

D265信息披露

2025年10月31日 星期五
制作:刘雄 电话:010-83251716 E-mail:zqrb9@zqrb.sina.net

证券日报

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。

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,除特别说明外,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、鹿邑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,除特别说明外,本行不需要追溯调整或重述以前年度会计数据。

单位:人民币千元

项目	2025年7-9月	比上年同期增减(%)	2025年1-9月	比上年同期增减(%)
营业收入(元)	2,704,735	2.15	9,394,732	3.91
归属于本行股东的净利润	651,692	0.23	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	651,692	0.01	2,279,050	2.56
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)	1.04	(40.91)	1.89	47.66
基本每股收益(人民币元)	0.07	-	0.25	-
稀释每股收益(人民币元)	0.07	-	0.25	-
扣除非经常性损益后的基本每股收益(人民币元)	0.07	-	0.25	4.17
加权平均净资产收益率(年化)(%)	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加权平均净资产收益率(年化)(%)	5.71	较上年同期减少0.12个百分点	6.74	0.04个百分点

注:

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

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

单位:人民币千元

规模指标	2025年9月30日	2024年12月31日	比上年末增减(%)
资产总额	743,552,270	676,365,240	9.93
发放贷款及垫款	277,299,343	268,945,624	1.62
公司贷款及垫款	96,305,558	90,956,747	5.88
个人贷款及垫款	180,993,785	177,988,877	1.68
票据贴现	371,111,257	277,960,881	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	1,284,651	1,041,709	27.59
减:减值准备	(13,311,235)	(12,656,502)	5.17
发放贷款及垫款账面价值	394,700,073	376,084,659	4.96
负债总额	685,937,978	620,076,469	10.62
吸收存款	175,506,219	159,799,600	9.31
公司存款	267,142,829	218,179,289	22.44
个人存款	18,018,727	26,559,109	(32.16)
其他存款	459,517,775	404,578,088	13.59
加:应计利息	10,762,656	8,558,128	25.76
吸收存款账面价值	470,280,413	413,096,026	13.84
股本	9,092,091	9,092,091	-
其他权益	57,614,292	56,294,771	2.34
其中:归属于本行股东的权益	55,743,576	54,485,031	2.39
归属于本行普通股股东的权益	45,744,721	44,446,136	2.92
归属于本行普通股股东的净资产(人民币元)	5.03	4.89	2.86

注:本行未发行普通股,因此净资产(人民币元)等于净资产(人民币元)。

(1) 减值准备不含减值转回、票据贴现的减值准备、减值转回、票据贴现的减值准备计入其他综合收益。

(2) 其他存款包括保证金存款、应解汇款及临时存款等。

(三)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)
金融资产公允价值变动	(878)	(2,788)
其他综合收益公允价值变动	1,549	1,729
非经常性损益净额	1,187	1,180
减:以上各项所得税的影响	(781)	(1,255)
合计	406	925
其中:归属于本行股东的非经常性损益	500	49
少数股东损益	(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况。

(三)中国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日止报告期末归属于本行股东的净利润和报告期末归属于本行股东的权益并无差异。

(四)补充财务指标

监管指标	监管标准	2025年9月30日	2024年12月31日	2025年12月31日	2022年12月31日
核心一级资本充足率(%)	≥7.5	8.76	8.76	8.90	9.29
一级资本充足率(%)	≥8.5	10.74	10.81	11.13	11.63
资本充足率(%)	≥10.5	12.00	12.06	12.38	12.72
流动性覆盖率(%)	≥25	67.76	63.07	59.10	72.34
净稳定资金率(%)	≥100	208.57	305.04	265.83	300.13
不良贷款率(%)	≤5	1.76	1.79	1.87	1.88
拨备覆盖率(%)	≥150	186.17	182.99	174.87	165.73
贷款损失率(%)	≤2.5	3.28	3.27	3.28	3.12
总资产收益率(年化)(%)	0.43	0.29	0.30	0.30	0.45
成本收入比(%)	24.99	28.95	27.11	22.99	-

注:

