证券代码：002936　　证券简称：郑州银行　　公告编号：2026-005

郑州银行股份有限公司 2025年度报告摘要

一、重要提示

本年度报告摘要来自年度报告全文，为全面了解本行的经营成果、财务状况及未来发展规划，投资者应当到符合国务院证券监督管理机构规定条件的媒体仔细阅读年度报告全文。

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

2026年3月30日，本行第八届董事会第五次会议审议通过了2025年度报告（“本报告”）正文及摘要。会议应出席董事8名，亲自出席董事8名。

本报告所载财务资料除特别注明外，为本行及所属子公司河南九鼎金融租赁股份有限公司、扶沟郑银村镇银行股份有限公司、新密郑银村镇银行股份有限公司、凌县郑银村镇银行股份有限公司、确山郑银村镇银行股份有限公司、新郑郑银村镇银行股份有限公司的合并报表数据。

本行按照中国企业会计准则和国际财务报告准则编制的2025年年度财务报告已经信永中和会计师事务所（特殊普通合伙）和信永中和（香港）会计师事务所有限公司分别根据中国和香港审计准则审计，并分别出具了标准无保留意见的审计报告和独立核数师报告。

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

本行董事会建议2025年度不进行现金分红，不送红股，不进行资本公积转增股份。该利润分配预案将提请本行股东会批准。

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

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

二、公司基本情况

1 公司简介

股票上市交易所、股票简称和股票代码：	A股：深圳证券交易所　郑州银行 002936 H股：香港联合交易所有限公司　郑州银行 6196
董事会秘书及联系方式：	韩慧丽女士 联系地址：中国河南省郑州市郑东新区商务外环路22号 电话：+86-371-6700 9199 传真：+86-371-6700 9898 电子邮箱：ir@zzbank.cn
证券事务代表及联系方式：	双发阳先生 联系地址：中国河南省郑州市郑东新区商务外环路22号 电话：+86-371-6700 9199 传真：+86-371-6700 9898 电子邮箱：ir@zzbank.cn

2 报告期主要业务简介

郑州银行成立于1996年11月，2015年12月在香港联交所上市，2018年9月在深交所上市，是全国首家“A+H”股上市城商行。郑州银行始终坚持“服务地方经济、服务中小企业、服务城乡居民”定位，根植郑州，深耕河南，锚定建设一流城商行目标，转换经营机制，提升经营质效，持续塑造特色化、差异化、专业化竞争优势，为广大客户提供优质、便捷、高效的综合化金融服务，不断提升金融服务实体经济效能。

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

3 主要会计数据和财务指标

3.1 主要会计数据和财务指标

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

单位：人民币千元

主要会计数据	2025年	2024年	本年比上年增减(%)	2023年	2022年	2021年
经营业绩						
营业收入(1)	12,921,145	12,877,200	0.34	13,667,290	15,101,350	14,800,539
利润总额	1,900,057	1,786,431	6.36	1,739,636	2,807,230	3,988,138
归属于本行股东的净利润	1,895,005	1,875,762	1.03	1,850,117	2,422,304	3,226,192
归属于本行股东的扣除非经常性损益的净利润	1,824,035	1,858,678	(1.86)	1,804,447	2,343,305	3,203,292
经营活动产生的现金流量净额	21,853,909	8,765,356	149.32	1,648,102	(31,350,017)	(42,619,059)
每股计(人民币元/股)						
基本每股收益(2)	0.16	0.15	6.67	0.15	0.16	0.33
稀释每股收益(2)	0.16	0.15	6.67	0.15	0.16	0.33
扣除非经常性损益后的基本每股收益(2)	0.15	0.15	–	0.15	0.15	0.33
归属于本行普通股股东的每股净资产(3)	4.96	4.89	1.43	4.67	4.93	4.83

