (未经审计)	2024年 (未经审计)
经营活动产生/(使用)的现金流量				
吸收存款净增加额	42,124,327	25,398,942	42,025,828	25,163,591
拆入资金净增加额	-	-	429,516	-
同业及其他金融机构存放款项净增加额	353,213	-	468,540	-
买入返售金融资产净减少额	1,243,829	2,685,820	1,173,178	2,685,820
向中央银行借款净增加额	4,126,510	-	4,163,550	-
收取利息、手续费及佣金的现金	9,989,248	10,098,875	8,885,264	8,810,560
收到其他与经营活动有关的现金	2,230,354	767,515	1,820,736	720,774
经营活动现金流入小计	60,067,481	38,951,152	58,966,612	37,380,745
发放贷款及垫款净增加额	(21,205,187)	(12,503,116)	(21,297,373)	(12,869,963)
存放中央银行款项净增加额	(1,998,942)	(1,300,306)	(2,036,091)	(1,294,231)
应收租赁款净增加额	(30,446)	(1,181,059)	-	-
拆出资金净增加额	(4,800,000)	(2,600,000)	(6,600,000)	(2,800,000)
向中央银行借款净减少额	-	(2,302,265)	-	(2,211,525)
同业及其他金融机构存放款项净减少额	-	(1,057,538)	-	(596,769)
拆入资金净减少额	(848,284)	(2,870,797)	-	(3,379,097)
卖出回购金融资产款净减少额	(7,496,214)	(10,763,068)	(6,798,578)	(10,763,068)
为交易目的而持有的金融资产净增加额	(9,179,873)	(539,122)	(7,757,806)	(439,122)
支付利息、手续费及佣金的现金	(4,063,824)	(4,479,289)	(3,663,093)	(3,920,097)
支付给职工及为职工支付的现金	(1,072,237)	(1,097,965)	(1,010,921)	(1,001,047)
支付的各项税费	(1,126,528)	(1,351,241)	(856,823)	(1,182,858)
支付其他与经营活动有关的现金	(488,490)	(1,310,108)	(403,630)	(1,120,401)
经营活动现金流出小计	(52,310,025)	(43,355,874)	(50,424,315)	(41,578,178)
经营活动产生/(使用)的现金流量净额	43(1) 7,757,456	(4,404,722)	8,542,297	(4,197,433)

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

郑州银行股份有限公司
合并及银行现金流量表（续）
截至2025年6月30日止六个月期间

人民币千元

	本集团		本行	
	截至6月30日止六个月期间		截至6月30日止六个月期间	
	2025年	2024年	2025年	2024年
	(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	39,951,213	36,532,614	38,023,788	36,532,614
取得投资收益收到的现金	3,625,339	2,753,771	3,590,890	2,753,771
处置固定资产、无形资产和其他 长期资产收回的现金净额	246	-	175	-
投资活动现金流入小计	43,576,798	39,286,385	41,614,853	39,286,385
投资支付的现金	(53,003,491)	(40,115,870)	(53,003,491)	(40,115,870)
购建固定资产、无形资产和其他 长期资产支付的现金	(48,254)	(167,857)	(42,874)	(159,912)
投资活动现金流出小计	(53,051,745)	(40,283,727)	(53,046,365)	(40,275,782)
投资活动使用的现金流量净额	(9,474,947)	(997,342)	(11,431,512)	(989,397)
筹资活动产生的现金流量				
发行债券收到的现金	82,848,442	77,028,309	82,848,442	77,028,309
筹资活动现金流入小计	82,848,442	77,028,309	82,848,442	77,028,309
偿付债券本金所支付的现金	(81,574,306)	(73,015,713)	(81,574,306)	(73,015,713)
偿付债券利息所支付的现金	(1,111,694)	(1,515,294)	(1,111,694)	(1,515,294)
支付其他与筹资活动有关的现金	(52,934)	(62,810)	(52,703)	(58,820)
筹资活动现金流出小计	(82,738,934)	(74,593,817)	(82,738,703)	(74,589,827)
筹资活动产生的现金流量净额	109,508	2,434,492	109,739	2,438,482

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

郑州银行股份有限公司
 合并及银行现金流量表（续）
 截至2025年6月30日止六个月期间

人民币千元

	附注四	本集团		本行	
		截至6月30日止六个月期间		截至6月30日止六个月期间	
		2025年 (未经审计)	2024年 (未经审计)	2025年 (未经审计)	2024年 (未经审计)
汇率变动对现金及现金等价物的影响		(2,773)	9,262	(2,773)	9,262
现金及现金等价物净减少额	43(2)	(1,610,756)	(2,958,310)	(2,782,249)	(2,739,086)
加：期初的现金及现金等价物余额		13,922,277	12,019,973	15,254,158	12,346,236
期末的现金及现金等价物余额	43(3)	12,311,521	9,061,663	12,471,909	9,607,150

赵飞 法定代表人（董事长）	李红 行长	
张厚林 主管会计工作负责人	付强 会计机构负责人	郑州银行股份有限公司 （公章）

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

一、 基本情况

郑州银行股份有限公司（以下简称“本行”），其前身郑州市商业银行股份有限公司，是经中国人民银行（以下简称“人行”）济银复[2000]64号文批准成立的一家股份制商业银行。2009年10月更名为郑州银行股份有限公司。注册地为河南省郑州市郑东新区商务外环路22号。本行的经营活动集中在中国河南省地区。

本行经原中国银行业监督管理委员会（以下简称“原中国银监会”）批准持有B1036H241010001号金融许可证，并经河南省市场监督管理局核准持有企业法人营业执照，统一社会信用代码为：914100001699995779。本行由国家金融监督管理总局监管。

本行H股股票于2015年12月在香港联合交易所有限公司（以下简称“香港联交所”）主板上市，股票代码为06196。本行A股股票于2018年9月在深圳证券交易所（以下简称“深交所”）中小企业板上市，股票代码为002936。

本行及所属子公司（以下统称“本集团”）从事的主要经营活动包括：吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内外结算；办理票据承兑与贴现；发行金融债券；买卖政府债券、金融债券；从事同业拆借；提供融资租赁服务等。

本财务报表已经本行董事会于2025年8月28日决议批准报出。

二、 编制基础及重要会计政策

本中期财务报表根据中华人民共和国财政部（以下简称“财政部”）颁布的《企业会计准则第32号—中期财务报告》和中国证券监督管理委员会（以下简称“证监会”）颁布的《公开发行证券的公司信息披露内容与格式准则第3号—半年度报告的内容与格式》披露要求编制。本财务报表不包括年度财务报表所需的所有信息和披露，因此需要和2024年度财务报表一并阅读。

本中期财务报表以持续经营为编制基础。

本集团采用的会计政策与编制2024年度财务报表所用的会计政策保持一致。

本中期财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了本集团和本行2025年6月30日的财务状况以及2025年1至6月会计期间的本集团和本行经营成果和现金流量等有关信息。

三、 税项

本集团适用的主要税费及税率如下：

税种	计税依据	税率
增值税	按税法规定计算的应税收入为基础计算销项税额，在扣除当期允许抵扣的进项税额后，差额部分为应交增值税	3%-13%
城市维护建设税	按实际缴纳增值税计征	1%-7%
教育费附加	按实际缴纳增值税计征	3%
地方教育费附加	按实际缴纳增值税计征	2%
企业所得税	按应纳税所得额计征	25%

四、 财务报表主要项目注释

1. 现金及存放中央银行款项

	本集团		本行	
	2025年 6月30日	2024年 12月31日	2025年 6月30日	2024年 12月31日
库存现金	781,013	757,394	743,945	732,981
存放中央银行				
-法定存款准备金 ^(a)	22,043,013	19,819,559	21,752,747	19,537,398
-超额存款准备金 ^(b)	7,786,884	8,160,698	7,675,166	8,046,080
-财政性存款	35,644	260,156	35,644	214,901
小计	30,646,554	28,997,807	30,207,502	28,531,360
应计利息	10,535	10,532	10,535	10,532
合计	30,657,089	29,008,339	30,218,037	28,541,892

- (a) 法定存款准备金为本行按规定向人行缴存的存款准备金。这些法定存款准备金不可用于本集团的日常业务运作。本行存款的缴存比率于资产负债表日为：

	2025年6月30日	2024年12月31日
人民币存款缴存比率	5.00%	5.00%
外币存款缴存比率	4.00%	4.00%

本集团子公司的人民币法定存款准备金缴存比率按人行厘定的比率执行。

- (b) 超额存款准备金存放于人行，主要用于资金清算用途。

四、 财务报表主要项目注释（续）

2. 存放同业及其他金融机构款项

	本集团		本行	
	2025年 6月30日	2024年 12月31日	2025年 6月30日	2024年 12月31日
存放境内银行款项	1,044,905	1,595,201	1,375,244	1,077,672
存放境内其他金融机构款项	448,890	143,639	427,725	132,080
存放境外银行款项	849,829	60,244	849,829	60,244
小计	2,343,624	1,799,084	2,652,798	1,269,996
应计利息	227	196	2,349	2,600
减：减值准备	(1,593)	(1,445)	(1,328)	(1,180)
合计	2,342,258	1,797,835	2,653,819	1,271,416

于 2025 年 6 月 30 日，本集团及本行第 2 阶段存放同业及其他金融机构款项本金余额为人民币 10,139 千元，计提预期信用减值准备人民币 25 千元，其余存放同业及其他金融机构款项均处于第 1 阶段（2024 年 12 月 31 日：本集团及本行第 2 阶段存放同业及其他金融机构款项本金余额为人民币 10,174 千元，计提预期信用减值准备人民币 29 千元，其余存放同业及其他金融机构款项均处于第 1 阶段）。

3. 拆出资金

	本集团		本行	
	2025年 6月30日	2024年 12月31日	2025年 6月30日	2024年 12月31日
拆放境内银行款项	-	805,101	-	805,101
拆放境内其他金融机构款项	17,000,000	13,200,000	18,800,000	15,200,000
应计利息	125,954	102,482	134,482	128,865
减：减值准备	(9,425)	(7,758)	(9,425)	(7,758)
合计	17,116,529	14,099,825	18,925,057	16,126,208

于 2025 年 6 月 30 日，本集团及本行拆出资金均处于第 1 阶段（2024 年 12 月 31 日：均处于第 1 阶段）。

四、 财务报表主要项目注释（续）

4. 买入返售金融资产

(1) 按交易对手类型和所在地区分析

	本集团		本行	
	2025年 6月30日	2024年 12月31日	2025年 6月30日	2024年 12月31日
中国境内				
-银行	129,500	1,293,155	120,000	1,213,000
-其他金融机构	4,511,743	4,591,921	4,511,743	4,591,921
小计	4,641,243	5,885,076	4,631,743	5,804,921
应计利息	1,174	705	1,170	705
减：减值准备	-	-	-	-
合计	4,642,417	5,885,781	4,632,913	5,805,626

(2) 按担保物类型分析

	本集团		本行	
	2025年 6月30日	2024年 12月31日	2025年 6月30日	2024年 12月31日
债券	4,641,243	5,885,076	4,631,743	5,804,921
应计利息	1,174	705	1,170	705
减：减值准备	-	-	-	-
合计	4,642,417	5,885,781	4,632,913	5,805,626

四、 财务报表主要项目注释（续）

5. 发放贷款及垫款

(1) 按性质分析

	本集团		本行	
	2025年 6月30日	2024年 12月31日	2025年 6月30日	2024年 12月31日
以摊余成本计量的发放 贷款及垫款				
公司贷款及垫款	248,063,297	247,253,421	246,290,496	245,430,774
个人贷款及垫款				
-经营贷款	38,272,306	38,343,283	36,173,470	36,117,867
-住房贷款	32,208,624	31,914,959	31,985,863	31,688,148
-消费贷款	20,694,679	17,142,102	20,478,890	16,929,379
-信用卡贷款	3,380,160	3,556,403	3,380,160	3,556,403
小计	94,555,769	90,956,747	92,018,383	88,291,797
以摊余成本计量的发放 贷款及垫款总额	342,619,066	338,210,168	338,308,879	333,722,571
以公允价值计量且其变动 计入其他综合收益的 发放贷款及垫款				
-福费廷	26,559,276	21,690,203	26,559,276	21,690,203
-票据贴现	36,916,121	27,790,081	36,916,121	27,790,081
小计	63,475,397	49,480,284	63,475,397	49,480,284
发放贷款及垫款总额	406,094,463	387,690,452	401,784,276	383,202,855
应计利息	1,046,510	1,014,709	1,044,055	1,011,431
减：以摊余成本计量的发放贷 款及垫款减值准备	(12,823,608)	(12,656,502)	(12,018,601)	(11,869,711)
合计	394,317,365	376,048,659	390,809,730	372,344,575

四、 财务报表主要项目注释（续）

5. 发放贷款及垫款（续）

(2) 按客户行业分布情况分析

本集团

	2025年6月30日		
	金额	比例	有抵质押 贷款及垫款
租赁和商务服务业	68,017,021	16.76%	6,388,676
批发和零售业	52,967,891	13.04%	12,383,568
水利、环境和公共设施管理业	45,372,618	11.17%	3,270,102
建筑业	28,055,657	6.91%	3,752,696
金融业	22,006,385	5.42%	9,789
房地产业	21,112,468	5.20%	7,193,175
制造业	14,345,137	3.53%	1,629,329
交通运输、仓储和邮政业	5,822,647	1.44%	634,269
电力、热力、燃气及水生产和供应业	3,462,826	0.85%	160,816
采矿业	3,100,199	0.76%	527,564
农、林、牧、渔业	2,025,260	0.50%	180,025
文化、体育和娱乐业	1,778,453	0.44%	39,160
住宿和餐饮业	898,475	0.22%	398,032
其他	5,657,536	1.39%	709,668
公司贷款及垫款小计	274,622,573	67.63%	37,276,869
个人贷款及垫款	94,555,769	23.28%	73,273,955
票据贴现	36,916,121	9.09%	36,916,121
发放贷款及垫款总额	406,094,463	100.00%	147,466,945

四、 财务报表主要项目注释（续）

5. 发放贷款及垫款（续）

(2) 按客户行业分布情况分析（续）

本集团（续）

	2024年12月31日		
	金额	比例	有抵质押 贷款及垫款
租赁和商务服务业	67,081,072	17.30%	6,827,902
批发和零售业	52,474,645	13.54%	12,461,373
水利、环境和公共设施管理业	45,663,106	11.78%	3,527,202
建筑业	29,765,864	7.68%	4,991,398
金融业	15,097,011	3.89%	34,550
房地产业	22,215,825	5.73%	8,090,676
制造业	13,911,729	3.59%	2,033,967
交通运输、仓储和邮政业	6,210,898	1.60%	1,062,490
电力、热力、燃气及水生产和供应业	3,602,227	0.93%	248,787
采矿业	3,866,257	1.00%	374,375
农、林、牧、渔业	2,149,359	0.55%	246,395
文化、体育和娱乐业	1,183,893	0.31%	29,555
住宿和餐饮业	750,697	0.19%	383,742
其他	4,971,041	1.28%	950,868
公司贷款及垫款小计	268,943,624	69.37%	41,263,280
个人贷款及垫款	90,956,747	23.46%	72,682,361
票据贴现	27,790,081	7.17%	27,790,081
发放贷款及垫款总额	387,690,452	100.00%	141,735,722

四、 财务报表主要项目注释（续）

5. 发放贷款及垫款（续）

(2) 按客户行业分布情况分析（续）

本行

	2025年6月30日		
	金额	比例	有抵质押 贷款及垫款
租赁和商务服务业	68,002,291	16.92%	6,383,836
批发和零售业	52,794,923	13.14%	12,347,752
水利、环境和公共设施管理业	45,356,648	11.29%	3,265,332
建筑业	27,982,456	6.96%	3,723,992
金融业	22,006,385	5.48%	9,789
房地产业	19,887,372	4.95%	7,117,449
制造业	14,205,429	3.54%	1,557,297
交通运输、仓储和邮政业	5,808,207	1.45%	629,430
电力、热力、燃气及水生产和供应业	3,447,790	0.86%	160,816
采矿业	3,099,209	0.77%	527,564
农、林、牧、渔业	1,972,682	0.49%	154,688
文化、体育和娱乐业	1,775,453	0.44%	39,160
住宿和餐饮业	876,707	0.22%	388,482
其他	5,634,220	1.40%	706,868
公司贷款及垫款小计	272,849,772	67.91%	37,012,455
个人贷款及垫款	92,018,383	22.90%	72,151,715
票据贴现	36,916,121	9.19%	36,916,121
发放贷款及垫款总额	401,784,276	100.00%	146,080,291

四、 财务报表主要项目注释（续）

5. 发放贷款及垫款（续）

(2) 按客户行业分布情况分析（续）

本行（续）

	2024年12月31日		
	金额	比例	有抵质押 贷款及垫款
租赁和商务服务业	67,064,282	17.49%	6,823,002
批发和零售业	52,260,275	13.64%	12,416,476
水利、环境和公共设施管理业	45,647,136	11.91%	3,522,432
建筑业	29,681,429	7.75%	4,962,439
金融业	15,097,011	3.94%	34,550
房地产业	20,989,450	5.48%	8,018,525
制造业	13,777,167	3.60%	1,969,736
交通运输、仓储和邮政业	6,196,198	1.62%	1,057,590
电力、热力、燃气及水生产和供应业	3,587,121	0.94%	248,787
采矿业	3,865,267	1.01%	374,375
农、林、牧、渔业	2,096,103	0.55%	222,959
文化、体育和娱乐业	1,180,893	0.31%	29,555
住宿和餐饮业	728,579	0.19%	373,842
其他	4,950,066	1.28%	947,968
公司贷款及垫款小计	267,120,977	69.71%	41,002,236
个人贷款及垫款	88,291,797	23.04%	71,533,898
票据贴现	27,790,081	7.25%	27,790,081
发放贷款及垫款总额	383,202,855	100.00%	140,326,215

四、 财务报表主要项目注释（续）

5. 发放贷款及垫款（续）

(3) 按担保方式分布情况分析

	本集团		本行	
	2025年 6月30日	2024年 12月31日	2025年 6月30日	2024年 12月31日
信用贷款	86,097,493	79,043,252	86,037,872	78,970,694
保证贷款	172,530,025	166,911,477	169,666,113	163,905,946
抵押贷款	87,790,974	87,460,703	87,104,377	86,750,612
质押贷款	59,675,971	54,275,020	58,975,914	53,575,603
发放贷款及垫款总额	406,094,463	387,690,452	401,784,276	383,202,855
应计利息	1,046,510	1,014,709	1,044,055	1,011,431
减：以摊余成本计量的贷款 减值准备	(12,823,608)	(12,656,502)	(12,018,601)	(11,869,711)
合计	394,317,365	376,048,659	390,809,730	372,344,575

(4) 已逾期贷款及垫款的逾期期限分析

本集团

	2025年6月30日				
	逾期 3个月以内 (含3个月)	逾期3个月 至1年 (含1年)	逾期1年 至3年 (含3年)	逾期3年 以上	合计
信用贷款	542,398	272,581	1,093,824	174,272	2,083,075
保证贷款	7,793,786	621,191	2,452,878	636,712	11,504,567
抵押贷款	1,566,885	2,016,430	1,912,545	787,778	6,283,638
质押贷款	500,152	8,818	16,651	691,197	1,216,818
合计	10,403,221	2,919,020	5,475,898	2,289,959	21,088,098
占发放贷款及垫款 总额的百分比	2.56%	0.72%	1.35%	0.56%	5.19%

四、 财务报表主要项目注释（续）

5. 发放贷款及垫款（续）

(4) 已逾期贷款及垫款的逾期期限分析（续）

本集团（续）

	2024年12月31日				
	逾期 3个月以内 (含3个月)	逾期3个月 至1年 (含1年)	逾期1年 至3年 (含3年)	逾期3年 以上	合计
信用贷款	147,777	299,228	1,030,465	141,272	1,618,742
保证贷款	4,024,698	2,814,033	2,160,832	381,885	9,381,448
抵押贷款	1,849,536	3,623,290	1,045,406	839,357	7,357,589
质押贷款	371,368	112,640	210,752	485,098	1,179,858
合计	6,393,379	6,849,191	4,447,455	1,847,612	19,537,637
占发放贷款及垫款 总额的百分比	1.65%	1.77%	1.15%	0.47%	5.04%

本行

	2025年6月30日				
	逾期 3个月以内 (含3个月)	逾期3个月 至1年 (含1年)	逾期1年 至3年 (含3年)	逾期3年 以上	合计
信用贷款	539,982	271,768	1,074,911	173,706	2,060,367
保证贷款	7,709,170	572,443	1,188,049	197,686	9,667,348
抵押贷款	1,548,561	1,997,442	1,822,520	689,386	6,057,909
质押贷款	500,152	8,818	14,403	-	523,373
合计	10,297,865	2,850,471	4,099,883	1,060,778	18,308,997
占发放贷款及垫款 总额的百分比	2.56%	0.71%	1.02%	0.26%	4.55%

四、 财务报表主要项目注释（续）

5. 发放贷款及垫款（续）

(4) 已逾期贷款及垫款的逾期期限分析（续）

本行（续）

	2024年12月31日				合计
	逾期 3个月以内 (含3个月)	逾期3个月 至1年 (含1年)	逾期1年 至3年 (含3年)	逾期3年 以上	
信用贷款	139,630	297,699	1,009,439	140,706	1,587,474
保证贷款	3,944,356	2,218,396	1,235,606	166,257	7,564,615
抵押贷款	1,816,399	3,608,471	944,165	760,714	7,129,749
质押贷款	371,368	109,940	4,654	-	485,962
合计	6,271,753	6,234,506	3,193,864	1,067,677	16,767,800
占发放贷款及垫款 总额的百分比	1.64%	1.63%	0.83%	0.28%	4.38%

