



鄭州銀行股份有限公司 BANK OF ZHENGZHOU CO., LTD.

(於中華人民共和國註冊成立的股份有限公司)

(A joint stock company incorporated in the People's Republic of China with limited liability)

股份代號 Stock Code: 6196



2026

INTERIM REPORT
中期報告

目錄

重要提示	2
釋義	3
第一章 公司簡介和主要財務指標	5
第二章 管理層討論和分析	11
第三章 股份變動及股東情況	70
第四章 董事、高級管理人員、員工及機構情況	82
第五章 公司治理	92
第六章 重要事項	95
第七章 獨立核數師審閱報告	110

* 本報告以中、英文編製。倘中英文版本有任何歧義，概以中文版本為準。

重要提示

本行董事會及董事、高級管理人員保證半年度報告內容的真實、準確、完整，不存在虛假記載、誤導性陳述或重大遺漏，並承擔個別和連帶的法律責任。

2026年8月28日，本行第八屆董事會第七次會議審議通過了2026年半年度暨中期報告（「本報告」）及中期業績公告。會議應出席董事8名，親自出席董事8名。

本報告所載財務資料除特別註明外，為本行及所屬子公司河南九鼎金融租賃股份有限公司、扶溝鄭銀村鎮銀行股份有限公司、新密鄭銀村鎮銀行股份有限公司、確山鄭銀村鎮銀行股份有限公司、新鄭鄭銀村鎮銀行股份有限公司的合併報表數據。

本行按照中國企業會計準則和國際財務報告準則編製的2026年中期財務報告未經審計，信永中和會計師事務所（特殊普通合夥）和信永中和（香港）會計師事務所有限公司分別根據中國和國際審閱準則進行了審閱。

本行法定代表人、董事長趙飛先生，主管會計工作負責人張厚林先生及會計機構負責人付強先生聲明並保證本報告中財務報告的真實、準確、完整。本行2026年上半年度計劃不派發現金紅利，不送紅股，不以公積金轉增股本。

本報告涉及的未來計劃等前瞻性陳述不構成本行對投資者的實質承諾，敬請投資者及相關人士對此保持足夠的風險認識，並且理解計劃、預測與承諾之間的差異。

報告期內，本行未發現存在對本行未來發展戰略和經營目標產生不利影響的重大風險。本報告詳細描述了本行在經營管理中面臨的主要風險及本行採取的應對措施，具體請查閱本報告「管理層討論和分析」章節中「風險管理」內容。

在本報告中，除非文義另有所指外，下列詞語具有如下含義：

2025年度股東會	指	本行於2026年6月26日召開的年度股東會
公司章程	指	本行公司章程（經不時修訂）
A股	指	本行股本中每股面值人民幣1.00元之人民幣普通股，於深交所上市及買賣（股份代號：002936）
A股股東	指	A股持有人
本行、鄭州銀行或我們	指	鄭州銀行股份有限公司*，一家根據中國法律於1996年11月16日在中國註冊成立的股份有限公司，包括其前身、附屬公司、分行及支行（倘文義所需）
董事會	指	本行董事會
《公司法》	指	《中華人民共和國公司法》
企業管治守則	指	聯交所上市規則附錄C1《企業管治守則》
中國證監會	指	中國證券監督管理委員會
董事	指	本行董事
扶溝鄭銀村鎮銀行	指	扶溝鄭銀村鎮銀行股份有限公司
本集團	指	本行及其附屬公司
香港	指	中國香港特別行政區
香港聯交所	指	香港聯合交易所有限公司
港元	指	香港法定貨幣港元
H股	指	本行股本中每股面值人民幣1.00元之境外上市外資股，於香港聯交所主板上市及買賣（股份代號：6196）
H股股東	指	H股持有人

釋義

九鼎金融租賃公司	指	河南九鼎金融租賃股份有限公司
最後實際可行日期	指	2026年8月28日，即本報告刊載前確定其中所載若干資料之最後實際可行日期
《商業銀行法》	指	《中華人民共和國商業銀行法》
確山鄭銀村鎮銀行	指	確山鄭銀村鎮銀行股份有限公司
報告期	指	2026年1月1日至2026年6月30日止六個月
人民幣	指	中國法定貨幣人民幣
《證券法》	指	《中華人民共和國證券法》
《證券及期貨條例》	指	經不時修訂的《證券及期貨條例》(香港法例第571章)
股份或普通股	指	A股及H股
股東或普通股股東	指	普通股持有人
聯交所上市規則	指	《香港聯合交易所有限公司證券上市規則》
深交所	指	深圳證券交易所
深交所上市規則	指	《深圳證券交易所股票上市規則》
新密鄭銀村鎮銀行	指	新密鄭銀村鎮銀行股份有限公司
新鄭鄭銀村鎮銀行	指	新鄭鄭銀村鎮銀行股份有限公司
浚縣鄭銀村鎮銀行	指	浚縣鄭銀村鎮銀行股份有限公司
鄆陵鄭銀村鎮銀行	指	鄆陵鄭銀村鎮銀行股份有限公司
中牟鄭銀村鎮銀行	指	中牟鄭銀村鎮銀行股份有限公司

* 本行並非香港法例第155章《銀行業條例》所指認可機構，不受限於香港金融管理局的監督，並無獲授權在香港經營銀行及／或接受存款業務。

第一章 公司簡介和主要財務指標

1 公司基本情況

法定中文名稱：	鄭州銀行股份有限公司（簡稱：鄭州銀行）
法定英文名稱：	Bank of Zhengzhou Co., Ltd.（簡稱：ZHENGZHOU BANK）
法定代表人：	趙飛先生
授權代表：	趙飛先生、韓慧麗女士
董事會秘書及聯繫方式：	韓慧麗女士 聯繫地址：中國河南省鄭州市鄭東新區商務外環路22號 電話：+86-371-6700 9199 傳真：+86-371-6700 9898 電子郵件：ir@zzbank.cn
聯席公司秘書：	韓慧麗女士、魏偉峰博士
證券事務代表及聯繫方式：	雙宏陽先生 聯繫地址：中國河南省鄭州市鄭東新區商務外環路22號 電話：+86-371-6700 9199 傳真：+86-371-6700 9898 電子郵件：ir@zzbank.cn
股票上市交易所、 股票簡稱和股票代碼：	A股：深交所 鄭州銀行 002936 H股：香港聯交所 鄭州銀行 6196
統一社會信用代碼：	914100001699995779
金融許可證號：	B1036H241010001
註冊和辦公地址：	中國河南省鄭州市鄭東新區商務外環路22號
註冊和辦公地址郵政編碼：	450018
香港主要營業地點：	香港灣仔皇后大道東248號大新金融中心40樓
聯繫地址：	中國河南省鄭州市鄭東新區商務外環路22號
電話：	+86-371-6700 9199
傳真：	+86-371-6700 9898
電子郵件：	ir@zzbank.cn
本行網址：	www.zzbank.cn
信息披露報紙：	《證券時報》《中國證券報》《上海證券報》《證券日報》
信息披露網站：	登載A股半年度報告的網站：www.szse.cn、 www.cninfo.com.cn 登載H股中期報告的網站：www.hkexnews.hk

第一章 公司簡介和主要財務指標

半年度報告備置地地點：	本行總行董事會辦公室
境內審計師：	信永中和會計師事務所（特殊普通合伙）
境內審計師地址：	北京市東城區朝陽門北大街8號富華大廈A座8層
簽字會計師：	李燕女士、陳煒女士
境外審計師：	信永中和（香港）會計師事務所有限公司
境外審計師地址：	香港銅鑼灣告士打道311號皇室大廈安達人壽大樓17樓
簽字會計師：	黃銓輝先生
中國法律顧問：	北京市金杜律師事務所
香港法律顧問：	歐華律師事務所
A股股份過戶登記處：	中國證券登記結算有限責任公司深圳分公司
H股股份過戶登記處：	香港中央證券登記有限公司

2 主要會計數據及財務指標

本報告所載財務數據及指標按照國際財務報告準則編製，除特別註明外，為本集團數據，以人民幣列示。

單位：人民幣千元

主要會計數據	2026年	截至6月30日止六個月		
		2025年	報告期	2024年
			較上年同期 增減(%)	
經營業績				
營業收入 ⁽¹⁾	6,752,371	6,697,153	0.82	6,405,142
利潤總額	1,994,214	1,952,478	2.14	1,869,575
歸屬於本行股東的淨利潤	1,676,659	1,627,359	3.03	1,593,861
經營活動產生／(使用)的現金流量淨額	29,175,218	7,757,456	276.09	(4,404,722)
每股計(人民幣元／股)				
基本每股收益 ⁽²⁾	0.18	0.18	—	0.18
稀釋每股收益 ⁽²⁾	0.18	0.18	—	0.18

第一章 公司簡介和主要財務指標

規模指標	截至 2026年 6月30日	截至 2025年 12月31日	報告期末 較上年末 增減(%)	截至 2024年 12月31日
資產總額	790,700,264	743,674,299	6.32	676,365,240
發放貸款及墊款總額(不含應計利息)	418,782,965	410,263,572	2.08	387,690,452
發放貸款及墊款減值準備 ⁽³⁾	13,649,790	13,061,117	4.51	12,668,553
負債總額	731,941,646	686,822,729	6.57	620,070,469
吸收存款本金總額(不含應計利息)	514,125,845	463,074,941	11.02	404,537,898
股本	9,092,091	9,092,091	—	9,092,091
股東權益	58,758,618	56,851,570	3.35	56,294,771
其中：歸屬於本行股東的權益	56,951,717	55,061,252	3.43	54,445,031
歸屬於本行普通股股東的每股淨資產 ⁽⁴⁾ (人民幣元／股)	5.16	4.96	4.03	4.89
總資本淨額 ⁽⁵⁾	62,531,738	60,337,874	3.64	60,173,707
其中：一級資本淨額 ⁽⁵⁾	55,566,098	53,794,192	3.29	53,937,488
風險加權資產總額 ⁽⁵⁾	552,377,311	515,405,180	7.17	498,780,953

第一章 公司簡介和主要財務指標

主要財務指標	截至 2026年 6月30日	截至 2025年 12月31日	報告期末 較上年末 變動	截至 2024年 12月31日
資本充足率(%)				
核心一級資本充足率 ⁽⁵⁾	8.20	8.45	(0.25)	8.76
一級資本充足率 ⁽⁵⁾	10.06	10.44	(0.38)	10.81
資本充足率 ⁽⁵⁾	11.32	11.71	(0.39)	12.06
資產質量指標(%)				
不良貸款率 ⁽⁶⁾	1.68	1.71	(0.03)	1.79
撥備覆蓋率 ⁽⁶⁾	193.61	185.81	7.80	182.99
貸款撥備率 ⁽⁶⁾	3.26	3.18	0.08	3.27
截至6月30日止六個月				
	2026年	2025年	報告期較 上年同期變動	2024年
盈利能力指標(%)				
加權平均淨資產收益率 ⁽²⁾ (年化)	7.29	7.24	0.05	7.34
總資產收益率 ⁽⁷⁾ (年化)	0.44	0.48	(0.04)	0.52
成本收入比 ⁽⁸⁾	20.72	21.96	(1.24)	24.73
淨利差 ⁽⁹⁾ (年化)	1.47	1.56	(0.09)	1.70
淨利息收益率 ⁽¹⁰⁾ (年化)	1.52	1.64	(0.12)	1.80

第一章 公司簡介和主要財務指標

	截至 2026年 6月30日	截至 2025年 12月31日	報告期末 較上年末 變動	截至 2024年 12月31日
其他財務指標(%)				
槓桿率 ⁽¹¹⁾	6.41	6.56	(0.15)	7.19
流動性比率 ⁽¹¹⁾	80.91	94.27	(13.36)	83.07
流動性覆蓋率 ⁽¹¹⁾	205.14	226.73	(21.59)	305.04
存貸款比例 ⁽¹¹⁾	81.46	88.60	(7.14)	95.84
單一最大客戶貸款比例 ⁽¹¹⁾	5.78	4.80	0.98	4.89
最大十家單一客戶貸款比例 ⁽¹¹⁾	42.98	39.72	3.26	38.24
單一最大集團客戶授信比例 ⁽¹¹⁾	11.25	11.66	(0.41)	11.44
正常類貸款遷徙率 ⁽¹¹⁾	1.41	2.92	(1.51)	3.69
關注類貸款遷徙率 ⁽¹¹⁾	3.23	16.93	(13.70)	15.65
次級類貸款遷徙率 ⁽¹¹⁾	9.32	15.98	(6.66)	81.18
可疑類貸款遷徙率 ⁽¹¹⁾	24.32	15.44	8.88	73.34

註：

1. 營業收入包括利息淨收入、手續費及佣金淨收入、交易淨收益、投資淨收益及其他營業收入等。
2. 基本每股收益、稀釋每股收益及加權平均淨資產收益率根據《公開發行證券的公司信息披露編報規則第9號——淨資產收益率和每股收益的計算及披露》(2010年修訂)計算。

報告期內，本行未發放無固定期限資本債券利息，「歸屬於本行股東的淨利潤」無需扣除無固定期限資本債券利息，「加權平均淨資產」扣除了無固定期限資本債券募集資金淨額。

3. 包含以攤餘成本計量的發放貸款及墊款減值準備和以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的發放貸款及墊款減值準備。
4. 為期末扣除其他權益工具後的歸屬於本行普通股股東的權益除以期末普通股股數。
5. 本行根據國家金融監督管理總局《商業銀行資本管理辦法》相關規定計算資本充足率。

第一章 公司簡介和主要財務指標

6. 不良貸款率按不良貸款總額(不含應計利息)除以發放貸款及墊款總額(不含應計利息)計算；撥備覆蓋率按發放貸款及墊款減值準備餘額除以不良貸款總額(不含應計利息)計算；貸款撥備率按發放貸款及墊款減值準備餘額除以發放貸款及墊款總額(不含應計利息)計算。
7. 指報告期內淨利潤佔期初及期末的資產總額平均餘額的百分比。
8. 按照扣除稅金及附加的營業費用除以營業收入計算。
9. 按照生息資產總額的平均收益率與付息負債總額的平均成本率的差額計算，基於每日平均生息資產及付息負債計算。
10. 按照利息淨收入除以平均生息資產計算，基於每日平均生息資產計算。
11. 槓桿率、單一最大客戶貸款比例、最大十家單一客戶貸款比例、單一最大集團客戶授信比例為按照監管口徑根據經審計(閱)的數據重新計算，存貸款比例為根據審計(閱)後的貸款總額除以存款本金總額重新計算，其餘指標均為上報監管部門數據。貸款遷徙率為本行母公司口徑。

3 境內外會計準則下會計數據差異

本行根據中國企業會計準則和國際財務報告準則計算的報告期末淨資產與報告期淨利潤無差異。

第二章 管理層討論和分析

1 過往經濟環境及行業情況

2026年上半年，面對複雜多變的內外部環境，我國堅持穩中求進工作總基調，著力推動高質量發展，經濟頂住壓力運行在合理區間。上半年，國內生產總值人民幣695,704億元，按不變價格計算，同比增長4.7%。一是工業生產較快增長。全國規模以上工業增加值同比增長5.4%，裝備製造業、高技術製造業增加值同比分別增長9.3%、13.3%。二是服務業平穩增長。服務業增加值同比增長5.2%，對國民經濟增長的貢獻率為66.1%。租賃和商務服務業，信息傳輸、軟件和信息技術服務業增加值同比分別增長11.9%、10.7%。三是消費市場繼續擴容。社會消費商品和服務零售總額同比增長2.7%，其中服務零售額同比增長5.3%。四是固定資產投資下降。全國固定資產投資（不含農戶）同比下降5.7%，其中知識產權產品投資同比增長9.4%，高技術產業投資同比增長4.6%。五是貨物進出口快速增長。貨物進出口總額同比增長16.9%，其中出口同比增長13.4%，進口同比增長22.1%。

2026年上半年，河南省聚焦「1+2+4+N」目標任務體系，持續擴大內需、優化供給，做優增量、盤活存量，經濟運行總體平穩、穩中有進。上半年，全省地區生產總值人民幣33,521.58億元，按不變價格計算，同比增長5.0%。一是工業生產保持較快增長。全省規模以上工業增加值同比增長8.1%，其中裝備製造業、高技術製造業、工業戰略性新興產業增加值同比分別增長15.7%、26.1%、13.2%。二是服務業運行總體平穩。全省服務業增加值同比增長4.9%，文旅相關行業持續高速增長。三是市場銷售穩步擴容。全省社會消費品零售總額同比增長2.7%，基本生活類和部分升級類商品增勢較好。四是投資規模繼續擴大。全省固定資產投資同比增長0.3%，扣除房地產開發投資，全省項目投資同比增長4.0%。高技術製造業、高技術服務業投資同比分別增長11.6%、29.1%。五是外貿運行穩量提質。全省進出口總值人民幣5,203.6億元，同比增長26%。其中出口同比增長14.6%，進口同比增長49.8%。

第二章 管理層討論和分析

2026年以來，中國人民銀行繼續實施適度寬鬆的貨幣政策，強化逆周期和跨周期調節，綜合運用多種貨幣政策工具，為經濟平穩增長、高質量發展和金融市場穩定運行創造適宜的貨幣金融環境。一是金融總量合理增長。上半年末，廣義貨幣供應量M2同比增長8.0%，社會融資規模存量同比增長7.4%，人民幣貸款餘額同比增長5.2%。二是社會綜合融資成本處於歷史較低水平。2026年6月，全國新發放企業貸款加權平均利率約為3.0%，比上年同期低約20個基點；新發放個人住房貸款利率約為3.1%，與上年同期基本持平。三是信貸結構繼續優化。上半年末，普惠小微貸款餘額、工業中長期貸款餘額、不含房地產業的服務業中長期貸款餘額同比分別增長8.3%、5.9%、9.2%，均高於全部貸款增速。

2026年上半年，我國銀行業堅守服務實體經濟本源，統籌穩增長、調結構、防風險，深化金融供給側改革，行業整體運行穩健。一是總資產保持增長。銀行業金融機構本外幣資產總額人民幣498萬億元，同比增長6.6%。二是金融服務持續加強。銀行業金融機構普惠型小微企業貸款餘額人民幣38.9萬億元，同比增長8%；普惠型涉農貸款餘額人民幣15萬億元，同比增長7.5%。三是商業銀行信貸資產質量總體穩定。商業銀行不良貸款餘額人民幣3.7萬億元，不良貸款率1.52%。四是商業銀行風險抵補能力整體充足。商業銀行撥備覆蓋率為202.87%，貸款撥備率為3.08%，資本充足率為15.26%，上半年商業銀行累計實現淨利潤人民幣1.2萬億元。五是商業銀行流動性指標保持平穩。商業銀行流動性覆蓋率為148.53%，淨穩定資金比例為128.13%，流動性比例為80.97%。

第二章 管理層討論和分析

2 經營總體情況

2.1 主要業務

鄭州銀行是一家區域性股份制商業銀行，1996年11月成立，2015年12月在香港聯交所上市，2018年9月在深交所上市，是全國首家「A+H」股上市城商行。本行深入貫徹落實國家重大戰略部署和省市工作安排，堅定服務地方經濟、中小企業和城鄉居民，全面提升支持實體經濟質效，為廣大客戶提供優質、便捷、高效的綜合化金融服務。

本行主營業務主要包括公司銀行業務、零售銀行業務和金融市場業務等。本行為公司銀行客戶提供多元化的金融產品和服務，包括公司貸款（含貿易融資）、國際業務及服務、公司存款、手續費及佣金類業務產品和服務。本行向零售銀行客戶提供多樣化的產品和服務，包括貸款、存款、財富管理、銀行卡、手續費及佣金類業務產品和服務。本行的金融市場業務在滿足本行流動性需求的同時，尋求資金回報最大化，主要包括貨幣市場交易、證券及其他金融資產投資、債券承分銷、票據轉貼現與再貼現及代客資金業務。

2.2 經營情況

報告期內，本行深入貫徹落實中央和省市經濟工作會議精神，錨定河南省委「1+2+4+N」目標任務體系、鄭州市委「1+7+7+7」工作部署，統籌推進改革轉型和高質量發展，築牢發展根基，提升經營質效。

堅持黨建引領，凝聚發展合力。本行堅持以高質量黨建引領高質量發展，充分發揮黨委「把方向、管大局、保落實」重要作用，把黨的全面領導貫穿經營發展全過程、各方面，推動黨建工作與經營管理深度融合、同向發力。紮實開展樹立和踐行正確政績觀學習教育，持續加強作風建設，提升組織凝聚力、戰鬥力和執行力，為全行改革發展提供堅強保障。

第二章 管理層討論和分析

聚焦主責主業，提升經營質效。本行深刻把握金融工作的政治性和人民性，堅定「服務地方經濟、服務中小企業、服務城鄉居民」職責定位，主動融入國家重大戰略和省市發展大局，紮實做好金融「五篇大文章」。緊緊圍繞重大項目、重點產業和民生領域，加大金融供給力度，提升服務實體經濟質效。

深化改革轉型，增強發展動能。本行堅持「對外客戶體驗第一、對內提升效率第一」，以客戶需求為導向，以價值創造為核心，以改革轉型為動力，持續推進業務轉型、機制創新和管理提升。強化總分協同、條線聯動和資源統籌，不斷提升專業化、精細化經營能力，持續增強高質量發展內生動力。

2.3 核心競爭力分析

科學堅定的發展戰略。堅持以金融服務實體經濟為根本宗旨，堅守「服務地方經濟、服務中小企業、服務城鄉居民」定位，聚焦一流商業銀行戰略目標，圍繞國家宏觀經濟政策、監管導向、地方經濟社會發展需要和本行特點優勢，科學謀劃確定發展戰略並堅定執行，以創新創造、改革轉型和特色業務等支撐戰略目標實現。

區域支撐的深厚根基。作為本土金融機構，長期根植鄭州、深耕河南，全方位深度融入區域發展大局，與地方經濟社會發展同頻共振，以金融「活水」精準澆灌實體經濟沃土。河南省和鄭州市的資源稟賦、區位優勢、產業基礎、廣闊市場和發展潛力，尤其是鄭州建設國家中心城市、河南自貿區等一系列國家戰略疊加，為本行改革重塑和高質量發展提供了深厚土壤和廣闊舞台。

第二章 管理層討論和分析

合規穩健的經營理念。堅持「合規經營、穩健發展」理念，不斷強化合規意識、完善合規管理體系、提升合規管理水平。加強對經營管理活動事前、事中、事後各環節的合規審查，定期梳理和完善各項管理制度，夯實合規穩健經營的制度基礎。注重員工行為管理，積極開展員工合規理念和合規技能教育，逐級落實案件防控責任，樹立主動合規導向，築牢合規發展基石。持續完善風險管理體系，提升風險控制能力，築牢風險防控三道防線。

特色鮮明的企業文化。把企業文化作為生存根基，厚植文化基因，增強文化認同。專業專注，做到敬業、勤業、創業、立業，突出專業導向，提升專業能力；精益求精，樹立一絲不苟、嚴謹細緻導向，發揚執着專注、追求卓越精神，引導員工在精細中體現價值、展示風采；打造鐵軍，樹立鐵的信念、鐵的擔當、鐵的紀律，鍛造意志堅定、素質過硬的中堅力量。

專業高效的人才隊伍。牢固樹立人才是第一資源的理念，努力建強人才隊伍。堅持內培與外引相結合，通過內容適配、層級豐富、方式多元的內部培訓提升幹部員工能力素質，通過多渠道、多領域、多層次的聚才方式大力引進領軍人才和專業人才。堅持在經營管理實戰中識別人才、在改革攻堅一線中鍛煉人才、在公平公正的用人機制中選拔人才，著力打造忠誠、乾淨、擔當的幹部隊伍，為高質量發展奠定人才基礎。

2.4 主要獲獎情況

2026年3月，本行在FINAI2026金融科技節獲得「FINAI智能零售銀行創新獎」；

2026年3月，本行在2026年第十一屆亞太銀行發展創新大會暨「華鷹獎」頒獎典禮獲得「2026年零售銀行獎」；

2026年5月，本行被時代傳媒集團評為「2026年度ESG社會責任實踐領先企業」；

2026年6月，本行獲得普益標準「第六屆金譽獎『卓越轉型發展銀行』」。

第二章 管理層討論和分析

3 財務報表分析

3.1 利潤表分析

報告期內，面對複雜多變的宏觀經濟形勢，本行堅決貫徹黨中央、省市政府關於金融工作的決策部署，錨定目標、勇毅前行，積極推動各項業務發展，經營業績保持穩健。報告期內，本行實現營業收入人民幣67.52億元，較上年同期增加人民幣0.55億元，增幅0.82%；實現淨利潤人民幣16.93億元，較上年同期增加人民幣0.27億元，增幅1.61%；實現歸屬於本行股東的淨利潤人民幣16.77億元，較上年同期增加人民幣0.49億元，增幅3.03%。本行利潤表主要項目及變動情況如下表所示：

單位：人民幣千元

項目	2026年	截至6月30日止六個月		
		2025年	增減額	變動率(%)
利息淨收入	5,526,754	5,350,775	175,979	3.29
非利息收入	1,225,617	1,346,378	(120,761)	(8.97)
營業收入	6,752,371	6,697,153	55,218	0.82
減：營業費用	1,492,659	1,559,528	(66,869)	(4.29)
減：信用減值損失	3,270,902	3,171,613	99,289	3.13
減：其他業務成本	8,182	7,514	668	8.89
營業利潤	1,980,628	1,958,498	22,130	1.13
應佔聯營企業的投資損益	13,586	(6,020)	19,606	不適用
稅前利潤	1,994,214	1,952,478	41,736	2.14
減：所得稅費用	300,972	286,122	14,850	5.19
淨利潤	1,693,242	1,666,356	26,886	1.61
其中：本行股東	1,676,659	1,627,359	49,300	3.03
非控制性權益	16,583	38,997	(22,414)	(57.48)

第二章 管理層討論和分析

3.1.1 利息淨收入、淨利差及淨利息收益率

報告期內，本行實現利息淨收入人民幣55.27億元，較上年同期增加人民幣1.76億元，增幅3.29%，佔營業收入81.85%。其中：業務規模變動導致利息淨收入增加人民幣2.22億元，收益率或成本率變動導致利息淨收入減少人民幣0.46億元。

報告期內，本行生息資產和付息負債的平均餘額、該類資產利息收入及支出、生息資產平均收益率及付息負債平均成本率如下表列示：

單位：人民幣千元

項目	截至6月30日止六個月					
	2026年			2025年		
	平均餘額 ^(a)	利息收入 ／支出	平均收益率 ／付息率(%)	平均餘額 ^(a)	利息收入 ／支出	平均收益率 ／付息率(%)
生息資產						
發放貸款及墊款	411,642,389	7,817,140	3.80	397,352,321	7,912,822	3.98
投資證券與其他金融資產 ⁽¹⁾	198,973,541	2,265,808	2.28	177,273,882	2,518,155	2.84
存放中央銀行款項	28,870,832	206,817	1.43	25,076,578	176,901	1.41
應收同業及其他金融機構款項 ⁽²⁾	53,977,366	458,172	1.70	21,475,809	228,820	2.13
應收租賃款	34,570,489	1,012,727	5.86	30,509,458	897,052	5.88
總生息資產	728,034,617	11,760,664	3.23	651,688,048	11,733,750	3.60
付息負債						
吸收存款	496,416,339	4,450,588	1.79	419,965,654	4,308,039	2.05
應付同業及其他金融機構款項 ⁽³⁾	77,529,042	675,347	1.74	57,842,729	585,505	2.02
應付債券	103,567,315	861,351	1.66	111,072,016	1,126,691	2.03
向中央銀行借款	32,077,919	246,624	1.54	36,538,643	362,740	1.99
總付息負債	709,590,615	6,233,910	1.76	625,419,042	6,382,975	2.04
淨利息收入		5,526,754			5,350,775	
淨利差 ⁽⁴⁾ (年化)			1.47			1.56
淨利息收益率 ⁽⁵⁾ (年化)			1.52			1.64

第二章 管理層討論和分析

註：

1. 包含以攤餘成本計量的金融投資及以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債券。
2. 包括存放同業及其他金融機構款項、拆出資金及買入返售金融資產。
3. 包括同業及其他金融機構存放款項、拆入資金及賣出回購金融資產款。
4. 按生息資產總額的平均收益率與付息負債總額的平均成本率之間的差額計算，基於每日平均生息資產及付息負債計算。
5. 按利息淨收入除以生息資產的平均餘額計算，基於每日平均生息資產計算。
6. 按本行日結餘額平均值計算。

報告期內，本行淨利差及淨利息收益率受規模及利率變動綜合影響。規模變化以生息資產和付息負債的平均餘額變動衡量，而利率變動則以生息資產和付息負債的平均利率變動衡量。

第二章 管理層討論和分析

單位：人民幣千元

項目	截至6月30日止六個月		
	2026年與2025年比較		
	增加／(減少)由於 規模 ⁽¹⁾	增加／(減少)由於 利率 ⁽²⁾	增加／(減少) 淨額 ⁽³⁾
生息資產			
發放貸款及墊款	284,571	(380,253)	(95,682)
投資證券與其他金融資產	308,241	(560,588)	(252,347)
存放中央銀行款項	26,766	3,150	29,916
應收同業及其他金融機構款項	346,297	(116,945)	229,352
應收租賃款	119,404	(3,729)	115,675
利息收入變化	1,085,279	(1,058,365)	26,914
付息負債			
吸收存款	784,237	(641,688)	142,549
應付同業及其他金融機構款項	199,272	(109,430)	89,842
應付債券	(76,126)	(189,214)	(265,340)
向中央銀行借款	(44,284)	(71,832)	(116,116)
利息支出變化	863,099	(1,012,164)	(149,065)

註：

1. 代表本報告期平均結餘扣除上個期間平均餘額乘以上個期間平均收益率／成本率。
2. 代表本報告期平均收益率／(成本率)扣除上個期間平均收益率／(成本率)乘以本報告期平均餘額。
3. 代表本報告期利息收入／(支出)扣除上個期間利息收入／(支出)。

第二章 管理層討論和分析

淨利差及淨利息收益率

報告期內，本行淨利差1.47%，同比下降0.09個百分點，淨利息收益率1.52%，同比下降0.12個百分點。淨利差及淨利息收益率下降的主要原因是受息差持續收窄及貸款市場報價利率(LPR)重定價等因素影響。

3.1.2 利息收入

報告期內，本行實現利息收入人民幣117.61億元，較上年同期增加人民幣0.27億元，增幅0.23%，主要是應收同業及其他金融機構款項及應收租賃款規模增加所致。

貸款利息收入

報告期內，本行穩步推進信貸投放，發放貸款及墊款平均餘額較上年同期增加人民幣142.90億元；實現貸款利息收入人民幣78.17億元，較上年同期減少人民幣0.96億元，降幅1.21%。報告期內，本行發放貸款及墊款各組成部分的平均餘額、利息收入以及平均收益率情況如下：

單位：人民幣千元

項目	截至6月30日止六個月					
	2026年 平均餘額	2026年 利息收入	2026年 平均收益率(%)	2025年 平均餘額	2025年 利息收入	2025年 平均收益率(%)
公司貸款	282,891,081	6,262,072	4.43	266,739,866	6,129,124	4.60
個人貸款	96,966,040	1,382,219	2.85	92,557,406	1,546,557	3.34
票據貼現	31,785,268	172,849	1.09	38,055,049	237,141	1.25
發放貸款及墊款總額	411,642,389	7,817,140	3.80	397,352,321	7,912,822	3.98

第二章 管理層討論和分析

投資證券及其他金融資產利息收入

報告期內，本行投資證券及其他金融資產實現利息收入人民幣22.66億元，較上年同期減少人民幣2.52億元，降幅10.02%。主要由於投資證券及其他金融資產平均收益率下降。

應收同業及其他金融機構款項利息收入

報告期內，本行應收同業及其他金融機構款項利息收入人民幣4.58億元，較上年同期增加人民幣2.29億元，增幅100.23%。主要由於該類資產規模增加。

應收租賃款利息收入

報告期內，本行應收租賃款利息收入人民幣10.13億元，較上年同期增加人民幣1.16億元，增幅12.90%。主要由於本行子公司九鼎金融租賃公司應收租賃款規模增加。

3.1.3 利息支出

報告期內，本行利息支出人民幣62.34億元，受負債規模和付息成本變動等綜合因素影響，較上年同期減少人民幣1.49億元，降幅2.34%。

吸收存款利息支出

報告期內，本行吸收存款利息支出人民幣44.51億元，佔全部利息支出的71.39%，較上年同期增加人民幣1.43億元，增幅3.31%。

第二章 管理層討論和分析

單位：人民幣千元

項目	截至6月30日止六個月					
	2026年			2025年		
	平均餘額	利息支出	平均成本率(%)	平均餘額	利息支出	平均成本率(%)
公司存款						
活期	71,187,401	176,701	0.50	64,862,152	183,622	0.57
定期	116,292,220	998,628	1.72	92,409,896	949,135	2.05
小計	187,479,621	1,175,329	1.25	157,272,048	1,132,757	1.44
個人存款						
活期	28,350,704	17,900	0.13	27,519,168	35,751	0.26
定期	267,781,925	3,148,192	2.35	211,883,053	2,900,208	2.74
小計	296,132,629	3,166,092	2.14	239,402,221	2,935,959	2.45
其他	12,804,089	109,167	1.71	23,291,385	239,323	2.06
吸收存款總計	496,416,339	4,450,588	1.79	419,965,654	4,308,039	2.05

應付同業及其他金融機構款項利息支出

報告期內，本行應付同業及其他金融機構款項利息支出人民幣6.75億元，較上年同期增加人民幣0.90億元，增幅15.34%。主要由於報告期內應付同業及其他金融機構款項規模增加。

應付債券利息支出

報告期內，本行應付債券利息支出人民幣8.61億元，較上年同期減少人民幣2.65億元，降幅23.55%。主要是由於報告期內同業存單利率下降。

向中央銀行借款利息支出

報告期內，本行向中央銀行借款利息支出人民幣2.47億元，較上年同期減少人民幣1.16億元，降幅32.01%。主要是由於報告期內中期借貸便利規模及利率同時下降。

第二章 管理層討論和分析

3.1.4 非利息收入

報告期內，本行實現非利息收入人民幣12.26億元，較上年同期減少人民幣1.21億元，降幅8.97%，佔營業收入比為18.15%。其中：手續費及佣金淨收入人民幣1.94億元，較上年同期減少人民幣0.41億元；其他非利息收益人民幣10.32億元，較上年同期減少人民幣0.80億元。

手續費及佣金淨收入

單位：人民幣千元

項目	截至6月30日止六個月			
	2026年	2025年	增減額	變動率(%)
手續費及佣金收入				
代理及託管業務手續費	154,173	175,412	(21,239)	(12.11)
證券承銷及諮詢業務手續費	24,011	28,255	(4,244)	(15.02)
承兌及擔保業務手續費	8,168	19,040	(10,872)	(57.10)
銀行卡手續費	34,538	40,251	(5,713)	(14.19)
其他	38,592	35,499	3,093	8.71
小計	259,482	298,457	(38,975)	(13.06)
手續費及佣金支出	(65,801)	(64,212)	(1,589)	2.47
手續費及佣金淨收入	193,681	234,245	(40,564)	(17.32)

報告期內，本行實現手續費及佣金收入人民幣2.59億元，較上年同期減少人民幣0.39億元，降幅13.06%。主要由於報告期內代理及託管業務手續費、承兌及擔保業務手續費減少。

第二章 管理層討論和分析

其他非利息收益

單位：人民幣千元

項目	2026年	截至6月30日止六個月		
		2025年	增減額	變動率(%)
交易淨收益	333,469	197,299	136,170	69.02
投資淨收益	661,942	895,220	(233,278)	(26.06)
其他營業收入	36,525	19,614	16,911	86.22
合計	1,031,936	1,112,133	(80,197)	(7.21)

報告期內，其他非利息收益人民幣10.32億元，較上年同期減少人民幣0.80億元，降幅7.21%。主要是由於債券投資淨收益下降。

3.1.5 營業費用

報告期內，本行加強財務資源配置，營業費用人民幣14.93億元，較上年同期減少人民幣0.67億元，降幅4.29%。

第二章 管理層討論和分析

單位：人民幣千元

項目	截至6月30日止六個月			
	2026年	2025年	增減額	變動率(%)
人工成本	769,555	850,699	(81,144)	(9.54)
折舊及攤銷	190,144	200,011	(9,867)	(4.93)
租金及物業管理費	30,233	27,529	2,704	9.82
辦公費用	1,877	1,887	(10)	(0.53)
税金及附加	93,677	88,542	5,135	5.80
其他	407,173	390,860	16,313	4.17
營業費用總額	1,492,659	1,559,528	(66,869)	(4.29)

報告期內，本行人工成本的主要組成如下：

單位：人民幣千元

項目	截至6月30日止六個月			
	2026年	2025年	變動金額	變動率(%)
工資、獎金及津貼	483,080	553,365	(70,285)	(12.70)
社會保險費及企業年金	167,862	162,338	5,524	3.40
補充退休福利	2,493	2,176	317	14.57
職工福利費	19,616	24,584	(4,968)	(20.21)
住房公積金	72,079	68,573	3,506	5.11
其他	24,425	39,663	(15,238)	(38.42)
合計	769,555	850,699	(81,144)	(9.54)

第二章 管理層討論和分析

3.1.6 信用減值損失

報告期內，本行根據市場經營環境及資產風險變化情況計提信用減值損失人民幣32.71億元，較上年同期增加人民幣0.99億元，增幅3.13%。

單位：人民幣千元

項目	截至6月30日止六個月			
	2026年	2025年	增減額	變動率(%)
發放貸款及墊款減值損失	2,764,059	2,111,790	652,269	30.89
以攤餘成本計量的金融投資減值損失	72,484	764,599	(692,115)	(90.52)
應收租賃款減值損失	542,331	347,981	194,350	55.85
表外信貸承諾減值損失	(62,789)	3,998	(66,787)	不適用
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資減值損失	14,870	1,680	13,190	785.12
其他 ^(註)	(60,053)	(58,435)	(1,618)	2.77
信用減值損失計提總額	3,270,902	3,171,613	99,289	3.13

註：其他包含存放同業及其他金融機構款項、買入返售金融資產、拆出資金、其他應收款等項目的減值損失。

第二章 管理層討論和分析

3.1.7 所得稅費用

報告期內，本行所得稅費用人民幣3.01億元，較上年同期增加人民幣0.15億元，增幅5.19%。主要受免稅收入下降及可稅前抵扣的成本費用減少等因素綜合影響。

單位：人民幣千元

項目	截至6月30日止六個月			
	2026年	2025年	增減額	變動率(%)
當期所得稅	923,826	785,110	138,716	17.67
遞延所得稅	(622,854)	(498,988)	(123,866)	24.82
所得稅費用總額	300,972	286,122	14,850	5.19

第二章 管理層討論和分析

3.2 資產負債表分析

3.2.1 資產

截至報告期末，本行資產總額人民幣7,907.00億元，較上年末增加人民幣470.26億元，增幅6.32%。資產總額的增長主要是由於本行以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資、買入返售金融資產、拆出資金增加所致。本行資產總額中組成部分的餘額（撥備後）及其佔比情況如下：

單位：人民幣千元

項目	截至2026年6月30日		截至2025年12月31日		變動	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
資產						
現金及存放中央銀行款項	34,074,339	4.31	30,516,423	4.10	3,557,916	0.21
存放同業及其他金融機構款項	1,183,698	0.15	1,273,892	0.17	(90,194)	(0.02)
拆出資金	40,769,301	5.16	25,607,905	3.44	15,161,396	1.72
衍生金融資產	-	-	1,052	-	(1,052)	-
買入返售金融資產	22,160,045	2.80	4,397,520	0.59	17,762,525	2.21
發放貸款及墊款	406,528,331	51.41	398,551,722	53.59	7,976,609	(2.18)
金融資產投資						
— 以公允價值計量且其變動計入						
當期損益的金融投資	36,278,215	4.59	45,398,602	6.10	(9,120,387)	(1.51)
— 以公允價值計量且其變動計入						
其他綜合收益的金融投資	66,595,646	8.42	39,869,469	5.36	26,726,177	3.06
— 以攤餘成本計量的金融投資	130,962,818	16.56	149,096,564	20.05	(18,133,746)	(3.49)
應收租賃款	34,682,671	4.39	32,014,889	4.30	2,667,782	0.09
對聯營企業投資	631,975	0.08	618,759	0.08	13,216	-
物業及設備	3,302,940	0.41	3,307,388	0.44	(4,448)	(0.03)
遞延所得稅資產	7,545,872	0.95	6,995,728	0.94	550,144	0.01
其他資產	5,984,413	0.77	6,024,386	0.84	(39,973)	(0.07)
資產總計	790,700,264	100.00	743,674,299	100.00	47,025,965	-

