证券代码:002936 证券简称:郑州银行 公告编号:2025-042

郑州银行股份有限公司 2025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。

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

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。 、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。

| 项目 | 2025年 7-9月 | 比上年同期 增减(%) | 2025年 1-9月 | 比上年同期 增减(%) |
|------------------------------------|---------------|---------------------|---------------|---------------------|
| 营业收入(1) | 2,704,735 | 2.15 | 9,394,732 | 3.91 |
| 归属于本行股东的净利润 | 651,692 | 0.22 | 2,279,051 | 1.56 |
| 归属于本行股东的扣除非经常性损益后的净利润 | 651,162 | 0.01 | 2,279,060 | 2.66 |
| 经营活动产生的现金流量净额 | 9,429,296 | (41.13) | 17,186,752 | 47.99 |
| 每股经营活动产生的现金流量净额(人民币元/股) | 1.04 | (40.91) | 1.89 | 47.66 |
| 基本每股收益(人民币元/股)(2) | 0.07 | - | 0.25 | - |
| 稀释每股收益(人民币元/股)(2) | 0.07 | - | 0.25 | - |
| 扣除非经常性损益后的基本每股收益(人民币元/股) (2) | 0.07 | - | 0.25 | 4.17 |
| 加权平均净资产收益率(%)(年化)(2) | 5.71 | 较上年同期减少 0.11个百分点 | 6.74 | 较上年同期减少 0.11个百分点 |
| 扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率(%) (年化)(2) | 5.71 | 较上年同期减少 0.12个百分点 | 6.74 | 较上年同期減少 0.04个百分点 |

(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 号一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。

| 规模指标 | 2025年9月30日 | 2024年12月31日 | 比上年末増減(%) |
|--------------------------|-------------|-------------|-----------|
| 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 |
| 減:減值准备(1) | 13,311,235 | 12,656,502 | 5.17 |
| 发放贷款及垫款账面价值 | 394,700,073 | 376,048,659 | 4.96 |
| 负债总额 | 685,937,978 | 620,070,469 | 10.62 |
| 吸收存款 | | | |
| 公司存款 | 174,356,219 | 159,799,400 | 9.11 |
| 个人存款 | 267,142,829 | 218,179,389 | 22.44 |
| 其他存款(2) | 18,018,727 | 26,559,109 | (32.16) |
| 吸收存款本金总额 | 459,517,775 | 404,537,898 | 13.59 |
| 加:应计利息 | 10,762,656 | 8,558,128 | 25.76 |
| 吸收存款账面价值 | 470,280,431 | 413,096,026 | 13.84 |
| 股本 | 9,092,091 | 9,092,091 | - |
| 股东权益 | 57,614,292 | 56,294,771 | 2.34 |
| 其中:归属于本行股东的权益 | 55,743,576 | 54,445,031 | 2.39 |
| 归属于本行普通股股东的权益 | 45,744,721 | 44,446,176 | 2.92 |
| 3属于本行普通股股东的每股净资产(人民币元/股) | 5.03 | 4.89 | 2.86 |

(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人其他综合收

(2) 其他存款含保证金存款、应解汇款及临时存款等。

单位:人民币千元

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

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

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。

(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

(四)补充财务指标

| 监管指标 | 监管标准 | 2025年 9月30日 | 2024年 12月31日 | 2023年 12月31日 | 2022年 12月31日 |
|-----------------|-------|----------------|-----------------|-----------------|-----------------|
| 核心一级资本充足率(%)(1) | ≥7.5 | 8.76 | 8.76 | 8.90 | 9.29 |
| 一级资本充足率(%)(1) | ≥8.5 | 10.74 | 10.81 | 11.13 | 11.63 |
| 资本充足率(%)(1) | ≥10.5 | 12.00 | 12.06 | 12.38 | 12.72 |
| 杠杆率(%)(1) | ≥4 | 6.76 | 7.19 | 7.60 | 7.69 |
| 流动性比例(%)(2) | ≥25 | 78.70 | 83.07 | 59.10 | 72.34 |
| 流动性覆盖率(%)(2) | ≥100 | 208.57 | 305.04 | 265.83 | 300.13 |
| 不良贷款率(%)(3) | ≤5 | 1.76 | 1.79 | 1.87 | 1.88 |
| 拨备覆盖率(%)(3) | ≥150 | 186.17 | 182.99 | 174.87 | 165.73 |
| 贷款拨备率(%)(3) | ≥2.5 | 3.28 | 3.27 | 3.28 | 3.12 |
| 总资产收益率(%)(年化 |) | 0.43 | 0.29 | 0.30 | 0.45 |
| 成本收入比(%)(4) | | 23.99 | 28.95 | 27.11 | 22.99 |

