

## 郑州银行股份有限公司

### 2025 年第三季度报告

郑州银行股份有限公司（以下简称“本行”）及董事会全体成员保证公告内容的真实、准确、完整，没有虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。

#### 重要内容提示：

1. 本行董事会、监事会及董事、监事、高级管理人员保证本行《2025 年第三季度报告》（以下简称“本报告”）内容的真实、准确、完整，不存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并承担个别和连带的法律责任。

2. 本报告所载财务资料按照中国企业会计准则编制，除特别注明外，为本行及所属子公司河南九鼎金融租赁股份有限公司、扶沟郑银村镇银行股份有限公司、新密郑银村镇银行股份有限公司、浚县郑银村镇银行股份有限公司、确山郑银村镇银行股份有限公司及新郑郑银村镇银行股份有限公司（以下统称“本集团”或“本行”）的合并报表数据。

3. 本行法定代表人、董事长赵飞先生，行长李红女士，主管会计工作负责人张厚林先生及会计机构负责人付强先生声明并保证本报告中财务信息的真实、准确、完整。

4. 本行本季度财务报告未经审计。

## 一、主要财务数据

### （一）主要会计数据和财务指标

报告期内，除特殊说明外，本行不需要追溯调整或重述以前年度会计数据。

单位：人民币千元

| 项目                             | 2025年<br>7-9月 | 比上年同期<br>增减(%) | 2025年<br>1-9月 | 比上年同期<br>增减(%) |
|--------------------------------|---------------|----------------|---------------|----------------|
| 营业收入 <sup>(1)</sup>            | 2,704,735     | 2.15           | 9,394,732     | 3.91           |
| 归属于本行股东的净利润                    | 651,692       | 0.22           | 2,279,051     | 1.56           |
| 归属于本行股东的扣除非经常性损益后的净利润          | 651,162       | 0.01           | 2,279,060     | 2.66           |
| 经营活动产生的现金流量净额                  | 9,429,296     | (41.13)        | 17,186,752    | 47.99          |
| 每股经营活动产生的现金流量净额<br>(人民币元/股)    | 1.04          | (40.91)        | 1.89          | 47.66          |
| 基本每股收益 (人民币元/股) <sup>(2)</sup> | 0.07          | -              | 0.25          | -              |

| 项目                                              | 2025年<br>7-9月 | 比上年同期<br>增减(%)          | 2025年<br>1-9月 | 比上年同期<br>增减(%)          |
|-------------------------------------------------|---------------|-------------------------|---------------|-------------------------|
| 稀释每股收益 (人民币元/股) <sup>(2)</sup>                  | 0.07          | -                       | 0.25          | -                       |
| 扣除非经常性损益后的基本每股收益<br>(人民币元/股) <sup>(2)</sup>     | 0.07          | -                       | 0.25          | 4.17                    |
| 加权平均净资产收益率(%) (年化) <sup>(2)</sup>               | 5.71          | 较上年同期<br>减少0.11个<br>百分点 | 6.74          | 较上年同期<br>减少0.11个<br>百分点 |
| 扣除非经常性损益后的加权平均净资产<br>收益率(%) (年化) <sup>(2)</sup> | 5.71          | 较上年同期<br>减少0.12个<br>百分点 | 6.74          | 较上年同期<br>减少0.04个<br>百分点 |

注:

- (1) 营业收入包括利息净收入、手续费及佣金净收入、投资收益、公允价值变动损益、汇兑损益、其他业务收入和其他收益等。
- (2) 基本每股收益、稀释每股收益、扣除非经常性损益后的基本每股收益、加权平均净资产收益率及扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率均根据《公开发行证券的公司信息披露编报规则第 9 号—净资产收益率和每股收益的计算及披露》(2010 年修订) 计算。

报告期内, 本行未发放无固定期限资本债券利息, “归属于本行股东的净利润”无需扣除无固定期限资本债券利息, “加权平均净资产”扣除了无固定期限资本债券募集资金净额。

单位: 人民币千元

| 规模指标                   | 2025年9月30日  | 2024年12月31日 | 比上年末增减<br>(%) |
|------------------------|-------------|-------------|---------------|
| 资产总额                   | 743,552,270 | 676,365,240 | 9.93          |
| 发放贷款及垫款                |             |             |               |
| 公司贷款及垫款                | 273,299,342 | 268,943,624 | 1.62          |
| 个人贷款及垫款                | 96,305,558  | 90,956,747  | 5.88          |
| 票据贴现                   | 37,111,757  | 27,790,081  | 33.54         |
| 发放贷款及垫款本金总额            | 406,716,657 | 387,690,452 | 4.91          |
| 加: 应计利息                | 1,294,651   | 1,014,709   | 27.59         |
| 减: 减值准备 <sup>(1)</sup> | 13,311,235  | 12,656,502  | 5.17          |
| 发放贷款及垫款账面价值            | 394,700,073 | 376,048,659 | 4.96          |
| 负债总额                   | 685,937,978 | 620,070,469 | 10.62         |
| 吸收存款                   |             |             |               |
| 公司存款                   | 174,356,219 | 159,799,400 | 9.11          |
| 个人存款                   | 267,142,829 | 218,179,389 | 22.44         |
| 其他存款 <sup>(2)</sup>    | 18,018,727  | 26,559,109  | (32.16)       |
| 吸收存款本金总额               | 459,517,775 | 404,537,898 | 13.59         |
| 加: 应计利息                | 10,762,656  | 8,558,128   | 25.76         |
| 吸收存款账面价值               | 470,280,431 | 413,096,026 | 13.84         |
| 股本                     | 9,092,091   | 9,092,091   | -             |
| 股东权益                   | 57,614,292  | 56,294,771  | 2.34          |
| 其中: 归属于本行股东的权益         | 55,743,576  | 54,445,031  | 2.39          |
| 归属于本行普通股股东的权益          | 45,744,721  | 44,446,176  | 2.92          |

| 规模指标                         | 2025年9月30日 | 2024年12月31日 | 比上年末增减<br>(%) |
|------------------------------|------------|-------------|---------------|
| 归属于本行普通股股东的每股净资产<br>(人民币元/股) | 5.03       | 4.89        | 2.86          |