规模指标	2025年末	2024年末	本年末较上年末增减(%)	2023年末	2022年末	2021年末
资产总额	743,674,299	676,365,240	9.95	630,709,429	591,513,618	574,979,662
发放贷款及垫款本金总额(不含应计利息)	410,263,572	387,690,452	5.82	360,608,206	330,921,097	289,027,668
发放贷款及垫款减值准备(4)	13,061,117	12,668,553	3.10	11,815,080	10,311,525	8,369,541
负债总额	686,822,729	620,070,469	10.77	576,394,573	538,888,382	515,568,122
吸收存款本金总额(不含应计利息)	463,074,941	404,537,898	14.47	360,961,439	337,708,162	318,813,450
股本	9,092,091	9,092,091	–	9,092,091	8,265,538	8,265,538
股东权益	56,851,570	56,294,771	0.99	54,314,856	52,625,236	59,411,540
其中：归属于本行股东的权益	55,061,252	54,445,031	1.13	52,452,824	50,772,566	57,766,182
总资本净额(5)	60,337,874	60,173,707	0.27	56,372,605	55,291,681	63,166,634
其中：一级资本净额(5)	53,794,192	53,937,488	(0.27)	50,718,655	50,566,245	57,931,340
风险加权资产总额(5)	515,405,180	498,780,953	3.33	455,490,556	434,769,547	421,013,820

主要财务指标	2025年	2024年	本年末较上年末变动	2023年	2022年	2021年
资本充足率(%)						
核心一级资本充足率(5)	8.45	8.76	(0.31)	8.90	9.29	9.49
一级资本充足率(5)	10.44	10.81	(0.37)	11.13	11.63	13.76
资本充足率(5)	11.71	12.06	(0.35)	12.38	12.72	15.00
资产质量指标(%)						
不良贷款率(6)	1.71	1.79	(0.08)	1.87	1.88	1.85
拨备覆盖率(6)	185.81	182.99	2.82	174.87	165.73	156.58
贷款拨备率(6)	3.18	3.27	(0.09)	3.28	3.12	2.90
盈利能力指标(%)						
加权平均净资产收益率(2)	3.16	3.21	(0.05)	3.29	3.53	7.17
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率(2)	3.00	3.17	(0.17)	3.18	3.33	7.11
总资产收益率(7)	0.27	0.29	(0.02)	0.30	0.45	0.61
成本收入比(8)	27.67	28.95	(1.28)	27.11	22.99	22.98
净利差(9)	1.54	1.63	(0.09)	2.00	2.18	2.24
净利息收益率(10)	1.61	1.72	(0.11)	2.08	2.27	2.31
其他财务指标(%)						
杠杆率(11)	6.56	7.19	(0.63)	7.60	7.69	8.72
流动性比率(11)	94.27	83.07	11.20	59.10	72.34	63.72
流动性覆盖率(11)	226.73	305.04	(78.31)	265.83	300.13	339.61
存贷款比例(11)	88.60	95.84	(7.24)	99.90	97.99	90.66
单一最大客户贷款比例(11)	4.80	4.89	(0.09)	5.32	5.18	4.75
最大十家单一客户贷款比例(11)	39.72	38.24	1.48	35.36	34.06	27.66
单一最大集团客户授信比例(11)	11.66	11.44	0.22	9.32	5.63	4.93
正常类贷款迁徙率(11)	2.92	3.69	(0.77)	1.98	1.33	4.58
关注类贷款迁徙率(11)	16.93	15.65	1.28	11.38	16.92	48.26
次级类贷款迁徙率(11)	15.98	81.18	(65.20)	85.59	25.19	1.35
可疑类贷款迁徙率(11)	15.44	73.34	(57.90)	47.40	9.33	4.27

注：

1. 营业收入包括利息净收入、手续费及佣金净收入、投资收益、公允价值变动损益、资产处置损益、汇兑损益、其他业务收入及其他收益等。

2. 基本每股收益、稀释每股收益、扣除非经常性损益后的基本每股收益、加权平均净资产收益率及扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率根据《公开发行证券的公司信息披露编报规则第9号——净资产收益率和每股收益的计算及披露》（2010年修订）计算。

