

郑州银行股份有限公司

BANK OF ZHENGZHOU CO., LTD.

2026年半年度报告

(A股)



重要提示

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。

目录

重要提示.....	1
目录.....	2
释义.....	3
备查文件目录.....	5
第一章 公司简介和主要财务指标	6
第二章 管理层讨论和分析	11
第三章 股份变动及股东情况	49
第四章 董事、高级管理人员、员工及机构情况.....	57
第五章 公司治理	63
第六章 重要事项	66
第七章 财务报告	74

释义

在本报告中，除非文义另有所指外，下列词语具有如下含义：

2025 年度股东会	指	本行于 2026 年 6 月 26 日召开的年度股东会
公司章程	指	本行公司章程（经不时修订）
A 股	指	本行股本中每股面值人民币 1.00 元之人民币普通股，于深交所上市及买卖（股份代号：002936）
A 股股东	指	A 股持有人
本行、郑州银行或我们	指	郑州银行股份有限公司*，一家根据中国法律于 1996 年 11 月 16 日在中国注册成立的股份有限公司，包括其前身、附属公司、分行及支行（倘文义所需）
董事会	指	本行董事会
《公司法》	指	《中华人民共和国公司法》
企业管治守则	指	联交所上市规则附录 C1《企业管治守则》
中国证监会	指	中国证券监督管理委员会
董事	指	本行董事
扶沟郑银村镇银行	指	扶沟郑银村镇银行股份有限公司
本集团	指	本行及其附属公司
香港	指	中国香港特别行政区
香港联交所	指	香港联合交易所有限公司
港元	指	香港法定货币港元
H 股	指	本行股本中每股面值人民币 1.00 元之境外上市外资股，于香港联交所主板上市及买卖（股份代号：6196）
H 股股东	指	H 股持有人
九鼎金融租赁公司	指	河南九鼎金融租赁股份有限公司
最后实际可行日期	指	2026 年 8 月 28 日，即本报告刊载前确定其中所载若干资料之最后实际可行日期
《商业银行法》	指	《中华人民共和国商业银行法》
确山郑银村镇银行	指	确山郑银村镇银行股份有限公司
报告期	指	2026 年 1 月 1 日至 2026 年 6 月 30 日止六个月
人民币	指	中国法定货币人民币
《证券法》	指	《中华人民共和国证券法》
《证券及期货条例》	指	经不时修订的《证券及期货条例》（香港法例第 571 章）
股份或普通股	指	A 股及 H 股
股东或普通股股东	指	普通股持有人

联交所上市规则	指	《香港联合交易所有限公司证券上市规则》
深交所	指	深圳证券交易所
深交所上市规则	指	《深圳证券交易所股票上市规则》
新密郑银村镇银行	指	新密郑银村镇银行股份有限公司
新郑郑银村镇银行	指	新郑郑银村镇银行股份有限公司
浚县郑银村镇银行	指	浚县郑银村镇银行股份有限公司
鄢陵郑银村镇银行	指	鄢陵郑银村镇银行股份有限公司
中牟郑银村镇银行	指	中牟郑银村镇银行股份有限公司

* 本行并非香港法例第 155 章《银行业条例》所指认可机构，不受限于香港金融管理局的监督，并无获授权在香港经营银行及/或接受存款业务。

备查文件目录

- 1 载有本行董事长、主管会计工作负责人及会计机构负责人签名并盖章的财务报表。
- 2 报告期内公开披露过的所有本行文件的正本及公告的原稿。
- 3 在香港联交所网站披露的本行 H 股 2026 年中期业绩公告。

第一章 公司简介和主要财务指标

1 公司基本情况

法定中文名称:	郑州银行股份有限公司（简称：郑州银行）
法定英文名称:	Bank of Zhengzhou Co., Ltd.（简称：ZHENGZHOU BANK）
法定代表人:	赵飞先生
授权代表:	赵飞先生、韩慧丽女士
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
联席公司秘书:	韩慧丽女士、魏伟峰博士
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
股票上市交易所、股票简称和股票代码:	A 股：深交所 郑州银行 002936 H 股：香港联交所 郑州银行 6196
统一社会信用代码:	914100001699995779
金融许可证号:	B1036H241010001
注册和办公地址:	中国河南省郑州市郑东新区商务外环路 22 号
注册和办公地址邮政编码:	450018
香港主要营业地点:	香港湾仔皇后大道东 248 号大新金融中心 40 楼
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
本行网址:	www.zzbank.cn
信息披露报纸:	《证券时报》《中国证券报》《上海证券报》《证券日报》
信息披露网站:	登载 A 股半年度报告的网站：www.szse.cn、www.cninfo.com.cn 登载 H 股中期报告的网站：www.hkexnews.hk
半年度报告备置地点:	本行总行董事会办公室

境内审计师:	信永中和会计师事务所（特殊普通合伙）
境内审计师地址:	北京市东城区朝阳门北大街 8 号富华大厦 A 座 8 层
签字会计师:	李燕女士、陈炜女士
境外审计师:	信永中和（香港）会计师事务所有限公司
境外审计师地址:	香港铜锣湾告士打道 311 号皇室大厦安达人寿大楼 17 楼
签字会计师:	黄铨辉先生
中国法律顾问:	北京市金杜律师事务所
香港法律顾问:	欧华律师事务所
A 股股份过户登记处:	中国证券登记结算有限责任公司深圳分公司
H 股股份过户登记处:	香港中央证券登记有限公司

2 主要会计数据及财务指标

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	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
资本充足率(%)				
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
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:

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

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。
3. 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。
4. 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。
5. 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。
6. 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。
7. 指报告期内净利润占期初及期末的资产总额平均余额的百分比。
8. 按照业务及管理费与其他业务成本合计数除以营业收入计算。
9. 按照生息资产总额的平均收益率与付息负债总额的平均成本率的差额计算，基于每日平均生息资产及付息负债计算。
10. 按照利息净收入除以平均生息资产计算，基于每日平均生息资产计算。
11. 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。

3 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。

4 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
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。

第二章 管理层讨论和分析

1 过往经济环境及行业情况

2026年上半年，面对复杂多变的内外部环境，我国坚持稳中求进工作总基调，着力推动高质量发展，经济顶住压力运行在合理区间。上半年，国内生产总值人民币695,704亿元，按不变价格计算，同比增长4.7%。一是工业生产较快增长。全国规模以上工业增加值同比增长5.4%，装备制造业、高技术制造业增加值同比分别增长9.3%、13.3%。二是服务业平稳增长。服务业增加值同比增长5.2%，对国民经济增长的贡献率为66.1%。租赁和商务服务业，信息传输、软件和信息技术服务业增加值同比分别增长11.9%、10.7%。三是消费市场继续扩容。社会消费商品和服务零售总额同比增长2.7%，其中服务零售额同比增长5.3%。四是固定资产投资下降。全国固定资产投资（不含农户）同比下降5.7%，其中知识产权产品投资同比增长9.4%，高技术产业投资同比增长4.6%。五是货物进出口快速增长。货物进出口总额同比增长16.9%，其中出口同比增长13.4%，进口同比增长22.1%。

2026年上半年，河南省聚焦“1+2+4+N”目标任务体系，持续扩大内需、优化供给，做优增量、盘活存量，经济运行总体平稳、稳中有进。上半年，全省地区生产总值人民币33,521.58亿元，按不变价格计算，同比增长5.0%。一是工业生产保持较快增长。全省规模以上工业增加值同比增长8.1%，其中装备制造业、高技术制造业、工业战略性新兴产业增加值同比分别增长15.7%、26.1%、13.2%。二是服务业运行总体平稳。全省服务业增加值同比增长4.9%，文旅相关行业持续高速增长。三是市场销售稳步扩容。全省社会消费品零售总额同比增长2.7%，基本生活类和部分升级类商品增势较好。四是投资规模继续扩大。全省固定资产投资同比增长0.3%，扣除房地产开发投资，全省项目投资同比增长4.0%。高技术制造业、高技术服务业投资同比分别增长11.6%、29.1%。五是外贸运行稳量提质。全省进出口总值人民币5,203.6亿元，同比增长26%。其中出口同比增长14.6%，进口同比增长49.8%。

2026年以来，中国人民银行继续实施适度宽松的货币政策，强化逆周期和跨周期调节，综合运用多种货币政策工具，为经济平稳增长、高质量发展和金融市场稳定运行创造适宜的货币金融环境。一是金融总量合理增长。上半年末，广义货币供应量M2同比增长8.0%，社会融资规模存量同比增长7.4%，人民币贷款余额同比增长5.2%。二是社会综合融资成本处于历史较低水平。2026年6月，全国新发放企业贷款加权平均利率约为3.0%，比上年同期低约20个基点；新发放个人住房贷款利率约为3.1%，与上年同期基本持平。三是信贷结构继续优化。上半年末，普惠小微贷款余额、工业中长期贷款余额、不含房地产业的服务业中长期贷款余额同比分别增长8.3%、5.9%、9.2%，均高于全部贷款增速。

2026年上半年，我国银行业坚守服务实体经济本源，统筹稳增长、调结构、防风险，深化金融供给侧改

革，行业整体运行稳健。一是总资产保持增长。银行业金融机构本外币资产总额人民币498万亿元，同比增长6.6%。二是金融服务持续加强。银行业金融机构普惠型小微企业贷款余额人民币38.9万亿元，同比增长8%；普惠型涉农贷款余额人民币15万亿元，同比增长7.5%。三是商业银行信贷资产质量总体稳定。商业银行不良贷款余额人民币3.7万亿元，不良贷款率1.52%。四是商业银行风险抵补能力整体充足。商业银行拨备覆盖率为202.87%，贷款拨备率为3.08%，资本充足率为15.26%，上半年商业银行累计实现净利润人民币1.2万亿元。五是商业银行流动性指标保持平稳。商业银行流动性覆盖率为148.53%，净稳定资金比例为128.13%，流动性比例为80.97%。

2 经营总体情况

2.1 主要业务

郑州银行是一家区域性股份制商业银行，1996年11月成立，2015年12月在香港联交所上市，2018年9月在深交所上市，是全国首家“A+H”股上市城商行。本行深入贯彻落实国家重大战略部署和省市工作安排，坚定服务地方经济、中小企业和城乡居民，全面提升支持实体经济质效，为广大客户提供优质、便捷、高效的综合化金融服务。

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

2.2 经营情况

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。

2.3 核心竞争力分析

科学坚定的发展战略。坚持以金融服务实体经济为根本宗旨，坚守“服务地方经济、服务中小企业、服务城乡居民”定位，聚焦一流商业银行战略目标，围绕国家宏观经济政策、监管导向、地方经济社会发展需要和本行特点优势，科学谋划确定发展战略并坚定执行，以创新创造、改革转型和特色业务等支撑战略目标实现。

区域支撑的深厚根基。作为本土金融机构，长期根植郑州、深耕河南，全方位深度融入区域发展大局，与地方经济社会发展同频共振，以金融“活水”精准浇灌实体经济沃土。河南省和郑州市的资源禀赋、区位优势、产业基础、广阔市场和发展潜力，尤其是郑州建设国家中心城市、河南自贸区等一系列国家战略叠加，为本行改革重塑和高质量发展提供了深厚土壤和广阔舞台。

合规稳健的经营理念。坚持“合规经营、稳健发展”理念，不断强化合规意识、完善合规管理体系、提升合规管理水平。加强对经营管理活动事前、事中、事后各环节的合规审查，定期梳理和完善各项管理制度，夯实合规稳健经营的制度基础。注重员工行为管理，积极开展员工合规理念和合规技能教育，逐级落实案件防控责任，树立主动合规导向，筑牢合规发展基石。持续完善风险管理体系，提升风险控制能力，筑牢风险防控三道防线。

特色鲜明的企业文化。把企业文化作为生存根基，厚植文化基因，增强文化认同。专业专注，做到敬业、勤业、创业、立业，突出专业导向，提升专业能力；精益求精，树立一丝不苟、严谨细致导向，发扬执着专注、追求卓越精神，引导员工在精细中体现价值、展示风采；打造铁军，树立铁的信念、铁的担当、铁的纪律，锻造意志坚定、素质过硬的中坚力量。

专业高效的人才队伍。牢固树立人才是第一资源的理念，努力建强人才队伍。坚持内培与外引相结合，通过内容适配、层级丰富、方式多元的内部培训提升干部员工能力素质，通过多渠道、多领域、多层次的聚才方式大力引进领军人才和专业人才。坚持在经营管理实战中识别人才、在改革攻坚一线中锻炼人才、在公平公正的用人机制中选拔人才，着力打造忠诚、干净、担当的干部队伍，为高质量发展奠定人才基础。

2.4 主要获奖情况

2026年3月，本行在FiNAI2026金融科技节获得“FiNAI智能零售银行创新奖”；

2026年3月，本行在2026年第十一届亚太银行发展创新大会暨“华鹰奖”颁奖典礼获得“2026年零售银行奖”；

2026年5月，本行被时代传媒集团评为“2026年度ESG社会责任实践领先企业”；

2026年6月，本行获得普益标准“第六届金誉奖‘卓越转型发展银行’”。

3 财务报表分析

3.1 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
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)

3.1.1 利息净收入、净利差及净利息收益率

报告期内，本行实现利息净收入人民币55.27亿元，较上年同期增加人民币1.76亿元，增幅3.29%，占营业收入81.76%。其中：业务规模变动导致利息净收入增加人民币2.22亿元，收益率或成本率变动导致利息净收入减少人民币0.46亿元。

报告期内，本行生息资产和付息负债的平均余额、该类资产利息收入及支出、生息资产平均收益率及付息负债平均成本率如下表列示：

单位：人民币千元

项目	截至 6 月 30 日止六个月					
	2026 年			2025 年		
	平均余额 ⁽⁶⁾	利息收入 /支出	平均收益率/ 付息率(%)	平均余额 ⁽⁶⁾	利息收入 /支出	平均收益率/ 付息率(%)
生息资产						
发放贷款及垫款	411,642,389	7,817,140	3.80	397,352,321	7,912,822	3.98
投资证券与其他金融资产 ⁽¹⁾	198,973,541	2,265,808	2.28	177,273,882	2,518,155	2.84
存放中央银行款项	28,870,832	206,817	1.43	25,076,578	176,901	1.41
应收同业及其他金融机构款项 ⁽²⁾	53,977,366	458,172	1.70	21,475,809	228,820	2.13
应收租赁款	34,570,489	1,012,727	5.86	30,509,458	897,052	5.88
总生息资产	728,034,617	11,760,664	3.23	651,688,048	11,733,750	3.60
付息负债						
吸收存款	496,416,339	4,450,588	1.79	419,965,654	4,308,039	2.05
应付同业及其他金融机构款项 ⁽³⁾	77,529,042	675,347	1.74	57,842,729	585,505	2.02
应付债券	103,567,315	861,351	1.66	111,072,016	1,126,691	2.03
向中央银行借款	32,077,919	246,624	1.54	36,538,643	362,740	1.99
总付息负债	709,590,615	6,233,910	1.76	625,419,042	6,382,975	2.04
净利息收入		5,526,754			5,350,775	
净利差 ⁽⁴⁾ （年化）			1.47			1.56
净利息收益率 ⁽⁵⁾ （年化）			1.52			1.64

注：

1. 包含以摊余成本计量的金融投资及以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债券。
2. 包括存放同业及其他金融机构款项、拆出资金及买入返售金融资产。
3. 包括同业及其他金融机构存放款项、拆入资金及卖出回购金融资产款。
4. 按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之间的差额计算，基于每日平均生息资产及付息负债计算。
5. 按利息净收入除以生息资产的平均余额计算，基于每日平均生息资产计算。
6. 按本行日结余额平均值计算。

报告期内，本行净利差及净利息收益率受规模及利率变动综合影响。规模变化以生息资产和付息负债的平均余额变动衡量，而利率变动则以生息资产和付息负债的平均利率变动衡量。

单位：人民币千元

项目	截至 6 月 30 日止六个月		
	2026 年与 2025 年比较		
	增加/(减少)由于		增加/(减少)净额 ⁽³⁾
	规模 ⁽¹⁾	利率 ⁽²⁾	
生息资产			
发放贷款及垫款	284,571	(380,253)	(95,682)
投资证券与其他金融资产	308,241	(560,588)	(252,347)
存放中央银行款项	26,766	3,150	29,916
应收同业及其他金融机构款项	346,297	(116,945)	229,352
应收租赁款	119,404	(3,729)	115,675
利息收入变化	1,085,279	(1,058,365)	26,914
付息负债			
吸收存款	784,237	(641,688)	142,549
应付同业及其他金融机构款项	199,272	(109,430)	89,842
应付债券	(76,126)	(189,214)	(265,340)
向中央银行借款	(44,284)	(71,832)	(116,116)
利息支出变化	863,099	(1,012,164)	(149,065)

注：

1. 代表本报告期平均结余扣除上个期间平均余额乘以上个期间平均收益率／成本率。
2. 代表本报告期平均收益率／(成本率)扣除上个期间平均收益率／(成本率)乘以本报告期平均余额。
3. 代表本报告期利息收入／(支出)扣除上个期间利息收入／(支出)。

净利差及净利息收益率

报告期内，本行净利差1.47%，同比下降0.09个百分点，净利息收益率1.52%，同比下降0.12个百分点。

净利差及净利息收益率下降的主要原因是受息差持续收窄及贷款市场报价利率（LPR）重定价等因素影响。

3.1.2 利息收入

报告期内，本行实现利息收入人民币117.61亿元，较上年同期增加人民币0.27亿元，增幅0.23%，主要是应收同业及其他金融机构款项及应收租赁款规模增加所致。

贷款利息收入

报告期内，本行稳步推进信贷投放，发放贷款及垫款平均余额较上年同期增加人民币142.90亿元；实现

贷款利息收入人民币78.17亿元，较上年同期减少人民币0.96亿元，降幅1.21%。报告期内，本行发放贷款及垫款各组成部分的平均余额、利息收入以及平均收益率情况如下：

单位：人民币千元

项目	截至 6 月 30 日止六个月					
	2026 年			2025 年		
	平均余额	利息收入	平均收益率(%)	平均余额	利息收入	平均收益率(%)
公司贷款	282,891,081	6,262,072	4.43	266,739,866	6,129,124	4.60
个人贷款	96,966,040	1,382,219	2.85	92,557,406	1,546,557	3.34
票据贴现	31,785,268	172,849	1.09	38,055,049	237,141	1.25
发放贷款及垫款总额	411,642,389	7,817,140	3.80	397,352,321	7,912,822	3.98

投资证券及其他金融资产利息收入

报告期内，本行投资证券及其他金融资产实现利息收入人民币22.66亿元，较上年同期减少人民币2.52亿元，降幅10.02%。主要由于投资证券及其他金融资产平均收益率下降。

应收同业及其他金融机构款项利息收入

报告期内，本行应收同业及其他金融机构款项利息收入人民币4.58亿元，较上年同期增加人民币2.29亿元，增幅100.23%。主要由于该类资产规模增加。

应收租赁款利息收入

报告期内，本行应收租赁款利息收入人民币10.13亿元，较上年同期增加人民币1.16亿元，增幅12.90%。主要由于本行子公司九鼎金融租赁公司应收租赁款规模增加。

3.1.3 利息支出

报告期内，本行利息支出人民币62.34亿元，受负债规模和付息成本变动等综合因素影响，较上年同期减少人民币1.49亿元，降幅2.34%。

吸收存款利息支出

报告期内，本行吸收存款利息支出人民币44.51亿元，占全部利息支出的71.39%，较上年同期增加人民币1.43亿元，增幅3.31%。

单位：人民币千元

项目	截至 6 月 30 日止六个月					
	2026 年			2025 年		
	平均余额	利息支出	平均成本率(%)	平均余额	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
小计	187,479,621	1,175,329	1.25	157,272,048	1,132,757	1.44
个人存款						
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
小计	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
吸收存款总计	496,416,339	4,450,588	1.79	419,965,654	4,308,039	2.05

应付同业及其他金融机构款项利息支出

报告期内，本行应付同业及其他金融机构款项利息支出人民币6.75亿元，较上年同期增加人民币0.90亿元，增幅15.34%。主要由于报告期内应付同业及其他金融机构款项规模增加。

应付债券利息支出

报告期内，本行应付债券利息支出人民币8.61亿元，较上年同期减少人民币2.65亿元，降幅23.55%。主要是由于报告期内同业存单利率下降。

向中央银行借款利息支出

报告期内，本行向中央银行借款利息支出人民币2.47亿元，较上年同期减少人民币1.16亿元，降幅32.01%。主要是由于报告期内中期借贷便利规模及利率同时下降。

3.1.4 非利息收入

报告期内，本行实现非利息收入人民币12.33亿元，较上年同期减少人民币1.07亿元，降幅7.96%，占营业收入比为18.24%。其中：手续费及佣金净收入人民币1.94亿元，较上年同期减少人民币0.41亿元；其他非利息收益人民币10.39亿元，较上年同期减少人民币0.66亿元。

手续费及佣金净收入

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(%)
手续费及佣金收入				
代理及托管业务手续费	154,173	175,412	(21,239)	(12.11)
证券承销及咨询业务手续费	24,011	28,255	(4,244)	(15.02)
承兑及担保业务手续费	8,168	19,040	(10,872)	(57.10)
银行卡手续费	34,538	40,251	(5,713)	(14.19)
其他	38,592	35,499	3,093	8.71
小计	259,482	298,457	(38,975)	(13.06)
手续费及佣金支出	(65,801)	(64,212)	(1,589)	2.47
手续费及佣金净收入	193,681	234,245	(40,564)	(17.32)

报告期内，本行实现手续费及佣金收入人民币2.59亿元，较上年同期减少人民币0.39亿元，降幅13.06%。

主要由于报告期内代理及托管业务手续费、承兑及担保业务手续费减少。

其他非利息收益

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(%)
投资收益	1,085,016	1,229,496	(144,480)	(11.75)
公允价值变动损益	(35,165)	(133,378)	98,213	(73.64)
汇兑损益	(40,854)	(9,619)	(31,235)	324.72
其他业务收入	26,448	16,689	9,759	58.48
资产处置损益	3,212	-	3,212	不适用
其他收益	266	1,789	(1,523)	(85.13)
合计	1,038,923	1,104,977	(66,054)	(5.98)

报告期内，其他非利息收益人民币10.39亿元，较上年同期减少人民币0.66亿元，降幅5.98%。主要是由于债券投资净收益下降。

3.1.5 业务及管理费用

报告期内，本行加强财务资源配置，业务及管理费人民币13.93亿元，较上年同期减少人民币0.75亿元，降幅5.09%。

单位：人民币千元

	截至 6 月 30 日止六个月			
项目	2026 年	2025 年	增减额	变动率(%)
人工成本	769,555	850,699	(81,144)	(9.54)
折旧及摊销	190,144	200,011	(9,867)	(4.93)
租金及物业管理费	30,233	27,529	2,704	9.82
办公费用	1,877	1,887	(10)	(0.53)
其他	401,556	387,999	13,557	3.49
业务及管理费总额	1,393,365	1,468,125	(74,760)	(5.09)

报告期内，本行人工成本的主要组成如下：

单位：人民币千元

	截至 6 月 30 日止六个月			
项目	2026 年	2025 年	变动金额	变动率(%)
工资、奖金及津贴	483,080	553,365	(70,285)	(12.70)
社会保险费及企业年金	167,862	162,338	5,524	3.40
补充退休福利	2,493	2,176	317	14.57
职工福利费	19,616	24,584	(4,968)	(20.21)
住房公积金	72,079	68,573	3,506	5.11
其他	24,425	39,663	(15,238)	(38.42)
合计	769,555	850,699	(81,144)	(9.54)

3.1.6 信用减值损失

报告期内，本行根据市场经营环境及资产风险变化情况计提信用减值损失人民币32.71亿元，较上年同期增加人民币0.99亿元，增幅3.13%。

单位：人民币千元

	截至 6 月 30 日止六个月			
项目	2026 年	2025 年	增减额	变动率(%)
发放贷款及垫款减值损失	2,764,059	2,111,790	652,269	30.89
以摊余成本计量的金融投资减值损失	72,484	764,599	(692,115)	(90.52)
应收租赁款减值损失	542,331	347,981	194,350	55.85
表外信贷承诺减值损失	(62,789)	3,998	(66,787)	不适用
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资减值损失	14,870	1,680	13,190	785.12

单位：人民币千元

	截至 6 月 30 日止六个月			
项目	2026 年	2025 年	增减额	变动率(%)
其他 ^(注)	(60,053)	(58,435)	(1,618)	2.77
信用减值损失计提总额	3,270,902	3,171,613	99,289	3.13

注：其他包含存放同业及其他金融机构款项、买入返售金融资产、拆出资金、其他应收款等项目的减值损失。

3.1.7 所得税费用

报告期内，本行所得税费用人民币3.01亿元，较上年同期增加人民币0.15亿元，增幅5.19%。主要受免税收入下降及可税前抵扣的成本费用减少等因素综合影响。

单位：人民币千元

	截至 6 月 30 日止六个月			
项目	2026 年	2025 年	增减额	变动率(%)
当期所得税	923,826	785,110	138,716	17.67
递延所得税	(622,854)	(498,988)	(123,866)	24.82
所得税费用总额	300,972	286,122	14,850	5.19

3.2 资产负债表分析

3.2.1 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						

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(%)
—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)
资产总计	790,700,264	100.00	743,674,299	100.00	47,025,965	-

发放贷款及垫款

截至报告期末，本行发放贷款及垫款总额人民币4,187.83亿元，较上年末增加人民币85.19亿元，增幅2.08%。本行发放贷款及垫款主要由公司贷款、个人贷款及票据贴现组成。本行按业务类型划分的贷款分布情况如下：

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	
	金额	占总额百分比(%)	金额	占总额百分比(%)
公司贷款 ⁽¹⁾	298,468,266	71.27	280,500,281	68.37
个人贷款	95,490,218	22.80	97,013,920	23.65
票据贴现	24,824,481	5.93	32,749,371	7.98
发放贷款及垫款总额	418,782,965	100.00	410,263,572	100.00
加：应计利息	1,355,222		1,311,498	
减：减值准备 ⁽²⁾	13,609,856		13,023,348	
发放贷款及垫款账面价值	406,528,331		398,551,722	

注：

1. 公司贷款中含福费廷。
2. 不含福费廷、票据贴现的减值准备，福费廷、票据贴现的减值准备计入其他综合收益。

(1) 公司贷款

公司贷款是本行发放贷款及垫款的最大组成部分。截至报告期末，本行公司贷款总额人民币2,984.68亿元，占本行发放贷款及垫款总额的71.27%，较上年末增加人民币179.68亿元，增幅6.41%。报告期内，本行积极贯彻落实国家和省市各项战略部署，稳步推进信贷投放力度，实现公司贷款稳健增长。

本行按担保方式类别划分的公司贷款明细如下：

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	
	金额	占总额百分比(%)	金额	占总额百分比(%)
信用贷款	81,967,304	27.46	71,141,013	25.36
保证贷款	184,796,621	61.92	174,135,706	62.08
抵押贷款	14,450,573	4.84	15,819,675	5.64
质押贷款	17,253,768	5.78	19,403,887	6.92
公司贷款总额	298,468,266	100.00	280,500,281	100.00

(2) 个人贷款

截至报告期末，本行个人贷款总额人民币954.90亿元，占本行发放贷款及垫款总额的22.80%，较上年末减少人民币15.24亿元，降幅1.57%，主要是由于个人经营性贷款较上年末减少。

本行按产品类别划分的个人贷款明细如下：

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	
	金额	占总额百分比(%)	金额	占总额百分比(%)
个人经营性贷款	37,951,059	39.74	40,151,434	41.39
个人住房按揭贷款	33,024,045	34.58	32,879,418	33.89
个人消费贷款	21,329,638	22.34	20,727,540	21.36
信用卡贷款	3,185,476	3.34	3,255,528	3.36
个人贷款总额	95,490,218	100.00	97,013,920	100.00

(3) 票据贴现

截至报告期末，本行票据贴现人民币248.24亿元，较上年末减少人民币79.25亿元，降幅24.20%。报告期内，本行根据业务发展需要及客户融资需求状况，灵活调节票据融资规模。

证券投资及其他金融资产

截至报告期末，本行证券投资及其他金融资产总额人民币2,356.36亿元，较上年末减少人民币2.58亿元，降幅0.11%。具体明细如下：

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	
	金额	占总额百分比(%)	金额	占总额百分比(%)
以摊余成本计量的金融投资	133,059,673	56.47	150,965,019	63.99
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资	66,298,368	28.14	39,530,216	16.76
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	15.39	45,398,602	19.25
投资证券及其他金融资产总额	235,636,256	100.00	235,893,837	100.00
加：应计利息	1,786,308		1,972,169	
减：减值准备 ^(注)	3,585,885		3,501,371	
投资证券及其他金融资产账面价值	233,836,679		234,364,635	

注：不含以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资减值准备。

本行将证券投资分类为债务工具及权益工具，本行证券投资按产品划分明细如下：

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	
	金额	占总额百分比(%)	金额	占总额百分比(%)
债券投资				
政府债券	71,595,579	30.49	71,684,256	30.50
政策性银行债券	45,566,893	19.41	47,955,549	20.40
银行及其他金融机构发行的债券	44,366,398	18.89	31,507,142	13.40
公司发行人发行的债券	34,334,601	14.62	30,492,358	12.97
小计	195,863,471	83.41	181,639,305	77.27
信托计划项下投资产品	20,597,441	8.77	23,993,942	10.21
证券公司管理的投资产品	18,266,803	7.78	29,278,568	12.46
其他 ^(注)	97,214	0.04	129,028	0.06
债务工具总计	234,824,929	100.00	235,040,843	100.00
权益工具	811,327		852,994	
投资证券及其他金融资产总额	235,636,256		235,893,837	

注：其他包含债权融资计划等。

本行持有的面值余额最大十支金融债券明细如下：

单位：人民币千元

序号	债券种类	面值余额	利率(%)	到期日	减值情况
1	2020 年金融债	2,710,000	3.09	2030/06/18	-
2	2020 年金融债	2,400,000	3.07	2030/03/10	-
3	2024 年金融债	1,880,000	2.17	2034/08/16	-
4	2025 年金融债	1,740,000	1.40	2030/01/07	-
5	2019 年金融债	1,390,000	3.45	2029/09/20	-
6	2024 年金融债	1,330,000	2.30	2029/02/22	-
7	2025 年金融债	1,310,000	1.59	2030/05/13	-
8	2025 年金融债	1,290,000	1.61	2028/08/07	-
9	2020 年金融债	1,290,000	3.79	2030/10/26	-
10	2019 年金融债	1,170,000	3.74	2029/07/12	-

3.2.2 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。

吸收存款

截至报告期末，本行吸收存款本金总额人民币5,141.26亿元，较上年末增加人民币510.51亿元，增幅11.02%。本行吸收存款稳步增加，主要是由于本行紧抓客群建设带来存款业务规模的整体增长。本行按产品类别及存款到期期限划分的吸收存款明细如下：

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	
	金额	占总额百分比(%)	金额	占总额百分比(%)
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
小计	194,125,980	37.76	176,924,293	38.21
个人存款				
活期	31,250,675	6.08	30,479,912	6.58
定期	275,659,716	53.62	241,367,399	52.12
小计	306,910,391	59.70	271,847,311	58.70
其他存款	13,089,474	2.54	14,303,337	3.09
吸收存款本金合计	514,125,845	100.00	463,074,941	100.00
加：应计利息	12,472,607		11,872,281	
吸收存款总额	526,598,452		474,947,222	

3.2.3 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

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				
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

3.2.4 资产负债表外承诺

截至报告期末，本行的资产负债表外信贷承诺明细如下：

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
信贷承诺		
银行承兑汇票	50,357,189	53,882,347
开出信用证	3,990,794	5,189,787
开出保函	338,566	245,986
未使用的信用卡额度	10,576,230	10,955,448
贷款承诺	7,277,317	5,492,248
合计	72,540,096	75,765,816

此外，截至报告期末，无以本行或本行子公司作为被告的重大诉讼案件。截至本报告日，本行无重大或有负债。有关资产负债表外承诺详见本报告“财务报告”章节财务报表附注“十、承担及或有事项”之“信贷承诺”。

3.2.5 截至报告期末的资产权利受限情况

有关本行抵押资产情况详见本报告“财务报告”章节财务报表附注“十、承担及或有事项”之“抵押资产”。

3.3 贷款质量分析

报告期内，本行不断加强信用风险管理，持续推进不良资产处置，贷款质量总体保持在可控水平。截至报告期末，不良贷款余额人民币70.50亿元，不良贷款率1.68%，较上年末下降0.03个百分点。

3.3.1 按贷款五级分类划分的贷款分布情况

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(%)
正常类	402,627,517	96.15	394,960,206	96.27
关注类	9,105,334	2.17	8,274,102	2.02
次级类	4,509,614	1.08	4,553,788	1.11
可疑类	905,612	0.22	882,248	0.21
损失类	1,634,888	0.38	1,593,228	0.39
发放贷款及垫款总额	418,782,965	100.00	410,263,572	100.00
不良贷款及不良贷款率 ^(注)	7,050,114	1.68	7,029,264	1.71

注：不良贷款率以不良贷款总额（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。

根据五级贷款分类体系，本行的不良贷款分类为次级类、可疑类及损失类。

3.3.2 按产品类型划分的贷款及不良贷款情况

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(%)	不良金额	不良贷款率(%)	金额	占总额百分比(%)	不良金额	不良贷款率(%)
公司贷款								
短期贷款	107,698,360	25.72	754,658	0.70	102,022,356	24.87	329,163	0.32
中长期贷款	190,769,906	45.55	4,526,411	2.37	178,477,925	43.50	4,920,961	2.76
小计	298,468,266	71.27	5,281,069	1.77	280,500,281	68.37	5,250,124	1.87
票据贴现	24,824,481	5.93	-	-	32,749,371	7.98	-	-
个人贷款								
个人经营性贷款	37,951,059	9.06	1,099,030	2.90	40,151,434	9.79	1,126,497	2.81
个人住房按揭贷款	33,024,045	7.89	388,921	1.18	32,879,418	8.02	420,019	1.28
个人消费贷款	21,329,638	5.09	180,784	0.85	20,727,540	5.05	142,658	0.69

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 (%)	不良金额	不良贷款率 (%)	金额	占总额百分比 (%)	不良金额	不良贷款率 (%)
信用卡余额	3,185,476	0.76	100,310	3.15	3,255,528	0.79	89,966	2.76
小计	95,490,218	22.80	1,769,045	1.85	97,013,920	23.65	1,779,140	1.83
总计	418,782,965	100.00	7,050,114	1.68	410,263,572	100.00	7,029,264	1.71

截至报告期末，公司贷款（不含票据贴现）不良贷款率1.77%，较上年末下降0.10个百分点；个人贷款不良贷款率1.85%，较上年末上升0.02个百分点。

3.3.3 按行业划分的贷款及不良贷款情况

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 (%)	不良金额	不良贷款率 (%)	金额	占总额百分比 (%)	不良金额	不良贷款率 (%)
租赁和商务服务业	78,526,854	18.75	1,420,961	1.81	73,051,686	17.81	897,562	1.23
批发和零售业	58,253,525	13.91	1,630,464	2.80	57,471,869	14.01	1,748,886	3.04
水利、环境和公共设施管理业	49,823,301	11.90	1,551	-	44,079,197	10.74	21,607	0.05
建筑业	27,903,413	6.66	662,723	2.38	26,599,524	6.48	734,126	2.76
金融业	22,751,014	5.43	-	-	23,209,833	5.66	-	-
制造业	18,086,920	4.32	422,762	2.34	15,929,602	3.88	500,016	3.14
房地产业	17,658,844	4.22	778,121	4.41	18,430,040	4.49	941,097	5.11
交通运输、仓储和邮政业	5,464,119	1.30	17,860	0.33	4,860,411	1.19	19,272	0.4
电力、热力、燃气及水生产和供应业	4,866,547	1.16	2,873	0.06	3,752,688	0.91	3,124	0.08
采矿业	3,102,102	0.74	57	-	2,409,546	0.59	57	-
文化、体育和娱乐业	2,828,816	0.68	1,183	0.04	2,579,108	0.63	1,185	0.05
农、林、牧、渔业	2,179,889	0.52	71,098	3.26	1,904,180	0.46	87,629	4.6
住宿和餐饮业	882,841	0.21	240,905	27.29	840,022	0.21	247,879	29.51

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 (%)	不良金额	不良贷款率 (%)	金额	占总额百分比 (%)	不良金额	不良贷款率 (%)
其他	6,140,081	1.47	30,511	0.50	5,382,575	1.31	47,684	0.89
公司贷款总额	298,468,266	71.27	5,281,069	1.77	280,500,281	68.37	5,250,124	1.87
个人贷款总额	95,490,218	22.80	1,769,045	1.85	97,013,920	23.65	1,779,140	1.83
票据贴现	24,824,481	5.93	-	-	32,749,371	7.98	-	-
总计	418,782,965	100.00	7,050,114	1.68	410,263,572	100.00	7,029,264	1.71

截至报告期末，本行公司贷款的不良贷款主要集中在批发和零售业、租赁和商务服务业、房地产业，不良贷款率分别为2.80%、1.81%、4.41%。

3.3.4 按担保方式划分的贷款及不良贷款情况

本行按担保方式划分的贷款及不良贷款情况明细如下：

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			
	金额	占总额百分比 (%)	不良金额	不良贷款率 (%)	金额	占总额百分比 (%)	不良金额	不良贷款率 (%)
信用贷款	102,129,950	24.39	1,523,995	1.49	90,860,352	22.15	805,944	0.89
保证贷款	187,274,626	44.72	2,845,599	1.52	176,450,480	43.01	3,084,370	1.75
抵押贷款	85,788,901	20.49	2,555,466	2.98	88,453,997	21.56	2,768,173	3.13
质押贷款	43,589,488	10.40	125,054	0.29	54,498,743	13.28	370,777	0.68
总计	418,782,965	100.00	7,050,114	1.68	410,263,572	100.00	7,029,264	1.71

3.3.5 借款人集中度

截至报告期末，本行对任何单一借款人的贷款余额均未超过本行资本净额的10%。下表列示截至报告期末本行十大单一借款人（不包括集团借款人）的贷款余额，概无不良贷款。

单位：人民币千元

项目	截至 2026 年 6 月 30 日			
	行业	未收回本金额	占贷款总额百分比(%)	占资本净额百分比(%)
借款人 A	房地产业	3,613,976	0.86	5.78
借款人 B	租赁和商务服务业	3,243,519	0.77	5.19
借款人 C	水利、环境和公共设施管理业	2,944,169	0.70	4.71
借款人 D	租赁和商务服务业	2,796,000	0.67	4.47
借款人 E	交通运输、仓储和邮政业	2,732,560	0.65	4.37
借款人 F	租赁和商务服务业	2,683,000	0.64	4.29
借款人 G	租赁和商务服务业	2,355,000	0.56	3.77
借款人 H	水利、环境和公共设施管理业	2,254,102	0.54	3.60
借款人 I	水利、环境和公共设施管理业	2,142,800	0.51	3.43
借款人 J	批发和零售业	2,108,970	0.50	3.37
总计		26,874,096	6.40	42.98

3.3.6 贷款逾期情况

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(%)
即期贷款	405,712,788	96.88	392,599,209	95.69
贷款逾期 ^(注)				
3 个月以内（含 3 个月）	3,200,468	0.76	7,501,383	1.83
3 个月至 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
小计	13,070,177	3.12	17,664,363	4.31
贷款总额	418,782,965	100.00	410,263,572	100.00

注：指本金或利息逾期的贷款本金额。

截至报告期末，本行逾期贷款人民币130.70亿元，较上年末减少人民币45.94亿元，降幅26.01%；逾期贷款占比3.12%，较上年末下降1.19个百分点。

3.3.7 抵债资产及其减值准备计提情况

截至报告期末，本行抵债资产账面价值人民币26.84亿元，减值准备余额人民币0.13亿元。

3.3.8 贷款损失准备的计提和核销情况

报告期内，本行共计提贷款损失准备金人民币27.64亿元，其中：以摊余成本计量的发放贷款及垫款计提人民币27.62亿元，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计提人民币0.02亿元；收回已核销贷款人民币0.46亿元。截至报告期末，贷款损失准备金余额人民币136.50亿元，其中：以摊余成本计量的发放贷款及垫款减值余额人民币136.10亿元，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余额人民币0.40亿元。

