



郑州银行

BANK OF ZHENGZHOU

# 郑州银行股份有限公司 BANK OF ZHENGZHOU CO., LTD.

(於中華人民共和國註冊成立的股份有限公司)

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

股份代號 Stock Code: 6196

優先股股份代號 Preference Shares Stock Code: 4613

INTERIM REPORT 2022  
中期報告



此中報以環保紙印刷

# 目錄

重要提示	2
釋義	3
第一章 公司簡介和主要財務指標	6
第二章 管理層討論和分析	12
第三章 股本變動及股東情況	73
第四章 優先股相關情況	85
第五章 董事、監事、高級管理人員、員工及機構情況	88
第六章 公司治理	99
第七章 重要事項	103
第八章 獨立核數師審閱報告	117

## 重要提示

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

2022年8月30日，本行第七屆董事會第六次會議審議通過了2022年半年度暨中期報告（「本報告」）及中期業績公告。會議應出席董事12名，親自出席董事12名。本行部分監事列席了本次會議。

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

本行按照中國企業會計準則和國際財務報告準則編製的2022年中期財務報告未經審計，安永華明會計師事務所（特殊普通合夥）和安永會計師事務所分別根據中國和香港審閱準則進行了審閱。

本行法定代表人、董事長王天宇先生，行長申學清先生，主管會計工作負責人孫海剛先生及會計機構負責人高趁新女士聲明並保證本報告中財務報告的真實、準確、完整。

本行2022年上半年度計劃不派發現金紅利，不送紅股，不以公積金轉增股本。

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

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

在本報告中，除非文義另有所指外，下列詞語具有如下含義：

2021年度股東周年大會	指	本行於2022年6月10日召開的股東周年大會
公司章程	指	本行公司章程（經不時修訂）
A股	指	本行股本中每股面值人民幣1.00元之人民幣普通股，於深交所上市及買賣（股份代號：002936）
A股股東	指	A股持有人
本行、鄭州銀行或我們	指	鄭州銀行股份有限公司*，一家根據中國法律於1996年11月16日在中國註冊成立的股份有限公司，包括其前身、附屬公司、分行及支行（倘文義所需）
董事會	指	本行董事會
監事會	指	本行監事會
資本公積轉增股份	指	於2021年以資本公積金就持有的每10股股份轉增1股股份，作為本行截至2020年12月31日止的年度股息分配方案
中國銀保監會	指	中國銀行保險監督管理委員會
中國銀保監會河南監管局	指	中國銀行保險監督管理委員會河南監管局
《公司法》	指	《中華人民共和國公司法》
企業管治守則	指	聯交所上市規則附錄十四《企業管治守則》
中國證監會	指	中國證券監督管理委員會
董事	指	本行董事
扶溝鄭銀村鎮銀行	指	扶溝鄭銀村鎮銀行股份有限公司
本集團	指	本行及其附屬公司
香港	指	中國香港特別行政區

## 釋義

香港聯交所	指	香港聯合交易所有限公司
港元	指	香港法定貨幣港元
H股	指	本行股本中每股面值人民幣1.00元之境外上市外資股，於香港聯交所主板上市及買賣(股份代號：6196)
H股股東	指	H股持有人
九鼎金融租賃公司	指	河南九鼎金融租賃股份有限公司
最後實際可行日期	指	2022年8月30日，即本報告付印前確定其中所載若干資料之最後實際可行日期
《商業銀行法》	指	《中華人民共和國商業銀行法》
澳門	指	中國澳門特別行政區
財政部	指	中華人民共和國財政部
境外優先股	指	本行已發行並於香港聯交所上市的59,550,000股每股票面金額為人民幣100元的非累積永續境外優先股(股份代號：4613)
中國、我國或全國	指	中華人民共和國，且僅就本報告而言，不包括香港、澳門和台灣地區
確山鄭銀村鎮銀行	指	確山鄭銀村鎮銀行股份有限公司
報告期	指	2022年1月1日至2022年6月30日止六個月
人民幣	指	中國法定貨幣人民幣
《證券法》	指	《中華人民共和國證券法》
《證券及期貨條例》	指	經不時修訂的《證券及期貨條例》(香港法例第571章)

股份或普通股	指	A股及H股
股東或普通股股東	指	普通股持有人
聯交所上市規則	指	《香港聯合交易所有限公司證券上市規則》
監事	指	本行監事
深交所	指	深圳證券交易所
深交所上市規則	指	《深圳證券交易所股票上市規則》
新密鄭銀村鎮銀行	指	新密鄭銀村鎮銀行股份有限公司
新鄭鄭銀村鎮銀行	指	新鄭鄭銀村鎮銀行股份有限公司
浚縣鄭銀村鎮銀行	指	浚縣鄭銀村鎮銀行股份有限公司
鄆陵鄭銀村鎮銀行	指	鄆陵鄭銀村鎮銀行股份有限公司
中牟鄭銀村鎮銀行	指	中牟鄭銀村鎮銀行股份有限公司

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

# 第一章 公司簡介和主要財務指標

## 1 公司基本情況

法定中文名稱：	鄭州銀行股份有限公司(簡稱：鄭州銀行)
法定英文名稱：	Bank of Zhengzhou Co., Ltd.(簡稱：ZHENGZHOU BANK)
法定代表人：	王天宇先生
授權代表：	王天宇先生、夏華先生
董事會秘書及聯繫方式：	夏華先生 聯繫地址：中國河南省鄭州市鄭東新區商務外環路22號 電話：+86-371-6700 9199 傳真：+86-371-6700 9898 電子郵箱：ir@zzbank.cn
聯席公司秘書：	夏華先生、魏偉峰博士 <sup>(1)</sup>
證券事務代表及聯繫方式：	陳光先生 <sup>(2)</sup> 聯繫地址：中國河南省鄭州市鄭東新區商務外環路22號 電話：+86-371-6700 9199 傳真：+86-371-6700 9898 電子郵箱：ir@zzbank.cn
股票上市交易所、 股票簡稱和股票代碼：	A股：深交所 鄭州銀行 002936 H股：香港聯交所 鄭州銀行 6196 境外優先股：香港聯交所 ZZBNK 17USDPREF 4613
統一社會信用代碼：	914100001699995779
金融許可證號：	B1036H241010001
註冊和辦公地址：	中國河南省鄭州市鄭東新區商務外環路22號
註冊和辦公地址郵政編碼：	450018

註：

1. 2022年2月28日，梁穎嫻女士辭任本行的聯席公司秘書，魏偉峰博士獲委任為本行的聯席公司秘書。
2. 2022年8月30日，經本行第七屆董事會第六次會議審議通過，陳光先生獲聘任為本行的證券事務代表，王永豐先生不再擔任本行的證券事務代表。

## 第一章 公司簡介和主要財務指標

香港主要營業地點：	香港灣仔皇后大道東248號大新金融中心40樓
聯繫地址：	中國河南省鄭州市鄭東新區商務外環路22號
電話：	+86-371-6700 9199
傳真：	+86-371-6700 9898
電子郵箱：	ir@zzbank.cn
本行網址：	www.zzbank.cn
信息披露報紙：	《證券時報》、《中國證券報》、《上海證券報》、《證券日報》
信息披露網站：	登載A股半年度報告的網站： <a href="http://www.cninfo.com.cn">www.cninfo.com.cn</a> 登載H股中期報告的網站： <a href="http://www.hkexnews.hk">www.hkexnews.hk</a>
半年度報告備置地：	本行總行董事會辦公室及主要營業場所
境內審計師：	安永華明會計師事務所(特殊普通合夥)
境內審計師地址：	中國北京市東城區東長安街1號東方廣場安永大樓17層01-12室
簽字會計師：	陳勝先生、陳麗菁女士
境外審計師：	安永會計師事務所(註冊公眾利益實體核數師)
境外審計師地址：	香港鰂魚涌英皇道979號太古坊一座27樓
簽字會計師：	吳志強先生
中國法律顧問：	北京市金杜律師事務所
香港法律顧問：	金杜律師事務所
A股股份過戶登記處：	中國證券登記結算有限責任公司深圳分公司
H股股份過戶登記處：	香港中央證券登記有限公司

# 第一章 公司簡介和主要財務指標

## 2 主要會計數據和財務指標

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

單位：人民幣千元

主要會計數據	2022年	截至6月30日止六個月		
		2021年	本報告期 較上年同期 增減(%)	2020年
<b>經營業績</b>				
營業收入 <sup>(1)</sup>	7,564,388	6,944,864	8.92	7,680,524
利潤總額	3,245,690	3,161,181	2.67	3,082,420
歸屬於本行股東的淨利潤	2,531,066	2,453,871	3.15	2,417,853
經營活動(使用)/產生的現金流量淨額	(18,129,194)	(5,563,807)	225.84	6,320,762
<b>每股計(人民幣元/股)</b>				
基本每股收益 <sup>(2)</sup>	0.31	0.30	3.33	0.37
稀釋每股收益 <sup>(2)</sup>	0.31	0.30	3.33	0.37
<b>規模指標</b>				
	截至 6月30日 2022年	截至 12月31日 2021年	本報告期末 較上年末 增減(%)	截至 12月31日 2020年
資產總額	584,295,564	574,979,662	1.62	547,813,444
發放貸款及墊款本金總額(不含應計利息)	316,481,914	289,027,668	9.50	237,959,190
發放貸款及墊款減值準備 <sup>(3)</sup>	8,630,509	8,369,541	3.12	7,931,775
負債總額	522,149,410	515,568,122	1.28	501,841,523
吸收存款本金總額(不含應計利息)	324,463,768	318,813,450	1.77	314,230,420
股本	8,265,538	8,265,538	-	7,514,125
股東權益	62,146,154	59,411,540	4.60	45,971,921
其中：歸屬於本行股東的權益	60,404,546	57,766,182	4.57	44,494,897
歸屬於本行普通股股東的每股淨資產 <sup>(4)</sup> (人民幣元/股)	5.15	4.83	6.63	4.88
資本淨額 <sup>(5)</sup>	64,048,687	63,166,634	1.40	52,679,369
其中：一級資本淨額 <sup>(5)</sup>	60,347,729	57,931,340	4.17	44,492,918
風險加權資產淨額 <sup>(5)</sup>	449,086,949	421,013,820	6.67	409,505,750

## 第一章 公司簡介和主要財務指標

主要財務指標	截至 6月30日 2022年	截至 12月31日 2021年	本報告期末 較上年末 變動	截至 12月31日 2020年
<b>資本充足率(%)</b>				
核心一級資本充足率 <sup>(5)</sup>	9.43	9.49	(0.06)	8.92
一級資本充足率 <sup>(5)</sup>	13.44	13.76	(0.32)	10.87
資本充足率 <sup>(5)</sup>	14.26	15.00	(0.74)	12.86
<b>資產質量指標(%)</b>				
不良貸款率 <sup>(6)</sup>	1.76	1.85	(0.09)	2.08
撥備覆蓋率 <sup>(6)</sup>	154.82	156.58	(1.76)	160.44
貸款撥備率 <sup>(6)</sup>	2.73	2.90	(0.17)	3.33
<b>截至6月30日止六個月</b>				
	2022年	2021年	本報告期 較上年同期 變動	2020年
<b>盈利能力指標(%)</b>				
加權平均淨資產收益率 <sup>(2)</sup> (年化)	12.27	12.88	(0.61)	15.16
總資產收益率 <sup>(7)</sup> (年化)	0.91	0.91	-	0.96
成本收入比 <sup>(8)</sup>	16.98	18.75	(1.77)	17.58
淨利差 <sup>(9)</sup> (年化)	2.22	2.20	0.02	2.32
淨利息收益率 <sup>(10)</sup> (年化)	2.35	2.24	0.11	2.32

## 第一章 公司簡介和主要財務指標

	截至 6月30日 2022年	截至 12月31日 2021年	本報告期末 較上年末 變動	截至 12月31日 2020年
<b>其他財務指標(%)</b>				
槓桿率 <sup>(11)</sup>	<b>9.00</b>	8.72	0.28	6.63
流動性比率 <sup>(11)</sup>	<b>59.75</b>	63.72	(3.97)	70.41
流動性覆蓋率 <sup>(11)</sup>	<b>191.65</b>	339.61	(147.96)	353.94
存貸款比例 <sup>(11)</sup>	<b>97.54</b>	90.66	6.88	75.73
單一最大客戶貸款比例 <sup>(11)</sup>	<b>4.10</b>	4.75	(0.65)	3.61
最大十家單一客戶貸款比例 <sup>(11)</sup>	<b>30.81</b>	27.66	3.15	26.17
單一最大集團客戶授信比例 <sup>(11)</sup>	<b>5.88</b>	4.93	0.95	6.15
正常類貸款遷徙率 <sup>(11)</sup>	<b>1.29</b>	4.58	(3.29)	4.68
關注類貸款遷徙率 <sup>(11)</sup>	<b>14.17</b>	48.26	(34.09)	33.16
次級類貸款遷徙率 <sup>(11)</sup>	<b>14.70</b>	1.35	13.35	68.76
可疑類貸款遷徙率 <sup>(11)</sup>	<b>2.94</b>	4.27	(1.33)	-

註：

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

2021年12月，本行以資本公積向普通股股東每10股股份轉增1股股份，實施資本公積轉增股本後，本行普通股股數由7,514,125,090股增加為8,265,537,599股，比較期的基本每股收益、稀釋每股收益均按照資本公積轉增股本後的股數重新計算。加權平均淨資產扣除其他權益工具。

報告期內，本行未發放境外優先股股息，「歸屬於本行股東的淨利潤」無需扣除境外優先股股息，「加權平均淨資產」扣除了境外優先股和永續債募集資金淨額。

3. 包含以攤餘成本計量的發放貸款及墊款減值準備和以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的發放貸款及墊款減值準備。

## 第一章 公司簡介和主要財務指標

4. 為期末扣除其他權益工具後的歸屬於本行普通股股東的權益除以期末普通股股數。
5. 根據中國銀保監會《商業銀行資本管理辦法(試行)》計算。
6. 不良貸款率按不良貸款本金總額(不含應計利息)除以發放貸款及墊款本金總額(不含應計利息)計算；撥備覆蓋率按發放貸款及墊款減值準備餘額除以不良貸款本金總額(不含應計利息)計算；貸款撥備率按發放貸款及墊款減值準備餘額除以發放貸款及墊款本金總額(不含應計利息)計算。
7. 指報告期內淨利潤佔期初及期末的資產總額平均餘額的百分比。
8. 按照扣除稅金及附加的營業費用除以營業收入計算。
9. 按照生息資產總額的平均收益率與付息負債總額的平均成本率的差額計算，基於每日平均生息資產及付息負債計算。
10. 按照利息淨收入除以平均生息資產計算，基於每日平均生息資產計算。
11. 單一最大客戶貸款比例、最大十家單一客戶貸款比例為按照監管口徑根據經審閱的數據重新計算，存貸款比例為根據審計(閱)後的貸款本金總額除以存款本金總額重新計算，其餘指標均為上報監管部門數據。貸款遷徙率為本行母公司口徑。

### 3 境內外會計準則下會計數據差異

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

## 第二章 管理層討論和分析

### 1 過往經濟環境及行業情況

2022年上半年，國際環境更趨複雜嚴峻，國內疫情多發散發，不利影響明顯加大，經濟發展極不尋常，超預期突發因素帶來嚴重衝擊。面對異常困難的局面，全國各地區各部門高效統籌疫情防控和經濟社會發展，加大宏觀政策調節力度，全國經濟形勢總體相對穩定。一是經濟頂住壓力實現正增長。上半年國內生產總值人民幣562,642億元，同比增長2.5%。分季度看，一季度和二季度分別同比增長4.8%和0.4%；分產業看，第一產業、第二產業、第三產業分別同比增長5.0%、3.2%和1.8%。二是工業生產企穩回升，高技術製造業較快發展。上半年全國規模以上工業增加值同比增長3.4%，高技術製造業增加值同比增長9.6%。三是服務業逐步恢復。上半年服務業增加值同比增長1.8%；2022年6月，全國服務業商務活動指數54.3%，服務業業務活動預期指數61.0%，分別比上月上升7.2、5.8個百分點。四是市場銷售有所改善。2022年上半年社會消費品零售總額人民幣210,432億元，同比下降0.7%，其中二季度同比下降4.6%。五是固定資產投資持續增長。2022年上半年全國固定資產投資（不含農戶）人民幣271,430億元，同比增長6.1%，第一產業、第二產業、第三產業投資分別增長4.0%、10.9%和4.0%。六是貨物進出口較快增長。上半年貨物進出口總額人民幣198,022億元，同比增長9.4%。其中，出口人民幣111,417億元，增長13.2%；進口人民幣86,605億元，增長4.8%。七是居民消費價格溫和上漲，居民收入穩定增長。上半年，全國居民消費價格(CPI)同比上漲1.7%。全國居民人均可支配收入人民幣18,463元，同比增長4.7%。城鄉居民人均收入比值2.55，比上年同期縮小0.06。2022年上半年，我國經濟克服超預期因素不利影響，呈現企穩回升態勢。但是，世界經濟滯脹風險上升，主要經濟體政策趨向收緊，國內疫情影響還未完全消除，結構性矛盾和周期性問題疊加，經濟持續恢復基礎不穩固。

自2020年疫情爆發以來，中國始終堅持穩健的貨幣政策取向，2022年上半年繼續發揮貨幣政策工具的總量和結構雙重功能，努力服務實體經濟，穩住經濟大盤。2022年6月末，社會融資規模存量人民幣334.27萬億元，同比增長10.8%，增速比上年同期下降0.2個百分點；2022年上半年，社會融資規模增量累計人民幣21萬億元，比上年同期增加人民幣3.2萬億元。2022年6月末，廣義貨幣(M2)餘額人民幣258.15萬億元，同比增長11.4%，增速比上年同期高2.8個百分點。本外幣貸款餘額人民幣212.34萬億元，同比增長10.8%，其中，人民幣貸款餘額206.35萬億元，同比增長11.2%，增加人民幣13.68萬億元，同比多增人民幣9,192億元；本外幣存款餘額人民幣257.68萬億元，同比增長10.5%，其中，人民幣存款餘額251.05萬億元，同比增長10.8%，增加人民幣18.82萬億元，同比多增人民幣4.77萬億元。銀行間人民幣市場以拆借、現券和回購方式合計成交人民幣821.62萬億元，同業拆借與質押式回購加權平均利率分別為1.56%和1.57%，分別比上年同期低0.57、0.6個百分點。

## 第二章 管理層討論和分析

2022年上半年，隨着穩經濟大盤系列政策加快落地顯效和疫情防控形勢持續向好，河南省經濟總體呈現「加速修復、企穩向好」態勢。一是全省經濟主要指標增速高於全國水平。2022年上半年全省生產總值人民幣30,757.20億元，同比增長3.1%，高於全國0.6個百分點，扭轉了自2020年三季度以來連續7個季度累計增速低於全國的被動局面。二是工業生產企穩回升。上半年全省規模以上工業增加值同比增長5.2%，高於全國1.3個百分點；五大主導產業、戰略性新興產業和高技術製造業增加值分別增長6.7%、8.7%和17.0%。三是固定資產投資保持兩位數較快增長態勢。上半年全省固定資產投資同比增長10.3%，高於全國4.2個百分點，其中高技術製造業投資增長40.3%。四是消費品市場反彈強勁。上半年社會消費品零售總額人民幣11,848.44億元，增長0.3%，高於全國1.0個百分點。限額以上單位零售額人民幣3,464.75億元，同比增長4.1%。五是居民消費價格溫和上漲，工業生產者價格漲幅持續回落。上半年，全省居民消費價格同比上漲1.2%，漲幅較全國平均水平低0.5個百分點；工業生產者出廠價格同比上漲8.7%，漲幅較全國平均水平高1.0個百分點；工業生產者購進價格同比上漲9.5%，漲幅較全國平均水平低0.9個百分點。六是居民收入穩定增長，城鄉居民人均收入比縮小。上半年全省居民人均可支配收入人民幣13,322元，同比增長4.6%；人均生活消費支出人民幣9,412元，同比增長3.6%。全省城鄉居民收入比由去年同期的2.40縮小到2.36。

2022年以來，銀行業認真貫徹落實黨中央、國務院決策部署，全力支持穩住宏觀經濟大盤，着力防範化解金融風險，持續深化金融供給側結構性改革，推動經濟實現高質量發展。總體來看，2022年以來，銀行業總體運行穩健，主要經營和風險指標均處於合理區間。上半年，我國銀行業總資產穩健增長，銀行業金融機構本外幣資產總額人民幣367.7萬億元，同比增長9.4%。信貸資產質量基本穩定，銀行業風險抵補能力整體充足。截至6月末，銀行業金融機構不良貸款餘額人民幣3.8萬億元，不良貸款率1.77%，較年初下降0.05個百分點；撥備覆蓋率201.3%。服務實體經濟的信貸投放力度不斷加大。上半年，人民幣貸款新增13.7萬億元，同比多增人民幣9,192億元，增速11.2%。銀行業金融機構用於小微企業的貸款餘額人民幣55.8萬億元，其中普惠型小微企業貸款餘額人民幣21.77萬億元，同比增長22.6%。加大服務製造業高質量發展的力度，製造業貸款增加人民幣3.3萬億元，同比多增人民幣1.6萬億元。大力支持綠色低碳轉型，21家主要銀行綠色信貸餘額人民幣18.6萬億元。加強新市民金融服務，出台專項支持政策，持續提升新市民金融服務質效。截至6月末，銀行業金融機構針對新市民提供專屬貸款餘額人民幣1.2萬億元。從目前來看，我國宏觀經濟總體呈現企穩回升態勢，但未來世界經濟局勢將更為複雜和嚴峻，經濟運行依然面臨較多不確定性，銀行業金融機構尤其是中小銀行的不良資產處置壓力或將只增不減。

## 第二章 管理層討論和分析

### 2 經營總體情況

#### 2.1 主要業務

鄭州銀行是一家區域性股份制商業銀行，1996年11月成立，2015年12月在香港聯交所上市，2018年9月在深交所上市，是全國首家「A+H」股上市城商行。本行定位於服務地方經濟、城鄉居民和中小企業，積極落實國家戰略和省市重大戰略決策部署，聚焦「商貿物流銀行、中小企業金融服務專家、精品市民銀行」三大特色業務定位，深入推進深化改革和業務轉型，實施「五四戰略」，將商貿金融「五朵雲」與「四新金融」作為高質量發展的重要抓手，為廣大客戶提供優質、便捷、高效的綜合化金融服務。

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

#### 2.2 經營情況

經營指標保持穩健。截至報告期末，本行資產總額人民幣5,842.96億元，較上年末增長1.62%；貸款總額人民幣3,164.82億元，較上年末增長9.50%；存款總額人民幣3,244.64億元，較上年末增長1.77%；實現淨利潤人民幣26.32億元，同比增長3.63%。不良貸款率1.76%，撥備覆蓋率154.82%，主要指標均符合監管要求。

## 第二章 管理層討論和分析

深入推進「五四戰略」。本行緊跟中央及地方政府重大決策部署，將「四新金融」和「五朵雲」聯動發展成為「五四戰略」。政策性科創金融方面，逐步完善組織架構，建立「六專」運營機制，加快與各地市政府、科創機構對接，加速構建惠科、利科的生態圈，報告期內共送達預授信通知書3,325戶，預授信金額人民幣193億元，累計支持各類科創企業1,210戶，金額人民幣102.4億元。小微企業園金融方面，強化園區「引鳳」效果，同步推進「萬人助萬企」、「行長進萬企」活動，報告期內走訪調研企業766戶，新增和續貸企業290戶，金額人民幣91.01億元。鄉村金融方面，設立農村普惠金融支付服務點，改善農村金融服務環境，加強農村金融產品供給，推出手機銀行APP「鄉村振興版」，入選《河南省金融科技賦能鄉村振興示範工程》，持續深化多元服務場景建設，為農村居民提供安全、可靠、便捷的金融服務。市民金融方面，打造社保、醫保「15分鐘便民服務圈」，制定新市民金融服務「十二條舉措」，為新市民提供便捷、易得的金融支持。「五朵雲」方面，創新產品取得突破，重點領域、重點行業客戶超1,000戶。

多措並舉服務實體經濟。堅決落實全國穩住經濟大盤電視電話會議精神，成立工作專班，制定8個方面、27條穩經濟大盤措施。成立服務小微企業長效機制領導小組，圍繞增強敢貸信心、激發願貸動力、夯實能貸基礎、提升會貸水平四個方面出台了18條措施，助力小微企業紓困解難，推動金融支持疫情防控和社會經濟發展各項工作落地見效。貫徹省市政府、監管部門穩市場主體要求，為受疫情衝擊嚴重的小微企業、個體工商戶、貨車司機等群體辦理延期還本付息，涉及金額人民幣9.02億元；通過調整還款計劃、展期等方式幫助困難房企共渡難關，為社會經濟穩定發展注入了源頭活水。

## 第二章 管理層討論和分析

### 2.3 核心競爭力分析

發揮區位優勢，打造「商貿物流銀行」。在推進國內國際雙循環大背景下，本行借助鄭州市作為國家重要交通樞紐、國家中心城市、中原經濟區核心城市和「一帶一路」重要節點城市的區位優勢，以商貿物流銀行建設為指引，打造金融型、交易型、服務型的商貿物流銀行平台。本行以交易銀行業務為基礎，將商流、信息流、資金流和貨物流「四流合一」，聚焦「五朵雲」線上服務平台的優化和系統功能的整合，探索商貿物流金融的特色化發展。

踐行社會責任，聚焦「中小企業金融服務專家」。本行通過優化小微商業模式，回歸小微業務本源，以打造拳頭產品為核心，以數據化、線上化、智能化為目標，不斷開展小微產品創新；打造小微信貸風險文化理念體系，構建以大數據平台為支撐的智能風控體系，全流程管控風險；審慎踐行信貸聯營，與互聯網科技巨頭公司差異化合作，增加邊緣客戶觸達率，共建普惠金融新生態；實施「夥伴工程計劃」，與小微企業園及園內企業互信牽手，提供「一攬子」綜合金融服務方案。

支持科創戰略，加快推進政策性科創金融業務。本行主動融入河南省委省政府創新驅動發展戰略，充分發揮政策性科創金融業務運營主體作用，積極落實「十二條措施」，全力支持符合國家產業導向和河南省發展戰略的科技型及「個轉企、小升規、規改股、股上市」重點企業，有力推動河南省委省政府穩住經濟大盤的系列政策落到實處，全力服務河南經濟社會高質量發展大局。

發展普惠金融，助力「精品市民銀行」。作為本土金融機構，本行堅持「守土有責、守土盡責」，圍繞市民的衣、食、住、行做文章，追求「產品場景化、加速線上化、智能化」的數字化轉型，全方位滿足客戶金融需求，持續提升服務效率和客戶體驗，辦好老百姓真正信賴的「市民銀行」；現代金融服務觸角不斷延伸至鄉村，打造惠農業務綜合管理平台及鄉村振興版手機銀行等產品，實現「線上+線下」全方位服務農村居民，增強金融服務鄉村振興的廣度和深度，加快打通農村金融服務「最後一公里」。

## 第二章 管理層討論和分析

合規審慎管理，實現穩健經營。本行樹立「合規發展」底線思維，營造「合規經營，穩健發展」良好氛圍，持續提升合規內控管理水平。定期開展制度梳理和合規審查，堅持對經營管理活動事前、事中、事後各環節實施檢查，全面築牢合規內控工作基礎；深入推進案件防控和員工行為管理，逐級落實案防責任，樹立主動合規導向；重視員工合規理念和合規技能教育，牢築合規發展基石，促進各項業務穩步健康發展；堅持案件「零發生」工作目標，持續強化風險三道防線建設，加大違規問責力度，及時消除風險隱患。

培育創新思維，加快創新產出。本行高度重視金融創新工作，積極培育適宜創新的制度土壤。由首席信息官兼任創新業務總監，從創新全流程角度進一步優化創新制度，建立高效明晰的創新管理機制和權責均等的創新考核及獎勵機制，強力激發各部門員工創新工作的激情，促進高質量創新理念及項目的落地；加強科技和業務的融合，構建「敏態創新+穩態創新」的雙輪驅動創新模式，加快創新產出；加強外部合作，借助大數據、人工智能等金融科技技術，穩步提升風險管控能力和綜合金融服務能力，將創新深植於發展戰略、業務流程、產品服務等方方面面。

塑造企業文化，堅守企業願景。本行秉持「敬畏心、事業心、求索心、利他心、責任心」的核心價值觀，凝練「以人為本」和「客戶至上」的「心金融」理念精髓，堅守「心金融，讓生活更美好」的使命，將「心約文化」深植於員工日常行為中，對內激發員工活力，對外展現鄭銀溫度。「心約文化」凝結着鄭銀人的共同理想和價值追求，是每位鄭銀人的精神指引和行動綱領，助力本行實現「高質量發展，打造價值領先銀行」的企業願景，向着「百年鄭銀」出發。

### 2.4 主要獲獎情況

2022年1月，華夏時報授予本行「2021年度城市商業銀行」稱號；

2022年1月，國家開發銀行授予本行「金融債銀行間市場優秀承銷商」稱號；

2022年1月，中央國債登記結算有限責任公司授予本行「優秀金融債發行機構」稱號；

## 第二章 管理層討論和分析

2022年2月，中國金融網授予本行「2021中國銀行業高質量發展機構」稱號；

2022年5月，河南日報、河南省國資委、河南省地方金融局、河南省工業和信息化廳聯合授予本行「2021河南社會責任企業年度企業獎」；

2022年6月，鄭州市企業聯合會授予本行「2021年度鄭州轉型創新傑出企業」；

2022年7月，在英國《銀行家》雜誌發佈的「2022年全球銀行1,000強」榜單中，本行位列第184位。

### 3 財務報表分析

#### 3.1 利潤表分析

報告期內，在董事會的領導下，本行積極應對複雜嚴峻的經濟金融形勢，鍛長鏈補短板，破解發展困局，紮實推進高質量發展。報告期內，本行實現淨利潤人民幣26.32億元，較上年同比增長3.63%；實現歸屬於本行股東的淨利潤人民幣25.31億元，較上年同比增長3.15%。本行利潤表主要項目及變動情況如下表所示：

單位：人民幣千元

項目	截至6月30日止六個月			
	2022年	2021年	增減額	變動率(%)
利息淨收入	6,245,713	5,768,589	477,124	8.27
非利息收入	1,318,675	1,176,275	142,400	12.11
營業收入	7,564,388	6,944,864	619,524	8.92
減：營業費用	1,362,293	1,379,839	(17,546)	(1.27)
減：信用減值損失	2,959,345	2,410,934	548,411	22.75
營業利潤	3,242,750	3,154,091	88,659	2.81
應佔聯營公司利潤	2,940	7,090	(4,150)	(58.53)
稅前利潤	3,245,690	3,161,181	84,509	2.67
減：所得稅費用	613,474	621,154	(7,680)	(1.24)
淨利潤	2,632,216	2,540,027	92,189	3.63
其中：本行股東	2,531,066	2,453,871	77,195	3.15
非控制性權益	101,150	86,156	14,994	17.40

## 第二章 管理層討論和分析

### 3.1.1 利息淨收入、淨利差及淨利息收益率

報告期內，本行實現利息淨收入人民幣62.46億元，較上年同比增加人民幣4.77億元，增幅8.27%；佔營業收入82.57%。其中：業務規模調整導致利息淨收入增加人民幣5.40億元，收益率或成本率變動導致利息淨收入減少人民幣0.63億元。

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

單位：人民幣千元

項目	截至6月30日止六個月			2021年		
	2022年 平均餘額 <sup>(6)</sup>	利息收入/ 支出	平均收益率/ 成本率(%)	平均餘額 <sup>(6)</sup>	利息收入/ 支出	平均收益率/ 成本率(%)
<b>生息資產</b>						
發放貸款及墊款	302,402,393	8,186,819	5.41	253,750,971	6,908,743	5.45
投資證券與其他金融資產 <sup>(1)</sup>	154,075,586	3,192,031	4.14	192,975,017	4,513,275	4.68
存放中央銀行款項	24,357,360	154,270	1.27	25,564,632	181,803	1.42
應收同業及其他金融機構款項 <sup>(2)</sup>	20,947,549	155,161	1.48	15,421,496	86,932	1.13
應收租賃款	30,265,662	1,023,294	6.76	27,171,264	924,272	6.80
<b>總生息資產</b>	<b>532,048,550</b>	<b>12,711,575</b>	<b>4.78</b>	<b>514,883,380</b>	<b>12,615,025</b>	<b>4.90</b>
<b>付息負債</b>						
吸收存款	314,721,102	3,756,740	2.39	314,914,248	3,959,357	2.51
應付同業及其他金融機構款項 <sup>(3)</sup>	77,969,034	1,142,640	2.93	75,840,884	1,157,894	3.05
已發行債券	91,804,451	1,288,650	2.81	89,607,958	1,370,359	3.06
向中央銀行借款	21,568,769	277,832	2.58	26,028,813	358,826	2.76
<b>總付息負債</b>	<b>506,063,356</b>	<b>6,465,862</b>	<b>2.56</b>	<b>506,391,903</b>	<b>6,846,436</b>	<b>2.70</b>
淨利息收入		6,245,713			5,768,589	
淨利差 <sup>(4)</sup> (年化)			2.22			2.20
淨利息收益率 <sup>(5)</sup> (年化)			2.35			2.24

## 第二章 管理層討論和分析

註：

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

報告期內，本行規模和利率變動導致利息收入和利息支出變動。規模變化以生息資產和付息負債的平均餘額變動衡量，而利率變動則以生息資產和付息負債的平均利率變動衡量。規模和利率的共同影響計入利息變動中。

## 第二章 管理層討論和分析

單位：人民幣千元

項目	截至6月30日止六個月 2022年與2021年比較		
	增加／(減少)由於 規模 <sup>(1)</sup>	增加／(減少)由於 利率 <sup>(2)</sup>	增加／(減少) 淨額 <sup>(3)</sup>
<b>生息資產</b>			
發放貸款及墊款	1,324,606	(46,530)	1,278,076
投資證券與其他金融資產	(909,775)	(411,469)	(1,321,244)
存放中央銀行款項	(8,586)	(18,947)	(27,533)
應收同業及其他金融機構款項	31,151	37,078	68,229
應收租賃款	105,261	(6,239)	99,022
利息收入變化	542,657	(446,107)	96,550
<b>付息負債</b>			
吸收存款	(2,428)	(200,189)	(202,617)
應付同業及其他金融機構款項	32,491	(47,745)	(15,254)
已發行債券	33,591	(115,300)	(81,709)
向中央銀行借款	(61,485)	(19,509)	(80,994)
利息支出變化	2,169	(382,743)	(380,574)

註：

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

## 第二章 管理層討論和分析

### 淨利差及淨利息收益率

報告期內，本行淨利差2.22%，較上年同期增加0.02個百分點，淨利息收益率2.35%，較上年同期增加0.11個百分點。淨利差及淨利息收益率上升的主要原因是本行加強資產負債管理，積極拓展低成本存款，同時受市場資金波動影響，付息負債平均成本率較上年同期下降。

### 3.1.2 利息收入

報告期內，本行實現利息收入人民幣127.12億元，較上年同比增加人民幣0.97億元，增幅0.77%，主要是由於生息資產規模增長。

### 發放貸款及墊款利息收入

報告期內，本行穩步推進信貸投放，發放貸款及墊款平均餘額較上年同期增加人民幣486.51億元；實現貸款利息收入人民幣81.87億元，較上年同期增加人民幣12.78億元，增幅18.50%。報告期內，本行發放貸款及墊款各組成部分的平均餘額、利息收入以及平均收益率情況如下：

單位：人民幣千元

項目	截至6月30日止六個月			2021年		
	2022年 平均餘額	2022年 利息收入	2022年 年化平均 收益率(%)	平均餘額	利息收入	年化平均 收益率(%)
公司貸款	211,062,003	6,093,856	5.77	170,164,825	4,916,020	5.78
個人貸款	77,274,018	1,918,345	4.97	69,655,721	1,790,878	5.14
票據貼現	14,066,372	174,618	2.48	13,930,425	201,845	2.90
發放貸款及墊款本金總額	302,402,393	8,186,819	5.41	253,750,971	6,908,743	5.45

## 第二章 管理層討論和分析

### 投資證券與其他金融資產利息收入

報告期內，本行投資證券與其他金融資產實現利息收入人民幣31.92億元，較上年同期減少人民幣13.21億元，降幅29.27%。主要由於投資證券與其他金融資產規模下降及平均收益率下降綜合所致。

### 存放中央銀行款項利息收入

報告期內，本行存放中央銀行款項利息收入人民幣1.54億元，較上年同期減少人民幣0.28億元，降幅15.14%。主要是由於報告期內人民幣法定存款準備金規模下降所致。

### 應收同業及其他金融機構款項利息收入

報告期內，本行應收同業及其他金融機構款項利息收入人民幣1.55億元，較上年同期增加人民幣0.68億元，增幅78.49%。主要由於報告期內應收同業及其他金融機構款規模及平均收益率上升。

### 應收租賃款利息收入

報告期內，本行應收租賃款利息收入人民幣10.23億元，較上年同期增加人民幣0.99億元，增幅10.71%。主要是由於本行子公司九鼎金融租賃公司應收租賃款規模增加。

### 3.1.3 利息支出

報告期內，本行利息支出人民幣64.66億元，受付息負債平均成本率下降影響，較上年同期降低人民幣3.81億元，降幅5.56%。

### 吸收存款利息支出

報告期內，本行吸收存款利息支出人民幣37.57億元，佔全部利息支出的58.10%，較上年同期降低人民幣2.03億元，降幅5.12%。主要是由於本行積極拓展低成本存款，平均成本率下降。

## 第二章 管理層討論和分析

單位：人民幣千元

項目	截至6月30日止六個月			2021年		
	2022年 平均餘額	2022年 利息支出	2022年 年化平均 成本率(%)	2021年 平均餘額	2021年 利息支出	2021年 年化平均 成本率(%)
<b>公司存款</b>						
活期	79,948,067	308,437	0.77	71,587,551	220,846	0.62
定期	75,959,049	1,253,757	3.30	104,149,844	1,774,939	3.41
小計	155,907,116	1,562,194	2.00	175,737,395	1,995,785	2.27
<b>個人存款</b>						
活期	31,505,831	122,712	0.78	25,479,801	110,987	0.87
定期	92,249,671	1,786,199	3.87	82,341,935	1,581,865	3.84
小計	123,755,502	1,908,911	3.08	107,821,736	1,692,852	3.14
<b>其他</b>	35,058,484	285,635	1.63	31,355,117	270,720	1.73
<b>吸收存款總計</b>	<b>314,721,102</b>	<b>3,756,740</b>	<b>2.39</b>	<b>314,914,248</b>	<b>3,959,357</b>	<b>2.51</b>

### 應付同業及其他金融機構款項利息支出

報告期內，本行應付同業及其他金融機構款項利息支出人民幣11.43億元，較上年同期減少人民幣0.15億元，降幅1.32%。主要由於報告期內應付同業及其他金融機構款項平均成本率下降。

### 已發行債券利息支出

報告期內，本行已發行債券利息支出人民幣12.89億元，比上年同期減少人民幣0.82億元，降幅5.96%，主要是由於報告期內本行同業存單平均成本率下降。

### 向中央銀行借款利息支出

報告期內，本行向中央銀行借款利息支出人民幣2.78億元，較上年同期減少人民幣0.81億元，降幅22.57%。主要是由於報告期內央行再貸款等規模及利率較上年同期下降。

## 第二章 管理層討論和分析

### 3.1.4 非利息收入

報告期內，本行實現非利息收入人民幣13.18億元，較上年同期增加人民幣1.42億元，增幅12.11%，佔營業收入比17.43%。其中：手續費及佣金淨收入人民幣4.19億元，較上年同期減少人民幣3.03億元；其他非利息收益人民幣8.99億元，較上年同期增加人民幣4.46億元。

#### 手續費及佣金淨收入

單位：人民幣千元

項目	截至6月30日止六個月			
	2022年	2021年	增減額	變動率(%)
手續費及佣金收入				
代理及託管業務手續費	271,811	522,381	(250,570)	(47.97)
證券承銷及諮詢業務手續費	101,180	121,367	(20,187)	(16.63)
承兌及擔保業務手續費	63,849	70,585	(6,736)	(9.54)
銀行卡手續費	57,637	58,413	(776)	(1.33)
其他	18,231	21,398	(3,167)	(14.80)
小計	512,708	794,144	(281,436)	(35.44)
手續費及佣金支出	93,402	71,428	21,974	30.76
手續費及佣金淨收入	419,306	722,716	(303,410)	(41.98)