第二章 管理層討論和分析

發放貸款及墊款

截至報告期末，本行發放貸款及墊款總額人民幣4,187.83億元，較上年末增加人民幣85.19億元，增幅2.08%。本行發放貸款及墊款主要由公司貸款、個人貸款及票據貼現組成。本行按業務類型劃分的貸款分佈情況如下：

單位：人民幣千元

項目	截至2026年6月30日		截至2025年12月31日	
	金額	佔總額 百分比(%)	金額	佔總額 百分比(%)
公司貸款 ⁽¹⁾	298,468,266	71.27	280,500,281	68.37
個人貸款	95,490,218	22.80	97,013,920	23.65
票據貼現	24,824,481	5.93	32,749,371	7.98
發放貸款及墊款總額	418,782,965	100.00	410,263,572	100.00
加：應計利息	1,355,222		1,311,498	
減：減值準備 ⁽²⁾	13,609,856		13,023,348	
發放貸款及墊款賬面價值	406,528,331		398,551,722	

註：

1. 公司貸款中含福費廷。
2. 不含福費廷、票據貼現的減值準備，福費廷、票據貼現的減值準備計入其他綜合收益。

(1) 公司貸款

公司貸款是本行發放貸款及墊款的最大組成部分。截至報告期末，本行公司貸款總額人民幣2,984.68億元，佔本行發放貸款及墊款總額的71.27%，較上年末增加人民幣179.68億元，增幅6.41%。報告期內，本行積極貫徹落實國家和省市各項戰略部署，穩步推進信貸投放力度，實現公司貸款穩健增長。

第二章 管理層討論和分析

本行按擔保方式類別劃分的公司貸款明細如下：

單位：人民幣千元

項目	截至2026年6月30日		截至2025年12月31日	
	金額	佔總額 百分比(%)	金額	佔總額 百分比(%)
信用貸款	81,967,304	27.46	71,141,013	25.36
保證貸款	184,796,621	61.92	174,135,706	62.08
抵押貸款	14,450,573	4.84	15,819,675	5.64
質押貸款	17,253,768	5.78	19,403,887	6.92
公司貸款總額	298,468,266	100.00	280,500,281	100.00

(2) 個人貸款

截至報告期末，本行個人貸款總額人民幣954.90億元，佔本行發放貸款及墊款總額的22.80%，較上年末減少人民幣15.24億元，降幅1.57%，主要是由於個人經營性貸款較上年末減少。

本行按產品類別劃分的個人貸款明細如下：

單位：人民幣千元

項目	截至2026年6月30日		截至2025年12月31日	
	金額	佔總額 百分比(%)	金額	佔總額 百分比(%)
個人經營性貸款	37,951,059	39.74	40,151,434	41.39
個人住房按揭貸款	33,024,045	34.58	32,879,418	33.89
個人消費貸款	21,329,638	22.34	20,727,540	21.36
信用卡貸款	3,185,476	3.34	3,255,528	3.36
個人貸款總額	95,490,218	100.00	97,013,920	100.00

第二章 管理層討論和分析

(3) 票據貼現

截至報告期末，本行票據貼現人民幣248.24億元，較上年末減少人民幣79.25億元，降幅24.20%。報告期內，本行根據業務發展需要及客戶融資需求狀況，靈活調節票據融資規模。

證券投資及其他金融資產

截至報告期末，本行證券投資及其他金融資產總額人民幣2,356.36億元，較上年末減少人民幣2.58億元，降幅0.11%。具體明細如下：

單位：人民幣千元

項目	截至2026年6月30日		截至2025年12月31日	
	金額	佔總額 百分比(%)	金額	佔總額 百分比(%)
以攤餘成本計量的金融投資	133,059,673	56.47	150,965,019	63.99
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融投資	66,298,368	28.14	39,530,216	16.76
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融投資	36,278,215	15.39	45,398,602	19.25
投資證券及其他金融資產總額	235,636,256	100.00	235,893,837	100.00
加：應計利息	1,786,308		1,972,169	
減：減值準備 ^(註)	3,585,885		3,501,371	
投資證券及其他金融資產 賬面價值	233,836,679		234,364,635	

註： 不含以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資減值準備。

第二章 管理層討論和分析

本行將證券投資分類為債務工具及權益工具，本行證券投資按產品劃分明細如下：

單位：人民幣千元

項目	截至2026年6月30日		截至2025年12月31日	
	金額	佔總額 百分比(%)	金額	佔總額 百分比(%)
債券投資				
政府債券	71,595,579	30.49	71,684,256	30.50
政策性銀行債券	45,566,893	19.41	47,955,549	20.40
銀行及其他金融機構發行的債券	44,366,398	18.89	31,507,142	13.40
公司發行人發行的債券	34,334,601	14.62	30,492,358	12.97
小計	195,863,471	83.41	181,639,305	77.27
信託計劃項下投資產品	20,597,441	8.77	23,993,942	10.21
證券公司管理的投資產品	18,266,803	7.78	29,278,568	12.46
其他 ^(註)	97,214	0.04	129,028	0.06
債務工具總計	234,824,929	100.00	235,040,843	100.00
權益工具	811,327		852,994	
投資證券及其他金融資產總額	235,636,256		235,893,837	

註：其他包含債權融資計劃等。

第二章 管理層討論和分析

本行持有的面值餘額最大十支金融債券明細如下：

單位：人民幣千元

序號	債券種類	面值餘額	利率(%)	到期日	減值情況
1	2020年金融債	2,710,000	3.09	2030/06/18	—
2	2020年金融債	2,400,000	3.07	2030/03/10	—
3	2024年金融債	1,880,000	2.17	2034/08/16	—
4	2025年金融債	1,740,000	1.40	2030/01/07	—
5	2019年金融債	1,390,000	3.45	2029/09/20	—
6	2024年金融債	1,330,000	2.30	2029/02/22	—
7	2025年金融債	1,310,000	1.59	2030/05/13	—
8	2025年金融債	1,290,000	1.61	2028/08/07	—
9	2020年金融債	1,290,000	3.79	2030/10/26	—
10	2019年金融債	1,170,000	3.74	2029/07/12	—

第二章 管理層討論和分析

3.2.2 負債

截至報告期末，本行負債總額人民幣7,319.42億元，較上年末增加人民幣451.19億元，增幅6.57%。主要是由於吸收存款增加。

單位：人民幣千元

項目	截至2026年6月30日		截至2025年12月31日		變動	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
向中央銀行借款	31,284,754	4.27	32,403,050	4.72	(1,118,296)	(0.45)
同業及其他金融機構存放款項	20,630,950	2.82	20,962,081	3.05	(331,131)	(0.23)
拆入資金	31,964,209	4.37	30,839,964	4.49	1,124,245	(0.12)
衍生金融負債	6,015	-	-	-	6,015	-
賣出回購金融資產款	20,071,533	2.74	12,748,550	1.86	7,322,983	0.88
吸收存款	526,598,452	71.95	474,947,222	69.15	51,651,230	2.80
應交稅費	955,059	0.13	540,047	0.08	415,012	0.05
應付債券	96,768,210	13.22	110,331,158	16.06	(13,562,948)	(2.84)
其他負債 ^(註)	3,662,464	0.50	4,050,657	0.59	(388,193)	(0.09)
合計	731,941,646	100.00	686,822,729	100.00	45,118,917	-

註： 其他負債主要包括待結算款項、應付職工薪酬及預計負債等。

第二章 管理層討論和分析

吸收存款

截至報告期末，本行吸收存款本金總額人民幣5,141.26億元，較上年末增加人民幣510.51億元，增幅11.02%。本行吸收存款穩步增加，主要是由於本行緊抓客群建設帶來存款業務規模的整體增長。本行按產品類別及存款到期期限劃分的吸收存款明細如下：

單位：人民幣千元

項目	截至2026年6月30日		截至2025年12月31日	
	金額	佔總額 百分比(%)	金額	佔總額 百分比(%)
公司存款				
活期	73,296,409	14.26	66,952,185	14.46
定期	120,829,571	23.50	109,972,108	23.75
小計	194,125,980	37.76	176,924,293	38.21
個人存款				
活期	31,250,675	6.08	30,479,912	6.58
定期	275,659,716	53.62	241,367,399	52.12
小計	306,910,391	59.70	271,847,311	58.70
其他存款	13,089,474	2.54	14,303,337	3.09
吸收存款本金合計	514,125,845	100.00	463,074,941	100.00
加：應計利息	12,472,607		11,872,281	
吸收存款總額	526,598,452		474,947,222	

第二章 管理層討論和分析

3.2.3 股東權益

截至報告期末，本行股東權益合計人民幣587.59億元，較上年末增加人民幣19.07億元，增幅3.35%；歸屬於本行股東權益合計人民幣569.52億元，較上年末增加人民幣18.90億元，增幅3.43%。主要是本行持續盈利所致。

單位：人民幣千元

項目	截至2026年6月30日		截至2025年12月31日	
	金額	佔總額 百分比(%)	金額	佔總額 百分比(%)
股東權益				
股本	9,092,091	15.47	9,092,091	15.99
資本公積	5,974,477	10.17	5,993,736	10.54
盈餘公積	4,064,034	6.92	4,064,034	7.15
一般風險準備	9,874,112	16.80	9,854,853	17.33
投資重估準備	394,936	0.67	177,180	0.31
設定受益計劃重估儲備	(94,918)	(0.16)	(90,968)	(0.16)
未分配利潤	17,648,130	30.03	15,971,471	28.10
其他權益工具	9,998,855	17.02	9,998,855	17.59
歸屬本行股東權益合計	56,951,717	96.92	55,061,252	96.85
非控制性權益	1,806,901	3.08	1,790,318	3.15
股東權益合計	58,758,618	100.00	56,851,570	100.00

第二章 管理層討論和分析

3.2.4 資產負債表外承諾

截至報告期末，本行的資產負債表外信貸承諾明細如下：

單位：人民幣千元

項目	截至2026年 6月30日	截至2025年 12月31日
信貸承諾		
銀行承兌匯票	50,357,189	53,882,347
開出信用證	3,990,794	5,189,787
開出保函	338,566	245,986
未使用的信用卡額度	10,576,230	10,955,448
貸款承諾	7,277,317	5,492,248
合計	72,540,096	75,765,816

此外，截至報告期末，無以本行或本行子公司作為被告的重大訴訟案件。截至本報告日，本行無重大或有負債。有關資產負債表外承諾詳見本報告「獨立核數師審閱報告」章節財務報表附註「42.承擔及或有事項」之「信貸承諾」。

3.2.5 截至報告期末的資產權利受限情況

有關本行抵押資產情況詳見本報告「獨立核數師審閱報告」章節財務報表附註「42.承擔及或有事項」之「抵押資產」。

第二章 管理層討論和分析

3.3 貸款質量分析

報告期內，本行不斷加強信用風險管理，持續推進不良資產處置，貸款質量總體保持在可控水平。截至報告期末，不良貸款餘額人民幣70.50億元，不良貸款率1.68%，較上年末下降0.03個百分點。

3.3.1 按貸款五級分類劃分的貸款分佈情況

單位：人民幣千元

項目	截至2026年6月30日		截至2025年12月31日	
	金額	佔總額 百分比(%)	金額	佔總額 百分比(%)
正常類	402,627,517	96.15	394,960,206	96.27
關注類	9,105,334	2.17	8,274,102	2.02
次級類	4,509,614	1.08	4,553,788	1.11
可疑類	905,612	0.22	882,248	0.21
損失類	1,634,888	0.38	1,593,228	0.39
發放貸款及墊款總額	418,782,965	100.00	410,263,572	100.00
不良貸款及不良貸款率 ^(註)	7,050,114	1.68	7,029,264	1.71

註：不良貸款率以不良貸款總額（不含應計利息）除以發放貸款及墊款總額（不含應計利息）計算。

根據五級貸款分類體系，本行的不良貸款分類為次級類、可疑類及損失類。

第二章 管理層討論和分析

3.3.2 按產品類型劃分的貸款及不良貸款情況

單位：人民幣千元

項目	截至2026年6月30日				截至2025年12月31日			
	金額	佔總額 百分比(%)	不良 金額	不良 貸款率(%)	金額	佔總額 百分比(%)	不良 金額	不良 貸款率(%)
公司貸款								
短期貸款	107,698,360	25.72	754,658	0.70	102,022,356	24.87	329,163	0.32
中長期貸款	190,769,906	45.55	4,526,411	2.37	178,477,925	43.50	4,920,961	2.76
小計	298,468,266	71.27	5,281,069	1.77	280,500,281	68.37	5,250,124	1.87
票據貼現	24,824,481	5.93	-	-	32,749,371	7.98	-	-
個人貸款								
個人經營性貸款	37,951,059	9.06	1,099,030	2.90	40,151,434	9.79	1,126,497	2.81
個人住房按揭貸款	33,024,045	7.89	388,921	1.18	32,879,418	8.02	420,019	1.28
個人消費貸款	21,329,638	5.09	180,784	0.85	20,727,540	5.05	142,658	0.69
信用卡餘額	3,185,476	0.76	100,310	3.15	3,255,528	0.79	89,966	2.76
小計	95,490,218	22.80	1,769,045	1.85	97,013,920	23.65	1,779,140	1.83
總計	418,782,965	100.00	7,050,114	1.68	410,263,572	100.00	7,029,264	1.71

截至報告期末，公司貸款（不含票據貼現）不良貸款率1.77%，較上年末下降0.10個百分點；個人貸款不良貸款率1.85%，較上年末上升0.02個百分點。

第二章 管理層討論和分析

3.3.3 按行業劃分的貸款及不良貸款情況

單位：人民幣千元

項目	截至2026年6月30日				截至2025年12月31日			
	金額	佔總額 百分比(%)	不良金額	不良 貸款率(%)	金額	佔總額 百分比(%)	不良金額	不良 貸款率(%)
租賃和商務服務業	78,526,854	18.75	1,420,961	1.81	73,051,686	17.81	897,562	1.23
批發和零售業	58,253,525	13.91	1,630,464	2.80	57,471,869	14.01	1,748,886	3.04
水利、環境和公共設施管理業	49,823,301	11.90	1,551	-	44,079,197	10.74	21,607	0.05
建築業	27,903,413	6.66	662,723	2.38	26,599,524	6.48	734,126	2.76
金融業	22,751,014	5.43	-	-	23,209,833	5.66	-	-
製造業	18,086,920	4.32	422,762	2.34	15,929,602	3.88	500,016	3.14
房地產業	17,658,844	4.22	778,121	4.41	18,430,040	4.49	941,097	5.11
交通運輸、倉儲和郵政業	5,464,119	1.30	17,860	0.33	4,860,411	1.19	19,272	0.40
電力、熱力、燃氣及水生產 和供應業	4,866,547	1.16	2,873	0.06	3,752,688	0.91	3,124	0.08
採礦業	3,102,102	0.74	57	-	2,409,546	0.59	57	-
文化、體育和娛樂業	2,828,816	0.68	1,183	0.04	2,579,108	0.63	1,185	0.05
農、林、牧、漁業	2,179,889	0.52	71,098	3.26	1,904,180	0.46	87,629	4.60
住宿和餐飲業	882,841	0.21	240,905	27.29	840,022	0.21	247,879	29.51
其他	6,140,081	1.47	30,511	0.50	5,382,575	1.31	47,684	0.89
公司貸款總額	298,468,266	71.27	5,281,069	1.77	280,500,281	68.37	5,250,124	1.87
個人貸款總額	95,490,218	22.80	1,769,045	1.85	97,013,920	23.65	1,779,140	1.83
票據貼現	24,824,481	5.93	-	-	32,749,371	7.98	-	-
總計	418,782,965	100.00	7,050,114	1.68	410,263,572	100.00	7,029,264	1.71

截至報告期末，本行公司貸款的不良貸款主要集中在批發和零售業、租賃和商務服務業、房地產業，不良貸款率分別為2.80%、1.81%、4.41%。

第二章 管理層討論和分析

3.3.4 按擔保方式劃分的貸款及不良貸款情況

本行按擔保方式劃分的貸款及不良貸款情況明細如下：

單位：人民幣千元

項目	截至2026年6月30日				截至2025年12月31日			
	金額	佔總額 百分比(%)	不良金額	不良 貸款率(%)	金額	佔總額 百分比(%)	不良金額	不良 貸款率(%)
信用貸款	102,129,950	24.39	1,523,995	1.49	90,860,352	22.15	805,944	0.89
保證貸款	187,274,626	44.72	2,845,599	1.52	176,450,480	43.01	3,084,370	1.75
抵押貸款	85,788,901	20.49	2,555,466	2.98	88,453,997	21.56	2,768,173	3.13
質押貸款	43,589,488	10.40	125,054	0.29	54,498,743	13.28	370,777	0.68
總計	418,782,965	100.00	7,050,114	1.68	410,263,572	100.00	7,029,264	1.71

第二章 管理層討論和分析

3.3.5 借款人集中度

截至報告期末，本行對任何單一借款人的貸款餘額均未超過本行資本淨額的10%。下表列示截至報告期末本行十大單一借款人（不包括集團借款人）的貸款餘額，概無不良貸款。

單位：人民幣千元

項目	行業	截至2026年6月30日		
		未收回本金額	佔貸款總額 百分比(%)	佔資本淨額 百分比(%)
借款人A	房地產業	3,613,976	0.86	5.78
借款人B	租賃和商務服務業	3,243,519	0.77	5.19
借款人C	水利、環境和公共設施管理業	2,944,169	0.70	4.71
借款人D	租賃和商務服務業	2,796,000	0.67	4.47
借款人E	交通運輸、倉儲和郵政業	2,732,560	0.65	4.37
借款人F	租賃和商務服務業	2,683,000	0.64	4.29
借款人G	租賃和商務服務業	2,355,000	0.56	3.77
借款人H	水利、環境和公共設施管理業	2,254,102	0.54	3.60
借款人I	水利、環境和公共設施管理業	2,142,800	0.51	3.43
借款人J	批發和零售業	2,108,970	0.50	3.37
總計		26,874,096	6.40	42.98

第二章 管理層討論和分析

3.3.6 貸款逾期情況

單位：人民幣千元

項目	截至2026年6月30日		截至2025年12月31日	
	金額	佔總額 百分比(%)	金額	佔總額 百分比(%)
即期貸款	405,712,788	96.88	392,599,209	95.69
貸款逾期 ^(註)				
3個月以內(含3個月)	3,200,468	0.76	7,501,383	1.83
3個月至1年(含1年)	2,819,050	0.67	2,587,233	0.63
1年以上	7,050,659	1.69	7,575,747	1.85
小計	13,070,177	3.12	17,664,363	4.31
貸款總額	418,782,965	100.00	410,263,572	100.00

註：指本金或利息逾期的貸款本金額。

截至報告期末，本行逾期貸款人民幣130.70億元，較上年末減少人民幣45.94億元，降幅26.01%；逾期貸款佔比3.12%，較上年末下降1.19個百分點。

3.3.7 抵債資產及其減值準備計提情況

截至報告期末，本行抵債資產賬面價值人民幣26.84億元，減值準備餘額人民幣0.13億元。

第二章 管理層討論和分析

3.3.8 貸款損失準備的計提和核銷情況

報告期內，本行共計提貸款損失準備金人民幣27.64億元，其中：以攤餘成本計量的發放貸款及墊款計提人民幣27.62億元，以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的發放貸款及墊款計提人民幣0.02億元；收回已核銷貸款人民幣0.46億元。截至報告期末，貸款損失準備金餘額人民幣136.50億元，其中：以攤餘成本計量的發放貸款及墊款減值餘額人民幣136.10億元，以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的發放貸款及墊款減值餘額人民幣0.40億元。

以攤餘成本計量的發放貸款及墊款減值準備變動如下：

單位：人民幣千元

項目	截至2026年 6月30日	截至2025年 12月31日
期初餘額	13,023,348	12,656,502
吸收合併轉入	24,865	—
本期計提	2,761,894	4,149,375
本期核銷及轉出	(2,034,416)	(3,543,990)
收回已核銷貸款	46,417	234,562
其他變動	(212,252)	(473,101)
期末餘額	13,609,856	13,023,348

以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的發放貸款及墊款減值準備變動如下：

單位：人民幣千元

項目	截至2026年 6月30日	截至2025年 12月31日
期初餘額	37,769	12,051
本期計提	2,165	25,718
期末餘額	39,934	37,769

第二章 管理層討論和分析

3.4 現金流量表分析

報告期內，經營活動產生的現金淨流入人民幣291.75億元，較上年同期增加人民幣214.18億元，主要是受為交易目的持有的金融資產變動及吸收存款淨增加額變動等因素綜合影響。其中現金流入人民幣796.34億元，較上年同期增加人民幣195.67億元；現金流出人民幣504.59億元，較上年同期減少人民幣18.51億元。

報告期內，投資活動使用的現金淨流出人民幣64.87億元。其中現金流入人民幣1,018.13億元，較上年同期增加人民幣582.37億元，主要是由於收回投資收到的現金流入增加；現金流出人民幣1,083.00億元，較上年同期增加人民幣552.49億元，主要是由於投資支付的現金流出增加。

報告期內，籌資活動產生的現金淨流出人民幣145.46億元。其中現金流入人民幣694.92億元，較上年同期減少人民幣133.57億元，主要是由於發行債券收到的現金流入減少；現金流出人民幣840.38億元，較上年同期增加人民幣12.99億元，主要是由於償付債券本金支付的現金流出增加。

單位：人民幣千元

項目	截至6月30日止六個月		
	2026年	2025年	同比增減
經營活動現金流入小計	79,634,313	60,067,481	19,566,832
經營活動現金流出小計	(50,459,095)	(52,310,025)	1,850,930
經營活動產生的現金流量淨額	29,175,218	7,757,456	21,417,762
投資活動現金流入小計	101,813,349	43,576,798	58,236,551
投資活動現金流出小計	(108,300,269)	(53,051,745)	(55,248,524)
投資活動使用的現金流量淨額	(6,486,920)	(9,474,947)	2,988,027
籌資活動現金流入小計	69,491,700	82,848,442	(13,356,742)
籌資活動現金流出小計	(84,038,199)	(82,738,934)	(1,299,265)
籌資活動(使用)/產生的現金流量淨額	(14,546,499)	109,508	(14,656,007)
匯率變動對現金及現金等價物的影響	(10,153)	(2,773)	(7,380)
現金及現金等價物淨增加/減少額	8,131,646	(1,610,756)	9,742,402

第二章 管理層討論和分析

3.5 業務經營分部報告

下表列示截至所示期間本行各業務分部的營業收入總額。

單位：人民幣千元

項目	截至6月30日止六個月			
	2026年		2025年	
	金額	佔總額 百分比(%)	金額	佔總額 百分比(%)
公司銀行業務	4,253,171	62.99	3,546,202	52.96
零售銀行業務	647,604	9.59	1,235,851	18.45
資金業務	1,815,071	26.88	1,895,486	28.30
其他業務 ^(註)	36,525	0.54	19,614	0.29
營業收入總額	6,752,371	100.00	6,697,153	100.00

註： 該分部主要包括權益投資及相關收益以及不能構成單個報告分部的任何其他業務。

第二章 管理層討論和分析

3.6 主要會計政策、會計估計和核算方法

3.6.1 與上一會計期間財務報告相比，會計政策、會計估計和核算方法發生變化的情況說明

報告期內，本行未發生重大會計政策、會計估計和核算方法變更的情況。

3.6.2 報告期內發生重大會計差錯更正需追溯重述的情況說明

報告期內，本行未發生重大會計差錯更正需追溯重述的情況。

3.6.3 與上一會計期間財務報告相比，合併報表範圍發生變化的情況說明

報告期內，本行於2026年2月根據金融監管局批覆文件吸收合併本行子公司浚縣鄭銀村鎮銀行，並改建為本行分支機構。浚縣鄭銀村鎮銀行的全部資產負債已由本行承接，並納入本行財務報表。自合併日起，浚縣鄭銀村鎮銀行不再作為本行子公司納入合併報表的合併範圍。本行於2026年6月根據金融監管局批覆文件吸收合併本行聯營企業鄆陵鄭銀村鎮銀行，並改建為本行分支機構。鄆陵鄭銀村鎮銀行的全部資產負債已由本行承接，並納入本行財務報表。

第二章 管理層討論和分析

3.7 以公允價值計量的資產和負債

單位：人民幣千元

項目	報告期初數	報告期公允 價值變動損益	計入權益的 累計公允 價值變動	報告期計提 的減值	報告期末數
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資 （不含衍生金融資產）	45,398,602	(35,165)	-	-	36,278,215
衍生金融資產	1,052	(1,052)	-	-	-
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資	39,869,469	-	472,397	(14,870)	66,595,646
金融資產小計	85,269,123	(36,217)	472,397	(14,870)	102,873,861
衍生金融負債	-	(6,015)	-	-	6,015
金融負債合計	-	(6,015)	-	-	6,015

第二章 管理層討論和分析

3.8 變動幅度在30%以上的主要報表項目和財務指標及其主要原因

單位：人民幣千元

截至6月30日止六個月				
項目	2026年	2025年	比上年同期 增減(%)	主要原因分析
交易淨收益	333,469	197,299	69.02	主要是由於交易性金融資產收益增加。
其他營業收入	36,525	19,614	86.22	主要是由於抵債資產收益和久懸未取收入增加。
應佔聯營企業的投資損益	13,586	(6,020)	不適用	主要是由於聯營企業經營業績變動。
非控制性權益	16,583	38,997	(57.48)	主要是由於子公司經營業績變動。

單位：人民幣千元

項目	截至2026年 6月30日	截至2025年 12月31日	比上年末 增減(%)	主要原因分析
拆出資金	40,769,301	25,607,905	59.21	主要是由於本行綜合考慮資產負債匹配及市場流動性情況對該類資產結構進行調整。
買入返售金融資產	22,160,045	4,397,520	403.92	
賣出回購金融資產款	20,071,533	12,748,550	57.44	
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資	66,595,646	39,869,469	67.03	主要是由於債券投資增加。
衍生金融資產	-	1,052	(100.00)	主要是由於遠期外匯業務變動。
衍生金融負債	6,015	-	不適用	
應交稅費	955,059	540,047	76.85	主要是由於應交所得稅增加。
投資重估儲備	394,936	177,180	122.90	主要是由於以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的證券資產公允價值增加。

第二章 管理層討論和分析

4 投資狀況分析

4.1 總體情況

截至報告期末，本行股權投資情況如下表所示：

單位：人民幣千元

項目	截至2026年 6月30日	截至2025年 12月31日	本行佔 被投資公司 權益比例(%)
九鼎金融租賃公司	1,020,000	1,020,000	51.00
扶溝鄭銀村鎮銀行	30,120	30,120	50.20
新密鄭銀村鎮銀行	64,000	64,000	51.20
浚縣鄭銀村鎮銀行	—	100,000	—
確山鄭銀村鎮銀行	25,500	25,500	51.00
新鄭鄭銀村鎮銀行	53,960	53,960	51.00
中牟鄭銀村鎮銀行	555,870	555,870	49.51
鄆陵鄭銀村鎮銀行	—	34,950	—
中國銀聯股份有限公司	27,200	27,200	0.27
城市商業銀行資金清算中心	400	400	1.29
合計	1,777,050	1,912,000	

截至報告期末，本行其他投資情況詳見本報告「管理層討論和分析」章節「資產負債表分析」段落內容。

4.2 報告期內獲取的重大的股權投資情況

報告期內，本行不存在獲取重大股權投資情況。

4.3 報告期內正在進行的重大的非股權投資情況

報告期內，本行不存在正在進行的重大的非股權投資情況。

4.4 募集資金使用情況

報告期內，本行不存在募集資金使用情況。本行不存在將過往未用的募集資金保留到報告期內使用的情況。

第二章 管理層討論和分析

4.5 附屬公司業務

4.5.1 附屬公司業務

九鼎金融租賃公司

截至報告期末，本行控股的九鼎金融租賃公司註冊資本人民幣20億元，本行持股51.00%。九鼎金融租賃公司於中國成立，業務亦在中國進行，主要業務包括：（一）融資租賃業務；（二）轉讓和受讓融資租賃資產；（三）固定收益類證券投資業務；（四）接受承租人的租賃保證金；（五）吸收非銀行股東3個月（含）以上定期存款；（六）同業拆借；（七）向金融機構借款；（八）境外借款；（九）租賃物變賣及處理業務；（十）經濟諮詢；（十一）中國銀保監會批准的其他業務（依法須經批准的項目，經相關部門批准後方可開展經營活動）。截至報告期末，九鼎金融租賃公司資產總額人民幣384.08億元，淨資產人民幣42.95億元，融資租賃總額人民幣363.86億元。報告期內，實現營業收入人民幣7.15億元，營業利潤人民幣1.35億元，淨利潤人民幣1.01億元。

扶溝鄭銀村鎮銀行

截至報告期末，本行控股的扶溝鄭銀村鎮銀行註冊資本人民幣6,000萬元，本行持股50.20%。扶溝鄭銀村鎮銀行於中國成立，業務亦在中國進行，主要業務包括：（一）吸收公眾存款；（二）發放短期、中期和長期貸款；（三）辦理國內結算；（四）辦理票據承兌與貼現；（五）從事同業拆借；（六）從事借記卡業務；（七）代理發行、代理兌付、承銷政府債券；（八）代理收付款項業務；（九）經中國銀行業監督管理機構批准的其他業務（涉及許可證經營的憑有效許可證或資質證經營）。

第二章 管理層討論和分析

新密鄭銀村鎮銀行

截至報告期末，本行控股的新密鄭銀村鎮銀行註冊資本人民幣12,500萬元，本行持股51.20%。新密鄭銀村鎮銀行於中國成立，業務亦在中國進行，主要業務包括：（一）吸收公眾存款；（二）發放短期、中期和長期貸款；（三）辦理國內結算；（四）辦理票據承兌與貼現；（五）從事同業拆借；（六）從事銀行卡業務；（七）代理發行、代理兌付、承銷政府債券；（八）代理收付款項及代理保險業務；（九）經銀行業監督管理機構批准的其他業務（依法須經批准的項目，經相關部門批准後方可開展經營活動）。

確山鄭銀村鎮銀行

截至報告期末，本行控股的確山鄭銀村鎮銀行註冊資本人民幣5,000萬元，本行持股51.00%。確山鄭銀村鎮銀行於中國成立，業務亦在中國進行，主要業務包括：（一）吸收公眾存款；（二）發放短期、中期和長期貸款；（三）辦理國內結算；（四）辦理票據承兌與貼現；（五）從事同業拆借；（六）從事銀行卡業務；（七）代理發行、代理兌付、承銷政府債券；（八）代理收付款項及代理保險業務；（九）經銀行業監督管理機構批准的其他業務（依法須經批准的項目，經相關部門批准後方可開展經營活動）。

新鄭鄭銀村鎮銀行

截至報告期末，本行控股的新鄭鄭銀村鎮銀行註冊資本人民幣10,580萬元，本行持股51.00%。新鄭鄭銀村鎮銀行於中國成立，業務亦在中國進行，主要業務包括：（一）吸收公眾存款；（二）發放短期、中期和長期貸款；（三）辦理國內結算；（四）辦理票據承兌與貼現；（五）從事同業拆借；（六）從事銀行卡業務；（七）代理發行、代理兌付、承銷政府債券；（八）代理收付款項；（九）經銀行業監督管理機構批准的其他業務（依法須經批准的項目，經相關部門批准後方可開展經營活動）。

第二章 管理層討論和分析

4.5.2 參股公司業務

截至報告期末，本行持有中牟鄭銀村鎮銀行49.51%的股權。村鎮銀行堅守「支農支小」市場定位，聚焦主責主業，下沉服務重心，以更多金融資源賦能「三農」，為鄉村振興注入金融「活水」；持續深化合規意識，逐步提升防範風險能力，努力維護區域金融穩定。

4.5.3 報告期內重大收購及出售附屬公司、聯營企業及合營企業的情況

報告期內，本行不存在重大收購及出售附屬公司、聯營企業及合營企業的情況。

4.6 本行控制的結構化主體情況

本行控制的結構化主體情況載於本報告「獨立核數師審閱報告」章節財務報表附註「43.結構化主體」。

5 資本管理

本行資本管理嚴格遵循《商業銀行資本管理辦法》，緊密結合業務實際，紮實開展資本規劃、計量、監測及信息披露等工作。本行資本管理以資本充足率和資本回報率為核心，前瞻性開展資本規劃，確保資本充足率持續滿足監管要求，為正常經營預留合理空間；同時統籌業務發展與資本節約，強化資本約束意識，持續提升資本效能；通過資本配置、風險定價和績效評價等手段，優化資源配置，充分保障資本回報水平。

第二章 管理層討論和分析

5.1 資本充足率分析

本行持續優化業務結構，加強資本管理。本行根據國家金融監督管理總局《商業銀行資本管理辦法》及頒佈的相關規定計算的於報告期末及上年末的資本充足率如下：

單位：人民幣千元

項目	截至2026年 6月30日	截至2025年 12月31日
核心一級資本		
股本	9,092,091	9,092,091
資本公積可計入部分	5,974,477	5,993,736
投資重估儲備	397,611	180,224
設定受益計劃重估儲備	(94,918)	(90,968)
盈餘公積	4,064,033	4,064,033
一般風險準備	9,971,543	9,954,836
未分配利潤	17,548,027	15,782,412
少數股東資本可計入部分	1,922,288	1,843,587
核心一級資本總額	48,875,152	46,819,951
核心一級資本扣除項目	(3,563,778)	(3,270,426)
核心一級資本淨額	45,311,374	43,549,525
其他一級資本		
其他一級資本工具及其溢價	9,998,855	9,998,855
少數股東資本可計入部分	255,869	245,812
一級資本淨額	55,566,098	53,794,192
二級資本		
超額貸款損失準備	6,523,237	6,052,059
少數股東資本可計入部分	442,403	491,623
二級資本淨額	6,965,640	6,543,682
總資本淨額	62,531,738	60,337,874
風險加權資產總額	552,377,311	515,405,180
核心一級資本充足率(%)	8.20	8.45
一級資本充足率(%)	10.06	10.44
資本充足率(%)	11.32	11.71

註：詳細信息請查閱本行網站投資者關係中的「財務摘要」欄目。

第二章 管理層討論和分析

5.2 槓桿率分析

單位：人民幣千元

項目	2026年 6月30日	2026年 3月31日	2025年 12月31日	2025年 9月30日
一級資本淨額	55,566,098	55,329,925	53,794,192	55,427,827
調整後表內外資產餘額	866,524,370	859,007,619	820,579,421	820,287,522
槓桿率(%)	6.41	6.44	6.56	6.76

註：槓桿率相關指標根據國家金融監督管理總局《商業銀行資本管理辦法》要求計算。詳細信息請查閱本行網站投資者關係中的「財務摘要」欄目。

6 業務運作

6.1 公司銀行業務

報告期內，本行公司業務錨定提質增效總目標，強化戰略統籌引領，深度融入河南省「1+2+4+N」目標任務體系與鄭州市「1+7+7+7」工作部署，聚力現代化產業體系構建、新質生產力培育、基礎設施建設等重點領域，持續優化客戶分層經營體系、加大優質資產投放，統籌推進特色產業金融實現量質提升，努力實現自身高質量發展和服務地方經濟社會高質量發展的良性循環。

6.1.1 公司存款

本行認真落實中央、省、市工作部署，持續優化金融服務，支持重點領域建設，營銷結算賬戶開立及資金留存，聚焦服務財政管理，保障民生資金安全運行，穩步推進財政資金管理、住房維修資金等重點業務提質增效，強化綜合收益精細化管理，不斷提升服務質效，推動公司存款規模持續增長，平均付息成本逐步降低。截至報告期末，本行公司存款本金餘額人民幣1,941.26億元，較上年末增加人民幣172.02億元。

第二章 管理層討論和分析

6.1.2 公司貸款

本行堅守本土法人銀行初心使命，全力推進科技金融、綠色金融、普惠金融、養老金融、數字金融「五篇大文章」，運用總分聯動、過程管理等工作機制，精準對接省市重大基建、先進製造業、城市更新等關鍵領域項目建設，持續強化總分行協同，優化線下線上一體化綜合金融服務，全力助推實體經濟高質量發展。截至報告期末，本行公司貸款總額（含墊款、福費廷及票據貼現）人民幣3,232.93億元，較上年末增加人民幣100.43億元。

6.1.3 投資銀行

本行錨定河南省「兩重」「兩新」發展佈局，靠前對接、提早佈局，深度賦能省市重大工程建設，整合投行專業能力與同業合作資源，圍繞交通、產業、綠色、科創、新基建五大領域打造綜合融資服務，精準保障重大項目長期大額穩定資金供給，報告期內新簽約銀團業務15筆，規模人民幣68.90億元。本行精準賦能國企深化改革與地方平台市場化轉型，以定制化併購金融服務精準對接地方平台實體化轉型核心需求，報告期內順利完成某集團增資控股併購貸款，為區域產業佈局優化注入關鍵動力，高效推動地方產業資本的合理配置與效能升級。本行全力護航河南省實體經濟發展，報告期內新增信用債投資62筆，投資規模人民幣69.11億元，為區域經濟高質量發展注入源源不斷的金融「活水」。本行債券承銷業務深耕區域，通過精準拓展客群，深挖潛在服務圈層，成功推動多家發行人完成首次債券發行，有效地為客戶減負降本，進一步強化本行在投行領域的專業品牌形象。

第二章 管理層討論和分析

6.1.4 交易銀行

報告期內，本行交易銀行業務聚焦供應鏈金融場景，依托保理、信用證等產品不斷拓寬服務半徑。持續開展省市重點產業鏈調研，深挖客戶需求，為產業鏈核心企業、中小微企業提供各類融資服務，助力穩鏈強鏈；迭代優化保理、1+N保理等供應鏈金融產品，提升產品競爭力和客戶體驗；跨境金融不斷提升規範化管理水平，依托科技賦能優化系統風控，精準防範操作合規風險。報告期內，為1,400餘戶產業鏈客戶提供融資服務。

6.1.5 科技金融

報告期內，本行紮實做好「科技金融大文章」，立足服務實體經濟、培育新質生產力核心目標，主動融入區域科創發展大局，持續加大對科技創新、產業創新的金融支持力度。建立差異化審批授權機制，重點針對專精特新貸、科技貸等產品精簡審批環節、壓縮辦理時限；深化銀政業務模式，與當地科技局簽訂合作協議，豐富本行「科技貸－銀政模式」業務；開展縣域特色產業研究，打造「一產業一方案、一縣域一專案」的場景服務模式。截至報告期末，本行科技貸款餘額人民幣333.08億元，較上年末增加人民幣10.83億元。

第二章 管理層討論和分析

6.2 零售銀行業務

報告期內，本行堅決貫徹落實高質量發展要求，秉承「以客戶為中心」的理念，深耕市民金融及鄉村金融，著力打造「市民管家」「融資管家」「財富管家」「鄉村管家」四大管家服務，穩步推進零售業務發展。截至報告期末，本行個人存款本金餘額人民幣3,069.10億元，較上年末增長人民幣350.63億元；個人貸款總額人民幣954.90億元，較上年末減少人民幣15.24億元。

6.2.1 市民管家

報告期內，本行積極夯實「精品市民銀行」的特色定位，從市民日常生活中的本質需求出發，圍繞衣、食、住、行、娛等各個領域，完善金融便民服務功能，更好塑造「市民管家」角色。

深耕社區陣地，做實惠民服務。主動走進社區，開展系列有溫度的便民惠民活動。策劃「濃情端午•粽享安康」主題活動，在傳承民俗文化中增進鄰里互動，營造社區「家」的歸屬感；常態化開展親子互動、健康義診、便民義剪等惠民項目，積極回應市民實際需求，不斷增強金融服務的便利性與可得性。

深化公私聯動，拓展核心客群。「鄭惠薪」代發平台進行智能化迭代，升級個稅、OA審批、電子合同等模塊，豐富代發客戶權益活動，為企業及員工提供便捷、高效的薪金融體驗。

堅守金融創新，彰顯為民本色。報告期內，本行建立精細化客戶服務體系，積極落實金融提振消費政策，創新發行「騏驎系列信用卡」，以市民喜聞樂見的「生肖」元素為出發點，打通文旅、出行、商超、餐飲等民生脈絡，提升居民百姓金融可得性；信用卡業務圍繞客群建設、數字化轉型、場景建設、客戶體驗提升等方面持續發力。