注:

- (1) 减值准备不含福费廷、票据贴现的减值准备, 福费廷、票据贴现的减值准备计入其他综合收益。  
 (2) 其他存款含保证金存款、应解汇款及临时存款等。

## (二) 非经常性损益项目和金额

单位: 人民币千元

| 非经常性损益项目             | 2025年7-9月金额  | 2025年1-9月金额  |
|----------------------|--------------|--------------|
| 政府补助                 | 516          | 2,305        |
| 固定资产清理净损失            | -            | (71)         |
| 赔偿金和罚款支出             | (878)        | (2,783)      |
| 其他符合非经常性损益定义的损益项目    | 1,549        | 1,729        |
| <b>非经常性损益净额</b>      | <b>1,187</b> | <b>1,180</b> |
| 减: 以上各项对所得税的影响       | (781)        | (1,255)      |
| <b>合计</b>            | <b>406</b>   | <b>(75)</b>  |
| 其中: 影响本行股东净利润的非经常性损益 | 530          | (9)          |
| 影响少数股东损益的非经常性损益      | (124)        | (66)         |

注: 根据《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第 1 号——非经常性损益(2023 年修订)》规定计算。本行报告期内不存在将根据《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第 1 号——非经常性损益(2023 年修订)》定义、列举的非经常性损益项目界定为经常性损益项目的情形。

## (三) 中国企业会计准则与国际财务报告准则合并会计报表差异说明

本集团按照中国企业会计准则及按照国际财务报告准则编制的合并会计报表中, 截至 2025 年 9 月 30 日止报告期归属于本行股东的净利润和报告期末归属于本行股东的权益并无差异。

## (四) 补充财务指标

| 监管指标                        | 监管标准  | 2025年<br>9月30日 | 2024年<br>12月31日 | 2023年<br>12月31日 | 2022年<br>12月31日 |
|-----------------------------|-------|----------------|-----------------|-----------------|-----------------|
| 核心一级资本充足率(%) <sup>(1)</sup> | ≥7.5  | 8.76           | 8.76            | 8.90            | 9.29            |
| 一级资本充足率(%) <sup>(1)</sup>   | ≥8.5  | 10.74          | 10.81           | 11.13           | 11.63           |
| 资本充足率(%) <sup>(1)</sup>     | ≥10.5 | 12.00          | 12.06           | 12.38           | 12.72           |
| 杠杆率(%) <sup>(1)</sup>       | ≥4    | 6.76           | 7.19            | 7.60            | 7.69            |
| 流动性比例(%) <sup>(2)</sup>     | ≥25   | 78.70          | 83.07           | 59.10           | 72.34           |
| 流动性覆盖率(%) <sup>(2)</sup>    | ≥100  | 208.57         | 305.04          | 265.83          | 300.13          |
| 不良贷款率(%) <sup>(3)</sup>     | ≤5    | 1.76           | 1.79            | 1.87            | 1.88            |
| 拨备覆盖率(%) <sup>(3)</sup>     | ≥150  | 186.17         | 182.99          | 174.87          | 165.73          |

| 监管指标                     | 监管标准 | 2025年<br>9月30日 | 2024年<br>12月31日 | 2023年<br>12月31日 | 2022年<br>12月31日 |
|--------------------------|------|----------------|-----------------|-----------------|-----------------|
| 贷款拨备率(%)( <sup>3</sup> ) | ≥2.5 | <b>3.28</b>    | 3.27            | 3.28            | 3.12            |
| 总资产收益率(%) (年化)           |      | <b>0.43</b>    | 0.29            | 0.30            | 0.45            |
| 成本收入比(%)( <sup>4</sup> ) |      | <b>23.99</b>   | 28.95           | 27.11           | 22.99           |

注:

- (1) 2024 年起, 本行根据国家金融监督管理总局《商业银行资本管理办法》相关规定计算资本充足率及杠杆率。
- (2) 上表监管指标中, 流动性比例、流动性覆盖率为上报监管部门数据。
- (3) 不良贷款率按不良贷款本金总额(不含应计利息)除以发放贷款及垫款本金总额(不含应计利息)计算; 拨备覆盖率按发放贷款及垫款减值准备余额除以不良贷款本金总额(不含应计利息)计算; 贷款拨备率按发放贷款及垫款减值准备余额除以发放贷款及垫款本金总额(不含应计利息)计算。
- (4) 按照业务及管理费与其他业务成本合计数除以营业收入计算。

### (五) 资本充足率和杠杆率分析

#### 资本充足率

单位: 人民币千元

| 项目           | 2025年9月30日         | 2024年12月31日 |
|--------------|--------------------|-------------|
| 核心一级资本净额     | <b>45,197,494</b>  | 43,699,377  |
| 一级资本净额       | <b>55,427,827</b>  | 53,937,488  |
| 二级资本净额       | <b>6,484,281</b>   | 6,236,219   |
| 总资本净额        | <b>61,912,108</b>  | 60,173,707  |
| 风险加权资产合计     | <b>515,994,990</b> | 498,780,953 |
| 核心一级资本充足率(%) | <b>8.76</b>        | 8.76        |
| 一级资本充足率(%)   | <b>10.74</b>       | 10.81       |
| 资本充足率(%)     | <b>12.00</b>       | 12.06       |

#### 杠杆率

单位: 人民币千元

| 项目         | 2025年<br>9月30日     | 2025年<br>6月30日 | 2025年<br>3月31日 | 2024年<br>12月31日 |
|------------|--------------------|----------------|----------------|-----------------|
| 一级资本净额     | <b>55,427,827</b>  | 54,495,291     | 54,032,943     | 53,937,488      |
| 调整后表内外资产余额 | <b>820,287,522</b> | 798,085,999    | 779,186,708    | 750,061,754     |
| 杠杆率(%)     | <b>6.76</b>        | 6.83           | 6.93           | 7.19            |