四、 财务报表主要项目注释（续）

5. 发放贷款及垫款（续）

(5) 贷款及垫款和减值准备分析

本集团

	2025年6月30日			合计
	第一阶段 未来12个月 预期信用损失	第二阶段 整个存续期 预期信用损失 (未发生信用减值)	第三阶段 整个存续期 预期信用损失 (已发生信用减值)	
以摊余成本计量的 发放贷款及垫款总额	308,753,405	12,918,199	20,947,462	342,619,066
应计利息	702,950	231,346	112,214	1,046,510
减：以摊余成本计量的发放 贷款及垫款减值准备	(2,838,620)	(2,018,924)	(7,966,064)	(12,823,608)
以摊余成本计量的 发放贷款及垫款账面价值	306,617,735	11,130,621	13,093,612	330,841,968
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的发放贷款 及垫款账面价值	63,475,397	-	-	63,475,397
合计	370,093,132	11,130,621	13,093,612	394,317,365
	2024年12月31日			合计
	第一阶段 未来12个月 预期信用损失	第二阶段 整个存续期 预期信用损失 (未发生信用减值)	第三阶段 整个存续期 预期信用损失 (已发生信用减值)	
以摊余成本计量的 发放贷款及垫款总额	303,822,215	14,761,474	19,626,479	338,210,168
应计利息	861,393	82,029	71,287	1,014,709
减：以摊余成本计量的发放 贷款及垫款减值准备	(2,839,735)	(2,523,851)	(7,292,916)	(12,656,502)
以摊余成本计量的 发放贷款及垫款账面价值	301,843,873	12,319,652	12,404,850	326,568,375
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的发放贷款 及垫款账面价值	49,434,675	45,609	-	49,480,284
合计	351,278,548	12,365,261	12,404,850	376,048,659

四、 财务报表主要项目注释（续）

5. 发放贷款及垫款（续）

(5) 贷款及垫款和减值准备分析（续）

本行

	2025年6月30日			合计
	第一阶段 未来12个月 预期信用损失	第二阶段 整个存续期 预期信用损失 (未发生信用减值)	第三阶段 整个存续期 预期信用损失 (已发生信用减值)	
以摊余成本计量的 发放贷款及垫款总额	307,394,035	12,683,362	18,231,482	338,308,879
应计利息	701,197	230,873	111,985	1,044,055
减：以摊余成本计量的发放 贷款及垫款减值准备	(2,824,030)	(1,988,301)	(7,206,270)	(12,018,601)
以摊余成本计量的 发放贷款及垫款账面价值	305,271,202	10,925,934	11,137,197	327,334,333
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的发放贷款 及垫款账面价值	63,475,397	-	-	63,475,397
合计	368,746,599	10,925,934	11,137,197	390,809,730

	2024年12月31日			合计
	第一阶段 未来12个月 预期信用损失	第二阶段 整个存续期 预期信用损失 (未发生信用减值)	第三阶段 整个存续期 预期信用损失 (已发生信用减值)	
以摊余成本计量的 发放贷款及垫款总额	302,185,320	14,563,235	16,974,016	333,722,571
应计利息	858,653	81,682	71,096	1,011,431
减：以摊余成本计量的发放 贷款及垫款减值准备	(2,812,570)	(2,499,066)	(6,558,075)	(11,869,711)
以摊余成本计量的 发放贷款及垫款账面价值	300,231,403	12,145,851	10,487,037	322,864,291
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的发放贷款 及垫款账面价值	49,434,675	45,609	-	49,480,284
合计	349,666,078	12,191,460	10,487,037	372,344,575

四、 财务报表主要项目注释（续）

5. 发放贷款及垫款（续）

(6) 贷款及垫款减值准备变动情况

(a) 以摊余成本计量的发放贷款及垫款减值准备变动如下：

本集团

	2025年6月30日			合计
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
	未来12个月	整个存续期	整个存续期	
	预期信用损失	预期信用损失 (未发生信用减值)	预期信用损失 (已发生信用减值)	
2025年1月1日	2,839,735	2,523,851	7,292,916	12,656,502
转移：				
转至第一阶段	567,482	(509,795)	(57,687)	-
转至第二阶段	(40,169)	191,169	(151,000)	-
转至第三阶段	(42,469)	(515,915)	558,384	-
本期增加/(减少)	(485,959)	329,614	2,264,307	2,107,962
本期核销及转出	-	-	(1,665,065)	(1,665,065)
收回已核销贷款及垫款	-	-	56,178	56,178
其他变动	-	-	(331,969)	(331,969)
2025年6月30日	<u>2,838,620</u>	<u>2,018,924</u>	<u>7,966,064</u>	<u>12,823,608</u>
	2024年12月31日			合计
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
	未来12个月	整个存续期	整个存续期	
	预期信用损失	预期信用损失 (未发生信用减值)	预期信用损失 (已发生信用减值)	
2024年1月1日	3,219,275	3,295,512	5,294,847	11,809,634
转移：				
转至第一阶段	71,092	(59,360)	(11,732)	-
转至第二阶段	(122,163)	307,893	(185,730)	-
转至第三阶段	(131,389)	(2,032,783)	2,164,172	-
本年增加/(减少)	(197,080)	1,012,589	4,315,813	5,131,322
本年核销及转出	-	-	(4,054,449)	(4,054,449)
收回已核销贷款及垫款	-	-	133,900	133,900
其他变动	-	-	(363,905)	(363,905)
2024年12月31日	<u>2,839,735</u>	<u>2,523,851</u>	<u>7,292,916</u>	<u>12,656,502</u>

四、 财务报表主要项目注释（续）

5. 发放贷款及垫款（续）

(6) 贷款及垫款减值准备变动情况（续）

(a) 以摊余成本计量的发放贷款及垫款减值准备变动如下：（续）

本行

	2025年6月30日			合计
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
	未来12个月 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失 (未发生信用减值)	整个存续期 预期信用损失 (已发生信用减值)	
2025年1月1日	2,812,570	2,499,066	6,558,075	11,869,711
转移：				
转至第一阶段	562,135	(504,501)	(57,634)	-
转至第二阶段	(39,177)	189,587	(150,410)	-
转至第三阶段	(41,737)	(510,471)	552,208	-
本期增加/(减少)	(469,761)	314,620	2,159,662	2,004,521
本期核销及转出	-	-	(1,664,359)	(1,664,359)
收回已核销贷款及垫款	-	-	55,493	55,493
其他变动	-	-	(246,765)	(246,765)
2025年6月30日	<u>2,824,030</u>	<u>1,988,301</u>	<u>7,206,270</u>	<u>12,018,601</u>
	2024年12月31日			合计
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
	未来12个月 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失 (未发生信用减值)	整个存续期 预期信用损失 (已发生信用减值)	
2024年1月1日	3,064,579	3,280,555	4,726,706	11,071,840
转移：				
转至第一阶段	67,778	(56,923)	(10,855)	-
转至第二阶段	(117,111)	302,094	(184,983)	-
转至第三阶段	(112,178)	(2,029,786)	2,141,964	-
本年增加/(减少)	(90,498)	1,003,126	3,994,929	4,907,557
本年核销及转出	-	-	(4,045,826)	(4,045,826)
收回已核销贷款及垫款	-	-	131,092	131,092
其他变动	-	-	(194,952)	(194,952)
2024年12月31日	<u>2,812,570</u>	<u>2,499,066</u>	<u>6,558,075</u>	<u>11,869,711</u>

四、 财务报表主要项目注释（续）

5. 发放贷款及垫款（续）

(6) 贷款及垫款减值准备变动情况（续）

(b) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款及垫款减值准备变动如下：

本集团及本行

	2025年6月30日			合计
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
	未来12个月 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失 (未发生信用减值)	整个存续期 预期信用损失 (已发生信用减值)	
2025年1月1日	11,918	133	-	12,051
本期增加/(减少)	3,961	(133)	-	3,828
2025年6月30日	15,879	-	-	15,879

	2024年12月31日			合计
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
	未来12个月 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失 (未发生信用减值)	整个存续期 预期信用损失 (已发生信用减值)	
2024年1月1日	5,440	6	-	5,446
本年增加	6,478	127	-	6,605
2024年12月31日	11,918	133	-	12,051

四、 财务报表主要项目注释（续）

5. 发放贷款及垫款（续）

(7) 发放贷款及垫款账面总额(不含应计利息)变动

(a) 以摊余成本计量的发放贷款及垫款的账面总额(不含应计利息)变动如下：

本集团

	2025年6月30日			合计
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
	未来12个月 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失 (未发生信用减值)	整个存续期 预期信用损失 (已发生信用减值)	
2025年1月1日	303,822,215	14,761,474	19,626,479	338,210,168
转移：				
转至第一阶段	3,385,717	(3,232,440)	(153,277)	-
转至第二阶段	(3,813,295)	4,976,471	(1,163,176)	-
转至第三阶段	(2,789,841)	(2,360,941)	5,150,782	-
本期增加/(减少)	8,148,609	(1,226,365)	(232,467)	6,689,777
本期核销及转出	-	-	(2,280,879)	(2,280,879)
2025年6月30日	<u>308,753,405</u>	<u>12,918,199</u>	<u>20,947,462</u>	<u>342,619,066</u>

	2024年12月31日			合计
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
	未来12个月 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失 (未发生信用减值)	整个存续期 预期信用损失 (已发生信用减值)	
2024年1月1日	289,260,776	20,378,370	11,726,521	321,365,667
转移：				
转至第一阶段	279,943	(249,658)	(30,285)	-
转至第二阶段	(7,850,146)	8,303,448	(453,302)	-
转至第三阶段	(8,802,890)	(13,061,792)	21,864,682	-
本年增加/(减少)	30,934,532	(608,894)	(775,889)	29,549,749
本年核销及转出	-	-	(12,705,248)	(12,705,248)
2024年12月31日	<u>303,822,215</u>	<u>14,761,474</u>	<u>19,626,479</u>	<u>338,210,168</u>

四、 财务报表主要项目注释（续）

5. 发放贷款及垫款（续）

(7) 发放贷款及垫款账面总额(不含应计利息)变动（续）

(a) 以摊余成本计量的发放贷款及垫款的账面总额(不含应计利息)变动如下：（续）

本行

	2025年6月30日			合计
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
	未来12个月	整个存续期	整个存续期	
	预期信用损失	预期信用损失 (未发生信用减值)	预期信用损失 (已发生信用减值)	
2025年1月1日	302,185,320	14,563,235	16,974,016	333,722,571
转移:				
转至第一阶段	3,354,184	(3,201,051)	(153,133)	-
转至第二阶段	(3,752,611)	4,915,027	(1,162,416)	-
转至第三阶段	(2,729,813)	(2,321,402)	5,051,215	-
本期增加/(减少)	8,336,955	(1,272,447)	(198,027)	6,866,481
本期核销及转出	-	-	(2,280,173)	(2,280,173)
2025年6月30日	307,394,035	12,683,362	18,231,482	338,308,879
	2024年12月31日			合计
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
	未来12个月	整个存续期	整个存续期	
	预期信用损失	预期信用损失 (未发生信用减值)	预期信用损失 (已发生信用减值)	
2024年1月1日	286,609,456	20,090,254	9,653,828	316,353,538
转移:				
转至第一阶段	231,339	(205,195)	(26,144)	-
转至第二阶段	(7,778,067)	8,229,983	(451,916)	-
转至第三阶段	(8,196,742)	(13,010,659)	21,207,401	-
本年增加/(减少)	31,319,334	(541,148)	(749,290)	30,028,896
本年核销及转出	-	-	(12,659,863)	(12,659,863)
2024年12月31日	302,185,320	14,563,235	16,974,016	333,722,571

四、 财务报表主要项目注释（续）

5. 发放贷款及垫款（续）

(7) 发放贷款及垫款账面总额(不含应计利息)变动（续）

(b) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款及垫款总额变动如下：

本集团及本行

	2025年6月30日			合计
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
	未来12个月	整个存续期	整个存续期	
	预期信用损失	预期信用损失	预期信用损失	
	(未发生信用减值)	(未发生信用减值)	(已发生信用减值)	
2025年1月1日	49,434,675	45,609	-	49,480,284
本期增加/(减少)	14,040,722	(45,609)	-	13,995,113
2025年6月30日	63,475,397	-	-	63,475,397

	2024年12月31日			合计
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
	未来12个月	整个存续期	整个存续期	
	预期信用损失	预期信用损失	预期信用损失	
	(未发生信用减值)	(未发生信用减值)	(已发生信用减值)	
2024年1月1日	39,240,219	2,320	-	39,242,539
本年增加	10,194,456	43,289	-	10,237,745
2024年12月31日	49,434,675	45,609	-	49,480,284

四、 财务报表主要项目注释（续）

6. 应收租赁款

本集团

	2025年6月30日	2024年12月31日
应收融资租赁款	2,993,047	3,058,518
售后回租应收款	33,360,155	33,296,271
减：未实现融资收益	(4,681,967)	(4,610,384)
应收租赁款现值	31,671,235	31,744,405
应计利息	289,878	320,362
减：减值准备	(1,651,851)	(1,407,487)
合计	30,309,262	30,657,280

(a) 最低租赁收款额，未实现融资收益和应收租赁款现值按剩余期限分析如下：

本集团

	2025年6月30日		
	最低租赁收款额	未实现融资收益	应收租赁款现值
1年以内	15,632,136	(2,242,277)	13,389,859
1至2年	10,469,460	(1,418,959)	9,050,501
2至3年	5,735,012	(629,336)	5,105,676
3至5年	4,040,522	(349,475)	3,691,047
5年以上	476,072	(41,920)	434,152
合计	36,353,202	(4,681,967)	31,671,235
	2024年12月31日		
	最低租赁收款额	未实现融资收益	应收租赁款现值
1年以内	15,957,597	(2,256,624)	13,700,973
1至2年	10,549,138	(1,300,025)	9,249,113
2至3年	5,525,058	(666,402)	4,858,656
3至5年	4,147,252	(352,704)	3,794,548
5年以上	175,744	(34,629)	141,115
合计	36,354,789	(4,610,384)	31,744,405

四、 财务报表主要项目注释（续）

6. 应收租赁款（续）

(b) 应收租赁款减值准备变动如下：

本集团

	2025年6月30日			合计
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
	未来12个月	整个存续期	整个存续期	
	预期信用损失	预期信用损失 (未发生信用减值)	预期信用损失 (已发生信用减值)	
2025年1月1日	378,415	315,686	713,386	1,407,487
转移：				
转至第一阶段	-	-	-	-
转至第二阶段	(24,660)	24,660	-	-
转至第三阶段	(3,098)	(15,030)	18,128	-
本期增加	2,521	205,297	22,679	230,497
收回已核销应收租赁款	-	-	13,867	13,867
2025年6月30日	<u>353,178</u>	<u>530,613</u>	<u>768,060</u>	<u>1,651,851</u>
	2024年12月31日			合计
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
	未来12个月	整个存续期	整个存续期	
	预期信用损失	预期信用损失 (未发生信用减值)	预期信用损失 (已发生信用减值)	
2024年1月1日	516,205	101,059	307,689	924,953
转移：				
转至第一阶段	7	(7)	-	-
转至第二阶段	(19,477)	19,477	-	-
转至第三阶段	(8,476)	(19,763)	28,239	-
本年增加/(减少)	(109,844)	214,920	376,922	481,998
收回已核销应收租赁款	-	-	536	536
2024年12月31日	<u>378,415</u>	<u>315,686</u>	<u>713,386</u>	<u>1,407,487</u>

四、 财务报表主要项目注释（续）

6. 应收租赁款（续）

(c) 应收租赁款现值变动如下：

本集团

	2025年6月30日			合计
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
	未来12个月 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失 (未发生信用减值)	整个存续期 预期信用损失 (已发生信用减值)	
2025年1月1日	29,187,186	1,512,198	1,045,021	31,744,405
转移：				
转至第一阶段	-	-	-	-
转至第二阶段	(2,013,091)	2,013,091	-	-
转至第三阶段	(230,546)	(140,646)	371,192	-
本期增加/(减少)	198,633	(88,552)	(183,251)	(73,170)
2025年6月30日	27,142,182	3,296,091	1,232,962	31,671,235
	2024年12月31日			合计
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
	未来12个月 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失 (未发生信用减值)	整个存续期 预期信用损失 (已发生信用减值)	
2024年1月1日	32,121,367	705,937	607,419	33,434,723
转移：				
转至第一阶段	42	(42)	-	-
转至第二阶段	(1,239,521)	1,239,521	-	-
转至第三阶段	(560,389)	(141,587)	701,976	-
本年减少	(1,134,313)	(291,631)	(264,374)	(1,690,318)
2024年12月31日	29,187,186	1,512,198	1,045,021	31,744,405

四、 财务报表主要项目注释（续）

7. 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资

	本集团		本行	
	2025年 6月30日	2024年 12月31日	2025年 6月30日	2024年 12月31日
债券投资	17,513,459	10,825,665	13,027,773	5,514,976
投资基金	15,215,153	15,032,167	15,779,178	15,582,197
股权投资	608,336	622,591	257,605	271,860
证券公司管理的投资产品	2,586,030	342,332	7,393,599	6,154,237
信托计划项下投资产品	4,596,426	5,345,449	4,596,426	5,345,449
其他	361,056	316,743	97,214	97,214
合计	<u>40,880,460</u>	<u>32,484,947</u>	<u>41,151,795</u>	<u>32,965,933</u>

(a) 交易性债券投资以公允价值列示，并由下列机构发行：

	本集团		本行	
	2025年 6月30日	2024年 12月31日	2025年 6月30日	2024年 12月31日
中国境内				
-政府	7,127,745	517,346	6,968,340	313,529
-政策性银行	3,502,115	2,094,915	2,976,605	1,825,033
-银行及其他金融机构	3,892,062	4,174,349	3,076,458	3,187,226
-企业实体	2,991,537	4,039,055	6,370	189,188
合计	<u>17,513,459</u>	<u>10,825,665</u>	<u>13,027,773</u>	<u>5,514,976</u>
按上市类型分析				
-上市	14,494,596	6,369,267	10,008,910	1,058,578
-非上市	3,018,863	4,456,398	3,018,863	4,456,398
合计	<u>17,513,459</u>	<u>10,825,665</u>	<u>13,027,773</u>	<u>5,514,976</u>

(b) 于2025年6月30日及2024年12月31日，资管产品及信托计划的底层资产主要为以交易目的持有的债券及其他债权性投资。

四、 财务报表主要项目注释（续）

8. 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资

本集团及本行

	<u>2025年6月30日</u>	<u>2024年12月31日</u>
债券投资		
-政府	15,607,489	12,901,896
-政策性银行	8,942,991	5,064,389
-银行及其他金融机构	5,944,574	2,971,841
-企业实体	<u>48,603</u>	<u>57,775</u>
小计	<u>30,543,657</u>	<u>20,995,901</u>
应计利息	<u>298,757</u>	<u>205,388</u>
权益工具	<u>253,087</u>	<u>246,192</u>
合计	<u><u>31,095,501</u></u>	<u><u>21,447,481</u></u>

(a) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债券投资按上市类型分析：

本集团及本行

	<u>2025年6月30日</u>	<u>2024年12月31日</u>
债券投资按上市类型分析		
-上市	20,587,895	11,733,032
-非上市	<u>9,955,762</u>	<u>9,262,869</u>
小计	<u>30,543,657</u>	<u>20,995,901</u>
应计利息	<u>298,757</u>	<u>205,388</u>
合计	<u><u>30,842,414</u></u>	<u><u>21,201,289</u></u>

四、 财务报表主要项目注释（续）

8. 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资（续）

(b) 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分析：

本集团及本行

	2025年6月30日	2024年12月31日
摊余成本	30,607,661	20,425,705
公允价值	31,095,501	21,447,481
累计计入其他综合收益的公允价值变动金额	487,840	1,021,776
已计提减值准备金额	(3,244)	(1,564)

(c) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债券投资减值准备变动如下：

本集团及本行

	2025年6月30日			合计
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
	未来12个月	整个存续期	整个存续期	
	预期信用损失	预期信用损失	预期信用损失	
	(未发生信用减值)	(已发生信用减值)		
2025年1月1日	1,564	-	-	1,564
本期增加	1,680	-	-	1,680
2025年6月30日	3,244	-	-	3,244

	2024年12月31日			合计
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
	未来12个月	整个存续期	整个存续期	
	预期信用损失	预期信用损失	预期信用损失	
	(未发生信用减值)	(已发生信用减值)		
2024年1月1日	1,224	-	-	1,224
本年增加	340	-	-	340
2024年12月31日	1,564	-	-	1,564

四、 财务报表主要项目注释（续）

8. 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资（续）

(d) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具账面总额（不含应计利息）变动如下：

本集团及本行

	2025年6月30日			合计
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
	未来12个月	整个存续期	整个存续期	
	预期信用损失	预期信用损失	预期信用损失	
	(未发生信用减值)	(未发生信用减值)	(已发生信用减值)	
2025年1月1日	20,995,901	-	-	20,995,901
本期增加	9,547,756	-	-	9,547,756
2025年6月30日	30,543,657	-	-	30,543,657
	2024年12月31日			合计
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
	未来12个月	整个存续期	整个存续期	
	预期信用损失	预期信用损失	预期信用损失	
	(未发生信用减值)	(未发生信用减值)	(已发生信用减值)	
2024年1月1日	22,530,775	-	-	22,530,775
本年减少	(1,534,874)	-	-	(1,534,874)
2024年12月31日	20,995,901	-	-	20,995,901

四、 财务报表主要项目注释（续）

9. 以摊余成本计量的金融投资

	本集团		本行	
	2025年 6月30日	2024年 12月31日	2025年 6月30日	2024年 12月31日
债券投资				
-政府	48,062,099	47,663,975	48,062,099	47,663,975
-政策性银行	30,788,167	30,909,361	29,129,277	29,232,092
-商业银行及其他金融机构	17,766,919	13,679,261	17,526,744	13,438,674
-企业实体	22,130,152	18,950,183	20,968,120	17,281,158
小计	118,747,337	111,202,780	115,686,240	107,615,899
信托计划项下投资产品	25,487,519	29,836,747	25,487,519	29,836,747
证券公司管理的投资产品	8,023,964	8,087,964	8,023,964	8,087,964
其他	16,708	267,785	16,708	16,708
小计	152,275,528	149,395,276	149,214,431	145,557,318
应计利息	1,396,590	1,463,000	1,340,904	1,388,950
减：减值准备	(3,453,216)	(3,441,402)	(3,453,216)	(3,441,402)
合计	150,218,902	147,416,874	147,102,119	143,504,866