報告期內，本行實現手續費及佣金淨收入人民幣4.19億元，較上年同期減少人民幣3.03億元，降幅41.98%。主要受代理及託管業務規模變動影響。

## 第二章 管理層討論和分析

### 其他非利息收益

單位：人民幣千元

項目	2022年	截至6月30日止六個月		
		2021年	增減額	變動率(%)
交易淨收益	694,185	279,268	414,917	148.57
投資淨收益	176,205	141,207	34,998	24.78
其他營業收入	28,979	33,084	(4,105)	(12.41)
<b>合計</b>	<b>899,369</b>	453,559	445,810	98.29

報告期內，其他非利息收益人民幣8.99億元，較上年同期增加人民幣4.46億元，增幅98.29%。主要是由於報告期內以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資收益變動及美元兌人民幣匯率變動所致。

### 3.1.5 營業費用

報告期內，本行加強成本管控，有效執行財務資源配置，營業費用人民幣13.62億元，較上年同期減少人民幣0.18億元，降幅1.27%。

## 第二章 管理層討論和分析

單位：人民幣千元

項目	2022年	截至6月30日止六個月		
		2021年	增減額	變動率(%)
人工成本	<b>712,574</b>	746,211	(33,637)	(4.51)
折舊及攤銷	<b>227,427</b>	228,031	(604)	(0.26)
租金及物業管理費	<b>37,397</b>	39,276	(1,879)	(4.78)
辦公費用	<b>23,569</b>	21,899	1,670	7.63
稅金及附加	<b>78,028</b>	77,771	257	0.33
其他	<b>283,298</b>	266,651	16,647	6.24
<b>營業費用總額</b>	<b>1,362,293</b>	1,379,839	(17,546)	(1.27)

報告期內，本行人工成本的主要組成如下：

單位：人民幣千元

項目	2022年	截至6月30日止六個月		
		2021年	變動金額	變動率(%)
工資、獎金及津貼	<b>415,229</b>	456,701	(41,472)	(9.08)
社會保險費及企業年金	<b>167,138</b>	147,128	20,010	13.60
補充退休福利	<b>3,098</b>	19,387	(16,289)	(84.02)
職工福利費	<b>55,451</b>	54,565	886	1.62
住房公積金	<b>61,270</b>	56,370	4,900	8.69
其他	<b>10,388</b>	12,060	(1,672)	(13.86)
<b>合計</b>	<b>712,574</b>	746,211	(33,637)	(4.51)

## 第二章 管理層討論和分析

### 3.1.6 信用減值損失

報告期內，本行信用減值損失人民幣29.59億元，較上年同期增加人民幣5.48億元，增幅22.75%，其中：發放貸款及墊款減值損失人民幣19.68億元，較上年同期增加人民幣5.00億元，增幅34.07%。主要是由於本行根據市場經營環境及資產結構變化，加大撥備計提力度，增強風險抵補能力。

單位：人民幣千元

項目	2022年	截至6月30日止六個月		
		2021年	增減額	變動率(%)
發放貸款及墊款減值損失	1,968,202	1,468,028	500,174	34.07
以攤餘成本計量的金融投資 減值損失	683,624	864,755	(181,131)	(20.95)
應收租賃款減值損失	210,027	169,247	40,780	24.09
表外信貸承諾減值損失	4,237	980	3,257	332.35
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融投資 減值損失	(4,213)	(92,285)	88,072	(95.43)
其他 <sup>(註)</sup>	97,468	209	97,259	46,535.41
<b>信用減值損失計提總額</b>	<b>2,959,345</b>	2,410,934	548,411	22.75

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

## 第二章 管理層討論和分析

### 3.1.7 所得稅費用

報告期內，本行所得稅費用人民幣6.13億元，較上年同期減少人民幣0.08億元，降幅1.24%。報告期內，本行實際稅率18.90%，低於25%的法定稅率，主要是由於本行持有的國債和地方債利息收入按稅法規定為免稅收益。

單位：人民幣千元

項目	2022年	截至6月30日止六個月		
		2021年	增減額	變動率(%)
當期所得稅	1,405,916	1,095,919	309,997	28.29
遞延所得稅	(792,442)	(474,765)	(317,677)	66.91
<b>所得稅費用總額</b>	<b>613,474</b>	621,154	(7,680)	(1.24)

註：由於對本期所得稅費用列示方式進行調整，同步對上年同期數字進行重分類調整。

## 第二章 管理層討論和分析

### 3.2 資產負債表分析

#### 3.2.1 資產

截至報告期末，本行資產總額人民幣5,842.96億元，較上年末增加人民幣93.16億元，增幅1.62%。資產總額的增長主要是由於本行發放貸款及墊款、以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資、應收租賃款等增加。本行資產總額中組成部分的餘額（撥備後）及其佔比情況如下：

單位：人民幣千元

項目	截至2022年6月30日		截至2021年12月31日		變動	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
<b>資產</b>						
現金及存放中央銀行款項	28,046,789	4.80	33,433,058	5.81	(5,386,269)	(1.01)
存放同業及其他金融機構款項	3,140,947	0.54	2,919,058	0.51	221,889	0.03
拆出資金	4,324,687	0.74	4,182,213	0.73	142,474	0.01
衍生金融資產	-	-	173,981	0.03	(173,981)	(0.03)
買入返售金融資產	6,490,938	1.11	14,228,603	2.47	(7,737,665)	(1.36)
發放貸款及墊款	309,505,729	52.97	282,399,091	49.11	27,106,638	3.86
應收租賃款	30,545,717	5.23	28,224,856	4.91	2,320,861	0.32
金融投資						
— 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資	45,315,546	7.76	41,109,728	7.15	4,205,818	0.61
— 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資	14,448,773	2.47	17,311,509	3.01	(2,862,736)	(0.54)
— 以攤餘成本計量的金融投資	130,810,883	22.39	139,328,387	24.23	(8,517,504)	(1.84)
對聯營公司投資	410,026	0.07	407,086	0.07	2,940	-
物業及設備	2,944,723	0.50	2,874,435	0.50	70,288	-
遞延所得稅資產	4,657,444	0.80	3,900,289	0.68	757,155	0.12
其他資產	3,653,362	0.62	4,487,368	0.79	(834,006)	(0.17)
<b>資產總計</b>	<b>584,295,564</b>	<b>100.00</b>	<b>574,979,662</b>	<b>100.00</b>	<b>9,315,902</b>	<b>-</b>

## 第二章 管理層討論和分析

### 發放貸款及墊款

截至報告期末，本行發放貸款及墊款本金總額人民幣3,164.82億元，較上年末增加人民幣274.54億元，增幅9.50%。本行發放貸款及墊款主要由公司貸款、個人貸款及票據貼現組成。本行按業務類型劃分的貸款分佈情況如下：

單位：人民幣千元

項目	截至2022年6月30日		截至2021年12月31日	
	金額	佔總額 百分比(%)	金額	佔總額 百分比(%)
公司貸款 <sup>(1)</sup>	222,421,149	70.28	199,784,576	69.13
個人貸款	79,948,551	25.26	76,138,099	26.34
票據貼現	14,112,214	4.46	13,104,993	4.53
<b>發放貸款及墊款本金總額</b>	<b>316,481,914</b>	<b>100.00</b>	289,027,668	100.00
加：應計利息	1,644,559		1,439,787	
減：減值準備 <sup>(2)</sup>	8,620,744		8,068,364	
<b>發放貸款及墊款賬面價值</b>	<b>309,505,729</b>		282,399,091	

註：

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

#### (1) 公司貸款

公司貸款是本行發放貸款及墊款的最大組成部分。截至報告期末，本行公司貸款總額人民幣2,224.21億元，佔本行發放貸款及墊款總額的70.28%，較上年末增加人民幣226.37億元，增幅11.33%。報告期內，本行緊密圍繞「五四戰略」，加大信貸投放力度，實現公司貸款穩健增長。

## 第二章 管理層討論和分析

本行按擔保方式類別劃分的公司貸款明細如下：

單位：人民幣千元

項目	截至2022年6月30日		截至2021年12月31日	
	金額	佔總額 百分比(%)	金額	佔總額 百分比(%)
信用貸款	49,821,188	22.40	41,672,338	20.86
保證貸款	120,586,055	54.22	106,221,079	53.17
抵押貸款	33,597,349	15.10	35,270,336	17.65
質押貸款	18,416,557	8.28	16,620,823	8.32
<b>公司貸款本金總額</b>	<b>222,421,149</b>	<b>100.00</b>	199,784,576	100.00

### (2) 個人貸款

截至報告期末，本行個人貸款總額人民幣799.49億元，佔本行發放貸款及墊款總額的25.26%，較上年末增加人民幣38.10億元，增幅5.00%，主要是由於個人經營貸款及個人消費貸款業務規模的增長。其中：個人經營貸款總額人民幣312.11億元，較上年末增加11.56%；個人消費貸款總額人民幣58.86億元，較上年末增加39.38%。

本行按產品類別劃分的個人貸款明細如下：

單位：人民幣千元

項目	截至2022年6月30日		截至2021年12月31日	
	金額	佔總額 百分比(%)	金額	佔總額 百分比(%)
個人經營性貸款	31,211,133	39.04	27,976,927	36.74
個人住房按揭貸款	39,745,855	49.71	40,841,865	53.64
個人消費貸款	5,885,675	7.36	4,222,797	5.55
信用卡貸款	3,105,888	3.89	3,096,510	4.07
<b>個人貸款本金總額</b>	<b>79,948,551</b>	<b>100.00</b>	76,138,099	100.00

## 第二章 管理層討論和分析

### (3) 票據貼現

截至報告期末，本行票據貼現人民幣141.12億元，較上年末增加人民幣10.07億元，增幅7.69%。報告期內，本行根據業務發展需要及客戶融資需求狀況，靈活調節票據融資規模。

### 證券投資及其他金融資產

截至報告期末，本行證券投資及權益工具投資總額人民幣1,922.34億元，較上年末減少人民幣82.02億元，降幅4.09%。具體明細如下：

單位：人民幣千元

項目	截至2022年6月30日		截至2021年12月31日	
	金額	佔總額 百分比(%)	金額	佔總額 百分比(%)
以攤餘成本計量的金融投資	132,687,417	69.03	142,202,178	70.95
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融投資	14,231,165	7.40	17,124,485	8.54
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融投資	45,315,546	23.57	41,109,728	20.51
<b>投資證券及其他金融資產總額</b>	<b>192,234,128</b>	<b>100.00</b>	200,436,391	100.00
加：應計利息	1,948,475		1,869,618	
減：減值準備 <sup>(註)</sup>	3,607,401		4,556,385	
<b>投資證券及其他金融資產 賬面價值</b>	<b>190,575,202</b>		197,749,624	

註： 不含以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資減值準備。

## 第二章 管理層討論和分析

本行將證券投資分類為債務工具及權益工具，本行證券投資按產品劃分明細如下：

單位：人民幣千元

項目	截至2022年6月30日		截至2021年12月31日	
	金額	佔總額 百分比(%)	金額	佔總額 百分比(%)
<b>債券投資</b>				
政府債券	54,458,471	28.41	48,182,773	24.11
政策性銀行債券	34,648,277	18.07	37,847,706	18.94
銀行及其他金融機構發行的債券	3,140,461	1.64	1,887,894	0.94
公司發行人發行的債券	4,449,097	2.32	4,353,801	2.18
小計	96,696,306	50.44	92,272,174	46.17
信託計劃項下投資產品	42,581,308	22.21	50,856,881	25.45
證券公司管理的投資產品	38,559,654	20.11	40,889,534	20.46
其他 <sup>(註)</sup>	13,870,437	7.24	15,850,025	7.92
<b>債務工具總計</b>	<b>191,707,705</b>	<b>100.00</b>	199,868,614	100.00
權益工具	526,423		567,777	
<b>投資證券和其他金融資產總額</b>	<b>192,234,128</b>		200,436,391	

註：其他包含債權融資計劃等。

## 第二章 管理層討論和分析

截至報告期末，本行持有的面值餘額最大十支金融債券明細如下：

單位：人民幣千元

序號	債券種類	面值餘額	利率(%)	到期日	減值情況
1	2016年金融債	3,250,000	3.33	2026-02-22	121
2	2016年金融債	2,490,000	3.33	2026-01-06	92
3	2020年金融債	2,440,000	3.09	2030-06-18	91
4	2020年金融債	2,220,000	3.07	2030-03-10	82
5	2016年金融債	2,200,000	3.24	2023-02-25	82
6	2016年金融債	1,900,000	3.32	2023-01-06	71
7	2020年金融債	1,870,000	3.79	2030-10-26	69
8	2019年金融債	1,360,000	3.45	2029-09-20	51
9	2019年金融債	1,170,000	3.74	2029-07-12	43
10	2016年金融債	1,150,000	3.18	2026-04-05	43

### 衍生金融工具

報告期內，美元對人民幣匯率變動，本行合理利用遠期外匯有效應對市場風險。

單位：人民幣千元

衍生金融工具	截至2022年6月30日			截至2021年12月31日		
	合約／名義 金額	資產 公允價值	負債 公允價值	合約／名義 金額	資產 公允價值	負債 公允價值
遠期外匯合約	2,483,218	-	(74,600)	6,248,186	173,981	-
合計	2,483,218	-	(74,600)	6,248,186	173,981	-

## 第二章 管理層討論和分析

### 3.2.2 負債

截至報告期末，本行負債總額人民幣5,221.49億元，較上年末增加人民幣65.81億元，增幅1.28%。主要是由於吸收存款、賣出回購金融資產款、拆入資金及應付債券等負債的增加。

單位：人民幣千元

項目	截至2022年6月30日		截至2021年12月31日		變動	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
向中央銀行借款	21,609,804	4.14	22,785,695	4.42	(1,175,891)	(0.28)
同業及其他金融機構存放款項	31,495,945	6.03	37,666,420	7.31	(6,170,475)	(1.28)
拆入資金	28,983,675	5.55	27,636,976	5.36	1,346,699	0.19
衍生金融負債	74,600	0.01	-	-	74,600	0.01
賣出回購金融資產款	17,298,191	3.31	12,371,414	2.40	4,926,777	0.91
吸收存款	327,616,719	62.74	321,574,215	62.37	6,042,504	0.37
應交稅費	1,320,331	0.25	359,712	0.07	960,619	0.18
應付債券	90,522,112	17.34	90,076,717	17.47	445,395	(0.13)
其他負債 <sup>(註)</sup>	3,228,033	0.63	3,096,973	0.60	131,060	0.03
合計	522,149,410	100.00	515,568,122	100.00	6,581,288	-

註：其他負債主要包括待結算款項、應付職工薪酬及預計負債等。

## 第二章 管理層討論和分析

### 吸收存款

截至報告期末，本行吸收存款本金總額人民幣3,244.64億元，較上年末增加人民幣56.50億元，增幅1.77%。本行吸收存款穩步增加，主要是由於本行緊抓客群建設帶來存款業務規模的整體增長。本行按產品類別及存款到期期限劃分的吸收存款明細如下：

單位：人民幣千元

項目	截至2022年6月30日		截至2021年12月31日	
	金額	佔總額 百分比(%)	金額	佔總額 百分比(%)
<b>公司存款</b>				
活期	<b>79,976,658</b>	<b>24.65</b>	88,226,614	27.67
定期	<b>76,369,164</b>	<b>23.54</b>	75,143,583	23.57
小計	<b>156,345,822</b>	<b>48.19</b>	163,370,197	51.24
<b>個人存款</b>				
活期	<b>33,102,522</b>	<b>10.20</b>	36,268,084	11.38
定期	<b>96,115,327</b>	<b>29.62</b>	85,412,343	26.79
小計	<b>129,217,849</b>	<b>39.82</b>	121,680,427	38.17
<b>其他存款</b>	<b>38,900,097</b>	<b>11.99</b>	33,762,826	10.59
<b>吸收存款本金合計</b>	<b>324,463,768</b>	<b>100.00</b>	318,813,450	100.00
<b>加：應計利息</b>	<b>3,152,951</b>		2,760,765	
<b>吸收存款總額</b>	<b>327,616,719</b>		321,574,215	

## 第二章 管理層討論和分析

### 3.2.3 股東權益

截至報告期末，本行股東權益合計人民幣621.46億元，較上年末增加人民幣27.35億元，增幅4.60%；歸屬於本行股東權益合計人民幣604.05億元，較上年末增加人民幣26.38億元，增幅4.57%。股東權益的增加主要是由於本行持續盈利所致。

單位：人民幣千元

項目	截至2022年6月30日		截至2021年12月31日	
	金額	佔總額 百分比(%)	金額	佔總額 百分比(%)
<b>股東權益</b>				
股本	8,265,538	13.30	8,265,538	13.91
資本公積	7,452,490	11.99	7,452,490	12.54
盈餘公積	3,281,678	5.28	3,281,678	5.52
一般風險準備	7,484,458	12.04	7,481,353	12.59
投資重估準備	(67,597)	(0.11)	(173,457)	(0.29)
設定受益計劃重估儲備	(67,817)	(0.11)	(69,255)	(0.12)
未分配利潤	16,231,433	26.12	13,703,472	23.07
其他權益工具	17,824,363	28.68	17,824,363	30.00
<b>歸屬本行股東權益合計</b>	<b>60,404,546</b>	<b>97.19</b>	57,766,182	97.22
非控制性權益	1,741,608	2.81	1,645,358	2.78
<b>股東權益合計</b>	<b>62,146,154</b>	<b>100.00</b>	59,411,540	100.00

## 第二章 管理層討論和分析

### 3.2.4 資產負債表外承諾

截至報告期末，本行的資產負債表外信貸承諾明細如下：

單位：人民幣千元

項目	截至2022年 6月30日	截至2021年 12月31日
銀行承兌匯票	79,786,837	79,719,509
開出信用證	12,679,898	13,759,386
開出保函	2,665,833	2,620,966
未使用的信用卡額度	5,335,993	4,749,329
合計	100,468,561	100,849,190

截至本報告日，本行無重大或有負債。有關資產負債表外承諾詳見本報告「獨立核數師審閱報告」章節財務報表附註40。

### 3.2.5 截至報告期末的資產權利受限情況

截至報告期末，本行抵押部分資產用作回購協議的擔保物，有關抵押資產情況詳見本報告「獨立核數師審閱報告」章節財務報表附註40。

## 第二章 管理層討論和分析

### 3.3 貸款質量分析

報告期內，本行不斷加強信用風險管理、加快不良資產處置力度，貸款質量總體保持在可控水平。截至報告期末，不良貸款餘額人民幣55.74億元，不良貸款率1.76%，較上年末下降0.09個百分點。

#### 3.3.1 按貸款五級分類劃分的貸款分佈情況

單位：人民幣千元

項目	截至2022年6月30日		截至2021年12月31日	
	金額	佔總額 百分比(%)	金額	佔總額 百分比(%)
正常類	304,057,158	96.08	277,294,011	95.94
關注類	6,850,269	2.16	6,388,575	2.21
次級類	4,493,692	1.42	4,593,529	1.59
可疑類	1,009,677	0.32	711,808	0.25
損失類	71,118	0.02	39,745	0.01
發放貸款及墊款總額	316,481,914	100.00	289,027,668	100.00
不良貸款及不良貸款率 <sup>(註)</sup>	5,574,487	1.76	5,345,082	1.85

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

根據五級貸款分類體系，本行的不良貸款分類為次級類、可疑類及損失類。

## 第二章 管理層討論和分析

### 3.3.2 按產品類型劃分的貸款及不良貸款情況

單位：人民幣千元

項目	截至2022年6月30日				截至2021年12月31日			
	金額	佔總額 百分比(%)	不良金額	不良 貸款率(%)	金額	佔總額 百分比(%)	不良金額	不良 貸款率(%)
<b>公司貸款</b>								
短期貸款	63,928,670	20.20	1,709,273	2.67	60,613,512	20.98	879,837	1.45
中長期貸款	158,492,479	50.08	2,058,632	1.30	139,171,064	48.15	2,831,200	2.03
<b>小計</b>	<b>222,421,149</b>	<b>70.28</b>	<b>3,767,905</b>	<b>1.69</b>	<b>199,784,576</b>	<b>69.13</b>	<b>3,711,037</b>	<b>1.86</b>
<b>票據貼現</b>	<b>14,112,214</b>	<b>4.46</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>13,104,993</b>	<b>4.53</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>個人貸款</b>								
個人經營性貸款	31,211,133	9.86	1,019,752	3.27	27,976,927	9.68	968,167	3.46
個人住房按揭貸款	39,745,855	12.56	533,865	1.34	40,841,865	14.13	391,266	0.96
個人消費貸款	5,885,675	1.86	190,134	3.23	4,222,797	1.46	210,850	4.99
信用卡餘額	3,105,888	0.98	62,831	2.02	3,096,510	1.07	63,762	2.06
<b>小計</b>	<b>79,948,551</b>	<b>25.26</b>	<b>1,806,582</b>	<b>2.26</b>	<b>76,138,099</b>	<b>26.34</b>	<b>1,634,045</b>	<b>2.15</b>
<b>總計</b>	<b>316,481,914</b>	<b>100.00</b>	<b>5,574,487</b>	<b>1.76</b>	<b>289,027,668</b>	<b>100.00</b>	<b>5,345,082</b>	<b>1.85</b>

報告期內，本行圍繞高質量發展的經營主線，強化風險管理、加大不良資產清收處置力度。截至報告期末，公司貸款（不含票據貼現）不良貸款率1.69%，較上年末下降0.17個百分點；個人貸款不良貸款率2.26%，較上年末上升0.11個百分點。

## 第二章 管理層討論和分析

### 3.3.3 按行業劃分的貸款及不良貸款情況

單位：人民幣千元

項目	截至2022年6月30日				截至2021年12月31日			
	金額	佔總額 百分比(%)	不良金額	不良 貸款率(%)	金額	佔總額 百分比(%)	不良金額	不良 貸款率(%)
批發和零售業	39,452,184	12.47	727,070	1.84	31,741,472	10.98	1,323,147	4.17
製造業	16,119,425	5.09	945,258	5.86	14,765,860	5.11	527,151	3.57
建築業	21,409,878	6.76	274,922	1.28	20,018,268	6.93	172,618	0.86
房地產業	33,210,087	10.49	1,115,698	3.36	34,438,375	11.92	1,193,938	3.47
租賃和商務服務業	45,174,655	14.27	162,222	0.36	33,694,931	11.64	210,026	0.62
水利、環境和公共設施管理業	41,272,337	13.04	3,497	0.01	40,052,714	13.86	4,800	0.01
農、林、牧、漁業	3,140,041	0.99	106,870	3.40	3,253,187	1.13	118,565	3.64
交通運輸、倉儲和郵政業	6,241,185	1.97	113,307	1.82	6,664,013	2.31	13,950	0.21
電力、熱力、燃氣及 水生產和供應業	2,304,599	0.73	-	-	2,048,934	0.71	-	-
住宿和餐飲業	1,649,311	0.52	111,729	6.77	1,387,905	0.48	119,795	8.63
採礦業	2,041,516	0.65	54,000	2.65	2,032,243	0.70	4,000	0.20
文化、體育和娛樂業	1,928,105	0.61	107,932	5.60	1,576,940	0.55	19,650	1.25
其他	8,477,826	2.69	45,400	0.54	8,109,734	2.81	3,397	0.04
對公貸款總額	222,421,149	70.28	3,767,905	1.69	199,784,576	69.13	3,711,037	1.86
個人貸款總額	79,948,551	25.26	1,806,582	2.26	76,138,099	26.34	1,634,045	2.15
票據貼現	14,112,214	4.46	-	-	13,104,993	4.53	-	-
總計	316,481,914	100.00	5,574,487	1.76	289,027,668	100.00	5,345,082	1.85

截至報告期末，本行公司貸款的不良貸款主要集中在(1)房地產業、(2)製造業以及(3)批發和零售業，不良貸款率分別為3.36%、5.86%、1.84%。

## 第二章 管理層討論和分析

### 3.3.4 按擔保方式劃分的貸款及不良貸款情況

本行按擔保方式劃分的貸款及不良貸款情況明細如下：

單位：人民幣千元

項目	截至2022年6月30日				截至2021年12月31日			
	金額	佔總額 百分比(%)	不良金額	不良 貸款率(%)	金額	佔總額 百分比(%)	不良金額	不良 貸款率(%)
信用貸款	56,811,414	17.95	522,772	0.92	47,398,227	16.40	273,518	0.58
保證貸款	123,344,480	38.97	1,868,339	1.51	109,016,175	37.72	1,869,783	1.72
抵押貸款	102,161,165	32.28	3,132,949	3.07	101,095,217	34.98	2,738,972	2.71
質押貸款	34,164,855	10.80	50,427	0.15	31,518,049	10.90	462,809	1.47
總計	316,481,914	100.00	5,574,487	1.76	289,027,668	100.00	5,345,082	1.85

## 第二章 管理層討論和分析

### 3.3.5 借款人集中度

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

單位：人民幣千元

項目	行業	截至2022年6月30日		
		未收回本金額	佔貸款總額 百分比(%)	佔資本淨額 百分比(%)
借款人A	水利、環境和公共設施管理業	2,628,400	0.83	4.10
借款人B	租賃和商務服務業	2,500,000	0.79	3.90
借款人C	租賃和商務服務業	2,500,000	0.79	3.90
借款人D	租賃和商務服務業	2,115,500	0.67	3.30
借款人E	租賃和商務服務業	2,081,390	0.66	3.25
借款人F	水利、環境和公共設施管理業	1,700,000	0.54	2.65
借款人G	房地產業	1,682,500	0.53	2.63
借款人H	租賃和商務服務業	1,654,920	0.52	2.58
借款人I	房地產業	1,473,400	0.47	2.30
借款人J	農、林、牧、漁業	1,395,344	0.44	2.18
總計		19,731,454	6.23	30.81

## 第二章 管理層討論和分析

### 3.3.6 貸款逾期情況

單位：人民幣千元

項目	截至2022年6月30日		截至2021年12月31日	
	金額	佔總額 百分比(%)	金額	佔總額 百分比(%)
即期貸款	<b>306,528,325</b>	<b>96.85</b>	280,677,370	97.11
貸款逾期 <sup>(註)</sup>				
3個月以內(含3個月)	<b>4,419,441</b>	<b>1.40</b>	3,915,550	1.35
3個月至1年(含1年)	<b>3,204,728</b>	<b>1.01</b>	1,751,401	0.61
1年以上	<b>2,329,420</b>	<b>0.74</b>	2,683,347	0.93
小計	<b>9,953,589</b>	<b>3.15</b>	8,350,298	2.89
貸款本金總額	<b>316,481,914</b>	<b>100.00</b>	289,027,668	100.00

註：指本金或利息逾期的貸款本金額。

截至報告期末，本行逾期貸款人民幣99.54億元，比上年末增加人民幣16.03億元，增幅19.20%；逾期貸款佔比3.15%，比上年末增加0.26個百分點。

### 3.3.7 抵債資產及其減值準備計提情況

截至報告期末，本行抵債資產總額人民幣0.12億元，抵債資產淨值人民幣0.12億元。

## 第二章 管理層討論和分析

### 3.3.8 貸款減值準備的計提和核銷情況

報告期內，本行計提貸款損失準備金人民幣19.68億元，其中：以攤餘成本計量的發放貸款及墊款計提人民幣18.45億元，以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的發放貸款及墊款計提人民幣1.23億元；核銷及轉出不良貸款人民幣18.28億元，收回已核銷貸款人民幣1.21億元。截至報告期末，貸款損失準備金餘額人民幣86.31億元，其中以攤餘成本計量的發放貸款及墊款減值餘額人民幣86.21億元，以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的發放貸款及墊款減值餘額人民幣0.10億元。

以攤餘成本計量的發放貸款及墊款減值準備變動如下：

單位：人民幣千元

項目	截至2022年 6月30日	截至2021年 12月31日
期初餘額	8,068,364	7,755,623
本期計提	1,845,369	3,593,261
本期核銷及轉出	(1,414,100)	(3,669,923)
收回已核銷貸款	121,111	389,403
期末餘額	8,620,744	8,068,364

以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的發放貸款及墊款減值準備變動如下：

單位：人民幣千元

項目	截至2022年 6月30日	截至2021年 12月31日
期初餘額	301,177	176,152
本期計提	122,833	125,025
本期核銷及轉出	(414,245)	-
期末餘額	9,765	301,177

## 第二章 管理層討論和分析

### 3.4 現金流量表分析

報告期內，經營活動產生的現金淨流出人民幣181.29億元。其中現金流入人民幣320.66億元，比上年同期減少人民幣128.61億元，主要是同業及其他金融機構存放款項淨增加額較上年同期減少；現金流出人民幣501.95億元，比上年同期減少人民幣2.96億元，主要是發放貸款和墊款淨增加額、應收租賃款淨增加額、賣出回購金融資產款淨減少額較去年同期減少。

報告期內，投資活動產生的現金淨流入人民幣118.99億元。其中現金流入人民幣713.44億元，比上年同期減少人民幣339.13億元，主要是收回投資收到的現金流減少；現金流出人民幣594.45億元，比上年同期減少人民幣404.57億元，主要是投資支付的現金流出減少。

報告期內，籌資活動產生的現金淨流出人民幣8.99億元。其中現金流入人民幣619.67億元，比上年同期增加人民幣53.85億元，主要是發行同業存單收到的現金流入增加；現金流出人民幣628.66億元，比上年同期增加人民幣11.51億元，主要是償付已到期債券支付的現金流出增加。

單位：人民幣千元

項目	截至6月30日止六個月		
	2022年	2021年	同比增減
經營活動現金流入小計	32,065,841	44,927,234	(12,861,393)
經營活動現金流出小計	50,195,035	50,491,041	(296,006)
經營活動使用的現金流量淨額	(18,129,194)	(5,563,807)	(12,565,387)
投資活動現金流入小計	71,343,758	105,256,575	(33,912,817)
投資活動現金流出小計	59,444,582	99,901,116	(40,456,534)
投資活動產生的現金流量淨額	11,899,176	5,355,459	6,543,717
籌資活動現金流入小計	61,966,736	56,581,824	5,384,912
籌資活動現金流出小計	62,866,010	61,715,275	1,150,735
籌資活動使用的現金流量淨額	(899,274)	(5,133,451)	4,234,177
匯率變動對現金及現金等價物的影響	107,507	(40,469)	147,976
現金及現金等價物淨減少額	(7,021,785)	(5,382,268)	(1,639,517)

## 第二章 管理層討論和分析

### 3.5 業務經營分部報告

下表列示截至所示期間本行各業務分部的營業收入總額。

單位：人民幣千元

項目	截至6月30日止六個月		2021年	
	2022年 金額	佔總額 百分比(%)	金額	佔總額 百分比(%)
公司銀行業務	3,831,745	50.66	3,823,067	55.05
零售銀行業務	1,183,818	15.65	994,708	14.32
資金業務	2,519,846	33.31	2,094,005	30.15
其他業務 <sup>(註)</sup>	28,979	0.38	33,084	0.48
營業收入總額	7,564,388	100.00	6,944,864	100.00

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

### 3.6 主要會計政策、會計估計和核算方法

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

報告期內，本行未發生重大會計政策、會計估計和核算方法變更的情況。

#### 3.6.2 報告期內發生重大會計差錯更正需追溯重述的情況說明

報告期內，本行未發生重大會計差錯更正需追溯重述的情況。

#### 3.6.3 與上一會計期間財務報告相比，合併報表範圍發生變化的情況說明

與上一會計期間財務報告相比，財務報表合併範圍未發生變化。

## 第二章 管理層討論和分析

### 3.7 以公允價值計量的資產和負債

單位：人民幣千元

項目	報告期初數	報告期公允 價值變動淨 收益／(損失)	計入權益的 累計公允 價值變動	報告期計提 的減值	報告期末數
以公允價值計量且其變動 計入當期損益的金融投資 (不含衍生金融資產)	41,109,728	209,759	-	-	45,315,546
衍生金融資產	173,981	(173,981)	-	-	-
以公允價值計量且其變動 計入其他綜合收益的 金融投資	17,311,509	-	(206,942)	4,213	14,448,773
<b>金融資產小計</b>	<b>58,595,218</b>	<b>35,778</b>	<b>(206,942)</b>	<b>4,213</b>	<b>59,764,319</b>
衍生金融負債	-	74,600	-	-	74,600
<b>金融負債小計</b>	<b>-</b>	<b>74,600</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>74,600</b>

## 第二章 管理層討論和分析

### 3.8 變動幅度在30%以上的主要報表項目和財務指標及其主要原因

單位：人民幣千元

項目	截至6月30日止六個月			主要原因分析
	2022年	2021年	比上年同期 增減(%)	
手續費及佣金收入	512,708	794,144	(35.44)	報告期內本行積極響應監管減費讓利政策及代理及託管業務規模變動影響所致。
手續費及佣金支出	(93,402)	(71,428)	30.76	主要是由於資產業務手續費支出較去年同期增加。
交易淨收益	694,185	279,268	148.57	主要是由於以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產公允價值變動所致。
應佔聯營公司利潤	2,940	7,090	(58.53)	主要是由於報告期內聯營公司利潤較去年同期相比下降所致。

單位：人民幣千元

項目	截至2022年			主要原因分析
	6月30日	截至2021年 12月31日	比上年末 增減(%)	
衍生金融資產	-	173,981	(100.00)	主要是由於美元對人民幣匯率變動所致。
衍生金融負債	74,600	-	-	
買入返售金融資產	6,490,938	14,228,603	(54.38)	主要是由於報告期內買入返售金融資產規模變動所致。
賣出回購金融資產款	17,298,191	12,371,414	39.82	主要是由於報告期內賣出回購金融資產規模變動所致。
應交稅費	1,320,331	359,712	267.05	報告期末應交所得稅增加。
投資重估儲備	(67,597)	(173,457)	(61.03)	主要是以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產公允價值變動所致。

## 4 投資狀況分析

### 4.1 總體情況

截至報告期末，本行股權投資情況如下表所示：

單位：人民幣千元

項目	截至2022年 6月30日	截至2021年 12月31日	本行佔 被投資公司 權益比例(%)
九鼎金融租賃公司	1,020,000	1,020,000	51.00
扶溝鄭銀村鎮銀行	30,120	30,120	50.20
新密鄭銀村鎮銀行	64,000	64,000	51.20
浚縣鄭銀村鎮銀行	51,000	51,000	51.00
確山鄭銀村鎮銀行	25,500	25,500	51.00
中牟鄭銀村鎮銀行	208,000	208,000	18.53
鄆陵鄭銀村鎮銀行	34,950	34,950	49.58
新鄭鄭銀村鎮銀行 <sup>(註)</sup>	17,280	17,280	25.00
中國銀聯股份有限公司	8,000	8,000	0.27
城市商業銀行資金清算中心	400	400	1.29
合計	1,459,250	1,459,250	

註： 報告期後，於2022年7月，經新鄭鄭銀村鎮銀行2022年臨時股東大會及本行第七屆董事會2022年第七次臨時會議審議通過，並經中國銀保監會河南監管局審批通過，新鄭鄭銀村鎮銀行向本行增發股份3,668萬股，本行持股數量由1,728萬股增加至5,396萬股，持股比例由25.00%增加至51.00%。

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

### 4.2 報告期內獲取的重大的股權投資情況

報告期內，本行不存在獲取重大股權投資情況。

## 第二章 管理層討論和分析

### 4.3 報告期內正在進行的重大的非股權投資情況

報告期內，本行不存在正在進行的重大的非股權投資情況。

### 4.4 募集資金使用情況

報告期內，本行不存在募集資金使用情況。

### 4.5 附屬公司業務

#### 4.5.1 附屬公司業務

##### 九鼎金融租賃公司

截至報告期末，本行控股的九鼎金融租賃公司註冊資本人民幣20億元，本行持股51.00%。九鼎金融租賃公司於中國成立，業務亦在中國進行，主要業務包括：(一)融資租賃業務；(二)轉讓和受讓融資租賃資產；(三)固定收益類證券投資業務；(四)接受承租人的租賃保證金；(五)吸收非銀行股東3個月(含)以上定期存款；(六)同業拆借；(七)向金融機構借款；(八)境外借款；(九)租賃物變賣及處理業務；(十)經濟諮詢；(十一)中國銀保監會批准的其他業務(依法須經批准的項目，經相關部門批准後方可開展經營活動)。截至報告期末，九鼎金融租賃公司資產總額人民幣319.13億元，淨資產人民幣32.67億元，融資租賃總額人民幣309.64億元。報告期內，實現營業收入人民幣4.99億元，營業利潤人民幣2.47億元，淨利潤人民幣1.86億元。

##### 扶溝鄭銀村鎮銀行

截至報告期末，本行控股的扶溝鄭銀村鎮銀行註冊資本人民幣6,000萬元，本行持股50.20%。扶溝鄭銀村鎮銀行於中國成立，業務亦在中國進行，主要業務包括：(一)吸收公眾存款；(二)發放短期、中期和長期貸款；(三)辦理國內結算；(四)辦理票據承兌與貼現；(五)從事同業拆借；(六)從事借記卡業務；(七)代理發行、代理兌付、承銷政府債券；(八)代理收付款項業務；(九)經中國銀行業監督管理機構批准的其他業務(涉及許可證經營的憑有效許可證或資質證經營)。截至報告期末，扶溝鄭銀村鎮銀行資產總額人民幣8.53億元，淨資產人民幣0.75億元，發放貸款及墊款總額人民幣6.44億元，吸收存款總額人民幣6.55億元。報告期內，實現營業收入人民幣0.19億元，營業利潤人民幣0.04億元，淨利潤人民幣0.03億元。

### 新密鄭銀村鎮銀行

截至報告期末，本行控股的新密鄭銀村鎮銀行註冊資本人民幣12,500萬元，本行持股51.20%。新密鄭銀村鎮銀行於中國成立，業務亦在中國進行，主要業務包括：(一)吸收公眾存款；(二)發放短期、中期和長期貸款；(三)辦理國內結算；(四)辦理票據承兌與貼現；(五)從事同業拆借；(六)從事銀行卡業務；(七)代理發行、代理兌付、承銷政府債券；(八)代理收付款項及代理保險業務；(九)經銀行業監督管理機構批准的其他業務(依法須經批准的項目，經相關部門批准後方可開展經營活動)。截至報告期末，新密鄭銀村鎮銀行資產總額人民幣10.16億元，淨資產人民幣1.60億元，發放貸款及墊款總額人民幣7.82億元，吸收存款總額人民幣5.68億元。報告期內，實現營業收入人民幣0.14億元，營業利潤人民幣14.88萬元，淨利潤人民幣14.98萬元。

### 浚縣鄭銀村鎮銀行

截至報告期末，本行控股的浚縣鄭銀村鎮銀行註冊資本人民幣10,000萬元，本行持股51.00%。浚縣鄭銀村鎮銀行於中國成立，業務亦在中國進行，主要業務包括：(一)吸收公眾存款；(二)發放短期、中期和長期貸款；(三)辦理國內結算業務；(四)辦理票據承兌與貼現；(五)代理發行、代理兌付、承銷政府債券；(六)從事同業拆借；(七)從事借記卡業務；(八)代理收付款項及代理保險業務；(九)經銀行業監督管理機構批准的其他業務(涉及許可經營項目，應取得相關部門許可後方可經營)(依法須經批准的項目，經相關部門批准後方可開展經營活動)。截至報告期末，浚縣鄭銀村鎮銀行資產總額人民幣20.74億元，淨資產人民幣1.43億元，發放貸款及墊款總額人民幣9.47億元，吸收存款總額人民幣17.88億元。報告期內，實現營業收入人民幣0.35億元，營業利潤人民幣0.23億元，淨利潤人民幣0.17億元。

### 確山鄭銀村鎮銀行

截至報告期末，本行控股的確山鄭銀村鎮銀行註冊資本人民幣5,000萬元，本行持股51.00%。確山鄭銀村鎮銀行於中國成立，業務亦在中國進行，主要業務包括：(一)吸收公眾存款；(二)發放短期、中期和長期貸款；(三)辦理國內結算；(四)辦理票據承兌與貼現；(五)從事同業拆借；(六)從事銀行卡業務；(七)代理發行、代理兌付、承銷政府債券；(八)代理收付款項及代理保險業務；(九)經銀行業監督管理機構批准的其他業務(依法須經批准的項目，經相關部門批准後方可開展經營活動)。截至報告期末，確山鄭銀村鎮銀行資產總額人民幣5.57億元，淨資產人民幣0.53億元，發放貸款及墊款總額人民幣3.45億元，吸收存款總額人民幣4.54億元。報告期內，實現營業收入人民幣0.08億元，營業利潤人民幣31.50萬元，淨利潤人民幣14.28萬元。

## 第二章 管理層討論和分析

### 4.5.2 參股公司業務

截至報告期末，本行持有中牟鄭銀村鎮銀行18.53%的股權、鄆陵鄭銀村鎮銀行49.58%的股權以及新鄭鄭銀村鎮銀行25.00%的股權。三家村鎮銀行資產總額人民幣213.64億元，發放貸款及墊款總額人民幣153.54億元，吸收存款總額人民幣177.05億元。

