



鄭州銀行股份有限公司

BANK OF ZHENGZHOU CO., LTD.

(於中華人民共和國註冊成立的股份有限公司)
(A joint stock company incorporated in the People's Republic of China with limited liability)
股份代號 Stock Code: 6196



2023

年度報告

ANNUAL REPORT



目錄

重要提示	2
釋義	3
董事長致辭	6
第一章 公司簡介和主要財務指標	8
第二章 管理層討論和分析	14
第三章 股份變動及股東情況	84
第四章 董事、監事、高級管理人員、員工及機構情況	96
第五章 公司治理	121
第六章 董事會報告	170
第七章 監事會報告	179
第八章 重要事項	182
第九章 獨立核數師報告	201

* 本報告以中、英文編製。倘中英文版本有任何歧義，概以中文版本為準。

重要提示

本行董事會、監事會及董事、監事、高級管理人員保證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。

2024年3月28日，本行第七屆董事會第十二次會議審議通過了2023年度報告（「本報告」）正文及摘要。會議應出席董事8名，親自出席董事8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、新鄭鄭銀村鎮銀行股份有限公司的合併報表數據。

本行按照中國企業會計準則和國際財務報告準則編製的2023年年度財務報告已經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計準則審計，並分別出具了標準無保留意見的審計報告和獨立核數師報告。

本行法定代表人、董事長趙飛先生，主管會計工作負責人孫海剛先生及會計機構負責人袁冬雲女士聲明並保證本報告中財務報告的真實、準確、完整。

本行董事會建議2023年度不進行現金分紅，不送紅股，不進行資本公積轉增股份。該利潤分配方案將提請本行股東大會批准。

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」和「未來展望」相關內容。

釋義

在本報告中，除非文義另有所指外，下列詞語具有如下含義：

2022年度股東週年大會	指	本行於2023年6月15日召開的股東週年大會
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2023年6月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2022年12月31日止的年度股息分配方案
《公司法》	指	《中華人民共和國公司法》
企業管治守則	指	聯交所上市規則附錄C1《企業管治守則》
中國證監會	指	中國證券監督管理委員會
董事	指	本行董事
原中國銀保監會	指	原中國銀行保險監督管理委員會
原中國銀保監會河南監管局	指	原中國銀行保險監督管理委員會河南監管局
扶溝鄭銀村鎮銀行	指	扶溝鄭銀村鎮銀行股份有限公司

釋義

本集團	指	本行及其附屬公司
香港	指	中國香港特別行政區
香港聯交所	指	香港聯合交易所有限公司
港元	指	香港法定貨幣港元
H股	指	本行股本中每股面值人民幣1.00元之境外上市外資股，於香港聯交所主板上市及買賣(股份代號：6196)
H股股東	指	H股持有人
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	2024年3月28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
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	2023年1月1日至2023年12月31日止年度
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

釋義

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。

董事長致辭

冬去春來，歲序更新。2023年是全面貫徹黨的二十大精神的開局之年，舉國上下凝心聚力，以昂揚的精神面貌投身建設中國式現代化的長河之中。這一年，我們勇毅前行、埋頭奮進、一往無前，繼續深化高質量發展。

我們緊緊圍繞黨中央決策部署，始終繃緊高質量發展之弦，在不斷完善自身建設中夯實可持續發展的根基。中央金融工作會議指出，「加強黨中央對金融工作的集中統一領導，是做好金融工作的根本保證」。我們將黨建引領放在一切工作的核心領導地位，強化黨委的統一領導，發揮各級黨組織的戰鬥堡壘作用，深刻領悟「兩個確立」、切實做到「兩個維護」，推進全面從嚴治黨、從嚴治行。黨委書記切實履行從嚴治黨第一責任人的職責，班子成員嚴格落實「一崗雙責」，推動黨建與業務的高效融合。我們秉持在創新中發展的理念，在全行範圍內開展高質量發展調研工作，切實把調研成果轉化為高質量發展的內生動力；啟動戰略規劃中期調整籌備工作，主動思變、求變、謀變，堅守高質量發展的決心，為寫好科技金融、綠色金融、普惠金融、養老金融、數字金融「五篇大文章」做好戰略支撐。我們把優化公司治理作為運營管理水平提升的堅實後盾，將黨的領導融入公司治理，優化董、監事會構成，加強股東行為約束，將子公司全面納入分支機構管理，完善組織架構，健全幹部管理機制，建立柔性引才引智機制，塑造忠誠擔當的用人導向，強化績效考核剛性約束，將資源向業績、一線傾斜，推進風險隊伍垂直管理，持續健全風險系統建設，提升數字化風控能力。

我們努力融入省市發展大局，時刻謹記服務實體經濟的初心，在持續輸出金融供給中推進中國式現代化建設的河南實踐。我們扶產業之重，按照「壯大核心、培育集群」原則，支持省市七大產業集群、「28+20」個重點產業鏈、「三個一批」等重大項目，為區域發展注入金融血液；我們緩企業之難，秉持「應降盡降、應免盡免」原則減免項目收費，大力推廣無還本續貸，構建差異化的利率定價機制，讓利實體助力企業輕裝上陣；我們紓社會之困，開展「萬人助萬企」、「四項對接」等活動，把金融資源更多配置到社會發展的重點領域和薄弱環節。我們充分踐行作為河南省地方政策性科創金融運營主體的使命擔當，形成「三專五獨」運營機制，強化人才鏈、技術鏈、資金鏈與產業鏈深度融合，推出「科技人才貸」、「認股權貸」、「科技貸」、「鄭科貸」、「知識產權質押貸」、「專精特新貸」、「研發貸」、「上市貸」等主體化、全生命周期科創產品，形成政銀協同、各方聯動的強大合力，被河南省科技廳評為「科技貸」業務優秀合作銀行。

董事長致辭

我們深刻領悟以人民為中心的價值取向，切實落實普惠金融的政策要求，在服務民生建設中助力美好和諧的社會氛圍。心繫人民群眾的衣食住行，簡化申請流程、優化審批政策、推出利率優惠，融通資金傾注民生領域；針對小微企業園推出「助業貸」，上線「企採貸」、「訂貨貸」為核心企業上下游提供融資，優化「房e融」、「惠商貸」、「E稅融」等產品，打造「零接觸」數字普惠產品。年內，我們積極落實階段性減息政策，向16,579筆普惠小微貸款減息人民幣2,334.02萬元。我們致力「鄉村振興」，大力開展「農村普惠金融支付服務點」建設，舉辦「金融知識進鄉村」活動，開發上線手機銀行「鄉村振興版」，以高質量金融服務助力河南農業強、農村美、農民富。

2024年，是實現「十四五」規劃目標任務的關鍵之年。對於鄭州銀行來說，也是充滿機遇和挑戰的一年。我們將繼續堅持高質量發展戰略，貫徹穩中求進、以進促穩、先立後破的要求，於激流險灘中奮楫向前，為中國式現代化河南實踐、鄭州國家中心城市現代化建設做出新的更大貢獻。

董事長
趙飛

第一章 公司簡介和主要財務指標

1 公司基本情況

法定中文名稱：	鄭州銀行股份有限公司(簡稱：鄭州銀行)
法定英文名稱：	Bank of Zhengzhou Co., Ltd.(簡稱：ZHENGZHOU BANK)
法定代表人：	趙飛先生
授權代表：	趙飛先生 ⁽¹⁾ 、魏偉峰博士 ⁽¹⁾
董事會秘書及聯繫方式：	趙飛先生 ⁽¹⁾ (代為履行董事會秘書職責) 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
公司秘書：	魏偉峰博士 ⁽¹⁾
證券事務代表及聯繫方式：	陳光先生 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
股票上市交易所、 股票簡稱和股票代碼：	A股：深交所 鄭州銀行 002936 H股：香港聯交所 鄭州銀行 6196
統一社會信用代碼：	914100001699995779
金融許可證號：	B1036H241010001
註冊和辦公地址：	中國河南省鄭州市鄭東新區商務外環路22號
註冊和辦公地址郵政編碼：	450018

註：

- 2023年3月21日，王天宇先生辭任本行執行董事、董事長等職務，亦將不再作為根據聯交所上市規則第3.05條規定的本行授權代表，經本行第七屆董事會2023年第一次臨時會議審議通過，魏偉峰博士獲委任為本行的授權代表。2023年7月11日，夏華先生因工作調整，辭去本行第七屆董事會執行董事、副董事長、董事會秘書、聯席公司秘書及根據聯交所上市規則第3.05條規定的授權代表等職務，董事會指定趙飛先生代為履行董事會秘書職責及委任其為本行授權代表。本行另一名符合聯交所上市規則第3.28條具認可學術及專業資格的聯席公司秘書魏偉峰博士將繼續留任並擔任本行之公司秘書。

第一章 公司簡介和主要財務指標

註冊地址歷史變更情況：	2000年12月17日，本行註冊地址由「鄭州市二七區棉紡路55號」變更至「鄭州市優勝北路1號和眾綜合大廈」；2010年12月28日，由「鄭州市優勝北路1號和眾綜合大廈」變更至「鄭州市鄭東新區商務外環路22號」。
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股年度報告的網站： www.cninfo.com.cn 登載H股年度報告的網站： www.hkexnews.hk
年度報告備置地地點：	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 主要會計數據及財務指標

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

單位：人民幣千元

主要會計數據	2023年	2022年	本年比 上年增減(%)	2021年	2020年	2019年
經營業績						
營業收入 ⁽¹⁾	13,699,410	15,225,843	(10.03)	14,810,905	14,579,669	13,440,214
利潤總額	1,739,636	2,807,230	(38.03)	3,988,138	4,012,467	4,006,026
歸屬於本行股東的淨利潤	1,850,117	2,422,304	(23.62)	3,226,192	3,167,567	3,285,122
經營活動產生/(使用)的 現金流量淨額	1,648,102	(31,350,017)	(105.26)	(42,619,059)	(11,179,309)	(7,850,803)
每股計(人民幣元/股)						
基本每股收益 ⁽²⁾	0.15	0.16	(6.25)	0.33	0.36	0.43
稀釋每股收益 ⁽²⁾	0.15	0.16	(6.25)	0.33	0.36	0.43
歸屬於本行普通股股東的 每股淨資產 ⁽³⁾	4.67	4.93	(5.27)	4.83	4.88	4.72
規模指標						
	2023年末	2022年末	本年末較 上年末增減(%)	2021年末	2020年末	2019年末
資產總額	630,709,429	591,513,618	6.63	574,979,662	547,813,444	500,478,127
發放貸款及墊款本金總額 (不含應計利息)	360,608,206	330,921,097	8.97	289,027,668	237,959,190	195,911,665
發放貸款及墊款減值準備 ⁽⁴⁾	11,815,080	10,311,525	14.58	8,369,541	7,931,775	7,424,847
負債總額	576,394,573	538,888,382	6.96	515,568,122	501,841,523	460,586,505
吸收存款本金總額 (不含應計利息)	360,961,439	337,708,162	6.89	318,813,450	314,230,420	289,216,860
股本	9,092,091	8,265,538	10.00	8,265,538	7,514,125	5,921,932
股東權益	54,314,856	52,625,236	3.21	59,411,540	45,971,921	39,891,622
其中：歸屬於本行股東的權益	52,452,824	50,772,566	3.31	57,766,182	44,494,897	38,590,322
總資本淨額 ⁽⁵⁾	56,372,605	55,291,681	1.95	63,166,634	52,679,369	46,215,496
其中：一級資本淨額 ⁽⁵⁾	50,718,655	50,566,245	0.30	57,931,340	44,492,918	38,353,128
風險加權資產總額 ⁽⁵⁾	455,490,556	434,769,547	4.77	421,013,820	409,505,750	381,759,225

第一章 公司簡介和主要財務指標

主要財務指標	2023年	2022年	本年末較 上年末變動	2021年	2020年	2019年
資本充足率(%)						
核心一級資本充足率 ⁽⁵⁾	8.90	9.29	(0.39)	9.49	8.92	7.98
一級資本充足率 ⁽⁵⁾	11.13	11.63	(0.50)	13.76	10.87	10.05
資本充足率 ⁽⁵⁾	12.38	12.72	(0.34)	15.00	12.86	12.11
資產質量指標(%)						
不良貸款率 ⁽⁶⁾	1.87	1.88	(0.01)	1.85	2.08	2.37
撥備覆蓋率 ⁽⁶⁾	174.87	165.73	9.14	156.58	160.44	159.85
貸款撥備率 ⁽⁶⁾	3.28	3.12	0.16	2.90	3.33	3.79
本金或利息逾期90天以上 貸款佔不良貸款比 ⁽⁷⁾	93.47	90.50	2.97	82.97	96.11	89.52
盈利能力指標(%)						
加權平均淨資產收益率 ⁽²⁾	3.29	3.53	(0.24)	7.17	8.37	9.30
總資產收益率 ⁽⁸⁾	0.30	0.45	(0.15)	0.61	0.63	0.70
成本收入比 ⁽⁹⁾	27.05	22.98	4.07	23.06	22.53	26.62
淨利差 ⁽¹⁰⁾	2.00	2.18	(0.18)	2.24	2.46	2.29
淨利息收益率 ⁽¹¹⁾	2.08	2.27	(0.19)	2.31	2.40	2.16
其他財務指標(%)						
槓桿率 ⁽¹²⁾	7.60	7.69	(0.09)	8.72	6.63	6.34
流動性比率 ⁽¹²⁾	59.10	72.34	(13.24)	63.72	70.41	56.44
流動性覆蓋率 ⁽¹²⁾	265.83	300.13	(34.30)	339.61	353.94	300.37
存貸款比例 ⁽¹²⁾	99.90	97.99	1.91	90.66	82.63	72.33
單一最大客戶貸款比例 ⁽¹²⁾	5.32	5.18	0.14	4.75	3.61	4.11
最大十家單一客戶貸款比例 ⁽¹²⁾	35.36	34.06	1.30	27.66	26.17	26.94
單一最大集團客戶授信比例 ⁽¹²⁾	9.32	5.63	3.69	4.93	6.15	7.01
正常類貸款遷徙率 ⁽¹²⁾	1.98	1.33	0.65	4.58	4.68	3.43
關注類貸款遷徙率 ⁽¹²⁾	11.38	16.92	(5.54)	48.26	33.16	28.96
次級類貸款遷徙率 ⁽¹²⁾	85.59	25.19	60.40	1.35	68.76	97.76
可疑類貸款遷徙率 ⁽¹²⁾	47.40	9.33	38.07	4.27	-	0.34

第一章 公司簡介和主要財務指標

註：

1. 營業收入包括利息淨收入、手續費及佣金淨收入、投資淨收益、交易淨收益和其他業務收入等。
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。

2023年6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份後，本行普通股股數由8,265,537,599股變更為9,092,091,358股，比較期的基本每股收益及稀釋每股收益均按照資本公積轉增股份後的股數重新計算。詳情請見本報告「股份變動及股東情況」章節之「1 普通股股份變動情況」之「1.3 普通股股份變動對最近一年和最近一期每股收益、每股淨資產等財務指標的影響」。

2023年11月，本行派發無固定期限資本債券利息，因此在計算本期基本每股收益、稀釋每股收益、加權平均淨資產收益率時，「歸屬於本行普通股股東的淨利潤」扣除本期派發無固定期限資本債券利息，「加權平均淨資產」扣除無固定期限資本債券。

3. 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。
4. 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。
5. 本行根據原中國銀保監會《商業銀行資本管理辦法(試行)》及相關規定，按照中國企業會計準則編製的法定財務報表為基礎計算資本充足率及相關數據。
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. 本金或利息逾期90天以上貸款佔不良貸款比按本金或利息逾期90天以上本金總額(不含應計利息)除以不良貸款本金總額(不含應計利息)計算。
8. 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。
9. 按照扣除稅金及附加的營業費用除以營業收入計算。

第一章 公司簡介和主要財務指標

10. 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。
11. 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。
12. 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計的數據重新計算，存貸款比例為根據審計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。

4 分季度主要財務指標

單位：人民幣千元

項目	2023年 第四季度	2023年 第三季度	2023年 第二季度	2023年 第一季度
營業收入	3,234,752	3,561,061	3,609,060	3,294,537
歸屬於本行股東的淨利潤	(900,528)	704,012	858,565	1,188,068
經營活動使用的現金流量淨額	2,668,030	(552,685)	217,831	(685,074)