(a) 以摊余成本计量的债券投资按上市类型分析：

	本集团		本行	
	2025年 6月30日	2024年 12月31日	2025年 6月30日	2024年 12月31日
债券投资按上市类型分析				
-上市	53,884,457	54,373,015	50,823,360	53,253,730
-非上市	64,862,880	56,829,765	64,862,880	54,362,169
小计	118,747,337	111,202,780	115,686,240	107,615,899
应计利息	1,253,305	1,412,295	1,197,618	1,347,639
合计	120,000,642	112,615,075	116,883,858	108,963,538

四、 财务报表主要项目注释（续）

9. 以摊余成本计量的金融投资（续）

(b) 于2025年6月30日及2024年12月31日，资管产品及信托计划的最终投向主要为回收金额固定或可确定的债权类资产。

(c) 以摊余成本计量的金融投资减值准备变动如下：

本集团及本行

	2025年6月30日			合计
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
	未来12个月 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失 (未发生信用减值)	整个存续期 预期信用损失 (已发生信用减值)	
2025年1月1日	271,128	92,025	3,078,249	3,441,402
转移：				
转至第一阶段	-	-	-	-
转至第二阶段	(15,555)	15,555	-	-
转至第三阶段	(27,345)	(92,025)	119,370	-
本期增加/(减少)	(2,053)	77,091	689,561	764,599
本期核销及转出	-	-	(853,048)	(853,048)
收回已核销	-	-	100,263	100,263
2025年6月30日	<u>226,175</u>	<u>92,646</u>	<u>3,134,395</u>	<u>3,453,216</u>
	2024年12月31日			合计
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
	未来12个月 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失 (未发生信用减值)	整个存续期 预期信用损失 (已发生信用减值)	
2024年1月1日	355,161	346,746	3,356,995	4,058,902
转移：				
转至第一阶段	4,488	(4,488)	-	-
转至第二阶段	(9,459)	9,459	-	-
转至第三阶段	(54,263)	(279,870)	334,133	-
本年增加/(减少)	(24,799)	20,178	1,181,062	1,176,441
本年核销及转出	-	-	(1,950,487)	(1,950,487)
收回已核销	-	-	156,546	156,546
2024年12月31日	<u>271,128</u>	<u>92,025</u>	<u>3,078,249</u>	<u>3,441,402</u>

四、 财务报表主要项目注释（续）

9. 以摊余成本计量的金融投资（续）

(d) 以摊余成本计量的金融投资账面总额（不含应计利息）变动如下：

本集团

	2025年6月30日			合计
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
	未来12个月	整个存续期	整个存续期	
	预期信用损失	预期信用损失	预期信用损失	
	(未发生信用减值)	(未发生信用减值)	(已发生信用减值)	
2025年1月1日	134,269,322	900,000	14,225,954	149,395,276
转移：				
转至第一阶段	-	-	-	-
转至第二阶段	(885,000)	885,000	-	-
转至第三阶段	(2,067,980)	(900,000)	2,967,980	-
本期增加/(减少)	4,622,364	(6,000)	(736,112)	3,880,252
本期核销及转出	-	-	(1,000,000)	(1,000,000)
2025年6月30日	135,938,706	879,000	15,457,822	152,275,528

本行

	2025年6月30日			合计
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
	未来12个月	整个存续期	整个存续期	
	预期信用损失	预期信用损失	预期信用损失	
	(未发生信用减值)	(未发生信用减值)	(已发生信用减值)	
2025年1月1日	130,431,364	900,000	14,225,954	145,557,318
转移：				
转至第一阶段	-	-	-	-
转至第二阶段	(885,000)	885,000	-	-
转至第三阶段	(2,067,980)	(900,000)	2,967,980	-
本期增加/(减少)	5,399,225	(6,000)	(736,112)	4,657,113
本期核销及转出	-	-	(1,000,000)	(1,000,000)
2025年6月30日	132,877,609	879,000	15,457,822	149,214,431

四、 财务报表主要项目注释（续）

9. 以摊余成本计量的金融投资（续）

(d) 以摊余成本计量的金融投资账面总额（不含应计利息）变动如下（续）：

本集团

	2024年12月31日			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来12个月	整个存续期	整个存续期	
	预期信用损失	预期信用损失	预期信用损失	
	(未发生信用减值)	(已发生信用减值)	(已发生信用减值)	
2024年1月1日	107,867,443	3,710,451	13,617,936	125,195,830
转移：				
转至第一阶段	25,500	(25,500)	-	-
转至第二阶段	(361,800)	361,800	-	-
转至第三阶段	(2,456,101)	(2,759,805)	5,215,906	-
本年增加/(减少)	29,194,280	(386,946)	(227,615)	28,579,719
本年核销及转出	-	-	(4,380,273)	(4,380,273)
2024年12月31日	134,269,322	900,000	14,225,954	149,395,276

本行

	2024年12月31日			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来12个月	整个存续期	整个存续期	
	预期信用损失	预期信用损失	预期信用损失	
	(未发生信用减值)	(已发生信用减值)	(已发生信用减值)	
2024年1月1日	107,867,443	3,710,451	13,617,936	125,195,830
转移：				
转至第一阶段	25,500	(25,500)	-	-
转至第二阶段	(361,800)	361,800	-	-
转至第三阶段	(2,456,101)	(2,759,805)	5,215,906	-
本年增加/(减少)	25,356,322	(386,946)	(227,615)	24,741,761
本年核销及转出	-	-	(4,380,273)	(4,380,273)
2024年12月31日	130,431,364	900,000	14,225,954	145,557,318

郑州银行股份有限公司
财务报表附注（续）
截至2025年6月30日止六个月期间

人民币千元

四、 财务报表主要项目注释（续）

10. 长期股权投资

	本集团		本行	
	2025年 6月30日	2024年 12月31日	2025年 6月30日	2024年 12月31日
对子公司投资 ^(a)	-	-	1,260,454	1,260,454
对联营公司投资 ^(b)	600,883	607,767	600,883	607,767
减：减值准备	-	-	(59,801)	(59,801)
合计	<u>600,883</u>	<u>607,767</u>	<u>1,801,536</u>	<u>1,808,420</u>

(a) 对子公司投资

本行

	2025年6月30日	2024年12月31日
扶沟郑银村镇银行股份有限公司	30,120	30,120
河南九鼎金融租赁股份有限公司	1,020,000	1,020,000
新密郑银村镇银行股份有限公司	74,033	74,033
浚县郑银村镇银行股份有限公司	51,000	51,000
确山郑银村镇银行股份有限公司	25,500	25,500
新郑郑银村镇银行股份有限公司	<u>59,801</u>	<u>59,801</u>
合计	<u>1,260,454</u>	<u>1,260,454</u>

于2025年6月30日及2024年12月31日，子公司的基本情况如下：

名称	股权比例		表决权比例		实收资本		本行投资额	成立、注册 及营业地点	业务性质
	2025年 6月30日 %	2024年 12月31日 %	2025年 6月30日 %	2024年 12月31日 %	2025年 6月30日	2024年 12月31日			
扶沟郑银村镇银行 股份有限公司	50.20	50.20	50.20	50.20	60,000	60,000	30,120	中国	银行业
河南九鼎金融租赁 股份有限公司	51.00	51.00	51.00	51.00	2,000,000	2,000,000	1,020,000	中国	租赁业
新密郑银村镇银行 股份有限公司	51.20	51.20	51.20	51.20	125,000	125,000	74,033	中国	银行业
浚县郑银村镇银行 股份有限公司	51.00	51.00	51.00	51.00	100,000	100,000	51,000	中国	银行业
确山郑银村镇银行 股份有限公司	51.00	51.00	51.00	51.00	50,000	50,000	25,500	中国	银行业
新郑郑银村镇银行 股份有限公司	51.00	51.00	51.00	51.00	105,800	105,800	59,801	中国	银行业

四、 财务报表主要项目注释（续）

10. 长期股权投资（续）

(b) 对联营公司投资

对联营公司投资分析如下：

本集团及本行

	2025年 1月1日	本期变动			2025年 6月30日
		追加投资	权益法下 投资损益	权益法下其他 权益变动	
中牟郑银村镇银行股份有限公司	596,360	-	770	(864)	596,266
鄢陵郑银村镇银行股份有限公司	11,407	-	(6,790)	-	4,617
合计	607,767	-	(6,020)	(864)	600,883

	2024年 1月1日	本年变动			2024年 12月31日
		追加投资	权益法下 投资损益	权益法下其他 权益变动	
中牟郑银村镇银行股份有限公司	576,894	-	14,986	4,480	596,360
鄢陵郑银村镇银行股份有限公司	27,507	-	(16,100)	-	11,407
合计	604,401	-	(1,114)	4,480	607,767

四、 财务报表主要项目注释（续）

10. 长期股权投资（续）

(b) 对联营公司投资（续）

于2025年6月30日及2024年12月31日，联营公司的基本情况如下：

被投资单位名称	注册地/ 主要经营地	业务性质	注册资本	本集团 持股比例	本集团在被 投资单位的 表决权比例
中牟郑银村镇银行股份有限公司	河南中牟	商业银行	1,122,700	49.51%	49.51%
鄢陵郑银村镇银行股份有限公司	河南鄢陵	商业银行	70,495	49.58%	49.58%

本集团联营企业对本集团均不属个别重大，下表汇总列示本集团联营企业信息：

	2025年6月30日	2024年12月31日
于本集团合并资产负债表内不属个别重大的联营企业的汇总账面价值	600,883	607,767
	截至6月30日止六个月期间	
	2025 年	2024 年
本集团分占该等联营企业当年的业绩		
-持续经营业务产生的利润	(6,020)	(3,700)
-其他综合收益	(864)	-
-综合收益总额	(6,884)	(3,700)

郑州银行股份有限公司
财务报表附注（续）
截至2025年6月30日止六个月期间

人民币千元

四、 财务报表主要项目注释（续）

11. 固定资产

本集团

	房屋及 建筑物	电子设备	交通工具	办公 设备及其他	经营性租出 固定资产	合计
原值						
2024年1月1日	2,549,553	840,838	8,656	251,386	143,983	3,794,416
本年购置	1,844	18,372	216	5,336	4,043	29,811
本年减少	-	(7,606)	-	(10,101)	-	(17,707)
2024年12月31日	2,551,397	851,604	8,872	246,621	148,026	3,806,520
本期购置	-	7,909	-	1,137	-	9,046
本期减少	-	(2,036)	-	(1,079)	-	(3,115)
2025年6月30日	2,551,397	857,477	8,872	246,679	148,026	3,812,451
减：累计折旧						
2024年1月1日	(627,708)	(704,538)	(7,320)	(233,196)	(8,739)	(1,581,501)
本年增加	(77,766)	(40,057)	(459)	(15,318)	(14,167)	(147,767)
本年减少	-	7,226	-	9,558	-	16,784
2024年12月31日	(705,474)	(737,369)	(7,779)	(238,956)	(22,906)	(1,712,484)
本期增加	(38,916)	(21,067)	(149)	(399)	(7,071)	(67,602)
本期减少	-	1,933	-	1,007	-	2,940
2025年6月30日	(744,390)	(756,503)	(7,928)	(238,348)	(29,977)	(1,777,146)
减：减值准备						
2024年12月31日	(1,355)	(1,893)	-	(756)	-	(4,004)
2025年6月30日	(1,355)	(1,893)	-	(756)	-	(4,004)
账面价值						
2024年12月31日	1,844,568	112,342	1,093	6,909	125,120	2,090,032
2025年6月30日	1,805,652	99,081	944	7,575	118,049	2,031,301

于2025年6月30日，本集团及本行未办理完产权手续的房屋账面净值为人民币1.58亿元（2024年12月31日：人民币1.62亿元）。本集团正在办理该等房屋及建筑物的产权手续。本集团管理层预期在办理产权手续上不会产生重大成本。

四、 财务报表主要项目注释（续）

11. 固定资产（续）

本行

	房屋及 建筑物	电子设备	交通工具	办公 设备及其他	合计
原值					
2024年1月1日	2,473,920	826,063	3,977	239,492	3,543,452
本年购置	1,844	18,017	216	4,978	25,055
本年减少	-	(7,506)	-	(10,097)	(17,603)
2024年12月31日	2,475,764	836,574	4,193	234,373	3,550,904
本期购置	-	7,363	-	1,001	8,364
本期减少	-	(2,036)	-	(1,079)	(3,115)
2025年6月30日	2,475,764	841,901	4,193	234,295	3,556,153
减：累计折旧					
2024年1月1日	(612,178)	(693,568)	(3,588)	(225,421)	(1,534,755)
本年增加	(75,094)	(38,164)	(42)	(14,284)	(127,584)
本年减少	-	7,131	-	9,554	16,685
2024年12月31日	(687,272)	(724,601)	(3,630)	(230,151)	(1,645,654)
本期增加	(37,580)	(20,210)	(33)	(59)	(57,882)
本期减少	-	1,933	-	1,007	2,940
2025年6月30日	(724,852)	(742,878)	(3,663)	(229,203)	(1,700,596)
减：减值准备					
2024年12月31日	(1,355)	(1,893)	-	(756)	(4,004)
2025年6月30日	(1,355)	(1,893)	-	(756)	(4,004)
账面价值					
2024年12月31日	1,787,137	110,080	563	3,466	1,901,246
2025年6月30日	1,749,557	97,130	530	4,336	1,851,553

12. 在建工程

	本集团		本行	
	2025年6月30日	2024年12月31日	2025年6月30日	2024年12月31日
期/年初余额	1,314,206	1,215,234	1,280,153	1,181,181
本期/年增加	7,589	98,972	7,589	98,972
期/年末余额	1,321,795	1,314,206	1,287,742	1,280,153

四、 财务报表主要项目注释（续）

13. 无形资产

本集团

	土地使用权	计算机软件	合计
原值			
2024年1月1日	369,299	1,317,578	1,686,877
本年增加	-	136,709	136,709
本年减少	-	(1,961)	(1,961)
2024年12月31日	369,299	1,452,326	1,821,625
本期增加	-	27,551	27,551
本期减少	-	-	-
2025年6月30日	369,299	1,479,877	1,849,176
减：累计摊销			
2024年1月1日	(54,166)	(568,204)	(622,370)
本年增加	(7,120)	(138,053)	(145,173)
本年减少	-	927	927
2024年12月31日	(61,286)	(705,330)	(766,616)
本期增加	(3,560)	(73,218)	(76,778)
本期减少	-	-	-
2025年6月30日	(64,846)	(778,548)	(843,394)
减：减值准备			
2024年12月31日	(145)	-	(145)
2025年6月30日	(145)	-	(145)
账面价值			
2024年12月31日	307,868	746,996	1,054,864
2025年6月30日	304,308	701,329	1,005,637

四、 财务报表主要项目注释（续）

13. 无形资产（续）

本行

	土地使用权	计算机软件	合计
原值			
2024年1月1日	369,299	1,299,972	1,669,271
本年增加	-	133,703	133,703
本年减少	-	-	-
2024年12月31日	369,299	1,433,675	1,802,974
本期增加	-	27,549	27,549
本期减少	-	-	-
2025年6月30日	369,299	1,461,224	1,830,523
减：累计摊销			
2024年1月1日	(54,166)	(562,225)	(616,391)
本年增加	(7,120)	(135,494)	(142,614)
本年减少	-	-	-
2024年12月31日	(61,286)	(697,719)	(759,005)
本期增加	(3,560)	(72,013)	(75,573)
本期减少	-	-	-
2025年6月30日	(64,846)	(769,732)	(834,578)
减：减值准备			
2024年12月31日	(145)	-	(145)
2025年6月30日	(145)	-	(145)
账面价值			
2024年12月31日	307,868	735,956	1,043,824
2025年6月30日	304,308	691,492	995,800

四、 财务报表主要项目注释（续）

14. 递延所得税资产

(1) 按性质分析

本集团

	2025年6月30日		2024年12月31日	
	可抵扣 /(应纳税) 暂时性差异	递延所得税 资产/(负债)	可抵扣 /(应纳税) 暂时性差异	递延所得税 资产/(负债)
资产减值准备	27,203,331	6,800,833	25,204,720	6,301,180
应付职工薪酬	430,229	107,558	456,480	114,120
金融资产公允价值变动	(996,130)	(249,033)	(1,596,796)	(399,199)
预计负债	94,395	23,599	90,397	22,599
其他	70,547	17,637	109,620	27,405
合计	26,802,372	6,700,594	24,264,421	6,066,105

本行

	2025年6月30日		2024年12月31日	
	可抵扣 /(应纳税) 暂时性差异	递延所得税 资产/(负债)	可抵扣 /(应纳税) 暂时性差异	递延所得税 资产/(负债)
资产减值准备	24,355,735	6,088,934	23,150,628	5,787,657
应付职工薪酬	336,025	84,006	373,632	93,408
金融资产公允价值变动	(996,130)	(249,033)	(1,596,796)	(399,199)
预计负债	94,395	23,599	90,397	22,599
其他	66,831	16,708	109,820	27,455
合计	23,856,856	5,964,214	22,127,681	5,531,920

四、 财务报表主要项目注释（续）

14. 递延所得税资产（续）

(2) 按变动分析

本集团

	2024年 12月31日	在利润 表中确认	在其他综合 收益中确认	2025年 6月30日
资产减值准备	6,301,180	501,030	(1,377)	6,800,833
应付职工薪酬	114,120	(6,562)	-	107,558
金融资产公允价值变动	(399,199)	13,288	136,878	(249,033)
预计负债	22,599	1,000	-	23,599
其他	27,405	(9,768)	-	17,637
递延所得税净资产合计	6,066,105	498,988	135,501	6,700,594

	2023年 12月31日	在利润 表中确认	在其他综合 收益中确认	2024年 12月31日
资产减值准备	6,296,082	6,834	(1,736)	6,301,180
应付职工薪酬	86,090	28,030	-	114,120
金融资产公允价值变动	(115,868)	(79,741)	(203,590)	(399,199)
预计负债	22,227	372	-	22,599
其他	(10,253)	37,658	-	27,405
递延所得税净资产合计	6,278,278	(6,847)	(205,326)	6,066,105

本行

	2024年 12月31日	在利润 表中确认	在其他综合 收益中确认	2025年 6月30日
资产减值准备	5,787,657	302,654	(1,377)	6,088,934
应付职工薪酬	93,408	(9,402)	-	84,006
金融资产公允价值变动	(399,199)	13,288	136,878	(249,033)
预计负债	22,599	1,000	-	23,599
其他	27,455	(10,747)	-	16,708
递延所得税净资产合计	5,531,920	296,793	135,501	5,964,214

四、 财务报表主要项目注释（续）

14. 递延所得税资产（续）

(2) 按变动分析（续）

本行（续）

	2023年 12月31日	在利润 表中确认	在其他综合 收益中确认	2024年 12月31日
资产减值准备	5,751,035	38,358	(1,736)	5,787,657
应付职工薪酬	72,046	21,362	-	93,408
金融资产公允价值变动	(115,868)	(79,741)	(203,590)	(399,199)
预计负债	22,227	372	-	22,599
其他	(10,647)	38,102	-	27,455
递延所得税净资产合计	<u>5,718,793</u>	<u>18,453</u>	<u>(205,326)</u>	<u>5,531,920</u>

15. 其他资产

	本集团		本行	
	2025年 6月30日	2024年 12月31日	2025年 6月30日	2024年 12月31日
应收利息	1,496,625	1,621,557	1,398,586	1,522,901
其他应收款	726,502	1,033,986	419,395	670,660
使用权资产 ^(a)	154,112	190,174	142,696	175,095
继续涉入资产	704,077	695,077	704,077	695,077
长期待摊费用	62,317	70,628	53,464	61,522
购置固定资产预付款	190,885	190,363	39,106	40,200
抵债资产 ^(b)	3,703,944	2,857,199	3,557,544	2,710,799
预缴企业所得税	<u>554</u>	<u>327,330</u>	<u>-</u>	<u>326,882</u>
总额	<u>7,039,016</u>	<u>6,986,314</u>	<u>6,314,868</u>	<u>6,203,136</u>
减：减值准备	<u>(540,819)</u>	<u>(601,069)</u>	<u>(510,451)</u>	<u>(562,818)</u>
账面价值	<u>6,498,197</u>	<u>6,385,245</u>	<u>5,804,417</u>	<u>5,640,318</u>

四、 财务报表主要项目注释（续）

15. 其他资产（续）

(a) 使用权资产

本集团

	租赁房屋 及建筑物	租赁 交通工具	租赁 其他设备	合计
使用权资产原值				
2024年1月1日	539,114	8,953	2,024	550,091
本年新增	50,003	1,731	3,600	55,334
本年减少	(69,231)	(5,093)	(2,025)	(76,349)
2024年12月31日	519,886	5,591	3,599	529,076
本期新增	14,100	169	40	14,309
本期减少	(56,578)	(1,611)	(3,179)	(61,368)
2025年6月30日	477,408	4,149	460	482,017
使用权资产累计折旧				
2024年1月1日	(288,696)	(5,472)	(1,446)	(295,614)
本年增加	(113,164)	(2,912)	(3,405)	(119,481)
本年减少	69,075	5,093	2,025	76,193
2024年12月31日	(332,785)	(3,291)	(2,826)	(338,902)
本期增加	(47,675)	(863)	(641)	(49,179)
本期减少	55,386	1,611	3,179	60,176
2025年6月30日	(325,074)	(2,543)	(288)	(327,905)
使用权资产账面价值				
2024年12月31日	187,101	2,300	773	190,174
2025年6月30日	152,334	1,606	172	154,112