以摊余成本计量的发放贷款及垫款减值准备变动如下：

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
期初余额	13,023,348	12,656,502
吸收合并转入	24,865	-
本期计提	2,761,894	4,149,375
本期核销及转出	(2,034,416)	(3,543,990)
收回已核销贷款	46,417	234,562
其他变动	(212,252)	(473,101)
期末余额	13,609,856	13,023,348

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变动如下：

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
期初余额	37,769	12,051
本期计提	2,165	25,718
期末余额	39,934	37,769

3.4 现金流量表分析

报告期内，经营活动产生的现金净流入人民币291.75亿元，较上年同期增加人民币214.18亿元，主要是受为交易目的持有的金融资产变动及吸收存款净增加额变动等因素综合影响。其中现金流入人民币796.34亿元，较上年同期增加人民币195.67亿元；现金流出人民币504.59亿元，较上年同期减少人民币18.51亿元。

报告期内，投资活动使用的现金净流出人民币64.87亿元。其中现金流入人民币1,018.13亿元，较上年同

期增加人民币582.37亿元，主要是由于收回投资收到的现金流入增加；现金流出人民币1,083.00亿元，较上年同期增加人民币552.49亿元，主要是由于投资支付的现金流出增加。

报告期内，筹资活动产生的现金净流出人民币145.46亿元。其中现金流入人民币694.92亿元，较上年同期减少人民币133.57亿元，主要是由于发行债券收到的现金流入减少；现金流出人民币840.38亿元，较上年同期增加人民币12.99亿元，主要是由于偿付债券本金支付的现金流出增加。

单位：人民币千元

项目	截至 6 月 30 日止六个月		
	2026 年	2025 年	同比增减
经营活动现金流入小计	79,634,313	60,067,481	19,566,832
经营活动现金流出小计	(50,459,095)	(52,310,025)	1,850,930
经营活动产生的现金流量净额	29,175,218	7,757,456	21,417,762
投资活动现金流入小计	101,813,349	43,576,798	58,236,551
投资活动现金流出小计	(108,300,269)	(53,051,745)	(55,248,524)
投资活动使用的现金流量净额	(6,486,920)	(9,474,947)	2,988,027
筹资活动现金流入小计	69,491,700	82,848,442	(13,356,742)
筹资活动现金流出小计	(84,038,199)	(82,738,934)	(1,299,265)
筹资活动(使用)/产生的现金流量净额	(14,546,499)	109,508	(14,656,007)
汇率变动对现金及现金等价物的影响	(10,153)	(2,773)	(7,380)
现金及现金等价物净增加/减少额	8,131,646	(1,610,756)	9,742,402

3.5 业务经营分部报告

下表列示截至所示期间本行各业务分部的营业收入总额。

单位：人民币千元

项目	截至 6 月 30 日止六个月			
	2026 年		2025 年	
	金额	占总额百分比(%)	金额	占总额百分比(%)
公司银行业务	4,253,171	62.92	3,546,202	53.01
零售银行业务	647,604	9.58	1,235,851	18.47
资金业务	1,815,071	26.85	1,895,486	28.33
其他业务 ^(注)	43,512	0.65	12,458	0.19
营业收入总额	6,759,358	100.00	6,689,997	100.00

注：该分部主要包括权益投资及相关收益以及不能构成单个报告分部的任何其他业务。

3.6 主要会计政策、会计估计和核算方法

3.6.1 与上一会计期间财务报告相比，会计政策、会计估计和核算方法发生变化的情况说明

报告期内，本行未发生重大会计政策、会计估计和核算方法变更的情况。

3.6.2 报告期内发生重大会计差错更正需追溯重述的情况说明

报告期内，本行未发生重大会计差错更正需追溯重述的情况。

3.6.3 与上一会计期间财务报告相比，合并报表范围发生变化的情况说明

报告期内，本行于2026年2月根据金融监管局批复文件吸收合并本行子公司浚县郑银村镇银行，并改建为本行分支机构。浚县郑银村镇银行的全部资产负债已由本行承接，并纳入本行财务报表。自合并日起，浚县郑银村镇银行不再作为本行子公司纳入合并报表的合并范围。本行于2026年6月根据金融监管局批复文件吸收合并本行联营企业鄢陵郑银村镇银行，并改建为本行分支机构。鄢陵郑银村镇银行的全部资产负债已由本行承接，并纳入本行财务报表。

3.7 以公允价值计量的资产和负债

单位：人民币千元

项目	报告期初数	报告期公允价值变动损益	计入权益的累计公允价值变动	报告期计提的减值	报告期末数
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资（不含衍生金融资产）	45,398,602	(35,165)	-	-	36,278,215
衍生金融资产	1,052	(1,052)	-	-	-
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资	39,869,469	-	472,397	(14,870)	66,595,646
金融资产小计	85,269,123	(36,217)	472,397	(14,870)	102,873,861
衍生金融负债	-	(6,015)	-	-	6,015
金融负债合计	-	(6,015)	-	-	6,015

3.8 变动幅度在 30% 以上的主要报表项目和财务指标及其主要原因

单位：人民币千元

项目	截至 6 月 30 日止六个月			主要原因分析
	2026 年	2025 年	比上年同期增减(%)	
公允价值变动损益	(35,165)	(133,378)	(73.64)	主要是由于以公允价值计量的金融资产估值变动。
资产处置收益	3,212	-	不适用	主要是由于抵债资产处置收益增加。

单位：人民币千元

	截至 6 月 30 日止六个月			
项目	2026 年	2025 年	比上年同期 增减(%)	主要原因分析
汇兑损益	(40,854)	(9,619)	324.72	主要是由于美元兑人民币汇率变动。
其他业务收入	26,448	16,689	58.48	主要是由于抵债资产租金收入增加。
其他收益	266	1,789	(85.13)	主要是由于政府补助减少。
营业外收入	6,599	1,136	480.90	主要是由于久悬未取收入增加。
营业外支出	(5,617)	(2,861)	96.33	主要是由于固定资产处置损失增加。
少数股东损益	16,583	38,997	(57.48)	主要是由于子公司经营业绩变动。

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	比上年末 增减(%)	主要原因分析
拆出资金	40,769,301	25,607,905	59.21	主要是由于本行综合考虑资产负债匹配及市场流动性情况对该类资产结构进行调整。
买入返售金融资产	22,160,045	4,397,520	403.92	
卖出回购金融资产款	20,071,533	12,748,550	57.44	
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	39,869,469	67.03	主要是由于债券投资增加。
衍生金融资产	-	1,052	(100.00)	主要是由于远期外汇业务变动。
衍生金融负债	6,015	-	不适用	
应交税费	955,059	540,047	76.85	主要是由于应交所得税增加。
预计负债	104,854	345,618	(69.66)	主要受吸收合并村镇银行影响所致。
其他综合收益	300,018	86,212	248.00	主要是由于以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的证券资产公允价值增加。

4 投资状况分析

4.1 总体情况

截至报告期末，本行股权投资情况如下表所示：

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	本行占被投资公司权益比例(%)
九鼎金融租赁公司	1,020,000	1,020,000	51.00
扶沟郑银村镇银行	30,120	30,120	50.20
新密郑银村镇银行	64,000	64,000	51.20

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	本行占被投资公司权益比例(%)
浚县郑银村镇银行	-	100,000	-
确山郑银村镇银行	25,500	25,500	51.00
新郑郑银村镇银行	53,960	53,960	51.00
中牟郑银村镇银行	555,870	555,870	49.51
鄢陵郑银村镇银行	-	34,950	-
中国银联股份有限公司	27,200	27,200	0.27
城市商业银行资金清算中心	400	400	1.29
合计	1,777,050	1,912,000	

截至报告期末，本行其他投资情况详见本报告“管理层讨论和分析”章节“资产负债表分析”段落内容。

4.2 报告期内获取的重大的股权投资情况

报告期内，本行不存在获取重大股权投资情况。

4.3 报告期内正在进行的重大的非股权投资情况

报告期内，本行不存在正在进行的重大的非股权投资情况。

4.4 募集资金使用情况

报告期内，本行不存在募集资金使用情况。本行不存在将过往未用的募集资金保留到报告期内使用的情

况。

4.5 附属公司业务

4.5.1 附属公司业务

九鼎金融租赁公司

截至报告期末，本行控股的九鼎金融租赁公司注册资本人民币20亿元，本行持股51.00%。九鼎金融租赁公司于中国成立，业务亦在中国进行，主要业务包括：（一）融资租赁业务；（二）转让和受让融资租赁资产；（三）固定收益类证券投资业务；（四）接受承租人的租赁保证金；（五）吸收非银行股东3个月（含）以上定期存款；（六）同业拆借；（七）向金融机构借款；（八）境外借款；（九）租赁物变卖及处理业务；（十）经济咨询；（十一）中国银保监会批准的其他业务（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）。截至报告期末，九鼎金融租赁公司资产总额人民币384.08亿元，净资产人民币42.95亿元，融资租赁总额人民币363.86亿元。报告期内，实现营业收入人民币7.15亿元，营业利润人民币1.35亿元，净利润

人民币1.01亿元。

扶沟郑银村镇银行

截至报告期末，本行控股的扶沟郑银村镇银行注册资本人民币6,000万元，本行持股50.20%。扶沟郑银村镇银行于中国成立，业务亦在中国进行，主要业务包括：（一）吸收公众存款；（二）发放短期、中期和长期贷款；（三）办理国内结算；（四）办理票据承兑与贴现；（五）从事同业拆借；（六）从事借记卡业务；（七）代理发行、代理兑付、承销政府债券；（八）代理收付款项业务；（九）经中国银行业监督管理机构批准的其他业务（涉及许可证经营的凭有效许可证或资质证经营）。

新密郑银村镇银行

截至报告期末，本行控股的新密郑银村镇银行注册资本人民币12,500万元，本行持股51.20%。新密郑银村镇银行于中国成立，业务亦在中国进行，主要业务包括：（一）吸收公众存款；（二）发放短期、中期和长期贷款；（三）办理国内结算；（四）办理票据承兑与贴现；（五）从事同业拆借；（六）从事银行卡业务；（七）代理发行、代理兑付、承销政府债券；（八）代理收付款项及代理保险业务；（九）经银行业监督管理机构批准的其他业务（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）。

确山郑银村镇银行

截至报告期末，本行控股的确山郑银村镇银行注册资本人民币5,000万元，本行持股51.00%。确山郑银村镇银行于中国成立，业务亦在中国进行，主要业务包括：（一）吸收公众存款；（二）发放短期、中期和长期贷款；（三）办理国内结算；（四）办理票据承兑与贴现；（五）从事同业拆借；（六）从事银行卡业务；（七）代理发行、代理兑付、承销政府债券；（八）代理收付款项及代理保险业务；（九）经银行业监督管理机构批准的其他业务（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）。

新郑郑银村镇银行

截至报告期末，本行控股的新郑郑银村镇银行注册资本人民币10,580万元，本行持股51.00%。新郑郑银村镇银行于中国成立，业务亦在中国进行，主要业务包括：（一）吸收公众存款；（二）发放短期、中期和长期贷款；（三）办理国内结算；（四）办理票据承兑与贴现；（五）从事同业拆借；（六）从事银行卡业务；（七）代理发行、代理兑付、承销政府债券；（八）代理收付款项；（九）经银行业监督管理机构批准的其他业务（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）。

4.5.2 参股公司业务

截至报告期末，本行持有中牟郑银村镇银行49.51%的股权。村镇银行坚守“支农支小”市场定位，聚焦主责主业，下沉服务重心，以更多金融资源赋能“三农”，为乡村振兴注入金融“活水”；持续深化合规意识，逐步提升防范风险能力，努力维护区域金融稳定。

4.5.3 报告期内重大收购及出售附属公司、联营企业及合营企业的情况

报告期内，本行不存在重大收购及出售附属公司、联营企业及合营企业的情况。

4.6 本行控制的结构化主体情况

本行控制的结构化主体情况载于本报告“财务报告”章节财务报表附注十一。

5 资本管理

本行资本管理严格遵循《商业银行资本管理办法》，紧密结合业务实际，扎实开展资本规划、计量、监测及信息披露等工作。本行资本管理以资本充足率和资本回报率为核心，前瞻性开展资本规划，确保资本充足率持续满足监管要求，为正常经营预留合理空间；同时统筹业务发展与资本节约，强化资本约束意识，持续提升资本效能；通过资本配置、风险定价和绩效评价等手段，优化资源配置，充分保障资本回报水平。

5.1 资本充足率分析

本行持续优化业务结构，加强资本管理。本行根据国家金融监督管理总局《商业银行资本管理办法》及颁布的相关规定计算的于报告期末及上年末的资本充足率如下：

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
核心一级资本		
股本	9,092,091	9,092,091
资本公积可计入部分	5,974,477	5,993,736
其他综合收益	302,693	89,256
盈余公积	4,064,033	4,064,033
一般风险准备	9,971,543	9,954,836
未分配利润	17,548,027	15,782,412
少数股东资本可计入部分	1,922,288	1,843,587
核心一级资本总额	48,875,152	46,819,951
核心一级资本扣除项目	(3,563,778)	(3,270,426)
核心一级资本净额	45,311,374	43,549,525
其他一级资本		
其他一级资本工具及其溢价	9,998,855	9,998,855
少数股东资本可计入部分	255,869	245,812
一级资本净额	55,566,098	53,794,192
二级资本		
超额贷款损失准备	6,523,237	6,052,059

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
少数股东资本可计入部分	442,403	491,623
二级资本净额	6,965,640	6,543,682
总资本净额	62,531,738	60,337,874
风险加权资产总额	552,377,311	515,405,180
核心一级资本充足率(%)	8.20	8.45
一级资本充足率(%)	10.06	10.44
资本充足率(%)	11.32	11.71

注：详细信息请查阅本行网站投资者关系中的“财务摘要”栏目。

5.2 杠杆率分析

单位：人民币千元

项目	2026 年 6 月 30 日	2026 年 3 月 31 日	2025 年 12 月 31 日	2025 年 9 月 30 日
一级资本净额	55,566,098	55,329,925	53,794,192	55,427,827
调整后表内外资产余额	866,524,370	859,007,619	820,579,421	820,287,522
杠杆率(%)	6.41	6.44	6.56	6.76

注：杠杆率相关指标根据国家金融监督管理总局《商业银行资本管理办法》要求计算。详细信息请查阅本行网站投资者关系中的“财务摘要”栏目。

6 业务运作

6.1 公司银行业务

报告期内，本行公司业务锚定提质增效总目标，强化战略统筹引领，深度融入河南省“1+2+4+N”目标任务体系与郑州市“1+7+7+7”工作部署，聚力现代化产业体系构建、新质生产力培育、基础设施建设等重点领域，持续优化客户分层经营体系、加大优质资产投放，统筹推进特色产业金融实现量质提升，努力实现自身高质量发展和服务地方经济社会高质量发展的良性循环。

6.1.1 公司存款

本行认真落实中央、省、市工作部署，持续优化金融服务，支持重点领域建设，营销结算账户开立及资金留存，聚焦服务财政管理，保障民生资金安全运行，稳步推进财政资金管理、住房维修资金等重点业务提质增效，强化综合收益精细化管理，不断提升服务质效，推动公司存款规模持续增长，平均付息成本逐步降低。截至报告期末，本行公司存款本金余额人民币1,941.26亿元，较上年末增加人民币172.02亿元。

6.1.2 公司贷款

本行坚守本土法人银行初心使命，全力推进科技金融、绿色金融、普惠金融、养老金融、数字金融“五篇大文章”，运用总分联动、过程管理等工作机制，精准对接省市重大基建、先进制造业、城市更新等关键领域项目建设，持续强化总分行协同，优化线下线上一体化综合金融服务，全力助推实体经济高质量发展。截至报告期末，本行公司贷款总额（含垫款、福费廷及票据贴现）人民币3,232.93亿元，较上年末增加人民币100.43亿元。

6.1.3 投资银行

本行锚定河南省“两重”“两新”发展布局，靠前对接、提早布局，深度赋能省市重大工程建设，整合投行专业能力与同业合作资源，围绕交通、产业、绿色、科创、新基建五大领域打造综合融资服务，精准保障重大项目长期大额稳定资金供给，报告期内新签约银团业务15笔，规模人民币68.90亿元。本行精准赋能国企深化改革与地方平台市场化转型，以定制化并购金融服务精准对接地方平台实体化转型核心需求，报告期内顺利完成某集团增资控股并购贷款，为区域产业布局优化注入关键动力，高效推动地方产业资本的合理配置与效能升级。本行全力护航河南省实体经济发展，报告期内新增信用债投资62笔，投资规模人民币69.11亿元，为区域经济高质量发展注入源源不断的金融“活水”。本行债券承销业务深耕区域，通过精准拓展客群，深挖潜在服务圈层，成功推动多家发行人完成首次债券发行，有效地为客户减负降本，进一步强化本行在投行领域的专业品牌形象。

6.1.4 交易银行

报告期内，本行交易银行业务聚焦供应链金融场景，依托保理、信用证等产品不断拓宽服务半径。持续开展省市重点产业链调研，深挖客户需求，为产业链核心企业、中小微企业提供各类融资服务，助力稳链强链；迭代优化保理、1+N保理等供应链金融产品，提升产品竞争力和客户体验；跨境金融不断提升规范化管理水平，依托科技赋能优化系统风控，精准防范操作合规风险。报告期内，为1,400余户产业链客户提供融资服务。

6.1.5 科技金融

报告期内，本行扎实做好“科技金融大文章”，立足服务实体经济、培育新质生产力核心目标，主动融入区域科创发展大局，持续加大对科技创新、产业创新的金融支持力度。建立差异化审批授权机制，重点针对专精特新贷、科技贷等产品精简审批环节、压缩办理时限；深化银政业务模式，与当地科技局签订合作协议，丰富本行“科技贷-银政模式”业务；开展县域特色产业研究，打造“一产业一方案、一县域一专案”的场景服务模式。截至报告期末，本行科技贷款余额人民币333.08亿元，较上年末增加人民币10.83亿元。

6.2 零售银行业务

报告期内，本行坚决贯彻落实高质量发展要求，秉承“以客户为中心”的理念，深耕市民金融及乡村金融，着力打造“市民管家”“融资管家”“财富管家”“乡村管家”四大管家服务，稳步推进零售业务发展。截至报告期末，本行个人存款本金余额人民币3,069.10亿元，较上年末增长人民币350.63亿元；个人贷款总额人民币954.90亿元，较上年末减少人民币15.24亿元。

6.2.1 市民管家

报告期内，本行积极夯实“精品市民银行”的特色定位，从市民日常生活中的本质需求出发，围绕衣、食、住、行、娱等各个领域，完善金融便民服务功能，更好塑造“市民管家”角色。

深耕社区阵地，做实惠民服务。主动走进社区，开展系列有温度的便民惠民活动。策划“浓情端午·粽享安康”主题活动，在传承民俗文化中增进邻里互动，营造社区“家”的归属感；常态化开展亲子互动、健康义诊、便民义剪等惠民项目，积极回应市民实际需求，不断增强金融服务的便利性与可得性。

深化公私联动，拓展核心客群。“郑惠薪”代发平台进行智能化迭代，升级个税、OA审批、电子合同等模块，丰富代发客户权益活动，为企业及员工提供便捷、高效的薪金融体验。

坚守金融创新，彰显为民本色。报告期内，本行建立精细化客户服务体系，积极落实金融提振消费政策，创新发行“骐骥系列信用卡”，以市民喜闻乐见的“生肖”元素为出发点，打通文旅、出行、商超、餐饮等民生脉络，提升居民百姓金融可得性；信用卡业务围绕客群建设、数字化转型、场景建设、客户体验提升等方面持续发力。

6.2.2 融资管家

报告期内，本行积极履行社会责任，秉承“以客户为中心”的服务理念，持续打造普惠金融特色品牌服务，扎实推进零售资产各项工作落地见效。

优化业务流程，拓展普惠客群。与信贷担保公司合作，扩大客户营销范围；上线商圈市场专案，面向行内认可的专业市场，通过“分支行调研+总行评级+线上审批”标准化评级、审批模式，为市场内稳定经营的商户提供更具有市场竞争力的额度及利率，持续拓宽普惠服务覆盖范围。

助力消费升级，推广无纸化开发。消费信贷产品新增MGM推荐、中间N天免息券等功能，优化额度测算、准入规则等产品政策，建立电销标签体系，通过智能外呼+人工电销相结合的方式，对不同标签客群开展分层触达、精准营销。住房按揭业务优化系统业务申请及合同签订字段内容，方便客户经理系统录入及内容修改，提升进件效率。

加大市场拓展，覆盖多个领域。持续推进专业市场、特色产业及品牌经销商备案，目前全省已完成75家

备案，覆盖服饰、果蔬、家居等多个领域。

截至报告期末，本行普惠小微贷款余额人民币550.77亿元，有贷款余额的普惠小微客户数80,064户。

6.2.3 财富管家

报告期内，本行锚定财富管理业务高质量发展主线，深入践行“对外客户体验第一、对内提升效率第一”核心经营理念，持续夯实“郑好财富”品牌，坚定落地“做优产品、做深经营”转型策略，实现财富管理综合服务质效提升。

丰富产品货架体系。紧扣客户全生命周期财富保值、增值、传承核心需求，持续拓宽机构合作版图，迭代优化优质财富产品供给。目前，“郑好财富”已构建覆盖现金管理、稳健固收、固收增强、权益投资、保障传承、另类投资六大品类的完备产品矩阵，品类布局均衡、风险层级完善，可精准匹配不同风险偏好、不同投资周期客户的差异化资产配置需求。

强化投研赋能体系。持续夯实投研核心能力，常态化开展大类资产走势研判与市场趋势分析，将专业投研成果深度融入客户资产规划、配置建议全流程，有效提升客户投资决策的科学性、前瞻性，助力客户实现资产稳健增值。

深化分层客户经营。坚持以客户为中心，以深度精细化经营驱动财富业务价值增长，围绕客户全生命周期理财目标，细化客群分层分级管理体系，针对不同客群定制差异化经营策略、资产配置方案及产品推荐体系，推动业务模式从传统“产品销售型”向精细化“客户经营型”深度转型。

6.2.4 乡村管家

报告期内，本行深入贯彻落实国家乡村振兴战略部署，持续完善农村金融服务体系、提高乡村金融服务质效，提升乡村振兴综合专业服务能力，打造“乡村管家”特色金融服务品牌，全力赋能乡村全面振兴，逐步构建县域市场的竞争优势。

提升乡村金融服务能力。持续完善乡村金融支付服务能力，提高农村普惠支付服务站点运营效能，紧扣农村群众日常消费、生活服务等多元场景推进“惠农站点+”场景生态搭建，为农村居民提供精准适配、便捷高效的综合便民服务。

优化乡村金融客户体验。持续推广乡村振兴主题借记卡，落实五项费用减免优惠，推出刷卡满减等多项惠农专属惠民活动；常态化下沉乡村开展反诈警示、金融知识普及宣传，持续提升农村居民金融认知水平，帮助群众甄别电信诈骗、虚假金融信息，自觉抵制各类非法金融行为，稳固农村金融市场秩序。以有温度、负责任的金融服务树立品牌口碑，夯实品牌形象，塑造专业可信、扎根乡土的乡村金融特色品牌形象。

6.3 金融市场业务

报告期内，金融市场业务紧紧围绕本行战略部署，强化策略摆布与风险研判，坚持稳健经营，资产规模稳步增长，负债成本有效压降，积极服务实体经济与本行高质量发展。

6.3.1 货币市场交易

报告期内，本行持续深化货币市场分析研判，在筑牢流动性安全底线的基础上，积极拓宽多元化融资路径，动态优化负债期限结构，多措并举压降融资成本，全面支撑本行资金平稳、高效运转。截至报告期末，本行存放同业及其他金融机构款项、拆出资金以及买入返售金融资产余额人民币641.13亿元，占本行资产总额的8.11%；同业及其他金融机构存放款项、拆入资金以及卖出回购金融资产款余额人民币726.67亿元，占本行负债总额的9.93%。

6.3.2 证券及其他金融资产投资

报告期内，本行坚持稳健底色与专业投研双轮驱动，深化宏观与利率走势研判，动态调整账户结构与久期策略，以高质量固收资产为锚，审慎谋求风险收益匹配，推动资产组合质效齐升。同时，本行进一步依托“南向通”渠道，稳步布局离岸人民币资产，收益结构更趋多元均衡。在同业合作方面，纵向深化重点客户优势互补，横向联动对公、零售综合服务能力，搭建多层次同业合作生态圈，拓展多元合作场景与产品体系，持续提升整体价值创造能力。截至报告期末，本行投资债券、信托计划项下投资产品、证券公司管理的投资产品以及其他证券类金融资产总额人民币2,348.25亿元，较上年末减少人民币2.16亿元，降幅0.09%；其中，债券投资总额人民币1,958.63亿元，同比增长7.83%；信托计划项下投资产品、证券公司管理的投资产品以及其他证券类金融资产总额人民币389.61亿元，同比下降27.04%。

6.4 分销渠道

6.4.1 物理网点

截至报告期末，本行在河南省郑州市设立总行，在河南省内设立14家分行，分别是：南阳分行、新乡分行、洛阳分行、安阳分行、许昌分行、商丘分行、漯河分行、信阳分行、濮阳分行、平顶山分行、驻马店分行、开封分行、周口分行和鹤壁分行，开设182家支行及1家专营机构。同时，本行设立207家在行及离行自助设备网点，稳步推进自助设备网点智能化迭代升级，持续提升线下自助金融服务体验。

6.4.2 电子银行

个人渠道

本行手机银行秉承“以客户为中心”的服务理念，聚焦线上流程优化、服务功能丰富、客户体验提质、

交易安全升级四大维度深耕精进，为客户构建一站式综合金融生活服务。截至报告期末，本行个人手机银行累计签约客户数452.27万户。报告期内，本行持续开展优质的客户服务工作，95097客服热线提供服务44.96万次；同时，通过文本信息和视频语音等方式，开展智能化客户服务77.46万次，高效解决客户诉求。

对公渠道

本行严格恪守“对外客户体验第一”的优质服务宗旨，紧跟数字经济发展浪潮，深度锚定企业数字化升级、现代化经营的核心诉求，系统性推进对公电子渠道体系搭建、功能迭代与流程体验优化。依托成熟完善的线上渠道，不断拓展、迭代多元化金融业务应用场景，精准洞察企业日常经营、资金统筹过程中的各类财资管理难点堵点，充分研判企业各发展阶段的差异化经营诉求，分层分类定制覆盖企业发展全生命周期的综合财资管理解决方案，助力企业落地业财融合体系，持续降低企业运营管理成本、提升资金统筹效率，全面助推企业数字化转型提质增效。截至报告期末，本行对公电子渠道累计服务客户规模已突破12.59万户，市场认可度、行业覆盖面与品牌影响力稳步攀升。

7 风险管理

报告期内，本行积极应对市场环境变化，主动适应监管要求，紧密围绕高质量发展理念，坚持“审慎、稳健”的风险管理理念，持续完善全面风险管理体系，深化风险与合规文化，不断丰富和优化风险管理工具，稳步提升风险管理能力，风险管理的精细化和有效性不断加强。本行经营过程中面临的主要风险和风险管理情况如下：

7.1 信用风险

信用风险是指债务人或交易对手没有履行合同约定义务或责任，使银行遭受损失的风险。本行的信用风险主要来自贷款组合、投资组合、担保及其他各类表内及表外信用风险敞口。本行建立了覆盖整个信贷业务流程的信用风险管理架构，制定政策及程序，准确识别、评估、计量、监测、缓释及控制信用风险。报告期内，本行信用风险管理的主要措施如下：

一是完善制度流程与系统支撑。迭代产品制度，强化合规执行；紧扣数字化转型，推进移动审批场景搭建。二是持续提升风险管控能力。优化内部评级体系，明确风险模型管理标准与职责；健全授信审批框架，加强统一授信管理。三是持续完善风险预警体系。以预警为贷后作业的核心，扩大风险监测范围，建立风险数据库，从客户的财务、经营管理、担保、外部信息等多维度开展借款人还款能力和风险预警监测体系建设。四是全面加强贷后管理。通过搭建规范的贷后管理流程，结合科学的贷后管理措施持续监测和降低客户信用风险，提升信贷风险管理水平，提高信贷资金回收效率，促进信贷业务的可持续发展。

截至报告期末，本行单一客户贷款集中度5.78%，符合不高于10%的监管要求；单一集团客户授信集中度11.25%，符合不高于15%的监管要求；前十大客户贷款集中度42.98%；单一关联方客户授信集中度5.46%，

符合不高于10%的监管要求；全部关联方客户授信集中度38.28%，符合不高于50%的监管要求。

7.2 市场风险

市场风险是指市场价格（利率、汇率、股票价格和商品价格）的不利变动而使表内和表外业务发生损失的风险。本行面临的市场风险主要是利率风险和汇率风险。本行的市场风险管理目标是将市场风险控制在本行可以承受的合理范围内，实现风险和收益的合理平衡，市场风险管理涵盖识别、计量、监测、控制和报告市场风险的全过程。报告期内，本行市场风险管理的主要措施如下：

一是完善风险管理体系，建立分层清晰的市场风险管理机制，制度体系覆盖限额管理、账簿划分、风险报告、压力测试、专项业务风险管理等，明确董事会、高管层及三道防线职能。二是加强限额管控，结合行内战略规划及经营计划，进一步健全风险偏好传导机制，夯实风险限额管理的基础框架。三是提升风险计量支撑能力，做好市场风险资本计量、压力测试，完善计量分析框架。四是推动资本管理精细化提升，聚焦系统优化、数据监测与前瞻测算，持续夯实资本管理基础工作。

7.3 操作风险

操作风险是指由于内部程序、员工、信息科技系统存在问题以及外部事件造成损失的风险，包括法律风险，但不包括战略风险和声誉风险。本行致力于完善操作风险管理制度，压实各方治理责任，细化管理流程和工具，持续提升操作风险管理水平。报告期内，本行操作风险管理主要措施如下：

一是健全操作风险管理制度。修订发布操作风险相关实施细则，落实监管要求，规范执行流程，夯实操作风险管理制度根基。二是优化改造操作风险信息系统。完善操作风险损失数据库系统，增设跨部门信息提醒功能，增强风险信息共享与处理时效性。三是开展集团层面操作风险压力测试。测算极端情景下的风险承受能力，推动内控机制完善，提升运营韧性。四是持续进行操作风险自评估。识别业务产品及管理活动各项固有操作风险，分析控制措施有效性，提前防范风险。五是强化法务保障效能。加强法律顾问管理，做好法律审查和法律咨询，及时发布法律风险警示、开展风险培训，提升全员法律合规意识，厚植风险合规文化。

7.4 流动性风险

流动性风险指无法及时获得充足资金或无法以合理成本获得充足资金用于偿付到期债务、履行其他支付义务和满足正常业务开展的其他资金需求的风险。本行流动性风险管理的目标是确保拥有充足资金头寸，以及及时满足偿付义务及业务清算资金的需求。本行密切关注流动性变化，加强资金监测和调度，并逐步优化资产负债期限结构，确保流动性安全可控。报告期内，本行流动性风险管理的主要措施如下：

一是加强日间流动性管理。密切关注宏观和货币政策变化，加强资金来源和运用监测，合理规划融资期限结构，满足日间流动性的头寸需求。二是优化资产负债配置。加强资产负债计划和流动性风险的平衡管理，

强化资产负债总量、结构及期限管理，保持安全合理的期限错配水平。三是加强流动性风险限额管理。健全流动性限额管理体系，强化风险限额监测预警，及时结合资产负债计划调整风险指标，确保流动性限额指标在安全区间运行。四是开展流动性压力测试。定期开展流动性压力测试，评估流动性风险水平，并加强压力测试结果在资产负债计划和应急管理中的应用，确保流动性安全平稳。

截至报告期末，本行流动性比例80.91%，符合不低于25%的监管要求；流动性覆盖率205.14%，符合不低于100%的监管要求；净稳定资金比例127.43%，符合不低于100%的监管要求。从整体上看，本行流动性监管指标均能满足监管要求，流动性风险整体安全可控。

7.5 信息科技风险

信息科技风险是指信息科技在运行过程中由于自然因素、人为因素、技术漏洞和管理缺陷产生的操作、法律和声誉风险及其他风险。报告期内，本行信息科技风险管理“三道防线”联防联控，信息科技整体运行平稳，风险总体可控。报告期内，本行信息科技风险管理的主要措施如下：

一是完善信息科技与风险管理制度体系，持续开展科技风险监测与评估，提升线上风险监测水平。二是完善运行监控策略，提升生产预警效能，实施多项网络安全防护措施，夯实网络安全防护体系，筑牢网络运行安全屏障。三是强化业务连续性支撑，加固科技基础设施，强化7×24小时实时监控，保障数据中心运营安全与业务运行持续性。四是完善信息科技预案体系，常态化开展全场景演练，筑牢业务连续运行底线。

7.6 声誉风险

声誉风险是指由本行经营管理行为、从业人员行为或外部事件等，导致利益相关方、社会公众、媒体等对本行形成负面评价，从而损害本行品牌价值，不利于本行正常经营，甚至影响市场稳定和社会稳定的风险。本行声誉风险管理遵循前瞻性、匹配性、全覆盖、有效性原则，建立事前评估、监测、识别、分级应对、报告、考核、总结评价等全流程管理机制，持续推进联防联控等常态化、长效化。

报告期内，本行严格落实《银行保险机构声誉风险管理办法（试行）》《河南银行保险机构声誉风险管理实施细则（试行）》等要求，持续完善声誉风险管理体系，优化声誉风险评估、预案及舆情监测、排查、处置等机制，加强全流程管控，积极进行品牌宣传，营造良好舆论环境。

7.7 反洗钱管理

本行严格遵守《中华人民共和国反洗钱法》等法律法规，深入贯彻基于风险的反洗钱工作原则，建立健全洗钱风险管理体系，持续开展洗钱风险识别、研判、管控与缓释工作，全面落实反洗钱法定职责，积极践行金融机构社会责任。报告期内，本行反洗钱主要工作如下：

一是紧跟监管政策变化，及时修订完善反洗钱内控制度，强化跨部门协同联动，确保新规要求得到有效

衔接和切实落地。二是有序推进反洗钱信息系统迭代升级，进一步提升监测分析效能。三是严格贯彻金融机构客户受益所有人识别要求，完成系统接口升级及相关业务系统配套改造，实现全行范围推广运行。四是持续强化洗钱风险识别与管控，深入开展专项自查、机构洗钱风险自评估及新业务洗钱风险评估，有效识别并防范潜在风险隐患。五是持续开展反洗钱宣导培训，依托线上线下多种渠道解读监管政策要求，营造全员合规氛围。

8 估值提升计划的制定落实情况

估值提升计划的具体内容请见本行于巨潮资讯网（www.cninfo.com.cn）发布的日期为2025年3月28日的《郑州银行股份有限公司估值提升计划》。

9 “质量回报双提升”行动方案贯彻落实情况

报告期内，本行未披露“质量回报双提升”行动方案公告。

10 接待调研、沟通、采访等活动

报告期内，本行未发生接待调研、沟通、采访等活动。

11 环境和社会责任

11.1 环境信息披露情况

本行及主要子公司未纳入环境信息依法披露企业名单。

11.2 社会责任情况

聚焦“三农”领域，提升乡村振兴金融服务能力。紧扣省委、省政府关于金融服务乡村振兴重点工作安排部署，秉持金融为民初心，充分发挥郑州银行作为本土城商行的地域优势，深入推进实施乡村振兴战略，精准聚焦“农业、农村、农民”领域，给予涉农贷款内部资金定价优惠、落实尽职免责制度，加强新型农业经营主体金融服务，解决省内各类新型农业经营主体“融资难、融资贵”问题，为专业大户、农民合作社、农业企业、农业社会化服务组织等各类新型农业经营主体提供融资服务。截至报告期末，本行涉农贷款余额人民币559.19亿元，较上年末增加人民币42.04亿元，增幅8.13%，实现涉农贷款持续增长。

持续优化农村居民金融服务体验。稳步优化农村金融基础设施布局，提升农村普惠支付服务站点综合服务效能，持续拓宽金融服务范围，全面提高农村金融服务供给水平，切实打通金融服务乡村的“最后一公里”，为“十五五”开局阶段乡村振兴金融保障工作夯实基础。

12 未来展望

2026年下半年，郑州银行将继续坚守“服务地方经济、服务中小企业、服务城乡居民”的职责定位，深

度融入国家与河南省、郑州市重大战略部署，紧扣金融“五篇大文章”发展要求，全力深化改革转型，扎实推进高质量发展。一是以业务转型夯实高质量发展根基。零售业务将坚持城区与县域市场差异化深耕，依托区域产业研究匹配综合金融服务，精准赋能实体经济、普惠民生与乡村振兴；持续打造“市民管家、融资管家、财富管家、乡村管家”四大管家服务，筑牢精细化客户经营根基；迭代提升数字化经营、产品适配、智能风控、不良处置四大核心能力，优化业务结构，深耕价值经营，稳步实现规模、服务与综合收益协同提升。公司业务将锚定提质增效总目标，强化战略统筹引领，深度融入河南省“1+2+4+N”目标任务体系与郑州市“1+7+7+7”工作部署，聚力现代产业体系构建、新质生产力培育、基础设施建设等重点领域，持续优化客户分层经营体系，加大优质资产投放，统筹推进特色产业金融实现量质提升。金融市场业务将持续提升投研交易能力，深度参与省内地方债二级市场交易，稳步扩展信用类资产与美元资产配置，做优“债券银行”品牌，打造业绩优良、特色鲜明的金融市场业务体系。二是以数字化转型提升高质量发展质效。通过小步快跑、边打边建，对外构建“以客户为中心”的业务经营模式，对内塑造“以数据为驱动”的内部管理新理念，稳步实现客户体验卓越、内部协同高效的数字化运营模式，引领业务高质量发展。三是以风控能力重塑筑牢高质量发展防线。强化“三道防线”协同联动，持续固化事前防范、源头把控，不断优化风险监测、预警和处置机制，有序推进风控数字化、智能化转型，积极构建科学有效的风控体系，加快培育严密审慎的风控能力，有效防范化解重点领域风险。后续，本行将始终坚持立足实际，面向未来，深耕本土市场，强化金融服务实体经济能力，统筹业务发展与风险防控，持续提升经营质效与品牌价值，全力打造特色鲜明的一流商业银行，为区域经济高质量发展持续贡献金融力量。

第三章 股份变动及股东情况

1 普通股股份变动情况

1.1 普通股股份变动情况表

单位：股

	截至 2025 年 12 月 31 日		报告期内增减（+/-）					截至 2026 年 6 月 30 日	
	数量	比例(%)	发行新股	送股	公积金转股	其他	小计	数量	比例(%)
一、有限售条件股份	42,337,467	0.47	-	-	-	-140,068	-140,068	42,197,399	0.46
1、国家持股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2、国有法人持股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3、其他内资持股	42,337,467	0.47	-	-	-	-140,068	-140,068	42,197,399	0.46
其中：境内法人持股	22,467,899	0.25	-	-	-	-	-	22,467,899	0.25
境内自然人持股	19,869,568	0.22	-	-	-	-140,068	-140,068	19,729,500	0.21
4、外资持股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
其中：境外法人持股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
境外自然人持股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
二、无限售条件股份	9,049,753,891	99.53	-	-	-	+140,068	+140,068	9,049,893,959	99.54
1、人民币普通股	7,029,295,891	77.31	-	-	-	+140,068	+140,068	7,029,435,959	77.32
2、境内上市的外资股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3、境外上市的外资股	2,020,458,000	22.22	-	-	-	-	-	2,020,458,000	22.22
4、其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-
三、股份总数	9,092,091,358	100.00	-	-	-	-	-	9,092,091,358	100.00

注：

1. 尾差为四舍五入原因造成。
2. 报告期内，本行未进行股份回购。

于报告期末，本行已发行股份为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。

1.2 普通股股份变动情况说明

报告期内，普通股股份变动主要是由于此前离任的董事、高级管理人员持有的限售股份发生变动。

1.3 普通股股份变动对最近一年和最近一期每股收益、每股净资产等财务指标的影响

报告期内，本行普通股股份总数未发生变动，本章节“1.1 普通股股份变动情况表”所示的股份变动对最近一年和最近一期每股收益、每股净资产等财务指标没有影响。

1.4 报告期内限售股份变动情况

单位：股

股东名称	报告期初 限售股数	报告期内增加 限售股数	报告期内解除 限售股数	报告期末 限售股数	限售原因	解除限售日期
本行董事、高级管理人员 (含首次公开发行 A 股股票前时任董事、高级管理人员)	571,446	-	140,068	431,378	高管锁定股	-
合计	571,446	-	140,068	431,378		