(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

(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:人民巾十元 | | |
|--------------|-------------|-------------|
| 项目 | 2025年9月30日 | 2024年12月31日 |
| 核心一级资本净额 | 45,197,494 | 43,699,377 |
| 一级资本净额 | 55,427,827 | 53,937,488 |
| 二级资本净额 | 6,484,281 | 6,236,219 |
| 总资本净额 | 61,912,108 | 60,173,707 |
| 风险加权资产合计 | 515,994,990 | 498,780,953 |
| 核心一级资本充足率(%) | 8.76 | 8.76 |
| 一级资本充足率(%) | 10.74 | 10.81 |

| 单位:人民用十元 | | | | |
|------------|----------------|----------------|----------------|-----------------|
| 项目 | 2025年 9月30日 | 2025年 6月30日 | 2025年 3月31日 | 2024年 12月31日 |
| 一级资本净额 | 55,427,827 | 54,495,291 | 54,032,943 | 53,937,488 |
| 调整后表内外资产余额 | 820,287,522 | 798,085,999 | 779,186,708 | 750,061,754 |
| 杠杆率(%) | 6.76 | 6.83 | 6.93 | 7.19 |

(六)流动性覆盖率分析

| 单位:人民币千元 | |
|--------------------|------------|
| 项目 | 2025年9月30日 |
| 合格优质流动性资产 | 95,617,503 |
| 未来30天现金净流出量 | 45,843,742 |
| 2427种4 题 类 和 (nt) | 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 ⊟ | 2024年12月 | where Laboritation and | |
|-------------|-------------|--------|-------------|------------------------|---------|
| 11.50(7)192 | 金额 | 占比(%) | 金額 | 占比(%) | 变动幅度(%) |
| 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

证券代码:300932 证券简称:三友联众 公告编号:2025-049

| 里位:人民巾十元 | | | | |
|----------|---------------|---------------|----------------|---|
| 项目 | 2025年 1-9月 | 2024年 1-9月 | 比上年同期 増減(%) | 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人当期损 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。 |