四、 财务报表主要项目注释（续）

15. 其他资产（续）

(a) 使用权资产（续）

本行

	租赁房屋 及建筑物	租赁 交通工具	租赁 其他设备	合计
使用权资产原值				
2024年1月1日	509,514	8,953	2,024	520,491
本年新增	46,164	1,731	3,600	51,495
本年减少	(68,016)	(5,093)	(2,025)	(75,134)
2024年12月31日	487,662	5,591	3,599	496,852
本期新增	14,100	169	40	14,309
本期减少	(53,311)	(1,611)	(3,179)	(58,101)
2025年6月30日	448,451	4,149	460	453,060
使用权资产累计折旧				
2024年1月1日	(275,928)	(5,472)	(1,446)	(282,846)
本年增加	(107,573)	(2,912)	(3,405)	(113,890)
本年减少	67,861	5,093	2,025	74,979
2024年12月31日	(315,640)	(3,291)	(2,826)	(321,757)
本期增加	(45,204)	(863)	(641)	(46,708)
本期减少	53,311	1,611	3,179	58,101
2025年6月30日	(307,533)	(2,543)	(288)	(310,364)
使用权资产账面价值				
2024年12月31日	172,022	2,300	773	175,095
2025年6月30日	140,918	1,606	172	142,696

四、 财务报表主要项目注释（续）

15. 其他资产（续）

(b) 抵债资产

	本集团		本行	
	2025年 6月30日	2024年 12月31日	2025年 6月30日	2024年 12月31日
房屋及建筑物	3,467,512	2,620,767	3,321,112	2,474,367
土地使用权	116,298	116,298	116,298	116,298
其他	120,134	120,134	120,134	120,134
账面价值	<u>3,703,944</u>	<u>2,857,199</u>	<u>3,557,544</u>	<u>2,710,799</u>

本集团计划在未来期间内通过拍卖、竞价和转让方式对上述抵债资产进行处置。

16. 资产减值准备变动表

本集团

	2025年 1月1日	本期增加/ (减少)	本期核销 及其他	2025年 6月30日
存放同业及其他金融机构款项	1,445	148	-	1,593
拆出资金	7,758	1,667	-	9,425
买入返售金融资产	-	-	-	-
以摊余成本计量的发放贷款及 垫款	12,656,502	2,107,962	(1,940,856)	12,823,608
以摊余成本计量的金融投资	3,441,402	764,599	(752,785)	3,453,216
应收租赁款	1,407,487	347,981	(103,617)	1,651,851
其他	629,040	(60,250)	-	568,790
合计	<u>18,143,634</u>	<u>3,162,107</u>	<u>(2,797,258)</u>	<u>18,508,483</u>
	2024年 1月1日	本年增加/ (减少)	本年核销 及其他	2024年 12月31日
存放同业及其他金融机构款项	1,623	(178)	-	1,445
拆出资金	3,743	4,015	-	7,758
买入返售金融资产	1,813	(1,813)	-	-
以摊余成本计量的发放贷款及 垫款	11,809,634	5,131,322	(4,284,454)	12,656,502
以摊余成本计量的金融投资	4,058,902	1,176,441	(1,793,941)	3,441,402
应收租赁款	924,953	936,153	(453,619)	1,407,487
其他	699,940	(70,900)	-	629,040
合计	<u>17,500,608</u>	<u>7,175,040</u>	<u>(6,532,014)</u>	<u>18,143,634</u>

四、 财务报表主要项目注释（续）

16. 资产减值准备变动表（续）

本行

	2025年 1月1日	本期增加/ (减少)	本期核销 及其他	2025年 6月30日
存放同业及其他金融机构款项	1,180	148	-	1,328
拆出资金	7,758	1,667	-	9,425
买入返售金融资产	-	-	-	-
以摊余成本计量的发放贷款及 垫款	11,869,711	2,004,521	(1,855,631)	12,018,601
以摊余成本计量的金融投资	3,441,402	764,599	(752,785)	3,453,216
其他	626,768	(52,367)	-	574,401
合计	<u>15,946,819</u>	<u>2,718,568</u>	<u>(2,608,416)</u>	<u>16,056,971</u>
	2024年 1月1日	本年增加/ (减少)	本年核销 及其他	2024年 12月31日
存放同业及其他金融机构款项	1,358	(178)	-	1,180
拆出资金	3,743	4,015	-	7,758
买入返售金融资产	1,813	(1,813)	-	-
以摊余成本计量的发放贷款及 垫款	11,071,840	4,907,557	(4,109,686)	11,869,711
以摊余成本计量的金融投资	4,058,902	1,176,441	(1,793,941)	3,441,402
其他	655,721	(28,953)	-	626,768
合计	<u>15,793,377</u>	<u>6,057,069</u>	<u>(5,903,627)</u>	<u>15,946,819</u>

17. 向中央银行借款

	本集团		本行	
	2025年 6月30日	2024年 12月31日	2025年 6月30日	2024年 12月31日
中期借贷便利	22,180,000	22,180,000	22,180,000	22,180,000
支小/支农再贷款	<u>16,723,263</u>	<u>12,596,752</u>	<u>16,599,073</u>	<u>12,435,522</u>
小计	<u>38,903,263</u>	<u>34,776,752</u>	<u>38,779,073</u>	<u>34,615,522</u>
应计利息	<u>247,565</u>	<u>261,008</u>	<u>247,532</u>	<u>260,974</u>
合计	<u>39,150,828</u>	<u>35,037,760</u>	<u>39,026,605</u>	<u>34,876,496</u>

郑州银行股份有限公司

财务报表附注（续）

截至2025年6月30日止六个月期间

人民币千元

四、 财务报表主要项目注释（续）

18. 同业及其他金融机构存放款项

	本集团		本行	
	2025年 6月30日	2024年 12月31日	2025年 6月30日	2024年 12月31日
中国境内存放款项				
- 银行	9,979,610	8,237,695	12,376,397	10,364,200
- 非银行金融机构	2,725,520	4,114,223	3,493,821	5,037,478
小计	12,705,130	12,351,918	15,870,218	15,401,678
应计利息	43,854	28,176	48,501	30,702
合计	12,748,984	12,380,094	15,918,719	15,432,380

19. 拆入资金

	本集团		本行	
	2025年 6月30日	2024年 12月31日	2025年 6月30日	2024年 12月31日
中国境内拆入款项				
- 银行	25,535,516	24,226,000	429,516	-
- 非银行金融机构	2,055,000	3,712,800	-	-
小计	27,590,516	27,938,800	429,516	-
中国境外拆入款项				
- 银行	-	500,000	-	-
应计利息	242,882	288,416	51	-
合计	27,833,398	28,727,216	429,567	-

四、 财务报表主要项目注释（续）

20. 卖出回购金融资产款

(1) 按交易对手类型及所在地区分析

	本集团		本行	
	2025年 6月30日	2024年 12月31日	2025年 6月30日	2024年 12月31日
中国境内				
-人行	-	9,000,000	-	9,000,000
-银行	9,200,268	7,696,761	7,483,308	5,281,886
小计	9,200,268	16,696,761	7,483,308	14,281,886
应计利息	1,058	2,382	779	2,382
合计	9,201,326	16,699,143	7,484,087	14,284,268

(2) 按担保物类别分析

	本集团		本行	
	2025年 6月30日	2024年 12月31日	2025年 6月30日	2024年 12月31日
卖出回购金融资产款				
-债券	8,600,590	14,626,715	6,883,630	12,211,840
-票据	599,678	2,070,046	599,678	2,070,046
小计	9,200,268	16,696,761	7,483,308	14,281,886
应计利息	1,058	2,382	779	2,382
合计	9,201,326	16,699,143	7,484,087	14,284,268

四、 财务报表主要项目注释（续）

21. 吸收存款

	本集团		本行	
	2025年 6月30日	2024年 12月31日	2025年 6月30日	2024年 12月31日
活期存款				
-公司客户	66,931,181	74,067,481	66,258,180	73,138,831
-个人客户	30,194,738	29,393,888	29,916,454	29,023,206
小计	97,125,919	103,461,369	96,174,634	102,162,037
定期存款				
-公司客户	101,803,450	85,731,919	101,536,540	85,468,729
-个人客户	227,903,034	188,785,501	223,350,256	184,681,465
小计	329,706,484	274,517,420	324,886,796	270,150,194
保证金存款				
-承兑汇票保证金	14,902,985	22,354,770	14,902,985	22,354,770
-担保保证金	244,794	266,749	226,173	242,276
-信用证保证金	3,316,472	3,126,365	3,316,472	3,126,365
-其他	412,347	437,047	409,555	434,165
小计	18,876,598	26,184,931	18,855,185	26,157,576
其他	953,224	374,178	953,198	374,178
应计利息	9,859,705	8,558,128	9,715,536	8,422,648
合计	456,521,930	413,096,026	450,585,349	407,266,633

(a) 本集团及本行吸收存款均以摊余成本计量。

四、 财务报表主要项目注释（续）

22. 应付职工薪酬

本集团

	2025年 1月1日	本期增加	本期减少	2025年 6月30日
短期职工薪酬				
-工资、奖金、津贴和补贴	1,020,491	553,365	(815,401)	758,455
-职工福利费	-	24,584	(24,584)	-
-社会保险费				
医疗保险费	69	37,772	(37,708)	133
工伤保险费	1	830	(829)	2
生育保险费	9	4,281	(4,273)	17
其他	-	65	(65)	-
-住房公积金	122	68,573	(68,396)	299
-工会及职工教育经费	6,587	11,889	(1,561)	16,915
-其他	1,499	27,774	(135)	29,138
小计	1,028,778	729,133	(952,952)	804,959
设定提存计划				
-养老保险费	156	83,224	(83,049)	331
-失业保险费	8	3,550	(3,542)	16
-企业年金	21	32,616	(27,535)	5,102
小计	185	119,390	(114,126)	5,449
补充退休福利 ^(a)	226,404	(578)	(5,159)	220,667
合计	1,255,367	847,945	(1,072,237)	1,031,075

四、 财务报表主要项目注释（续）

22. 应付职工薪酬（续）

本集团（续）

	2024年 1月1日	本年增加	本年减少	2024年 12月31日
短期职工薪酬				
-工资、奖金、津贴和补贴	954,743	1,498,761	(1,433,013)	1,020,491
-职工福利费	-	86,480	(86,480)	-
-社会保险费				
医疗保险费	58	71,864	(71,853)	69
工伤保险费	1	303	(303)	1
生育保险费	8	8,318	(8,317)	9
其他	-	6,331	(6,331)	-
-住房公积金	112	132,478	(132,468)	122
-工会及职工教育经费	5,420	36,552	(35,385)	6,587
-其他	-	60,555	(59,056)	1,499
小计	960,342	1,901,642	(1,833,206)	1,028,778
设定提存计划				
-养老保险费	136	161,441	(161,421)	156
-失业保险费	6	6,640	(6,638)	8
-企业年金	19	63,490	(63,488)	21
小计	161	231,571	(231,547)	185
补充退休福利 ^(a)	201,435	38,315	(13,346)	226,404
合计	1,161,938	2,171,528	(2,078,099)	1,255,367

四、 财务报表主要项目注释（续）

22. 应付职工薪酬（续）

本行

	2025年 1月1日	本期增加	本期减少	2025年 6月30日
短期职工薪酬				
-工资、奖金、津贴和补贴	913,901	502,842	(771,816)	644,927
-职工福利费	-	22,936	(22,936)	-
-社会保险费				
医疗保险费	-	35,082	(35,082)	-
工伤保险费	-	771	(771)	-
生育保险费	-	3,987	(3,987)	-
其他	-	-	-	-
-住房公积金	-	64,046	(64,046)	-
-工会及职工教育经费	-	10,761	(690)	10,071
-其他	-	27,639	-	27,639
小计	913,901	668,064	(899,328)	682,637
设定提存计划				
-养老保险费	-	77,406	(77,406)	-
-失业保险费	-	3,358	(3,358)	-
-企业年金	-	30,756	(25,670)	5,086
小计	-	111,520	(106,434)	5,086
补充退休福利 ^(a)	226,404	(578)	(5,159)	220,667
合计	1,140,305	779,006	(1,010,921)	908,390

四、 财务报表主要项目注释（续）

22. 应付职工薪酬（续）

本行（续）

	2024年 1月1日	本年增加	本年减少	2024年 12月31日
短期职工薪酬				
-工资、奖金、津贴和补贴	854,919	1,376,443	(1,317,461)	913,901
-职工福利费	-	78,906	(78,906)	-
-社会保险费				
医疗保险费	-	66,385	(66,385)	-
工伤保险费	-	223	(223)	-
生育保险费	-	7,719	(7,719)	-
其他	-	6,070	(6,070)	-
-住房公积金	-	123,174	(123,174)	-
-工会及职工教育经费	-	33,011	(33,011)	-
-其他	-	58,478	(58,478)	-
小计	854,919	1,750,409	(1,691,427)	913,901
设定提存计划				
-养老保险费	-	149,451	(149,451)	-
-失业保险费	-	6,240	(6,240)	-
-企业年金	-	59,243	(59,243)	-
小计	-	214,934	(214,934)	-
补充退休福利 ^(a)	201,435	38,315	(13,346)	226,404
合计	1,056,354	2,003,658	(1,919,707)	1,140,305

(a) 补充退休福利

提前退休计划

本集团向自愿同意在退休年龄前退休的职工，在提前退休日至法定退休日期间支付提前退休福利金。

补充退休计划

本集团向符合资格职工提供补充退休计划，主要是供暖供热补助。

四、 财务报表主要项目注释（续）

22. 应付职工薪酬（续）

(a) 补充退休福利（续）

(i) 本集团及本行补充退休福利余额如下：

	2025年6月30日	2024年12月31日
提前退休计划现值	10,183	11,534
补充退休计划现值	210,484	214,870
合计	220,667	226,404

(ii) 本集团及本行补充退休福利变动如下：

	2025年6月30日	2024年12月31日
年初余额	226,404	201,435
-计入损益的设定福利成本	2,176	14,304
-计入其他综合收益的设定福利成本	(2,754)	24,011
-本年支付的福利	(5,159)	(13,346)
年末余额	220,667	226,404

(iii) 精算假设和敏感性分析：

(1) 本集团及本行采用的主要精算假设为：

提前退休计划	2025年6月30日	2024年12月31日
折现率	1.50%	1.25%
内部薪金年增长率	6.00%	6.00%
退休年龄		
-男性	63	63
-女性	58	58
补充退休计划	2025年6月30日	2024年12月31日
折现率	1.75%	1.75%
退休年龄		
-男性	63	63
-女性	58	58

四、 财务报表主要项目注释（续）

22. 应付职工薪酬（续）

(a) 补充退休福利（续）

(iii) 精算假设和敏感性分析：（续）

(1) 本集团及本行采用的主要精算假设为：（续）

死亡率：20-105岁	<u>2025年6月30日</u>	<u>2024年12月31日</u>
-男性	0.0248%-100%	0.0248%-100%
-女性	0.012%-100%	0.012%-100%

(2) 于资产负债表日，在保持其他假设不变的情况下，下列假设合理的可能的变化将会导致本集团的设定受益计划义务（减少）/增加的金额列示如下：

	<u>2025年6月30日</u>		<u>2024年12月31日</u>	
	上升0.25%	下降0.25%	上升0.25%	下降0.25%
折现率	<u>(6,626)</u>	<u>6,973</u>	<u>(6,868)</u>	<u>7,232</u>

23. 应交税费

	<u>本集团</u>		<u>本行</u>	
	<u>2025年 6月30日</u>	<u>2024年 12月31日</u>	<u>2025年 6月30日</u>	<u>2024年 12月31日</u>
应交企业所得税	157,472	134,465	33,511	-
应交增值税	230,697	239,452	229,118	237,860
应交税金及附加	37,914	37,928	37,708	37,550
其他	<u>3,915</u>	<u>6,224</u>	<u>2,775</u>	<u>5,352</u>
合计	<u>429,998</u>	<u>418,069</u>	<u>303,112</u>	<u>280,762</u>

24. 预计负债

本集团及本行

	<u>2025年6月30日</u>	<u>2024年12月31日</u>
信贷承诺预期信用损失	<u>94,395</u>	<u>90,397</u>

四、 财务报表主要项目注释（续）

24. 预计负债（续）

信贷承诺预期信用损失的变动情况如下：

本集团及本行

	2025年6月30日			合计
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
	未来12个月 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失 (未发生信用减值)	整个存续期 预期信用损失 (已发生信用减值)	
2025年1月1日	84,754	2,068	3,575	90,397
转移：				
转至第一阶段	689	(179)	(510)	-
转至第二阶段	(63)	181	(118)	-
转至第三阶段	(48)	(226)	274	-
本期增加/(减少)	4,292	(824)	530	3,998
2025年6月30日	<u>89,624</u>	<u>1,020</u>	<u>3,751</u>	<u>94,395</u>
	2024年12月31日			合计
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
	未来12个月 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失 (未发生信用减值)	整个存续期 预期信用损失 (已发生信用减值)	
2024年1月1日	86,200	478	2,228	88,906
转移：				
转至第一阶段	698	(217)	(481)	-
转至第二阶段	(42)	166	(124)	-
转至第三阶段	(78)	(168)	246	-
本年增加/(减少)	(2,024)	1,809	1,706	1,491
2024年12月31日	<u>84,754</u>	<u>2,068</u>	<u>3,575</u>	<u>90,397</u>

四、 财务报表主要项目注释（续）

25. 应付债券

	本集团		本行	
	2025年 6月30日	2024年 12月31日	2025年 6月30日	2024年 12月31日
金融债券 ^(a)	14,999,200	14,998,784	14,999,200	14,998,784
同业存单	96,331,924	95,057,091	96,331,924	95,057,091
小计	111,331,124	110,055,875	111,331,124	110,055,875
应计利息	200,230	186,346	200,230	186,346
合计	111,531,354	110,242,221	111,531,354	110,242,221

(a) 已发行金融债券

本行于2022年9月发行三年期固定利率绿色金融债券人民币30亿元，期限3年，票面利率为2.65% / 年。

本行于2022年11月发行三年期固定利率金融债券人民币50亿元，期限3年，票面利率为2.95% / 年。

本行于2023年3月发行三年期固定利率金融债券人民币50亿元，期限3年，票面利率为3.02% / 年。

本行于2024年5月发行三年期固定利率绿色金融债券人民币20亿元，期限3年，票面利率为2.25% / 年。

四、 财务报表主要项目注释（续）

26. 其他负债

	本集团		本行	
	2025年 6月30日	2024年 12月31日	2025年 6月30日	2024年 12月31日
租赁保证金	101,548	145,841	-	-
租赁负债 ^(a)	139,079	177,379	127,319	164,475
代理业务应付款	535,569	115,571	535,569	115,571
应付工程款	16,931	16,691	16,931	16,691
久悬未决款项	44,194	41,414	44,194	41,414
应付股利 ^(b)	208,415	26,573	208,415	26,573
继续涉入负债	704,077	695,077	704,077	695,077
预提费用	162,458	194,604	162,458	194,604
递延收益	99,522	151,601	99,522	151,601
其他	1,808,438	559,425	1,384,975	465,484
合计	<u>3,820,231</u>	<u>2,124,176</u>	<u>3,283,460</u>	<u>1,871,490</u>

(a) 租赁负债

租赁负债按到期日分析—未经折现分析：

	本集团		本行	
	2025年 6月30日	2024年 12月31日	2025年 6月30日	2024年 12月31日
一年以内	78,958	89,713	73,190	83,788
一至二年	38,881	58,707	34,382	53,625
二至三年	15,883	21,536	15,262	20,487
三至五年	8,009	9,241	7,524	8,311
五年以上	4,366	7,710	2,982	6,681
未经折现租赁负债合计	<u>146,097</u>	<u>186,907</u>	<u>133,340</u>	<u>172,892</u>
租赁负债账面价值	<u>139,079</u>	<u>177,379</u>	<u>127,319</u>	<u>164,475</u>

(b) 应付股利余额为已宣告但股东尚未领取的股利。

四、 财务报表主要项目注释（续）

27. 股本

2025年1-6月

	期初		本期增加		本期减少		期末	
	数量 (千股)	金额 (千元)	数量 (千股)	金额 (千元)	数量 (千股)	金额 (千元)	数量 (千股)	金额 (千元)
境内人民币普通股（A股）	7,071,633	7,071,633	-	-	-	-	7,071,633	7,071,633
境外上市外资普通股（H股）	2,020,458	2,020,458	-	-	-	-	2,020,458	2,020,458
合计	9,092,091	9,092,091	-	-	-	-	9,092,091	9,092,091

2024年度

	年初		本年增加		本年减少		年末	
	数量 (千股)	金额 (千元)	数量 (千股)	金额 (千元)	数量 (千股)	金额 (千元)	数量 (千股)	金额 (千元)
境内人民币普通股（A股）	7,071,633	7,071,633	-	-	-	-	7,071,633	7,071,633
境外上市外资普通股（H股）	2,020,458	2,020,458	-	-	-	-	2,020,458	2,020,458
合计	9,092,091	9,092,091	-	-	-	-	9,092,091	9,092,091

以上所有H股已在香港联交所上市。所有A股及H股普通股股东就派发普通股股利均享有同等的权利。

四、 财务报表主要项目注释（续）

28. 其他权益工具

(a) 本行于资产负债表日发行在外的金融工具情况表：

发行在外的金融工具	发行时间	会计分类	利息率	发行价格	数量	2025年6月30日 (百万元)	到期日	转股条件
无固定期限资本债券								
(i)	2021/11/11	权益工具	4.8%	100元	100,000,000	10,000	永久存续	无
减：发行费用						(2)		
合计						9,998		

(b) 主要条款

(i) 无固定期限资本债券

(1) 发行情况

经相关监管机构批准，本行于2021年11月11日在全国银行间债券市场发行了总规模为人民币100亿元的无固定期限资本债券（以下简称“永续债”）。本次永续债的单位票面金额为人民币100元，前5年票面利率为4.80%，每5年可重置利率。本次债券票面利率包括基准利率和固定利差两个部分，固定利差为本次债券发行时确定的票面利率扣除本次债券发行时的基准利率，固定利差一经确定不再调整。