### (六) 流动性覆盖率分析

单位: 人民币千元

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

### (七) 贷款五级分类情况分析

单位：人民币千元

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

### (八) 主要会计数据和财务指标发生变动的情况及原因

单位：人民币千元

| 项目       | 2025年<br>1-9月 | 2024年<br>1-9月 | 比上年同期<br>增减(%) | 主要原因                                |
|----------|---------------|---------------|----------------|-------------------------------------|
| 投资收益     | 1,463,248     | 1,024,108     | 42.88          | 主要由于报告期内债券的投资收益较去年同期变动所致。           |
| 公允价值变动损益 | (219,416)     | 244,542       | 不适用            | 主要由于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产公允价值变动所致。 |
| 其他收益     | 2,324         | 33,716        | (93.11)        | 主要由于与收益相关的政府补助较去年同期减少所致。            |
| 营业外收入    | 3,231         | 10,009        | (67.72)        | 主要由于久悬未取收入较去年同期减少所致。                |
| 营业外支出    | (4,100)       | (13,771)      | (70.23)        | 主要由于资产报废损失和罚没款支出较去年同期减少所致。          |

单位：人民币千元

| 项目                       | 2025年<br>9月30日 | 2024年<br>12月31日 | 比上年末<br>增减(%) | 主要原因                                             |
|--------------------------|----------------|-----------------|---------------|--------------------------------------------------|
| 拆出资金                     | 22,234,090     | 14,099,825      | 57.69         | 主要是由于报告期内拆出资金规模变动所致。                             |
| 买入返售金融资产                 | 4,077,297      | 5,885,781       | (30.73)       | 主要由于本行综合考虑资产负债匹配及市场流动性情况对该类资产结构进行调整。             |
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资   | 48,107,116     | 32,484,947      | 48.09         | 主要由于以公允价值计量且其变动计入当期损益的债券投资较去年同期增加所致。             |
| 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资 | 37,831,654     | 21,447,481      | 76.39         | 主要由于以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债券投资较去年同期增加所致。           |
| 其他综合收益                   | (86,876)       | 711,788         | 不适用           | 主要由于报告期内以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资公允价值变动较去年同期减少所致。 |

## 二、经营情况讨论与分析

实体经济金融支撑更加有力。本行坚持以服务实体经济为根本宗旨，深入贯彻

国家和省、市重大发展战略，聚焦“两高四着力”，持续提升金融服务质效。聚焦“7+28+N”重点产业链群及上下游企业、“三个一批”重点项目，加大对先进制造业、城市更新、保障性住房等重点领域的融资支持；深入落实小微企业融资协调机制，持续开展“千企万户大走访”活动；针对养老、乡村振兴等领域，推出专属产品，完善惠农服务点、社区志愿服务站布局，金融服务的可得性和覆盖率持续提高。

**科技金融与绿色金融发展提速。**本行坚持“投早、投小、投硬科技”导向，主动融入“两城一谷”战略布局，强化科创企业全生命周期金融服务。新增4家科技特色支行，构建以创新链带动产业链的金融服务格局。积极落实绿色金融发展规划，在绿色建筑、清洁能源、节能环保等领域形成特色优势。

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

### 三、股东信息

**普通股股东总数，前 10 名普通股股东及前 10 名无限售条件普通股股东的持股情况表**

于报告期末，本行普通股股东总数为108,364户。其中A股股东108,314户，H股股东50户。

单位：股

| 前 10 名普通股股东持股情况                |         |      |               |          |              |            |             |
|--------------------------------|---------|------|---------------|----------|--------------|------------|-------------|
| 股东名称                           | 股东性质    | 股份类别 | 持股数量          | 持股比例 (%) | 持有有限售条件的股份数量 | 质押、标记或冻结情况 |             |
|                                |         |      |               |          |              | 股份状态       | 数量          |
| 香港中央结算（代理人）有限公司 <sup>(2)</sup> | 境外法人    | H 股  | 2,020,294,424 | 22.22    | -            | 未知         | -           |
| 郑州市财政局                         | 国家      | A 股  | 657,246,311   | 7.23     | -            | 质押         | 93,278,900  |
| 郑州投资控股有限公司                     | 国有法人    | A 股  | 608,105,180   | 6.69     | 207,515,000  | -          | -           |
| 百瑞信托有限责任公司                     | 国有法人    | A 股  | 385,930,906   | 4.24     | -            | -          | -           |
| 中原信托有限公司                       | 国有法人    | A 股  | 318,676,633   | 3.50     | -            | -          | -           |
| 豫泰国际（河南）房地产开发有限公司              | 境内非国有法人 | A 股  | 168,722,000   | 1.86     | -            | 质押         | 168,722,000 |
|                                |         |      |               |          |              | 冻结         | 168,722,000 |
| 河南国原贸易有限公司                     | 境内非国有法人 | A 股  | 159,812,857   | 1.76     | 121,000,000  | 质押         | 38,812,756  |
|                                |         |      |               |          |              | 冻结         | 159,812,857 |
| 河南盛润控股集团有限公司                   | 境内非国有法人 | A 股  | 133,100,000   | 1.46     | -            | 质押         | 133,100,000 |
|                                |         |      |               |          |              | 冻结         | 133,100,000 |
| 河南投资集团有限公司                     | 国有法人    | A 股  | 119,482,821   | 1.31     | -            | -          | -           |
| 郑州发展投资集团有限公司                   | 国有法人    | A 股  | 86,859,705    | 0.96     | -            | 质押         | 66,550,000  |