鄭銀村鎮銀行始終堅持服務「三農」、服務「中小」的市場定位，資產規模日益擴大，存貸款結構日趨合理，支農力度不斷加大，風險防控能力逐步提高，其中，中牟鄭銀村鎮銀行綜合實力名列全國村鎮銀行前列。

### 4.5.3 報告期內取得和處置子公司的情況

報告期內，本行不存在取得和處置子公司的情況。

## 4.6 本行控制的結構化主體情況

本行控制的結構化主體情況載於本報告「獨立核數師審閱報告」章節財務報表附註41。

## 5 資本管理

本行資本管理的目標包括：（一）持續滿足資本監管要求，並從可用資本角度為正常經營發展預留合理空間；（二）確保資本水平與承擔的主要風險及風險管理水平相適應；（三）確保資本規劃與經營狀況、風險變化趨勢和長期發展戰略相匹配；（四）綜合運用各類資本工具，優化資本總量和結構，持續強化資本內生能力，並結合合理的融資策略，控制資本成本；（五）實施全行資本績效評估，強化資本使用效率，通過資本配置、風險定價和績效評價等手段，充分保障資本回報水平；（六）適度實施逆周期資本管理，通過主動的資本管理平滑周期波動對持續穩健經營的影響。

## 第二章 管理層討論和分析

本行持續完善全面風險管理架構和內部資本管理程序，審慎評估各類風險，充分識別、計量、監測和報告主要風險。本行根據監管部門的相關要求和本行未來發展戰略的需要定期開展資本規劃，設定至少三年的資本充足率目標，根據監管要求、發展形勢等情況的變化及時對資本規劃進行動態調整。本行資本規劃審慎評估資產質量、利潤增長及資本市場波動性，充分考慮對資本水平可能產生重大負面影響的因素，包括或有風險暴露、嚴重且長期的市場衰退以及突破風險承受能力的其他事件，確保目標資本水平與業務發展戰略、風險偏好、風險管理水平和外部經營環境相適應，兼顧短期和長期資本需求，並考慮各種資本補充來源的長期可持續性。

本行根據外部監管機構的要求和內部風險管理的需求，定期或不定期開展資本充足率壓力測試，作為內部資本充足評估程序的重要組成部分，評估在壓力條件下本行所面臨的風險及風險間相互作用、資本吸收損失和支持業務持續經營的能力，評估資本管理目標、資本補充安排及應對措施的合理性。將壓力測試結果應用於中長期資本規劃中，針對嚴重壓力情景，制定資本應急預案以滿足計劃外的資本需求，明確相應的資本補充政策和應對措施，確保穩健經營。

資本融資管理致力於進一步提高資本實力，改善資本結構，提高資本質量。本行注重資本的內生性增長，努力實現規模擴張、盈利能力和資本約束的平衡和協調，通過利潤增長、留存盈餘公積和計提充足的貸款損失準備等方式補充資本，優化資本結構，提升資本充足率水平，進一步提高本行抗風險能力和支持實體經濟發展的能力。

## 第二章 管理層討論和分析

### 5.1 資本充足率分析

本行持續優化業務結構，加強資本管理。本行根據中國銀保監會《商業銀行資本管理辦法（試行）》及頒佈的相關規定計算的於報告期末及上年末的資本充足率如下：

單位：人民幣千元

項目	截至2022年 6月30日	截至2021年 12月31日
<b>核心一級資本</b>		
股本	8,265,538	8,265,538
資本公積可計入部分	7,452,490	7,452,490
投資重估儲備	(67,597)	(173,457)
設定受益計劃重估儲備	(67,817)	(69,255)
盈餘公積	3,281,678	3,281,678
一般風險準備	7,484,458	7,481,353
未分配利潤	16,231,433	13,703,472
少數股東權益可計入部分	1,310,450	1,192,294
<b>核心一級資本總額</b>	<b>43,890,633</b>	41,134,113
核心一級資本扣除項目	(1,541,994)	(1,184,947)
<b>核心一級資本淨額</b>	<b>42,348,639</b>	39,949,166
<b>其他一級資本</b>		
其他一級資本工具及其溢價	17,824,363	17,824,363
少數股東資本可計入部分	174,727	157,811
<b>一級資本淨額</b>	<b>60,347,729</b>	57,931,340
<b>二級資本</b>		
可計入的已發行二級資本工具	—	2,000,000
超額貸款損失準備	3,351,505	2,916,530
少數股東資本可計入部分	349,453	318,764
<b>二級資本淨額</b>	<b>3,700,958</b>	5,235,294
<b>總資本淨額</b>	<b>64,048,687</b>	63,166,634
<b>風險加權資產總額</b>	<b>449,086,949</b>	421,013,820
<b>核心一級資本充足率(%)</b>	<b>9.43</b>	9.49
<b>一級資本充足率(%)</b>	<b>13.44</b>	13.76
<b>資本充足率(%)</b>	<b>14.26</b>	15.00

註： 詳細信息請查閱本行網站投資者關係中的「財務摘要」欄目。

### 5.2 槓桿率分析

單位：人民幣千元

項目	2022年 6月30日	2022年 3月31日	2021年 12月31日	2021年 9月30日
一級資本淨額	62,035,237	60,807,166	59,551,505	50,258,453
調整後表內外資產餘額	689,343,458	681,162,861	683,259,572	681,804,329
槓桿率(%)	9.00	8.93	8.72	7.37

註：本報告期末、2022年第一季度末、2021年末及2021年第三季度末的槓桿率相關指標，均根據中國銀保監會《商業銀行槓桿率管理辦法（修訂）》要求計算，與上報監管部門數據一致。詳細信息請查閱本行網站投資者關係中的「財務摘要」欄目。

## 6 業務運作

### 6.1 公司銀行業務

#### 6.1.1 公司存款

報告期內，本行堅持高質量發展戰略，錨定基礎客群建設及產品研發，有力支撐對公存款規模穩定及結構優化。堅持存款立行，發力客群建設，引導基礎客群提質上量，帶動客戶結算存款沉澱，優化對公存款結構；持續推進五朵雲產品運用推廣，加強場景金融產品研發，為穩存增存提供支撐；踐行精細化管理要求，推動存量及新增存款成本有序壓降，持續降低對公存款付息成本。

## 第二章 管理層討論和分析

### 6.1.2 公司貸款

報告期內，本行積極貫徹落實金融穩經濟大盤決策部署，踐行服務地方、服務實體使命，不斷優化金融服務，全力支持企業紓困解難、復工復產，用金融「活水」暢通經濟「大動脈」和企業「微循環」；作為河南省科創金融運營主體，將科創金融提升到戰略之首，持續加大對「專精特新、高新技術、製造業重點企業、科技型中小企業」金融支持力度；積極支持「重大項目、三個一批、災後重建」等重點項目建設；繼續深入開展「萬人助萬企」、「行長進萬企」專項活動，精準落實惠企政策。截至報告期末，本行公司貸款本金總額（含墊款、福費廷及票據貼現）人民幣2,365.33億元，較上年末增加人民幣236.44億元，增幅11.11%。

### 6.1.3 公司客戶

報告期內，本行持續深入推進客群管理及建設工作，持續擴大客群規模，優化客群結構。在客群分類管理基礎上，繼續進行客戶細分，加強分類分層引導，提升數字化科技支撐，加強考核引導和隊伍建設；狠抓過程管理、倡導全員營銷、有序高效地推進客群建設工作；上線並推動「客群建設全景視圖」可視化面板，通過可視化營銷，充分發揮本行系統和信息優勢，對潛在和存量客戶深入挖潛、跟蹤，持續提高客群數量和質量。報告期內，新增對公客戶13,388戶。

### 6.1.4 機構業務

報告期內，本行緊密圍繞河南省、鄭州市政府戰略部署，與河南省人社廳簽訂戰略合作協議，共同搭建「技能人才管理服務信息系統」；積極配合河南省財政廳非稅改革，是全省首家上線非稅電子繳款書的金融機構；落實「雙減」政策要求，積極對接「全國監管平台」，充分發揮金融對校外培訓資金管控、風險防範作用；連續中標多項重點業務代理資格，核心板塊業務覆蓋率持續提升，業務基礎日益牢固。報告期內，本行機構存款持續穩步增長，佔對公存款比重不斷提升；截至報告期末，機構存款餘額人民幣637.77億元，較上年末增加人民幣46.36億元。

### 6.2 零售銀行業務

#### 6.2.1 個人存款

本行始終以「守土有責」為己任，秉承「誠·立信，德·致遠」的企業精神，圍繞「高質量發展的價值領先銀行」的戰略願景，積極夯實「精品市民銀行」的特色定位。圍繞個人客戶業務主線，不斷完善服務體系，提升基礎客群；創新並升級產品，深耕重點客群；深化財富管理，提高客戶黏性，持續優化存款結構。截至報告期末，本行個人存款總額人民幣1,292.18億元，較上年末增加人民幣75.37億元，增幅6.19%。

#### 6.2.2 個人貸款

報告期內，本行持續優化產品功能，加大產品研發力度，為客戶提供優質高效的服務。持續優化自營消費信貸產品，打造輕量級線下業務流程和線上多元化產品模式，提升用戶體驗和市場佔有率；深入貫徹黨中央、國務院決策部署，提高新市民金融服務的可得性和便利性，切實增強新市民的獲得感、幸福感、安全感，推出「新市民專項住房按揭貸款」，在貸款利率、貸款年限等方面給予客戶優惠政策；全面上線個人住房抵押貸款「房e融」自動化審批系統，縮短客戶申貸時間；開發個人經營線上貸「惠商貸」，覆蓋街邊小店、農貿市場等個體工商戶客群，進一步擴展普惠金融覆蓋面。截至報告期末，本行個人貸款規模人民幣799.49億元，較上年末增加人民幣38.10億元，增幅5.00%。

#### 6.2.3 銀行卡

本行借記卡以商鼎卡為基礎卡種，不斷豐富品種、完善功能。報告期內，本行新發行地區工會會員卡、虎年生肖卡，新增發卡量穩步攀升。截至報告期末，本行累計發行借記卡725.91萬張（含電子賬戶），較上年末增加10.59萬張。

## 第二章 管理層討論和分析

本行信用卡業務堅持貫徹「市民金融」戰略，以「搭建便捷優惠消費場景，提升客戶用卡體驗」為導向，探索創新產品服務，持續推動線上服務便利化，不斷增強客戶辦卡用卡的獲得感、便利感、安全感。截至報告期末，本行累計發行信用卡60.30萬張；報告期內，線上消費金額人民幣16.21億元，增幅34.41%，實現業務收入人民幣0.89億元。

### 6.3 資金業務

#### 6.3.1 貨幣市場交易

報告期內，面對我國經濟發展的三重壓力以及複雜多變的外部環境，穩增長政策靠前發力、落地有聲，貨幣政策和財政政策協調聯動，流動性整體不缺不溢，本行持續強化貨幣市場研判能力，深化同業負債業務管理，豐富資金業務開展模式，靈活調整同業負債期限結構。在確保自身流動性安全的基礎上，積極通過貨幣市場進行資金融出。截至報告期末，本行存拆放同業及其他金融機構款項以及買入返售金融資產餘額人民幣139.57億元；同業及其他金融機構存拆入款項以及賣出回購金融資產款餘額人民幣777.78億元。

#### 6.3.2 證券及其他金融資產投資

報告期內，本行密切關注國際局勢、國內外經濟環境和宏觀政策的變化，提升投研能力，加強對資金市場、債券市場、外部監管政策、疫情等因素對國內外宏觀經濟環境影響的研究和趨勢分析，及時調整資金投資的方向和業務開展策略，在風險可控的前提下優化投資組合結構，開展穩健投資。截至報告期末，本行投資債券、信託計劃項下投資產品、證券公司管理的投資產品以及其他證券類金融資產總額人民幣1,922.34億元，較上年末下降4.09%；其中，債券投資總額人民幣966.96億元，較上年末增長4.79%；信託計劃項下投資產品及證券公司管理的投資產品人民幣811.41億元，較上年末下降11.56%。

### 6.3.3 投資銀行業務

本行非金融企業債務融資工具主承銷業務發展良好，報告期內為11家企業主承銷各類債務融資工具16隻，發行金額人民幣107億元，較去年同期增加224%，服務企業家數、發行隻數、承銷份額等均在河南省內名列前茅；科創金融新產品「認股權貸款」和「上市貸」受到市場認可，報告期內為18家企業提供授信人民幣6.19億元，助力河南省內「專精特新」、科技型中小企業健康發展；積極加強投行「朋友圈」的拓展與深度合作，通過撮合等業務引進外部資金，助力維護和深度挖潛本行存量頭部大中型客戶，報告期內落地撮合業務45筆，金額人民幣83.59億元。

### 6.3.4 理財業務

報告期內，本行繼續以資管新規為指引，將中長期理財產品作為理財淨值化轉型的突破口，構建更為合理的產品結構，致力於借助長期、穩定、風險可控的組合投資策略，為客戶創造持續穩健的收益回報。報告期內，本行累計新發行理財產品11支，募集金額人民幣327.32億元，截至報告期末，存續理財產品83支，規模人民幣478.83億元，較上年末下降0.19%。截至報告期末，淨值型產品規模人民幣478.83億元，佔比100%，現金管理型淨值理財產品存續餘額人民幣105.98億元，定開型淨值理財存續餘額人民幣268.91億元，封閉式淨值型產品餘額人民幣103.94億元。

## 6.4 特色業務

### 6.4.1 商貿物流金融業務

報告期內，本行堅守特色定位，差異化經營提質增效，精細化過程管理，着力全面推進「五朵雲」提質上量。「五朵雲」體系包括雲交易、雲融資、雲商、雲物流和雲服務，以互聯網平台為核心，以先進的金融科技技術為輔助，圍繞客戶全方位核心訴求，立足於高效的響應機制、優質的產品方案以及專業的服務能力，為產業鏈核心企業及其上下游客戶提供支付、結算、融資為一體的綜合金融服務方案，打造商貿物流銀行品牌。

## 第二章 管理層討論和分析

### 雲交易

「雲交易」平台作為企業客戶的財資大管家，依託集團現金管理、跨行通、銀企直聯等結算產品，為客戶提供「量身定制」的綜合業務金融解決方案，快速、高效滿足客戶的財資管理需求。報告期內，本行緊密圍繞客戶需求，持續進行產品及系統的更新迭代，豐富產品體系，提升客戶使用體驗：對公電子渠道上線「e稅融」、「e採貸」等小企業客戶專屬產品，持續優化集團現金池、跨行通等產品功能，新增對公智能收款產品等。截至報告期末，本行對公電子渠道已累計開通約7萬戶，現金管理平台為近3,400家大中型企事業單位提供財資管理解決方案，銀企直聯與近150家中大型集團客戶成功對接，累計發行單位結算卡近6,000張。

### 雲融資

「雲融資」平台是依託電子簽章、大數據運用、互聯網等金融科技創新技術的開放式在線供應鏈融資平台。通過定制化或者標準化兩種模式，高效滿足核心企業上下游客戶快捷融資需求，服務供應鏈生態圈。報告期內，本行成功落地首筆創新產品「醫鼎通」、首筆備用信用證增信境外債、首筆跨境非融資性保函，依託「雲融資」平台為1,000餘家上下游客戶提供融資餘額超人民幣210億元。

### 雲商

「雲商」平台是通過電子結算憑證，把核心企業信用延伸到上游多級供應商，解決中小供應商融資問題的線上化供應鏈管理和融資服務平台。截至報告期末，本行完成雲商2.0系統開發及系統測試，實現雲商平台首次同業輸出，累計支持核心企業上游超1,800戶，融資餘額超人民幣75億元。

### 雲物流

「雲物流」平台是為物流行業提供「一站式」金融服務的線上平台，通過財資管理、融資服務和物流支持等產品服務幫助物流公司高效使用運營資金和回籠資金。本行升級運費代付等物流金融特色產品，完善數字化物流金融服務生態，着力提升對物流全鏈條客戶金融服務能力。同時，積極響應國家物流保暢保通政策，率先制定物流紓困專項舉措，內外聯動加大對交通物流客群的金融支持力度，支持範圍遍佈商貿物流、大宗物流、應急物流、冷鏈物流、個體司機等抗疫紓困物流密切相關的多領域客戶。截至報告期末，雲物流D+0貨款代付產品實現代付近125萬筆，金額人民幣18億元。

### 雲服務

「雲服務」依託本行商貿金融微信公眾號和場景化金融服務平台，為客戶提供增值和定制的金融服務及非金融服務。報告期內，本行成功獲得河南省人社廳農民工資保證金業務經辦銀行資格，成為首批10家經辦銀行之一；積極推動河南省內各地房管局預售房資金監管、易繳費、農民工資支付監管、置業保證金、租房平台資金監管等場景金融拓展。雲服務場景金融累計落地項目超過270個。

#### 6.4.2 小微企業金融業務

報告期內，本行堅持「回本源，守初心」，不斷提升小微企業金融服務質效。圍繞房產客群、數據場景客群、科創客群、供應鏈客群、長尾客群等小微企業群體，優化金融產品，數據場景客群產品「E稅融」增加微信小程序操作渠道，供應鏈客群產品「E採貸」部分環節實現預授信額度申請、預授信額度評估、企業在線進行徵信和信息查詢授權、線上預約開戶等功能；助企紓困，落實小微企業延期還本付息政策，為小微企業提供「續貸」服務，與企業共克時艱；積極對接小微企業融資需求，參與小微金融對接活動、常態化線上銀企對接會，定期開展線上直播，宣傳普惠金融產品；強化科技對業務的支撐，豐富內外數據，優化小微企業貸款風控模型，構建智能風控體系。截至報告期末，普惠型小微企業貸款（不含票據貼現）餘額人民幣441.04億元，較年初增長人民幣51.56億元，增速13.24%，普惠小微企業貸款戶數66,191戶。

## 第二章 管理層討論和分析

### 6.4.3 市民銀行金融業務

本行堅持「以客戶為中心」的理念，以「心金融，讓生活更美好」為使命，深入到居民百姓生活中，從「小場景」去做「大民生」，做實精品市民銀行，讓利於企、惠及於民。面向個體工商戶、小微商戶等開通收單業務「綠色通道」，推出「惠收款」手續費減免政策，降低小微實體商戶的經營成本，減輕經營負擔，增強經濟的彈性和活力；推出電子化紀念日存單，有效利用節假日等場景滿足客戶多元化需求；結合政府支持以社保卡為載體的市民卡建設，取得中國人民銀行多個地市分行的社保卡發卡資格批覆文件；從居民日常生活中的需求出發，圍繞衣、食、住、行、娛等各個領域，尤其是小額、高頻的小店經濟群，開展消費滿減及隨機立減等權益活動，為商戶引流的同時，實現老百姓消費享優惠，真正讓利於民。

### 6.4.4 科創金融業務

報告期內，本行主動融入河南省委省政府戰略佈局，錨定「兩個確保」，服務「十大戰略」，搶抓全省政策性科創金融主體這一機遇，積極推進內部經營機制轉換，打造科技創新領域特色名片；重點支持「個轉企、小升規、規改股、股上市」企業和「專精特新」、「小巨人」等創新型企業，持續為各類創新主體提供「低成本、弱擔保、長周期、便捷化」的金融服務；發揮機構網點佈局優勢，全面提升服務質效，不斷提升政策性科創金融的覆蓋面、首貸率和獲得率，助推科技型中小企業加速成長。

## 6.5 分銷渠道

### 6.5.1 物理網點

截至報告期末，本行在河南省鄭州市設立總行，在河南省內設立14家分行，分別是：南陽分行、新鄉分行、洛陽分行、安陽分行、許昌分行、商丘分行、漯河分行、信陽分行、濮陽分行、平頂山分行、駐馬店分行、開封分行、周口分行和鶴壁分行，開設162家支行及1家專營機構。同時，本行優化自助設備網點佈局，設立161家在行自助設備網點與29家離行自助設備網點，形成了較好的區域覆蓋，為客戶提供24小時的便利服務。

### 6.5.2 電子銀行

#### 個人渠道

本行積極推進個人電子銀行渠道建設。手機銀行持續優化財富、信用卡、貸款等金融相關功能，豐富線上金融產品，從渠道建設支撐「四新金融」戰略落地；不斷豐富非金融場景，引入電子社保卡，升級社保繳費，調整生活頁面佈局，接入熱門資訊，帶動客戶活躍；針對轉賬等高頻基礎功能，診斷旅程痛點並完善以提升客戶體驗。截至報告期末，手機銀行累計簽約客戶數258.45萬戶，較上年末增長6.2%，月活峰值達62.38萬。

本行致力於打造「數智」服務新生態，積極探索構建智能客服交互能力，讓客戶體驗更便捷、更高效、更優質的智能化服務。報告期內，充分利用語音識別(ASR)、自然語言理解(NLP)、語音合成(TTS)等技術應用，以人機融合方式打造多元服務場景，逐漸形成了包含智能化語音服務、智能外呼服務、智能文本機器人服務、智能質檢等在內的鄭州銀行線上AI服務矩陣。通過智能客服能力，實現了客戶需求實時洞察、服務模式創新、服務流程重塑及風險的智能防控，服務效率和用戶體驗雙升級。截至報告期末，客戶滿意度達99%以上，智能機器人「小鄭」應答準確率及問題解決率保持在91%以上。

#### 對公渠道

本行企業網上銀行實現了賬戶管理、轉賬匯款、現金管理、代理業務、電子票據、投資理財、貸款業務、供應鏈金融、保函、跨境金融、電子政務、數字函證、業務覆核、客戶服務等功能。企業手機銀行為企業客戶提供線上辦理賬戶服務、轉賬服務、現金管理、投資理財、貸款服務、授權中心等服務功能，方便客戶足不出戶辦理業務。微信銀行依托鄭州銀行商貿金融公眾號提供豐富的線上功能，包括賬戶管理、單位結算卡管理、賬戶總覽、電子發票、賬單回單查詢、銀企對賬、保函業務查詢、易繳費、小企業貸款、預約開戶等金融服務。報告期內，對公電子渠道發生交易約243萬筆，金額約人民幣6,900億元；截至報告期末累計簽約戶數近7萬戶。

## 第二章 管理層討論和分析

### 7 風險管理

報告期內，本行根據內外部形勢，積極主動應對監管和市場環境變化，始終秉持「審慎、理性、穩健」的風險管理理念，以高質量發展戰略為指導，發揚「六骨精神」，不斷強化全面風險管理，優化風險管理架構和管理機制，完善風險管理系統與流程，穩步提升風險管理能力，風險管理的精細化和有效性不斷加強。本行經營過程中面臨的主要風險和風險管理情況如下：

#### 7.1 信用風險

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

一是強化授信政策引領。開展獨立審批人包幹行走訪調研，宣講最新授信政策和審查要求；制定客戶准入負面清單，一戶一策研討授信方案；落實存量客戶結構調整，做好存量到期業務管理。二是完善管理架構。完善高級管理層風險管理委員會及其下設子委員會組織架構，對風險資產處置相關的職能職責、權限劃分和議事規則進行優化；完善部審會、授信會工作機制。三是開展貸後專項排查。以資產地圖、預警模型、貸後例會為抓手，通過現場與非現場相結合的方式，對房地產業務、日常監督檢查發現的風險隱患業務開展專項風險排查。四是壓實貸後管理責任。前移風險關口，做實到期管理與逾期欠息監測，「一戶一策」確定業務到期管理及壓降退出方案，做實新增風險防控，防止資產質量下遷。五是完善風險系統功能。新增財務報表數據實時同步功能，推進「全面信用風險監測報告平台‘資產地圖」」一期落地。六是加大不良處置力度。落實風險資產處置檢視機制，壓實不良壓降責任，綜合採用轉讓、核銷、重組、債轉股、以物抵債等多種形式加快風險資產處置化解。

截至報告期末，本行單一客戶貸款集中度4.10%，符合中國銀保監會規定的不高於10%的要求；單一集團客戶授信集中度5.88%，符合中國銀保監會規定的不高於15%的監管要求；前十大客戶貸款餘額人民幣197.31億元，前十大客戶貸款集中度30.81%；單一關聯方客戶授信餘額人民幣25.00億元，授信集中度3.79%；全部關聯方客戶授信集中度16.65%，符合中國銀保監會規定的不高於50%的要求。

### 7.2 市場風險

市場風險是指市場價格的不利變動所產生資產負債表內及表外虧損的風險。本行面臨的市場風險主要是利率風險和匯率風險。本行的市場風險管理涵蓋識別、衡量、監控市場風險的整個過程。報告期內採取的主要措施如下：

一是完成年度市場風險限額制定。新設投行部止損限額1項，收緊債券止損、利率及匯率敞口、敏感度等指標4項，進一步收緊限額管控。二是有序完成管理工具開發改造。完成市場風險系統理財資產穿透功能開發，對接理財底層數據，開發完成內部管理報表、穿透前／後投組樹、資產計量等核心功能模塊，進一步夯實理財業務穿透管理基礎。三是持續優化市場風險報告體系。納入基金業務分析、理財穿透後情況及主動管理債券情況分析，提升定期報告的全面性與可讀性。四是持續推進管理基礎能力建設。優化市場風險追蹤表，提升核心市場風險因子的可視化與趨勢化跟蹤。

### 7.3 操作風險

操作風險是指由不完善或有問題的內部程序、員工、信息科技系統，或外部事件所造成損失的風險，主要包括內外部欺詐、現場安全故障、營業中斷、實物資產破壞和信息科技系統故障等。報告期內，本行操作風險管理的主要措施如下：

## 第二章 管理層討論和分析

一是完善操作風險制度體系。修訂操作風險管理辦法，優化操作風險三大工具的管理規定，明確操作風險報告的內容、頻率、時效以及報告路徑，增加並表管理的相關要求。二是持續開展操作風險識別評估。依託GRC系統，對修訂和新發佈的產品、業務等開展流程梳理和操作風險識別評估，分析潛在風險事件類型和風險因子，評估針對性控制措施有效性，提前防範風險。三是加強操作風險事件及損失數據收集。優化系統銜接，線上線下推動操作風險損失數據收集，同時製作典型案例，加強警示教育力度，以案為鑑，提升全員風險防範意識。四是夯實操作風險三道防線建設。進一步鞏固操作風險管理框架，強化分支機構、條線部門等一道防線的風險管控職能，優化內控合規、風險管理條線等二道防線風險識別與再攔截，打通三道防線信息壁壘，形成聯防聯控合力。

### 7.4 流動性風險

流動性風險是指無法及時獲得充足資金或無法以合理成本獲得充足資金用於償付到期債務、履行其他支付義務和滿足正常業務開展的其他資金需求的風險。報告期內，本行強化資金管理，調節資產負債期限結構，加強流動性風險監控，採取的主要措施如下：

一是加強資金頭寸管理。密切關注貨幣政策和市場流動性變化，基於現金流變動合理安排融資計劃，平滑現金流缺口。加強資金變動監測，及時調劑資金餘缺，保障清算頭寸需求。二是強化流動性風險監測。建立流動性三級風險限額管理體系，定期監測流動性限額指標情況；建立完善流動性監測分析工具，提升流動性風險評估監測能力。三是優化資產負債結構。持續推進資產結構轉型，合理增加優質流動性資產配置，增強資產流動性；持續優化負債結構，加大存款營銷力度，拉長同業負債期限，進一步增強負債穩定性。四是開展壓力測試及應急演練。開展流動性壓力測試，根據壓力測試結果增加短期和優質債券資產配置，降低壓力現金流缺口，提高風險緩釋能力；開展集團流動性應急演練，從預警響應、報告路徑、職責分工、應急處置、輿情管控和恢復管理等方面不斷完善應急計劃。

截至報告期末，本行流動性比例59.75%，符合中國銀保監會規定的不低於25%的要求；流動性覆蓋率191.65%，符合中國銀保監會規定的不低於100%的要求；淨穩定資金比例114.64%，符合中國銀保監會規定的不低於100%的要求。從整體上看，本行主要流動性指標均能滿足監管要求，整體流動性風險可控。

### 7.5 信息科技風險

信息科技風險是指信息科技在運行過程中由於自然因素、人為因素、技術漏洞和管理缺陷產生的操作、法律和聲譽風險及其他風險。報告期內，本行不斷完善科技風險管理體系，健全信息科技風險監測和評估方法，開展信息系統應急演練，提升業務連續性管理，採取的主要措施如下：

一是強化信息科技管理。完成發電機帶載切換演練、分支行網絡設備切換演練以及38套搬遷後的信息系統災備切換演練，提升信息系統運維能力和業務連續性；完成可回溯系統的數據庫和操作系統的國產化改造，持續推進信息系統自主可控。二是加強信息科技風險管理。修訂《軟件應用類項目性能測試管理辦法》、《信息科技外包風險管理辦法(試行)》等多項信息科技相關管理制度；持續開展信息科技風險監測，加強監測指標基礎數據分析，紮實開展信息科技風險評估。三是提升業務連續性管理。優化業務連續性管理委員會架構，規範業務連續性及應急管理組織。修訂2項管理制度和1項總體預案，新增3項突發事件專項應急預案，持續完善應急預案體系；開展年度業務連續性管理外培內訓，宣貫業務連續性管理知識和應急演練實務；組織召開應急處置總結分析會，組織實施本年度「汛情+疫情」多場景綜合性實戰應急演練。

### 7.6 聲譽風險

聲譽風險是指由經營、管理及其他行為或外部事件導致對本行負面報道及評價的風險。本行建立積極、合理、有效的聲譽風險管理機制，實現對聲譽風險的識別、監測、控制和化解。報告期內，本行採取的主要措施如下：

## 第二章 管理層討論和分析

一是持續開展輿情監測。實時監測輿情，及時識別、妥善處理負面輿情，借助媒體宣傳做好正向輿論引導。截至報告期末，共編製《輿情專報》96期，《輿情周報》25期。二是壓實管理責任。堅持輿情事件屬地管理原則，分支機構一線處置，總行相關部門密切協同，不斷加強輿情事件與信訪投訴事件、案件的聯防聯控。三是加強聲譽風險管理。結合鄭州市國資委「應急能力提升行動」契機，修訂《聲譽風險應急預案》；加大對本行科創金融、普惠金融、減費讓利等正面宣傳力度，營造良好的輿論氛圍。

### 7.7 反洗錢管理

本行嚴格遵守《中華人民共和國反洗錢法》及其他相關適用法律法規，深化落實「風險為本」的工作方法，認真履行各項反洗錢社會責任及法定義務，切實提升洗錢及恐怖融資風險管理水平。報告期內本行反洗錢工作主要措施如下：

一是加強反洗錢制度建設，修訂完善3項內控制度，進一步規範業務操作。二是對照監管規定全面重建機構洗錢及恐怖融資風險自評估體系和指標，搭建自評估業務系統，為基於新制度的首次自評估奠定基礎。三是不斷加大信息科技賦能力度，研發投產可疑交易監測模型，調優客戶評級功能。四是組織業務培訓，全面提高員工的反洗錢意識、知識和技能，促進洗錢風險管理文化傳導。五是持續開展反洗錢宣傳工作，充分運用新媒體、新技術普及反洗錢、反恐怖融資知識，提高社會公眾對反洗錢工作的認知度。

### 8 接待調研、溝通、採訪等活動

報告期內，本行未發生接待調研、溝通、採訪等活動。

### 9 環境和社會責任

#### 9.1 重大環保問題

本行及子公司不屬於環境保護部門公布的重點排污單位。報告期內，本行未因環境問題受到行政處罰。

#### 9.2 社會責任情況

積極鞏固扶貧攻堅成果，切實貫徹執行鄉村振興政策要求。報告期內，本行優化產品，推出鄉村振興專項經營性貸款產品「鄉村振興貸」，對接並實地走訪調查某合作社，深入了解其生產運營模式、資金周轉需求、財務狀況等信息，通過「鄉村振興貸」產品對其新增投放貸款人民幣3億元；面向河南省內家庭農場、專業大戶、農民合作社、農業企業、農業社會化服務組織等各類新型農業經營主體，通過弱化擔保、銀政企多方聯動合作方式，切實解決河南省各類新型農業經營主體「融資難、融資貴」問題。截至報告期末，本行涉農貸款餘額人民幣794.62億元，較上年末增加人民幣60.19億元，增幅8.20%；普惠型涉農貸款餘額人民幣66.47億元，較上年末增加人民幣8.21億元，增幅14.09%。

深化駐村幫扶，以實幹振興鄉村，用真心助民致富。報告期內，本行積極開展慰問幫扶，累計向幫扶村幫扶各項物資、資金超過人民幣10萬元，助力鄉村基礎設施建設、基層黨建、疫情防控等工作；根據上級黨委政府安排，經村「兩委」集體研究，利用財政專項扶貧資金為幫扶村修建柏油路；錨定農家樂和旅遊觀光發展方向，配合村委推進「雲谷鄉旅」項目，完善旅遊配套設施，實現村民致富和生態保護雙促進；配合村「兩委」積極開展防詐騙宣傳、疫情防控、汛期值守等工作，組織開展廣場舞、唱紅歌、困難關懷、傳統節日慶祝等一系列豐富多彩文體活動，涵養文明鄉風，提升幸福指數。

## 第二章 管理層討論和分析

### 10 未來展望

2022年下半年，本行將繼續以「高質量發展的價值領先銀行」為戰略願景，堅持「商貿物流銀行、中小企業金融服務專家、精品市民銀行」三大特色業務定位，深入紮實推進「五朵雲」和「四新金融」（即科創金融、小微企業園金融、鄉村金融及市民金融），不斷強化科技與業務協同，有效促進數字化創新成果高質量落地，以實際行動為當地經濟健康穩定增長提供強力支撐。

## 第三章 股本變動及股東情況

### 1 普通股股份變動情況

#### 1.1 普通股股份變動情況表

單位：股

	截至2021年12月31日		報告期內增減(+/-)					截至2022年6月30日	
	數量	比例(%)	發行新股	送股	公積金轉股	其他	小計	數量	比例(%)
一、有限售條件股份	553,938,363	6.70	-	-	-	-203,800,668	-203,800,668	350,137,695	4.24
1、國家持股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2、國有法人持股	392,529,280	4.75	-	-	-	-203,879,280	-203,879,280	188,650,000	2.28
3、其他內資持股	161,409,083	1.95	-	-	-	+78,612	+78,612	161,487,695	1.96
其中：境內法人持股	132,357,482	1.60	-	-	-	-	-	132,357,482	1.60
境內自然人持股	29,051,601	0.35	-	-	-	+78,612	+78,612	29,130,213	0.36
4、外資持股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
其中：境外法人持股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
境外自然人持股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
二、無限售條件股份	7,711,599,236	93.30	-	-	-	+203,800,668	+203,800,668	7,915,399,904	95.76
1、人民幣普通股	5,874,819,236	71.08	-	-	-	+203,800,668	+203,800,668	6,078,619,904	73.54
2、境內上市的外資股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3、境外上市的外資股	1,836,780,000	22.22	-	-	-	-	-	1,836,780,000	22.22
4、其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-
三、股份總數	8,265,537,599	100.00	-	-	-	-	-	8,265,537,599	100.00

註：

1. 尾差為四捨五入原因造成。
2. 報告期內，本行普通股股份變動的原因請見本章節「報告期內限售股份變動情況」一節。
3. 報告期內，本行未進行股份回購。
4. 報告期內，本行普通股股份總數未發生變動，上表所示的變動情況對最近一年和最近一期每股收益、每股淨資產等財務指標沒有影響。

於報告期末，本行已發行股份為8,265,537,599股普通股，包括6,428,757,599股A股及1,836,780,000股H股。

## 第三章 股本變動及股東情況

### 1.2 報告期內限售股份變動情況

單位：股

股東名稱	報告期初 限售股數	報告期內 解除限售股數	報告期內 增加限售股數	報告期末 限售股數	限售原因	解除限售日期
鄭州投資控股有限公司	188,650,000	-	-	188,650,000	非公開發行認購股份限售	2025年11月27日
河南國原貿易有限公司	110,000,000	-	-	110,000,000	非公開發行認購股份限售	2025年11月27日
百瑞信託有限責任公司	203,879,280	203,879,280 <sup>(1)</sup>	-	-	非公開發行認購股份限售	2022年5月27日
本行董事、監事、高級管理人員 (含首次公開發行A股股票前時 任董事、監事、高級管理人員)	350,473	-	-	350,473	首次公開發行限售	-
除上述股東外股份 尚處於限售期的股東	512,372	-	78,612 <sup>(2)</sup>	590,984	高管鎖定股	-
	50,546,238	-	-	50,546,238	首次公開發行限售	-
合計	553,938,363	203,879,280	78,612	350,137,695		

註：

- 2022年5月，百瑞信託有限責任公司認購的本行非公開發行A股股份解除限售上市流通。
- 2022年1月，本行於2021年7月制定的穩定A股股價方案實施完成，部分董事、監事及高級管理人員增持的本行A股股份遵照《深圳證券交易所上市公司自律監管指引第1號—主板上市公司規範運作》的規定鎖定及解除限售。
- 尾差為四捨五入原因造成。

### 2 證券發行與上市情況

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

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

## 第三章 股本變動及股東情況

### 3 普通股股東情況

#### 普通股股東數量及持股情況

於報告期末，本行普通股股東總數為99,227戶，其中A股股東99,170戶，H股股東57戶。

於報告期末，本行前10名普通股股東直接持股情況如下：

單位：股

股東名稱	股東性質	股份類別	持股比例 (%)	報告期末持有的普通股數量	報告期內增減變動情況(+/-)	持有有限售條件的普通股數量	持有無限售條件的普通股數量	質押、標記或凍結情況	數量
香港中央結算(代理人)有限公司	境外法人	H股	22.22	1,836,582,674	+1,320	-	1,836,582,674	未知	-
鄭州市財政局	國家	A股	7.23	597,496,646	-	-	597,496,646	質押	84,799,000
鄭州投資控股有限公司	國有法人	A股	5.44	449,810,819	-	188,650,000	261,160,819	-	-
百瑞信託有限責任公司	國有法人	A股	4.24	350,846,279	-	-	350,846,279	-	-
河南國原貿易有限公司	境內非國有法人	A股	4.24	350,846,233	-	110,000,000	240,846,233	質押	240,295,000
豫泰國際(河南)房地產開發有限公司	境內非國有法人	A股	3.84	317,020,000	-	-	317,020,000	質押	317,020,000
中原信託有限公司	國有法人	A股	3.50	289,706,030	-	-	289,706,030	-	-
河南農東實業有限公司	境內非國有法人	A股	3.31	273,460,000	-	-	273,460,000	質押	136,729,997
河南興業房地產開發有限公司	境內非國有法人	A股	2.31	190,727,068	-111,773,152	-	190,727,068	質押	151,250,000
河南盛潤控股集團有限公司	境內非國有法人	A股	1.46	121,000,000	-	-	121,000,000	質押	121,000,000
								凍結	121,000,000

戰略投資者或一般法人因配售新股成為前10名股東的情況(如有) 無

上述股東關聯關係或一致行動的說明 鄭州市財政局全資擁有鄭州市中融創產業投資有限公司，鄭州市中融創產業投資有限公司全資擁有鄭州投資控股有限公司。本行未知上述其他股東之間是否存在關聯關係或屬於《上市公司收購管理辦法》規定的一致行動人。

上述股東涉及委託/受託表決權、放棄表決權情況的說明 河南投資集團有限公司與中原信託有限公司簽訂《表決權委託協議》，將河南投資集團有限公司持有的98,746,133股(本行2021年12月實施資本公積轉增股份之前的股數)A股股份對應表決權委託給中原信託有限公司行使。

前10名股東中存在回購專戶的特別說明 無

前10名普通股股東參與融資融券業務情況說明(如有) 河南興業房地產開發有限公司通過普通證券賬戶持有171,697,068股A股股份，通過國泰君安證券股份有限公司客戶信用交易擔保證券賬戶持有19,030,000股A股股份，合計持有190,727,068股A股股份。

### 第三章 股本變動及股東情況

於報告期末，本行前10名無限售條件普通股股東直接持股情況如下：

單位：股

股東名稱	報告期末持有無限售條件 普通股股份數量	股份種類	
		股份種類	數量
香港中央結算(代理人)有限公司	1,836,582,674	H股	1,836,582,674
鄭州市財政局	597,496,646	A股	597,496,646
百瑞信託有限責任公司	350,846,279	A股	350,846,279
豫泰國際(河南)房地產開發有限公司	317,020,000	A股	317,020,000
中原信託有限公司	289,706,030	A股	289,706,030
河南農東實業有限公司	273,460,000	A股	273,460,000
鄭州投資控股有限公司	261,160,819	A股	261,160,819
河南國原貿易有限公司	240,846,233	A股	240,846,233
河南興業房地產開發有限公司	190,727,068	A股	190,727,068
河南盛潤控股集團有限公司	121,000,000	A股	121,000,000
前10名無限售條件普通股股東之間，以及前10名無限售條件普通股股東和前10名普通股股東之間關聯關係或一致行動的說明	請參考前10名普通股股東直接持股情況表格中「上述股東關聯關係或一致行動的說明」一行所述。		