(2) 有条件赎回权

存续期与发行人持续经营存续期一致。本期债券发行设置发行人有条件赎回条款。发行人自发行之日起5年后，有权于每年付息日（含发行之日后第5年付息日）全部或部分赎回本期债券。在本期债券发行后，如发生不可预计的监管规则变化导致本期债券不再计入其他一级资本，发行人有权全部而非部分地赎回本期债券。

(3) 受偿顺序

本期债券的受偿顺序在存款人、一般债权人和处于高于本期债券顺位的次级债务之后，发行人股东持有的所有类别股份之前；本期债券与发行人其他偿还顺序相同的其他一级资本工具同顺位受偿。

四、 财务报表主要项目注释（续）

28. 其他权益工具（续）

(b) 主要条款（续）

(i) 无固定期限资本债券（续）

(4) 减记条款

当无法生存触发事件发生时，发行人有权在无需获得债券持有人同意的情况下，将本期债券的本金进行部分或全部减记。无法生存触发事件是指以下两种情形的较早发生者：

(1) 银保监会认定若不进行减记，发行人将无法生存；(2) 相关部门认定若不进行公共部门注资或提供同等效力的支持，发行人将无法生存。减记部分不可恢复。

(5) 利息发放

本期债券采取非累积利息支付方式，本行有权取消全部或部分本期债券派息，且不构成违约事件。本行可以自由支配取消的本期债券利息用于偿付其他到期债务，取消全部或部分本期债券派息除构成对普通股的股息分配限制以外，不构成对发行人的其他限制。

本行上述永续债的募集资金将依据适用法律和监管机构批准，用于补充本行其他一级资本。

四、 财务报表主要项目注释（续）

29. 资本公积

本集团

2025年1-6月

	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
股本溢价	5,920,487	-	-	5,920,487
其他	64,615	-	-	64,615
合计	<u>5,985,102</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>5,985,102</u>

2024年度

	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
股本溢价	5,920,487	-	-	5,920,487
其他	64,615	-	-	64,615
合计	<u>5,985,102</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>5,985,102</u>

本行

2025年1-6月

	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
股本溢价	5,920,545	-	-	5,920,545
其他	64,615	-	-	64,615
合计	<u>5,985,160</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>5,985,160</u>

2024年度

	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
股本溢价	5,920,545	-	-	5,920,545
其他	64,615	-	-	64,615
合计	<u>5,985,160</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>5,985,160</u>

四、 财务报表主要项目注释（续）

30. 其他综合收益

(1) 资产负债表中其他综合收益情况表

本集团及本行

	2025年6月30日	2024年12月31日
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/信用减值准备	215,344	627,019
长期股权投资其他权益变动	3,616	4,480
不能重分类进损益的其他综合收益		
重新计量设定受益计划	(95,300)	(98,054)
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	183,514	178,343
合计	307,174	711,788

四、 财务报表主要项目注释（续）

30. 其他综合收益（续）

(2) 利润表中其他综合收益情况表

本集团及本行	截至6月30日止六个月期间	
	2025年	2024年
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	(186,263)	485,446
长期股权投资其他权益变动	(864)	-
因处置转出至当期损益	(362,637)	6,529
所得税影响	137,225	(122,994)
小计	(412,539)	368,981
不能重分类进损益的其他综合收益		
重新计量设定受益计划变动额	2,754	(9,664)
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	6,895	1,407
所得税影响	(1,724)	(351)
小计	7,925	(8,608)
归属于本行股东的其他综合收益的税后净额	(404,614)	360,373
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额	-	-
合计	(404,614)	360,373

31. 盈余公积

本集团及本行	2024年12月31日	本期增加	本期减少	2025年6月30日
法定盈余公积	3,827,781	-	-	3,827,781
任意盈余公积	48,197	-	-	48,197
合计	3,875,978	-	-	3,875,978

四、 财务报表主要项目注释（续）

31. 盈余公积（续）

本集团及本行	2023年12月31日	本年增加	本年减少	2024年12月31日
法定盈余公积	3,641,408	186,373	-	3,827,781
任意盈余公积	48,197	-	-	48,197
合计	3,689,605	186,373	-	3,875,978

于资产负债表日的盈余公积为法定盈余公积金和任意盈余公积金。

根据中华人民共和国公司法及公司章程，本行于每年末在弥补以前年度亏损后需按净利润（按财政部颁布的《企业会计准则》及相关规定厘定）的10%提取法定盈余公积金。法定盈余公积金累计额达到本行注册资本的50%时，可以不再提取。

32. 一般风险准备

本集团	2024年12月31日	本期增加	本期减少	2025年6月30日
一般风险准备	9,143,233	-	-	9,143,233
本行	2024年12月31日	本期增加	本期减少	2025年6月30日
一般风险准备	8,826,752	-	-	8,826,752
本集团	2023年12月31日	本年增加	本年减少	2024年12月31日
一般风险准备	8,266,509	876,724	-	9,143,233
本行	2023年12月31日	本年增加	本年减少	2024年12月31日
一般风险准备	7,950,752	876,000	-	8,826,752

自2012年7月1日起，根据财政部于2012年颁布的《金融企业准备金计提管理办法》（财金[2012]20号）的相关规定，本行于每年末从净利润中提取一般风险准备作为利润分配，该一般风险准备不低于风险资产期末余额的1.5%。

四、 财务报表主要项目注释（续）

33. 未分配利润

	截至2025年 6月30日止 六个月期间	2024年度
本集团		
期/年初未分配利润	15,637,984	15,305,319
加：本期/年归属于本行股东的净利润	1,627,359	1,875,762
减：提取法定盈余公积	-	186,373
提取一般风险准备金	-	876,724
无固定期限债券利息	-	480,000
分配普通股股利	181,842	-
期/年末未分配利润	17,083,501	15,637,984
本行		
期/年初未分配利润	15,238,302	14,916,948
加：本期/年归属于本行股东的净利润	1,586,725	1,863,727
减：提取法定盈余公积	-	186,373
提取一般风险准备金	-	876,000
无固定期限债券利息	-	480,000
分配普通股股利	181,842	-
期/年末未分配利润	16,643,185	15,238,302

于2025年6月27日，本行2024年度股东周年大会审议通过了《关于郑州银行股份有限公司2024年度利润分配预案的议案》：向权益分派股权登记日登记在册的普通股股东每10股派发现金红利0.20元（含税）。本行普通股总股本为9,092,091,358股（其中，A股7,071,633,358股、H股2,020,458,000股），以此为基数计算的现金分红总额为181,842千元。本年度本行不进行资本公积转增股份，不送红股。本次分红派息按分配比例不变的原则实施。

四、 财务报表主要项目注释（续）

34. 利息净收入

	本集团		本行	
	截至6月30日止六个月期间 2025年	2024年	截至6月30日止六个月期间 2025年	2024年
利息收入				
存放中央银行利息收入	176,901	157,344	174,484	154,989
存放同业及其他金融机构 款项利息收入	4,308	14,735	14,191	17,623
拆出资金利息收入	165,809	95,904	189,981	125,859
买入返售金融资产利息收入	58,703	49,380	58,468	49,380
发放贷款及垫款利息收入				
-公司贷款及垫款	6,129,124	6,034,853	6,069,206	6,000,758
-个人贷款及垫款	1,546,557	1,536,750	1,463,655	1,486,038
-票据贴现	237,141	156,995	237,141	156,995
应收租赁款利息收入	897,052	1,110,229	-	-
金融投资利息收入	2,518,155	2,621,268	2,483,706	2,621,268
小计	11,733,750	11,777,458	10,690,832	10,612,910
利息支出				
向中央银行借款利息支出	(362,740)	(344,134)	(361,344)	(341,752)
同业及其他金融机构 存放款项利息支出	(127,553)	(202,383)	(155,155)	(223,094)
拆入资金利息支出	(305,504)	(504,158)	(7,788)	(52,170)
卖出回购金融资产款 利息支出	(152,448)	(177,067)	(139,284)	(177,067)
吸收存款利息支出	(4,308,039)	(3,943,416)	(4,239,771)	(3,877,967)
应付债券利息支出	(1,126,691)	(1,310,753)	(1,126,691)	(1,310,753)
小计	(6,382,975)	(6,481,911)	(6,030,033)	(5,982,803)
利息净收入	5,350,775	5,295,547	4,660,799	4,630,107

四、 财务报表主要项目注释（续）

35. 手续费及佣金净收入

	本集团		本行	
	截至6月30日止六个月期间 2025年	2024年	截至6月30日止六个月期间 2025年	2024年
手续费及佣金收入				
代理及托管业务手续费	175,412	189,037	175,412	189,018
银行卡手续费	40,251	52,025	40,224	52,017
证券承销及咨询业务手续费	28,255	34,391	28,255	33,684
承兑及担保手续费	19,040	29,620	19,040	29,620
其他	35,499	34,638	35,439	34,449
手续费及佣金收入小计	298,457	339,711	298,370	338,788
银行卡手续费	(29,058)	(36,777)	(29,009)	(36,718)
支付结算及代理业务	(12,821)	(16,872)	(12,716)	(16,717)
其他手续费支出	(22,333)	(20,063)	(13,719)	(14,170)
手续费及佣金支出小计	(64,212)	(73,712)	(55,444)	(67,605)
手续费及佣金净收入	234,245	265,999	242,926	271,183

36. 投资收益

	本集团		本行	
	截至6月30日止六个月期间 2025年	2024年	截至6月30日止六个月期间 2025年	2024年
金融投资净收益				
- 以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资 产净损益	481,442	549,854	413,032	547,487
- 以公允价值计量且其变动 计入其他综合收益的金 融资产净损益	368,209	36,260	368,209	36,260
- 以摊余成本计量的金融资 产终止确认收益	385,865	-	385,865	-
权益法核算的长期股权投资	(6,020)	(3,700)	(6,020)	(3,700)
合计	1,229,496	582,414	1,161,086	580,047

四、 财务报表主要项目注释（续）

37. 公允价值变动损益

	本集团		本行	
	截至6月30日止六个月期间 2025年	2024年	截至6月30日止六个月期间 2025年	2024年
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融投资	(133,378)	201,568	(53,162)	201,568
合计	<u>(133,378)</u>	<u>201,568</u>	<u>(53,162)</u>	<u>201,568</u>

38. 汇兑损益

汇兑损益包括与自营外汇业务相关的汇差收入以及外币货币性资产和负债折算产生的汇兑损益。

39. 业务及管理费

	本集团		本行	
	截至6月30日止六个月期间 2025年	2024年	截至6月30日止六个月期间 2025年	2024年
职工薪酬费用				
-工资、奖金及津贴	553,365	574,750	502,842	513,240
-社会保险费及企业年金	162,338	150,822	151,360	138,847
-补充退休福利	2,176	2,454	2,176	2,454
-职工福利费	24,584	32,844	22,936	28,165
-住房公积金	68,573	63,645	64,046	58,917
-其他职工福利	39,663	41,603	38,400	38,985
小计	<u>850,699</u>	<u>866,118</u>	<u>781,760</u>	<u>780,608</u>
折旧及摊销	200,011	218,388	190,252	205,313
租金及物业管理费	27,529	34,631	24,394	31,157
办公费用	1,887	8,821	1,728	8,356
租赁负债利息支出	1,447	4,317	1,237	4,056
其他一般及行政费用	386,552	443,250	369,851	423,010
合计	<u>1,468,125</u>	<u>1,575,525</u>	<u>1,369,222</u>	<u>1,452,500</u>

四、 财务报表主要项目注释（续）

40. 信用减值损失

	本集团		本行	
	截至6月30日止六个月期间 2025年	2024年	截至6月30日止六个月期间 2025年	2024年
以摊余成本计量的发放贷款 及垫款减值损失	2,107,962	1,511,996	2,004,521	1,510,012
以公允价值计量且其变动计 入其他综合收益的发放贷 款及垫款减值损失	3,828	1,976	3,828	1,976
以摊余成本计量的金融投资 减值损失	764,599	860,988	764,599	860,988
以公允价值计量且其变动计 入其他综合收益的金融投 资减值损失	1,680	317	1,680	317
应收租赁款减值损失	347,981	377,064	-	-
买入返售金融资产减值损失	-	(1,705)	-	(1,705)
拆出资金减值损失	1,667	1,296	1,667	1,296
存放同业及其他金融机构款 项减值损失	148	841	148	837
表外信贷承诺减值损失	3,998	10,531	3,998	10,531
应收利息及其他减值损失	(60,250)	97,519	(52,367)	98,589
合计	<u>3,171,613</u>	<u>2,860,823</u>	<u>2,728,074</u>	<u>2,482,841</u>

41. 所得税费用

(1) 所得税费用组成：

	本集团		本行	
	截至6月30日止六个月期间 2025年	2024年	截至6月30日止六个月期间 2025年	2024年
当期所得税	785,110	677,866	531,582	655,213
递延所得税	(498,988)	(457,403)	(296,793)	(484,657)
合计	<u>286,122</u>	<u>220,463</u>	<u>234,789</u>	<u>170,556</u>

四、 财务报表主要项目注释（续）

41. 所得税费用（续）

(2) 所得税费用与会计利润的关系如下：

	本集团		本行	
	截至6月30日止六个月期间 2025年	2024年	截至6月30日止六个月期间 2025年	2024年
税前利润	1,952,478	1,869,575	1,821,514	1,706,758
法定税率	25%	25%	25%	25%
按法定税率计算的所得税	488,120	467,394	455,379	426,690
不可作纳税抵扣的项目 ^(a)	31,388	27,000	30,552	26,940
免税收入 ^(b)	(248,492)	(269,563)	(247,987)	(268,426)
未确认递延所得税资产的可抵扣暂时性差异	16,169	13,590	-	-
以前年度所得税调整	(1,063)	(17,958)	(3,155)	(14,648)
所得税费用	<u>286,122</u>	<u>220,463</u>	<u>234,789</u>	<u>170,556</u>

(a) 不可抵扣支出主要为不可抵扣的职工福利费、业务招待费。

(b) 免税收入主要为免税国债及地方政府债券利息收入。

四、 财务报表主要项目注释（续）

42. 基本及稀释每股收益

本集团

	截至6月30日止六个月期间	
	2025年	2024年
收益：		
归属于本行普通股股东的净利润	<u>1,627,359</u>	<u>1,593,861</u>
股份：		
普通股加权平均数（千股） ^(a)	<u>9,092,091</u>	<u>9,092,091</u>
归属于本行普通股股东的基本及稀释每股收益 （人民币元）	<u>0.18</u>	<u>0.18</u>

(a) 普通股加权平均数（千股）：

	截至6月30日止六个月期间	
	2025年	2024年
普通股加权平均数	<u>9,092,091</u>	<u>9,092,091</u>

由于本行于本期并无任何具有稀释影响的潜在股份，所以基本及稀释每股收益并无任何差异。

四、 财务报表主要项目注释（续）

43. 现金流量表补充资料

(1) 将净利润调节为经营活动的现金流量：

	本集团		本行	
	截至6月30日止六个月期间 2025年	2024年	截至6月30日止六个月期间 2025年	2024年
净利润	1,666,356	1,649,112	1,586,725	1,536,202
加：信用减值损失	3,171,613	2,860,823	2,728,074	2,482,841
折旧及摊销	207,082	225,403	190,252	205,313
处置固定资产、无形资产及其他资产净损益	71	2,279	-	2,279
公允价值变动损益	133,378	(201,568)	53,162	(201,568)
投资收益	(875,566)	(186,492)	(875,566)	(186,492)
筹资活动利息支出	1,128,138	1,315,070	1,127,928	1,314,809
递延所得税资产净额的增加	(498,988)	(457,403)	(296,793)	(484,657)
金融投资利息收入	(2,518,155)	(2,621,268)	(2,483,706)	(2,621,268)
未实现汇兑净损益	2,389	(10,881)	2,389	(10,881)
经营性应收项目的增加	(35,563,351)	(16,111,037)	(36,180,551)	(15,308,252)
经营性应付项目的增加	40,904,489	9,131,240	42,690,383	9,074,241
经营活动产生/(使用)的现金流量净额	<u>7,757,456</u>	<u>(4,404,722)</u>	<u>8,542,297</u>	<u>(4,197,433)</u>

(2) 现金及现金等价物净变动情况：

	本集团		本行	
	截至6月30日止六个月期间 2025年	2024年	截至6月30日止六个月期间 2025年	2024年
现金及现金等价物的期末余额	12,311,521	9,061,663	12,471,909	9,607,150
减：现金及现金等价物的期初余额	<u>(13,922,277)</u>	<u>(12,019,973)</u>	<u>(15,254,158)</u>	<u>(12,346,236)</u>
现金及现金等价物净减少额	<u>(1,610,756)</u>	<u>(2,958,310)</u>	<u>(2,782,249)</u>	<u>(2,739,086)</u>

四、 财务报表主要项目注释（续）

43. 现金流量表补充资料（续）

(3) 现金及现金等价物分析如下：

	本集团		本行	
	截至6月30日止六个月期间		截至6月30日止六个月期间	
	2025年	2024年	2025年	2024年
库存现金	781,013	860,392	743,945	813,175
存放中央银行款项	7,786,884	6,253,310	7,675,166	6,136,064
原始到期日在三个月及以内的存 放同业及其他金融机构款项	2,343,624	955,987	2,652,798	1,465,937
原始到期日在三个月及以内的拆 出资金	<u>1,400,000</u>	<u>991,974</u>	<u>1,400,000</u>	<u>1,191,974</u>
现金及现金等价物合计	<u>12,311,521</u>	<u>9,061,663</u>	<u>12,471,909</u>	<u>9,607,150</u>

(4) 与租赁相关的总现金流出

2025 上半年，本集团作为承租人支付的与租赁相关的总现金流出为人民币 57,151 千元（2024 上半年：人民币 66,954 千元），其中计入筹资活动偿付租赁负债支付的金额为人民币 52,934 千元（2024 上半年：人民币 62,810 千元），其余为因租赁期短于 12 个月或单项租赁资产全新时价值较低而豁免确认使用权资产和租赁负债的租赁物的租金，均计入经营活动。

五、 关联方关系及交易

1. 关联方关系

(a) 主要股东

主要股东包括直接持有本行5%或以上股份的股东。

对本行的直接持股比例：

	<u>2025年6月30日</u>	<u>2024年12月31日</u>
郑州市财政局	7.23%	7.23%
郑州投资控股有限公司	6.69%	6.69%

(b) 本行的子公司及联营公司

有关本行子公司及联营公司的详细信息载于附注四、10。

(c) 本行的其他关联方

其他关联方可为自然人或法人，包括本行董事、监事、高级管理人员及与其关系密切的家庭成员，以及本行董事、监事、高级管理人员及与其关系密切的家庭成员控制、共同控制或可施加重大影响的实体及附注五、1(a)所载本行主要股东或其控股股东控制或共同控制的实体。

五、 关联方关系及交易（续）

2. 关联方交易及余额

本集团关联交易主要是金融投资、发放贷款及垫款和吸收存款。本集团与关联方的交易均按照一般商业条款和正常业务程序进行，其定价原则与独立第三方交易一致。

(a) 与主要股东之间的交易

	<u>2025年6月30日</u>	<u>2024年12月31日</u>
期/年末余额：		
以摊余成本计量的金融投资	-	587,539
发放贷款及垫款	815,728	831,108
吸收存款	8,710,418	2,150,877
其他负债	<u>64,285</u>	<u>64,285</u>
	<u>截至6月30日止六个月期间</u>	
	2025年	2024年
本期交易：		
利息收入	21,531	33,642
利息支出	<u>23,126</u>	<u>5,393</u>

(b) 与子公司之间的交易

	<u>2025年6月30日</u>	<u>2024年12月31日</u>
期/年末余额：		
存放和拆放同业及其他金融机构款项	2,720,877	2,888,982
同业及其他金融机构存放和拆入款项	3,169,735	3,052,286
对子公司的担保	<u>126,450</u>	<u>163,110</u>
	<u>截至6月30日止六个月期间</u>	
	2025年	2024年
本期交易：		
利息收入	36,588	48,034
利息支出	<u>28,752</u>	<u>30,605</u>

与子公司之间的往来金额及交易均已在合并报表中抵消。

五、 关联方关系及交易（续）

2. 关联方交易及余额（续）

(c) 与联营公司之间的交易

	2025年6月30日	2024年12月31日
期/年末余额：		
存放和拆放同业及其他金融机构款项	962	958
同业及其他金融机构存放和拆入款项	824,996	563,539
	截至6月30日止六个月期间	
	2025年	2024年
本期交易：		
利息收入	4	4
利息支出	7,255	2,162

(d) 与其他重要关联方之间的交易

	2025年6月30日	2024年12月31日
期/年末余额：		
发放贷款及垫款	15,061,106	15,826,175
买入返售金融资产	-	200,010
存放和拆放同业及其他金融机构款项	1,478	2,610
以摊余成本计量的金融投资	4,064,857	4,553,251
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资	136,592	136,592
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资	196,789	-
其他资产	42,349	39,816
吸收存款	2,644,440	3,373,706
同业及其他金融机构存放和拆入款项	39,354	202,535
其他负债	-	300,000
开出保函	-	131,580
银行承兑汇票	121	58,053
信用卡承诺	98,298	82,511
法人账户透支承诺	900,412	910,000

五、 关联方关系及交易（续）

2. 关联方交易及余额（续）

(d) 与其他重要关联方之间的交易（续）

	截至6月30日止六个月期间	
	2025年	2024年
本期交易：		
利息收入	347,444	271,256
利息支出	13,691	34,648
手续费及佣金收入	27,444	31,028
资产转让	320,267	-

3. 关键管理人员

(a) 本行与关键管理人员之间的交易

	2025年6月30日	2024年12月31日
期/年末余额：		
吸收存款	4,347	11,190
未使用的信用卡额度	3,258	6,512

	截至6月30日止六个月期间	
	2025年	2024年
本期交易：		
利息支出	38	290

(b) 关键管理人员薪酬

	截至6月30日止六个月期间	
	2025年	2024年
薪金及其他酬金	5,613	10,388
社会保险福利、住房公积金	344	390
合计	5,957	10,778

