

郑州银行股份有限公司

审阅报告

截至 2026 年 6 月 30 日止六个月期间

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		<u>731,941,646</u>	<u>686,822,729</u>	<u>695,604,052</u>	<u>653,928,495</u>
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		<u>1,806,901</u>	<u>1,790,318</u>	-	-
股东权益合计		<u>58,758,618</u>	<u>56,851,570</u>	<u>56,229,175</u>	<u>54,322,067</u>
负债和股东权益总计		<u>790,700,264</u>	<u>743,674,299</u>	<u>751,833,227</u>	<u>708,250,562</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。

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	2025年	2026年	2025年
		(未经审计)	(未经审计)	(未经审计)	(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）	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			小计
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

		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	
	附注四	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	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		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)
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)	23,169,518	12,311,521	23,452,307	12,471,909

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%

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

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。

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

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	1,702,725	-	6,015

	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	140,576	1,052	-

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

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

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

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	273,064,197	255,329,428	271,437,349	253,586,553
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	3,185,476	3,255,528	3,185,476	3,255,528
小计	95,490,218	97,013,920	93,543,926	94,591,868
以摊余成本计量的发放 贷款及垫款总额	368,554,415	352,343,348	364,981,275	348,178,421
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	24,824,481	32,749,371	24,824,481	32,749,371
小计	50,228,550	57,920,224	50,228,550	57,920,224
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：以摊余成本计量的发放贷 款及垫款减值准备	(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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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				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	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%

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

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%

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

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	(3,353,463)	(1,615,497)	(8,640,896)	(13,609,856)
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	50,150,593	48,432	29,525	50,228,550
合计	381,517,469	9,413,908	15,596,954	406,528,331
	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	(3,111,441)	(1,604,941)	(8,306,966)	(13,023,348)
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	57,867,371	23,293	29,560	57,920,224
合计	375,177,004	7,995,229	15,379,489	398,551,722

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

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	(3,349,590)	(1,595,253)	(7,931,776)	(12,876,619)
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	50,150,593	48,432	29,525	50,228,550
合计	380,707,622	9,285,162	13,694,512	403,687,296
	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	(3,097,121)	(1,586,161)	(7,534,957)	(12,218,239)
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	57,867,371	23,293	29,560	57,920,224
合计	373,972,212	7,738,802	13,478,584	395,189,598

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

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	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	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	3,353,463	1,615,497	8,640,896	13,609,856

	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	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	3,111,441	1,604,941	8,306,966	13,023,348

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

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>

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

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

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

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>

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

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 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	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 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	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>

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

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 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	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 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	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>

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

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

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

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 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)	
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 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	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>

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

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>

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

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。

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

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

	2026年6月30日	2025年12月31日
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	39,822	8,033
小计	66,031,425	39,223,394
应计利息	297,278	339,253
权益工具	266,943	306,822
合计	66,595,646	39,869,469

(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

	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	47,450,625	32,478,479
-非上市	18,580,800	6,744,915
小计	66,031,425	39,223,394
应计利息	297,278	339,253
合计	66,328,703	39,562,647

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	
	未来12个月	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	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	
	未来12个月	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	1,564	-	-	1,564
本年增加	7,886	-	-	7,886
2025年12月31日	9,450	-	-	9,450

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

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

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

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。

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

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 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	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	357,072	-	3,228,813	3,585,885

	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	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	328,626	16,500	3,156,245	3,501,371

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

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 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	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 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	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>

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

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	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	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	118,025,229	-	12,718,972	130,744,201

	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	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	134,225,499	156,500	13,575,704	147,957,703

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

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	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	2026年 6月30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

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

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	本期变动			2026年 6月30日
		追加投资	权益法下 投资损益	权益法下其他 权益变动	
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	本年变动			2025年 12月31日
		追加投资	权益法下 投资损益	权益法下其他 权益变动	
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

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

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

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。

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

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

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

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	<u>16,303</u>	<u>7,985</u>	<u>16,303</u>	<u>7,985</u>
期/年末余额	<u>1,338,494</u>	<u>1,322,191</u>	<u>1,304,441</u>	<u>1,288,138</u>

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

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

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

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

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

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>

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

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>

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

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	<u>5,531,920</u>	<u>385,404</u>	<u>210,408</u>	<u>6,127,732</u>

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	<u>5,634,133</u>	<u>5,794,182</u>	<u>5,027,716</u>	<u>5,113,976</u>
减：减值准备	<u>(551,906)</u>	<u>(725,020)</u>	<u>(509,439)</u>	<u>(555,850)</u>
账面价值	<u>5,082,227</u>	<u>5,069,162</u>	<u>4,518,277</u>	<u>4,558,126</u>

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

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

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

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

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

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

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	<u>16,354,523</u>	<u>2,778,349</u>	<u>(2,072,864)</u>	<u>17,060,008</u>

	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	<u>15,946,819</u>	<u>5,840,548</u>	<u>(5,432,844)</u>	<u>16,354,523</u>

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	<u>27,657,943</u>	<u>18,920,957</u>	<u>27,657,943</u>	<u>18,850,957</u>
小计	<u>31,157,943</u>	<u>32,220,957</u>	<u>31,157,943</u>	<u>32,150,957</u>
应计利息	<u>126,811</u>	<u>182,093</u>	<u>126,811</u>	<u>182,064</u>
合计	<u>31,284,754</u>	<u>32,403,050</u>	<u>31,284,754</u>	<u>32,333,021</u>