註：上述財務指標或其加總數與本行已於季度報告、半年度報告披露的相關財務指標不存在重大差異。

第二章 管理層討論和分析

1 過往經濟環境及行業情況

2023年，面對複雜嚴峻的國內外發展環境，我國經濟總體回升向好，高質量發展紮實推進，主要預期目標圓滿實現。2023年國內生產總值人民幣1,260,582億元，比上年增長5.2%，增速居世界主要經濟體前列。一是主要經濟指標實現穩定增長。其中，工業生產穩步回升，全年全國規模以上工業增加值比上年增長4.6%；服務消費快速增長，全年社會消費品零售總額人民幣471,495億元，比上年增長7.2%；就業形勢總體穩定，全年全國城鎮調查失業率平均值5.2%，比上年下降0.4個百分點；居民收入繼續增加，全年全國居民人均可支配收入人民幣39,218元，比上年名義增長6.3%，扣除價格因素實際增長6.1%。二是消費引擎作用更加凸顯。2023年最終消費支出拉動經濟增長4.3個百分點，對經濟增長的貢獻率82.5%，較上年提高43.1個百分點。三是經濟新動能明顯增強。2023年裝備製造業增加值比上年增長6.8%，增速比規模以上工業高2.2個百分點，太陽能電池、新能源汽車、發電機組（發電設備）產品產量分別比上年增長54.0%、30.3%、28.5%；高技術產業投資比上年增長10.3%，增速比全部固定資產投資高7.3個百分點。展望2024年，儘管外部環境依舊複雜嚴峻，內部發展不確定因素猶存，但中國經濟增長潛力大、內生動能強、政策空間廣，長期向好的基本趨勢沒有改變，中國經濟將持續回升向好。

2023年，河南省頂住壓力、克難攻堅，推動經濟發展總體向好。全省地區生產總值人民幣59,132.39億元，同比增長4.1%。一是工業生產較快恢復，製造業支撐作用顯著發揮。規上工業增加值同比增長5.0%，高於全國0.4個百分點；規上製造業增加值增長6.1%，高於全國1.1個百分點，對規上工業增長的貢獻率95.8%。二是消費市場穩定恢復。社會消費品零售總額人民幣26,004.45億元，同比增長6.5%，其中限額以上單位消費品零售額增長9.2%。三是新興產業加速壯大。規上工業戰略性新興產業、高技術製造業、計算機通信和其他電子設備製造業增加值分別同比增長10.3%、11.7%、13.6%。四是經濟發展質效穩步提升。綠色低碳紮實推進，規上節能環保產業增加值同比增長15.6%，增速比規上工業增加值高10.6個百分點。居民收入穩步增長，居民人均可支配收入人民幣29,932.9元，同比名義增長6.1%。

第二章 管理層討論和分析

2023年，中國人民銀行精準有力實施穩健的貨幣政策，進一步加大對實體經濟的支持力度，有力促進了我國經濟持續恢復、總體回升向好。社會融資規模與貨幣信貸保持合理較快增長。2023年末，社會融資規模存量人民幣378.09萬億元，同比增長9.5%。廣義貨幣(M2)餘額人民幣292.27萬億元，同比增長9.7%。對實體經濟的信貸支持力度加強。截至2023年末，人民幣貸款餘額237.6萬億元，同比增長10.6%。信貸結構持續優化。普惠小微貸款餘額同比增長23.5%，「專精特新」、科技中小企業貸款增速分別是18.6%和21.9%，製造業中長期貸款餘額同比增長31.9%。銀行業金融機構總資產穩健增長，信貸資產質量總體穩定，風險抵補能力整體充足。2023年末，銀行業金融機構本外幣資產總額人民幣417.3萬億元，同比增長9.9%；銀行業金融機構不良貸款餘額人民幣3.95萬億元，較年初增加人民幣1,495億元，不良貸款率1.62%，撥備覆蓋率205.1%；資本充足率15.1%。

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。2022年4月，鄭州銀行被河南省委省政府確定為河南省政策性科創金融運營主體銀行。鄭州銀行以「區域特色精品銀行」為戰略願景，堅持走特色化、差異化發展之路。全面推進業務轉型，不斷優化產品研發和創新運營體系，強身健體、固本培元，夯實高質量發展根基。

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

截至報告期末，本行資產總額人民幣6,307.09億元，較上年末增長6.63%；吸收存款本金總額人民幣3,609.61億元，較上年末增長6.89%；發放貸款及墊款本金總額人民幣3,606.08億元，較上年末增長8.97%；報告期內，實現營業收入人民幣136.99億元，同比下降10.03%；淨利潤人民幣18.59億元，同比下降28.48%，淨利息收益率2.08%，成本收入比27.05%，資本充足率12.38%，不良貸款率1.87%，撥備覆蓋率174.87%，主要監管指標符合監管要求。

作為地方法人銀行，鄭州銀行始終與地方經濟相融共生，在服務中國式現代化河南實踐的大潮中，支持「黃河流域生態保護及高質量發展戰略」「鄭州國家中心城市建設」等各項國家和省市戰略部署，大力支持全省「三個一批」等重點建設項目，助力省市七大產業集群和「28+20」產業鏈現代化建設和房地產市場平穩健康發展，不餘遺力保穩定、惠民生。充分發揮省委省政府確定的政策性科創金融運營主體作用，助推科技型中小企業加速成長；減費讓利，幫扶市場主體紓困解難；建設金融服務港灣，讓金融普之於眾、惠之於民。

第二章 管理層討論和分析

高質量金融供給服務高質量發展。鄭州銀行秉承「以客戶為中心」的理念，聚焦落實省市擴大消費若干政策，打造自營拳頭產品，不斷豐富和升級綜合金融服務。圍繞普惠小微客群，優化產品服務，積極落實惠企各項政策，持續提升小微企業金融服務質效。政策性科創金融運營持續優化，圍繞打造科創企業全生命週期的培育鏈條，量身定制10餘款科創金融產品。政策性科創金融貸款年末餘額人民幣334.03億元，較上年末增長38.83%，累計幫扶各類科創企業3,803家；「專精特新貸」「科技貸」「鄭科貸」等產品貸款餘額人民幣46.69億元，較上年末增長40.46%，被河南省科技廳評為「科技貸」業務優秀合作銀行。

2.3 核心競爭力分析

戰略目標清晰，業務特色鮮明。以「區域特色精品銀行」為戰略願景，堅持「服務地方經濟、服務中小企業、服務城鄉居民」的市場定位，持續推動業務特色化發展。秉持創新發展理念，主動思變、求變、謀變，夯實高質量發展基礎，更好踐行服務實體經濟使命。

區域經濟發展良好，帶來重要發展機遇。作為地方法人銀行，本行根植鄭州、深耕河南，始終堅持與地方經濟同頻共振，共同發展。近年來，河南經濟發展提質增效，眾多國家戰略規劃和平台密集落地，戰略地位和綜合競爭優勢日益突出。省會鄭州佔據國家重要交通樞紐、國家中心城市等眾多區位優勢，發展潛力強勁。良好的區域發展前景，為本行高質量發展提供了重要政策機遇、歷史機遇。

厚植科創金融優勢，打造金融惠科「鄭銀樣本」。作為河南省政策性科創金融業務的運營主體，本行深度融入河南科創高地建設，深耕科創金融領域，聚焦科創企業發展的前沿和重點，通過創新產品和服務模式、優化授信審批、構建創新生態等持續提升服務科技創新能力，以專業、高效、普惠的金融服務精準賦能科創企業發展，打造了金融惠科「鄭銀樣本」。

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」的底線思維，營造「合規經營，穩健發展」的良好氛圍，持續提升內控合規管理水平。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，全面築牢內控合規工作基礎；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；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。

加強人力資源管理，優化人才引領支撐。本行紮實推進人力資源改革，不斷加強專業人才隊伍建設，持續優化人才在高質量發展中的引領支撐。實施管培生計劃，招聘重點高校大學生；打造「人才數據庫」，優化人才結構；加強領軍人才和專業人才引進，凝聚一批會幹、能幹的高素質人才；制定全方位培訓計劃，完善培訓體系，着力提升全員能力素質，打造學習型、專家型團隊，堅持用專業服務客戶、管理客戶、為客戶創造價值。

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，滲透在為客戶創造價值的全過程，以用心到心的服務不斷提升客戶體驗，以特色產品服務百姓民生，以實際行動服務地方經濟發展。

2.4 主要獲獎情況

2023年1月，鄭州市人民政府授予本行「2020-2021年度防範和處置非法集資工作先進單位」；

2023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」；

2023年2月，中國金融網授予本行「2022金融機構社會責任特別貢獻獎」；

2023年2月，鄭東新區管委會、中原科技城管委會授予本行「2022年度鄭東新區金融業發展突出貢獻單位」；

第二章 管理層討論和分析

2023年3月，亞洲金融合作聯盟授予本行「凝聚貢獻獎」；

2023年4月，金融時報社授予本行「2022年度最佳社會責任銀行」；

2023年6月，大眾證券報授予本行「2023年度社會責任‘星’公司」；

2023年6月，河南日報社、河南省人民政府國有資產監督管理委員會、河南省地方金融監督管理局、河南省工業和信息化廳、河南省慈善聯合總會聯合授予本行「2022年河南省社會責任企業年度企業獎」；

2023年6月，紫金山•鑫合金融家俱樂部授予本行「2013-2023傑出貢獻獎」；

2023年7月，在金融數字化發展聯盟發起的「2023年卓越數字金融大賽」獲得「數字產品金獎」和「數字普惠金獎」；

2023年9月，河南省科學技術廳、河南省財政廳、河南省地方金融監督管理局、中國人民銀行河南省分行、國家金融監督管理總局河南監管局聯合授予本行「優秀合作銀行」；

2023年12月，河南廣播電視台授予本行「2023年度‘助力鄉村振興’卓越機構」；

2023年12月，在《證券市場周刊》發起的2023年資本市場水晶球榜單奪得「2023年最具社會責任(ESG)上市公司」獎項；

2023年12月，在《中國經營報》舉辦的「科技金融，融合發展 — 2023卓越競爭力金融峰會」論壇榮獲「卓越競爭力普惠金融銀行」獎項；

2023年12月，在2023財聯社第六屆投資年會金融分論壇榮獲2023年科創企業服務銀行「拓撲獎」；

2023年12月，在上海報業集團 | 界面新聞舉辦的2023[ESG先鋒60]榮膺年度ESG綠色金融獎。

第二章 管理層討論和分析

3 財務報表分析

3.1 利潤表分析

報告期內，面對複雜多變的宏觀經濟形勢，本行回歸金融本源、服務實體經濟，積極推動業務發展。受外幣資產規模變化及匯率波動影響，疊加息差收窄等因素，營業收入及淨利潤不及同期。報告期內，本行實現營業收入人民幣136.99億元，較上年同比下降10.03%；實現淨利潤人民幣18.59億元，較上年同比下降28.48%；實現歸屬於本行股東的淨利潤人民幣18.50億元，較上年同比下降23.62%。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12月31日止年度			
	2023年	2022年	增減額	變動率(%)
利息淨收入	11,739,613	12,253,838	(514,225)	(4.20)
非利息收入	1,959,797	2,972,005	(1,012,208)	(34.06)
營業收入	13,699,410	15,225,843	(1,526,433)	(10.03)
減：營業費用	3,858,566	3,656,641	201,925	5.52
減：信用減值損失	8,075,323	8,659,958	(584,635)	(6.75)
減：其他業務成本	8,535	-	8,535	不適用
營業利潤	1,756,986	2,909,244	(1,152,258)	(39.61)
應佔聯營公司損失	(17,350)	(102,014)	84,664	(82.99)
稅前利潤	1,739,636	2,807,230	(1,067,594)	(38.03)
減：所得稅費用	(119,843)	207,282	(327,125)	(157.82)
淨利潤	1,859,479	2,599,948	(740,469)	(28.48)
其中：本行股東	1,850,117	2,422,304	(572,187)	(23.62)
非控制性權益	9,362	177,644	(168,282)	(94.73)

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117.40億元，較上年同比下降人民幣5.14億元，降幅4.20%，佔營業收入85.69%。其中：業務規模調整導致利息淨收入增加人民幣9.16億元，收益率或成本率變動導致利息淨收入減少人民幣14.31億元。

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

單位：人民幣千元

項目	截至12月31日止年度			2022年		
	平均餘額 ^(a)	2023年 利息收入/ 支出	平均收益率/ 付息率 ^(b) (%)	平均餘額 ^(a)	利息收入/ 支出	平均收益率/ 付息率 ^(b) (%)
生息資產						
發放貸款及墊款	346,423,320	16,436,252	4.74	315,310,921	16,320,802	5.18
投資證券與其他 金融資產 ⁽¹⁾	145,746,529	5,424,984	3.72	147,638,186	6,047,455	4.10
存放中央銀行款項	22,448,807	304,159	1.35	22,865,423	311,531	1.36
應收同業及其他 金融機構款項 ⁽²⁾	17,801,087	381,136	2.14	22,938,327	318,232	1.39
應收租賃款	32,590,659	2,213,273	6.79	30,562,711	2,059,142	6.74
總生息資產	565,010,402	24,759,804	4.38	539,315,568	25,057,162	4.65
付息負債						
吸收存款	347,437,682	7,803,132	2.25	325,506,578	7,718,855	2.37
應付同業及其他 金融機構款項 ⁽³⁾	73,459,940	1,966,922	2.68	80,565,323	2,162,195	2.68
已發行債券	99,947,050	2,589,620	2.59	90,114,091	2,372,248	2.63
向中央銀行借款	25,672,925	660,517	2.57	21,255,186	550,026	2.59
總付息負債	546,517,597	13,020,191	2.38	517,441,178	12,803,324	2.47
淨利息收入		11,739,613			12,253,838	
淨利差 ⁽⁴⁾			2.00			2.18
淨利息收益率 ⁽⁵⁾			2.08			2.27

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入款項、拆入資金、租借貴金屬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計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計息負債計算。
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。

第二章 管理層討論和分析

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

單位：人民幣千元

項目	截至12月31日止年度		
	2023年與2022年比較		
	增加／(減少)由於 規模 ⁽¹⁾	增加／(減少)由於 利率 ⁽²⁾	增加／(減少) 淨額 ⁽³⁾
生息資產			
發放貸款及墊款	1,610,408	(1,494,958)	115,450
投資證券與其他金融資產	(77,485)	(544,986)	(622,471)
存放中央銀行款項	(5,676)	(1,696)	(7,372)
應收同業及其他金融機構款項	(46,093)	108,997	62,904
應收租賃款	136,632	17,499	154,131
利息收入變化	1,617,786	(1,915,144)	(297,358)
付息負債			
吸收存款	520,060	(435,783)	84,277
應付同業及其他金融機構款項	(191,803)	(3,470)	(195,273)
已發行債券	258,852	(41,480)	217,372
向中央銀行借款	114,319	(3,828)	110,491
利息支出變化	701,428	(484,561)	216,867

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2.00%，較上年同期下降0.18個百分點，淨利息收益率2.08%，較上年同期下降0.19個百分點。淨利差及淨利息收益率下降的主要原因是本行積極響應國家政策，讓利實體經濟及LPR重定價等因素影響。

3.1.2 利息收入

報告期內，本行實現利息收入人民幣247.60億元，較上年同比下降人民幣2.97億元，降幅1.19%，主要受LPR重定價及市場利率變化影響。

貸款利息收入

報告期內，本行穩步推進信貸投放，發放貸款及墊款平均餘額較上年同期增加人民幣311.12億元；實現貸款利息收入人民幣164.36億元，較上年同期增加人民幣1.15億元，增幅0.71%。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12月31日止年度			2022年		
	2023年		平均	平均餘額	利息收入	平均
	平均餘額	利息收入	收益率(%)			平均餘額
公司貸款	241,960,011	12,494,500	5.16	219,417,779	12,092,944	5.51
個人貸款	82,931,687	3,538,674	4.27	81,313,572	3,878,779	4.77
票據貼現	21,531,622	403,078	1.87	14,579,570	349,079	2.39
發放貸款及墊款 本金總額	346,423,320	16,436,252	4.74	315,310,921	16,320,802	5.18

第二章 管理層討論和分析

投資證券及其他金融資產利息收入

報告期內，本行投資證券及其他金融資產實現利息收入人民幣54.25億元，較上年同期減少人民幣6.22億元，降幅10.29%。主要由於投資證券及其他金融資產規模和平均收益率同時下降。

