

证券代码：002936

证券简称：郑州银行

公告编号：2025-028

郑州银行股份有限公司

2025 年第一季度报告

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 年第一季度报告》（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报告的真实、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1-3月	2024年1-3月	比上年同期 增减(%)
营业收入 ⁽¹⁾	3,475,467	3,400,099	2.22
归属于本行股东的净利润	1,015,591	967,445	4.98
归属于本行股东的扣除非经常性损益后的净利润	1,015,739	943,546	7.65
经营活动使用的现金流量净额	(138,256)	(102,343)	35.09
每股经营活动使用的现金流量净额 (人民币元/股)	(0.02)	(0.01)	100.00
基本每股收益 (人民币元/股) ⁽²⁾	0.11	0.11	-

项目	2025年1-3月	2024年1-3月	比上年同期 增减(%)
稀释每股收益 (人民币元/股) ⁽²⁾	0.11	0.11	-
扣除非经常性损益后的基本每股收益 (人民币元/股) ⁽²⁾	0.11	0.10	10.00
加权平均净资产收益率(%) (年化) ⁽²⁾	9.12	8.98	较上年同期增加 0.14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⁾	9.12	8.76	较上年同期增加 0.36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。加权平均净资产扣除其他权益工具。

单位：人民币千元

规模指标	2025年3月31日	2024年12月31日	比上年末增减(%)
资产总额	706,530,887	676,365,240	4.46
发放贷款及垫款			
公司贷款	269,972,412	268,943,624	0.38
个人贷款	93,577,850	90,956,747	2.88
票据贴现	36,685,277	27,790,081	32.01
发放贷款及垫款本金总额	400,235,539	387,690,452	3.24
加：应计利息	954,788	1,014,709	(5.91)
减：减值准备 ⁽¹⁾	13,657,514	12,656,502	7.91
发放贷款及垫款账面价值	387,532,813	376,048,659	3.05
负债总额	650,020,645	620,070,469	4.83
吸收存款			
公司存款	160,636,065	159,799,400	0.52
个人存款	243,505,174	218,179,389	11.61
其他存款 ⁽²⁾	25,971,108	26,559,109	(2.21)
吸收存款本金总额	430,112,347	404,537,898	6.32
加：应计利息	9,192,742	8,558,128	7.42
吸收存款账面价值	439,305,089	413,096,026	6.34
股本	9,092,091	9,092,091	-
股东权益	56,510,242	56,294,771	0.38
归属于本行股东的权益	54,660,173	54,445,031	0.40
归属于本行普通股股东的权益	44,661,318	44,446,176	0.48
归属于本行普通股股东的每股净 资产 (人民币元/股)	4.91	4.89	0.41

注：

- (1) 减值准备不包含福费廷、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1-3月金额
政府补助	261
赔偿金和罚款支出	(600)
其他符合非经常性损益定义的损益项目	455
非经常性损益净额	116
减：以上各项对所得税的影响	179
合计	(63)
其中：影响本行股东净利润的非经常性损益	(148)
影响少数股东损益的非经常性损益	85

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 3 月 31 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 3月31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	8.73	8.76	8.90	9.29
一级资本充足率(%) ⁽¹⁾	≥8.5	10.76	10.81	11.13	11.63
资本充足率(%) ⁽¹⁾	≥10.5	12.01	12.06	12.38	12.72
杠杆率(%) ⁽¹⁾	≥4	6.93	7.19	7.60	7.69
流动性比例(%) ⁽²⁾	≥25	90.03	83.07	59.10	72.34
流动性覆盖率(%) ⁽²⁾	≥100	260.65	305.04	265.83	300.13
不良贷款率(%) ⁽³⁾	≤5	1.79	1.79	1.87	1.88
拨备覆盖率(%) ⁽³⁾	≥150	191.16	182.99	174.87	165.73
贷款拨备率(%) ⁽³⁾	≥2.5	3.42	3.27	3.28	3.12
总资产收益率(%)（年化）		0.59	0.29	0.30	0.45
成本收入比(%) ⁽⁴⁾		17.94	28.95	27.11	22.99