| 中世:八尺川丁九 | | | | |
|--------------|------------|------------|---------|----------------------|
| 頂目 | 2025年 | 2024年 | 比上年末 | 主要原因 |
| | 9月30日 | 12月31日 | 增減(%) | 土安原囚 |
| 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。 |
| 买人返售金融资产 | 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 |
| | 4,077,297 | 3,003,701 | (30.73) | 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 | 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 |
| 人当期损益的金融投资 | 40,107,110 | 32,404,947 | 40.09 | 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 | 37.831.654 | 21.447.481 | 76.39 | 主要由于以公允价值计量且其变动计人其他综 |
| 人其他综合收益的金融投资 | 37,031,034 | 21,447,401 | 70.39 | 合收益的债券投资较去年同期增加所致。 |
| | | | | 主要由于报告期内以公允价值计量且其变动计 |
| 其他综合收益 | (86,876) | 711,788 | 不适用 | 人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。 |
| 一 经带情况讨论 | =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,深人贯彻国家和省、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、 股份状 态 | 标记或冻结情况 数量 |
| 香港中央结算(代理人) 有限公司(2) | 境外法人 | H股 | 2,020,294,424 | 22.22 | - | 未知 | - |
| 郑州市财政局 | 国家 | A股 | 657,246,311 | 7.23 | - | 质押 | 93,278,900 |
| 郑州投资控股有限公司 | 国有法人 | A股 | 608,105,180 | 6.69 | 207,515,000 | - | - |
| 百瑞信托有限责任公司 | 国有法人 | A股 | 385,930,906 | 4.24 | - | - | - |
| 中原信托有限公司 | 国有法人 | A股 | 318,676,633 | 3.50 | - | - | - |
| 豫泰国际(河南)房地产 开发有限公司 | 境内非国有法 人 | A股 | 168,722,000 | 1.86 | - | 质押 冻结 | 168,722,000 168,722,000 |
| 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 冻结 | 38,812,756 159,812,857 |
| 河南盛润控股集团有限 公司 | 境内非国有法 人 | A股 | 133,100,000 | 1.46 | - | 质押 冻结 | 133,100,000 133,100,000 |
| 河南投资集团有限公司 | 国有法人 | A股 | 119,482,821 | 1.31 | - | - | - |
| 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 | | |
|-------------------------------|-------------------|--|--------------------------------------|--|
| 200 A - 40-44 | 报告期末持有无限售条件普通股股份 | 股份种类 | | |
| 股东名称 | 数量 | 股份类别 | 数量 | |
| 香港中央结算(代理人)有限公司(2) | 2,020,294,424 | H股 | 2,020,294,424 | |
| 郑州市财政局 | 657,246,311 | A股 | 657,246,311 | |
| 郑州投资控股有限公司 | 400,590,180 | A股 | 400,590,180 | |
| 百瑞信托有限责任公司 | 385,930,906 | A股 | 385,930,906 | |
| 中原信托有限公司 | 318,676,633 | A股 | 318,676,633 | |
| 豫泰国际(河南)房地产开发有限公司 | 168,722,000 | A股 | 168,722,000 | |
| 河南盛润控股集团有限公司 | 133,100,000 | A股 | 133,100,000 | |
| 河南投资集团有限公司 | 119,482,821 | A股 | 119,482,821 | |
| 郑州发展投资集团有限公司 | 86,859,705 | A股 | 86,859,705 | |
| 郑州市政集团有限公司 | 66,550,000 | A股 | 66,550,000 | |
| 郑州市市政设施维修建设有限公司 | 66,550,000 | A股 | 66,550,000 | |
| 郑州市环卫清洁有限公司 | 66,550,000 | A股 | 66,550,000 | |
| 上述股东关膜关系或一致行动的说明 | 本行未知上述其他股东之间是否存在其 | 的股权,郑州市财政 D清洁有限公司1009 托有限公司64.93%的 | 品间接控制郑州投资控股有 %的股权。河南投资集团有 的股权。 | |
| 前10名普通股股东参与融资融券业务情态 说明(如有) | 业券股份有限公司客户信用交易担保I | | | |

(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,除已干本报告,本行其他公告及通承中披露外,本行无其他重要事项。 五、发布季度报告

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

六、季度财务报表 详见后附财务报表

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)

| | 2025年 9月30日 | 2024年 12月31日 | 2025年 9月30日 | 2024年 12月31日 |
|---|----------------|-----------------|----------------|-----------------|
| | (未经审计) | (经审计) | (未经审计) | (经审计) |
| 资 <i>)</i> ^{ts} | | | | |
| 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 |
| 买人返售金融资产 | 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人当期损益 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人其他综合 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 |

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)

| | 本独 | 基团 | 本行 | |
|---------------|----------------|-----------------|----------------|-----------------|
| | 2025年 9月30日 | 2024年 12月31日 | 2025年 9月30日 | 2024年 12月31日 |
| | (未经审计) | (经审计) | (未经审计) | (经审计) |
| 负债和股东权益 | | | | |
| 负债 | | | | |
| 向中央银行借款 | 38,760,390 | 35,037,760 | 38,690,356 | 34,876,496 |
| 同业及其他金融机构存放款项 | 11,937,713 | 12,380,094 | 14,826,239 | 15,432,380 |
| 拆人资金 | 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)