注：董事、高级管理人员持有的股份的锁定及解除限售遵照《上市公司董事和高级管理人员所持本公司股份及其变动管理规则》《深圳证券交易所上市公司自律监管指引第 10 号——股份变动管理》等规定执行。

2 证券发行与上市情况

报告期内，本行未新发行普通股及优先股、不存在公开发行并在证券交易所上市的公司债券。

有关本行及子公司其他债券发行情况，详见本报告“重要事项”章节的“债券发行及购回事项”。

3 普通股股东情况

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 香港法规下主要股东及其他人士于股份及相关股份拥有之权益及淡仓

据董事所知，于报告期末，以下人士（除本行董事及最高行政人员外）于股份及相关股份中拥有或被视作拥有根据《证券及期货条例》第XV部第2及3分部条文须向本行及香港联交所披露，或根据《证券及期货条例》第336条规定须备存的登记册所记录的权益和淡仓如下：

主要股东名称	股份类别	好仓/淡仓	身份	直接或间接持有股份数目（股）	占相关股份类别已发行股份比例（%）	占全部已发行普通股股份比例（%）
郑州市财政局	A 股	好仓	实益拥有人及受控制企业权益 ⁽¹⁾	1,418,761,196	20.06	15.60
郑州产业投资集团有限公司	A 股	好仓	实益拥有人及受控制企业权益 ⁽¹⁾	694,964,885	9.83	7.64
郑州投资控股有限公司	A 股	好仓	实益拥有人	608,105,180	8.60	6.69
河南投资集团有限公司	A 股	好仓	实益拥有人及受控制企业权益 ⁽²⁾	438,159,454	6.20	4.82
百瑞信托有限责任公司	A 股	好仓	实益拥有人	385,930,906	5.46	4.24
国家电投集团资本控股有限公司	A 股	好仓	受控制企业权益 ⁽³⁾	385,930,906	5.46	4.24
国家核电技术有限公司	A 股	好仓	受控制企业权益 ⁽³⁾	385,930,906	5.46	4.24
国家电力投资集团有限公司	A 股	好仓	受控制企业权益 ⁽³⁾	385,930,906	5.46	4.24
China Goldjoy Securities Limited（中国金洋证券有限公司）	H 股	好仓	保管人	502,018,594	24.85	5.52
弘康人寿保险股份有限公司	H 股	好仓	实益拥有人	343,142,980	16.98	3.77
CITIC Securities Company Limited	H 股	淡仓	受控制企业权益 ⁽⁴⁾	326,292,751	16.15	3.59
Yuanta Finance (Hong Kong) Limited	H 股	好仓	持有股份的保证权益的人 ⁽⁵⁾	218,362,650	10.81	2.40
Yuanta Securities (Hong Kong) Company Limited	H 股	好仓	持有股份的保证权益的人及受控制企业权益 ⁽⁵⁾	218,362,650	10.81	2.40
Yuanta Securities Asia Financial Services Ptd. Ltd.	H 股	好仓	持有股份的保证权益的人及受控制企业权益 ⁽⁵⁾	218,362,650	10.81	2.40
Yuanta Securities Co., Ltd.	H 股	好仓	持有股份的保证权益的人及受控制企业权益 ⁽⁵⁾	218,362,650	10.81	2.40
Yuanta Financial Holding Co., Ltd.	H 股	好仓	持有股份的保证权益的人及受控制企业权益 ⁽⁵⁾	218,362,650	10.81	2.40
Yunnan International Holding Group Limited	H 股	好仓	实益拥有人	218,362,650	10.81	2.40

主要股东名称	股份类别	好仓/淡仓	身份	直接或间接持有股份数目（股）	占相关股份类别已发行股份比例（%）	占全部已发行普通股股份比例（%）
Yunnan Energy Investment (HK) Co., Limited	H 股	好仓	受控制企业权益 ⁽⁶⁾	218,362,650	10.81	2.40
Yunnan Provincial Energy Investment Group Co., Ltd.	H 股	好仓	受控制企业权益 ⁽⁶⁾	218,362,650	10.81	2.40
北京尚融资本管理有限公司	H 股	好仓	受控制企业权益 ⁽⁷⁾	171,699,000	8.50	1.89
尉立东	H 股	好仓	受控制企业权益 ⁽⁷⁾	171,699,000	8.50	1.89
郑州市郑东新区建设开发投资总公司	H 股	好仓	实益拥有人 ⁽⁸⁾	133,100,000	6.59	1.46
Goncious I Limited	H 股	好仓	实益拥有人 ⁽⁹⁾	115,501,859	5.72	1.27
	H 股	淡仓	实益拥有人 ⁽⁹⁾	115,501,859	5.72	1.27

就本行所知，上述股份数目反映各有关股东于报告期末的权益及淡仓，但相关股份数目及资料或与有关股东曾向香港联交所提交的披露权益通知一览表有别，主要是本行根据所曾披露的公开讯息如披露权益通知一览表及本行股东名册及历次资本公积转增股份方案计算得出。

注：

1. 该 1,418,761,196 股股份由郑州市财政局直接或间接持有。包括郑州市财政局直接持有的 657,246,311 股股份、郑州投资控股有限公司持有的 608,105,180 股股份、郑州产业投资集团有限公司持有的 86,859,705 股股份及郑州市环卫清洁有限公司持有的 66,550,000 股股份。郑州投资控股有限公司由郑州产业投资集团有限公司全资拥有，郑州产业投资集团有限公司、郑州市环卫清洁有限公司由郑州市财政局直接全资拥有。根据《证券及期货条例》，郑州产业投资集团有限公司被视为于郑州投资控股有限公司持有的股份中拥有权益，郑州市财政局被视为于郑州投资控股有限公司、郑州产业投资集团有限公司及郑州市环卫清洁有限公司持有的股份中拥有权益。非执行董事张继红女士任郑州市中融创产业投资有限公司董事、总会计师，非执行董事刘炳恒先生于郑州投资控股有限公司工作。
2. 该 438,159,454 股股份由河南投资集团有限公司直接及间接持有，包括河南投资集团有限公司直接持有的 119,482,821 股股份及通过中原信托有限公司持有的 318,676,633 股股份。中原信托有限公司由河南投资集团有限公司拥有约 67.17% 的股权。根据《证券及期货条例》，河南投资集团有限公司被视为于中原信托有限公司持有的股份中拥有权益。非执行董事卫志刚先生任中原信托有限公司党委副书记。
3. 百瑞信托有限责任公司由国家电投集团资本控股有限公司拥有 50.24% 的股权，国家电投集团资本控股有限公司由国家核电技术有限公司全资拥有，国家核电技术有限公司由国家电力投资集团有限公司持有 92.05% 的股权。根据《证券及期货条例》，国家电投集团资本控股有限公司、国家核电技术有限公司及国家电力投资集团有限公司被视为于百瑞信托有限责任公司持有的股份中拥有权益。
4. CITIC Securities Company Limited 透过其若干全资子公司持有本行合共 326,292,751 股 H 股之淡仓。该 326,292,751 股 H 股（淡仓）涉及衍生工具，类别为：

326,292,751 股 H 股（淡仓）

—以现金交收（场外）

由于有关权益涉及衍生工具，所以披露的资料并未考虑本行 2023 年 6 月实施的资本公积转增股份方案。

5. Yuanta Finance (Hong Kong) Limited 于该等 218,362,650 股股份中持有保证权益, Yuanta Finance (Hong Kong) Limited 由 Yuanta Securities (Hong Kong) Company Limited 全资持有, Yuanta Securities (Hong Kong) Company Limited 由 Yuanta Securities Asia Financial Services Ptd. Ltd. 全资持有, Yuanta Securities Asia Financial Services Ptd. Ltd. 由 Yuanta Securities Co., Ltd. 全资持有, Yuanta Securities Co., Ltd. 由 Yuanta Financial Holding Co., Ltd. 全资持有。根据《证券及期货条例》, Yuanta Securities (Hong Kong) Company Limited、Yuanta Securities Asia Financial Services Ptd. Ltd.、Yuanta Securities Co., Ltd. 及 Yuanta Financial Holding Co., Ltd. 均被视为于 Yuanta Finance (Hong Kong) Limited 持有的股份中拥有权益。
6. 该 218,362,650 股股份由 Yunnan International Holding Group Limited 直接持有, Yunnan International Holding Group Limited 则由 Yunnan Energy Investment (HK) Co., Limited 持有 40% 的权益, 而 Yunnan Energy Investment (HK) Co., Limited 由 Yunnan Provincial Energy Investment Group Co., Ltd 全资持有。根据《证券及期货条例》, Yunnan Energy Investment (HK) Co., Limited 及 Yunnan Provincial Energy Investment Group Co., Ltd 均被视为于 Yunnan International Holding Group Limited 持有的股份中拥有权益。
7. 尉立东先生持有北京尚融资本管理有限公司 99.90% 权益, 北京尚融资本管理有限公司透过若干子公司持有共 171,699,000 股股份。根据《证券及期货条例》, 尉立东先生被视为于北京尚融资本管理有限公司持有的股份中拥有权益。
8. 郑州市郑东新区建设开发投资总公司为郑州市郑东新区管理委员会设立。
9. Goncius I Limited 所持股份有 115,501,859 股 H 股 (好仓) 及 115,501,859 股 H 股 (淡仓) 涉及衍生工具, 类别为:

115,501,859 股 H 股 (好仓)	—可转换文书 (场内)
115,501,859 股 H 股 (淡仓)	—以现金交收 (场外)

由于有关权益涉及衍生工具, 所以披露的资料并未考虑本行历次资本公积转增股份方案。

除上文所披露者外, 于报告期末, 本行并不知悉任何其他人士 (董事、本行的最高行政人员除外) 于股份或相关股份中拥有任何权益或淡仓而须根据《证券及期货条例》第336条记录于名册内。

5 控股股东或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。

6 主要股东

6.1 持有本行 5% (含 5%) 以上股份的股东

郑州市财政局: 统一社会信用代码11410100005252522X; 负责人王效光先生。截至报告期末, 郑州市财政局直接持有A股股份657,246,311股, 占本行已发行普通股股份总数的7.23%, 另外, 郑州市财政局直接或间接全资拥有的郑州投资控股有限公司、郑州产业投资集团有限公司及郑州市环卫清洁有限公司合计持有A股股份761,514,885股, 以上共计1,418,761,196股A股, 占本行已发行普通股股份总数的15.60%。非执行董事张继红女士任郑州市中融创产业投资有限公司董事、总会计师, 郑州市财政局间接全资拥有郑州市中融创产业投资有限公司。郑州市财政局的关联方包括郑州产业投资集团有限公司、郑州市环卫清洁有限公司、郑州交通建设投资有限公司等。郑州市财政局的最终受益人为其自身。

郑州产业投资集团有限公司: 成立日期2010年12月30日; 注册资本人民币3,000,000万元; 统一社会信用代码91410100775145889U; 法定代表人杨迎辉先生; 主要经营范围包括许可项目: 建设工程施工, 建设工程

设计，公路管理与养护；一般项目：以自有资金从事投资活动，园区管理服务，创业投资（限投资未上市企业），创业空间服务，市政设施管理，土地整治服务等。截至报告期末，郑州产业投资集团有限公司直接持有A股股份86,859,705股，占本行已发行普通股股份总数的0.96%，郑州产业投资集团有限公司控制的郑州投资控股有限公司持有A股股份608,105,180股，以上共计694,964,885股A股，占本行已发行普通股股份总数的7.64%。郑州产业投资集团有限公司的控股股东及实际控制人均为郑州市财政局。郑州产业投资集团有限公司的关联方包括郑州投资控股有限公司、郑州交通发展投资集团有限公司、河南中原金控有限公司等。郑州产业投资集团有限公司的最终受益人为其自身。

郑州投资控股有限公司：成立日期2005年10月25日；注册资本人民币1,286,737万元；统一社会信用代码91410100780545414U；法定代表人于建伟先生；主要经营范围包括国有资产投资经营，房地产开发与销售，房屋租赁。截至报告期末，郑州投资控股有限公司持有A股股份608,105,180股，占本行已发行普通股股份总数的6.69%。非执行董事刘炳恒先生于郑州投资控股有限公司工作。郑州投资控股有限公司的控股股东为郑州产业投资集团有限公司，实际控制人为郑州市财政局，关联方包括郑州国控西城建设有限公司、郑州国投置业有限公司、郑州投控智慧物流产业园有限公司等。郑州投资控股有限公司的最终受益人为其自身。

6.2 其他主要股东

根据《商业银行股权管理暂行办法》规定，截至报告期末，本行其他主要股东情况如下：

中原信托有限公司：成立日期2002年11月27日；注册资本人民币500,000万元；统一社会信用代码91410000169953018F；法定代表人曹卫东先生；主要经营范围包括资金信托、动产信托、不动产信托、有价证券信托、其他财产或财产权信托，作为投资基金或者基金管理公司的发起人从事投资基金业务等。截至报告期末，中原信托有限公司持有A股股份318,676,633股，占本行已发行普通股股份总数的3.50%。非执行董事卫志刚先生任中原信托有限公司党委副书记。中原信托有限公司的控股股东为河南投资集团有限公司，实际控制人为河南省财政厅，关联方包括河南投资集团有限公司、长城基金管理有限公司、河南绿都物业服务集团有限公司等。中原信托有限公司的最终受益人为其自身。

7 控股股东、实际控制人、重组方及其他承诺主体股份限制减持情况

报告期内，本行不存在控股股东、实际控制人、重组方及其他承诺主体股份限制减持情况。

8 购买、出售或赎回本行之上市证券或可赎回证券

报告期内，本行及其任何附属公司并无购买、出售或赎回本行之上市证券或可赎回证券（包括出售库存股份（定义见联交所上市规则））。截至报告期末，本行并无持有任何库存股份（定义见联交所上市规则）。有关债券的发行及赎回情况详见本报告“重要事项”章节“债券发行及购回事项”。

第四章 董事、高级管理人员、员工及机构情况

1 董事、高级管理人员及其直接持股情况

董事

姓名	性别	出生年月	职务	任职状态	任期	股份类别	报告期初持股数（股）	报告期增持股份数量（股）	报告期减持股份数量（股）	报告期末持股数（股）	报告期初被授予的限制性股票数量（股）	报告期被授予的限制性股票数量（股）	报告期末被授予的限制性股票数量（股）
赵 飞	男	1975 年 2 月	董事长	现任	2023.7.14-2027.12.17	-	-	-	-	-	-	-	-
			执行董事	现任	2023.5.25-2027.12.17								
张继红	女	1971 年 10 月	非执行董事	现任	2025.3.3-2027.12.17	-	-	-	-	-	-	-	-
刘炳恒	男	1969 年 9 月	非执行董事	现任	2021.11.9-2027.12.17	-	-	-	-	-	-	-	-
卫志刚	男	1976 年 10 月	非执行董事	现任	2025.3.3-2027.12.17	-	-	-	-	-	-	-	-
李小建	男	1954 年 8 月	独立非执行董事	现任	2021.12.20-2027.12.17	-	-	-	-	-	-	-	-
王 宁	男	1983 年 3 月	独立非执行董事	现任	2025.3.3-2027.12.17	-	-	-	-	-	-	-	-
刘亚天	男	1963 年 4 月	独立非执行董事	现任	2025.3.20-2027.12.17	-	-	-	-	-	-	-	-
萧志雄	男	1971 年 3 月	独立非执行董事	现任	2025.3.3-2027.12.17	-	-	-	-	-	-	-	-
李 红	女	1970 年 10 月	执行董事	离任	2025.1.24-2026.2.12	-	-	-	-	-	-	-	-

注:

1. 任期起始时间为相关任职资格被银行业监督管理部门核准之日。

高级管理人员

姓名	性别	出生年月	职务	任职状态	任期	股份类别	报告期初持股数 (股)	报告期末持股数 (股)	报告期增持股份数量 (股)	报告期减持股份数量 (股)	报告期末持股数 (股)	报告期初被授予的限制性股票数量 (股)	报告期内被授予的限制性股票数量 (股)	报告期末被授予的限制性股票数量 (股)
韩慧丽	女	1973 年 10 月	董事会秘书	现任	2024.6.7 至今	-	-	-	-	-	-	-	-	-
孙润华	男	1972 年 5 月	副行长	现任	2022.5.20 至今	-	-	-	-	-	-	-	-	-
张厚林	男	1976 年 6 月	行长助理	现任	2017.11.21 至今	A 股	46,222	-	-	-	46,222	-	-	-
高 瑞	女	1981 年 8 月	行长助理	现任	2026.1.29 至今	-	-	-	-	-	-	-	-	-
潘 峰	男	1971 年 7 月	首席风险官	现任	2025.12.3 至今	A 股	1,331	-	-	-	1,331	-	-	-
李 红	女	1970 年 10 月	行长	离任	2025.1.24 至 2026.2.12	-	-	-	-	-	-	-	-	-

注:

1. 任期起始时间为相关任职资格被银行业监督管理部门核准之日。

2 董事、高级管理人员变动情况

姓名	担任的职务	类型	日期	原因
高 瑞	行长助理	聘任	2026.1.29	
李 红	执行董事	离任	2026.2.12	因个人原因辞任
	行长	离任	2026.2.12	

2026年1月29日，高瑞女士的行长助理任职资格获核准。详情请见本行于巨潮资讯网发布的日期为2026年1月31日的公告及于香港联交所网站发布的日期为2026年2月2日的公告。

2026年2月12日，李红女士因个人情况需要其重新分配时间及精力而辞去本行执行董事、行长职务，详情请见本行于巨潮资讯网发布的日期为2026年2月13日的公告及于香港联交所网站发布的日期为2026年2月12日的公告。

3 报告期内及期后董事资料变更情况

独立非执行董事萧志雄先生自2026年5月起担任南京英派药业股份有限公司独立非执行董事，自2026年6月不再担任中铝国际工程股份有限公司独立非执行董事。

4 董事及有关雇员之证券交易

本行已采纳不低于联交所上市规则附录C3的上市发行人董事进行证券交易的标准守则所订的标准，作为本行董事及相关雇员进行证券交易的行为准则。本行经特定查询全体董事后，确认全体董事于报告期内一直遵守上述守则。

本行未发现董事、高级管理人员于报告期内存在违反中国证监会、深交所有关股份买卖限制性规定的情形。

5 董事及最高行政人员的权益和淡仓

于报告期末，概无本行董事及最高行政人员于本行或其相联法团（定义见《证券及期货条例》第XV部）的股份、相关股份及债券证中拥有根据香港《证券及期货条例》第352条规定须予备存的登记册所记录、或根据联交所上市规则附录C3的上市发行人董事进行证券交易的标准守则的规定须要通知本行及香港联交所之权益或淡仓。

6 员工情况

6.1 人员构成

截至报告期末，本行在职员工5,733人，子公司在职员工439人，本集团在职员工总计6,172人。

按部门/职能划分

岗位类别	人数	占比(%)
企业银行	745	12.07
零售银行	2,104	34.09
风险管理、内部稽核及法律合规	559	9.06
财务及会计	1,246	20.19
信息技术	388	6.28
业务管理及支持	1,130	18.31
总计	6,172	100.00

按年龄划分

年龄阶段	人数	占比(%)
30 岁及以下	1,079	17.48
31 岁至 40 岁	3,850	62.38
41 岁至 50 岁	869	14.08
50 岁以上	374	6.06
总计	6,172	100.00

按教育水平划分

最高学历	人数	占比(%)
硕士及以上	1,334	21.61
本科	4,474	72.49
大专	338	5.48
其他	26	0.42
总计	6,172	100.00

按性别划分

性别	人数	占比(%)
男	2,967	48.07
女	3,205	51.93
总计	6,172	100.00

6.2 员工培训计划

本行紧扣全行高质量发展目标，以全员能力提升为主线，持续迭代分层分类系统化人才培养体系，通过创新考核评价机制、整合内外培训资源、升级数字化学习载体、建强内训师队伍等多元举措，为全行稳健经营与业务拓展筑牢坚实人才支撑。重点聚焦中层管理梯队建设，高标准完成新任干部全套培训方案编制、供应商采购及各项开班筹备工作，围绕政治铸魂、管理转型、廉洁风控、履职能力搭建系统化课程体系；同步规划全行干部线上履职能力提升专项培训，分层补齐各级干部综合治理与合规管理短板。统筹搭建应届新员工、回流再上岗人员全周期闭环培育体系，提前完成两类重点项目方案编制、合规审核及前期筹备工作，创新推行实战化岗位准入考核改革，依托双师协同授课模式强化一线从业人员合规操作与风险处置能力；规范化落实培训供应商采购全流程管理，同步引入AI赋能工具推进内训师分层培育、岗位业务经验萃取与自主课程开发，构建长效化内部知识资产沉淀与共享机制；持续优化鼎学苑线上学习平台功能、丰富多元学习资源，迭代升级柜面数字化培训系统，打通线上线下融合育人渠道，全覆盖落地对公、零售、小微、风控等各条线常态化培训与资格考评；落地职业资格证书激励配套管理机制，有序推进职称申报辅导工作，引导员工主动精进专业资质，全方位锻造政治过硬、业务精湛、风控意识突出的复合型人才队伍，有力保障全行合规可持续高质量发展。

6.3 员工薪酬政策

本行薪酬设计坚持“公平性、竞争性、激励性”原则，即薪酬以体现工资的外部公平、内部公平和个人公平为导向；薪酬以提高市场竞争力和对人才的吸引力为导向，在薪酬结构调整的同时，根据对市场薪资水平的调查，对与市场水平差距较大的岗位薪酬进行相应调整；薪酬以增强工资的激励性为导向，通过浮动工

资和奖金等激励性工资单元的设计激发员工工作积极性；开放不同薪酬通道，使不同岗位的员工有同等的晋级机会。根据监管要求及经营管理需要，本行建立了与薪酬延期支付和绩效薪酬追索扣回相关的机制，以完善薪酬激励约束机制，缓释各类经营和管理风险。本行根据适用中国法律、规则及法规向员工的社会保险供款、提供住房公积金以及若干其他员工福利，建立企业年金制度和补充医疗基金，提高员工退休金待遇和医疗保障水平。详情请见本报告“财务报告”章节财务报表附注“四、财务报表主要项目注释”之“23.应付职工薪酬”。

7 本行下属机构基本情况

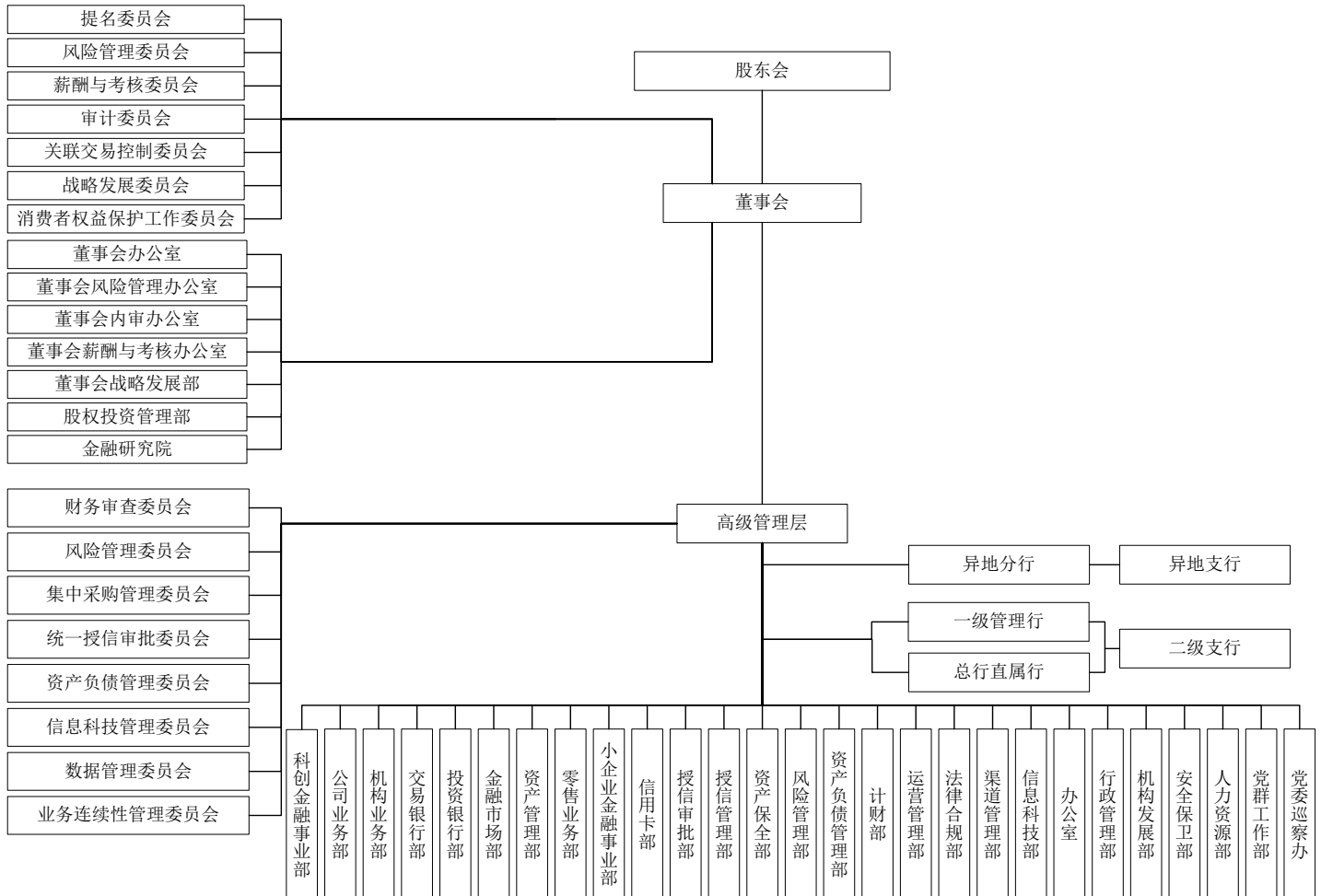
截至报告期末，本行分支机构情况见下表：

区域划分	机构名称	营业地址（中国）	下辖机构数(个)	员工数 (人)	资产规模 (人民币千元)
河南郑州	总行	河南省郑州市郑东新区商务外环路22号	下辖郑州地区116家对外营业分支机构及省内地市81家对外营业机构	5,733	751,833,227
河南郑州	由总行直接管理的郑州地区对外营业分支机构	-	下辖115家对外营业机构	4,097	574,766,703
河南郑州	小企业金融服务中心	河南省郑州市郑东新区龙湖中环南路北、九如路东4A1-2层102、3层301-309	下辖1家对外营业机构	36	2,129,690
河南南阳	南阳分行	河南省南阳市宛城区仲景路与范蠡路交叉口	下辖10家对外营业机构	178	16,752,481
河南新乡	新乡分行	河南省新乡市向阳路 278 号	下辖7家对外营业机构	131	14,812,900
河南洛阳	洛阳分行	河南省洛阳市洛龙区开元大道 210 号 1 幢 101、201、301	下辖8家对外营业机构	142	21,526,351
河南安阳	安阳分行	河南省安阳市安东新区中华路与德隆街交叉口义乌国际商贸城	下辖7家对外营业机构	116	15,710,813
河南商丘	商丘分行	河南省商丘市示范区富商大道与宋城路交叉口东北角新发大厦	下辖7家对外营业机构	130	14,156,606
河南许昌	许昌分行	河南省许昌市魏都区莲城大道与魏文路交叉口西南角亨通君成国际大厦	下辖13家对外营业机构	209	14,600,804
河南漯河	漯河分行	河南省漯河市郾城区嵩山西支路与牡丹江路交叉口昌建国际 1 - 5 层	下辖3家对外营业机构	85	7,402,144

区域划分	机构名称	营业地址（中国）	下辖机构数(个)	员工数 (人)	资产规模 (人民币千元)
河南信阳	信阳分行	河南省信阳市羊山新区新七大道与新八街交叉口中乐百花公馆1-2层	下辖5家对外营业机构	104	9,856,187
河南濮阳	濮阳分行	河南省濮阳市华龙区人民路与开州路交叉口西北角	下辖3家对外营业机构	87	11,065,819
河南平顶山	平顶山分行	河南省平顶山市湛河区开源路与轻工路交叉口东南角	下辖3家对外营业机构	80	10,565,103
河南驻马店	驻马店分行	河南省驻马店市淮河大道与天中山大道交叉口西南角	下辖2家对外营业机构	64	9,458,124
河南开封	开封分行	河南省开封市金明大道与汉兴路交叉口东南角	下辖4家对外营业机构	79	11,497,471
河南周口	周口分行	河南省周口市交通大道与八一大道交叉口东南角	下辖2家对外营业机构	66	10,158,626
河南鹤壁	鹤壁分行	河南省鹤壁市淇滨区淇水大道与紫槐巷交叉口东北角	下辖7家对外营业机构	129	7,373,405

第五章 公司治理

1 公司组织架构图



2 公司治理情况概述

本行积极推动党的领导与公司治理有机融合，将党的领导充分融入公司治理决策流程，保障公司治理规范有效运行。本行建立了较为完善的公司治理架构，治理层及高级管理层规范运作、职责明确、有效制衡，充分保障和维护境内外股东及其他利益相关者的合法权益。报告期内，本行严格按照《公司法》《证券法》、中国证监会《上市公司治理准则》、深交所上市规则、《深圳证券交易所上市公司自律监管指引第1号——主板上市公司规范运作》、联交所上市规则、企业管治守则等要求，结合本行的公司治理实践，不断提升公司治理质效。截至报告期末，本行公司治理的实际状况与《公司法》和中国证监会相关规定的要求不存在重大差异，也未收到监管部门行政监管措施需限期整改的有关文件。同时，本行严格遵守企业管治守则第二部分所载的守则条文及有关内幕信息披露的规定，除已于本报告、本行其他公告中已披露外，董事概不知悉有任

何资料显示本行于报告期内不遵守企业管治守则第二部分所载的守则条文。

3 股东会召开情况

报告期内，本行共召开股东会1次，详情如下：

2026年6月26日，本行于河南郑州召开2025年度股东会，审议通过了包括2025年度董事会工作报告、2025年度财务决算、2025年度报告及摘要、2025年度利润分配预案、2026年度资本性支出预算方案等12项议案。

上述股东会的召集、通知、召开、表决程序均符合相关法律法规和公司章程的相关规定。

报告期内，本行不存在表决权恢复的优先股股东请求召开临时股东会、召集和主持股东会或提交股东会临时提案的情况。

4 董事会及其专门委员会会议召开情况

报告期内，董事会召开会议9次，审议通过议案49项。董事会各专门委员会召开会议共34次，审议通过议案86项。其中，战略发展委员会会议1次，审议通过议案1项，风险管理委员会会议8次，审议通过议案13项，关联交易控制委员会会议8次，审议通过议案13项，审计委员会会议8次，审议通过议案48项，提名委员会会议2次，审议通过议案2项，薪酬与考核委员会会议5次，审议通过议案8项，消费者权益保护工作委员会会议2次，审议通过议案1项。

5 内部控制与内部审计

内部控制

报告期内，本行不断完善内控制度，开展监督检查，宣贯合规文化，持续提升内部控制能力。一是制定发布年度计划，统筹全年制度梳理、风险识别评估、合规检查、合规培训及合规文化建设、案件防控等工作；二是加强内控制度管理，持续梳理内控制度，优化制度发布流程，完善相关系统功能，提升制度管理规范化和信息化水平；三是持续开展监督检查和跟踪整改，一二道防线联动推进，提升内控制度执行力；四是持续宣贯合规文化，编发法律合规专刊，开展高管讲合规工作，组织征集合规管理典型案例，签订案防目标责任书，组织防范非法金融、反洗钱、消保等主题宣传活动，开展各类培训，持续更新监管动态信息，不断提升全员合规意识。

内部审计

本行根据《商业银行内部审计指引》和《商业银行内部控制指引》的要求，建立了独立、垂直的内部审计管理体系，设董事会内审办公室负责全行内部审计工作的组织和管理，董事会内审办公室隶属于本行董事会层面，在行党委的领导及董事会审计委员会的指导下开展工作，独立于本行业务经营、风险管理和内控合规。

本行内部审计部门秉承独立性、客观性和重要性的原则，坚持风险导向，严格履行审计监督职责，对全行业务经营、风险管理和内控合规等方面内容进行检查，持续拓展审计工作覆盖范围，强化审计监督力度，跟踪审计发现问题整改情况，不断提升内部审计工作质效。

第六章 重要事项

1 报告期内利润分配及资本公积金转增股本情况

经本行2025年度股东会审议通过，本行2025年度不进行现金分红，不送红股，不进行资本公积转增股份。

本行计划2026年上半年不派发现金红利，不送红股，不以公积金转增股本。

2 债券发行及购回事项

本行2021年无固定期限资本债券（债券代码2120100）于2021年11月11日至11月12日在全国银行间债券市场簿记建档，发行规模人民币100亿元，前5年票面利率4.80%，每5年调整一次，在第5年及之后的每个付息日附发行人有条件赎回权。

本行2023年第一期金融债券（债券代码2320008）于2023年3月13日在全国银行间债券市场发行完毕，发行规模人民币50亿元，品种为3年期固定利率债券，票面利率3.02%。该债券已于2026年3月13日到期兑付。

本行2024年绿色金融债券（债券代码2420020）于2024年5月28日在全国银行间债券市场发行完毕，发行规模人民币20亿元，期限3年，票面利率2.25%。募集资金依据适用法律和监管部门的批准，专项用于《绿色债券支持项目目录（2021年版）》规定的绿色项目。

本行2026年二级资本债券（债券代码232680025）于2026年8月4日在全国银行间债券市场簿记建档，发行规模为人民币60亿元，品种为10年期固定利率债券，票面利率1.97%，在第5年末附有条件的发行人赎回权。

3 实际控制人、股东、关联方、收购人以及本行等承诺相关方在报告期内履行完毕及截至报告期末尚未履行完毕的承诺事项

承诺事由	承诺方	承诺类型	承诺内容	承诺时间	承诺期限	履行情况
首次公开发行 A 股时所作承诺	郑州市财政局	股份限售承诺	自本行首次公开发行的 A 股股票在深交所上市之日起 36 个月内，不转让或者委托他人管理其持有的本行本次发行前已发行的股份，也不由本行回购；如本行本次发行的股票上市后 6 个月内连续 20 个交易日的收盘价均低于发行价，或者上市后 6 个月期末收盘价低于发行价，则其持有的本行股票的锁定期自动延长 6 个月。 若其在股份锁定期满后两年内拟进行股份减持，每年减持股份数量不超过持有股份数量的 5%；股份锁定期满两年后若拟进行股份减持，减持股份数量将在减持前 3 个交易日予以公告，减持价格不低于本行首次公开发行 A 股股票时的发行价（若公司股票有派息、送股、资本公	2018-09-19	见承诺内容	正在履行

承诺事由	承诺方	承诺类型	承诺内容	承诺时间	承诺期限	履行情况
			积金转增股本、配股、股份拆细等除权、除息事项的，减持价格将进行相应的除权、除息调整）。			
首次公开发行 A 股时所作承诺	本行董事、高级管理人员	股份限售承诺	自本行首次公开发行的 A 股股票在深交所上市之日起 36 个月内，不转让或者委托他人管理其持有的本行本次发行前已发行的股份，也不由本行回购。 锁定期届满后，在任职期间内每年转让的股份不超过持股总数的 15%，5 年内转让的股份总数不超过持股总数的 50%，不会在卖出后六个月内再行买入，或买入后六个月内再行卖出；离职后半年内，不转让其持有的本行股份。	2018-09-19	见承诺内容	正在履行
首次公开发行 A 股时所作承诺	本行持有内部职工股超过 5 万股的个人	股份限售承诺	自本行于深交所上市之日起 3 年内，不转让所持有的郑州银行股份。上述 3 年股份转让锁定期期满后，每年转让的股份数不得超过持股总数的 15%，5 年内转让的股份数不超过持股总数的 50%。	2018-09-19	见承诺内容	正在履行
首次公开发行 A 股时所作承诺	郑州市财政局	避免同业竞争的承诺	在其作为本行主要股东的期间内，其下属企业（包括全资、控股子公司以及有实际控制权的企业）不会以任何形式直接或间接地从事与本行主营业务存在竞争或可能产生竞争的业务活动。将对下属企业按照本承诺进行监督，并行使必要的权利，促使其遵守本承诺。 保证严格遵守中国证券监督管理委员会、本行上市地证券交易所有关规章制度及公司章程、本行关联交易管理办法等公司管理制度的规定，与其他股东平等地行使股东权利、履行股东义务，不利用主要股东的地位谋取不当利益，不损害本行和其他股东的合法权益。	2018-09-19	见承诺内容	正在履行
承诺是否按时履行			是			
如承诺超期未履行完毕的，应当详细说明未完成履行的具体原因及下一步的工作计划			不适用			

4 重大关联交易

根据国家金融监督管理总局《银行保险机构关联交易管理办法》、深交所上市规则、中国企业会计准则等法律、行政法规、部门规章、规范性文件的相关规定，本行持续加强关联方名单管理、严格关联交易审批，不断提高关联方和关联交易管理的信息化和智能化水平，审慎开展关联交易，切实防范关联交易风险。报告期内，本行与关联方发生的关联交易业务均系本行正常的经营活动，交易条件及定价水平坚持遵循公允和市场化原则，以不优于非关联方同类交易的条件进行，对本行的经营成果和财务状况无重大影响，各项关联交易控制指标符合监管部门相关规定。

4.1 直接或间接持有本行 5% 及 5% 以上股份的关联股东

关联方名称	关联方关系	注册地	类型	注册资本	主营业务	报告期内对本行的持股情况变化
郑州市财政局	股东	不适用	政府部门	不适用	不适用	无
郑州产业投资集团有限公司	股东	河南郑州	有限责任公司	人民币 3,000,000 万元	许可项目：建设工程施工；建设工程设计；公路管理与养护；一般项目：以自有资金从事投资活动；园区管理服务；创业投资（限投资未上市企业）；创业空间服务；市政设施管理；土地整治服务	无
郑州投资控股有限公司	股东	河南郑州	有限责任公司	人民币 1,286,737 万元	国有资产投资经营；房地产开发与销售；房屋租赁	无

4.2 重大关联交易

根据国家金融监督管理总局《银行保险机构关联交易管理办法》和本行《关联交易管理办法》规定，对关联交易界定如下：重大关联交易是指本行与单个关联方之间单笔交易金额达到本行上季末资本净额1%以上，或累计达到本行上季末资本净额5%以上的交易。本行与单个关联方的交易金额累计达到前款标准后，其后发生的关联交易，每累计达到上季末资本净额1%以上，则应当重新认定为重大关联交易。一般关联交易是指除重大关联交易以外的其他关联交易。具体计算方法请见本行于巨潮资讯网及香港联交所网站发布的《郑州银行股份有限公司关联交易管理办法》。

4.3 关联交易情况

报告期内，本行严格按照国家金融监督管理总局、中国证监会、深交所等监管要求，在股东会批准的日常关联交易预计额度内执行与关联方之间的日常经营性关联交易，具体情况如下表所示。除下述交易外，本行不存在符合上述规定的其他重大关联交易。