注：

- (1) 2024 年起，本行根据《商业银行资本管理办法》相关规定计算资本充足率相关指标及杠杆率。此前，本行根据《商业银行资本管理办法（试行）》相关规定计算资本充足率相关指标，根据《商业银行杠杆率管理办法》计算杠杆率。
- (2) 流动性比例、流动性覆盖率均为上报监管部门法人机构数据。
- (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3月31日	2024年12月31日
核心一级资本净额	43,808,136	43,699,377
一级资本净额	54,032,943	53,937,488
二级资本净额	6,242,308	6,236,219
总资本净额	60,275,251	60,173,707
风险加权资产合计	501,936,237	498,780,953
核心一级资本充足率 (%)	8.73	8.76
一级资本充足率 (%)	10.76	10.81
资本充足率 (%)	12.01	12.06

杠杆率

单位：人民币千元

项目	2025年 3月31日	2024年 12月31日	2024年 9月30日	2024年 6月30日
一级资本净额	54,032,943	53,937,488	53,784,291	54,254,716
调整后表内外资产余额	779,186,708	750,061,754	743,550,418	723,014,496
杠杆率 (%)	6.93	7.19	7.23	7.50

（六）流动性覆盖率分析

单位：人民币千元

项目	2025年3月31日
合格优质流动性资产	87,477,578
未来30天现金净流出量	33,561,533
流动性覆盖率 (%)	260.65

（七）贷款五级分类情况分析

单位：人民币千元

五级分类	2025 年 3 月 31 日		2024 年 12 月 31 日		变动幅度 (%)
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)	
正常	384,968,375	96.19	372,929,164	96.19	3.23
关注	8,116,232	2.02	7,838,250	2.02	3.55
次级	3,342,678	0.84	3,128,467	0.81	6.85
可疑	1,873,557	0.47	1,866,947	0.48	0.35
损失	1,934,697	0.48	1,927,624	0.50	0.37
合计	400,235,539	100.00	387,690,452	100.00	3.24

（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 1-3月	2024年 1-3月	比上年同期 增减(%)	主要原因
投资收益	851,299	285,709	197.96	主要由于报告期内债券的投资收益较上年同期变动所致。
公允价值变动损益	(153,572)	116,297	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	261	30,983	(99.16)	主要由于与收益相关的政府补助较上年同期减少所致。
营业外收入	535	6,005	(91.09)	主要由于久悬未取收入较上年同期减少所致。
营业外支出	(680)	(4,608)	(85.24)	主要由于资产处置损失和罚没款支出较上年同期减少所致。

单位：人民币千元

项目	2025年 3月31日	2024年 12月31日	比上年末 增减(%)	主要原因
买入返售金融资产	7,914,065	5,885,781	34.46	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	43,442,861	32,484,947	33.73	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上年末增加所致。
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资	31,633,267	21,447,481	47.49	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上年末增加所致。
应交税费	599,894	418,069	43.49	主要由于报告期内应交所得税增加所致。
其他综合收益	(88,661)	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上年末减少所致。

二、经营情况讨论与分析

服务实体经济效能持续提升。本行积极贯彻落实国家和省、市重大发展战略，响应地方经济发展需求，切实履行金融机构社会责任，全力支持地方经济社会发展。大力支持“7+28+N”重点产业链群和“三个一批”项目建设，积极落实小微企业融资协调机制。持续建设惠农服务点和社区志愿者服务站，将金融服务从“网点窗口”拉近到“楼间村口”，有效打通普惠金融服务“最后一公里”。

大力支持科技创新发展。本行坚决落实科创金融政策要求，聚焦投早、投小、投硬科技，努力打造线上、线下产品，探索投贷联动产品，健全科创企业全生命周期培育链条，擦亮科创金融招牌。明确在郑州市西、北、南三个大学城及经开区挂牌4家科技特色支行，加强与产业基金、高校科研院所、企业联动，探索产融合作新模式。