| | 平果因 | | 441 | | |
|-------------|------------|------------|------------|------------|--|
| | 2025年 | 2024年 | 2025年 | 2024年 | |
| | 9月30日 | 12月31日 | 9月30日 | 12月31日 | |
| | (未经审计) | (经审计) | (未经审计) | (经审计) | |
| 负债和股东权益(续) | | | | | |
| 股东权益 | | | | | |
| 股本 | 9,092,091 | 9,092,091 | 9,092,091 | 9,092,091 | |
| 其他权益工具 | 9,998,855 | 9,998,855 | 9,998,855 | 9,998,855 | |
| 资本公积 | 5,985,102 | 5,985,102 | 5,985,160 | 5,985,160 | |
| 其他综合收益 | (86,876) | 711,788 | (86,876) | 711,788 | |
| 盈余公积 | 3,875,978 | 3,875,978 | 3,875,978 | 3,875,978 | |
| 一般风险准备 | 9,143,233 | 9,143,233 | 8,826,752 | 8,826,752 | |
| 未分配利润 | 17,735,193 | 15,637,984 | 17,313,601 | 15,238,302 | |
| 归属于本行股东权益合计 | 55,743,576 | 54,445,031 | 55,005,561 | 53,728,926 | |
| 少数股东权益 | 1,870,716 | 1,849,740 | - | - | |

法定代表人(董事长) 行长

张厚林 付强 郑州银行股份有限公司 主管会计工作负责人 会计机构负责人 (公章) 郑州银行股份有限公司

合并利润表和利润表 截至2025年9月30日止9个月期间 (除特别注明外,金额单位为人民币千元)

| | 自2025年1月 1日至2025年 9月30日止 9个月期间 | 自2024年1月 1日至2024年 9月30日止 9个月期间 | 自2025年1月 1日至2025年 9月30日止 9个月期间 | 自2024年1月 1日至2024年 9月30日止 9个月期间 |
|-----------|---|---|---|---|
| | (未经审计) | (未经审计) | (未经审计) | (未经审计) |
| 营业收入 | | | | |
| 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)

| | 本知 | [6] | 本行 | |
|------------|---|---|---|---|
| | 自2025年1月 1日至2025年 9月30日止 9个月期间 | 自2024年1月 1日至2024年 9月30日止 9个月期间 | 自2025年1月 1日至2025年 9月30日止 9个月期间 | 自2024年1月 1日至2024年 9月30日止 9个月期间 |
| | (未经审计) | (未经审计) | (未经审计) | (未经审计) |
| 营业利润 (续) | | | | |
| 加:营业外收入 | 3,231 | 10,009 | 2,912 | 9,637 |
| 减:营业外支出 | (4,100) | (13,771) | (3,537) | (5,918) |
| 利润总额 | 2,638,597 | 2,557,093 | 2,541,388 | 2,398,668 |
| 减:所得税费用 | (338,570) | (268,129) | (284,247) | (201,367) |
| 净利润 | 2,300,027 | 2,288,964 | 2,257,141 | 2,197,301 |
| 归属本行股东的净利润 | 2,279,051 | 2,244,132 | 2,257,141 | 2,197,301 |
| 少数股东损益 | 20,976 | 44,832 | - | - |

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

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

行长

郑州银行股份有限公司

主管会计工作负责人 会计机构负责人 (公章) 郑州银行股份有限公司 合并利润表和利润表

2025年7-9日3个日期间 (除特别注明外,金额单位为人民币千元)

| | 本 | 製团 - | 本 | 本行 | |
|-----------|---|---|---|---|--|
| | 自2025年7月 1日至2025年 9月30日止 3个月期间 | 自2024年7月 1日至2024年 9月30日止 3个月期间 | 自2025年7月 1日至2025年 9月30日止 3个月期间 | 自2024年7月 1日至2024年 9月30日止 3个月期间 | |
| | (未经审计) | (未经审计) | (未经审计) | (未经审计) | |
| 营业收入 | | | | | |
| 利息收入 | 5,732,108 | 5,338,230 | 5,271,137 | 4,827,900 | |
| 利息支出 | (3,266,858) | (3,248,379) | (3,107,439) | (3,009,116) | |
| 利息净收人 | 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)

| | 745 | 来四 | 441 J | |
|------------|---|---|---|---|
| | 自2025年7月 1日至2025年 9月30日止 3个月期间 | 自2024年7月 1日至2024年 9月30日止 3个月期间 | 自2025年7月 1日至2025年 9月30日止 3个月期间 | 自2024年7月 1日至2024年 9月30日止 3个月期间 |
| | (未经审计) | (未经审计) | (未经审计) | (未经审计) |
| 营业利润 (续) | | | | |
| 加:营业外收入 | 2,095 | 1,633 | 2,069 | 1,501 |
| 减:营业外支出 | (1,239) | (5,433) | (741) | (721) |
| 利润总额 | 686,119 | 687,518 | 719,874 | 691,910 |
| 减:所得税费用 | (52,448) | (47,666) | (49,458) | (30,811) |
| 净利润 | 633,671 | 639,852 | 670,416 | 661,099 |
| 归属本行股东的净利润 | 651,692 | 650,271 | 670,416 | 661,099 |
| 少数股东损益 | (18,021) | (10,419) | - | - |
| | | | | |