单位：股

| 前 10 名无限售条件普通股股东持股情况           |                                                                                                                                                                                                |      |               |
|--------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------|---------------|
| 股东名称                           | 报告期末持有无限售条件普通股股份数量                                                                                                                                                                             | 股份种类 |               |
|                                |                                                                                                                                                                                                | 股份类别 | 数量            |
| 香港中央结算(代理人)有限公司 <sup>(2)</sup> | 2,020,294,424                                                                                                                                                                                  | H 股  | 2,020,294,424 |
| 郑州市财政局                         | 657,246,311                                                                                                                                                                                    | A 股  | 657,246,311   |
| 郑州投资控股有限公司                     | 400,590,180                                                                                                                                                                                    | A 股  | 400,590,180   |
| 百瑞信托有限责任公司                     | 385,930,906                                                                                                                                                                                    | A 股  | 385,930,906   |
| 中原信托有限公司                       | 318,676,633                                                                                                                                                                                    | A 股  | 318,676,633   |
| 豫泰国际(河南)房地产开发有限公司              | 168,722,000                                                                                                                                                                                    | A 股  | 168,722,000   |
| 河南盛润控股集团有限公司                   | 133,100,000                                                                                                                                                                                    | A 股  | 133,100,000   |
| 河南投资集团有限公司                     | 119,482,821                                                                                                                                                                                    | A 股  | 119,482,821   |
| 郑州发展投资集团有限公司                   | 86,859,705                                                                                                                                                                                     | A 股  | 86,859,705    |
| 郑州市政集团有限公司                     | 66,550,000                                                                                                                                                                                     | A 股  | 66,550,000    |
| 郑州市市政设施维修建设有限公司                | 66,550,000                                                                                                                                                                                     | A 股  | 66,550,000    |
| 郑州市环卫清洁有限公司                    | 66,550,000                                                                                                                                                                                     | A 股  | 66,550,000    |
| 上述股东关联关系或一致行动的说明               | 郑州市财政局持有郑州发展投资集团有限公司 100%的股权，郑州发展投资集团有限公司持有郑州投资控股有限公司 54.49%的股权，郑州市财政局间接控制郑州投资控股有限公司。郑州市财政局持有郑州市环卫清洁有限公司 100%的股权。河南投资集团有限公司持有中原信托有限公司 64.93%的股权。本行未知上述其他股东之间是否存在其他关联关系或属于《上市公司收购管理办法》规定的一致行动人。 |      |               |
| 前 10 名普通股股东参与融资融券业务情况说明（如有）    | 郑州投资控股有限公司通过普通证券账户持有 429,905,180 股 A 股股份，通过中信建投证券股份有限公司客户信用交易担保证券账户持有 178,200,000 股 A 股股份，合计持有 608,105,180 股 A 股股份。                                                                            |      |               |

注：

(1) 以上数据来源于本行 2025 年 9 月 30 日的股东名册。

(2) 香港中央结算（代理人）有限公司所持股份是该公司以代理人身份持有，代表截至报告期末在该公司开户登记的所有机构和个人投资者持有的 H 股股份合计数。

报告期内，本行持股5%以上股东、前10名股东及前10名无限售流通股股东不存在参与转融通业务出借股份情况。前10名股东及前10名无限售流通股股东不存在因转融通出借/归还原因导致较上期发生变化的情况。

报告期内，本行前10名普通股股东及前10名无限售条件普通股股东未进行约定购回交易。

#### 四、其他重要事项

报告期内，除已于本报告、本行其他公告及通函中披露外，本行无其他重要事项。

#### 五、发布季度报告

本报告同时刊载于深圳证券交易所网站（[www.szse.cn](http://www.szse.cn)）及本行网站（[www.zzbank.cn](http://www.zzbank.cn)）。根据国际财务报告准则编制的本行2025年第三季度报告亦同时刊载于香港联合交易所有限公司网站（[www.hkexnews.hk](http://www.hkexnews.hk)）及本行网站（[www.zzbank.cn](http://www.zzbank.cn)）。

#### 六、季度财务报表

详见后附财务报表。

特此公告。

郑州银行股份有限公司董事会

2025 年 10 月 31 日

## 财务报表

郑州银行股份有限公司  
 合并资产负债表和资产负债表  
 2025 年 9 月 30 日  
 (除特别注明外，金额单位为人民币千元)

|                            | 本集团                          |                              | 本行                           |                              |
|----------------------------|------------------------------|------------------------------|------------------------------|------------------------------|
|                            | 2025 年<br>9 月 30 日<br>(未经审计) | 2024 年<br>12 月 31 日<br>(经审计) | 2025 年<br>9 月 30 日<br>(未经审计) | 2024 年<br>12 月 31 日<br>(经审计) |
| 资产                         |                              |                              |                              |                              |
| 现金及存放中央银行款项                | 31,916,038                   | 29,008,339                   | 31,460,011                   | 28,541,892                   |
| 存放同业及其他金融机构款项              | 2,092,516                    | 1,797,835                    | 2,409,596                    | 1,271,416                    |
| 拆出资金                       | 22,234,090                   | 14,099,825                   | 25,456,837                   | 16,126,208                   |
| 买入返售金融资产                   | 4,077,297                    | 5,885,781                    | 4,067,793                    | 5,805,626                    |
| 发放贷款及垫款                    | 394,700,073                  | 376,048,659                  | 391,281,601                  | 372,344,575                  |
| 应收租赁款                      | 30,441,561                   | 30,657,280                   | -                            | -                            |
| 金融投资                       |                              |                              |                              |                              |
| - 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资   | 48,107,116                   | 32,484,947                   | 48,386,993                   | 32,965,933                   |
| - 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资 | 37,831,654                   | 21,447,481                   | 37,831,654                   | 21,447,481                   |
| - 以摊余成本计量的金融投资             | 154,210,536                  | 147,416,874                  | 151,093,753                  | 143,504,866                  |
| 长期股权投资                     | 598,453                      | 607,767                      | 1,799,106                    | 1,808,420                    |
| 固定资产                       | 2,003,570                    | 2,090,032                    | 1,825,112                    | 1,901,246                    |
| 在建工程                       | 1,322,172                    | 1,314,206                    | 1,288,119                    | 1,280,153                    |
| 无形资产                       | 977,505                      | 1,054,864                    | 968,272                      | 1,043,824                    |
| 递延所得税资产                    | 6,698,094                    | 6,066,105                    | 5,964,214                    | 5,531,920                    |
| 其他资产                       | 6,341,595                    | 6,385,245                    | 5,643,097                    | 5,640,318                    |
| 资产总计                       | 743,552,270                  | 676,365,240                  | 709,476,158                  | 639,213,878                  |

郑州银行股份有限公司  
 合并资产负债表和资产负债表 (续)  
 2025 年 9 月 30 日  
 (除特别注明外，金额单位为人民币千元)