2025年11月，本行派发无固定期限资本债券利息，因此在计算本期基本每股收益、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时，“归属于本行普通股股东的净利润”扣除本期派发无固定期限资本债券利息，“加权平均净资产”扣除无固定期限资本债券。

3. 为期末扣除其他权益工具后的归属于本行普通股股东的权益除以期末普通股股数。

4. 包含以摊余成本计量的发放贷款及垫款减值准备和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款及垫款减值准备。

5. 2024年起，本行根据国家金融监督管理总局《商业银行资本管理办法》相关规定计算资本充足率；此前，本行根据原中国银保监会《商业银行资本管理办法（试行）》相关规定计算资本充足率。

6. 不良贷款率按不良贷款本金总额（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；按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。

7. 指报告期内净利润占期初及期末的资产总额平均余额的百分比。

8. 按照业务及管理费与其他业务成本合计数除以营业收入计算。

9. 按照生息资产总额的平均收益率与付息负债总额的平均成本率的差额计算，基于每日平均生息资产及付息负债计算。

10. 按照利息净收入除以平均生息资产计算，基于每日平均生息资产计算。

11. 单一最大客户贷款比例、最大十家单一客户贷款比例为按照监管口径根据经审计的数据重新计算，存贷款比例为根据审计后的贷款本金总额除以存款本金总额重新计算，其余指标均为上报监管部门数据。贷款迁徙率为本行母公司口径。

3.2 境内外会计准则下会计数据差异

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

3.3 分季度主要财务指标

单位：人民币千元

项目	2025年第四季度	2025年第三季度	2025年第二季度	2025年第一季度
营业收入	3,526,413	2,704,735	3,214,530	3,475,467
归属于本行股东的净利润	(384,046)	651,692	611,768	1,015,591
归属于本行股东的扣除非经常性损益的净利润	(455,025)	651,162	612,159	1,015,739
经营活动产生的现金流量净额	4,667,157	9,429,296	7,895,712	(138,256)

注：上述财务指标或其加总数与本行已于季度报告、半年度报告披露的相关财务指标不存在重大差异。

4 股本及股东情况

4.1 普通股股东数量及持股情况

于报告期末，本行普通股股东总数为109,062户，其中A股股东109,011户，H股股东51户。截至本报告披露日前上一月末普通股股东总数为111,067户，其中A股股东111,018户，H股股东49户。

于报告期末，本行前10名普通股股东直接持股情况如下：

单位：股

股东名称	股东性质	股份类别	持股比例(%)	报告期末持有的普通股数量	报告期内增减变动情况(+/–)	持有有限售条件的普通股数量	持有无限售条件的普通股数量	质押、标记或冻结情况	
								股份状态	数量
香港中央结算(代理人)有限公司	境外法人	H股	22.22	2,020,294,323	+39,029	–	2,020,294,323	未知	–
郑州市财政局	国家	A股	7.23	657,246,311	–	–	657,246,311	质押	93,278,900
郑州投资控股有限公司	国有法人	A股	6.69	608,105,180	–	–	608,105,180	–	–
百瑞信托有限责任公司	国有法人	A股	4.24	385,930,906	–	–	385,930,906	–	–
中原信托有限公司	国有法人	A股	3.50	318,676,633	–	–	318,676,633	–	–
豫泰国际（河南）房地产开发有限公司	境内非国有法人	A股	1.64	148,722,000	−110,000,000	–	148,722,000	质押	148,722,000
								冻结	148,722,000
河南盛润控股集团有限公司	境内非国有法人	A股	1.46	133,100,000	–	–	133,100,000	质押	133,100,000
								冻结	133,100,000
河南投资集团有限公司	国有法人	A股	1.31	119,482,821	–	–	119,482,821	–	–
河南国原贸易有限公司	境内非国有法人	A股	1.21	109,824,333	−210,766,524	–	109,824,333	质押	38,812,756
								冻结	109,824,333
郑州产业投资集团有限公司(3)	国有法人	A股	0.96	86,859,705	–	–	86,859,705	质押	66,550,000
战略投资者或一般法人因配售新股成为前10名股东的情况(如有)	无								
上述股东关联关系或一致行动的说明	郑州市财政局持有郑州产业投资集团有限公司100%的股权，郑州产业投资集团有限公司持有郑州投资控股有限公司100%的股权，郑州市财政局间接控制郑州投资控股有限公司。河南投资集团有限公司持有中原信托有限公司67.17%的股权。 本行未知上述其他股东之间是否存在关联关系或属于《上市公司收购管理办法》规定的一致行动人。								
上述股东涉及委托/受托表决权、放弃表决权情况的说明	河南投资集团有限公司与中原信托有限公司签订《表决权委托协议》，将河南投资集团有限公司持有的98,746,133股（本行2021年12月、2023年6月实施资本公积转增股份之前的股数）A股股份对应表决权委托给中原信托有限公司行使。								
前10名股东中存在回购专户的特别说明	无								
前10名普通股股东参与融资融券业务情况说明(如有)	郑州投资控股有限公司通过普通证券账户持有429,905,180股A股股份，通过中信建投证券股份有限公司客户信用交易担保证券账户持有178,200,000股A股股份，合计持有608,105,180股A股股份。								

