

郑州银行股份有限公司2026年半年度报告摘要

一、重要提示

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

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

2026年8月28日，本行第八届董事会第七次会议审议通过了2026年半年度暨中期报告（“本报告”）及中期业绩公告。会议应出席董事8名，亲自出席董事8名。

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

本行按照中国企业会计准则和国际财务报告准则编制的2026年中期财务报告未经审计，信永中和会计师事务所（特殊普通合伙）和信永中和（香港）会计师事务所有限公司分别根据中国和国际审阅准则进行了审阅。

本行法定代表人、董事长赵飞先生，主管会计工作负责人张厚林先生及会计机构负责人付强先生声明并保证本报告中财务报告的真实、准确、完整。本行2026年上半年度计划不派发现金红利，不送红股，不以公积金转增股本。

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

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

二、公司基本情况

1 公司简介

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

2 主要会计数据和财务指标

2.1 主要会计数据和财务指标

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

单位：人民币千元

主要会计数据	截至 6 月 30 日止六个月			
经营业绩	2026 年	2025 年	报告期较上年同期增减(%)	2024 年
营业收入 ⁽¹⁾	6,759,358	6,689,997	1.04	6,393,066
利润总额	1,994,214	1,952,478	2.14	1,869,575
归属于本行股东的净利润	1,676,659	1,627,359	3.03	1,593,861
归属于本行股东的扣除非经常性损益的净利润	1,673,907	1,627,898	2.83	1,568,905
经营活动产生/(使用)的现金流量净额	29,175,218	7,757,456	276.09	(4,404,722)
每股计 (人民币元/股)				
基本每股收益 ⁽²⁾	0.18	0.18	-	0.18
稀释每股收益 ⁽²⁾	0.18	0.18	-	0.18
扣除非经常性损益后的基本每股收益 ⁽²⁾	0.18	0.18	-	0.17

规模指标	截至 2026 年 6 月 30 日	截至 2025 年 12 月 31 日	报告期末较 上年末增减(%)	截至 2024 年 12 月 31 日
------	-----------------------	------------------------	-------------------	------------------------

资产总额	790,700,264	743,674,299	6.32	676,365,240
发放贷款及垫款总额（不含应计利息）	418,782,965	410,263,572	2.08	387,690,452
发放贷款及垫款减值准备 ⁽³⁾	13,649,790	13,061,117	4.51	12,668,553
负债总额	731,941,646	686,822,729	6.57	620,070,469
吸收存款本金总额（不含应计利息）	514,125,845	463,074,941	11.02	404,537,898
股本	9,092,091	9,092,091	-	9,092,091
股东权益	58,758,618	56,851,570	3.35	56,294,771
其中：归属于本行股东的权益	56,951,717	55,061,252	3.43	54,445,031
归属于本行普通股股东的每股净资产 ⁽⁴⁾ （人民币元/股）	5.16	4.96	4.03	4.89
总资本净额 ⁽⁵⁾	62,531,738	60,337,874	3.64	60,173,707
其中：一级资本净额 ⁽⁵⁾	55,566,098	53,794,192	3.29	53,937,488
风险加权资产总额 ⁽⁵⁾	552,377,311	515,405,180	7.17	498,780,953

主要财务指标				
资本充足率(%)	截至 2026 年 6 月 30 日	截至 2025 年 12 月 31 日	报告期末较 上年末变动	截至 2024 年 12 月 31 日
核心一级资本充足率 ⁽⁵⁾	8.20	8.45	(0.25)	8.76
一级资本充足率 ⁽⁵⁾	10.06	10.44	(0.38)	10.81
资本充足率 ⁽⁵⁾	11.32	11.71	(0.39)	12.06
资产质量指标(%)	截至 2026 年 6 月 30 日	截至 2025 年 12 月 31 日	报告期末较 上年末变动	截至 2024 年 12 月 31 日
不良贷款率 ⁽⁶⁾	1.68	1.71	(0.03)	1.79
拨备覆盖率 ⁽⁶⁾	193.61	185.81	7.80	182.99
贷款拨备率 ⁽⁶⁾	3.26	3.18	0.08	3.27
盈利能力指标(%)	截至 6 月 30 日止六个月			
	2026 年	2025 年	报告期较 上年同期变动	2024 年
加权平均净资产收益率 ⁽²⁾ （年化）	7.29	7.24	0.05	7.34
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率 ⁽²⁾ （年化）	7.28	7.24	0.04	7.22
总资产收益率 ⁽⁷⁾ （年化）	0.44	0.48	(0.04)	0.52
成本收入比 ⁽⁸⁾	20.73	22.06	(1.33)	24.76
净利差 ⁽⁹⁾ （年化）	1.47	1.56	(0.09)	1.70
净利息收益率 ⁽¹⁰⁾ （年化）	1.52	1.64	(0.12)	1.80