4.3.1 一般关联企业授信类关联交易

单位：人民币千元

序号	关联客户	2026 年度日常 关联交易预计 授信额度	截至 2026 年 6 月末 授信总额	关联法人	截至 2026 年 6 月末 授信金额	业务类型
1	郑州产业投资集团有限公司及其关联企业	7,500,000	4,775,395	河南中原金控有限公司	701,745	贷款业务、投资业务
				郑州产业投资集团有限公司	660,000	贷款业务、投资业务
				郑州交通发展投资集团有限公司	3,413,650	贷款业务、投资业务
2	郑州市建设投资集团有限公司及其关联企业	6,500,000	4,381,359	郑州建投通讯管线有限公司	8,000	贷款业务
				郑州路桥建设投资集团有限公司	1,515,015	贷款业务
				郑州市公路工程公司	126,500	贷款业务
				郑州市建设投资集团有限公司	1,483,444	贷款业务
				郑州嵩岳公路开发有限公司	494,400	贷款业务、投资业务
				郑州郑少高速公路发展股份有限公司	754,000	贷款业务
3	郑州交通建设投资有限公司及其关联企业	1,900,000	1,168,729	郑州交通建设投资有限公司	1,168,729	贷款业务、投资业务
4	郑州市中融创产业投资有限公司及其关联企业	4,000,000	2,423,977	河南国创文化发展有限公司	203,789	贷款业务
				河南数字小镇开发建设有限公司	96,000	贷款业务
				郑州市中融创产业投资有限公司	833,000	贷款业务、投资业务
				郑州投控智慧物流产业园有限公司	90,188	贷款业务
				郑州投资控股有限公司	1,201,000	贷款业务
5	河南投资集团有限公司及其关联企业	8,000,000	3,563,661	城发环境股份有限公司	50,000	投资业务
				河南城市发展投资有限公司	400,000	贷款业务
				河南康养集团有限公司	9,500	贷款业务
				河南上上置业有限公司	257,690	贷款业务
				河南省投智慧能源有限公司	15,184	贷款业务
				河南投资集团有限公司	1,739,500	贷款业务、投资业务

单位：人民币千元

序号	关联客户	2026 年度日常 关联交易预计 授信额度	截至 2026 年 6 月末 授信总额	关联法人	截至 2026 年 6 月末 授信金额	业务类型
				河南颐城控股有限公司	475,000	贷款业务
				河南豫能控股股份有限公司	100,000	投资业务
				平顶山城发建设工程管理有限公司	59,476	贷款业务
				先天算力（河南）科技有限公司	197,188	贷款业务
				郑州金安高科置业有限公司	260,123	贷款业务
6	河南资产管理有限公司及其关联企业	4,500,000	1,785,040	河南资产管理有限公司	1,785,040	贷款业务、投资业务

4.3.2 金融同业授信类关联交易

单位：人民币千元

序号	关联客户	2026 年度日常 关联交易 预计授信额度	截至 2026 年 6 月末 授信总额	关联法人	截至 2026 年 6 月末 授信金额	业务类型
1	中原证券股份有限公司及其关联企业	500,000	500,000	中原证券股份有限公司	500,000	同业综合授信，在授信有效期内可循环使用
2	中原信托有限公司及其关联企业	500,000	-	中原信托有限公司	-	-
3	洛银金融租赁股份有限公司	500,000	200,000	洛银金融租赁股份有限公司	200,000	同业综合授信，在授信有效期内可循环使用
4	长城基金管理有限公司	300,000	-	长城基金管理有限公司	-	-
5	中牟郑银村镇银行	400,000	400,000	中牟郑银村镇银行	400,000	同业综合授信，在授信有效期内可循环使用

4.3.3 自然人授信类关联交易

截至报告期末，关联自然人在本行的授信余额为人民币7,193万元，不超过2026年度日常关联交易预计额度中对关联自然人授信额度合计不超过人民币30,000万元的限制。

4.3.4 其他类关联交易

报告期内，本行与中原证券股份有限公司开展的现券买卖、质押式回购等具有公开市场价格的金融市场

类交易最大单笔交易金额为人民币11,993万元；与中原信托有限公司、洛银金融租赁股份有限公司、长城基金管理有限公司未开展现券买卖、质押式回购等具有公开市场价格的金融市场类交易；本行与河南资产管理有限公司发生资产买卖业务累计交易金额人民币3,620万元；为中原信托有限公司提供信托保管、监管和代理信托销售等服务类交易金额共计人民币1,903万元；本行与全部关联方发生存款类业务累计交易金额人民币1,847,325万元。上述交易均未超过2026年度日常关联交易预计额度。

5 重大合同及其履行情况

5.1 托管、承包、租赁事项情况

报告期内，本行无重大托管、承包、租赁等重大合同事项。

5.2 重大担保

报告期内，除银行正常经营范围内的担保业务外，本行没有其他需要披露的重大担保事项。

5.3 委托理财

报告期内，本行未发生正常业务范围之外的委托理财事项。

5.4 其他重大合同

报告期内，除已于本报告、本行其他公告及通函中已披露外，本行无其他需要披露的重大合同事项。

6 本行贷款协议或财务资助

于报告期内，本行没有向任何关联公司提供任何须根据联交所上市规则第13.16条予以披露之财务资助或担保。本行不存在控股股东及实际控制人，也并未订立任何附带本行控股股东履行具体责任相关契约之贷款协议或违反任何贷款协议之条款。

7 重大资产和股权收购、出售

报告期内，本行不存在重大资产和股权收购、出售事项。

8 重大诉讼及仲裁事项

报告期内，本行无重大诉讼及仲裁事项，此前本行涉及的重大诉讼、仲裁事项情况详见本行发布的相关诉讼、仲裁公告。本行在日常业务过程中因收回借款等原因涉及若干诉讼和仲裁事项。截至报告期末，本行作为被告或被申请人的未决诉讼和仲裁事项合计标的金额为人民币5.77亿元，预计该等诉讼和仲裁事项不会对本行的财务状况或经营结果构成重大不利影响。

9 其他重大社会安全问题情况

报告期内，本行及子公司不存在其他重大社会安全问题。

10 本行及本行董事、高级管理人员及持有 5%以上股份的股东受处罚及整改的情况

报告期内，就本行所知，本行及本行董事、高级管理人员及持有5%以上股份的股东不存在被有权机关调查、被司法纪检部门采取强制措施、被移送司法机关或追究刑事责任、被中国证监会立案调查、行政处罚或采取行政监管措施、被证券交易所采取纪律处分的情形，本行没有受到其他监管机构对本行经营有重大影响的处罚。

11 本行及其控股股东、实际控制人的诚信状况

截至报告期末，本行不存在控股股东或实际控制人。报告期内，本行及本行第一大股东不存在未履行的重大法院生效判决、所负数额较大的债务到期未清偿等情况。

12 违规对外担保情况

报告期内，本行无违规对外担保情况。

13 控股股东及其他关联方非经营性占用资金情况

本行不存在控股股东及其他关联方对本行的非经营性占用资金情况。

14 与控股股东及其关联方资金往来情况

报告期内，本行不存在控股股东，不存在与控股股东及其关联方资金往来。

15 股权激励计划、员工持股计划或其他员工激励措施的实施情况

报告期内，本行未实施任何形式的股权激励计划、员工持股计划、联交所上市规则第十七章下之股份计划或其他员工激励措施。

16 破产重整相关事项

报告期内，本行未发生破产重整相关事项。

17 聘任、解聘会计师事务所情况

经2025年度股东会审议通过，本行续聘信永中和会计师事务所（特殊普通合伙）、信永中和（香港）会计师事务所有限公司分别为本行2026年度的境内、境外审计机构，任期至本行2026年度股东会结束。

18 审计复核

本行按照中国企业会计准则及国际财务报告准则编制的截至2026年6月30日止六个月的财务报表未经审计，信永中和会计师事务所（特殊普通合伙）及信永中和（香港）会计师事务所有限公司分别进行了审阅。本报告已经本行董事会审计委员会及董事会审阅。

19 其他重大事项的说明

报告期内，除已于本报告、本行其他公告及通函中已披露外，本行无其他重大事项。

20 本行子公司重大事项

报告期内，除已于本报告、本行其他公告及通函中已披露外，本行子公司无重大事项。

21 期后事项

截至最后实际可行日期，除已于本报告、本行其他公告及通函中已披露外，本行未发生其他须予披露的重大期后事项。

第七章 财务报告

索引	页码
审阅报告	1
未审财务报表	
— 合并及银行资产负债表	1-2
— 合并及银行利润表	3-4
— 合并股东权益变动表	5-6
— 银行股东权益变动表	7-8
— 合并及银行现金流量表	9-11
— 财务报表附注	12-135
财务报表补充资料	
— 非经常性损益明细表	1
— 净资产收益率和每股收益	2
— 按中国会计准则与国际财务报告准则编制的财务报表 的差异	2



信永中和会计师事务所
ShineWing
certified public accountants

北京市东城区朝阳门北大街
8号富华大厦A座9层
9/F, Block A, Fu Hua Mansion,
No.8, Chaoyangmen Beidajie,
Dongcheng District, Beijing,
100027, P.R.China

联系电话: +86 (010) 6554 2288
telephone: +86 (010) 6554 2288
传真: +86 (010) 6554 7190
facsimile: +86 (010) 6554 7190

审阅报告

XYZH/2026BJAB3B0289

郑州银行股份有限公司

郑州银行股份有限公司全体股东：

我们审阅了后附的郑州银行股份有限公司（以下简称“郑州银行”）合并及银行财务报表，包括 2026 年 6 月 30 日的资产负债表，截至 2026 年 6 月 30 日止六个月期间的利润表、股东权益变动表和现金流量表以及财务报表附注。这些财务报表的编制是郑州银行管理层的责任，我们的责任是在实施审阅工作的基础上对这些财务报表出具审阅报告。

我们按照《中国注册会计师审阅准则第 2101 号—财务报表审阅》的规定执行了审阅业务。该准则要求我们计划和实施审阅工作，以对财务报表是否不存在重大错报获取有限保证。审阅主要限于询问郑州银行有关人员和财务数据实施分析程序，提供的保证程度低于审计。我们没有实施审计，因而不发表审计意见。

根据我们的审阅，我们没有注意到任何事项使我们相信财务报表没有按照《企业会计准则第 32 号—中期财务报告》的规定编制，未能在所有重大方面公允反映郑州银行的财务状况、经营成果和现金流量。

信永中和会计师事务所（特殊普通合伙）

中国注册会计师：李 燕

中国注册会计师：陈 炜

中国 北京

二〇二六年八月二十八日

郑州银行股份有限公司
合并及银行资产负债表
2026年6月30日

人民币千元

资产	附注四	本集团		本行	
		2026年 6月30日 (未经审计)	2025年 12月31日 (经审计)	2026年 6月30日 (未经审计)	2025年 12月31日 (经审计)
现金及存放中央银行款项	1	34,074,339	30,516,423	33,781,453	30,066,971
存放同业及其他金融机构 款项	2	1,183,698	1,273,892	1,338,783	1,813,059
拆出资金	3	40,769,301	25,607,905	43,687,485	27,724,521
衍生金融资产	4	-	1,052	-	1,052
买入返售金融资产	5	22,160,045	4,397,520	22,097,527	3,049,761
发放贷款及垫款	6	406,528,331	398,551,722	403,687,296	395,189,598
应收租赁款	7	34,682,671	32,014,889	-	-
金融投资					
-以公允价值计量且其 变动计入当期损益 的金融投资	8	36,278,215	45,398,602	35,190,395	47,876,501
-以公允价值计量且其 变动计入其他综合 收益的金融投资	9	66,595,646	39,869,469	66,595,646	39,869,469
-以摊余成本计量的 金融投资	10	130,962,818	149,096,564	128,602,088	146,043,233
长期股权投资	11	631,975	618,759	1,781,628	1,884,092
固定资产	12	1,964,446	1,985,197	1,801,243	1,811,940
在建工程	13	1,338,494	1,322,191	1,304,441	1,288,138
无形资产	14	902,186	955,224	894,005	946,369
递延所得税资产	15	7,545,872	6,995,728	6,552,960	6,127,732
其他资产	16	5,082,227	5,069,162	4,518,277	4,558,126
资产总计		<u>790,700,264</u>	<u>743,674,299</u>	<u>751,833,227</u>	<u>708,250,562</u>

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

郑州银行股份有限公司
合并及银行资产负债表（续）
2026年6月30日

人民币千元

负债和股东权益	附注四	本集团		本行	
		2026年 6月30日 (未经审计)	2025年 12月31日 (经审计)	2026年 6月30日 (未经审计)	2025年 12月31日 (经审计)
负债					
向中央银行借款	18	31,284,754	32,403,050	31,284,754	32,333,021
同业及其他金融机构存放 款项	19	20,630,950	20,962,081	22,535,843	24,260,643
拆入资金	20	31,964,209	30,839,964	1,212,454	2,314,162
衍生金融负债	4	6,015	-	6,015	-
卖出回购金融资产款	21	20,071,533	12,748,550	17,665,574	11,655,919
吸收存款	22	526,598,452	474,947,222	522,024,324	469,181,779
应付职工薪酬	23	1,053,703	1,348,605	929,321	1,199,217
应交税费	24	955,059	540,047	809,295	281,480
预计负债	25	104,854	345,618	104,854	345,618
应付债券	26	96,768,210	110,331,158	96,768,210	110,331,158
其他负债	27	2,503,907	2,356,434	2,263,408	2,025,498
负债合计		731,941,646	686,822,729	695,604,052	653,928,495
股东权益					
股本	28	9,092,091	9,092,091	9,092,091	9,092,091
其他权益工具	29	9,998,855	9,998,855	9,998,855	9,998,855
资本公积	30	5,974,477	5,993,736	5,982,129	5,985,160
其他综合收益	31	300,018	86,212	300,018	86,212
盈余公积	32	4,064,034	4,064,034	4,064,034	4,064,034
一般风险准备	33	9,874,112	9,854,853	9,567,697	9,533,752
未分配利润	34	17,648,130	15,971,471	17,224,351	15,561,963
归属于本行股东权益合计		56,951,717	55,061,252	56,229,175	54,322,067
少数股东权益		1,806,901	1,790,318	-	-
股东权益合计		58,758,618	56,851,570	56,229,175	54,322,067
负债和股东权益总计		790,700,264	743,674,299	751,833,227	708,250,562

赵飞
法定代表人（董事长）

张厚林
主管会计工作负责人

付强
会计机构负责人

郑州银行股份有限公司
(公章)

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

郑州银行股份有限公司
合并及银行利润表
截至2026年6月30日止六个月期间

人民币千元

	附注四	本集团		本行	
		截至6月30日止六个月期间		截至6月30日止六个月期间	
		2026年 (未经审计)	2025年 (未经审计)	2026年 (未经审计)	2025年 (未经审计)
营业收入					
利息收入		11,760,664	11,733,750	10,732,688	10,690,832
利息支出		(6,233,910)	(6,382,975)	(5,902,591)	(6,030,033)
利息净收入	35	5,526,754	5,350,775	4,830,097	4,660,799
手续费及佣金收入		259,482	298,457	259,432	298,370
手续费及佣金支出		(65,801)	(64,212)	(55,340)	(55,444)
手续费及佣金净收入	36	193,681	234,245	204,092	242,926
投资收益	37	1,085,016	1,229,496	988,648	1,161,086
其中：对联营企业的					
投资收益		13,586	(6,020)	13,586	(6,020)
以摊余成本计量的					
金融资产终止确					
认产生的收益		371,036	385,865	371,036	385,865
公允价值变动损益	38	(35,165)	(133,378)	65,256	(53,162)
资产处置损益	39	3,212	-	3,212	-
汇兑损益	40	(40,854)	(9,619)	(40,854)	(9,619)
其他业务收入		26,448	16,689	13,836	3,857
其他收益		266	1,789	222	1,789
营业收入合计		6,759,358	6,689,997	6,064,509	6,007,676
营业支出					
税金及附加	41	(93,677)	(88,542)	(90,805)	(86,610)
业务及管理费	42	(1,393,365)	(1,468,125)	(1,314,472)	(1,369,222)
信用减值损失	43	(3,270,902)	(3,171,613)	(2,730,073)	(2,728,074)
其他业务成本		(8,182)	(7,514)	(767)	(303)
营业支出合计		(4,766,126)	(4,735,794)	(4,136,117)	(4,184,209)
营业利润		1,993,232	1,954,203	1,928,392	1,823,467
加：营业外收入		6,599	1,136	6,199	843
减：营业外支出		(5,617)	(2,861)	(5,072)	(2,796)
利润总额		1,994,214	1,952,478	1,929,519	1,821,514
减：所得税费用	44	(300,972)	(286,122)	(267,131)	(234,789)
净利润		1,693,242	1,666,356	1,662,388	1,586,725
按所有权归属分类					
归属本行股东的净利润		1,676,659	1,627,359	1,662,388	1,586,725
少数股东损益		16,583	38,997	-	-

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

郑州银行股份有限公司
合并及银行利润表（续）
截至2026年6月30日止六个月期间

人民币千元

	附注四	本集团		本行	
		截至6月30日止六个月期间		截至6月30日止六个月期间	
		2026年 (未经审计)	2025年 (未经审计)	2026年 (未经审计)	2025年 (未经审计)
其他综合收益：	31				
归属于本行股东的其他综合收益税后净额		213,806	(404,614)	213,806	(404,614)
将重分类进损益的项目					
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具公允价值变动/信用损失准备		248,036	(411,675)	248,036	(411,675)
长期股权投资其他权益变动		(370)	(864)	(370)	(864)
不能重分类进损益的项目					
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具投资公允价值变动		(29,910)	5,171	(29,910)	5,171
重新计量设定受益计划变动额		(3,950)	2,754	(3,950)	2,754
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额		-	-	-	-
其他综合收益税后净额		<u>213,806</u>	<u>(404,614)</u>	<u>213,806</u>	<u>(404,614)</u>
综合收益总额		<u>1,907,048</u>	<u>1,261,742</u>	<u>1,876,194</u>	<u>1,182,111</u>
归属于本行股东的综合收益总额		1,890,465	1,222,745	1,876,194	1,182,111
归属于少数股东的综合收益总额		16,583	38,997	-	-
每股收益	45				
基本每股收益（人民币元）		0.18	0.18		
稀释每股收益（人民币元）		0.18	0.18		

赵飞
法定代表人（董事长）

张厚林
主管会计工作负责人

付强
会计机构负责人

郑州银行股份有限公司
（公章）

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

郑州银行股份有限公司
合并股东权益变动表
截至2026年6月30日止六个月期间

人民币千元

本集团	附注四	归属于本行的股东权益							少数股东权益	股东权益合计	
		股本	其他权益工具	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润			
一、2026年1月1日余额(经审计)		9,092,091	9,998,855	5,993,736	86,212	4,064,034	9,854,853	15,971,471	55,061,252	1,790,318	56,851,570
二、截至2026年6月30日止六个月期间增减变动金额(未经审计)											
（一）综合收益总额											
1.本期净利润		-	-	-	-	-	-	1,676,659	1,676,659	16,583	1,693,242
2.其他综合收益	31	-	-	-	213,806	-	-	-	213,806	-	213,806
（二）所有者的投入和减少资本											
1.其他		-	-	(19,259)	-	-	19,259	-	-	-	-
（三）利润分配											
1.普通股现金股利分配	34	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
三、2026年6月30日余额(未经审计)		9,092,091	9,998,855	5,974,477	300,018	4,064,034	9,874,112	17,648,130	56,951,717	1,806,901	58,758,618
本集团（续）											
	附注四	股本	其他权益工具	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	小计	少数股东权益	股东权益合计
一、2025年1月1日余额(经审计)		9,092,091	9,998,855	5,985,102	711,788	3,875,978	9,143,233	15,637,984	54,445,031	1,849,740	56,294,771
二、截至2025年6月30日止六个月期间增减变动金额(未经审计)											
（一）综合收益总额											
1.本期净利润		-	-	-	-	-	-	1,627,359	1,627,359	38,997	1,666,356
2.其他综合收益	31	-	-	-	(404,614)	-	-	-	(404,614)	-	(404,614)
（二）利润分配											
1.普通股现金股利分配	34	-	-	-	-	-	-	(181,842)	(181,842)	-	(181,842)
三、2025年6月30日余额(未经审计)		9,092,091	9,998,855	5,985,102	307,174	3,875,978	9,143,233	17,083,501	55,485,934	1,888,737	57,374,671

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

郑州银行股份有限公司
 合并股东权益变动表（续）
 截至2026年6月30日止六个月期间

人民币千元

本集团（续）	归属于本行的股东权益										
	附注四	股本	其他权益工具	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	小计	少数股东权益	股东权益合计
一、2025年1月1日余额(经审计)		9,092,091	9,998,855	5,985,102	711,788	3,875,978	9,143,233	15,637,984	54,445,031	1,849,740	56,294,771
二、本年增减变动金额											
（一）综合收益总额											
1.本年净利润		-	-	-	-	-	-	1,895,005	1,895,005	13,891	1,908,896
2.其他综合收益	31	-	-	-	(625,576)	-	-	-	(625,576)	-	(625,576)
（二）所有者的投入和减少资本											
1.其他		-	-	8,634	-	-	-	-	8,634	(73,313)	(64,679)
（三）利润分配											
1.提取盈余公积	32	-	-	-	-	188,056	-	(188,056)	-	-	-
2.提取一般风险准备	33	-	-	-	-	-	711,620	(711,620)	-	-	-
3.分派永续债利息	34	-	-	-	-	-	-	(480,000)	(480,000)	-	(480,000)
4.普通股现金股利分配	34	-	-	-	-	-	-	(181,842)	(181,842)	-	(181,842)
三、2025年12月31日余额(经审计)		9,092,091	9,998,855	5,993,736	86,212	4,064,034	9,854,853	15,971,471	55,061,252	1,790,318	56,851,570

赵飞 法定代表人（董事长）	张厚林 主管会计工作负责人	付强 会计机构负责人	郑州银行股份有限公司 (公章)
------------------	------------------	---------------	--------------------

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

郑州银行股份有限公司
 股东权益变动表
 截至2026年6月30日止六个月期间

人民币千元

本行	附注四	股本	其他权益工具	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	合计
一、2026年1月1日余额(经审计)		9,092,091	9,998,855	5,985,160	86,212	4,064,034	9,533,752	15,561,963	54,322,067
二、截至2026年6月30日止六个月期间增减变动金额(未经审计)									
(一) 综合收益总额									
1. 本期净利润		-	-	-	-	-	-	1,662,388	1,662,388
2. 其他综合收益	31	-	-	-	213,806	-	-	-	213,806
(二) 所有者的投入和减少资本									
1. 其他		-	-	(3,031)	-	-	33,945	-	30,914
(三) 利润分配									
1. 普通股现金股利分配	34	-	-	-	-	-	-	-	-
三、2026年6月30日余额(未经审计)		9,092,091	9,998,855	5,982,129	300,018	4,064,034	9,567,697	17,224,351	56,229,175
本行(续)									
	附注四	股本	其他权益工具	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	合计
一、2025年1月1日余额(经审计)		9,092,091	9,998,855	5,985,160	711,788	3,875,978	8,826,752	15,238,302	53,728,926
二、截至2025年6月30日止六个月期间增减变动金额(未经审计)									
(一) 综合收益总额									
1. 本期净利润		-	-	-	-	-	-	1,586,725	1,586,725
2. 其他综合收益	31	-	-	-	(404,614)	-	-	-	(404,614)
(二) 利润分配									
1. 普通股现金股利分配	34	-	-	-	-	-	-	(181,842)	(181,842)
三、2025年6月30日余额(未经审计)		9,092,091	9,998,855	5,985,160	307,174	3,875,978	8,826,752	16,643,185	54,729,195

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

郑州银行股份有限公司
 股东权益变动表（续）
 截至2026年6月30日止六个月期间

人民币千元

本行（续）	附注四	股本	其他权益工具	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	合计
一、2025年1月1日余额		9,092,091	9,998,855	5,985,160	711,788	3,875,978	8,826,752	15,238,302	53,728,926
二、本年增减变动									
（一）综合收益总额									
1.本年净利润		-	-	-	-	-	-	1,880,559	1,880,559
2.其他综合收益	31	-	-	-	(625,576)	-	-	-	(625,576)
（二）利润分配									
1.提取盈余公积	32	-	-	-	-	188,056	-	(188,056)	-
2.提取一般风险准备	33	-	-	-	-	-	707,000	(707,000)	-
3.分配永续债利息	34	-	-	-	-	-	-	(480,000)	(480,000)
4.普通股现金股利分配	34	-	-	-	-	-	-	(181,842)	(181,842)
三、2025年12月31日余额		9,092,091	9,998,855	5,985,160	86,212	4,064,034	9,533,752	15,561,963	54,322,067

赵飞 法定代表人（董事长）	张厚林 主管会计工作负责人	付强 会计机构负责人	郑州银行股份有限公司 (公章)
------------------	------------------	---------------	--------------------

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

郑州银行股份有限公司
合并及银行现金流量表
截至2026年6月30日止六个月期间

人民币千元

	附注四	本集团		本行	
		截至6月30日止六个月期间		截至6月30日止六个月期间	
		2026年 (未经审计)	2025年 (未经审计)	2026年 (未经审计)	2025年 (未经审计)
经营活动产生的现金流量					
存放同业及其他金融机构款项净减少额		476	-	256	-
买入返售金融资产净减少额		-	1,243,829	-	1,173,178
为交易目的而持有的金融资产净减少额		10,042,660	-	10,105,572	-
向中央银行借款净增加额		-	4,126,510	-	4,163,550
同业及其他金融机构存放款项净增加额		693,122	353,213	561,868	468,540
拆入资金净增加额		1,144,134	-	-	429,516
卖出回购金融资产款净增加额		7,317,954	-	6,004,624	-
吸收存款净增加额		49,393,515	42,124,327	48,797,908	42,025,828
收取利息、手续费及佣金的现金		10,236,296	9,989,248	9,110,134	8,885,264
收到其他与经营活动有关的现金		806,156	2,230,354	697,666	1,820,736
经营活动现金流入小计		79,634,313	60,067,481	75,278,028	58,966,612
存放中央银行款项净增加额		(2,496,437)	(1,998,942)	(2,464,139)	(2,036,091)
拆出资金净增加额		(7,786,220)	(4,800,000)	(8,786,220)	(6,600,000)
买入返售金融资产净增加额		(17,760,542)	-	(19,045,783)	-
发放贷款及垫款净增加额		(10,387,982)	(21,205,187)	(10,459,482)	(21,297,373)
应收租赁款净增加额		(3,207,283)	(30,446)	-	-
为交易目的而持有的金融资产净增加额		-	(9,179,873)	-	(7,757,806)
向中央银行借款净减少额		(1,063,014)	-	(993,014)	-
拆入资金净减少额		-	(848,284)	(1,091,666)	-
卖出回购金融资产款净减少额		-	(7,496,214)	-	(6,798,578)
支付利息、手续费及佣金的现金		(4,868,356)	(4,063,824)	(4,467,812)	(3,663,093)
支付给职工及为职工支付的现金		(1,072,492)	(1,072,237)	(1,017,849)	(1,010,921)
支付的各项税费		(1,149,919)	(1,126,528)	(873,718)	(856,823)
支付其他与经营活动有关的现金		(666,850)	(488,490)	(414,349)	(403,630)
经营活动现金流出小计		(50,459,095)	(52,310,025)	(49,614,032)	(50,424,315)
经营活动产生的现金流量净额	46(1)	29,175,218	7,757,456	25,663,996	8,542,297

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

郑州银行股份有限公司
合并及银行现金流量表（续）
截至2026年6月30日止六个月期间

人民币千元

	本集团		本行	
	截至6月30日止六个月期间		截至6月30日止六个月期间	
	2026年	2025年	2026年	2025年
	(未经审计)	(未经审计)	(未经审计)	(未经审计)
投资活动产生的现金流量				
收回投资收到的现金	98,691,048	39,951,213	101,601,674	38,023,788
取得投资收益收到的现金	3,096,871	3,625,339	3,079,218	3,590,890
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	949	246	949	175
吸收合并子公司及其他营业单位收到的现金等价物	24,481	-	158,201	-
投资活动现金流入小计	101,813,349	43,576,798	104,840,042	41,614,853
投资支付的现金	(108,240,928)	(53,003,491)	(108,305,608)	(53,003,491)
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	(59,341)	(48,254)	(56,520)	(42,874)
投资活动现金流出小计	(108,300,269)	(53,051,745)	(108,362,128)	(53,046,365)
投资活动产生的现金流量净额	(6,486,920)	(9,474,947)	(3,522,086)	(11,431,512)
筹资活动产生的现金流量				
发行债券收到的现金	69,491,700	82,848,442	69,491,700	82,848,442
筹资活动现金流入小计	69,491,700	82,848,442	69,491,700	82,848,442
偿付债券本金所支付的现金	(82,909,661)	(81,574,306)	(82,909,661)	(81,574,306)
偿付债券利息所支付的现金	(1,006,339)	(1,111,694)	(1,006,339)	(1,111,694)
支付其他与筹资活动有关的现金	(122,199)	(52,934)	(57,414)	(52,703)
筹资活动现金流出小计	(84,038,199)	(82,738,934)	(83,973,414)	(82,738,703)
筹资活动产生的现金流量净额	(14,546,499)	109,508	(14,481,714)	109,739

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

郑州银行股份有限公司
 合并及银行现金流量表（续）
 截至2026年6月30日止六个月期间

人民币千元

	附注四	本集团 截至6月30日止六个月期间		本行 截至6月30日止六个月期间	
		2026年 (未经审计)	2025年 (未经审计)	2026年 (未经审计)	2025年 (未经审计)
汇率变动对现金及现金等价物的影响		(10,153)	(2,773)	(10,153)	(2,773)
现金及现金等价物净增加(减少)额	46(2)	8,131,646	(1,610,756)	7,650,043	(2,782,249)
加：年初的现金及现金等价物余额		15,037,872	13,922,277	15,802,264	15,254,158
年末的现金及现金等价物余额	46(3)	<u>23,169,518</u>	<u>12,311,521</u>	<u>23,452,307</u>	<u>12,471,909</u>

赵飞
 法定代表人（董事长）

张厚林
 主管会计工作负责人

付强
 会计机构负责人

郑州银行股份有限公司
 （公章）

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

一、 基本情况

郑州银行股份有限公司（以下简称“本行”），其前身郑州市商业银行股份有限公司，是经中国人民银行（以下简称“人行”）济银复[2000]64号文批准成立的一家股份制商业银行。2009年10月更名为郑州银行股份有限公司。注册地为河南省郑州市郑东新区商务外环路22号。本行的经营活动集中在中国河南省地区。

本行经原中国银行业监督管理委员会（以下简称“原中国银监会”）批准持有B1036H241010001号金融许可证，并经河南省市场监督管理局核准持有企业法人营业执照，统一社会信用代码为：914100001699995779。本行由国家金融监督管理总局监管。

本行H股股票于2015年12月在香港联合交易所有限公司（以下简称“香港联交所”）主板上市，股票代码为06196。本行A股股票于2018年9月在深圳证券交易所（以下简称“深交所”）中小企业板上市，股票代码为002936。

本行及所属子公司（以下统称“本集团”）从事的主要经营活动包括：吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内外结算；办理票据承兑与贴现；发行金融债券；买卖政府债券、金融债券；从事同业拆借；提供融资租赁服务等。

本财务报表已经本行董事会于2026年8月28日决议批准报出。

二、 财务报表的编制基础

本中期财务报表根据中华人民共和国财政部（以下简称“财政部”）颁布的《企业会计准则第32号—中期财务报告》和中国证券监督管理委员会（以下简称“证监会”）颁布的《公开发行证券的公司信息披露内容与格式准则第3号—半年度报告的内容与格式》披露要求编制。本财务报表不包括年度财务报表所需的所有信息和披露，因此需要和2025年度财务报表一并阅读。

本中期财务报表以持续经营为编制基础。

本集团采用的会计政策与编制2025年度财务报表所用的会计政策保持一致。

本中期财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了本集团和本行2026年6月30日的财务状况以及2026年1至6月会计期间的本集团和本行经营成果和现金流量等有关信息。

三、 税项

本集团适用的主要税费及税率如下：

税种	计税依据	税率
增值税	按税法规定计算的应税收入为基础计算销项税额，在扣除当期允许抵扣的进项税额后，差额部分为应交增值税	3%-13%
城市维护建设税	按实际缴纳增值税计征	1%-7%
教育费附加	按实际缴纳增值税计征	3%
地方教育费附加	按实际缴纳增值税计征	2%
企业所得税	按应纳税所得额计征	25%

四、 财务报表主要项目注释

1. 现金及存放中央银行款项

	本集团		本行	
	2026年 6月30日	2025年 12月31日	2026年 6月30日	2025年 12月31日
库存现金	730,872	677,838	710,625	640,644
存放中央银行				
-法定存款准备金 ^(a)	25,537,058	22,872,180	25,315,642	22,594,865
-超额存款准备金 ^(b)	7,722,387	6,800,344	7,671,219	6,665,476
-财政性存款	71,909	154,119	71,908	154,089
小计	34,062,226	30,504,481	33,769,394	30,055,074
应计利息	12,113	11,942	12,059	11,897
合计	34,074,339	30,516,423	33,781,453	30,066,971

- (a) 法定存款准备金为本行按规定向人行缴存的存款准备金。这些法定存款准备金不可用于本集团的日常业务运作。本行存款的缴存比率于资产负债表日为：

	2026年6月30日	2025年12月31日
人民币存款缴存比率	5.00%	5.00%
外币存款缴存比率	4.00%	4.00%

本集团子公司的人民币法定存款准备金缴存比率按人行厘定的比率执行。

- (b) 超额存款准备金存放于人行，主要用于资金清算用途。

四、 财务报表主要项目注释（续）

2. 存放同业及其他金融机构款项

	本集团		本行	
	2026年 6月30日	2025年 12月31日	2026年 6月30日	2025年 12月31日
存放境内银行款项	838,681	729,972	1,021,839	1,284,571
存放境内其他金融机构款项	278,963	468,340	250,009	450,194
存放境外银行款项	66,884	77,033	66,884	77,034
小计	1,184,528	1,275,345	1,338,732	1,811,799
应计利息	32	284	877	2,685
减：减值准备	(862)	(1,737)	(826)	(1,425)
合计	1,183,698	1,273,892	1,338,783	1,813,059

于 2026 年 6 月 30 日及 2025 年 12 月 31 日，本集团及本行存放同业及其他金融机构款项均处于第 1 阶段。

3. 拆出资金

	本集团		本行	
	2026年 6月30日	2025年 12月31日	2026年 6月30日	2025年 12月31日
拆放境内其他金融机构款项	40,467,948	25,434,347	43,367,948	27,534,347
应计利息	321,613	187,246	339,797	203,862
减：减值准备	(20,260)	(13,688)	(20,260)	(13,688)
合计	40,769,301	25,607,905	43,687,485	27,724,521

于 2026 年 6 月 30 日及 2025 年 12 月 31 日，本集团及本行拆出资金均处于第 1 阶段。

四、 财务报表主要项目注释（续）

4. 衍生金融工具

	2026年6月30日		
	名义价值	资产公允价值	负债公允价值
远期外汇合约	1,362,180	-	6,006
外汇掉期合约	340,545	-	9
合计	<u>1,702,725</u>	<u>-</u>	<u>6,015</u>

	2025年12月31日		
	名义价值	资产公允价值	负债公允价值
远期外汇合约	<u>140,576</u>	<u>1,052</u>	<u>-</u>

四、 财务报表主要项目注释（续）

5. 买入返售金融资产

(1) 按交易对手类型和所在地区分析

	本集团		本行	
	2026年 6月30日	2025年 12月31日	2026年 6月30日	2025年 12月31日
中国境内				
-银行	3,208,080	1,847,403	3,145,580	500,000
-其他金融机构	18,949,343	2,549,140	18,949,343	2,549,140
小计	22,157,423	4,396,543	22,094,923	3,049,140
应计利息	2,622	977	2,604	621
合计	22,160,045	4,397,520	22,097,527	3,049,761

(2) 按担保物类型分析

	本集团		本行	
	2026年 6月30日	2025年 12月31日	2026年 6月30日	2025年 12月31日
债券	22,157,423	4,396,543	22,094,923	3,049,140
应计利息	2,622	977	2,604	621
合计	22,160,045	4,397,520	22,097,527	3,049,761

四、 财务报表主要项目注释（续）

6. 发放贷款及垫款

(1) 按性质分析

	本集团		本行	
	2026年 6月30日	2025年 12月31日	2026年 6月30日	2025年 12月31日
以摊余成本计量的发放 贷款及垫款				
公司贷款及垫款	<u>273,064,197</u>	<u>255,329,428</u>	<u>271,437,349</u>	<u>253,586,553</u>
个人贷款及垫款				
-经营贷款	37,951,059	40,151,434	36,262,246	38,169,282
-住房贷款	33,024,045	32,879,418	32,969,609	32,664,356
-消费贷款	21,329,638	20,727,540	21,126,595	20,502,702
-信用卡贷款	<u>3,185,476</u>	<u>3,255,528</u>	<u>3,185,476</u>	<u>3,255,528</u>
小计	<u>95,490,218</u>	<u>97,013,920</u>	<u>93,543,926</u>	<u>94,591,868</u>
以摊余成本计量的发放 贷款及垫款总额	<u>368,554,415</u>	<u>352,343,348</u>	<u>364,981,275</u>	<u>348,178,421</u>
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				
-福费廷	25,404,069	25,170,853	25,404,069	25,170,853
-票据贴现	<u>24,824,481</u>	<u>32,749,371</u>	<u>24,824,481</u>	<u>32,749,371</u>
小计	<u>50,228,550</u>	<u>57,920,224</u>	<u>50,228,550</u>	<u>57,920,224</u>
发放贷款及垫款总额	<u>418,782,965</u>	<u>410,263,572</u>	<u>415,209,825</u>	<u>406,098,645</u>
应计利息	1,355,222	1,311,498	1,354,090	1,309,192
减：以摊余成本计量的发放贷 款及垫款减值准备	<u>(13,609,856)</u>	<u>(13,023,348)</u>	<u>(12,876,619)</u>	<u>(12,218,239)</u>
合计	<u>406,528,331</u>	<u>398,551,722</u>	<u>403,687,296</u>	<u>395,189,598</u>

四、 财务报表主要项目注释（续）

6. 发放贷款及垫款（续）

(2) 按客户行业分布情况分析

本集团

	2026年6月30日		
	金额	比例	有抵质押 贷款及垫款
租赁和商务服务业	78,526,854	18.75%	6,424,677
批发和零售业	58,253,525	13.91%	9,480,129
水利、环境和公共设施管理业	49,823,301	11.90%	2,993,629
建筑业	27,903,413	6.66%	2,982,291
金融业	22,751,014	5.43%	9,789
制造业	18,086,920	4.32%	1,277,029
房地产业	17,658,844	4.22%	6,124,329
交通运输、仓储和邮政业	5,464,119	1.30%	580,976
电力、热力、燃气及水生产和供应业	4,866,547	1.16%	94,982
采矿业	3,102,102	0.74%	390,000
文化、体育和娱乐业	2,828,816	0.68%	21,490
农、林、牧、渔业	2,179,889	0.52%	465,674
住宿和餐饮业	882,841	0.21%	321,160
其他	6,140,081	1.47%	538,186
公司贷款及垫款小计	298,468,266	71.27%	31,704,341
个人贷款及垫款	95,490,218	22.80%	72,849,567
票据贴现	24,824,481	5.93%	24,824,481
发放贷款及垫款总额	418,782,965	100.00%	129,378,389

四、 财务报表主要项目注释（续）

6. 发放贷款及垫款（续）

(2) 按客户行业分布情况分析（续）

本集团（续）

	2025年12月31日		
	金额	比例	有抵质押 贷款及垫款
租赁和商务服务业	73,051,686	17.81%	6,106,529
批发和零售业	57,471,869	14.01%	12,579,162
水利、环境和公共设施管理业	44,079,197	10.74%	2,934,887
建筑业	26,599,524	6.48%	3,130,671
金融业	23,209,833	5.66%	9,789
房地产业	18,430,040	4.49%	6,614,356
制造业	15,929,602	3.88%	1,555,502
交通运输、仓储和邮政业	4,860,411	1.19%	583,688
电力、热力、燃气及水生产和供应业	3,752,688	0.91%	152,099
文化、体育和娱乐业	2,579,108	0.63%	29,360
采矿业	2,409,546	0.59%	504,489
农、林、牧、渔业	1,904,180	0.46%	183,663
住宿和餐饮业	840,022	0.21%	350,856
其他	5,382,575	1.31%	488,511
公司贷款及垫款小计	280,500,281	68.37%	35,223,562
个人贷款及垫款	97,013,920	23.65%	74,979,807
票据贴现	32,749,371	7.98%	32,749,371
发放贷款及垫款总额	410,263,572	100.00%	142,952,740