于报告期末，本行前10名无限售条件普通股股东直接持股情况如下：

单位：股

股东名称	报告期末持有无限售条件普通股股份数量	股份种类	
		股份种类	数量
香港中央结算(代理人)有限公司	2,020,294,323	H股	2,020,294,323
郑州市财政局	657,246,311	A股	657,246,311
郑州投资控股有限公司	608,105,180	A股	608,105,180
百瑞信托有限责任公司	385,930,906	A股	385,930,906
中原信托有限公司	318,676,633	A股	318,676,633
豫泰国际（河南）房地产开发有限公司	148,722,000	A股	148,722,000
河南盛润控股集团有限公司	133,100,000	A股	133,100,000
河南投资集团有限公司	119,482,821	A股	119,482,821
河南国原贸易有限公司	109,824,333	A股	109,824,333
郑州产业投资集团有限公司(3)	86,859,705	A股	86,859,705
前10名无限售条件普通股股东之间，以及前10名无限售条件普通股股东和前10名普通股股东之间关联关系或一致行动的说明	请参考前10名普通股股东直接持股情况表格中“上述股东关联关系或一致行动的说明”一行所述。		

注：

1. 以上数据来源于本行2025年12月31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。

3. 2025年12月，郑州发展投资集团有限公司更名为郑州产业投资集团有限公司。

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

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

4.2 与实际控制人之间的产权及控制关系

截至报告期末，本行不存在实际控制人。

5 在年度报告批准报出日存续的债券情况

在年度报告批准报出日，本行不存在公开发行并在证券交易所上市的公司债券。

三、重要事项

1 经营总体情况

截至报告期末，本行资产总额人民币7,436.74亿元，较上年末增长9.95%；吸收存款本金总额人民币4,630.75亿元，较上年末增长14.47%；发放贷款及垫款本金总额人民币4,102.64亿元，较上年末增长5.82%；报告期内，实现营业收入人民币129.21亿元，较上年同比增长0.34%；净利润人民币19.09亿元，较上年同比增长2.44%；净利息收益率1.61%，成本收入比27.67%，资本充足率11.71%，不良贷款率1.71%，拨备覆盖率185.81%，主要监管指标符合监管要求。

郑州银行持续加强党的领导，以高质量党建引领高质量发展。坚持以一流城商行为工作标杆、一流工作要求为落实标准、一流工作业绩为突破标志，加快推动管理模式、经营机制转换，带动整体经营进一步提质增效。围绕先进制造业重点产业链群、省市“三个一批”重点项目等领域，创新金融产品，优化金融服务，加大资金供给，不遗余力支持产业转型升级、项目建设、普惠小微和民生保障，以金融“活水”浇灌高质量发展沃土，彰显了本土金融机构的责任与担当。