第二章 管理層討論和分析

6.2.2 融資管家

報告期內，本行積極履行社會責任，秉承「以客戶為中心」的服務理念，持續打造普惠金融特色品牌服務，紮實推進零售資產各項工作落地見效。

優化業務流程，拓展普惠客群。與信貸擔保公司合作，擴大客戶營銷範圍；上線商圈市場專案，面向行內認可的專業市場，通過「分支行調研+總行評級+線上審批」標準化評級、審批模式，為市場內穩定經營的商戶提供更具有市場競爭力的額度及利率，持續拓寬普惠服務覆蓋範圍。

助力消費升級，推廣無紙化開發。消費信貸產品新增MGM推薦、中間N天免息券等功能，優化額度測算、准入規則等產品政策，建立電銷標籤體系，通過智能外呼+人工電銷相結合的方式，對不同標籤客群開展分層觸達、精準營銷。住房按揭業務優化系統業務申請及合同簽訂字段內容，方便客戶經理系統錄入及內容修改，提升進件效率。

加大市場拓展，覆蓋多個領域。持續推進專業市場、特色產業及品牌經銷商備案，目前全省已完成75家備案，覆蓋服飾、果蔬、家居等多個領域。

截至報告期末，本行普惠小微貸款餘額人民幣550.77億元，有貸款餘額的普惠小微客戶數80,064戶。

第二章 管理層討論和分析

6.2.3 財富管家

報告期內，本行錨定財富管理業務高質量發展主線，深入踐行「對外客戶體驗第一、對內提升效率第一」核心經營理念，持續夯實「鄭好財富」品牌，堅定落地「做優產品、做深經營」轉型策略，實現財富管理綜合服務质效提升。

豐富產品貨架體系。緊扣客戶全生命周期財富保值、增值、傳承核心需求，持續拓寬機構合作版圖，迭代優化優質財富產品供給。目前，「鄭好財富」已構建覆蓋現金管理、穩健固收、固收增強、權益投資、保障傳承、另類投資六大品類的完備產品矩陣，品類佈局均衡、風險層級完善，可精準匹配不同風險偏好、不同投資周期客戶的差異化資產配置需求。

強化投研賦能體系。持續夯實投研核心能力，常態化開展大類資產走勢研判與市場趨勢分析，將專業投研成果深度融入客戶資產規劃、配置建議全流程，有效提升客戶投資決策的科學性、前瞻性，助力客戶實現資產穩健增值。

深化分層客戶經營。堅持以客戶為中心，以深度精細化經營驅動財富業務價值增長，圍繞客戶全生命周期理財目標，細化客群分層分級管理體系，針對不同客群定制差異化經營策略、資產配置方案及產品推薦體系，推動業務模式從傳統「產品銷售型」向精細化「客戶經營型」深度轉型。

第二章 管理層討論和分析

6.2.4 鄉村管家

報告期內，本行深入貫徹落實國家鄉村振興戰略部署，持續完善農村金融服務體系、提高鄉村金融服務質效，提升鄉村振興綜合專業服務能力，打造「鄉村管家」特色金融服務品牌，全力賦能鄉村全面振興，逐步構建縣域市場的競爭優勢。

提升鄉村金融服務能力。持續完善鄉村金融支付服務能力，提高農村普惠支付服務站點運營效能，緊扣農村群眾日常消費、生活服務等多元場景推進「惠農站點+」場景生態搭建，為農村居民提供精準適配、便捷高效的綜合便民服務。

優化鄉村金融客戶體驗。持續推廣鄉村振興主題借記卡，落實五項費用減免優惠，推出刷卡滿減等多項惠農專屬惠民活動；常態化下沉鄉村開展反詐警示、金融知識普及宣傳，持續提升農村居民金融認知水平，幫助群眾甄別電信詐騙、虛假金融信息，自覺抵制各類非法金融行為，穩固農村金融市場秩序。以有溫度、負責任的金融服務樹立品牌口碑，夯實品牌形象，塑造專業可信、扎根鄉土的鄉村金融特色品牌形象。

第二章 管理層討論和分析

6.3 金融市場業務

報告期內，金融市場業務緊緊圍繞本行戰略部署，強化策略擺佈與風險研判，堅持穩健經營，資產規模穩步增長，負債成本有效壓降，積極服務實體經濟與本行高質量發展。

6.3.1 貨幣市場交易

報告期內，本行持續深化貨幣市場分析研判，在築牢流動性安全底線的基礎上，積極拓寬多元化融資路徑，動態優化負債期限結構，多措並舉壓降融資成本，全面支撐本行資金平穩、高效運轉。截至報告期末，本行存放同業及其他金融機構款項、拆出資金以及買入返售金融資產餘額人民幣641.13億元，佔本行資產總額的8.11%；同業及其他金融機構存放款項、拆入資金以及賣出回購金融資產款餘額人民幣726.67億元，佔本行負債總額的9.93%。

6.3.2 證券及其他金融資產投資

報告期內，本行堅持穩健底色與專業投研雙輪驅動，深化宏觀與利率走勢研判，動態調整賬戶結構與久期策略，以高質量固收資產為錨，審慎謀求風險收益匹配，推動資產組合質效齊升。同時，本行進一步依托「南向通」渠道，穩步佈局離岸人民幣資產，收益結構更趨多元均衡。在同業合作方面，縱向深化重點客戶優勢互補，橫向聯動對公、零售綜合服務能力，搭建多層次同業合作生態圈，拓展多元合作場景與產品體系，持續提升整體價值創造能力。截至報告期末，本行投資債券、信託計劃項下投資產品、證券公司管理的投資產品以及其他證券類金融資產總額人民幣2,348.25億元，較上年末減少人民幣2.16億元，降幅0.09%；其中，債券投資總額人民幣1,958.63億元，同比增長7.83%；信託計劃項下投資產品、證券公司管理的投資產品以及其他證券類金融資產總額人民幣389.61億元，同比下降27.04%。

第二章 管理層討論和分析

6.4 分銷渠道

6.4.1 物理網點

截至報告期末，本行在河南省鄭州市設立總行，在河南省內設立14家分行，分別是：南陽分行、新鄉分行、洛陽分行、安陽分行、許昌分行、商丘分行、漯河分行、信陽分行、濮陽分行、平頂山分行、駐馬店分行、開封分行、周口分行和鶴壁分行，開設182家支行及1家專營機構。同時，本行設立207家在行及離行自助設備網點，穩步推進自助設備網點智能化迭代升級，持續提升線下自助金融服務體驗。

6.4.2 電子銀行

個人渠道

本行手機銀行秉承「以客戶為中心」的服務理念，聚焦線上流程優化、服務功能豐富、客戶體驗提質、交易安全升級四大維度深耕精進，為客戶構建一站式綜合金融生活服務。截至報告期末，本行個人手機銀行累計簽約客戶數452.27萬戶。報告期內，本行持續開展優質的客戶服務工作，95097客服熱線提供服務44.96萬次；同時，通過文本信息和視頻語音等方式，開展智能化客戶服務77.46萬次，高效解決客戶訴求。

對公渠道

本行嚴格恪守「對外客戶體驗第一」的優質服務宗旨，緊跟數字經濟發展浪潮，深度錨定企業數字化升級、現代化經營的核心訴求，系統性推進對公電子渠道體系搭建、功能迭代與流程體驗優化。依托成熟完善的線上渠道，不斷拓展、迭代多元化金融業務應用場景，精準洞察企業日常經營、資金統籌過程中的各類財資管理難點堵點，充分研判企業各發展階段的差異化經營訴求，分層分類定制覆蓋企業發展全生命周期的綜合財資管理解決方案，助力企業落地業財融合體系，持續降低企業運營管理成本、提升資金統籌效率，全面助推企業數字化轉型提質增效。截至報告期末，本行對公電子渠道累計服務客戶規模已突破12.59萬戶，市場認可度、行業覆蓋面與品牌影響力穩步攀升。

第二章 管理層討論和分析

7 風險管理

報告期內，本行積極應對市場環境變化，主動適應監管要求，緊密圍繞高質量發展理念，堅持「審慎、穩健」的風險管理理念，持續完善全面風險管理體系，深化風險與合規文化，不斷豐富和優化風險管理工具，穩步提升風險管理能力，風險管理的精細化和有效性不斷加強。本行經營過程中面臨的主要風險和風險管理情況如下：

7.1 信用風險

信用風險是指債務人或交易對手沒有履行合同約定的義務或責任，使銀行遭受損失的風險。本行的信用風險主要來自貸款組合、投資組合、擔保及其他各類表內及表外信用風險敞口。本行建立了覆蓋整個信貸業務流程的信用風險管理架構，制定政策及程序，準確識別、評估、計量、監測、緩釋及控制信用風險。報告期內，本行信用風險管理的主要措施如下：

一是完善制度流程與系統支撐。迭代產品制度，強化合規執行；緊扣數字化轉型，推進移動審批場景搭建。二是持續提升風險管控能力。優化內部評級體系，明確風險模型管理標準與職責；健全授信審批框架，加強統一授信管理。三是持續完善風險預警體系。以預警為貸後作業的核心，擴大風險監測範圍，建立風險數據庫，從客戶的財務、經營管理、擔保、外部信息等多維度開展借款人還款能力和風險預警監測體系建設。四是全面加強貸後管理。通過搭建規範的貸後管理流程，結合科學的貸後管理措施持續監測和降低客戶信用風險，提升信貸風險管理水平，提高信貸資金回收效率，促進信貸業務的可持續發展。

截至報告期末，本行單一客戶貸款集中度5.78%，符合不高於10%的監管要求；單一集團客戶授信集中度11.25%，符合不高於15%的監管要求；前十大客戶貸款集中度42.98%；單一關聯方客戶授信集中度5.46%，符合不高於10%的監管要求；全部關聯方客戶授信集中度38.28%，符合不高於50%的監管要求。

第二章 管理層討論和分析

7.2 市場風險

市場風險是指市場價格（利率、匯率、股票價格和商品價格）的不利變動而使表內和表外業務發生損失的風險。本行面臨的市場風險主要是利率風險和匯率風險。本行的市場風險管理目標是將市場風險控制在本行可以承受的合理範圍內，實現風險和收益的合理平衡，市場風險管理涵蓋識別、計量、監測、控制和報告市場風險的全過程。報告期內，本行市場風險管理的主要措施如下：

一是完善風險管理體系，建立分層清晰的市場風險管理機制，制度體系覆蓋限額管理、賬簿劃分、風險報告、壓力測試、專項業務風險管理等，明確董事會、高管層及三道防線職能。二是加強限額管控，結合行內戰略規劃及經營計劃，進一步健全風險偏好傳導機制，夯實風險限額管理的基礎框架。三是提升風險計量支撐能力，做好市場風險資本計量、壓力測試，完善計量分析框架。四是推動資本管理精細化提升，聚焦系統優化、數據監測與前瞻測算，持續夯實資本管理基礎工作。

7.3 操作風險

操作風險是指由於內部程序、員工、信息科技系統存在問題以及外部事件造成損失的風險，包括法律風險，但不包括戰略風險和聲譽風險。本行致力於完善操作風險管理制度，壓實各方治理責任，細化管理流程和工具，持續提升操作風險管理水平。報告期內，本行操作風險管理主要措施如下：

一是健全操作風險管理制度。修訂發佈操作風險相關實施細則，落實監管要求，規範執行流程，夯實操作風險管理制度根基。二是優化改造操作風險信息系統。完善操作風險損失數據庫系統，增設跨部門信息提醒功能，增強風險信息共享與處理時效性。三是開展集團層面操作風險壓力測試。測算極端情景下的風險承受能力，推動內控機制完善，提升運營韌性。四是持續進行操作風險自評估。識別業務產品及管理活動各項固有操作風險，分析控制措施有效性，提前防範風險。五是強化法務保障效能。加強法律顧問管理，做好法律審查和法律諮詢，及時發佈法律風險警示、開展風險培訓，提升全員法律合規意識，厚植風險合規文化。

第二章 管理層討論和分析

7.4 流動性風險

流動性風險指無法及時獲得充足資金或無法以合理成本獲得充足資金用於償付到期債務、履行其他支付義務和滿足正常業務開展的其他資金需求的風險。本行流動性風險管理的目標是確保擁有充足資金頭寸，以及時滿足償付義務及業務清算資金的需求。本行密切關注流動性變化，加強資金監測和調度，並逐步優化資產負債期限結構，確保流動性安全可控。報告期內，本行流動性風險管理的主要措施如下：

一是加強日間流動性管理。密切關注宏觀和貨幣政策變化，加強資金來源和運用監測，合理規劃融資期限結構，滿足日間流動性的頭寸需求。二是優化資產負債配置。加強資產負債計劃和流動性風險的平衡管理，強化資產負債總量、結構及期限管理，保持安全合理的期限錯配水平。三是加強流動性風險限額管理。健全流動性限額管理體系，強化風險限額監測預警，及時結合資產負債計劃調整風險指標，確保流動性限額指標在安全區間運行。四是開展流動性壓力測試。定期開展流動性壓力測試，評估流動性風險水平，並加強壓力測試結果在資產負債計劃和應急管理中的應用，確保流動性安全平穩。

截至報告期末，本行流動性比例80.91%，符合不低於25%的監管要求；流動性覆蓋率205.14%，符合不低於100%的監管要求；淨穩定資金比例127.43%，符合不低於100%的監管要求。從整體上看，本行流動性監管指標均能滿足監管要求，流動性風險整體安全可控。

7.5 信息科技風險

信息科技風險是指信息科技在運行過程中由於自然因素、人為因素、技術漏洞和管理缺陷產生的操作、法律和聲譽風險及其他風險。報告期內，本行信息科技風險管理「三道防線」聯防聯控，信息科技整體運行平穩，風險總體可控。報告期內，本行信息科技風險管理的主要措施如下：

一是完善信息科技與風險管理制度體系，持續開展科技風險監測與評估，提升線上風險監測水平。二是完善運行監控策略，提升生產預警效能，實施多項網絡安全防護措施，夯實網絡安全防護體系，築牢網絡運行安全屏障。三是強化業務連續性支撐，加固科技基礎設施，強化7×24小時實時監控，保障數據中心運營安全與業務運行持續性。四是完善信息科技預案體系，常態化開展全場景演練，築牢業務連續運行底線。

第二章 管理層討論和分析

7.6 聲譽風險

聲譽風險是指由本行經營管理行為、從業人員行為或外部事件等，導致利益相關方、社會公眾、媒體等對本行形成負面評價，從而損害本行品牌價值，不利於本行正常經營，甚至影響市場穩定和社會穩定的風險。本行聲譽風險管理遵循前瞻性、匹配性、全覆蓋、有效性原則，建立事前評估、監測、識別、分級應對、報告、考核、總結評價等全流程管理機制，持續推進聯防聯控等常態化、長效化。

報告期內，本行嚴格落實《銀行保險機構聲譽風險管理辦法（試行）》《河南銀行保險機構聲譽風險管理實施細則（試行）》等要求，持續完善聲譽風險管理體系，優化聲譽風險評估、預案及輿情監測、排查、處置等機制，加強全流程管控，積極進行品牌宣傳，營造良好輿論環境。

7.7 反洗錢管理

本行嚴格遵守《中華人民共和國反洗錢法》等法律法規，深入貫徹基於風險的反洗錢工作原則，建立健全洗錢風險管理體系，持續開展洗錢風險識別、研判、管控與緩釋工作，全面落實反洗錢法定職責，積極踐行金融機構社會責任。報告期內，本行反洗錢主要工作如下：

一是緊跟監管政策變化，及時修訂完善反洗錢內控制度，強化跨部門協同聯動，確保新規要求得到有效銜接和切實落地。二是有序推進反洗錢信息系統迭代升級，進一步提升監測分析效能。三是嚴格貫徹金融機構客戶受益所有人識別要求，完成系統接口升級及相關業務系統配套改造，實現全行範圍推廣運行。四是持續強化洗錢風險識別與管控，深入開展專項自查、機構洗錢風險自評估及新業務洗錢風險評估，有效識別並防範潛在風險隱患。五是持續開展反洗錢宣導培訓，依托線上線下多種渠道解讀監管政策要求，營造全員合規氛圍。

第二章 管理層討論和分析

8 估值提升計劃的制定落實情況

估值提升計劃的具體內容請見本行於巨潮資訊網(www.cninfo.com.cn)發佈的日期為2025年3月28日的《鄭州銀行股份有限公司估值提升計劃》。

9 「質量回報雙提升」行動方案貫徹落實情況

報告期內，本行未披露「質量回報雙提升」行動方案公告。

10 接待調研、溝通、採訪等活動

報告期內，本行未發生接待調研、溝通、採訪等活動。

11 環境和社會責任

11.1 環境信息披露情況

本行及主要子公司未納入環境信息依法披露企業名單。

11.2 社會責任情況

聚焦「三農」領域，提升鄉村振興金融服務能力。緊扣省委、省政府關於金融服務鄉村振興重點工作安排部署，秉持金融為民初心，充分發揮鄭州銀行作為本土城商行的地域優勢，深入推進實施鄉村振興戰略，精準聚焦「農業、農村、農民」領域，給予涉農貸款內部資金定價優惠、落實盡職免責制度，加強新型農業經營主體金融服務，解決省內各類新型農業經營主體「融資難、融資貴」問題，為專業大戶、農民合作社、農業企業、農業社會化服務組織等各類新型農業經營主體提供融資服務。截至報告期末，本行涉農貸款餘額人民幣559.19億元，較上年末增加人民幣42.04億元，增幅8.13%，實現涉農貸款持續增長。

持續優化農村居民金融服務體驗。穩步優化農村金融基礎設施佈局，提升農村普惠支付服務站點綜合服務效能，持續拓寬金融服務範圍，全面提高農村金融服務供給水平，切實打通金融服務鄉村的「最後一公里」，為「十五五」開局階段鄉村振興金融保障工作夯實基礎。

12 未來展望

2026年下半年，鄭州銀行將繼續堅守「服務地方經濟、服務中小企業、服務城鄉居民」的職責定位，深度融入國家與河南省、鄭州市重大戰略部署，緊扣金融「五篇大文章」發展要求，全力深化改革轉型，紮實推進高質量發展。一是以業務轉型夯實高質量發展根基。零售業務將堅持城區與縣域市場差異化深耕，依托區域產業研究匹配綜合金融服務，精準賦能實體經濟、普惠民生與鄉村振興；持續打造「市民管家、融資管家、財富管家、鄉村管家」四大管家服務，築牢精細化客戶經營根基；迭代提升數字化經營、產品適配、智能風控、不良處置四大核心能力，優化業務結構，深耕價值經營，穩步實現規模、服務與綜合收益協同提升。公司業務將錨定提質增效總目標，強化戰略統籌引領，深度融入河南省「1+2+4+N」目標任務體系與鄭州市「1+7+7+7」工作部署，聚力現代產業體系構建、新質生產力培育、基礎設施建設等重點領域，持續優化客戶分層經營體系，加大優質資產投放，統籌推進特色產業金融實現量質提升。金融市場業務將持續提升投研交易能力，深度參與省內地方債二級市場交易，穩步擴展信用類資產與美元資產配置，做優「債券銀行」品牌，打造業績優良、特色鮮明的金融市場業務體系。二是以數字化轉型提升高質量發展質效。通過小步快跑、邊打邊建，對外構建「以客戶為中心」的業務經營模式，對內塑造「以數據為驅動」的內部管理新理念，穩步實現客戶體驗卓越、內部協同高效的數字化運營模式，引領業務高質量發展。三是以風控能力重塑築牢高質量發展防線。強化「三道防線」協同聯動，持續固件事前防範、源頭把控，不斷優化風險監測、預警和處置機制，有序推進風控數字化、智能化轉型，積極構建科學有效的風控體系，加快培育嚴密審慎的風控能力，有效防範化解重點領域風險。後續，本行將始終堅持立足實際，面向未來，深耕本土市場，強化金融服務實體經濟能力，統籌業務發展與風險防控，持續提升經營質效與品牌價值，全力打造特色鮮明的一流商業銀行，為區域經濟高質量發展持續貢獻金融力量。

第三章 股份變動及股東情況

1 普通股股份變動情況

1.1 普通股股份變動情況表

單位：股

	截至2025年12月31日		報告期內增減(+/-)					小計	截至2026年6月30日	
	數量	比例(%)	發行新股	送股	公積金轉股	其他			數量	比例(%)
一、有限售條件股份	42,337,467	0.47	-	-	-	-140,068	-140,068		42,197,399	0.46
1、國家持股	-	-	-	-	-	-	-		-	-
2、國有法人持股	-	-	-	-	-	-	-		-	-
3、其他內資持股	42,337,467	0.47	-	-	-	-140,068	-140,068		42,197,399	0.46
其中：境內法人持股	22,467,899	0.25	-	-	-	-	-		22,467,899	0.25
境內自然人持股	19,869,568	0.22	-	-	-	-140,068	-140,068		19,729,500	0.21
4、外資持股	-	-	-	-	-	-	-		-	-
其中：境外法人持股	-	-	-	-	-	-	-		-	-
境外自然人持股	-	-	-	-	-	-	-		-	-
二、無限售條件股份	9,049,753,891	99.53	-	-	-	+140,068	+140,068		9,049,893,959	99.54
1、人民幣普通股	7,029,295,891	77.31	-	-	-	+140,068	+140,068		7,029,435,959	77.32
2、境內上市的外資股	-	-	-	-	-	-	-		-	-
3、境外上市的外資股	2,020,458,000	22.22	-	-	-	-	-		2,020,458,000	22.22
4、其他	-	-	-	-	-	-	-		-	-
三、股份總數	9,092,091,358	100.00	-	-	-	-	-		9,092,091,358	100.00

註：

1. 尾差為四捨五入原因造成。
2. 報告期內，本行未進行股份回購。

於報告期末，本行已發行股份為9,092,091,358股普通股，包括7,071,633,358股A股及2,020,458,000股H股。

第三章 股份變動及股東情況

1.2 普通股股份變動情況說明

報告期內，普通股股份變動主要是由於此前離任的董事、高級管理人員持有的限售股份發生變動。

1.3 普通股股份變動對最近一年和最近一期每股收益、每股淨資產等財務指標的影響

報告期內，本行普通股股份總數未發生變動，本章節「1.1 普通股股份變動情況表」所示的股份變動對最近一年和最近一期每股收益、每股淨資產等財務指標沒有影響。

1.4 報告期內限售股份變動情況

單位：股

股東名稱	報告期初限售股數	報告期內	報告期內解除		限售原因	解除限售日期
		增加限售股數	限售股數	報告期末限售股數		
本行董事、高級管理人員(含首次公開發行A股股票前時任董事、高級管理人員)	571,446	-	140,068	431,378	高管鎖定股	-
合計	571,446	-	140,068	431,378		

註：董事、高級管理人員持有的股份的鎖定及解除限售遵照《上市公司董事和高級管理人員所持本公司股份及其變動管理規則》《深圳證券交易所上市公司自律監管指引第10號——股份變動管理》等規定執行。

第三章 股份變動及股東情況

2 證券發行與上市情況

報告期內，本行未新發行普通股及優先股、不存在公開發行並在證券交易所上市的公司債券。

有關本行及子公司其他債券發行情況，詳見本報告「重要事項」章節的「債券發行及購回事項」。

3 普通股股東情況

普通股股東數量及持股情況

於報告期末，本行普通股股東總數為110,728戶，其中A股股東110,678戶，H股股東50戶。

於報告期末，本行前10名普通股股東直接持股情況如下：

單位：股

股東名稱	股東性質	股份類別	持股比例 (%)	報告期末 持有的 普通股數量	報告期內 增減變動 情況(+/-)	持有有限 售條件的 普通股數量	持有無限 售條件的 普通股數量	質押、標記或凍結情況 股份狀態	數量
香港中央結算(代理人)有限公司	境外法人	H股	22.22	2,020,310,285	+15,962	-	2,020,310,285	未知	-
鄭州市財政局	國家	A股	7.23	657,246,311	-	-	657,246,311	質押	93,278,900
鄭州投資控股有限公司	國有法人	A股	6.69	608,105,180	-	-	608,105,180	-	-
百瑞信託有限責任公司	國有法人	A股	4.24	385,930,906	-	-	385,930,906	-	-
中原信託有限公司	國有法人	A股	3.50	318,676,633	-	-	318,676,633	-	-
河南盛潤控股集團有限公司	境內非國有法人	A股	1.46	133,100,000	-	-	133,100,000	質押	133,100,000
								凍結	133,100,000
豫泰國際(河南)房地產開發有限公司	境內非國有法人	A股	1.34	122,102,000	-26,620,000	-	122,102,000	質押	122,102,000
								凍結	122,102,000
河南投資集團有限公司	國有法人	A股	1.31	119,482,821	-	-	119,482,821	-	-
鄭州產業投資集團有限公司	國有法人	A股	0.96	86,859,705	-	-	86,859,705	質押	66,550,000

第三章 股份變動及股東情況

股東名稱	股東性質	股份類別	持股比例 (%)	報告期末 持有的 普通股數量	報告期內 增減變動 情況(+/-)	持有有限 售條件的 普通股數量	持有無限 售條件的 普通股數量	質押、標記或凍結情況 股份狀態	數量
鄭州市政集團有限公司	國有法人	A股	0.73	66,550,000	-	-	66,550,000	質押	66,550,000
鄭州市市政設施維修建設有限公司	國有法人	A股	0.73	66,550,000	-	-	66,550,000	質押	66,550,000
								凍結	66,550,000
鄭州市環衛清潔有限公司	國有法人	A股	0.73	66,550,000	-	-	66,550,000	質押	66,550,000
戰略投資者或一般法人因配售新股成為前10名股東的情況(如有)			無						
上述股東關聯關係或一致行動的說明			鄭州市財政局持有鄭州產業投資集團有限公司、鄭州市環衛清潔有限公司100%的股權，鄭州產業投資集團有限公司持有鄭州投資控股有限公司100%的股權，鄭州市財政局間接控制鄭州投資控股有限公司。河南投資集團有限公司持有中原信託有限公司67.17%的股權。						
			本行未知上述其他股東之間是否存在關聯關係或屬於《上市公司收購管理辦法》規定的一致行動人。						
上述股東涉及委託／受託表決權、放棄表決權情況的說明			河南投資集團有限公司與中原信託有限公司簽訂《表決權委託協議》，將河南投資集團有限公司持有的98,746,133股(本行2021年12月、2023年6月實施資本公積轉增股份之前的股數)A股股份對應表決權委託給中原信託有限公司行使。						
前10名股東中存在回購專戶的特別說明			無						
前10名普通股股東參與融資融券業務情況說明(如有)			鄭州投資控股有限公司通過普通證券賬戶持有429,905,180股A股股份，通過中信建投證券股份有限公司客戶信用交易擔保證券賬戶持有178,200,000股A股股份，合計持有608,105,180股A股股份。						

第三章 股份變動及股東情況

於報告期末，本行前10名無限售條件普通股股東直接持股情況如下：

單位：股

股東名稱	報告期末持有無限售條件 普通股股份數量	股份種類	
		股份種類	數量
香港中央結算（代理人）有限公司	2,020,310,285	H股	2,020,310,285
鄭州市財政局	657,246,311	A股	657,246,311
鄭州投資控股有限公司	608,105,180	A股	608,105,180
百瑞信託有限責任公司	385,930,906	A股	385,930,906
中原信託有限公司	318,676,633	A股	318,676,633
河南盛潤控股集團有限公司	133,100,000	A股	133,100,000
豫泰國際（河南）房地產開發有限公司	122,102,000	A股	122,102,000
河南投資集團有限公司	119,482,821	A股	119,482,821
鄭州產業投資集團有限公司	86,859,705	A股	86,859,705
鄭州市政集團有限公司	66,550,000	A股	66,550,000
鄭州市市政設施維修建設有限公司	66,550,000	A股	66,550,000
鄭州市環衛清潔有限公司	66,550,000	A股	66,550,000
前10名無限售條件普通股股東之間，以及前10名無限售條件普通股股東和前10名普通股股東之間關聯關係或一致行動的說明			
請參考前10名普通股股東直接持股情況表格中「上述股東關聯關係或一致行動的說明」一行所述。			

註：

1. 以上數據來源於本行2026年6月30日的股東名冊。
2. 香港中央結算（代理人）有限公司所持股份是該公司以代理人身份持有，代表截至報告期末在該公司開戶登記的所有機構和個人投資者持有的H股股份合計數。

第三章 股份變動及股東情況

報告期內，本行持股5%以上股東、前10名股東及前10名無限售流通股股東不存在參與轉融通業務出借股份情況。前10名股東及前10名無限售流通股股東不存在因轉融通出借／歸還原因導致較上期發生變化的情況。

報告期內，本行前10名普通股股東及前10名無限售條件普通股股東未進行約定購回交易。

4 香港法規下主要股東及其他人士於股份及相關股份擁有之權益及淡倉

據董事所知，於報告期末，以下人士（除本行董事及最高行政人員外）於股份及相關股份中擁有或被視作擁有根據《證券及期貨條例》第XV部第2及3分部條文須向本行及香港聯交所披露，或根據《證券及期貨條例》第336條規定須備存的登記冊所記錄的權益和淡倉如下：

主要股東名稱	股份類別	好倉／淡倉	身份	直接或 間接持有 股份數目(股)	佔相關股份 類別已發行 股份比例(%)	佔全部 已發行普通股 股份比例(%)
鄭州市財政局	A股	好倉	實益擁有人及受控制企業權益 ⁽¹⁾	1,418,761,196	20.06	15.60
鄭州產業投資集團有限公司	A股	好倉	實益擁有人及受控制企業權益 ⁽¹⁾	694,964,885	9.83	7.64
鄭州投資控股有限公司	A股	好倉	實益擁有人	608,105,180	8.60	6.69
河南投資集團有限公司	A股	好倉	實益擁有人及受控制企業權益 ⁽²⁾	438,159,454	6.20	4.82
百瑞信託有限責任公司	A股	好倉	實益擁有人	385,930,906	5.46	4.24
國家電投集團資本控股有限公司	A股	好倉	受控制企業權益 ⁽³⁾	385,930,906	5.46	4.24
國家核電技術有限公司	A股	好倉	受控制企業權益 ⁽³⁾	385,930,906	5.46	4.24
國家電力投資集團有限公司	A股	好倉	受控制企業權益 ⁽³⁾	385,930,906	5.46	4.24

第三章 股份變動及股東情況

主要股東名稱	股份類別	好倉／淡倉	身份	直接或間接持有股份數目(股)	佔相關股份類別已發行股份比例(%)	佔全部已發行普通股股份比例(%)
China Goldjoy Securities Limited (中國金洋證券有限公司)	H股	好倉	保管人	502,018,594	24.85	5.52
弘康人壽保險股份有限公司	H股	好倉	實益擁有人	343,142,980	16.98	3.77
CITIC Securities Company Limited	H股	淡倉	受控制企業權益 ⁽⁴⁾	326,292,751	16.15	3.59
Yuanta Finance (Hong Kong) Limited	H股	好倉	持有股份的保證權益的人 ⁽⁵⁾	218,362,650	10.81	2.40
Yuanta Securities (Hong Kong) Company Limited	H股	好倉	持有股份的保證權益的人及受控制企業權益 ⁽⁵⁾	218,362,650	10.81	2.40
Yuanta Securities Asia Financial Services Ptd. Ltd.	H股	好倉	持有股份的保證權益的人及受控制企業權益 ⁽⁵⁾	218,362,650	10.81	2.40
Yuanta Securities Co., Ltd.	H股	好倉	持有股份的保證權益的人及受控制企業權益 ⁽⁵⁾	218,362,650	10.81	2.40
Yuanta Financial Holding Co., Ltd.	H股	好倉	持有股份的保證權益的人及受控制企業權益 ⁽⁵⁾	218,362,650	10.81	2.40
Yunnan International Holding Group Limited	H股	好倉	實益擁有人	218,362,650	10.81	2.40
Yunnan Energy Investment (HK) Co., Limited	H股	好倉	受控制企業權益 ⁽⁶⁾	218,362,650	10.81	2.40
Yunnan Provincial Energy Investment Group Co., Ltd.	H股	好倉	受控制企業權益 ⁽⁶⁾	218,362,650	10.81	2.40
北京尚融資本管理有限公司	H股	好倉	受控制企業權益 ⁽⁷⁾	171,699,000	8.50	1.89
尉立東	H股	好倉	受控制企業權益 ⁽⁷⁾	171,699,000	8.50	1.89
鄭州市鄭東新區建設開發投資總公司	H股	好倉	實益擁有人 ⁽⁸⁾	133,100,000	6.59	1.46
Goncius I Limited	H股	好倉	實益擁有人 ⁽⁹⁾	115,501,859	5.72	1.27
	H股	淡倉	實益擁有人 ⁽⁹⁾	115,501,859	5.72	1.27

就本行所知，上述股份數目反映各有關股東於報告期末的權益及淡倉，但相關股份數目及資料或與有關股東曾向香港聯交所提交的披露權益通知一覽表有別，主要是本行根據所曾披露的公開訊息如披露權益通知一覽表及本行股東名冊及歷次資本公積轉增股份方案計算得出。

第三章 股份變動及股東情況

註：

1. 該1,418,761,196股股份由鄭州市財政局直接或間接持有。包括鄭州市財政局直接持有的657,246,311股股份、鄭州投資控股有限公司持有的608,105,180股股份、鄭州產業投資集團有限公司持有的86,859,705股股份及鄭州市環衛清潔有限公司持有的66,550,000股股份。鄭州投資控股有限公司由鄭州產業投資集團有限公司全資擁有，鄭州產業投資集團有限公司、鄭州市環衛清潔有限公司由鄭州市財政局直接全資擁有。根據《證券及期貨條例》，鄭州產業投資集團有限公司被視為於鄭州投資控股有限公司持有的股份中擁有權益，鄭州市財政局被視為於鄭州投資控股有限公司、鄭州產業投資集團有限公司及鄭州市環衛清潔有限公司持有的股份中擁有權益。非執行董事張繼紅女士任鄭州市中融創產業投資有限公司董事、總會計師，非執行董事劉炳恒先生於鄭州投資控股有限公司工作。
2. 該438,159,454股股份由河南投資集團有限公司直接及間接持有，包括河南投資集團有限公司直接持有的119,482,821股股份及通過中原信託有限公司持有的318,676,633股股份。中原信託有限公司由河南投資集團有限公司擁有約67.17%的股權。根據《證券及期貨條例》，河南投資集團有限公司被視為於中原信託有限公司持有的股份中擁有權益。非執行董事衛志剛先生任中原信託有限公司黨委副書記。
3. 百瑞信託有限責任公司由國家電投集團資本控股有限公司擁有50.24%的股權，國家電投集團資本控股有限公司由國家核電技術有限公司全資擁有，國家核電技術有限公司由國家電力投資集團有限公司持有92.05%的股權。根據《證券及期貨條例》，國家電投集團資本控股有限公司、國家核電技術有限公司及國家電力投資集團有限公司被視為於百瑞信託有限責任公司持有的股份中擁有權益。

第三章 股份變動及股東情況

4. CITIC Securities Company Limited透過其若干全資子公司持有本行合共326,292,751股H股之淡倉。該326,292,751股H股(淡倉)涉及衍生工具，類別為：

326,292,751股H股(淡倉)

— 以現金交收(場外)

由於有關權益涉及衍生工具，所以披露的資料並未考慮本行2023年6月實施的資本公積轉增股份方案。

5. Yuanta Finance (Hong Kong) Limited於該等218,362,650股股份中持有保證權益，Yuanta Finance (Hong Kong) Limited由Yuanta Securities (Hong Kong) Company Limited全資持有，Yuanta Securities (Hong Kong) Company Limited由Yuanta Securities Asia Financial Services Ptd. Ltd.全資持有，Yuanta Securities Asia Financial Services Ptd. Ltd.由Yuanta Securities Co., Ltd.全資持有，Yuanta Securities Co., Ltd.由Yuanta Financial Holding Co., Ltd.全資持有。根據《證券及期貨條例》，Yuanta Securities (Hong Kong) Company Limited、Yuanta Securities Asia Financial Services Ptd. Ltd.、Yuanta Securities Co., Ltd.及Yuanta Financial Holding Co., Ltd.均被視為於Yuanta Finance (Hong Kong) Limited持有的股份中擁有權益。
6. 該218,362,650股股份由Yunnan International Holding Group Limited直接持有，Yunnan International Holding Group Limited則由Yunnan Energy Investment (HK) Co., Limited持有40%的權益，而Yunnan Energy Investment (HK) Co., Limited由Yunnan Provincial Energy Investment Group Co., Ltd全資持有。根據《證券及期貨條例》，Yunnan Energy Investment (HK) Co., Limited及Yunnan Provincial Energy Investment Group Co., Ltd均被視為於Yunnan International Holding Group Limited持有的股份中擁有權益。
7. 尉立東先生持有北京尚融資本管理有限公司99.90%權益，北京尚融資本管理有限公司透過若干子公司持有共171,699,000股股份。根據《證券及期貨條例》，尉立東先生被視為於北京尚融資本管理有限公司持有的股份中擁有權益。
8. 鄭州市鄭東新區建設開發投資總公司為鄭州市鄭東新區管理委員會設立。
9. Goncius I Limited所持股份有115,501,859股H股(好倉)及115,501,859股H股(淡倉)涉及衍生工具，類別為：

115,501,859股H股(好倉)

— 可轉換文書(場內)

115,501,859股H股(淡倉)

— 以現金交收(場外)

由於有關權益涉及衍生工具，所以披露的資料並未考慮本行歷次資本公積轉增股份方案。

除上文所披露者外，於報告期末，本行並不知悉任何其他人士(董事、本行的最高行政人員除外)於股份或相關股份中擁有任何權益或淡倉而須根據《證券及期貨條例》第336條記錄於名冊內。

第三章 股份變動及股東情況

5 控股股東或實際控制人變更情況

截至報告期末，本行不存在控股股東及實際控制人。

6 主要股東

6.1 持有本行5%（含5%）以上股份的股東

鄭州市財政局：統一社會信用代碼11410100005252522X；負責人王效光先生。截至報告期末，鄭州市財政局直接持有A股股份657,246,311股，佔本行已發行普通股股份總數的7.23%，另外，鄭州市財政局直接或間接全資擁有的鄭州投資控股有限公司、鄭州產業投資集團有限公司及鄭州市環衛清潔有限公司合計持有A股股份761,514,885股，以上共計1,418,761,196股A股，佔本行已發行普通股股份總數的15.60%。非執行董事張繼紅女士任鄭州市中融創產業投資有限公司董事、總會計師，鄭州市財政局間接全資擁有鄭州市中融創產業投資有限公司。鄭州市財政局的關聯方包括鄭州產業投資集團有限公司、鄭州市環衛清潔有限公司、鄭州交通建設投資有限公司等。鄭州市財政局的最終受益人為其自身。

鄭州產業投資集團有限公司：成立日期2010年12月30日；註冊資本人民幣3,000,000萬元；統一社會信用代碼91410100775145889U；法定代表人楊迎輝先生；主要經營範圍包括許可項目：建設工程施工，建設工程設計，公路管理與養護；一般項目：以自有資金從事投資活動，園區管理服務，創業投資（限投資未上市企業），創業空間服務，市政設施管理，土地整治服務等。截至報告期末，鄭州產業投資集團有限公司直接持有A股股份86,859,705股，佔本行已發行普通股股份總數的0.96%，鄭州產業投資集團有限公司控制的鄭州投資控股有限公司持有A股股份608,105,180股，以上共計694,964,885股A股，佔本行已發行普通股股份總數的7.64%。鄭州產業投資集團有限公司的控股股東及實際控制人均為鄭州市財政局。鄭州產業投資集團有限公司的關聯方包括鄭州投資控股有限公司、鄭州交通發展投資集團有限公司、河南中原金控有限公司等。鄭州產業投資集團有限公司的最終受益人為其自身。

第三章 股份變動及股東情況

鄭州投資控股有限公司：成立日期2005年10月25日；註冊資本人民幣1,286,737萬元；統一社會信用代碼91410100780545414U；法定代表人于建偉先生；主要經營範圍包括國有資產投資經營，房地產開發與銷售，房屋租賃。截至報告期末，鄭州投資控股有限公司持有A股股份608,105,180股，佔本行已發行普通股股份總數的6.69%。非執行董事劉炳恒先生於鄭州投資控股有限公司工作。鄭州投資控股有限公司的控股股東為鄭州產業投資集團有限公司，實際控制人為鄭州市財政局，關聯方包括鄭州國控西城建設有限公司、鄭州國投置業有限公司、鄭州投控智慧物流產業園有限公司等。鄭州投資控股有限公司的最終受益人為其自身。