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

郑州银行股份有限公司  
 合并资产负债表和资产负债表 (续)  
 2025 年 9 月 30 日  
 (除特别注明外，金额单位为人民币千元)

|             | 本集团                          |                              | 本行                           |                              |
|-------------|------------------------------|------------------------------|------------------------------|------------------------------|
|             | 2025 年<br>9 月 30 日<br>(未经审计) | 2024 年<br>12 月 31 日<br>(经审计) | 2025 年<br>9 月 30 日<br>(未经审计) | 2024 年<br>12 月 31 日<br>(经审计) |
| 负债和股东权益 (续) |                              |                              |                              |                              |
| 股东权益        |                              |                              |                              |                              |
| 股本          | 9,092,091                    | 9,092,091                    | 9,092,091                    | 9,092,091                    |
| 其他权益工具      | 9,998,855                    | 9,998,855                    | 9,998,855                    | 9,998,855                    |
| 资本公积        | 5,985,102                    | 5,985,102                    | 5,985,160                    | 5,985,160                    |
| 其他综合收益      | (86,876)                     | 711,788                      | (86,876)                     | 711,788                      |
| 盈余公积        | 3,875,978                    | 3,875,978                    | 3,875,978                    | 3,875,978                    |
| 一般风险准备      | 9,143,233                    | 9,143,233                    | 8,826,752                    | 8,826,752                    |
| 未分配利润       | 17,735,193                   | 15,637,984                   | 17,313,601                   | 15,238,302                   |
| 归属于本行股东权益合计 | 55,743,576                   | 54,445,031                   | 55,005,561                   | 53,728,926                   |
| 少数股东权益      | 1,870,716                    | 1,849,740                    | -                            | -                            |
| 股东权益合计      | 57,614,292                   | 56,294,771                   | 55,005,561                   | 53,728,926                   |
| 负债和股东权益总计   | 743,552,270                  | 676,365,240                  | 709,476,158                  | 639,213,878                  |

赵飞  
 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）

**郑州银行股份有限公司**  
**合并利润表和利润表**  
**截至 2025 年 9 月 30 日止 9 个月期间**  
 (除特别注明外，金额单位为人民币千元)

|           | 本集团                                                          |                                                              | 本行                                                           |                                                              |
|-----------|--------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------|
|           | 自 2025 年 1 月<br>1 日至 2025 年<br>9 月 30 日止<br>9 个月期间<br>(未经审计) | 自 2024 年 1 月<br>1 日至 2024 年<br>9 月 30 日止<br>9 个月期间<br>(未经审计) | 自 2025 年 1 月<br>1 日至 2025 年<br>9 月 30 日止<br>9 个月期间<br>(未经审计) | 自 2024 年 1 月<br>1 日至 2024 年<br>9 月 30 日止<br>9 个月期间<br>(未经审计) |
| 营业收入      |                                                              |                                                              |                                                              |                                                              |
| 利息收入      | 17,465,858                                                   | 17,115,688                                                   | 15,961,969                                                   | 15,440,810                                                   |
| 利息支出      | (9,649,833)                                                  | (9,730,290)                                                  | (9,137,472)                                                  | (8,991,919)                                                  |
| 利息净收入     | 7,816,025                                                    | 7,385,398                                                    | 6,824,497                                                    | 6,448,891                                                    |
| 手续费及佣金收入  | 426,810                                                      | 454,812                                                      | 426,686                                                      | 453,698                                                      |
| 手续费及佣金支出  | (101,758)                                                    | (104,958)                                                    | (97,891)                                                     | (98,584)                                                     |
| 手续费及佣金净收入 | 325,052                                                      | 349,854                                                      | 328,795                                                      | 355,114                                                      |
| 投资收益      | 1,463,248                                                    | 1,024,108                                                    | 1,459,215                                                    | 1,021,353                                                    |
| 公允价值变动损益  | (219,416)                                                    | 244,542                                                      | (219,416)                                                    | 244,542                                                      |
| 汇兑损益      | (20,005)                                                     | (26,583)                                                     | (20,005)                                                     | (26,583)                                                     |
| 其他业务收入    | 27,504                                                       | 29,817                                                       | 8,214                                                        | 6,945                                                        |
| 资产处置损益    | -                                                            | 4                                                            | -                                                            | 4                                                            |
| 其他收益      | 2,324                                                        | 33,716                                                       | 1,799                                                        | 33,278                                                       |
| 营业收入合计    | 9,394,732                                                    | 9,040,856                                                    | 8,383,099                                                    | 8,083,544                                                    |
| 营业支出      |                                                              |                                                              |                                                              |                                                              |
| 税金及附加     | (141,850)                                                    | (123,227)                                                    | (138,846)                                                    | (116,977)                                                    |
| 业务及管理费    | (2,243,050)                                                  | (2,299,454)                                                  | (2,095,077)                                                  | (2,135,312)                                                  |
| 信用减值损失    | (4,359,179)                                                  | (4,046,336)                                                  | (3,606,894)                                                  | (3,436,306)                                                  |
| 其他业务成本    | (11,187)                                                     | (10,984)                                                     | (269)                                                        | -                                                            |
| 营业支出合计    | (6,755,266)                                                  | (6,480,001)                                                  | (5,841,086)                                                  | (5,688,595)                                                  |
| 营业利润      | 2,639,466                                                    | 2,560,855                                                    | 2,542,013                                                    | 2,394,949                                                    |

郑州银行股份有限公司  
 合并利润表和利润表 (续)  
 截至 2025 年 9 月 30 日止 9 个月期间  
 (除特别注明外，金额单位为人民币千元)

|            | 本集团                                                          |                                                              | 本行                                                           |                                                              |
|------------|--------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------|
|            | 自 2025 年 1 月<br>1 日至 2025 年<br>9 月 30 日止<br>9 个月期间<br>(未经审计) | 自 2024 年 1 月<br>1 日至 2024 年<br>9 月 30 日止<br>9 个月期间<br>(未经审计) | 自 2025 年 1 月<br>1 日至 2025 年<br>9 月 30 日止<br>9 个月期间<br>(未经审计) | 自 2024 年 1 月<br>1 日至 2024 年<br>9 月 30 日止<br>9 个月期间<br>(未经审计) |
| 营业利润 (续)   |                                                              |                                                              |                                                              |                                                              |
| 加：营业外收入    | 3,231                                                        | 10,009                                                       | 2,912                                                        | 9,637                                                        |
| 减：营业外支出    | (4,100)                                                      | (13,771)                                                     | (3,537)                                                      | (5,918)                                                      |
| 利润总额       | 2,638,597                                                    | 2,557,093                                                    | 2,541,388                                                    | 2,398,668                                                    |
| 减：所得税费用    | (338,570)                                                    | (268,129)                                                    | (284,247)                                                    | (201,367)                                                    |
| 净利润        | 2,300,027                                                    | 2,288,964                                                    | 2,257,141                                                    | 2,197,301                                                    |
| 归属本行股东的净利润 | 2,279,051                                                    | 2,244,132                                                    | 2,257,141                                                    | 2,197,301                                                    |
| 少数股东损益     | 20,976                                                       | 44,832                                                       | -                                                            | -                                                            |