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

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

法定代表人(董事长) 行长 张厚林

郑州银行股份有限公司 付强

主管会计工作负责人 会计机构负责人 (公章) 郑州银行股份有限公司 合并现金流量表和现金流量表 截至2025年9月30日止9个月期间 (除特别注明外,金额单位为人民币千元)

| | 715 | #C12.1 | 441 | | |
|-------------------|---|---|---|---|--|
| | 自2025年1月 1日至2025年 9月30日止 9个月期间 | 自2024年1月 1日至2024年 9月30日止 9个月期间 | 自2025年1月 1日至2025年 9月30日止 9个月期间 | 自2024年1月 1日至2024年 9月30日止 9个月期间 | |
| | (未经审计) | (未经审计) | (未经审计) | (未经审计) | |
| 经营活动产生的现金流量 | | | | | |
| 向中央银行借款净增加额 | 3,727,942 | 105,864 | 3,819,172 | 193,194 | |
| 拆人资金净增加额 | 1,725,200 | - | 4,200,000 | - | |
| 吸收存款净增加额 | 54,979,876 | 35,947,960 | 54,963,626 | 35,873,567 | |
| 存放同业及其他金融机构款项净减少额 | 410,741 | - | - | - | |
| 卖出回购金融资产款净增加额 | 799,318 | 6,889,649 | 1,511,491 | 6,889,649 | |
| 买人返售金融资产净减少额 | 1,809,510 | 8,539,245 | 1,738,859 | 8,539,247 | |
| 收取的利息、手续费及佣金的现金 | 14,751,387 | 15,097,618 | 13,053,944 | 13,183,876 | |
| 收到的其他与经营活动有关的现金 | 1,223,223 | 1,922,858 | 1,144,115 | 1,896,606 | |
| 经营活动现金流入小计 | 79,427,197 | 68,503,194 | 80,431,207 | 66,576,139 | |

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 | 人民用十元) | | | |
|-------------------|---|---|--|---|
| | 本! | 集团 | 本 | 行 |
| | 自2025年1月 1日至2025年 9月30日止 9个月期间 | 自2024年1月 1日至2024年 9月30日止 9个月期间 | 自 2025年1月 1日至2025年 9月30日止 9个月期间 | 自2024年1月 1日至2024年 9月30日止 9个月期间 |
| | (未经审计) | (未经审计) | (未经审计) | (未经审计) |
| 经营活动产生的现金流量(续) | | | | |
| 拆人资金净减少额 | - | (3,725,797) | - | (4,419,097) |
| 同业及其他金融机构存放款项净减少额 | (441,775) | (2,428,884) | (603,010) | (1,698,295) |
| 拆出资金净增加额 | (8,541,587) | (4,000,000) | (11,741,587) | (3,700,000) |
| 存放中央银行款项争增加额 | (2,728,725) | (1,893,603) | (2,773,512) | (1,927,662) |
| 发放贷款及垫款净增加额 | (21,894,952) | (29,461,816) | (22,075,959) | (29,914,455) |
| 应收租赁款净增加额 | (487,937) | (256,676) | - | - |
| 存放同业及其他金融机构款项净增加额 | - | - | (1,020,001) | - |
| 为交易目的而持有的金融资产净增加额 | (18,512,754) | (4,849,567) | (17,082,145) | (4,749,567) |
| 支付的利息、手续费及佣金 | (5,916,276) | (6,106,048) | (5,358,881) | (5,335,187) |
| 支付给职工以及为职工支付的现金 | (1,505,771) | (1,536,595) | (1,417,128) | (1,411,097) |
| 支付的各项税费 | (1,458,546) | (1,746,211) | (1,151,103) | (1,481,243) |
| 支付的其他与经营活动有关的现金 | (752,122) | (884,583) | (618,835) | (670,990) |
| 经营活动现金流出小计 | (62,240,445) | (56,889,780) | (63,842,161) | (55,307,593) |
| 经营活动产生的现金流量净额 | 17,186,752 | 11,613,414 | 16,589,046 | 11,268,546 |