6.2 其他主要股東

根據《商業銀行股權管理暫行辦法》規定，截至報告期末，本行其他主要股東情況如下：

中原信託有限公司：成立日期2002年11月27日；註冊資本人民幣500,000萬元；統一社會信用代碼91410000169953018F；法定代表人曹衛東先生；主要經營範圍包括資金信託、動產信託、不動產信託、有價證券信託、其他財產或財產權信託，作為投資基金或者基金管理公司的發起人從事投資基金業務等。截至報告期末，中原信託有限公司持有A股股份318,676,633股，佔本行已發行普通股股份總數的3.50%。非執行董事衛志剛先生任中原信託有限公司黨委副書記。中原信託有限公司的控股股東為河南投資集團有限公司，實際控制人為河南省財政廳，關聯方包括河南投資集團有限公司、長城基金管理有限公司、河南綠都物業服務有限公司等。中原信託有限公司的最終受益人為其自身。

第三章 股份變動及股東情況

7 控股股東、實際控制人、重組方及其他承諾主體股份限制減持情況

報告期內，本行不存在控股股東、實際控制人、重組方及其他承諾主體股份限制減持情況。

8 購買、出售或贖回本行之上市證券或可贖回證券

報告期內，本行及其任何附屬公司並無購買、出售或贖回本行之上市證券或可贖回證券（包括出售庫存股份（定義見聯交所上市規則））。截至報告期末，本行並無持有任何庫存股份（定義見聯交所上市規則）。有關債券的發行及贖回情況詳見本報告「重要事項」章節「債券發行及購回事項」。

第四章 董事、高級管理人員、員工及機構情況

1 董事、高級管理人員及其直接持股情況

董事

姓名	性別	出生年月	職務	任職狀態	任期	報告期 股份 類別	報告期 增持股份 持股數 (股)	報告期 減持股份 數量 (股)	報告期 報告期末 持股數 (股)	報告期 被授予的 限制性 股票數量 (股)	報告期 被授予的 限制性 股票數量 (股)	報告期 被授予的 限制性 股票數量 (股)
趙飛	男	1975年2月	董事長	現任	2023.7.14-2027.12.17	-	-	-	-	-	-	-
			執行董事	現任	2023.5.25-2027.12.17	-	-	-	-	-	-	-
張繼紅	女	1971年10月	非執行董事	現任	2025.3.3-2027.12.17	-	-	-	-	-	-	-
劉炳恒	男	1969年9月	非執行董事	現任	2021.11.9-2027.12.17	-	-	-	-	-	-	-
衛志剛	男	1976年10月	非執行董事	現任	2025.3.3-2027.12.17	-	-	-	-	-	-	-
李小建	男	1954年8月	獨立非執行董事	現任	2021.12.20-2027.12.17	-	-	-	-	-	-	-
王寧	男	1983年3月	獨立非執行董事	現任	2025.3.3-2027.12.17	-	-	-	-	-	-	-
劉亞天	男	1963年4月	獨立非執行董事	現任	2025.3.20-2027.12.17	-	-	-	-	-	-	-
蕭志雄	男	1971年3月	獨立非執行董事	現任	2025.3.3-2027.12.17	-	-	-	-	-	-	-
李紅	女	1970年10月	執行董事	離任	2025.1.24 - 2026.2.12	-	-	-	-	-	-	-

註：

1. 任期起始時間為相關任職資格被銀行業監督管理部門核准之日。

第四章 董事、高級管理人員、員工及機構情況

高級管理人員

姓名	性別	出生年月	職務	任職狀態	任期	股份 類別	報告期 初	報告期 增持股份	報告期 減持股份	報告期 末	報告期 初	報告期 末	報告期 末
							持股數 (股)	數量 (股)	數量 (股)	持股數 (股)	被授予的 限制性 股票數量 (股)	被授予的 限制性 股票數量 (股)	被授予的 限制性 股票數量 (股)
韓慧麗	女	1973年10月	董事會秘書	現任	2024.6.7至今	-	-	-	-	-	-	-	-
孫潤華	男	1972年5月	副行長	現任	2022.5.20至今	-	-	-	-	-	-	-	-
張厚林	男	1976年6月	行長助理	現任	2017.11.21至今	A股	46,222	-	-	46,222	-	-	-
高瑞	女	1981年8月	行長助理	現任	2026.1.29至今	-	-	-	-	-	-	-	-
潘峰	男	1971年7月	首席風險官	現任	2025.12.3至今	A股	1,331	-	-	1,331	-	-	-
李紅	女	1970年10月	行長	離任	2025.1.24至2026.2.12	-	-	-	-	-	-	-	-

註：

1. 任期起始時間為相關任職資格被銀行業監督管理部門核准之日。

第四章 董事、高級管理人員、員工及機構情況

2 董事、高級管理人員變動情況

姓名	擔任的職務	類型	日期	原因
高瑞	行長助理	聘任	2026.1.29	
李紅	執行董事	離任	2026.2.12	因個人原因辭任
	行長	離任	2026.2.12	

2026年1月29日，高瑞女士的行長助理任職資格獲核准。詳情請見本行於巨潮資訊網發佈的日期為2026年1月31日的公告及於香港聯交所網站發佈的日期為2026年2月2日的公告。

2026年2月12日，李紅女士因個人情況需要其重新分配時間及精力而辭去本行執行董事、行長職務，詳情請見本行於巨潮資訊網發佈的日期為2026年2月13日的公告及於香港聯交所網站發佈的日期為2026年2月12日的公告。

3 報告期內及期後董事資料變更情況

獨立非執行董事蕭志雄先生自2026年5月起擔任南京英派藥業股份有限公司（於香港聯交所上市，股份代號：07630）獨立非執行董事，自2026年6月不再擔任中鋁國際工程股份有限公司（於香港聯交所上市，股份代號：02068）獨立非執行董事。

第四章 董事、高級管理人員、員工及機構情況

4 董事及有關僱員之證券交易

本行已採納不低於聯交所上市規則附錄C3的上市發行人董事進行證券交易的標準守則所訂的標準，作為本行董事及相關僱員進行證券交易的行為準則。本行經特定查詢全體董事後，確認全體董事於報告期內一直遵守上述守則。

本行未發現董事、高級管理人員於報告期內存在違反中國證監會、深交所有關股份買賣限制性規定的情形。

5 董事及最高行政人員的權益和淡倉

於報告期末，概無本行董事及最高行政人員於本行或其相聯法團（定義見《證券及期貨條例》第XV部）的股份、相關股份及債券證中擁有根據香港《證券及期貨條例》第352條規定須予備存的登記冊所記錄、或根據聯交所上市規則附錄C3的上市發行人董事進行證券交易的標準守則的規定須要通知本行及香港聯交所之權益或淡倉。

6 員工情況

6.1 人員構成

截至報告期末，本行在職員工5,733人，子公司在職員工439人，本集團在職員工總計6,172人。

按部門／職能劃分

崗位類別	人數	佔比(%)
企業銀行	745	12.07
零售銀行	2,104	34.09
風險管理、內部稽核及法律合規	559	9.06
財務及會計	1,246	20.19
信息技術	388	6.28
業務管理及支持	1,130	18.31
總計	6,172	100.00

第四章 董事、高級管理人員、員工及機構情況

按年齡劃分

年齡階段	人數	佔比(%)
30歲及以下	1,079	17.48
31歲至40歲	3,850	62.38
41歲至50歲	869	14.08
50歲以上	374	6.06
總計	6,172	100.00

按教育水平劃分

最高學歷	人數	佔比(%)
碩士及以上	1,334	21.61
本科	4,474	72.49
大專	338	5.48
其他	26	0.42
總計	6,172	100.00

按性別劃分

性別	人數	佔比(%)
男	2,967	48.07
女	3,205	51.93
總計	6,172	100.00

第四章 董事、高級管理人員、員工及機構情況

6.2 員工培訓計劃

本行緊扣全行高質量發展目標，以全員能力提升為主線，持續迭代分層分類系統化人才培養體系，通過創新考核評價機制、整合內外培訓資源、升級數字化學習載體、建強內訓師隊伍等多元舉措，為全行穩健經營與業務拓展築牢堅實人才支撐。重點聚焦中層管理梯隊建設，高標準完成新任幹部全套培訓方案編製、供應商採購及各項開班籌備工作，圍繞政治鑄魂、管理轉型、廉潔風控、履職能力搭建系統化課程體系；同步規劃全行幹部線上履職能力提升專項培訓，分層補齊各級幹部綜合治理與合規管理短板。統籌搭建應屆新員工、回流再上崗人員全周期閉環培育體系，提前完成兩類重點項目方案編製、合規審核及前期籌備工作，創新推行實戰化崗位准入考核改革，依托雙師協同授課模式強化一線從業人員合規操作與風險處置能力；規範化落實培訓供應商採購全流程管理，同步引入AI賦能工具推進內訓師分層培育、崗位業務經驗萃取與自主課程開發，構建長效化內部知識資產沉澱與共享機制；持續優化鼎學苑線上學習平台功能、豐富多元學習資源，迭代升級櫃面數字化培訓系統，打通線上線下融合育人渠道，全覆蓋落地對公、零售、小微、風控等各條線常態化培訓與資格考評；落地職業證書激勵配套管理機制，有序推進職稱申報輔導工作，引導員工主動精進專業資質，全方位鍛造政治過硬、業務精湛、風控意識突出的複合型人才隊伍，有力保障全行合規可持續高質量發展。

第四章 董事、高級管理人員、員工及機構情況

6.3 員工薪酬政策

本行薪酬設計堅持「公平性、競爭性、激勵性」原則，即薪酬以體現工資的外部公平、內部公平和個人公平為導向；薪酬以提高市場競爭力和對人才的吸引力為導向，在薪酬結構調整的同時，根據對市場薪資水平的調查，對與市場水平差距較大的崗位薪酬進行相應調整；薪酬以增強工資的激勵性為導向，通過浮動工資和獎金等激勵性工資單元的設計激發員工工作積極性；開放不同薪酬通道，使不同崗位的員工有同等的晉級機會。根據監管要求及經營管理需要，本行建立了與薪酬延期支付和績效薪酬追索扣回相關的機制，以完善薪酬激勵約束機制，緩釋各類經營和管理風險。本行根據適用中國法律、規則及法規向員工的社會保險供款、提供住房公積金以及若干其他員工福利，建立企業年金制度和補充醫療基金，提高員工退休金待遇和醫療保障水平。詳情請見本報告「獨立核數師審閱報告」章節財務報表附註「31.其他負債」之「(a)應付職工薪酬」。

第四章 董事、高級管理人員、員工及機構情況

7 本行下屬機構基本情況

截至報告期末，本行分支機構情況見下表：

區域劃分	機構名稱	營業地址（中國）	下轄機構數（個）	員工數 （人）	資產規模 （人民幣千元）
河南鄭州	總行	河南省鄭州市鄭東新區商務外環路22號	下轄鄭州地區116家對外營業分支機構及省內地市81家對外營業機構	5,733	751,833,227
河南鄭州	由總行直接管理的鄭州地區對外營業分支機構	—	下轄115家對外營業機構	4,097	574,766,703
河南鄭州	小企業金融服務中心	河南省鄭州市鄭東新區龍湖中環南路北、九如路東4A1-2層102、3層301-309	下轄1家對外營業機構	36	2,129,690
河南南陽	南陽分行	河南省南陽市宛城區仲景路與范蠡路交叉口	下轄10家對外營業機構	178	16,752,481
河南新鄉	新鄉分行	河南省新鄉市向陽路278號	下轄7家對外營業機構	131	14,812,900
河南洛陽	洛陽分行	河南省洛陽市洛龍區開元大道210號1幢101、201、301	下轄8家對外營業機構	142	21,526,351

第四章 董事、高級管理人員、員工及機構情況

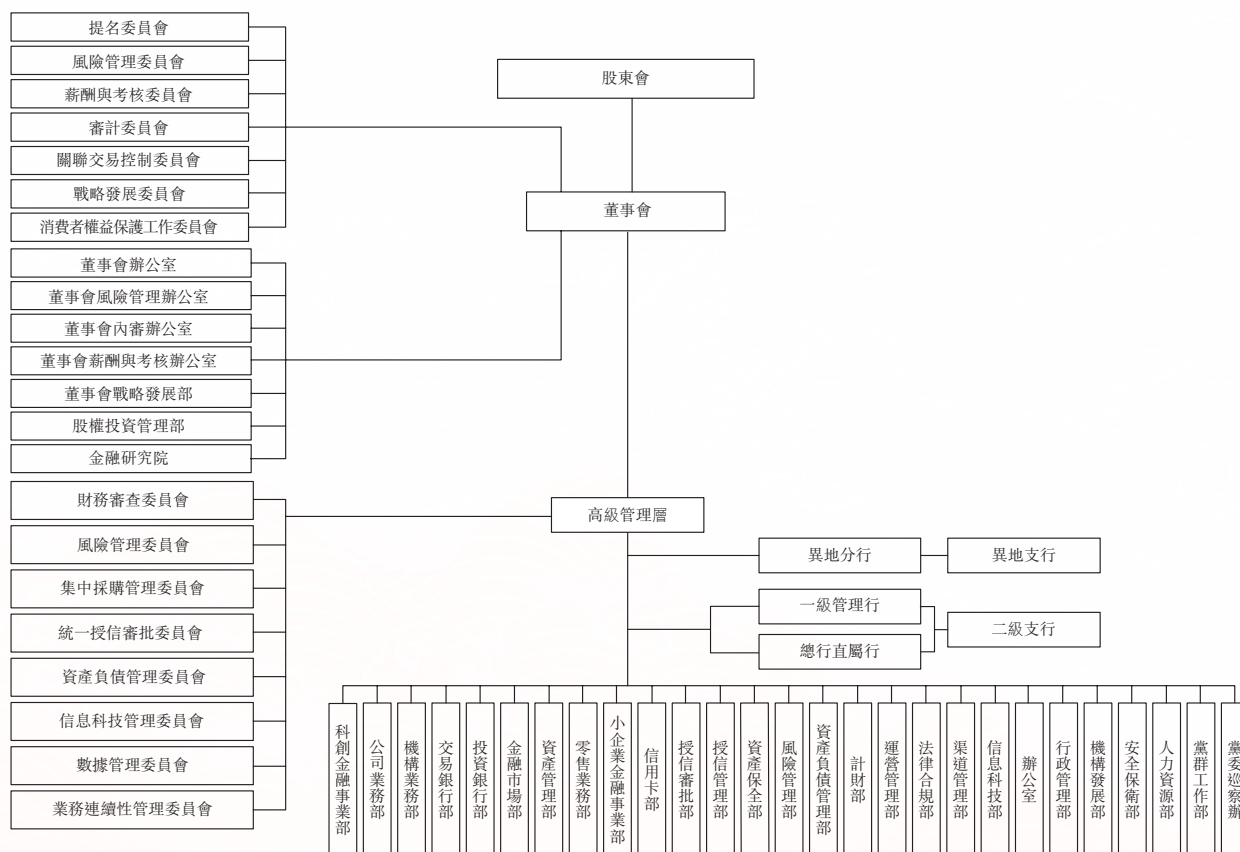
區域劃分	機構名稱	營業地址(中國)	下轄機構數(個)	員工數 (人)	資產規模 (人民幣千元)
河南安陽	安陽分行	河南省安陽市安東新區中華路與德隆街交叉口義烏國際商貿城	下轄7家對外營業機構	116	15,710,813
河南商丘	商丘分行	河南省商丘市示範區富商大道與宋城路交叉口東北角新發大廈	下轄7家對外營業機構	130	14,156,606
河南許昌	許昌分行	河南省許昌市魏都區蓮城大道與魏文路交叉口西南角亨通君成國際大廈	下轄13家對外營業機構	209	14,600,804
河南漯河	漯河分行	河南省漯河市鄆城區嵩山西支路與牡丹江路交叉口昌建國際1-5層	下轄3家對外營業機構	85	7,402,144
河南信陽	信陽分行	河南省信陽市羊山新區新七大道與新八街交叉口中樂百花公館1-2層	下轄5家對外營業機構	104	9,856,187
河南濮陽	濮陽分行	河南省濮陽市華龍區人民路與開州路交叉口西北角	下轄3家對外營業機構	87	11,065,819

第四章 董事、高級管理人員、員工及機構情況

區域劃分	機構名稱	營業地址(中國)	下轄機構數(個)	員工數 (人)	資產規模 (人民幣千元)
河南平頂山	平頂山分行	河南省平頂山市湛河區開源路與輕工路交叉口東南角	下轄3家對外營業機構	80	10,565,103
河南駐馬店	駐馬店分行	河南省駐馬店市淮河大道與天中山大道交叉口西南角	下轄2家對外營業機構	64	9,458,124
河南開封	開封分行	河南省開封市金明大道與漢興路交叉口東南角	下轄4家對外營業機構	79	11,497,471
河南周口	周口分行	河南省周口市交通大道與八一大道交叉口東南角	下轄2家對外營業機構	66	10,158,626
河南鶴壁	鶴壁分行	河南省鶴壁市淇濱區淇水大道與紫槐巷交叉口東北角	下轄7家對外營業機構	129	7,373,405

第五章 公司治理

1 公司組織架構圖



2 公司治理情況概述

本行積極推動黨的領導與公司治理有機融合，將黨的領導充分融入公司治理決策流程，保障公司治理規範有效運行。本行建立了較為完善的公司治理架構，治理層及高級管理層規範運作、職責明確、有效制衡，充分保障和維護境內外股東及其他利益相關者的合法權益。報告期內，本行嚴格按照《公司法》《證券法》、中國證監會《上市公司治理準則》、深交所上市規則、《深圳證券交易所上市公司自律監管指引第1號——主板上市公司規範運作》、聯交所上市規則、企業管治守則等要求，結合本行的公司治理實踐，不斷提升公司治理質效。截至報告期末，本行公司治理的實際狀況與《公司法》和中國證監會相關規定的要求不存在重大差異，也未收到監管部門行政監管措施需限期整改的有關文件。同時，本行嚴格遵守企業管治守則第二部分所載的守則條文及有關內幕信息披露的規定，除已於本報告、本行其他公告中已披露外，董事概不知悉有任何資料顯示本行於報告期內不遵守企業管治守則第二部分所載的守則條文。

3 股東會召開情況

報告期內，本行共召開股東會1次，詳情如下：

2026年6月26日，本行於河南鄭州召開2025年度股東會，審議通過了包括2025年度董事會工作報告、2025年度財務決算、2025年度報告及摘要、2025年度利潤分配預案、2026年度資本性支出預算方案等12項議案。

上述股東會的召集、通知、召開、表決程序均符合相關法律法規和公司章程的相關規定。

報告期內，本行不存在表決權恢復的優先股股東請求召開臨時股東會、召集和主持股東會或提交股東會臨時提案的情況。

4 董事會及其專門委員會會議召開情況

報告期內，董事會召開會議9次，審議通過議案49項。董事會各專門委員會召開會議共34次，審議通過議案86項。其中，戰略發展委員會會議1次，審議通過議案1項，風險管理委員會會議8次，審議通過議案13項，關聯交易控制委員會會議8次，審議通過議案13項，審計委員會會議8次，審議通過議案48項，提名委員會會議2次，審議通過議案2項，薪酬與考核委員會會議5次，審議通過議案8項，消費者權益保護工作委員會會議2次，審議通過議案1項。

第五章 公司治理

5 內部控制與內部審計

內部控制

報告期內，本行不斷完善內控制度，開展監督檢查，宣貫合規文化，持續提升內部控制能力。一是制定發佈年度計劃，統籌全年制度梳理、風險識別評估、合規檢查、合規培訓及合規文化建設、案件防控工作；二是加強內控制度管理，持續梳理內控制度，優化制度發佈流程，完善相關系統功能，提升制度管理規範化和信息化水平；三是持續開展監督檢查和跟蹤整改，一二道防線聯動推進，提升內控制度執行力；四是持續宣貫合規文化，編發法律合規專刊，開展高管講合規工作，組織徵集合規管理典型案例，簽訂案防目標責任書，組織防範非法金融、反洗錢、消保等主題宣傳活動，開展各類培訓，持續更新監管動態信息，不斷提升全員合規意識。

內部審計

本行根據《商業銀行內部審計指引》和《商業銀行內部控制指引》的要求，建立了獨立、垂直的內部審計管理體系，設董事會內審辦公室負責全行內部審計工作的組織和管理，董事會內審辦公室隸屬於本行董事會層面，在行黨委的領導及董事會審計委員會的指導下開展工作，獨立於本行業務經營、風險管理和內控合規。

本行內部審計部門秉承獨立性、客觀性和重要性的原則，堅持風險導向，嚴格履行審計監督職責，對全行業務經營、風險管理和內控合規等方面內容進行檢查，持續拓展審計工作覆蓋範圍，強化審計監督力度，跟蹤審計發現問題整改情況，不斷提升內部審計工作質效。

第六章 重要事項

1 報告期內利潤分配及資本公積金轉增股本情況

經本行2025年度股東會審議通過，本行2025年度不進行現金分紅，不送紅股，不進行資本公積轉增股份。

本行計劃2026年上半年不派發現金紅利，不送紅股，不以公積金轉增股本。

2 債券發行及購回事項

本行2021年無固定期限資本債券（債券代碼2120100）於2021年11月11日至11月12日在全國銀行間債券市場簿記建檔，發行規模人民幣100億元，前5年票面利率4.80%，每5年調整一次，在第5年及之後的每個付息日附發行人有條件贖回權。

本行2023年第一期金融債券（債券代碼2320008）於2023年3月13日在全國銀行間債券市場發行完畢，發行規模人民幣50億元，品種為3年期固定利率債券，票面利率3.02%。該債券已於2026年3月13日到期兌付。

本行2024年綠色金融債券（債券代碼2420020）於2024年5月28日在全國銀行間債券市場發行完畢，發行規模人民幣20億元，期限3年，票面利率2.25%。募集資金依據適用法律和監管部門的批准，專項用於《綠色債券支持項目目錄（2021年版）》規定的綠色項目。

本行2026年二級資本債券（債券代碼232680025）於2026年8月4日在全國銀行間債券市場簿記建檔，發行規模為人民幣60億元，品種為10年期固定利率債券，票面利率1.97%，在第5年末附有條件的發行人贖回權。

第六章 重要事項

3 實際控制人、股東、關聯方、收購人以及本行等承諾相關方在報告期內履行完畢及截至報告期末尚未履行完畢的承諾事項

承諾事由	承諾方	承諾類型	承諾內容	承諾時間	承諾期限	履行情況
首次公開發行A股時所作承諾	鄭州市財政局	股份限售承諾	自本行首次公開發行的A股股票在深交所上市之日起36個月內，不轉讓或者委託他人管理其持有的本行本次發行前已發行的股份，也不由本行回購；如本行本次發行的股票上市後6個月內連續20個交易日的收盤價均低於發行價，或者上市後6個月期末收盤價低於發行價，則其持有的本行股票的鎖定期限自動延長6個月。 若其在股份鎖定期滿後兩年內擬進行股份減持，每年減持股份數量不超過持有股份數量的5%；股份鎖定期滿兩年後若擬進行股份減持，減持股份數量將在減持前3個交易日予以公告，減持價格不低於本行首次公開發行A股股票時的發行價（若公司股票有派息、送股、資本公積金轉增股本、配股、股份拆細等除權、除息事項的，減持價格將進行相應的除權、除息調整）。	2018-09-19	見承諾內容	正在履行

第六章 重要事項

承諾事由	承諾方	承諾類型	承諾內容	承諾時間	承諾期限	履行情況
首次公開發行A股時所作承諾	本行董事、高級管理人員	股份限售承諾	自本行首次公開發行的A股股票在深交所上市之日起36個月內，不轉讓或者委託他人管理其持有的本行本次發行前已發行的股份，也不由本行回購。 鎖定期屆滿後，在任職期間內每年轉讓的股份不得超過持股總數的15%，5年內轉讓的股份總數不得超過持股總數的50%，不會在賣出後六個月內再行買入，或買入後六個月內再行賣出；離職後半年內，不轉讓其持有的本行股份。	2018-09-19	見承諾內容	正在履行
首次公開發行A股時所作承諾	本行持有內部職工股超過5萬股的個人	股份限售承諾	自本行於深交所上市之日起3年內，不轉讓所持有的鄭州銀行股份。 上述3年股份轉讓鎖定期滿後，每年轉讓的股份數不得超過持股總數的15%，5年內轉讓的股份數不得超過持股總數的50%。	2018-09-19	見承諾內容	正在履行

第六章 重要事項

承諾事由	承諾方	承諾類型	承諾內容	承諾時間	承諾期限	履行情況
首次公開發行A股時所作承諾	鄭州市財政局	避免同業競爭的承諾	在其作為本行主要股東的期間內，其下屬企業（包括全資、控股子公司以及有實際控制權的企業）不會以任何形式直接或間接地從事與本行主營業務存在競爭或可能產生競爭的業務活動。將對下屬企業按照本承諾進行監督，並行使必要的權利，促使其遵守本承諾。 保證嚴格遵守中國證券監督管理委員會、本行上市地證券交易所所有規章制度及公司章程、本行關聯交易管理辦法等公司管理制度的規定，與其他股東平等地行使股東權利、履行股東義務，不利用主要股東的地位謀取不當利益，不損害本行和其他股東的合法權益。	2018-09-19	見承諾內容	正在履行
承諾是否按時履行			是			
如承諾超期未履行完畢的，應當詳細說明未完成履行的具體原因及下一步的工作計劃			不適用			

4 重大關聯交易

根據國家金融監督管理總局《銀行保險機構關聯交易管理辦法》、深交所上市規則、中國企業會計準則等法律、行政法規、部門規章、規範性文件的相關規定，本行持續加強關聯方名單管理、嚴格關聯交易審批，不斷提高關聯方和關聯交易管理的信息化和智能化水平，審慎開展關聯交易，切實防範關聯交易風險。報告期內，本行與關聯方發生的關聯交易業務均系本行正常的經營活動，交易條件及定價水平堅持遵循公允和市場化原則，以不優於非關聯方同類交易的條件進行，對本行的經營成果和財務狀況無重大影響，各項關聯交易控制指標符合監管部門相關規定。

4.1 直接或間接持有本行5%及5%以上股份的關聯股東

關聯方名稱	關聯方 關係	註冊地	類型	註冊 資本	主營 業務	報告期內 對本行的 持股情況 變化
鄭州市財政局	股東	不適用	政府部門	不適用	不適用	無
鄭州產業投資集團有限公司	股東	河南鄭州	有限責任公司	人民幣 3,000,000萬元	許可項目：建設工程施工；建設工程設計；公路管理與養護；一般項目：以自有資金從事投資活動；園區管理服務；創業投資（限投資未上市企業）；創業空間服務；市政設施管理；土地整治服務	無
鄭州投資控股有限公司	股東	河南鄭州	有限責任公司	人民幣 1,286,737萬元	國有資產投資經營；房地產開發與銷售；房屋租賃	無

第六章 重要事項

4.2 重大關聯交易

根據國家金融監督管理總局《銀行保險機構關聯交易管理辦法》和本行《關聯交易管理辦法》規定，對關聯交易界定如下：重大關聯交易是指本行與單個關聯方之間單筆交易金額達到本行上季末資本淨額1%以上，或累計達到本行上季末資本淨額5%以上的交易。本行與單個關聯方的交易金額累計達到前款標準後，其後發生的關聯交易，每累計達到上季末資本淨額1%以上，則應當重新認定為重大關聯交易。一般關聯交易是指除重大關聯交易以外的其他關聯交易。具體計算方法請見本行於巨潮資訊網及香港聯交所網站發佈的《鄭州銀行股份有限公司關聯交易管理辦法》。

4.3 關聯交易情況

報告期內，本行嚴格按照國家金融監督管理總局、中國證監會、深交所等監管要求，在股東會批准的日常關聯交易預計額度內執行與關聯方之間的日常經營性關聯交易，具體情況如下表所示。除下述交易外，本行不存在符合上述規定的其他重大關聯交易。

4.3.1 一般關聯企業授信類關聯交易

單位：人民幣千元

序號	關聯客戶	2026年度 日常關聯 交易預計 授信額度	截至2026年 6月末		截至2026年 6月末	
		授信額度	授信總額	關聯法人	授信金額	業務類型
1	鄭州產業投資集團有限公司 及其關聯企業	7,500,000	4,775,395	河南中原金控有限公司	701,745	貸款業務、投資業務

第六章 重要事項

序號	關聯客戶	2026年度 日常關聯 交易預計 授信額度	截至2026年 6月末		截至2026年 6月末	
		授信額度	授信總額	關聯法人	授信金額	業務類型
2	鄭州市建設投資集團有限公司及其關聯企業	6,500,000	4,381,359	鄭州產業投資集團有限公司	660,000	貸款業務、投資業務
				鄭州交通發展投資集團有限公司	3,413,650	貸款業務、投資業務
				鄭州建設通訊管線有限公司	8,000	貸款業務
				鄭州路橋建設投資集團有限公司	1,515,015	貸款業務
				鄭州市公路工程公司	126,500	貸款業務
				鄭州市建設投資集團有限公司	1,483,444	貸款業務
				鄭州嵩岳公路開發有限公司	494,400	貸款業務、投資業務
				鄭州鄭少高速公路發展股份有限公司	754,000	貸款業務

第六章 重要事項

序號	關聯客戶	2026年度	截至2026年		截至2026年	
		日常關聯 交易預計 授信額度	6月末 授信總額	關聯法人	6月末 授信金額	業務類型
3	鄭州交通建設投資有限公司 及其關聯企業	1,900,000	1,168,729	鄭州交通建設投資有限公司	1,168,729	貸款業務、投 資業務
4	鄭州市中融創產業投資有限 公司及其關聯企業	4,000,000	2,423,977	河南國創文化發展有限公司	203,789	貸款業務
				河南數字小鎮開發建設有限公 司	96,000	貸款業務
				鄭州市中融創產業投資有限公 司	833,000	貸款業務、投 資業務
				鄭州投控智慧物流產業園有限 公司	90,188	貸款業務
				鄭州投資控股有限公司	1,201,000	貸款業務

第六章 重要事項

序號	關聯客戶	2026年度 日常關聯 交易預計 授信額度	截至2026年 6月末		截至2026年 6月末	
		授信額度	授信總額	關聯法人	授信金額	業務類型
5	河南投資集團有限公司及其 關聯企業	8,000,000	3,563,661	城發環境股份有限公司	50,000	投資業務
				河南城市發展投資有限公司	400,000	貸款業務
				河南康養集團有限公司	9,500	貸款業務
				河南上上置業有限公司	257,690	貸款業務
				河南省投智慧能源有限公司	15,184	貸款業務
				河南投資集團有限公司	1,739,500	貸款業務、投 資業務
				河南頤城控股有限公司	475,000	貸款業務
				河南豫能控股股份有限公司	100,000	投資業務
				平頂山城發建設工程管理有限公司	59,476	貸款業務
				先天算力(河南)科技有限公司	197,188	貸款業務
6	河南資產管理有限公司及其 關聯企業	4,500,000	1,785,040	鄭州金安高科置業有限公司	260,123	貸款業務
				河南資產管理有限公司	1,785,040	貸款業務、投 資業務

第六章 重要事項

4.3.2 金融同業授信類關聯交易

單位：人民幣千元

序號	關聯客戶	2026年度日常 關聯交易 預計授信額度	截至2026年 6月末 授信總額	關聯法人	截至2026年 6月末 授信金額	業務類型
1	中原證券股份有限公司及其 關聯企業	500,000	500,000	中原證券股份有限公司	500,000	同業綜合授 信，在授信 有效期內可 循環使用
2	中原信託有限公司及其關聯 企業	500,000	-	中原信託有限公司	-	-
3	洛銀金融租賃股份有限公司	500,000	200,000	洛銀金融租賃股份有限公司	200,000	同業綜合授 信，在授信 有效期內可 循環使用
4	長城基金管理有限公司	300,000	-	長城基金管理有限公司	-	-
5	中牟鄭銀村鎮銀行	400,000	400,000	中牟鄭銀村鎮銀行	400,000	同業綜合授 信，在授信 有效期內可 循環使用

4.3.3 自然人授信類關聯交易

截至報告期末，關聯自然人在本行的授信餘額為人民幣7,193萬元，不超過2026年度日常關聯交易預計額度中對關聯自然人授信額度合計不超過人民幣30,000萬元的限制。

4.3.4 其他類關聯交易

報告期內，本行與中原證券股份有限公司開展的現券買賣、質押式回購等具有公開市場價格的金融市場類交易最大單筆交易金額為人民幣11,993萬元；與中原信託有限公司、洛銀金融租賃股份有限公司、長城基金管理有限公司未開展現券買賣、質押式回購等具有公開市場價格的金融市場類交易；本行與河南資產管理有限公司發生資產買賣業務累計交易金額人民幣3,620萬元；為中原信託有限公司提供信託保管、監管和代理信託銷售等服務類交易金額共計人民幣1,903萬元；本行與全部關聯方發生存款類業務累計交易金額人民幣1,847,325萬元。上述交易均未超過2026年度日常關聯交易預計額度。

5 重大合同及其履行情況

5.1 託管、承包、租賃事項情況

報告期內，本行無重大託管、承包、租賃等重大合同事項。

5.2 重大擔保

報告期內，除銀行正常經營範圍內的擔保業務外，本行沒有其他需要披露的重大擔保事項。

第六章 重要事項

5.3 委託理財

報告期內，本行未發生正常業務範圍之外的委託理財事項。

5.4 其他重大合同

報告期內，除已於本報告、本行其他公告及通函中已披露外，本行無其他需要披露的重大合同事項。

6 本行貸款協議或財務資助

於報告期內，本行沒有向任何關聯公司提供任何須根據聯交所上市規則第13.16條予以披露之財務資助或擔保。本行不存在控股股東及實際控制人，也並未訂立任何附帶本行控股股東履行具體責任相關契約之貸款協議或違反任何貸款協議之條款。

7 重大資產和股權收購、出售

報告期內，本行不存在重大資產和股權收購、出售事項。

8 重大訴訟及仲裁事項

報告期內，本行無重大訴訟及仲裁事項，此前本行涉及的重大訴訟、仲裁事項情況詳見本行發佈的相關訴訟、仲裁公告。本行在日常業務過程中因收回借款等原因涉及若干訴訟和仲裁事項。截至報告期末，本行作為被告或被申請人的未決訴訟和仲裁事項合計標的金額為人民幣5.77億元，預計該等訴訟和仲裁事項不會對本行的財務狀況或經營結果構成重大不利影響。

9 其他重大社會安全問題情況

報告期內，本行及子公司不存在其他重大社會安全問題。

10 本行及本行董事、高級管理人員及持有5%以上股份的股東受處罰及整改的情況

報告期內，就本行所知，本行及本行董事、高級管理人員及持有5%以上股份的股東不存在被有關機關調查、被司法紀檢部門採取強制措施、被移送司法機關或追究刑事責任、被中國證監會立案調查、行政處罰或採取行政監管措施、被證券交易所採取紀律處分的情形，本行沒有受到其他監管機構對本行經營有重大影響的處罰。

11 本行及其控股股東、實際控制人的誠信狀況

截至報告期末，本行不存在控股股東或實際控制人。報告期內，本行及本行第一大股東不存在未履行的重大法院生效判決、所負數額較大的債務到期未清償等情況。

12 違規對外擔保情況

報告期內，本行無違規對外擔保情況。

13 控股股東及其他關聯方非經營性佔用資金情況

本行不存在控股股東及其他關聯方對本行的非經營性佔用資金情況。

第六章 重要事項

14 與控股股東及其關聯方資金往來情況

報告期內，本行不存在控股股東，不存在與控股股東及其關聯方資金往來。

15 股權激勵計劃、員工持股計劃或其他員工激勵措施的實施情況

報告期內，本行未實施任何形式的股權激勵計劃、員工持股計劃、聯交所上市規則第十七章下之股份計劃或其他員工激勵措施。

16 破產重整相關事項

報告期內，本行未發生破產重整相關事項。

17 聘任、解聘會計師事務所情況

經2025年度股東會審議通過，本行續聘信永中和會計師事務所（特殊普通合夥）、信永中和（香港）會計師事務所有限公司分別為本行2026年度的境內、境外審計機構，任期至本行2026年度股東會結束。

18 審計覆核

本行按照中國企業會計準則及國際財務報告準則編製的截至2026年6月30日止六個月的財務報表未經審計，信永中和會計師事務所（特殊普通合夥）及信永中和（香港）會計師事務所有限公司分別進行了審閱。本報告已經本行董事會審計委員會及董事會審閱。

第六章 重要事項

19 其他重大事項的說明

報告期內，除已於本報告、本行其他公告及通函中已披露外，本行無其他重大事項。

20 本行子公司重大事項

報告期內，除已於本報告、本行其他公告及通函中已披露外，本行子公司無重大事項。

21 期後事項

截至最後實際可行日期，除已於本報告、本行其他公告及通函中已披露外，本行未發生其他須予披露的重大期後事項。

第七章 獨立核數師審閱報告

中期簡明綜合財務報表審閱報告

致鄭州銀行股份有限公司董事會：

(於中華人民共和國註冊成立的股份有限公司)

引言

我們審閱了第111至244頁所載鄭州銀行股份有限公司（以下簡稱「貴行」）及其子公司（統稱「貴集團」）的中期簡要合併財務報表，包括2026年6月30日的簡要合併財務狀況表、截至2026年6月30日止六個月期間的簡要合併損益表、簡要合併綜合收益表、簡要合併股東權益變動表和簡要合併現金流量表，以及簡要合併財務報表附註。《香港聯合交易所有限公司證券上市規則》要求按照其相關規定和國際會計準則理事會公佈的《國際會計準則第34號－中期財務報告》的要求編製及列報中期財務資料。

按照國際會計準則第34號的要求編製和列報上述中期財務報表是貴行董事的責任。我們的責任是在實施審閱工作的基礎上對上述中期簡要合併財務報表發表審閱意見。根據雙方已經達成的協議條款的約定，本審閱報告僅向貴行董事會整體提交，除此之外別無其他目的。我們不會就本報告的內容對任何其他人士負責或承擔任何責任。

審閱工作範圍

我們的審閱工作是按照國際審計與鑒證準則理事會頒佈的《國際審閱準則第2410號－獨立審計師對企業中期財務資料執行審閱》的要求進行的。中期簡要合併財務報表的審閱工作主要包括向財務會計負責人進行查詢，執行分析性覆核及其他審閱程序。由於審閱的範圍遠小於按照國際審計準則進行審計的範圍，所以不能保證我們會注意到在審計中可能會被發現的所有重大事項。因此，我們不發表審計意見。

結論

根據我們的審閱，我們沒有注意到任何事項使我們相信上述中期財務資料在所有重大方面沒有按照《國際會計準則第34號》編製。

信永中和（香港）會計師事務所有限公司

執業會計師

黃銓輝

執業證書編號：P05589

香港

2026年8月28日

簡要合併損益表

截至2026年6月30日止六個月期間
人民幣千元

	附註	截至6月30日止六個月期間	
		2026年 (未經審計)	2025年 (未經審計)
利息收入		11,760,664	11,733,750
利息支出		(6,233,910)	(6,382,975)
利息淨收入	3	5,526,754	5,350,775
手續費及佣金收入		259,482	298,457
手續費及佣金支出		(65,801)	(64,212)
手續費及佣金淨收入	4	193,681	234,245
交易淨收益	5	333,469	197,299
投資淨收益	6	661,942	895,220
其他營業收入	7	36,525	19,614
營業收入		6,752,371	6,697,153
營業費用	8	(1,492,659)	(1,559,528)
信用減值損失	9	(3,270,902)	(3,171,613)
其他營業成本		(8,182)	(7,514)
營業利潤		1,980,628	1,958,498
應佔聯營企業的投資損益		13,586	(6,020)
稅前利潤		1,994,214	1,952,478
所得稅費用	10	(300,972)	(286,122)
淨利潤		1,693,242	1,666,356
淨利潤歸屬於：			
本行股東		1,676,659	1,627,359
非控制性權益		16,583	38,997
		1,693,242	1,666,356

簡要合併綜合收益表

截至2026年6月30日止六個月期間
人民幣千元

	附註	截至6月30日止六個月期間	
		2026年 (未經審計)	2025年 (未經審計)
淨利潤		1,693,242	1,666,356
其他綜合收益：			
歸屬於本行股東的其他綜合收益的稅後淨額			
將重分類進損益的其他綜合收益			
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的			
債務工具公允價值變動／信用損失準備	34(d)	248,036	(411,675)
應佔聯營企業的其他綜合收益	34(d)	(370)	(864)
不能重分類進損益的其他綜合收益			
指定為以公允價值計量且其變動計入其他綜合			
收益的權益工具公允價值變動	34(d)	(29,910)	5,171
設定受益計劃重估儲備	34(e)	(3,950)	2,754
其他綜合收益稅後淨額		213,806	(404,614)
綜合收益總額		1,907,048	1,261,742
綜合收益總額歸屬於：			
本行股東		1,890,465	1,222,745
非控制性權益		16,583	38,997
		1,907,048	1,261,742
基本及稀釋每股收益(人民幣元)	11	0.18	0.18