本行于截至2025年6月30日止六个月期间未提供给关键管理人员退休福利计划、离职计划及其他长期福利等支出（截至2024年6月30日止六个月期间：同）。

六、 分部报告

1. 业务分部

本集团按业务条线将业务划分为不同的营运组别，从而进行业务管理。本集团的经营分部已按与内部报送信息一致的方式列报，这些内部报送信息是提供给本集团管理层以向分部分配资源并评价分部业绩。本集团以经营分部为基础，确定了下列报告分部：

公司银行业务

该分部向公司类客户、政府机关和金融机构提供多种金融产品和服务，包括企业贷款及垫款、贸易融资、存款服务、融资租赁、代理服务及汇款和结算服务。

零售银行业务

该分部向个人客户提供多种金融产品和服务，包括个人贷款、存款服务、银行卡服务、个人理财服务、汇款和结算服务及收付款代理服务等。

资金业务

该分部经营本集团的资金业务，包括于银行间进行同业拆借交易、回购交易、债券投资和买卖。资金业务分部还对本集团流动性头寸进行管理，包括发行债券。

其他业务

该分部主要包括权益投资及相关收益以及不能构成单个报告分部的任何其他业务。

分部资产及负债和分部收入、费用及经营业绩是按照本集团会计政策计量。

内部收费及转让定价是参考市场价格确定，并已在各分部的业绩中反映。与第三方交易产生的利息收入和支出以“对外利息净收入/支出”列示，内部收费及转让定价调整所产生的利息净收入和支出以“分部间利息净收入/支出”列示。

分部收入、支出、资产与负债包含直接归属某一分部，以及可按合理的基准分配至该分部的项目（除了递延所得税资产之外）。分部收入、支出、资产和负债包含在编制财务报表时抵销的内部往来的余额和内部交易。分部资本性支出是指在相关期间内分部购入的物业及设备、无形资产及其他长期资产所发生的支出总额。

郑州银行股份有限公司
财务报表附注（续）
截至2025年6月30日止六个月期间

人民币千元

六、 分部报告（续）

1. 业务分部（续）

本集团

截至2025年6月30日止六个月期间					
	公司银行业务	零售银行业务	资金业务	其他业务	合计
营业收入					
利息净收入 ^{(注(1))}	3,397,820	1,196,089	756,866	-	5,350,775
手续费及佣金净收入	147,305	39,762	47,178	-	234,245
投资收益	1,077	-	1,234,439	(6,020)	1,229,496
公允价值变动损益	-	-	(133,378)	-	(133,378)
汇兑损益	-	-	(9,619)	-	(9,619)
其他业务收入	-	-	-	16,689	16,689
其他收益	-	-	-	1,789	1,789
营业收入合计	3,546,202	1,235,851	1,895,486	12,458	6,689,997
营业支出					
税金及附加	(67,712)	(16,214)	(4,616)	-	(88,542)
业务及管理费	(645,089)	(537,244)	(285,792)	-	(1,468,125)
信用减值损失	(1,905,073)	(558,696)	(707,844)	-	(3,171,613)
其他业务成本	-	-	-	(7,514)	(7,514)
营业支出合计	(2,617,874)	(1,112,154)	(998,252)	(7,514)	(4,735,794)
营业利润	928,328	123,697	897,234	4,944	1,954,203
加：营业外收入	-	-	-	1,136	1,136
减：营业外支出	-	-	-	(2,861)	(2,861)
利润总额	928,328	123,697	897,234	3,219	1,952,478
其他分部信息					
-折旧及摊销	81,864	89,429	35,789	-	207,082
-资本性支出	19,481	21,098	7,675	-	48,254
2025年6月30日					
	公司银行业务	零售银行业务	资金业务	其他业务	合计
分部资产	350,829,673	111,274,792	249,171,608	1,761,523	713,037,596
递延所得税资产					6,700,594
资产合计					719,738,190
分部负债/负债合计	192,369,117	266,795,843	200,928,411	2,270,148	662,363,519
信贷承诺	66,499,921	10,842,702	-	-	77,342,623

郑州银行股份有限公司
财务报表附注（续）
截至2025年6月30日止六个月期间

人民币千元

六、 分部报告（续）

1. 业务分部（续）

本集团（续）

	截至2024年6月30日止六个月期间				合计
	公司银行业务	零售银行业务	资金业务	其他业务	
营业收入					
利息净收入 ^{(注(1))}	3,534,751	1,147,019	613,777	-	5,295,547
手续费及佣金净收入	154,506	46,315	65,178	-	265,999
投资收益	961	-	585,153	(3,700)	582,414
公允价值变动损益	-	-	201,568	-	201,568
汇兑损益	-	-	(3,794)	-	(3,794)
其他业务收入	-	-	-	18,112	18,112
资产处置损益	-	-	-	4	4
其他收益	-	-	-	33,216	33,216
营业收入合计	3,690,218	1,193,334	1,461,882	47,632	6,393,066
营业支出					
税金及附加	(60,838)	(15,660)	(3,444)	-	(79,942)
业务及管理费	(847,689)	(398,872)	(318,921)	(10,043)	(1,575,525)
信用减值损失	(1,794,421)	(107,146)	(959,256)	-	(2,860,823)
其他业务成本	-	-	-	(7,239)	(7,239)
营业支出合计	(2,702,948)	(521,678)	(1,281,621)	(17,282)	(4,523,529)
营业利润	987,270	671,656	180,261	30,350	1,869,537
加：营业外收入	-	-	-	8,376	8,376
减：营业外支出	-	-	-	(8,338)	(8,338)
利润总额	987,270	671,656	180,261	30,388	1,869,575
其他分部信息					
-折旧及摊销	69,685	141,562	14,157	-	225,404
-资本性支出	90,314	42,496	33,978	1,070	167,858
2024年12月31日					
	公司银行业务	零售银行业务	资金业务	其他业务	合计
分部资产	336,548,805	106,461,065	223,181,628	4,107,637	670,299,135
递延所得税资产					6,066,105
资产合计					676,365,240
分部负债/负债合计	188,994,976	225,882,569	203,399,300	1,793,624	620,070,469
信贷承诺	61,770,133	10,051,341	-	-	71,821,474

(1) 包含“外部利息净收入/支出”和“内部利息净收入/支出”。

六、 分部报告（续）

2. 地区信息

本集团主要是于中国河南省经营，本集团主要客户和资产均位于中国河南省。

七、 风险管理

于日常营业中，本集团金融工具使用方面所面临的主要风险包括：信用风险、利率风险、外汇风险及流动性风险。本集团在下文主要论述上述风险敞口及其形成原因，风险管理目标、计量及管理这些风险的政策及程序等。

本集团谋求使用金融工具时取得风险与收益间的恰当平衡及将潜在不利影响减至最低。

董事会为本集团风险管理政策的最高决策者及通过风险管理委员会监督本集团的风险管理职能。本集团制定风险管理政策的目的是识别和分析本集团所面对的风险，以设定适当的风险限额和控制，监控本集团的风险水平。本集团会定期重检这些风险管理政策及有关控制系统，以适应市场情况或经营活动的改变。

高级管理层为本集团风险管理框架的最高实行者，并直接向董事会风险管理委员会报告。根据董事会定下的风险管理策略，高级管理层负责建立及实行风险管理政策及系统，并监管、识别和控制不同业务面对的风险。

1. 信用风险

信用风险是指债务人或交易对手没有履行合同约定对本集团的义务或承诺而使本集团可能蒙受损失的风险。信用风险主要来自发放贷款及垫款组合、债券投资组合及各种形式的担保。

信贷业务

董事会负责制定本集团风险管理战略和可接受的总体风险水平，并对本集团的风险控制程序进行监察和对风险状况及风险管理策略进行定期评估，确保不同业务的各类信用风险均得到适当发现、评估、计算及监察。授信管理部负责信用风险管理。授信审批部、公司条线、零售条线及金市条线均根据本集团的风险管理政策及程序进行信贷业务。本集团采用贷款风险分类方法管理发放贷款及垫款的组合风险。

资金业务

本集团的资金业务所面对的信用风险是由投资业务和同业业务产生的。本集团根据交易产品、交易对手、信用等级设定信用额度。集团通过系统实时监控信用风险敞口，并会定期重检及调整信用额度。

七、 风险管理（续）

1. 信用风险（续）

预期信用损失的计量

本集团根据信用风险自初始确认是否发生显著增加以及资产是否已发生信用减值，对不同的资产分别以12个月或整个存续期的预期信用损失计量损失准备。

本集团对满足下列情形的金融工具按照相当于未来12个月内预期信用损失的金额计量其损失准备，对其他金融工具按照相当于整个存续期内预期信用损失的金额计量其损失准备：

- 该金融工具在资产负债表日只具有较低的信用风险；或
- 该金融工具的信用风险自初始确认后并未显著增加。

(a) 信用风险显著增加

评估信用风险是否自初始确认以来已显著增加时，本集团将金融工具于报告日期出现违约的风险与该金融工具于初始确认日期出现违约的风险进行比较。做出此评估时，本集团会考虑合理及有依据的定量及定性数据，包括过往经验及无须花费不必要成本或精力即可获得的前瞻性数据。

评估信用风险是否已显著增加时考虑以下信息：

- 信用利差显著上升；
- 借款人出现业务、财务和经济状况的重大不利变化；
- 借款人经营情况的重大不利变化；
- 担保物价值变低（仅针对抵质押贷款）；
- 出现现金流/流动性问题的早期迹象，例如应付账款/贷款还款的延期。

无论上述评估结果如何，本集团假定合约付款逾期超过30日时，信用风险自初始确认以来已显著增加，除非有充分合理的信息证明信用风险并未显著增加。

本集团定期监控并复核用于评估信用风险是否已显著增加的信息，并视情况进行修改。

七、 风险管理（续）

1. 信用风险（续）

(b) 违约及已发生信用减值资产的定义

评估是否已发生信用减值时考虑以下信息：

- 借款人死亡；
- 借款人破产；
- 借款人违反合同中对债务人约束的条款（一项或多项）；
- 由于借款人财务困难导致相关金融资产的活跃市场消失；
- 债权人出于与债务人财务困难有关的经济或合同考虑，给予债务人在任何其他情况下都不会做出的让步；
- 购入资产时获得了较高折扣、购入时资产已经发生信用损失。

无论上述评估结果如何，本集团假定合约付款逾期超过90日时已发生信用减值，除非有充分合理的信息证明尚未发生信用减值。

本集团定期监控并复核用于评估已发生信用减值的信息，并视情况进行修改。

(c) 对参数、假设及估计技术的说明

本集团根据产品类型、客户类型、客户所属行业及市场分布等信用风险特征，对信用风险敞口进行风险分组。

预期信用损失是违约概率（PD）、违约风险敞口（EAD）及违约损失率（LGD）三者的乘积折现后的结果。相关定义如下：

- 违约概率是指借款人在未来12个月或在整个剩余存续期，无法履行其偿付义务的可能性；
- 违约风险敞口是指，在未来12个月或在整个剩余存续期中，在违约发生时，本集团应被偿付的金额；
- 违约损失率是指本集团对违约敞口发生损失程度作出的预期。根据交易对手的类型、追索的方式和优先级，以及担保物或其他信用支持的可获得性不同，违约损失率也有所不同。

七、 风险管理（续）

1. 信用风险（续）

(c) 对参数、假设及估计技术的说明（续）

本集团通过预计单个敞口或资产组合的违约概率、违约损失率和违约风险敞口，来确定预期信用损失。本集团将这三者相乘并根据其存续（即没有更早期间发生提前还款或违约的情况）的可能性进行调整。这种做法可以计算出未来各月的预期信用损失。再将各月的计算结果折现至资产负债表日并加总。预期信用损失计算中使用的折现率为初始实际利率或其近似值。

整个存续期违约概率是运用到期模型、以12个月违约概率推导而来。到期模型描述了资产组合整个存续期的违约情况演进规律。该模型基于历史观察数据开发，并适用于同一组合和信用等级下的所有资产。上述方法得到经验分析的支持。

预期信用损失计量的相关参数包括违约概率、违约损失率和违约风险敞口。本集团以新金融工具准则的要求，考虑历史统计数据（如交易对手评级、担保方式及抵质押物类别、还款方式等）的定量分析及前瞻性信息，建立违约概率、违约损失率及违约风险敞口模型。

- 对于分期付款以及一次性偿还的发放贷款及垫款，本集团根据合同约定的还款计划确定12个月或整个存续期违约敞口，并针对预期借款人作出的超额还款和提前还款/再融资进行调整；
- 对于循环信贷产品，本集团使用已提取发放贷款及垫款余额加上“信用转换系数”估计剩余限额内的提款，来预测违约风险敞口。基于本集团的近期违约数据分析，这些假设因产品类型及限额利用率的差异而有所不同；
- 本集团根据对影响违约后回收的因素来确定12个月及整个存续期的违约损失率。不同产品类型的违约损失率有所不同；
- 在确定12个月及整个存续期违约概率、违约敞口及违约损失率时应考虑前瞻性经济信息。考虑的前瞻性因素因产品类型的不同而有所不同。

本集团每季度监控并复核预期信用损失计算相关的假设，包括各期限下的违约概率及担保变动情况。

七、 风险管理（续）

1. 信用风险（续）

(c) 对参数、假设及估计技术的说明（续）

本报告期内，估计技术或关键假设未发生重大变化。

(i) 最大信用风险敞口

本集团所承受的最大信用风险敞口为报告期末每项金融资产的账面价值。于报告期末就表外项目承受的最大信用风险敞口已在附注九、1中披露。

(ii) 发放贷款及垫款

(1) 本集团发放贷款及垫款分析如下：

	2025年6月30日	2024年12月31日
评估未来12个月预期信用损失的贷款及垫款余额		
-已逾期未发生信用减值	5,496,109	2,322,849
-未逾期未发生信用减值	366,732,693	350,934,041
小计	372,228,802	353,256,890
评估整个存续期预期信用损失-未发生信用减值的贷款及垫款余额		
-已逾期未发生信用减值	3,850,172	3,114,229
-未逾期未发生信用减值	9,068,027	11,692,854
小计	12,918,199	14,807,083
评估整个存续期预期信用损失-已发生信用减值的贷款及垫款余额		
-已逾期已发生信用减值	11,741,817	14,100,559
-未逾期已发生信用减值	9,205,645	5,525,920
小计	20,947,462	19,626,479
应计利息	1,046,510	1,014,709
减：减值损失准备	(12,823,608)	(12,656,502)
净值	394,317,365	376,048,659

七、 风险管理（续）

1. 信用风险（续）

(c) 对参数、假设及估计技术的说明（续）

(ii) 发放贷款及垫款（续）

(2) 未逾期末发生信用减值

本集团未逾期末发生信用减值的发放贷款及垫款的信用风险分析如下：

	2025年6月30日	2024年12月31日
公司贷款及垫款	287,163,963	276,796,748
个人贷款及垫款	88,636,757	85,830,147
总额合计	375,800,720	362,626,895

(3) 已逾期末发生信用减值

本集团已逾期末发生信用减值的各类发放贷款及垫款的逾期分析如下：

	2025年6月30日		
	逾期 1个月以内 (含1个月)	逾期 1至3个月 (含3个月)	合计
公司贷款及垫款	6,289,255	1,906,806	8,196,061
个人贷款及垫款	472,461	677,759	1,150,220
合计	6,761,716	2,584,565	9,346,281

	2024年12月31日		
	逾期 1个月以内 (含1个月)	逾期 1至3个月 (含3个月)	合计
公司贷款及垫款	2,433,025	1,999,660	4,432,685
个人贷款及垫款	469,176	535,217	1,004,393
合计	2,902,201	2,534,877	5,437,078

七、 风险管理（续）

1. 信用风险（续）

(c) 对参数、假设及估计技术的说明（续）

(ii) 发放贷款及垫款（续）

(3) 已逾期未发生信用减值（续）

本集团对已逾期未发生信用减值的发放贷款及垫款持作抵押品的有关抵质押物的公允价值如下：

	<u>2025年6月30日</u>	<u>2024年12月31日</u>
已逾期未发生信用减值贷款及垫款的 抵质押物的公允价值	<u>3,909,931</u>	<u>2,930,074</u>

以上抵质押物主要包括土地、房屋、机器及设备。抵质押物的公允价值由本集团按可取得到的最近期外部估值估算，并考虑处置经验及现有市场情况后作出调整。

七、 风险管理（续）

1. 信用风险（续）

(c) 对参数、假设及估计技术的说明（续）

(ii) 发放贷款及垫款（续）

(4) 已发生信用减值发放贷款及垫款

本集团已发生信用减值的发放贷款及垫款分析如下：

	2025年6月30日	2024年12月31日
原值		
-公司贷款及垫款	16,178,670	15,504,272
-个人贷款及垫款	4,768,792	4,122,207
小计	20,947,462	19,626,479
应计利息		
-公司贷款及垫款	111,814	71,120
-个人贷款及垫款	400	167
小计	112,214	71,287
减值准备		
-公司贷款及垫款	(6,202,781)	(5,745,315)
-个人贷款及垫款	(1,763,283)	(1,547,601)
小计	(7,966,064)	(7,292,916)
净值		
-公司贷款及垫款	10,087,703	9,830,077
-个人贷款及垫款	3,005,909	2,574,773
合计	13,093,612	12,404,850
已发生信用减值以摊余成本计量的贷款及垫款的 抵质押物的公允价值	13,737,964	11,233,887

以上抵质押物主要包括土地、房屋、机器及设备。抵质押物的公允价值由本集团按可取得到的最近期外部估值估算，并考虑处置经验及现有市场情况后作出调整。

七、 风险管理（续）

1. 信用风险（续）

(c) 对参数、假设及估计技术的说明（续）

(iii) 应收同业及其他金融机构款项

本集团采用内部信贷评级方法来管理应收同业及其他金融机构款项。应收同业及其他金融机构款项（包括存放同业及其他金融机构款项、拆出资金及买入返售金融资产）的信用评级的分布列示如下：

	2025年6月30日	2024年12月31日
-A至AAA级	24,079,874	21,730,130
-无评级	21,330	53,311
合计	24,101,204	21,783,441

于2025年6月30日，本集团应收同业及其他金融机构款项未逾期且未发生信用减值（2024年12月31日：同）。

(iv) 债券

本集团采用信用评级方法监控持有的债券投资组合信用风险状况。评级参照万得等外部评级机构的评级。于报告期末债券投资账面余额按投资评级分布如下：

	2025年6月30日						合计
	未评级	AAA	AA+	AA	AA-	A+及以下	
债券投资							
-政府	42,755,356	28,589,976	-	-	-	-	71,345,332
-政策性银行	43,828,216	-	-	-	-	-	43,828,216
-银行及其他金融机构	14,899,921	11,485,578	1,368,537	-	-	-	27,754,036
-企业实体	1,005,236	11,069,890	12,147,470	1,100,755	-	105,580	25,428,931
合计	102,488,729	51,145,444	13,516,007	1,100,755	-	105,580	168,356,515

	2024年12月31日						合计
	未评级	AAA	AA+	AA	AA-	A+及以下	
债券投资							
-政府	61,708,874	-	-	-	-	-	61,708,874
-政策性银行	38,709,240	-	-	-	-	-	38,709,240
-银行及其他金融机构	-	19,240,097	1,634,805	-	-	-	20,874,902
-企业实体	42,287	10,983,937	11,259,909	831,159	-	231,721	23,349,013
合计	100,460,401	30,224,034	12,894,714	831,159	-	231,721	144,642,029

七、 风险管理（续）

1. 信用风险（续）

(c) 对参数、假设及估计技术的说明（续）

(v) 以摊余成本计量的金融投资

本集团

	2025年6月30日	2024年12月31日
评估未来12个月预期信用损失的以摊余成本计量的金融投资余额		
-未逾期未发生信用减值	135,938,706	134,269,322
减：减值损失准备	(226,175)	(271,128)
小计	135,712,531	133,998,194
评估整个存续期预期信用损失		
-已逾期未发生信用减值	811,000	-
-未逾期未发生信用减值	68,000	900,000
减：减值损失准备	(92,646)	(92,025)
小计	786,354	807,975
评估整个存续期预期信用损失		
-已逾期已发生信用减值	15,457,822	14,225,954
减：减值损失准备	(3,134,395)	(3,078,249)
小计	12,323,427	11,147,705
应计利息	1,396,590	1,463,000
总计	150,218,902	147,416,874
已发生信用减值以摊余成本计量的金融投资的抵质押物的公允价值	2,821,110	2,958,966

以上抵质押物主要包括土地、房屋、机器及设备。抵质押物的公允价值由本集团按可取得的最近期外部估值估算，并考虑处置经验及现有市场情况后作出调整。

七、 风险管理（续）

1. 信用风险（续）

(c) 对参数、假设及估计技术的说明（续）

前瞻性信息

信用风险显著增加的评估及预期信用损失的计算均涉及前瞻性信息。本集团通过历史数据分析, 识别出影响各资产组合的信用风险及预期信用损失的关键经济指标, 包括GDP、固定资产投资、CPI等。

本集团对前瞻性计量所使用的关键宏观经济指标进行了敏感性分析。于2025年6月30日, 假设主要经济情景下关键宏观经济指标预测值上升或下降10%时, 本集团预期信用损失金额的变动不超过5%。

本集团根据外部数据提供了其他可能的情景及情景权重。根据对每一个主要产品类型的分析, 设定情景的数量, 以确保覆盖非线性特征。其中, 基准情景定义为未来最可能发生的情况, 作为其他情景的比较基础。乐观和悲观分别比基础情景更好和更差且较为可能发生的情景。本集团按半年重新评估情景的数量及其特征。本集团结合统计分析及专家信用判断来确定情景权重, 也同时考虑了各情景所代表的可能结果的范围。在确定金融工具处于第1阶段、第2阶段或第3阶段时, 也相应确定了应当按照12个月或整个存续期的预期信用损失计量损失准备。本集团以加权的12个月预期信用损失（第1阶段）或加权的整个存续期预期信用损失（第2阶段及第3阶段）计量相关的损失准备。上述加权的信用损失是由各情景下预期信用损失乘以相应情景的权重计算得出, 而不是对参数进行加权计算。于2025年6月30日, 分配至各项宏观情景的权重为: “基准” 60%, “乐观” 20%, “悲观” 20%。