郑州银行股份有限公司

合并现金流量表和现金流量表(续) 截至2025年9月30日止9个月期间

(除特别注明外,金额单位为人民币千元)

| | 本组 | 5.团 | 本行 | | |
|-----------------------------|---|---|---|---|--|
| | 自2025年1月 1日至2025年 9月30日止 9个月期间 | 自2024年1月 1日至2024年 9月30日止 9个月期间 | 自2025年1月 1日至2025年 9月30日止 9个月期间 | 自2024年1月 1日至2024年 9月30日止 9个月期间 | |
| | (未经审计) | (未经审计) | (未经审计) | (未经审计) | |
| 投资活动使用的现金流量 | | | | | |
| 收回投资收到的现金 | 81,834,907 | 56,045,127 | 79,810,182 | 56,045,127 | |
| 取得投资收益收到的现金 | 4,935,040 | 4,796,988 | 4,935,040 | 4,796,988 | |
| 处置固定资产和其他资产收到的现金净 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容易净额 | (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)

(181,392)

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

郑州银行股份有限公司

法定代表人(董事长) 行长 张厚林 付强

主管会计工作负责人 会计机构负责人 (公章) 证券代码:002936 证券简称:郑州银行 公告编号:2025-041

郑州银行股份有限公司

第八届监事会第四次会议决议公告 郑州银行股份有限公司(以下简称"本行")及监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。 本行于2025年10月20日以电子邮件及书面方式向全体监事发出关于召开第八届监事会第四次

会议的通知,会议于2025年10月30日在郑州市商务外环路22号郑州银行大厦现场召开。本次会议 应出席监事4人,实际出席4人,其中徐长生先生、耿明斋先生以视频接入方式出席会议。会议召开符 合《公司法》《深圳证券交易所股票上市规则》《香港联合交易所有限公司证券上市规则》和《郑州银行 股份有限公司章程》的规定,本次会议合法有效。会议由监事会临时召集人胡跃先生主持。 二、会议审议情况 会议审议通过了《关于郑州银行股份有限公司2025年第三季度报告的议案》。

监事会认为:董事会编制和审议本行2025年第三季度报告的程序符合法律、行政法规和中国证 监会的规定,报告内容直字、准确、完整地反映了本行的实际情况,不存在任何虚假记载、误导性陈述 或者重大遗漏。 本议案同意票4票,反对票0票,弃权票0票。

本行2025年第三季度报告在巨潮资讯网(http://www.cninfo.com.cn)披露,供投资者查阅。 三、备查文件 本行第八届监事会第四次会议决议。

郑州银行股份有限公司监事会

2025年10月31日

证券代码:002936 证券简称:郑州银行 公告编号:2025-040

郑州银行股份有限公司 第八届董事会第四次会议决议公告 郑州银行股份有限公司(以下简称"本行")及董事会全体成员保证公告内容的真实、准确、完整,

没有虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。 、会议召开情况 本行于2025年10月16日以电子邮件及书面方式向全体董事发出关于召开第八届董事会第四次

会议的通知,会议于2025年10月30日在郑州市商务外环路22号郑州银行大厦现场召开。本次会议 应出席董事9人,实际出席9人,其中,刘炳恒先生、刘亚天先生以电话或视频接入方式出席会议。本 行全部监事列席会议。会议召开符合《公司法》《深圳证券交易所股票上市规则》《香港联合交易所有 限公司证券上市规则》和《郑州银行股份有限公司章程》的规定。本次会议合法有效。会议由董事长 赵飞先生主持。

二、会议审议情况

(一)会议审议通过了《郑州银行股份有限公司2025年前三季度经营管理工作报告》。 本议案同意票9票,反对票0票,弃权票0票。

(二)会议审议通过了《关于郑州银行股份有限公司2025年第三季度报告的议案》。 本议案同意票9票,反对票0票,弃权票0票。 本议案提交董事会审议前,已经本行董事会审计委员会审议通过。