應收同業及其他金融機構款項利息收入

報告期內，本行應收同業及其他金融機構款項利息收入人民幣3.81億元，比上年同期增加人民幣0.63億元，增幅19.77%。主要由於該類資產收益率上升。

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22.13億元，較上年同期增加人民幣1.54億元，增幅7.49%。主要由於本行子公司九鼎金融租賃公司應收租賃款規模上升。

3.1.3 利息支出

報告期內，本行利息支出人民幣130.20億元，受負債規模和付息成本變動等綜合因素影響，較上年同期上升人民幣2.17億元，增幅1.69%。

第二章 管理層討論和分析

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78.03億元，佔全部利息支出的59.93%，較上年同比上升人民幣0.84億元，增幅1.09%。

單位：人民幣千元

項目	截至12月31日止年度			2022年		
	2023年		平均	平均餘額	利息支出	平均
	平均餘額	利息支出	成本率(%)			成本率(%)
公司存款						
活期	80,599,061	609,090	0.76	83,546,439	701,441	0.84
定期	73,386,508	1,969,962	2.68	76,410,703	2,450,797	3.21
小計	153,985,569	2,579,052	1.67	159,957,142	3,152,238	1.97
個人存款						
活期	34,855,820	142,462	0.41	31,854,375	209,292	0.66
定期	123,072,830	4,483,109	3.64	97,459,533	3,767,372	3.87
小計	157,928,650	4,625,571	2.93	129,313,908	3,976,664	3.08
其他	35,523,463	598,509	1.68	36,235,528	589,953	1.63
吸收存款總計	347,437,682	7,803,132	2.25	325,506,578	7,718,855	2.37

第二章 管理層討論和分析

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19.67億元，同比下降人民幣1.95億元，降幅9.03%。主要由於報告期內應付同業及其他金融機構款項規模下降。

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25.90億元，比上年增加人民幣2.17億元，增幅9.16%。主要原因是報告期內發行債券及同業存單規模上升。

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6.61億元，較上年上升人民幣1.10億元，增幅20.09%。主要是由於報告期內中期借貸便利及專項再貸款等規模較上年同期上升。

3.1.4 非利息收入

報告期內，本行實現非利息收入人民幣19.60億元，較上年同期減少人民幣10.12億元，降幅34.06%，佔營業收入比為14.31%。其中：手續費及佣金淨收入人民幣5.79億元，較上年減少人民幣2.12億元；其他非利息收益人民幣13.81億元，較上年同期減少人民幣8.00億元。

第二章 管理層討論和分析

手續費及佣金淨收入

單位：人民幣千元

項目	截至12月31日止年度			
	2023年	2022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	379,892	507,546	(127,654)	(25.15)
證券承銷及諮詢業務手續費	116,713	161,495	(44,782)	(27.73)
承兌及擔保業務手續費	82,493	111,322	(28,829)	(25.90)
銀行卡手續費	110,227	115,614	(5,387)	(4.66)
其他	46,550	41,731	4,819	11.55
小計	735,875	937,708	(201,833)	(21.52)
手續費及佣金支出	(156,949)	(146,805)	(10,144)	6.91
手續費及佣金淨收入	578,926	790,903	(211,977)	(26.80)

報告期內，本行實現手續費及佣金淨收入人民幣5.79億元，較上年同期減少人民幣2.12億元，降幅26.80%。主要由於報告期內代理及託管業務規模下降所致。

其他非利息收益

單位：人民幣千元

項目	截至12月31日止年度			
	2023年	2022年	增減額	變動率(%)
交易淨收益	781,745	1,458,524	(676,779)	(46.40)
投資淨收益	493,881	575,053	(81,172)	(14.12)
其他營業收入	105,245	147,525	(42,280)	(28.66)
合計	1,380,871	2,181,102	(800,231)	(36.69)

報告期內，其他非利息收益人民幣13.81億元，較上年同期減少人民幣8.00億元，降幅36.69%。主要是由於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。

第二章 管理層討論和分析

3.1.5 營業費用

報告期內，本行加強財務資源配置，營業費用人民幣38.59億元，較上年同期增加人民幣2.02億元，增幅5.52%。

單位：人民幣千元

項目	截至12月31日止年度			
	2023年	2022年	增減額	變動率(%)
人工成本	2,163,429	2,177,645	(14,216)	(0.65)
折舊及攤銷	450,316	468,042	(17,726)	(3.79)
租金及物業管理費	91,972	113,367	(21,395)	(18.87)
辦公費用	42,139	61,932	(19,793)	(31.96)
稅金及附加	153,309	157,846	(4,537)	(2.87)
其他	957,401	677,809	279,592	41.25
營業費用總額	3,858,566	3,656,641	201,925	5.52

報告期內，本行人工成本的主要組成如下：

單位：人民幣千元

項目	截至12月31日止年度			
	2023年	2022年	變動金額	變動率(%)
工資、獎金及津貼	1,510,160	1,504,375	5,785	0.38
社會保險費及企業年金	304,106	334,886	(30,780)	(9.19)
補充退休福利	15,591	14,210	1,381	9.72
職工福利費	94,616	90,821	3,795	4.18
住房公積金	128,607	125,241	3,366	2.69
其他	110,349	108,112	2,237	2.07
合計	2,163,429	2,177,645	(14,216)	(0.65)

第二章 管理層討論和分析

3.1.6 信用減值損失

報告期內，本行根據市場經營環境及資產風險變化情況計提信用減值損失人民幣80.75億元，較去年同期下降人民幣5.85億元，降幅6.75%。

單位：人民幣千元

項目	截至12月31日止年度			
	2023年	2022年	增減額	變動率(%)
發放貸款及墊款減值損失	5,891,940	6,650,995	(759,055)	(11.41)
以攤餘成本計量的				
金融投資減值損失	1,420,455	1,153,260	267,195	23.17
應收租賃款減值損失	698,763	453,943	244,820	53.93
表外信貸承諾減值損失	17,955	(137,649)	155,604	不適用
以公允價值計量且其變動計入				
其他綜合收益的				
金融投資減值損失	(66,190)	(8,723)	(57,467)	658.80
其他 ^(註)	112,400	548,132	(435,732)	(79.49)
信用減值損失計提總額	8,075,323	8,659,958	(584,635)	(6.75)

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-1.20億元，較上年同期減少人民幣3.27億元。主要是由於本行持有的國債和地方債利息收入等符合稅法規定的免稅收益增加，且利潤總額較上年同期下降。

單位：人民幣千元

項目	截至12月31日止年度			
	2023年	2022年	增減額	變動率(%)
當期所得稅	1,383,050	1,175,575	207,475	17.65
遞延所得稅	(1,502,893)	(968,293)	(534,600)	55.21
所得稅費用總額	(119,843)	207,282	(327,125)	不適用

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6,307.09億元，較上年末增加人民幣391.96億元，增幅6.63%。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其他綜合收益的金融投資、拆出資金、應收租賃款增加。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2023年12月31日		截至2022年12月31日		變動	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
資產						
現金及存放中央銀行款項	26,369,865	4.18	26,487,450	4.48	(117,585)	(0.30)
存放同業及其他						
金融機構款項	1,244,162	0.20	1,922,266	0.32	(678,104)	(0.12)
拆出資金	6,227,699	0.99	2,410,452	0.41	3,817,247	0.58
買入返售金融資產	10,689,146	1.69	12,386,501	2.09	(1,697,355)	(0.40)
發放貸款及墊款	350,325,297	55.54	322,207,034	54.47	28,118,263	1.07
應收租賃款	32,817,168	5.20	30,633,447	5.18	2,183,721	0.02
金融資產投資						
— 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資	40,723,996	6.46	44,441,710	7.51	(3,717,714)	(1.05)
— 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資	22,872,676	3.63	17,150,060	2.90	5,722,616	0.73
— 以攤餘成本計量的金融投資	122,756,433	19.46	121,679,176	20.57	1,077,257	(1.11)
對聯營公司投資	604,401	0.10	273,881	0.05	330,520	0.05
物業及設備	3,424,145	0.54	3,049,807	0.52	374,338	0.02
遞延所得稅資產	6,278,278	1.00	4,880,568	0.83	1,397,710	0.17
其他資產	6,376,163	1.01	3,991,266	0.67	2,384,897	0.34
資產總計	630,709,429	100.00	591,513,618	100.00	39,195,811	-

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3,606.08億元，較上年末增加人民幣296.87億元，增幅8.97%。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2023年12月31日		截至2022年12月31日	
	金額	佔總額 百分比(%)	金額	佔總額 百分比(%)
公司貸款 ⁽¹⁾	253,460,203	70.29	232,762,479	70.34
個人貸款	84,146,734	23.33	81,316,327	24.57
票據貼現	23,001,269	6.38	16,842,291	5.09
發放貸款及墊款本金總額	360,608,206	100.00	330,921,097	100.00
加：應計利息	1,526,725		1,594,573	
減：減值準備 ⁽²⁾	11,809,634		10,308,636	
發放貸款及墊款賬面價值	350,325,297		322,207,034	

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。

第二章 管理層討論和分析

(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2,534.60億元，佔本行發放貸款及墊款總額的70.29%，較上年末增加人民幣206.98億元，增幅8.89%。報告期內，本行緊密圍繞「商貿金融、小微金融、市民金融」的三大特色定位，實現公司貸款穩健增長。

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2023年12月31日		截至2022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	57,582,114	22.71	53,689,230	23.06
保證貸款	154,061,416	60.78	130,382,438	56.02
抵押貸款	23,042,386	9.09	30,372,238	13.05
質押貸款	18,774,287	7.42	18,318,573	7.87
公司貸款本金總額	253,460,203	100.00	232,762,479	100.00

第二章 管理層討論和分析

(2) 個人貸款

截至報告期末，本行個人貸款總額人民幣841.47億元，佔本行發放貸款及墊款總額的23.33%，較上年末增加人民幣28.30億元，增幅3.48%。主要是由於個人經營貸款及消費貸款業務規模較年初增長。

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2023年12月31日		截至2022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	35,102,789	41.71	33,478,008	41.17
個人住房按揭貸款	33,562,120	39.89	37,743,240	46.42
個人消費貸款	12,336,833	14.66	7,037,730	8.65
信用卡貸款	3,144,992	3.74	3,057,349	3.76
個人貸款本金總額	84,146,734	100.00	81,316,327	100.00

(3) 票據貼現

截至報告期末，本行票據貼現人民幣230.01億元，較上年末增加人民幣61.59億元，增幅36.57%。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。

第二章 管理層討論和分析

證券投資及其他金融資產

截至報告期末，本行證券投資及其他金融資產總額人民幣1,885.17億元，較上年末增加人民幣34.58億元，增幅1.87%。具體明細如下：

單位：人民幣千元

項目	截至2023年12月31日		截至2022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	125,195,830	66.41	123,665,511	66.83
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融投資	22,597,088	11.99	16,951,438	9.16
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融投資	40,723,996	21.60	44,441,710	24.01
投資證券和其他金融資產總額	188,516,914	100.00	185,058,659	100.00
加：應計利息	1,895,093		2,289,324	
減：減值準備 ^(註)	4,058,902		4,077,037	
投資證券及其他金融資產賬面價值	186,353,105		183,270,946	

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2023年12月31日		截至2022年12月31日	
	金額	佔總額 百分比(%)	金額	佔總額 百分比(%)
債券投資				
政府債券	65,744,474	35.00	56,960,628	30.94
政策性銀行債券	34,908,073	18.58	34,820,599	18.92
銀行及其他金融機構發行的債券	8,247,396	4.39	5,536,762	3.01
公司發行人發行的債券	9,285,893	4.94	4,563,609	2.48
小計	118,185,836	62.91	101,881,598	55.35
信託計劃項下投資產品	37,910,402	20.18	38,816,875	21.09
證券公司管理的投資產品	30,497,609	16.24	35,163,657	19.10
其他 ^(註)	1,248,293	0.67	8,208,466	4.46
債務工具總計	187,842,140	100.00	184,070,596	100.00
股權投資	674,774		988,063	
投資證券和其他金融資產總額	188,516,914		185,058,659	

註：其他包含債權融資計劃等。

第二章 管理層討論和分析

本行持有的面值餘額最大十支金融債券明細如下：

單位：人民幣千元

序號	債券種類	面值餘額	利率(%)	到期日	減值情況
1	2016年金融債	3,250,000	3.33	2026/02/22	-
2	2016年金融債	2,490,000	3.33	2026/01/06	-
3	2020年金融債	2,440,000	3.09	2030/06/18	-
4	2020年金融債	2,220,000	3.07	2030/03/10	-
5	2020年金融債	1,870,000	3.79	2030/10/26	-
6	2023年金融債	1,460,000	2.52	2028/05/25	-
7	2019年金融債	1,360,000	3.45	2029/09/20	-
8	2021年金融債	1,280,000	3.12	2031/09/13	-
9	2019年金融債	1,170,000	3.74	2029/07/12	-
10	2016年金融債	1,150,000	3.18	2026/04/05	-

衍生金融工具

截至報告期末，本行衍生金融工具均已到期。

單位：人民幣千元

衍生金融工具	截至2023年12月31日			截至2022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	-	-	-	1,392,920	-	(100,456)
合計	-	-	-	1,392,920	-	(100,456)

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5,763.95億元，較上年末增加人民幣375.06億元，增幅6.96%。主要是由於吸收存款、向中央銀行借款及已發行債券等負債的增加。

單位：人民幣千元

項目	截至2023年12月31日		截至2022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	30,960,269	5.37	20,105,825	3.73	10,854,444	1.64
同業及其他金融 機構存放款項	14,307,609	2.48	29,541,040	5.48	(15,233,431)	(3.00)
拆入資金	33,246,902	5.77	29,548,795	5.48	3,698,107	0.29
賣出回購金融 資產款	25,131,941	4.36	19,098,195	3.54	6,033,746	0.82
吸收存款	366,521,910	63.59	341,797,766	63.43	24,724,144	0.16
應交稅費	1,092,496	0.19	557,405	0.10	535,091	0.09
已發行債券	102,068,783	17.71	94,992,906	17.63	7,075,877	0.08
其他負債	3,064,663	0.53	3,246,450	0.61	(181,787)	(0.08)
合計	576,394,573	100.00	538,888,382	100.00	37,506,191	-

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3,609.61億元，較上年末增加人民幣232.53億元，增幅6.89%。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2023年12月31日		截至2022年12月31日	
	金額	佔總額 百分比(%)	金額	佔總額 百分比(%)
公司存款				
活期	85,668,796	23.73	84,238,516	24.94
定期	71,870,379	19.91	74,836,500	22.16
小計	157,539,175	43.64	159,075,016	47.10
個人存款				
活期	32,011,191	8.87	36,396,552	10.78
定期	136,632,026	37.85	104,666,313	30.99
小計	168,643,217	46.72	141,062,865	41.77
其他存款	34,779,047	9.64	37,570,281	11.13
吸收存款本金合計	360,961,439	100.00	337,708,162	100.00
加：應計利息	5,560,471		4,089,604	
吸收存款總額	366,521,910		341,797,766	

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543.15億元，較上年末增加人民幣16.90億元，增幅3.21%；歸屬於本行股東權益合計人民幣524.53億元，較上年末增加人民幣16.80億元，增幅3.31%。主要是本行持續盈利所致。

單位：人民幣千元

項目	截至2023年12月31日		截至2022年12月31日	
	金額	佔總額 百分比(%)	金額	佔總額 百分比(%)
股東權益				
股本	9,092,091	16.74	8,265,538	15.71
資本公積	5,985,102	11.02	6,811,655	12.94
盈餘公積	3,689,605	6.79	3,505,562	6.66
一般準備金	8,266,509	15.22	7,767,704	14.76
投資重估準備	189,386	0.35	(126,163)	(0.24)
設定受益計劃重估儲備	(74,043)	(0.14)	(68,635)	(0.13)
未分配利潤	15,305,319	28.18	14,618,050	27.78
其他權益工具	9,998,855	18.41	9,998,855	19.00
歸屬本行股東權益合計	52,452,824	96.57	50,772,566	96.48
非控制性權益	1,862,032	3.43	1,852,670	3.52
股東權益合計	54,314,856	100.00	52,625,236	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2023年 12月31日	截至2022年 12月31日
信貸承諾		
銀行承兌匯票	59,793,479	80,492,970
開出信用證	8,941,953	7,898,683
開出保函	885,185	1,045,264
未使用的信用卡額度	7,747,672	5,740,253
貸款承諾	2,783,237	696,099
合計	80,151,526	95,873,269