簡要合併財務狀況表

2026年6月30日
人民幣千元

	附註	2026年6月30日 (未經審計)	2025年12月31日 (經審計)
資產			
現金及存放中央銀行款項	12	34,074,339	30,516,423
存放同業及其他金融機構款項	13	1,183,698	1,273,892
拆出資金	14	40,769,301	25,607,905
衍生金融資產	15	—	1,052
買入返售金融資產	16	22,160,045	4,397,520
發放貸款及墊款	17	406,528,331	398,551,722
金融投資：			
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資	18	36,278,215	45,398,602
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資	18	66,595,646	39,869,469
以攤餘成本計量的金融投資	18	130,962,818	149,096,564
應收租賃款	19	34,682,671	32,014,889
對聯營企業投資	20	631,975	618,759
物業及設備	22	3,302,940	3,307,388
遞延所得稅資產	23	7,545,872	6,995,728
其他資產	24	5,984,413	6,024,386
資產總計		790,700,264	743,674,299
負債			
向中央銀行借款	25	31,284,754	32,403,050
同業及其他金融機構存放款項	26	20,630,950	20,962,081
拆入資金	27	31,964,209	30,839,964
衍生金融負債	15	6,015	—
賣出回購金融資產款	28	20,071,533	12,748,550
吸收存款	29	526,598,452	474,947,222
應交稅費		955,059	540,047
已發行債券	30	96,768,210	110,331,158
其他負債	31	3,662,464	4,050,657
負債合計		731,941,646	686,822,729

簡要合併財務狀況表(續)

2026年6月30日

人民幣千元

	附註	2026年6月30日 (未經審計)	2025年12月31日 (經審計)
股東權益			
股本	32	9,092,091	9,092,091
其他權益工具	33	9,998,855	9,998,855
資本公積	34	5,974,477	5,993,736
盈餘公積	34	4,064,034	4,064,034
一般準備	34	9,874,112	9,854,853
投資重估儲備	34	394,936	177,180
設定受益計劃重估儲備	34	(94,918)	(90,968)
未分配利潤	35	17,648,130	15,971,471
歸屬於本行股東權益合計		56,951,717	55,061,252
非控制性權益		1,806,901	1,790,318
股東權益合計		58,758,618	56,851,570
負債和股東權益總計		790,700,264	743,674,299

本財務報表已於2026年8月28日獲本行董事會批准。

趙飛
法定代表人(董事長)

張厚林
主管會計工作負責人

付強
會計機構負責人

鄭州銀行股份有限公司
(公章)

簡要合併股東權益變動表

截至2026年6月30日止六個月期間
人民幣千元

附註	歸屬於本行股東權益										非控制性 權益	股東權益 合計
	股本	其他 權益工具	資本公積	盈餘公積	一般準備	投資 重估儲備	設定受益計		未分配利潤	小計		
							劃重估儲備					
2026年1月1日餘額（經審計）	9,092,091	9,998,855	5,993,736	4,064,034	9,854,853	177,180		(90,968)	15,971,471	55,061,252	1,790,318	56,851,570
淨利潤	-	-	-	-	-	-	-	-	1,676,659	1,676,659	16,583	1,693,242
其他綜合收益	-	-	-	-	-	217,756		(3,950)	-	213,806	-	213,806
34(d)(e)												
綜合收益小計	-	-	-	-	-	217,756		(3,950)	1,676,659	1,890,465	16,583	1,907,048

其他	-	-	(19,259)	-	19,259	-	-	-	-	-	-	-
34(a)												
小計	-	-	(19,259)	-	19,259	217,756		(3,950)	1,676,659	1,890,465	16,583	1,907,048
2026年6月30日餘額（未經審計）	9,092,091	9,998,855	5,974,477	4,064,034	9,874,112	394,936		(94,918)	17,648,130	56,951,717	1,806,901	58,758,618

簡要合併股東權益變動表(續)

截至2026年6月30日止六個月期間

人民幣千元

	附註	歸屬於本行股東權益								非控制性 權益	股東權益 合計	
		股本	其他 權益工具	資本公積	盈餘公積	一般準備	投資 重估儲備	設定受益計 劃重估儲備	未分配利潤			小計
2025年1月1日餘額（經審計）		9,092,091	9,998,855	5,985,102	3,875,978	9,143,233	809,842	(98,054)	15,637,984	54,445,031	1,849,740	56,294,771
淨利潤		-	-	-	-	-	-	-	1,627,359	1,627,359	38,997	1,666,356
其他綜合收益	34(d)(e)	-	-	-	-	-	(407,368)	2,754	-	(404,614)	-	(404,614)
綜合收益小計		-	-	-	-	-	(407,368)	2,754	1,627,359	1,222,745	38,997	1,261,742

利潤分配：												
— 普通股現金股利分配	35(c)	-	-	-	-	-	-	-	(181,842)	(181,842)	-	(181,842)
小計		-	-	-	-	-	(407,368)	2,754	1,445,517	1,040,903	38,997	1,079,900
2025年6月30日餘額（未經審計）		9,092,091	9,998,855	5,985,102	3,875,978	9,143,233	402,474	(95,300)	17,083,501	55,485,934	1,888,737	57,374,671

簡要合併股東權益變動表(續)

截至2026年6月30日止六個月期間

人民幣千元

	附註	歸屬於本行股東權益								非控制性 權益	股東權益 合計	
		股本	其他 權益工具	資本公積	盈餘公積	一般準備	投資 重估儲備	設定受益計 劃重估儲備	未分配利潤			小計
2025年1月1日餘額(經審計)		9,092,091	9,998,855	5,985,102	3,875,978	9,143,233	809,842	(98,054)	15,637,984	54,445,031	1,849,740	56,294,771
淨利潤		-	-	-	-	-	-	-	1,895,005	1,895,005	13,891	1,908,896
其他綜合收益	34(d)(e)	-	-	-	-	-	(632,662)	7,086	-	(625,576)	-	(625,576)
綜合收益小計		-	-	-	-	-	(632,662)	7,086	1,895,005	1,269,429	13,891	1,283,320
利潤分配：												
- 提取盈餘公積	34(b)	-	-	-	188,056	-	-	-	(188,056)	-	-	-
- 提取一般準備	34(c)	-	-	-	-	711,620	-	-	(711,620)	-	-	-
- 分配永續債利息	35(a)	-	-	-	-	-	-	-	(480,000)	(480,000)	-	(480,000)
- 普通股現金股利分配	35(c)	-	-	-	-	-	-	-	(181,842)	(181,842)	-	(181,842)
- 其他	34(a)	-	-	8,634	-	-	-	-	-	8,634	(73,313)	(64,679)
小計		-	-	8,634	188,056	711,620	(632,662)	7,086	333,487	616,221	(59,422)	556,799
2025年12月31日餘額(經審計)		9,092,091	9,998,855	5,993,736	4,064,034	9,854,853	177,180	(90,968)	15,971,471	55,061,252	1,790,318	56,851,570

簡要合併現金流量表

截至2026年6月30日止六個月期間

人民幣千元

	截至6月30日止六個月期間	
	2026年 (未經審計)	2025年 (未經審計)
經營活動現金流量		
稅前利潤	1,994,214	1,952,478
調整項目：		
信用減值損失	3,270,902	3,171,613
折舊及攤銷	197,318	207,082
未實現匯兌淨損益	4,293	2,389
處置長期資產的淨損益	(791)	71
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資的淨交易損益	115,610	147,013
投資淨收益	(661,942)	(895,220)
應佔聯營企業的投資損益	(13,586)	6,020
籌資活動利息支出	861,888	1,128,138
金融投資的利息收入	(2,265,808)	(2,518,155)
	3,502,098	3,201,429
經營資產的變動		
存放中央銀行限定性存款淨增加	(2,496,437)	(1,998,942)
存放和拆放同業及其他金融機構款項淨增加	(7,785,744)	(4,800,000)
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資的淨減少／(增加)	10,042,660	(9,179,873)
發放貸款及墊款淨增加	(10,387,982)	(21,205,187)
買入返售金融資產淨(增加)／減少	(17,760,542)	1,243,829
應收租賃款淨增加	(3,207,283)	(30,446)
其他經營資產淨(增加)／減少	(42,387)	217,187
	(31,637,715)	(35,753,432)
經營負債的變動		
向中央銀行借款淨(減少)／增加	(1,063,014)	4,126,510
同業及其他金融機構存入及拆入款項淨增加／(減少)	1,837,256	(495,071)
賣出回購金融資產款淨增加／(減少)	7,317,954	(7,496,214)
吸收存款淨增加	49,393,515	42,124,327
其他經營負債淨增加	1,337,805	2,482,356
支付所得稅	(1,512,681)	(432,449)
	57,310,835	40,309,459
經營活動產生的現金流量淨額	29,175,218	7,757,456

簡要合併現金流量表(續)

截至2026年6月30日止六個月期間
人民幣千元

		截至6月30日止六個月期間	
	附註	2026年 (未經審計)	2025年 (未經審計)
投資活動現金流量			
收回投資所得款項		98,691,048	39,951,213
處置物業及設備和其他資產所得款項		949	246
吸收合併子公司及其他營業單位收到的現金等價物		24,481	—
投資支付的現金		(108,240,928)	(53,003,491)
取得投資收益收到的現金		3,096,871	3,625,339
購入物業及設備及其他資產所付款項		(59,341)	(48,254)
投資活動產生的現金流量淨額		(6,486,920)	(9,474,947)
籌資活動現金流量			
發行債券所得款項淨額		69,491,700	82,848,442
償還已發行債券支付的現金		(82,909,661)	(81,574,306)
償付已發行債券利息支付的現金		(1,006,339)	(1,111,694)
其他籌資活動現金流		(122,199)	(52,934)
籌資活動產生的現金流量淨額		(14,546,499)	109,508
現金及現金等價物淨增加／(減少) 額		8,141,799	(1,607,983)
1月1日現金及現金等價物		15,037,872	13,922,277
匯率變動對現金及現金等價物的影響		(10,153)	(2,773)
6月30日現金及現金等價物	37(a)	23,169,518	12,311,521
經營活動產生的現金流量淨額包括：			
收取的利息		9,976,814	9,690,791
支付的利息		(4,802,555)	(3,999,612)

簡要合併財務報表附註

截至2026年6月30日止六個月期間
人民幣千元

1. 基本情況

鄭州銀行股份有限公司（以下簡稱「本行」），其前身鄭州市商業銀行股份有限公司，是經中國人民銀行（以下簡稱「人行」）濟銀復[2000]64號文批准成立的一家股份制商業銀行。2009年10月更名為鄭州銀行股份有限公司。註冊地為河南省鄭州市鄭東新區商務外環路22號。本行的經營活動集中在中國河南省地區。

本行經原中國銀行業監督管理委員會（以下簡稱「原中國銀監會」）批准持有B1036H241010001號金融許可證，並經河南省市場監督管理局核准持有企業法人營業執照，統一社會信用代碼為：914100001699995779。本行由國家金融監督管理總局監管。

本行H股股票於2015年12月在香港聯合交易所有限公司（以下簡稱「香港聯交所」）主板上市，股票代碼為06196。本行A股股票於2018年9月在深圳證券交易所（以下簡稱「深交所」）中小企業板上市，股票代碼為002936。

本行及所屬子公司（以下統稱「本集團」）從事的主要經營活動包括：吸收公眾存款；發放短期、中期和長期貸款；辦理國內外結算；辦理票據承兌與貼現；發行金融債券；買賣政府債券、金融債券；從事同業拆借；提供融資租賃服務等。

本期納入合併範圍的主要子公司詳見附註20。

本財務報表已經本行董事會於2026年8月28日決議批准報出。

2. 編製基礎、重要會計政策和會計估計

除非另行說明，本集團未經審計的中期財務資料所採用的會計政策與編製2025年度會計報表所採用的會計政策一致。

(a) 編製基礎

本中期合併財務資料根據《國際會計準則第34號－中期財務報告》編製，並應與本集團2025年度財務報表一併閱讀。

本中期合併財務報表以持續經營為編製基礎。

(b) 重要會計政策

國際會計準則理事會發佈了若干於本集團當前會計期間首次生效的國際財務報告準則修訂。這些修訂均未對本集團當期或以前會計期間報告產生重大影響。

本集團未採用任何當前會計期間尚未生效的新準則或解釋。

(c) 實施會計政策中採用的重大會計估計及判斷

編製中期合併財務報表需要採用若干重要的會計估計，同時也需要管理層在貫徹本集團的會計政策的過程中作出判斷。

在編製本中期合併財務報表時，管理層採用本集團會計政策時作出的重大判斷和關鍵估計的不確定性的關鍵來源，與本集團在2025年度財務報表中所採用的相同。具體請參見2025年度財務報表。

簡要合併財務報表附註

截至2026年6月30日止六個月期間

人民幣千元

3. 利息淨收入

	截至6月30日止六個月期間	
	2026年	2025年
利息收入		
存放中央銀行利息收入	206,817	176,901
存放同業及其他金融機構款項及拆出資金利息收入	351,886	170,117
發放貸款及墊款利息收入		
— 公司貸款及墊款	6,262,072	6,129,124
— 個人貸款及墊款	1,382,219	1,546,557
— 票據貼現	172,849	237,141
買入返售金融資產利息收入	106,286	58,703
金融投資利息收入	2,265,808	2,518,155
應收租賃款利息收入	1,012,727	897,052
小計	11,760,664	11,733,750
利息支出		
向中央銀行借款利息支出	(246,624)	(362,740)
同業及其他金融機構存放款項及拆入資金利息支出	(511,067)	(433,057)
吸收存款利息支出	(4,450,588)	(4,308,039)
賣出回購金融資產款利息支出	(164,280)	(152,448)
發行債券利息支出	(861,351)	(1,126,691)
小計	(6,233,910)	(6,382,975)
利息淨收入	5,526,754	5,350,775

所有在截至2026年6月30日止六個月期間內的利息收入和利息支出，均採用實際利率法計算，適用於未指定以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產和金融負債（截至2025年6月30日止六個月期間：同）。

簡要合併財務報表附註

截至2026年6月30日止六個月期間

人民幣千元

4. 手續費及佣金淨收入

	截至6月30日止六個月期間	
	2026年	2025年
手續費及佣金收入		
代理及託管業務手續費	154,173	175,412
證券承銷及諮詢業務手續費	24,011	28,255
承兌及擔保手續費	8,168	19,040
銀行卡手續費	34,538	40,251
其他	38,592	35,499
小計	259,482	298,457
手續費及佣金支出		
支付結算及代理業務	(16,904)	(12,821)
銀行卡手續費	(26,654)	(29,058)
其他手續費支出	(22,243)	(22,333)
小計	(65,801)	(64,212)
手續費及佣金淨收入	193,681	234,245

5. 交易淨收益

	附註	截至6月30日止六個月期間	
		2026年	2025年
債券及基金淨收益	(a)	374,323	206,918
匯兌淨損益	(b)	(40,854)	(9,619)
合計		333,469	197,299

(a) 債券及基金淨收益包括為交易而持有的金融資產的投資損益和公允價值變動損益。

(b) 匯兌淨損益主要包括與自營外匯業務相關的匯差收入、貨幣衍生金融工具產生的已實現損益和未實現的公允價值變動損益以及外幣貨幣性資產及負債折算成人民幣產生的損益。

簡要合併財務報表附註

截至2026年6月30日止六個月期間

人民幣千元

6. 投資淨收益

	截至6月30日止六個月期間	
	2026年	2025年
債券投資淨損益	456,838	808,346
其他債務工具投資淨收益	205,104	86,874
合計	661,942	895,220

7. 其他營業收入

	截至6月30日止六個月期間	
	2026年	2025年
租金收入	14,463	14,329
政府補助	266	1,789
出售物業及設備淨收益	3,212	—
其他	18,584	3,496
合計	36,525	19,614

簡要合併財務報表附註

截至2026年6月30日止六個月期間

人民幣千元

8. 營業費用

	截至6月30日止六個月期間	
	2026年	2025年
職工薪酬費用		
－ 工資、獎金及津貼	(483,080)	(553,365)
－ 社會保險費及企業年金	(167,862)	(162,338)
－ 補充退休福利	(2,493)	(2,176)
－ 職工福利費	(19,616)	(24,584)
－ 住房公積金	(72,079)	(68,573)
－ 其他職工福利	(24,425)	(39,663)
小計	(769,555)	(850,699)
折舊及攤銷	(190,144)	(200,011)
租金及物業管理費	(30,233)	(27,529)
辦公費用	(1,877)	(1,887)
稅金及附加	(93,677)	(88,542)
租賃負債利息支出	(537)	(1,447)
其他一般及行政費用	(406,636)	(389,413)
合計	(1,492,659)	(1,559,528)

9. 信用減值損失

	截至6月30日止六個月期間	
	2026年	2025年
以攤餘成本計量的發放貸款及墊款減值損失	(2,761,894)	(2,107,962)
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的發放貸款及墊款減值損失	(2,165)	(3,828)
以攤餘成本計量的金融投資減值損失	(72,484)	(764,599)
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資減值損失	(14,870)	(1,680)
應收租賃款減值損失	(542,331)	(347,981)
拆出資金減值損失	(6,576)	(1,667)
存放同業及其他金融機構款項減值損失	1,098	(148)
表外信貸承諾減值損失	62,789	(3,998)
其他減值損失	65,531	60,250
合計	(3,270,902)	(3,171,613)

簡要合併財務報表附註

截至2026年6月30日止六個月期間

人民幣千元

10. 所得稅費用

	截至6月30日止六個月期間	
	2026年	2025年
當期稅項	923,826	785,110
遞延稅項	(622,854)	(498,988)
合計	300,972	286,122

所得稅費用與會計利潤的關係如下：

	附註	截至6月30日止六個月期間	
		2026年	2025年
稅前利潤		1,994,214	1,952,478
法定稅率		25%	25%
按法定稅率計算的所得稅		498,554	488,120
不可抵稅支出	(1)	25,837	31,388
免稅收入及利息支出抵扣的影響	(2)	(238,230)	(248,492)
未確認遞延所得稅資產的可抵扣暫時性差異		17,389	16,169
以前年度所得稅調整		(2,578)	(1,063)
所得稅費用		300,972	286,122

(1) 不可稅前抵扣的支出包括不可抵扣的職工福利費、業務招待費等。

(2) 免稅收入及利息支出抵扣的影響主要為免稅國債及地方政府債券利息收入。

簡要合併財務報表附註

截至2026年6月30日止六個月期間

人民幣千元

11. 基本及稀釋每股收益

本集團基本及稀釋每股收益的具體計算如下：

	附註	截至6月30日止六個月期間	
		2026年	2025年
收益：			
歸屬於本行普通股股東的淨利潤		1,676,659	1,627,359
股份：			
普通股加權平均數(千股)	(a)	9,092,091	9,092,091
歸屬於本行普通股股東的基本及稀釋每股收益(人民幣元)		0.18	0.18

(a) 普通股加權平均數(千股)：

	截至6月30日止六個月期間	
	2026年	2025年
普通股加權平均數	9,092,091	9,092,091

由於本行於本期並無任何具有稀釋影響的潛在股份，所以基本及稀釋每股收益並無任何差異。

簡要合併財務報表附註

截至2026年6月30日止六個月期間

人民幣千元

12. 現金及存放中央銀行款項

	附註	2026年 6月30日	2025年 12月31日
庫存現金		730,872	677,838
存放中央銀行			
— 法定存款準備金	(a)	25,537,058	22,872,180
— 超額存款準備金	(b)	7,722,387	6,800,344
— 財政性存款		71,909	154,119
小計		34,062,226	30,504,481
應計利息		12,113	11,942
合計		34,074,339	30,516,423

- (a) 法定存款準備金為本行按規定向人行繳存的存款準備金。這些法定存款準備金不可用於本集團的日常業務運作。本行存款的繳存比率於財務報告日為：

	2026年 6月30日	2025年 12月31日
人民幣存款繳存比率	5.00%	5.00%
外幣存款繳存比率	4.00%	4.00%

本集團子公司的人民幣法定存款準備金繳存比率按人行釐定的比率執行。

- (b) 超額存款準備金存放於人行，主要用於資金清算用途。

簡要合併財務報表附註

截至2026年6月30日止六個月期間
人民幣千元

13. 存放同業及其他金融機構款項

	2026年 6月30日	2025年 12月31日
存放境內銀行款項	838,681	729,972
存放境內其他金融機構款項	278,963	468,340
存放境外銀行款項	66,884	77,033
小計	1,184,528	1,275,345
應計利息	32	284
減：減值準備	(862)	(1,737)
合計	1,183,698	1,273,892

於2026年6月30日，本集團及本行存放同業及其他金融機構款項均處於第1階段（截至2025年12月31日，存放同業及其他金融機構款項均處於第1階段）。

14. 拆出資金

	2026年 6月30日	2025年 12月31日
拆放境內其他金融機構款項	40,467,948	25,434,347
應計利息	321,613	187,246
減：減值準備	(20,260)	(13,688)
合計	40,769,301	25,607,905

截至2026年6月30日，本集團及本行拆出資金均處於第1階段（2025年12月31日：均處於第1階段）。

簡要合併財務報表附註

截至2026年6月30日止六個月期間

人民幣千元

15. 衍生金融工具

	2026年6月30日		
	名義價值	資產公允價值	負債公允價值
遠期外匯合約	1,362,180	—	6,006
外匯掉期合約	340,545	—	9
合計	1,702,725	—	6,015

	2025年12月31日		
	名義價值	資產公允價值	負債公允價值
遠期外匯合約	140,576	1,052	—
合計	140,576	1,052	—

簡要合併財務報表附註

截至2026年6月30日止六個月期間
人民幣千元

16. 買入返售金融資產

(a) 按交易對手類型和所在地區分析

	2026年 6月30日	2025年 12月31日
中國境內		
— 銀行	3,208,080	1,847,403
— 其他金融機構	18,949,343	2,549,140
小計	22,157,423	4,396,543
應計利息	2,622	977
合計	22,160,045	4,397,520

(b) 按擔保物類型分析

	2026年 6月30日	2025年 12月31日
債券	22,157,423	4,396,543
應計利息	2,622	977
合計	22,160,045	4,397,520

簡要合併財務報表附註

截至2026年6月30日止六個月期間

人民幣千元

17. 發放貸款及墊款

(a) 按性質分析

	2026年 6月30日	2025年 12月31日
以攤餘成本計量的發放貸款及墊款 公司貸款及墊款	273,064,197	255,329,428
個人貸款及墊款		
— 個人經營貸款	37,951,059	40,151,434
— 個人住房貸款	33,024,045	32,879,418
— 個人消費貸款	21,329,638	20,727,540
— 信用卡貸款	3,185,476	3,255,528
小計	95,490,218	97,013,920
以攤餘成本計量的發放貸款及墊款總額	368,554,415	352,343,348
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的發放貸款及墊款		
— 福費廷	25,404,069	25,170,853
— 票據貼現	24,824,481	32,749,371
小計	50,228,550	57,920,224
發放貸款及墊款總額	418,782,965	410,263,572
應計利息	1,355,222	1,311,498
減：以攤餘成本計量的發放貸款及墊款減值準備	(13,609,856)	(13,023,348)
發放貸款及墊款賬面價值	406,528,331	398,551,722

簡要合併財務報表附註

截至2026年6月30日止六個月期間
人民幣千元

17. 發放貸款及墊款(續)

(b) 按客戶行業分佈情況分析

	2026年6月30日		
	金額	比例	有抵質押 貸款及墊款
租賃和商務服務業	78,526,854	18.75%	6,424,677
批發和零售業	58,253,525	13.91%	9,480,129
水利、環境和公共設施管理業	49,823,301	11.90%	2,993,629
建築業	27,903,413	6.66%	2,982,291
金融業	22,751,014	5.43%	9,789
製造業	18,086,920	4.32%	1,277,029
房地產業	17,658,844	4.22%	6,124,329
交通運輸、倉儲和郵政業	5,464,119	1.30%	580,976
電力、熱力、燃氣及水生產和供應業	4,866,547	1.16%	94,982
採礦業	3,102,102	0.74%	390,000
文化、體育和娛樂業	2,828,816	0.68%	21,490
農、林、牧、漁業	2,179,889	0.52%	465,674
住宿和餐飲業	882,841	0.21%	321,160
其他	6,140,081	1.47%	538,186
公司貸款及墊款小計	298,468,266	71.27%	31,704,341
個人貸款及墊款	95,490,218	22.80%	72,849,567
票據貼現	24,824,481	5.93%	24,824,481
發放貸款及墊款總額	418,782,965	100.00%	129,378,389

簡要合併財務報表附註

截至2026年6月30日止六個月期間

人民幣千元

17. 發放貸款及墊款(續)

(b) 按客戶行業分佈情況分析(續)

	2025年12月31日		
	金額	比例	有抵質押 貸款及墊款
租賃和商務服務業	73,051,686	17.81%	6,106,529
批發和零售業	57,471,869	14.01%	12,579,162
水利、環境和公共設施管理業	44,079,197	10.74%	2,934,887
建築業	26,599,524	6.48%	3,130,671
金融業	23,209,833	5.66%	9,789
製造業	15,929,602	3.88%	1,555,502
房地產業	18,430,040	4.49%	6,614,356
交通運輸、倉儲和郵政業	4,860,411	1.19%	583,688
電力、熱力、燃氣及水生產和供應業	3,752,688	0.91%	152,099
採礦業	2,409,546	0.59%	504,489
文化、體育和娛樂業	2,579,108	0.63%	29,360
農、林、牧、漁業	1,904,180	0.46%	183,663
住宿和餐飲業	840,022	0.21%	350,856
其他	5,382,575	1.31%	488,511
公司貸款及墊款小計	280,500,281	68.37%	35,223,562
個人貸款及墊款	97,013,920	23.65%	74,979,807
票據貼現	32,749,371	7.98%	32,749,371
發放貸款及墊款總額	410,263,572	100.00%	142,952,740

簡要合併財務報表附註

截至2026年6月30日止六個月期間
人民幣千元

17. 發放貸款及墊款(續)

(c) 按擔保方式分佈情況分析

	2026年 6月30日	2025年 12月31日
信用貸款	102,129,950	90,860,352
保證貸款	187,274,626	176,450,480
抵押貸款	85,788,901	88,453,997
質押貸款	43,589,488	54,498,743
發放貸款及墊款總額	418,782,965	410,263,572
應計利息	1,355,222	1,311,498
減：以攤餘成本計量的貸款及墊款減值準備	(13,609,856)	(13,023,348)
發放貸款及墊款賬面價值	406,528,331	398,551,722

(d) 已逾期貸款的逾期期限分析

	2026年6月30日				合計
	逾期 3個月以內 (含3個月)	逾期 3個月 至1年 (含1年)	逾期 1年以上 3年以內 (含3年)	逾期 3年 以上	
信用貸款	686,671	1,030,987	601,685	362,841	2,682,184
保證貸款	1,668,152	606,224	1,866,879	1,375,724	5,516,979
抵押貸款	845,645	1,152,314	1,232,076	915,337	4,145,372
質押貸款	-	29,525	4,917	691,200	725,642
合計	3,200,468	2,819,050	3,705,557	3,345,102	13,070,177
佔發放貸款及墊款總額的百分比	0.76%	0.67%	0.89%	0.80%	3.12%

簡要合併財務報表附註

截至2026年6月30日止六個月期間

人民幣千元

17. 發放貸款及墊款(續)

(d) 已逾期貸款的逾期期限分析(續)

	2025年12月31日				合計
	逾期 3個月以內 (含3個月)	逾期 3個月 至1年 (含1年)	逾期 1年以上 3年以內 (含3年)	逾期 3年 以上	
信用貸款	1,229,136	353,085	601,701	254,165	2,438,087
保證貸款	5,167,898	610,097	1,918,333	1,332,701	9,029,029
抵押貸款	1,081,993	1,615,869	1,867,903	893,096	5,458,861
質押貸款	22,356	8,182	16,549	691,299	738,386
合計	7,501,383	2,587,233	4,404,486	3,171,261	17,664,363
佔發放貸款及墊款總額的百分比	1.83%	0.63%	1.08%	0.77%	4.31%

簡要合併財務報表附註

截至2026年6月30日止六個月期間

人民幣千元

17. 發放貸款及墊款（續）

(e) 貸款及墊款和減值準備分析

	2026年6月30日			合計
	第一階段 未來12個月 預期信用損失	第二階段 整個存續期 預期信用損失 (未發生 信用減值)	第三階段 整個存續期 預期信用損失 (已發生 信用減值)	
以攤餘成本計量的發放的貸款及墊款總額	334,071,029	10,593,875	23,889,511	368,554,415
應計利息	649,310	387,098	318,814	1,355,222
減：以攤餘成本計量的發放貸款及 墊款減值準備	(3,353,463)	(1,615,497)	(8,640,896)	(13,609,856)
以攤餘成本計量的發放的貸款及墊款賬面價值	331,366,876	9,365,476	15,567,429	356,299,781
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的 發放貸款及墊款賬面價值	50,150,593	48,432	29,525	50,228,550
發放的貸款及墊款賬面價值	381,517,469	9,413,908	15,596,954	406,528,331

簡要合併財務報表附註

截至2026年6月30日止六個月期間

人民幣千元

17. 發放貸款及墊款（續）

(e) 貸款及墊款和減值準備分析（續）

	2025年12月31日			合計
	第一階段	第二階段	第三階段	
	未來12個月 預期信用損失	整個存續期 預期信用損失 (未發生 信用減值)	整個存續期 預期信用損失 (已發生 信用減值)	
以攤餘成本計量的發放的貸款及墊款總額	319,609,461	9,296,102	23,437,785	352,343,348
應計利息	811,613	280,775	219,110	1,311,498
減：以攤餘成本計量的發放貸款及 墊款減值準備	(3,111,441)	(1,604,941)	(8,306,966)	(13,023,348)
以攤餘成本計量的發放的貸款及墊款賬面價值	317,309,633	7,971,936	15,349,929	340,631,498
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的發放貸款及墊款賬面價值	57,867,371	23,293	29,560	57,920,224
發放的貸款及墊款賬面價值	375,177,004	7,995,229	15,379,489	398,551,722

簡要合併財務報表附註

截至2026年6月30日止六個月期間

人民幣千元

17. 發放貸款及墊款（續）

(f) 減值準備變動情況

(i) 以攤餘成本計量的發放貸款及墊款減值準備變動如下：

	2026年6月30日			合計
	第一階段 未來12個月 預期信用損失	第二階段 整個存續期 預期信用損失 (未發生 信用減值)	第三階段 整個存續期 預期信用損失 (已發生 信用減值)	
2026年1月1日	(3,111,441)	(1,604,941)	(8,306,966)	(13,023,348)
吸收合併轉入	(473)	(1,790)	(22,602)	(24,865)
轉移：				
轉至第一階段	(80,031)	64,220	15,811	-
轉至第二階段	26,233	(400,703)	374,470	-
轉至第三階段	17,485	1,641,002	(1,658,487)	-
本期增加	(205,236)	(1,313,285)	(1,243,373)	(2,761,894)
本期核銷及轉出	-	-	2,034,416	2,034,416
收回已核銷貸款及墊款	-	-	(46,417)	(46,417)
其他	-	-	212,252	212,252
2026年6月30日	(3,353,463)	(1,615,497)	(8,640,896)	(13,609,856)

	2025年12月31日			合計
	第一階段 未來12個月 預期信用損失	第二階段 整個存續期 預期信用損失 (未發生 信用減值)	第三階段 整個存續期 預期信用損失 (已發生 信用減值)	
2025年1月1日	(2,839,735)	(2,523,851)	(7,292,916)	(12,656,502)
轉移：				
轉至第一階段	(479,562)	259,635	219,927	-
轉至第二階段	33,803	(282,258)	248,455	-
轉至第三階段	50,581	1,048,556	(1,099,137)	-
本年減少／(增加)	123,472	(107,023)	(4,165,824)	(4,149,375)
本年核銷及轉出	-	-	3,543,990	3,543,990
收回已核銷貸款及墊款	-	-	(234,562)	(234,562)
其他	-	-	473,101	473,101
2025年12月31日	(3,111,441)	(1,604,941)	(8,306,966)	(13,023,348)

簡要合併財務報表附註

截至2026年6月30日止六個月期間

人民幣千元

17. 發放貸款及墊款（續）

(f) 減值準備變動情況（續）

(ii) 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的發放貸款及墊款減值準備變動如下：

	2026年6月30日			
	第一階段	第二階段	第三階段	合計
		整個存續期	整個存續期	
	未來12個月 預期信用損失	預期信用損失 (未發生 信用減值)	預期信用損失 (已發生 信用減值)	
2026年1月1日	(11,991)	(57)	(25,721)	(37,769)
本期增加	(1,202)	(59)	(904)	(2,165)
2026年6月30日	(13,193)	(116)	(26,625)	(39,934)

	2025年12月31日			
	第一階段	第二階段	第三階段	合計
		整個存續期	整個存續期	
	未來12個月 預期信用損失	預期信用損失 (未發生 信用減值)	預期信用損失 (已發生 信用減值)	
2025年1月1日	(11,918)	(133)	-	(12,051)
本年(增加)/減少	(73)	76	(25,721)	(25,718)
2025年12月31日	(11,991)	(57)	(25,721)	(37,769)

簡要合併財務報表附註

截至2026年6月30日止六個月期間

人民幣千元

17. 發放貸款及墊款（續）

(g) 發放貸款及墊款賬面總額（不含應計利息）變動

(i) 以攤餘成本計量的發放貸款及墊款的賬面總額（不含應計利息）變動如下：

	2026年6月30日			
	第一階段	第二階段	第三階段	合計
		整個存續期	整個存續期	
	未來12個月 預期信用損失	預期信用損失 (未發生 信用減值)	預期信用損失 (已發生 信用減值)	
2026年1月1日	319,609,461	9,296,102	23,437,785	352,343,348
吸收合併轉入	257,918	7,753	53,442	319,113
轉移：				
轉至第一階段	315,671	(273,926)	(41,745)	-
轉至第二階段	(3,067,651)	4,372,489	(1,304,838)	-
轉至第三階段	(1,069,394)	(3,263,174)	4,332,568	-
本期增加／(減少)	18,025,024	454,631	(489,371)	17,990,284
本期核銷及轉出	-	-	(2,098,330)	(2,098,330)
2026年6月30日	334,071,029	10,593,875	23,889,511	368,554,415

	2025年12月31日			
	第一階段	第二階段	第三階段	合計
		整個存續期	整個存續期	
	未來12個月 預期信用損失	預期信用損失 (未發生 信用減值)	預期信用損失 (已發生 信用減值)	
2025年1月1日	303,822,215	14,761,474	19,626,479	338,210,168
轉移：				
轉至第一階段	2,727,175	(1,755,047)	(972,128)	-
轉至第二階段	(3,167,215)	3,839,446	(672,231)	-
轉至第三階段	(4,421,028)	(5,953,298)	10,374,326	-
本年增加／(減少)	20,648,314	(1,596,473)	(308,077)	18,743,764
本年核銷及轉出	-	-	(4,610,584)	(4,610,584)
2025年12月31日	319,609,461	9,296,102	23,437,785	352,343,348

簡要合併財務報表附註

截至2026年6月30日止六個月期間

人民幣千元

17. 發放貸款及墊款（續）

(g) 發放貸款及墊款賬面總額（不含應計利息）變動（續）

(ii) 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的發放貸款及墊款總額變動如下：

	2026年6月30日			
	第一階段	第二階段	第三階段	合計
		整個存續期	整個存續期	
	未來12個月 預期信用損失	預期信用損失 (未發生 信用減值)	預期信用損失 (已發生 信用減值)	
2026年1月1日	57,867,371	23,293	29,560	57,920,224
本期(減少)/增加	(7,716,778)	25,139	(35)	(7,691,674)
2026年6月30日	50,150,593	48,432	29,525	50,228,550

	2025年12月31日			
	第一階段	第二階段	第三階段	合計
		整個存續期	整個存續期	
	未來12個月 預期信用損失	預期信用損失 (未發生 信用減值)	預期信用損失 (已發生 信用減值)	
2025年1月1日	49,434,675	45,609	—	49,480,284
本年增加/(減少)	8,432,696	(22,316)	29,560	8,439,940
2025年12月31日	57,867,371	23,293	29,560	57,920,224

簡要合併財務報表附註

截至2026年6月30日止六個月期間
人民幣千元

18. 金融投資

	附註	2026年 6月30日	2025年 12月31日
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資	(a)	36,278,215	45,398,602
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資	(b)	66,595,646	39,869,469
以攤餘成本計量的金融投資	(c)	130,962,818	149,096,564
合計		233,836,679	234,364,635

(a) 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資

	附註	2026年 6月30日	2025年 12月31日
債券投資	(1)	19,290,394	17,626,941
基金及其他投資			
— 為交易而持有的基金投資		12,812,255	22,211,949
— 以公允價值計量且其變動計入當期損益 的其他投資	(2)	4,175,566	5,559,712
合計		36,278,215	45,398,602

簡要合併財務報表附註

截至2026年6月30日止六個月期間

人民幣千元

18. 金融投資（續）

(a) 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資（續）

(1) 債券投資

	2026年 6月30日	2025年 12月31日
中國內地		
— 政府	1,875,470	3,174,260
— 政策性銀行	4,260,319	4,516,355
— 銀行及其他金融機構	12,599,926	8,726,702
— 企業實體	554,679	1,209,624
合計	19,290,394	17,626,941
債券投資分類：		
— 香港以外上市	18,330,547	16,488,379
— 非上市	959,847	1,138,562
合計	19,290,394	17,626,941

香港以外上市債券包括在中國內地銀行間債券市場交易的債券。

(2) 以公允價值計量且其變動計入當期損益的其他投資

	2026年 6月30日	2025年 12月31日
以公允價值計量且其變動計入當期損益的其他投資		
— 證券公司管理的投資產品	2,208,584	2,640,655
— 信託計劃項下投資產品	1,325,384	2,243,857
— 其他	641,598	675,200
合計	4,175,566	5,559,712

於2026年6月30日及2025年12月31日，證券公司管理的投資產品、信託計劃及投資基金項下投資產品的底層資產主要為以交易目的持有的債券及其他債權性投資。

簡要合併財務報表附註

截至2026年6月30日止六個月期間
人民幣千元

18. 金融投資(續)

(b) 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資

	2026年 6月30日	2025年 12月31日
債券投資		
— 政府	23,023,629	18,255,339
— 政策性銀行	19,407,689	12,790,173
— 銀行及其他金融機構	23,560,285	8,169,849
— 企業實體	39,822	8,033
小計	66,031,425	39,223,394
應計利息	297,278	339,253
債券投資合計	66,328,703	39,562,647
權益工具	266,943	306,822
合計	66,595,646	39,869,469
債券投資分類		
— 香港以外上市	47,450,625	32,478,479
— 非上市	18,580,800	6,744,915
小計	66,031,425	39,223,394
應計利息	297,278	339,253
債券投資合計	66,328,703	39,562,647
權益工具投資分類		
— 非上市	266,943	306,822
合計	66,595,646	39,869,469

香港以外上市債券包括在中國內地銀行間債券市場交易的債券。

簡要合併財務報表附註

截至2026年6月30日止六個月期間

人民幣千元

18. 金融投資（續）

(b) 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資（續）

(1) 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資公允價值分析：

	2026年 6月30日	2025年 12月31日
攤餘成本	66,123,249	39,655,758
公允價值	66,595,646	39,869,469
累計計入其他綜合收益的公允價值變動金額	472,397	213,711
已計提減值準備金額	(24,320)	(9,450)

(2) 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具投資在本期／年減值準備變動如下：

	2026年6月30日			合計
	第一階段 未來12個月 預期信用損失	第二階段 整個存續期 預期信用損失 (未發生 信用減值)	第三階段 整個存續期 預期信用損失 (已發生 信用減值)	
2026年1月1日	(9,450)	-	-	(9,450)
本期增加	(14,870)	-	-	(14,870)
2026年6月30日	(24,320)	-	-	(24,320)

	2025年12月31日			合計
	第一階段 未來12個月 預期信用損失	第二階段 整個存續期 預期信用損失 (未發生 信用減值)	第三階段 整個存續期 預期信用損失 (已發生 信用減值)	
2025年1月1日	(1,564)	-	-	(1,564)
本年增加	(7,886)	-	-	(7,886)
2025年12月31日	(9,450)	-	-	(9,450)

簡要合併財務報表附註

截至2026年6月30日止六個月期間

人民幣千元

18. 金融投資（續）

(b) 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資（續）

(3) 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具賬面總額（不含應計利息）變動如下：

	2026年6月30日			合計
	第一階段	第二階段	第三階段	
		整個存續期	整個存續期	
	未來12個月 預期信用損失	預期信用損失 （未發生 信用減值）	預期信用損失 （已發生 信用減值）	
2026年1月1日	39,223,394	-	-	39,223,394
本期增加	26,808,031	-	-	26,808,031
2026年6月30日	66,031,425	-	-	66,031,425