2 利润表分析

报告期内，面对复杂多变的宏观经济形势，本行回归金融本源、服务实体经济，积极推动业务发展，经营业绩保持稳健。报告期内，本行实现营业收入人民币129.21亿元，较上年同比增长0.34%；实现净利润人民币19.09亿元，较上年同比增长2.44%；实现归属于本行股东的净利润人民币18.95亿元，较上年同比增长1.03%。本行利润表主要项目及变动情况如下表所示：

单位：人民币千元

项目	截至12月31日止年度			
	2025年	2024年	增减额	变动率(%)
利息净收入	10,864,110	10,364,605	499,505	4.82
非利息收入	2,057,035	2,512,595	(455,560)	(18.13)
营业收入	12,921,145	12,877,200	43,945	0.34
减：营业支出	11,038,448	11,077,572	(39,124)	(0.35)
其中：税金及附加	181,352	166,074	15,278	9.20
业务及管理费	3,559,209	3,712,934	(153,725)	(4.14)
信用减值损失	7,281,892	7,183,476	98,416	1.37
其他业务成本	15,995	15,088	907	6.01
营业利润	1,882,697	1,799,628	83,069	4.62
加：营业外收支净额	17,360	(13,197)	30,557	不适用
税前利润	1,900,057	1,786,431	113,626	6.36
减：所得税费用	(8,839)	(77,039)	68,200	(88.53)
净利润	1,908,896	1,863,470	45,426	2.44
其中：归属于本行股东的净利润	1,895,005	1,875,762	19,243	1.03
少数股东损益	13,891	(12,292)	26,183	不适用

3 资产负债表分析

资产

截至报告期末，本行资产总额人民币7,436.74亿元，较上年末增加人民币673.09亿元，增幅9.95%。资产总额的增长主要是由于本行发放贷款及垫款、金融投资及拆出资金增加。本行资产总额中组成部分的余额（按备后）及其占比情况如下：

单位：人民币千元

项目	截至2025年12月31日		截至2024年12月31日		变动	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)	金额	占比(%)
资产						
现金及存放中央银行款项	30,516,423	4.10	29,008,339	4.29	1,508,084	(0.19)
存放同业及其他金融机构款项	1,273,892	0.17	1,797,835	0.27	(523,943)	(0.10)
拆出资金	25,607,905	3.44	14,099,825	2.08	11,508,080	1.36
衍生金融资产	1,052	–	–	–	1,052	–
买入返售金融资产	4,397,520	0.59	5,885,781	0.87	(1,488,261)	(0.28)
发放贷款及垫款	398,551,722	53.59	376,048,659	55.60	22,503,063	(2.01)
应收租赁款	32,014,889	4.30	30,657,280	4.53	1,357,609	(0.23)
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	45,398,602	6.10	32,484,947	4.80	12,913,655	1.30
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资	39,869,469	5.36	21,447,481	3.17	18,421,988	2.19
以摊余成本计量的金融投资	149,096,564	20.05	147,416,874	21.80	1,679,690	(1.75)
长期股权投资	618,759	0.08	607,767	0.09	10,992	(0.01)
固定资产	1,985,197	0.27	2,090,032	0.31	(104,835)	(0.04)
无形资产	955,224	0.13	1,054,864	0.16	(99,640)	(0.03)
在建工程	1,322,191	0.18	1,314,206	0.19	7,985	(0.01)
递延所得税资产	6,995,728	0.94	6,066,105	0.90	929,623	0.04
其他资产	5,069,162	0.70	6,385,245	0.94	(1,316,083)	(0.24)
资产总计	743,674,299	100.00	676,365,240	100.00	67,309,059	–

负债

报告期内，本行贯彻落实党中央决策部署，从负债来源的稳定性、负债结构的多样性、负债与资产匹配的合理性、负债获取的主动性、负债成本的适当性、负债项目的真实性等方面持续加强负债业务管理，提高服务实体经济的效率和水平。截至报告期末，本行负债总额人民币6,868.23亿元，较上年末增加人民币667.52亿元，增幅10.77%。主要是由于吸收存款、同业及其他金融机构存放款项等负债的增加。