註：

1. 以上數據來源於本行2022年6月30日的股東名冊。
2. 香港中央結算(代理人)有限公司所持股份是該公司以代理人身份持有，代表截至報告期末在該公司開戶登記的所有機構和個人投資者持有的H股股份合計數。

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

### 第三章 股本變動及股東情況

#### 4 香港法規下主要股東及其他人士於股份及相關股份擁有之權益及淡倉

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

主要股東名稱	股份類別	好倉／淡倉	身份	直接或	佔相關股份	佔全部
				間接持有	類別已發行	已發行普通股
				股份數目(股)	股份比例(%)	股份比例(%)
鄭州市財政局	A股	好倉	實益擁有人及受控制企業權益 <sup>(1)</sup>	1,247,270,833	19.40	15.09
鄭州投資控股有限公司	A股	好倉	實益擁有人	449,810,819	7.00	5.44
鄭州市中融創產業投資有限公司	A股	好倉	受控制企業權益 <sup>(1)</sup>	449,810,819	7.00	5.44
河南投資集團有限公司	A股	好倉	實益擁有人及受控制企業權益 <sup>(2)</sup>	398,326,776	6.20	4.82
百瑞信託有限責任公司	A股	好倉	實益擁有人	350,846,279	5.46	4.24
國家電投集團資本控股有限公司	A股	好倉	受控制企業權益 <sup>(3)</sup>	350,846,279	5.46	4.24
國家電投集團產融控股股份有限公司 (前稱「國家電投集團東方新能源股份有限公司」)	A股	好倉	受控制企業權益 <sup>(3)</sup>	350,846,279	5.46	4.24
國家電力投資集團有限公司	A股	好倉	受控制企業權益 <sup>(3)</sup>	350,846,279	5.46	4.24
河南國原貿易有限公司	A股	好倉	實益擁有人	350,846,233	5.46	4.24
朱志輝	A股	好倉	受控制企業權益 <sup>(4)</sup>	350,846,233	5.46	4.24
China Goldjoy Securities Limited (中國金洋證券有限公司)	H股	好倉	保管人	456,380,540	24.85	5.52
CITIC Securities Company Limited	H股	好倉	受控制企業權益 <sup>(5)</sup>	402,884,921	21.93	4.87
	H股	淡倉	受控制企業權益 <sup>(5)</sup>	326,292,751	17.76	3.95
Yunnan International Holding Group Limited	H股	好倉	實益擁有人	275,108,774	14.98	3.33
Yunnan Energy Investment (HK) Co., Limited	H股	好倉	受控制企業權益 <sup>(6)</sup>	275,108,774	14.98	3.33
Yunnan Provincial Energy Investment Group Co., Ltd.	H股	好倉	受控制企業權益 <sup>(6)</sup>	275,108,774	14.98	3.33
Bao Xin Development Limited	H股	好倉	實益擁有人	235,233,506	12.81	2.85
Bao Xin International Group Limited	H股	好倉	受控制企業權益 <sup>(7)</sup>	235,233,506	12.81	2.85
Tinmark Development Limited	H股	好倉	實益擁有人及受控制企業權益 <sup>(7)</sup>	236,542,726	12.88	2.86
姚建輝	H股	好倉	受控制企業權益 <sup>(7)</sup>	236,542,726	12.88	2.86

### 第三章 股本變動及股東情況

主要股東名稱	股份類別	好倉／淡倉	身份	直接或 間接持有 股份數目(股)	佔相關股份 類別已發行 股份比例(%)	佔全部 已發行普通股 股份比例(%)
北京尚融資本管理有限公司	H股	好倉	受控制企業權益 <sup>(9)</sup>	156,090,000	8.50	1.89
尉立東	H股	好倉	受控制企業權益 <sup>(9)</sup>	156,090,000	8.50	1.89
Goncius I Limited	H股	好倉	實益擁有人 <sup>(9)</sup>	115,501,859	6.29	1.40
	H股	淡倉	實益擁有人 <sup>(9)</sup>	115,501,859	6.29	1.40
香港興瑞國際投資有限公司	H股	好倉	實益擁有人	121,000,000	6.59	1.46
鄭州航空港區興瑞實業集團有限公司 (前名稱：鄭州航空港區興瑞實業有限公司)	H股	好倉	受控制企業權益 <sup>(10)</sup>	121,000,000	6.59	1.46
鄭州航空港興港投資集團有限公司 (前名稱：鄭州新鄭綜合保稅區 (鄭州航空港區)興港投資發展有限公司)	H股	好倉	受控制企業權益 <sup>(10)</sup>	121,000,000	6.59	1.46
深圳前海瑞茂通供應鏈平台服務有限公司	H股	好倉	受控制企業權益 <sup>(10)</sup>	121,000,000	6.59	1.46
江蘇晉和電力燃料有限公司	H股	好倉	受控制企業權益 <sup>(10)</sup>	121,000,000	6.59	1.46
瑞茂通供應鏈管理股份有限公司	H股	好倉	受控制企業權益 <sup>(10)</sup>	121,000,000	6.59	1.46
鄭州瑞茂通供應有限公司	H股	好倉	受控制企業權益 <sup>(10)</sup>	121,000,000	6.59	1.46
鄭州中瑞實業集團有限公司 (前名稱：河南中瑞投資有限公司)	H股	好倉	受控制企業權益 <sup>(10)</sup>	121,000,000	6.59	1.46
河南中瑞控股有限公司	H股	好倉	受控制企業權益 <sup>(10)</sup>	121,000,000	6.59	1.46
鄭州瑞昌企業管理諮詢有限公司	H股	好倉	受控制企業權益 <sup>(10)</sup>	121,000,000	6.59	1.46
萬永興	H股	好倉	受控制企業權益 <sup>(10)</sup>	121,000,000	6.59	1.46
鄭州市鄭東新區建設開發投資總公司	H股	好倉	實益擁有人 <sup>(11)</sup>	121,000,000	6.59	1.46
Huarong International Financial Holdings Limited	H股	好倉	實益擁有人 <sup>(12)</sup>	90,957,714	4.95	1.10
China Huarong Asset Management Co., Ltd.	H股	好倉	受控制企業權益 <sup>(12)</sup>	90,957,714	4.95	1.10

### 第三章 股本變動及股東情況

就本行所知，上述股份數目反映各有關股東於報告期末的權益及淡倉，但相關股份數目及資料或與有關股東曾向香港聯交所提交的披露權益通知一覽表有別，主要是本行根據所曾披露的公開訊息如披露權益通知一覽表及本行股東名冊，及於2020年6月、2021年12月分別完成的資本公積轉增股份方案計算得出。

註：

1. 該1,247,270,833股股份由鄭州市財政局直接或間接持有。包括鄭州市財政局直接持有的597,496,646股股份、鄭州投資控股有限公司持有的449,810,819股股份、鄭州發展投資集團有限公司持有的78,963,368股股份、鄭州市環衛清潔有限公司持有的60,500,000股股份及鄭州市市政工程總公司持有的60,500,000股股份。鄭州投資控股有限公司由鄭州市中融創產業投資有限公司全資擁有，而鄭州市中融創產業投資有限公司由鄭州市財政局全資擁有。鄭州發展投資集團有限公司、鄭州市環衛清潔有限公司及鄭州市市政工程總公司均為鄭州市財政局直接或間接全資擁有。根據《證券及期貨條例》，鄭州市中融創產業投資有限公司被視為於鄭州投資控股有限公司持有的股份中擁有權益，鄭州市財政局被視為於鄭州投資控股有限公司、鄭州發展投資集團有限公司、鄭州市環衛清潔有限公司及鄭州市市政工程總公司持有的股份中擁有權益。非執行董事王丹女士、劉炳恒先生分別於鄭州市中融創產業投資有限公司任職、為鄭州投資控股有限公司財務運營中心總監。
2. 該398,326,776股股份由河南投資集團有限公司直接及間接持有。包括河南投資集團有限公司直接持有的108,620,746股股份及通過中原信託有限公司持有的289,706,030股股份。中原信託有限公司由河南投資集團有限公司擁有約58.97%的股權。根據《證券及期貨條例》，河南投資集團有限公司被視為於中原信託有限公司持有的股份中擁有權益。非執行董事姬宏俊先生為中原信託有限公司副總裁。
3. 百瑞信託有限責任公司由國家電投集團資本控股有限公司擁有50.24%的股權，而國家電投集團資本控股有限公司由國家電投集團產融控股股份有限公司（前稱「國家電投集團東方新能源股份有限公司」）全資擁有，國家電投集團產融控股股份有限公司（前稱「國家電投集團東方新能源股份有限公司」）由國家電力投資集團有限公司擁有53.25%的股權。根據《證券及期貨條例》，國家電投集團資本控股有限公司、國家電投集團產融控股股份有限公司（前稱「國家電投集團東方新能源股份有限公司」）、國家電力投資集團有限公司被視為於百瑞信託有限責任公司持有的股份中擁有權益。非執行董事蘇小軍先生為百瑞信託有限責任公司黨委副書記、執行董事。

### 第三章 股本變動及股東情況

4. 河南國原貿易有限公司由朱志暉先生、其配偶王林輝女士分別擁有90%和10%的股權。根據《證券及期貨條例》，朱志暉先生被視為於河南國原貿易有限公司持有的股份中擁有權益。監事朱志暉先生為河南國原貿易有限公司法定代表人、執行董事兼總經理。

5. CITIC Securities Company Limited透過其若干全資子公司持有本行合共402,884,921股H股之好倉及326,292,751股H股之淡倉。該402,884,921股H股（好倉）及326,292,751股H股（淡倉）均涉及衍生工具，類別為：

352,352,858股H股（好倉）	— 可轉換文書（場內）
50,532,063股H股（好倉）及326,292,751股H股（淡倉）	— 以現金交收（場外）

報告期後，CITIC Securities Company Limited的股份權益的百分比有所下降。

6. 該275,108,774股股份由Yunnan International Holding Group Limited直接持有，Yunnan International Holding Group Limited則由Yunnan Energy Investment (HK) Co., Limited持有40%的權益，而Yunnan Energy Investment (HK) Co., Limited由Yunnan Provincial Energy Investment Group Co., Ltd全資持有。根據《證券及期貨條例》，Yunnan Energy Investment (HK) Co., Limited及Yunnan Provincial Energy Investment Group Co., Ltd均被視為於Yunnan International Holding Group Limited持有的股份中擁有權益。

7. 該235,233,506股股份由Bao Xin Development Limited直接持有，Bao Xin Development Limited由Bao Xin International Group Limited全資擁有，Bao Xin International Group Limited由Tinmark Development Limited全資擁有，Tinmark Development Limited由姚建輝先生全資擁有。根據《證券及期貨條例》，Bao Xin International Group Limited、Tinmark Development Limited及姚建輝先生均被視為於Bao Xin Development Limited持有的股份中享有權益。

1,309,220股股份由Tinmark Development Limited直接持有，Tinmark Development Limited由姚建輝先生全資擁有。根據《證券及期貨條例》，姚建輝先生被視為於Tinmark Development Limited持有的股份中享有權益。因此，Tinmark Development Limited及姚建輝先生被視為於合共236,542,726股股份中享有權益。

8. 尉立東先生持有北京尚融資本管理有限公司99.90%權益，北京尚融資本管理有限公司透過若干子公司持有共156,090,000股股份。根據《證券及期貨條例》，尉立東先生被視為於北京尚融資本管理有限公司持有的股份中擁有權益。

9. Goncius I Limited所持股份有115,501,859股H股（好倉）及115,501,859股H股（淡倉）涉及衍生工具，類別為：

115,501,859股H股（好倉）	— 可轉換文書（場內）
115,501,859股H股（淡倉）	— 以現金交收（場外）

由於有關權益涉及衍生工具，所以披露的資料並未考慮本行2020年6月、2021年12月分別完成的資本公積轉增股份方案。

### 第三章 股本變動及股東情況

10. 香港興瑞國際投資有限公司(「香港興瑞」)由鄭州航空港區興瑞實業集團有限公司(前名稱：鄭州航空港區興瑞實業有限公司)(「興瑞實業」)全資擁有，而興瑞實業為鄭州航空港經濟綜合實驗區(鄭州新鄭綜合保稅區)管理委員會(前名稱：鄭州新鄭綜合保稅區(鄭州航空港區)管理委員會)下的一家國有公司，鄭州航空港興港投資集團有限公司(前名稱：鄭州新鄭綜合保稅區(鄭州航空港區)興港投資發展有限公司)(「鄭州興港」)及深圳前海瑞茂通供應鏈平台服務有限公司(「瑞茂通」)分別擁有51%及49%股權。瑞茂通由江蘇晉和電力燃料有限公司(「江蘇晉和」)全資擁有，而江蘇晉和則由瑞茂通供應鏈管理股份有限公司(「瑞茂通供應鏈管理」)於上海交易所上市的公司全資擁有。瑞茂通供應鏈管理由鄭州瑞茂通供應鏈有限公司(「鄭州瑞茂通」)擁有57.65%股權，鄭州瑞茂通由鄭州中瑞實業集團有限公司(前名稱：河南中瑞投資有限公司)(「鄭州中瑞」)全資擁有，而鄭州中瑞由河南中瑞控股有限公司(「河南中瑞控股」)持有90%股權，而河南中瑞控股由鄭州瑞昌企業管理諮詢有限公司(「鄭州瑞昌」)全資擁有，鄭州瑞昌則由萬永興先生擁有70%股權。根據《證券及期貨條例》，興瑞實業、鄭州興港、瑞茂通、江蘇晉和、瑞茂通供應鏈管理、鄭州瑞茂通、鄭州中瑞、河南中瑞控股、鄭州瑞昌及萬永興先生均被視為於香港興瑞持有的股份中擁有權益。
11. 鄭州市鄭東新區建設開發投資總公司為鄭州市鄭東新區管理委員會設立。
12. Huarong International Financial Holdings Limited由Camellia Pacific Investment Holding Limited持有51%的權益，Camellia Pacific Investment Holding Limited由China Huarong International Holdings Limited全資擁有，China Huarong International Holdings Limited分別由Huarong Real Estate Co., Ltd.(華融置業有限責任公司)和Huarong Zhiyuan Investment & Management Co., Ltd.持有88.10%和11.90%的權益，而Huarong Real Estate Co., Ltd.(華融置業有限責任公司)和Huarong Zhiyuan Investment & Management Co., Ltd.則由China Huarong Asset Management Co., Ltd.全資擁有。根據《證券及期貨條例》，China Huarong Asset Management Co., Ltd.被視為於Huarong International Financial Holdings Limited持有的股份中享有權益。另外，此90,957,714股H股(好倉)涉及衍生工具，類別為：

90,957,714股H股(好倉)

— 其他(場內)

由於有關權益涉及衍生工具，所以披露的資料並未考慮本行2020年6月、2021年12月分別完成的資本公積轉增股份方案。

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

## 第三章 股本變動及股東情況

### 5 控股股東情況及實際控制人情況

截至報告期末，本行不存在控股股東及實際控制人。

### 6 主要股東

#### 6.1 持有本行5%（含5%）以上股份的股東

鄭州市財政局：統一社會信用代碼11410100005252522X；負責人趙新民先生。截至報告期末，鄭州市財政局直接持有A股股份597,496,646股，佔本行已發行普通股股份總數的7.23%，另外，鄭州市財政局直接或間接全資擁有的鄭州投資控股有限公司、鄭州發展投資集團有限公司、鄭州市環衛清潔有限公司及鄭州市市政工程總公司合共持有A股股份649,774,187股，以上共計1,247,270,833股A股，佔本行已發行普通股股份總數的15.09%。非執行董事王丹女士於鄭州市中融創產業投資有限公司任職，鄭州市財政局控股鄭州市中融創產業投資有限公司。鄭州市財政局的關聯方包括鄭州市中融創產業投資有限公司、鄭州發展投資集團有限公司、鄭州市環衛清潔有限公司等。鄭州市財政局的最終受益人為其自身。

鄭州投資控股有限公司：成立日期2005年10月25日；註冊資本人民幣352,500萬元；統一社會信用代碼91410100780545414U；法定代表人梁嵩巍先生；主要經營範圍包括國有資產投資經營，房地產開發與銷售，房屋租賃。截至報告期末，鄭州投資控股有限公司持有A股股份449,810,819股，佔本行已發行普通股股份總數的5.44%。非執行董事劉炳恒先生為鄭州投資控股有限公司財務運營中心總監。鄭州投資控股有限公司的控股股東為鄭州市中融創產業投資有限公司，實際控制人為鄭州市財政局，關聯方包括鄭州國控西城建設有限公司、鄭州國投置業有限公司、鄭州市產業發展引導基金有限公司等。鄭州投資控股有限公司的最終受益人為其自身。

### 6.2 其他主要股東

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

百瑞信託有限責任公司：成立日期2002年10月16日；註冊資本人民幣400,000萬元；統一社會信用代碼9141010041604690XK；法定代表人趙長利先生；主要經營範圍包括資金、動產、不動產、有價證券、其他財產或財產權信託，作為投資基金或者基金管理公司的發起人從事投資基金業務等。截至報告期末，百瑞信託有限責任公司持有A股股份350,846,279股，佔本行已發行普通股股份總數的4.24%。非執行董事蘇小軍先生為百瑞信託有限責任公司黨委副書記、執行董事。百瑞信託有限責任公司的控股股東為國家電投集團資本控股有限公司，實際控制人為國家電力投資集團有限公司，關聯方包括國家電投集團資本控股有限公司、國家電力投資集團有限公司等。百瑞信託有限責任公司的最終受益人為其自身。

河南國原貿易有限公司：成立日期2005年12月05日；註冊資本人民幣20,000萬元；統一社會信用代碼91410100783405337J；法定代表人朱志暉先生；主要經營範圍包括建材及裝飾材料、機電產品（不含汽車）、五金交電等的銷售；房屋租賃；批發兼零售；預包裝食品。截至報告期末，河南國原貿易有限公司持有A股股份350,846,233股，佔本行已發行普通股股份總數的4.24%。監事朱志暉先生為河南國原貿易有限公司法定代表人、執行董事兼總經理。河南國原貿易有限公司的控股股東及實際控制人為朱志暉先生，關聯方包括鄭州暉達實業發展有限公司、河南暉達建設投資有限公司、暉達控股有限公司等。河南國原貿易有限公司的最終受益人為其自身。

## 第三章 股本變動及股東情況

中原信託有限公司：成立日期2002年11月27日；註冊資本人民幣400,000萬元；統一社會信用代碼91410000169953018F；法定代表人趙衛華先生；主要經營範圍包括資金、動產、不動產、有價證券、其他財產或財產權信託，作為投資基金或者基金管理公司的發起人從事投資基金業務等。截至報告期末，中原信託有限公司持有A股股份289,706,030股，佔本行已發行普通股股份總數的3.50%。非執行董事姬宏俊先生為中原信託有限公司副總裁。中原信託有限公司的控股股東為河南投資集團有限公司，實際控制人為河南省財政廳，關聯方包括河南投資集團有限公司、河南中原高速公路股份有限公司、長城基金管理有限公司等。中原信託有限公司的最終受益人為其自身。

### 7 控股股東、實際控制人、重組方及其他承諾主體股份限制減持情況

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

### 8 本行股份質押及凍結情況

截至報告期末，就本行所知，本行1,922,213,507股普通股股份（佔已發行普通股股份總數的23.26%）存在質押情形；159,351,696股普通股股份涉及凍結；報告期內無股份涉及司法拍賣。本行不存在控股股東，亦因此不存在控股股東質押本行股份的情況。

### 9 購買、出售或贖回本行之上市證券或可贖回證券

報告期內，本行及其任何附屬公司並無購買、出售或贖回本行之上市證券或可贖回證券。有關債券的發行及贖回情況請見本報告「重要事項」章節的「債券發行及購回事項」。

## 第四章 優先股相關情況

### 1 境外優先股的發行與上市情況

本行於2017年10月18日在境外市場非公開發行了規模為11.91億美元股息率為5.50%的非累積永續境外優先股。本次境外優先股於2017年10月19日在香港聯交所掛牌上市（優先股簡稱：ZZBNK17USDPRF，代碼：04613）。本次境外優先股每股票面金額為人民幣100元，每股發行價格為20美元，發行股數共計59,550,000股，全部以美元繳足股款後發行。

按中國外匯交易中心公布的2017年10月18日的人民幣兌美元匯率中間價折算，本次境外優先股發行所募集資金總額約為人民幣78.60億元。依據適用法律法規和中國銀保監會、中國證監會等相關監管部門的批准，境外優先股發行所募集的資金在扣除發行費用後，已全部用於補充本行其他一級資本，與之前披露的特定用途一致。

有關境外優先股的發行條款及相關詳情，請參見本行於香港聯交所網站及本行網站發佈的相關公告及通函。

本行於2022年8月30日召開第七屆董事會第六次會議，審議通過了境外優先股贖回事宜，尚須取得中國銀行業監督管理機構的批准，並向其他監管機構和證券交易所辦理相關手續。詳情請見本行於巨潮資訊網及香港聯交所網站發佈的日期為2022年8月31日的公告。

## 第四章 優先股相關情況

### 2 境外優先股股東數量及持股情況

於報告期末，本行境外優先股股東（或代持人）總數為1戶。

於報告期末，本行前10名境外優先股股東（或代持人）持股情況如下表所示：

單位：股

股東名稱	股東性質	持股比例 <sup>(9)</sup> (%)	報告期末 持股數量	報告期內 增減變動情況	質押或凍結情況 股份狀態	數量
The Bank of New York Depository (Nominees) Limited	境外法人	100	59,550,000	-	未知	未知
所持優先股在除股息分配和剩餘財產分配以外的 其他條款上具有不同設置的說明		無				
前10名優先股股東之間，前10名優先股股東與前10名 普通股股東之間存在關聯關係或一致行動人的說明		本行未知上述優先股股東與前10名普通股股東之間是否存在關聯關係或 屬於《上市公司收購管理辦法》規定的一致行動人。				

註：

1. 以上數據來源於本行2022年6月30日的境外優先股股東名冊。
2. 上述境外優先股的發行採用非公開方式，優先股股東名冊中所列為獲配售人代持人的信息。
3. 「持股比例」指優先股股東持有境外優先股的股份數量佔已發行境外優先股的股份總數的比例。

### 3 境外優先股利潤分配情況

報告期內，本行未進行境外優先股利潤分配。

### 4 境外優先股回購或轉換情況

報告期內，本行不存在境外優先股回購或轉換情況。

### 5 報告期內境外優先股表決權恢復、行使情況

報告期內，本行未發生境外優先股表決權恢復、行使情況。

### 6 境外優先股所採取的會計政策及理由

根據財政部頒發的《企業會計準則第22號－金融工具確認和計量》、《企業會計準則第37號－金融工具列報》以及《國際財務報告準則第9號－金融工具》和《國際會計準則32號金融工具：列報》的規定，已發行且存續的境外優先股的條款符合作為權益工具核算的要求，作為權益工具核算。

# 第五章 董事、監事、高級管理人員、員工及機構情況

## 1 董事、監事及高級管理人員及其直接持股情況

### 董事

姓名	性別	出生年月	職務	任職狀態	任期	股份類別	報告期初	報告期	報告期	報告期末	報告期初	報告期	報告期末
							持股數 (股)	增持股份 數量 (股)	減持股份 數量 (股)	持股數 (股)	被授予的 限制性 股票數量 (股)	被授予的 限制性 股票數量 (股)	被授予的 限制性 股票數量 (股)
王天宇	男	1966年3月	董事長 執行董事	現任	2011.3.9-2024.6.16	A股	63,143	-	-	63,143	-	-	-
				現任	2005.12.16-2024.6.16								
申學清	男	1965年7月	行長 執行董事	現任	2012.4.5至今	A股	55,000	-	-	55,000	-	-	-
				現任	2012.7.12-2024.6.16								
夏華	男	1967年8月	副董事長、執行董事 董事會秘書	現任	2020.7.2-2024.6.16	A股	51,150	-	-	51,150	-	-	-
				現任	2021.8.27至今								
王丹	女	1978年1月	非執行董事	現任	2021.11.8-2024.6.16	-	-	-	-	-	-	-	-
劉炳恒	男	1969年9月	非執行董事	現任	2021.11.9-2024.6.16	-	-	-	-	-	-	-	-
蘇小軍	男	1973年4月	非執行董事	現任	2021.11.9-2024.6.16	-	-	-	-	-	-	-	-
姬宏俊	男	1963年6月	非執行董事	現任	2012.7.12-2024.6.16	A股	1,870	-	-	1,870	-	-	-
王世豪	男	1950年4月	非執行董事	現任	2018.7.5-2024.6.16	A股	22,000	-	-	22,000	-	-	-
李燕燕	女	1968年1月	獨立非執行董事	現任	2018.7.5-2024.6.16	-	-	-	-	-	-	-	-
李小建	男	1954年8月	獨立非執行董事	現任	2021.12.20-2024.6.16	-	-	-	-	-	-	-	-
宋科	男	1982年4月	獨立非執行董事	現任	2022.1.19-2024.6.16	-	-	-	-	-	-	-	-
李淑賢	女	1962年12月	獨立非執行董事	現任	2021.12.20-2024.6.16	-	-	-	-	-	-	-	-
吳革	男	1967年5月	獨立非執行董事	離任	2015.9.8-2022.1.19	-	-	-	-	-	-	-	-

註：

1. 任期起始時間為相關任職資格被銀行業監督管理部門核准之日。
2. 2022年1月19日，宋科先生的獨立非執行董事任職資格獲得核准，吳革先生不再擔任本行獨立非執行董事。

## 第五章 董事、監事、高級管理人員、員工及機構情況

### 監事

姓名	性別	出生年月	職務	任職狀態	任期	股份 類別	報告期初	報告期	報告期	報告期末	報告期初	報告期	報告期末
							持股數 (股)	增持股份 數量 (股)	減持股份 數量 (股)	持股數 (股)	被授予的 限制性 股票數量 (股)	被授予的 限制性 股票數量 (股)	被授予的 限制性 股票數量 (股)
趙麗娟	女	1962年9月	監事長	現任	2016.6.17-2024.6.16	A股	58,850	-	-	58,850	-	-	-
			職工監事	現任	2018.6.15-2024.6.16								
朱志輝	男	1969年8月	股東監事	現任	2015.6.18-2024.6.16	-	-	-	-	-	-	-	-
馬寶軍	男	1963年3月	外部監事	現任	2018.1.19-2024.1.18	-	-	-	-	-	-	-	-
徐長生	男	1963年10月	外部監事	現任	2021.6.17-2024.6.16	-	-	-	-	-	-	-	-
李懷斌	男	1969年9月	職工監事	現任	2018.6.15-2024.6.16	A股	22,000	32,200	-	54,200	-	-	-
陳新秀	女	1973年6月	職工監事	現任	2021.6.17-2024.6.16	A股	47,300	-	-	47,300	-	-	-

註：報告期內股份增減變動主要原因是根據本行於2021年7月制定的穩定A股股價方案，李懷斌先生於2022年1月自願增持本行A股股份。

## 第五章 董事、監事、高級管理人員、員工及機構情況

### 高級管理人員

姓名	性別	出生年月	職務	任職狀態	任期	股份類別	報告期初	報告期	報告期	報告期末	報告期初	報告期	報告期末
							持股數 (股)	增持股份 數量 (股)	減持股份 數量 (股)	持股數 (股)	被授予的 限制性 股票數量 (股)	被授予的 限制性 股票數量 (股)	被授予的 限制性 股票數量 (股)
中學清	男	1965年7月	行長	現任	2012.4.5至今	A股	55,000	-	-	55,000	-	-	-
夏華	男	1967年8月	董事會秘書	現任	2021.8.27至今	A股	51,150	-	-	51,150	-	-	-
郭志彬	男	1968年10月	副行長	現任	2015.12.30至今	A股	93,558	-	-	93,558	-	-	-
孫海剛	男	1977年8月	副行長	現任	2018.2.28至今	A股	47,700	-	-	47,700	-	-	-
傅春喬	男	1973年10月	副行長	現任	2019.3.29至今	A股	36,000	12,200	-	48,200	-	-	-
孫濤華	男	1972年5月	副行長	現任	2022.5.20至今	-	-	-	-	-	-	-	-
李磊	男	1973年8月	行長助理	現任	2017.11.21至今	A股	135,826	-	-	135,826	-	-	-
張厚林	男	1976年6月	行長助理	現任	2017.11.21至今	A股	42,020	-	-	42,020	-	-	-
李紅	女	1973年2月	行長助理	現任	2019.3.29至今	A股	78,563	-	-	78,563	-	-	-
劉久慶	男	1978年3月	行長助理	現任	2019.3.29至今	A股	49,500	-	-	49,500	-	-	-
姜濤	男	1972年4月	首席信息官	現任	2015.12.31至今	A股	24,250	19,100	-	43,350	-	-	-
王艷麗	女	1970年10月	風險總監	現任	2018.2.12至今	A股	174,533	-	-	174,533	-	-	-
王兆琪	女	1967年11月	總審計師	現任	2018.3.8至今	A股	123,947	-	-	123,947	-	-	-

註：

1. 任期起始時間為相關任職資格被銀行業監督管理部門核准之日（董事會秘書任期起始時間為董事會會議審議通過之日）。
2. 報告期內股份增減變動主要原因是根據本行於2021年7月制定的穩定A股股價方案，傅春喬先生、姜濤先生於2022年1月繼續增持本行A股股份。

## 第五章 董事、監事、高級管理人員、員工及機構情況

### 2 董事、監事、高級管理人員變動情況

姓名	擔任的職務	類型	日期	原因
宋科	獨立非執行董事	被選舉	2022.1.19	
孫潤華	副行長	聘任	2022.5.20	
吳革	獨立非執行董事	離任	2022.1.19	任期滿離任

報告期，本行不存在任期內董事、監事離任和高級管理人員解聘的情況。

本行董事每屆任期為三年，董事任期屆滿，連選可以連任。2021年6月，本行第六屆董事會任期屆滿，經本行2020年度股東周年大會重選或選舉，當選第七屆董事會董事共12名，其中，宋科先生獲選為獨立非執行董事。2022年1月19日，宋科先生的任職資格獲中國銀保監會河南監管局核准，吳革先生不再擔任獨立非執行董事。詳情請見本行於巨潮資訊網發佈的日期為2021年5月17日、2021年6月18日、2022年2月10日的公告和香港聯交所網站發佈的日期為2021年5月17日、2021年6月17日、2022年2月10日的公告及日期為2021年5月17日的通函。

2022年4月28日，經本行董事會審議通過，同意聘任孫潤華先生為本行副行長，2022年5月20日，其任職資格獲中國銀保監會河南監管局核准。詳情請見本行於巨潮資訊網發佈的日期為2022年4月29日、2022年5月24日的公告和香港聯交所網站發佈的日期為2022年4月29日、2022年5月24日的公告。

### 3 報告期內及期後董事、監事資料變更情況

獨立非執行董事宋科先生自2022年7月起擔任中國人民大學教務處副處長，李淑賢女士自2022年5月起擔任中國光大環境(集團)有限公司(於香港聯交所上市，股份代號：00257)獨立非執行董事。

非執行董事蘇小軍先生自2022年8月起不再擔任百瑞信託有限公司總經理。

外部監事馬寶軍先生自2022年5月起擔任盛源控股有限公司(於香港聯交所上市，股份代號：00851)非執行董事、董事會主席。

## 第五章 董事、監事、高級管理人員、員工及機構情況

### 4 聯席公司秘書

2022年2月28日，梁穎嫻女士因工作調整，辭任本行聯席公司秘書及授權代表之替代人。同日，經董事會審議通過，本行委任魏偉峰博士為本行聯席公司秘書、授權代表之替代人。魏偉峰博士在本行的主要聯繫人亦為另一位聯席公司秘書夏華先生。此外，本行已向香港聯交所申請，並已獲得香港聯交所授予於2022年2月28日至2024年8月26日有關無需嚴格遵守聯交所上市規則第3.28條及第8.17條之規定的新豁免，前提包括在新豁免期間，魏博士向夏先生提供協助及本行無重大違反聯交所上市規則。詳情請見本行於香港聯交所網站發佈的日期為2022年2月28日的公告。

### 5 董事、監事及有關僱員之證券交易

本行已採納不低於聯交所上市規則附錄十的上市發行人董事進行證券交易的標準守則所訂的標準，作為本行董事、監事及相關僱員進行證券交易的行為準則。本行經查詢全體董事及監事後，他們已確認報告期內一直遵守上述守則。本行亦沒有發現有關僱員違反守則。

除已於本報告、本行其他公告中披露外，本行未發現董事、監事及高級管理人員存在違反《深圳證券交易所上市公司自律監管指引第1號—主板上市公司規範運作》等規範性文件中有關股份買賣限制性規定的情形。

## 第五章 董事、監事、高級管理人員、員工及機構情況

### 6 董事、監事及最高行政人員的權益和淡倉

於報告期末，本行董事、監事及最高行政人員於本行或其相聯法團（定義見《證券及期貨條例》第XV部）的股份、相關股份及債券證中擁有根據香港《證券及期貨條例》第352條規定須予備存的登記冊所記錄、或根據聯交所上市規則附錄十《上市公司董事進行證券交易的標準守則》的規定須要通知本行及香港聯交所之權益如下：

姓名	職位	股份類別	身份	直接或間接 持有股份數目 (股)(好倉)	佔相關股份 類別已發行 股份百分比(%)	佔全部已發行 普通股股份 百分比(%)
王天宇	董事	A股	實益擁有人	63,143	0.00098	0.00076
申學清	董事、行長	A股	實益擁有人	55,000	0.00086	0.00067
夏華	董事	A股	實益擁有人	51,150	0.00080	0.00062
姬宏俊	董事	A股	實益擁有人	1,870	0.00003	0.00002
王世豪	董事	A股	實益擁有人	22,000	0.00034	0.00027
趙麗娟	監事	A股	實益擁有人	58,850	0.00092	0.00071
朱志暉	監事	A股	受控制企業權益 <sup>(註)</sup>	350,846,233	5.45745	4.24469
李懷斌	監事	A股	實益擁有人	54,200	0.00084	0.00066
陳新秀	監事	A股	實益擁有人	47,300	0.00074	0.00057

註：河南國原貿易有限公司直接持有本行350,846,233股A股股份，本行監事朱志暉先生及其配偶王林輝女士分別擁有河南國原貿易有限公司90%及10%的權益。根據《證券及期貨條例》，朱志暉先生被視為於河南國原貿易有限公司持有的股份中擁有權益。

除上文所披露者外，於報告期末，概無本行董事、監事或最高行政人員在本行或其相聯法團的任何股份、相關股份及債券證中擁有任何權益或淡倉。

## 第五章 董事、監事、高級管理人員、員工及機構情況

### 7 員工情況

#### 7.1 人員構成

截至報告期末，本行在職員工5,163人，子公司在職員工411人，本集團在職員工總計5,574人。

##### 按部門／職能劃分

崗位類別	人數	佔比
企業銀行	744	13.35%
零售銀行	1,659	29.76%
風險管理、內部稽核及法律合規	499	8.95%
財務及會計	1,396	25.05%
信息技術	280	5.02%
業務管理及支持	996	17.87%
<b>總計</b>	<b>5,574</b>	<b>100.00%</b>

##### 按年齡劃分

年齡階段	人數	佔比
30歲及以下	1,493	26.78%
31歲至40歲	3,180	57.05%
41歲至50歲	617	11.07%
50歲以上	284	5.10%
<b>總計</b>	<b>5,574</b>	<b>100.00%</b>

##### 按教育水平劃分

最高學歷	人數	佔比
碩士及以上	1,062	19.05%
本科	4,054	72.73%
大專	413	7.41%
其他	45	0.81%
<b>總計</b>	<b>5,574</b>	<b>100.00%</b>

## 第五章 董事、監事、高級管理人員、員工及機構情況

### 7.2 員工培訓計劃

本行根據年度發展戰略，深入推進落實「五四戰略」，聚力調結構、促轉型，制定全方位培訓計劃，完善培訓體系，為高質量完成全行各項工作任務提供強有力的人才和制度支撐。報告期內，本行成功獲批河南省企業職業等級認定資質，並完成首批高技能工鑑定。開展各層級人員能力提升培訓，完善人才梯隊能力建設；重點開展中層及以上幹部、後備幹部能力提升培訓，以「四新金融」戰略為出發點，持續提升幹部隊伍綜合素質；開展全員「防災減災救災新思想」及主管以上幹部「提高應對突發事件能力」專題培訓，進一步統一災難應對和處理的思想，樹牢安全發展觀，持續增強風險意識和底線思維；組織開展內訓師2022年培訓計劃及微課大賽活動，建設業務精湛、特色鮮明的高水平、專業化師資隊伍；升級在線學習平台，對鼎學苑線上學習平台進行迭代升級，完善功能模塊、推出「主管推課」功能；開展對公、零售、運營等條線專業培訓，提升條線隊伍的專業能力，為全行業務發展做好人才基礎建設。

### 7.3 員工薪酬政策

本行薪酬設計堅持「公平性、競爭性、激勵性」原則，即薪酬以體現工資的外部公平、內部公平和個人公平為導向；薪酬以提高市場競爭力和對人才的吸引力為導向，在薪酬結構調整的同時，根據對市場薪資水平的調查，對與市場水平差距較大的崗位薪酬進行相應調整；薪酬以增強工資的激勵性為導向，通過浮動工資和獎金等激勵性工資單元的設計激發員工工作積極性；開放不同薪酬通道，使不同崗位的員工有同等的晉級機會。本行根據適用中國法律、規則及法規向員工的社會保險供款、提供住房公積金以及若干其他員工福利，建立企業年金制度和補充醫療基金，提高員工退休金待遇和醫療保障水平。詳情請見本報告「獨立核數師審閱報告」章節財務報表附註30。

## 第五章 董事、監事、高級管理人員、員工及機構情況

### 8 本行下屬機構基本情況

截至報告期末，本行分支機構情況見下表：

區域劃分	機構名稱	營業地址(中國)	下轄機構數(個)	員工數 (人)	資產規模 (人民幣千元)
河南鄭州	總行	河南省鄭州市鄭東新區 商務外環路22號	下轄鄭州地區116 家對外營業分支 機構及省內地市 61家對外營業機 構	5,163	550,591,803
河南鄭州	由總行直接管 理的鄭州地 區對外營業 分支機構	-	99家對外營業機構	3,633	438,897,392
河南鄭州	小企業金融服 務中心	河南省鄭州市鄭東新區 龍湖中環南路北、九 如路東4A1-2層102、 3層301-309	下轄17家對外營業 機構	328	6,549,392
河南南陽	南陽分行	河南省南陽市宛城區仲 景路與范蠡路交叉口	下轄10家對外營業 機構	157	8,536,349
河南新鄉	新鄉分行	河南省新鄉市向陽路 278號	下轄7家對外營業 機構	122	8,149,678