	2025年12月31日			合計
	第一階段	第二階段	第三階段	
		整個存續期	整個存續期	
	未來12個月 預期信用損失	預期信用損失 （未發生 信用減值）	預期信用損失 （已發生 信用減值）	
2025年1月1日	20,995,901	-	-	20,995,901
本年增加	18,227,493	-	-	18,227,493
2025年12月31日	39,223,394	-	-	39,223,394

簡要合併財務報表附註

截至2026年6月30日止六個月期間

人民幣千元

18. 金融投資（續）

(c) 以攤餘成本計量的金融投資

	附註	2026年 6月30日	2025年 12月31日
債券投資	(1)	110,541,652	124,788,970
信託計劃項下投資產品		19,272,057	21,750,085
證券公司管理的投資產品		3,245,964	4,425,964
小計		22,518,021	26,176,049
應計利息		1,489,030	1,632,916
減：減值準備	(2)	(3,585,885)	(3,501,371)
合計		130,962,818	149,096,564

於2026年6月30日及2025年12月31日，資管產品及信託計劃的最終投向主要為回收金額固定或可確定的債權類資產。

簡要合併財務報表附註

截至2026年6月30日止六個月期間

人民幣千元

18. 金融投資(續)

(c) 以攤餘成本計量的金融投資(續)

(1) 債券分類如下：

	2026年 6月30日	2025年 12月31日
債務證券		
— 政府	46,696,480	50,254,657
— 政策性銀行	21,898,885	30,649,021
— 銀行及其他金融機構	8,206,187	14,610,591
— 企業實體	33,740,100	29,274,701
小計	110,541,652	124,788,970
應計利息	1,237,609	1,433,407
合計	111,779,261	126,222,377
債券投資分類		
— 香港以外上市	82,812,473	94,615,539
— 非上市	27,729,179	30,173,431
小計	110,541,652	124,788,970
應計利息	1,237,609	1,433,407
合計	111,779,261	126,222,377

香港以外上市債券包括在中國內地銀行間債券市場交易的債券。

簡要合併財務報表附註

截至2026年6月30日止六個月期間

人民幣千元

18. 金融投資（續）

(c) 以攤餘成本計量的金融投資（續）

(2) 以攤餘成本計量的金融投資減值準備變動如下：

	2026年6月30日			
	第一階段	第二階段	第三階段	合計
		整個存續期	整個存續期	
	未來12個月 預期信用損失	預期信用損失 (未發生 信用減值)	預期信用損失 (已發生 信用減值)	
於2026年1月1日	(328,626)	(16,500)	(3,156,245)	(3,501,371)
轉移：				
轉至第一階段	(16,500)	16,500	-	-
轉至第三階段	12,344	-	(12,344)	-
本期增加	(24,290)	-	(48,194)	(72,484)
收回已核銷	-	-	(12,030)	(12,030)
於2026年6月30日	(357,072)	-	(3,228,813)	(3,585,885)

	2025年12月31日			
	第一階段	第二階段	第三階段	合計
		整個存續期	整個存續期	
	未來12個月 預期信用損失	預期信用損失 (未發生 信用減值)	預期信用損失 (已發生 信用減值)	
於2025年1月1日	(271,128)	(92,025)	(3,078,249)	(3,441,402)
轉移：				
轉至第二階段	-	(34,501)	34,501	-
轉至第三階段	23,402	92,025	(115,427)	-
本年(增加)/減少	(80,900)	18,001	(1,826,081)	(1,888,980)
本年核銷及轉讓	-	-	1,988,526	1,988,526
收回已核銷	-	-	(159,515)	(159,515)
於2025年12月31日	(328,626)	(16,500)	(3,156,245)	(3,501,371)

簡要合併財務報表附註

截至2026年6月30日止六個月期間

人民幣千元

18. 金融投資（續）

(c) 以攤餘成本計量的金融投資（續）

(3) 以攤餘成本計量的金融投資賬面總額（不含應計利息）變動如下：

	2026年6月30日			
	第一階段	第二階段	第三階段	合計
		整個存續期	整個存續期	
	未來12個月 預期信用損失	預期信用損失 (未發生 信用減值)	預期信用損失 (已發生 信用減值)	
於2026年1月1日	137,232,815	156,500	13,575,704	150,965,019
轉移：				
轉至第一階段	156,500	(156,500)	-	-
轉至第三階段	(614,462)	-	614,462	-
本期減少	(16,434,152)	-	(1,471,194)	(17,905,346)
於2026年6月30日	120,340,701	-	12,718,972	133,059,673

	2025年12月31日			
	第一階段	第二階段	第三階段	合計
		整個存續期	整個存續期	
	未來12個月 預期信用損失	預期信用損失 (未發生 信用減值)	預期信用損失 (已發生 信用減值)	
於2025年1月1日	134,269,322	900,000	14,225,954	149,395,276
轉移：				
轉至第二階段	-	168,300	(168,300)	-
轉至第三階段	(1,799,980)	(900,000)	2,699,980	-
本年增加／(減少)	4,763,473	(11,800)	(1,062,776)	3,688,897
本年核銷及轉讓	-	-	(2,119,154)	(2,119,154)
於2025年12月31日	137,232,815	156,500	13,575,704	150,965,019

簡要合併財務報表附註

截至2026年6月30日止六個月期間

人民幣千元

19. 應收租賃款

	2026年 6月30日	2025年 12月31日
應收融資租賃款	4,348,683	3,488,354
售後回租應收款	37,296,687	35,188,167
減：未實現融資收益	(5,259,586)	(5,023,491)
應收租賃款現值	36,385,784	33,653,030
應計利息	303,178	299,648
減：減值準備	(2,006,291)	(1,937,789)
合計	34,682,671	32,014,889

(a) 應收租賃款，未實現融資收益和最低租賃收款額按剩餘期限分析如下：

	2026年6月30日		
	最低租賃收款額	未實現融資收益	應收租賃款現值
1年以內	16,336,200	(2,528,699)	13,807,501
1至2年	13,100,867	(1,720,466)	11,380,401
2至3年	7,748,146	(657,209)	7,090,937
3至5年	4,211,853	(331,415)	3,880,438
5年以上	248,304	(21,797)	226,507
合計	41,645,370	(5,259,586)	36,385,784

簡要合併財務報表附註

截至2026年6月30日止六個月期間

人民幣千元

19. 應收租賃款(續)

(a) 應收租賃款，未實現融資收益和最低租賃收款額按剩餘期限分析如下：(續)

	2025年12月31日		
	最低租賃收款額	未實現融資收益	應收租賃款現值
1年以內	14,431,323	(2,205,313)	12,226,010
1至2年	12,340,180	(1,804,156)	10,536,024
2至3年	7,147,661	(661,858)	6,485,803
3至5年	4,265,124	(315,062)	3,950,062
5年以上	492,233	(37,102)	455,131
合計	38,676,521	(5,023,491)	33,653,030

(b) 減值準備變動情況：

	2026年6月30日			合計
	第一階段 未來12個月 預期信用損失	第二階段 整個存續期 預期信用損失 (未發生 信用減值)	第三階段 整個存續期 預期信用損失 (已發生 信用減值)	
2026年1月1日	(377,025)	(273,568)	(1,287,196)	(1,937,789)
轉移：				
轉至第二階段	2,803	(2,803)	-	-
轉至第三階段	27	46,346	(46,373)	-
本期(增加)/減少	(42,192)	6,353	(506,492)	(542,331)
本期核銷及轉出	-	-	551,525	551,525
收回已核銷應收租賃款	-	-	(77,696)	(77,696)
2026年6月30日	(416,387)	(223,672)	(1,366,232)	(2,006,291)

簡要合併財務報表附註

截至2026年6月30日止六個月期間

人民幣千元

19. 應收租賃款（續）

(b) 減值準備變動情況：（續）

	2025年12月31日			合計
	第一階段 未來12個月 預期信用損失	第二階段 整個存續期 預期信用損失 (未發生 信用減值)	第三階段 整個存續期 預期信用損失 (已發生 信用減值)	
2025年1月1日	(378,415)	(315,686)	(713,386)	(1,407,487)
轉移：				
轉至第二階段	24,834	(24,834)	-	-
轉至第三階段	14,911	250,767	(265,678)	-
本年增加	(38,355)	(183,815)	(602,367)	(824,537)
本年核銷及轉出	-	-	319,716	319,716
收回已核銷應收租賃款	-	-	(25,481)	(25,481)
2025年12月31日	(377,025)	(273,568)	(1,287,196)	(1,937,789)

(c) 應收租賃款現值變動情況：

	2026年6月30日			合計
	第一階段 未來12個月 預期信用損失	第二階段 整個存續期 預期信用損失 (未發生 信用減值)	第三階段 整個存續期 預期信用損失 (已發生 信用減值)	
2026年1月1日	28,626,539	2,247,349	2,779,142	33,653,030
轉移：				
轉至第二階段	(222,712)	222,712	-	-
轉至第三階段	(2,916)	(412,847)	415,763	-
本期增加／(減少)	3,533,196	(223,304)	(19,748)	3,290,144
本期核銷及轉出	-	-	(557,390)	(557,390)
2026年6月30日	31,934,107	1,833,910	2,617,767	36,385,784

簡要合併財務報表附註

截至2026年6月30日止六個月期間

人民幣千元

19. 應收租賃款(續)

(c) 應收租賃款現值變動情況：(續)

	2025年12月31日			合計
	第一階段	第二階段	第三階段	
		整個存續期	整個存續期	
	未來12個月 預期信用損失	預期信用損失 (未發生 信用減值)	預期信用損失 (已發生 信用減值)	
2025年1月1日	29,187,186	1,512,198	1,045,021	31,744,405
轉移：				
轉至第二階段	(1,976,156)	1,976,156	—	—
轉至第三階段	(1,192,837)	(951,973)	2,144,810	—
本年增加／(減少)	2,608,346	(289,032)	(44,559)	2,274,755
本年核銷及轉出	—	—	(366,130)	(366,130)
2025年12月31日	28,626,539	2,247,349	2,779,142	33,653,030

簡要合併財務報表附註

截至2026年6月30日止六個月期間

人民幣千元

20. 對子公司和聯營企業的投資

(a) 本行對子公司的投資

於報告期末本集團子公司的概要情況如下：

名稱	股權比例		表決權比例		實收資本		本行投資額		成立及 註冊地點	業務範圍
	2026年 6月30日	2025年 12月31日	2026年 6月30日	2025年 12月31日	2026年 6月30日	2025年 12月31日	2026年 6月30日	2025年 12月31日		
	%	%	%	%	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元		
扶溝鄭銀村鎮銀行股份有限公司	50.20	50.20	50.20	50.20	60,000	60,000	30,120	30,120	河南扶溝	銀行業
河南九鼎金融租賃股份有限公司	51.00	51.00	51.00	51.00	2,000,000	2,000,000	1,020,000	1,020,000	河南鄭州	租賃業
新密鄭銀村鎮銀行股份有限公司	51.20	51.20	51.20	51.20	125,000	125,000	74,033	74,033	河南新密	銀行業
浚縣鄭銀村鎮銀行股份有限公司	-	100.00	-	100.00	-	100,000	-	115,680	河南浚縣	銀行業
確山鄭銀村鎮銀行股份有限公司	51.00	51.00	51.00	51.00	50,000	50,000	25,500	25,500	河南確山	銀行業
新鄭鄭銀村鎮銀行股份有限公司	51.00	51.00	51.00	51.00	105,800	105,800	59,801	59,801	河南新鄭	銀行業

扶溝鄭銀村鎮銀行股份有限公司成立於2015年12月3日，河南九鼎金融租賃股份有限公司成立於2016年3月23日，新密鄭銀村鎮銀行股份有限公司從2017年1月1日成為本行的子公司，浚縣鄭銀村鎮銀行股份有限公司成立於2017年11月6日，確山鄭銀村鎮銀行股份有限公司成立於2017年11月14日，新鄭鄭銀村鎮銀行股份有限公司從2022年7月31日成為本行的子公司。這六家子公司的非控制性權益對本集團沒有重大影響。

2025年11月，本行以人民幣64,680千元從浚縣鄭銀村鎮銀行股份有限公司（以下簡稱「浚縣村鎮銀行」）少數股東購買該村鎮銀行49.00%股權，對浚縣村鎮銀行的持股比例由51.00%增加到100.00%。

於2026年2月，本行根據金融監管局批覆文件吸收合併本行子公司浚縣村鎮銀行，並改建為本行分支機構。浚縣村鎮銀行的全部資產負債已由本行承接，並納入本行財務報表。

簡要合併財務報表附註

截至2026年6月30日止六個月期間
人民幣千元

20. 對子公司和聯營企業的投資（續）

(b) 對聯營企業投資

	2026年 6月30日	2025年 12月31日
對聯營企業投資	631,975	618,759
合計	631,975	618,759

於2026年6月30日及2025年12月31日，未確認減損。

名稱	權益／表決權比例		成立及 註冊地點	業務範圍
	2026年 6月30日 %	2025年 12月31日 %		
中牟鄭銀村鎮銀行股份有限公司	49.51	49.51	中國	銀行業
鄢陵鄭銀村鎮銀行股份有限公司	-	49.58	中國	銀行業

(1) 下表所列非重大的本集團聯營企業匯總信息：

	2026年 6月30日	2025年 12月31日
於本集團財務狀況表內非重大的聯營企業的 匯總賬面價值	631,975	618,759

	截至6月30日止六個月期間	
	2026年	2025年
本集團分佔該等聯營企業當年業績的總金額		
— 持續經營業務產生的利潤／（損失）	13,586	(6,020)
— 其他綜合收益	(370)	(864)
— 綜合收益總額	13,216	(6,884)

於2026年6月，本行根據金融監管局批覆文件吸收合併了本行聯營企業鄢陵鄭銀村鎮銀行股份有限公司（以下簡稱「鄢陵村鎮銀行」），並改建為本行分支機構。鄢陵村鎮銀行的全部資產負債已由本行承接，並納入本行財務報表。鄢陵村鎮銀行從合併日至本期末的營業收入和淨利潤均不重大。

簡要合併財務報表附註

截至2026年6月30日止六個月期間

人民幣千元

21. 吸收合併

(a) 非同一控制下企業合併

(1) 本年發生的非同一控制下企業合併

被合併方名稱	合併日	合併成本	合併依據
鄢陵鄭銀村鎮銀行股份有限公司	2026年6月25日		— 金融監管局批覆文件

於2026年6月，本行根據金融監管局批覆文件吸收合併了本行聯營企業鄢陵鄭銀村鎮銀行股份有限公司（以下簡稱「鄢陵村鎮銀行」），並改建為本行分支機構。鄢陵村鎮銀行的全部資產負債已由本行承接，並納入本行財務報表。鄢陵村鎮銀行從合併日至本期末的營業收入和淨利潤均不重大。

(2) 被購買方於購買日可辨認資產、負債

本行吸收合併鄢陵村鎮銀行取得的資產及負債，均按合併日被合併方的公允價值計量。

於合併日，鄢陵村鎮銀行資產總額公允價值為人民幣15.32億元，其中存放同業及其他金融機構款項公允價值為人民幣10.76億元，發放貸款及墊款公允價值為人民幣2.93億元，負債總額的公允價值為人民幣17.07億元，其中吸收存款公允價值為人民幣16.95億元。於合併日，鄢陵村鎮銀行資產、負債公允價值與賬面價值一致。

本次吸收合併中，本行未承擔被合併方的或有負債。

(b) 子公司變更為分支機構

於2026年2月，本行根據金融監管局批覆文件吸收合併本行子公司浚縣村鎮銀行，並改建為本行分支機構。浚縣村鎮銀行的全部資產負債已由本行承接，並納入本行財務報表。自合併日起，浚縣村鎮銀行不再作為本行子公司納入合併報表的合併範圍。

簡要合併財務報表附註

截至2026年6月30日止六個月期間

人民幣千元

22. 物業及設備

	房屋及 建築物	電子設備	交通工具	辦公設備 以及其他	經營性租出 固定資產	在建工程	合計
原值							
於2025年1月1日	2,551,397	851,604	8,872	246,621	148,026	1,314,206	5,120,726
本年增加	-	19,305	-	5,333	4,528	7,985	37,151
本年處置	(919)	(11,417)	(169)	(3,020)	(1,885)	-	(17,410)
於2025年12月31日	2,550,478	859,492	8,703	248,934	150,669	1,322,191	5,140,467
吸收合併	34,737	2,994	481	2,011	-	-	40,223
本期增加	-	11,232	-	2,803	-	16,303	30,338
本期處置	-	(1,578)	-	(1,393)	-	-	(2,971)
於2026年6月30日	2,585,215	872,140	9,184	252,355	150,669	1,338,494	5,208,057
累計折舊							
於2025年1月1日	(705,474)	(737,369)	(7,779)	(238,956)	(22,906)	-	(1,712,484)
本年增加	(77,832)	(37,628)	(312)	(940)	(14,702)	-	(131,414)
本年處置	-	10,843	161	2,835	984	-	14,823
於2025年12月31日	(783,306)	(764,154)	(7,930)	(237,061)	(36,624)	-	(1,829,075)
吸收合併	(5,872)	(2,326)	(457)	(1,979)	-	-	(10,634)
本期增加	(38,900)	(14,577)	(84)	(452)	(7,174)	-	(61,187)
本期處置	-	1,496	-	1,316	-	-	2,812
於2026年6月30日	(828,078)	(779,561)	(8,471)	(238,176)	(43,798)	-	(1,898,084)
減值準備							
2025年12月31日	(1,355)	(1,893)	-	(756)	-	-	(4,004)
吸收合併	(2,952)	(45)	-	(32)	-	-	(3,029)
2026年6月30日	(4,307)	(1,938)	-	(788)	-	-	(7,033)
賬面價值							
於2026年6月30日	1,752,830	90,641	713	13,391	106,871	1,338,494	3,302,940
於2025年12月31日	1,765,817	93,445	773	11,117	114,045	1,322,191	3,307,388

簡要合併財務報表附註

截至2026年6月30日止六個月期間

人民幣千元

22. 物業及設備（續）

截至2026年6月30日止六個月期間，未辦理完產權手續的房屋的面淨值為人民幣1.51億元（2025年12月31日：人民幣1.54億元）。本集團正在辦理該等房屋及建築物的產權手續。本集團管理層預期在辦理產權手續上不會產生重大成本。

於報告期末房屋及建築物的賬面淨值按土地租約的剩餘年期分析如下：

	2026年 6月30日	2025年 12月31日
於中國境內持有		
－ 中期租約（10至50年）	1,652,657	1,660,395
－ 短期租約（少於10年）	100,173	105,422
合計	1,752,830	1,765,817

23. 遞延所得稅資產

(a) 遞延所得稅淨資產按性質分析

	2026年6月30日		2025年12月31日	
	可抵扣／ （應納稅） 暫時性差異	遞延所得稅 資產／ （負債）	可抵扣／ （應納稅） 暫時性差異	遞延所得稅 資產／ （負債）
資產減值準備	30,323,713	7,580,928	27,767,869	6,941,968
應付職工薪酬	489,265	122,317	485,687	121,422
金融資產公允價值變動	(845,380)	(211,345)	(513,393)	(128,348)
預計負債	104,860	26,215	165,618	41,405
其他	111,033	27,757	77,128	19,281
合計	30,183,491	7,545,872	27,982,909	6,995,728

簡要合併財務報表附註

截至2026年6月30日止六個月期間

人民幣千元

23. 遞延所得稅資產(續)

(b) 遞延所得稅淨資產按變動分析

	2026年 1月1日	在利潤 表中確認	在其他綜合 收益中確認	2026年 6月30日
資產減值準備	6,941,968	643,219	(4,259)	7,580,928
應付職工薪酬	121,422	895	-	122,317
金融資產公允價值變動	(128,348)	(14,546)	(68,451)	(211,348)
預計負債	41,405	(15,190)	-	26,215
其他	19,281	8,476	-	27,757
遞延所得稅淨資產合計	6,995,728	622,854	(72,710)	7,545,872

	2025年 1月1日	在利潤 表中確認	在其他綜合 收益中確認	2025年 12月31日
資產減值準備	6,301,180	649,189	(8,401)	6,941,968
應付職工薪酬	114,120	7,302	-	121,422
金融資產公允價值變動	(399,199)	52,042	218,809	(128,348)
預計負債	22,599	18,806	-	41,405
其他	27,405	(8,124)	-	19,281
遞延所得稅淨資產合計	6,066,105	719,215	210,408	6,995,728

簡要合併財務報表附註

截至2026年6月30日止六個月期間

人民幣千元

24. 其他資產

	附註	2026年 6月30日	2025年 12月31日
應收利息	(a)	1,290,151	1,391,465
其他應收款項		724,385	652,493
無形資產	(b)	604,998	654,476
繼續涉入資產		691,442	678,065
使用權資產	(c)	415,806	435,337
租賃物改良		44,041	52,733
預付款項		68,460	187,929
抵債資產	(d)	2,697,106	2,652,531
其他		75	44,522
小計		6,536,464	6,749,551
減：減值準備		(552,051)	(725,165)
合計		5,984,413	6,024,386

(a) 應收利息

	2026年 6月30日	2025年 12月31日
應收利息產生自：		
— 投資	1,134,835	1,209,516
— 發放貸款及墊款	125,884	159,845
— 其他	29,432	22,104
小計	1,290,151	1,391,465
減：減值準備	(371,662)	(460,646)
合計	918,489	930,819

應收利息僅包括相關金融工具已到期可收取但於財務狀況表日尚未收取的利息，基於實際利率法計提的金融工具的利息，反映在相應金融工具的賬面餘額中。

簡要合併財務報表附註

截至2026年6月30日止六個月期間

人民幣千元

24. 其他資產(續)

(b) 無形資產

	2026年 6月30日	2025年 12月31日
原值		
期／年初餘額	1,505,733	1,452,326
吸收合併轉入	2,820	—
本期／年增加	21,155	53,407
期／年末餘額	1,529,708	1,505,733
累計攤銷		
期／年初餘額	(851,257)	(705,330)
吸收合併轉入	(1,712)	—
本期／年增加	(71,741)	(145,927)
期／年末餘額	(924,710)	(851,257)
賬面價值		
期／年初餘額	654,476	746,996
期／年末餘額	604,998	654,476

本集團無形資產主要為計算機軟件。

簡要合併財務報表附註

截至2026年6月30日止六個月期間

人民幣千元

24. 其他資產（續）

(c) 使用權資產

	房屋 及建築物	土地 使用權	運輸工具	其他設備	合計
原值					
2025年1月1日	519,886	369,299	5,591	3,599	898,375
本年增加	50,837	—	1,212	1,265	53,314
本年減少	(125,072)	—	(2,349)	(4,864)	(132,285)
2025年12月31日	445,651	369,299	4,454	—	819,404
吸收合併轉入	1,515	—	—	—	1,515
本期增加	32,419	—	122	1,092	33,633
本期減少	(33,836)	—	(1,181)	—	(35,017)
2026年6月30日	445,749	369,299	3,395	1,092	819,535
累計折舊					
2025年1月1日	(332,785)	(61,286)	(3,291)	(2,826)	(400,188)
本年增加	(104,069)	(7,120)	(1,604)	(2,038)	(114,831)
本年減少	123,739	—	2,349	4,864	130,952
2025年12月31日	(313,115)	(68,406)	(2,546)	—	(384,067)
吸收合併轉入	(856)	—	—	—	(856)
本期增加	(49,094)	(3,560)	(666)	(503)	(53,823)
本期減少	33,836	—	1,181	—	35,017
2026年6月30日	(329,229)	(71,966)	(2,031)	(503)	(403,729)
減值準備					
2026年6月30日	—	(145)	—	—	(145)
2025年12月31日	—	(145)	—	—	(145)
賬面價值					
2026年6月30日	116,520	297,188	1,364	589	415,661
2025年12月31日	132,536	300,748	1,908	—	435,192

簡要合併財務報表附註

截至2026年6月30日止六個月期間

人民幣千元

24. 其他資產(續)

(d) 抵債資產

	2026年 6月30日	2025年 12月31日
房屋及建築物	2,326,175	2,286,173
土地使用權	116,298	116,298
其他	254,633	250,060
小計	2,697,106	2,652,531
減值準備	(13,055)	—
賬面價值	2,684,051	2,652,531

本集團計劃在未來期間內通過拍賣、競價和轉讓方式對上述抵債資產進行處置。

簡要合併財務報表附註

截至2026年6月30日止六個月期間

人民幣千元

25. 向中央銀行借款

	2026年 6月30日	2025年 12月31日
中期借貸便利	3,500,000	13,300,000
支小／支農再貸款	27,657,943	18,920,957
小計	31,157,943	32,220,957
應計利息	126,811	182,093
合計	31,284,754	32,403,050

26. 同業及其他金融機構存放款項

	2026年 6月30日	2025年 12月31日
中國大陸境內存放款項		
— 銀行	9,696,988	10,349,405
— 非銀行金融機構	10,847,274	10,565,805
小計	20,544,262	20,915,210
應計利息	86,688	46,871
合計	20,630,950	20,962,081

簡要合併財務報表附註

截至2026年6月30日止六個月期間

人民幣千元

27. 拆入資金

	2026年 6月30日	2025年 12月31日
中國大陸境內拆入款項		
— 銀行	28,302,134	27,764,000
— 非銀行金融機構	3,455,000	2,834,000
小計	31,757,134	30,598,000
中國大陸境外拆入款項		
— 銀行	—	15,000
應計利息	207,075	226,964
合計	31,964,209	30,839,964

簡要合併財務報表附註

截至2026年6月30日止六個月期間

人民幣千元

28. 賣出回購金融資產

(a) 按交易對手類型及所在地區分析

	2026年 6月30日	2025年 12月31日
中國境內		
— 人民銀行	1,730,000	6,000,000
— 銀行	18,330,185	6,742,276
小計	20,060,185	12,742,276
應計利息	11,348	6,274
合計	20,071,533	12,748,550

(b) 按擔保物類別分析

	2026年 6月30日	2025年 12月31日
債券	20,060,185	12,244,659
票據	—	497,617
小計	20,060,185	12,742,276
應計利息	11,348	6,274
合計	20,071,533	12,748,550

簡要合併財務報表附註

截至2026年6月30日止六個月期間

人民幣千元

29. 吸收存款

	2026年 6月30日	2025年 12月31日
活期存款		
— 公司存款	73,296,409	66,952,185
— 個人存款	31,250,675	30,479,912
小計	104,547,084	97,432,097
定期存款		
— 公司存款	120,829,571	109,972,108
— 個人存款	275,659,716	241,367,399
小計	396,489,287	351,339,507
保證金存款		
— 承兌匯票保證金	10,096,111	11,021,448
— 擔保保證金	206,379	227,033
— 信用證保證金	858,111	1,818,681
— 其他	454,587	395,878
小計	11,615,188	13,463,040
其他	1,474,286	840,297
應計利息	12,472,607	11,872,281
合計	526,598,452	474,947,222

吸收存款以攤餘成本計量。

簡要合併財務報表附註

截至2026年6月30日止六個月期間

人民幣千元

30. 已發行債券

	附註	2026年 6月30日	2025年 12月31日
金融債券	(a)	1,999,761	6,999,608
同業存單		94,764,134	103,182,095
小計		96,763,895	110,181,703
應計利息		4,315	149,455
合計		96,768,210	110,331,158

(a) 金融債券

本行於2023年3月發行三年期固定利率金融債券人民幣50億元，期限3年，票面利率為3.02%/年。該債券已於2026年3月到期兌付。

本行於2024年5月發行三年期固定利率綠色金融債券人民幣20億元，期限3年，票面利率為2.25%/年。

簡要合併財務報表附註

截至2026年6月30日止六個月期間

人民幣千元

31. 其他負債

	附註	2026年 6月30日	2025年 12月31日
應付職工薪酬	(a)	1,053,703	1,348,605
應付租賃保證金款項		118,046	96,059
久懸未取款項		45,344	48,885
代收代付款項		181,721	117,373
應付股息		27,022	27,022
信貸承諾預期信用損失	(b)	99,073	161,867
租賃負債	(c)	93,603	116,661
繼續涉入負債		691,442	678,065
其他		1,352,510	1,456,120
合計		3,662,464	4,050,657

(a) 應付職工薪酬

	附註	2026年 6月30日	2025年 12月31日
應付工資、獎金及津貼		804,973	1,084,034
應付社保和年金		5,473	272
應付住房津貼		17	121
工會經費和職工教育經費		12,597	7,254
應付補充退休福利	(1)	215,433	213,967
其他		15,210	42,957
合計		1,053,703	1,348,605

簡要合併財務報表附註

截至2026年6月30日止六個月期間

人民幣千元

31. 其他負債（續）

(a) 應付職工薪酬（續）

(1) 補充退休福利（「SRB」）

本集團的補充退休福利包括提前退休計劃和補充退休計劃。提前退休計劃是本集團向自願同意在退休年齡前退休的職工，在提前退休日至法定退休日期間支付提前退休福利金。補充退休計劃是本集團向合資格職工提供的福利。

本集團並無沒收任何退休福利計劃的供款（即職工在有關供款歸其所有前退出該計劃，由僱主代職工處理的供款）。於2026年6月30日及2025年12月31日，本集團之退休福利計劃項下並無任何被沒收供款可用於扣減未來年度之應繳供款。

本集團對符合條件的職工支付補充退休福利。於財務狀況表確認的金額代表本集團於報告期末承諾支付的預計福利責任的折現值。本集團於報告期末的應付補充退休福利義務是由獨立精算機構韜睿惠悅管理諮詢（深圳）有限公司（為中國精算師協會單位會員）採用預期累計福利單位法評估，簽字精算師為北美精算師(FSA)、中國精算師(FCAA)。

(i) 本集團補充退休福利餘額如下：

	2026年 6月30日	2025年 12月31日
提前退休計劃現值	8,245	9,189
補充退休計劃現值	207,188	204,778
合計	215,433	213,967

簡要合併財務報表附註

截至2026年6月30日止六個月期間
人民幣千元

31. 其他負債（續）

(a) 應付職工薪酬（續）

(1) 補充退休福利（「SRB」）（續）

(ii) 本集團補充退休福利變動如下：

	2026年 6月30日	2025年 12月31日
1月1日餘額	213,967	226,404
本期／年支付的福利	(4,977)	(12,991)
計入損益的設定福利成本	2,493	7,640
計入其他綜合收益的設定福利成本	3,950	(7,086)
6月30日／12月31日餘額	215,433	213,967

(iii) 精算假設和敏感性分析：

1. 本集團採用的主要精算假設為：

提前退休計劃	2026年 6月30日	2025年 12月31日
折現率	1.50%	1.50%
退休年齡		
— 男性	63	63
— 女性	58	58
內部薪金每年增長率	6.00%	6.00%

簡要合併財務報表附註

截至2026年6月30日止六個月期間

人民幣千元

31. 其他負債（續）

(a) 應付職工薪酬（續）

(1) 補充退休福利（「SRB」）（續）

(iii) 精算假設和敏感性分析：（續）

1. 本集團採用的主要精算假設為：（續）

補充退休計劃	2026年 6月30日	2025年 12月31日
折現率	2.00%	2.00%
退休年齡		
— 男性	63	63
— 女性	58	58

死亡率：20-105歲	2026年 6月30日	2025年 12月31日
— 男性	0.0205%-100%	0.0248%-100%
— 女性	0.0096%-100%	0.012%-100%

2. 於資產負債表日，在保持其他假設不變的情況下，下列假設合理的可能的變化將會導致本集團的設定受益計劃義務（減少）／增加的金額列示如下：

	2026年6月30日		2025年12月31日	
	上升0.25%	下降0.25%	上升0.25%	下降0.25%
折現率	(6,320)	6,641	(6,268)	6,590

簡要合併財務報表附註

截至2026年6月30日止六個月期間

人民幣千元

31. 其他負債（續）

(b) 信貸承諾預期信用損失

信貸承諾預期信用損失在本期的變動如下：

	2026年6月30日			
	第一階段	第二階段	第三階段	合計
		整個存續期	整個存續期	
	未來12個月 預期信用損失	預期信用損失 (未發生 信用減值)	預期信用損失 (已發生 信用減值)	
2026年1月1日	90,579	646	70,642	161,867
轉移：				
轉至第一階段	222	(156)	(66)	-
轉至第二階段	(54)	373	(319)	-
轉至第三階段	(41)	(172)	213	-
本期增加／(減少)	2,661	541	(65,991)	(62,789)
其他	(5)	-	-	(5)
2026年6月30日	93,362	1,232	4,479	99,073

	2025年12月31日			
	第一階段	第二階段	第三階段	合計
		整個存續期	整個存續期	
	未來12個月 預期信用損失	預期信用損失 (未發生 信用減值)	預期信用損失 (已發生 信用減值)	
2025年1月1日	84,754	2,068	3,575	90,397
轉移：				
轉至第一階段	424	(156)	(268)	-
轉至第二階段	(74)	145	(71)	-
轉至第三階段	(106)	(241)	347	-
本年增加／(減少)	5,583	(1,170)	67,059	71,472
其他	(2)	-	-	(2)
2025年12月31日	90,579	646	70,642	161,867

簡要合併財務報表附註

截至2026年6月30日止六個月期間

人民幣千元

31. 其他負債（續）

(c) 租賃負債

租賃負債按到期日分析－未經折現分析：

	2026年 6月30日	2025年 12月31日
一年以內	54,465	76,323
一至二年	22,677	26,811
二至三年	7,819	6,423
三至五年	8,486	7,621
五年以上	3,937	4,122
未經折現租賃負債合計	97,384	121,300
租賃負債賬面價值	93,603	116,661

簡要合併財務報表附註

截至2026年6月30日止六個月期間

人民幣千元

32. 股本

已發行股本

截至2026年6月30日止六個月期間

	期初		本期增加		本期減少		期末	
	數量 (千股)	金額 (千元)	數量 (千股)	金額 (千元)	數量 (千股)	金額 (千元)	數量 (千股)	金額 (千元)
境內人民幣普通股(A股)	7,071,633	7,071,633	-	-	-	-	7,071,633	7,071,633
境外上市外資普通股(H股)	2,020,458	2,020,458	-	-	-	-	2,020,458	2,020,458
合計	9,092,091	9,092,091	-	-	-	-	9,092,091	9,092,091

截至2025年12月31日止年度

	年初		本年增加		本年減少		年末	
	數量 (千股)	金額 (千元)	數量 (千股)	金額 (千元)	數量 (千股)	金額 (千元)	數量 (千股)	金額 (千元)
境內人民幣普通股(A股)	7,071,633	7,071,633	-	-	-	-	7,071,633	7,071,633
境外上市外資普通股(H股)	2,020,458	2,020,458	-	-	-	-	2,020,458	2,020,458
合計	9,092,091	9,092,091	-	-	-	-	9,092,091	9,092,091

以上所有H股已於2016年1月20日在香港聯合交易所有限公司上市。所有A股及H股普通股股東就派發普通股股利均享有同等權利。

簡要合併財務報表附註

截至2026年6月30日止六個月期間

人民幣千元

33. 其他權益工具

(a) 本行於財務報告日其他權益工具如下：

發行在外的金融工具	發行時間	會計分類	股利率或 利息率	發行價格	數量	2026年 6月30日 及2025年 12月31日	到期日	轉股條件
						(百萬元)		
無固定期限資本債券 (b)(i)) 減：發行費用	2021/11/11	權益工具	4.8%	人民幣100元	100,000,000	10,000 (2)	永久存續	無
合計						9,998		

(b) 主要條款

(i) 無固定期限資本債券

(1) 發行情況

經相關監管機構批准，本行於2021年11月11日在全國銀行間債券市場發行了總規模為人民幣100億元的無固定期限資本債券（以下簡稱「永續債」）。本次永續債的單位票面金額為人民幣100元，前5年票面利率為4.80%，每5年可重置利率。本次債券票面利率包括基準利率和固定利差兩個部分，固定利差為本次債券發行時確定的票面利率扣除本次債券發行時的基準利率，固定利差一經確定不再調整。

33. 其他權益工具(續)

(b) 主要條款(續)

(i) 無固定期限資本債券(續)

(2) 有條件贖回權

存續期與發行人持續經營存續期一致。本期債券發行設置發行人有條件贖回條款。發行人自發行之日起5年後，有權於每年付息日(含發行之日後第5年付息日)全部或部分贖回本期債券。在本期債券發行後，如發生不可預計的監管規則變化導致本期債券不再計入其他一級資本，發行人有權全部而非部分地贖回本期債券。

(3) 受償順序

本期債券的受償順序在存款人、一般債權人和處於高於本期債券順位的次級債務之後，發行人股東持有的所有類別股份之前；本期債券與發行人其他償還順序相同的其他一級資本工具同順位受償。

(4) 減記條款

當無法生存觸發事件發生時，發行人有權在無需獲得債券持有人同意的情況下，將本期債券的本金進行部分或全部減記。無法生存觸發事件是指以下兩種情形的較早發生者：(一)銀保監會認定若不進行減記，發行人將無法生存；(二)相關部門認定若不進行公共部門注資或提供同等效力的支持，發行人將無法生存。減記部分不可恢復。

(5) 利息發放

本期債券採取非累積利息支付方式，本行有權取消全部或部分本期債券派息，且不構成違約事件。本行可以自由支配取消的本期債券利息用於償付其他到期債務，取消全部或部分本期債券派息除構成對普通股的股息分配限制以外，不構成對發行人的其他限制。

本行上述永續債券的募集資金將依據適用的法律和監管機構批准，用於補充本行其他一級資本。

簡要合併財務報表附註

截至2026年6月30日止六個月期間

人民幣千元

34. 儲備

(a) 資本公積

截至2026年6月30日止六個月期間

	期初餘額	本期增加	本期減少	期末餘額
股本溢價	5,920,487	—	—	5,920,487
其他	73,249	—	(19,259)	53,990
合計	5,993,736	—	(19,259)	5,974,477

截至2025年12月31日止年度

	年初餘額	本年增加	本年減少	年末餘額
股本溢價	5,920,487	—	—	5,920,487
其他	64,615	8,634	—	73,249
合計	5,985,102	8,634	—	5,993,736

(b) 盈餘公積

於報告期末的盈餘公積包括法定盈餘公積金及任意盈餘公積金。

根據中華人民共和國公司法及公司章程，本行在彌補以前年度虧損後需按淨利潤（按《企業會計準則》及相關規定釐定）的10%提取法定盈餘公積金。法定盈餘公積金累計額達到本行註冊資本的50%時，可以不再提取。

本行亦根據股東決議提取任意盈餘公積金。

簡要合併財務報表附註

截至2026年6月30日止六個月期間
人民幣千元

34. 儲備(續)

(c) 一般準備

自2012年7月1日起，根據財政部於2012年頒佈的《金融企業準備金計提管理辦法》(財金[2012]20號)的相關規定，本行從淨利潤中提取一般準備作為利潤分配，一般準備不應低於風險資產期末餘額的1.5%。

(d) 投資重估儲備

	2026年 6月30日	2025年 12月31日
1月1日餘額	177,180	809,842
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具 公允價值變動／信用損失準備	385,855	(293,681)
減：因處置轉出至當期損益	(55,140)	(608,583)
減：所得稅影響	(82,679)	225,566
小計	248,036	(676,698)
聯營企業其他綜合收益	(370)	(1,437)
指定為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的 權益工具公允價值變動	(39,879)	60,631
減：所得稅影響	9,969	(15,158)
小計	(29,910)	45,473
6月30日／12月31日餘額	394,936	177,180

簡要合併財務報表附註

截至2026年6月30日止六個月期間

人民幣千元

34. 儲備 (續)

(e) 設定受益計劃重估儲備

設定受益計劃重估儲備指重估設定受益計劃負債淨額而產生的精算利得或損失。

	2026年 6月30日	2025年 12月31日
1月1日餘額	(90,968)	(98,054)
設定受益計劃重估儲備	(3,950)	7,086
6月30日／12月31日餘額	(94,918)	(90,968)

簡要合併財務報表附註

截至2026年6月30日止六個月期間

人民幣千元

34. 儲備(續)