多场景权重采取基准场景为主, 其余场景为辅的原则。经敏感性测算, 当乐观场景权重上升10%, 基准场景权重下降10%, 或悲观场景权重上升10%, 基准场景权重下降10%时, 预期信用损失金额的变动不超过5%。

这些经济指标对违约概率和违约损失率的影响, 对不同的业务类型有所不同。本集团在此过程中主要应用外部数据, 并辅以内部专家判断。本集团通过进行回归分析确定这些经济指标与违约概率和违约损失率的关系。

本集团定期更新宏观经济指标预测值, 以加权的12个月预期信用损失（第一阶段）或加权的整个存续期预期信用损失（第二阶段及第三阶段）计量相关的减值准备。

七、 风险管理（续）

2. 市场风险

市场风险是指因市场价格（利率、汇率、商品价格和股票价格等）的不利变动，而使本集团业务发生损失的风险。市场风险管理旨在管理及监控市场风险，将潜在的市场风险损失维持在本集团可承受的范围内，实现经风险调整的收益最大化。

董事会负责审批市场风险管理政策，确定本集团可以承受的市场风险水平，并授权风险管理委员会监督市场风险管理工作。风险管理部、金融市场部及资产负债管理部共同负责识别、计量、监测及报告市场风险。

本集团使用敏感性分析、利率重定价敞口分析、外汇敞口分析、压力测试及久期分析来计量、监测市场风险。

敏感性分析是以总体敏感度额度及每个档期敏感度额度控制，按照不同期限分档计算利率风险。

利率重定价敞口分析是衡量利率变动对当期损益影响的一种方法。具体而言，就是将所有生息资产和付息负债按照利率重新定价的期限划分到不同的时间段以匡算未来资产和负债现金流的缺口。

外汇敞口分析是衡量汇率变动对当期损益影响的一种方法。外汇敞口主要来源于本集团表内外业务中的货币错配。

压力测试的结果是采用市场变量的压力变动，对一系列前瞻性的情景进行评估，利用得出结果测量对损益的影响。

久期分析是对各时段的敞口赋予相应的敏感性权重，得到加权敞口，然后对所有时段的加权敞口进行汇总，以此估算利率变动可能会对本集团经济价值产生的非线性影响。

七、 风险管理（续）

2. 市场风险（续）

(a) 利率风险

本集团的利率风险主要包括来自商业银行业务的重定价风险和资金交易头寸的风险。

(i) 重定价风险

重定价风险也称为期限错配风险，是最主要和最常见的利率风险形式，来源于银行资产、负债和表外业务到期期限（就固定利率而言）或重新定价期限（就浮动利率而言）存在的差异。这种重新定价的不对称使银行的收益或内在经济价值会随着利率的变动而变化。

资产负债管理部负责利率风险的识别、计量、监测和管理。本集团定期评估对利率变动敏感的资产及负债重定价缺口以及利率变动对本集团利息净收入的敏感性分析。利率风险管理的主要目的是减少利率变动对利息净收入和经济价值的潜在负面影响。

下表列示报告期末资产与负债按预期下一个重定价日期（或到期日，以较早者为准）的分布：

本集团

	2025年6月30日						
	合计	不计息	1个月内(含1个月)	1个月至3个月(含3个月)	3个月至1年(含1年)	1年至5年(含5年)	5年以上
资产							
现金及存放中央银行款项	30,657,089	827,356	29,829,733	-	-	-	-
存放和拆放同业及其他							
金融机构款项	19,458,787	126,181	3,041,649	2,147,743	14,143,214	-	-
买入返售金融资产	4,642,417	1,174	4,641,243	-	-	-	-
发放贷款及垫款 ^{(注(1))}	394,317,365	1,046,510	48,322,450	51,952,794	212,678,974	62,576,675	17,739,962
投资 ^{(注(2))}	222,795,746	3,240,352	31,099,618	13,042,515	36,747,944	89,764,492	48,900,825
应收租赁款 ^{(注(1))}	30,309,262	289,878	3,457,444	1,983,415	8,087,643	16,062,183	428,699
其他	1,677,395	1,602,166	-	-	-	18,807	56,422
资产总额	703,858,061	7,133,617	120,392,137	69,126,467	271,657,775	168,422,157	67,125,908
负债							
向中央银行借款	39,150,828	247,565	4,241,524	4,592,060	30,069,679	-	-
同业及其他金融机构存放							
款项和拆入资金	40,582,382	286,736	4,776,913	12,054,733	23,464,000	-	-
卖出回购金融资产款	9,201,326	1,058	9,200,268	-	-	-	-
吸收存款	456,521,930	9,859,705	114,050,447	27,323,318	135,313,435	169,975,025	-
应付债券	111,531,354	200,230	7,993,073	31,374,934	69,963,620	1,999,497	-
其他	2,970,746	2,970,746	-	-	-	-	-
负债总额	659,958,566	13,566,040	140,262,225	75,345,045	258,810,734	171,974,522	-
资产负债缺口	43,899,495	(6,432,423)	(19,870,088)	(6,218,578)	12,847,041	(3,552,365)	67,125,908

七、 风险管理（续）

2. 市场风险（续）

(a) 利率风险（续）

(i) 重定价风险（续）

下表列示报告期末资产与负债按预期下一个重定价日期（或到期日，以较早者为准）的分布：（续）

本集团（续）

	2024年12月31日						
	合计	不计息	1个月内(含1个月)	1个月至3个月(含3个月)	3个月至1年(含1年)	1年至5年(含5年)	5年以上
资产							
现金及存放中央银行款项	29,008,339	1,028,253	27,980,086	-	-	-	-
存放和拆放同业及其他							
金融机构款项	15,897,660	129,061	4,201,627	2,798,875	8,768,097	-	-
买入返售金融资产	5,885,781	705	5,885,076	-	-	-	-
发放贷款及垫款 ^{(注(1))}	376,048,659	1,014,709	43,961,856	58,173,638	191,942,174	65,852,837	15,103,445
投资 ^{(注(2))}	201,957,069	3,184,361	23,660,058	15,107,950	27,107,339	75,280,624	57,616,737
应收租赁款 ^{(注(1))}	30,657,280	320,362	1,352,068	2,290,672	9,340,023	17,214,933	139,222
其他	2,049,729	1,974,500	-	-	-	18,807	56,422
资产总额	661,504,517	7,651,951	107,040,771	78,371,135	237,157,633	158,367,201	72,915,826
负债							
向中央银行借款	35,037,760	261,008	3,000,000	3,501,558	28,275,194	-	-
同业及其他金融机构存放							
款项和拆入资金	41,107,310	342,974	5,268,218	6,570,500	28,425,618	500,000	-
卖出回购金融资产款	16,699,143	2,382	16,696,761	-	-	-	-
吸收存款	413,096,026	8,558,128	122,102,727	37,605,793	103,389,242	141,440,136	-
应付债券	110,242,221	186,345	5,954,863	28,496,755	68,604,917	6,999,341	-
其他	1,188,865	1,188,865	-	-	-	-	-
负债总额	617,371,325	10,539,702	153,022,569	76,174,606	228,694,971	148,939,477	-
资产负债缺口	44,133,192	(2,887,751)	(45,981,798)	2,196,529	8,462,662	9,427,724	72,915,826

- 本集团于2025年6月30日，“1个月内（含1个月）”发放贷款及垫款分别包括逾期贷款和垫款（扣除减值准备后）人民币165.49亿元（2024年12月31日：人民币140.84亿元）。于2025年6月30日，本集团“1个月内（含1个月）”应收租赁款包括逾期应收租赁款（扣除减值准备后）人民币6.95亿元（2024年12月31日：人民币3.17亿元）。
- 于2025年6月30日，本集团的投资包括以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资、以摊余成本计量的金融投资以及对联营公司投资。本集团于2025年6月30日的“1个月内（含1个月）”逾期投资（扣除减值准备）为人民币131.04亿元（2024年12月31日：人民币139.72亿元）。

七、 风险管理（续）

2. 市场风险（续）

(a) 利率风险（续）

(ii) 利率敏感性分析

本集团

	2025年6月30日 (减少)/增加	2024年12月31日 (减少)/增加
<u>净利润变动</u>		
收益率曲线平行上移100个基点	(145,550)	(292,965)
收益率曲线平行下移100个基点	<u>145,550</u>	<u>292,965</u>
	2025年6月30日 (减少)/增加	2024年12月31日 (减少)/增加
<u>股东权益变动</u>		
收益率曲线平行上移100个基点	(366,775)	(340,377)
收益率曲线平行下移100个基点	<u>366,775</u>	<u>340,377</u>

上述敏感性分析基于一个静态的利率风险资产负债敞口。有关的分析仅衡量一年内利率变化，反映为一年内本集团资产和负债的重新定价按年化计算对本集团净利润和股东权益的影响。对权益的影响是指一定利率变动对本集团净利息收入的影响及本集团年末持有的以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款及垫款进行重估所产生的公允价值净变动对其他综合收益的影响。上述敏感性分析基于以下假设：

- 所有在三个月内及三个月后但一年内重定价或到期的资产及负债，均在各相关期间的开始时点重定价或到期；
- 收益率曲线随利率变化而平行移动；
- 资产和负债组合并无其他变化，所有敞口在到期后会保持不变；
- 该分析不考虑管理层进行的风险管理措施的影响；及
- 所得税影响统一按25%估计。

由于基于上述假设，利率变动导致本集团净利润和股东权益出现的实际变化可能与此敏感性分析的结果不同。

七、 风险管理（续）

2. 市场风险（续）

(b) 外汇风险

本集团的外汇风险主要来自客户外币的资产和负债。本集团通过将以外币为单位的资产与相同币种的对应负债匹配来管理外汇风险。

本集团于报告期末的外汇风险敞口如下：

本集团

	2025年6月30日			
	人民币	美元 (折合人民币)	其他 ^{(注(2))} (折合人民币)	合计 (折合人民币)
资产				
现金及存放中央银行款项	30,653,162	423	3,504	30,657,089
存放和拆放同业及其他 金融机构款项	18,593,485	852,334	12,968	19,458,787
买入返售金融资产	4,642,417	-	-	4,642,417
发放贷款及垫款	394,317,365	-	-	394,317,365
投资 ^{(注(1))}	219,327,739	3,468,007	-	222,795,746
应收租赁款	30,309,262	-	-	30,309,262
其他	1,676,571	824	-	1,677,395
资产总额	699,520,001	4,321,588	16,472	703,858,061
负债				
向中央银行借款	39,150,828	-	-	39,150,828
同业及其他金融机构存放 款项和拆入资金	40,152,815	429,567	-	40,582,382
卖出回购金融资产款	7,511,557	1,689,769	-	9,201,326
吸收存款	456,518,618	2,927	385	456,521,930
应付债券	111,531,354	-	-	111,531,354
其他	2,970,601	145	-	2,970,746
负债总额	657,835,773	2,122,408	385	659,958,566
净头寸	41,684,228	2,199,180	16,087	43,899,495
表外信贷承担	77,332,235	-	10,388	77,342,623

七、 风险管理（续）

2. 市场风险（续）

(b) 外汇风险（续）

本集团于报告期末的外汇风险敞口如下：（续）

本集团（续）

	2024年12月31日			
	人民币	美元 (折合人民币)	其他 ^{(注(2))} (折合人民币)	合计 (折合人民币)
资产				
现金及存放中央银行款项	29,004,024	956	3,359	29,008,339
存放和拆放同业及其他 金融机构款项	15,019,886	868,643	9,131	15,897,660
买入返售金融资产	5,885,781	-	-	5,885,781
发放贷款及垫款	376,048,659	-	-	376,048,659
投资 ^{(注(1))}	201,070,221	886,848	-	201,957,069
应收租赁款	30,657,280	-	-	30,657,280
其他	2,048,920	809	-	2,049,729
资产总额	659,734,771	1,757,256	12,490	661,504,517
负债				
向中央银行借款	35,037,760	-	-	35,037,760
同业及其他金融机构存放 款项和拆入资金	41,107,310	-	-	41,107,310
卖出回购金融资产款	15,980,212	718,931	-	16,699,143
吸收存款	413,092,438	3,235	353	413,096,026
应付债券	110,242,221	-	-	110,242,221
其他	1,188,769	96	-	1,188,865
负债总额	616,648,710	722,262	353	617,371,325
净头寸	43,086,061	1,034,994	12,137	44,133,192
表外信贷承担	71,818,723	934	1,817	71,821,474

七、 风险管理（续）

2. 市场风险（续）

(b) 外汇风险（续）

- (1) 于2025年6月30日及2024年12月31日，本集团的投资包括以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资、以摊余成本计量的金融投资以及对联营公司投资。
- (2) 其他币种主要为港币、欧元、英镑、日元等。

汇率敏感性分析

本集团

	2025年6月30日 增加/（减少）	2024年12月31日 增加/（减少）
净利润及股东权益变动		
汇率上升100个基点	16,615	10,471
汇率下降100个基点	<u>(16,615)</u>	<u>(10,471)</u>

上述敏感度分析基于资产和负债静态的汇率风险结构。有关的分析基于以下简化假设：

- 汇率敏感度是指各币种对人民币汇率波动100个基点而造成的汇兑损益；
- 美元及其他货币对人民币汇率同时同向波动；
- 外汇风险敞口计算包括即期、远期外汇风险敞口，其他变量（包括利率）保持不变；及
- 不考虑本集团进行的风险管理措施的影响。

由于基于上述假设，汇率变化导致本集团净利润和股东权益出现的实际变化可能与此敏感性分析的结果不同。

七、 风险管理（续）

3. 流动性风险

流动性风险是指商业银行无法及时获得充足资金或无法以合理成本及时获得充足资金以应对资产增长或支付到期债务的风险。这个风险在清偿能力高的银行亦存在。

本集团对流动性风险实行集中管理，流动性风险管理组织架构由决策机构、执行机构和监督机构组成。各机构的责任如下：

- 董事会及董事会下设的风险管理委员会是本集团流动性管理的决策机构，承担流动性风险管理的最终责任，负责制定流动性风险管理的方针和政策；
- 高级管理层及其下设的风险管理委员会、资产负债管理委员会、资产负债管理部及其他相关业务部门是本集团流动性风险管理的执行机构。高级管理层负责流动性风险管理的组织实施工作，资产负债管理部负责落实流动性风险管理的相关政策、监测流动性风险的各项指标、制定、执行和评价相关制度、指导各业务部门进行流动性风险的日常管理、定期开展风险分析，并向高级管理层汇报；
- 监事会和董事会内审办公室作为本集团流动性管理的监督机构，对董事会及高级管理层在流动性风险管理中的履职情况进行监督评价。

本集团通过监控资产及负债的期限情况管理流动性风险，同时积极监控多个流动性指标，包括流动性比例、备付金率、流动性覆盖率、净稳定资金比例、流动性匹配率等。

本集团吸收存款种类和期限类型多样化，吸收存款是本集团主要的资金来源。

郑州银行股份有限公司
财务报表附注（续）
截至2025年6月30日止六个月期间

人民币千元

七、 风险管理（续）

3. 流动性风险（续）

(a) 到期日分析

本集团的资产与负债于报告期末根据相关剩余到期还款日的分析如下：

本集团

	2025年6月30日							
	无期限	实时偿还	1个月内(含1个月)	1个月至3个月(含3个月)	3个月至1年(含1年)	1年至5年(含5年)	5年以上	合计
资产								
现金及存放中央银行款项 ^{(注(1))}	22,859,670	7,786,884	-	10,535	-	-	-	30,657,089
存放和拆放同业及其他								
金融机构款项	-	2,342,258	712,982	3,994,407	12,409,140	-	-	19,458,787
买入返售金融资产	-	-	4,642,417	-	-	-	-	4,642,417
发放贷款及垫款 ^{(注(2))}	15,326,503	6,553,392	24,681,550	42,363,452	155,542,994	93,424,865	56,424,609	394,317,365
投资 ^{(注(3))}	14,566,473	2,601,661	16,244,697	12,304,251	36,952,671	90,740,458	49,385,535	222,795,746
应收租赁款 ^{(注(4))}	2,623,758	-	843,846	2,248,858	8,101,918	16,062,183	428,699	30,309,262
其他	1,100,055	-	463,055	384	16,154	41,325	56,422	1,677,395
资产总额	56,476,459	19,284,195	47,588,547	60,921,887	213,022,877	200,268,831	106,295,265	703,858,061
负债								
向中央银行借款	-	-	4,285,070	4,643,361	30,222,397	-	-	39,150,828
同业及其他金融机构存放和拆入资金	-	524,624	4,316,920	12,142,284	23,598,554	-	-	40,582,382
卖出回购金融资产款	-	-	9,201,326	-	-	-	-	9,201,326
吸收存款	-	102,312,227	12,239,370	27,976,684	138,105,141	175,888,508	-	456,521,930
应付债券	-	-	7,993,073	31,437,227	70,101,557	1,999,497	-	111,531,354
其他	-	2,094,414	380,302	12,804	228,033	224,841	30,352	2,970,746
负债总额	-	104,931,265	38,416,061	76,212,360	262,255,682	178,112,846	30,352	659,958,566
净头寸	56,476,459	(85,647,070)	9,172,486	(15,290,473)	(49,232,805)	22,155,985	106,264,913	43,899,495

七、 风险管理（续）

3. 流动性风险（续）

(a) 到期日分析（续）

本集团的资产与负债于报告期末根据相关剩余到期还款日的分析如下：（续）

本集团（续）

	2024年12月31日							合计
	无期限	实时偿还	1个月内(含1个月)	1个月至3个月(含3个月)	3个月至1年(含1年)	1年至5年(含5年)	5年以上	
资产								
现金及存放中央银行款项 ^{(注(1))}	20,684,525	8,313,283	-	10,531	-	-	-	29,008,339
存放和拆放同业及其他								
金融机构款项	-	1,797,639	2,407,887	2,831,329	8,860,805	-	-	15,897,660
买入返售金融资产	-	-	5,885,781	-	-	-	-	5,885,781
发放贷款及垫款 ^{(注(2))}	14,041,943	2,827,281	24,666,898	50,257,703	137,552,942	94,263,802	52,438,090	376,048,659
投资 ^{(注(3))}	14,150,549	1,702,564	10,109,160	14,395,916	27,236,990	76,233,602	58,128,288	201,957,069
应收租赁款 ^{(注(4))}	476,513	-	878,070	2,559,288	9,389,254	17,214,933	139,222	30,657,280
其他	1,177,858	-	768,000	1,010	6,481	39,958	56,422	2,049,729
资产总额	50,531,388	14,640,767	44,715,796	70,055,777	183,046,472	187,752,295	110,762,022	661,504,517
负债								
向中央银行借款	-	-	3,073,333	3,575,240	28,389,187	-	-	35,037,760
同业及其他金融机构存放和拆入资金	-	1,095,387	4,316,520	6,637,105	28,541,676	516,622	-	41,107,310
卖出回购金融资产款	-	-	16,699,143	-	-	-	-	16,699,143
吸收存款	-	108,530,164	14,120,295	38,420,422	105,394,360	146,630,785	-	413,096,026
应付债券	-	-	5,954,863	28,619,210	68,668,808	6,999,340	-	110,242,221
其他	-	228,523	8,456	8,910	323,350	593,858	25,768	1,188,865
负债总额	-	109,854,074	44,172,610	77,260,887	231,317,381	154,740,605	25,768	617,371,325
净头寸	50,531,388	(95,213,307)	543,186	(7,205,110)	(48,270,909)	33,011,690	110,736,254	44,133,192

- 于2025年6月30日及2024年12月31日，现金及存放中央银行款项中的无期限金额是指存放于人行的法定存款准备金与财政性存款。
- 于2025年6月30日及2024年12月31日，发放贷款及垫款中的“无期限”类别包括所有已减值发放贷款及垫款，以及已逾期超过一个月贷款及垫款，而逾期一个月内（含1个月）的未发生信用减值贷款及垫款归入“实时偿还”类别。
- 于2025年6月30日及2024年12月31日，本集团的投资包括以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资、以摊余成本计量的金融投资以及对联营公司投资。投资中的“无期限”类别包括所有已发生信用减值投资，以及已逾期超过1个月投资，而逾期1个月内（含1个月）的未发生信用减值投资归入“实时偿还”类别。股权投资亦于无期限中列示。
- 于2025年6月30日及2024年12月31日，应收租赁款中的“无期限”类别包括所有已减值应收租赁款，以及已逾期超过一个月应收租赁款，而逾期一个月内（含1个月）的未发生信用减值应收租赁款归入“实时偿还”类别。

七、 风险管理（续）

3. 流动性风险（续）

(b) 金融负债未折现合同现金流量的分析

本集团非衍生金融工具于报告期末根据未经折现合同现金流量的分析如下：

本集团

	2025年6月30日							
	账面金额	合计	实时偿还	1个月内(含1个月)	1个月至3个月(含3个月)	3个月至1年(含1年)	1年至5年(含5年)	5年以上
非衍生金融负债现金流量:								
向中央银行借款	39,150,828	39,507,796	-	4,291,463	4,704,870	30,511,463	-	-
同业及其他金融机构存放和拆入资金	40,582,382	40,942,600	525,236	4,318,909	12,241,015	23,857,440	-	-
卖出回购金融资产款	9,201,326	9,201,395	-	9,201,395	-	-	-	-
吸收存款	456,521,930	468,565,354	102,312,227	12,335,884	28,349,478	140,204,803	185,362,962	-
应付债券	111,531,354	112,450,785	-	8,000,000	31,549,718	70,856,005	2,045,062	-
其他	2,970,746	2,970,746	2,094,414	380,302	12,804	228,033	224,841	30,352
合计	659,958,566	673,638,676	104,931,877	38,527,953	76,857,885	265,657,744	187,632,865	30,352
	2024年12月31日							
	账面金额	合计	实时偿还	1个月内(含1个月)	1个月至3个月(含3个月)	3个月至1年(含1年)	1年至5年(含5年)	5年以上
非衍生金融负债现金流量:								
向中央银行借款	35,037,760	35,439,245	-	3,075,000	3,625,204	28,739,041	-	-
同业及其他金融机构存放和拆入资金	41,107,310	41,641,428	1,096,601	4,311,482	6,818,507	28,880,366	534,472	-
卖出回购金融资产款	16,699,143	16,701,475	-	16,701,475	-	-	-	-
吸收存款	413,096,026	423,361,705	108,530,164	14,540,424	39,721,594	107,092,057	153,477,466	-
应付债券	110,242,221	111,386,662	-	6,111,000	28,873,834	69,401,828	7,000,000	-
其他	1,188,865	1,188,865	228,523	8,456	8,910	323,350	593,858	25,768
合计	617,371,325	629,719,380	109,855,288	44,747,837	79,048,049	234,436,642	161,605,796	25,768