前瞻布局智慧银行建设。本行秉承“对外客户体验第一、对内提升效率第一”理念，以数字化思维重塑经营管理模式，以科技引领赋能业务发展，紧紧把握AI时代机遇，加快DeepSeek等大模型本地化部署，重点围绕智能风控、远程银行、数字化办公等方面持续发力，推动数字金融产品加速创新迭代，全力攀登智慧银行新高地。

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107,101户，其中A股股东107,052户，H股股东49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 ⁽²⁾	境外法人	H 股	2,020,295,224	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	-	-	-
河南国原贸易有限公司	境内非国有法人	A 股	319,984,601	3.52	121,000,000	质押	198,984,500
						冻结	319,984,601
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	258,722,000	2.85	-	质押	258,722,000
						冻结	258,722,000
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

前 10 名无限售条件普通股股东持股情况

股东名称	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 ⁽²⁾	2,020,295,224	H 股	2,020,295,224
郑州市财政局	657,246,311	A 股	657,246,311
郑州投资控股有限公司	400,590,180	A 股	400,590,180
百瑞信托有限责任公司	385,930,906	A 股	385,930,906
中原信托有限公司	318,676,633	A 股	318,676,633
豫泰国际（河南）房地产开发有限公司	258,722,000	A 股	258,722,000
河南国原贸易有限公司	198,984,601	A 股	198,984,601
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
上述股东关联关系或一致行动 郑州市财政局持有郑州发展投资集团有限公司 100% 的股权，			

的说明	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，郑州市财政局通过间接持有郑州投资控股有限公司 100% 的股权，间接控制郑州投资控股有限公司。河南投资集团有限公司持有中原信托有限公司 64.93% 的股权。 本行未知上述其他股东之间是否存在关联关系或属于《上市公司收购管理办法》规定的一致行动人。
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 3 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。

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已披露外，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 年第一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。

特此公告。

郑州银行股份有限公司董事会

2025 年 4 月 30 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 3 月 31 日
 (除特别注明外，金额单位为人民币千元)

	本集团		本行	
	2025 年 3 月 31 日 (未经审计)	2024 年 12 月 31 日 (经审计)	2025 年 3 月 31 日 (未经审计)	2024 年 12 月 31 日 (经审计)
资产				
现金及存放中央银行款项	28,831,254	29,008,339	28,394,450	28,541,892
存放同业及其他金融机构款项	1,406,722	1,797,835	1,768,107	1,271,416
拆出资金	14,158,114	14,099,825	16,697,754	16,126,208
买入返售金融资产	7,914,065	5,885,781	7,833,910	5,805,626
发放贷款及垫款	387,532,813	376,048,659	383,924,951	372,344,575
应收租赁款	28,591,826	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	43,442,861	32,484,947	43,923,847	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	31,633,267	21,447,481	31,633,267	21,447,481
- 以摊余成本计量的金融投资	145,414,984	147,416,874	141,502,976	143,504,866
长期股权投资	604,667	607,767	1,805,320	1,808,420
固定资产	2,062,643	2,090,032	1,875,182	1,901,246
在建工程	1,321,795	1,314,206	1,287,742	1,280,153
无形资产	1,026,252	1,054,864	1,015,817	1,043,824
递延所得税资产	6,066,105	6,066,105	5,531,920	5,531,920
其他资产	6,523,519	6,385,245	5,779,033	5,640,318
资产总计	706,530,887	676,365,240	672,974,276	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 3 月 31 日
 (除特别注明外，金额单位为人民币千元)