(f) 權益組成部分的變動

本集團各項合併權益期／年初及期／年末變動載於合併權益變動表。本行於報告期間各項權益期／年初及期／年末變動序列如下：

本行

	股本	其他權益工具	資本公積	盈餘公積	一般準備	投資重估儲備	設定受益計劃 重估儲備	未分配利潤	合計
2026年1月1日餘額	9,092,091	9,998,855	5,985,160	4,064,034	9,533,752	177,180	(90,968)	15,561,963	54,322,067
淨利潤	-	-	-	-	-	-	-	1,662,388	1,662,388
其他綜合收益	-	-	-	-	-	217,756	(3,950)	-	213,806
綜合收益總額	-	-	-	-	-	217,756	(3,950)	1,662,388	1,876,194
其他	-	-	(3,031)	-	33,945	-	-	-	30,914
小計	-	-	(3,031)	-	33,945	217,756	(3,950)	1,662,388	1,907,108
2026年6月30日餘額	9,092,091	9,998,855	5,982,129	4,064,034	9,567,697	394,936	(94,918)	17,224,351	56,229,175

簡要合併財務報表附註

截至2026年6月30日止六個月期間

人民幣千元

34. 儲備 (續)

(f) 權益組成部分的變動 (續)

本集團各項合併權益期／年初及期／年末變動載於合併權益變動表。本行於報告期間各項權益期／年初及期／年末變動序列如下：(續)

本行 (續)

附註	股本	其他權益工具	資本公積	盈餘公積	一般準備	投資重估儲備	設定受益計劃 重估儲備	未分配利潤	合計
2025年1月1日餘額	9,092,091	9,998,855	5,985,160	3,875,978	8,826,752	809,842	(98,054)	15,238,302	53,728,926
淨利潤	-	-	-	-	-	-	-	1,880,559	1,880,559
其他綜合收益	-	-	-	-	-	(632,662)	7,086	-	(625,576)
綜合收益總額	-	-	-	-	-	(632,662)	7,086	1,880,559	1,254,983
利潤分配：									
— 提取盈餘公積	34(b)	-	-	188,056	-	-	-	(188,056)	-
— 提取一般準備	34(c)	-	-	-	707,000	-	-	(707,000)	-
— 分配永續債利息	35(a)	-	-	-	-	-	-	(480,000)	(480,000)
— 普通股股利現金分配		-	-	-	-	-	-	(181,842)	(181,842)
小計	-	-	-	188,056	707,000	(632,662)	7,086	323,661	593,141
2025年12月31日餘額	9,092,091	9,998,855	5,985,160	4,064,034	9,533,752	177,180	(90,968)	15,561,963	54,322,067

35. 利潤分配

(a) 永續債利息

本行於2025年11月派發無固定期限資本債券利息人民幣4.80億元。

(b) 未分配利潤

於2026年6月30日，未分配利潤中包含歸屬於本行的子公司盈餘公積餘額人民幣1.20億元（2025年12月31日：人民幣1.32億元）。

(c) 普通股股利

於2026年6月26日，本行2025年度股東會審議通過了《關於鄭州銀行股份有限公司2025年度利潤分配預案的議案》：本年度不進行現金分紅，不送紅股，不進行資本公積轉增股份。

36. 金融資產的轉讓

2026年上半年，本集團向第三方轉讓不良金融資產本金為人民幣2.96億元。

2025年度，本集團向第三方轉讓不良金融資產本金為人民幣27.52億元。

針對上述不良金融資產轉讓交易，本集團評估了風險和報酬的轉移情況，認為上述金融資產滿足終止確認條件，並終止確認了上述所轉讓的金融資產。

簡要合併財務報表附註

截至2026年6月30日止六個月期間

人民幣千元

37. 合併現金流量表附註

(a) 現金及現金等價物包括：

	截至6月30日止六個月期間	
	2026年	2025年
庫存現金	730,872	781,013
存放中央銀行款項	7,722,387	7,786,884
存放同業及其他金融機構款項 (原始到期日為3個月及以內)	1,184,528	2,343,624
拆出資金(原始到期日為3個月及以內)	13,531,731	1,400,000
合計	23,169,518	12,311,521

(b) 與租賃相關的總現金流出

2026上半年，本集團作為承租人支付的與租賃相關的總現金流出為人民幣59,975千元（2025上半年：人民幣57,151千元），其中計入籌資活動償付租賃負債支付的金額為人民幣57,518千元（2025上半年：人民幣52,934千元），其餘為因租賃期短於12個月或單項租賃資產全新時價值較低而豁免確認使用權資產和租賃負債的租賃物的租金，均計入經營活動。

38. 關聯方關係及交易

(a) 關聯方關係

(i) 主要股東

主要股東包括直接持有本行5%或以上股份的股東。

對本行的持股比例：

	2026年 6月30日	2025年 12月31日
鄭州市財政局	7.23%	7.23%
鄭州投資控股有限公司	6.69%	6.69%

(ii) 本行的子公司及聯營企業

有關本行子公司及聯營企業的詳細信息載於附註20。

(iii) 其他關聯方

其他關聯方可以是個人或企業，包括：董事會成員、監事會成員、高級管理人員及上述個人關係密切的家庭成員；由董事會成員、監事會成員、高級管理人員及上述個人關係密切的家庭成員控制或共同控制的企業（及其子公司）；由附註38(a)(i)中所述的本行主要股東或其控股股東控制或共同控制的企業。其他關聯方還包括本行的離職後福利計劃（附註31(a)）。

簡要合併財務報表附註

截至2026年6月30日止六個月期間

人民幣千元

38. 關聯方關係及交易（續）

(b) 關聯交易及餘額

本集團關聯交易主要是金融投資、發放貸款及墊款和吸收存款。本集團與關聯方的交易均按照一般商業條款和正常業務程序進行，其定價原則與獨立第三方交易一致。

(i) 與主要股東之間的交易

	2026年 6月30日	2025年 12月31日
期／年末餘額：		
發放貸款及墊款	1,202,146	801,067
吸收存款	13,074,038	12,388,121
其他負債	64,285	64,285
截至6月30日止六個月期間		
	2026年	2025年
本期交易：		
利息收入	18,435	21,531
利息支出	78,803	23,126

簡要合併財務報表附註

截至2026年6月30日止六個月期間
人民幣千元

38. 關聯方關係及交易（續）

(b) 關聯交易及餘額（續）

(ii) 與子公司之間的交易

	2026年 6月30日	2025年 12月31日
期／年末餘額：		
存放和拆放同業及其他金融機構款項	3,419,061	3,169,300
同業及其他金融機構存放和拆入款項	1,904,893	3,298,562
對子公司的擔保	—	70,000
截至6月30日止六個月期間		
	2026年	2025年
本期交易：		
利息收入	37,584	36,588
利息支出	17,116	28,752

與子公司之間的往來金額及交易均已在合併財務報表中抵銷。

(iii) 與聯營企業之間的交易

	2026年 6月30日	2025年 12月31日
期／年末餘額：		
存放和拆放同業及其他金融機構款項	—	965
同業及其他金融機構存放和拆入款項	219,293	1,091,042
截至6月30日止六個月期間		
	2026年	2025年
本期交易：		
利息收入	2	4
利息支出	7,728	7,255

簡要合併財務報表附註

截至2026年6月30日止六個月期間

人民幣千元

38. 關聯方關係及交易（續）

(b) 關聯交易及餘額（續）

(iv) 與其他重要關聯方之間的交易

	2026年 6月30日	2025年 12月31日
期／年末餘額：		
發放貸款及墊款	15,241,372	14,518,685
存放和拆放同業及其他金融機構款項	102,037	103,856
以攤餘成本計量的金融投資	4,716,484	4,671,265
以公允價值計量且其變動計入當期損益 的金融投資	136,592	136,592
其他資產	35,048	25,394
吸收存款	3,407,220	2,610,500
同業及其他金融機構存放和拆入款項	28,628	62,554
銀行承兌匯票	121	121
信用卡承諾	82,236	83,810
法人賬戶透支承諾	—	1,000,000

	截至6月30日止六個月期間	
	2026年	2025年
本期交易：		
利息收入	417,105	347,444
利息支出	14,209	13,691
手續費及佣金收入	19,075	27,444
資產轉讓	36,200	320,267

簡要合併財務報表附註

截至2026年6月30日止六個月期間
人民幣千元

38. 關聯方關係及交易（續）

(c) 關鍵管理人員

(i) 與關鍵管理人員之間的交易

	2026年 6月30日	2025年 12月31日
期／年末餘額：		
吸收存款	4,963	4,580
未使用的信用卡額度	2,090	2,524
	截至6月30日止六個月期間	
	2026年	2025年
本期交易：		
利息支出	17	38

簡要合併財務報表附註

截至2026年6月30日止六個月期間

人民幣千元

38. 關聯方關係及交易（續）

(c) 關鍵管理人員（續）

(ii) 關鍵管理人員薪酬

	截至6月30日止六個月期間	
	2026年	2025年
薪金及其他酬金	2,496	3,247
酌定花紅	1,556	2,366
社會保險福利、住房公積金	290	344
合計	4,342	5,957

本行截至2026年6月30日止六個月期間未提供給關鍵管理人員退休福利計劃、離職計劃及其他長期福利等支出（2025年6月30日止六個月期間：同）。

(iii) 向關鍵管理人員發放貸款

本行於報告期末未向董事、監事及高級職員發放貸款。（於2025年12月31日：同）。

39. 分部報告

(a) 業務分部

本集團按業務條線將業務劃分為不同的營運組別，從而進行業務管理。本集團的經營分部已按與內部報送信息一致的方式列報，這些內部報送信息是提供給本集團管理層以向分部分配資源並評價分部業績。本集團以經營分部為基礎，確定了下列報告分部：

公司銀行業務

該分部向公司類客戶、政府機關和金融機構提供多種金融產品和服務，包括公司貸款及墊款、貿易融資、存款服務、融資租賃服務、代理服務及匯款和結算服務。

零售銀行業務

該分部向個人客戶提供多種金融產品和服務，包括個人貸款、存款服務、銀行卡服務、個人理財服務、匯款和結算服務及收付款代理服務等。

資金業務

該分部經營本集團的資金業務，包括於銀行間進行同業拆借交易、回購交易、債券投資和買賣。資金業務分部還對本集團流動性頭寸進行管理，包括發行債券。

其他業務

該分部主要包括權益投資及相關收益以及不能構成單個報告分部的任何其他業務。

分部資產及負債和分部收入、費用及經營業績是按照本集團會計政策計量。

內部收費及轉讓定價是參考市場價格確定，並已在各分部的業績中反映。與第三方交易產生的利息收入和支出以「對外利息淨收入／支出」列示，內部收費及轉讓定價調整所產生的利息淨收入和支出以「分部間利息淨收入／支出」列示。

分部收入、支出、資產與負債包含直接歸屬某一分部，以及可按合理的基準分配至該分部的項目（除了遞延所得稅資產之外）。分部收入、支出、資產和負債包含在編製財務報表時抵銷的內部往來的餘額和內部交易。分部資本性支出是指在相關期間內分部購入的物業及設備、無形資產及其他長期資產所發生的支出總額。

簡要合併財務報表附註

截至2026年6月30日止六個月期間

人民幣千元

39. 分部報告 (續)

(a) 業務分部 (續)

	截至2026年6月30日止6個月期間				
	公司銀行業務	零售銀行業務	資金業務	其他業務	合計
營業收入					
利息淨收入 ^(註1)	4,112,986	620,860	792,908	–	5,526,754
手續費及佣金淨收入	133,973	26,744	32,964	–	193,681
交易淨收益	6,212	–	327,257	–	333,469
投資淨收益	–	–	661,942	–	661,942
其他營業收入	–	–	–	36,525	36,525
營業收入	4,253,171	647,604	1,815,071	36,525	6,752,371
營業費用	(757,130)	(388,400)	(341,512)	(5,617)	(1,492,659)
信用減值損失	(2,959,360)	(174,974)	(136,568)	–	(3,270,902)
其他營業成本	–	–	–	(8,182)	(8,182)
營業利潤	536,681	84,230	1,336,991	22,726	1,980,628
應佔聯營企業的投資損益	–	–	–	13,586	13,586
稅前利潤	536,681	84,230	1,336,991	36,312	1,994,214
其他分部信息					
折舊及攤銷	64,067	125,530	7,721	–	197,318
資本性支出	18,297	39,133	1,911	–	59,341

簡要合併財務報表附註

截至2026年6月30日止六個月期間

人民幣千元

39. 分部報告（續）

(a) 業務分部（續）

	2026年6月30日				
	公司 銀行業務	零售 銀行業務	資金業務	其他業務	合計
分部資產	365,973,124	115,310,996	300,048,764	1,821,508	783,154,392
遞延所得稅資產					7,545,872
資產合計					790,700,264
分部負債／負債合計	210,673,181	318,451,642	201,313,058	1,503,765	731,941,646
信貸承諾	61,963,866	10,576,230	-	-	72,540,096

簡要合併財務報表附註

截至2026年6月30日止六個月期間

人民幣千元

39. 分部報告 (續)

(a) 業務分部 (續)

	截至2025年6月30日止6個月期間				合計
	公司銀行業務	零售銀行業務	資金業務	其他業務	
營業收入					
利息淨收入 ^{(註(1))}	3,397,820	1,196,089	756,866	—	5,350,775
手續費及佣金淨收入	147,305	39,762	47,178	—	234,245
交易淨收益	1,077	—	196,222	—	197,299
投資淨收益	—	—	895,220	—	895,220
其他營業收入	—	—	—	19,614	19,614
營業收入	3,546,202	1,235,851	1,895,486	19,614	6,697,153
營業費用	(712,801)	(553,458)	(290,408)	(2,861)	(1,559,528)
信用減值損失	(1,905,073)	(558,696)	(707,844)	—	(3,171,613)
其他營業成本	—	—	—	(7,514)	(7,514)
營業利潤	928,328	123,697	897,234	9,239	1,958,498
應佔聯營企業的投資損益	—	—	—	(6,020)	(6,020)
稅前利潤	928,328	123,697	897,234	3,219	1,952,478
其他分部信息					
折舊及攤銷	81,864	89,429	35,789	—	207,082
資本性支出	19,481	21,098	7,675	—	48,254

簡要合併財務報表附註

截至2026年6月30日止六個月期間
人民幣千元

39. 分部報告(續)

(a) 業務分部(續)

	2025年12月31日				合計
	公司銀行業務	零售銀行業務	資金業務	其他業務	
分部資產	352,302,554	114,952,015	267,674,142	1,749,860	736,678,571
遞延所得稅資產					6,995,728
資產合計					743,674,299
分部負債／負債合計	194,186,017	283,225,366	207,567,422	1,843,924	686,822,729
信貸承諾	64,810,368	10,955,448	-	-	75,765,816

(1) 該利息淨收入包含「外部利息淨收入／支出」和「內部利息淨收入／支出」。

(b) 地區信息

本集團主要是於中國河南省經營，本集團主要客戶和資產均位於中國河南省。

簡要合併財務報表附註

截至2026年6月30日止六個月期間

人民幣千元

40. 風險管理

於日常營業中，本集團金融工具使用方面所面臨的主要風險包括：信用風險、利率風險、外匯風險及流動性風險。本集團在下文主要論述上述風險敞口及其形成原因，風險管理目標、計量及管理這些風險的政策及程序等。

本集團謀求使用金融工具時取得風險與收益間的恰當平衡及將潛在不利影響減至最低。

董事會為本集團風險管理政策的最高決策者及通過風險管理委員會監督本集團的風險管理職能。本集團制定風險管理政策的目的是識別和分析本集團所面對的風險，以設定適當的風險限額和控制，監控本集團的風險水平。本集團會定期重檢這些風險管理政策及有關控制系統，以適應市場情況或經營活動的改變。

高級管理層為本集團風險管理框架的最高實行者，並直接向董事會風險管理委員會報告。根據董事會定下的風險管理策略，高級管理層負責建立及實行風險管理政策及系統，並監管、識別和控制不同業務面對的風險。

(a) 信用風險

信用風險是指債務人或交易對手沒有履行合同約定的對本集團的義務或承諾而使本集團可能蒙受損失的風險。信用風險主要來自發放貸款及墊款組合、債券投資組合及各種形式的擔保。

信貸業務

董事會負責制定本集團風險管理戰略和可接受的總體風險水平，並對本集團的風險控制程序進行監察和對風險狀況及風險管理策略進行定期評估，確保不同業務的各類信用風險均得到適當發現、評估、計算及監察。授信管理部負責信用風險管理。授信審批部、公司條線、零售條線及金市條線均根據本集團的風險管理政策及程序進行信貸業務。本集團採用貸款風險分類方法管理發放貸款及墊款的組合風險。

資金業務

本集團的資金業務所面對的信用風險是由投資業務和同業業務產生的。本集團根據交易產品、交易對手、信用等級設定信用額度。集團通過系統實時監控信用風險敞口，並會定期重檢及調整信用額度。

40. 風險管理（續）

(a) 信用風險（續）

預期信用損失的計量

本集團根據信用風險自初始確認是否發生顯著增加以及資產是否已發生信用減值，對不同的資產分別以12個月或整個存續期的預期信用損失計量損失準備。

本集團對滿足下列情形的金融工具按照相當於未來12個月內預期信用損失的金額計量其損失準備，對其他金融工具按照相當於整個存續期內預期信用損失的金額計量其損失準備：

- 該金融工具在財務報告日只具有較低的信用風險；或
- 該金融工具的信用風險自初始確認後並未顯著增加

(i) 信用風險顯著增加

評估信用風險是否自初始確認以來已顯著增加時，本集團將金融工具於報告日期出現違約的風險與該金融工具於初始確認日期出現違約的風險進行比較。做出此評估時，本集團會考慮合理及有理據的定量及定性數據，包括過往經驗及無須花費不必要成本或精力即可獲得的前瞻性數據。

評估信用風險是否已顯著增加時考慮以下信息：

- 信用利差顯著上升；
- 借款人出現業務、財務和經濟狀況的重大不利變化；
- 借款人經營情況的重大不利變化；
- 擔保物價值變低（僅針對抵質押貸款）；
- 出現現金流／流動性問題的早期跡象，例如應付賬款／貸款還款的延期；

無論上述評估結果如何，本集團假定合約付款逾期超過30日時，信用風險自初始確認以來已顯著增加，除非有充分合理的信息證明信用風險並未顯著增加。

本集團定期監控並覆核用於評估信用風險是否已顯著增加的信息，並視情況進行修改。

簡要合併財務報表附註

截至2026年6月30日止六個月期間

人民幣千元

40. 風險管理（續）

(a) 信用風險（續）

預期信用損失的計量（續）

(ii) 違約及已發生信用減值資產的定義

評估是否已發生信用減值時考慮以下信息：

- 借款人死亡；
- 借款人破產；
- 借款人違反合同中對債務人約束的條款（一項或多項）；
- 由於借款人財務困難導致相關金融資產的活躍市場消失；
- 債權人出於與債務人財務困難有關的經濟或合同考慮，給予債務人在任何其他情況下都不會做出的讓步；
- 購入資產時獲得了較高折扣、購入時資產已經發生信用損失。

無論上述評估結果如何，本集團假定合約付款逾期超過90日時已發生信用減值，除非有充分合理的信息證明尚未發生信用減值

本集團定期監控並覆核用於評估已發生信用減值的信息，並視情況進行修改。

40. 風險管理(續)

(a) 信用風險(續)

預期信用損失的計量(續)

(iii) 對參數、假設及估計技術的說明

本集團根據產品類型、客戶類型、客戶所屬行業及市場分佈等信用風險特徵，對信用風險敞口進行風險分組。

預期信用損失是違約概率(PD)、違約風險敞口(EAD)及違約損失率(LGD)三者的乘積折現後的結果。相關定義如下：

- 違約概率是指借款人在未來12個月或在整個剩餘存續期，無法履行其償付義務的可能性；
- 違約風險敞口是指，在未來12個月或在整個剩餘存續期中，在違約發生時，本集團應被償付的金額；
- 違約損失率是指本集團對違約敞口發生損失程度作出的預期。根據交易對手的類型、追索的方式和優先級，以及擔保物或其他信用支持的可獲得性不同，違約損失率也有所不同。

本集團通過預計單個敞口或資產組合的違約概率、違約損失率和違約風險敞口，來確定預期信用損失。本集團將這三者相乘並根據其存續(即沒有在更早期間發生提前還款或違約的情況)的可能性進行調整。這種做法可以計算出未來各月的預期信用損失。再將各月的計算結果折現至財務報告日並加總。預期信用損失計算中使用的折現率為初始實際利率或其近似值。

整個存續期違約概率是運用到期模型、以12個月違約概率推導而來。到期模型描述了資產組合整個存續期的違約情況演進規律。該模型基於歷史觀察數據開發，並適用於同一組合和信用等級下的所有資產。上述方法得到經驗分析的支持。

簡要合併財務報表附註

截至2026年6月30日止六個月期間

人民幣千元

40. 風險管理（續）

(a) 信用風險（續）

預期信用損失的計量（續）

(iii) 對參數、假設及估計技術的說明（續）

預期信用損失計量的相關參數包括違約概率、違約損失率和違約風險敞口。本集團以新金融工具準則的要求，考慮歷史統計數據（如交易對手評級、擔保方式及抵質押物類別、還款方式等）的定量分析及前瞻性信息，建立違約概率、違約損失率及違約風險敞口模型。

- 對於分期還款以及一次性償還的發放貸款及墊款，本集團根據合同約定的還款計劃確定12個月或整個存續期違約敞口，並針對預期借款人作出的超額還款和提前還款／再融資進行調整；
- 對於循環信貸產品，本集團使用已提取發放貸款及墊款餘額加上「信用轉換系數」估計剩餘限額內的提款，來預測違約風險敞口。基於本集團的近期違約數據分析，這些假設因產品類型及限額利用率的差異而有所不同；
- 本集團根據對影響違約後回收的因素來確定12個月及整個存續期的違約損失率。不同產品類型的違約損失率有所不同；
- 在確定12個月及整個存續期違約概率、違約敞口及違約損失率時應考慮前瞻性經濟信息。考慮的前瞻性因素因產品類型的不同而有所不同。

本集團每季度監控並覆核預期信用損失計算相關的假設，包括各期限下的違約概率及擔保變動情況。

本報告期內，估計技術或關鍵假設未發生重大變化。

(1) 最大信用風險敞口

本集團所承受的最大信用風險敞口為報告期末每項金融資產的賬面價值。於報告期末就表外項目承受的最大信用風險敞口已在附註42(a)中披露。

簡要合併財務報表附註

截至2026年6月30日止六個月期間
人民幣千元

40. 風險管理（續）

(a) 信用風險（續）

預期信用損失的計量（續）

(iii) 對參數、假設及估計技術的說明（續）

(2) 發放貸款及墊款

(i) 本集團發放貸款及墊款分析如下：

	2026年 6月30日	2025年 12月31日
評估未來12個月預期信用損失的 發放貸款及墊款餘額		
— 已逾期未發生信用減值	1,205,836	2,643,341
— 未逾期未發生信用減值	383,015,786	374,833,491
小計	384,221,622	377,476,832
評估整個存續期預期信用損失 — 未發生信用減值的發放貸款及 墊款餘額		
— 已逾期未發生信用減值	1,340,889	807,473
— 未逾期未發生信用減值	9,301,418	8,511,922
小計	10,642,307	9,319,395
評估整個存續期預期信用損失 — 已發生信用減值的發放貸款及 墊款餘額		
— 已逾期已發生信用減值	10,523,452	14,213,549
— 未逾期已發生信用減值	13,395,584	9,253,796
小計	23,919,036	23,467,345
應計利息	1,355,222	1,311,498
減：減值損失準備	(13,609,856)	(13,023,348)
發放貸款及墊款賬面價值	406,528,331	398,551,722

簡要合併財務報表附註

截至2026年6月30日止六個月期間

人民幣千元

40. 風險管理（續）

(a) 信用風險（續）

預期信用損失的計量（續）

(iii) 對參數、假設及估計技術的說明（續）

(2) 發放貸款及墊款（續）

(ii) 未逾期末發生信用減值

本集團未逾期末發生信用減值的發放貸款及墊款的信用風險分析如下：

	2026年 6月30日	2025年 12月31日
公司貸款及墊款	302,840,044	292,603,587
個人貸款及墊款	89,477,160	90,741,826
合計	392,317,204	383,345,413

(iii) 已逾期末發生信用減值

本集團已逾期末發生信用減值的各類發放貸款及墊款的逾期分析如下：

	2026年6月30日		
	逾期 1個月以內 (含1個月)	逾期 1至3個月 (含3個月)	合計
公司貸款及墊款	864,466	712,507	1,576,973
個人貸款及墊款	454,529	515,223	969,752
合計	1,318,995	1,227,730	2,546,725

40. 風險管理（續）

(a) 信用風險（續）

預期信用損失的計量（續）

(iii) 對參數、假設及估計技術的說明（續）

(2) 發放貸款及墊款（續）

(iii) 已逾期未發生信用減值（續）

	2025年12月31日		合計
	逾期 1個月以內 (含1個月)	逾期 1至3個月 (含3個月)	
公司貸款及墊款	2,252,871	189,077	2,441,948
個人貸款及墊款	474,711	534,155	1,008,866
合計	2,727,582	723,232	3,450,814

本集團對已逾期未發生信用減值的發放貸款及墊款持作抵押品的有關抵質押物的公允價值如下：

	2026年 6月30日	2025年 12月31日
已逾期未發生信用減值貸款及 墊款的抵質押物的公允價值	1,570,716	2,153,536

以上抵質押物主要包括土地、房屋、機器及設備等。抵質押物的公允價值由本集團按可取得的最近期外部估值估算，並考慮處置經驗及現有市場情況後作出調整。

簡要合併財務報表附註

截至2026年6月30日止六個月期間

人民幣千元

40. 風險管理（續）

(a) 信用風險（續）

預期信用損失的計量（續）

(iii) 對參數、假設及估計技術的說明（續）

(2) 發放貸款及墊款（續）

(iv) 已發生信用減值發放貸款及墊款

本集團已發生信用減值的發放貸款及墊款分析如下：

	2026年 6月30日	2025年 12月31日
原值		
— 公司貸款及墊款	18,875,730	18,204,117
— 個人貸款及墊款	5,043,306	5,263,228
小計	23,919,036	23,467,345
應計利息		
— 公司貸款及墊款	291,456	218,511
— 個人貸款及墊款	27,358	599
小計	318,814	219,110
減值準備		
— 公司貸款及墊款	(6,744,795)	(6,340,076)
— 個人貸款及墊款	(1,896,101)	(1,966,890)
小計	(8,640,896)	(8,306,966)
淨值		
— 公司貸款及墊款	12,422,391	12,082,552
— 個人貸款及墊款	3,174,563	3,296,937
合計	15,596,954	15,379,489
已發生信用減值貸款及 墊款抵質押物的公允價值	11,613,625	12,595,284

40. 風險管理（續）

(a) 信用風險（續）

預期信用損失的計量（續）

(iii) 對參數、假設及估計技術的說明（續）

(2) 發放貸款及墊款（續）

(iv) 已發生信用減值發放貸款及墊款（續）

以上抵質押物主要包括土地、房屋、機器及設備等。抵質押物的公允價值由本集團按可取得的最近期外部估值估算，並考慮處置經驗及現有市場情況後作出調整。

(3) 應收同業及其他金融機構款項

本集團採用內部信貸評級方法來管理應收同業及其他金融機構款項。應收同業及其他金融機構款項（包括存放同業及其他金融機構款項、拆出資金及買入返售金融資產）的信用評級的分佈列示如下：

	2026年 6月30日	2025年 12月31日
賬面值		
— A至AAA級	64,082,339	31,261,062
— 無評級	30,705	18,255
合計	64,113,044	31,279,317

於2026年6月30日，本集團應收同業及其他金融機構款項未逾期且未發生信用減值（2025年12月31日：相同）。

簡要合併財務報表附註

截至2026年6月30日止六個月期間

人民幣千元

40. 風險管理（續）

(a) 信用風險（續）

預期信用損失的計量（續）

(iii) 對參數、假設及估計技術的說明（續）

(4) 債券投資

本集團採用信用評級方法監控持有的債券投資組合信用風險狀況。評級參照中國人民銀行認可的評級機構的評級。於報告期末債券投資賬面餘額按投資評級分佈如下：

	2026年6月30日						合計
	未評級	AAA	AA+	AA	AA-	A+及以下	
債券投資							
– 政府	38,999,249	33,119,247	-	-	-	-	72,118,496
– 政策性銀行	46,105,855	-	-	-	-	-	46,105,855
– 銀行及其他金融機構	24,415,526	18,949,674	1,054,350	-	-	-	44,419,550
– 企業實體	732,284	19,278,548	13,335,366	1,307,807	-	100,452	34,754,457
合計	110,252,914	71,347,469	14,389,716	1,307,807	-	100,452	197,398,358

	2025年12月31日						合計
	未評級	AAA	AA+	AA	AA-	A+及以下	
債券投資							
– 政府	40,013,883	32,303,000	-	-	-	-	72,316,883
– 政策性銀行	48,706,661	-	-	-	-	-	48,706,661
– 銀行及其他金融機構	18,864,765	12,031,806	648,974	-	-	-	31,545,545
– 企業實體	789,156	16,361,869	12,165,446	1,422,739	-	103,666	30,842,876
合計	108,374,465	60,696,675	12,814,420	1,422,739	-	103,666	183,411,965

簡要合併財務報表附註

截至2026年6月30日止六個月期間

人民幣千元

40. 風險管理（續）

(a) 信用風險（續）

預期信用損失的計量（續）

(iii) 對參數、假設及估計技術的說明（續）

(5) 以攤餘成本計量的金融投資

	2026年 6月30日	2025年 12月31日
評估未來12個月預期信用損失的 攤餘成本計量的金融投資餘額		
— 已逾期未發生信用減值	148,000	—
— 未逾期未發生信用減值	120,192,701	137,232,815
減：減值損失準備	(357,072)	(328,626)
小計	119,983,629	136,904,189
評估整個存續期預期信用損失		
— 未逾期未發生信用減值	—	156,500
減：減值損失準備	—	(16,500)
小計	—	140,000
評估整個存續期預期信用損失		
— 已逾期已發生信用減值	11,985,972	13,575,704
— 未逾期已發生信用減值	733,000	—
減：減值損失準備	(3,228,813)	(3,156,245)
小計	9,490,159	10,419,459
應計利息	1,489,030	1,632,916
總計	130,962,818	149,096,564
已發生信用減值以攤餘成本計量的金融 投資的抵質押物的公允價值	1,517,973	1,632,730

簡要合併財務報表附註

截至2026年6月30日止六個月期間

人民幣千元

40. 風險管理（續）

(a) 信用風險（續）

預期信用損失的計量（續）

(iii) 對參數、假設及估計技術的說明（續）

(5) 以攤餘成本計量的金融投資（續）

以上抵質押物主要包括土地、房屋、機器及設備等。抵質押物的公允價值由本集團按可取得的最近期外部估值估算，並考慮處置經驗及現有市場情況後作出調整。

(6) 前瞻性信息

信用風險顯著增加的評估及預期信用損失的計算均涉及前瞻性信息。本集團通過歷史數據分析，識別出影響各資產組合的信用風險及預期信用損失的關鍵經濟指標，包括GDP、固定資產投資、CPI等。

本集團對前瞻性計量所使用的關鍵宏觀經濟指標進行了敏感性分析。於2026年6月30日，假設主要經濟情景下關鍵宏觀經濟指標預測值上升或下降10%時，本集團預期信用損失金額的變動不超過5%。（2025年：同）

本集團根據外部數據提供了其他可能的情景及情景權重。根據對每一個主要產品類型的分析，設定情景的數量，以確保覆蓋非線性特徵。其中，基準情景定義為未來最可能發生的情況，作為其他情景的比較基礎。樂觀和悲觀情景定義為分別比基礎情景更好和更差且較為可能發生的情景。本集團按半年重新評估情景的數量及其特徵。本集團結合統計分析及專家判斷來確定情景權重，也同時考慮了各情景所代表的可能結果的範圍。在確定金融工具處於第1階段、第2階段或第3階段時，也相應確定了應當按照12個月或整個存續期的預期信用損失計量損失準備。本集團以加權的12個月預期信用損失（第1階段）或加權的整個存續期預期信用損失（第2階段及第3階段）計量相關的損失準備。上述加權的信用損失是由各情景下預期信用損失乘以相應情景的權重計算得出，而不是對參數進行加權計算。於2026年6月30日，分配至各項宏觀情景的權重為：「基準」60%，「樂觀」20%，「悲觀」20%。（2025年：同）

40. 風險管理（續）

(a) 信用風險（續）

預期信用損失的計量（續）

(iii) 對參數、假設及估計技術的說明（續）

(6) 前瞻性信息（續）

多場景權重採取基準場景為主，其餘場景為輔的原則。經敏感性測算，當樂觀場景權重上升10%，基準場景權重下降10%，或悲觀場景權重上升10%，基準場景權重下降10%時，預期信用損失金額的變動不超過5%。（2025年：同）

這些經濟指標對違約概率和違約損失率的影響，對不同的業務類型有所不同。本集團在此過程中主要應用外部數據，並輔以內部專家判斷。本集團通過進行回歸分析確定這些經濟指標與違約概率和違約損失率的關係。

本集團定期更新宏觀經濟指標預測值，以加權的12個月預期信用損失（第1階段）或加權的整個存續期預期信用損失（第2階段及第3階段）計量相關的減值準備。

(b) 市場風險

市場風險是指因市場價格（利率、匯率、商品價格和股票價格等）的不利變動，而使本集團業務發生損失的風險。市場風險管理旨在管理及監控市場風險，將潛在的市場風險損失維持在本集團可承受的範圍內，實現經風險調整的收益最大化。

董事會負責審批市場風險管理政策，確定本集團可以承受的市場風險水平，並授權風險管理委員會監督市場風險管理工作。風險管理部、金融市場部及資產負債管理部共同負責識別、計量、監測及報告市場風險。

本集團使用敏感性分析、利率重定價敞口分析、外匯敞口分析、壓力測試及久期分析來計量、監測市場風險。

敏感性分析是以總體敏感度額度及每個檔期敏感度額度控制，按照不同期限分檔計算利率風險。

簡要合併財務報表附註

截至2026年6月30日止六個月期間

人民幣千元

40. 風險管理（續）

(b) 市場風險（續）

利率重定價敞口分析是衡量利率變動對當期損益影響的一種方法。具體而言，就是將所有生息資產和付息負債按照利率重新定價的期限劃分到不同的時間段以匡算未來資產和負債現金流的缺口。

外匯敞口分析是衡量匯率變動對當期損益影響的一種方法。外匯敞口主要來源於本集團表內外業務中的貨幣錯配。

壓力測試的結果是採用市場變量的壓力變動，對一系列前瞻性的情景進行評估，利用得出結果測量對損益的影響。

久期分析是對各時段的敞口賦予相應的敏感性權重，得到加權敞口，然後對所有時段的加權敞口進行匯總，以此估算利率變動可能會對本集團經濟價值產生的非線性影響。

(1) 利率風險

本集團的利率風險主要包括來自商業銀行業務的重定價風險和資金交易頭寸的風險。

(i) 重定價風險

重定價風險也稱為期限錯配風險，是最主要和最常見的利率風險形式，來源於銀行資產、負債和表外業務到期期限（就固定利率而言）或重新定價期限（就浮動利率而言）存在的差異。這種重新定價的不對稱使銀行的收益或內在經濟價值會隨着利率的變動而變化。

資產負債管理部負責利率風險的識別、計量、監測和管理。本集團定期評估對利率變動敏感的資產及負債重定價缺口以及利率變動對本集團利息淨收入的敏感性分析。利率風險管理的主要目的是減少利率變動對利息淨收入和經濟價值的潛在負面影響。

簡要合併財務報表附註

截至2026年6月30日止六個月期間

人民幣千元

40. 風險管理（續）

(b) 市場風險（續）

(1) 利率風險（續）

(i) 重定價風險（續）

下表列示報告期末資產與負債按預期下一個重定價日期（或到期日，以較早者為準）的分佈：

	2026年6月30日						
	合計	不計息	1個月至				
			1個月內 (含1個月)	3個月 (含3個月)	3個月至1年 (含1年)	1年至5年 (含5年)	5年以上
資產							
現金及存放中央銀行款項	34,074,339	815,037	33,259,302	-	-	-	-
存放和拆放同業及其他							
金融機構款項	41,952,999	321,645	6,731,300	7,976,866	26,923,188	-	-
買入返售金融資產	22,160,045	2,622	22,157,423	-	-	-	-
發放貸款及墊款 ^{(註(1))}	406,528,331	1,355,222	44,611,035	45,868,284	209,052,736	83,994,723	21,646,331
投資 ^{(註(2))}	234,468,654	3,372,497	22,783,132	16,775,178	34,737,255	101,927,515	54,873,077
應收租賃款 ^{(註(1))}	34,682,671	303,178	1,971,463	1,904,440	9,164,705	21,115,219	223,666
其他	1,483,953	1,408,723	-	-	-	37,615	37,615
資產總額	775,350,992	7,578,924	131,513,655	72,524,768	279,877,884	207,075,072	76,780,689
負債							
向中央銀行借款	31,284,754	126,811	2,040,000	6,596,935	22,521,008	-	-
同業及其他金融機構存放							
款項和拆入資金	52,595,159	293,763	3,352,596	16,074,800	32,874,000	-	-
衍生金融負債	6,015	6,015	-	-	-	-	-
賣出回購金融資產款	20,071,533	11,348	20,060,185	-	-	-	-
吸收存款	526,598,452	12,472,607	121,948,756	30,801,518	194,272,100	167,103,471	-
應付債券	96,768,210	4,315	12,758,980	28,607,350	55,397,565	-	-
其他	1,582,900	1,489,297	4,239	9,352	37,786	38,428	3,798
負債總額	728,907,023	14,404,156	160,164,756	82,089,955	305,102,459	167,141,899	3,798
資產負債缺口	46,443,969	(6,825,232)	(28,651,101)	(9,565,187)	(25,224,575)	39,933,173	76,776,891

簡要合併財務報表附註

截至2026年6月30日止六個月期間

人民幣千元

40. 風險管理（續）

(b) 市場風險（續）

(1) 利率風險（續）

(i) 重定價風險（續）

下表列示報告期末資產與負債按預期下一個重定價日期（或到期日，以較早者為準）的分佈：（續）

	2025年12月31日						
			1個月				
	合計	不計息	1個月內 (含1個月)	至3個月 (含3個月)	3個月至1年 (含1年)	1年至5年 (含5年)	5年以上
資產							
現金及存放中央銀行款項	30,516,423	843,962	29,672,461	-	-	-	-
存放和拆放同業及其他							
金融機構款項	26,881,797	187,530	3,672,497	3,882,356	19,139,414	-	-
衍生金融資產	1,052	1,052	-	-	-	-	-
買入返售金融資產	4,397,520	977	4,396,543	-	-	-	-
發放貸款及墊款 ^{(註(1))}	398,551,722	1,311,498	59,281,726	57,148,523	186,635,376	73,666,847	20,507,752
投資 ^{(註(2))}	234,983,394	3,497,671	37,949,544	14,535,275	35,336,083	94,301,214	49,363,607
應收租賃款 ^{(註(1))}	32,014,889	299,648	1,695,634	2,049,403	8,176,074	19,345,051	449,079
其他	1,443,666	1,368,436	-	-	-	37,615	37,615
資產總額	728,790,463	7,510,774	136,668,405	77,615,557	249,286,947	187,350,727	70,358,053
負債							
向中央銀行借款	32,403,050	182,093	1,508,708	7,215,111	23,497,138	-	-
同業及其他金融機構存放							
款項和拆入資金	51,802,045	273,835	7,440,210	11,012,000	33,021,000	55,000	-
賣出回購金融資產款	12,748,550	6,274	12,531,412	210,864	-	-	-
吸收存款	474,947,222	11,872,281	118,069,760	38,571,219	145,816,881	160,617,081	-
應付債券	110,331,158	149,455	12,326,887	29,614,939	66,240,247	1,999,630	-
其他	1,339,401	1,222,740	5,384	19,151	48,941	39,222	3,963
負債總額	683,571,426	13,706,678	151,882,361	86,643,284	268,624,207	162,710,933	3,963
資產負債缺口	45,219,037	(6,195,904)	(15,213,956)	(9,027,727)	(19,337,260)	24,639,794	70,354,090

40. 風險管理（續）

(b) 市場風險（續）

(1) 利率風險（續）

(i) 重定價風險（續）

- (1) 本集團於2026年6月30日的「1個月內（含1個月）」發放貸款及墊款包括逾期貸款及墊款（扣除減值準備後）人民幣87.08億元（2025年12月31日：人民幣125.14億元）。於2026年6月30日的「1個月內（含1個月）」應收租賃款包括逾期應收租賃款（扣除減值準備後）人民幣10.67億元（2025年12月31日：人民幣5.16億元）。
- (2) 於2026年6月30日，本集團的投資包括以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資、以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資、以攤餘成本計量的金融投資以及對聯營企業投資。本集團於2026年6月30日的「1個月內（含1個月）」逾期投資（扣除減值準備）為人民幣104.83億元（2025年12月31日：人民幣120.32億元）。