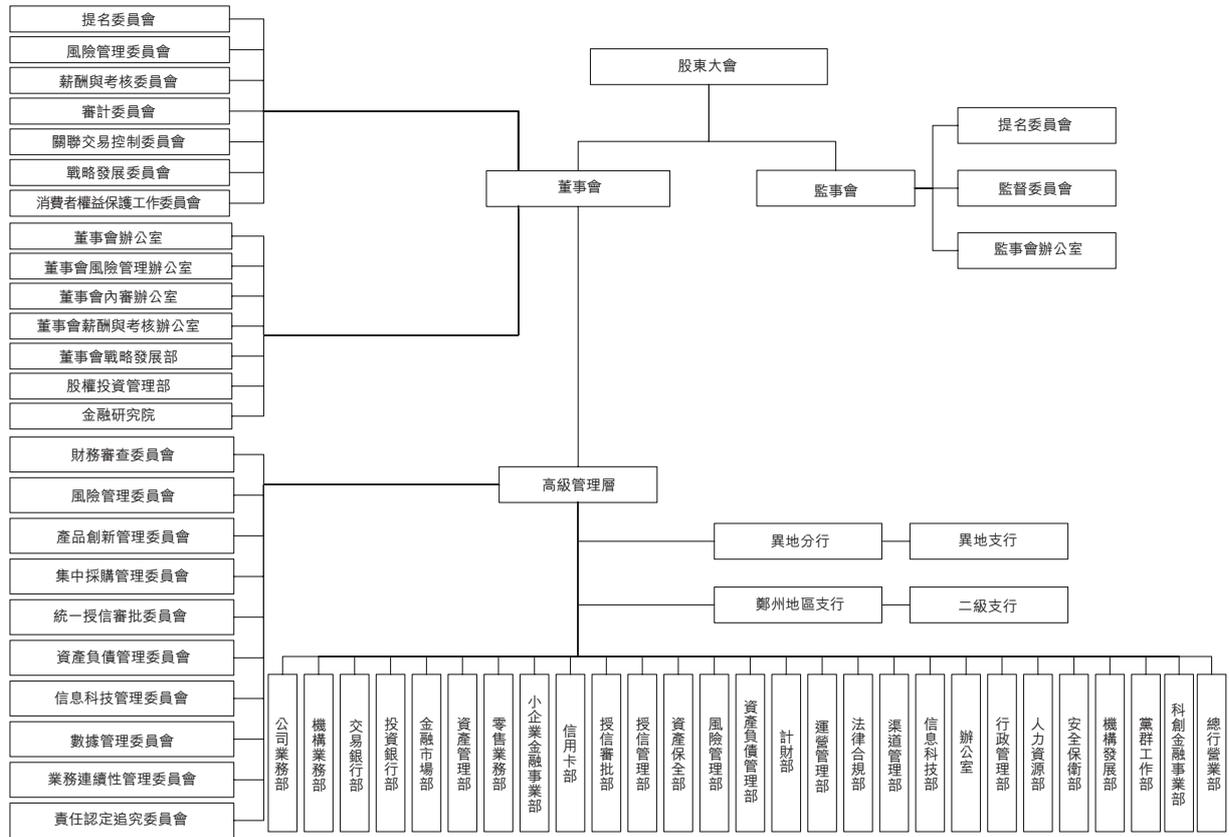
## 第五章 董事、監事、高級管理人員、員工及機構情況

區域劃分	機構名稱	營業地址(中國)	下轄機構數(個)	員工數 (人)	資產規模 (人民幣千元)
河南洛陽	洛陽分行	河南省洛陽市洛龍區關林路與厚載門街交叉口隆安大廈	下轄7家對外營業機構	124	15,267,456
河南安陽	安陽分行	河南省安陽市安東新區中華路與德隆街交叉口義烏國際商貿城	下轄7家對外營業機構	99	9,898,174
河南商丘	商丘分行	河南省商丘市梁園區文化路北中州路東四季港灣A2B樓	下轄7家對外營業機構	119	7,187,369
河南許昌	許昌分行	河南省許昌市魏都區蓮城大道與魏文路交叉口西南角亨通君成國際大廈	下轄4家對外營業機構	84	9,476,560
河南漯河	漯河分行	河南省漯河市郟城區嵩山西支路與牡丹江路交叉口昌建國際1-5層	下轄3家對外營業機構	61	5,379,900
河南信陽	信陽分行	河南省信陽市羊山新區新七大道與新八街交叉口中樂百花公館1-2層	下轄5家對外營業機構	95	6,869,622

## 第五章 董事、監事、高級管理人員、員工及機構情況

區域劃分	機構名稱	營業地址(中國)	下轄機構數(個)	員工數 (人)	資產規模 (人民幣千元)
河南濮陽	濮陽分行	河南省濮陽市華龍區人民路與開州路交叉口西北角	下轄3家對外營業機構	77	5,651,605
河南平頂山	平頂山分行	河南省平頂山市湛河區開源路與輕工路交叉口東南角	下轄2家對外營業機構	59	7,323,235
河南駐馬店	駐馬店分行	河南省駐馬店市淮河大道與天中山大道交叉口西南角	下轄2家對外營業機構	55	5,580,215
河南開封	開封分行	河南省開封市金明大道與漢興路交叉口東南角	下轄2家對外營業機構	68	6,476,605
河南周口	周口分行	河南省周口市交通大道與八一大道交叉口東南角	下轄1家對外營業機構	46	6,011,401
河南鶴壁	鶴壁分行	河南省鶴壁市淇濱區淇水大道與紫槐巷交叉口東北角	下轄1家對外營業機構	36	3,336,850

## 1 公司組織架構圖



註：報告期內，經本行第七屆董事會第四次會議審議通過，決定設立科創金融事業部。

## 2 公司治理情況概述

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

## 第六章 公司治理

### 3 股東大會召開情況

會議屆次及會議類型	投資者參		披露日期	會議決議
	與比例	召開日期		
2021年度股東周年大會	60.37%	2022年6月10日	2022年6月11日	請見本行於巨潮資訊網發佈的公告
			2022年6月10日	請見本行於香港聯交所網站發佈的公告

報告期內，本行召開股東周年大會1次，詳情如下：

2022年6月10日，本行於河南鄭州召開2021年度股東周年大會，會議審議通過了包括2021年度董事會工作報告、2021年度監事會工作報告、2021年度財務決算、2021年度報告及摘要、2021年度利潤分配預案、2022年度財務預算方案等15項議案。

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

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

### 4 董事會及其專門委員會會議召開情況

報告期內，董事會召開會議7次，審議通過議案44項。董事會各專門委員會召開會議共16次，審議通過議案45項。其中，戰略發展委員會會議2次，審議通過議案2項，風險管理委員會會議4次，審議通過議案12項，關聯交易控制委員會會議4次，審議通過議案8項，審計委員會會議2次，審議通過議案12項，提名委員會會議2次，審議通過議案3項，薪酬與考核委員會會議1次，審議通過議案3項，消費者權益保護工作委員會會議1次，審議通過議案5項。

### 5 監事會及其專門委員會會議召開情況

報告期內，監事會共召開會議2次，審議通過議案14項。監事會提名委員會召開會議2次，審議通過議案6項，監事會監督委員會召開會議1次，審議通過議案2項。

### 6 公司章程修訂

報告期內，本行根據《公司法》、《中華人民共和國商業銀行法》、《銀行保險機構公司治理準則》、《商業銀行監事會工作指引》等相關法律法規、監管規定，結合本行實際情況，對公司章程進行了修訂。本次修訂已經2021年度股東周年大會審議通過，尚需獲得銀行業監督管理部門的核准。本次修訂的詳情請見本行於巨潮資訊網發佈的日期為2022年3月31日、2022年4月29日、2022年6月11日的公告和香港聯交所網站發佈的日期為2022年3月31日、2022年4月29日、2022年6月10日的公告及日期為2022年4月29日的通函。

### 7 內部控制與內部審計

#### 內部控制

報告期內，本行持續加強內控合規管理，着力改進重點領域內部控制，堅持內控合規文化建設，不斷增強內部控制的有效性。一是開展制度梳理修訂、合規審查、流程梳理優化和風險識別評估工作，推進流程內嵌入內控合規要求；二是開展法律審核、合同文本梳理工作，強化法律支撐，提升法律風險內部控制水平；三是訂立年度合規風險、案件防控及合規檢查計劃，完成年度授權，統籌推進內控合規工作；四是持續改進完善內控合規與操作風險管理系統，優化授權運行監測，拓寬風險信息發現渠道；五是開展系列合規文化建設活動，組織簽訂各類責任書、承諾書，開展「合規在我心中」主題演講活動，分條線分層級進行法律和合規培訓，提升全員內控合規意識。

## 第六章 公司治理

### 內部審計

本行根據《商業銀行內部審計指引》和《商業銀行內部控制指引》的要求，建立了獨立垂直的內部審計管理體系。本行內部審計部門隸屬於董事會，在董事會審計委員會的具體指導下開展工作，根據監管要求和相關制度規定，秉承獨立性、客觀性和重要性原則，認真履行職責，定期向董事會和監事會報告審計工作情況，及時報送審計報告，並通報高級管理層；擬訂全行內審工作總體規劃、年度工作計劃，組織實施對全行各項業務活動、經營情況及重要崗位人員任期經濟責任的審計，檢查、評價內外部規章制度的執行情況，並向管理層提出改進建議。

### 1 報告期內利潤分配及資本公積金轉增股本情況

經2021年度股東周年大會審議通過，本行2021年度不進行現金分紅，不送紅股，不進行資本公積轉增股份。

本行計劃2022年上半年不派發現金紅利，不送紅股，不以公積金轉增股本。

### 2 債券發行及購回事項

本行於2017年3月30日在全國銀行間債券市場發行總額為人民幣20億元的二級資本債券（債券代碼1720014），起息日為2017年3月31日，品種為10年期固定利率債券，在第5年末附發行人贖回權，票面利率為4.80%。本行已於2022年3月31日全額贖回該債券。詳情請見本行於巨潮資訊網及香港聯交所網站發佈的日期為2022年4月1日的公告。

本行2019年第一期綠色金融債券（債券代碼1920043）於2019年6月3日在全國銀行間債券市場簿記建檔，發行規模人民幣20億元，期限3年，票面利率3.70%，募集資金專項用於中國金融學會綠色金融專業委員會《綠色金融債券支持項目目錄》所界定的綠色產業項目。該債券已於2022年6月5日全部到期兌付。

本行子公司九鼎金融租賃公司於2020年11月20日在全國銀行間債券市場發行總額為人民幣14億元的金融債券（債券代碼2022047），起息日為2020年11月24日，品種為3年期固定利率債券，票面利率4.20%。

本行2021年創新創業金融債券（債券代碼2120070）於2021年8月19日在全國銀行間債券市場簿記建檔，發行規模人民幣50億元，品種為3年期固定利率債券，票面利率3.16%，募集資金專項用於創新創業領域信貸投放。

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

## 第七章 重要事項

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

承諾事由	承諾方	承諾類型	承諾內容	承諾時間	承諾期限	履行情況
首次公開發行A股時所作承諾	鄭州市財政局	股份限售承諾	<p>自本行首次公開發行的A股股票在深交所上市之日起36個月內，不轉讓或者委託他人管理其持有的本行本次發行前已發行的股份，也不由本行回購；如本行本次發行的股票上市後6個月內連續20個交易日的收盤價均低於發行價，或者上市後6個月期末收盤價低於發行價，則其持有的本行股票的鎖定期限自動延長6個月。</p> <p>若其在股份鎖定期滿後兩年內擬進行股份減持，每年減持股份數量不超過持有股份數量的5%；股份鎖定期滿兩年後若擬進行股份減持，減持股份數量將在減持前3個交易日予以公告，減持價格不低於本行首次公開發行A股股票時的發行價（若公司股票有派息、送股、資本公積金轉增股本、配股、股份拆細等除權、除息事項的，減持價格將進行相應的除權、除息調整）。</p>	2018-09-19	見承諾內容	正在履行
首次公開發行A股時所作承諾	本行董事、監事和高級管理人員	股份限售承諾	<p>自本行首次公開發行的A股股票在深交所上市之日起36個月內，不轉讓或者委託他人管理其持有的本行本次發行前已發行的股份，也不由本行回購。</p> <p>鎖定期屆滿後，在任職期間內每年轉讓的股份不超過持股總數的15%，5年內轉讓的股份總數不超過持股總數的50%，不會在賣出後六個月內再行買入，或買入後六個月內再行賣出；離職後半年內，不轉讓其持有的本行股份。</p>	2018-09-19	見承諾內容	正在履行

## 第七章 重要事項

承諾事由	承諾方	承諾類型	承諾內容	承諾時間	承諾期限	履行情況
首次公開發行A股時所作承諾	本行董事、高級管理人員	股份限售承諾	<p>如本行首次公開發行的A股股票在深交所上市後6個月內連續20個交易日的收盤價均低於發行價，或者上市後6個月期末收盤價低於發行價，則其持有的本行股票的鎖定期限自動延長6個月。在延長的鎖定期內，不轉讓或者委託他人管理其持有的本行本次發行前已發行的股份，也不由本行回購。</p> <p>鎖定期滿後2年內減持的，減持價格不低於本行首次公開發行A股股票時的發行價。</p>	2018-09-19	見承諾內容	正在履行
首次公開發行A股時所作承諾	本行持有內部職工股超過5萬股的個人	股份限售承諾	<p>自本行於深交所上市之日起3年內，不轉讓所持有的鄭州銀行股份。</p> <p>上述3年股份轉讓鎖定期期滿後，每年轉讓的股份數不得超過持股總數的15%，5年內轉讓的股份數不超過持股總數的50%。</p>	2018-09-19	見承諾內容	正在履行
首次公開發行A股時所作承諾	鄭州市財政局	避免同業競爭的承諾	<p>在其作為本行主要股東的期間內，其下屬企業（包括全資、控股子公司以及有實際控制權的企業）不會以任何形式直接或間接地從事與本行主營業務存在競爭或可能產生競爭的業務活動。將對下屬企業按照本承諾進行監督，並行使必要的權利，促使其遵守本承諾。</p> <p>保證嚴格遵守中國證券監督管理委員會、本行上市地證券交易所有關規章制度及公司章程、本行關聯交易管理辦法等公司管理制度的規定，與其他股東平等地行使股東權利、履行股東義務，不利用主要股東的地位謀取不當利益，不損害本行和其他股東的合法權益。</p>	2018-09-19	見承諾內容	正在履行

## 第七章 重要事項

承諾事由	承諾方	承諾類型	承諾內容	承諾時間	承諾期限	履行情況
非公開發行A股時所作承諾	鄭州投資控股有限公司	股份限售承諾	自本行非公開發行股票上市之日起60個月內不予轉讓。	2020-11-27	見承諾內容	正在履行
非公開發行A股時所作承諾	百瑞信託有限責任公司	股份限售承諾	自本行非公開發行股票上市之日起18個月內不予轉讓。	2020-11-27	見承諾內容	履行完畢
非公開發行A股時所作承諾	河南國原貿易有限公司	股份限售承諾	自本行非公開發行股票上市之日起60個月內不予轉讓。	2020-11-27	見承諾內容	正在履行
承諾是否按時履行			是			
如承諾超期未履行完畢的，應當詳細說明未完成履行的具體原因及下一步的工作計劃			不適用			

### 4 重大關聯交易事項

根據中國銀保監會、中國證監會、深交所、香港聯交所等法律、行政法規、部門規章、規範性文件的相關規定，本行不斷完善和修訂《關聯交易管理辦法》，持續優化關聯交易管理機制，審慎開展關聯交易，切實防範關聯交易風險，並不斷提高關聯方和關聯交易管理的信息化和智能化水平，強化大數據管理能力。報告期內，本行與關聯方發生的關聯交易均屬於銀行正常經營範圍內發生的常規業務，對關聯交易雙方公平合理，交易條件和定價水平遵循一般市場化原則，對本行正常經營活動及財務狀況不會造成重大影響，亦不會因此對關聯方形成依賴或者被其控制，各項關聯交易控制指標符合監管部門相關規定。

#### 4.1 直接或間接持有本行5%及5%以上股份的關聯股東

關聯方名稱	關聯關係	註冊地	類型	註冊資本	法定代表人	主營業務
鄭州市財政局	股東	不適用	政府部門	不適用	不適用	不適用
鄭州投資控股有限公司	股東	河南鄭州	有限責任公司	人民幣352,500萬元	梁嵩巍	國有資產投資經營； 房地產開發與銷售； 房屋租賃。

#### 4.2 重大關聯交易

根據中國銀保監會《銀行保險機構關聯交易管理辦法》和本行《關聯交易管理辦法》相關規定，對重大關聯交易和一般關聯交易界定如下：

重大關聯交易是指本行與單個關聯方之間單筆交易金額達到本行上季末資本淨額1%以上，或累計達到本行上季末資本淨額5%以上的交易；本行與單個關聯方的交易金額累計達到前款標準後，其後發生的關聯交易，每累計達到上季末資本淨額1%以上，則應當重新認定為重大關聯交易。一般關聯交易是指除重大關聯交易以外的其他關聯交易。具體計算方法請見本行於2022年7月7日在巨潮資訊網及香港聯交所網站發佈的有關《關聯交易管理辦法》的公告。

## 第七章 重要事項

### 4.3 關聯交易情況

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

#### 4.3.1 企業授信類關聯交易

單位：人民幣千元

序號	關聯客戶	日常關聯 交易預計 授信額度	實際 授信總額	關聯法人	實際授信金額
1	鄭州市建設投資集團有限公司 及其關聯企業	3,700,000.00	3,591,600.00	鄭州市建設投資集團有限公司 鄭州路橋建設投資集團有限公司 鄭州市公路工程公司 鄭州嵩岳公路開發有限公司	690,000.00 1,660,500.00 582,100.00 659,000.00

## 第七章 重要事項

序號	關聯客戶	日常關聯 交易預計 授信額度	實際 授信總額	關聯法人	實際授信金額
2	鄭州市市政工程總公司及其關聯企業	500,000.00	440,000.00	鄭州市市政工程總公司 河南康暉水泥製品有限公司	238,000.00 202,000.00
3	鄭州市中融創產業投資有限公司及其關聯企業	3,500,000.00	2,409,000.00	鄭州市中融創產業投資有限公司 鄭州投資控股有限公司 鄭州國控西城建設有限公司 河南數字小鎮開發建設有限公司	890,000.00 855,000.00 264,000.00 400,000.00
4	河南投資集團有限公司及其關聯企業	3,200,000.00	1,302,000.00	河南投資集團有限公司 河南頤城控股有限公司 大河國際貿易有限公司 大河智運物流(河南)有限公司 河南省投智慧能源有限公司	985,000.00 247,000.00 50,000.00 10,000.00 10,000.00

## 第七章 重要事項

序號	關聯客戶	日常關聯 交易預計 授信額度	實際 授信總額	關聯法人	實際授信金額
5	河南國原貿易有限公司及其關聯企業	3,300,000.00	2,975,887.56	河南暉達建設投資有限公司 河南建苑裝飾工程有限公司 河南凱睿置業有限公司 河南新城置業有限公司 河南盈碩建築工程有限公司 麗卡德(鄭州)酒店管理有限公司 新鄉市中開置業有限公司 鄭州丹碩貿易有限公司 鄭州暉達實業發展有限公司 鄭州盈首商貿有限公司	1,016,110.00 146,000.00 270,000.00 126,000.00 524,000.00 189,800.00 50,000.00 8,000.00 497,477.56 148,500.00
6	河南資產管理有限公司及其關聯企業	3,000,000.00	2,500,000.00	河南資產管理有限公司	2,500,000.00
7	百瑞信託有限責任公司及其關聯企業	1,500,000.00	1,500,000.00	百瑞信託有限責任公司	1,500,000.00
8	蘭州銀行股份有限公司	2,000,000.00	1,000,000.00	蘭州銀行股份有限公司	1,000,000.00
9	中原銀行股份有限公司	3,000,000.00	3,000,000.00	中原銀行股份有限公司	3,000,000.00

### 4.3.2 附屬公司授信類關聯交易

單位：人民幣千元

序號	關聯客戶	日常關聯交易	
		預計授信額度	實際授信金額
1	九鼎金融租賃公司	5,000,000.00	4,500,000.00
2	扶溝鄭銀村鎮銀行	400,000.00	400,000.00
3	新密鄭銀村鎮銀行	400,000.00	400,000.00
4	浚縣鄭銀村鎮銀行	400,000.00	400,000.00
5	確山鄭銀村鎮銀行	400,000.00	400,000.00
6	中牟鄭銀村鎮銀行	400,000.00	400,000.00
7	鄆陵鄭銀村鎮銀行	400,000.00	400,000.00
8	新鄭鄭銀村鎮銀行	400,000.00	400,000.00

### 4.3.3 自然人授信類關聯交易

截至報告期末，關聯自然人在本行的授信餘額為人民幣9,434.75萬元，不超過2022年度日常關聯交易預計額度中對關聯自然人授信額度合計不超過人民幣30,000萬元的限制。

### 4.3.4 其他類關聯交易

本行為中原信託有限公司提供信託保管和監管費等服務類交易金額共計人民幣5,137.78萬元；與蘭州銀行股份有限公司、中原銀行股份有限公司、中原證券股份有限公司開展的現券買賣、質押式回購等具有公開市場交易價格的金融市場類交易最大單筆交易金額分別為人民幣90,000.00萬元、99,750.00萬元、20,000.00萬元，上述交易均未超過2022年度日常關聯交易預計額度。

## 第七章 重要事項

### 5 重大合同及其履行情況

#### 5.1 託管、承包、租賃事項情況

報告期內，本行無重大託管、承包、租賃等重大合同事項。

#### 5.2 重大擔保

報告期內，除中國人民銀行和中國銀保監會批准的經營範圍內的擔保業務外，本行沒有其他需要披露的重大擔保事項。

#### 5.3 委託理財

報告期內，本行未發生正常業務範圍之外的委託理財事項。

#### 5.4 其他重大合同

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

### 6 本行貸款協議或財務資助

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

### 7 重大資產和股權收購、出售或吸收合併

報告期內，本行不存在重大資產和股權收購、出售或吸收合併事項。

### 8 重大訴訟及仲裁事項

本行金水東路支行因與鄭州華晶金剛石股份有限公司等的金融借款合同糾紛於2020年8月向河南省鄭州市中級人民法院提起訴訟，經正式立案受理並開庭審理，於2020年9月收到一審判決書。被告未在法定期限內提出上訴，一審判決生效，河南省鄭州市中級人民法院依法裁定終結本次執行程序，被告負有繼續履行債務的義務。本行已將包括該筆涉訴債權資產在內的符合條件的不良貸款進行批量轉讓處置。詳情請見本行於巨潮資訊網及香港聯交所網站發佈的日期為2020年8月11日、2020年9月21日、2022年1月26日的公告。

本行民主路支行因與河南長坤置業有限公司等的金融借款合同糾紛於2021年8月向河南省鄭州市中級人民法院提起訴訟，法院正式立案受理，於2022年4月收到一審民事裁定書，於2022年5月向河南省高級人民法院提起上訴，於2022年7月收到二審民事裁定書。詳情請見本行於巨潮資訊網及香港聯交所網站發佈的日期為2021年8月31日、2022年4月29日及2022年7月29日的公告。

本行在日常業務過程中因收回借款等原因涉及若干訴訟和仲裁事項。截至報告期末，本行作為原告或申請人的其他未決訴訟和仲裁事項合計標的金額人民幣31.35億元，作為被告或被申請人的未決訴訟和仲裁事項合計標的金額人民幣0.09億元，預計這些訴訟和仲裁事項不會對財務狀況或經營結果構成重大不利影響。

2022年8月，本行發佈了關於訴訟、仲裁事項情況的公告，以提升信息披露的透明度，詳情請見本行於巨潮資訊網發佈的日期為2022年8月20日的公告及於香港聯交所網站發佈的日期為2022年8月22日的公告。

### 9 其他重大社會安全問題情況

報告期內，本行及子公司不存在其他重大社會安全問題。

### 10 媒體質疑情況

報告期內，本行無媒體普遍質疑事項。

## 第七章 重要事項

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

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

### 12 本行及其控股股東、實際控制人的誠信狀況

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

### 13 違規對外擔保情況

報告期內，本行無違規對外擔保情況。

### 14 控股股東及其他關聯方非經營性佔用資金情況

本行不存在控股股東及其他關聯方對本行的非經營性佔用資金情況。

### 15 與控股股東及其關聯方資金往來情況

報告期內，本行不存在控股股東，不存在與控股股東及其關聯方資金往來。

### 16 獨立非執行董事對本行對外擔保和本行控股股東及其他關聯方佔用資金情況的專項說明及獨立意見

擔保業務是本行經中國人民銀行和中國銀保監會批准的常規銀行業務之一。本行重視該項業務的風險管理，嚴格執行有關操作流程和審批程序，對外擔保業務的風險得到有效控制。報告期內，本行認真執行證監發[2003]56號文件的相關規定，沒有違規擔保的情況。

截至報告期末，本行不存在控股股東及其他關聯方佔用資金的情況。

### 17 股權激勵計劃、員工持股計劃或其他員工激勵措施的實施情況

報告期內，本行未實施任何形式的股權激勵計劃、員工持股計劃或其他員工激勵措施。

### 18 破產重整相關事項

報告期內，本行未發生破產重整相關事項。

### 19 聘任、解聘會計師事務所情況

2022年度起，本行需對外部審計機構畢馬威華振會計師事務所(特殊普通合夥)及畢馬威會計師事務所進行變更。經2021年度股東周年大會審議通過，本行聘任安永華明會計師事務所(特殊普通合夥)及安永會計師事務所分別擔任本行2022年度的境內和境外審計師，任期至本行2022年度股東周年大會結束。

### 20 審計覆核

本行按照中國企業會計準則及國際財務報告準則編製的截至2022年6月30日止六個月的財務報表未經審計，安永華明會計師事務所(特殊普通合夥)及安永會計師事務所分別進行了審閱。本報告已經本行董事會審計委員會及董事會審閱。

## 第七章 重要事項

### 21 其他重大事項的說明

報告期內，除已於本報告、本行其他公告及通函中已披露外，本行無其他重大事項。

### 22 本行子公司重大事項

報告期內，本行子公司無重大事項。

## 第八章 獨立核數師審閱報告

### 目錄

	頁次
一、 中期財務資料審閱報告	118
二、 未經審計合併財務報表	
簡要合併損益表	119
簡要合併綜合收益表	120
簡要合併財務狀況表	121-122
簡要合併股東權益變動表	123-124
簡要合併現金流量表	125-126
簡要合併財務報表附註	127-240
三、 未經審計的補充財務信息	241-242

## 第八章 獨立核數師審閱報告

### 中期財務資料審閱報告

致鄭州銀行股份有限公司董事會：

(於中華人民共和國註冊成立的有限公司)

#### 引言

我們審閱了鄭州銀行股份有限公司(以下簡稱「貴行」)及其子公司(統稱「貴集團」)的中期財務資料，包括2022年6月30日的簡要合併財務狀況表、截至2022年6月30日止六個月期間的簡要合併損益表、簡要合併綜合收益表、簡要合併股東權益變動表和簡要合併現金流量表，以及簡要合併財務報表附註。《香港聯合交易所有限公司證券上市規則》要求按照其相關規定和國際會計準則理事會公佈的《國際會計準則第34號－中期財務報告》的要求編製及列報中期財務資料。

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

#### 審閱工作範圍

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

#### 結論

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

安永會計師事務所

執業會計師

香港

二零二二年八月三十日

# 簡要合併損益表

截至2022年6月30日止六個月期間  
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

	附註	截至6月30日止六個月期間	
		2022年 (未經審計)	2021年 (未經審計)
利息收入		12,711,575	12,615,025
利息支出		(6,465,862)	(6,846,436)
<b>利息淨收入</b>	3	<b>6,245,713</b>	5,768,589
手續費及佣金收入		512,708	794,144
手續費及佣金支出		(93,402)	(71,428)
<b>手續費及佣金淨收入</b>	4	<b>419,306</b>	722,716
交易淨收益	5	694,185	279,268
投資淨收益	6	176,205	141,207
其他營業收入	7	28,979	33,084
<b>營業收入</b>		<b>7,564,388</b>	6,944,864
營業費用	8	(1,362,293)	(1,379,839)
信用減值損失	9	(2,959,345)	(2,410,934)
<b>營業利潤</b>		<b>3,242,750</b>	3,154,091
應佔聯營公司利潤	19	2,940	7,090
<b>稅前利潤</b>		<b>3,245,690</b>	3,161,181
所得稅費用	10	(613,474)	(621,154)
<b>淨利潤</b>		<b>2,632,216</b>	2,540,027
淨利潤歸屬於：			
本行股東		2,531,066	2,453,871
非控制性權益		101,150	86,156
		<b>2,632,216</b>	2,540,027
<b>歸屬於本行股東的每股盈利</b>			
基本及稀釋每股收益(人民幣元)	11	0.31	0.30

後附財務報表附註為本財務報表的組成部分

# 簡要合併綜合收益表

2022年6月30日

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

	附註	截至6月30日止六個月期間	
		2022年 (未經審計)	2021年 (未經審計)
<b>其他綜合收益</b>	32		
歸屬於本行股東的其他綜合收益稅後淨額		<b>107,298</b>	431,761
將重分類至損益的項目：			
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的 債權投資公允價值變動／信用損失準備		<b>63,612</b>	433,590
不能重分類至損益的項目：			
指定為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的 權益工具公允價值變動		<b>42,248</b>	-
設定受益計劃重估儲備		<b>1,438</b>	(1,829)
歸屬於少數股東的其他綜合收益稅後淨額		-	-
<b>其他綜合收益稅後總額</b>		<b>107,298</b>	431,761
<b>綜合收益總額</b>		<b>2,739,514</b>	2,971,788
<b>綜合收益總額歸屬於：</b>			
本行股東		<b>2,638,364</b>	2,885,632
非控制性權益		<b>101,150</b>	86,156
		<b>2,739,514</b>	2,971,788

後附財務報表附註為本財務報表的組成部分

# 簡要合併財務狀況表

2022年6月30日

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

	附註	2022年 6月30日 (未經審計)	2021年 12月31日 (經審計)
<b>資產</b>			
現金及存放中央銀行款項	12	28,046,789	33,433,058
存放同業及其他金融機構款項	13	3,140,947	2,919,058
拆出資金	14	4,324,687	4,182,213
買入返售金融資產	15	6,490,938	14,228,603
發放貸款及墊款	16	309,505,729	282,399,091
金融投資：	17		
— 以公允價值計量且其變動計入当期損益的金融投資		45,315,546	41,109,728
— 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資		14,448,773	17,311,509
— 以攤餘成本計量的金融投資		130,810,883	139,328,387
衍生金融資產	26	—	173,981
應收租賃款	18	30,545,717	28,224,856
對聯營公司投資	19	410,026	407,086
物業及設備	20	2,944,723	2,874,435
遞延所得稅資產	21	4,657,444	3,900,289
其他資產	22	3,653,362	4,487,368
<b>資產總計</b>		<b>584,295,564</b>	<b>574,979,662</b>
<b>負債</b>			
向中央銀行借款	23	21,609,804	22,785,695
同業及其他金融機構存放款項	24	31,495,945	37,666,420
拆入資金	25	28,983,675	27,636,976
賣出回購金融資產款	27	17,298,191	12,371,414
衍生金融負債	26	74,600	—
吸收存款	28	327,616,719	321,574,215
應交稅費		1,320,331	359,712
已發行債券	29	90,522,112	90,076,717
其他負債	30	3,228,033	3,096,973
<b>負債合計</b>		<b>522,149,410</b>	<b>515,568,122</b>

後附財務報表附註為本財務報表的組成部分

## 簡要合併財務狀況表(續)

2022年6月30日

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

	附註	2022年 6月30日 (未經審計)	2021年 12月31日 (經審計)
<b>股東權益</b>			
股本	31	8,265,538	8,265,538
其他權益工具	34		
其中：優先股		7,825,508	7,825,508
永續債		9,998,855	9,998,855
資本公積	32	7,452,490	7,452,490
盈餘公積	32	3,281,678	3,281,678
一般準備	32	7,484,458	7,481,353
投資重估儲備	32	(67,597)	(173,457)
設定受益計劃重估儲備	32	(67,817)	(69,255)
未分配利潤	33	16,231,433	13,703,472
<b>歸屬於本行股東權益合計</b>		<b>60,404,546</b>	57,766,182
非控制性權益		1,741,608	1,645,358
<b>股東權益合計</b>		<b>62,146,154</b>	59,411,540
<b>負債和股東權益合計</b>		<b>584,295,564</b>	574,979,662

王天宇  
法定代表人(董事長)

申學清  
行長

孫海剛  
主管會計工作負責人

高趁新  
會計機構負責人

鄭州銀行股份有限公司  
(公章)

後附財務報表附註為本財務報表的組成部分

# 簡要合併股東權益變動表

截至2022年6月30日止六個月期間  
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

	歸屬於本行股東權益							非控制性 權益	合計	
	股本 附註31	其他權益 工具 附註34	資本公積 附註32	盈餘公積 附註32	一般準備 附註32	投資重估 儲備 附註32	設定受益計劃 重估儲備 附註32			未分配利潤 附註33
<b>2022年1月1日餘額(經審計)</b>	<b>8,265,538</b>	<b>17,824,363</b>	<b>7,452,490</b>	<b>3,281,678</b>	<b>7,481,353</b>	<b>(173,457)</b>	<b>(69,255)</b>	<b>13,703,472</b>	<b>1,645,358</b>	<b>59,411,540</b>
淨利潤	-	-	-	-	-	-	-	2,531,066	101,150	2,632,216
其他綜合收益	-	-	-	-	-	105,860	1,438	-	-	107,298
<b>綜合收益小計</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>105,860</b>	<b>1,438</b>	<b>2,531,066</b>	<b>101,150</b>	<b>2,739,514</b>
<b>利潤分配</b>										
現金股利 - 普通股股利	-	-	-	-	-	-	-	-	(4,900)	(4,900)
提取一般風險準備	-	-	-	-	3,105	-	-	(3,105)	-	-
<b>2022年6月30日餘額(未經審計)</b>	<b>8,265,538</b>	<b>17,824,363</b>	<b>7,452,490</b>	<b>3,281,678</b>	<b>7,484,458</b>	<b>(67,597)</b>	<b>(67,817)</b>	<b>16,231,433</b>	<b>1,741,608</b>	<b>62,146,154</b>

後附財務報表附註為本財務報表的組成部分

## 簡要合併股東權益變動表(續)

截至2022年6月30日止六個月期間

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

	歸屬於本行股東權益							合計		
	股本 附註31	其他權益 工具 附註34	資本公積 附註32	盈餘公積 附註32	一般準備 附註32	投資重估 儲備 附註32	設定受益計劃 重估儲備 附註32		未分配利潤 附註33	非控制性 權益
<b>2021年1月1日餘額(經審計)</b>	7,514,125	7,825,508	8,203,903	2,976,573	7,078,451	(698,206)	(60,953)	11,655,496	1,477,024	45,971,921
淨利潤	-	-	-	-	-	-	-	2,453,871	86,156	2,540,027
其他綜合收益	-	-	-	-	-	433,590	(1,829)	-	-	431,761
<b>綜合收益小計</b>	-	-	-	-	-	433,590	(1,829)	2,453,871	86,156	2,971,788
<b>利潤分配</b>										
現金股利 - 普通股股利	-	-	-	-	-	-	-	-	(3,430)	(3,430)
<b>2021年6月30日餘額(未經審計)</b>	7,514,125	7,825,508	8,203,903	2,976,573	7,078,451	(264,616)	(62,782)	14,109,367	1,559,750	48,940,279

後附財務報表附註為本財務報表的組成部分

# 簡要合併現金流量表

截至2022年6月30日止六個月期間  
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

	截至6月30日止六個月期間	
	2022年 (未經審計)	2021年 (未經審計)
<b>經營活動現金流量：</b>		
稅前利潤	3,245,690	3,161,181
調整：		
資產減值損失	2,959,345	2,410,934
折舊及攤銷	227,427	228,031
未實現匯兌(收益)/損失	(320,163)	436,366
處置長期資產的淨損失	32	1,140
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資的淨交易收益	15,902	(80,024)
投資淨收益	(176,205)	(626,578)
應佔聯營公司利潤	(2,940)	(7,090)
已發行債券利息支出	1,288,650	1,370,359
金融投資的利息收入	(3,192,031)	(4,513,275)
<b>經營資產的變動：</b>		
存放中央銀行限定性存款淨增加額	(132,281)	(490,099)
存放和拆放同業及其他金融機構款項淨增加	(1,851,184)	(80,000)
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資的 淨(增加)/減少	(2,450,470)	2,490,780
買入返售金融資產淨減少	7,735,912	3,333,638
發放貸款及墊款淨增加	(28,408,284)	(31,260,720)
應收租賃款淨增加	(2,242,376)	(5,602,711)
其他經營資產淨減少額	813,102	18,623
<b>經營負債的變動：</b>		
向中央銀行借款淨(減少)/增加	(1,203,025)	960,363
同業及其他金融機構存入和拆入款項淨(減少)/增加	(4,676,127)	18,975,723
賣出回購金融資產淨增加/(減少)	4,932,517	(4,957,994)
吸收存款淨增加	5,650,318	9,394,930
其他經營負債淨增加	64,709	59,734
支付所得稅	(407,712)	(787,118)
<b>經營活動使用的現金流量淨額</b>	<b>(18,129,194)</b>	<b>(5,563,807)</b>

後附財務報表附註為本財務報表的組成部分

## 簡要合併現金流量表(續)

截至2022年6月30日止六個月期間

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

	附註	截至6月30日止六個月期間	
		2022年 (未經審計)	2021年 (未經審計)
<b>投資活動現金流量：</b>			
收回投資所得款項		67,629,481	100,005,254
處置物業及設備和其他資產所得款項		833	2,917
投資支付的現金		(59,232,702)	(99,684,591)
取得投資收益收到的現金		3,713,444	5,248,404
購入物業及設備及其他資產所付款項		(211,880)	(216,525)
<b>投資活動產生的現金流量淨額</b>		<b>11,899,176</b>	5,355,459
<b>籌資活動現金流量：</b>			
發行債券所得款項淨額		61,966,736	56,581,824
償還已發行債券支付的現金		(61,537,221)	(60,504,211)
償付已發行債券利息支付的現金		(1,272,770)	(1,145,909)
股利支付		(4,900)	(3,430)
其他籌資活動支付的現金		(51,119)	(61,725)
<b>籌資活動使用的現金流量淨額</b>		<b>(899,274)</b>	(5,133,451)
<b>現金及現金等價物淨減少額</b>		<b>(7,129,292)</b>	(5,341,799)
<b>1月1日的現金及現金等價物</b>		<b>21,412,333</b>	19,600,052
<b>匯率變動對現金及現金等價物的影響</b>		<b>107,507</b>	(40,469)
<b>6月30日的現金及現金等價物</b>	35(a)	<b>14,390,548</b>	14,217,784
<b>經營活動產生的現金流量淨額包括：</b>			
收取的利息		8,657,488	8,389,118
支付的利息		(4,336,145)	(5,175,274)

後附財務報表附註為本財務報表的組成部分

# 簡要合併財務報表附註

截至2022年6月30日止六個月期間  
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

## 1. 基本情況

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

本行經原中國銀行業監督管理委員會(以下簡稱「原中國銀監會」)批准持有B1036H241010001號金融許可證，並經中國國家工商行政管理總局核准持有註冊號為410000100052554的企業法人營業執照。本行由國務院授權的中國銀行保險監督管理委員會(以下統稱「中國銀保監會」)監管。

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

本行及所屬子公司(以下統稱「本集團」)的經營範圍包括：吸收公眾存款；發放短期、中期和長期貸款；辦理國內外結算；辦理票據承兌與貼現；發行金融債券；代理發行、代理兌付、承銷政府債券；買賣政府債券、金融債券；從事同業拆借；外匯存款、外匯貸款、外匯匯款、外幣兌換；從事銀行卡業務；提供信用證服務及擔保；代理收付款項及代理保險業務；提供保管箱服務；提供融資租賃服務；經國務院銀行業監督管理機構批准的其他業務(依法須經批准的項目，經相關部門批准後方可開展經營活動)。

本公司子公司的相關信息參見附註19。

# 簡要合併財務報表附註

截至2022年6月30日止六個月期間

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

## 2. 編製基礎、重要會計政策和會計估計

除非另行說明，本集團未經審計的中期財務資料所採用的會計政策與編製2021年度會計報表所採用的會計政策一致。

### (a) 編製基礎

本中期合併財務資料根據《國際會計準則第34號－中期財務報告》編製，並應與本集團2021年度財務報表一併閱讀。

本中期合併財務報表以持續經營為編製基礎。

### (b) 重要會計政策

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

本集團未採用任何當前會計期間尚未生效的新準則或解釋。

### (c) 實施會計政策中採用的重大會計估計及判斷

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

在編製本中期合併財務報表時，管理層採用本集團會計政策時作出的重大判斷和關鍵估計的不確定性的關鍵來源，與本集團在2021年度財務報表中所採用的相同。具體請參見2021年度財務報表。

# 簡要合併財務報表附註

截至2022年6月30日止六個月期間  
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

## 3. 利息淨收入

	截至6月30日止六個月期間	
	2022年	2021年
<b>利息收入</b>		
存放中央銀行利息收入	154,270	181,803
存放同業及其他金融機構款項及拆出資金利息收入	38,698	17,984
發放貸款及墊款利息收入		
— 公司貸款及墊款	6,093,856	4,916,020
— 個人貸款及墊款	1,918,345	1,790,878
— 票據貼現	174,618	201,845
買入返售金融資產利息收入	116,463	68,948
金融投資利息收入	3,192,031	4,513,275
應收租賃款利息收入	1,023,294	924,272
小計	12,711,575	12,615,025
<b>利息支出</b>		
向中央銀行借款利息支出	(277,832)	(358,826)
同業及其他金融機構存放款項及拆入資金利息支出	(1,012,284)	(940,022)
吸收存款利息支出	(3,756,740)	(3,959,357)
賣出回購金融資產款利息支出	(130,356)	(217,872)
發行債券利息支出	(1,288,650)	(1,370,359)
小計	(6,465,862)	(6,846,436)
<b>利息淨收入</b>	<b>6,245,713</b>	<b>5,768,589</b>

## 簡要合併財務報表附註

截至2022年6月30日止六個月期間

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 4. 手續費及佣金淨收入

	截至6月30日止六個月期間	
	2022年	2021年
<b>手續費及佣金收入</b>		
代理及託管業務手續費	271,811	522,381
證券承銷及諮詢業務手續費	101,180	121,367
承兌及擔保手續費	63,849	70,585
銀行卡手續費	57,637	58,413
其他	18,231	21,398
小計	512,708	794,144
<b>手續費及佣金支出</b>		
支付結算及代理業務	(23,819)	(34,539)
銀行卡手續費	(32,801)	(22,163)
其他手續費支出	(36,782)	(14,726)
小計	(93,402)	(71,428)
<b>手續費及佣金淨收入</b>	<b>419,306</b>	722,716