此外，截至報告期末，無以本行或本行子公司作為被告的重大訴訟案件。截至本報告日，本行無重大或有負債。有關資產負債表外承諾詳見本報告「獨立核數師報告」章節財務報表附註40承擔及或有負債之「信貸承諾」。

3.2.5 截至報告期末的資產權利受限情況

有關本行抵押資產情況詳見本報告「獨立核數師報告」章節附註40承擔及或有負債之「抵押資產」。

第二章 管理層討論和分析

3.3 貸款質量分析

報告期內，本行不斷加強信用風險管理、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67.57億元，不良貸款率1.87%，較上年末下降0.01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2023年12月31日		截至2022年12月31日	
	金額	佔總額 百分比(%)	金額	佔總額 百分比(%)
正常類	346,468,982	96.08	318,041,852	96.11
關注類	7,382,722	2.05	6,657,470	2.01
次級類	3,674,439	1.02	4,706,514	1.42
可疑類	1,292,407	0.36	1,336,681	0.40
損失類	1,789,656	0.49	178,580	0.06
發放貸款及墊款總額	360,608,206	100.00	330,921,097	100.00
不良貸款及不良貸款率 ^(註)	6,756,502	1.87	6,221,775	1.88

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2023年12月31日				截至2022年12月31日			
	金額	佔總額 百分比(%)	不良金額	不良 貸款率(%)	金額	佔總額 百分比(%)	不良金額	不良 貸款率(%)
公司貸款								
短期貸款	68,514,853	19.00	1,525,221	2.23	62,010,088	18.74	1,350,389	2.18
中長期貸款	184,945,350	51.29	3,783,881	2.05	170,752,391	51.60	2,850,516	1.67
小計	253,460,203	70.29	5,309,102	2.09	232,762,479	70.34	4,200,905	1.80
票據貼現								
票據貼現	23,001,269	6.38	-	-	16,842,291	5.09	-	-
個人貸款								
個人經營性貸款	35,102,789	9.73	856,327	2.44	33,478,008	10.11	1,131,942	3.38
個人住房按揭貸款	33,562,120	9.31	391,487	1.17	37,743,240	11.41	622,760	1.65
個人消費貸款	12,336,833	3.42	133,349	1.08	7,037,730	2.13	202,344	2.88
信用卡餘額	3,144,992	0.87	66,237	2.11	3,057,349	0.92	63,824	2.09
小計	84,146,734	23.33	1,447,400	1.72	81,316,327	24.57	2,020,870	2.49
總計	360,608,206	100.00	6,756,502	1.87	330,921,097	100.00	6,221,775	1.88

報告期內，本行持續加強前瞻性和風險管理、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2.09%，較上年末上升0.29個百分點；個人貸款不良貸款率1.72%，較上年末下降0.77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2023年12月31日				截至2022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	46,762,339	12.97	1,299,719	2.78	42,745,773	12.92	1,074,433	2.51
製造業	15,304,020	4.24	793,529	5.19	17,083,735	5.16	720,438	4.22
建築業	25,121,959	6.97	252,046	1.00	19,312,773	5.84	449,170	2.33
房地產業	29,167,987	8.09	1,890,752	6.48	32,880,776	9.94	1,334,922	4.06
租賃和商務服務業	63,228,460	17.53	704,567	1.11	50,077,579	15.13	17,218	0.03
水利、環境和 公共設施管理業	44,633,596	12.38	4,474	0.01	43,469,733	13.14	6,276	0.01
農、林、牧、漁業	1,840,607	0.51	11,776	0.64	2,794,692	0.84	205,313	7.35
交通運輸、倉儲和 郵政業	3,910,370	1.08	18,379	0.47	5,704,680	1.72	86,152	1.51
電力、熱力、燃氣及 水生產和供應業	3,142,391	0.87	2,490	0.08	2,796,526	0.85	280	0.01
住宿和餐飲業	1,121,046	0.31	293,475	26.18	1,341,304	0.41	149,333	11.13
採礦業	3,299,948	0.92	-	-	2,655,116	0.80	4,000	0.15
文化、體育和娛樂業	1,190,817	0.33	620	0.05	1,884,035	0.57	108,014	5.73
其他	14,736,663	4.09	37,275	0.25	10,015,757	3.02	45,356	0.45
對公貸款總額	253,460,203	70.29	5,309,102	2.09	232,762,479	70.34	4,200,905	1.80
個人貸款總額	84,146,734	23.33	1,447,400	1.72	81,316,327	24.57	2,020,870	2.49
票據貼現	23,001,269	6.38	-	-	16,842,291	5.09	-	-
總計	360,608,206	100.00	6,756,502	1.87	330,921,097	100.00	6,221,775	1.88

截至報告期末，本行公司貸款的不良貸款主要集中在：房地產業、批發和零售業及製造業，不良貸款率分別為6.48%、2.78%、5.19%。

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2023年12月31日				截至2022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	68,759,100	19.07	899,739	1.31	61,617,398	18.62	380,480	0.62
保證貸款	156,899,690	43.51	2,684,885	1.71	133,810,471	40.43	1,756,403	1.31
抵押貸款	91,491,982	25.37	3,080,937	3.37	97,978,701	29.61	4,057,015	4.14
質押貸款	43,457,434	12.05	90,941	0.21	37,514,527	11.34	27,877	0.07
總計	360,608,206	100.00	6,756,502	1.87	330,921,097	100.00	6,221,775	1.88

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2023年12月31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	租賃和商務服務業	2,997,000	0.83	5.32
借款人B	水利、環境和公共設施管理業	2,451,000	0.68	4.35
借款人C	房地產業	2,310,000	0.64	4.10
借款人D	建築業	2,229,347	0.62	3.95
借款人E	水利、環境和公共設施管理業	1,850,000	0.51	3.28
借款人F	建築業	1,779,980	0.49	3.16
借款人G	水利、環境和公共設施管理業	1,699,744	0.47	3.02
借款人H	租賃和商務服務業	1,683,453	0.47	2.99
借款人I	租賃和商務服務業	1,547,025	0.43	2.74
借款人J	水利、環境和公共設施管理業	1,382,700	0.38	2.45
總計		19,930,249	5.52	35.36

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2023年12月31日		截至2022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	345,784,540	95.89	321,081,891	97.03
貸款逾期 ^(註)				
3個月以內(含3個月)	8,508,222	2.36	4,208,634	1.27
3個月至1年(含1年)	2,162,135	0.60	2,620,352	0.79
1年以上	4,153,309	1.15	3,010,220	0.91
小計	14,823,666	4.11	9,839,206	2.97
貸款總額	360,608,206	100.00	330,921,097	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148.24億元，比上年末增加人民幣49.84億元，增幅50.66%；逾期貸款佔比4.11%，較上年末上升1.14個百分點。

3.3.7 抵債資產及其減值準備計提情況

截至報告期末，本行抵債資產賬面價值人民幣23.56億元，未計提減值準備。

第二章 管理層討論和分析

3.3.8 貸款損失準備的計提和核銷情況

報告期內，本行共計提貸款損失準備金人民幣58.92億元，其中以攤餘成本計量的發放貸款及墊款計提人民幣58.89億元，以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的發放貸款及墊款計提人民幣0.03億元；核銷及轉出不良貸款人民幣47.67億元，收回已核銷貸款人民幣3.78億元。截至報告期末，貸款損失準備金餘額人民幣118.15億元，其中以攤餘成本計量的發放貸款及墊款減值餘額人民幣118.10億元，以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的發放貸款及墊款減值餘額人民幣0.05億元。

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12月31日止年度	
	2023年	2022年
期初餘額	10,308,636	8,068,364
本期增加	5,889,383	6,717,971
本期核銷及轉出	(4,766,864)	(4,693,576)
收回已核銷貸款	378,479	215,877
期末餘額	11,809,634	10,308,636

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12月31日止年度	
	2023年	2022年
期初餘額	2,889	301,177
本期計提	2,557	115,957
本期核銷及轉出	-	(414,245)
期末餘額	5,446	2,889

第二章 管理層討論和分析

3.4 現金流量表分析

報告期內，經營活動產生的現金淨流入人民幣16.48億元。其中現金流入人民幣724.64億元，比上年同期增加人民幣220.01億元，主要是吸收存款淨增加額、向央行借款淨增加額增加；現金流出人民幣708.16億元，比上年同期減少人民幣109.97億元，主要是發放貸款淨增加額減少。

報告期內，投資活動使用的現金淨流出人民幣40.32億元。其中現金流入人民幣938.25億元，比上年同期減少人民幣315.27億元，主要是收回投資收到的現金流入減少；現金流出人民幣978.57億元，與上年同期基本持平。

報告期內，籌資活動產生的現金淨流入人民幣38.86億元。其中現金流入人民幣1,393.90億元，比上年同期增加人民幣83.50億元，主要是發行債券所收到的現金流入增加；現金流出人民幣1,355.04億元，比上年同期減少人民幣26.08億元，主要是本期無優先股本金及股利支付流出。

單位：人民幣千元

項目	截至12月31日止年度		
	2023年	2022年	同比增減
經營活動現金流入小計	72,464,153	50,463,041	22,001,112
經營活動現金流出小計	(70,816,051)	(81,813,058)	10,997,007
經營活動產生／(使用)的現金流量淨額	1,648,102	(31,350,017)	32,998,119
投資活動現金流入小計	93,825,053	125,351,979	(31,526,926)
投資活動現金流出小計	(97,856,717)	(97,840,901)	(15,816)
投資活動(使用)／產生的現金流量淨額	(4,031,664)	27,511,078	(31,542,742)
籌資活動現金流入小計	139,390,217	131,040,039	8,350,178
籌資活動現金流出小計	(135,504,130)	(138,111,669)	2,607,539
籌資活動產生／(使用)的現金流量淨額	3,886,087	(7,071,630)	10,957,717
匯率變動對現金及現金等價物的影響	2,117	13,567	(11,450)
現金及現金等價物淨增加／(減少)額	1,504,642	(10,897,002)	12,401,644

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	2023年度		2022年度	
	金額	佔總額 百分比(%)	金額	佔總額 百分比(%)
公司銀行業務	9,978,436	72.84	9,650,620	63.39
零售銀行業務	1,249,728	9.12	1,600,823	10.51
資金業務	2,366,001	17.27	3,826,875	25.13
其他業務 ^(註)	105,245	0.77	147,525	0.97
營業收入總額	13,699,410	100.00	15,225,843	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 與上年度財務報告相比，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 與上年度財務報告相比，合併報表範圍發生變化的情況說明

與上年度財務報告相比，本期合併報表範圍未發生變化。

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 變動損益	計入權益的 累計公允 價值變動	報告期 計提的減值	報告期末數
以公允價值計量且其變動 計入當期損益的金融投資 (不含衍生金融資產)	44,441,710	(64,074)	-	-	40,723,996
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融投資	17,150,060	-	250,559	66,190	22,872,676
金融資產小計	61,591,770	(64,074)	250,559	66,190	63,596,672
衍生金融負債	100,456	(100,456)	-	-	-
金融負債合計	100,456	(100,456)	-	-	-

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12月31日止年度			主要原因分析
	2023年	2022年	比上年同期 增減(%)	
交易淨收益	781,745	1,458,524	(46.40)	主要是由於以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產公允價值變動所致。
應佔聯營公司損失	(17,350)	(102,014)	(82.99)	主要是報告期內聯營公司損失較去年同期減少。
所得稅費用	119,843	(207,282)	不適用	主要由於本行持有的國債和地方債利息收入等符合稅法規定的免稅收益增加，且利潤總額較去年同期下降所致。

第二章 管理層討論和分析

單位：人民幣千元

項目	截至2023年 12月31日	截至2022年 12月31日	比上年末 增減(%)	主要原因分析
存放同業及其他金融機構款項	1,244,162	1,922,266	(35.28)	
拆出資金	6,227,699	2,410,452	158.36	主要是由於本行綜合考慮資產負債匹配及市場流動性情況對該類資產結構進行調整。
同業及其他金融機構存放款項	14,307,609	29,541,040	(51.57)	
賣出回購金融資產款	25,131,941	19,098,195	31.59	
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資	22,872,676	17,150,060	33.37	主要是由於本行債券投資較期初大幅增加所致。
對聯營公司投資	604,401	273,881	120.68	主要是由於增加對聯營公司投資所致。
其他資產	6,376,163	3,991,266	59.75	主要是由於抵債資產增加所致。
向中央銀行借款	30,960,269	20,105,825	53.99	主要是中期借貸便利與再貸款規模增加。
應交稅費	1,092,496	557,405	96.00	主要是由於報告期內應交企業所得稅增加所致。
投資重估儲備	189,386	(126,163)	不適用	主要是由於以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產公允價值變動所致。
衍生金融負債	-	100,456	(100.00)	截至報告期末衍生金融工具均已到期。

第二章 管理層討論和分析

4 投資狀況分析

4.1 總體情況

截至報告期末，本行股權投資情況如下表所示：

單位：人民幣千元

項目	截至2023年 12月31日	截至2022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
新鄭鄭銀村鎮銀行	53,960	53,960	51.00
中牟鄭銀村鎮銀行 ⁽¹⁾	555,870	208,000	49.51
鄆陵鄭銀村鎮銀行	34,950	34,950	49.58
中國銀聯股份有限公司 ⁽²⁾	27,200	8,000	0.27
城市商業銀行資金清算中心	400	400	1.29
合計	1,863,000	1,495,930	

註：

- 經中牟鄭銀村鎮銀行2021年第三次臨時股東大會、本行第六屆董事會第十二次會議審議通過，並經原中國銀保監會河南監管局及鄭州市人民政府國有資產監督管理委員會審批通過，2023年3月，本行完成對中牟鄭銀村鎮銀行78名股東的股權收購，本行持有的股份由20,800萬股增至55,587萬股，持股比例由18.53%增至49.51%。
- 根據中國銀聯股份有限公司2021年度股東大會決議，經中國人民銀行批准，2023年9月，中國銀聯股份有限公司按照每10股轉增24股向全體股東同比例轉增股本，轉增後，註冊資本由人民幣2,930,374,380元變更為人民幣9,963,272,892元，本行持有的股份由800萬股增至2,720萬股，持股比例不變。

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。

第二章 管理層討論和分析

4.2 報告期內獲取的重大的股權投資情況

報告期內，本行不存在獲取重大股權投資情況。

4.3 報告期內正在進行的重大的非股權投資情況

報告期內，本行不存在正在進行的重大的非股權投資情況。

4.4 募集資金使用情況

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

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，企業類型為股份有限公司，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350.10億元，淨資產人民幣37.79億元，融資租賃總額人民幣334.35億元。報告期內，實現營業收入人民幣12.99億元，營業利潤人民幣4.56億元，淨利潤人民幣3.50億元。

第二章 管理層討論和分析

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，企業類型為股份有限公司，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)。

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，企業類型為股份有限公司，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)。

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，企業類型為股份有限公司，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)。

第二章 管理層討論和分析

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，企業類型為股份有限公司，業務亦在中國進行，主要業務包括：（一）吸收公眾存款；（二）發放短期、中期和長期貸款；（三）辦理國內結算；（四）辦理票據承兌與貼現；（五）從事同業拆借；（六）從事銀行卡業務；（七）代理發行、代理兌付、承銷政府債券；（八）代理收付款項及代理保險業務；（九）經銀行業監督管理機構批准的其他業務（依法須經批准的項目，經相關部門批准後方可開展經營活動）。

新鄭鄭銀村鎮銀行

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

4.5.2 參股公司業務

截至報告期末，本行持有中牟鄭銀村鎮銀行49.51%的股權及鄆陵鄭銀村鎮銀行49.58%的股權。鄭銀村鎮銀行堅守「支農支小」市場定位，聚焦主責主業，下沉服務重心，以更多金融資源賦能「三農」，為鄉村振興注入金融「活水」；持續深化合規意識，逐步提升防範風險能力，為村鎮銀行穩健發展保駕護航。

4.5.3 報告期內重大收購及出售附屬公司、聯營公司及合營企業的情況

報告期內，本行不存在重大收購及出售附屬公司、聯營公司及合營企業的情況。

第二章 管理層討論和分析

4.5.4 報告期內對子公司的管理控制情況

本行按照監管要求，持續強化主發起行履職，切實維護本行利益和股東權益。依託主發起行的管理經驗與資源優勢，為子公司提供專業的指導和幫助；持續完善對子公司的管理機制，從加強黨的領導、規範公司治理、強化風險管理等方面，全面加強子公司管理，引導子公司樹立正確經營觀、業績觀和風險觀，致力服務地方經濟發展。