单位：人民币千元

项目	截至2025年12月31日		截至2024年12月31日		变动	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)	金额	占比(%)
向中央银行借款	32,403,050	4.72	35,037,760	5.65	(2,634,710)	(0.93)
同业及其他金融机构存放款项	20,962,081	3.05	12,380,094	2.00	8,581,987	1.05
拆入资金	30,839,964	4.49	28,727,216	4.63	2,112,748	(0.14)
卖出回购金融资产款	12,748,550	1.86	16,699,143	2.69	(3,950,593)	(0.83)
吸收存款	474,947,222	69.15	413,096,026	66.62	61,851,196	2.53
应交税费	540,047	0.08	418,069	0.07	121,978	0.01
应付债券	110,331,158	16.06	110,242,221	17.78	88,937	(1.72)
其他负债(注)	4,050,657	0.59	3,469,940	0.56	580,717	0.03
合计	686,822,729	100.00	620,070,469	100.00	66,752,260	–

注：其他负债主要包括待结算款项、应付职工薪酬及预计负债等。

股东权益

截至报告期末，本行股东权益合计人民币568.52亿元，较上年末增加人民币5.57亿元，增幅0.99%；归属于本行股东权益合计人民币550.61亿元，较上年末增加人民币6.16亿元，增幅1.13%。

单位：人民币千元

项目	截至2025年12月31日		截至2024年12月31日	
	金额	占总额百分比(%)	金额	占总额百分比(%)
股东权益				
股本	9,092,091	15.99	9,092,091	16.15
资本公积	5,993,736	10.54	5,985,102	10.63
其他综合收益	86,212	0.15	711,788	1.26
盈余公积	4,064,034	7.15	3,875,978	6.89
一般风险准备	9,854,853	17.33	9,143,233	16.24
未分配利润	15,971,471	28.10	15,637,984	27.78
其他权益工具	9,998,855	17.59	9,998,855	17.76
归属本行股东权益合计	55,061,252	96.85	54,445,031	96.71
少数股东权益	1,790,318	3.15	1,849,740	3.29
股东权益合计	56,851,570	100.00	56,294,771	100.00

4 业务运作

4.1 公司银行业务

报告期内，本行主动践行金融工作的政治性、人民性，积极推动一揽子金融增量政策落地见效，以“两高四着力”为行动纲领，主动融入地方经济社会发展大局，全力提升服务实体经济效能，努力实现自身高质量发展和服务地方经济社会高质量发展的良性循环。选派干部到政府部门挂职，充分发挥地方法人银行“人缘、地缘”优势，深化银政合作长效机制，主动融入政府服务清单，当好金融顾问。按照“壮大核心、培育集群”原则，全力支持河南省7大产业集群建设，聚焦金融“五篇大文章”“千企万户大走访”、乡村振兴等重点任务，着力打造专业、灵活、高效的核心优势，为地方基础设施建设和产业发展提供强有力的资金保障。

4.1.1 公司贷款

报告期内，本行紧扣国家和省市发展战略部署，全力推进科技金融、绿色金融、普惠金融、养老金融、数字金融“五篇大文章”，创新运用过程管理、联席会议等工作机制，持续强化战略引领与总分协同，精准对接重大项目建设，围绕“7+28+N”等省市重点产业链全链条、全方位提升金融服务质效，全力助推实体经济高质量发展。截至报告期末，本行公司贷款总额（含垫款、福费廷及票据贴现）人民币3,132.50亿元，较上年末增加人民币165.16亿元。

4.1.2 公司存款

本行不断打磨产品体验、强化服务赋能，通过健全客户分类分层运营体系，拓展多元化场景获客路径，深化重点客户战略合作并推进产业链上下游客户营销延伸，稳步扩大客群规模、拓宽存款来源渠道、筑牢存款业务根基。在持续提升客户存款总量的基础上，着力推动存款结构持续优化，实现综合负债成本稳步下行。截至报告期末，本行公司存款余额人民币1,769.24亿元，较上年末增加人民币171.25亿元。