四、 财务报表主要项目注释（续）

6. 发放贷款及垫款（续）

(2) 按客户行业分布情况分析（续）

本行

	2026年6月30日		
	金额	比例	有抵质押 贷款及垫款
租赁和商务服务业	78,511,088	18.91%	6,423,111
批发和零售业	58,143,957	13.99%	9,459,431
水利、环境和公共设施管理业	49,812,631	12.00%	2,988,859
建筑业	27,859,089	6.71%	2,965,943
金融业	22,751,014	5.48%	9,789
制造业	17,962,754	4.33%	1,234,579
房地产业	16,444,855	3.96%	6,059,710
交通运输、仓储和邮政业	5,449,054	1.31%	578,511
电力、热力、燃气及水生产和供应业	4,852,141	1.17%	94,982
采矿业	3,102,102	0.75%	390,000
文化、体育和娱乐业	2,828,816	0.68%	21,490
农、林、牧、渔业	2,141,073	0.52%	448,338
住宿和餐饮业	870,723	0.21%	318,260
其他	6,112,121	1.47%	535,386
公司贷款及垫款小计	296,841,418	71.49%	31,528,389
个人贷款及垫款	93,543,926	22.53%	71,988,327
票据贴现	24,824,481	5.98%	24,824,481
发放贷款及垫款总额	415,209,825	100.00%	128,341,197

四、 财务报表主要项目注释（续）

6. 发放贷款及垫款（续）

(2) 按客户行业分布情况分析（续）

本行（续）

	2025年12月31日		
	金额	比例	有抵质押 贷款及垫款
租赁和商务服务业	73,031,760	17.98%	6,103,403
批发和零售业	57,309,401	14.11%	12,548,400
水利、环境和公共设施管理业	44,068,527	10.85%	2,930,117
建筑业	26,531,618	6.53%	3,103,666
金融业	23,209,833	5.72%	9,789
房地产业	17,210,729	4.24%	6,544,415
制造业	15,792,634	3.89%	1,489,052
交通运输、仓储和邮政业	4,846,946	1.19%	579,823
电力、热力、燃气及水生产和供应业	3,737,653	0.92%	152,099
文化、体育和娱乐业	2,576,108	0.64%	29,360
采矿业	2,409,348	0.59%	504,489
农、林、牧、渔业	1,854,308	0.46%	158,327
住宿和餐饮业	822,304	0.20%	342,356
其他	5,356,237	1.32%	485,711
公司贷款及垫款小计	278,757,406	68.64%	34,981,007
个人贷款及垫款	94,591,868	23.29%	73,888,148
票据贴现	32,749,371	8.07%	32,749,371
发放贷款及垫款总额	406,098,645	100.00%	141,618,526

四、 财务报表主要项目注释（续）

6. 发放贷款及垫款（续）

(3) 按担保方式分布情况分析

	本集团		本行	
	2026年 6月30日	2025年 12月31日	2026年 6月30日	2025年 12月31日
信用贷款	102,129,950	90,860,352	102,086,745	90,803,780
保证贷款	187,274,626	176,450,480	184,781,883	173,676,339
抵押贷款	85,788,901	88,453,997	85,448,538	87,819,648
质押贷款	43,589,488	54,498,743	42,892,659	53,798,878
发放贷款及垫款总额	418,782,965	410,263,572	415,209,825	406,098,645
应计利息	1,355,222	1,311,498	1,354,090	1,309,192
减：以摊余成本计量的贷款 减值准备	(13,609,856)	(13,023,348)	(12,876,619)	(12,218,239)
合计	406,528,331	398,551,722	403,687,296	395,189,598

(4) 已逾期贷款及垫款的逾期期限分析

本集团

	2026年6月30日				
	逾期 3个月以内 (含3个月)	逾期3个月 至1年 (含1年)	逾期1年 至3年 (含3年)	逾期3年 以上	合计
信用贷款	686,671	1,030,987	601,685	362,841	2,682,184
保证贷款	1,668,152	606,224	1,866,879	1,375,724	5,516,979
抵押贷款	845,645	1,152,314	1,232,076	915,337	4,145,372
质押贷款	-	29,525	4,917	691,200	725,642
合计	3,200,468	2,819,050	3,705,557	3,345,102	13,070,177
占发放贷款及垫款 总额的百分比	0.76%	0.67%	0.89%	0.80%	3.12%

四、 财务报表主要项目注释（续）

6. 发放贷款及垫款（续）

(4) 已逾期贷款及垫款的逾期期限分析（续）

本集团（续）

	2025年12月31日				合计
	逾期 3个月以内 (含3个月)	逾期3个月 至1年 (含1年)	逾期1年 至3年 (含3年)	逾期3年 以上	
信用贷款	1,229,136	353,085	601,701	254,165	2,438,087
保证贷款	5,167,898	610,097	1,918,333	1,332,701	9,029,029
抵押贷款	1,081,993	1,615,869	1,867,903	893,096	5,458,861
质押贷款	22,356	8,182	16,549	691,299	738,386
合计	7,501,383	2,587,233	4,404,486	3,171,261	17,664,363
占发放贷款及垫款 总额的百分比	1.83%	0.63%	1.08%	0.77%	4.31%

本行

	2026年6月30日				合计
	逾期 3个月以内 (含3个月)	逾期3个月 至1年 (含1年)	逾期1年 至3年 (含3年)	逾期3年 以上	
信用贷款	684,943	1,030,918	582,708	361,703	2,660,272
保证贷款	1,589,501	589,520	1,280,416	253,276	3,712,713
抵押贷款	812,429	1,149,434	1,219,289	758,736	3,939,888
质押贷款	-	29,525	4,917	71	34,513
合计	3,086,873	2,799,397	3,087,330	1,373,786	10,347,386
占发放贷款及垫款 总额的百分比	0.74%	0.67%	0.75%	0.33%	2.49%

四、 财务报表主要项目注释（续）

6. 发放贷款及垫款（续）

(4) 已逾期贷款及垫款的逾期期限分析（续）

本行（续）

	2025年12月31日				合计
	逾期 3个月以内 (含3个月)	逾期3个月 至1年 (含1年)	逾期1年 至3年 (含3年)	逾期3年 以上	
信用贷款	1,227,683	351,946	582,751	253,569	2,415,949
保证贷款	5,092,613	572,356	1,316,581	222,570	7,204,120
抵押贷款	1,055,499	1,608,704	1,839,956	738,416	5,242,575
质押贷款	22,356	8,182	14,301	102	44,941
合计	7,398,151	2,541,188	3,753,589	1,214,657	14,907,585
占发放贷款及垫款 总额的百分比	1.82%	0.63%	0.92%	0.30%	3.67%

四、 财务报表主要项目注释（续）

6. 发放贷款及垫款（续）

(5) 贷款及垫款和减值准备分析

本集团

	2026年6月30日			合计
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
	未来12个月 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失 (未发生信用减值)	整个存续期 预期信用损失 (已发生信用减值)	
以摊余成本计量的				
发放贷款及垫款总额	334,071,029	10,593,875	23,889,511	368,554,415
应计利息	649,310	387,098	318,814	1,355,222
减：以摊余成本计量的发放 贷款及垫款减值准备	<u>(3,353,463)</u>	<u>(1,615,497)</u>	<u>(8,640,896)</u>	<u>(13,609,856)</u>
以摊余成本计量的				
发放贷款及垫款账面价值	331,366,876	9,365,476	15,567,429	356,299,781
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的发放贷款 及垫款账面价值	<u>50,150,593</u>	<u>48,432</u>	<u>29,525</u>	<u>50,228,550</u>
合计	<u>381,517,469</u>	<u>9,413,908</u>	<u>15,596,954</u>	<u>406,528,331</u>
	2025年12月31日			合计
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
	未来12个月 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失 (未发生信用减值)	整个存续期 预期信用损失 (已发生信用减值)	
以摊余成本计量的				
发放贷款及垫款总额	319,609,461	9,296,102	23,437,785	352,343,348
应计利息	811,613	280,775	219,110	1,311,498
减：以摊余成本计量的发放 贷款及垫款减值准备	<u>(3,111,441)</u>	<u>(1,604,941)</u>	<u>(8,306,966)</u>	<u>(13,023,348)</u>
以摊余成本计量的				
发放贷款及垫款账面价值	317,309,633	7,971,936	15,349,929	340,631,498
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的发放贷款 及垫款账面价值	<u>57,867,371</u>	<u>23,293</u>	<u>29,560</u>	<u>57,920,224</u>
合计	<u>375,177,004</u>	<u>7,995,229</u>	<u>15,379,489</u>	<u>398,551,722</u>

四、 财务报表主要项目注释（续）

6. 发放贷款及垫款（续）

(5) 贷款及垫款和减值准备分析（续）

本行

	2026年6月30日			合计
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
	未来12个月 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失 (未发生信用减值)	整个存续期 预期信用损失 (已发生信用减值)	
以摊余成本计量的				
发放贷款及垫款总额	333,258,126	10,445,051	21,278,098	364,981,275
应计利息	648,493	386,932	318,665	1,354,090
减：以摊余成本计量的发放 贷款及垫款减值准备	<u>(3,349,590)</u>	<u>(1,595,253)</u>	<u>(7,931,776)</u>	<u>(12,876,619)</u>
以摊余成本计量的				
发放贷款及垫款账面价值	330,557,029	9,236,730	13,664,987	353,458,746
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的发放贷款 及垫款账面价值	<u>50,150,593</u>	<u>48,432</u>	<u>29,525</u>	<u>50,228,550</u>
合计	<u>380,707,622</u>	<u>9,285,162</u>	<u>13,694,512</u>	<u>403,687,296</u>
	2025年12月31日			合计
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
	未来12个月 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失 (未发生信用减值)	整个存续期 预期信用损失 (已发生信用减值)	
以摊余成本计量的				
发放贷款及垫款总额	318,391,915	9,021,412	20,765,094	348,178,421
应计利息	810,047	280,258	218,887	1,309,192
减：以摊余成本计量的发放 贷款及垫款减值准备	<u>(3,097,121)</u>	<u>(1,586,161)</u>	<u>(7,534,957)</u>	<u>(12,218,239)</u>
以摊余成本计量的				
发放贷款及垫款账面价值	316,104,841	7,715,509	13,449,024	337,269,374
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的发放贷款 及垫款账面价值	<u>57,867,371</u>	<u>23,293</u>	<u>29,560</u>	<u>57,920,224</u>
合计	<u>373,972,212</u>	<u>7,738,802</u>	<u>13,478,584</u>	<u>395,189,598</u>

四、 财务报表主要项目注释（续）

6. 发放贷款及垫款（续）

(6) 贷款及垫款减值准备变动情况

(a) 以摊余成本计量的发放贷款及垫款减值准备变动如下：

本集团

	2026年6月30日			合计
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
	未来12个月	整个存续期	整个存续期	
	预期信用损失	预期信用损失 (未发生信用减值)	预期信用损失 (已发生信用减值)	
2026年1月1日	3,111,441	1,604,941	8,306,966	13,023,348
吸收合并	473	1,790	22,602	24,865
转移：				
转至第一阶段	80,031	(64,220)	(15,811)	-
转至第二阶段	(26,233)	400,703	(374,470)	-
转至第三阶段	(17,485)	(1,641,002)	1,658,487	-
本期增加	205,236	1,313,285	1,243,373	2,761,894
本期核销及转出	-	-	(2,034,416)	(2,034,416)
收回已核销贷款及垫款	-	-	46,417	46,417
其他变动	-	-	(212,252)	(212,252)
2026年6月30日	<u>3,353,463</u>	<u>1,615,497</u>	<u>8,640,896</u>	<u>13,609,856</u>

	2025年12月31日			合计
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
	未来12个月	整个存续期	整个存续期	
	预期信用损失	预期信用损失 (未发生信用减值)	预期信用损失 (已发生信用减值)	
2025年1月1日	2,839,735	2,523,851	7,292,916	12,656,502
转移：				
转至第一阶段	479,562	(259,635)	(219,927)	-
转至第二阶段	(33,803)	282,258	(248,455)	-
转至第三阶段	(50,581)	(1,048,556)	1,099,137	-
本年增加/(减少)	(123,472)	107,023	4,165,824	4,149,375
本年核销及转出	-	-	(3,543,990)	(3,543,990)
收回已核销贷款及垫款	-	-	234,562	234,562
其他变动	-	-	(473,101)	(473,101)
2025年12月31日	<u>3,111,441</u>	<u>1,604,941</u>	<u>8,306,966</u>	<u>13,023,348</u>

四、 财务报表主要项目注释（续）

6. 发放贷款及垫款（续）

(6) 贷款及垫款减值准备变动情况（续）

(a) 以摊余成本计量的发放贷款及垫款减值准备变动如下：（续）

本行

	2026年6月30日			合计
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
	未来12个月 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失 (未发生信用减值)	整个存续期 预期信用损失 (已发生信用减值)	
2026年1月1日	3,097,121	1,586,161	7,534,957	12,218,239
吸收合并	1,114	46,961	47,026	95,101
转移：				
转至第一阶段	90,377	(74,578)	(15,799)	-
转至第二阶段	(25,404)	398,153	(372,749)	-
转至第三阶段	(17,467)	(1,642,498)	1,659,965	-
本期增加	203,849	1,281,054	1,279,877	2,764,780
本期核销及转出	-	-	(2,034,416)	(2,034,416)
收回已核销贷款及垫款	-	-	45,167	45,167
其他变动	-	-	(212,252)	(212,252)
2026年6月30日	<u>3,349,590</u>	<u>1,595,253</u>	<u>7,931,776</u>	<u>12,876,619</u>
	2025年12月31日			合计
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
	未来12个月 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失 (未发生信用减值)	整个存续期 预期信用损失 (已发生信用减值)	
2025年1月1日	2,812,570	2,499,066	6,558,075	11,869,711
转移：				
转至第一阶段	474,647	(255,013)	(219,634)	-
转至第二阶段	(32,894)	280,606	(247,712)	-
转至第三阶段	(49,945)	(1,043,866)	1,093,811	-
本年增加/(减少)	(107,257)	105,368	3,954,250	3,952,361
本年核销及转出	-	-	(3,533,381)	(3,533,381)
收回已核销贷款及垫款	-	-	231,765	231,765
其他变动	-	-	(302,217)	(302,217)
2025年12月31日	<u>3,097,121</u>	<u>1,586,161</u>	<u>7,534,957</u>	<u>12,218,239</u>

四、 财务报表主要项目注释（续）

6. 发放贷款及垫款（续）

(6) 贷款及垫款减值准备变动情况（续）

(b) 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变动如下：

本集团及本行

	2026年6月30日			合计
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
	未来12个月 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失 (未发生信用减值)	整个存续期 预期信用损失 (已发生信用减值)	
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			合计
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
	未来12个月 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失 (未发生信用减值)	整个存续期 预期信用损失 (已发生信用减值)	
2025年1月1日	11,918	133	-	12,051
本年增加/(减少)	73	(76)	25,721	25,718
2025年12月31日	11,991	57	25,721	37,769

四、 财务报表主要项目注释（续）

6. 发放贷款及垫款（续）

(7) 发放贷款及垫款账面总额(不含应计利息)变动

(a) 以摊余成本计量的发放贷款及垫款的账面总额(不含应计利息)变动如下：

本集团

	2026年6月30日			合计
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
	未来12个月 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失 (未发生信用减值)	整个存续期 预期信用损失 (已发生信用减值)	
2026年1月1日	319,609,461	9,296,102	23,437,785	352,343,348
吸收合并	257,918	7,753	53,442	319,113
转移：				
转至第一阶段	315,671	(273,926)	(41,745)	-
转至第二阶段	(3,067,651)	4,372,489	(1,304,838)	-
转至第三阶段	(1,069,394)	(3,263,174)	4,332,568	-
本期增加/(减少)	18,025,024	454,631	(489,371)	17,990,284
本期核销及转出	-	-	(2,098,330)	(2,098,330)
2026年6月30日	<u>334,071,029</u>	<u>10,593,875</u>	<u>23,889,511</u>	<u>368,554,415</u>

	2025年12月31日			合计
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
	未来12个月 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失 (未发生信用减值)	整个存续期 预期信用损失 (已发生信用减值)	
2025年1月1日	303,822,215	14,761,474	19,626,479	338,210,168
转移：				
转至第一阶段	2,727,175	(1,755,047)	(972,128)	-
转至第二阶段	(3,167,215)	3,839,446	(672,231)	-
转至第三阶段	(4,421,028)	(5,953,298)	10,374,326	-
本年增加/(减少)	20,648,314	(1,596,473)	(308,077)	18,743,764
本年核销及转出	-	-	(4,610,584)	(4,610,584)
2025年12月31日	<u>319,609,461</u>	<u>9,296,102</u>	<u>23,437,785</u>	<u>352,343,348</u>

四、 财务报表主要项目注释（续）

6. 发放贷款及垫款（续）

(7) 发放贷款及垫款账面总额(不含应计利息)变动（续）

(a) 以摊余成本计量的发放贷款及垫款的账面总额(不含应计利息)变动如下：（续）

本行

	2026年6月30日			合计
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
	未来12个月	整个存续期	整个存续期	
	预期信用损失	预期信用损失 (未发生信用减值)	预期信用损失 (已发生信用减值)	
2026年1月1日	318,391,915	9,021,412	20,765,094	348,178,421
吸收合并	557,587	176,756	112,157	846,500
转移：				
转至第一阶段	320,426	(278,583)	(41,843)	-
转至第二阶段	(3,021,121)	4,324,232	(1,303,111)	-
转至第三阶段	(1,061,323)	(3,254,371)	4,315,694	-
本期增加/(减少)	18,070,642	455,605	(475,562)	18,050,685
本期核销及转出	-	-	(2,094,331)	(2,094,331)
2026年6月30日	<u>333,258,126</u>	<u>10,445,051</u>	<u>21,278,098</u>	<u>364,981,275</u>

	2025年12月31日			合计
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
	未来12个月	整个存续期	整个存续期	
	预期信用损失	预期信用损失 (未发生信用减值)	预期信用损失 (已发生信用减值)	
2025年1月1日	302,185,320	14,563,235	16,974,016	333,722,571
转移：				
转至第一阶段	2,705,756	(1,734,066)	(971,690)	-
转至第二阶段	(3,100,058)	3,771,340	(671,282)	-
转至第三阶段	(4,373,766)	(5,919,278)	10,293,044	-
本年增加/(减少)	20,974,663	(1,659,819)	(270,343)	19,044,501
本年核销及转出	-	-	(4,588,651)	(4,588,651)
2025年12月31日	<u>318,391,915</u>	<u>9,021,412</u>	<u>20,765,094</u>	<u>348,178,421</u>

四、 财务报表主要项目注释（续）

6. 发放贷款及垫款（续）

(7) 发放贷款及垫款账面总额(不含应计利息)变动（续）

(b) 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总额变动如下：

本集团及本行

	2026年6月30日			合计
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
	未来12个月	整个存续期	整个存续期	
	预期信用损失	预期信用损失	预期信用损失	
	(未发生信用减值)	(未发生信用减值)	(已发生信用减值)	
2026年1月1日	57,867,371	23,293	29,560	57,920,224
本期增加/(减少)	(7,716,778)	25,139	(35)	(7,691,674)
2026年6月30日	<u>50,150,593</u>	<u>48,432</u>	<u>29,525</u>	<u>50,228,550</u>

	2025年12月31日			合计
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
	未来12个月	整个存续期	整个存续期	
	预期信用损失	预期信用损失	预期信用损失	
	(未发生信用减值)	(未发生信用减值)	(已发生信用减值)	
2025年1月1日	49,434,675	45,609	-	49,480,284
本年增加/(减少)	8,432,696	(22,316)	29,560	8,439,940
2025年12月31日	<u>57,867,371</u>	<u>23,293</u>	<u>29,560</u>	<u>57,920,224</u>

四、 财务报表主要项目注释（续）

7. 应收租赁款

本集团

	2026年6月30日	2025年12月31日
应收融资租赁款	4,348,683	3,488,354
售后回租应收款	37,296,687	35,188,167
减：未实现融资收益	(5,259,586)	(5,023,491)
应收租赁款现值	36,385,784	33,653,030
应计利息	303,178	299,648
减：减值准备	(2,006,291)	(1,937,789)
合计	34,682,671	32,014,889

(a) 最低租赁收款额，未实现融资收益和应收租赁款现值按剩余期限分析如下：

本集团

	2026年6月30日		
	最低租赁收款额	未实现融资收益	应收租赁款现值
1年以内	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
合计	41,645,370	(5,259,586)	36,385,784

	2025年12月31日		
	最低租赁收款额	未实现融资收益	应收租赁款现值
1年以内	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
合计	38,676,521	(5,023,491)	33,653,030

四、 财务报表主要项目注释（续）

7. 应收租赁款（续）

(b) 应收租赁款减值准备变动如下：

本集团

	2026年6月30日			合计
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
	未来12个月 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失 (未发生信用减值)	整个存续期 预期信用损失 (已发生信用减值)	
2026年1月1日	377,025	273,568	1,287,196	1,937,789
转移：				
转至第二阶段	(2,803)	2,803	-	-
转至第三阶段	(27)	(46,346)	46,373	-
本期增加/(减少)	42,192	(6,353)	506,492	542,331
本期核销及转出	-	-	(551,525)	(551,525)
收回已核销应收租赁款	-	-	77,696	77,696
2026年6月30日	<u>416,387</u>	<u>223,672</u>	<u>1,366,232</u>	<u>2,006,291</u>
	2025年12月31日			合计
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
	未来12个月 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失 (未发生信用减值)	整个存续期 预期信用损失 (已发生信用减值)	
2025年1月1日	378,415	315,686	713,386	1,407,487
转移：				
转至第二阶段	(24,834)	24,834	-	-
转至第三阶段	(14,911)	(250,767)	265,678	-
本年增加	38,355	183,815	602,367	824,537
本年核销及转出	-	-	(319,716)	(319,716)
收回已核销应收租赁款	-	-	25,481	25,481
2025年12月31日	<u>377,025</u>	<u>273,568</u>	<u>1,287,196</u>	<u>1,937,789</u>

四、 财务报表主要项目注释（续）

7. 应收租赁款（续）

(c) 应收租赁款现值变动如下：

本集团

	2026年6月30日			合计
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
	未来12个月 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失 (未发生信用减值)	整个存续期 预期信用损失 (已发生信用减值)	
2026年1月1日	28,626,539	2,247,349	2,779,142	33,653,030
转移：				
转至第二阶段	(222,712)	222,712	-	-
转至第三阶段	(2,916)	(412,847)	415,763	-
本期增加/(减少)	3,533,196	(223,304)	(19,748)	3,290,144
本期核销及转出	-	-	(557,390)	(557,390)
2026年6月30日	<u>31,934,107</u>	<u>1,833,910</u>	<u>2,617,767</u>	<u>36,385,784</u>
	2025年12月31日			合计
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
	未来12个月 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失 (未发生信用减值)	整个存续期 预期信用损失 (已发生信用减值)	
2025年1月1日	29,187,186	1,512,198	1,045,021	31,744,405
转移：				
转至第二阶段	(1,976,156)	1,976,156	-	-
转至第三阶段	(1,192,837)	(951,973)	2,144,810	-
本年增加/(减少)	2,608,346	(289,032)	(44,559)	2,274,755
本年核销及转出	-	-	(366,130)	(366,130)
2025年12月31日	<u>28,626,539</u>	<u>2,247,349</u>	<u>2,779,142</u>	<u>33,653,030</u>

四、 财务报表主要项目注释（续）

8. 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资

	本集团		本行	
	2026年 6月30日	2025年 12月31日	2026年 6月30日	2025年 12月31日
债券投资	19,290,394	17,626,941	6,845,253	13,176,443
投资基金	12,812,255	22,211,949	12,104,947	15,913,698
股权投资	544,384	546,172	193,653	195,441
证券公司管理的投资产品	2,208,584	2,640,655	14,118,150	15,749,798
信托计划项下投资产品	1,325,384	2,243,857	1,831,178	2,743,907
其他	97,214	129,028	97,214	97,214
合计	<u>36,278,215</u>	<u>45,398,602</u>	<u>35,190,395</u>	<u>47,876,501</u>

(a) 债券投资以公允价值列示，并由下列机构发行：

	本集团		本行	
	2026年 6月30日	2025年 12月31日	2026年 6月30日	2025年 12月31日
中国境内				
-政府	1,875,470	3,174,260	591,984	2,945,409
-政策性银行	4,260,319	4,516,355	2,184,088	4,034,321
-银行及其他金融机构	12,599,926	8,726,702	3,612,454	5,738,056
-企业实体	554,679	1,209,624	456,727	458,657
合计	<u>19,290,394</u>	<u>17,626,941</u>	<u>6,845,253</u>	<u>13,176,443</u>
按上市类型分析				
-上市	18,330,547	16,488,379	5,885,406	12,037,881
-非上市	959,847	1,138,562	959,847	1,138,562
合计	<u>19,290,394</u>	<u>17,626,941</u>	<u>6,845,253</u>	<u>13,176,443</u>

上市债券包括在中国内地银行间债券市场交易的债券。

(b) 于2026年6月30日及2025年12月31日，证券公司管理的投资产品、信托计划及投资基金项下投资产品的底层资产主要为以交易目的持有的债券及其他债权性投资。

四、 财务报表主要项目注释（续）

9. 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资

本集团及本行

	<u>2026年6月30日</u>	<u>2025年12月31日</u>
债券投资		
-政府	23,023,629	18,255,339
-政策性银行	19,407,689	12,790,173
-银行及其他金融机构	23,560,285	8,169,849
-企业实体	<u>39,822</u>	<u>8,033</u>
小计	<u>66,031,425</u>	<u>39,223,394</u>
应计利息	<u>297,278</u>	<u>339,253</u>
权益工具	<u>266,943</u>	<u>306,822</u>
合计	<u><u>66,595,646</u></u>	<u><u>39,869,469</u></u>

(a) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债券投资按上市类型分析：

本集团及本行

	<u>2026年6月30日</u>	<u>2025年12月31日</u>
债券投资按上市类型分析		
-上市	47,450,625	32,478,479
-非上市	<u>18,580,800</u>	<u>6,744,915</u>
小计	<u>66,031,425</u>	<u>39,223,394</u>
应计利息	<u>297,278</u>	<u>339,253</u>
合计	<u><u>66,328,703</u></u>	<u><u>39,562,647</u></u>

上市债券包括在中国内地银行间债券市场交易的债券。

四、 财务报表主要项目注释（续）

9. 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资（续）

(b) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资公允价值分析：

本集团及本行

	2026年6月30日	2025年12月31日
摊余成本	66,123,249	39,655,758
公允价值	66,595,646	39,869,469
累计计入其他综合收益的公允价值变动金额	472,397	213,711
已计提减值准备金额	(24,320)	(9,450)

(c) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债券投资减值准备变动如下：

本集团及本行

	2026年6月30日			合计
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
	未来12个月	整个存续期	整个存续期	
	预期信用损失	预期信用损失	预期信用损失	
	(未发生信用减值)	(未发生信用减值)	(已发生信用减值)	
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			合计
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
	未来12个月	整个存续期	整个存续期	
	预期信用损失	预期信用损失	预期信用损失	
	(未发生信用减值)	(未发生信用减值)	(已发生信用减值)	
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

四、 财务报表主要项目注释（续）

9. 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资（续）

(d) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具账面总额（不含应计利息）变动如下：

本集团及本行

	2026年6月30日			合计
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
	未来12个月	整个存续期	整个存续期	
	预期信用损失	预期信用损失	预期信用损失	
	(未发生信用减值)	(未发生信用减值)	(已发生信用减值)	
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			合计
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
	未来12个月	整个存续期	整个存续期	
	预期信用损失	预期信用损失	预期信用损失	
	(未发生信用减值)	(未发生信用减值)	(已发生信用减值)	
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

四、 财务报表主要项目注释（续）

10. 以摊余成本计量的金融投资

	本集团		本行	
	2026年 6月30日	2025年 12月31日	2026年 6月30日	2025年 12月31日
债券投资				
-政府	46,696,480	50,254,657	46,696,480	50,254,657
-政策性银行	21,898,885	30,649,021	20,224,046	28,966,072
-商业银行及其他金融机构	8,206,187	14,610,591	7,966,066	14,370,313
-企业实体	33,740,100	29,274,701	33,339,588	28,190,612
小计	110,541,652	124,788,970	108,226,180	121,781,654
信托计划项下投资产品	19,272,057	21,750,085	19,272,057	21,750,085
证券公司管理的投资产品	3,245,964	4,425,964	3,245,964	4,425,964
小计	133,059,673	150,965,019	130,744,201	147,957,703
应计利息	1,489,030	1,632,916	1,443,772	1,586,901
减：减值准备	(3,585,885)	(3,501,371)	(3,585,885)	(3,501,371)
合计	130,962,818	149,096,564	128,602,088	146,043,233

(a) 以摊余成本计量的债券投资按上市类型分析：

	本集团		本行	
	2026年 6月30日	2025年 12月31日	2026年 6月30日	2025年 12月31日
债券投资按上市类型分析				
-上市	82,812,473	94,615,539	80,897,513	92,019,212
-非上市	27,729,179	30,173,431	27,328,667	29,762,442
小计	110,541,652	124,788,970	108,226,180	121,781,654
应计利息	1,237,609	1,433,407	1,192,351	1,387,393
合计	111,779,261	126,222,377	109,418,531	123,169,047

上市债券包括在中国内地银行间债券市场交易的债券。

四、 财务报表主要项目注释（续）

10. 以摊余成本计量的金融投资（续）

(b) 于2026年6月30日及2025年12月31日，资管产品及信托计划的最终投向主要为回收金额固定或可确定的债权类资产。

(c) 以摊余成本计量的金融投资减值准备变动如下：

本集团及本行

	2026年6月30日			合计
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
	未来12个月	整个存续期	整个存续期	
	预期信用损失	预期信用损失	预期信用损失	
	(未发生信用减值)	(已发生信用减值)		
2026年1月1日	328,626	16,500	3,156,245	3,501,371
转移：				
转至第一阶段	16,500	(16,500)	-	-
转至第三阶段	(12,344)	-	12,344	-
本期增加	24,290	-	48,194	72,484
收回已核销	-	-	12,030	12,030
2026年6月30日	<u>357,072</u>	<u>-</u>	<u>3,228,813</u>	<u>3,585,885</u>

	2025年12月31日			合计
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
	未来12个月	整个存续期	整个存续期	
	预期信用损失	预期信用损失	预期信用损失	
	(未发生信用减值)	(已发生信用减值)		
2025年1月1日	271,128	92,025	3,078,249	3,441,402
转移：				
转至第二阶段	-	34,501	(34,501)	-
转至第三阶段	(23,402)	(92,025)	115,427	-
本年增加/(减少)	80,900	(18,001)	1,826,081	1,888,980
本年核销及转出	-	-	(1,988,526)	(1,988,526)
收回已核销	-	-	159,515	159,515
2025年12月31日	<u>328,626</u>	<u>16,500</u>	<u>3,156,245</u>	<u>3,501,371</u>

四、 财务报表主要项目注释（续）

10. 以摊余成本计量的金融投资（续）

(d) 以摊余成本计量的金融投资账面总额（不含应计利息）变动如下：

本集团

	2026年6月30日			合计
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
	未来12个月	整个存续期	整个存续期	
	预期信用损失	预期信用损失	预期信用损失	
	(未发生信用减值)	(未发生信用减值)	(已发生信用减值)	
2026年1月1日	137,232,815	156,500	13,575,704	150,965,019
转移：				
转至第一阶段	156,500	(156,500)	-	-
转至第三阶段	(614,462)	-	614,462	-
本期减少	(16,434,152)	-	(1,471,194)	(17,905,346)
2026年6月30日	<u>120,340,701</u>	<u>-</u>	<u>12,718,972</u>	<u>133,059,673</u>
	2025年12月31日			合计
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
	未来12个月	整个存续期	整个存续期	
	预期信用损失	预期信用损失	预期信用损失	
	(未发生信用减值)	(未发生信用减值)	(已发生信用减值)	
2025年1月1日	134,269,322	900,000	14,225,954	149,395,276
转移：				
转至第二阶段	-	168,300	(168,300)	-
转至第三阶段	(1,799,980)	(900,000)	2,699,980	-
本年增加/(减少)	4,763,473	(11,800)	(1,062,776)	3,688,897
本年核销及转出	-	-	(2,119,154)	(2,119,154)
2025年12月31日	<u>137,232,815</u>	<u>156,500</u>	<u>13,575,704</u>	<u>150,965,019</u>

四、 财务报表主要项目注释（续）

10. 以摊余成本计量的金融投资（续）

(d) 以摊余成本计量的金融投资账面总额（不含应计利息）变动如下：（续）

本行

	2026年6月30日			合计
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
	未来12个月 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失 (未发生信用减值)	整个存续期 预期信用损失 (已发生信用减值)	
2026年1月1日	134,225,499	156,500	13,575,704	147,957,703
转移：				
转至第一阶段	156,500	(156,500)	-	-
转至第三阶段	(614,462)	-	614,462	-
本期减少	(15,742,308)	-	(1,471,194)	(17,213,502)
2026年6月30日	<u>118,025,229</u>	<u>-</u>	<u>12,718,972</u>	<u>130,744,201</u>

	2025年12月31日			合计
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
	未来12个月 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失 (未发生信用减值)	整个存续期 预期信用损失 (已发生信用减值)	
2025年1月1日	130,431,364	900,000	14,225,954	145,557,318
转移：				
转至第二阶段	-	168,300	(168,300)	-
转至第三阶段	(1,799,980)	(900,000)	2,699,980	-
本年增加/(减少)	5,594,115	(11,800)	(1,062,776)	4,519,539
本年核销及转出	-	-	(2,119,154)	(2,119,154)
2025年12月31日	<u>134,225,499</u>	<u>156,500</u>	<u>13,575,704</u>	<u>147,957,703</u>

四、 财务报表主要项目注释（续）

11. 长期股权投资

	本集团		本行	
	2026年 6月30日	2025年 12月31日	2026年 6月30日	2025年 12月31日
对子公司投资 ^(a)	-	-	1,209,454	1,325,134
对联营企业投资 ^(b)	631,975	618,759	631,975	618,759
减：减值准备	-	-	(59,801)	(59,801)
合计	<u>631,975</u>	<u>618,759</u>	<u>1,781,628</u>	<u>1,884,092</u>

(a) 对子公司投资

本行

	2026年6月30日	2025年12月31日
扶沟郑银村镇银行股份有限公司	30,120	30,120
河南九鼎金融租赁股份有限公司	1,020,000	1,020,000
新密郑银村镇银行股份有限公司	74,033	74,033
浚县郑银村镇银行股份有限公司 ⁽ⁱ⁾	-	115,680
确山郑银村镇银行股份有限公司	25,500	25,500
新郑郑银村镇银行股份有限公司	<u>59,801</u>	<u>59,801</u>
合计	<u>1,209,454</u>	<u>1,325,134</u>

于2026年6月30日及2025年12月31日，子公司的基本情况如下：

名称	股权比例		表决权比例		实收资本		本行投资额 2026年 6月30日	成立、注册 及营业地点	业务性质
	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 人民币千元	2025年 12月31日 人民币千元			
扶沟郑银村镇银行 股份有限公司	50.20	50.20	50.20	50.20	60,000	60,000	30,120	河南扶沟	银行业
河南九鼎金融租赁 股份有限公司	51.00	51.00	51.00	51.00	2,000,000	2,000,000	1,020,000	河南郑州	租赁业
新密郑银村镇银行 股份有限公司	51.20	51.20	51.20	51.20	125,000	125,000	74,033	河南新密	银行业
浚县郑银村镇银行 股份有限公司 ⁽ⁱ⁾	-	100.00	-	100.00	-	100,000	-	河南浚县	银行业
确山郑银村镇银行 股份有限公司	51.00	51.00	51.00	51.00	50,000	50,000	25,500	河南确山	银行业
新郑郑银村镇银行 股份有限公司	51.00	51.00	51.00	51.00	105,800	105,800	59,801	河南新郑	银行业

四、 财务报表主要项目注释（续）

11. 长期股权投资（续）

(a) 对子公司投资（续）

(i) 2025年11月，本行以人民币64,680千元从浚县郑银村镇银行股份有限公司(以下简称“浚县村镇银行”)少数股东购买该村镇银行49.00%股权，对浚县村镇银行的持股比例由51.00%增加到100.00%。

于2026年2月，本行根据金融监管局批复文件吸收合并本行子公司浚县村镇银行，并改建为本行分支机构。浚县村镇银行的全部资产负债已由本行承接，并纳入本行财务报表。

(b) 对联营企业投资

对联营企业投资分析如下：

本集团及本行

	2026年 1月1日	追加投资	本期变动 权益法下 投资损益	权益法下其他 权益变动	2026年 6月30日
中牟郑银村镇银行股份有限公司	618,759	-	13,586	(370)	631,975
合计	618,759	-	13,586	(370)	631,975

	2025年 1月1日	追加投资	本年变动 权益法下 投资损益	权益法下其他 权益变动	2025年 12月31日
中牟郑银村镇银行股份有限公司	596,360	-	23,836	(1,437)	618,759
鄢陵郑银村镇银行股份有限公司	11,407	-	(11,407)	-	-
合计	607,767	-	12,429	(1,437)	618,759

四、 财务报表主要项目注释（续）

11. 长期股权投资（续）

(b) 对联营企业投资（续）

于2026年6月30日，联营企业的基本情况如下：

被投资单位名称	注册地/ 主要经营地	业务性质	注册资本	本集团 持股比例	本集团在被 投资单位的 表决权比例
中牟郑银村镇银行股份有限公司	河南中牟	商业银行	1,122,700	49.51%	49.51%

于2025年12月31日，联营企业的基本情况如下：

被投资单位名称	注册地/ 主要经营地	业务性质	注册资本	本集团 持股比例	本集团在被 投资单位的 表决权比例
中牟郑银村镇银行股份有限公司	河南中牟	商业银行	1,122,700	49.51%	49.51%
鄢陵郑银村镇银行股份有限公司	河南鄢陵	商业银行	70,495	49.58%	49.58%

本集团联营企业对本集团均不属个别重大，下表汇总列示本集团联营企业信息：

	2026年6月30日	2025年12月31日
于本集团合并资产负债表内不属个别重大的联营企业的汇总账面价值	631,975	618,759

本集团分占该等联营企业当年的业绩

	截至6月30日止六个月期间	
	2026年	2025年
-持续经营业务产生的利润	13,586	(6,020)
-其他综合收益	(370)	(864)
-综合收益总额	13,216	(6,884)

于2026年6月，本行根据金融监管局批复文件吸收合并了本行联营企业鄢陵郑银村镇银行股份有限公司（以下简称“鄢陵村镇银行”），并改建为本行分支机构。鄢陵村镇银行的全部资产负债已由本行承接，并纳入本行财务报表。鄢陵村镇银行从合并日至本期末的营业收入和净利润均不重大。

郑州银行股份有限公司
财务报表附注（续）
截至2026年6月30日止六个月期间

人民币千元

四、 财务报表主要项目注释（续）

12. 固定资产

本集团

	房屋及 建筑物	电子设备	交通工具	办公 设备及其他	经营性租出 固定资产	合计
原值						
2025年1月1日	2,551,397	851,604	8,872	246,621	148,026	3,806,520
本年增加	-	19,305	-	5,333	4,528	29,166
本年减少	(919)	(11,417)	(169)	(3,020)	(1,885)	(17,410)
2025年12月31日	2,550,478	859,492	8,703	248,934	150,669	3,818,276
吸收合并	34,737	2,994	481	2,011	-	40,223
本期增加	-	11,232	-	2,803	-	14,035
本期减少	-	(1,578)	-	(1,393)	-	(2,971)
2026年6月30日	2,585,215	872,140	9,184	252,355	150,669	3,869,563
减：累计折旧						
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)
本年减少	-	10,843	161	2,835	984	14,823
2025年12月31日	(783,306)	(764,154)	(7,930)	(237,061)	(36,624)	(1,829,075)
吸收合并	(5,872)	(2,326)	(457)	(1,979)	-	(10,634)
本期增加	(38,900)	(14,577)	(84)	(452)	(7,174)	(61,187)
本期减少	-	1,496	-	1,316	-	2,812
2026年6月30日	(828,078)	(779,561)	(8,471)	(238,176)	(43,798)	(1,898,084)
减：减值准备						
2025年12月31日	(1,355)	(1,893)	-	(756)	-	(4,004)
吸收合并	(2,952)	(45)	-	(32)	-	(3,029)
2026年6月30日	(4,307)	(1,938)	-	(788)	-	(7,033)
账面价值						
2025年12月31日	1,765,817	93,445	773	11,117	114,045	1,985,197
2026年6月30日	1,752,830	90,641	713	13,391	106,871	1,964,446