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）適度實施逆週期資本管理，通過主動的資本管理平滑週期波動對持續穩健經營的影響。

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。

第二章 管理層討論和分析

本行緊跟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。

本行持續推進《商業銀行資本管理辦法》的落地實施，注重資本內生和資本充足率運行情況。一方面致力於優化資本配置策略，加強資產負債組合管理，改善資本結構，提高資本使用效率；另一方面加強資本的內生性增長，努力實現自身發展、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。本行根據原中國銀保監會《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2023年 12月31日	截至2022年 12月31日
核心一級資本		
股本	9,092,091	8,265,538
資本公積可計入部分	5,985,102	6,811,655
投資重估儲備	189,386	(126,163)
設定受益計劃重估儲備	(74,043)	(68,635)
盈餘公積	3,689,605	3,505,562
一般風險準備	8,266,509	7,767,704
未分配利潤	15,305,319	14,618,050
少數股東權益可計入部分	1,449,620	1,437,897
核心一級資本總額	43,903,589	42,211,608
核心一級資本扣除項目	(3,377,072)	(1,828,257)
核心一級資本淨額	40,526,517	40,383,351
其他一級資本		
其他一級資本工具及其溢價	9,998,855	9,998,855
少數股東資本可計入部分	193,283	184,039
一級資本淨額	50,718,655	50,566,245
二級資本		
超額貸款損失準備	5,257,125	4,343,627
少數股東資本可計入部分	396,825	381,809
二級資本淨額	5,653,950	4,725,436
總資本淨額	56,372,605	55,291,681
風險加權資產總額	455,490,556	434,769,547
核心一級資本充足率(%)	8.90	9.29
一級資本充足率(%)	11.13	11.63
資本充足率(%)	12.38	12.72

註：詳細信息請查閱本行網站投資者關係中的「財務摘要」欄目。

第二章 管理層討論和分析

5.2 槓桿率分析

單位：人民幣千元

項目	2023年 12月31日	2023年 9月30日	2023年 6月30日	2023年 3月31日
一級資本淨額	54,229,055	54,940,953	54,771,065	53,123,456
調整後表內外資產餘額	713,854,338	709,251,765	708,589,535	703,165,029
槓桿率(%)	7.60	7.75	7.73	7.55

註：報告期末、2023年第三季度末、2023年半年度末及2023年第一季度末的槓桿率相關指標，均根據原中國銀保監會《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。

第二章 管理層討論和分析

6 業務運作

6.1 公司銀行業務

報告期內，本行堅持「服務地方經濟，服務中小企業」定位，積極貫徹落實「中原城市群建設」、「黃河流域生態保護及高質量發展戰略」等中央、地方重要戰略部署，全力支持省、市重點領域、重點行業高質量發展，認真踐行政策性科創金融運營主體使命擔當，深化銀政合作，完善政務服務生態，加大項目類貸款投放，重視產業客戶調研，全面優化整合對公線上服務，構建對公產品線上化服務體系，持續提升全產業鏈客戶服務能力，公司業務結構持續優化。

6.1.1 公司業務

報告期內，本行深入開展「萬人助萬企」和「行長進萬企」等活動，貫徹落實行長包聯、常態走訪、標準對接和「滿意式」銷號四項服務機制要求，深化開展「問需於企、問計於企」，「送金融知識、送金融政策、送金融產品、送金融服務」的「兩問四送」活動，為企業客戶提供全方位綜合金融服務，踐行服務實體經濟責任。

本行積極支持全省「三大工程」重點項目，落實重大戰略，加大金融對基礎服務設施支持力度，支持區域經濟發展。全力支持「保交樓、保民生、保穩定」工作，深入貫徹落實各級政府、監管部門要求，主動作為、快速響應，通過成立「保交樓」工作專班、制定「保交樓」專項行動方案、出台盡職免責政策等舉措，全力支持「保交樓」，履行「穩房市」社會責任。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2,764.61億元，較上年末增加人民幣268.57億元，增幅10.76%。

本行繼續加大產業鏈、資金鏈、上下游客戶營銷，持續強化政務業務綜合服務效能，新增5個地區國庫集中支付代理銀行資格；落地多個省、市重點賬戶，不斷提升重點業務全省覆蓋度；培育政務服務領域核心競爭力，創新教育繳費平台，優化社保／醫保代發場景，推動「銀法通」產品迭代升級，着力打造區域市場領先的政務金融服務品牌。截至報告期末，本行機構存款餘額人民幣776.60億元，較上年末增加人民幣84.61億元。

第二章 管理層討論和分析

6.1.2 科創金融

報告期內，本行充分踐行河南省地方政策性科創金融運營主體使命擔當，通過轉換內部經營機制、開闢多方協同路徑、打造全生命週期產品體系、構建特色運營服務模式等多項舉措，不斷提升服務質效，擦亮政策性科創金融特色品牌。

轉換內部經營機制。實施「六專」改革，持續強化頂層佈局，增強發展內生動力。

開闢多方協同路徑。圍繞白名單、風險分擔機制、低成本資金支持等方面加強銀政協同；與產業引導基金、股權投資機構開展投貸聯動，滿足科技型企業「股權+債權」的多元化融資需求；與中原再擔保、鄭州農擔等政府性擔保機構開展銀擔協作，護航種子期、初創期科技型企業加速成長。

打造全生命週期產品體系。面向初創期科技型企業推出「科技人才貸」和「認股權貸」，成長期推出「科技貸」「鄭科貸」「知識產權質押貸」，成熟期推出「專精特新貸」「研發貸」，針對壯大期企業提供「上市貸」。

構建特色運營服務模式。打造政策性科創金融多元化、接力式的綜合服務平台，圍繞產業鏈、人才鏈、技術鏈、資金鏈，採取五類舉措，構建四項機制，打通「四鏈」信息通道，為產業鏈內及上下游科技型企業客戶提供除貸款投放外的全方位增值服務，提升金融服務效能。

截至報告期末，本行政策性科創金融貸款餘額人民幣334.03億元，較上年末新增人民幣93.43億元，增幅38.83%；「專精特新貸」「科技貸」「鄭科貸」等產品貸款餘額人民幣46.69億元，較上年末新增人民幣13.45億元，增幅40.46%，被河南省科技廳評為「科技貸」業務優秀合作銀行。

第二章 管理層討論和分析

6.1.3 交易銀行

報告期內，本行供應鏈金融深入貫徹高質量發展理念，堅持服務實體和地方經濟發展，持續優化迭代產品，聚焦場景金融，發力本地重點產業鏈，為客戶提供涵蓋保理、信用證、商票、預付款等供應鏈產品的綜合服務方案。截至報告期末，為產業鏈核心企業及其上下游客戶提供貸款餘額人民幣226.68億元。

服務實體經濟，助力普惠金融。以「雲商」線上供應鏈業務為重點，積極響應普惠金融政策，提高小微客戶融資便利性，支持實體經濟發展，全年累計為超千戶核心企業供應商提供融資服務，其中小微企業佔比超90%。

深入場景金融，提升服務能力。圍繞教育、醫療、物流、跨境等業務場景，積極探索、主動創新。推動「鄭好付」業務線上化，推廣「醫鼎通」業務項下政采及醫采、商票貼現業務模式，全面覆蓋醫療類上游供應商客戶需求；中標鄭州市「外貿貸」業務辦理資格並實現落地，結合「外貿貸」政策開發「出口訂單融資」產品，助力公私聯動營銷。

加強產業研究，探索發展路徑。深耕本土，服務實體，積極研究省市「28+20」產業鏈，加強行業現狀、行業政策、發展趨勢分析；圍繞河南七大產業聯盟開展實地調研，總結行業專業化問題及經驗，構建服務體系，探索產業金融發展路徑。

第二章 管理層討論和分析

6.1.4 投資銀行

報告期內，本行繼續發揮省內首家擁有主承銷商資格的地方法人金融機構的優勢，非金融企業債務融資工具承銷業務規模快速增長，累計發行各類債務融資工具41支，服務發行人23家，發行金額人民幣244.50億元。其中，發行主體為AA級的共14支，發行金額人民幣72億元；發行主體為AA+級的共22支，發行金額人民幣127.5億元；發行主體為AAA級的共5支，發行金額人民幣45億元。同時，本行全年債務融資工具承銷份額位居省內第5名，發行量位居省內第3名，發行支數位居省內第2名。

本行積極響應河南省政府《關於進一步加快推進河南企業利用債券市場融資的意見》的指示，新增信用債投資人民幣64.35億元，服務發行人39家。其中，投向AA級主體13筆，金額人民幣11.45億元；投向AA+級主體40筆，金額人民幣37.5億元；投向AAA級主體8筆，金額人民幣15.4億元。為河南省實體經濟發展、「信用河南」、「信用鄭州」建設貢獻了鄭銀力量。

本行積極助力省內企業拓寬融資渠道，通過撮合業務盤活各類金融機構資源，撮合業務落地94筆，金額人民幣190.45億元，維護了核心客戶關係，增強了核心客戶黏性；切實增強銀團服務意識，持續關注省內大型集團客戶、大型項目融資和大額流動資金融資需求，全年落地銀團貸款共計人民幣8.91億元，在為省內優質企業注入金融「活水」的同時疏通了與中國銀行、中信銀行、浙商銀行等多家國有大行、股份制、城商行的業務溝通渠道。

第二章 管理層討論和分析

6.2 零售銀行業務

報告期內，本行堅決貫徹落實高質量發展要求，秉承「以客戶為中心」的理念，深耕市民金融及鄉村金融，着力打造「市民管家」、「融資管家」、「財富管家」、「鄉村管家」四大管家服務，穩步推進零售業務發展。截至報告期末，本行個人存款總額人民幣1,686.43億元，較上年末增加19.55%；個人貸款規模人民幣841.47億元，較上年末增加3.48%；累計發行借記卡782.76萬張，較上年末增加41.57萬張；本行累計發行商鼎信用卡72.47萬張，較上年末增加9.34萬張；財富類金融資產規模人民幣494.91億元；農村普惠金融支付服務點已覆蓋全省15個地市、發行鄉村振興卡17.18萬張，較上年末新增8.3萬張。

6.2.1 市民管家

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

堅守金融為民本色，推進多元生態金融建設。聚焦落實省市擴大消費若干政策，通過探索市民金融創新模式，推進社區、校園、園區場景搭建，優化信用消費貸款產品，豐富消費生活場景及權益活動類型。聚焦新市民群體金融服務需求，推出「12條服務措施」，發行商鼎新市民專屬借記卡，推出新市民專屬住房按揭貸，滿足新市民群體在創業、就業、住房、教育、醫療、養老等全方位的金融需求，把「金融為民」落到實處，並榮獲「2023年度河南新市民服務典範金融機構」獎。

第二章 管理層討論和分析

貫徹落實國家政策，助力房產市場健康發展。報告期內，本行積極落實國家、省市相關政策，提升住房金融便利化服務水平，率先推出二手房「帶押過戶」業務，降低制度性交易成本，為有合理購房需求的居民提供金融支持。優化信用卡裝修分期產品，新上線鄭樂分、鄭享金等分期產品，滿足客戶多元化的住房消費需求，穩穩托底市民安居夢想。

營造優質用卡環境，提升客戶用卡消費體驗。報告期內，本行通過盤活社保卡客群，持續配置社保卡客戶專屬權益、專屬理財存款等產品，與市民卡公司合作開展鄭開同城生活節、部分景區門票5折、超市購物滿減等活動，多方面打造使用場景。重點打造「鄭好每一週」、「歡樂五六日」、「鄭銀十二時辰」三大信用卡消費品牌，致力於提升客戶用卡體驗，並榮獲「卓越數字金融大賽數字產品金獎」、「數字普惠金獎」，以及年度「最佳信用卡場景建設獎」；新發行濮陽及許昌城市主題信用卡、地鐵主題信用卡、2024年萬事興龍信用卡；報告期內，本行信用卡業務實現營業收入人民幣1.70億元，交易金額人民幣198.05億元，線上交易金額人民幣44.52億元，較上年增長28.48%。

6.2.2 融資管家

報告期內，本行牢牢堅持「立足地方經濟，支持小微企業和個體工商戶」市場定位，通過落實擴大消費和減息延期政策部署、優化小微金融產品、科技賦能業務發展，不斷提高普惠金融服務質效，持續擦亮「融資管家」特色名片。

第二章 管理層討論和分析

積極落實減息延期政策，助力小微企業減負紓困。報告期內，本行積極落實中國人民銀行階段性減息政策，向16,579筆普惠小微貸款實施階段性減息人民幣2,334.02萬元；積極落實延期政策，通過展期、借新還舊等方式延期還本付息，報告期內累計實施人民幣10.12億元，餘額人民幣7.55億元，新發放的普惠小微貸款加權平均利率4.43%，較上年下降1.25個百分點，小微企業融資成本持續降低。

持續優化小微金融產品，擴大小微金融服務半徑。報告期內，新上線政策性科創e貸、企採貸、訂貨貸、萬邦經營貸等產品，迭代優化普惠小微重點產品房e融、助業貸、E採貸、E稅融、創業擔保貸等產品，通過不斷優化產品服務，健全普惠金融專業化經營管理；積極參與線下金融服務港灣站點建設，2023年7月初牽頭啟動「鄭州銀行普惠金融服務港灣建設」工作，讓金融普之於眾、惠之於民，截至報告期末已在分支機構建成普惠(科創)金融服務港灣21個。

全面加速數字金融佈局，賦能小微金融提質增效。報告期內，本行通過構建多渠道服務流程、優化風控模型提升產品競爭力，不斷提升市場規模及佔有率；持續挖掘客戶特徵標籤，不斷釋放數據要素價值，提升大數據精準風控能力，推動普惠小微貸款流程線上化、審批自動化，部分業務實現秒批秒貸，提升小微信貸高效性與便捷性。

截至報告期末，本行普惠小微貸款餘額人民幣499.6億元，較上年末增長人民幣56.68億元，增速12.80%，高於一般貸款增速約4.97個百分點；有貸款餘額的普惠小微企業客戶數68,144戶，較年初增加1,388戶。圓滿完成「兩增兩控」監管指標。

第二章 管理層討論和分析

6.2.3 財富管家

報告期內，本行堅持以客戶需求為導向，深入踐行「重拓展、深經營」的發展理念，不斷豐富財富產品體系，持續強化財富管理能力，着力打造「鄭好財富」品牌，努力做河南百姓財富保值增值的「財富管家」。

不斷豐富財富產品矩陣。報告期內，本行從自營產品與代銷產品兩大方向，打造特色化財富管理產品體系，滿足客戶多樣化投資理財需求；建立並迭代產品篩選機制，不斷優化產品評價體系，持續推出具有市場競爭力的產品；建立財富產品策略研發服務流程，深度研究大類資產投資機會，與客戶需求及產品體系建設有機結合，不斷提升客戶投資理財體驗。截至報告期末，本行「金梧桐」理財已建立零錢管理、穩健投資、投資增益等產品品類，並針對代發客戶、新客戶、新市民等客群發行專屬理財產品；在代銷產品方面，已與多家頭部公募基金、券商資管、保險公司、銀行理財子公司合作，上架並建立較為完善的代銷財富產品矩陣，可滿足客戶多元化投資理財和風險保障需求。

持續強化財富管理能力。報告期內，本行重塑投資理念，在市場震盪的環境下，不斷提高投研能力、完善風險管理體系，為客戶提供穩定且具有競爭力的理財服務；做好客戶陪伴，全面加強與淨值波動相關的投資者教育工作，引導長期投資，促進資產端與資金端有效對接；強化售後服務，綜合市場及產品運作情況，持續為客戶提供市場資訊和產品相關介紹，做好客戶服務，解決客戶疑問，提升客戶體驗。

報告期內，本行獲得多個外部權威評價機構獎項，主要包括普益財富頒發的「年度發展潛力財富管理銀行獎」及「卓越投資回報銀行獎」，財視中國頒發的「傑出證券合作機構●介甫獎」，聯合智評頒發的「金蟾獎—理財收益先鋒獎」，金牛獎「5星固定收益類產品」等榮譽。截至報告期末，財富類金融資產規模人民幣494.91億元。