**郑州银行股份有限公司**  
**合并利润表和利润表 (续)**  
**截至 2025 年 9 月 30 日止 9 个月期间**  
**(除特别注明外，金额单位为人民币千元)**

|                                                 | 本集团                                                          |                                                              | 本行                                                           |                                                              |
|-------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------|
|                                                 | 自 2025 年 1 月<br>1 日至 2025 年<br>9 月 30 日止<br>9 个月期间<br>(未经审计) | 自 2024 年 1 月<br>1 日至 2024 年<br>9 月 30 日止<br>9 个月期间<br>(未经审计) | 自 2025 年 1 月<br>1 日至 2025 年<br>9 月 30 日止<br>9 个月期间<br>(未经审计) | 自 2024 年 1 月<br>1 日至 2024 年<br>9 月 30 日止<br>9 个月期间<br>(未经审计) |
| 其他综合收益的税后净额：                                    |                                                              |                                                              |                                                              |                                                              |
| 归属于本行股东的其他综合收益的<br>税后净额                         | (798,664)                                                    | 201,783                                                      | (798,664)                                                    | 201,783                                                      |
| 将重分类进损益的其他综合收益                                  |                                                              |                                                              |                                                              |                                                              |
| 以公允价值计量且其变动计入其<br>他综合收益的债权投资公允价<br>值变动 / 信用损失准备 | (849,207)                                                    | 203,427                                                      | (849,207)                                                    | 203,427                                                      |
| 长期股权投资其他权益变动                                    | (864)                                                        | -                                                            | (864)                                                        | -                                                            |
| 不能重分类进损益的其他综合收益                                 |                                                              |                                                              |                                                              |                                                              |
| 以公允价值计量且其变动计入其<br>他综合收益的权益工具投资公<br>允价值变动        | 48,653                                                       | 8,020                                                        | 48,653                                                       | 8,020                                                        |
| 重新计量设定受益计划变动额                                   | 2,754                                                        | (9,664)                                                      | 2,754                                                        | (9,664)                                                      |
| 其他综合收益合计                                        | (798,664)                                                    | 201,783                                                      | (798,664)                                                    | 201,783                                                      |
| 综合收益总额                                          | 1,501,363                                                    | 2,490,747                                                    | 1,458,477                                                    | 2,399,084                                                    |
| 归属于本行股东的综合收益总额                                  | 1,480,387                                                    | 2,445,915                                                    | 1,458,477                                                    | 2,399,084                                                    |
| 归属于少数股东的综合收益总额                                  | 20,976                                                       | 44,832                                                       | -                                                            | -                                                            |
| 每股收益                                            |                                                              |                                                              |                                                              |                                                              |
| 基本每股收益（人民币元）                                    | 0.25                                                         | 0.25                                                         |                                                              |                                                              |
| 稀释每股收益（人民币元）                                    | 0.25                                                         | 0.25                                                         |                                                              |                                                              |

赵飞  
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)

郑州银行股份有限公司  
 合并利润表和利润表  
 2025 年 7-9 月 3 个月期间  
 (除特别注明外，金额单位为人民币千元)

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

郑州银行股份有限公司  
 合并利润表和利润表 (续)  
 2025 年 7-9 月 3 个月期间  
 (除特别注明外，金额单位为人民币千元)

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

郑州银行股份有限公司  
 合并利润表和利润表 (续)  
 2025 年 7-9 月 3 个月期间  
 (除特别注明外，金额单位为人民币千元)

|                                                 | 本集团                                                          |                                                              | 本行                                                           |                                                              |
|-------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------|
|                                                 | 自 2025 年 7 月<br>1 日至 2025 年<br>9 月 30 日止<br>3 个月期间<br>(未经审计) | 自 2024 年 7 月<br>1 日至 2024 年<br>9 月 30 日止<br>3 个月期间<br>(未经审计) | 自 2025 年 7 月<br>1 日至 2025 年<br>9 月 30 日止<br>3 个月期间<br>(未经审计) | 自 2024 年 7 月<br>1 日至 2024 年<br>9 月 30 日止<br>3 个月期间<br>(未经审计) |
| 其他综合收益的税后净额：                                    |                                                              |                                                              |                                                              |                                                              |
| 归属于本行股东的其他综合收益的<br>税后净额                         | (394,050)                                                    | (158,590)                                                    | (394,050)                                                    | (158,590)                                                    |
| 将重分类进损益的其他综合收益                                  |                                                              |                                                              |                                                              |                                                              |
| 以公允价值计量且其变动计入其<br>他综合收益的债权投资公允价<br>值变动 / 信用损失准备 | (437,532)                                                    | (165,554)                                                    | (437,532)                                                    | (165,554)                                                    |
| 长期股权投资其他权益变动                                    | -                                                            | -                                                            | -                                                            | -                                                            |
| 不能重分类进损益的其他综合收益                                 |                                                              |                                                              |                                                              |                                                              |
| 以公允价值计量且其变动计入其<br>他综合收益的权益工具投资公<br>允价值变动        | 43,482                                                       | 6,964                                                        | 43,482                                                       | 6,964                                                        |
| 重新计量设定受益计划变动额                                   | -                                                            | -                                                            | -                                                            | -                                                            |
| 其他综合收益合计                                        | (394,050)                                                    | (158,590)                                                    | (394,050)                                                    | (158,590)                                                    |
| 综合收益总额                                          | 239,621                                                      | 481,262                                                      | 276,366                                                      | 502,509                                                      |
| 归属于本行股东的综合收益总额                                  | 257,642                                                      | 491,681                                                      | 276,366                                                      | 502,509                                                      |
| 归属于少数股东的综合收益总额                                  | (18,021)                                                     | (10,419)                                                     | -                                                            | -                                                            |
| 每股收益                                            |                                                              |                                                              |                                                              |                                                              |
| 基本每股收益（人民币元）                                    | 0.07                                                         | 0.07                                                         |                                                              |                                                              |
| 稀释每股收益（人民币元）                                    | 0.07                                                         | 0.07                                                         |                                                              |                                                              |