于2026年6月30日，本集团及本行未办理完产权手续的房屋账面净值为人民币1.51亿元（2025年12月31日：人民币1.54亿元）。本集团正在办理该等房屋及建筑物的产权手续。本集团管理层预期在办理产权手续上不会产生重大成本。

四、 财务报表主要项目注释（续）

12. 固定资产（续）

本行

	房屋及 建筑物	电子设备	交通工具	办公 设备及其他	合计
原值					
2025年1月1日	2,475,764	836,574	4,193	234,373	3,550,904
本年增加	-	18,669	-	5,178	23,847
本年减少	(919)	(11,363)	(169)	(2,997)	(15,448)
2025年12月31日	2,474,845	843,880	4,024	236,554	3,559,303
吸收合并	34,737	5,563	481	4,627	45,408
本期增加	-	10,766	-	2,800	13,566
本期减少	-	(1,578)	-	(1,393)	(2,971)
2026年6月30日	2,509,582	858,631	4,505	242,588	3,615,306
减：累计折旧					
2025年1月1日	(687,272)	(724,601)	(3,630)	(230,151)	(1,645,654)
本年增加	(75,160)	(36,001)	(62)	(249)	(111,472)
本年减少	-	10,792	161	2,814	13,767
2025年12月31日	(762,432)	(749,810)	(3,531)	(227,586)	(1,743,359)
吸收合并	(5,872)	(4,466)	(457)	(3,872)	(14,667)
本期增加	(37,564)	(14,027)	(27)	(198)	(51,816)
本期减少	-	1,496	-	1,316	2,812
2026年6月30日	(805,868)	(766,807)	(4,015)	(230,340)	(1,807,030)
减：减值准备					
2025年12月31日	(1,355)	(1,893)	-	(756)	(4,004)
吸收合并	(2,952)	(45)	-	(32)	(3,029)
2026年6月30日	(4,307)	(1,938)	-	(788)	(7,033)
账面价值					
2025年12月31日	1,711,058	92,177	493	8,212	1,811,940
2026年6月30日	1,699,407	89,886	490	11,460	1,801,243

四、 财务报表主要项目注释（续）

13. 在建工程

	本集团		本行	
	2026年6月30日	2025年12月31日	2026年6月30日	2025年12月31日
期/年初余额	1,322,191	1,314,206	1,288,138	1,280,153
本期/年增加	16,303	7,985	16,303	7,985
期/年末余额	1,338,494	1,322,191	1,304,441	1,288,138

四、 财务报表主要项目注释（续）

14. 无形资产

本集团

	土地使用权	计算机软件	合计
原值			
2025年1月1日	369,299	1,452,326	1,821,625
本年增加	-	53,407	53,407
2025年12月31日	369,299	1,505,733	1,875,032
吸收合并	-	2,820	2,820
本期增加	-	21,155	21,155
2026年6月30日	369,299	1,529,708	1,899,007
减：累计摊销			
2025年1月1日	(61,286)	(705,330)	(766,616)
本年增加	(7,120)	(145,927)	(153,047)
2025年12月31日	(68,406)	(851,257)	(919,663)
吸收合并	-	(1,712)	(1,712)
本期增加	(3,560)	(71,741)	(75,301)
2026年6月30日	(71,966)	(924,710)	(996,676)
减：减值准备			
2025年12月31日	(145)	-	(145)
2026年6月30日	(145)	-	(145)
账面价值			
2025年12月31日	300,748	654,476	955,224
2026年6月30日	297,188	604,998	902,186

四、 财务报表主要项目注释（续）

14. 无形资产（续）

本行

	土地使用权	计算机软件	合计
原值			
2025年1月1日	369,299	1,433,675	1,802,974
本年增加	-	53,407	53,407
2025年12月31日	369,299	1,487,082	1,856,381
吸收合并	-	2,820	2,820
本期增加	-	21,096	21,096
2026年6月30日	369,299	1,510,998	1,880,297
减：累计摊销			
2025年1月1日	(61,286)	(697,719)	(759,005)
本年增加	(7,120)	(143,742)	(150,862)
2025年12月31日	(68,406)	(841,461)	(909,867)
吸收合并	-	(1,712)	(1,712)
本期增加	(3,560)	(71,008)	(74,568)
2026年6月30日	(71,966)	(914,181)	(986,147)
减：减值准备			
2025年12月31日	(145)	-	(145)
2026年6月30日	(145)	-	(145)
账面价值			
2025年12月31日	300,748	645,621	946,369
2026年6月30日	297,188	596,817	894,005

四、 财务报表主要项目注释（续）

15. 递延所得税资产

(1) 递延所得税净资产按性质分析

本集团

	2026年6月30日		2025年12月31日	
	可抵扣 /(应纳税) 暂时性差异	递延所得税 资产/(负债)	可抵扣 /(应纳税) 暂时性差异	递延所得税 资产/(负债)
资产减值准备	30,323,713	7,580,928	27,767,869	6,941,968
应付职工薪酬	489,265	122,317	485,687	121,422
金融资产公允价值变动	(845,380)	(211,345)	(513,393)	(128,348)
预计负债	104,860	26,215	165,618	41,405
其他	111,033	27,757	77,128	19,281
合计	<u>30,183,491</u>	<u>7,545,872</u>	<u>27,982,909</u>	<u>6,995,728</u>

本行

	2026年6月30日		2025年12月31日	
	可抵扣 /(应纳税) 暂时性差异	递延所得税 资产/(负债)	可抵扣 /(应纳税) 暂时性差异	递延所得税 资产/(负债)
资产减值准备	26,451,304	6,612,825	24,403,652	6,100,913
应付职工薪酬	391,584	97,896	378,803	94,701
金融资产公允价值变动	(845,380)	(211,345)	(513,393)	(128,348)
预计负债	104,860	26,215	165,618	41,405
其他	109,476	27,369	76,244	19,061
合计	<u>26,211,844</u>	<u>6,552,960</u>	<u>24,510,924</u>	<u>6,127,732</u>

四、 财务报表主要项目注释（续）

15. 递延所得税资产（续）

(2) 递延所得税净资产按变动分析

本集团

	2026年 1月1日	在利润 表中确认	在其他综合 收益中确认	2026年 6月30日
资产减值准备	6,941,968	643,219	(4,259)	7,580,928
应付职工薪酬	121,422	895	-	122,317
金融资产公允价值变动	(128,348)	(14,546)	(68,451)	(211,345)
预计负债	41,405	(15,190)	-	26,215
其他	19,281	8,476	-	27,757
递延所得税净资产合计	<u>6,995,728</u>	<u>622,854</u>	<u>(72,710)</u>	<u>7,545,872</u>

	2025年 1月1日	在利润 表中确认	在其他综合 收益中确认	2025年 12月31日
资产减值准备	6,301,180	649,189	(8,401)	6,941,968
应付职工薪酬	114,120	7,302	-	121,422
金融资产公允价值变动	(399,199)	52,042	218,809	(128,348)
预计负债	22,599	18,806	-	41,405
其他	27,405	(8,124)	-	19,281
递延所得税净资产合计	<u>6,066,105</u>	<u>719,215</u>	<u>210,408</u>	<u>6,995,728</u>

本行

	2026年 1月1日	在利润 表中确认	在其他综合 收益中确认	2026年 6月30日
资产减值准备	6,100,913	516,171	(4,259)	6,612,825
应付职工薪酬	94,701	3,195	-	97,896
金融资产公允价值变动	(128,348)	(14,546)	(68,451)	(211,345)
预计负债	41,405	(15,190)	-	26,215
其他	19,061	8,308	-	27,369
递延所得税净资产合计	<u>6,127,732</u>	<u>497,938</u>	<u>(72,710)</u>	<u>6,552,960</u>

四、 财务报表主要项目注释（续）

15. 递延所得税资产（续）

(2) 递延所得税净资产按变动分析（续）

本行（续）

	2025年 1月1日	在利润 表中确认	在其他综合 收益中确认	2025年 12月31日
资产减值准备	5,787,657	321,657	(8,401)	6,100,913
应付职工薪酬	93,408	1,293	-	94,701
金融资产公允价值变动	(399,199)	52,042	218,809	(128,348)
预计负债	22,599	18,806	-	41,405
其他	27,455	(8,394)	-	19,061
递延所得税净资产合计	5,531,920	385,404	210,408	6,127,732

16. 其他资产

	本集团		本行	
	2026年 6月30日	2025年 12月31日	2026年 6月30日	2025年 12月31日
应收利息	1,290,151	1,391,465	1,205,856	1,314,729
其他应收款	724,385	652,493	387,182	360,006
使用权资产 ^(a)	118,473	134,444	112,357	125,304
继续涉入资产	691,442	678,065	691,442	678,065
长期待摊费用	44,041	52,733	39,610	47,080
购置固定资产预付款	68,460	187,929	49,619	42,852
抵债资产 ^(b)	2,697,106	2,652,531	2,541,650	2,501,418
预缴企业所得税	75	44,522	-	44,522
总额	5,634,133	5,794,182	5,027,716	5,113,976
减：减值准备	(551,906)	(725,020)	(509,439)	(555,850)
账面价值	5,082,227	5,069,162	4,518,277	4,558,126

四、 财务报表主要项目注释（续）

16. 其他资产（续）

(a) 使用权资产

本集团

	租赁房屋 及建筑物	租赁 交通工具	租赁 其他设备	合计
使用权资产原值				
2025年1月1日	519,886	5,591	3,599	529,076
本年增加	50,837	1,212	1,265	53,314
本年减少	(125,072)	(2,349)	(4,864)	(132,285)
2025年12月31日	445,651	4,454	-	450,105
吸收合并	1,515	-	-	1,515
本期增加	32,419	122	1,092	33,633
本期减少	(33,836)	(1,181)	-	(35,017)
2026年6月30日	445,749	3,395	1,092	450,236
使用权资产累计折旧				
2025年1月1日	(332,785)	(3,291)	(2,826)	(338,902)
本年增加	(104,069)	(1,604)	(2,038)	(107,711)
本年减少	123,739	2,349	4,864	130,952
2025年12月31日	(313,115)	(2,546)	-	(315,661)
吸收合并	(856)	-	-	(856)
本期增加	(49,094)	(666)	(503)	(50,263)
本期减少	33,836	1,181	-	35,017
2026年6月30日	(329,229)	(2,031)	(503)	(331,763)
使用权资产账面价值				
2025年12月31日	132,536	1,908	-	134,444
2026年6月30日	116,520	1,364	589	118,473

四、 财务报表主要项目注释（续）

16. 其他资产（续）

(a) 使用权资产（续）

本行

	租赁房屋 及建筑物	租赁 交通工具	租赁 其他设备	合计
使用权资产原值				
2025年1月1日	487,662	5,591	3,599	496,852
本年增加	50,837	1,212	1,265	53,314
本年减少	(121,320)	(2,349)	(4,864)	(128,533)
2025年12月31日	417,179	4,454	-	421,633
吸收合并	4,452	-	-	4,452
本期增加	32,364	122	1,092	33,578
本期减少	(33,836)	(1,181)	-	(35,017)
2026年6月30日	420,159	3,395	1,092	424,646
使用权资产累计折旧				
2025年1月1日	(315,640)	(3,291)	(2,826)	(321,757)
本年增加	(99,463)	(1,604)	(2,038)	(103,105)
本年减少	121,320	2,349	4,864	128,533
2025年12月31日	(293,783)	(2,546)	-	(296,329)
吸收合并	(2,833)	-	-	(2,833)
本期增加	(46,975)	(666)	(503)	(48,144)
本期减少	33,836	1,181	-	35,017
2026年6月30日	(309,755)	(2,031)	(503)	(312,289)
使用权资产账面价值				
2025年12月31日	123,396	1,908	-	125,304
2026年6月30日	110,404	1,364	589	112,357

四、 财务报表主要项目注释（续）

16. 其他资产（续）

(b) 抵债资产

	本集团		本行	
	2026年 6月30日	2025年 12月31日	2026年 6月30日	2025年 12月31日
房屋及建筑物	2,326,175	2,286,173	2,170,719	2,135,060
土地使用权	116,298	116,298	116,298	116,298
其他	254,633	250,060	254,633	250,060
小计	2,697,106	2,652,531	2,541,650	2,501,418
减：减值准备	(13,055)	-	(13,055)	-
账面价值	2,684,051	2,652,531	2,528,595	2,501,418

本集团计划在未来期间内通过拍卖、竞价和转让方式对上述抵债资产进行处置。

17. 资产减值准备变动表

本集团

	2026年 1月1日	本期增加/ (减少)	本期核销 及其他	2026年 6月30日
存放同业及其他金融机构款项	1,737	(1,098)	223	862
拆出资金	13,688	6,576	(4)	20,260
以摊余成本计量的发放贷款及 垫款	13,023,348	2,761,894	(2,175,386)	13,609,856
以摊余成本计量的金融投资	3,501,371	72,484	12,030	3,585,885
应收租赁款	1,937,789	542,331	(473,829)	2,006,291
其他	752,991	(63,009)	(107,076)	582,906
合计	19,230,924	3,319,178	(2,744,042)	19,806,060
	2025年 1月1日	本年增加/ (减少)	本年核销 及其他	2025年 12月31日
存放同业及其他金融机构款项	1,445	292	-	1,737
拆出资金	7,758	5,930	-	13,688
以摊余成本计量的发放贷款及 垫款	12,656,502	4,149,375	(3,782,529)	13,023,348
以摊余成本计量的金融投资	3,441,402	1,888,980	(1,829,011)	3,501,371
应收租赁款	1,407,487	824,537	(294,235)	1,937,789
其他	629,040	123,951	-	752,991
合计	18,143,634	6,993,065	(5,905,775)	19,230,924

郑州银行股份有限公司
财务报表附注（续）
截至2026年6月30日止六个月期间

人民币千元

四、 财务报表主要项目注释（续）

17. 资产减值准备变动表（续）

本行

	2026年 1月1日	本期增加/ (减少)	本期核销 及其他	2026年 6月30日
存放同业及其他金融机构款项	1,425	(854)	255	826
拆出资金	13,688	6,576	(4)	20,260
以摊余成本计量的发放贷款及 垫款	12,218,239	2,764,780	(2,106,400)	12,876,619
以摊余成本计量的金融投资	3,501,371	72,484	12,030	3,585,885
其他	619,800	(64,637)	21,255	576,418
合计	16,354,523	2,778,349	(2,072,864)	17,060,008

	2025年 1月1日	本年增加/ (减少)	本年核销 及其他	2025年 12月31日
存放同业及其他金融机构款项	1,180	245	-	1,425
拆出资金	7,758	5,930	-	13,688
以摊余成本计量的发放贷款及 垫款	11,869,711	3,952,361	(3,603,833)	12,218,239
以摊余成本计量的金融投资	3,441,402	1,888,980	(1,829,011)	3,501,371
其他	626,768	(6,968)	-	619,800
合计	15,946,819	5,840,548	(5,432,844)	16,354,523

18. 向中央银行借款

	本集团		本行	
	2026年 6月30日	2025年 12月31日	2026年 6月30日	2025年 12月31日
中期借贷便利	3,500,000	13,300,000	3,500,000	13,300,000
支小/支农再贷款	27,657,943	18,920,957	27,657,943	18,850,957
小计	31,157,943	32,220,957	31,157,943	32,150,957
应计利息	126,811	182,093	126,811	182,064
合计	31,284,754	32,403,050	31,284,754	32,333,021

四、 财务报表主要项目注释（续）

19. 同业及其他金融机构存放款项

	本集团		本行	
	2026年 6月30日	2025年 12月31日	2026年 6月30日	2025年 12月31日
中国境内存放款项				
- 银行	9,696,988	10,349,405	10,762,988	12,705,725
- 非银行金融机构	10,847,274	10,565,805	11,681,335	11,503,756
小计	20,544,262	20,915,210	22,444,323	24,209,481
应计利息	86,688	46,871	91,520	51,162
合计	20,630,950	20,962,081	22,535,843	24,260,643

20. 拆入资金

	本集团		本行	
	2026年 6月30日	2025年 12月31日	2026年 6月30日	2025年 12月31日
中国境内拆入款项				
- 银行	28,302,134	27,764,000	1,208,334	2,300,000
- 非银行金融机构	3,455,000	2,834,000	-	-
小计	31,757,134	30,598,000	1,208,334	2,300,000
中国境外拆入款项				
- 银行	-	15,000	-	-
应计利息	207,075	226,964	4,120	14,162
合计	31,964,209	30,839,964	1,212,454	2,314,162

四、 财务报表主要项目注释（续）

21. 卖出回购金融资产款

(1) 按交易对手类型及所在地区分析

	本集团		本行	
	2026年 6月30日	2025年 12月31日	2026年 6月30日	2025年 12月31日
中国境内				
-人行	1,730,000	6,000,000	1,730,000	6,000,000
-银行	18,330,185	6,742,276	15,924,389	5,649,765
小计	20,060,185	12,742,276	17,654,389	11,649,765
应计利息	11,348	6,274	11,185	6,154
合计	20,071,533	12,748,550	17,665,574	11,655,919

(2) 按担保物类别分析

	本集团		本行	
	2026年 6月30日	2025年 12月31日	2026年 6月30日	2025年 12月31日
卖出回购金融资产款				
-债券	20,060,185	12,244,659	17,654,389	11,152,148
-票据	-	497,617	-	497,617
小计	20,060,185	12,742,276	17,654,389	11,649,765
应计利息	11,348	6,274	11,185	6,154
合计	20,071,533	12,748,550	17,665,574	11,655,919

四、 财务报表主要项目注释（续）

22. 吸收存款

	本集团		本行	
	2026年 6月30日	2025年 12月31日	2026年 6月30日	2025年 12月31日
活期存款				
-公司客户	73,296,409	66,952,185	73,107,786	66,426,266
-个人客户	31,250,675	30,479,912	31,043,987	30,195,973
小计	104,547,084	97,432,097	104,151,773	96,622,239
定期存款				
-公司客户	120,829,571	109,972,108	120,747,251	109,724,998
-个人客户	275,659,716	241,367,399	271,694,056	236,846,797
小计	396,489,287	351,339,507	392,441,307	346,571,795
保证金存款				
-承兑汇票保证金	10,096,111	11,021,448	10,096,111	11,021,448
-担保保证金	206,379	227,033	201,150	210,280
-信用证保证金	858,111	1,818,681	858,111	1,818,681
-其他	454,587	395,878	451,841	395,872
小计	11,615,188	13,463,040	11,607,213	13,446,281
其他	1,474,286	840,297	1,474,190	840,297
应计利息	12,472,607	11,872,281	12,349,841	11,701,167
合计	526,598,452	474,947,222	522,024,324	469,181,779

(a) 本集团及本行吸收存款均以摊余成本计量。

四、 财务报表主要项目注释（续）

23. 应付职工薪酬

本集团

	2026年 1月1日	本期增加	本期减少	2026年 6月30日
短期职工薪酬				
-工资、奖金、津贴和补贴	1,084,034	483,080	(762,141)	804,973
-职工福利费	-	19,616	(19,616)	-
-社会保险费				
医疗保险费	87	39,164	(39,224)	27
工伤保险费	1	1,276	(1,274)	3
生育保险费	9	4,381	(4,388)	2
-住房公积金	121	72,079	(72,183)	17
-工会及职工教育经费	7,254	10,510	(5,167)	12,597
-其他	42,957	13,915	(41,662)	15,210
小计	1,134,463	644,021	(945,655)	832,829
设定提存计划				
-养老保险费	155	85,793	(85,932)	16
-失业保险费	7	3,270	(3,277)	-
-企业年金	13	33,978	(28,566)	5,425
小计	175	123,041	(117,775)	5,441
补充退休福利 ^(a)	213,967	6,443	(4,977)	215,433
合计	1,348,605	773,505	(1,068,407)	1,053,703

四、 财务报表主要项目注释（续）

23. 应付职工薪酬（续）

本集团（续）

	2025年 1月1日	本年增加	本年减少	2025年 12月31日
短期职工薪酬				
-工资、奖金、津贴和补贴	1,020,491	1,452,551	(1,389,008)	1,084,034
-职工福利费	-	80,593	(80,593)	-
-社会保险费				
医疗保险费	69	76,872	(76,854)	87
工伤保险费	1	1,705	(1,705)	1
生育保险费	9	8,679	(8,679)	9
其他	-	7,164	(7,164)	-
-住房公积金	122	141,668	(141,669)	121
-工会及职工教育经费	6,587	31,581	(30,914)	7,254
-其他	1,499	45,165	(3,707)	42,957
小计	1,028,778	1,845,978	(1,740,293)	1,134,463
设定提存计划				
-养老保险费	156	170,549	(170,550)	155
-失业保险费	8	6,899	(6,900)	7
-企业年金	21	66,418	(66,426)	13
小计	185	243,866	(243,876)	175
补充退休福利 ^(a)	226,404	554	(12,991)	213,967
合计	1,255,367	2,090,398	(1,997,160)	1,348,605

四、 财务报表主要项目注释（续）

23. 应付职工薪酬（续）

本行

	2026年 1月1日	本期增加	本期减少	2026年 6月30日
短期职工薪酬				
-工资、奖金、津贴和补贴	943,791	453,863	(708,161)	689,493
-职工福利费	-	18,165	(18,165)	-
-社会保险费				
医疗保险费	-	36,829	(36,809)	20
工伤保险费	-	1,224	(1,224)	-
生育保险费	-	4,131	(4,129)	2
-住房公积金	-	68,084	(68,084)	-
-工会及职工教育经费	-	9,393	(4,150)	5,243
-其他	41,459	13,820	(41,567)	13,712
小计	985,250	605,509	(882,289)	708,470
设定提存计划				
-养老保险费	-	80,830	(80,830)	-
-失业保险费	-	3,127	(3,127)	-
-企业年金	-	32,423	(27,005)	5,418
小计	-	116,380	(110,962)	5,418
补充退休福利 ^(a)	213,967	6,443	(4,977)	215,433
合计	1,199,217	728,332	(998,228)	929,321

四、 财务报表主要项目注释（续）

23. 应付职工薪酬（续）

本行（续）

	2025年 1月1日	本年增加	本年减少	2025年 12月31日
短期职工薪酬				
-工资、奖金、津贴和补贴	913,901	1,335,686	(1,305,796)	943,791
-职工福利费	-	76,046	(76,046)	-
-社会保险费				
医疗保险费	-	71,534	(71,534)	-
工伤保险费	-	1,589	(1,589)	-
生育保险费	-	8,095	(8,095)	-
其他	-	6,809	(6,809)	-
-住房公积金	-	132,639	(132,639)	-
-工会及职工教育经费	-	29,273	(29,273)	-
-其他	-	44,666	(3,207)	41,459
小计	913,901	1,706,337	(1,634,988)	985,250
设定提存计划				
-养老保险费	-	159,111	(159,111)	-
-失业保险费	-	6,532	(6,532)	-
-企业年金	-	63,039	(63,039)	-
小计	-	228,682	(228,682)	-
补充退休福利 ^(a)	226,404	554	(12,991)	213,967
合计	1,140,305	1,935,573	(1,876,661)	1,199,217

(a) 补充退休福利

提前退休计划

本集团向自愿同意在退休年龄前退休的职工，在提前退休日至法定退休日期间支付提前退休福利金。

补充退休计划

本集团向符合资格职工提供补充退休计划，主要是供暖供热补助。

四、 财务报表主要项目注释（续）

23. 应付职工薪酬（续）

(a) 补充退休福利（续）

(i) 本集团及本行补充退休福利余额如下：

	2026年6月30日	2025年12月31日
提前退休计划现值	8,245	9,189
补充退休计划现值	207,188	204,778
合计	215,433	213,967

(ii) 本集团及本行补充退休福利变动如下：

	2026年6月30日	2025年12月31日
期/年初余额	213,967	226,404
-计入损益的设定福利成本	2,493	7,640
-计入其他综合收益的设定福利成本	3,950	(7,086)
-本期/年支付的福利	(4,977)	(12,991)
期/年末余额	215,433	213,967

(iii) 精算假设和敏感性分析：

(1) 本集团及本行采用的主要精算假设为：

提前退休计划	2026年6月30日	2025年12月31日
折现率	1.50%	1.50%
内部薪金年增长率	6.00%	6.00%
退休年龄		
-男性	63	63
-女性	58	58
补充退休计划	2026年6月30日	2025年12月31日
折现率	2.00%	2.00%
退休年龄		
-男性	63	63
-女性	58	58

四、 财务报表主要项目注释（续）

23. 应付职工薪酬（续）

(a) 补充退休福利（续）

(iii) 精算假设和敏感性分析：（续）

(1) 本集团及本行采用的主要精算假设为：（续）

死亡率：20-105岁	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) 于资产负债表日，在保持其他假设不变的情况下，下列假设合理的可能的变化将会导致本集团的设定受益计划义务（减少）/增加的金额列示如下：

	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%
折现率	(6,320)	6,641	(6,268)	6,590

24. 应交税费

	本集团		本行	
	2026年 6月30日	2025年 12月31日	2026年 6月30日	2025年 12月31日
应交企业所得税	663,981	254,436	521,425	-
应交增值税	247,087	241,065	245,499	238,725
应交税金及附加	39,887	38,666	39,699	38,385
其他	4,104	5,880	2,672	4,370
合计	955,059	540,047	809,295	281,480

四、 财务报表主要项目注释（续）

25. 预计负债

本集团及本行

	2026年6月30日	2025年12月31日
信贷承诺预期信用损失	99,073	161,867
其他	5,781	183,751
合计	104,854	345,618

信贷承诺预期信用损失的变动情况如下：

本集团及本行

	2026年6月30日			
	第一阶段 未来12个月 预期信用损失	第二阶段 整个存续期 预期信用损失 (未发生信用减值)	第三阶段 整个存续期 预期信用损失 (已发生信用减值)	合计
2026年1月1日	90,579	646	70,642	161,867
转移：				
转至第一阶段	222	(156)	(66)	-
转至第二阶段	(54)	373	(319)	-
转至第三阶段	(41)	(172)	213	-
本期增加/(减少)	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

四、 财务报表主要项目注释（续）

25. 预计负债（续）

信贷承诺预期信用损失的变动情况如下（续）：

本集团及本行（续）

	2025年12月31日			合计
	第一阶段 未来12个月 预期信用损失	第二阶段 整个存续期 预期信用损失 (未发生信用减值)	第三阶段 整个存续期 预期信用损失 (已发生信用减值)	
2025年1月1日	84,754	2,068	3,575	90,397
转移：				
转至第一阶段	424	(156)	(268)	-
转至第二阶段	(74)	145	(71)	-
转至第三阶段	(106)	(241)	347	-
本年增加/(减少)	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

四、 财务报表主要项目注释（续）

26. 应付债券

	本集团		本行	
	2026年 6月30日	2025年 12月31日	2026年 6月30日	2025年 12月31日
金融债券 ^(a)	1,999,761	6,999,608	1,999,761	6,999,608
同业存单	94,764,134	103,182,095	94,764,134	103,182,095
小计	96,763,895	110,181,703	96,763,895	110,181,703
应计利息	4,315	149,455	4,315	149,455
合计	96,768,210	110,331,158	96,768,210	110,331,158

(a) 已发行金融债券

本行于2023年3月发行三年期固定利率金融债券人民币50亿元，期限3年，票面利率为3.02% / 年。该债券已于2026年3月到期兑付。

本行于2024年5月发行三年期固定利率绿色金融债券人民币20亿元，期限3年，票面利率为2.25% / 年。

四、 财务报表主要项目注释（续）

27. 其他负债

	本集团		本行	
	2026年 6月30日	2025年 12月31日	2026年 6月30日	2025年 12月31日
租赁保证金	118,046	96,059	-	-
租赁负债 ^(a)	93,603	116,661	87,500	109,934
代理业务应付款	181,721	117,373	181,721	117,373
应付工程款	18,485	17,026	18,485	17,026
久悬未取款项	45,344	48,885	45,344	48,885
应付股利 ^(b)	27,022	27,022	27,022	27,022
继续涉入负债	691,442	678,065	691,442	678,065
预提费用	156,724	167,298	156,724	167,298
递延收益	155,368	147,202	155,368	147,202
其他	1,016,152	940,843	899,802	712,693
合计	<u>2,503,907</u>	<u>2,356,434</u>	<u>2,263,408</u>	<u>2,025,498</u>

(a) 租赁负债

租赁负债按到期日分析—未经折现分析：

	本集团		本行	
	2026年 6月30日	2025年 12月31日	2026年 6月30日	2025年 12月31日
一年以内	54,465	76,323	50,680	71,917
一至二年	22,677	26,811	22,039	26,113
二至三年	7,819	6,423	7,285	5,723
三至五年	8,486	7,621	7,882	7,126
五年以上	3,937	4,122	3,157	3,343
未经折现租赁负债合计	<u>97,384</u>	<u>121,300</u>	<u>91,043</u>	<u>114,222</u>
租赁负债账面价值	<u>93,603</u>	<u>116,661</u>	<u>87,500</u>	<u>109,934</u>

(b) 应付股利余额为前期已宣告但股东尚未领取的股利。

四、 财务报表主要项目注释（续）

28. 股本

2026年1-6月

	2026年1月1日		本期增加		本期减少		2026年6月30日	
	数量 (千股)	金额 (千元)	数量 (千股)	金额 (千元)	数量 (千股)	金额 (千元)	数量 (千股)	金额 (千元)
境内人民币普通股（A股）	7,071,633	7,071,633	-	-	-	-	7,071,633	7,071,633
境外上市外资普通股（H股）	2,020,458	2,020,458	-	-	-	-	2,020,458	2,020,458
合计	9,092,091	9,092,091	-	-	-	-	9,092,091	9,092,091

2025年度

	2025年1月1日		本年增加		本年减少		2025年12月31日	
	数量 (千股)	金额 (千元)	数量 (千股)	金额 (千元)	数量 (千股)	金额 (千元)	数量 (千股)	金额 (千元)
境内人民币普通股（A股）	7,071,633	7,071,633	-	-	-	-	7,071,633	7,071,633
境外上市外资普通股（H股）	2,020,458	2,020,458	-	-	-	-	2,020,458	2,020,458
合计	9,092,091	9,092,091	-	-	-	-	9,092,091	9,092,091

以上所有H股已在香港联交所上市。所有A股及H股普通股股东就派发普通股股利均享有同等的权利。

四、 财务报表主要项目注释（续）

29. 其他权益工具

(a) 本行于资产负债表日发行在外的金融工具情况表：

发行在外的金融工具	发行时间	会计分类	利息率	发行价格	数量	2026年6月30日及	到期日	转股条件
						2025年12月31日		
						(百万元)		
无固定期限资本债券				人民币			永久	
b (i)	2021/11/11	权益工具	4.8%	100元	100,000,000	10,000	存续	无
减：发行费用						(2)		
合计						9,998		

(b) 主要条款

(i) 无固定期限资本债券

(1) 发行情况

经相关监管机构批准，本行于2021年11月11日在全国银行间债券市场发行了总规模为人民币100亿元的无固定期限资本债券（以下简称“永续债”）。本次永续债的单位票面金额为人民币100元，前5年票面利率为4.80%，每5年可重置利率。本次债券票面利率包括基准利率和固定利差两个部分，固定利差为本次债券发行时确定的票面利率扣除本次债券发行时的基准利率，固定利差一经确定不再调整。

(2) 有条件赎回权

存续期与发行人持续经营存续期一致。本期债券发行设置发行人有条件赎回条款。发行人自发行之日起5年后，有权于每年付息日（含发行之日后第5年付息日）全部或部分赎回本期债券。在本期债券发行后，如发生不可预计的监管规则变化导致本期债券不再计入其他一级资本，发行人有权全部而非部分地赎回本期债券。

(3) 受偿顺序

本期债券的受偿顺序在存款人、一般债权人和处于高于本期债券顺位的次级债务之后，发行人股东持有的所有类别股份之前；本期债券与发行人其他偿还顺序相同的其他一级资本工具同顺位受偿。

四、 财务报表主要项目注释（续）

29. 其他权益工具（续）

(b) 主要条款（续）

(i) 无固定期限资本债券（续）

(4) 减记条款

当无法生存触发事件发生时，发行人有权在无需获得债券持有人同意的情况下，将本期债券的本金进行部分或全部减记。无法生存触发事件是指以下两种情形的较早发生者：

(1) 银保监会认定若不进行减记，发行人将无法生存；(2) 相关部门认定若不进行公共部门注资或提供同等效力的支持，发行人将无法生存。减记部分不可恢复。

(5) 利息发放

本期债券采取非累积利息支付方式，本行有权取消全部或部分本期债券派息，且不构成违约事件。本行可以自由支配取消的本期债券利息用于偿付其他到期债务，取消全部或部分本期债券派息除构成对普通股的股息分配限制以外，不构成对发行人的其他限制。

本行上述永续债的募集资金将依据适用法律和监管机构批准，用于补充本行其他一级资本。

四、 财务报表主要项目注释（续）

30. 资本公积

本集团

2026年1-6月

	2026年1月1日	本期增加	本期减少	2026年6月30日
股本溢价	5,920,487	-	-	5,920,487
其他	73,249	-	(19,259)	53,990
合计	<u>5,993,736</u>	<u>-</u>	<u>(19,259)</u>	<u>5,974,477</u>

2025年度

	2025年1月1日	本年增加	本年减少	2025年12月31日
股本溢价	5,920,487	-	-	5,920,487
其他	64,615	8,634	-	73,249
合计	<u>5,985,102</u>	<u>8,634</u>	<u>-</u>	<u>5,993,736</u>

本行

2026年1-6月

	2026年1月1日	本期增加	本期减少	2026年6月30日
股本溢价	5,920,545	-	-	5,920,545
其他	64,615	-	(3,031)	61,584
合计	<u>5,985,160</u>	<u>-</u>	<u>(3,031)</u>	<u>5,982,129</u>

2025年度

	2025年1月1日	本年增加	本年减少	2025年12月31日
股本溢价	5,920,545	-	-	5,920,545
其他	64,615	-	-	64,615
合计	<u>5,985,160</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>5,985,160</u>

四、 财务报表主要项目注释（续）

31. 其他综合收益

(1) 资产负债表中其他综合收益情况表

本集团及本行

	<u>2026年6月30日</u>	<u>2025年12月31日</u>
将重分类进损益的其他综合收益		
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益		
的债务工具公允价值变动/信用减值准备	198,357	(49,679)
长期股权投资其他权益变动	2,673	3,043
不能重分类进损益的其他综合收益		
重新计量设定受益计划	(94,918)	(90,968)
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益		
的权益工具投资公允价值变动	<u>193,906</u>	<u>223,816</u>
合计	<u><u>300,018</u></u>	<u><u>86,212</u></u>

四、 财务报表主要项目注释（续）

31. 其他综合收益（续）

(2) 利润表中其他综合收益情况表

本集团及本行	截至6月30日止六个月期间	
	2026年	2025年
将重分类进损益的其他综合收益		
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具公允价值变动/信用损失准备	385,855	(186,263)
减：因处置转出至当期损益	(55,140)	(362,637)
减：所得税影响	(82,679)	137,225
小计	248,036	(411,675)
长期股权投资其他权益变动	(370)	(864)
不能重分类进损益的其他综合收益		
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具投资公允价值变动	(39,879)	6,895
减：所得税影响	9,969	(1,724)
小计	(29,910)	5,171
重新计量设定受益计划变动额	(3,950)	2,754
归属于本行股东的其他综合收益的税后净额	213,806	(404,614)
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额	-	-
合计	213,806	(404,614)

32. 盈余公积

本集团及本行	2026年1月1日	本期增加	本期减少	2026年6月30日
法定盈余公积	4,015,837	-	-	4,015,837
任意盈余公积	48,197	-	-	48,197
合计	4,064,034	-	-	4,064,034

四、 财务报表主要项目注释（续）

32. 盈余公积（续）

本集团及本行（续）

	2025年1月1日	本年增加	本年减少	2025年12月31日
法定盈余公积	3,827,781	188,056	-	4,015,837
任意盈余公积	48,197	-	-	48,197
合计	3,875,978	188,056	-	4,064,034

于资产负债表日的盈余公积为法定盈余公积金和任意盈余公积金。

根据中华人民共和国公司法及公司章程，本行于每年末在弥补以前年度亏损后需按净利润（按财政部颁布的《企业会计准则》及相关规定厘定）的10%提取法定盈余公积金。法定盈余公积金累计额达到本行注册资本的50%时，可以不再提取。

33. 一般风险准备

本集团

	2026年1月1日	本期增加	本期减少	2026年6月30日
一般风险准备	9,854,853	19,259	-	9,874,112

	2025年1月1日	本年增加	本年减少	2025年12月31日
一般风险准备	9,143,233	711,620	-	9,854,853

本行

	2026年1月1日	本期增加	本期减少	2026年6月30日
一般风险准备	9,533,752	33,945	-	9,567,697

	2025年1月1日	本年增加	本年减少	2025年12月31日
一般风险准备	8,826,752	707,000	-	9,533,752

自2012年7月1日起，根据财政部于2012年颁布的《金融企业准备金计提管理办法》（财金[2012]20号）的相关规定，本行于每年末从净利润中提取一般风险准备作为利润分配，该一般风险准备不低于风险资产期末余额的1.5%。

四、 财务报表主要项目注释（续）

34. 未分配利润

本集团	截至2026年6月30日止 六个月期间	2025年
期/年初未分配利润	15,971,471	15,637,984
加：本期/年归属于本行股东的净利润	1,676,659	1,895,005
减：提取法定盈余公积	-	188,056
提取一般风险准备金	-	711,620
无固定期限债券利息	-	480,000
分配普通股股利	-	181,842
期/年末未分配利润	17,648,130	15,971,471
本行	截至2026年6月30日止 六个月期间	2025年
期/年初未分配利润	15,561,963	15,238,302
加：本期/年归属于本行股东的净利润	1,662,388	1,880,559
减：提取法定盈余公积	-	188,056
提取一般风险准备金	-	707,000
无固定期限债券利息	-	480,000
分配普通股股利	-	181,842
期/年末未分配利润	17,224,351	15,561,963

于2026年6月26日，本行2025年度股东会审议通过了《关于郑州银行股份有限公司2025年度利润分配预案的议案》：本年度不进行现金分红，不送红股，不进行资本公积转增股份。

四、 财务报表主要项目注释（续）

35. 利息净收入

	本集团		本行	
	截至6月30日止六个月期间 2026年	2025年	截至6月30日止六个月期间 2026年	2025年
利息收入				
存放中央银行利息收入	206,817	176,901	205,025	174,484
存放同业及其他金融机构 款项利息收入	5,650	4,308	14,222	14,191
拆出资金利息收入	346,236	165,809	374,393	189,981
发放贷款及垫款利息收入				
-公司贷款及垫款	6,262,072	6,129,124	6,253,718	6,069,206
-个人贷款及垫款	1,382,219	1,546,557	1,361,123	1,463,655
-票据贴现	172,849	237,141	172,849	237,141
买入返售金融资产利息收入	106,286	58,703	103,203	58,468
金融投资利息收入	2,265,808	2,518,155	2,248,155	2,483,706
应收租赁款利息收入	1,012,727	897,052	-	-
小计	<u>11,760,664</u>	<u>11,733,750</u>	<u>10,732,688</u>	<u>10,690,832</u>
利息支出				
向中央银行借款利息支出	(246,624)	(362,740)	(246,099)	(361,344)
同业及其他金融机构 存放款项利息支出	(204,096)	(127,553)	(221,212)	(155,155)
拆入资金利息支出	(306,971)	(305,504)	(17,271)	(7,788)
吸收存款利息支出	(4,450,588)	(4,308,039)	(4,399,989)	(4,239,771)
卖出回购金融资产款 利息支出	(164,280)	(152,448)	(156,669)	(139,284)
应付债券利息支出	(861,351)	(1,126,691)	(861,351)	(1,126,691)
小计	<u>(6,233,910)</u>	<u>(6,382,975)</u>	<u>(5,902,591)</u>	<u>(6,030,033)</u>
利息净收入	<u>5,526,754</u>	<u>5,350,775</u>	<u>4,830,097</u>	<u>4,660,799</u>