4.1.3 投资银行

报告期内，本行紧抓“两重”“两新”等政策机遇，积极助力区域优势产业发展，发挥银团贷款独有的金融资源聚合优势，通过牵头筹组及参与银团支持交通物流、文旅文创、绿色能源、城市更新等领域银团贷款21笔，实现银团融资规模人民币60.56亿元，创历年来新高，其中本行作为牵头行和代理行，成功筹组某客户的可持续发展（ESG）挂钩流动资金银团贷款，实现本行通过银团贷款形式服务河南企业绿色低碳转型的“零”突破；围绕国企产业并购与资产盘活等宗旨聚焦整合区域先进生产力，助力地方产业发展，全年完成4笔并购贷款业务落地，其中包含全省首笔民营企业破产重组类并购。轻资本业务市场不断发力，丰富债券发行品类，推动乡村振兴、科创债、永续债等各类创新产品落地，其中全年成功发行非金融企业债务融资工具28支，承销份额人民币86.53亿元，排名河南省第7名；通过操合业务盘活各类金融机构资源，全年成功落地撮合业务45笔，涉及金额人民币111.40亿元，有效增强了客户黏度、节约了本行资本消耗。报告期内，本行累计新增信用债投资138笔，投资规模人民币174.40亿元，为客户提供全生命周期金融服务，积极助力省内企业拓宽融资渠道，有效降低企业融资成本。

4.1.4 交易银行

报告期内，本行交易银行业务聚焦供应链金融，依托保理、信用证、郑好付等产品服务全产业链客户；深入调研省市重点产业链，挖掘客户需求，为产业链中小微企业提供各类融资服务，助力稳链强链；持续优化迭代云商、郑好付、商业承兑汇票等产品，提升客户体验和风险监测能力；跨境金融不断提升客户体验，搭建外汇清算服务平台，优化外汇账户开户、信用证等产品线上化服务水平。报告期内，为2,200余户产业链客户提供融资服务。

4.1.5 科技金融

报告期内，本行积极融入地方经济发展大局，通过筑强科技金融服务阵地、丰富全生命周期产品体系、构建科技金融生态圈等一系列措施，将更多金融“活水”引向创新高地，为科技型企业提供全方位、多层次金融支持，做实做细科技金融大文章。增设4家科技特色支行，打造“懂技术、懂产业、懂金融”的复合型专业团队，加大对初创期、成长期企业和团队的金融供给；创新推出信用为主的便捷化产品“惠企贷”，实行标准化作业模式，凭借“高效、便捷”优势，持续提高科技型企业覆盖面；与省内重点科研主体加强业务交流合作，与省内重点实验室签订战略合作协议，合力构建多元科技金融生态圈，持续提升科技金融服务能力和水平。截至报告期末，本行科技贷款余额人民币332.37亿元，较上年末增加人民币67.69亿元，增幅25.57%。

4.2 零售银行业务

报告期内，本行坚决贯彻落实高质量发展要求，秉承“以客户为中心”的理念，着力打造“市民管家”“融资管家”“财富管家”“乡村管家”四大管家服务，稳步推进零售业务发展。截至报告期末，本行个人存款总额人民币2,718.47亿元，较上年末增长24.60%；个人贷款规模人民币970.14亿元，较上年末增长6.66%；财富类金融资产规模人民币572.52亿元，较上年末增长11.57%。

4.2.1 市民管家

报告期内，本行秉持“金融为民”服务理念，聚焦市民日常生活中的需求和期望，通过优化服务渠道、丰富客户活动、提升客户体验，更好塑造“市民管家”角色。

一是深耕社区服务。依托社区站点，持续深化服务下沉。通过开展金融知识普及、反诈防非宣传等公益服务，组织亲子互动、节庆文化、健康义诊、便民义剪等多元化社区活动，精准对接市民工作生活需求，将金融服务嵌入社区生活场景，有效延伸网点服务半径，持续提升金融服务便利性和可得性。