其他财务指标(%)	截至 2026 年 6 月 30 日	截至 2025 年 12 月 31 日	报告期末较 上年末变动	截至 2024 年 12 月 31 日
杠杆率 ⁽¹¹⁾	6.41	6.56	(0.15)	7.19
流动性比率 ⁽¹¹⁾	80.91	94.27	(13.36)	83.07
流动性覆盖率 ⁽¹¹⁾	205.14	226.73	(21.59)	305.04
存贷款比例 ⁽¹¹⁾	81.46	88.60	(7.14)	95.84
单一最大客户贷款比例 ⁽¹¹⁾	5.78	4.80	0.98	4.89
最大十家单一客户贷款比例 ⁽¹¹⁾	42.98	39.72	3.26	38.24

其他财务指标(%)	截至 2026 年 6 月 30 日	截至 2025 年 12 月 31 日	报告期末较 上年末变动	截至 2024 年 12 月 31 日
单一最大集团客户授信比例 ⁽¹¹⁾	11.25	11.66	(0.41)	11.44
正常类贷款迁徙率 ⁽¹¹⁾	1.41	2.92	(1.51)	3.69
关注类贷款迁徙率 ⁽¹¹⁾	3.23	16.93	(13.70)	15.65
次级类贷款迁徙率 ⁽¹¹⁾	9.32	15.98	(6.66)	81.18
可疑类贷款迁徙率 ⁽¹¹⁾	24.32	15.44	8.88	73.34

注:

- 营业收入包括利息净收入、手续费及佣金净收入、投资收益、公允价值变动损益、资产处置损益、汇兑损益、其他业务收入及其他收益等。
- 基本每股收益、稀释每股收益、扣除非经常性损益后的基本每股收益、加权平均净资产收益率及扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率根据《公开发行证券的公司信息披露编报规则第 9 号——净资产收益率和每股收益的计算及披露》（2010 年修订）计算。
报告期内，本行未发放无固定期限资本债券利息，“归属于本行股东的净利润”无需扣除无固定期限资本债券利息，“加权平均净资产”扣除了无固定期限资本债券募集资金净额。
- 包含以摊余成本计量的发放贷款及垫款减值准备和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款及垫款减值准备。
- 为期末扣除其他权益工具后的归属于本行普通股股东的权益除以期末普通股股数。
- 本行根据国家金融监督管理总局《商业银行资本管理办法》相关规定计算资本充足率。
- 不良贷款率按不良贷款总额（不含应计利息）除以发放贷款及垫款总额（不含应计利息）计算；拨备覆盖率按发放贷款及垫款减值准备余额除以不良贷款总额（不含应计利息）计算；贷款拨备率按发放贷款及垫款减值准备余额除以发放贷款及垫款总额（不含应计利息）计算。
- 指报告期内净利润占期初及期末的资产总额平均余额的百分比。
- 按照业务及管理费与其他业务成本合计数除以营业收入计算。
- 按照生息资产总额的平均收益率与付息负债总额的平均成本率的差额计算，基于每日平均生息资产及付息负债计算。
- 按照利息净收入除以平均生息资产计算，基于每日平均生息资产计算。
- 杠杆率、单一最大客户贷款比例、最大十家单一客户贷款比例、单一最大集团客户授信比例为按照监管口径根据经审计（阅）的数据重新计算，存贷款比例为根据审计（阅）后的贷款总额除以存款本金总额重新计算，其余指标均为上报监管部门数据。贷款迁徙率为本行母公司口径。

2.2 境内外会计准则下会计数据差异

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

2.3 非经常性损益及金额

单位：人民币千元

截至 6 月 30 日止六个月			
项目	2026 年	2025 年	2024 年
政府补助	266	1,789	33,216
非流动性资产处置损益	791	(71)	(2,279)
赔偿金和罚款支出	(2,774)	(1,905)	(4,750)
其他符合非经常性损益定义的损益项目	6,177	180	7,071