### 5. 交易淨收益

	附註	截至6月30日止六個月期間	
		2022年	2021年
債券及基金淨收益	(a)	181,084	222,962
匯兌淨收益	(b)	513,101	56,306
合計		694,185	279,268

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

(b) 匯兌淨收益主要包括買賣即期外匯、貨幣衍生金融工具產生的已實現損益和未實現的公允價值變動損益以及外幣貨幣性資產及負債折算成人民幣產生的損益。

## 簡要合併財務報表附註

截至2022年6月30日止六個月期間  
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 6. 投資淨收益

	截至6月30日止六個月期間	
	2022年	2021年
債券投資淨收益	(72,533)	8,436
其他債務工具投資淨收益	248,738	132,771
合計	176,205	141,207

### 7. 其他營業收入

	截至6月30日止六個月期間	
	2022年	2021年
租金收入	1,629	2,761
政府補助	21,580	26,707
出售物業及設備淨損失	(32)	(1,140)
其他	5,802	4,756
合計	28,979	33,084

## 簡要合併財務報表附註

截至2022年6月30日止六個月期間

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 8. 營業費用

	截至6月30日止六個月期間	
	2022年	2021年
職工薪酬費用		
— 工資、獎金及津貼	415,229	456,701
— 社會保險費及企業年金	167,138	147,128
— 補充退休福利	3,098	19,387
— 職工福利費	55,451	54,565
— 住房公積金	61,270	56,370
— 其他職工福利	10,388	12,060
小計	712,574	746,211
折舊及攤銷	227,427	228,031
租金及物業管理費	37,397	39,276
辦公費用	23,569	21,899
稅金及附加	78,028	77,771
租賃負債利息支出	7,595	7,376
其他一般及行政費用	275,703	259,275
合計	1,362,293	1,379,839

### 9. 信用減值損失

	截至6月30日止六個月期間	
	2022年	2021年
以攤餘成本計量的發放貸款及墊款減值損失	1,845,369	1,397,152
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的發放貸款及 墊款減值損失	122,833	70,876
以攤餘成本計量的金融投資減值損失	683,624	864,755
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的 金融投資減值損失	(4,213)	(92,285)
應收租賃款減值損失	210,027	169,247
買入返售金融資產減值損失	659	19
拆出資金減值損失	23	52
存放同業及其他金融機構款項減值損失	476	138
表外信貸承諾減值損失	4,237	980
其他減值損失	96,310	—
合計	2,959,345	2,410,934

# 簡要合併財務報表附註

截至2022年6月30日止六個月期間  
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

## 10. 所得稅費用

	截至6月30日止六個月期間	
	2022年	2021年
當期所得稅	1,405,916	1,095,919
遞延所得稅	(792,442)	(474,765)
合計	613,474	621,154

所得稅與會計利潤的關係如下：

	截至6月30日止六個月期間	
	2022年	2021年
稅前利潤	3,245,690	3,161,181
法定稅率	25%	25%
按法定稅率計算的所得稅	811,423	790,295
不可抵稅支出	15,668	16,880
免稅收入(註(a))	(212,862)	(185,749)
未確認遞延所得稅資產的可抵扣暫時性差異	702	698
以前年度所得稅調整	(1,457)	(970)
所得稅	613,474	621,154

(a) 免稅收入包括國債及地方政府債券利息收入及應佔聯營公司利潤等收入，免稅收入根據中國稅收法規豁免繳納所得稅。

## 簡要合併財務報表附註

截至2022年6月30日止六個月期間

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 11. 每股盈利

本集團基本及稀釋每股收益的具體計算如下：

	截至6月30日止六個月期間	
	2022年	2021年
收益：		
歸屬於本行普通股股東的淨利潤	2,531,066	2,453,871
股份：		
普通股加權平均數(千股)	8,265,538	8,265,538
歸屬於本行普通股股東的基本及稀釋每股收益(人民幣元)	0.31	0.30

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

#### (a) 普通股加權平均數(千股)

	截至6月30日止六個月期間	
	2022年	2021年
期初普通股股數	8,265,538	8,265,538
新增普通股加權平均數	—	—
普通股加權平均數	8,265,538	8,265,538

# 簡要合併財務報表附註

截至2022年6月30日止六個月期間  
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

## 12. 現金及存放中央銀行款項

	2022年 6月30日	2021年 12月31日
庫存現金	1,736,166	894,278
存放中央銀行		
— 法定存款準備金(註(a))	17,946,552	17,858,400
— 超額存款準備金(註(b))	7,912,728	14,271,762
— 財政性存款	442,617	398,488
小計	28,038,063	33,422,928
應計利息	8,726	10,130
合計	28,046,789	33,433,058

- (a) 本行及子公司按相關規定向人行繳存法定存款準備金。於各報告期／年末，本行適用的法定準備金繳存比率如下：

	2022年 6月30日	2021年 12月31日
人民幣存款繳存比率	5.5%	6.0%
外幣存款繳存比率	8.0%	9.0%

上述法定存款準備金不可用於本集團的日常業務運作。

本行子公司的人民幣存款準備金繳存比率按人行相應規定執行。

- (b) 存放於人行的超額存款準備金主要用於資金清算用途。

## 簡要合併財務報表附註

截至2022年6月30日止六個月期間

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 13. 存放同業及其他金融機構的款項

按交易對手類型和所在地區分析

	2022年 6月30日	2021年 12月31日
存放中國大陸境內款項		
— 銀行	2,494,045	2,704,287
— 其他金融機構	237,818	—
存放中國大陸境外款項		
— 銀行	399,560	210,212
小計	3,131,423	2,914,499
應計利息	10,705	5,264
減：減值準備	(1,181)	(705)
合計	3,140,947	2,919,058

於2022年6月30日，本集團及本行存放同業及其他金融機構款項均處於第1階段（2021年12月31日：均處於第1階段）。

### 14. 拆出資金

	2022年 6月30日	2021年 12月31日
拆放中國大陸境內款項		
— 銀行	2,212,078	4,182,457
— 其他金融機構	2,100,000	—
小計	4,312,078	4,182,457
應計利息	13,256	380
減：減值準備	(647)	(624)
合計	4,324,687	4,182,213

於2022年6月30日，本集團及本行拆出資金均處於第1階段（2021年12月31日：均處於第1階段）。

## 簡要合併財務報表附註

截至2022年6月30日止六個月期間  
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 15. 買入返售金融資產

#### (a) 按交易對手類型和所在地區分析

	2022年 6月30日	2021年 12月31日
中國大陸境內		
— 銀行	399,250	7,800,000
— 其他金融機構	6,091,521	6,426,683
小計	<b>6,490,771</b>	14,226,683
應計利息	1,164	2,258
減：減值準備	(997)	(338)
合計	<b>6,490,938</b>	14,228,603

#### (b) 按擔保物類型分析

	2022年 6月30日	2021年 12月31日
債券	6,490,771	14,226,683
應計利息	1,164	2,258
減：減值準備	(997)	(338)
合計	<b>6,490,938</b>	14,228,603

於2022年6月30日，本集團及本行買入返售金融資產均處於第1階段（2021年12月31日：均處於第1階段）。

## 簡要合併財務報表附註

截至2022年6月30日止六個月期間

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 16. 發放貸款及墊款

#### (a) 按性質分析

	2022年 6月30日	2021年 12月31日
以攤餘成本計量的發放貸款及墊款 公司貸款及墊款	214,371,758	193,607,804
個人貸款及墊款		
— 個人住房貸款	39,745,855	40,841,865
— 個人經營貸款	31,211,133	27,976,927
— 信用卡貸款	3,105,888	3,096,510
— 個人消費貸款	5,885,675	4,222,797
小計	79,948,551	76,138,099
以攤餘成本計量的發放貸款及墊款總額	294,320,309	269,745,903
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的 發放貸款及墊款		
— 福費廷	8,049,391	6,176,772
— 票據貼現	14,112,214	13,104,993
小計	22,161,605	19,281,765
發放貸款及墊款總額	316,481,914	289,027,668
應計利息	1,644,559	1,439,787
減：以攤餘成本計量的發放貸款及墊款減值準備	(8,620,744)	(8,068,364)
發放貸款及墊款賬面價值	309,505,729	282,399,091

# 簡要合併財務報表附註

截至2022年6月30日止六個月期間  
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

## 16. 發放貸款及墊款(續)

### (b) 按客戶行業分佈情況分析

	2022年6月30日		
	金額	比例	有抵押 貸款及墊款
租賃和商務服務業	45,174,655	14.27%	5,948,552
水利、環境和公共設施管理業	41,272,337	13.04%	2,904,949
批發和零售業	39,452,184	12.47%	11,971,888
房地產業	33,210,087	10.49%	14,542,916
建築業	21,409,878	6.76%	5,406,914
製造業	16,119,425	5.09%	3,812,635
交通運輸、倉儲和郵政業	6,241,185	1.97%	2,060,885
農、林、牧、漁業	3,140,041	0.99%	735,672
電力、熱力、燃氣及水生產和供應業	2,304,599	0.73%	257,211
採礦業	2,041,516	0.65%	99,500
文化、體育和娛樂業	1,928,105	0.61%	1,197,491
住宿和餐飲業	1,649,311	0.52%	1,223,156
其他	8,477,826	2.69%	1,852,137
公司貸款及墊款小計	222,421,149	70.28%	52,013,906
個人貸款及墊款	79,948,551	25.26%	70,199,900
票據貼現	14,112,214	4.46%	14,112,214
發放貸款及墊款總額	316,481,914	100.00%	136,326,020

# 簡要合併財務報表附註

截至2022年6月30日止六個月期間

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

## 16. 發放貸款及墊款(續)

### (b) 按客戶行業分佈情況分析(續)

	2021年12月31日		
	金額	比例	有抵押 貸款及墊款
水利、環境和公共設施管理業	40,052,714	13.86%	3,287,862
房地產業	34,438,375	11.92%	16,282,210
租賃和商務服務業	33,694,931	11.64%	4,706,069
批發和零售業	31,741,472	10.98%	11,203,874
建築業	20,018,268	6.93%	4,996,489
製造業	14,765,860	5.11%	3,873,380
交通運輸、倉儲和郵政業	6,664,013	2.31%	2,121,277
農、林、牧、漁業	3,253,187	1.13%	710,613
電力、熱力、燃氣及水生產和供應業	2,048,934	0.71%	328,303
採礦業	2,032,243	0.70%	109,000
文化、體育和娛樂業	1,576,940	0.55%	1,148,906
住宿和餐飲業	1,387,905	0.48%	1,228,965
其他	8,109,734	2.81%	1,894,210
公司貸款及墊款小計	199,784,576	69.13%	51,891,158
個人貸款及墊款	76,138,099	26.34%	67,617,115
票據貼現	13,104,993	4.53%	13,104,993
發放貸款及墊款總額	289,027,668	100.00%	132,613,266

# 簡要合併財務報表附註

截至2022年6月30日止六個月期間  
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

## 16. 發放貸款及墊款(續)

### (c) 按擔保方式分佈情況分析

	2022年 6月30日	2021年 12月31日
信用貸款	56,811,414	47,398,227
保證貸款	123,344,480	109,016,175
抵押貸款	102,161,165	101,095,217
質押貸款	34,164,855	31,518,049
發放貸款及墊款總額	<b>316,481,914</b>	289,027,668
應計利息	1,644,559	1,439,787
減：以攤餘成本計量的發放貸款及墊款減值準備	<b>(8,620,744)</b>	(8,068,364)
發放貸款及墊款賬面價值	<b>309,505,729</b>	282,399,091

### (d) 已逾期貸款的逾期期限分析

	2022年6月30日				
	逾期 3個月以內 (含3個月)	逾期 3個月至1年 (含1年)	逾期 1年以上 3年以內 (含3年)	逾期 3年以上	合計
信用貸款	495,310	592,459	119,125	8,054	1,214,948
保證貸款	1,685,617	779,186	773,724	283,142	3,521,669
抵押貸款	2,183,991	1,792,383	885,141	250,507	5,112,022
質押貸款	54,523	40,700	5,749	3,978	104,950
合計	<b>4,419,441</b>	<b>3,204,728</b>	<b>1,783,739</b>	<b>545,681</b>	<b>9,953,589</b>
佔發放貸款及墊款總額的百分比	<b>1.40%</b>	<b>1.01%</b>	<b>0.56%</b>	<b>0.18%</b>	<b>3.15%</b>

## 簡要合併財務報表附註

截至2022年6月30日止六個月期間

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 16. 發放貸款及墊款(續)

#### (d) 已逾期貸款的逾期期限分析(續)

	2021年12月31日				合計
	逾期 3個月以內 (含3個月)	逾期 3個月至1年 (含1年)	逾期 1年以上 3年以內 (含3年)	逾期 3年以上	
信用貸款	919,535	198,883	62,680	9,108	1,190,206
保證貸款	1,146,000	717,102	751,020	293,302	2,907,424
抵押貸款	1,509,662	835,416	672,166	354,763	3,372,007
質押貸款	340,353	-	512,205	28,103	880,661
合計	3,915,550	1,751,401	1,998,071	685,276	8,350,298
佔發放貸款及墊款總額的百分比	1.35%	0.61%	0.69%	0.24%	2.89%

#### (e) 貸款及墊款總額減值準備分析

	2022年6月30日			合計
	第一階段 未來12個月 預期信用損失	第二階段 整個存續期 預期信用損失	第三階段 整個存續期 預期信用損失	
以攤餘成本計量的發放貸款及墊款總額	278,230,942	7,660,725	8,428,642	294,320,309
應計利息	1,366,122	103,661	174,776	1,644,559
減：以攤餘成本計量的發放貸款及 墊款減值準備	(3,700,250)	(1,245,376)	(3,675,118)	(8,620,744)
以攤餘成本計量的發放貸款及 墊款賬面價值	275,896,814	6,519,010	4,928,300	287,344,124
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的發放貸款及墊款賬面價值	22,161,605	-	-	22,161,605
發放貸款及墊款賬面價值	298,058,419	6,519,010	4,928,300	309,505,729

# 簡要合併財務報表附註

截至2022年6月30日止六個月期間  
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

## 16. 發放貸款及墊款(續)

### (e) 貸款及墊款總額減值準備分析(續)

	2021年12月31日			合計
	第一階段 未來12個月 預期信用損失	第二階段 整個存續期 預期信用損失	第三階段 整個存續期 預期信用損失	
以攤餘成本計量的發放貸款及墊款總額	255,290,534	7,334,453	7,120,916	269,745,903
應計利息	1,242,856	40,483	156,448	1,439,787
減：以攤餘成本計量的發放貸款及 墊款減值準備	(3,465,262)	(1,519,067)	(3,084,035)	(8,068,364)
以攤餘成本計量的發放貸款及墊款賬面價值	253,068,128	5,855,869	4,193,329	263,117,326
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的發放貸款及墊款賬面價值	18,924,265	-	357,500	19,281,765
發放貸款及墊款賬面價值	271,992,393	5,855,869	4,550,829	282,399,091

### (f) 減值準備變動情況

(1) 以攤餘成本計量的發放貸款及墊款減值準備變動如下：

	第一階段 未來12個月 預期信用損失	第二階段 整個存續期 預期信用損失	第三階段 整個存續期 預期信用損失	合計
2022年1月1日餘額	3,465,262	1,519,067	3,084,035	8,068,364
轉移：				
轉至第一階段	268	(268)	-	-
轉至第二階段	(31,878)	32,560	(682)	-
轉至第三階段	(21,784)	(230,460)	252,244	-
本期計提/(轉回)	288,382	(75,523)	1,632,510	1,845,369
本期核銷及轉出	-	-	(1,414,100)	(1,414,100)
收回已核銷貸款及墊款	-	-	121,111	121,111
2022年6月30日餘額	3,700,250	1,245,376	3,675,118	8,620,744

## 簡要合併財務報表附註

截至2022年6月30日止六個月期間

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 16. 發放貸款及墊款(續)

#### (f) 減值準備變動情況(續)

##### (1) 以攤餘成本計量的發放貸款及墊款減值準備變動如下：(續)

	第一階段 未來12個月 預期信用損失	第二階段 整個存續期 預期信用損失	第三階段 整個存續期 預期信用損失	合計
2021年1月1日餘額	3,223,667	1,351,623	3,180,333	7,755,623
轉移：				
轉至第一階段	267,109	(255,794)	(11,315)	-
轉至第二階段	(69,684)	78,962	(9,278)	-
轉至第三階段	(42,532)	(179,557)	222,089	-
本年計提	86,702	523,833	2,982,726	3,593,261
本年核銷及轉出	-	-	(3,669,923)	(3,669,923)
收回已核銷貸款及墊款	-	-	389,403	389,403
2021年12月31日餘額	3,465,262	1,519,067	3,084,035	8,068,364

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

	第一階段 未來12個月 預期信用損失	第二階段 整個存續期 預期信用損失	第三階段 整個存續期 預期信用損失	合計
2022年1月1日餘額	8,677	-	292,500	301,177
轉移：				
轉至第一階段	-	-	-	-
轉至第二階段	-	-	-	-
轉至第三階段	-	-	-	-
本期計提	1,088	-	121,745	122,833
本期核銷及轉出	-	-	(414,245)	(414,245)
2022年6月30日餘額	9,765	-	-	9,765

# 簡要合併財務報表附註

截至2022年6月30日止六個月期間  
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

## 16. 發放貸款及墊款(續)

### (f) 減值準備變動情況(續)

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

	第一階段 未來12個月 預期信用損失	第二階段 整個存續期 預期信用損失	第三階段 整個存續期 預期信用損失	合計
2021年1月1日餘額	13,652	-	162,500	176,152
轉移：				
轉至第一階段	-	-	-	-
轉至第二階段	-	-	-	-
轉至第三階段	-	-	-	-
本年計提/(轉回)	(4,975)	-	130,000	125,025
2021年12月31日餘額	8,677	-	292,500	301,177

### (g) 發放貸款及墊款賬面總額(不含應計利息)變動

#### (1) 以攤餘成本計量的發放貸款及墊款的賬面總額(不含應計利息)變動如下：

	第一階段 未來12個月 預期信用損失	第二階段 整個存續期 預期信用損失	第三階段 整個存續期 預期信用損失	合計
2022年1月1日餘額	255,290,534	7,334,453	7,120,916	269,745,903
轉移：				
轉至第一階段	1,333	(1,333)	-	-
轉至第二階段	(2,031,102)	2,033,052	(1,950)	-
轉至第三階段	(1,511,449)	(1,129,510)	2,640,959	-
本期增加/(減少)	26,481,626	(575,937)	184,575	26,090,264
本期核銷及轉出	-	-	(1,515,858)	(1,515,858)
2022年6月30日餘額	278,230,942	7,660,725	8,428,642	294,320,309

# 簡要合併財務報表附註

截至2022年6月30日止六個月期間

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

## 16. 發放貸款及墊款(續)

### (g) 發放貸款及墊款賬面總額(不含應計利息)變動(續)

#### (1) 以攤餘成本計量的發放貸款及墊款的賬面總額(不含應計利息)變動如下:(續)

	第一階段 未來12個月 預期信用損失	第二階段 整個存續期 預期信用損失	第三階段 整個存續期 預期信用損失	合計
2021年1月1日餘額	206,720,645	6,001,378	6,254,878	218,976,901
轉移:				
轉至第一階段	967,521	(938,721)	(28,800)	-
轉至第二階段	(3,522,954)	3,549,222	(26,268)	-
轉至第三階段	(2,579,630)	(1,097,416)	3,677,046	-
本年增加/(減少)	53,704,952	(180,010)	1,402,252	54,927,194
本年核銷及轉出	-	-	(4,158,192)	(4,158,192)
2021年12月31日餘額	255,290,534	7,334,453	7,120,916	269,745,903

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

	第一階段 未來12個月 預期信用損失	第二階段 整個存續期 預期信用損失	第三階段 整個存續期 預期信用損失	合計
2022年1月1日餘額	18,924,265	-	357,500	19,281,765
轉移:				
轉至第一階段	-	-	-	-
轉至第二階段	-	-	-	-
轉至第三階段	-	-	-	-
本期增加	3,237,340	-	-	3,237,340
本期核銷及轉出	-	-	(357,500)	(357,500)
2022年6月30日餘額	22,161,605	-	-	22,161,605

# 簡要合併財務報表附註

截至2022年6月30日止六個月期間  
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

## 16. 發放貸款及墊款(續)

### (g) 發放貸款及墊款賬面總額(不含應計利息)變動(續)

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

	第一階段 未來12個月 預期信用損失	第二階段 整個存續期 預期信用損失	第三階段 整個存續期 預期信用損失	合計
2021年1月1日餘額	18,494,789	-	487,500	18,982,289
轉移:				
轉至第一階段	-	-	-	-
轉至第二階段	-	-	-	-
轉至第三階段	-	-	-	-
本年增加/(減少)	429,476	-	(130,000)	299,476
2021年12月31日餘額	18,924,265	-	357,500	19,281,765

## 17. 金融投資

	附註	2022年 6月30日	2021年 12月31日
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資	(a)	45,315,546	41,109,728
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資	(b)	14,448,773	17,311,509
以攤餘成本計量的金融投資	(c)	130,810,883	139,328,387
合計		190,575,202	197,749,624

### (a) 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資

	附註	2022年 6月30日	2021年 12月31日
債券投資			
— 為交易而持有的債券投資	(1)	12,123,959	10,932,882
基金及其他投資			
— 為交易而持有的基金投資		12,477,549	11,147,503
— 以公允價值計量且其變動計入當期損益的其他投資	(2)	20,714,038	19,029,343
合計		45,315,546	41,109,728

# 簡要合併財務報表附註

截至2022年6月30日止六個月期間

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

## 17. 金融投資(續)

### (a) 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資(續)

#### (1) 持有作交易用途債券

	2022年 6月30日	2021年 12月31日
中國內地		
— 政府	8,334,934	5,941,697
— 政策性銀行	2,353,781	4,735,299
— 銀行及其他金融機構	1,212,028	199,041
— 企業實體	223,216	56,845
合計	12,123,959	10,932,882
債券投資分類：		
— 香港以外上市	8,385,091	5,998,542
— 非上市	3,738,868	4,934,340
合計	12,123,959	10,932,882

#### (2) 以公允價值計量且其變動計入當期損益的其他金融投資

	2022年 6月30日	2021年 12月31日
以公允價值計量且其變動計入當期損益的其他投資		
— 資管計劃	6,949,215	5,434,628
— 信託	6,890,465	6,938,568
— 其他	6,874,358	6,656,147
合計	20,714,038	19,029,343

# 簡要合併財務報表附註

截至2022年6月30日止六個月期間  
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

## 17. 金融投資(續)

### (b) 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資

	2022年 6月30日	2021年 12月31日
債券投資		
— 政府	10,088,843	13,887,333
— 政策性銀行	3,211,485	2,588,965
— 銀行及其他金融機構	239,580	—
— 企業實體	626,527	639,787
小計	14,166,435	17,116,085
應計利息	217,608	187,024
債券投資合計	14,384,043	17,303,109
權益工具	64,730	8,400
合計	14,448,773	17,311,509
債券投資分類		
— 香港以外上市	10,160,292	14,017,132
— 非上市	4,006,143	3,098,953
小計	14,166,435	17,116,085
應計利息	217,608	187,024
債券投資合計	14,384,043	17,303,109
權益工具投資分類		
— 非上市	64,730	8,400
合計	14,448,773	17,311,509

## 簡要合併財務報表附註

截至2022年6月30日止六個月期間

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 17. 金融投資(續)

#### (b) 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資(續)

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

	第一階段 未來12個月 預期信用損失	第二階段 整個存續期 預期信用損失	第三階段 整個存續期 預期信用損失	合計
2022年1月1日餘額	608	75,529	-	76,137
轉移：				
轉至第一階段	-	-	-	-
轉至第二階段	-	-	-	-
轉至第三階段	-	(75,529)	75,529	-
本期轉回	(6)	-	(4,207)	(4,213)
2022年6月30日餘額	602	-	71,322	71,924
	第一階段 未來12個月 預期信用損失	第二階段 整個存續期 預期信用損失	第三階段 整個存續期 預期信用損失	合計
2021年1月1日餘額	170,364	-	-	170,364
轉移：				
轉至第一階段	-	-	-	-
轉至第二階段	(243)	243	-	-
轉至第三階段	-	-	-	-
本年計提/(轉回)	(169,513)	75,286	-	(94,227)
2021年12月31日餘額	608	75,529	-	76,137

# 簡要合併財務報表附註

截至2022年6月30日止六個月期間  
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

## 17. 金融投資(續)

### (b) 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資(續)

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

	第一階段 未來12個月 預期信用損失	第二階段 整個存續期 預期信用損失	第三階段 整個存續期 預期信用損失	合計
2022年1月1日餘額	16,868,157	247,928	-	17,116,085
轉移:				
轉至第三階段	-	(247,928)	247,928	-
本期減少	(2,939,624)	-	(10,026)	(2,949,650)
2022年6月30日餘額	13,928,533	-	237,902	14,166,435

	第一階段 未來12個月 預期信用損失	第二階段 整個存續期 預期信用損失	第三階段 整個存續期 預期信用損失	合計
2021年1月1日餘額	21,682,816	-	-	21,682,816
轉移:				
轉至第二階段	(247,928)	247,928	-	-
本年減少	(4,566,731)	-	-	(4,566,731)
2021年12月31日餘額	16,868,157	247,928	-	17,116,085

## 簡要合併財務報表附註

截至2022年6月30日止六個月期間

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 17. 金融投資(續)

#### (c) 以攤餘成本計量的金融投資

	附註	2022年 6月30日	2021年 12月31日
債券	(1)	70,405,912	64,223,207
信託計劃項下的投資管理產品		35,690,843	43,918,313
證券公司管理的投資管理產品		19,132,890	24,307,403
其他受益權轉讓計劃		-	60,000
其他		7,457,772	9,693,255
小計		62,281,505	77,978,971
應計利息		1,730,867	1,682,594
減：減值損失準備	(2)	(3,607,401)	(4,556,385)
合計		130,810,883	139,328,387

#### (1) 債券分類如下：

	2022年 6月30日	2021年 12月31日
債務證券		
— 政府	36,034,694	28,353,743
— 政策性銀行	29,083,011	30,523,442
— 銀行及其他金融機構	1,688,853	1,688,853
— 企業實體	3,599,354	3,657,169
小計	70,405,912	64,223,207
應計利息	961,897	1,178,119
合計	71,367,809	65,401,326
債券投資分類		
— 香港境外上市	37,274,242	29,027,918
— 非上市	33,131,670	35,195,289
小計	70,405,912	64,223,207
應計利息	961,897	1,178,119
合計	71,367,809	65,401,326

# 簡要合併財務報表附註

截至2022年6月30日止六個月期間  
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

## 17. 金融投資(續)

### (c) 以攤餘成本計量的金融投資(續)

#### (2) 以攤餘成本計量的金融投資減值準備變動如下：

	第一階段 未來12個月 預期信用損失	第二階段 整個存續期 預期信用損失	第三階段 整個存續期 預期信用損失	合計
2022年1月1日餘額	425,701	335,640	3,795,044	4,556,385
轉移：				
轉至第二階段	(6,082)	6,082	-	-
轉至第三階段	(2,784)	(110,258)	113,042	-
本期計提	46,367	36,382	600,875	683,624
本期核銷及轉出	-	-	(1,632,608)	(1,632,608)
2022年6月30日餘額	463,202	267,846	2,876,353	3,607,401
	第一階段 未來12個月 預期信用損失	第二階段 整個存續期 預期信用損失	第三階段 整個存續期 預期信用損失	合計
2021年1月1日餘額	781,360	355,976	2,744,272	3,881,608
轉移：				
轉至第二階段	(61,120)	61,120	-	-
轉至第三階段	(8,872)	(178,086)	186,958	-
本年計提/(轉回)	(285,667)	96,630	3,256,151	3,067,114
本年核銷及轉出	-	-	(2,392,337)	(2,392,337)
2021年12月31日餘額	425,701	335,640	3,795,044	4,556,385

## 簡要合併財務報表附註

截至2022年6月30日止六個月期間

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 17. 金融投資(續)

#### (c) 以攤餘成本計量的金融投資(續)

##### (3) 以攤餘成本計量的金融投資賬面總額(不含應計利息)變動如下:

	第一階段 未來12個月 預期信用損失	第二階段 整個存續期 預期信用損失	第三階段 整個存續期 預期信用損失	合計
2022年1月1日餘額	127,183,481	2,306,708	12,711,989	142,202,178
轉移:				
轉至第二階段	(873,300)	873,300	-	-
轉至第三階段	(196,713)	(756,000)	952,713	-
本期減少	(6,726,364)	(485,000)	(30,504)	(7,241,868)
本期核銷及轉出	-	-	(2,272,893)	(2,272,893)
2022年6月30日餘額	119,387,104	1,939,008	11,361,305	132,687,417
	第一階段 未來12個月 預期信用損失	第二階段 整個存續期 預期信用損失	第三階段 整個存續期 預期信用損失	合計
2021年1月1日餘額	151,903,464	1,599,600	12,795,323	166,298,387
轉移:				
轉至第二階段	(2,471,708)	2,471,708	-	-
轉至第三階段	(2,622,660)	(1,119,600)	3,742,260	-
本年減少	(19,625,615)	(645,000)	(740,324)	(21,010,939)
本年核銷及轉出	-	-	(3,085,270)	(3,085,270)
2021年12月31日餘額	127,183,481	2,306,708	12,711,989	142,202,178

# 簡要合併財務報表附註

截至2022年6月30日止六個月期間  
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

## 18. 應收租賃款

	2022年 6月30日	2021年 12月31日
應收售後回租款	34,138,794	32,225,477
應收融資租賃款	1,181,090	674,173
減：未實現融資收益	(4,356,237)	(4,152,483)
應收租賃款現值	30,963,647	28,747,167
應計利息	385,800	301,288
減：減值準備	(803,730)	(823,599)
合計	30,545,717	28,224,856

(a) 應收租賃款未實現融資收益和最低租賃收款額按剩餘期限分析如下：

	2022年6月30日			2021年12月31日		
	最低租賃 收款額	未實現 融資收益	應收租賃 款現值	最低租賃 收款額	未實現 融資收益	租賃款 現值應收
1年以內	13,603,752	(2,331,176)	11,272,576	11,711,506	(1,905,222)	9,806,284
1至2年	11,749,104	(1,220,563)	10,528,541	9,102,285	(1,096,055)	8,006,230
2至3年	6,649,353	(549,793)	6,099,560	6,834,325	(507,489)	6,326,836
3至5年	2,766,882	(196,297)	2,570,585	2,690,085	(183,292)	2,506,793
5年以上	550,793	(58,408)	492,385	2,561,449	(460,425)	2,101,024
合計	35,319,884	(4,356,237)	30,963,647	32,899,650	(4,152,483)	28,747,167

## 簡要合併財務報表附註

截至2022年6月30日止六個月期間

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 18. 應收租賃款(續)

#### (b) 減值準備變動情況：

	第一階段 未來12個月 預期信用損失	第二階段 整個存續期 預期信用損失	第三階段 整個存續期 預期信用損失	合計
2022年1月1日餘額	336,954	138,723	347,922	823,599
轉移：				
轉至第一階段	-	-	-	-
轉至第二階段	(3,870)	3,870	-	-
轉至第三階段	-	-	-	-
本期計提／(轉回)	160,833	(6,586)	55,780	210,027
本期核銷	-	-	(229,896)	(229,896)
2022年6月30日餘額	493,917	136,007	173,806	803,730
	第一階段 未來12個月 預期信用損失	第二階段 整個存續期 預期信用損失	第三階段 整個存續期 預期信用損失	合計
2021年1月1日餘額	426,813	119,611	146,159	692,583
轉移：				
轉至第一階段	69,471	(69,471)	-	-
轉至第二階段	(18,344)	18,344	-	-
轉至第三階段	(11,532)	-	11,532	-
本年計提／(轉回)	(129,454)	70,239	411,301	352,086
本年核銷	-	-	(221,070)	(221,070)
2021年12月31日餘額	336,954	138,723	347,922	823,599

# 簡要合併財務報表附註

截至2022年6月30日止六個月期間  
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

## 18. 應收租賃款(續)

### (c) 應收租賃款現值變動情況：

	第一階段 未來12個月 預期信用損失	第二階段 整個存續期 預期信用損失	第三階段 整個存續期 預期信用損失	合計
2022年1月1日餘額	26,907,112	987,785	852,270	28,747,167
轉移：				
轉至第一階段	-	-	-	-
轉至第二階段	(324,616)	324,616	-	-
轉至第三階段	-	-	-	-
本期增加／(減少)	2,640,015	(141,015)	(52,623)	2,446,377
本期核銷	-	-	(229,897)	(229,897)
2022年6月30日餘額	29,222,511	1,171,386	569,750	30,963,647

	第一階段 未來12個月 預期信用損失	第二階段 整個存續期 預期信用損失	第三階段 整個存續期 預期信用損失	合計
2021年1月1日餘額	22,004,924	640,933	331,794	22,977,651
轉移：				
轉至第一階段	363,550	(363,550)	-	-
轉至第二階段	(922,762)	922,762	-	-
轉至第三階段	(607,284)	-	607,284	-
本年增加／(減少)	6,068,684	(212,360)	134,262	5,990,586
本年核銷	-	-	(221,070)	(221,070)
2021年12月31日餘額	26,907,112	987,785	852,270	28,747,167

# 簡要合併財務報表附註

截至2022年6月30日止六個月期間

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

## 19. 對子公司和聯營公司的投資

### (a) 對子公司的投資

於報告期末本集團子公司的概要情況如下：

名稱	股權比例		表決權比例	實收資本	本行投資額	成立及 註冊地點	業務範圍
	2022年 6月30日 %	2021年 12月31日 %	2022年 6月30日 %	2022年 6月30日			
扶溝鄭銀村鎮銀行 股份有限公司	50.20	50.20	50.20	60,000	30,120	中國	銀行業
河南九鼎金融租賃 股份有限公司	51.00	51.00	51.00	2,000,000	1,020,000	中國	租賃業
新密鄭銀村鎮銀行 股份有限公司	51.20	51.20	51.20	125,000	74,033	中國	銀行業
浚縣鄭銀村鎮銀行 股份有限公司	51.00	51.00	51.00	100,000	51,000	中國	銀行業
確山鄭銀村鎮銀行 股份有限公司	51.00	51.00	51.00	50,000	25,500	中國	銀行業

扶溝鄭銀村鎮銀行股份有限公司成立於2015年12月3日，河南九鼎金融租賃股份有限公司成立於2016年3月23日，新密鄭銀村鎮銀行股份有限公司從2017年1月1日成為本行的子公司，浚縣鄭銀村鎮銀行股份有限公司成立於2017年11月6日，確山鄭銀村鎮銀行股份有限公司成立於2017年11月14日。這五家子公司的非控制性權益對本集團不重大。

# 簡要合併財務報表附註

截至2022年6月30日止六個月期間  
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

## 19. 對子公司和聯營公司的投資(續)

### (b) 對聯營公司投資

	2022年 6月30日	2021年 12月31日
對聯營公司投資	410,026	407,086
合計	410,026	407,086

下表載列的聯營公司對於本集團並非個別重大，均為非上市企業實體，且無法取得市場報價：

名稱	附註	權益／表決權比例		成立及 註冊地點	業務範圍
		2022年 6月30日 %	2021年 12月31日 %		
中牟鄭銀村鎮銀行股份有限公司	(1)	18.53	18.53	中國	銀行業
鄆陵鄭銀村鎮銀行股份有限公司		49.58	49.58	中國	銀行業
新鄭鄭銀村鎮銀行股份有限公司		25.00	25.00	中國	銀行業

(1) 本集團在中牟鄭銀村鎮銀行股份有限公司的董事會擁有席位，對其有重大影響。

下表載列不屬於個別重大的本集團聯營公司匯總信息：

	2022年 6月30日	2021年 12月31日
於本集團財務狀況表內不屬於個別重大的聯營公司的 匯總賬面價值	410,026	407,086

	截至6月30日止六個月期間	
	2022年	2021年
本集團分佔該等聯營公司業績的總金額		
— 持續經營業務產生的利潤	2,940	7,090
— 其他綜合收益	—	—
— 綜合收益總額	2,940	7,090

## 簡要合併財務報表附註

截至2022年6月30日止六個月期間

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 20. 物業及設備

	房屋建築物	電子設備	交通工具	辦公設備及 其他	在建工程	合計
<b>原值</b>						
2021年1月1日	2,380,438	772,642	12,418	279,747	474,824	3,920,069
本年增加	129,722	60,651	835	25,422	147,172	363,802
本年減少	-	(38,195)	(615)	(64,472)	-	(103,282)
2021年12月31日	2,510,160	795,098	12,638	240,697	621,996	4,180,589
本期增加	1,671	20,314	-	4,796	124,942	151,723
本期減少	-	(10,232)	(795)	(4,549)	-	(15,576)
2022年6月30日	2,511,831	805,180	11,843	240,944	746,938	4,316,736
<b>減：累計折舊</b>						
2021年1月1日	(391,030)	(585,540)	(8,821)	(243,872)	-	(1,229,263)
本年增加	(73,256)	(71,543)	(946)	(24,873)	-	(170,618)
本年減少	-	36,264	584	60,883	-	97,731
2021年12月31日	(464,286)	(620,819)	(9,183)	(207,862)	-	(1,302,150)
本期增加	(38,355)	(31,321)	(478)	(10,416)	-	(80,570)
本期減少	-	9,720	755	4,236	-	14,711
2022年6月30日	(502,641)	(642,420)	(8,906)	(214,042)	-	(1,368,009)
<b>減：減值準備</b>						
2021年1月1日	(1,355)	(1,893)	-	(756)	-	(4,004)
2021年12月31日	(1,355)	(1,893)	-	(756)	-	(4,004)
2022年6月30日	(1,355)	(1,893)	-	(756)	-	(4,004)
<b>賬面價值</b>						
2021年12月31日	2,044,519	172,386	3,455	32,079	621,996	2,874,435
2022年6月30日	2,007,835	160,867	2,937	26,146	746,938	2,944,723

截至2022年6月30日，未辦理完產權手續的房屋賬面淨值為人民幣2.12億元（2021年12月31日：人民幣2.23億元）。本集團正在辦理該等房屋及建築物的產權手續。本集團管理層預期在辦理產權手續上不會產生重大成本。

# 簡要合併財務報表附註

截至2022年6月30日止六個月期間  
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

## 20. 物業及設備(續)

於報告年末房屋及建築物的賬面淨值按土地租約的剩餘年期分析如下：

	2022年 6月30日	2021年 12月31日
於中國境內持有		
－ 中期租約(10至50年)	2,005,537	2,042,084
－ 短期租約(少於10年)	2,298	2,435
合計	2,007,835	2,044,519

## 21. 遞延所得稅資產

### (a) 按性質分析

	2022年6月30日		2021年12月31日	
	可抵扣 暫時性差異	遞延 所得稅資產	可抵扣 暫時性差異	遞延 所得稅資產
資產減值準備	17,786,572	4,446,643	14,777,796	3,694,449
應付職工薪酬	90,892	22,723	113,316	28,329
金融資產公允價值變動	511,396	127,849	489,828	122,457
預計負債	212,836	53,209	208,600	52,150
其他	28,080	7,020	11,616	2,904
遞延所得稅資產淨額	18,629,776	4,657,444	15,601,156	3,900,289

## 簡要合併財務報表附註

截至2022年6月30日止六個月期間

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 21. 遞延所得稅資產(續)

#### (b) 按變動分析

	2022年 1月1日	在利潤 表中確認	在其他綜合 收益中確認	2022年 6月30日
資產減值準備	3,694,449	678,288	73,906	<b>4,446,643</b>
應付職工薪酬	28,329	(5,606)	-	<b>22,723</b>
金融資產公允價值變動	122,457	114,585	(109,193)	<b>127,849</b>
預計負債	52,150	1,059	-	<b>53,209</b>
其他	2,904	4,116	-	<b>7,020</b>
遞延所得稅淨資產合計	3,900,289	792,442	(35,287)	<b>4,657,444</b>

	2021年 1月1日	在利潤 表中確認	在其他綜合 收益中確認	2021年 12月31日
資產減值準備	3,414,880	279,569	-	3,694,449
應付職工薪酬	20,188	8,141	-	28,329
金融資產公允價值變動	224,648	65,026	(167,217)	122,457
預計負債	52,793	(643)	-	52,150
其他	6,453	(3,549)	-	2,904
遞延所得稅淨資產合計	3,718,962	348,544	(167,217)	3,900,289

## 簡要合併財務報表附註

截至2022年6月30日止六個月期間  
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 22. 其他資產