二是精耕客群活动。精耕细分客群，构建特色活动矩阵。针对中老年客群，开展“郑好爱相伴”太极&八段锦大赛，以传统养生文化为纽带，传递健康理念，关爱长者健康；面向少儿客群，打造“郑好未来星”品牌，通过财商教育、研学活动、科普音乐剧等多元形式助力青少年成长；聚焦高净值客群，以“郑好私享会”新年音乐会、高端论坛等优质内容为载体，深化高端客群链接。

三是广耕场景建设。聚焦高频场景，优化客户服务体验。围绕“观影、餐饮、商超、外卖、物业缴费”等高频生活场景，打造“欢乐五六日”信用卡品牌活动，提升客户信用卡用卡体验；同时，持续迭代优化信用卡分期产品，提升消费用卡体验。

4.2.2 融资管家

报告期内，本行坚守社会责任，依托“融资管家”服务模式，聚焦普惠金融特色品牌打造与金融服务提质，从经营类业务、消费类业务、平台生态三大维度精准发力，推动普惠金融服务提质增效。

一是深耕经营类普惠业务。聚焦经营类普惠客群核心需求，通过产品优化和产品创新，实现服务效率与体验双提升。一方面，整合“烟商贷”“市场贷”两大产品，统一办理标准与流程，减少客户跑腿次数，提升业务办理便捷度；另一方面，创新产品赋能，推出“郑惠贷”产品，通过搭载“数字化风控+深度尽调”双重模式及“三段式逐级授信”功能，精准匹配普惠经营客群融资需求，实现金融服务与特色产业精准对接。截至报告期末，“郑惠贷”累计授信人民币17.46亿元、贷款余额人民币14.34亿元。

二是升级消费类信贷服务。以客户需求为导向，聚焦消费金融提质升级，优化“郑e贷消费”服务体验，持续构建差异化服务竞争力。一方面，精准匹配还款需求，结合不同收入周期客户的消费及还款特点，提供差异化还款纾困方案，减轻客户还款压力；另一方面，提升审批办理效率，优化自动化审批流程，上线无纸化签约功能，实现消费信贷审批提速增效，让客户享受“快办快贷”服务。

三是深化平台类生态合作。深化银政协同，与“郑好融”平台开展深度合作，构建全方位、多元化的普惠金融服务生态。报告期内，本行通过“郑好融”平台累计受理企业及个体工商户融资需求1,327笔，授信总额达人民币14.84亿元；同步建成并运营线下金融服务港湾23家，打通金融惠企便民“最后一公里”，让普惠金融服务更接地气。

截至报告期末，本行普惠小微贷款余额人民币573.26亿元，较上年末增长人民币36.41亿元，增速6.78%；有贷款余额的普惠小微企业客户数78,680户，较上年末增长8,684户。

4.2.3 财富管家

报告期内，本行秉持“以客户体验为中心、以价值创造为导向”的经营理念，以“郑好财富”品牌升级为牵引，深化“做优产品、做深经营、做强服务”战略路径，持续提升客户信赖的“财富管家”形象。

一是深化产品体系建设。代销产品方面，本行积极引入优质代销合作机构和产品，全年新引入代销产品675只，产品更加丰富，结构更趋合理；特色产品方面，聚焦细分客群，迭代升级“县域专属”等主题特色产品，积极推进“资产服务信托”等领域投资服务工具，进一步满足客户多元化资产配置需求。目前，本行已形成涵盖现金管理、纯债固收、“固收+”、混合策略、权益投资、风险保障等在内的完整风险收益产品谱系。

二是提升投资配置能力。报告期内，本行持续加强投研能力建设，成立专业化的大类资产配置研究团队，深化对宏观经济、市场周期及资产轮动的研判，并将研究成果应用于资产配置策略建议中；同时，稳步推进投资顾问服务能力建设，通过定期市场解读、