	本集团		本行	
	2025 年 3 月 31 日 (未经审计)	2024 年 12 月 31 日 (经审计)	2025 年 3 月 31 日 (未经审计)	2024 年 12 月 31 日 (经审计)
负债和股东权益				
负债				
向中央银行借款	37,395,391	35,037,760	37,234,127	34,876,496
同业及其他金融机构存放款项	13,679,924	12,380,094	17,313,268	15,432,380
拆入资金	26,739,571	28,727,216	1,102,676	-
卖出回购金融资产款	15,632,178	16,699,143	13,217,303	14,284,268
吸收存款	439,305,089	413,096,026	433,355,975	407,266,633
应付职工薪酬	1,025,642	1,255,367	905,697	1,140,305
应交税费	599,894	418,069	474,231	280,762
预计负债	85,451	90,397	85,451	90,397
应付债券	113,397,827	110,242,221	113,397,827	110,242,221
其他负债	2,159,678	2,124,176	1,944,011	1,871,490
负债合计	650,020,645	620,070,469	619,030,566	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 3 月 31 日
 (除特别注明外，金额单位为人民币千元)

	本集团		本行	
	2025 年 3 月 31 日 (未经审计)	2024 年 12 月 31 日 (经审计)	2025 年 3 月 31 日 (未经审计)	2024 年 12 月 31 日 (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	(88,661)	711,788	(88,661)	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	16,653,575	15,637,984	16,253,535	15,238,302
归属于本行股东权益合计	54,660,173	54,445,031	53,943,710	53,728,926
少数股东权益	1,850,069	1,849,740	-	-
股东权益合计	56,510,242	56,294,771	53,943,710	53,728,926
负债和股东权益总计	706,530,887	676,365,240	672,974,276	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 3 月 31 日止 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 1 月 1 日至 2025 年 3 月 31 日止 3 个月期间 (未经审计)	自 2024 年 1 月 1 日至 2024 年 3 月 31 日止 3 个月期间 (未经审计)	自 2025 年 1 月 1 日至 2025 年 3 月 31 日止 3 个月期间 (未经审计)	自 2024 年 1 月 1 日至 2024 年 3 月 31 日止 3 个月期间 (未经审计)
营业收入				
利息收入	5,846,859	6,081,712	5,325,646	5,492,392
利息支出	(3,173,086)	(3,225,662)	(2,989,886)	(2,960,733)
利息净收入	2,673,773	2,856,050	2,335,760	2,531,659
手续费及佣金收入	133,008	143,610	132,961	143,129
手续费及佣金支出	(31,185)	(33,198)	(30,114)	(32,888)
手续费及佣金净收入	101,823	110,412	102,847	110,241
投资收益	851,299	285,709	849,626	284,823
公允价值变动损益	(153,572)	116,297	(153,572)	116,297
汇兑损益	(6,251)	(6,738)	(6,251)	(6,738)
其他业务收入	8,134	7,382	1,674	696
资产处置损益	-	4	-	4
其他收益	261	30,983	261	30,545
营业收入合计	3,475,467	3,400,099	3,130,345	3,067,527
营业支出				
税金及附加	(45,315)	(38,519)	(44,632)	(36,385)
业务及管理费	(619,480)	(616,407)	(572,489)	(557,258)
信用减值损失	(1,601,067)	(1,589,571)	(1,326,152)	(1,398,276)
其他业务成本	(3,877)	(3,486)	(274)	-
营业支出合计	(2,269,739)	(2,247,983)	(1,943,547)	(1,991,919)
营业利润	1,205,728	1,152,116	1,186,798	1,075,608

郑州银行股份有限公司
 合并利润表和利润表 (续)
 截至 2025 年 3 月 31 日止 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 1 月 1 日至 2025 年 3 月 31 日止 3 个月期间 (未经审计)	自 2024 年 1 月 1 日至 2024 年 3 月 31 日止 3 个月期间 (未经审计)	自 2025 年 1 月 1 日至 2025 年 3 月 31 日止 3 个月期间 (未经审计)	自 2024 年 1 月 1 日至 2024 年 3 月 31 日止 3 个月期间 (未经审计)
营业利润 (续)	1,205,728	1,152,116	1,186,798	1,075,608
加：营业外收入	535	6,005	252	5,986
减：营业外支出	(680)	(4,608)	(629)	(3,972)
利润总额	1,205,583	1,153,513	1,186,421	1,077,622
减：所得税费用	(189,663)	(162,289)	(171,188)	(135,120)
净利润	1,015,920	991,224	1,015,233	942,502
归属本行股东的净利润	1,015,591	967,445	1,015,233	942,502
少数股东损益	329	23,779	-	-