第二章 管理層討論和分析

6.2.4 鄉村管家

報告期內，本行積極落實國家鄉村振興戰略，通過優化鄉村金融服務渠道、提升鄉村金融服務體驗，全面提升鄉村振興專業服務能力，更好打造「鄉村管家」，助力鄉村全面振興。

優化鄉村金融服務渠道。報告期內，本行不斷改善鄉村金融服務設施，設立農村普惠金融支付服務點，圍繞農村居民衣食住行、醫療娛樂等非金融場景，開展「惠農站點+」場景建設；全面推廣手機銀行鄉村振興版，運用遠程視頻客服、智能語音助手、智能搜索等工具，為農村居民提供個性化推薦、智能語音識別等服務。

提升鄉村金融服務體驗。報告期內，本行加大鄉村振興主題借記卡發卡力度，採取「5減免」政策，疊加銀聯主題卡權益，不定期開展多種涉農專屬活動惠及農村居民；加強金融服務鄉村振興政策宣傳，面向農村留守群體，重點普及反假貨幣、拒絕非法集資、防範電信詐騙等金融知識；主動關注農村客群薄弱知識群體，推送微信宣傳、防範電信詐騙、個人金融信息保護等知識與政策，逐步彌合農村地區「數字鴻溝」。報告期內，本行榮獲「介甫獎•卓越社會責任零售銀行獎」、「出彩中原•2023年度助力鄉村振興卓越機構」稱號。

第二章 管理層討論和分析

6.3 金融市場業務

6.3.1 貨幣市場交易

2023年，我國處於提速換擋的新時期。面對國外地緣政治危機不斷、世界經濟復甦乏力、國內諸多風險因素衝擊、市場信心尚未全面修復，我國經濟在持續承壓中實現回升向好，高質量發展邁出堅實步伐。全年貨幣政策維持寬鬆基調呵護市場流動性，保持穩健的同時更加精準有力，資金利率水平相對平穩，圍繞政策利率上下波動。我行加強市場研判分析，多措並舉優化負債結構，控制融資成本，積極傳導財政及貨幣政策，多渠道確保流動性平穩。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181.61億元，佔本行資產總額的2.88%。本行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726.86億元，佔本行負債總額的12.61%。

6.3.2 證券及其他金融資產投資

2023年，債券市場多空因素交織發酵，整體走出修復行情。國際局勢變亂交織、地緣政治衝突延宕激發全球市場避險情緒，世界經濟增長動能不足、國內經濟恢復仍面臨挑戰，諸多因素下市場做多情緒濃烈。財政政策與貨幣政策協同發力，亦對債市形成有力支撐，推動債市收益率震盪下行，超出市場預期。本行聚焦市場走勢，持續增強投研能力，推進債券業務、投資業務的佈局優化和結構調整，加強境內外聯動，擴展同業借款業務，增厚投資收益。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1,885.17億元，較上年末增加人民幣34.58億元，增幅1.87%，其中，本行債券投資總額人民幣1,181.86億元，同比增長16.00%；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684.08億元，同比下降7.53%。

第二章 管理層討論和分析

6.4 分銷渠道

6.4.1 物理網點

截至報告期末，本行在河南省鄭州市設立總行，在河南省內設立14家分行，分別是：南陽分行、新鄉分行、洛陽分行、安陽分行、許昌分行、商丘分行、漯河分行、信陽分行、濮陽分行、平頂山分行、駐馬店分行、開封分行、周口分行和鶴壁分行，開設167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192家在行及離行自助設備網點，為客戶提供24小時的便利服務。

6.4.2 電子銀行

個人渠道

本行持續優化和豐富手機銀行服務。不斷開展交易流程優化，提升客戶體驗；多次更新老年版、商戶版、鄉村版等手機銀行版本，為客戶提供差異化專屬服務。截至報告期末，本行個人手機銀行累計簽約客戶數324.71萬戶，交易筆數同比增長15.38%。本行持續開展優質的客戶服務工作，95097客服熱線提供服務117.23萬次，客戶滿意度達99.55%。同時，通過文本信息和視頻語音等方式，開展智能化客戶服務78.82萬次，提升客戶服務覆蓋面。

第二章 管理層討論和分析

對公渠道

本行穩步推進對公電子渠道建設。報告期內，整合企業網上銀行、企業手機銀行、集團現金管理等產品，打造全客群、多版本、一站式的綜合金融服務平台——財資管理雲平台，滿足企業數字化轉型及經營發展需求，助力企業高效管控資金運作，全面激活財資效能；上線藍牙UKEY及預植證書功能，滿足大型客戶通過企業手機銀行進行大額資金支付的需要，提升客戶櫃面業務辦理體驗；同時，接入多種大數據風控規則，強化對公電子渠道事中控制能力。截至報告期末，對公電子渠道交易數量630萬筆，同比增長22.33%，交易金額人民幣16,643億元，同比增長7.99%。

7 風險管理

報告期內，本行主動適應內外部環境變化和監管要求，圍繞高質量發展理念，秉持審慎穩健的發展基調，深化資本回報和風險定價理念，持續完善全面風險管理體系，不斷豐富和優化風控工具，建立良好的合規與風險文化，努力實現風險管理與業務發展、價值創造之間的相互制衡和有效促進，保障本行持續穩健經營。本行在經營中主要面臨的風險情況與管控措施如下：

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。

本行堅持授信基本原則，修訂年度授信政策，加強重點行業研究，明確重點領域授信策略，健全新增客戶准入負面清單管理機制，規範授信業務操作流程，全面強化授信准入管理，把好風險防控第一關。

第二章 管理層討論和分析

截至報告期末，本行單一客戶貸款集中度5.32%，符合不高於10%的監管要求；單一集團客戶授信集中度9.32%，符合不高於15%的監管要求；前十大客戶貸款餘額人民幣199.30億元，前十大客戶貸款集中度35.36%；單一關聯方客戶授信餘額人民幣22.40億元，單一關聯方客戶授信集中度3.97%，符合不高於10%的監管要求；全部關聯方客戶授信集中度16.41%，符合不高於50%的監管要求。

7.2 市場風險

市場風險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目標是根據風險承受力確保將潛在市場虧損控制在可接受水平，同時致力實現經風險調整回報最大化，市場風險管理涵蓋識別、衡量、監控市場風險的整個過程。本行市場風險管理採取的主要措施如下：

一是不斷完善市場風險制度體系。本行建立了分層清晰的市場風險管理機制，制度體系集限額管理、賬簿劃分、風險計量、壓力測試、專項業務風險管理等，明確董事會、高管層及三道防線職能。二是強化市場風險限額管理。優化市場風險限額體系，形成年度市場風險限額方案，牢固市場風險管理核心抓手。三是豐富市場風險分析維度。強化敏感度趨勢性分析，豐富債券信用風險評價工具，依託內外部審計力量推動提升投資業務穿透力度。四是提高市場風險監測質效。建立了覆蓋監測對象、監測範圍和監測指標等要素的市場風險監測體系，提高市場風險監測頻率，實現市場動態、資產結構、限額執行等方面的前中台信息共享，建立限額管理台賬，有效提升風險監測質效。五是落實市場風險報告機制。建立專項匯報決策機制，設立並定期召開金融市場業務風險管理專業委員會，定期審閱金融市場業務及市場風險運行情況，同時建立了「日報—月報—季報」的報告體系，推進風險信息的向上傳導和快速決策。

第二章 管理層討論和分析

7.3 操作風險

操作風險是指由於內部程序、員工、信息科技系統存在問題以及外部事件造成損失的風險，包括法律風險，但不包括戰略風險和聲譽風險。本行可能面臨的操作風險損失事件主要包括七大類：內部欺詐，外部欺詐，就業制度和場所安全事件，客戶、產品和業務活動事件，實物資產的損壞，業務中斷和信息科技系統故障事件，執行、交割和流程管理事件。

本行致力於建立健全操作風險管理框架，加強操作風險管理工具應用，不斷完善操作風險管理體系。報告期內，一是推進操作風險資本計量，梳理業務指標數據範圍及科目映射規則，開展損失數據調研、資本測算和實施影響分析等系列工作，為操作風險計量方法的平穩轉換奠定基礎。二是持續開展操作風險識別評估，制定年度識別評估管理計劃，動態識別各項業務產品和管理活動中的操作風險事件，分析事件類別和發生因素，評估固有風險大小和關鍵控制措施有效性，確定剩餘風險。三是夯實法律風險管理基礎，開展法律培訓、法律諮詢、法律審查及制式合同梳理等系列法律基礎管理工作，加強常年法律顧問服務精細化管理，優化法律審查程序，擴展法律審查範圍，助力業務發展。四是豐富檢查手段增強執行監督，突出事中預警和非現場檢查在執行監督中發揮的作用，深化業務條線部門等一道防線自檢，深挖違規暴露出的根源性、機制性問題，生成整改跟蹤台賬，專人督導跟進。五是加強員工行為管理防範案件風險，對關鍵崗位人員進行輪崗交流，開展員工行為、案件風險、非法集資風險及安全隱患等系列排查，組織案件防控專項培訓，抓早抓小、防微杜漸。

第二章 管理層討論和分析

7.4 流動性風險

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

一是加強日間流動性管理。密切關注宏觀和貨幣政策變化，加強資金來源和運用監測，合理規劃融資期限結構，滿足日間支付結算的頭寸需求。二是優化資產負債配置。加強資產負債計劃和流動性風險的平衡管理，注重資產負債結構和久期管理，保持安全合理的期限錯配水平。三是加強流動性風險限額管理。健全流動性限額管理體系，強化風險限額監測預警，及時結合資產負債計劃調整風險指標，確保流動性限額指標在安全區間運行。四是開展流動性壓力測試和應急演練。定期開展流動性壓力測試，評估流動性風險水平，並加強壓力測試結果在資產負債計劃中的應用，同時考慮壓力測試結果開展流動性應急演練，評估應急響應、指揮協調和應急處置等流程，完善應急管理，提升應對風險能力。

截至報告期末，本行流動性比例59.10%，符合不低於25%的監管要求；流動性覆蓋率265.83%，符合不低於100%的監管要求；淨穩定資金比例109.01%，符合不低於100%的監管要求。從整體上看，本行主要流動性監管指標均能滿足監管要求，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。報告期內，本行信息科技總體運行平穩，信息科技風險可控。本行信息科技風險管理的主要措施如下：

第二章 管理層討論和分析

一是修訂並正式發佈本行《信息科技外包風險管理辦法》，進一步釐清信息科技風險相關領域管理組織架構職責，健全管理機制，規範管理活動，提高管控質效。二是重點開展信息科技風險監測線上化，提升信息科技風險監測質效，開展季度信息科技風險監測並向監管報告監測分析結果。三是持續深化信息科技風險評估力度。依據監管要求，本行獨立開展兩個領域的信息科技專項風險評估，對往年風險評估發現問題進行殘餘風險再評估，客觀評價本行在相關領域的風險狀況，並對風險評估發現的風險項建立持續跟蹤緩釋機制。四是提升業務連續性管理能力。報告期內，本行開展多個專項應急演練，驗證了本行災備建設、安全防護能力和專項應急預案的有效性，提升了本行面臨緊急場景的應急處突能力，為業務連續性運行提供了有力支撐。

7.6 聲譽風險

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

報告期內，本行認真貫徹落實監管要求，進一步完善聲譽風險管理體系建設，優化聲譽風險管理聯防聯控工作機制，提升管理水平；持續做好輿情監測、研判及預案工作；重視對外溝通，積極進行品牌宣傳，營造良好輿論環境。

第二章 管理層討論和分析

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，認真履行反洗錢法定義務及社會責任，切實提升洗錢及恐怖融資風險管理水平。本行遵循全面覆蓋、有效管理的原則，構建完善洗錢風險管理架構，明確董事會、監事會、高級管理層、反洗錢管理部門、業務部門、內部審計部門、人力資源部門、信息科技部門、分支機構和子公司在洗錢風險管理中的職責分工，建立了層次清晰、相互協調、有效配合的運行機制。

報告期內，本行一是根據洗錢風險管理情況，進一步完善反洗錢工作內控制度體系，加強精細化管理。二是持續優化機構洗錢風險評估、產品洗錢風險評估和客戶洗錢風險評級機制流程，提升洗錢風險管理水平。三是加強反洗錢系統建設，優化風險監測及預警功能，建立健全反洗錢和反恐怖融資名單監控機制，提升監測風險、報告風險的能力。四是開展反洗錢督導質檢、數據排查，及時發現、改進工作薄弱環節及風險隱患，提升反洗錢工作質效。五是組織對各層級人員的反洗錢專題培訓、編製《反洗錢工作專刊》，全面提高員工的反洗錢履職能力，促進洗錢風險管理文化傳導。六是持續開展反洗錢宣傳工作，普及反洗錢、反恐知識，提高社會公眾反洗錢意識。

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。

第二章 管理層討論和分析

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佈的重點排污單位。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

具體內容請見本行於巨潮資訊網(www.cninfo.com.cn)發佈的日期為2024年3月29日的《2023年度社會責任(環境、社會、管治)報告》、於香港聯交所網站(www.hkexnews.hk)發佈的日期為2024年4月2日的海外監管公告及本行網站(www.zzbank.cn)投資者關係中的「公告通函」欄目。

9.3 鞏固拓展脫貧攻堅成果、鄉村振興的情況

切實貫徹執行政策要求，大力發展普惠金融。強化支持力度，給予涉農貸款、普惠型涉農貸款定價優惠；提升服務質效，有效控制貸款綜合成本；加強新型農業經營主體金融服務，通過「鄉村振興貸」產品提供長期穩定的資金支持；綜合運用互聯網大數據等金融科技手段，提升普惠金融業務覆蓋面；積極參與數據信息共享機制，完成與河南省金融服務共享平台等平台的對接。截至報告期末，本行涉農貸款餘額人民幣822.39億元，較上年末增加人民幣13.68億元；普惠型涉農貸款餘額人民幣80.44億元，較上年末增長人民幣13.44億元，增速20.06%，高於各項貸款(不含票據)增速12.23個百分點，完成普惠型涉農貸款監管指標。

全力推進鄉村振興，提升金融服務質效。加大鄉村振興主題卡「借記卡」發卡力度，採取「5減免」政策；推廣手機銀行鄉村振興版，為農村居民提供個性化推薦、智能語音識別等服務；持續開展農村普惠金融支付服務點效能優化，優先填補農村金融服務空白村，着力改善農村金融服務環境；加強金融服務鄉村振興政策宣傳，引導農村居民更加精準地識別虛假、詐騙信息，遠離非法金融活動，維護農村金融秩序穩定。

第二章 管理層討論和分析

持續深化駐村幫扶，助力發展產業經濟。報告期內，本行圍繞振興鄉村產業積極協調外部資金促成幫扶村石磨加工作坊、大型冷庫、速凍隧道、高標準大棚等項目落地，促進村集體持續增收；駐村工作隊在「三夏」期間，配合村「兩委」積極開展「夏糧保衛戰」，確保顆粒歸倉；春節和「七一」慰問困難群眾、老黨員，組織開展「關愛百姓健康、共促鄉村振興」義診，為廣大村民送去暖心關懷；組織開展金融知識進鄉村「關愛留守老人、護航幸福晚年」宣傳、「戲曲演出下基層、文化服務到農家」惠民演出等活動，助力鄉村文化振興。

10 未來展望

10.1 行業格局和趨勢

展望2024年，外部經濟環境和行業環境依然複雜嚴峻，商業銀行仍面臨諸多挑戰，同時也充滿了機遇。商業銀行要積極適應環境變化，有效應對挑戰，緊抓各種發展機遇，夯實金融服務實體經濟的底座。一是紮實做好「五篇大文章」。2023年中央金融工作會議提出「做好科技金融、綠色金融、普惠金融、養老金融、數字金融五篇大文章」，為商業銀行信貸投放指明了方向。商業銀行應積極主動將自身發展融入國家戰略和省市發展大局，持續增強對重大戰略、重點領域和薄弱環節的支持力度，紮實做好「五篇大文章」，並聚焦自身資源稟賦，明確差異化定位，探索差異化發展路徑，加快金融產品和服務模式創新，助力實體經濟高質量發展。二是加強風險防控管理。2024年將是中國金融業新監管全面落地的第一年，金融強監管嚴監管將是未來一段時期的主基調。商業銀行要嚴格遵守各項監管要求，切實加強風險管理工作，持續提升自身風險防控能力。要主動求變，加快數字化風控轉型，強化數據治理，構建完備的數字化風控體系，不斷夯實資產質量。三是全面加快數字化轉型是必然趨勢。2023年中央金融工作會議對數字金融高質量發展提出新的要求。商業銀行應牢牢把握數字技術革命的機遇，加大數字化投入，加快數字化轉型向縱深推進，通過進一步完善戰略規劃、提升科技能力、深挖數據價值等，不斷提升金融服務產業、服務實體經濟的質效。