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

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

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

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

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

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。

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

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

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

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

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

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

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

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。

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

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

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

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

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

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	<u>90,579</u>	<u>646</u>	<u>70,642</u>	<u>161,867</u>

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。

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

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。

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

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（含发行之日起第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。

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

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

	2026年6月30日	2025年12月31日
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	193,906	223,816
合计	300,018	86,212

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

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

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

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%。

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

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。

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

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	11,760,664	11,733,750	10,732,688	10,690,832
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	(6,233,910)	(6,382,975)	(5,902,591)	(6,030,033)
利息净收入	5,526,754	5,350,775	4,830,097	4,660,799

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

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

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

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	(35,165)	(133,378)	65,256	(53,162)

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	3,212	-	3,212	-

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	(40,854)	(9,619)	(40,854)	(9,619)

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

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>

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

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		截至6月30日止六个月期间	
	2026年	2025年	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		截至6月30日止六个月期间	
	2026年	2025年	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>

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

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。

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

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 2026年	2025年	截至6月30日止六个月期间 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	<u>29,175,218</u>	<u>7,757,456</u>	<u>25,663,996</u>	<u>8,542,297</u>

(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 2026年	2025年	截至6月30日止六个月期间 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	<u>8,131,646</u>	<u>(1,610,756)</u>	<u>7,650,043</u>	<u>(2,782,249)</u>

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：

	2026年6月30日	2025年12月31日
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。

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

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

	2026年6月30日	2025年12月31日
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	64,285	64,285
	截至6月30日止六个月期间	
	2026年	2025年
本期交易：		
利息收入	18,435	21,531
利息支出	78,803	23,126

(b) 与子公司之间的交易

	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	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	-	70,000
	截至6月30日止六个月期间	
	2026年	2025年
本期交易：		
利息收入	37,584	36,588
利息支出	17,116	28,752

与子公司之间的往来金额及交易均已在合并报表中抵消。

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

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

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

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

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				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))}	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

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（即没有在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。

- 对于分期还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。

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

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。

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

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						合计
	未评级	AAA	AA+	AA	AA-	A+及以下	
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						合计
	未评级	AAA	AA+	AA	AA-	A+及以下	
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

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

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）

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。

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

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

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

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
净利润变动		
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
股东权益变动		
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格或到期的资产及负债，均在各相关期间的开始时点重定价格或到期；
- 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。

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

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	<u>771,441,294</u>	<u>3,891,483</u>	<u>18,215</u>	<u>775,350,992</u>
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	<u>726,755,710</u>	<u>2,151,063</u>	<u>250</u>	<u>728,907,023</u>
净头寸	<u>44,685,584</u>	<u>1,740,420</u>	<u>17,965</u>	<u>46,443,969</u>
表外信贷承诺	<u>72,353,948</u>	<u>186,148</u>	<u>-</u>	<u>72,540,096</u>

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

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	<u>725,001,142</u>	<u>3,774,054</u>	<u>15,267</u>	<u>728,790,463</u>
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	<u>681,211,604</u>	<u>2,359,754</u>	<u>68</u>	<u>683,571,426</u>
净头寸	<u>43,789,538</u>	<u>1,414,300</u>	<u>15,199</u>	<u>45,219,037</u>
表外信贷承诺	<u>75,694,942</u>	<u>68,739</u>	<u>2,135</u>	<u>75,765,816</u>

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）
净利润及股东权益变动		
汇率上升100个基点	13,188	10,721
汇率下降100个基点	(13,188)	(10,721)

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

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							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))}	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	65,570,516	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	55,319,238	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	223,666	34,682,671
其他	918,165	-	454,027	1,690	13,686	58,770	37,615	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	121,151,035	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	7,923	1,582,900
负债总额	-	110,439,094	51,175,523	83,627,246	312,286,516	171,370,721	7,923	728,907,023
净头寸	56,441,914	(95,745,216)	12,016,830	(21,812,653)	(87,893,505)	62,293,487	121,143,112	46,443,969

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

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

- (1) 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。
- (2) 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。
- (3) 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。
- (4) 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。

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

八、 风险管理（续）

3. 流动性风险（续）

(b) 金融负债未折现合同现金流量的分析

本集团非衍生金融工具于报告期末根据未经折现合同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	8,061
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	12,480
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

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

八、 风险管理（续）

3. 流动性风险（续）

(c) 衍生金融工具未折现现金流量的分析

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。

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

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。

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

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

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

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。

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

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	<u>111,707,269</u>	<u>114,729,401</u>	<u>-</u>	<u>114,729,401</u>	<u>-</u>
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	<u>96,768,210</u>	<u>96,805,688</u>	<u>-</u>	<u>96,805,688</u>	<u>-</u>
	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	<u>126,142,196</u>	<u>128,923,165</u>	<u>-</u>	<u>128,923,165</u>	<u>-</u>
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	<u>110,331,158</u>	<u>110,374,368</u>	<u>-</u>	<u>110,374,368</u>	<u>-</u>

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	

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

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。

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

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	237,961	246,878	229,663	242,221

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	53,345,609	47,045,279

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。

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

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。