	附註	2022年 6月30日	2021年 12月31日
應收利息	(a)	960,532	1,120,897
其他應收款項		621,362	1,085,037
無形資產	(b)	737,497	777,859
繼續涉入資產	(d)	588,853	588,853
使用權資產	(c)	697,418	723,006
租賃物改良		98,349	93,565
預付款項		55,597	52,269
其他		12,386	68,204
小計		3,771,994	4,509,690
減：減值準備		(118,632)	(22,322)
合計		3,653,362	4,487,368

#### (a) 應收利息

	2022年 6月30日	2021年 12月31日
應收利息產生自：		
— 投資	905,539	956,381
— 發放貸款及墊款	53,401	34,851
— 其他	1,592	129,665
小計	960,532	1,120,897
減：減值準備	(115,707)	(19,397)
合計	844,825	1,101,500

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

## 簡要合併財務報表附註

截至2022年6月30日止六個月期間

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 22. 其他資產(續)

#### (b) 無形資產

	截至2022年 6月30日 止六個月期間	截至2021年 12月31日 止年度
<b>原值</b>		
期／年初餘額	1,107,648	935,608
本期／年新增	13,602	198,233
本期／年處置	-	(26,193)
期／年末餘額	1,121,250	1,107,648
<b>累計攤銷</b>		
期／年初餘額	(329,789)	(260,948)
本期／年新增	(53,964)	(93,826)
本期／年減少	-	24,985
期／年末餘額	(383,753)	(329,789)
<b>賬面價值</b>		
期／年初餘額	777,859	674,660
期／年末餘額	737,497	777,859

# 簡要合併財務報表附註

截至2022年6月30日止六個月期間  
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

## 22. 其他資產(續)

### (c) 使用權資產

	房屋及 建築物	土地使用權	交通工具	其他設備	合計
<b>原值</b>					
2021年1月1日	552,963	375,830	8,571	5,531	942,895
本年新增	138,798	-	5,444	2,029	146,271
本年減少	(58,195)	-	(4,290)	(5,242)	(67,727)
2021年12月31日	633,566	375,830	9,725	2,318	1,021,439
本期新增	44,940	-	1,087	1,720	47,747
本期減少	(42,766)	-	(481)	-	(43,247)
2022年6月30日	635,740	375,830	10,331	4,038	1,025,939
<b>累計折舊</b>					
2021年1月1日	(175,895)	(36,339)	(4,629)	(1,295)	(218,158)
本年新增	(133,353)	(7,120)	(3,275)	(4,254)	(148,002)
本年減少	58,195	-	4,290	5,242	67,727
2021年12月31日	(251,053)	(43,459)	(3,614)	(307)	(298,433)
本期新增	(66,920)	(3,560)	(1,684)	(1,171)	(73,335)
本期減少	42,766	-	481	-	43,247
2022年6月30日	(275,207)	(47,019)	(4,817)	(1,478)	(328,521)
<b>減值準備</b>					
2021年1月1日	-	(145)	-	-	(145)
本年新增	-	-	-	-	-
本年減少	-	-	-	-	-
2021年12月31日	-	(145)	-	-	(145)
本期新增	-	-	-	-	-
本期減少	-	-	-	-	-
2022年6月30日	-	(145)	-	-	(145)
<b>賬面價值</b>					
2021年12月31日	382,513	332,226	6,111	2,011	722,861
2022年6月30日	360,533	328,666	5,514	2,560	697,273

## 簡要合併財務報表附註

截至2022年6月30日止六個月期間

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 22. 其他資產(續)

#### (d) 繼續涉入資產

2020年度，本行作為發起機構將部分個人住房抵押貸款信託予華能貴誠信託有限公司，設立豫鼎2020年第一期個人住房抵押貸款證券化信託，並在信託項下發行資產支持證券，其中，「優先檔資產支持證券」總面值為人民幣29.10億元，「次級檔資產支持證券」總面值為人民幣5.89億元。

截至2022年6月30日止六個月期間，本行既沒有轉移也沒有保留所轉讓金融資產所有權上幾乎所有的風險(主要包括被轉讓資產的信用風險、提前償還風險以及利率風險)和報酬，且未放棄對所轉讓金融資產的控制，繼續涉入了上述所轉讓的金融資產。截至2022年6月30日，本行按繼續涉入程度確認資產賬面原值人民幣5.89億元(2021年12月31日：人民幣5.89億元)，並在其其他資產和其他負債確認了繼續涉入資產和負債。

### 23. 向中央銀行借款

	2022年 6月30日	2021年 12月31日
向中央銀行借款	21,380,176	22,583,201
應計利息	229,628	202,494
合計	21,609,804	22,785,695

向中央銀行借款主要為中期借貸便利和支小再貸款。

# 簡要合併財務報表附註

截至2022年6月30日止六個月期間  
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

## 24. 同業及其他金融機構存放款項

	2022年 6月30日	2021年 12月31日
中國大陸境內存放款項		
－ 銀行	15,645,952	19,309,231
－ 非銀行金融機構	15,659,016	18,075,911
小計	31,304,968	37,385,142
應計利息	190,977	281,278
合計	31,495,945	37,666,420

## 25. 拆入資金

	2022年 6月30日	2021年 12月31日
中國大陸境內拆入款項		
－ 銀行	25,271,010	23,936,963
－ 非銀行金融機構	2,920,000	3,350,000
小計	28,191,010	27,286,963
中國大陸境外拆入款項		
－ 銀行	500,000	-
應計利息	292,665	350,013
合計	28,983,675	27,636,976

## 簡要合併財務報表附註

截至2022年6月30日止六個月期間

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 26. 衍生金融工具

本集團及本行運用的衍生金融工具主要為遠期外匯合約。

本集團持有的衍生金融工具未到期名義金額及公允價值列示如下：

	2022年6月30日		
	名義金額	資產公允價值	負債公允價值
遠期外匯合約	2,483,218	-	(74,600)
合計	2,483,218	-	(74,600)

	2021年12月31日		
	名義金額	資產公允價值	負債公允價值
遠期外匯合約	6,248,186	173,981	-
合計	6,248,186	173,981	-

# 簡要合併財務報表附註

截至2022年6月30日止六個月期間  
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

## 27. 賣出回購金融資產款

### (a) 按交易對手類型及所在地區分析

	2022年 6月30日	2021年 12月31日
中國大陸境內		
— 人民銀行	2,860,000	2,150,000
— 銀行	14,435,282	10,212,765
小計	17,295,282	12,362,765
應計利息	2,909	8,649
合計	17,298,191	12,371,414

### (b) 按擔保物類別分析

	2022年 6月30日	2021年 12月31日
債券	15,157,550	9,841,300
票據	2,137,732	2,521,465
小計	17,295,282	12,362,765
應計利息	2,909	8,649
合計	17,298,191	12,371,414

## 簡要合併財務報表附註

截至2022年6月30日止六個月期間

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 28. 吸收存款

	2022年 6月30日	2021年 12月31日
活期存款		
— 公司存款	79,976,658	88,226,614
— 個人存款	33,102,522	36,268,084
小計	113,079,180	124,494,698
定期存款		
— 公司存款	76,369,164	75,143,583
— 個人存款	96,115,327	85,412,343
小計	172,484,491	160,555,926
保證金存款		
— 承兌匯票保證金	28,344,799	23,636,461
— 擔保保證金	510,761	590,796
— 信用證保證金	6,954,349	7,547,305
— 其他	2,095,721	1,590,935
小計	37,905,630	33,365,497
其他	994,467	397,329
應計利息	3,152,951	2,760,765
合計	327,616,719	321,574,215

# 簡要合併財務報表附註

截至2022年6月30日止六個月期間  
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

## 29. 已發行債券

	附註	2022年 6月30日	2021年 12月31日
金融債券	(a)	6,398,125	8,397,422
二級資本債券	(b)	-	1,999,595
同業存單		83,953,651	79,502,626
小計		90,351,776	89,899,643
應計利息		170,336	177,074
合計		90,522,112	90,076,717

### (a) 金融債券

於2021年8月發行三年期固定利率創新創業金融債券人民幣50億元，期限3年，票面利率為3.16%/年。

本行子公司河南九鼎金融租賃股份有限公司於2020年11月發行三年期固定利率金融債券人民幣14億元，期限3年，票面利率為4.20%/年。

於2019年6月發行三年期固定利率綠色金融債券人民幣20億元，期限3年，票面利率為3.70%/年，已於2022年6月到期。

### (b) 二級資本債券

於2017年3月發行的固定利率二級資本債人民幣20億元，期限為10年，票面利率為4.80%/年，本行於2022年3月將此二級資本債券按面值全額贖回。

## 簡要合併財務報表附註

截至2022年6月30日止六個月期間

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 30. 其他負債

	附註	2022年 6月30日	2021年 12月31日
應付職工薪酬	(a)	591,133	908,965
應付租賃保證金款項		325,512	405,583
久懸未取款項		49,446	44,922
代收代付款項		474,107	54,258
應付股息		27,076	27,076
信貸承諾預期信用損失	(b)	212,837	208,600
租賃負債	(c)	353,316	369,216
繼續涉入負債	22(d)	588,853	588,853
其他		605,753	489,500
合計		3,228,033	3,096,973

#### (a) 應付職工薪酬

	附註	2022年 6月30日	2021年 12月31日
應付工資、獎金及津貼		354,885	708,394
應付社保和年金		36,176	223
應付住房津貼		57	97
工會經費和職工教育經費		8,656	3,015
應付補充退休福利	(1)	191,359	196,079
應付其他短期薪酬		-	1,157
合計		591,133	908,965

## 30. 其他負債(續)

### (a) 應付職工薪酬(續)

#### (1) 補充退休福利(「SRB」)

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

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

於2022年6月30日，本集團之退休福利計劃項下並無任何被沒收供款可用於扣減未來年度之應繳供款。

#### (i) 本集團補充退休福利餘額如下：

	2022年 6月30日	2021年 12月31日
提前退休計劃現值	12,480	14,930
補充退休計劃現值	178,879	181,149
合計	191,359	196,079

#### (ii) 本集團補充退休福利變動如下：

	2022年 6月30日	2021年 12月31日
1月1日餘額	196,079	171,708
本期／年支付的福利	(6,380)	(15,447)
計入損益的設定福利成本	3,098	31,516
計入其他綜合收益的設定福利成本	(1,438)	8,302
6月30日／12月31日餘額	191,359	196,079

## 簡要合併財務報表附註

截至2022年6月30日止六個月期間

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 30. 其他負債(續)

#### (a) 應付職工薪酬(續)

##### (1) 補充退休福利(「SRB」)(續)

(iii) 本集團採用的主要精算假設為：

	2022年 6月30日	2021年 12月31日
<b>提前退休計劃</b>		
折現率	2.50%	2.50%
退休年齡		
— 男性	60	60
— 女性	55	55
內部薪金每年增長率	6.00%	6.00%
<b>補充退休計劃</b>		
折現率	3.00%	3.00%
退休年齡		
— 男性	60	60
— 女性	55	55
<b>死亡率：20—105歲</b>		
— 男性	0.0248%—100%	0.0248%—100%
— 女性	0.012%—100%	0.012%—100%

# 簡要合併財務報表附註

截至2022年6月30日止六個月期間  
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

## 30. 其他負債(續)

### (b) 信貸承諾預期信用損失

截至2022年6月30日和2021年12月31日，信貸承諾預期信用損失的變動如下：

	第一階段 未來12個月 預期信用損失	第二階段 整個存續期 預期信用損失	第三階段 整個存續期 預期信用損失	合計
2022年1月1日	194,316	177	14,107	208,600
轉移：				
轉至第一階段	-	-	-	-
轉至第二階段	(17)	17	-	-
轉至第三階段	(81)	(60)	141	-
本期計提／(轉回)	7,179	541	(3,483)	4,237
2022年6月30日	201,397	675	10,765	212,837
	第一階段 未來12個月 預期信用損失	第二階段 整個存續期 預期信用損失	第三階段 整個存續期 預期信用損失	合計
2021年1月1日	195,496	589	15,085	211,170
轉移：				
轉至第一階段	5,134	(512)	(4,622)	-
轉至第二階段	(3)	5	(2)	-
轉至第三階段	(3)	(57)	60	-
本年計提／(轉回)	(6,308)	152	3,586	(2,570)
2021年12月31日	194,316	177	14,107	208,600

## 簡要合併財務報表附註

截至2022年6月30日止六個月期間

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 30. 其他負債(續)

#### (c) 租賃負債

租賃負債按到期日分析－未經折現分析：

	2022年 6月30日	2021年 12月31日
一年以內	120,470	119,983
一至二年	96,162	93,786
二至三年	75,568	76,873
三至五年	86,569	104,051
五年以上	17,648	24,323
未經折現租賃負債合計	396,417	419,016
租賃負債賬面價值	353,316	369,216

### 31. 股本

#### 已發行股本

	2022年 6月30日	2021年 12月31日
境內人民幣普通股(A股)	6,428,758	6,428,758
境外上市外資普通股(H股)	1,836,780	1,836,780
合計	8,265,538	8,265,538

於2015年12月，本行公開發行12億股每股面值人民幣1元的H股股份，每股發行價為3.85港元，發行產生的溢價人民幣25.62億元記入資本公積。同時，根據國有股減持相關規定，1.2億元境內普通股股本被劃轉至全國社會保障基金理事會並轉換為H股的股份。

於2016年1月，本行行使超額配售選擇權超額發行1.8億股每股面值人民幣1元的H股股份，每股發行價為3.85港元。超額配售發行H股股份產生的溢價人民幣3.92億元計入資本公積。

## 31. 股本(續)

### 已發行股本(續)

於2018年9月，本行公開發行6億股每股面值人民幣1元的A股股份，每股發行價為人民幣4.59元，發行產生的溢價人民幣21.09億元記入資本公積。

於2020年6月，本行以2019年12月31日的普通股總股本59.22億股為基數，向普通股股東以資本公積每10股股份轉增1股股份，合計轉增5.92億股股份。

於2020年11月，本行非公開發行10億股每股面值人民幣1元的A股股份，每股發行價為人民幣4.64元，發行產生的溢價人民幣36.32億元記入資本公積。

於2021年12月，本行以2020年12月31日的普通股總股本75.14億股為基數，向普通股股東以資本公積每10股股份轉增1股股份，合計轉增7.51億股股份。

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

## 32. 儲備

### (a) 資本公積

	2022年 6月30日	2021年 12月31日
股本溢價	7,387,875	7,387,875
其他	64,615	64,615
合計	7,452,490	7,452,490

### (b) 盈餘公積

於報告期末的盈餘公積包括法定盈餘公積金及任意盈餘公積金。

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

本行亦根據股東決議提取任意盈餘公積金。

## 簡要合併財務報表附註

截至2022年6月30日止六個月期間

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 32. 儲備(續)

#### (c) 一般準備

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

#### (d) 投資重估儲備

	2022年 6月30日	2021年 12月31日
1月1日餘額	(173,457)	(698,206)
計入其他綜合收益的債權投資的公允價值變動／ 信用損失準備	9,967	304,388
於處置後轉至損益的公允價值變動	74,850	395,277
減：遞延所得稅	(21,205)	(174,916)
小計	63,612	524,749
計入其他綜合收益的權益工具的公允價值變動	56,330	—
減：遞延所得稅	(14,082)	—
小計	42,248	—
6月30日／12月31日餘額	(67,597)	(173,457)

## 簡要合併財務報表附註

截至2022年6月30日止六個月期間  
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 32. 儲備(續)

#### (e) 設定受益計劃重估儲備

設定受益計劃重估儲備指重估設定受益計劃負債淨額而產生的稅後精算利得或損失。

	2022年 6月30日	2021年 12月31日
1月1日餘額	(69,255)	(60,953)
設定受益計劃重估儲備	1,438	(8,302)
減：遞延所得稅	-	-
小計	1,438	(8,302)
6月30日／12月31日餘額	(67,817)	(69,255)

# 簡要合併財務報表附註

截至2022年6月30日止六個月期間

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

## 32. 儲備 (續)

### (f) 權益組成部分的變動

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

#### 本行

	股本	其他權益工具	資本公積	盈餘公積	一般準備	投資 重估儲備	設定 受益計劃 重估儲備	未分配利潤	合計
2022年1月1日餘額	8,265,538	17,824,363	7,452,548	3,281,678	7,244,200	(173,457)	(69,255)	13,429,656	57,255,271
淨利潤	-	-	-	-	-	-	-	2,430,916	2,430,916
其他綜合收益	-	-	-	-	-	105,860	1,438	-	107,298
綜合收益小計	-	-	-	-	-	105,860	1,438	2,430,916	2,538,214
2022年6月30日餘額	8,265,538	17,824,363	7,452,548	3,281,678	7,244,200	(67,597)	(67,817)	15,860,572	59,793,485

# 簡要合併財務報表附註

截至2022年6月30日止六個月期間  
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

## 32. 儲備 (續)

### (f) 權益組成部分的變動 (續)

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

#### 本行 (續)

	股本	其他權益工具	資本公積	盈餘公積	一般準備	投資		設定		未分配利潤	合計
						重估儲備	重估儲備	受益計劃	重估儲備		
2021年1月1日餘額	7,514,125	7,825,508	8,203,961	2,976,573	6,971,200	(698,206)	(60,953)	11,426,923	44,159,131		
淨利潤	-	-	-	-	-	-	-	-	3,051,047	3,051,047	
其他綜合收益	-	-	-	-	-	524,749	(8,302)	-	-	516,447	
綜合收益小計	-	-	-	-	-	524,749	(8,302)	3,051,047	3,567,494		
股東投入資本：											
— 發行永續債	-	9,998,855	-	-	-	-	-	-	-	9,998,855	
利潤分配：											
— 提取盈餘公積	-	-	-	305,105	-	-	-	-	(305,105)	-	
— 提取一般準備	-	-	-	-	273,000	-	-	-	(273,000)	-	
— 現金股利—優先股股利	-	-	-	-	-	-	-	-	(470,209)	(470,209)	
資本公積轉增股本	751,413	-	(751,413)	-	-	-	-	-	-	-	
2021年12月31日餘額	8,265,538	17,824,363	7,452,548	3,281,678	7,244,200	(173,457)	(69,255)	13,429,656	57,255,271		

# 簡要合併財務報表附註

截至2022年6月30日止六個月期間

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

## 33. 利潤分配

### (a) 普通股股利

根據2022年6月10日召開的2021年度股東大會決議，本行2021年度的利潤分配方案為不進行現金分紅，不送紅股，不進行資本公積轉增股份。

### (b) 優先股股利

根據股東大會決議及授權，本行2021年8月27日召開的第七屆董事會第二次會議審議通過了境外優先股股息派發方案，批准本行於2021年10月18日派發境外優先股股息。

本行境外優先股每年付息一次，以現金形式支付，計息本金為清算優先金額。優先股採取非累積股息支付方式，且優先股股東按照約定的股息率分配股息後，不再與普通股股東一起參加剩餘利潤分配。根據優先股發行方案約定的有關股息支付的條款，本行派發優先股股息為7,278.33萬美元(含稅)，上述優先股股息按股息派發宣告日匯率折合人民幣4.70億元，實際派發時分別以相應優先股幣種派發。按照有關法律規定，在派發優先股股息時，本行按10%的稅率代扣代繳所得稅，按照優先股條款和條件規定，相關稅費由本行承擔，一併計入優先股股息。

### (c) 未分配利潤

於2022年6月30日，未分配利潤中包含歸屬於本行的子公司盈餘公積餘額人民幣0.62億元(2021年12月31日：人民幣0.62億元)。

# 簡要合併財務報表附註

截至2022年6月30日止六個月期間  
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

## 34. 其他權益工具

### (a) 本行於資產負債表日其他權益工具如下：

發行在外的金融工具	發行時間	會計分類	股利率或		數量	原幣	折合人民幣	到期日	轉股條件
			利息率	發行價格					
境外優先股 減：發行費用	2017/10/18	權益工具	5.50%	20美元/股	59,550,000	1,191,000	7,859,528 (34,020)	永久存續	強制轉股
賬面價值							7,825,508		
無固定期限資本債券 減：發行費用	2021/11/11	權益工具	4.80%	100元	100,000,000	10,000,000	10,000,000 (1,145)	永久存續	無
賬面價值							9,998,855		
合計							17,824,363		

### (b) 主要條款

#### (i) 境外優先股

##### (1) 股息

在境外優先股發行後的一定時期內採用相同股息率，隨後每隔5年重置一次（該股息率由基準利率加上初始固定息差確定）。初始固定息差為該次境外優先股發行時股息率與基準利率之間的差值。

初始固定息差在存續期內保持不變。股息每一年度支付一次。

在確保資本充足率滿足監管要求的前提下，按照本行公司章程規定，本行在依法彌補虧損、提取法定公積金和一般準備後，在有可分配稅後利潤的情況下，可以向本次境外優先股股東派發股息。本次境外優先股股東派發股息的順序在普通股股東之前。

# 簡要合併財務報表附註

截至2022年6月30日止六個月期間

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

## 34. 其他權益工具 (續)

### (b) 主要條款 (續)

#### (i) 境外優先股 (續)

##### (1) 股息 (續)

本行宣派和支付全部境外優先股股息由本行董事會根據股東大會授權決定。若取消全部或部分境外優先股派息，需由股東大會審議批准。如本行全部或部分取消本次境外優先股的派息，自股東大會決議通過次日起，直至恢復全額支付股息前，本行將不會向普通股股東分配利潤。

##### (2) 股息累積方式

本次境外優先股採取非累積股息支付方式，即在本行決議取消全部或部分境外優先股派息的情形下，當期末向境外優先股股東足額派發股息的差額部分不累積至之後的計息期。

##### (3) 剩餘利潤分配

本次境外優先股股東按照約定的股息率獲得股息後，不再同普通股股東一起參加剩餘利潤分配。

##### (4) 強制轉股條款

當其他一級資本工具觸發事件發生時，即本行的核心一級資本充足率降至5.125% (或以下) 時，本行有權在無需獲得境外優先股股東同意的情況下將屆時已發行且存續的本次境外優先股按照總金額全部或部分轉為H股普通股，並使本行的核心一級資本充足率恢復到5.125%以上。在部分轉股情形下，本次境外優先股按同比例、以同等條件轉股。當境外優先股轉換為H股普通股後，任何條件下不再被恢復為優先股。

## 34. 其他權益工具(續)

### (b) 主要條款(續)

#### (i) 境外優先股(續)

##### (4) 強制轉股條款(續)

當二級資本工具觸發事件發生時，本行有權在無需獲得境外優先股股東同意的情況下將屆時已發行且存續的本次境外優先股按照總金額全部轉為H股普通股。當本次境外優先股轉換為H股普通股後，任何條件下不再被恢復為優先股。其中，二級資本工具觸發事件是指以下兩種情形的較早發生者：(1)中國銀保監會認定若不進行轉股或減記，本行將無法生存；(2)相關部門認定若不進行公共部門注資或提供同等效力的支持，本行將無法生存。

##### (5) 有條件贖回條款

本次境外優先股自發行結束之日起5年後，經中國銀保監會批准並符合相關要求，本行有權贖回全部或部分本次境外優先股。

本次境外優先股的贖回價格為發行價格加當期已宣告但尚未支付的股息。

#### (ii) 無固定期限資本債券

##### (1) 發行情況

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

# 簡要合併財務報表附註

截至2022年6月30日止六個月期間

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

## 34. 其他權益工具(續)

### (b) 主要條款(續)

#### (ii) 無固定期限資本債券(續)

##### (2) 有條件贖回權

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

##### (3) 受償順序

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

##### (4) 減記條款

當無法生存觸發事件發生時，發行人有權在無需獲得債券持有人同意的情況下，將本期債券的本金進行部分或全部減記。無法生存觸發事件是指以下兩種情形的較早發生者：(1)銀保監會認定若不進行減記，發行人將無法生存；(2)相關部門認定若不進行公共部門注資或提供同等效力的支持，發行人將無法生存。減記部分不可恢復。

##### (5) 利息發放

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

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

## 簡要合併財務報表附註

截至2022年6月30日止六個月期間  
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 35. 合併現金流量表附註

#### (a) 現金及現金等價物包括：

	2022年 6月30日	2021年 6月30日
庫存現金	1,736,166	990,035
存放中央銀行款項	7,912,728	6,601,810
存放同業及其他金融機構款項 (原始到期日為3個月及以內)	2,832,260	2,740,320
拆出資金(原始到期日為3個月及以內)	1,909,394	3,885,619
合計	14,390,548	14,217,784

### 36. 關聯方關係及交易

#### (a) 關聯方關係

##### (i) 主要股東

主要股東包括持有本行5%或以上股份的股東。

對本行的直接持股比例：

	2022年 6月30日	2021年 12月31日
鄭州市財政局	7.23%	7.23%
鄭州投資控股有限公司	5.44%	5.44%

##### (ii) 本行的子公司及聯營公司

有關本行子公司及聯營公司的詳細信息載於附註19。

# 簡要合併財務報表附註

截至2022年6月30日止六個月期間

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

## 36. 關聯方關係及交易 (續)

### (a) 關聯方關係 (續)

#### (iii) 其他關聯方

其他關聯方可為自然人或法人，包括本行董事、監事、高級管理人員及與其關係密切的家庭成員，本行董事、監事、高級管理人員及與其關係密切的家庭成員控制、共同控制或可施加重大影響的實體，持有本行股份不足5%但對本行經營管理有重大影響的股東及附註36(a)(i)所載本行主要股東或其控股股東控制或共同控制的實體。其他關聯方亦包括本行退休福利計劃(附註30(a))。

### (b) 關聯交易及餘額

本集團關聯交易主要是發放貸款、吸收存款和銀行承兌匯票。本集團與關聯方的交易均按照一般商業條款和正常業務程序進行，其定價原則與獨立第三方交易一致。

#### (i) 與主要股東之間的交易

	2022年 6月30日	2021年 12月31日
期／年末餘額：		
以攤餘成本計量的金融投資	856,504	895,199
吸收存款	3,444,614	989,916
其他負債	64,285	63,686

	截至6月30日止六個月期間	
	2022年	2021年
本期交易：		
利息收入	26,742	—
利息支出	7,100	98

# 簡要合併財務報表附註

截至2022年6月30日止六個月期間  
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

## 36. 關聯方關係及交易(續)

### (b) 關聯交易及餘額(續)

#### (ii) 與子公司之間的交易

	2022年 6月30日	2021年 12月31日
期／年末餘額：		
存放和拆放同業及其他金融機構款項	160,000	-
同業及其他金融機構存放和拆入款項	1,190,931	1,747,962
對子公司的擔保	206,100	125,090
	截至6月30日止六個月期間	
	2022年	2021年
本期交易：		
利息支出	17,068	2,809

與子公司之間的往來金額及交易均已在合併財務報表中抵銷。

#### (iii) 與聯營公司之間的交易

	2022年 6月30日	2021年 12月31日
期／年末餘額：		
存放和拆放同業及其他金融機構款項	950,941	301,574
同業及其他金融機構存放和拆入款項	1,054,121	1,383,084
	截至6月30日止六個月期間	
	2022年	2021年
本期交易：		
利息支出	15,022	7,743

# 簡要合併財務報表附註

截至2022年6月30日止六個月期間

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

## 36. 關聯方關係及交易 (續)

### (b) 關聯交易及餘額 (續)

#### (iv) 與其他重要關聯方之間的交易

	2022年 6月30日	2021年 12月31日
期／年末餘額：		
發放貸款及墊款	8,945,396	11,641,681
以攤餘成本計量的金融投資	5,532,073	5,636,791
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資	674,559	511,742
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的 金融投資	124,986	118,837
吸收存款	3,755,387	3,446,587
同業及其他金融機構存放和拆入款項	58,049	39,651
銀行承兌匯票	1,659,460	3,183,420

	截至6月30日止六個月期間	
	2022年	2021年
本期交易：		
利息收入	227,147	209,976
利息支出	33,422	50,204
手續費及佣金收入	51,378	100,565

# 簡要合併財務報表附註

截至2022年6月30日止六個月期間  
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

## 36. 關聯方關係及交易(續)

### (c) 關鍵管理人員

#### (i) 與關鍵管理人員之間的交易

	2022年 6月30日	2021年 12月31日
期／年末餘額：		
發放貸款及墊款	-	4,035
吸收存款	35,002	25,971
	截至6月30日止六個月期間	
	2022年	2021年
本期交易：		
利息收入	27	113
利息支出	408	144

#### (ii) 關鍵管理人員薪酬

	截至6月30日止六個月期間	
	2022年	2021年
薪金及其他酬金	6,445	5,966
酌定花紅	13,032	12,938
社會保險福利、住房公積金	634	644
合計	20,111	19,548

本行於截至2022年6月30日止六個月期間和2021年6月30日止六個月期間均未提供給關鍵管理人員退休福利計劃、離職計劃及其他長期福利等支出。

# 簡要合併財務報表附註

截至2022年6月30日止六個月期間

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

## 36. 關聯方關係及交易 (續)

### (c) 關鍵管理人員 (續)

#### (iii) 向關鍵管理人員發放貸款

本行於報告期向董事、監事及高級職員發放貸款乃根據第622章新香港公司條例附表11第78條，參考第32章前香港公司條例第161條披露列示如下：

	2022年 6月30日	2021年 12月31日
期／年末未償還貸款餘額	-	4,035
期／年內發放貸款最高金額合計	-	4,035

於2022年6月30日及2021年12月31日，此等貸款並無逾期未償付利息，或就有關貸款進行任何減值撥備。

## 37. 分部報告

### (a) 業務分部

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

#### 公司銀行業務

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

## 37. 分部報告(續)

### (a) 業務分部(續)

#### 零售銀行業務

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

#### 資金業務

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

#### 其他業務

該分部主要包括權益投資及相關收益以及不能構成單個報告分部的任何其他業務。

分部資產及負債和分部收入、費用及經營業績是按照本集團會計政策計量。

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

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

## 簡要合併財務報表附註

截至2022年6月30日止六個月期間

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 37. 分部報告(續)

#### (a) 業務分部(續)

	截至2022年6月30日止6個月期間				
	公司銀行業務	零售銀行業務	資金業務	其他業務	合計
營業收入					
對外利息淨收入	5,147,003	476,138	622,572	-	6,245,713
分部間利息淨收入/(支出)	(1,516,292)	664,728	851,564	-	-
利息淨收入	3,630,711	1,140,866	1,474,136	-	6,245,713
手續費及佣金淨收入	170,941	42,952	205,413	-	419,306
交易淨收益	30,093	-	664,092	-	694,185
投資淨收益	-	-	176,205	-	176,205
其他營業收入	-	-	-	28,979	28,979
營業收入	3,831,745	1,183,818	2,519,846	28,979	7,564,388
營業費用	(672,141)	(311,662)	(371,375)	(7,115)	(1,362,293)
資產減值損失	(2,051,242)	(131,787)	(776,316)	-	(2,959,345)
營業利潤	1,108,362	740,369	1,372,155	21,864	3,242,750
應佔聯營公司利潤	-	-	-	2,940	2,940
稅前利潤	1,108,362	740,369	1,372,155	24,804	3,245,690
其他分部信息					
— 折舊及攤銷	83,618	126,172	17,637	-	227,427
— 資本性支出	101,913	48,876	60,463	628	211,880

# 簡要合併財務報表附註

截至2022年6月30日止六個月期間  
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

## 37. 分部報告(續)

### (a) 業務分部(續)

	2022年6月30日				
	公司銀行業務	零售銀行業務	資金業務	其他業務	合計
分部資產	277,022,615	93,261,601	207,811,176	1,542,728	579,638,120
遞延所得稅資產					4,657,444
資產合計					584,295,564
分部負債／負債合計	197,875,555	131,373,467	190,755,787	2,144,601	522,149,410
信貸承諾	95,132,568	5,335,993	-	-	100,468,561

## 簡要合併財務報表附註

截至2022年6月30日止六個月期間

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 37. 分部報告(續)

#### (a) 業務分部(續)

	截至2021年6月30日止6個月期間				合計
	公司銀行業務	零售銀行業務	資金業務	其他業務	
營業收入					
對外利息淨收入	3,619,465	424,847	1,724,277	-	5,768,589
分部間利息淨收入/(支出)	115,997	554,067	(670,064)	-	-
利息淨收入	3,735,462	978,914	1,054,213	-	5,768,589
手續費及佣金淨收入	87,605	15,794	619,317	-	722,716
交易淨收益	-	-	279,268	-	279,268
投資淨收益	-	-	141,207	-	141,207
其他營業收入	-	-	-	33,084	33,084
營業收入	3,823,067	994,708	2,094,005	33,084	6,944,864
營業費用	(728,862)	(286,923)	(350,755)	(13,299)	(1,379,839)
資產減值損失	(1,704,438)	66,183	(772,679)	-	(2,410,934)
營業利潤	1,389,767	773,968	970,571	19,785	3,154,091
應佔聯營公司利潤	-	-	-	7,090	7,090
稅前利潤	1,389,767	773,968	970,571	26,875	3,161,181
其他分部信息					
— 折舊及攤銷	120,545	47,168	58,132	2,186	228,031
— 資本性支出	91,455	36,539	45,815	649	174,458

# 簡要合併財務報表附註

截至2022年6月30日止六個月期間  
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

## 37. 分部報告(續)

### (a) 業務分部(續)

	2021年12月31日				合計
	公司銀行業務	零售銀行業務	資金業務	其他業務	
分部資產	258,723,296	88,962,885	221,925,492	1,467,700	571,079,373
遞延所得稅資產					3,900,289
資產合計					574,979,662
分部負債／負債合計	199,852,654	123,287,430	190,792,005	1,636,033	515,568,122
信貸承諾	96,099,861	4,749,329	-	-	100,849,190

### (b) 地區信息

本集團主要是於中國河南省經營，本集團主要客戶和資產均位於中國河南省。

# 簡要合併財務報表附註

截至2022年6月30日止六個月期間

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

## 38. 風險管理

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

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

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

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

### (a) 信用風險

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

#### 信貸業務

董事會負責制定本集團風險管理戰略和可接受的總體風險水平，並對本集團的風險控制程序進行監察和對風險狀況及風險管理策略進行定期評估，確保不同業務的各類信用風險均得到適當發現、評估、計算及監察。授信管理部負責信用風險管理。授信審批部、公司業務部、零售業務部、小企業金融事業部、投資銀行部及金融市場部均根據本集團的風險管理政策及程序進行信貸業務。本集團採用貸款風險分類方法管理貸款組合風險。

#### 資金業務

本集團的資金業務所面對的信用風險是由投資業務和同業業務產生的。本集團通過應用資金業務及同業業務的內部信用評級設定信用額度來管理信用風險敞口。集團通過系統實時監控信用風險敞口，並會定期重檢及調整信用額度。

## 38. 風險管理(續)

### (a) 信用風險(續)

#### 預期信用損失的計量

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

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

- 該金融工具在資產負債表日只具有較低的信用風險；或
- 該金融工具的信用風險自初始確認後並未顯著增加。

#### (i) 信用風險顯著增加

當觸發某個或多個定量、定性標準或上限指標時，本集團認為金融工具的信用風險已發生顯著增加。

如果借款人被列入預警清單並且滿足以下一個或多個標準：

- 信用利差顯著上升
- 借款人出現業務、財務和經濟狀況的重大不利變化
- 申請寬限期或債務重組
- 借款人經營情況的重大不利變化
- 擔保物價值變低(僅針對抵質押貸款)
- 出現現金流／流動性問題的早期跡象，例如應付賬款／貸款還款的延期
- 如果借款人在合同付款日後逾期超過30天仍未付款。

本集團對貸款及資金業務相關的金融工具使用預警清單監控信用風險，並在交易對手層面進行定期評估。用於識別信用風險顯著增加的標準由管理層定期監控並覆核其適當性。

# 簡要合併財務報表附註

截至2022年6月30日止六個月期間

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

## 38. 風險管理 (續)

### (a) 信用風險 (續)

#### 預期信用損失的計量 (續)

#### (ii) 違約及已發生信用減值資產的定義

當金融工具符合以下一項或多項條件時，本集團將該金融資產界定為已發生違約，其標準與已發生信用減值的定義一致：

#### (1) 定量標準

借款人在合同付款日後逾期超過90天仍未付款。

#### (2) 定性標準

借款人滿足「難以還款」的標準，表明借款人發生重大財務困難，包括：

- 借款人長期處於寬限期
- 借款人死亡
- 借款人破產
- 借款人違反合同中對債務人約束的條款 (一項或多項)
- 由於借款人財務困難導致相關金融資產的活躍市場消失
- 債權人由於借款人的財務困難作出讓步
- 借款人很可能破產
- 購入資產時獲得了較高折扣、購入時資產已經發生信用損失

上述標準適用於本集團所有的金融工具，且與內部信用風險管理所採用的違約定義一致。

## 38. 風險管理(續)

### (a) 信用風險(續)

#### 預期信用損失的計量(續)

##### (iii) 對參數、假設及估計技術的說明

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

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

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

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

12個月及整個存續期的違約風險敞口根據預期還款安排確定，不同類型的產品將有所不同。

- 對於分期還款以及一次性償還的貸款，本集團根據合同約定的還款計劃確定12個月或整個存續期違約敞口，並針對預期借款人作出的超額還款和提前還款／再融資進行調整。

# 簡要合併財務報表附註

截至2022年6月30日止六個月期間

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

## 38. 風險管理 (續)

### (a) 信用風險 (續)

#### 預期信用損失的計量 (續)

##### (iii) 對參數、假設及估計技術的說明 (續)

- 對於循環信貸產品，本集團使用已提取貸款餘額加上「信用轉換系數」估計剩餘限額內的提款，來預測違約風險敞口。基於本集團的近期違約數據分析，這些假設因產品類型及限額利用率的差異而有所不同。
- 本集團根據對影響違約後回收的因素來確定12個月及整個存續期的違約損失率。不同產品類型的違約損失率有所不同。
- 對於擔保貸款，本集團主要根據擔保物類型及預期價值、強制出售時的折扣率、回收時間及預計的收回成本等確定違約損失率。
- 對於信用貸款，由於從不同借款人可回收金額差異有限，所以本集團通常在產品層面確定違約損失率。該違約損失率受到回收策略的影響，上述回收策略包括貸款轉讓計劃及定價。
- 在確定12個月及整個存續期違約概率、違約敞口及違約損失率時應考慮前瞻性經濟信息。考慮的前瞻性因素因產品類型的不同而有所不同。

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

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

本報告期內，估計技術或關鍵假設未發生重大變化。

##### (1) 最大信用風險敞口

本集團所承受的最大信用風險敞口為報告期末每項金融資產的賬面價值。於報告期末就表外項目承受的最大信用風險敞口已在附註40(a)中披露。

## 38. 風險管理(續)

### (a) 信用風險(續)

#### 預期信用損失的計量(續)

#### (iii) 對參數、假設及估計技術的說明(續)

#### (2) 發放貸款及墊款

#### (i) 本集團發放貸款及墊款分析如下：

	2022年 6月30日	2021年 12月31日
評估未來12個月預期信用損失的 發放貸款及墊款餘額		
— 已逾期未發生信用減值	2,734,806	1,040,647
— 未逾期未發生信用減值	297,657,741	273,174,152
小計	300,392,547	274,214,799
評估整個存續期預期信用損失		
— 未發生信用減值的發放貸款及墊款餘額		
— 已逾期未發生信用減值	1,250,081	1,988,924
— 未逾期未發生信用減值	6,410,644	5,345,529
小計	7,660,725	7,334,453
評估整個存續期預期信用損失		
— 已發生信用減值的發放貸款及墊款餘額		
— 已逾期已發生信用減值	5,968,702	5,320,727
— 未逾期已發生信用減值	2,459,940	2,157,689
小計	8,428,642	7,478,416
應計利息	1,644,559	1,439,787
減：以攤餘成本計量的發放貸款及 墊款減值準備	(8,620,744)	(8,068,364)
淨值	309,505,729	282,399,091

# 簡要合併財務報表附註

截至2022年6月30日止六個月期間

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

## 38. 風險管理 (續)

### (a) 信用風險 (續)

#### 預期信用損失的計量 (續)

#### (iii) 對參數、假設及估計技術的說明 (續)

#### (2) 發放貸款及墊款 (續)

#### (ii) 未逾期末發生信用減值

本集團未逾期末發生信用減值的發放貸款及墊款的信用風險分析如下：

	2022年 6月30日	2021年 12月31日
企業貸款及墊款	226,629,179	204,500,708
個人貸款及墊款	77,439,206	74,018,973
總額合計	304,068,385	278,519,681

#### (iii) 已逾期末發生信用減值

本集團已逾期末發生信用減值的各類發放貸款及墊款的逾期分析如下：

	2022年6月30日		
	逾期 1個月以內 (含1個月)	逾期 1至3個月 (含3個月)	合計
企業貸款及墊款	2,582,953	801,303	3,384,256
個人貸款及墊款	266,473	334,158	600,631
合計	2,849,426	1,135,461	3,984,887