本行2025年第三季度报告在巨潮资讯网(http://www.eninfo.com.en)披露,供投资者查阅。 (三)会议审议通过了《郑州银行股份有限公司2025年第三季度第三支柱信息披露报告》。 本议案同意票9票,反对票0票,弃权票0票。

(四)会议审议通过了《郑州银行股份有限公司2025年上半年度全面风险管理报告》。 本议案同意票9票,反对票0票,弃权票0票。

(五)会议审议通过了《关于修订 < 郑州银行互联网贷款管理办法 > 的议案》。

本议案同意票9票,反对票0票,弃权票0票。 二、各杏文件

1. 本行第八届董事会第四次会议决议。

2.本行第八届董事会审计委员会第五次会议决议。

特此公告。 郑州银行股份有限公司董事会

2025年10月31日

(一) 本次注销的部分募集资金专项账户基本情况

项目名称 模具中心、实验室及信息化升级

(二)本次部分募集资金专项账户注销情况 截至本公告披露日、公司已将上述募集资金专户余额共计人民币596.91万元全部转人公司一般 户,并办理完成上述募集资金专户注销手续。上述募集资金专户注销后,公司首次公开发行股票的 募集资金专户已全部注销完成,公司与相关银行及信达证券股份有限公司签署的《募集资金专户存储

三友联众集团股份有限公

三方监管协议》随之终止。 四、备查文件

特此公告。

三友联众集团股份有限公司董事会 2025年10月31日

三友联众集团股份有限公司

关于募集资金专户完成销户的公告

经中国证券监督管理委员会《关于同意三友联众集团股份有限公司首次公开发行股票注册的批 复》(证监评可[2020]3328号 同意注册,公司首次公开发行人民币普通股(A股股票3,150万股,每股面值1元,每股发行价格为人民币24.69元,募集资金总额为人民币77,773.50万元,扣除相关发行费用 7.295.33万元(不含税)后实际募集资金净额为人民币70.478.17万元。募集资金净额已由主承销商信 运证券股份有限公司于2021年1月19日划至公司指定账户,上述募集资金到位情况经天健会计师事 务所(特殊普通合伙)进行了审验,并于2021年1月19日出具了"天健验[2021]7-5号"《验资报告》。

为了规范募集资金的管理和使用,提高资金使用效率和效益,保护投资者权益,公司按照(中华人民共和国公司法)(中华人民共和国证券法)(上市公司募集资金监管规则)和(深圳证券交易所上市公 司自律监管指引第2号——创业板上市公司规范运作》等有关法律、法规和规范性文件及《三友联众集团股份有限公司募集资金管理制度》的规定,募集资金已全部存放于公司设立的募集资金专项账 户,公司或公司和公司之子公司宁波甬友电子有限公司已与保荐机构、存放募集资金的商业银行签订 了《募集资金专户存储三方监管协议》或《募集资金专户存储四方监管协议》,对募集资金的存放和使

截止本公告日,募集资金专户具体情况如下: P波甬友电子有限 兴业银行东莞塘厦 已注销 E友联众集团股份中信银行股份有限。 有限公司 可东莞塘厦支行 8110901012001241256 补充流动资金项目

公司于2025年10月22日召开第三届董事会第十五次会议和第三届监事会第十四次会议,审议 通过(关于部分寡投项目结项并将节余察集资金永久补充流动资金的议案)、同意公司首次公开发行股票募集资金投资项目"模具中心、实验室及信息化升级建设项目"结项,"模具中心、实验室及信息化 升级建设项目"达到了预定可使用状态,公司拟将节余募集资金596.69万元(包括理财收益及银行存 款利息收入,具体金额以资金转出当日银行结算余额为准)用于永久补充流动资金。具体内容详见公 于2025年10月24日在巨潮资讯网(www.eninfo.com.en)披露的《关于部分募投项目结项并将节余募 集资金永久补充流动资金的公告》(公告编号:2025-048)。

732873998990

英具中心、实验室及信息化升级建

募集资金专项账户销户证明。