第二章 管理層討論和分析

10.2 公司發展戰略

2024年，本行將持續加強黨建引領，以高質量黨建引領業務經營轉型發展，秉承「區域特色精品銀行」的戰略願景，凝心聚力深入推進全行轉型重塑。一是統籌推進體制機制改革建設。圍繞「構建高效的組織體系」為目標，優先推動組織架構、業務流程、隊伍建設等專項工作的優化和完善，打造「強總行、活支行、優人才、強風控」的協同發展模式。二是夯實業務發展基礎。有序推進零售、對公、風險、數字化能力提升，積極適應新政策、新導向、新要求，加強對國家政策、地方發展重大部署的研究，積極探索新的業務定位，立足本地開展特色化經營，加快培育新的增長點。三是健全風險預警和防控機制。牢固樹立防範化解重大風險的主體意識，回歸本源、嚴守底線、預防為主，完善風險政策和風險治理體系，健全大數據風控機制，全面提高風險管理能力。四是全面貫徹國家和省市重大戰略部署，深度服務地方經濟。不斷完善科技金融、綠色金融、普惠金融、養老金融、數字金融的發展，做好「五篇大文章」。

10.3 經營計劃

2024年，本行將全面貫徹黨的二十大精神、中央金融工作會議和中央經濟工作會議要求，深入推進核心業務轉型，向「區域特色精品銀行」戰略願景踔厲奮發，圍繞發展大局，不遺餘力服務地方經濟，加快推動改革創新，走好新時代高質量發展長征路。

一是持續提升治理管理能力。開展戰略發展規劃中期調整，立足本土開展特色經營，全力打造內生動力。補選相關黨委成員與董、監事雙向任職，做好董、監事會換屆。啟動二級資本債券發行和定增計劃，加大資本補充。制定子公司管理操作流程，統一預算考核，規範薪酬管理，加強集團管理。

第二章 管理層討論和分析

二是堅定不移服務實體經濟。持續提升政治站位，堅決貫徹省市重大決策部署，全力助力綠色、普惠、先進製造業、科創、民營企業等重點領域和行業的高質量發展；支持「黃河流域生態保護及高質量發展戰略」「鄭州國家中心城市建設」等各項國家和省市戰略部署，大力支持全省「三個一批」等重點建設項目，助力省市七大產業集群和「28+20」產業鏈現代化建設和房地產市場平穩健康發展，為區域經濟穩定健康發展注入更多金融活水。

三是聚焦重點領域。以政策性科創金融為引領，持續完善運營機制、加強科創產品創新、提升風險管控能力、打造特色運營模式，推動金融資源更多投向實體經濟和創新領域，為科技型企業提供更為精準、優質、高效的金融服務。聚焦社區金融服務，堅守「金融為民」本色，打通金融服務的「最後一公里」，不斷創新本土化、特色化的金融服務產品，持續提升金融服務的便利性和可得性，為構建新發展格局、推動高質量發展貢獻力量。

10.4 可能面對的風險

2024年，隨着緊縮貨幣政策負面影響逐步顯現，全球經濟增長動能趨弱，預計2024年世界經濟將進一步放緩，主要經濟體增長分化。中東地區衝突升級則加劇了潛在的下行風險。2024年，我國經濟仍面臨下行壓力，但總的看，機遇大於挑戰，有利條件強於不利因素。我們擁有世界上最有潛力的超大規模市場，政策空間仍然較足，全面深化改革開放注入強大動力，全球新一輪科技革命和產業變革蘊含新機遇，支撐高質量發展的要素條件不斷集聚增多。河南省將繼續錨定「兩個確保」，深入實施「十大戰略」，全力以赴拼經濟、鉚足幹勁促發展、奮勇爭先挑大梁，推動重點產業鏈高質量發展，提升產業能級，更好統籌消費和投資，形成相互促進良性循環，預計經濟發展保持穩中向好。

本行將密切關注並持續評估宏觀政策、經濟金融運行情況以及極端天氣對業務的影響，採取積極應對措施，確保財務狀況和經營成果保持穩定。同時持續跟蹤受經濟下行影響較大的行業、企業，加強重點領域風險防控力度，堅持高質量發展、創新驅動發展、內涵式發展、特色差異化發展，持續優化資產負債結構，不斷獲得規模、盈利、風險的平衡發展。

第三章 股份變動及股東情況

1 普通股股份變動情況

1.1 普通股股份變動情況表

單位：股

	截至2022年12月31日		發行新股	送股	報告期內增減(+/-)			截至2023年12月31日	
	數量	比例(%)			公積金轉股	其他	小計	數量	比例(%)
一、有限售條件股份	344,097,605	4.16	-	-	+34,411,435	-5,528,023	+28,883,412	372,981,017	4.10
1、國家持股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2、國有法人持股	188,650,000	2.28	-	-	+18,865,000	-	+18,865,000	207,515,000	2.28
3、其他內資持股	155,447,605	1.88	-	-	+15,546,435	-5,528,023	+10,018,412	165,466,017	1.82
其中：境內法人持股	130,544,951	1.58	-	-	+13,054,495	-74,208	+12,980,287	143,525,238	1.58
境內自然人持股	24,902,654	0.30	-	-	+2,491,940	-5,453,815	-2,961,875	21,940,779	0.24
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	7,921,439,994	95.84	-	-	+792,142,324	+5,528,023	+797,670,347	8,719,110,341	95.90
1、人民幣普通股	6,084,659,994	73.62	-	-	+608,464,324	+5,528,023	+613,992,347	6,698,652,341	73.68
2、境內上市的外資股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3、境外上市的外資股	1,836,780,000	22.22	-	-	+183,678,000	-	+183,678,000	2,020,458,000	22.22
4、其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-
三、股份總數	8,265,537,599	100.00	-	-	+826,553,759	-	+826,553,759	9,092,091,358	100.00

註：

1. 尾差為四捨五入原因造成。
2. 報告期內，本行未進行股份回購。

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

第三章 股份變動及股東情況

1.2 普通股股份變動情況說明

普通股股份變動主要是由於：(1)報告期內離任的董事、監事、高級管理人員持有的限售股份發生變動；(2)2023年6月，經本行2022年度股東週年大會、2023年第一次A股類別股東大會及2023年第一次H股類別股東大會分別審議通過，本行實施資本公積轉增股份，每10股股份轉增1股股份，合計轉增826,553,759股股份，轉增後本行普通股股份總數由8,265,537,599股增加至9,092,091,358股；(3)2023年9月，本行首次公開發行A股前已發行但未辦理股權託管確權手續的部分股份，已完成確權並上市流通；(4)2023年9月，本行首次公開發行A股前時任持有本行股份的董事、監事、高級管理人員及持有內部職工股超過5萬股的自然人所持有的部分股份解除限售上市流通。

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

2023年6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份後，本行普通股股數由8,265,537,599股變更為9,092,091,358股。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)要求，比較期的基本每股收益及稀釋每股收益均按照資本公積轉增股份後的股數重新計算。以上事項對最近一年和最近一期的每股淨資產沒有影響，對每股收益的影響如下：

主要財務指標	2023年	2022年 (重述後)	2021年 (重述後)
基本每股收益(人民幣元/股)	0.15	0.16	0.30
稀釋每股收益(人民幣元/股) ^(註)	0.15	0.16	0.30

註：稀釋每股收益以根據稀釋性潛在普通股調整後的歸屬於本行普通股股東的淨利潤除以調整後的本行發行在外普通股的加權平均數計算。於報告期及比較期內，本行不存在具有稀釋性的潛在普通股，因此，稀釋每股收益等於基本每股收益。

第三章 股份變動及股東情況

1.4 報告期內限售股份變動情況

單位：股

股東名稱	報告期初 限售股數	報告期內 增加限售股數 ⁽¹⁾	報告期內 解除限售股數	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	18,865,000	-	207,515,000	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	11,000,000	-	121,000,000	非公開發行認購股份限售	2025年11月27日
鄭州鐵路聯振實業有限公司等 2戶法人以及吳偉等2戶自 然人共4戶股東	67,462	6,746	74,208	-	首次公開發行限售	2023年9月19日
本行首次公開發行A股股票前 持有內部職工股超過5萬股 的311戶自然人股東	23,960,603	2,396,060	5,471,728 ⁽²⁾	20,884,935	首次公開發行限售	-
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)	297,906 644,145	29,791 152,028 ⁽³⁾	68,026 ⁽²⁾ -	259,671 796,173	首次公開發行限售 高管鎖定股	- -
除上述股東外股份尚處於限售 期的股東	20,477,489	2,047,749	-	22,525,238	首次公開發行限售	-
合計	344,097,605	34,497,374	5,613,962	372,981,017		

第三章 股份變動及股東情況

註：

1. 2023年6月，本行實施資本公積轉增股份，每10股股份轉增1股股份，股東據此獲轉增的股份受其所持有的限售股份條件而被限售。
2. 2023年9月19日，本行首次公開發行A股股票前持有內部職工股超過5萬股的311戶自然人股東及首次公開發行A股股票前時任董事、監事、高級管理人員的8戶自然人股東合共持有的5,539,754股A股股份於2023年9月19日解除限售並上市流通。
3. 董事、監事及高級管理人員持有的股份的鎖定及解除限售遵照《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》的規定執行。
4. 尾差為四捨五入原因造成。

2 證券發行與上市情況

2.1 報告期內證券發行（不含優先股）情況

2023年6月15日，本行召開2022年度股東週年大會、2023年第一次A股類別股東大會及2023年第一次H股類別股東大會，審議通過資本公積轉增股份方案，以資本公積向權益分派股權登記日登記在本行股東名冊的普通股股東每10股股份轉增1股股份，合計轉增826,553,759股股份（其中，A股6,428,757,599股；H股1,836,780,000股）。資本公積轉增股份實施完成後，本行普通股股份總數由8,265,537,599股變更為9,092,091,358股。2023年7月3日，本次所轉增的股份上市。詳情請見本行於巨潮資訊網發佈的日期為2023年3月31日、2023年4月28日、2023年5月23日、2023年6月16日的公告及於香港聯交所網站發佈的日期為2023年3月30日、2023年4月28日、2023年5月23日、2023年6月15日的公告和2023年5月23日的通函。

報告期內，本行未新發行優先股、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 股份變動及股東情況

2.2 普通股股份總數及股東結構的變動、公司資產和負債結構的變動情況說明

2023年6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份後，本行普通股股數由8,265,537,599股變更為9,092,091,358股，股東結構的變動情況請見本章節「1.1 普通股股份變動情況表」，資產和負債結構的變動情況請見本報告「管理層討論和分析」章節「3 財務報表分析」。

2.3 現存的內部職工股情況

本行現存內部職工股主要是1996年本行組建時以原城市信用社及城市信用聯社股東身份參與本行的成立取得，及通過繼承等方式取得。截至報告期末，本行部分限售股已解除限售並上市流通，現已無法準確核定內部職工股的發行日期、發行價格及流通後的持股情況等。

第三章 股份變動及股東情況

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100,479戶，其中A股股東100,429戶，H股股東50戶。截至本報告披露日前上一月末普通股股東總數為98,561戶，其中A股股東98,510戶，H股股東51戶。

於報告期末，本行前10名普通股股東直接持股情況如下：

單位：股

股東名稱	股東性質	股份類別	持股比例 (%)	報告期末持有的普通股數量	報告期內增減變動情況(+/-)	持有有限售條件的普通股數量	持有無限售條件的普通股數量	質押、標記或凍結情況	
								股份狀態	數量
香港中央結算(代理人)有限公司	境外法人	H股	22.22	2,020,253,053	+183,664,329	-	2,020,253,053	未知	-
鄭州市財政局	國家	A股	7.23	657,246,311	+59,749,665	-	657,246,311	質押	93,278,900
鄭州投資控股有限公司	國有法人	A股	6.69	608,105,180	+55,282,289	207,515,000	400,590,180	-	-
百瑞信託有限責任公司	國有法人	A股	4.24	385,930,906	+35,084,627	-	385,930,906	-	-
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	348,722,000	+31,702,000	-	348,722,000	質押 凍結	348,722,000 26,620,000
河南國原貿易有限公司	境內非國有法人	A股	3.63	329,997,429	-20,848,804	121,000,000	208,997,429	質押 凍結	208,391,072 207,576,857
中原信託有限公司	國有法人	A股	3.50	318,676,633	+28,970,603	-	318,676,633	-	-
河南農東實業有限公司	境內非國有法人	A股	1.76	160,372,221	+5,209,293	-	160,372,221	質押 凍結	160,304,992 67,229
河南興業房地產開發有限公司	境內非國有法人	A股	1.48	134,861,246	-2,991,075	-	134,861,246	-	-
河南盛潤控股集團有限公司	境內非國有法人	A股	1.46	133,100,000	+12,100,000	-	133,100,000	質押 凍結	133,100,000 133,100,000

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投資集團有限公司，鄭州市投資集團有限公司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、2023年6月實施資本公積轉增股份之前的股數)A股股份對應表決權委託給中原信託有限公司行使。

前10名股東中存在回購專戶的特別說明

無

前10名普通股股東參與融資融券業務情況說明(如有)

鄭州投資控股有限公司通過普通證券賬戶持有429,905,180股A股股份，通過中信建投證券股份有限公司客戶信用交易擔保證券賬戶持有178,200,000股A股股份，合計持有608,105,180股A股股份。

河南興業房地產開發有限公司通過普通證券賬戶持有7,562,685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127,298,561股A股股份，合計持有134,861,246股A股股份。

第三章 股份變動及股東情況

於報告期末，本行前10名無限售條件普通股股東直接持股情況如下：

單位：股

股東名稱	報告期末持有 無限售條件普通股		股份種類	
	股份數量	股份種類	數量	
香港中央結算(代理人)有限公司	2,020,253,053	H股	2,020,253,053	
鄭州市財政局	657,246,311	A股	657,246,311	
鄭州投資控股有限公司	400,590,180	A股	400,590,180	
百瑞信託有限責任公司	385,930,906	A股	385,930,906	
豫泰國際(河南)房地產開發有限公司	348,722,000	A股	348,722,000	
中原信託有限公司	318,676,633	A股	318,676,633	
河南國原貿易有限公司	208,997,429	A股	208,997,429	
河南農東實業有限公司	160,372,221	A股	160,372,221	
河南興業房地產開發有限公司	134,861,246	A股	134,861,246	
河南盛潤控股集團有限公司	133,100,000	A股	133,100,000	

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2023年12月31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，本行前十名股東不存在參與轉融通業務出借股份情況。

報告期內，本行前十名股東不存在新增或退出的情況，較上期末發生變化。

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 股份變動及股東情況

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	直接或間接持有股份數目(股)	佔相關股份類別已發行股份比例(%)	佔全部已發行普通股股份比例(%)
鄭州市財政局	A股	好倉	實益擁有人及受控制企業權益 ⁽¹⁾	1,418,761,196	20.06	15.60
鄭州投資控股有限公司	A股	好倉	實益擁有人	608,105,180	8.60	6.69
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 ⁽¹⁾	608,105,180	8.60	6.69
鄭州市投資集團有限公司	A股	好倉	受控制企業權益 ⁽¹⁾	608,105,180	8.60	6.69
河南投資集團有限公司	A股	好倉	實益擁有人及受控制企業權益 ⁽²⁾	438,159,454	6.20	4.82
百瑞信託有限責任公司	A股	好倉	實益擁有人	385,930,906	5.46	4.24
國家電投集團資本控股有限公司	A股	好倉	受控制企業權益 ⁽³⁾	385,930,906	5.46	4.24
國家電投集團產融控股股份有限公司	A股	好倉	受控制企業權益 ⁽³⁾	385,930,906	5.46	4.24
國家電力投資集團有限公司	A股	好倉	受控制企業權益 ⁽³⁾	385,930,906	5.46	4.24
China Goldjoy Securities Limited (中國金洋證券有限公司)	H股	好倉	保管人	502,018,594	24.85	5.52
CITIC Securities Company Limited	H股	淡倉	受控制企業權益 ⁽⁵⁾	326,292,751	16.15	3.59
Yunnan International Holding Group Limited	H股	好倉	實益擁有人	302,619,651	14.98	3.33
Yunnan Energy Investment (HK) Co., Limited	H股	好倉	受控制企業權益 ⁽⁶⁾	302,619,651	14.98	3.33
Yunnan Provincial Energy Investment Group Co., Ltd.	H股	好倉	受控制企業權益 ⁽⁶⁾	302,619,651	14.98	3.33