单位：人民币千元

截至 6 月 30 日止六个月			
项目	2026 年	2025 年	2024 年
非经常性损益净额	4,460	(7)	33,258
减：以上各项对所得税的影响	(1,810)	(474)	(9,502)
合计	2,650	(481)	23,756
其中：影响本行股东净利润的非经常性损益	2,752	(539)	24,956
影响少数股东损益的非经常性损益	(102)	58	(1,200)

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

3 普通股股东数量及持股情况

于报告期末，本行普通股股东总数为110,728户，其中A股股东110,678户，H股股东50户。

于报告期末，本行前10名普通股股东直接持股情况如下：

单位：股

股东名称	股东性质	股份类别	持股比例 (%)	报告期末持有的普通股数量	报告期内增减变动情况 (+/-)	持有有限售条件的普通股数量	持有无限售条件的普通股数量	质押、标记或冻结情况	
								股份状态	数量
香港中央结算（代理人）有限公司	境外法人	H 股	22.22	2,020,310,285	+15,962	-	2,020,310,285	未知	-
郑州市财政局	国家	A 股	7.23	657,246,311	-	-	657,246,311	质押	93,278,900
郑州投资控股有限公司	国有法人	A 股	6.69	608,105,180	-	-	608,105,180	-	-
百瑞信托有限责任公司	国有法人	A 股	4.24	385,930,906	-	-	385,930,906	-	-
中原信托有限公司	国有法人	A 股	3.50	318,676,633	-	-	318,676,633	-	-
河南盛润控股集团有限公司	境内非国有法人	A 股	1.46	133,100,000	-	-	133,100,000	质押	133,100,000
								冻结	133,100,000
豫泰国际（河南）房地产开发有限公司	境内非国有法人	A 股	1.34	122,102,000	-26,620,000	-	122,102,000	质押	122,102,000
								冻结	122,102,000
河南投资集团有限公司	国有法人	A 股	1.31	119,482,821	-	-	119,482,821	-	-
郑州产业投资集团有限公司	国有法人	A 股	0.96	86,859,705	-	-	86,859,705	质押	66,550,000
郑州市政集团有限公司	国有法人	A 股	0.73	66,550,000	-	-	66,550,000	质押	66,550,000
郑州市市政设施维修建设有限公司	国有法人	A 股	0.73	66,550,000	-	-	66,550,000	质押	66,550,000
								冻结	66,550,000
郑州市环卫清洁有限公司	国有法人	A 股	0.73	66,550,000	-	-	66,550,000	质押	66,550,000
战略投资者或一般法人因配售新股成为前 10 名股东的情况（如有）	无								
上述股东关联关系或一致行动的说明	郑州市财政局持有郑州产业投资集团有限公司、郑州市环卫清洁有限公司 100%的股权，郑州产业投资集团有限公司持有郑州投资控股有限公司 100%的股权，郑州市财政局间接控制郑州投资控股有限公司。河南投资集团有限公司持有中原信托有								

	限公司 67.17%的股权。 本行未知上述其他股东之间是否存在关联关系或属于《上市公司收购管理办法》规定的一致行动人。
上述股东涉及委托/受托表决权、放弃表决权情况的说明	河南投资集团有限公司与中原信托有限公司签订《表决权委托协议》，将河南投资集团有限公司持有的 98,746,133 股（本行 2021 年 12 月、2023 年 6 月实施资本公积转增股份之前的股数）A 股股份对应表决权委托给中原信托有限公司行使。
前 10 名股东中存在回购专户的特别说明	无
前 10 名普通股股东参与融资融券业务情况说明（如有）	郑州投资控股有限公司通过普通证券账户持有 429,905,180 股 A 股股份，通过中信建投证券股份有限公司客户信用交易担保证券账户持有 178,200,000 股 A 股股份，合计持有 608,105,180 股 A 股股份。

于报告期末，本行前10名无限售条件普通股股东直接持股情况如下：

单位：股

股东名称	报告期末持有无限售条件普通股股份数量	股份种类	
		股份种类	数量
香港中央结算（代理人）有限公司	2,020,310,285	H 股	2,020,310,285
郑州市财政局	657,246,311	A 股	657,246,311
郑州投资控股有限公司	608,105,180	A 股	608,105,180
百瑞信托有限责任公司	385,930,906	A 股	385,930,906
中原信托有限公司	318,676,633	A 股	318,676,633
河南盛润控股集团有限公司	133,100,000	A 股	133,100,000
豫泰国际（河南）房地产开发有限公司	122,102,000	A 股	122,102,000
河南投资集团有限公司	119,482,821	A 股	119,482,821
郑州产业投资集团有限公司	86,859,705	A 股	86,859,705
郑州市政集团有限公司	66,550,000	A 股	66,550,000
郑州市市政设施维修建设有限公司	66,550,000	A 股	66,550,000
郑州市环卫清洁有限公司	66,550,000	A 股	66,550,000
前 10 名无限售条件普通股股东之间，以及前 10 名无限售条件普通股股东和前 10 名普通股股东之间关联关系或一致行动的说明	请参考前 10 名普通股股东直接持股情况表格中“上述股东关联关系或一致行动的说明”一行所述。		