(1) 2024年起,本行根据国家金融监督管理总局《商业银行资本管理办法》相关规定计算资本充足率及杠杆率。

(2) 上表监管指标中,流动性比例、流动性覆盖率为上监管指标数据。

(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;拨备覆盖率按拨备及减值准备余额除以不良贷款本金总额(不含应计利息)计算;贷款损失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

单位:人民币千元

项目	2025年9月30日	2024年12月31日
核心一级资本净额	45,197,494	43,699,377
一级资本净额	55,427,827	53,937,488
二级资本净额	6,484,281	6,236,219
总资本净额	61,912,108	60,173,707
风险加权资产合计	515,994,960	498,780,953
核心一级资本充足率(%)	8.76	8.76
一级资本充足率(%)	10.74	10.81
资本充足率(%)	12.00	12.06

杠杆率

单位:人民币千元

项目	2025年9月30日	2025年6月30日	2025年3月31日	2024年12月31日
一级资本净额	55,427,827	54,495,291	54,032,943	53,937,488
调整后的表内资产净额	820,287,522	798,085,999	779,186,738	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	2025年6月30日	2025年3月31日	2024年12月31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	占比(%)	变动幅度(%)
正常	991,274,006	96,30	372,929,164	96.19
关注	8,284,746	2.04	7,838,259	2.02
次级	4,327,495	1.07	3,128,467	0.81
可疑	1,271,229	0.31	1,366,947	0.48
损失	1,559,181	0.38	1,927,624	0.50
合计	406,716,657	100.00	387,690,452	100.00

(八)主要会计数据和财务指标发生变动的情况及原因

项目	2025年1-9月	2024年1-9月	比上年同期增减(%)	主要原因
投资收益	1,463,248	1,024,108	42.88	主要由于报告期内持有的股权投资收益较去年同期增加。
公允价值变动损益	(219,416)	244,542	-42.58	主要由于公允价值变动损益及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。

营业收入	3,231	10,099	607.72	主要由于久悬未收款项较去年同期减少所致。
营业外支出	(4,100)	(13,771)	(70.23)	主要由于资产减值损失和营业外支出较去年同期减少所致。

单位:人民币千元

项目	2025年9月30日	2024年12月31日	比上年末增减(%)	主要原因
利润总额	22,234,000	14,099,825	57.69	主要由于报告期内持有的股权投资收益较去年同期增加。
归属于本行股东的净利润	4,077,297	5,885,781	(30.73)	主要由于公允价值变动损益及其变动计入当期损益的金融资产公允价值变动所致。
归属于本行普通股股东的净利润	48,107,116	32,484,947	48.09	主要由于公允价值变动损益及其变动计入当期损益的金融资产公允价值变动所致。
归属于本行普通股股东的净资产	37,831,654	21,447,481	76.39	主要由于公允价值变动损益及其变动计入当期损益的金融资产公允价值变动所致。
其他综合收益	(86,876)	711,788	-	不适用

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”重点产业链支持,深入企业、“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资金支持;深入落实小微企业金融支持政策,持续开展“千金万大走访”活动;针对养老、乡村振兴等领域,推出专属产品,完善惠企服务点、社区志愿服务站布局,金融服务的可得性和覆盖率持续提升。

科技金融与绿色金融发展提速。本行坚持“投、贷、投、贷”模式,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,构建以创新驱动产业链的金融服务格局。围绕绿色低碳金融发展,在绿色信贷、绿色租赁、节能环保等领域形成特色优势。

积极纾困企业,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”“精准帮扶”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。

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

股东名称	股份类别	股份数量	持股比例(%)	持有有限条件的股份数量	质押、冻结及司法处置情况
香港中央结算(代理人)有限公司	H股	2,020,294,424	22.22	-	未知
郑州市财政局	A股	657,246,311	7.23	-	质押 93,378,900
郑州银行控股有限公司	A股	608,105,180	6.69	207,515,000	-
百信银行有限责任公司	A股	385,930,906	4.24	-	-
中原银行股份有限公司	A股	318,676,633	3.50	-	-
豫泰国际(河南)房地产开发有限公司	A股	168,722,000	1.86	-	质押 168,722,000
河南融联置业有限公司	境内非国有法人	159,812,857	1.76	121,000,000	质押 159,812,857
河南润联置业有限公司	境内非国有法人	133,100,000	1.46	-	质押 133,100,000
河南润联置业有限公司	境内非国有法人	119,482,821	1.31	-	质押 119,482,821
郑州发展投资集团有限公司	A股	86,599,705	0.96	-	质押 66,550,000