## 38. 風險管理(續)

### (a) 信用風險(續)

#### 預期信用損失的計量(續)

#### (iii) 對參數、假設及估計技術的說明(續)

#### (2) 發放貸款及墊款(續)

#### (iii) 已逾期未發生信用減值(續)

	2021年12月31日		合計
	逾期 1個月以內 (含1個月)	逾期 1至3個月 (含3個月)	
企業貸款及墊款	2,024,073	605,777	2,629,850
個人貸款及墊款	210,399	189,322	399,721
合計	2,234,472	795,099	3,029,571

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

	2022年 6月30日	2021年 12月31日
已逾期未發生信用減值貸款及墊款的 抵押物的公允價值	3,653,348	2,366,534

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

# 簡要合併財務報表附註

截至2022年6月30日止六個月期間

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

## 38. 風險管理 (續)

### (a) 信用風險 (續)

#### 預期信用損失的計量 (續)

#### (iii) 對參數、假設及估計技術的說明 (續)

#### (2) 發放貸款及墊款 (續)

#### (iv) 已發生信用減值

本集團已發生信用減值發放貸款及墊款分析如下：

	2022年 6月30日	2021年 12月31日
原值		
— 企業貸款及墊款	6,519,928	5,759,011
— 個人貸款及墊款	1,908,714	1,719,405
小計	8,428,642	7,478,416
應計利息		
— 企業貸款及墊款	174,617	156,189
— 個人貸款及墊款	159	259
小計	174,776	156,448
減值準備		
— 企業貸款及墊款	(2,828,064)	(2,292,142)
— 個人貸款及墊款	(847,054)	(791,893)
小計	(3,675,118)	(3,084,035)
淨值		
— 企業貸款及墊款	3,866,481	3,623,058
— 個人貸款及墊款	1,061,819	927,771
合計	4,928,300	4,550,829
持有已發生信用減值貸款及 墊款抵押物的公允價值	9,824,920	10,655,126

## 38. 風險管理(續)

### (a) 信用風險(續)

#### 預期信用損失的計量(續)

#### (iii) 對參數、假設及估計技術的說明(續)

#### (2) 發放貸款及墊款(續)

#### (iv) 已發生信用減值(續)

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

#### (3) 債券投資

本集團採用信用評級方法監控持有的債券投資組合信用風險狀況。評級參照萬得或彭博綜合評級或債券發行機構所在國家主要評級機構的評級。於報告期末債券投資賬面價值按投資評級分佈如下：

	2022年6月30日						合計
	未評級	AAA	AA+	AA	AA-	A以下	
債券投資							
— 政府	-	54,983,616	-	-	-	-	54,983,616
— 政策性銀行	-	35,157,861	-	-	-	-	35,157,861
— 銀行及其他金融機構	1,798,221	1,367,183	-	-	-	-	3,165,404
— 企業實體	1,449,607	749,886	326,732	893,484	899,037	250,184	4,568,930
合計	3,247,828	92,258,546	326,732	893,484	899,037	250,184	97,875,811
	2021年12月31日						合計
	未評級	AAA	AA+	AA	AA-	A以下	
債券投資							
— 政府	-	48,655,235	-	-	-	-	48,655,235
— 政策性銀行	-	38,590,239	-	-	-	-	38,590,239
— 銀行及其他金融機構	591,825	1,311,069	-	-	-	-	1,902,894
— 企業實體	2,025,537	236,739	130,659	800,868	417,002	878,144	4,488,949
合計	2,617,362	88,793,282	130,659	800,868	417,002	878,144	93,637,317

# 簡要合併財務報表附註

截至2022年6月30日止六個月期間

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

## 38. 風險管理 (續)

### (a) 信用風險 (續)

#### 預期信用損失的計量 (續)

#### (iii) 對參數、假設及估計技術的說明 (續)

#### (4) 以攤餘成本計量的金融投資

本集團

	2022年 6月30日	2021年 12月31日
評估未來12個月預期信用損失的 以攤餘成本計量的金融投資餘額 — 未逾期未發生信用減值 減：減值準備	<b>119,387,104</b> <b>(463,202)</b>	127,183,480 (425,701)
小計	<b>118,923,902</b>	126,757,779
評估整個存續期預期信用損失 — 未發生信用減值的以攤餘成本計量的 金融投資餘額 — 已逾期未發生信用減值 — 未逾期未發生信用減值 減：減值準備	<b>119,700</b> <b>1,819,308</b> <b>(267,846)</b>	— 2,306,708 (335,640)
小計	<b>1,671,162</b>	1,971,068
評估整個存續期預期信用損失 — 已發生信用減值的以攤餘成本計量的 金融投資餘額 — 已逾期已發生信用減值 減：減值準備	<b>11,361,305</b> <b>(2,876,353)</b>	12,711,990 (3,795,044)
小計	<b>8,484,952</b>	8,916,946
應計利息	<b>1,730,867</b>	1,682,594
總計	<b>130,810,883</b>	139,328,387
已發生信用減值以攤餘成本計量的 金融投資的抵押物的公允價值	<b>15,363,253</b>	16,576,684

## 38. 風險管理 (續)

### (a) 信用風險 (續)

#### 預期信用損失的計量 (續)

#### (iii) 對參數、假設及估計技術的說明 (續)

#### (4) 以攤餘成本計量的金融投資 (續)

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

### (b) 市場風險

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

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

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

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

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

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

# 簡要合併財務報表附註

截至2022年6月30日止六個月期間

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

## 38. 風險管理 (續)

### (b) 市場風險 (續)

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

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

#### (1) 利率風險

本集團的利率風險主要包括來自商業銀行業務的重定價風險和資金交易頭寸的風險。

##### (i) 重定價風險

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

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

# 簡要合併財務報表附註

截至2022年6月30日止六個月期間  
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

## 38. 風險管理(續)

### (b) 市場風險(續)

#### (1) 利率風險(續)

##### (i) 重定價風險(續)

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

	2022年6月30日					
	合計	不計息	3個月內 (含3個月)	3個月至 1年(含1年)	1年至5年 (含5年)	5年以上
<b>資產</b>						
現金及存放中央銀行款項 存放和拆放同業及 其他金融機構款項	28,046,789	2,187,803	25,858,986	-	-	-
買入返售金融資產	7,465,634	23,961	5,670,945	1,770,728	-	-
發放貸款及墊款(註(1))	6,490,938	1,164	6,382,825	106,949	-	-
投資(註(2))	309,505,729	1,644,559	49,851,105	138,765,174	109,382,432	9,862,459
應收租賃款(註(1))	190,985,228	2,922,469	34,482,137	37,743,188	74,941,888	40,895,546
其他	30,545,717	385,800	27,336,143	2,463,841	38,970	320,963
其他	11,255,529	11,255,529	-	-	-	-
<b>資產總計</b>	<b>584,295,564</b>	<b>18,421,285</b>	<b>149,582,141</b>	<b>180,849,880</b>	<b>184,363,290</b>	<b>51,078,968</b>
<b>負債</b>						
向中央銀行借款 同業及其他金融機構 存放款項和拆入資金	21,609,804	690,490	5,041,782	15,877,532	-	-
賣出回購金融資產款	60,479,620	483,642	26,559,808	33,036,170	400,000	-
吸收存款	17,298,191	2,909	17,295,282	-	-	-
已發行債券	327,616,719	3,527,932	142,057,724	84,984,821	97,046,175	67
其他	90,522,112	170,336	29,463,315	54,490,336	6,398,125	-
其他	4,622,964	4,622,964	-	-	-	-
<b>負債總額</b>	<b>522,149,410</b>	<b>9,498,273</b>	<b>220,417,911</b>	<b>188,388,859</b>	<b>103,844,300</b>	<b>67</b>
<b>資產負債缺口</b>	<b>62,146,154</b>	<b>8,923,012</b>	<b>(70,835,770)</b>	<b>(7,538,979)</b>	<b>80,518,990</b>	<b>51,078,901</b>

# 簡要合併財務報表附註

截至2022年6月30日止六個月期間

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

## 38. 風險管理 (續)

### (b) 市場風險 (續)

#### (1) 利率風險 (續)

##### (i) 重定價風險 (續)

	2021年12月31日					
	合計	不計息	3個月內 (含3個月)	3個月至1年 (含1年)	1年至5年 (含5年)	5年以上
<b>資產</b>						
現金及存放中央銀行款項	33,433,058	1,497,208	31,935,850	-	-	-
存放和拆放同業及 其他金融機構款項	7,101,271	5,643	6,795,663	299,965	-	-
買入返售金融資產	14,228,603	2,258	14,226,345	-	-	-
發放貸款及墊款(註(1))	282,399,091	1,439,787	47,881,575	130,532,150	95,944,936	6,600,643
投資(註(2))	198,156,710	2,250,978	42,099,932	34,394,581	79,458,351	39,952,868
應收租賃款(註(1))	28,224,856	301,288	25,745,610	1,923,890	-	254,068
其他	11,436,073	11,436,073	-	-	-	-
資產總計	574,979,662	16,933,235	168,684,975	167,150,586	175,403,287	46,807,579
<b>負債</b>						
向中央銀行借款	22,785,695	704,202	6,407,713	15,673,780	-	-
同業及其他金融機構 存放款項和拆入資金	65,303,396	631,292	28,138,034	36,534,070	-	-
賣出回購金融資產款	12,371,414	-	10,548,344	1,823,070	-	-
吸收存款	321,574,215	3,096,833	153,405,779	64,646,754	100,424,795	54
已發行債券	90,076,717	177,074	25,878,316	55,623,890	6,397,842	1,999,595
其他	3,456,685	3,456,685	-	-	-	-
負債總額	515,568,122	8,066,086	224,378,186	174,301,564	106,822,637	1,999,649
資產負債缺口	59,411,540	8,867,149	(55,693,211)	(7,150,978)	68,580,650	44,807,930

## 38. 風險管理(續)

### (b) 市場風險(續)

#### (1) 利率風險(續)

##### (i) 重定價風險(續)

- (1) 本集團於2022年6月30日的「3個月內(含3個月)」發放貸款及墊款包括逾期貸款及墊款(扣除減值準備後)人民幣67.21億元(2021年12月31日:人民幣56.85億元)。於2022年6月30日的「3個月內(含3個月)」應收租賃款包括逾期應收租賃款(扣除減值準備後)人民幣3.00億元(2021年12月31日:人民幣12.69億元)。
- (2) 於2022年6月30日,本集團的投資包括以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資、以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資、以攤餘成本計量的金融投資以及對聯營公司投資。本集團於2022年6月30日的「3個月內(含3個月)」逾期投資(扣除減值準備)為人民幣63.09億元(2021年12月31日:人民幣74.22億元)。

##### (ii) 利率敏感性分析

	<b>2022年 6月30日</b>	2021年 12月31日
	(減少)/增加	(減少)/增加
淨利息收入變動		
收益率曲線平行上移100個基點	<b>(486,063)</b>	(457,923)
收益率曲線平行下移100個基點	<b>486,063</b>	457,923
	<b>2022年6月30日</b>	2021年12月31日
	(減少)/增加	(減少)/增加
股東權益變動		
收益率曲線平行上移100個基點	<b>(1,026,582)</b>	(1,124,968)
收益率曲線平行下移100個基點	<b>1,057,208</b>	1,175,777

# 簡要合併財務報表附註

截至2022年6月30日止六個月期間

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

## 38. 風險管理 (續)

### (b) 市場風險 (續)

#### (1) 利率風險 (續)

##### (ii) 利率敏感性分析 (續)

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

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

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

# 簡要合併財務報表附註

截至2022年6月30日止六個月期間  
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

## 38. 風險管理(續)

### (b) 市場風險(續)

#### (2) 外匯風險

本集團的外匯風險主要來自客戶外幣的投資及存款。本集團通過將以外幣為單位的資產與相同幣種的對應負債匹配來管理外匯風險。

本集團於報告期末的外匯風險敞口如下：

	2022年6月30日			
	人民幣	美元	其他	合計
		(折合人民幣)	(折合人民幣)	(折合人民幣)
<b>資產</b>				
現金及存放中央銀行款項	28,041,386	1,753	3,650	28,046,789
存放和拆放同業及其他金融機構款項	4,890,553	2,395,172	179,909	7,465,634
買入返售金融資產	6,490,938	-	-	6,490,938
發放貸款及墊款	309,292,508	213,221	-	309,505,729
投資(註(i))	182,171,376	8,813,852	-	190,985,228
應收租賃款	30,545,717	-	-	30,545,717
其他	11,254,632	897	-	11,255,529
<b>資產總值</b>	<b>572,687,110</b>	<b>11,424,895</b>	<b>183,559</b>	<b>584,295,564</b>
<b>負債</b>				
向中央銀行借款	21,609,804	-	-	21,609,804
同業及其他金融機構存放和拆入資金	60,479,620	-	-	60,479,620
賣出回購金融資產款	17,298,191	-	-	17,298,191
吸收存款	327,598,768	17,846	105	327,616,719
已發行債券	90,323,389	198,723	-	90,522,112
其他	3,942,471	187,659	492,834	4,622,964
<b>負債總額</b>	<b>521,252,243</b>	<b>404,228</b>	<b>492,939</b>	<b>522,149,410</b>
<b>淨頭寸</b>	<b>51,434,867</b>	<b>11,020,667</b>	<b>(309,380)</b>	<b>62,146,154</b>
表外信貸承諾	98,928,268	1,540,293	-	100,468,561

# 簡要合併財務報表附註

截至2022年6月30日止六個月期間

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

## 38. 風險管理 (續)

### (b) 市場風險 (續)

#### (2) 外匯風險 (續)

	2021年12月31日			
	人民幣	美元 (折合人民幣)	其他 (折合人民幣)	合計 (折合人民幣)
<b>資產</b>				
現金及存放中央銀行款項	33,233,557	195,710	3,791	33,433,058
存放和拆放同業及其他金融機構款項	2,594,665	4,362,277	144,329	7,101,271
買入返售金融資產	14,228,603	-	-	14,228,603
發放貸款及墊款	282,159,921	239,170	-	282,399,091
投資 (註(i))	189,815,710	8,341,000	-	198,156,710
應收租賃款	28,224,856	-	-	28,224,856
其他	11,386,873	49,200	-	11,436,073
資產總值	561,644,185	13,187,357	148,120	574,979,662
<b>負債</b>				
向中央銀行借款	22,785,695	-	-	22,785,695
同業及其他金融機構存放和拆入資金	65,144,003	159,393	-	65,303,396
賣出回購金融資產款	12,371,414	-	-	12,371,414
吸收存款	319,638,585	1,935,517	113	321,574,215
已發行債券	90,076,717	-	-	90,076,717
其他	2,797,736	187,778	471,171	3,456,685
負債總額	512,814,150	2,282,688	471,284	515,568,122
淨頭寸	48,830,035	10,904,669	(323,164)	59,411,540
表外信貸承諾	97,664,379	3,184,811	-	100,849,190

(i) 本集團的投資包括以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資、以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資、以攤餘成本計量的金融投資以及對聯營公司投資。

## 38. 風險管理(續)

### (b) 市場風險(續)

#### (2) 外匯風險(續)

	<b>2022年 6月30日</b>	2021年 12月31日
稅後利潤及股東權益變動	(減少)/增加	(減少)/增加
匯率上升100個基點	<b>80,335</b>	79,361
匯率下降100個基點	<b>(80,335)</b>	(79,361)

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

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

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

# 簡要合併財務報表附註

截至2022年6月30日止六個月期間

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

## 38. 風險管理 (續)

### (c) 流動性風險

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

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

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

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

本集團制定流動性風險應急預案，確保在各種市場情形下具有充足的流動性。

本集團資產的資金來源大部分為吸收存款。近年來本集團吸收存款持續增長，並且種類和期限類型多樣化，成為主要的資金來源。

# 簡要合併財務報表附註

截至2022年6月30日止六個月期間  
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

## 38. 風險管理(續)

### (c) 流動性風險(續)

#### (1) 到期日分析

本集團的資產與負債於報告期末根據相關剩餘到期還款日的分析如下：

	2022年6月30日						
	無期限	實時償還	3個月內 (含3個月)	3個月至1年 (含1年)	1年至5年 (含5年)	5年以上	合計
<b>資產</b>							
現金及存放中央銀行款項(ii)	18,389,169	9,648,895	8,725	-	-	-	28,046,789
存放及拆放同業及 其他金融機構款項	-	1,881,794	4,070,298	1,513,542	-	-	7,465,634
買入返售金融資產	-	-	6,383,930	107,008	-	-	6,490,938
發放貸款及墊款(iii)	2,192,552	624,679	32,083,042	97,887,650	124,447,291	52,270,515	309,505,729
投資(i)	6,960,021	12,763,671	15,904,884	38,175,993	75,894,701	41,285,958	190,985,228
應收租賃款(iv)	200,097	-	2,764,158	8,508,073	18,942,558	130,831	30,545,717
其他	9,482,247	33,251	597,044	155,276	273,428	714,283	11,255,529
<b>資產總計</b>	<b>37,224,086</b>	<b>24,952,290</b>	<b>61,812,081</b>	<b>146,347,542</b>	<b>219,557,978</b>	<b>94,401,587</b>	<b>584,295,564</b>
<b>負債</b>							
向中央銀行借款	-	-	5,239,125	16,370,679	-	-	21,609,804
同業及其他金融機構 存放及拆入資金	-	2,680,250	24,177,846	33,220,514	401,010	-	60,479,620
賣出回購金融資產款	-	-	17,298,191	-	-	-	17,298,191
吸收存款	-	115,597,382	27,447,977	86,135,714	98,435,355	291	327,616,719
已發行債券	-	-	29,598,372	54,525,615	6,398,125	-	90,522,112
其他	-	671,850	1,566,099	611,626	1,167,686	605,703	4,622,964
<b>負債總額</b>	<b>-</b>	<b>118,949,482</b>	<b>105,327,610</b>	<b>190,864,148</b>	<b>106,402,176</b>	<b>605,994</b>	<b>522,149,410</b>
<b>淨頭寸</b>	<b>37,224,086</b>	<b>(93,997,192)</b>	<b>(43,515,529)</b>	<b>(44,516,606)</b>	<b>113,155,802</b>	<b>93,795,593</b>	<b>62,146,154</b>

# 簡要合併財務報表附註

截至2022年6月30日止六個月期間

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

## 38. 風險管理 (續)

### (c) 流動性風險 (續)

#### (1) 到期日分析 (續)

	2021年12月31日						合計
	無期限	實時償還	3個月內 (含3個月)	3個月至1年 (含1年)	1年至5年 (含5年)	5年以上	
<b>資產</b>							
現金及存放中央銀行款項(ii)	18,256,889	15,166,040	10,129	-	-	-	33,433,058
存放及拆放同業及 其他金融機構款項	-	2,307,094	4,492,948	301,229	-	-	7,101,271
買入返售金融資產	-	-	14,228,603	-	-	-	14,228,603
發放貸款及墊款(iii)	2,579,848	386,368	40,956,940	77,188,697	107,879,437	53,407,801	282,399,091
投資(i)	7,881,673	-	21,539,677	44,237,411	83,845,801	40,652,148	198,156,710
應收租賃款(iv)	1,465,023	177,255	2,928,494	6,591,751	16,892,040	170,293	28,224,856
其他	8,058,790	1,109,674	1,109,492	166,944	213,299	777,874	11,436,073
<b>資產總計</b>	<b>38,242,223</b>	<b>19,146,431</b>	<b>85,266,283</b>	<b>128,486,032</b>	<b>208,830,577</b>	<b>95,008,116</b>	<b>574,979,662</b>
<b>負債</b>							
向中央銀行借款	-	-	6,608,607	16,177,088	-	-	22,785,695
同業及其他金融機構 存放及拆入資金	-	3,881,495	24,614,135	36,807,766	-	-	65,303,396
賣出回購金融資產款	-	-	10,548,344	1,823,070	-	-	12,371,414
吸收存款	-	126,447,951	30,054,661	64,646,754	100,424,795	54	321,574,215
已發行債券	-	-	25,878,316	55,800,964	6,397,842	1,999,595	90,076,717
其他	-	456,796	1,210,940	386,081	1,256,656	146,212	3,456,685
<b>負債總額</b>	<b>-</b>	<b>130,786,242</b>	<b>98,915,003</b>	<b>175,641,723</b>	<b>108,079,293</b>	<b>2,145,861</b>	<b>515,568,122</b>
<b>淨頭寸</b>	<b>38,242,223</b>	<b>(111,639,811)</b>	<b>(13,648,720)</b>	<b>(47,155,691)</b>	<b>100,751,284</b>	<b>92,862,255</b>	<b>59,411,540</b>

## 38. 風險管理(續)

### (c) 流動性風險(續)

#### (1) 到期日分析(續)

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

# 簡要合併財務報表附註

截至2022年6月30日止六個月期間

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

## 38. 風險管理 (續)

### (c) 流動性風險 (續)

#### (2) 金融負債未折現合同現金流量的分析

(i) 本集團非衍生金融負債於報告期末根據未經折現合同現金流量的分析如下：

	2022年6月30日						
	賬面金額	合計	實時償還	3個月內 (含3個月)	3個月至1年 (含1年)	1年至5年 (含5年)	5年以上
非衍生金融負債現金流量：							
向中央銀行借款	21,609,804	21,855,939	-	5,257,921	16,598,018	-	-
同業及其他金融機構 存放和拆入資金	60,479,620	61,910,631	2,680,250	24,542,232	34,286,855	401,294	-
賣出回購金融資產款	17,298,191	17,301,436	-	17,301,436	-	-	-
吸收存款	327,616,719	337,465,566	115,597,397	27,536,154	87,611,655	106,720,001	359
已發行債券	90,522,112	91,581,600	-	29,718,000	55,088,800	6,774,800	-
總額	517,526,446	530,115,172	118,277,647	104,355,743	193,585,328	113,896,095	359
	2021年12月31日						
	賬面金額	合計	實時償還	3個月內 (含3個月)	3個月至1年 (含1年)	1年至5年 (含5年)	5年以上
非衍生金融負債現金流量：							
向中央銀行借款	22,785,695	23,303,424	-	6,746,748	16,556,676	-	-
同業及其他金融機構 存放和拆入資金	65,303,396	66,343,899	3,881,418	24,860,910	37,601,571	-	-
賣出回購金融資產款	12,371,414	12,398,623	-	10,554,616	1,844,007	-	-
吸收存款	321,574,215	330,784,745	126,507,694	28,100,885	65,827,755	110,348,135	276
已發行債券	90,076,717	92,058,615	-	26,088,012	56,718,368	7,156,641	2,095,594
總額	512,111,437	524,889,306	130,389,112	96,351,171	178,548,377	117,504,776	2,095,870

# 簡要合併財務報表附註

截至2022年6月30日止六個月期間  
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

## 38. 風險管理(續)

### (c) 流動性風險(續)

#### (2) 金融負債未折現合同現金流量的分析(續)

(ii) 本集團衍生金融工具於報告期末根據未經折現合同現金流量的分析如下：

	2022年6月30日						
	賬面金額	合計	實時償還	3個月內 (含3個月)	3個月至1年 (含1年)	1年至5年 (含5年)	5年以上
衍生金融工具現金流量：							
以淨額交割的衍生金融工具	74,600	71,918	-	20,551	51,367	-	-

	2021年12月31日						
	賬面金額	合計	實時償還	3個月內 (含3個月)	3個月至1年 (含1年)	1年至5年 (含5年)	5年以上
衍生金融工具現金流量：							
以淨額交割的衍生金融工具	173,981	182,790	-	182,790	-	-	-

上述未經折現合同現金流量分析結果可能與這些非衍生金融負債的實際現金流量存在差異。

# 簡要合併財務報表附註

截至2022年6月30日止六個月期間

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

## 38. 風險管理 (續)

### (d) 操作風險

操作風險是指由不完善或有問題的內部程序、人員、系統以及外部事件所造成損失的風險。

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

本集團管理操作風險的措施主要包括：

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

## 38. 風險管理(續)

### (e) 資本管理

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

本集團根據以下原則來管理資本：

- 根據本集團的業務戰略監控資產質量，及維持足夠資本以支持本集團的戰略發展計劃並符合監管要求；及
- 識別、量化、監控、緩釋及控制本集團所面對的主要風險，並按照本集團所面臨的風險與風險管理需求維持資本。

本集團定期監控資本充足率並在有必要的時候為資本管理計劃作調整以確保資本充足率符合監管要求和業務發展需求。

# 簡要合併財務報表附註

截至2022年6月30日止六個月期間

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

## 38. 風險管理 (續)

### (e) 資本管理 (續)

本集團於2022年6月30日及2021年12月31日根據原中國銀監會於2012年頒佈的《商業銀行資本管理辦法(試行)》及相關規定，按照企業會計準則編製的法定財務報表為基礎計算的資本充足率如下：

附註	2022年 6月30日	2021年 12月31日
核心一級資本總額		
— 股本	8,265,538	8,265,538
— 資本公積可計入部分	7,452,490	7,452,490
— 投資重估儲備	(67,597)	(173,457)
— 設定受益計劃重估儲備	(67,817)	(69,255)
— 盈餘公積	3,281,678	3,281,678
— 一般準備	7,484,458	7,481,353
— 未分配利潤	16,231,433	13,703,472
— 少數股東資本可計入部分	1,310,450	1,192,294
核心一級資本	43,890,633	41,134,113
核心一級資本扣除項目	(1,541,994)	(1,184,947)
核心一級資本淨額	42,348,639	39,949,166
其他一級資本		
— 其他一級資本工具及其溢價	17,824,363	17,824,363
— 少數股東資本可計入部分	174,727	157,811
一級資本淨額	60,347,729	57,931,340
二級資本		
— 可計入的已發行二級資本工具	—	2,000,000
— 超額貸款損失準備	3,351,505	2,916,530
— 少數股東資本可計入部分	349,453	318,764
二級資本淨額	3,700,958	5,235,294
總資本淨額	64,048,687	63,166,634
風險加權資產合計	(1) 449,086,949	421,013,820
核心一級資本充足率	9.43%	9.49%
一級資本充足率	13.44%	13.76%
資本充足率	14.26%	15.00%

## 38. 風險管理(續)

### (e) 資本管理(續)

- (1) 資產負債表內及資產負債表外風險加權資產乃使用不同風險權重進行計量，風險權重乃根據各資產和交易對手方的信用風險、市場風險及其他風險狀況以及任何合資格抵押品或擔保物釐定。
- (2) 根據《商業銀行資本管理辦法(試行)》的規定，原中國銀監會要求商業銀行於2022年6月30日和2021年12月31日的資本充足率、一級資本充足率和核心一級資本充足率分別不低於10.5%、8.5%和7.5%。

## 39. 公允價值

### (a) 公允價值計量方法及假設

下表列示了本集團在財務報告截止日以持續經營為基礎測算的金融工具公允價值，按照「國際財務報告披露13號，公允價值計量」分類為三個公允價值層級。本集團根據如下所述估值技術的使用程度以及可觀察度，區分公允價值的不同層級：

第一層級： 僅採用第一級輸入值計量的公允價值，即於計量日期相同資產或負債在活躍市場上的未經調整報價；

第二層級： 採用第二級輸入值計量的公允價值，即未能符合第一級的可觀察輸入值且並無採用重大不可觀察輸入值。不可觀察輸入值乃無法取得市場數據的輸入值；及

第三層級： 採用重大不可觀察輸入值計量的公允價值。

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

# 簡要合併財務報表附註

截至2022年6月30日止六個月期間

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

## 39. 公允價值(續)

### (a) 公允價值計量方法及假設(續)

本集團於評估公允價值時採納以下方法及假設：

#### (1) 債券投資

對於存在活躍市場的債券，其公允價值是按報告期末的市場報價確定的。如果無市場報價，則使用估值模型或現金流折現估算其公允價值。

#### (2) 其他債權類投資

公允價值根據預計未來現金流量的現值進行估計，折現率為報告期末的市場利率。

#### (3) 已發行債券及其他非衍生金融負債

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

# 簡要合併財務報表附註

截至2022年6月30日止六個月期間  
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

## 39. 公允價值(續)

### (b) 按公允價值入賬的金融資產

下表列示按公允價值層級對以公允價值入賬的金融工具的分析：

	2022年6月30日			
	第一層級	第二層級	第三層級	合計
持續以公允價值計量的資產				
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融投資				
— 債券投資	8,385,091	3,738,868	-	12,123,959
— 投資基金	-	12,477,549	-	12,477,549
— 股權投資	461,693	-	-	461,693
— 其他同業投資	-	-	20,252,345	20,252,345
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融投資(不含應計利息)				
— 債務工具	10,160,292	4,006,143	-	14,166,435
— 權益投資	-	-	64,730	64,730
以公允價值計量且其變動計入其他 綜合收益的發放貸款及墊款				
— 公司貸款及墊款	-	22,161,605	-	22,161,605
合計	19,007,076	42,384,165	20,317,075	81,708,316
持續以公允價值計量的負債				
衍生金融負債	-	74,600	-	74,600
合計	-	74,600	-	74,600

## 簡要合併財務報表附註

截至2022年6月30日止六個月期間

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 39. 公允價值(續)

#### (b) 按公允價值入賬的金融資產(續)

	2021年12月31日			合計
	第一層級	第二層級	第三層級	
持續以公允價值計量的資產				
以公允價值計量且其變動計入				
當期損益的金融投資				
— 債券投資	5,998,542	4,934,340	—	10,932,882
— 投資基金	—	11,147,503	—	11,147,503
— 股權投資	559,377	—	—	559,377
— 其他同業投資	—	—	18,469,966	18,469,966
以公允價值計量且其變動計入				
其他綜合收益的金融投資(不含應計利息)				
— 債務工具	14,017,132	3,098,953	—	17,116,085
— 權益投資	—	—	8,400	8,400
以公允價值計量且其變動計入其他				
綜合收益的發放貸款及墊款				
— 公司貸款及墊款	—	19,281,765	—	19,281,765
衍生金融資產	—	173,981	—	173,981
合計	20,575,051	38,636,542	18,478,366	77,689,959

截至2022年6月30日止六個月期間，第一級與第二級工具之間、第二級與第三級工具之間並無轉換(2021年度：無轉換)。

39. 公允價值 (續)

(c) 以公允價值計量的第三層級金融工具變動情況

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

	2022年 1月1日	本期損益 影響合計	本期其他 綜合收益 影響合計	購入	售出／結算	自第二 層級轉入 第三層級	2022年 6月30日	對於在報告 期末持有的 資產，計入 損益的當期 未實現損益
金融資產：								
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融投資	18,469,966	363,989	-	6,394,742	(4,976,352)	-	20,252,345	142,575
— 其他同業投資								
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融投資	8,400	-	56,330	-	-	-	64,730	-
— 權益投資								
合計	18,478,366	363,989	56,330	6,394,742	(4,976,352)	-	20,317,075	142,575

# 簡要合併財務報表附註

截至2022年6月30日止六個月期間

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

## 39. 公允價值 (續)

### (c) 以公允價值計量的第三層級金融工具變動情況 (續)

	2021年 1月1日	本年損益 影響合計	本年其他 綜合收益 影響合計	購入	售出/結算	自第二 層級轉入 第三層級	2021年 12月31日	對於在報告 期末持有的 資產，計入 損益的當期 未實現損失
金融資產：								
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融投資	23,170,085	314,068	-	9,931,005	(14,945,192)	-	18,469,966	(332,223)
— 其他同業投資								
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融投資	8,400	-	-	-	-	-	8,400	-
— 權益投資								
合計	23,178,485	314,068	-	9,931,005	(14,945,192)	-	18,478,366	(332,223)

報告期內，採用其他合理的不可觀察假設替換模型中原有的不可觀察假設對公允價值計量結果的影響不重大。

截至2022年6月30日止六個月期間，已確認的利得或損失均計入合併損益及其他綜合收益表中的「投資淨收益」科目。

# 簡要合併財務報表附註

截至2022年6月30日止六個月期間  
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

## 39. 公允價值(續)

### (d) 未按公允價值計量的金融資產及負債的公允價值

	2022年6月30日				
	賬面價值	公允價值	第一層級	第二層級	第三層級
金融資產					
以攤餘成本計量的					
金融投資－債券	71,367,808	72,217,944	38,024,295	34,193,649	-
合計	71,367,808	72,217,944	38,024,295	34,193,649	-
金融負債					
已發行債券					
－金融債券	6,568,461	6,620,438	-	6,620,438	-
－同業存單	83,953,651	84,073,775	-	84,073,775	-
合計	90,522,112	90,694,213	-	90,694,213	-
	2021年12月31日				
	賬面價值	公允價值	第一層級	第二層級	第三層級
金融資產					
以攤餘成本計量的					
金融投資－債券	65,168,187	65,739,364	29,386,294	36,353,070	-
合計	65,168,187	65,739,364	29,386,294	36,353,070	-
金融負債					
已發行債券					
－金融債券	8,502,293	8,556,863	-	8,556,863	-
－二級資本債	2,071,798	2,162,928	-	2,162,928	-
－同業存單	79,502,626	79,548,978	-	79,548,978	-
合計	90,076,717	90,268,769	-	90,268,769	-

# 簡要合併財務報表附註

截至2022年6月30日止六個月期間

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

## 39. 公允價值 (續)

### (d) 未按公允價值計量的金融資產及負債的公允價值 (續)

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

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

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

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

由於下列金融工具期限較短或定期按市價重新定價等原因，其賬面價值與其公允價值相若：

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

## 40. 承諾及或有事項

### (a) 信貸承諾

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

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

	2022年 6月30日	2021年 12月31日
銀行承兌匯票	79,786,837	79,719,509
開出信用證	12,679,898	13,759,386
開出保函	2,665,833	2,620,966
未使用的信用卡額度	5,335,993	4,749,329
合計	100,468,561	100,849,190

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

### (b) 信貸風險加權金額

	2022年 6月30日	2021年 12月31日
或有負債及承諾的信貸風險加權金額	10,847,357	10,923,395

信貸風險加權金額指參照中國銀保監會發出的指引計算的金額。風險權重乃根據交易對手的信貸狀況、到期期限及其他因素確定。信貸承諾的風險權重由0%至150%不等。

## 簡要合併財務報表附註

截至2022年6月30日止六個月期間

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 40. 承諾及或有事項(續)

#### (c) 資本承諾

於2022年6月30日及2021年12月31日，本集團授權的資本承諾如下：

	2022年 6月30日	2021年 12月31日
已訂約但未支付	126,926	154,061
已授權但未訂約	15,686	87,308
合計	142,612	241,369

#### (d) 未決訴訟及糾紛

於2022年6月30日及2021年12月31日，本集團並無任何對財務報表有重大影響的未決法律訴訟事項。

#### (e) 抵押資產

	2022年 6月30日	2021年 12月31日
債務證券	36,551,946	32,708,272
合計	36,551,946	32,708,272

本集團抵押部分資產用作回購協議和向央行借款的擔保物。

### 41. 結構化主體

#### (a) 合併的結構化主體

納入本集團合併範圍的結構化主體為資產支持證券。本集團作為資產支持證券發起人考慮對該結構化主體是否存在控制，並基於本集團作為發起人的決策範圍、持有的權力、提供管理服務而獲得的報酬和面臨的可變動收益風險敞口等因素來判斷是否需要納入合併。於2022年，本集團未向納入合併範圍內的結構化主體提供財務支持(2021年：無)。

## 41. 結構化主體(續)

### (b) 未合併的結構化主體

#### (1) 在第三方機構發起成立的結構化主體中享有的權益

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

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

	2022年6月30日	
	賬面價值	最大風險敞口
金融投資		
— 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資	26,317,229	26,317,229
— 以攤餘成本計量的金融投資	62,281,505	62,281,505
應計利息	768,970	768,970
合計	89,367,704	89,367,704
	2021年12月31日	
	賬面價值	最大風險敞口
金融投資		
— 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資	23,520,698	23,520,698
— 以攤餘成本計量的金融投資	64,647,667	64,647,667
應計利息	956,381	956,381
合計	89,124,746	89,124,746

# 簡要合併財務報表附註

截至2022年6月30日止六個月期間

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

## 41. 結構化主體 (續)

### (b) 未合併的結構化主體 (續)

#### (1) 在第三方機構發起成立的結構化主體中享有的權益 (續)

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

截至2022年6月30日止六個月期間，自上述結構化主體獲取的利息收入、公允價值變動損失及投資收益為人民幣21.94億元(截至2021年6月30日止六個月期間：人民幣28.49億元)。

#### (2) 在本集團作為發起人但未納入合併財務報表範圍的結構化主體中享有的權益

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

截至2022年6月30日止六個月期間，本集團因對該非保本理財產品提供資產管理服務而收取的中間業務收入為人民幣1.21億元(截至2021年6月30日止六個月期間：人民幣1.09億元)。本集團認為本集團享有的該等結構化主體相關的可變動回報並不顯著。

於2022年6月30日，本集團發起設立但未納入本集團合併財務報表範圍的非保本理財產品規模為人民幣478.83億元(2021年12月31日：人民幣479.73億元)。

截至2022年6月30日止六個月期間，本集團沒有向未納入合併範圍的結構化主體提供流動性支持(2021年度：無)。

## 42. 受託業務

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

於2022年6月30日，本集團的委託貸款餘額為人民幣176.11億元(2021年12月31日：人民幣156.43億元)。

# 簡要合併財務報表附註

截至2022年6月30日止六個月期間  
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

## 43. 比較數字

若干比較數據已經過重分類，以符合本財務報表的列報要求。

## 44. 本行財務狀況表

	2022年 6月30日	2021年 12月31日
<b>資產</b>		
現金及存放中央銀行款項	27,721,194	33,142,477
存放同業及其他金融機構款項	2,683,908	1,796,802
拆出資金	4,324,687	4,182,213
買入返售金融資產	6,490,938	14,228,603
發放貸款及墊款	307,004,460	280,079,869
金融投資：		
— 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資	44,685,546	40,509,728
— 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資	14,448,773	17,311,509
— 以攤餘成本計量的金融投資	130,810,883	139,328,387
衍生金融資產	-	173,981
對子公司和聯營公司的投資	1,610,679	1,607,739
物業及設備	2,854,107	2,781,932
遞延所得稅資產	4,455,469	3,667,052
其他資產	3,501,159	4,256,360
<b>資產總計</b>	<b>550,591,803</b>	543,066,652
<b>負債</b>		
向中央銀行借款	21,324,420	22,534,998
同業及其他金融機構存放款項	32,677,491	39,378,724
拆入資金	2,416,541	2,702,350
衍生金融負債	74,600	-
賣出回購金融資產款	17,298,191	12,371,414
吸收存款	324,085,708	317,365,543
應交稅費	1,240,439	254,945
已發行債券	89,088,029	88,671,919
其他負債	2,592,899	2,531,488
<b>負債合計</b>	<b>490,798,318</b>	485,811,381

## 簡要合併財務報表附註

截至2022年6月30日止六個月期間

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 44. 本行財務狀況表(續)

	2022年 6月30日	2021年 12月31日
<b>股東權益</b>		
股本	8,265,538	8,265,538
其他權益工具		
其中：優先股	7,825,508	7,825,508
永續債	9,998,855	9,998,855
資本公積	7,452,548	7,452,548
盈餘公積	3,281,678	3,281,678
一般準備	7,244,200	7,244,200
投資重估儲備	(67,597)	(173,457)
設定受益計劃重估儲備	(67,817)	(69,255)
未分配利潤	15,860,572	13,429,656
<b>股東權益合計</b>	<b>59,793,485</b>	57,255,271
<b>負債和股東權益總計</b>	<b>550,591,803</b>	543,066,652

王天宇  
法定代表人(董事長)

申學清  
行長

孫海剛  
主管會計工作負責人

高趁新  
會計機構負責人

鄭州銀行股份有限公司  
(公章)

# 未經審計的補充財務信息

截至2022年6月30日止六個月期間  
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

## 1. 貨幣集中度

	2022年6月30日			
	美元 (折合人民幣)	港元 (折合人民幣)	其他 (折合人民幣)	合計 (折合人民幣)
即期資產	11,424,895	31,188	152,371	11,608,454
即期負債	(404,228)	(492,903)	(36)	(897,167)
淨頭寸	11,020,667	(461,715)	152,335	10,711,287

	2021年12月31日			
	美元 (折合人民幣)	港元 (折合人民幣)	其他 (折合人民幣)	合計 (折合人民幣)
即期資產	13,187,357	28,006	120,114	13,335,477
即期負債	(2,282,688)	(471,227)	(57)	(2,753,972)
淨頭寸	10,904,669	(443,221)	120,057	10,581,505

本集團於報告期間並無結構化頭寸。

## 未經審計的補充財務信息

截至2022年6月30日止六個月期間

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 2. 國際債權

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

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

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

	2022年6月30日			
	同業及 其他金融機構	公共實體	其他	合計
亞太區，不包括中國內地	5,035,121	-	410,474	5,445,595
合計	5,035,121	-	410,474	5,445,595

	2021年12月31日			
	同業及 其他金融機構	公共實體	其他	合計
亞太區，不包括中國內地	4,694,072	-	390,017	5,084,089
合計	4,694,072	-	390,017	5,084,089