(iii) 利率敏感性分析

	2026年 6月30日 (減少)/增加	2025年 12月31日 (減少)/增加
淨利潤變動		
收益率曲線平行上移100個基點	(336,656)	(220,160)
收益率曲線平行下移100個基點	336,656	220,160
股東權益變動		
收益率曲線平行上移100個基點	(729,596)	(645,395)
收益率曲線平行下移100個基點	729,596	645,395

簡要合併財務報表附註

截至2026年6月30日止六個月期間

人民幣千元

40. 風險管理（續）

(b) 市場風險（續）

(1) 利率風險（續）

(ii) 利率敏感性分析（續）

上述敏感性分析基於一個靜態的利率風險資產負債敞口。有關的分析僅衡量一年內利率變化，反映為一年內本集團資產和負債的重新定價按年化計算對本集團淨利潤和股東權益的影響。對權益的影響是指一定利率變動對本集團淨利息收入的影響及本集團期末持有的以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資和以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的發放貸款及墊款進行重估所產生的公允價值淨變動對其他綜合收益的影響。上述敏感性分析基於以下假設：

- 所有在三個月內及三個月後但一年內重定價格或到期的資產及負債，均在各相關期間的開始時點重定價格或到期；
- 收益率曲線隨利率變化而平行移動；
- 資產和負債組合並無其他變化，所有敞口在到期後會保持不變；
- 該分析不考慮管理層進行的風險管理措施的影響；及
- 所得稅影響統一按25%估計。

由於基於上述假設，利率變動導致本集團淨利潤和股東權益出現的實際變化可能與此敏感性分析的結果不同。

簡要合併財務報表附註

截至2026年6月30日止六個月期間

人民幣千元

40. 風險管理（續）

(b) 市場風險（續）

(2) 外匯風險

本集團面臨的外匯風險主要源於持有的外幣資產與負債。本集團通過將外幣的資產與負債相匹配來管理外匯風險。

本集團於報告期末的外匯風險敞口如下：

	2026年6月30日			
	人民幣	美元	其他 ^(註①)	合計
	(折合人民幣)	(折合人民幣)	(折合人民幣)	(折合人民幣)
資產				
現金及存放中央銀行款項	34,072,672	1,181	486	34,074,339
存放和拆放同業及其他金融機構款項	41,647,375	287,895	17,729	41,952,999
買入返售金融資產	22,160,045	-	-	22,160,045
發放貸款及墊款	406,528,331	-	-	406,528,331
投資 ^(註②)	230,867,063	3,601,591	-	234,468,654
應收租賃款	34,682,671	-	-	34,682,671
其他	1,483,137	816	-	1,483,953
資產總值	771,441,294	3,891,483	18,215	775,350,992
負債				
向中央銀行借款	31,284,754	-	-	31,284,754
同業及其他金融機構存放和拆入資金	51,886,672	708,487	-	52,595,159
衍生金融負債	-	6,015	-	6,015
賣出回購金融資產款	18,638,274	1,433,259	-	20,071,533
吸收存款	526,595,022	3,180	250	526,598,452
已發行債券	96,768,210	-	-	96,768,210
其他	1,582,778	122	-	1,582,900
負債總額	726,755,710	2,151,063	250	728,907,023
淨頭寸	44,685,584	1,740,420	17,965	46,443,969
表外信貸承諾	72,353,948	186,148	-	72,540,096

簡要合併財務報表附註

截至2026年6月30日止六個月期間

人民幣千元

40. 風險管理 (續)

(b) 市場風險 (續)

(2) 外匯風險 (續)

本集團於報告期末的外匯風險敞口如下：(續)

	2025年12月31日			
	人民幣	美元	其他 ^{(註(ii))}	合計
	(折合人民幣) (折合人民幣) (折合人民幣)			
資產				
現金及存放中央銀行款項	30,514,264	1,504	655	30,516,423
存放和拆放同業及其他金融機構款項	26,697,680	169,505	14,612	26,881,797
衍生金融資產	—	1,052	—	1,052
買入返售金融資產	4,397,520	—	—	4,397,520
發放貸款及墊款	398,551,722	—	—	398,551,722
投資 ^{(註(i))}	231,382,228	3,601,166	—	234,983,394
應收租賃款	32,014,889	—	—	32,014,889
其他	1,442,839	827	—	1,443,666
資產總值	725,001,142	3,774,054	15,267	728,790,463
負債				
向中央銀行借款	32,403,050	—	—	32,403,050
同業及其他金融機構存放和拆入資金	51,802,045	—	—	51,802,045
賣出回購金融資產款	10,391,988	2,356,562	—	12,748,550
吸收存款	474,944,088	3,066	68	474,947,222
已發行債券	110,331,158	—	—	110,331,158
其他	1,339,275	126	—	1,339,401
負債總額	681,211,604	2,359,754	68	683,571,426
淨頭寸	43,789,538	1,414,300	15,199	45,219,037
表外信貸承諾	75,694,942	68,739	2,135	75,765,816

(i) 於2026年6月30日及2025年12月31日，本集團的投資包括以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資、以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資、以攤餘成本計量的金融投資以及對聯營企業投資。

(ii) 其他幣種主要為歐元、英鎊、日圓、港元等。

40. 風險管理（續）

(b) 市場風險（續）

(2) 外匯風險（續）

	2026年 6月30日 增加／（減少）	2025年 12月31日 增加／（減少）
稅後利潤及股東權益變動		
匯率上升100個基點	13,188	10,721
匯率下降100個基點	(13,188)	(10,721)

上述敏感度分析基於資產和負債靜態的匯率風險結構。有關的分析基於以下簡化假設：

- 匯率敏感度是指各幣種對人民幣匯率波動100個基點而造成的匯兌損益；
- 美元及其他貨幣對人民幣匯率同時同向波動；
- 外匯風險敞口計算包括即期、遠期外匯風險敞口，其他變量（包括利率）保持不變；及
- 不考慮本集團進行的風險管理措施的影響。

由於基於上述假設，匯率變化導致本集團淨利潤和股東權益出現的實際變化可能與此敏感性分析的結果不同。

簡要合併財務報表附註

截至2026年6月30日止六個月期間

人民幣千元

40. 風險管理（續）

(c) 流動性風險

流動性風險是指商業銀行無法及時獲得充足資金或無法以合理成本及時獲得充足資金以應對資產增長或支付到期債務的風險。這個風險在清償能力高的銀行亦存在。

本集團對流動性風險實行集中管理，流動性風險管理組織架構由決策機構、執行機構和監督機構組成。各機構的責任如下：

- 董事會及董事會下設的風險管理委員會是本集團流動性管理的決策機構，承擔流動性風險管理的最終責任，負責制定流動性風險管理的方針和政策；
- 高級管理層及其下設的風險管理委員會、資產負債管理委員會、資產負債管理部及其他相關業務部門是本集團流動性風險管理的執行機構。高級管理層負責流動性風險管理的組織實施工作，資產負債管理部負責落實流動性風險管理的相關政策、監測流動性風險的各項指標、制定、執行和評價相關制度、指導各業務部門進行流動性風險的日常管理、定期開展風險分析，並向高級管理層匯報；
- 董事會內審辦公室作為本集團流動性管理的監督機構，對董事會及高級管理層在流動性風險管理中的履職情況進行監督評價。

本集團通過監控資產及負債的期限情況管理流動性風險，同時積極監控多個流動性指標，包括流動性比例、備付金率、流動性覆蓋率、淨穩定資金比例、流動性匹配率等。

本集團吸收存款種類和期限類型多樣化，吸收存款是本集團主要的資金來源。

簡要合併財務報表附註

截至2026年6月30日止六個月期間

人民幣千元

40. 風險管理（續）

(c) 流動性風險（續）

(1) 到期日分析

本集團的資產與負債於報告期末根據相關剩餘到期還款日的分析如下：

	2026年6月30日							
	1個月							合計
	無期限	實時償還	1個月內 (含1個月)	至3個月 (含3個月)	3個月至1年 (含1年)	1年至5年 (含5年)	5年以上	
資產								
現金及存放								
中央銀行款項 ^{(註(i))}	25,608,967	8,453,259	-	12,113	-	-	-	34,074,339
存放和拆放同業及其他								
金融機構款項	-	1,183,665	5,605,702	8,068,402	27,095,230	-	-	41,952,999
買入返售金融資產	-	-	22,160,045	-	-	-	-	22,160,045
發放貸款及墊款 ^{(註(ii))}	16,557,210	1,288,510	25,130,061	34,865,653	153,232,057	109,884,324	65,570,516	406,528,331
投資 ^{(註(iii))}	12,362,356	3,663,773	8,816,370	16,866,110	34,834,912	102,605,895	55,319,238	234,468,654
應收租賃款 ^{(註(iv))}	995,216	104,671	1,026,148	2,000,625	9,217,126	21,115,219	223,666	34,682,671
其他	918,165	-	454,027	1,690	13,686	58,770	37,615	1,483,953
資產總額	56,441,914	14,693,878	63,192,353	61,814,593	224,393,011	233,664,208	121,151,035	775,350,992
負債								
向中央銀行借款	-	-	2,057,156	6,635,133	22,592,465	-	-	31,284,754
同業及其他金融機構存放								
和拆入資金	-	194,626	2,705,543	16,166,229	33,528,761	-	-	52,595,159
衍生金融負債	-	-	9	-	6,006	-	-	6,015
賣出回購金融資產款	-	-	20,071,533	-	-	-	-	20,071,533
吸收存款	-	109,184,089	13,559,949	32,208,032	200,527,870	171,118,512	-	526,598,452
應付債券	-	-	12,758,980	28,607,350	55,401,880	-	-	96,768,210
其他	-	1,060,379	22,353	10,502	229,534	252,209	7,923	1,582,900
負債總額	-	110,439,094	51,175,523	83,627,246	312,286,516	171,370,721	7,923	728,907,023
淨頭寸	56,441,914	(95,745,216)	12,016,830	(21,812,653)	(87,893,505)	62,293,487	121,143,112	46,443,969

簡要合併財務報表附註

截至2026年6月30日止六個月期間

人民幣千元

40. 風險管理（續）

(c) 流動性風險（續）

(1) 到期日分析（續）

本集團的資產與負債於報告期末根據相關剩餘到期還款日的分析如下：（續）

	2025年12月31日							
	無期限	實時償還	1個月內 (含1個月)	1個月 至3個月 (含3個月)	3個月至1年 (含1年)	1年至5年 (含5年)	5年以上	合計
資產								
現金及存放								
中央銀行款項 ^(註vi)	23,547,074	6,957,452	-	11,897	-	-	-	30,516,423
存放和拆放同業及其他								
金融機構款項	-	1,273,616	2,415,166	3,944,187	19,248,828	-	-	26,881,797
衍生金融資產	-	-	1,052	-	-	-	-	1,052
買入返售金融資產	-	-	4,397,520	-	-	-	-	4,397,520
發放貸款及墊款 ^(註vi)	15,940,292	2,676,072	37,898,994	46,760,635	133,518,450	100,697,546	61,059,733	398,551,722
投資 ^(註vi)	12,218,891	11,856,971	15,443,873	14,721,219	35,504,746	95,459,835	49,777,859	234,983,394
應收租賃款 ^(註vi)	703,580	-	994,822	2,057,112	8,465,245	19,345,051	449,079	32,014,889
其他	919,419	-	416,369	1,313	11,857	57,093	37,615	1,443,666
資產總額	53,329,256	22,764,111	61,567,796	67,496,363	196,749,126	215,559,525	111,324,286	728,790,463
負債								
向中央銀行借款	-	-	1,509,441	7,329,625	23,563,984	-	-	32,403,050
同業及其他金融機構存放								
和拆入資金	-	223,235	7,311,554	10,307,842	33,902,967	56,447	-	51,802,045
賣出回購金融資產款	-	-	12,536,820	211,730	-	-	-	12,748,550
吸收存款	-	100,067,676	19,023,271	39,626,701	147,136,718	169,092,856	-	474,947,222
應付債券	-	-	12,326,887	29,737,517	66,267,124	1,999,630	-	110,331,158
其他	-	749,042	15,965	19,719	249,644	292,710	12,321	1,339,401
負債總額	-	101,039,953	52,723,938	87,233,134	271,120,437	171,441,643	12,321	683,571,426
淨頭寸	53,329,256	(78,275,842)	8,843,858	(19,736,771)	(74,371,311)	44,117,882	111,311,965	45,219,037

40. 風險管理（續）

(c) 流動性風險（續）

(1) 到期日分析（續）

- (i) 現金及存放中央銀行款項中的無期限金額是指存放於中國人民銀行的法定存款準備金與財政性存款。
- (ii) 發放貸款及墊款中的「無期限」類別包括所有已減值發放貸款及墊款，以及已逾期超過一個月貸款及墊款，而逾期一個月內（含1個月）的未發生信用減值貸款及墊款歸入「實時償還」類別。
- (iii) 本集團的投資包括以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資、以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資、以攤餘成本計量的金融投資以及對聯營企業投資。投資中的「無期限」類別包括所有已發生信用減值投資，以及已逾期超過1個月的投資，而逾期1個月內（含1個月）的未發生信用減值投資歸入「實時償還」類別。股權投資亦於無期限中列示。
- (iv) 應收租賃款中的「無期限」類別包括所有已發生信用減值應收租賃款，以及已逾期超過一個月應收租賃款，而逾期一個月內（含1個月）的未發生信用減值應收租賃款歸入「實時償還」類別。

簡要合併財務報表附註

截至2026年6月30日止六個月期間
人民幣千元

40. 風險管理（續）

(c) 流動性風險（續）

(2) 金融負債未折現合同現金流量的分析

本集團非衍生金融工具於報告期末根據未經折現合同現金流量的分析如下：

	2026年6月30日							
	賬面金額	合計	實時償還	1個月				
				1個月內 (含1個月)	至3個月 (含3個月)	3個月至1年 (含1年)	1年至5年 (含5年)	5年以上
非衍生金融負債								
現金流量：								
向中央銀行借款	31,284,754	31,504,466	-	2,059,029	6,676,625	22,768,812	-	-
同業及其他金融								
機構存放								
和拆入資金	52,595,159	53,012,083	194,626	2,708,615	16,254,831	33,854,011	-	-
賣出回購								
金融資產款	20,071,533	20,079,437	-	20,079,437	-	-	-	-
吸收存款	526,598,452	537,068,922	109,185,066	13,616,772	32,558,998	203,274,180	178,433,906	-
應付債券	96,768,210	97,355,124	-	12,770,000	28,680,000	55,905,124	-	-
其他	1,582,900	1,586,681	1,060,379	22,619	11,096	231,761	252,765	8,061
合計	728,901,008	740,606,713	110,440,071	51,256,472	84,181,550	316,033,888	178,686,671	8,061

簡要合併財務報表附註

截至2026年6月30日止六個月期間

人民幣千元

40. 風險管理（續）

(c) 流動性風險（續）

(2) 金融負債未折現合同現金流量的分析（續）

本集團非衍生金融工具於報告期末根據未經折現合同現金流量的分析如下：（續）

	2025年12月31日							
	賬面金額	合計	實時償還	1個月				
				1個月內 (含1個月)	至3個月 (含3個月)	3個月至1年 (含1年)	1年至5年 (含5年)	5年以上
非衍生金融負債								
現金流量：								
向中央銀行借款	32,403,050	32,662,379	-	1,511,055	7,442,069	23,709,255	-	-
同業及其他金融								
機構存放								
和拆入資金	51,802,045	51,971,912	223,235	7,314,961	10,381,332	33,995,937	56,447	-
賣出回購								
金融資產款	12,748,550	12,752,057	-	12,539,097	212,960	-	-	-
吸收存款	474,947,222	485,425,988	100,068,101	19,109,071	39,913,314	149,542,228	176,793,274	-
應付債券	110,331,158	111,081,827	-	12,340,000	29,841,827	66,855,000	2,045,000	-
其他	1,339,401	1,344,040	749,042	16,173	20,466	251,536	294,343	12,480
合計	683,571,426	695,238,203	101,040,378	52,830,357	87,811,968	274,353,956	179,189,064	12,480

簡要合併財務報表附註

截至2026年6月30日止六個月期間
人民幣千元

40. 風險管理（續）

(c) 流動性風險（續）

(3) 衍生金融工具未折現合同現金流量的分析

本集團衍生金融工具於報告期末根據未經折現合同現金流量的分析如下：

	2026年6月30日						
	1個月						5年以上
	合計	實時償還	1個月內 (含1個月)	至3個月 (含3個月)	3個月至1年 (含1年)	1年至5年 (含5年)	
按照淨額結算的衍生 金融工具	(6,052)	-	-	-	(6,052)	-	-
按照全額結算的衍生 金融工具							
— 現金流入	340,210	-	340,210	-	-	-	-
— 現金流出	(340,581)	-	(340,581)	-	-	-	-

2025年12月31日							
	1個月						5年以上
	合計	實時償還	1個月內 (含1個月)	至3個月 (含3個月)	3個月至1年 (含1年)	1年至5年 (含5年)	
按照淨額結算的衍生 金融工具	1,160	-	1,160	-	-	-	-

40. 風險管理（續）

(d) 操作風險

操作風險是指由於內部程序、員工、信息科技系統存在問題以及外部事件造成損失的風險，包括法律風險，但不包括戰略風險和聲譽風險。

本集團制定操作風險管理的相關政策和程序，旨在識別、評估、監測、控制以及緩釋本集團的操作風險，以降低操作風險損失。

本集團管理操作風險的措施主要包括：

- 利用風險預警系統，關注易出現風險的產品及業務流程和環節的早期風險預警，及時進行業務風險評估，對主要業務領域進行集中風險管控，降低業務操作風險；
- 構築「現場與非現場」、「定期與不定期」、「自查與檢查」相結合的監督體系，運用統一的操作風險管理工具，識別、監測、收集業務經營活動中出現的風險因素及風險信號，定期對操作風險管理的充分性、有效性進行監督、分析與報告；
- 前中後台分離，建立以各分支行、各業務條線為第一道防線，合規、風險管理部門為第二道防線，內審辦公室為第三道防線的操作風險防控體系防控操作風險；
- 對關鍵崗位、重要環節人員實行強制休假或輪崗交流；
- 建立覆蓋所有員工的專業技能等級考評制度，根據各個崗位對於專業知識和技能的要求，通過嚴格的資格考試和專業評價選拔合格的員工；及
- 建立应急管理體系及業務連續性體系。

簡要合併財務報表附註

截至2026年6月30日止六個月期間

人民幣千元

40. 風險管理（續）

(e) 資本管理

本集團主要通過資本充足率及資本回報率管理資本。資本充足率為本集團資本管理的核心，反映本集團穩健經營和抵禦風險的能力。資本回報率反映資本的盈利能力。資本管理的主要目標為維持與業務發展和預期資本回報相適應的均衡合理資本金額及架構。

本集團根據以下原則來管理資本：

- 根據本集團的業務戰略，識別、量化、監控、緩釋及控制本集團所面對的主要風險，並按照本集團所面臨的風險維持足夠資本以支持本集團的戰略發展計劃並符合監管要求。

本集團定期監控資本充足率並在必要時調整資本管理計劃，以確保資本充足率符合監管要求和業務發展需求。

簡要合併財務報表附註

截至2026年6月30日止六個月期間

人民幣千元

40. 風險管理（續）

(e) 資本管理（續）

本集團根據國家金融監督管理總局頒佈的《商業銀行資本管理辦法》及相關規定，按照企業會計準則編製的法定財務報表為基礎計算資本充足率。於2026年6月30日及2025年12月31日的資本充足率如下：

	附註	2026年 6月30日	2025年 12月31日
核心一級資本總額			
— 股本		9,092,091	9,092,091
— 資本公積可計入部分		5,974,477	5,993,736
— 投資重估儲備		397,611	180,224
— 設定受益計劃重估儲備		(94,918)	(90,968)
— 盈餘公積		4,064,033	4,064,033
— 一般準備		9,971,543	9,954,836
— 未分配利潤		17,548,027	15,782,412
— 少數股東資本可計入部分		1,922,288	1,843,587
核心一級資本		48,875,152	46,819,951
核心一級資本扣除項目		(3,563,778)	(3,270,426)
核心一級資本淨額		45,311,374	43,549,525
其他一級資本			
— 其他一級資本工具及其溢價		9,998,855	9,998,855
— 少數股東資本可計入部分		255,869	245,812
一級資本淨額		55,566,098	53,794,192
二級資本			
— 超額貸款損失準備		6,523,237	6,052,059
— 少數股東資本可計入部分		442,403	491,623
二級資本淨額		6,965,640	6,543,682
總資本淨額		62,531,738	60,337,874
風險加權資產合計	(1)	552,377,311	515,405,180
核心一級資本充足率	(2)	8.20%	8.45%
一級資本充足率	(2)	10.06%	10.44%
資本充足率	(2)	11.32%	11.71%

簡要合併財務報表附註

截至2026年6月30日止六個月期間

人民幣千元

40. 風險管理（續）

(e) 資本管理（續）

- (1) 資產負債表內及資產負債表外風險加權資產乃使用不同風險權重進行計量，風險權重乃根據各資產和交易對手方的信用風險、市場風險及其他風險狀況以及任何合資格抵押品或擔保物釐定。
- (2) 根據《商業銀行資本管理辦法》的規定，國家金融監督管理總局要求商業銀行於2026年6月30日和2025年12月31日的資本充足率、一級資本充足率和核心一級資本充足率分別不低於10.5%、8.5%和7.5%。

41. 公允價值

(a) 公允價值計量方法及假設

下表列示了本集團在財務報告截止日以持續經營為基礎測算的金融工具公允價值，按照「國際財務報告披露13號，公允價值計量」分類為三個公允價值層級。公允價值計量結果所屬層次取決於對公允價值計量整體而言具有重要意義的最低層次的輸入值。三個層級輸入值的定義如下：

第一層級輸入值：在計量日能夠取得的相同資產或負債在活躍市場上未經調整的報價；

第二層級輸入值：除第一層次輸入值外相關資產或負債直接或間接可觀察的輸入值；及

第三層級輸入值：相關資產或負債的不可觀察輸入值。

本集團已就公允價值的計量建立了相關的政策和內部監控機制，規範了金融工具公允價值計量框架、公允價值計量方法及程序。

41. 公允價值(續)

(a) 公允價值計量方法及假設(續)

本集團於評估公允價值時採納以下方法及假設：

(1) 債券投資及股權投資

債券投資的公允價值參考估值服務商提供的價格或採用現金流折現模型進行估值。估值參數包括市場利率、預期違約率、提前還款率及市場流動性等。人民幣債券的公允價值主要基於中央國債登記結算有限責任公司的估值結果。非上市的股權投資的公允價值是根據可比公司法等作出估計，並且就發行人的具體情況做出調整。

(2) 其他債權類投資及其他非衍生金融資產

公允價值根據預計未來現金流量的現值進行估計，折現率為報告期末的市場利率。

(3) 已發行債券及其他非衍生金融負債

已發行債券的公允價值是按報告期末的市場報價確定或根據預計未來現金流量的現值進行估計的。其他非衍生金融負債的公允價值是根據預計未來現金流量的現值進行估計的。折現率為報告期末的市場利率。

(4) 衍生金融工具

衍生金融工具採用的估值技術包括現金流折現模型、布萊爾－斯科爾斯模型，模型參數包括即遠期外匯匯率、外匯匯率波動率以及利率曲線等。

簡要合併財務報表附註

截至2026年6月30日止六個月期間

人民幣千元

41. 公允價值 (續)

(b) 按公允價值入賬的金融工具

下表列示按公允價值層級對以公允價值入賬的金融工具的分析：

	2026年6月30日			
	第一層級	第二層級	第三層級	合計
持續以公允價值計量的資產				
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融投資				
— 債券投資	—	19,290,394	—	19,290,394
— 投資基金	—	12,812,255	—	12,812,255
— 股權投資	193,653	—	350,731	544,384
— 其他同業投資	—	—	3,631,182	3,631,182
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融投資				
— 債務工具	—	66,328,703	—	66,328,703
— 權益投資	—	—	266,943	266,943
以公允價值計量且其變動計入其他 綜合收益的發放貸款及墊款				
— 票據貼現和福費廷	—	50,228,550	—	50,228,550
合計	193,653	148,659,902	4,248,856	153,102,411
持續以公允價值計量的負債				
衍生金融負債	—	6,015	—	6,015
合計	—	6,015	—	6,015

41. 公允價值(續)

(b) 按公允價值入賬的金融工具(續)

下表列示按公允價值層級對以公允價值入賬的金融工具的分析：(續)

	2025年12月31日			
	第一層級	第二層級	第三層級	合計
持續以公允價值計量的資產				
衍生金融資產	—	1,052	—	1,052
以公允價值計量且其變動計入				
當期損益的金融投資				
— 債券投資	—	17,626,941	—	17,626,941
— 投資基金	—	22,211,949	—	22,211,949
— 股權投資	195,441	—	350,731	546,172
— 其他同業投資	—	—	5,013,540	5,013,540
以公允價值計量且其變動計入				
其他綜合收益的金融投資				
— 債務工具	—	39,562,647	—	39,562,647
— 權益投資	—	—	306,822	306,822
以公允價值計量且其變動計入其他				
綜合收益的發放貸款及墊款				
— 票據貼現和福費廷	—	57,920,224	—	57,920,224
合計	195,441	137,322,813	5,671,093	143,189,347

截至2026年6月30日止六個月期間，第一層級與第二層級工具之間、第二層級與第三層級工具之間並無轉換(2025年度：同)。

簡要合併財務報表附註

截至2026年6月30日止六個月期間

人民幣千元

41. 公允價值（續）

(c) 以公允價值計量的第三層級金融工具變動情況

下表列示按公允價值的第三層級金融資產和負債期／年初、期／年末餘額及本期／年變動情況：

	2026年 1月1日	本期損益 影響合計	本期其他 綜合收益 影響合計	購入	售出／結算	自第三層級 轉入第二層級	2026年 6月30日	對於在報告 期末持有的 資產，計入 損益的當期 未實現損失
金融資產：								
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融投資								
— 其他同業投資	5,013,540	198,891	-	2,910,000	(4,491,249)	-	3,631,182	80,445
— 股權投資	350,731	-	-	-	-	-	350,731	-
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融投資								
— 權益投資	306,822	-	(39,879)	-	-	-	266,943	-
合計	5,671,093	198,891	(39,879)	2,910,000	(4,491,249)	-	4,248,856	80,445

41. 公允價值 (續)

(c) 以公允價值計量的第三層級金融工具變動情況 (續)

下表列示按公允價值的第三層級金融資產和負債期／年初、期／年末餘額及本期／年變動情況：(續)

	2025年 1月1日	本年損益 影響合計	本年其他 綜合收益 影響合計	購入	售出／結算	自第三層級 轉入第二層級	2025年 12月31日	對於在報告 期末持有的 資產，計入 損益的當期 未實現損失
金融資產：								
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融投資								
— 其他同業投資	6,004,524	218,407	-	14,301,814	(15,511,205)	-	5,013,540	(68,340)
— 股權投資	350,731	-	-	-	-	-	350,731	-
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融投資								
— 權益投資	246,192	-	60,630	-	-	-	306,822	-
合計	6,601,447	218,407	60,630	14,301,814	(15,511,205)	-	5,671,093	(68,340)

報告期內，採用包括不可觀察市場數據的估值技術進行估值的金融工具賬面價值不重大，且採用其他合理的不可觀察假設替換模型中原有的不可觀察假設對公允價值計量結果的影響不重大。

截至2026年6月30日止六個月期間，已確認的利得或損失均計入合併損益表中的「投資淨收益」科目。

簡要合併財務報表附註

截至2026年6月30日止六個月期間

人民幣千元

41. 公允價值 (續)

(d) 未按公允價值計量的金融資產及負債的公允價值

	2026年6月30日				
	賬面價值	公允價值	第一層級	第二層級	第三層級
金融資產					
以攤餘成本計量的金融投資					
— 債券	111,707,269	114,729,401	—	114,729,401	—
合計	111,707,269	114,729,401	—	114,729,401	—
金融負債					
已發行債券					
— 金融債券	2,004,076	2,017,822	—	2,017,822	—
— 同業存單	94,764,134	94,787,866	—	94,787,866	—
合計	96,768,210	96,805,688	—	96,805,688	—
2025年12月31日					
	賬面價值	公允價值	第一層級	第二層級	第三層級
金融資產					
以攤餘成本計量的金融投資					
— 債券	126,142,196	128,923,165	—	128,923,165	—
合計	126,142,196	128,923,165	—	128,923,165	—
金融負債					
已發行債券					
— 金融債券	7,149,063	7,174,695	—	7,174,695	—
— 同業存單	103,182,095	103,199,673	—	103,199,673	—
合計	110,331,158	110,374,368	—	110,374,368	—

41. 公允價值(續)

(d) 未按公允價值計量的金融資產及負債的公允價值(續)

上述金融資產和負債存在例如證券交易所這樣的活躍市場時，市價最能反映金融工具的公允價值。當本集團持有或發行的金融資產或負債不存在市價時，可採用現金流折現或其他估值方法測量該類資產負債的公允價值。

以攤餘成本計量的金融投資中的債券、應付債券參考可獲得的市價來決定其公允價值。如果無法獲得可參考的市價，則按定價模型或現金流折現法估算公允價值。

以攤餘成本計量的金融投資(除債券投資外)按實際利率法以成本法計量。該類金融工具的公允價值為其預計未來收到的現金流量按照當前市場利率的折現值。該類金融工具中的大部分至少每年按照市場利率進行重新定價，其賬面價值與其公允價值相若。

以上各種假設及方法為資產及負債公允價值的計算提供了統一的基礎。然而，由於其他機構可能會使用不同的方法及假設，因此，各金融機構所披露的公允價值未必完全具有可比性。

除前述金融資產與負債以外，由於下列金融工具期限較短或定期按市價重新定價等原因，其賬面價值與其公允價值相若：

資產	負債
現金及存放中央銀行款項	向中央銀行借款
存放同業及其他金融機構款	同業及其他金融機構存放款項
拆出資金	拆入資金
買入返售金融資產	賣出回購金融資產款
發放貸款及墊款(以攤餘成本計量)	吸收存款
應收租賃款	其他金融負債
其他金融資產	

簡要合併財務報表附註

截至2026年6月30日止六個月期間

人民幣千元

42. 承擔及或有事項

(a) 信貸承諾

本集團的信貸承諾包括銀行承兌匯票、未使用的信用卡額度、開出信用證及開出保函。

承兌是指本集團對客戶簽發的匯票作出的兌付承諾。本集團管理層預期大部分的承兌匯票均會同時與客戶償付款項結清。未使用的信用卡額度合同金額為按信用卡合同全額支用的信用額度。本集團提供財務擔保及信用證服務，以保證客戶向第三方履行合約。

	2026年 6月30日	2025年 12月31日
銀行承兌匯票	50,357,189	53,882,347
開出信用證	3,990,794	5,189,787
開出保函	338,566	245,986
未使用的信用卡額度	10,576,230	10,955,448
貸款承諾	7,277,317	5,492,248
合計	72,540,096	75,765,816

上述信貸業務為本集團可能承擔的信貸風險。本集團管理層定期評估其或有損失並在必要時確認預計負債。由於有關授信額度可能在到期前未被使用，上述合同總額並不代表未來的預期現金流出。

簡要合併財務報表附註

截至2026年6月30日止六個月期間
人民幣千元

42. 承擔及或有事項（續）

(b) 信貸風險加權金額

	2026年 6月30日	2025年 12月31日
或有負債及承諾的信貸風險加權金額	9,312,193	8,458,774

信貸風險加權金額指參照《商業銀行資本管理辦法》指引計算的金額。風險權重乃根據交易對手的信貸狀況、到期期限及其他因素確定。信貸承諾的風險權重由0%至150%不等。

(c) 資本承諾

於2026年6月30日及2025年12月31日，本集團授權的資本承諾如下：

	2026年 6月30日	2025年 12月31日
已訂約但未支付	187,189	189,790
已授權但未訂約	50,772	57,088
合計	237,961	246,878

(d) 未決訴訟及糾紛

於2026年6月30日及2025年12月31日，本集團並無任何對財務報表有重大影響的未決法律訴訟事項。

(e) 抵押資產

	2026年 6月30日	2025年 12月31日
債券	53,345,609	46,547,662
票據	—	497,617
合計	53,345,609	47,045,279

本集團抵押部分資產用作回購協議和向中央銀行借款的擔保物。

簡要合併財務報表附註

截至2026年6月30日止六個月期間

人民幣千元

43. 結構化主體

(a) 合併的結構化主體

納入本集團合併範圍的結構化主體為資產管理計劃及公募基金。由於本集團對此類結構化主體擁有權力，通過參與相關活動享有可變回報，並且有能力運用對被投資方的權力影響其可變回報，因此本集團對此類結構化主體存在控制。截至2026年6月30日止六個月期間，本集團未向納入合併範圍內的結構化主體提供財務支持（2025年：同）。

(b) 未合併的結構化主體

(1) 在第三方機構發起成立的結構化主體中享有的權益

本集團通過直接持有投資而在第三方機構發起設立的結構化主體中享有權益。這些結構化主體未納入本集團的合併財務報表範圍，主要包括投資基金、信託、資管計劃及理財產品。這些結構化主體的性質和目的主要是管理投資者的資產並賺取管理費，其融資方式是向投資者發行投資產品。

本集團通過直接持有投資而在第三方機構發起設立的結構化主體中享有的權益的賬面價值及其在本集團的財務狀況表的相關資產負債項目列示如下：

	2026年6月30日	
	賬面價值	最大風險敞口
金融投資		
— 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資	16,346,223	16,346,223
— 以攤餘成本計量的金融投資	19,004,128	19,004,128
應計利息	251,421	251,421
合計	35,601,772	35,601,772

43. 結構化主體（續）

(b) 未合併的結構化主體（續）

(1) 在第三方機構發起成立的結構化主體中享有的權益（續）

	2025年12月31日	
	賬面價值	最大風險敞口
金融投資		
— 以公允價值計量且其變動計入當期損益的		
金融投資	27,096,461	27,096,461
— 以攤餘成本計量的金融投資	22,754,859	22,754,859
應計利息	199,509	199,509
合計	50,050,829	50,050,829

上述結構化主體享有權益的最大風險敞口為其在財務狀況表中確認的報告期末賬面價值及相應的應計利息。

截至2026年6月30日止六個月期間，自上述結構化主體獲取的利息收入、公允價值變動收益及投資收益為人民幣7.48億元（截至2025年6月30日止六個月期間：人民幣10.21億元）。

簡要合併財務報表附註

截至2026年6月30日止六個月期間

人民幣千元

43. 結構化主體（續）

(b) 未合併的結構化主體（續）

(2) 在本集團作為發起人但未納入合併財務報表範圍的結構化主體中享有的權益

本集團發起設立的未納入合併財務報表範圍的結構化主體，主要包括本集團發行的非保本理財產品。這些結構化主體的性質和目的主要是管理投資者的資產並收取管理費，其融資方式是向投資者發行投資產品。本集團在這些未納入合併財務報表範圍的結構化主體中享有的權益主要指通過管理這些結構化主體賺取管理費收入。

於2026年6月30日，本集團發起設立但未納入本集團合併財務報表範圍的非保本理財產品為人民幣284.77億元（2025年12月31日：人民幣350.69億元）。

截至2026年6月30日止六個月期間，本集團因對該非保本理財產品提供資產管理服務而收取的中間業務收入為人民幣0.44億元（截至2025年6月30日止六個月期間：人民幣0.51億元）。本集團認為本集團享有的該等結構化主體相關的可變動回報並不顯著。

截至2026年6月30日止六個月期間，本集團沒有向未納入合併範圍的結構化主體提供流動性支持（2025年度：同）。

44. 受託業務

本集團通常作為代理人為個人、信託機構和其他機構保管和管理資產。託管業務中所涉及的資產及其相關收益或損失不屬本集團，所以這些資產並未在本集團的財務狀況表中列示。

於2026年6月30日，本集團的委託貸款餘額為人民幣149.78億元（2025年12月31日為人民幣165.57億元）。

45. 期後事項

本行於2026年8月6日發行十年期固定利率二級資本債券人民幣60億元，期限10年，票面利率為1.97%/年，在符合條件的前提下，發行人可於第5年末選擇行使贖回權。

除上述事項外，本集團不存在其他應披露的資產負債表日後重大事項。

簡要合併財務報表附註

截至2026年6月30日止六個月期間

人民幣千元

46. 本行財務狀況表

	2026年 6月30日	2025年 12月31日
資產		
現金及存放中央銀行款項	33,781,453	30,066,971
存放同業及其他金融機構款項	1,338,783	1,813,059
拆出資金	43,687,485	27,724,521
衍生金融資產	—	1,052
買入返售金融資產	22,097,527	3,049,761
發放貸款及墊款	403,687,296	395,189,598
金融投資：		
— 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資	35,190,395	47,876,501
— 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資	66,595,646	39,869,469
— 以攤餘成本計量的金融投資	128,602,088	146,043,233
對子公司和聯營企業的投资	1,781,628	1,884,092
物業及設備	3,105,684	3,100,078
遞延所得稅資產	6,552,960	6,127,732
其他資產	5,412,282	5,504,495
資產總計	751,833,227	708,250,562
負債		
向中央銀行借款	31,284,754	32,333,021
同業及其他金融機構存放款項	22,535,843	24,260,643
拆入資金	1,212,454	2,314,162
衍生金融負債	6,015	—
賣出回購金融資產款	17,665,574	11,655,919
吸收存款	522,024,324	469,181,779
應交稅費	809,295	281,480
已發行債券	96,768,210	110,331,158
其他負債	3,297,583	3,570,333
負債合計	695,604,052	653,928,495

簡要合併財務報表附註

截至2026年6月30日止六個月期間

人民幣千元

46. 本行財務狀況表（續）

	2026年 6月30日	2025年 12月31日
股東權益		
股本	9,092,091	9,092,091
其他權益工具	9,998,855	9,998,855
資本公積	5,982,129	5,985,160
盈餘公積	4,064,034	4,064,034
一般準備	9,567,697	9,533,752
投資重估儲備	394,936	177,180
設定受益計劃重估儲備	(94,918)	(90,968)
未分配利潤	17,224,351	15,561,963
股東權益合計	56,229,175	54,322,067
負債和股東權益總計	751,833,227	708,250,562

本財務報表已於2026年8月28日獲本行董事會批准。

趙飛
法定代表人（董事長）

張厚林
主管會計工作負責人

付強
會計機構負責人

鄭州銀行股份有限公司
(公章)

未經審計的補充財務信息

截至2026年6月30日止六個月期間
人民幣千元

以下所載的資料並不構成合併財務報表的一部分，有關資料僅供參考。

1. 貨幣集中度

	2026年6月30日			
	美元 (折合人民幣)	港元 (折合人民幣)	其他 (折合人民幣)	合計 (折合人民幣)
即期資產	3,891,483	6,276	11,939	3,909,698
即期負債	(2,151,063)	—	(250)	(2,151,313)
淨頭寸	1,740,420	6,276	11,689	1,758,385

	2025年12月31日			
	美元 (折合人民幣)	港元 (折合人民幣)	其他 (折合人民幣)	合計 (折合人民幣)
即期資產	3,774,054	6,119	9,148	3,789,321
即期負債	(2,359,754)	(63)	(5)	(2,359,822)
淨頭寸	1,414,300	6,056	9,143	1,429,499

本集團於報告期間並無結構化頭寸。

未經審計的補充財務信息

截至2026年6月30日止六個月期間

人民幣千元

2. 國際債權

本集團的經營範圍主要在中國境內，本集團對中國境外的第三方的債權被視作國際債權。

國際債權包括發放貸款及墊款、存放同業及其他金融機構款項、拆出資金以及債券投資。

當一個國家或地區計入全部風險轉移後，構成國際債權總金額10%或以上時，即予以呈報。只有在申索擔保人所處國家與被索方不同，或申索是向一家銀行的境外分支機構提出，而該銀行的總行位於另一個國家的情況下，風險才會轉移。

	2026年6月30日			
	同業及其他 金融機構	公共實體	其他	合計
亞太地區，不包括中國內地	6,638	—	—	6,638
歐洲	11,091	—	—	11,091
北美	3,140,848	744,961	3,401	3,889,210
合計	3,158,577	744,961	3,401	3,906,939

	2025年12月31日			
	同業及其他 金融機構	公共實體	其他	合計
亞太地區，不包括中國內地	7,785	—	—	7,785
歐洲	10,185	—	—	10,185
北美	3,000,514	767,537	3,578	3,771,629
合計	3,018,484	767,537	3,578	3,789,599