单位:股

股东名称	股份类别	股份数量	持股比例(%)	持有有限条件的股份数量	质押、冻结及司法处置情况
香港中央结算(代理人)有限公司	H股	2,020,294,424	22.22	-	未知
郑州市财政局	A股	657,246,311	7.23	-	质押 93,378,900
郑州银行控股有限公司	A股	608,105,180	6.69	207,515,000	-
百信银行有限责任公司	A股	385,930,906	4.24	-	-
中原银行股份有限公司	A股	318,676,633	3.50	-	-
豫泰国际(河南)房地产开发有限公司	A股	168,722,000	1.86	-	质押 168,722,000
河南融联置业有限公司	境内非国有法人	159,812,857	1.76	121,000,000	质押 159,812,857
河南润联置业有限公司	境内非国有法人	133,100,000	1.46	-	质押 133,100,000
河南润联置业有限公司	境内非国有法人	119,482,821	1.31	-	质押 119,482,821
郑州发展投资集团有限公司	A股	86,599,705	0.96	-	质押 66,550,000
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银行控股有限公司54.49%的股权,郑州市财政局间接持有郑州银行控股有限公司100%的股权。郑州市财政局持有郑州市润联置业有限公司100%的股权,河南润联置业有限公司持有郑州市润联置业有限公司100%的股权。	A股	168,722,000	1.86	-	质押 168,722,000
上述股东无关联关系一致行动的说明	A股	66,550,000	0.73	-	-

注: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市登记的所有机构和自然人投资者持有的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参与转融通出借后原日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。

(3) 其他重要事项

报告期内,除已于本报告、本行其他公告及通讯中披露外,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年第三季度财务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、季度财务报告

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

财务负责人

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

(除特别说明外,金额单位为人民币千元)

项目	2025年9月30日	2024年12月31日	2025年9月30日	2024年12月31日
资产	(未经审计)	(经审计)	(未经审计)	(经审计)
现金及存放同业款项	31,916,038	29,008,319	31,460,011	28,541,892
存放同业及存放其他金融机构款项	2,292,516	1,797,835	2,409,596	1,271,416
拆出资金	22,234,000	14,099,825	25,466,837	16,126,208
买入返售金融资产	4,077,297	5,885,781	4,067,795	5,858,626
发放贷款及垫款	394,700,073	376,084,659	391,281,601	372,344,575
其他资产	30,441,561	30,657,280	-	-
负债	(未经审计)	(经审计)	(未经审计)	(经审计)
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	48,107,116	32,484,947	48,386,993	32,665,933
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产	37,831,654	21,447,481	37,831,654	21,447,481
以摊余成本计量的金融资产	120,234,536	147,416,874	151,093,783	143,384,866
长期股权投资	598,453	607,767	1,799,106	1,308,420
固定资产	2,403,750	2,090,012	1,825,112	1,901,246
在建工程	1,322,172	1,314,266	1,288,119	1,280,153
无形资产	977,505	1,054,864	964,272	1,043,824
递延所得税资产	6,698,094	6,066,105	5,964,214	5,531,920
资产总计	6,341,595	6,385,245	5,641,097	5,640,318
负债合计	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

(除特别说明外,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)
金融资产及权益				
金融				
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	14,820,239	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	15,980,968	14,284,268
吸收存款	470,280,413	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	113,060	413,060	399,047	200,762
应付利息	92,888	90,297	92,888	90,397
应付债券	113,009,343	110,242,321	113,009,343	110,242,321
其他负债	2,352,874	2,124,176	2,066,074	1,871,490
合计	685,937,978	620,703,469	654,470,597	585,484,952