郑州银行股份有限公司
 合并利润表和利润表 (续)
 截至 2025 年 3 月 31 日止 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 1 月 1 日至 2025 年 3 月 31 日止 3 个月期间 (未经审计)	自 2024 年 1 月 1 日至 2024 年 3 月 31 日止 3 个月期间 (未经审计)	自 2025 年 1 月 1 日至 2025 年 3 月 31 日止 3 个月期间 (未经审计)	自 2024 年 1 月 1 日至 2024 年 3 月 31 日止 3 个月期间 (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	(800,449)	292,744	(800,449)	292,744
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	(782,602)	286,484	(782,602)	286,484
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 他综合收益的权益工具投资公 允价值变动	(17,847)	6,260	(17,847)	6,260
其他综合收益合计	(800,449)	292,744	(800,449)	292,744
综合收益总额	215,471	1,283,968	214,784	1,235,246
归属于本行股东的综合收益总额	215,142	1,260,189	214,784	1,235,246
归属于少数股东的综合收益总额	329	23,779	-	-
每股收益				
基本每股收益 (人民币元)	0.11	0.11		
稀释每股收益 (人民币元)	0.11	0.11		

 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 3 月 31 日止 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 1 月 1 日至 2025 年 3 月 31 日止 3 个月期间 (未经审计)	自 2024 年 1 月 1 日至 2024 年 3 月 31 日止 3 个月期间 (未经审计)	自 2025 年 1 月 1 日至 2025 年 3 月 31 日止 3 个月期间 (未经审计)	自 2024 年 1 月 1 日至 2024 年 3 月 31 日止 3 个月期间 (未经审计)
经营活动产生的现金流量				
拆入资金净增加额	-	598,083	1,100,000	-
同业及其他金融机构存放款项净 增加额	1,286,360	1,311,009	1,869,943	1,635,523
吸收存款净增加额	25,574,450	10,243,132	25,451,975	10,165,817
存放同业及其他金融机构款项净 减少额	527,998	-	-	-
应收租赁款净减少额	1,836,451	-	-	-
买入返售金融资产净减少额	-	4,555,764	-	4,555,764
向中央银行借款净增加额	2,401,585	-	2,401,585	-
为交易目的而持有的金融资产净 减少额	-	91,623	-	191,623
收取的利息、手续费及佣金的现 金	4,904,039	5,088,632	4,355,845	4,450,029
收到的其他与经营活动有关的 现金	487,395	773,472	471,017	766,644
经营活动现金流入小计	37,018,278	22,661,715	35,650,365	21,765,400

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 3 月 31 日止 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 1 月 1 日至 2025 年 3 月 31 日止 3 个月期间 (未经审计)	自 2024 年 1 月 1 日至 2024 年 3 月 31 日止 3 个月期间 (未经审计)	自 2025 年 1 月 1 日至 2025 年 3 月 31 日止 3 个月期间 (未经审计)	自 2024 年 1 月 1 日至 2024 年 3 月 31 日止 3 个月期间 (未经审计)
经营活动产生的现金流量 (续)				
向中央银行借款净减少额	-	(3,093,226)	-	(3,061,037)
拆入资金净减少额	(1,949,800)	-	-	(57,417)
买入返售金融资产净增加额	(2,021,078)	-	(2,021,078)	-
卖出回购金融资产款净减少额	(1,070,888)	(9,841,726)	(1,070,888)	(9,841,726)
拆出资金净增加额	(2,250,000)	(1,300,000)	(4,250,000)	(1,300,000)
存放中央银行款项净增加额	(794,872)	(388,368)	(831,609)	(381,803)
发放贷款及垫款净增加额	(13,072,881)	(4,235,168)	(13,152,958)	(4,369,357)
应收租赁款净增加额	-	(336,903)	-	-
存放同业及其他金融机构款项 净增加额	-	-	(400,000)	-
为交易目的而持有的金融资产 净增加额	(12,668,841)	-	(11,037,123)	-
支付的利息、手续费及佣金	(2,069,170)	(2,192,898)	(1,844,150)	(1,916,952)
支付给职工以及为职工支付的 现金	(642,415)	(642,948)	(611,048)	(581,378)
支付的各项税费	(435,056)	(379,546)	(371,782)	(256,762)
支付的其他与经营活动有关的 现金	(181,533)	(353,275)	(113,392)	(159,615)
经营活动现金流出小计	(37,156,534)	(22,764,058)	(35,704,028)	(21,926,047)
经营活动使用的现金流量净额	(138,256)	(102,343)	(53,663)	(160,647)