七、 风险管理（续）

4. 操作风险

操作风险是指由不完善或有问题的内部程序、人员、系统以及外部事件所造成损失的风险。

本集团制定操作风险管理的相关政策和程序，旨在识别、评估、监测、控制以及缓释本集团的操作风险，以减低操作风险损失。

本集团管理操作风险的措施主要包括：

- 利用风险预警系统，关注易出现风险的产品及业务流程和环节的早期风险预警，及时进行业务风险评估，对主要业务领域进行集中风险管控，降低业务操作风险；
- 构筑“现场与非现场”、“定期与不定期”、“自查与检查”相结合的监督体系，运用统一的操作风险管理工具，识别、监测、收集业务经营活动中出现的风险因素及风险信号，定期对操作风险管理的充分性、有效性进行监督、分析与报告；
- 前中后台分离，建立以各分支行、各业务条线为第一道防线，合规、风险管理部门为第二道防线，内审办公室为第三道防线的操作风险防控体系防控操作风险；
- 对关键岗位、重要环节人员实行强制休假或轮岗交流；
- 建立覆盖所有员工的专业技能等级考评制度，根据各个岗位对于专业知识和技能的要求，通过严格的资格考试和专业评价选拔合格的员工；及
- 建立应急管理体系及业务连续性体系。

5. 资本管理

本集团主要通过资本充足率及资本回报率管理资本。资本充足率为本集团资本管理的核心，反映本集团稳健经营和抵御风险的能力。资本回报率反映资本的盈利能力。资本管理的主要目标为维持与业务发展和预期资本回报相适应的均衡合理资本金额及架构。

本集团根据以下原则来管理资本：

- 根据本集团的业务战略，识别、量化、监控、缓释及控制本集团所面对的主要风险，并按照本集团所面临的风险维持足够资本以支持本集团的战略发展计划并符合监管要求。

本集团定期监控资本充足率并在必要时调整资本管理计划，以确保资本充足率符合监管要求和业务发展需求。

七、 风险管理（续）

5. 资本管理（续）

本集团根据国家金融监督管理总局于2023年颁布的《商业银行资本管理办法》及相关规定，按照企业会计准则编制的法定财务报表为基础计算资本充足率。于2025年6月30日及2024年12月31日的资本充足率如下：

	注	2025年6月30日	2024年12月31日
核心一级资本总额			
-股本		9,092,091	9,092,091
-资本公积可计入部分		5,985,102	5,985,102
-其他综合收益		310,791	716,746
-盈余公积		3,875,978	3,875,978
-一般风险准备		9,243,217	9,243,217
-未分配利润		16,994,488	15,537,398
-少数股东资本可计入部分		1,690,766	1,686,766
核心一级资本		47,192,433	46,137,298
核心一级资本扣除项目		(2,937,163)	(2,437,921)
核心一级资本净额		44,255,270	43,699,377
其他一级资本			
-其他一级资本工具及其溢价		9,998,855	9,998,855
-少数股东资本可计入部分		241,166	239,256
一级资本净额		54,495,291	53,937,488
二级资本			
-超额贷款损失准备		5,993,815	5,757,707
-少数股东资本可计入部分		482,332	478,512
二级资本净额		6,476,147	6,236,219
总资本净额		60,971,438	60,173,707
风险加权资产合计	(a)	514,664,672	498,780,953
核心一级资本充足率		8.60%	8.76%
一级资本充足率		10.59%	10.81%
资本充足率		11.85%	12.06%

七、 风险管理（续）

5. 资本管理（续）

- (a) 资产负债表内及资产负债表外风险加权资产乃使用不同风险权重进行计量，风险权重乃根据各资产和交易对手方的信用风险、市场风险及其他风险状况以及任何合资格抵押品或担保物厘定。
- (b) 根据《商业银行资本管理办法》的规定，国家金融监督管理总局要求商业银行于2025年6月30日和2024年12月31日的资本充足率、一级资本充足率和核心一级资本充足率分别不低于10.5%、8.5%和7.5%。

八、 公允价值

1. 公允价值计量方法及假设

下表列示了本集团在每个资产负债表日持续以公允价值计量的资产和负债于本报告期末的公允价值信息及其公允价值计量的层次。公允价值计量结果所属层次取决于对公允价值计量整体而言具有重要意义的最低层次的输入值。三个层级输入值的定义如下：

第一层级输入值：在计量日能够取得的相同资产或负债在活跃市场上未经调整的报价；

第二层级输入值：除第一层次输入值外相关资产或负债直接或间接可观察的输入值；及

第三层级输入值：相关资产或负债的不可观察输入值。

本集团已就公允价值的计量建立了相关的政策和内部监控机制，规范了金融工具公允价值计量框架、公允价值计量方法及程序。

八、 公允价值（续）

1. 公允价值计量方法及假设（续）

本集团于评估公允价值时采纳以下方法及假设：

(a) 债券投资及股权投资

债券投资的公允价值参考估值服务商提供的价格或采用现金流折现模型进行估值。估值参数包括市场利率、预期违约率、提前还款率及市场流动性等。人民币债券的公允价值主要基于中央国债登记结算有限责任公司的估值结果。非上市的股权投资的公允价值是根据可比公司法等作出估计，并且就发行人的具体情况做出调整。

(b) 其他债权类投资及其他非衍生金融资产

公允价值根据预计未来现金流量的现值进行估计，折现率为报告期末的市场利率。

(c) 应付债券及其他非衍生金融负债

应付债券的公允价值是按报告期末的市场报价确定或根据预计未来现金流量的现值进行估计的。其他非衍生金融负债的公允价值是根据预计未来现金流量的现值进行估计的。折现率为报告期末的市场利率。

八、 公允价值（续）

2. 按公允价值入账的金融工具

下表列示按公允价值层级对以公允价值入账的金融工具的分析：

本集团

	2025年6月30日			合计
	第一层级	第二层级	第三层级	
持续以公允价值计量的资产				
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资				
-债券投资	-	17,513,459	-	17,513,459
-投资基金	-	15,215,153	-	15,215,153
-股权投资	257,605	-	350,731	608,336
-其他同业投资	-	-	7,543,512	7,543,512
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资				
-债务工具	-	30,842,414	-	30,842,414
-权益投资	-	-	253,087	253,087
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款及垫款				
-票据贴现和福费廷	-	63,475,397	-	63,475,397
合计	257,605	127,046,423	8,147,330	135,451,358

八、 公允价值（续）

2. 按公允价值入账的金融工具（续）

下表列示按公允价值层级对以公允价值入账的金融工具的分析：（续）

本集团（续）

	2024年12月31日			合计
	第一层级	第二层级	第三层级	
持续以公允价值计量的资产				
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资				
-债券投资	-	10,825,665	-	10,825,665
-投资基金	-	15,032,167	-	15,032,167
-股权投资	271,860	-	350,731	622,591
-其他同业投资	-	-	6,004,524	6,004,524
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资				
-债务工具	-	21,201,289	-	21,201,289
-权益投资	-	-	246,192	246,192
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款及垫款				
-票据贴现和福费廷	-	49,480,284	-	49,480,284
合计	271,860	96,539,405	6,601,447	103,412,712

截至2025年6月30日止六个月期间，第一层级与第二层级工具之间、第二层级与第三层级工具之间并无转换（2024年度：无转换）。

八、 公允价值（续）

3. 以公允价值计量的第三层级金融工具变动情况

下表列示按公允价值计量的第三层级金融资产和负债期/年初、期/年末余额及本期间/年度变动情况：

本集团

	2025年 1月1日	本期损益 影响合计	本期其他 综合收益 影响合计	购入	售出/结算	2025年 6月30日	对于在报告期末持有的 资产，计入损益的 当期未实现利得
金融资产：							
以公允价值计量且其变动计入当期损 益的金融投资							
-其他同业投资	6,004,524	141,147	-	5,067,484	(3,669,643)	7,543,512	13,635
-股权投资	350,731	-	-	-	-	350,731	-
以公允价值计量且其变动计入其他综 合收益的金融投资							
-权益投资	246,192	-	6,895	-	-	253,087	-
合计	6,601,447	141,147	6,895	5,067,484	(3,669,643)	8,147,330	13,635

八、 公允价值（续）

3. 以公允价值计量的第三层级金融工具变动情况（续）

下表列示按公允价值计量的第三层级金融资产和负债期/年初、期/年末余额及本期间/年度变动情况：（续）

本集团（续）

	2024年 1月1日	本年损益 影响合计	本年其他 综合收益 影响合计	购入	售出/结算	2024年 12月31日	对于在报告期末持有的 资产，计入损益的 当期未实现利得
金融资产：							
以公允价值计量且其变动计入当期损 益的金融投资							
-其他同业投资	14,690,048	508,905	-	5,313,806	(14,508,235)	6,004,524	209,413
-股权投资	176,012	-	-	174,719	-	350,731	-
以公允价值计量且其变动计入其他综 合收益的金融投资							
-权益投资	66,313	-	179,879	-	-	246,192	-
合计	14,932,373	508,905	179,879	5,488,525	(14,508,235)	6,601,447	209,413

报告期内，采用包括不可观察市场数据的估值技术进行估值的金融工具账面价值不重大，且采用其他合理的不可观察假设替换模型中原有的不可观察假设对公允价值计量结果的影响也不重大。

本集团持有期间已确认的利得或损失均计入合并利润表和利润表中的“投资收益”科目。

八、 公允价值（续）

4. 未按公允价值计量的金融资产及负债的公允价值

本集团

	2025年6月30日				
	账面价值	公允价值	第一层级	第二层级	第三层级
金融资产					
以摊余成本计量的金融投资-债券	119,920,055	137,711,741	-	137,711,741	-
合计	119,920,055	137,711,741	-	137,711,741	-
金融负债					
应付债券					
-金融债券	15,199,430	15,295,430	-	15,295,430	-
-同业存单	96,331,924	96,389,268	-	96,389,268	-
合计	111,531,354	111,684,698	-	111,684,698	-
	2024年12月31日				
	账面价值	公允价值	第一层级	第二层级	第三层级
金融资产					
以摊余成本计量的金融投资-债券	112,518,324	117,817,218	-	117,817,218	-
合计	112,518,324	117,817,218	-	117,817,218	-
金融负债					
应付债券					
-金融债券	15,185,130	15,361,275	-	15,361,275	-
-同业存单	95,057,091	95,150,475	-	95,150,475	-
合计	110,242,221	110,511,750	-	110,511,750	-

上述金融资产和负债存在例如证券交易所这样的活跃市场时，市价最能反映金融工具的公允价值。当集团持有或发行的金融资产或负债不存在市价时，可采用现金流折现或其他估值方法测量该类资产负债的公允价值。

债券投资、应付债券参考可获得的市价来决定其公允价值。如果无法获得可参考的市价，则按定价模型或现金流折现法估算公允价值。

以摊余成本计量的金融投资（除债券外）按实际利率法以成本法计量。该类金融工具的公允价值为其预计未来收到的现金流量按照当前市场利率的折现值。大部分投资至少每年按照市场利率进行重新定价，其账面价值与其公允价值相若。

八、 公允价值（续）

4. 未按公允价值计量的金融资产及负债的公允价值（续）

以上各种假设及方法为资产及负债公允价值的计算提供了统一的基础。然而，由于其他机构可能会使用不同的方法及假设，因此，各金融机构所披露的公允价值未必完全具有可比性。

除前述金融资产与负债以外，由于下列金融工具期限较短或定期按市价重新定价等原因，其账面价值与其公允价值相若：

资产	负债
现金及存放中央银行款项	向中央银行借款
存放同业及其他金融机构款	同业及其他金融机构存放款项
拆出资金	拆入资金
买入返售金融资产	卖出回购金融资产款
发放贷款及垫款（摊余成本计量）	吸收存款
应收租赁款	其他金融负债
其他金融资产	

九、 承担及或有事项

1. 信贷承诺

本集团的信贷承诺包括银行承兑汇票、未使用的信用卡额度、开出信用证及开出保函。

承兑是指本集团对客户签发的汇票作出的兑付承诺。本集团管理层预期大部分的承兑汇票均会同时与客户偿付款项结清。未使用的信用卡额度合同金额为按信用卡合同全额支用的信用额度。本集团提供财务担保及信用证服务，以保证客户向第三方履行合约。

	本集团		本行	
	2025年 6月30日	2024年 12月31日	2025年 6月30日	2024年 12月31日
银行承兑汇票	54,210,593	51,346,071	54,210,593	51,346,071
开出信用证	8,262,545	7,416,763	8,262,545	7,416,763
开出保函	288,577	369,023	288,577	369,023
未使用的信用卡额度	10,842,702	10,051,341	10,842,702	10,051,341
贷款承诺	3,738,206	2,638,276	3,738,206	2,638,276
为子公司提供担保	-	-	126,450	163,110
合计	<u>77,342,623</u>	<u>71,821,474</u>	<u>77,469,073</u>	<u>71,984,584</u>

上述信贷业务为本集团可能承担的信贷风险。本集团管理层定期评估其或有损失并在必要时确认预计负债。由于有关授信额度可能在到期前未被使用，上述合同总额并不代表未来的预期现金流出。

2. 信贷风险加权金额

本集团及本行

	2025年6月30日	2024年12月31日
或有负债及承诺的信贷风险加权金额	<u>9,475,670</u>	<u>8,289,281</u>

信贷风险加权金额指参照《商业银行资本管理办法》指引计算的金额。风险权重乃根据交易对手的信贷状况、到期期限及其他因素确定。信贷承诺的风险权重由0%至150%不等。

九、 承担及或有事项（续）

3. 资本承诺

于2025年6月30日及2024年12月31日，本集团及本行授权的资本承诺如下：

	本集团		本行	
	2025年 6月30日	2024年 12月31日	2025年 6月30日	2024年 12月31日
已订约但未支付	150,556	178,873	143,212	170,071
已授权但未订约	44,212	41,839	44,212	41,839
合计	<u>194,768</u>	<u>220,712</u>	<u>187,424</u>	<u>211,910</u>

4. 未决诉讼及纠纷

于2025年6月30日及2024年12月31日，本集团或其子公司并无任何对财务报表有重大影响的未决法律诉讼事项。

5. 抵押资产

本集团及本行

	2025年6月30日	2024年12月31日
债券	50,948,534	50,822,463
票据	<u>599,678</u>	<u>2,070,046</u>
合计	<u>51,548,212</u>	<u>52,892,509</u>

本集团抵押部分资产用作回购协议和向中央银行借款的担保物。

十、 结构化主体

1. 合并的结构化主体

纳入本集团合并范围的结构化主体为资产管理计划及公募基金。由于本集团对此类结构化主体拥有权力，通过参与相关活动享有可变回报，并且有能力运用对被投资方的权力影响其可变回报，因此本集团对此类结构化主体存在控制。截至2025年6月30日止六个月期间，本集团未向纳入合并范围内的结构化主体提供财务支持（2024年度：无）。

2. 未合并的结构化主体

(a) 在第三方机构发起成立的结构化主体中享有的权益

本集团通过直接持有投资而在第三方机构发起设立的结构化主体中享有权益。这些结构化主体未纳入本集团的合并财务报表范围，主要包括投资基金、信托、资管计划及理财产品。这些结构化主体的性质和目的主要是管理投资者的资产并赚取管理费，其融资方式是向投资者发行投资产品。

于报告期末，本集团通过直接持有投资而在第三方机构发起设立的结构化主体中享有的权益的账面价值及其在本集团的资产负债表的相关资产负债项目列示如下：

	2025年6月30日	
	账面价值	最大风险敞口
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	22,397,609	22,397,609
-以摊余成本计量的金融投资	30,155,562	30,155,562
应计利息	143,285	143,285
合计	52,696,456	52,696,456
	2024年12月31日	
	账面价值	最大风险敞口
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	20,715,325	20,715,325
-以摊余成本计量的金融投资	34,596,768	34,596,768
应计利息	41,312	41,312
合计	55,353,405	55,353,405

上述结构化主体享有权益的最大风险敞口为其在资产负债表中确认的报告期末的账面价值及相应的应计利息。

十、 结构化主体（续）

2. 未合并的结构化主体（续）

(a) 在第三方机构发起成立的结构化主体中享有的权益（续）

截至2025年6月30日止六个月期间，自上述结构化主体获取的利息收入、公允价值变动收益及投资收益共计人民币10.21亿元（截至2024年6月30日止六个月期间：人民币14.92亿元）。

(b) 在本集团作为发起人但未纳入合并财务报表范围的结构化主体中享有的权益

本集团发起设立的未纳入合并财务报表范围的结构化主体，主要包括本集团发行的非保本理财产品。这些结构化主体的性质和目的主要是管理投资者的资产并收取管理费，其融资方式是向投资者发行投资产品。本集团在这些未纳入合并财务报表范围的结构化主体中享有的权益主要指通过管理这些结构化主体赚取管理费收入。

于2025年6月30日，本集团发起设立但未纳入本集团合并财务报表范围的非保本理财产品为人民币384.40亿元（2024年12月31日：人民币404.28亿元）。

截至2025年6月30日止六个月期间，本集团因对该非保本理财产品提供资产管理服务而收取的中间业务收入为人民币0.51亿元（截至2024年6月30日止六个月期间：人民币1.02亿元）。本集团认为本集团享有的该等结构化主体相关的可变动回报并不显著。

截至2025年6月30日止六个月期间，本集团没有向未纳入合并范围的结构化主体提供流动性支持（2024年度：无）。

十一、 金融资产的转让

2025年上半年，本集团向第三方转让不良金融资产本金为人民币10.84亿元。

2024年9月4日，本集团与中原资产管理有限公司签署《资产转让合同》，转让债权资产包，截至交易基准日的债权本金及利息余额为人民币150.11亿元。转让价款为人民币100亿元，以人民币50亿元的现金及合计价值为人民币50亿元的信托受益权方式支付。《资产转让合同》已于2024年9月26日起生效。

除上述交易外，2024年度，本集团向其他第三方转让不良贷款本金为人民币12.48亿元。

针对上述不良金融资产转让交易，本集团评估了风险和报酬的转移情况，认为上述金融资产满足终止确认条件，并终止确认了上述所转让的金融资产。

十二、 受托业务

本集团通常作为代理人为个人、信托机构和其他机构保管和管理资产。托管业务中所涉及的资产及其相关收益或损失不属本集团，所以这些资产并未在本集团的资产负债表中列示。

于2025年6月30日，本集团的委托贷款余额为人民币209.34亿元（2024年12月31日：人民币234.68亿元）。

十三、 资产负债表日后事项

本集团不存在应披露的资产负债表日后重大事项。

1. 非经常性损益明细表

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)》的规定，本集团的非经常性损益列示如下：

	截至6月30日止六个月期间	
	2025年	2024年
非经常性损益净额：		
政府补助(1)	1,789	33,216
固定资产清理净损益	(71)	(2,279)
赔偿金和罚款支出	(1,905)	(4,750)
其他符合非经常性损益定义的损益项目	180	7,071
非经常性损益净额	(7)	33,258
减：以上各项对所得税的影响	(474)	(9,502)
合计	(481)	23,756
其中：影响母公司股东净利润的非经常性损益	(539)	24,956
影响少数股东损益的非经常性损益	58	(1,200)
扣除非经常性损益后的归属于母公司股东的净利润	1,627,898	1,568,905
扣除非经常性损益后的归属于少数股东的净利润	38,939	56,451

注：

- (1) 政府补助主要为本集团自各级地方政府机关收到的奖励补贴和返还扶持资金等，此类政府补助项目主要与收益相关。
- (2) 本集团因正常经营产生的持有作交易目的金融投资、金融负债公允价值变动损益，以及处置持有作交易目的金融投资、金融负债和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资取得的投资收益，未作为非经常性损益披露。

2. 净资产收益率和每股收益

本集团按照证监会颁布的《公开发行证券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）以及企业会计准则相关规定计算的净资产收益率如下：

	截至6月30日止六个月期间	
	2025年	2024年
归属于本行普通股股东的期末净资产	45,487,079	44,408,203
归属于本行普通股股东的加权净资产	44,947,641	43,431,086
扣除非经常性损益前		
-归属于本行普通股股东的净利润	1,627,359	1,593,861
-加权平均净资产收益率	7.24%	7.34%
扣除非经常性损益后		
-归属于本行普通股股东的净利润	1,627,898	1,568,905
-加权平均净资产收益率	7.24%	7.22%

注：加权平均净资产收益率为年化后数据。

	每股收益(元)			
	截至2025年6月30日止 六个月期间		截至2024年6月30日止 六个月期间	
	基本每股收益	稀释每股收益	基本每股收益	稀释每股收益
归属于本行普通股股东的净利润	0.18	0.18	0.18	0.18
扣除非经常性损益后归属于公司 普通股股东的净利润	0.18	0.18	0.17	0.17

3. 按中国会计准则与国际财务报告准则编制的财务报表的差异

本集团按中国会计准则编制的本财务报表与按国际财务报告准则编制的财务报表中的净利润和股东权益并无差异。