注：

1. 以上数据来源于本行 2026 年 6 月 30 日的股东名册。
2. 香港中央结算（代理人）有限公司所持股份是该公司以代理人身份持有，代表截至报告期末在该公司开户登记的所有机构和个人投资者持有的 H 股股份合计数。

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

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

4 控股股东情况及实际控制人变更情况

截至报告期末，本行不存在控股股东及实际控制人。

5 在半年度报告批准报出日存续的债券情况

在半年度报告批准报出日，本行不存在公开发行并在证券交易所上市的公司债券。

三、重要事项

1 经营总体情况

报告期内，本行深入贯彻落实中央和省市经济工作会议精神，锚定河南省委“1+2+4+N”目标任务体系、郑州市委“1+7+7+7”工作部署，统筹推进改革转型和高质量发展，筑牢发展根基，提升经营质效。

坚持党建引领，凝聚发展合力。本行坚持以高质量党建引领高质量发展，充分发挥党委“把方向、管大局、保落实”重要作用，把党的全面领导贯穿经营发展全过程、各方面，推动党建工作与经营管理深度融合、同向发力。扎实开展树立和践行正确政绩观学习教育，持续加强作风建设，提升组织凝聚力、战斗力和执行力，为全行改革发展提供坚强保障。

聚焦主责主业，提升经营质效。本行深刻把握金融工作的政治性和人民性，坚定“服务地方经济、服务中小企业、服务城乡居民”职责定位，主动融入国家重大战略和省市发展大局，扎实做好金融“五篇大文章”。紧紧围绕重大项目、重点产业和民生领域，加大金融供给力度，提升服务实体经济质效。

深化改革转型，增强发展动能。本行坚持“对外客户体验第一、对内提升效率第一”，以客户需求为导向，以价值创造为核心，以改革转型为动力，持续推进业务转型、机制创新和管理提升。强化总分协同、条线联动和资源统筹，不断提升专业化、精细化经营能力，持续增强高质量发展内生动力。

2 利润表分析

报告期内，面对复杂多变的宏观经济形势，本行坚决贯彻党中央、省市政府关于金融工作的决策部署，锚定目标、勇毅前行，积极推动各项业务发展，经营业绩保持稳健。报告期内，本行实现营业收入人民币67.59亿元，较上年同期增加人民币0.69亿元，增幅1.04%；实现净利润人民币16.93亿元，较上年同期增加人民币0.27亿元，增幅1.61%；实现归属于本行股东的净利润人民币16.77亿元，较上年同期增加人民币0.49亿元，增幅3.03%。本行利润表主要项目及变动情况如下表所示：

单位：人民币千元

项目	截至 6 月 30 日止六个月			
	2026 年	2025 年	增减额	变动率(%)
利息净收入	5,526,754	5,350,775	175,979	3.29
非利息收入	1,232,604	1,339,222	(106,618)	(7.96)
营业收入	6,759,358	6,689,997	69,361	1.04
减：营业支出	4,766,126	4,735,794	30,332	0.64
其中：税金及附加	93,677	88,542	5,135	5.80
业务及管理费	1,393,365	1,468,125	(74,760)	(5.09)
信用减值损失	3,270,902	3,171,613	99,289	3.13
其他业务成本	8,182	7,514	668	8.89
营业利润	1,993,232	1,954,203	39,029	2.00

单位：人民币千元

项目	截至 6 月 30 日止六个月			
	2026 年	2025 年	增减额	变动率(%)
加：营业外收支净额	982	(1,725)	2,707	(156.93)
利润总额	1,994,214	1,952,478	41,736	2.14
减：所得税费用	300,972	286,122	14,850	5.19
净利润	1,693,242	1,666,356	26,886	1.61
其中：归属于本行股东的净利润	1,676,659	1,627,359	49,300	3.03
少数股东损益	16,583	38,997	(22,414)	(57.48)