赵飞  
 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）

**郑州银行股份有限公司**  
**合并现金流量表和现金流量表**  
**截至 2025 年 9 月 30 日止 9 个月期间**  
 (除特别注明外，金额单位为人民币千元)

|                       | <u>本集团</u>                                                          |                                                                     | <u>本行</u>                                                           |                                                                     |
|-----------------------|---------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------|
|                       | 自 2025 年 1 月<br>1 日至 2025 年<br>9 月 30 日止<br><u>9 个月期间</u><br>(未经审计) | 自 2024 年 1 月<br>1 日至 2024 年<br>9 月 30 日止<br><u>9 个月期间</u><br>(未经审计) | 自 2025 年 1 月<br>1 日至 2025 年<br>9 月 30 日止<br><u>9 个月期间</u><br>(未经审计) | 自 2024 年 1 月<br>1 日至 2024 年<br>9 月 30 日止<br><u>9 个月期间</u><br>(未经审计) |
| 经营活动产生的现金流量           |                                                                     |                                                                     |                                                                     |                                                                     |
| 向中央银行借款净增加额           | 3,727,942                                                           | 105,864                                                             | 3,819,172                                                           | 193,194                                                             |
| 拆入资金净增加额              | 1,725,200                                                           | -                                                                   | 4,200,000                                                           | -                                                                   |
| 吸收存款净增加额              | 54,979,876                                                          | 35,947,960                                                          | 54,963,626                                                          | 35,873,567                                                          |
| 存放同业及其他金融机构款项净<br>减少额 | 410,741                                                             | -                                                                   | -                                                                   | -                                                                   |
| 卖出回购金融资产款净增加额         | 799,318                                                             | 6,889,649                                                           | 1,511,491                                                           | 6,889,649                                                           |
| 买入返售金融资产净减少额          | 1,809,510                                                           | 8,539,245                                                           | 1,738,859                                                           | 8,539,247                                                           |
| 收取的利息、手续费及佣金的现<br>金   | 14,751,387                                                          | 15,097,618                                                          | 13,053,944                                                          | 13,183,876                                                          |
| 收到的其他与经营活动有关的<br>现金   | 1,223,223                                                           | 1,922,858                                                           | 1,144,115                                                           | 1,896,606                                                           |
| 经营活动现金流入小计            | <u>79,427,197</u>                                                   | <u>68,503,194</u>                                                   | <u>80,431,207</u>                                                   | <u>66,576,139</u>                                                   |

**郑州银行股份有限公司**  
**合并现金流量表和现金流量表 (续)**  
**截至 2025 年 9 月 30 日止 9 个月期间**  
**(除特别注明外，金额单位为人民币千元)**

|                       | <u>本集团</u>                                                          |                                                                     | <u>本行</u>                                                           |                                                                     |
|-----------------------|---------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------|
|                       | 自 2025 年 1 月<br>1 日至 2025 年<br>9 月 30 日止<br><u>9 个月期间</u><br>(未经审计) | 自 2024 年 1 月<br>1 日至 2024 年<br>9 月 30 日止<br><u>9 个月期间</u><br>(未经审计) | 自 2025 年 1 月<br>1 日至 2025 年<br>9 月 30 日止<br><u>9 个月期间</u><br>(未经审计) | 自 2024 年 1 月<br>1 日至 2024 年<br>9 月 30 日止<br><u>9 个月期间</u><br>(未经审计) |
| 经营活动产生的现金流量 (续)       |                                                                     |                                                                     |                                                                     |                                                                     |
| 拆入资金净减少额              | -                                                                   | (3,725,797)                                                         | -                                                                   | (4,419,097)                                                         |
| 同业及其他金融机构存放款项<br>净减少额 | (441,775)                                                           | (2,428,884)                                                         | (603,010)                                                           | (1,698,295)                                                         |
| 拆出资金净增加额              | (8,541,587)                                                         | (4,000,000)                                                         | (11,741,587)                                                        | (3,700,000)                                                         |
| 存放中央银行款项净增加额          | (2,728,725)                                                         | (1,893,603)                                                         | (2,773,512)                                                         | (1,927,662)                                                         |
| 发放贷款及垫款净增加额           | (21,894,952)                                                        | (29,461,816)                                                        | (22,075,959)                                                        | (29,914,455)                                                        |
| 应收租赁款净增加额             | (487,937)                                                           | (256,676)                                                           | -                                                                   | -                                                                   |
| 存放同业及其他金融机构款项<br>净增加额 | -                                                                   | -                                                                   | (1,020,001)                                                         | -                                                                   |
| 为交易目的而持有的金融资产<br>净增加额 | (18,512,754)                                                        | (4,849,567)                                                         | (17,082,145)                                                        | (4,749,567)                                                         |
| 支付的利息、手续费及佣金          | (5,916,276)                                                         | (6,106,048)                                                         | (5,358,881)                                                         | (5,335,187)                                                         |
| 支付给职工以及为职工支付的<br>现金   | (1,505,771)                                                         | (1,536,595)                                                         | (1,417,128)                                                         | (1,411,097)                                                         |
| 支付的各项税费               | (1,458,546)                                                         | (1,746,211)                                                         | (1,151,103)                                                         | (1,481,243)                                                         |
| 支付的其他与经营活动有关的<br>现金   | (752,122)                                                           | (884,583)                                                           | (618,835)                                                           | (670,990)                                                           |
| 经营活动现金流出小计            | (62,240,445)                                                        | (56,889,780)                                                        | (63,842,161)                                                        | (55,307,593)                                                        |
| 经营活动产生的现金流量净额         | 17,186,752                                                          | 11,613,414                                                          | 16,589,046                                                          | 11,268,546                                                          |