四、 财务报表主要项目注释（续）

36. 手续费及佣金净收入

	本集团		本行	
	截至6月30日止六个月期间 2026年	2025年	截至6月30日止六个月期间 2026年	2025年
代理及托管业务手续费	154,173	175,412	154,173	175,412
证券承销及咨询业务手续费	24,011	28,255	24,011	28,255
承兑及担保手续费	8,168	19,040	8,168	19,040
银行卡手续费	34,538	40,251	34,516	40,224
其他	38,592	35,499	38,564	35,439
手续费及佣金收入小计	259,482	298,457	259,432	298,370
支付结算及代理业务	(16,904)	(12,821)	(16,814)	(12,716)
银行卡手续费	(26,654)	(29,058)	(26,622)	(29,009)
其他手续费支出	(22,243)	(22,333)	(11,904)	(13,719)
手续费及佣金支出小计	(65,801)	(64,212)	(55,340)	(55,444)
手续费及佣金净收入	193,681	234,245	204,092	242,926

37. 投资收益

	本集团		本行	
	截至6月30日止六个月期间 2026年	2025年	截至6月30日止六个月期间 2026年	2025年
金融投资净收益				
– 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产净损益	608,379	481,442	512,011	413,032
– 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产净损益	92,015	368,209	92,015	368,209
– 以摊余成本计量的金融资产终止确认收益	371,036	385,865	371,036	385,865
权益法核算的长期股权投资	13,586	(6,020)	13,586	(6,020)
合计	1,085,016	1,229,496	988,648	1,161,086

四、 财务报表主要项目注释（续）

38. 公允价值变动损益

	本集团		本行	
	截至6月30日止六个月期间 2026年	2025年	截至6月30日止六个月期间 2026年	2025年
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融投资	(35,165)	(133,378)	65,256	(53,162)
合计	<u>(35,165)</u>	<u>(133,378)</u>	<u>65,256</u>	<u>(53,162)</u>

39. 资产处置损益

	本集团		本行	
	截至6月30日止六个月期间 2026年	2025年	截至6月30日止六个月期间 2026年	2025年
抵债资产处置收益	3,212	-	3,212	-
合计	<u>3,212</u>	<u>-</u>	<u>3,212</u>	<u>-</u>

40. 汇兑损益

汇兑损益包括与自营外汇业务相关的汇差收入、货币衍生金融工具产生的已实现损益和未实现的公允价值变动损益以及外币货币性资产和负债折算产生的汇兑损益。

	本集团		本行	
	截至6月30日止六个月期间 2026年	2025年	截至6月30日止六个月期间 2026年	2025年
外汇衍生工具公允价值 变动损益	(7,067)	-	(7,067)	-
外汇衍生工具投资损益	12,196	384	12,196	384
折表汇兑损益及其他	(45,983)	(10,003)	(45,983)	(10,003)
合计	<u>(40,854)</u>	<u>(9,619)</u>	<u>(40,854)</u>	<u>(9,619)</u>

四、 财务报表主要项目注释（续）

41. 税金及附加

	本集团		本行	
	截至6月30日止六个月期间 2026年	2025年	截至6月30日止六个月期间 2026年	2025年
城市维护建设税	35,689	33,849	35,665	33,785
教育费附加	25,881	24,502	25,860	24,445
房产税	20,840	20,560	20,206	20,006
印花税	9,842	8,171	7,658	6,921
土地使用税	1,417	1,454	1,408	1,447
车船使用税	8	6	8	6
合计	<u>93,677</u>	<u>88,542</u>	<u>90,805</u>	<u>86,610</u>

42. 业务及管理费

	本集团		本行	
	截至6月30日止六个月期间 2026年	2025年	截至6月30日止六个月期间 2026年	2025年
职工薪酬费用				
-工资、奖金及津贴	483,080	553,365	453,863	502,842
-社会保险费及企业年金	167,862	162,338	158,564	151,360
-补充退休福利	2,493	2,176	2,493	2,176
-职工福利费	19,616	24,584	18,165	22,936
-住房公积金	72,079	68,573	68,084	64,046
-其他职工福利	24,425	39,663	23,213	38,400
小计	<u>769,555</u>	<u>850,699</u>	<u>724,382</u>	<u>781,760</u>
折旧及摊销	190,144	200,011	183,278	190,252
租金及物业管理费	30,233	27,529	27,378	24,394
办公费用	1,877	1,887	1,480	1,728
租赁负债利息支出	537	1,447	438	1,237
其他一般及行政费用	401,019	386,552	377,516	369,851
合计	<u>1,393,365</u>	<u>1,468,125</u>	<u>1,314,472</u>	<u>1,369,222</u>

四、 财务报表主要项目注释（续）

43. 信用减值损失

	本集团		本行	
	截至6月30日止六个月期间 2026年	2025年	截至6月30日止六个月期间 2026年	2025年
以摊余成本计量的发放贷款 及垫款减值损失	2,761,894	2,107,962	2,764,780	2,004,521
以公允价值计量且其变动计 入其他综合收益的发放贷 款及垫款减值损失	2,165	3,828	2,165	3,828
以摊余成本计量的金融投资 减值损失	72,484	764,599	72,484	764,599
以公允价值计量且其变动计 入其他综合收益的金融投 资减值损失	14,870	1,680	14,870	1,680
应收租赁款减值损失	542,331	347,981	-	-
拆出资金减值损失	6,576	1,667	6,576	1,667
存放同业及其他金融机构款 项减值损失	(1,098)	148	(854)	148
表外信贷承诺减值损失	(62,789)	3,998	(62,789)	3,998
应收利息及其他减值损失	(65,531)	(60,250)	(67,159)	(52,367)
合计	<u>3,270,902</u>	<u>3,171,613</u>	<u>2,730,073</u>	<u>2,728,074</u>

44. 所得税费用

(1) 所得税费用组成：

	本集团		本行	
	截至6月30日止六个月期间 2026年	2025年	截至6月30日止六个月期间 2026年	2025年
当期所得税	923,826	785,110	765,069	531,582
递延所得税	(622,854)	(498,988)	(497,938)	(296,793)
合计	<u>300,972</u>	<u>286,122</u>	<u>267,131</u>	<u>234,789</u>

四、 财务报表主要项目注释（续）

44. 所得税费用（续）

(2) 所得税费用与会计利润的关系如下：

	本集团		本行	
	截至6月30日止六个月期间 2026年	2025年	截至6月30日止六个月期间 2026年	2025年
税前利润	1,994,214	1,952,478	1,929,519	1,821,514
法定税率	25%	25%	25%	25%
按法定税率计算的所得税	498,554	488,120	482,380	455,379
不可作纳税抵扣的项目 ^(a)	25,837	31,388	25,023	30,552
免税收入及利息支出抵扣的影响 ^(b)	(238,230)	(248,492)	(237,651)	(247,987)
未确认递延所得税资产的可抵扣暂时性差异	17,389	16,169	-	-
以前年度所得税调整	(2,578)	(1,063)	(2,621)	(3,155)
所得税费用	300,972	286,122	267,131	234,789

(a) 不可税前抵扣的支出包括不可抵扣的职工福利费、业务招待费等。

(b) 免税收入及利息支出抵扣的影响主要为免税国债及地方政府债券利息收入。

四、 财务报表主要项目注释（续）

45. 基本及稀释每股收益

本集团

	截至6月30日止六个月期间	
	2026年	2025年
收益：		
归属于本行普通股股东的净利润	<u>1,676,659</u>	<u>1,627,359</u>
股份：		
普通股加权平均数（千股） ^(a)	<u>9,092,091</u>	<u>9,092,091</u>
归属于本行普通股股东的基本及稀释每股收益 （人民币元）	<u>0.18</u>	<u>0.18</u>

(a) 普通股加权平均数（千股）：

	截至6月30日止六个月期间	
	2026年	2025年
普通股加权平均数	<u>9,092,091</u>	<u>9,092,091</u>

由于本行于本期并无任何具有稀释影响的潜在股份，所以基本及稀释每股收益并无任何差异。

四、 财务报表主要项目注释（续）

46. 现金流量表补充资料

(1) 将净利润调节为经营活动的现金流量：

	本集团		本行	
	截至6月30日止六个月期间		截至6月30日止六个月期间	
	2026年	2025年	2026年	2025年
净利润	1,693,242	1,666,356	1,662,388	1,586,725
加：信用减值损失	3,270,902	3,171,613	2,730,073	2,728,074
折旧及摊销	197,318	207,082	183,278	190,252
处置固定资产、无形资产及其他资产净损益	(791)	71	(791)	-
公允价值变动损益	35,165	133,378	(65,256)	53,162
投资收益	(595,083)	(875,566)	(595,083)	(875,566)
筹资活动利息支出	861,888	1,128,138	861,789	1,127,928
递延所得税资产净额的增加	(622,854)	(498,988)	(497,938)	(296,793)
金融投资利息收入	(2,265,808)	(2,518,155)	(2,248,155)	(2,483,706)
未实现汇兑净损益	4,293	2,389	4,293	2,389
经营性应收项目的增加	(30,456,489)	(35,563,351)	(28,177,487)	(36,180,551)
经营性应付项目的增加	57,053,435	40,904,489	51,806,885	42,690,383
经营活动产生的现金流量净额	29,175,218	7,757,456	25,663,996	8,542,297

(2) 现金及现金等价物净变动情况：

	本集团		本行	
	截至6月30日止六个月期间		截至6月30日止六个月期间	
	2026年	2025年	2026年	2025年
现金及现金等价物的年末余额	23,169,518	12,311,521	23,452,307	12,471,909
减：现金及现金等价物的年初余额	(15,037,872)	(13,922,277)	(15,802,264)	(15,254,158)
现金及现金等价物净增加额	8,131,646	(1,610,756)	7,650,043	(2,782,249)

四、 财务报表主要项目注释（续）

46. 现金流量表补充资料（续）

(3) 现金及现金等价物分析如下：

	本集团		本行	
	截至6月30日止六个月期间 2026年	2025年	截至6月30日止六个月期间 2026年	2025年
库存现金	730,872	781,013	710,625	743,945
存放中央银行款项	7,722,387	7,786,884	7,671,219	7,675,166
原始到期日在三个月及以内的存放同业及其他金融机构款项	1,184,528	2,343,624	1,338,732	2,652,798
原始到期日在三个月及以内的拆出资金	13,531,731	1,400,000	13,731,731	1,400,000
现金及现金等价物合计	<u>23,169,518</u>	<u>12,311,521</u>	<u>23,452,307</u>	<u>12,471,909</u>

(4) 与租赁相关的总现金流出

2026 上半年，本集团作为承租人支付的与租赁相关的总现金流出为人民币 59,975 千元（2025 上半年：人民币 57,151 千元），其中计入筹资活动偿付租赁负债支付的金额为人民币 57,518 千元（2025 上半年：人民币 52,934 千元），其余为因租赁期短于 12 个月或单项租赁资产全新时价值较低而豁免确认使用权资产和租赁负债的租赁物的租金，均计入经营活动。

2026 上半年，本行作为承租人支付的与租赁相关的总现金流出为人民币 57,518 千元（2025 上半年：人民币 56,247 千元），其中计入筹资活动偿付租赁负债支付的金额为人民币 57,412 千元（2025 上半年：人民币 52,703 千元），其余为因租赁期短于 12 个月或单项租赁资产全新时价值较低而豁免确认使用权资产和租赁负债的租赁物的租金，均计入经营活动。

五、 合并范围的变更

1. 非同一控制下企业合并

1.1 本年发生的非同一控制下企业合并

被合并方名称	合并日	合并成本	合并依据
鄢陵郑银村镇银行股份有限公司	2026年6月25日	-	金融监管局批复文件

于2026年6月，本行根据金融监管局批复文件吸收合并了本行联营企业鄢陵郑银村镇银行股份有限公司（以下简称“鄢陵村镇银行”），并改建为本行分支机构。鄢陵村镇银行的全部资产负债已由本行承接，并纳入本行财务报表。鄢陵村镇银行从合并日至本期末的营业收入和净利润均不重大。

1.2 被购买方于购买日可辨认资产、负债

本行吸收合并鄢陵村镇银行取得的资产及负债，均按合并日被合并方的公允价值计量。

于合并日，鄢陵村镇银行资产总额公允价值为人民币15.32亿元，其中存放同业及其他金融机构款项公允价值为人民币10.76亿元，发放贷款及垫款公允价值为人民币2.93亿元，负债总额的公允价值为人民币17.07亿元，其中吸收存款公允价值为人民币16.95亿元。于合并日，鄢陵村镇银行资产、负债公允价值与账面价值一致。

本次吸收合并中，本行未承担被合并方的或有负债。

2. 子公司变更为分支机构

于2026年2月，本行根据金融监管局批复文件吸收合并本行子公司浚县村镇银行，并改建为本行分支机构。浚县村镇银行的全部资产负债已由本行承接，并纳入本行财务报表。自合并日起，浚县村镇银行不再作为本行子公司纳入合并报表的合并范围。

六、 关联方关系及交易

1. 关联方关系

(a) 主要股东

主要股东包括直接持有本行5%或以上股份的股东。

对本行的直接持股比例：

	<u>2026年6月30日</u>	<u>2025年12月31日</u>
郑州市财政局	7.23%	7.23%
郑州投资控股有限公司	6.69%	6.69%

(b) 本行的子公司及联营企业

有关本行子公司及联营企业的详细信息载于附注四、11。

(c) 本行的其他关联方

其他关联方可为自然人或法人，包括本行董事、监事、高级管理人员及与其关系密切的家庭成员，以及本行董事、监事、高级管理人员及与其关系密切的家庭成员控制、共同控制或可施加重大影响的实体及附注六、1(a)所载本行主要股东或其控股股东控制或共同控制的实体。

六、 关联方关系及交易（续）

2. 关联方交易及余额

本集团关联交易主要是金融投资、发放贷款及垫款和吸收存款。本集团与关联方的交易均按照一般商业条款和正常业务程序进行，其定价原则与独立第三方交易一致。

(a) 与主要股东之间的交易

	<u>2026年6月30日</u>	<u>2025年12月31日</u>
期/年末余额：		
发放贷款及垫款	1,202,146	801,067
吸收存款	13,074,038	12,388,121
其他负债	<u>64,285</u>	<u>64,285</u>
	<u>截至6月30日止六个月期间</u>	
	2026年	2025年
本期交易：		
利息收入	18,435	21,531
利息支出	<u>78,803</u>	<u>23,126</u>

(b) 与子公司之间的交易

	<u>2026年6月30日</u>	<u>2025年12月31日</u>
期/年末余额：		
存放和拆放同业及其他金融机构款项	3,419,061	3,169,300
同业及其他金融机构存放和拆入款项	1,904,893	3,298,562
对子公司的担保	<u>-</u>	<u>70,000</u>
	<u>截至6月30日止六个月期间</u>	
	2026年	2025年
本期交易：		
利息收入	37,584	36,588
利息支出	<u>17,116</u>	<u>28,752</u>

与子公司之间的往来金额及交易均已在合并报表中抵消。

六、 关联方关系及交易（续）

2. 关联方交易及余额（续）

(c) 与联营企业之间的交易

	2026年6月30日	2025年12月31日
期/年末余额：		
存放和拆放同业及其他金融机构款项	-	965
同业及其他金融机构存放和拆入款项	219,293	1,091,042
	截至6月30日止六个月期间	
	2026年	2025年
本期交易：		
利息收入	2	4
利息支出	7,728	7,255

(d) 与其他重要关联方之间的交易

	2026年6月30日	2025年12月31日
期/年末余额：		
发放贷款及垫款	15,241,372	14,518,685
存放和拆放同业及其他金融机构款项	102,037	103,856
以摊余成本计量的金融投资	4,716,484	4,671,265
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资	136,592	136,592
其他资产	35,048	25,394
吸收存款	3,407,220	2,610,500
同业及其他金融机构存放和拆入款项	28,628	62,554
银行承兑汇票	121	121
信用卡承诺	82,236	83,810
法人账户透支承诺	-	1,000,000

六、 关联方关系及交易（续）

2. 关联方交易及余额（续）

(d) 与其他重要关联方之间的交易（续）

	截至6月30日止六个月期间	
	2026年	2025年
本期交易：		
利息收入	417,105	347,444
利息支出	14,209	13,691
手续费及佣金收入	19,075	27,444
资产转让	36,200	320,267

3. 关键管理人员

(a) 本行与关键管理人员之间的交易

	2026年6月30日	2025年12月31日
期/年末余额：		
吸收存款	4,963	4,580
未使用的信用卡额度	2,090	2,524

	截至6月30日止六个月期间	
	2026年	2025年
本期交易：		
利息支出	17	38

(b) 关键管理人员薪酬

	截至6月30日止六个月期间	
	2026年	2025年
薪金及其他酬金	4,052	5,613
社会保险福利、住房公积金	290	344
合计	4,342	5,957

本行于截至2026年6月30日止六个月期间未提供给关键管理人员退休福利计划、离职计划及其他长期福利等支出（截至2025年6月30日止六个月期间：同）。

七、 分部报告

1. 业务分部

本集团按业务条线将业务划分为不同的营运组别，从而进行业务管理。本集团的经营分部已按与内部报送信息一致的方式列报，这些内部报送信息是提供给本集团管理层以向分部分配资源并评价分部业绩。本集团以经营分部为基础，确定了下列报告分部：

公司银行业务

该分部向公司类客户、政府机关和金融机构提供多种金融产品和服务，包括公司贷款及垫款、贸易融资、存款服务、融资租赁、代理服务及汇款和结算服务。

零售银行业务

该分部向个人客户提供多种金融产品和服务，包括个人贷款、存款服务、银行卡服务、个人理财服务、汇款和结算服务及收付款代理服务等。

资金业务

该分部经营本集团的资金业务，包括于银行间进行同业拆借交易、回购交易、债券投资和买卖。资金业务分部还对本集团流动性头寸进行管理，包括发行债券。

其他业务

该分部主要包括权益投资及相关收益以及不能构成单个报告分部的任何其他业务。

分部资产及负债和分部收入、费用及经营业绩是按照本集团会计政策计量。

内部收费及转让定价是参考市场价格确定，并已在各分部的业绩中反映。与第三方交易产生的利息收入和支出以“对外利息净收入/支出”列示，内部收费及转让定价调整所产生的利息净收入和支出以“分部间利息净收入/支出”列示。

分部收入、支出、资产与负债包含直接归属某一分部，以及可按合理的基准分配至该分部的项目（除了递延所得税资产之外）。分部收入、支出、资产和负债包含在编制财务报表时抵销的内部往来的余额和内部交易。分部资本性支出是指在相关期间内分部购入的物业及设备、无形资产及其他长期资产所发生的支出总额。

郑州银行股份有限公司
财务报表附注（续）
截至2026年6月30日止六个月期间

人民币千元

七、 分部报告（续）

1. 业务分部（续）

本集团

截至2026年6月30日止六个月期间					
	公司银行业务	零售银行业务	资金业务	其他业务	合计
营业收入					
利息净收入 ^{(注(1))}	4,112,986	620,860	792,908	-	5,526,754
手续费及佣金净收入	133,973	26,744	32,964	-	193,681
投资收益	6,212	-	1,065,218	13,586	1,085,016
公允价值变动损益	-	-	(35,165)	-	(35,165)
汇兑损益	-	-	(40,854)	-	(40,854)
其他业务收入	-	-	-	26,448	26,448
资产处置损益	-	-	-	3,212	3,212
其他收益	-	-	-	266	266
营业收入合计	4,253,171	647,604	1,815,071	43,512	6,759,358
营业支出					
税金及附加	(72,587)	(15,519)	(5,571)	-	(93,677)
业务及管理费	(684,543)	(372,881)	(335,941)	-	(1,393,365)
信用减值损失	(2,959,360)	(174,974)	(136,568)	-	(3,270,902)
其他业务成本	-	-	-	(8,182)	(8,182)
营业支出合计	(3,716,490)	(563,374)	(478,080)	(8,182)	(4,766,126)
营业利润	536,681	84,230	1,336,991	35,330	1,993,232
加：营业外收入	-	-	-	6,599	6,599
减：营业外支出	-	-	-	(5,617)	(5,617)
利润总额	536,681	84,230	1,336,991	36,312	1,994,214
其他分部信息					
-折旧及摊销	64,067	125,530	7,721	-	197,318
-资本性支出	18,297	39,133	1,911	-	59,341

2026年6月30日					
	公司银行业务	零售银行业务	资金业务	其他业务	合计
分部资产	365,973,124	115,310,996	300,048,764	1,821,508	783,154,392
递延所得税资产					7,545,872
资产合计					790,700,264
分部负债/负债合计	210,673,181	318,451,642	201,313,058	1,503,765	731,941,646
信贷承诺	61,963,866	10,576,230	-	-	72,540,096

郑州银行股份有限公司
财务报表附注（续）
截至2026年6月30日止六个月期间

人民币千元

七、 分部报告（续）

1. 业务分部（续）

本集团（续）

	截至2025年6月30日止六个月期间				合计
	公司银行业务	零售银行业务	资金业务	其他业务	
营业收入					
利息净收入 ^{(注(1))}	3,397,820	1,196,089	756,866	-	5,350,775
手续费及佣金净收入	147,305	39,762	47,178	-	234,245
投资收益	1,077	-	1,234,439	(6,020)	1,229,496
公允价值变动损益	-	-	(133,378)	-	(133,378)
汇兑损益	-	-	(9,619)	-	(9,619)
其他业务收入	-	-	-	16,689	16,689
其他收益	-	-	-	1,789	1,789
营业收入合计	3,546,202	1,235,851	1,895,486	12,458	6,689,997
营业支出					
税金及附加	(67,712)	(16,214)	(4,616)	-	(88,542)
业务及管理费	(645,089)	(537,244)	(285,792)	-	(1,468,125)
信用减值损失	(1,905,073)	(558,696)	(707,844)	-	(3,171,613)
其他业务成本	-	-	-	(7,514)	(7,514)
营业支出合计	(2,617,874)	(1,112,154)	(998,252)	(7,514)	(4,735,794)
营业利润	928,328	123,697	897,234	4,944	1,954,203
加：营业外收入	-	-	-	1,136	1,136
减：营业外支出	-	-	-	(2,861)	(2,861)
利润总额	928,328	123,697	897,234	3,219	1,952,478
其他分部信息					
-折旧及摊销	81,864	89,429	35,789	-	207,082
-资本性支出	19,481	21,098	7,675	-	48,254
2025年12月31日					
	公司银行业务	零售银行业务	资金业务	其他业务	合计
分部资产	352,302,554	114,952,015	267,674,142	1,749,860	736,678,571
递延所得税资产					6,995,728
资产合计					743,674,299
分部负债/负债合计	194,186,017	283,225,366	207,567,422	1,843,924	686,822,729
信贷承诺	64,810,368	10,955,448	-	-	75,765,816

(1) 包含“外部利息净收入/支出”和“内部利息净收入/支出”。

七、 分部报告（续）

2. 地区信息

本集团主要是于中国河南省经营，本集团主要客户和资产均位于中国河南省。

八、 风险管理

于日常营业中，本集团金融工具使用方面所面临的主要风险包括：信用风险、利率风险、外汇风险及流动性风险。本集团在下文主要论述上述风险敞口及其形成原因，风险管理目标、计量及管理这些风险的政策及程序等。

本集团谋求使用金融工具时取得风险与收益间的恰当平衡及将潜在不利影响减至最低。

董事会为本集团风险管理政策的最高决策者及通过风险管理委员会监督本集团的风险管理职能。本集团制定风险管理政策的目的是识别和分析本集团所面对的风险，以设定适当的风险限额和控制，监控本集团的风险水平。本集团会定期重检这些风险管理政策及有关控制系统，以适应市场情况或经营活动的改变。

高级管理层为本集团风险管理框架的最高实行者，并直接向董事会风险管理委员会报告。根据董事会定下的风险管理策略，高级管理层负责建立及实行风险管理政策及系统，并监管、识别和控制不同业务面对的风险。

1. 信用风险

信用风险是指债务人或交易对手没有履行合同约定对本集团的义务或承诺而使本集团可能蒙受损失的风险。信用风险主要来自发放贷款及垫款组合、债券投资组合及各种形式的担保。

信贷业务

董事会负责制定本集团风险管理战略和可接受的总体风险水平，并对本集团的风险控制程序进行监察和对风险状况及风险管理策略进行定期评估，确保不同业务的各类信用风险均得到适当发现、评估、计算及监察。授信管理部负责信用风险管理。授信审批部、公司条线、零售条线及金市条线均根据本集团的风险管理政策及程序进行信贷业务。本集团采用贷款风险分类方法管理发放贷款及垫款的组合风险。

资金业务

本集团的资金业务所面对的信用风险是由投资业务和同业业务产生的。本集团根据交易产品、交易对手、信用等级设定信用额度。集团通过系统实时监控信用风险敞口，并会定期重检及调整信用额度。

八、 风险管理（续）

1. 信用风险（续）

预期信用损失的计量

本集团根据信用风险自初始确认是否发生显著增加以及资产是否已发生信用减值，对不同的资产分别以12个月或整个存续期的预期信用损失计量损失准备。

本集团对满足下列情形的金融工具按照相当于未来12个月内预期信用损失的金额计量其损失准备，对其他金融工具按照相当于整个存续期内预期信用损失的金额计量其损失准备：

- 该金融工具在资产负债表日只具有较低的信用风险；或
- 该金融工具的信用风险自初始确认后并未显著增加。

(a) 信用风险显著增加

评估信用风险是否自初始确认以来已显著增加时，本集团将金融工具于报告日期出现违约的风险与该金融工具于初始确认日期出现违约的风险进行比较。做出此评估时，本集团会考虑合理及有依据的定量及定性数据，包括过往经验及无须花费不必要成本或精力即可获得的前瞻性数据。

评估信用风险是否已显著增加时考虑以下信息：

- 信用利差显著上升；
- 借款人出现业务、财务和经济状况的重大不利变化；
- 借款人经营情况的重大不利变化；
- 担保物价值变低（仅针对抵质押贷款）；
- 出现现金流/流动性问题的早期迹象，例如应付账款/贷款还款的延期。

无论上述评估结果如何，本集团假定合约付款逾期超过30日时，信用风险自初始确认以来已显著增加，除非有充分合理的信息证明信用风险并未显著增加。

本集团定期监控并复核用于评估信用风险是否已显著增加的信息，并视情况进行修改。

八、 风险管理（续）

1. 信用风险（续）

(b) 违约及已发生信用减值资产的定义

评估是否已发生信用减值时考虑以下信息：

- 借款人死亡；
- 借款人破产；
- 借款人违反合同中对债务人约束的条款（一项或多项）；
- 由于借款人财务困难导致相关金融资产的活跃市场消失；
- 债权人出于与债务人财务困难有关的经济或合同考虑，给予债务人在任何其他情况下都不会做出的让步；
- 购入资产时获得了较高折扣、购入时资产已经发生信用损失。

无论上述评估结果如何，本集团假定合约付款逾期超过90日时已发生信用减值，除非有充分合理的信息证明尚未发生信用减值。

本集团定期监控并复核用于评估已发生信用减值的信息，并视情况进行修改。

(c) 对参数、假设及估计技术的说明

本集团根据产品类型、客户类型、客户所属行业及市场分布等信用风险特征，对信用风险敞口进行风险分组。

预期信用损失是违约概率（PD）、违约风险敞口（EAD）及违约损失率（LGD）三者的乘积折现后的结果。相关定义如下：

- 违约概率是指借款人在未来12个月或在整个剩余存续期，无法履行其偿付义务的可能性；
- 违约风险敞口是指，在未来12个月或在整个剩余存续期中，在违约发生时，本集团应被偿付的金额；
- 违约损失率是指本集团对违约敞口发生损失程度作出的预期。根据交易对手的类型、追索的方式和优先级，以及担保物或其他信用支持的可获得性不同，违约损失率也有所不同。

八、 风险管理（续）

1. 信用风险（续）

(c) 对参数、假设及估计技术的说明（续）

本集团通过预计单个敞口或资产组合的违约概率、违约损失率和违约风险敞口，来确定预期信用损失。本集团将这三者相乘并根据其存续（即没有更早期间发生提前还款或违约的情况）的可能性进行调整。这种做法可以计算出未来各月的预期信用损失。再将各月的计算结果折现至资产负债表日并加总。预期信用损失计算中使用的折现率为初始实际利率或其近似值。

整个存续期违约概率是运用到期模型、以12个月违约概率推导而来。到期模型描述了资产组合整个存续期的违约情况演进规律。该模型基于历史观察数据开发，并适用于同一组合和信用等级下的所有资产。上述方法得到经验分析的支持。

预期信用损失计量的相关参数包括违约概率、违约损失率和违约风险敞口。本集团以新金融工具准则的要求，考虑历史统计数据（如交易对手评级、担保方式及抵质押物类别、还款方式等）的定量分析及前瞻性信息，建立违约概率、违约损失率及违约风险敞口模型。

- 对于分期付款以及一次性偿还的发放贷款及垫款，本集团根据合同约定的还款计划确定12个月或整个存续期违约敞口，并针对预期借款人作出的超额还款和提前还款/再融资进行调整；
- 对于循环信贷产品，本集团使用已提取发放贷款及垫款余额加上“信用转换系数”估计剩余限额内的提款，来预测违约风险敞口。基于本集团的近期违约数据分析，这些假设因产品类型及限额利用率的差异而有所不同；
- 本集团根据对影响违约后回收的因素来确定12个月及整个存续期的违约损失率。不同产品类型的违约损失率有所不同；
- 在确定12个月及整个存续期违约概率、违约敞口及违约损失率时应考虑前瞻性经济信息。考虑的前瞻性因素因产品类型的不同而有所不同。

本集团每季度监控并复核预期信用损失计算相关的假设，包括各期限下的违约概率及担保变动情况。

八、 风险管理（续）

1. 信用风险（续）

(c) 对参数、假设及估计技术的说明（续）

本报告期内，估计技术或关键假设未发生重大变化。

(i) 最大信用风险敞口

本集团所承受的最大信用风险敞口为报告期末每项金融资产的账面价值。于报告期末就表外项目承受的最大信用风险敞口已在附注十、1中披露。

(ii) 发放贷款及垫款

(1) 本集团发放贷款及垫款分析如下：

	2026年6月30日	2025年12月31日
评估未来12个月预期信用损失的贷款及垫款余额		
-已逾期未发生信用减值	1,205,836	2,643,341
-未逾期未发生信用减值	383,015,786	374,833,491
小计	384,221,622	377,476,832
评估整个存续期预期信用损失-未发生信用减值的贷款及垫款余额		
-已逾期未发生信用减值	1,340,889	807,473
-未逾期未发生信用减值	9,301,418	8,511,922
小计	10,642,307	9,319,395
评估整个存续期预期信用损失-已发生信用减值的贷款及垫款余额		
-已逾期已发生信用减值	10,523,452	14,213,549
-未逾期已发生信用减值	13,395,584	9,253,796
小计	23,919,036	23,467,345
应计利息	1,355,222	1,311,498
减：减值损失准备	(13,609,856)	(13,023,348)
净值	406,528,331	398,551,722

八、 风险管理（续）

1. 信用风险（续）

(c) 对参数、假设及估计技术的说明（续）

(ii) 发放贷款及垫款（续）

(2) 未逾期末发生信用减值

本集团未逾期末发生信用减值的发放贷款及垫款的信用风险分析如下：

	2026年6月30日	2025年12月31日
公司贷款及垫款	302,840,044	292,603,587
个人贷款及垫款	89,477,160	90,741,826
总额合计	392,317,204	383,345,413

(3) 已逾期末发生信用减值

本集团已逾期末发生信用减值的各类发放贷款及垫款的逾期分析如下：

	2026年6月30日		
	逾期 1个月以内 (含1个月)	逾期 1至3个月 (含3个月)	合计
公司贷款及垫款	864,466	712,507	1,576,973
个人贷款及垫款	454,529	515,223	969,752
合计	1,318,995	1,227,730	2,546,725

	2025年12月31日		
	逾期 1个月以内 (含1个月)	逾期 1至3个月 (含3个月)	合计
公司贷款及垫款	2,252,871	189,077	2,441,948
个人贷款及垫款	474,711	534,155	1,008,866
合计	2,727,582	723,232	3,450,814

八、 风险管理（续）

1. 信用风险（续）

(c) 对参数、假设及估计技术的说明（续）

(ii) 发放贷款及垫款（续）

(3) 已逾期未发生信用减值（续）

本集团对已逾期未发生信用减值的发放贷款及垫款持作抵押品的有关抵质押物的公允价值如下：

	<u>2026年6月30日</u>	<u>2025年12月31日</u>
已逾期未发生信用减值贷款及垫款的 抵质押物的公允价值	<u>1,570,716</u>	<u>2,153,536</u>

以上抵质押物主要包括土地、房屋、机器及设备。抵质押物的公允价值由本集团按可取得到的最近期外部估值估算，并考虑处置经验及现有市场情况后作出调整。

八、 风险管理（续）

1. 信用风险（续）

(c) 对参数、假设及估计技术的说明（续）

(ii) 发放贷款及垫款（续）

(4) 已发生信用减值发放贷款及垫款

本集团已发生信用减值的发放贷款及垫款分析如下：

	2026年6月30日	2025年12月31日
原值		
-公司贷款及垫款	18,875,730	18,204,117
-个人贷款及垫款	5,043,306	5,263,228
小计	23,919,036	23,467,345
应计利息		
-公司贷款及垫款	291,456	218,511
-个人贷款及垫款	27,358	599
小计	318,814	219,110
减值准备		
-公司贷款及垫款	(6,744,795)	(6,340,076)
-个人贷款及垫款	(1,896,101)	(1,966,890)
小计	(8,640,896)	(8,306,966)
净值		
-公司贷款及垫款	12,422,391	12,082,552
-个人贷款及垫款	3,174,563	3,296,937
合计	15,596,954	15,379,489
已发生信用减值以摊余成本计量的贷款及垫款的 抵质押物的公允价值	11,613,625	12,595,284

以上抵质押物主要包括土地、房屋、机器及设备。抵质押物的公允价值由本集团按可取得到的最近期外部估值估算，并考虑处置经验及现有市场情况后作出调整。

八、 风险管理（续）

1. 信用风险（续）

(c) 对参数、假设及估计技术的说明（续）

(iii) 应收同业及其他金融机构款项

本集团采用内部信贷评级方法来管理应收同业及其他金融机构款项。应收同业及其他金融机构款项（包括存放同业及其他金融机构款项、拆出资金及买入返售金融资产）的信用评级的分布列示如下：

	2026年6月30日	2025年12月31日
-A至AAA级	64,082,339	31,261,062
-无评级	30,705	18,255
合计	64,113,044	31,279,317

于2026年6月30日，本集团应收同业及其他金融机构款项未逾期且未发生信用减值（2025年12月31日：同）。

(iv) 债券

本集团采用信用评级方法监控持有的债券投资组合信用风险状况。评级参照中国人民银行认可的评级机构的评级。于报告期末债券投资账面余额按投资评级分布如下：

		2026年6月30日					
	未评级	AAA	AA+	AA	AA-	A+及以下	合计
债券投资							
-政府	38,999,249	33,119,247	-	-	-	-	72,118,496
-政策性银行	46,105,855	-	-	-	-	-	46,105,855
-银行及其他金融机构	24,415,526	18,949,674	1,054,350	-	-	-	44,419,550
-企业实体	732,284	19,278,548	13,335,366	1,307,807	-	100,452	34,754,457
合计	110,252,914	71,347,469	14,389,716	1,307,807	-	100,452	197,398,358

		2025年12月31日					
	未评级	AAA	AA+	AA	AA-	A+及以下	合计
债券投资							
-政府	40,013,883	32,303,000	-	-	-	-	72,316,883
-政策性银行	48,706,661	-	-	-	-	-	48,706,661
-银行及其他金融机构	18,864,765	12,031,806	648,974	-	-	-	31,545,545
-企业实体	789,156	16,361,869	12,165,446	1,422,739	-	103,666	30,842,876
合计	108,374,465	60,696,675	12,814,420	1,422,739	-	103,666	183,411,965

八、 风险管理（续）

1. 信用风险（续）

(c) 对参数、假设及估计技术的说明（续）

(v) 以摊余成本计量的金融投资

本集团

	2026年6月30日	2025年12月31日
评估未来12个月预期信用损失的以摊余成本计量的金融投资余额		
-已逾期未发生信用减值	148,000	-
-未逾期未发生信用减值	120,192,701	137,232,815
减：减值损失准备	(357,072)	(328,626)
小计	119,983,629	136,904,189
评估整个存续期预期信用损失		
-未逾期未发生信用减值	-	156,500
减：减值损失准备	-	(16,500)
小计	-	140,000
评估整个存续期预期信用损失		
-已逾期已发生信用减值	11,985,972	13,575,704
-未逾期已发生信用减值	733,000	-
减：减值损失准备	(3,228,813)	(3,156,245)
小计	9,490,159	10,419,459
应计利息	1,489,030	1,632,916
总计	130,962,818	149,096,564
已发生信用减值以摊余成本计量的金融投资的抵质押物的公允价值	1,517,973	1,632,730

以上抵质押物主要包括土地、房屋、机器及设备。抵质押物的公允价值由本集团按可取得的最近期外部估值估算，并考虑处置经验及现有市场情况后作出调整。

八、 风险管理（续）

1. 信用风险（续）

(c) 对参数、假设及估计技术的说明（续）

前瞻性信息

信用风险显著增加的评估及预期信用损失的计算均涉及前瞻性信息。本集团通过历史数据分析, 识别出影响各资产组合的信用风险及预期信用损失的关键经济指标, 包括GDP、固定资产投资、CPI等。

本集团对前瞻性计量所使用的关键宏观经济指标进行了敏感性分析。于2026年6月30日, 假设主要经济情景下关键宏观经济指标预测值上升或下降10%时, 本集团预期信用损失金额的变动不超过5%。（2025年：同）

本集团根据外部数据提供了其他可能的情景及情景权重。根据对每一个主要产品类型的分析, 设定情景的数量, 以确保覆盖非线性特征。其中, 基准情景定义为未来最可能发生的情况, 作为其他情景的比较基础。乐观和悲观情景定义为分别比基础情景更好和更差且较为可能发生的情景。本集团按半年重新评估情景的数量及其特征。本集团结合统计分析及专家判断来确定情景权重, 也同时考虑了各情景所代表的可能结果的范围。在确定金融工具处于第1阶段、第2阶段或第3阶段时, 也相应确定了应当按照12个月或整个存续期的预期信用损失计量损失准备。本集团以加权的12个月预期信用损失（第1阶段）或加权的整个存续期预期信用损失（第2阶段及第3阶段）计量相关的损失准备。上述加权的信用损失是由各情景下预期信用损失乘以相应情景的权重计算得出, 而不是对参数进行加权计算。于2026年6月30日, 分配至各项宏观情景的权重为: “基准” 60%, “乐观” 20%, “悲观” 20%（2025年：同）。

多场景权重采取基准场景为主, 其余场景为辅的原则。经敏感性测算, 当乐观场景权重上升10%, 基准场景权重下降10%, 或悲观场景权重上升10%, 基准场景权重下降10%时, 预期信用损失金额的变动不超过5%（2025年：同）。

这些经济指标对违约概率和违约损失率的影响, 对不同的业务类型有所不同。本集团在此过程中主要应用外部数据, 并辅以内部专家判断。本集团通过进行回归分析确定这些经济指标与违约概率和违约损失率的关系。

本集团定期更新宏观经济指标预测值, 以加权的12个月预期信用损失（第1阶段）或加权的整个存续期预期信用损失（第2阶段及第3阶段）计量相关的减值准备。

八、 风险管理（续）

2. 市场风险

市场风险是指因市场价格（利率、汇率、商品价格和股票价格等）的不利变动，而使本集团业务发生损失的风险。市场风险管理旨在管理及监控市场风险，将潜在的市场风险损失维持在本集团可承受的范围内，实现经风险调整的收益最大化。

董事会负责审批市场风险管理政策，确定本集团可以承受的市场风险水平，并授权风险管理委员会监督市场风险管理工作。风险管理部、金融市场部及资产负债管理部共同负责识别、计量、监测及报告市场风险。

本集团使用敏感性分析、利率重定价敞口分析、外汇敞口分析、压力测试及久期分析来计量、监测市场风险。

敏感性分析是以总体敏感度额度及每个档期敏感度额度控制，按照不同期限分档计算利率风险。

利率重定价敞口分析是衡量利率变动对当期损益影响的一种方法。具体而言，就是将所有生息资产和付息负债按照利率重新定价的期限划分到不同的时间段以匡算未来资产和负债现金流的缺口。