3 资产负债表分析

资产

截至报告期末，本行资产总额人民币7,907.00亿元，较上年末增加人民币470.26亿元，增幅6.32%。资产总额的增长主要是由于本行以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资、买入返售金融资产、拆出资金增加所致。本行资产总额中组成部分的余额（拨备后）及其占比情况如下：

单位：人民币千元

项目	截至 2026 年 6 月 30 日		截至 2025 年 12 月 31 日		变动	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)	金额	占比(%)
资产						
现金及存放中央银行款项	34,074,339	4.31	30,516,423	4.10	3,557,916	0.21
存放同业及其他金融机构款项	1,183,698	0.15	1,273,892	0.17	(90,194)	(0.02)
拆出资金	40,769,301	5.16	25,607,905	3.44	15,161,396	1.72
衍生金融资产	-	-	1,052	-	(1,052)	-
买入返售金融资产	22,160,045	2.80	4,397,520	0.59	17,762,525	2.21
发放贷款及垫款	406,528,331	51.41	398,551,722	53.59	7,976,609	(2.18)
金融资产投资						
—以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资	36,278,215	4.59	45,398,602	6.10	(9,120,387)	(1.51)
—以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资	66,595,646	8.42	39,869,469	5.36	26,726,177	3.06
—以摊余成本计量的金融投资	130,962,818	16.56	149,096,564	20.05	(18,133,746)	(3.49)
应收租赁款	34,682,671	4.39	32,014,889	4.30	2,667,782	0.09
长期股权投资	631,975	0.08	618,759	0.08	13,216	-
固定资产	1,964,446	0.25	1,985,197	0.27	(20,751)	(0.02)
在建工程	1,338,494	0.17	1,322,191	0.18	16,303	(0.01)
无形资产	902,186	0.11	955,224	0.13	(53,038)	(0.02)
递延所得税资产	7,545,872	0.95	6,995,728	0.94	550,144	0.01
其他资产	5,082,227	0.65	5,069,162	0.70	13,065	(0.05)

单位：人民币千元

项目	截至 2026 年 6 月 30 日		截至 2025 年 12 月 31 日		变动	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)	金额	占比(%)
资产总计	790,700,264	100.00	743,674,299	100.00	47,025,965	-

负债

截至报告期末，本行负债总额人民币7,319.42亿元，较上年末增加人民币451.19亿元，增幅6.57%。主要是由于吸收存款增加。

单位：人民币千元

项目	截至 2026 年 6 月 30 日		截至 2025 年 12 月 31 日		变动	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)	金额	占比(%)
向中央银行借款	31,284,754	4.27	32,403,050	4.72	(1,118,296)	(0.45)
同业及其他金融机构存放款项	20,630,950	2.82	20,962,081	3.05	(331,131)	(0.23)
拆入资金	31,964,209	4.37	30,839,964	4.49	1,124,245	(0.12)
衍生金融负债	6,015	-	-	-	6,015	-
卖出回购金融资产款	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
应交税费	955,059	0.13	540,047	0.08	415,012	0.05
应付债券	96,768,210	13.22	110,331,158	16.06	(13,562,948)	(2.84)
其他负债 ^(注)	3,662,464	0.50	4,050,657	0.59	(388,193)	(0.09)
合计	731,941,646	100.00	686,822,729	100.00	45,118,917	-

注：其他负债主要包括待结算款项、应付职工薪酬及预计负债等。

股东权益

截至报告期末，本行股东权益合计人民币587.59亿元，较上年末增加人民币19.07亿元，增幅3.35%；归属于本行股东权益合计人民币569.52亿元，较上年末增加人民币18.90亿元，增幅3.43%。主要是本行持续盈利所致。

单位：人民币千元

项目	截至 2026 年 6 月 30 日		截至 2025 年 12 月 31 日	
	金额	占总额百分比(%)	金额	占总额百分比(%)
股东权益				
股本	9,092,091	15.47	9,092,091	15.99
资本公积	5,974,477	10.17	5,993,736	10.54
其他综合收益	300,018	0.51	86,212	0.15
盈余公积	4,064,034	6.92	4,064,034	7.15
一般风险准备	9,874,112	16.80	9,854,853	17.33
未分配利润	17,648,130	30.03	15,971,471	28.10
其他权益工具	9,998,855	17.02	9,998,855	17.59
归属本行股东权益合计	56,951,717	96.92	55,061,252	96.85
少数股东权益	1,806,901	3.08	1,790,318	3.15
股东权益合计	58,758,618	100.00	56,851,570	100.00