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 3 月 31 日止 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 1 月 1 日至 2025 年 3 月 31 日止 3 个月期间 (未经审计)	自 2024 年 1 月 1 日至 2024 年 3 月 31 日止 3 个月期间 (未经审计)	自 2025 年 1 月 1 日至 2025 年 3 月 31 日止 3 个月期间 (未经审计)	自 2024 年 1 月 1 日至 2024 年 3 月 31 日止 3 个月期间 (未经审计)
投资活动产生的现金流量				
收回投资收到的现金	22,126,320	18,760,953	20,494,603	18,760,953
取得投资收益收到的现金	2,203,450	1,372,233	2,203,450	1,372,233
处置固定资产和其他资产收到 的现金净额	382	-	79	-
投资活动现金流入小计	24,330,152	20,133,186	22,698,132	20,133,186
投资支付的现金	(29,784,809)	(23,563,003)	(29,784,809)	(23,563,003)
购建固定资产、无形资产和其他 长期资产支付的现金	(21,766)	(104,615)	(20,708)	(101,149)
投资活动现金流出小计	(29,806,575)	(23,667,618)	(29,805,517)	(23,664,152)
投资活动使用的现金流量净额	(5,476,423)	(3,534,432)	(7,107,385)	(3,530,966)

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 3 月 31 日止 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 1 月 1 日至 2025 年 3 月 31 日止 3 个月期间 (未经审计)	自 2024 年 1 月 1 日至 2024 年 3 月 31 日止 3 个月期间 (未经审计)	自 2025 年 1 月 1 日至 2025 年 3 月 31 日止 3 个月期间 (未经审计)	自 2024 年 1 月 1 日至 2024 年 3 月 31 日止 3 个月期间 (未经审计)
筹资活动产生的现金流量				
发行债券收到的现金净额	38,791,714	33,405,667	38,791,714	33,405,667
筹资活动现金流入小计	38,791,714	33,405,667	38,791,714	33,405,667
偿付债券本金所支付的现金	(35,590,521)	(32,100,830)	(35,590,521)	(32,100,830)
偿付债券利息所支付的现金	(610,479)	(1,010,171)	(610,479)	(1,010,171)
支付其他与筹资活动有关的现 金	(32,067)	-	(30,496)	-
筹资活动现金流出小计	(36,233,067)	(33,111,001)	(36,231,496)	(33,111,001)
筹资活动产生的现金流量净额	2,558,647	294,666	2,560,218	294,666

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 3 月 31 日止 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 1 月 1 日至 2025 年 3 月 31 日止 3 个月期间 (未经审计)	自 2024 年 1 月 1 日至 2024 年 3 月 31 日止 3 个月期间 (未经审计)	自 2025 年 1 月 1 日至 2025 年 3 月 31 日止 3 个月期间 (未经审计)	自 2024 年 1 月 1 日至 2024 年 3 月 31 日止 3 个月期间 (未经审计)
汇率变动对现金及现金等价物的影响	(86)	2,293	(86)	2,293
现金及现金等价物净减少额	(3,056,118)	(3,339,816)	(4,600,916)	(3,394,654)
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
3 月 31 日的现金及现金等价物余额	10,866,159	8,680,157	10,653,242	8,951,582

 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）