外汇敞口分析是衡量汇率变动对当期损益影响的一种方法。外汇敞口主要来源于本集团表内外业务中的货币错配。

压力测试的结果是采用市场变量的压力变动，对一系列前瞻性的情景进行评估，利用得出结果测量对损益的影响。

久期分析是对各时段的敞口赋予相应的敏感性权重，得到加权敞口，然后对所有时段的加权敞口进行汇总，以此估算利率变动可能会对本集团经济价值产生的非线性影响。

八、 风险管理（续）

2. 市场风险（续）

(a) 利率风险

本集团的利率风险主要包括来自商业银行业务的重定价风险和资金交易头寸的风险。

(i) 重定价风险

重定价风险也称为期限错配风险，是最主要和最常见的利率风险形式，来源于银行资产、负债和表外业务到期期限（就固定利率而言）或重新定价期限（就浮动利率而言）存在的差异。这种重新定价的不对称使银行的收益或内在经济价值会随着利率的变动而变化。

资产负债管理部负责利率风险的识别、计量、监测和管理。本集团定期评估对利率变动敏感的资产及负债重定价缺口以及利率变动对本集团利息净收入的敏感性分析。利率风险管理的主要目的是减少利率变动对利息净收入和经济价值的潜在负面影响。

下表列示报告期末资产与负债按预期下一个重定价日期（或到期日，以较早者为准）的分布：

本集团

	2026年6月30日						
	合计	不计息	1个月内(含1个月)	1个月至3个月(含3个月)	3个月至1年(含1年)	1年至5年(含5年)	5年以上
资产							
现金及存放中央银行款项	34,074,339	815,037	33,259,302	-	-	-	-
存放和拆放同业及其他							
金融机构款项	41,952,999	321,645	6,731,300	7,976,866	26,923,188	-	-
买入返售金融资产	22,160,045	2,622	22,157,423	-	-	-	-
发放贷款及垫款 ^{(注(1))}	406,528,331	1,355,222	44,611,035	45,868,284	209,052,736	83,994,723	21,646,331
投资 ^{(注(2))}	234,468,654	3,372,497	22,783,132	16,775,178	34,737,255	101,927,515	54,873,077
应收租赁款 ^{(注(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
资产总额	775,350,992	7,578,924	131,513,655	72,524,768	279,877,884	207,075,072	76,780,689
负债							
向中央银行借款	31,284,754	126,811	2,040,000	6,596,935	22,521,008	-	-
同业及其他金融机构存放							
款项和拆入资金	52,595,159	293,763	3,352,596	16,074,800	32,874,000	-	-
衍生金融负债	6,015	6,015	-	-	-	-	-
卖出回购金融资产款	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	-
应付债券	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
负债总额	728,907,023	14,404,156	160,164,756	82,089,955	305,102,459	167,141,899	3,798
资产负债缺口	46,443,969	(6,825,232)	(28,651,101)	(9,565,187)	(25,224,575)	39,933,173	76,776,891

八、 风险管理（续）

2. 市场风险（续）

(a) 利率风险（续）

(i) 重定价风险（续）

下表列示报告期末资产与负债按预期下一个重定价日期（或到期日，以较早者为准）的分布：（续）

本集团（续）

	2025年12月31日						
	合计	不计息	1个月内(含1个月)	1个月至3个月(含3个月)	3个月至1年(含1年)	1年至5年(含5年)	5年以上
资产							
现金及存放中央银行款项	30,516,423	843,962	29,672,461	-	-	-	-
存放和拆放同业及其他							
金融机构款项	26,881,797	187,530	3,672,497	3,882,356	19,139,414	-	-
衍生金融资产	1,052	1,052	-	-	-	-	-
买入返售金融资产	4,397,520	977	4,396,543	-	-	-	-
发放贷款及垫款 ^{(注(1))}	398,551,722	1,311,498	59,281,726	57,148,523	186,635,376	73,666,847	20,507,752
投资 ^{(注(2))}	234,983,394	3,497,671	37,949,544	14,535,275	35,336,083	94,301,214	49,363,607
应收租赁款 ^{(注(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
资产总额	728,790,463	7,510,774	136,668,405	77,615,557	249,286,947	187,350,727	70,358,053
负债							
向中央银行借款	32,403,050	182,093	1,508,708	7,215,111	23,497,138	-	-
同业及其他金融机构存放							
款项和拆入资金	51,802,045	273,835	7,440,210	11,012,000	33,021,000	55,000	-
卖出回购金融资产款	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	-
应付债券	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
负债总额	683,571,426	13,706,678	151,882,361	86,643,284	268,624,207	162,710,933	3,963
资产负债缺口	45,219,037	(6,195,904)	(15,213,956)	(9,027,727)	(19,337,260)	24,639,794	70,354,090

- (1) 本集团于2026年6月30日，“1个月内（含1个月）”发放贷款及垫款包括逾期贷款和垫款（扣除减值准备后）人民币87.08亿元（2025年12月31日：人民币125.14亿元）。于2026年6月30日，本集团“1个月内（含1个月）”应收租赁款包括逾期应收租赁款（扣除减值准备后）人民币10.67亿元（2025年12月31日：人民币5.16亿元）。
- (2) 于2026年6月30日，本集团的投资包括以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资、以摊余成本计量的金融投资以及对联营企业投资。本集团于2026年6月30日的“1个月内（含1个月）”逾期投资（扣除减值准备）为人民币104.83亿元（2025年12月31日：人民币120.32亿元）。

八、 风险管理（续）

2. 市场风险（续）

(a) 利率风险（续）

(ii) 利率敏感性分析

本集团

	2026年6月30日 (减少)/增加	2025年12月31日 (减少)/增加
<u>净利润变动</u>		
收益率曲线平行上移100个基点	(336,656)	(220,160)
收益率曲线平行下移100个基点	<u>336,656</u>	<u>220,160</u>
	2026年6月30日 (减少)/增加	2025年12月31日 (减少)/增加
<u>股东权益变动</u>		
收益率曲线平行上移100个基点	(729,596)	(645,395)
收益率曲线平行下移100个基点	<u>729,596</u>	<u>645,395</u>

上述敏感性分析基于一个静态的利率风险资产负债敞口。有关的分析仅衡量一年内利率变化，反映为一年内本集团资产和负债的重新定价按年化计算对本集团净利润和股东权益的影响。对权益的影响是指一定利率变动对本集团净利息收入的影响及本集团期末持有的以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资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进行重估所产生的公允价值净变动对其他综合收益的影响。上述敏感性分析基于以下假设：

- 所有在三个月内及三个月后但一年内重定价或到期的资产及负债，均在各相关期间的开始时点重定价或到期；
- 收益率曲线随利率变化而平行移动；
- 资产和负债组合并无其他变化，所有敞口在到期后会保持不变；
- 该分析不考虑管理层进行的风险管理措施的影响；及
- 所得税影响统一按25%估计。

由于基于上述假设，利率变动导致本集团净利润和股东权益出现的实际变化可能与此敏感性分析的结果不同。

八、 风险管理（续）

2. 市场风险（续）

(b) 外汇风险

本集团面临的外汇风险主要源于持有的外币资产与负债。本集团通过将外币的资产与负债相匹配来管理外汇风险。

本集团于报告期末的外汇风险敞口如下：

本集团

	2026年6月30日			
	人民币	美元 (折合人民币)	其他 (折合人民币)	合计 (折合人民币)
资产				
现金及存放中央银行款项	34,072,672	1,181	486	34,074,339
存放和拆放同业及其他 金融机构款项	41,647,375	287,895	17,729	41,952,999
买入返售金融资产	22,160,045	-	-	22,160,045
发放贷款及垫款	406,528,331	-	-	406,528,331
投资 ^{(注(1))}	230,867,063	3,601,591	-	234,468,654
应收租赁款	34,682,671	-	-	34,682,671
其他	1,483,137	816	-	1,483,953
资产总额	771,441,294	3,891,483	18,215	775,350,992
负债				
向中央银行借款	31,284,754	-	-	31,284,754
同业及其他金融机构存放 款项和拆入资金	51,886,672	708,487	-	52,595,159
衍生金融负债	-	6,015	-	6,015
卖出回购金融资产款	18,638,274	1,433,259	-	20,071,533
吸收存款	526,595,022	3,180	250	526,598,452
应付债券	96,768,210	-	-	96,768,210
其他	1,582,778	122	-	1,582,900
负债总额	726,755,710	2,151,063	250	728,907,023
净头寸	44,685,584	1,740,420	17,965	46,443,969
表外信贷承诺	72,353,948	186,148	-	72,540,096

八、 风险管理（续）

2. 市场风险（续）

(b) 外汇风险（续）

本集团于报告期末的外汇风险敞口如下：（续）

本集团（续）

	2025年12月31日			
	人民币	美元 (折合人民币)	其他 (折合人民币)	合计 (折合人民币)
资产				
现金及存放中央银行款项	30,514,264	1,504	655	30,516,423
存放和拆放同业及其他 金融机构款项	26,697,680	169,505	14,612	26,881,797
衍生金融资产	-	1,052	-	1,052
买入返售金融资产	4,397,520	-	-	4,397,520
发放贷款及垫款	398,551,722	-	-	398,551,722
投资 ^{(注(1))}	231,382,228	3,601,166	-	234,983,394
应收租赁款	32,014,889	-	-	32,014,889
其他	1,442,839	827	-	1,443,666
资产总额	725,001,142	3,774,054	15,267	728,790,463
负债				
向中央银行借款	32,403,050	-	-	32,403,050
同业及其他金融机构存放 款项和拆入资金	51,802,045	-	-	51,802,045
卖出回购金融资产款	10,391,988	2,356,562	-	12,748,550
吸收存款	474,944,088	3,066	68	474,947,222
应付债券	110,331,158	-	-	110,331,158
其他	1,339,275	126	-	1,339,401
负债总额	681,211,604	2,359,754	68	683,571,426
净头寸	43,789,538	1,414,300	15,199	45,219,037
表外信贷承诺	75,694,942	68,739	2,135	75,765,816

八、 风险管理（续）

2. 市场风险（续）

(b) 外汇风险（续）

(1) 于2026年6月30日及2025年12月31日，本集团的投资包括以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资、以摊余成本计量的金融投资以及对联营企业投资。

(2) 其他币种主要为欧元、英镑、日元、港元等。

汇率敏感性分析

本集团

	2026年6月30日 增加/（减少）	2025年12月31日 增加/（减少）
<u>净利润及股东权益变动</u>		
汇率上升100个基点	13,188	10,721
汇率下降100个基点	<u>(13,188)</u>	<u>(10,721)</u>

上述敏感度分析基于资产和负债静态的汇率风险结构。有关的分析基于以下简化假设：

- 汇率敏感度是指各币种对人民币汇率波动100个基点而造成的汇兑损益；
- 美元及其他货币对人民币汇率同时同向波动；
- 外汇风险敞口计算包括即期、远期外汇风险敞口，其他变量（包括利率）保持不变；及
- 不考虑本集团进行的风险管理措施的影响。

由于基于上述假设，汇率变化导致本集团净利润和股东权益出现的实际变化可能与此敏感性分析的结果不同。

八、 风险管理（续）

3. 流动性风险

流动性风险是指商业银行无法及时获得充足资金或无法以合理成本及时获得充足资金以应对资产增长或支付到期债务的风险。这个风险在清偿能力高的银行亦存在。

本集团对流动性风险实行集中管理，流动性风险管理组织架构由决策机构、执行机构和监督机构组成。各机构的责任如下：

- 董事会及董事会下设的风险管理委员会是本集团流动性管理的决策机构，承担流动性风险管理的最终责任，负责制定流动性风险管理的方针和政策；
- 高级管理层及其下设的风险管理委员会、资产负债管理委员会、资产负债管理部及其他相关业务部门是本集团流动性风险管理的执行机构。高级管理层负责流动性风险管理的组织实施工作，资产负债管理部负责落实流动性风险管理的相关政策、监测流动性风险的各项指标、制定、执行和评价相关制度、指导各业务部门进行流动性风险的日常管理、定期开展风险分析，并向高级管理层汇报；
- 董事会内审办公室作为本集团流动性管理的监督机构，对董事会及高级管理层在流动性风险管理中的履职情况进行监督评价。

本集团通过监控资产及负债的期限情况管理流动性风险，同时积极监控多个流动性指标，包括流动性比例、备付金率、流动性覆盖率、净稳定资金比例、流动性匹配率等。

本集团吸收存款种类和期限类型多样化，吸收存款是本集团主要的资金来源。

郑州银行股份有限公司
财务报表附注（续）
截至2026年6月30日止六个月期间

人民币千元

八、 风险管理（续）

3. 流动性风险（续）

(a) 到期日分析

本集团的资产与负债于报告期末根据相关剩余到期还款日的分析如下：

本集团

	2026年6月30日						
	无期限	实时偿还	1个月内(含1个月)	1个月至3个月(含3个月)	3个月至1年(含1年)	1年至5年(含5年)	5年以上
资产							
现金及存放中央银行款项 ^(注1)	25,608,967	8,453,259	-	12,113	-	-	34,074,339
存放和拆放同业及其他	-	-	-	-	-	-	-
金融机构款项	-	1,183,665	5,605,702	8,068,402	27,095,230	-	41,952,999
买入返售金融资产	-	-	22,160,045	-	-	-	22,160,045
发放贷款及垫款 ^(注2)	16,557,210	1,288,510	25,130,061	34,865,653	153,232,057	109,884,324	406,528,331
投资 ^(注3)	12,362,356	3,663,773	8,816,370	16,866,110	34,834,912	102,605,895	234,468,654
应收租赁款 ^(注4)	995,216	104,671	1,026,148	2,000,625	9,217,126	21,115,219	34,682,671
其他	918,165	-	454,027	1,690	13,686	58,770	1,483,953
资产总额	56,441,914	14,693,878	63,192,353	61,814,593	224,393,011	233,664,208	775,350,992
负债							
向中央银行借款	-	-	2,057,156	6,635,133	22,592,465	-	31,284,754
同业及其他金融机构存放和拆入资金	-	194,626	2,705,543	16,166,229	33,528,761	-	52,595,159
衍生金融负债	-	-	9	-	6,006	-	6,015
卖出回购金融资产款	-	-	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
应付债券	-	-	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	1,582,900
负债总额	-	110,439,094	51,175,523	83,627,246	312,286,516	171,370,721	728,907,023
净头寸	56,441,914	(95,745,216)	12,016,830	(21,812,653)	(87,893,505)	62,293,487	46,443,969

八、 风险管理（续）

3. 流动性风险（续）

(a) 到期日分析（续）

本集团的资产与负债于报告期末根据相关剩余到期还款日的分析如下：（续）

本集团（续）

	2025年12月31日							合计
	无期限	实时偿还	1个月内(含1个月)	1个月至3个月(含3个月)	3个月至1年(含1年)	1年至5年(含5年)	5年以上	
资产								
现金及存放中央银行款项 ^{(注(1))}	23,547,074	6,957,452	-	11,897	-	-	-	30,516,423
存放和拆放同业及其他								
金融机构款项	-	1,273,616	2,415,166	3,944,187	19,248,828	-	-	26,881,797
衍生金融资产	-	-	1,052	-	-	-	-	1,052
买入返售金融资产	-	-	4,397,520	-	-	-	-	4,397,520
发放贷款及垫款 ^{(注(2))}	15,940,292	2,676,072	37,898,994	46,760,635	133,518,450	100,697,546	61,059,733	398,551,722
投资 ^{(注(3))}	12,218,891	11,856,971	15,443,873	14,721,219	35,504,746	95,459,835	49,777,859	234,983,394
应收租赁款 ^{(注(4))}	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
资产总额	53,329,256	22,764,111	61,567,796	67,496,363	196,749,126	215,559,525	111,324,286	728,790,463
负债								
向中央银行借款	-	-	1,509,441	7,329,625	23,563,984	-	-	32,403,050
同业及其他金融机构存放和拆入资金	-	223,235	7,311,554	10,307,842	33,902,967	56,447	-	51,802,045
卖出回购金融资产款	-	-	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
应付债券	-	-	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
负债总额	-	101,039,953	52,723,938	87,233,134	271,120,437	171,441,643	12,321	683,571,426
净头寸	53,329,256	(78,275,842)	8,843,858	(19,736,771)	(74,371,311)	44,117,882	111,311,965	45,219,037

- 于2026年6月30日及2025年12月31日，现金及存放中央银行款项中的无期限金额是指存放于人行的法定存款准备金与财政性存款。
- 于2026年6月30日及2025年12月31日，发放贷款及垫款中的“无期限”类别包括所有已减值发放贷款及垫款，以及已逾期超过一个月贷款及垫款，而逾期一个月内（含1个月）的未发生信用减值贷款及垫款归入“实时偿还”类别。
- 于2026年6月30日及2025年12月31日，本集团的投资包括以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资、以摊余成本计量的金融投资以及对联营企业投资。投资中的“无期限”类别包括所有已发生信用减值投资，以及已逾期超过1个月投资，而逾期1个月内（含1个月）的未发生信用减值投资归入“实时偿还”类别。股权投资亦于无期限中列示。
- 于2026年6月30日及2025年12月31日，应收租赁款中的“无期限”类别包括所有已减值应收租赁款，以及已逾期超过一个月应收租赁款，而逾期一个月内（含1个月）的未发生信用减值应收租赁款归入“实时偿还”类别。

八、 风险管理（续）

3. 流动性风险（续）

(b) 金融负债未折现现金流量的分析

本集团非衍生金融工具于报告期末根据未经折现现金流量的分析如下：

本集团

2026年6月30日							
账面金额	合计	实时偿还	1个月内(含1个月)	1个月至3个月(含3个月)	3个月至1年(含1年)	1年至5年(含5年)	5年以上
非衍生金融负债现金流量：							
向中央银行借款	31,284,754	31,504,466	-	2,059,029	6,676,625	22,768,812	-
同业及其他金融机构存放和拆入资金	52,595,159	53,012,083	194,626	2,708,615	16,254,831	33,854,011	-
卖出回购金融资产款	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
应付债券	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
合计	728,901,008	740,606,713	110,440,071	51,256,472	84,181,550	316,033,888	178,686,671
8,061							
2025年12月31日							
账面金额	合计	实时偿还	1个月内(含1个月)	1个月至3个月(含3个月)	3个月至1年(含1年)	1年至5年(含5年)	5年以上
非衍生金融负债现金流量：							
向中央银行借款	32,403,050	32,662,379	-	1,511,055	7,442,069	23,709,255	-
同业及其他金融机构存放和拆入资金	51,802,045	51,971,912	223,235	7,314,961	10,381,332	33,995,937	56,447
卖出回购金融资产款	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
应付债券	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
合计	683,571,426	695,238,203	101,040,378	52,830,357	87,811,968	274,353,956	179,189,064
12,480							

八、 风险管理（续）

3. 流动性风险（续）

(c) 衍生金融工具未折现合同现金流量的分析

本集团衍生金融工具于报告期末根据未经折现合同现金流量的分析如下：

本集团

	2026年6月30日						
	合计	实时偿还	1个月内 (含1个月)	1个月至3个月 (含3个月)	3个月至1年 (含1年)	1年至5年 (含5年)	5年以上
按照净额结算的衍生金融工具	(6,052)	-	-	-	(6,052)	-	-
按照全额结算的衍生金融工具							
- 现金流入	340,210	-	340,210	-	-	-	-
- 现金流出	(340,581)	-	(340,581)	-	-	-	-
	2025年12月31日						
	合计	实时偿还	1个月内 (含1个月)	1个月至3个月 (含3个月)	3个月至1年 (含1年)	1年至5年 (含5年)	5年以上
按照净额结算的衍生金融工具	1,160	-	1,160	-	-	-	-

八、 风险管理（续）

4. 操作风险

操作风险是指由于内部程序、员工、信息科技系统存在问题以及外部事件造成损失的风险，包括法律风险，但不包括战略风险和声誉风险。

本集团制定操作风险管理的相关政策和程序，旨在识别、评估、监测、控制以及缓释本集团的操作风险，以降低操作风险损失。

本集团管理操作风险的措施主要包括：

- 利用风险预警系统，关注易出现风险的产品及业务流程和环节的早期风险预警，及时进行业务风险评估，对主要业务领域进行集中风险管控，降低业务操作风险；
- 构筑“现场与非现场”、“定期与不定期”、“自查与检查”相结合的监督体系，运用统一的操作风险管理工具，识别、监测、收集业务经营活动中出现的风险因素及风险信号，定期对操作风险管理的充分性、有效性进行监督、分析与报告；
- 前中后台分离，建立以各分支行、各业务条线为第一道防线，合规、风险管理部门为第二道防线，内审办公室为第三道防线的操作风险防控体系防控操作风险；
- 对关键岗位、重要环节人员实行强制休假或轮岗交流；
- 建立覆盖所有员工的专业技能等级考评制度，根据各个岗位对于专业知识和技能的要求，通过严格的资格考试和专业评价选拔合格的员工；及
- 建立应急管理体系及业务连续性体系。

5. 资本管理

本集团主要通过资本充足率及资本回报率管理资本。资本充足率为本集团资本管理的核心，反映本集团稳健经营和抵御风险的能力。资本回报率反映资本的盈利能力。资本管理的主要目标为维持与业务发展和预期资本回报相适应的均衡合理资本金额及架构。

本集团根据以下原则来管理资本：

- 根据本集团的业务战略，识别、量化、监控、缓释及控制本集团所面对的主要风险，并按照本集团所面临的风险维持足够资本以支持本集团的战略发展计划并符合监管要求。

本集团定期监控资本充足率并在必要时调整资本管理计划，以确保资本充足率符合监管要求和业务发展需求。

八、 风险管理（续）

5. 资本管理（续）

本集团根据国家金融监督管理总局于2023年颁布的《商业银行资本管理办法》及相关规定，按照企业会计准则编制的法定财务报表为基础计算资本充足率。于2026年6月30日及2025年12月31日的资本充足率如下：

	注	2026年6月30日	2025年12月31日
核心一级资本总额			
-股本		9,092,091	9,092,091
-资本公积可计入部分		5,974,477	5,993,736
-其他综合收益		302,693	89,256
-盈余公积		4,064,033	4,064,033
-一般风险准备		9,971,543	9,954,836
-未分配利润		17,548,027	15,782,412
-少数股东资本可计入部分		1,922,288	1,843,587
核心一级资本		48,875,152	46,819,951
核心一级资本扣除项目		(3,563,778)	(3,270,426)
核心一级资本净额		45,311,374	43,549,525
其他一级资本			
-其他一级资本工具及其溢价		9,998,855	9,998,855
-少数股东资本可计入部分		255,869	245,812
一级资本净额		55,566,098	53,794,192
二级资本			
-超额贷款损失准备		6,523,237	6,052,059
-少数股东资本可计入部分		442,403	491,623
二级资本净额		6,965,640	6,543,682
总资本净额		62,531,738	60,337,874
风险加权资产合计	(a)	552,377,311	515,405,180
核心一级资本充足率	(b)	8.20%	8.45%
一级资本充足率	(b)	10.06%	10.44%
资本充足率	(b)	11.32%	11.71%

八、 风险管理（续）

5. 资本管理（续）

- (a) 资产负债表内及资产负债表外风险加权资产乃使用不同风险权重进行计量，风险权重乃根据各资产和交易对手方的信用风险、市场风险及其他风险状况以及任何合资格抵押品或担保物厘定。
- (b) 根据《商业银行资本管理办法》的规定，国家金融监督管理总局要求商业银行于2026年6月30日和2025年12月31日的资本充足率、一级资本充足率和核心一级资本充足率分别不低于10.5%、8.5%和7.5%。

九、 公允价值

1. 公允价值计量方法及假设

下表列示了本集团在每个资产负债表日持续以公允价值计量的资产和负债于本报告期末的公允价值信息及其公允价值计量的层次。公允价值计量结果所属层次取决于对公允价值计量整体而言具有重要意义的最低层次的输入值。三个层级输入值的定义如下：

第一层级输入值：在计量日能够取得的相同资产或负债在活跃市场上未经调整的报价；

第二层级输入值：除第一层次输入值外相关资产或负债直接或间接可观察的输入值；及

第三层级输入值：相关资产或负债的不可观察输入值。

本集团已就公允价值的计量建立了相关的政策和内部监控机制，规范了金融工具公允价值计量框架、公允价值计量方法及程序。

九、 公允价值（续）

1. 公允价值计量方法及假设（续）

本集团于评估公允价值时采纳以下方法及假设：

(a) 债券投资及股权投资

债券投资的公允价值参考估值服务商提供的价格或采用现金流折现模型进行估值。估值参数包括市场利率、预期违约率、提前还款率及市场流动性等。人民币债券的公允价值主要基于中央国债登记结算有限责任公司的估值结果。非上市的股权投资的公允价值是根据可比公司法等作出估计，并且就发行人的具体情况做出调整。

(b) 其他债权类投资及其他非衍生金融资产

公允价值根据预计未来现金流量的现值进行估计，折现率为报告期末的市场利率。

(c) 应付债券及其他非衍生金融负债

应付债券的公允价值是按报告期末的市场报价确定或根据预计未来现金流量的现值进行估计的。其他非衍生金融负债的公允价值是根据预计未来现金流量的现值进行估计的。折现率为报告期末的市场利率。

(d) 衍生金融工具

衍生金融工具采用的估值技术包括现金流折现模型、布莱尔-斯科尔斯模型，模型参数包括即远期外汇汇率、外汇汇率波动率以及利率曲线等。

九、 公允价值（续）

2. 按公允价值入账的金融工具

下表列示按公允价值层级对以公允价值入账的金融工具的分析：

本集团

	2026年6月30日			
	第一层级	第二层级	第三层级	合计
持续以公允价值计量的资产				
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资				
-债券投资	-	19,290,394	-	19,290,394
-投资基金	-	12,812,255	-	12,812,255
-股权投资	193,653	-	350,731	544,384
-其他同业投资	-	-	3,631,182	3,631,182
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资				
-债务工具	-	66,328,703	-	66,328,703
-权益投资	-	-	266,943	266,943
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				
-票据贴现和福费廷	-	50,228,550	-	50,228,550
合计	193,653	148,659,902	4,248,856	153,102,411
持续以公允价值计量的负债				
衍生金融负债	-	6,015	-	6,015
合计	-	6,015	-	6,015

九、 公允价值（续）

2. 按公允价值入账的金融工具（续）

下表列示按公允价值层级对以公允价值入账的金融工具的分析：（续）

本集团（续）

	2025年12月31日			合计
	第一层级	第二层级	第三层级	
持续以公允价值计量的资产				
衍生金融资产	-	1,052	-	1,052
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资				
-债券投资	-	17,626,941	-	17,626,941
-投资基金	-	22,211,949	-	22,211,949
-股权投资	195,441	-	350,731	546,172
-其他同业投资	-	-	5,013,540	5,013,540
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资				
-债务工具	-	39,562,647	-	39,562,647
-权益投资	-	-	306,822	306,822
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				
-票据贴现和福费廷	-	57,920,224	-	57,920,224
合计	195,441	137,322,813	5,671,093	143,189,347

截至2026年6月30日止六个月期间，第一层级与第二层级工具之间、第二层级与第三层级工具之间并无转换（2025年度：同）。

九、 公允价值（续）

3. 以公允价值计量的第三层级金融工具变动情况

下表列示按公允价值计量的第三层级金融资产和负债期/年初、期/年末余额及本期/年度变动情况：

本集团

	2026年 1月1日	本期损益 影响合计	本期其他 综合收益 影响合计	购入	售出/结算	2026年 6月30日	对于在报告期末持有的 资产，计入损益的 当期未实现利得
金融资产：							
以公允价值计量且其变动计入当期损 益的金融投资							
-其他同业投资	5,013,540	198,891	-	2,910,000	(4,491,249)	3,631,182	80,445
-股权投资	350,731	-	-	-	-	350,731	-
以公允价值计量且其变动计入其他综 合收益的金融投资							
-权益投资	306,822	-	(39,879)	-	-	266,943	-
合计	5,671,093	198,891	(39,879)	2,910,000	(4,491,249)	4,248,856	80,445

九、 公允价值（续）

3. 以公允价值计量的第三层级金融工具变动情况（续）

下表列示按公允价值计量的第三层级金融资产和负债期/年初、期/年末余额及本期/年度变动情况：（续）

本集团（续）

	2025年 1月1日	本年损益 影响合计	本年其他 综合收益 影响合计	购入	售出/结算	2025年 12月31日	对于在报告期末持有的 资产，计入损益的 当期未实现利得
金融资产：							
以公允价值计量且其变动计入当期损 益的金融投资							
-其他同业投资	6,004,524	218,407	-	14,301,814	(15,511,205)	5,013,540	(68,340)
-股权投资	350,731	-	-	-	-	350,731	-
以公允价值计量且其变动计入其他综 合收益的金融投资							
-权益投资	246,192	-	60,630	-	-	306,822	-
合计	6,601,447	218,407	60,630	14,301,814	(15,511,205)	5,671,093	(68,340)

报告期内，采用包括不可观察市场数据的估值技术进行估值的金融工具账面价值不重大，且采用其他合理的不可观察假设替换模型中原有的不可观察假设对公允价值计量结果的影响也不重大。

本集团持有期间已确认的利得或损失均计入合并利润表和利润表中的“投资收益”科目。

九、 公允价值（续）

4. 未按公允价值计量的金融资产及负债的公允价值

本集团

	2026年6月30日				
	账面价值	公允价值	第一层级	第二层级	第三层级
金融资产					
以摊余成本计量的金融投资-债券	111,707,269	114,729,401	-	114,729,401	-
合计	111,707,269	114,729,401	-	114,729,401	-
金融负债					
应付债券					
-金融债券	2,004,076	2,017,822	-	2,017,822	-
-同业存单	94,764,134	94,787,866	-	94,787,866	-
合计	96,768,210	96,805,688	-	96,805,688	-
	2025年12月31日				
	账面价值	公允价值	第一层级	第二层级	第三层级
金融资产					
以摊余成本计量的金融投资-债券	126,142,196	128,923,165	-	128,923,165	-
合计	126,142,196	128,923,165	-	128,923,165	-
金融负债					
应付债券					
-金融债券	7,149,063	7,174,695	-	7,174,695	-
-同业存单	103,182,095	103,199,673	-	103,199,673	-
合计	110,331,158	110,374,368	-	110,374,368	-

上述金融资产和负债存在例如证券交易所这样的活跃市场时，市价最能反映金融工具的公允价值。当集团持有或发行的金融资产或负债不存在市价时，可采用现金流折现或其他估值方法测量该类资产负债的公允价值。

债券投资、应付债券参考可获得的市价来决定其公允价值。如果无法获得可参考的市价，则按定价模型或现金流折现法估算公允价值。

以摊余成本计量的金融投资（除债券外）按实际利率法以成本法计量。该类金融工具的公允价值为其预计未来收到的现金流量按照当前市场利率的折现值。大部分投资至少每年按照市场利率进行重新定价，其账面价值与其公允价值相若。

九、 公允价值（续）

4. 未按公允价值计量的金融资产及负债的公允价值（续）

以上各种假设及方法为资产及负债公允价值的计算提供了统一的基础。然而，由于其他机构可能会使用不同的方法及假设，因此，各金融机构所披露的公允价值未必完全具有可比性。

除前述金融资产与负债以外，由于下列金融工具期限较短或定期按市价重新定价等原因，其账面价值与其公允价值相若：

资产	负债
现金及存放中央银行款项	向中央银行借款
存放同业及其他金融机构款	同业及其他金融机构存放款项
拆出资金	拆入资金
买入返售金融资产	卖出回购金融资产款
发放贷款及垫款（摊余成本计量）	吸收存款
应收租赁款	其他金融负债
其他金融资产	

十、 承担及或有事项

1. 信贷承诺

本集团的信贷承诺包括银行承兑汇票、未使用的信用卡额度、开出信用证及开出保函。

承兑是指本集团对客户签发的汇票作出的兑付承诺。本集团管理层预期大部分的承兑汇票均会同时与客户偿付款项结清。未使用的信用卡额度合同金额为按信用卡合同全额支用的信用额度。本集团提供财务担保及信用证服务，以保证客户向第三方履行合约。

	本集团		本行	
	2026年 6月30日	2025年 12月31日	2026年 6月30日	2025年 12月31日
银行承兑汇票	50,357,189	53,882,347	50,357,189	53,882,347
开出信用证	3,990,794	5,189,787	3,990,794	5,189,787
开出保函	338,566	245,986	338,566	245,986
未使用的信用卡额度	10,576,230	10,955,448	10,576,230	10,955,448
贷款承诺	7,277,317	5,492,248	7,277,317	5,492,248
为子公司提供担保	-	-	-	70,000
合计	<u>72,540,096</u>	<u>75,765,816</u>	<u>72,540,096</u>	<u>75,835,816</u>

上述信贷业务为本集团可能承担的信贷风险。本集团管理层定期评估其或有损失并在必要时确认预计负债。由于有关授信额度可能在到期前未被使用，上述合同总额并不代表未来的预期现金流出。

2. 信贷风险加权金额

本集团

	2026年6月30日	2025年12月31日
或有负债及承诺的信贷风险加权金额	<u>9,312,193</u>	<u>8,458,774</u>

信贷风险加权金额指参照《商业银行资本管理办法》指引计算的金额。风险权重乃根据交易对手的信贷状况、到期期限及其他因素确定。信贷承诺的风险权重由0%至150%不等。

十、 承担及或有事项（续）

3. 资本承诺

于2026年6月30日及2025年12月31日，本集团及本行授权的资本承诺如下：

	本集团		本行	
	2026年 6月30日	2025年 12月31日	2026年 6月30日	2025年 12月31日
已订约但未支付	187,189	189,790	178,891	185,133
已授权但未订约	50,772	57,088	50,772	57,088
合计	<u>237,961</u>	<u>246,878</u>	<u>229,663</u>	<u>242,221</u>

4. 未决诉讼及纠纷

于2026年6月30日及2025年12月31日，本集团或其子公司并无任何对财务报表有重大影响的未决法律诉讼事项。

5. 抵押资产

本集团及本行

	2026年6月30日	2025年12月31日
债券	53,345,609	46,547,662
票据	-	497,617
合计	<u>53,345,609</u>	<u>47,045,279</u>

本集团抵押部分资产用作回购协议和向中央银行借款的担保物。

十一、结构化主体

1. 合并的结构化主体

纳入本集团合并范围的结构化主体为资产管理计划及公募基金。由于本集团对此类结构化主体拥有权力，通过参与相关活动享有可变回报，并且有能力运用对被投资方的权力影响其可变回报，因此本集团对此类结构化主体存在控制。截至2026年6月30日止六个月期间，本集团未向纳入合并范围内的结构化主体提供财务支持（2025年度：同）。

2. 未合并的结构化主体

(a) 在第三方机构发起成立的结构化主体中享有的权益

本集团通过直接持有投资而在第三方机构发起设立的结构化主体中享有权益。这些结构化主体未纳入本集团的合并财务报表范围，主要包括投资基金、信托、资管计划及理财产品。这些结构化主体的性质和目的主要是管理投资者的资产并赚取管理费，其融资方式是向投资者发行投资产品。

于报告期末，本集团通过直接持有投资而在第三方机构发起设立的结构化主体中享有的权益的账面价值及其在本集团的资产负债表的相关资产负债项目列示如下：

	2026年6月30日	
	账面价值	最大风险敞口
金融投资		
-以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资	16,346,223	16,346,223
-以摊余成本计量的金融投资	19,004,128	19,004,128
应计利息	251,421	251,421
合计	35,601,772	35,601,772
	2025年12月31日	
	账面价值	最大风险敞口
金融投资		
-以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资	27,096,461	27,096,461
-以摊余成本计量的金融投资	22,754,859	22,754,859
应计利息	199,509	199,509
合计	50,050,829	50,050,829

上述结构化主体享有权益的最大风险敞口为其在资产负债表中确认的报告期末的账面价值及相应的应计利息。

十一、结构化主体（续）

2. 未合并的结构化主体（续）

(a) 在第三方机构发起成立的结构化主体中享有的权益（续）

截至2026年6月30日止六个月期间，自上述结构化主体获取的利息收入、公允价值变动收益及投资收益共计人民币7.48亿元（截至2025年6月30日止六个月期间：人民币10.21亿元）。

(b) 在本集团作为发起人但未纳入合并财务报表范围的结构化主体中享有的权益

本集团发起设立的未纳入合并财务报表范围的结构化主体，主要包括本集团发行的非保本理财产品。这些结构化主体的性质和目的主要是管理投资者的资产并收取管理费，其融资方式是向投资者发行投资产品。本集团在这些未纳入合并财务报表范围的结构化主体中享有的权益主要指通过管理这些结构化主体赚取管理费收入。

于2026年6月30日，本集团发起设立但未纳入本集团合并财务报表范围的非保本理财产品为人民币284.77亿元（2025年12月31日：人民币350.69亿元）。

截至2026年6月30日止六个月期间，本集团因对该非保本理财产品提供资产管理服务而收取的中间业务收入为人民币0.44亿元（截至2025年6月30日止六个月期间：人民币0.51亿元）。本集团认为本集团享有的该等结构化主体相关的可变动回报并不显著。

截至2026年6月30日止六个月期间，本集团没有向未纳入合并范围的结构化主体提供流动性支持（2025年度：同）。

十二、金融资产的转让

2026年上半年，本集团向第三方转让不良金融资产本金为人民币2.96亿元。

2025年度，本集团向第三方转让不良金融资产本金为人民币27.52亿元。

针对上述不良金融资产转让交易，本集团评估了风险和报酬的转移情况，认为上述金融资产满足终止确认条件，并终止确认了上述所转让的金融资产。

十三、受托业务

本集团通常作为代理人为个人、信托机构和其他机构保管和管理资产。托管业务中所涉及的资产及其相关收益或损失不属本集团，所以这些资产并未在本集团的资产负债表中列示。

于2026年6月30日，本集团的委托贷款余额为人民币149.78亿元（2025年12月31日：人民币165.57亿元）。

十四、资产负债表日后事项

本行于2026年8月6日发行十年期固定利率二级资本债券人民币60亿元，期限10年，票面利率为1.97%/年，在符合条件的前提下，发行人可于第5年末选择行使赎回权。

除上述事项外，本集团不存在其他应披露的资产负债表日后重大事项。

1. 非经常性损益明细表

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)》的规定，本集团的非经常性损益列示如下：

	截至6月30日止六个月期间	
	2026年	2025年
非经常性损益净额：		
政府补助(1)	266	1,789
非流动性资产处置损益	791	(71)
赔偿金和罚款支出	(2,774)	(1,905)
其他符合非经常性损益定义的损益项目	6,177	180
非经常性损益净额	4,460	(7)
减：以上各项对所得税的影响	(1,810)	(474)
合计	2,650	(481)
其中：影响母公司股东净利润的非经常性损益	2,752	(539)
影响少数股东损益的非经常性损益	(102)	58
扣除非经常性损益后的归属于母公司股东的净利润	1,673,907	1,627,898
扣除非经常性损益后的归属于少数股东的净利润	16,685	38,939

注：

- (1) 政府补助主要为本集团自各级地方政府机关收到的奖励补贴和返还扶持资金等，此类政府补助项目主要与收益相关。
- (2) 本集团因正常经营产生的持有作交易目的金融投资、金融负债公允价值变动损益，以及处置持有作交易目的金融投资、金融负债和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资取得的投资收益，未作为非经常性损益披露。

2. 净资产收益率和每股收益

本集团按照证监会颁布的《公开发行证券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）以及企业会计准则相关规定计算的净资产收益率如下：

	截至6月30日止六个月期间	
	2026年	2025年
归属于本行普通股股东的年末净资产	46,952,862	45,487,079
归属于本行普通股股东的加权净资产	46,007,630	44,947,641
扣除非经常性损益前		
-归属于本行普通股股东的净利润	1,676,659	1,627,359
-加权平均净资产收益率	7.29%	7.24%
扣除非经常性损益后		
-归属于本行普通股股东的净利润	1,673,907	1,627,898
-加权平均净资产收益率	7.28%	7.24%

	每股收益(元)			
	截至2026年6月30日止		截至2025年6月30日止	
	六个月期间		六个月期间	
	基本每股收益	稀释每股收益	基本每股收益	稀释每股收益
归属于本行普通股股东的净利润	0.18	0.18	0.18	0.18
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	0.18	0.18	0.18	0.18

3. 按中国会计准则与国际财务报告准则编制的财务报表的差异

本集团按中国会计准则编制的本财务报表与按国际财务报告准则编制的财务报表中的净利润和股东权益并无差异。