郑州银行股份有限公司  
 合并现金流量表和现金流量表 (续)  
 截至 2025 年 9 月 30 日止 9 个月期间  
 (除特别注明外，金额单位为人民币千元)

|                             | 本集团                                                          |                                                              | 本行                                                           |                                                              |
|-----------------------------|--------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------|
|                             | 自 2025 年 1 月<br>1 日至 2025 年<br>9 月 30 日止<br>9 个月期间<br>(未经审计) | 自 2024 年 1 月<br>1 日至 2024 年<br>9 月 30 日止<br>9 个月期间<br>(未经审计) | 自 2025 年 1 月<br>1 日至 2025 年<br>9 月 30 日止<br>9 个月期间<br>(未经审计) | 自 2024 年 1 月<br>1 日至 2024 年<br>9 月 30 日止<br>9 个月期间<br>(未经审计) |
| 投资活动使用的现金流量                 |                                                              |                                                              |                                                              |                                                              |
| 收回投资收到的现金                   | 81,834,907                                                   | 56,045,127                                                   | 79,810,182                                                   | 56,045,127                                                   |
| 取得投资收益收到的现金                 | 4,935,040                                                    | 4,796,988                                                    | 4,935,040                                                    | 4,796,988                                                    |
| 处置固定资产和其他资产收到<br>的现金净额      | 8,662                                                        | 1,966                                                        | 363                                                          | -                                                            |
| 投资活动现金流入小计                  | 86,778,609                                                   | 60,844,081                                                   | 84,745,585                                                   | 60,842,115                                                   |
| 投资支付的现金                     | (104,291,075)                                                | (66,150,876)                                                 | (104,291,075)                                                | (66,150,876)                                                 |
| 购建固定资产、无形资产和其<br>他长期资产支付的现金 | (59,052)                                                     | (214,760)                                                    | (54,563)                                                     | (211,833)                                                    |
| 投资活动现金流出小计                  | (104,350,127)                                                | (66,365,636)                                                 | (104,345,638)                                                | (66,362,709)                                                 |
| 投资活动使用的现金流量净额               | (17,571,518)                                                 | (5,521,555)                                                  | (19,600,053)                                                 | (5,520,594)                                                  |

郑州银行股份有限公司  
 合并现金流量表和现金流量表 (续)  
 截至 2025 年 9 月 30 日止 9 个月期间  
 (除特别注明外，金额单位为人民币千元)

|                    | 本集团                                                          |                                                              | 本行                                                           |                                                              |
|--------------------|--------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------|
|                    | 自 2025 年 1 月<br>1 日至 2025 年<br>9 月 30 日止<br>9 个月期间<br>(未经审计) | 自 2024 年 1 月<br>1 日至 2024 年<br>9 月 30 日止<br>9 个月期间<br>(未经审计) | 自 2025 年 1 月<br>1 日至 2025 年<br>9 月 30 日止<br>9 个月期间<br>(未经审计) | 自 2024 年 1 月<br>1 日至 2024 年<br>9 月 30 日止<br>9 个月期间<br>(未经审计) |
| 筹资活动产生/(使用)的现金流量   |                                                              |                                                              |                                                              |                                                              |
| 发行债券收到的现金净额        | 124,709,341                                                  | 105,234,850                                                  | 124,709,341                                                  | 105,234,850                                                  |
| 筹资活动现金流入小计         | 124,709,341                                                  | 105,234,850                                                  | 124,709,341                                                  | 105,234,850                                                  |
| 偿付债券本金所支付的现金       | (121,981,503)                                                | (111,080,323)                                                | (121,981,503)                                                | (111,080,323)                                                |
| 偿付债券利息所支付的现金       | (1,643,997)                                                  | (2,128,820)                                                  | (1,643,997)                                                  | (2,128,820)                                                  |
| 分配股利支付的现金          | (181,392)                                                    | -                                                            | (181,392)                                                    | -                                                            |
| 支付其他与筹资活动有关的现金     | (84,944)                                                     | (93,688)                                                     | (80,242)                                                     | (88,376)                                                     |
| 筹资活动现金流出小计         | (123,891,836)                                                | (113,302,831)                                                | (123,887,134)                                                | (113,297,519)                                                |
| 筹资活动产生/(使用)的现金流量净额 | 817,505                                                      | (8,067,981)                                                  | 822,207                                                      | (8,062,669)                                                  |

郑州银行股份有限公司  
 合并现金流量表和现金流量表 (续)  
 截至 2025 年 9 月 30 日止 9 个月期间  
 (除特别注明外，金额单位为人民币千元)

|                      | 本集团                                                          |                                                              | 本行                                                           |                                                              |
|----------------------|--------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------|
|                      | 自 2025 年 1 月<br>1 日至 2025 年<br>9 月 30 日止<br>9 个月期间<br>(未经审计) | 自 2024 年 1 月<br>1 日至 2024 年<br>9 月 30 日止<br>9 个月期间<br>(未经审计) | 自 2025 年 1 月<br>1 日至 2025 年<br>9 月 30 日止<br>9 个月期间<br>(未经审计) | 自 2024 年 1 月<br>1 日至 2024 年<br>9 月 30 日止<br>9 个月期间<br>(未经审计) |
| 汇率变动对现金及现金等价物的影响     | (3,137)                                                      | (13,169)                                                     | (3,137)                                                      | (13,169)                                                     |
| 现金及现金等价物净增加/(减少)额    | 429,602                                                      | (1,989,291)                                                  | (2,191,937)                                                  | (2,327,886)                                                  |
| 加：1 月 1 日的现金及现金等价物余额 | 13,922,277                                                   | 12,019,973                                                   | 15,254,158                                                   | 12,346,236                                                   |
| 9 月 30 日的现金及现金等价物余额  | 14,351,879                                                   | 10,030,682                                                   | 13,062,221                                                   | 10,018,350                                                   |

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）