第三章 股份變動及股東情況

主要股東名稱	股份 類別	好倉/ 淡倉	身份	直接或間接持有 股份數目(股)	佔相關股份 類別已發行 股份比例(%)	佔全部已發行 普通股股份 比例(%)
北京尚融資本管理有限公司	H股	好倉	受控制企業權益 ⁽⁷⁾	171,699,000	8.50	1.89
尉立東	H股	好倉	受控制企業權益 ⁽⁷⁾	171,699,000	8.50	1.89
香港興瑞國際投資有限公司	H股	好倉	實益擁有人	133,167,881	6.59	1.46
河南臻益遠實業有限公司	H股	好倉	受控制企業權益 ⁽⁸⁾	133,167,881	6.59	1.46
鄭州興謙商貿有限公司	H股	好倉	受控制企業權益 ⁽⁸⁾	133,167,881	6.59	1.46
陳星明	H股	好倉	受控制企業權益 ⁽⁸⁾	133,167,881	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 ⁽⁹⁾	133,100,000	6.59	1.46
Goncius I Limited	H股	好倉	實益擁有人 ⁽¹⁰⁾	115,501,859	5.72	1.27
	H股	淡倉	實益擁有人 ⁽¹⁰⁾	115,501,859	5.72	1.27

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

註：

- 該1,418,761,196股股份由鄭州市財政局直接或間接持有。包括鄭州市財政局直接持有的657,246,311股股份、鄭州投資控股有限公司持有的608,105,180股股份、鄭州發展投資集團有限公司持有的86,859,705股股份及鄭州市環衛清潔有限公司持有的66,550,000股股份。鄭州投資控股有限公司由鄭州市中融創產業投資有限公司全資擁有，鄭州市中融創產業投資有限公司由鄭州市投資集團有限公司全資擁有，而鄭州市投資集團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及鄭州市環衛清潔有限公司均為鄭州市財政局直接全資擁有。根據《證券及期貨條例》，鄭州市投資集團有限公司、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及鄭州市環衛清潔有限公司持有的股份中擁有權益。非執行董事王丹女士為鄭州市投資集團有限公司董事並於鄭州市中融創產業投資有限公司任職，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。

第三章 股份變動及股東情況

2. 該438,159,454股股份由河南投資集團有限公司直接及間接持有，包括河南投資集團有限公司直接持有的119,482,821股股份及通過中原信託有限公司持有的318,676,633股股份。中原信託有限公司由河南投資集團有限公司擁有約64.93%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。於2023年8月29日辭任的非執行董事姬宏俊先生曾任中原信託有限公司副總經理。
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全資擁有，國家電投集團產融控股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、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。
4. 報告期內及於報告期末，河南國原貿易有限公司及朱志暉先生持有的股份權益佔相關股份類別已發行股份比例下降至4.67%。
5. CITIC Securities Company Limited透過其若干全資子公司持有本行合共326,292,751股H股之淡倉。該326,292,751股H股(淡倉)涉及衍生工具，類別為：

326,292,751股H股(淡倉)	— 以現金交收(場外)
--------------------	-------------

由於有關權益涉及衍生工具，所以披露的資料並未考慮本行2023年6月實施的資本公積轉增股份方案。
6. 該302,619,651股股份由Yunnan International Holding Group Limited直接持有，Yunnan International Holding Group Limited則由Yunnan Energy Investment (HK) Co., Limited持有40%的權益，而Yunnan Energy Investment (HK) Co., Limited由Yunnan Provincial Energy Investment Group Co., Ltd全資持有。根據《證券及期貨條例》，Yunnan Energy Investment (HK) Co., Limited及Yunnan Provincial Energy Investment Group Co., Ltd均被視為於Yunnan International Holding Group Limited持有的股份中擁有權益。
7. 尉立東先生持有北京尚融資本管理有限公司99.90%權益，北京尚融資本管理有限公司透過若干子公司持有共171,699,000股股份。根據《證券及期貨條例》，尉立東先生被視為於北京尚融資本管理有限公司持有的股份中擁有權益。
8. 香港興瑞國際投資有限公司由河南臻益遠實業有限公司全資擁有，而河南臻益遠實業有限公司由鄭州興謙商貿有限公司及陳星明先生分別持有99%及1%的股權，鄭州興謙商貿有限公司由陳星明先生及李傑先生分別持有98%及2%的股權。根據《證券及期貨條例》，河南臻益遠實業有限公司、鄭州興謙商貿有限公司及陳星明先生均被視為於香港興瑞國際投資有限公司持有的股份中擁有權益。

第三章 股份變動及股東情況

9. 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。
10. Goncius I Limited所持股份有115,501,859股H股(好倉)及115,501,859股H股(淡倉)涉及衍生工具,類別為:
- | | |
|--------------------|-------------|
| 115,501,859股H股(好倉) | — 可轉換文書(場內) |
| 115,501,859股H股(淡倉) | — 以現金交收(場外) |
- 由於有關權益涉及衍生工具,所以披露的資料並未考慮本行歷次完成的資本公積轉增股份方案。
11. 報告期內及於報告期末, Bao Xin Development Limited、Bao Xin International Group Limited、Tinmark Development Limited、True Benefit Global Limited及羅一平先生持有的股份權益佔相關股份類別已發行股份比例下降至4.90%。

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。

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;負責人耿勇軍先生。截至報告期末,鄭州市財政局直接持有A股股份657,246,311股,佔本行已發行普通股股份總數的7.23%,另外,鄭州市財政局直接或間接全資擁有的鄭州投資控股有限公司、鄭州發展投資集團有限公司及鄭州市環衛清潔有限公司合共持有A股股份761,514,885股,以上共計1,418,761,196股A股,佔本行已發行普通股股份總數的15.60%。非執行董事王丹女士為鄭州市投資集團有限公司董事並於鄭州市中融創產業投資有限公司任職,鄭州市財政局通過鄭州市投資集團有限公司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。

第三章 股份變動及股東情況

鄭州投資控股有限公司：成立日期2005年10月25日；註冊資本人民幣352,500萬元；統一社會信用代碼91410100780545414U；主要經營範圍包括國有資產投資經營，房地產開發與銷售，房屋租賃。截至報告期末，鄭州投資控股有限公司持有A股股份608,105,180股，佔本行已發行普通股股份總數的6.69%。非執行董事劉炳恒先生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

根據原中國銀保監會《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：

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329,997,429股，佔本行已發行普通股股份總數的3.63%。本行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。

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1,813,138,757股普通股股份（佔已發行普通股股份總數的19.94%）存在質押情形；437,135,849股普通股股份涉及凍結。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。

第四章 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 持股數 (股)	報告期 增持股 份 數量 (股)	報告期 減持股 份 數量 (股)	其他 增減 變動 (股)	報告期 末 持股數 (股)
趙飛	男	1975年2月	董事長(代為履行董事 會秘書職責)	現任	2023.7.14-2024.6.16	-	-	-	-	-	-
			執行董事	現任	2023.5.25-2024.6.16						
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	-	-	-	-	-	-
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	2,200	-	-	24,200
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	-	-	-	-	-	-
王天宇	男	1966年3月	董事長	離任	2011.3.9-2023.3.21	A股	63,143	6,314	-	-	69,457
			執行董事	離任	2005.12.16-2023.3.21						
夏華	男	1967年8月	副董事長、執行董事	離任	2020.7.2-2023.7.11	A股	51,150	5,115	-	-	56,265
姬宏俊	男	1963年6月	非執行董事	離任	2012.7.12-2023.8.29	A股	1,870	187	-	-	2,057

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. 2023年6月，本行實施資本公積轉增股份，每10股股份轉增1股股份，董事持有的股份數量發生變動。

第四章 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	報告期	其他 增減變動 (股)	報告期
							報告期初 增持股數 (股)	減持股數 (股)		報告期 末持股數 (股)
朱志暉	男	1969年8月	股東監事	現任	2015.6.18-2024.6.16	-	-	-	-	-
徐長生	男	1963年10月	外部監事	現任	2021.6.17-2024.6.16	-	-	-	-	-
耿明齋	男	1952年2月	外部監事	現任	2023.6.15-2024.6.16	-	-	-	-	-
李懷斌	男	1969年9月	職工監事	現任	2018.6.15-2024.6.16	A股	54,200	5,420	-	59,620
陳新秀	女	1973年6月	職工監事	現任	2021.6.17-2024.6.16	A股	47,300	4,730	-	52,030
趙麗娟	女	1962年9月	監事長	離任	2016.6.17-2023.3.21	A股	58,850	5,885	-	64,735
			職工監事	離任	2018.6.15-2023.3.21					
馬寶軍	男	1963年3月	外部監事	離任	2018.1.19-2023.6.15	-	-	-	-	-

註：

- 2023年6月，本行實施資本公積轉增股份，每10股股份轉增1股股份，監事持有的股份數量發生變動。

第四章 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	報告期	其他 增減變動 (股)	報告期	
							報告期初 持股數 (股)	增持股份 數量 (股)		減持股份 數量 (股)	報告期 未持股數 (股)
孫海剛	男	1977年8月	副行長	現任	2018.2.28至今	A股	47,700	4,770	-	-	52,470
傅春喬	男	1973年10月	副行長	現任	2019.3.29至今	A股	48,200	4,820	-	-	53,020
郭志彬	男	1968年10月	副行長	現任	2015.12.30至今	A股	93,558	9,356	-	-	102,914
孫潤華	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	13,582	-	-	149,408
張厚林	男	1976年6月	行長助理	現任	2017.11.21至今	A股	42,020	4,202	-	-	46,222
李紅	女	1973年2月	行長助理	現任	2019.3.29至今	A股	78,563	7,856	-	-	86,419
劉久慶	男	1978年3月	行長助理	現任	2019.3.29至今	A股	49,500	4,950	-	-	54,450
王艷麗	女	1970年10月	風險總監	現任	2018.2.12至今	A股	174,533	17,453	-	-	191,986
趙飛	男	1975年2月	行長	任免	2022.11.23- 2023.7.17	-	-	-	-	-	-
夏華	男	1967年8月	董事會秘書	離任	2021.8.27-2023.7.11	A股	51,150	5,115	-	-	56,265
姜濤	男	1972年4月	首席信息官	離任	2015.12.31至 2023.9.27	A股	43,350	4,335	-	-	47,685
王兆琪	女	1967年11月	總審計師	離任	2018.3.8至 2023.12.21	A股	123,947	12,395	-	-	136,342

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. 2023年6月，本行實施資本公積轉增股份，每10股股份轉增1股股份，高級管理人員持有的股份數量發生變動。

以上表格披露的是本行董事、監事及高級管理人員的直接持股情況。根據《證券及期貨條例》和聯交所上市規則，董事、監事及最高行政人員於本行擁有的權益和淡倉請參見本報告「董事會報告」章節。

第四章 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
趙飛	執行董事	被選舉	2023.5.25	
	董事長	被選舉	2023.7.14	
	行長	任免	2023.7.17	因工作調整申請辭任
王天宇	董事長、執行董事	離任	2023.3.21	根據金融業領導人員任職相關規定及組織工作安排，擬任職新的崗位辭任
夏華	副董事長、執行董事、 董事會秘書	離任	2023.7.11	因工作調整辭任
姬宏俊	非執行董事	離任	2023.8.29	因到齡退休辭任
趙麗娟	監事長、職工監事	離任	2023.3.21	因達到退休年齡辭任
耿明齋	外部監事	被選舉	2023.6.15	
馬寶軍	外部監事	離任	2023.6.15	因個人原因辭任
姜濤	首席信息官	離任	2023.9.27	因工作調整辭任
王兆琪	總審計師	離任	2023.12.21	因到齡退出現職

2022年9月13日，董事會同意提名趙飛先生為本行第七屆董事會執行董事候選人。2023年4月14日，經本行2023年第一次臨時股東大會審議通過，選舉趙飛先生為第七屆董事會執行董事，其董事任職資格已於2023年5月25日獲原中國銀保監會河南監管局核准。2023年4月21日，經董事會審議通過，選舉趙飛先生為本行第七屆董事會董事長，其董事長任職資格已於2023年7月14日獲原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9月14日、2023年3月22日、2023年4月15日、2023年4月22日、2023年5月30日、2023年7月15日的公告及於香港聯交所網站發佈的日期為2022年9月14日、2023年3月21日、2023年4月14日、2023年4月21日、2023年5月30日、2023年7月14日的公告及日期為2023年3月21日的通函。

第四章 董事、監事、高級管理人員、員工及機構情況

2023年7月17日，趙飛先生因工作調整申請辭去本行行長職務，其辭任自辭任報告送達董事會時生效。在此期間，經必要組織程序，根據公司章程及本行相關規定，由孫海剛先生開展相關工作。2023年8月29日，董事會同意推舉孫海剛先生代為履行本行行長職責。詳情請見本行於巨潮資訊網發佈的日期為2023年8月30日的公告及香港聯交所網站發佈的日期為2023年8月29日的公告。

2023年3月21日，根據金融業領導人員任職相關規定及組織工作安排，擬任職新的崗位，王天宇先生辭去本行第七屆董事會執行董事、董事長等職務。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2023年3月22日的公告。

2023年7月11日，夏華先生因工作調整，辭去本行第七屆董事會執行董事、副董事長、董事會秘書等職務。董事會同意提名張驊先生為本行第七屆董事會執行董事候選人，並提請股東大會同意選舉其為第七屆董事會執行董事。待股東大會審議通過後報送監管機構核准其任職資格，任職資格核准後正式履職，任期至第七屆董事會任期屆滿之日止。同時董事會審議通過由趙飛先生代為履行董事會秘書職責。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2023年7月12日的公告。

2023年8月29日，姬宏俊先生因到齡退休，辭去本行第七屆董事會非執行董事等職務。董事會同意提名魏磊先生為非執行董事候選人，並同意將該議案提交股東大會審議，待股東大會審議通過後報送監管機構核准其任職資格，任職資格核准後正式履職，任期至第七屆董事會任期屆滿之日止。詳情請見本行於巨潮資訊網發佈的日期為2023年8月30日的公告及香港聯交所網站發佈的日期為2023年8月29日的公告。

2023年3月21日，趙麗娟女士因達到退休年齡，辭去本行第七屆監事會監事長、職工監事職務。監事會審議通過推舉職工監事陳新秀女士為第七屆監事會臨時召集人，負責召集並主持監事會會議，其任期自監事會會議審議通過之日起至選舉產生新任監事長之日止。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2023年3月22日的公告。

第四章 董事、監事、高級管理人員、員工及機構情況

2023年4月16日，馬寶軍先生因個人原因，辭去本行第七屆監事會外部監事等職務。2023年5月19日，監事會同意提名耿明齋先生為本行第七屆監事會外部監事候選人，2023年6月15日，經本行2022年度股東週年大會審議通過，選舉其為第七屆監事會外部監事，任期自股東週年大會審議通過之日起至第七屆監事會任期屆滿之日止。詳情請見本行於巨潮資訊網發佈的日期為2023年4月18日、2023年5月20日、2023年5月29日、2023年6月16日的公告及於香港聯交所網站發佈的日期為2023年4月18日、2023年4月27日、2023年5月19日、2023年5月29日、2023年6月15日的公告及2023年5月29日的通函。

2023年9月27日，姜濤先生因工作調整，辭去本行首席信息官職務。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2023年9月28日的公告。

2023年12月21日，王兆琪女士因到齡退出現職，辭去本行總審計師職務。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2023年12月22日的公告。

3 報告期內及期後董事、監事資料變更情況

非執行董事王丹女士自2023年3月起擔任鄭州市投資集團有限公司董事。

非執行董事姬宏俊先生自2023年7月起不再擔任中原信託有限公司副總經理。

獨立非執行董事李小建先生自2023年10月起不再擔任中原銀行股份有限公司（於香港聯交所上市，股份代號：01216）外部監事。

獨立非執行董事李淑賢女士自2023年1月起擔任中國人民財產保險股份有限公司（於香港聯交所上市，股份代號：02328）外部監事，自2023年5月起擔任中國海洋石油有限公司（於香港聯交所上市，股份代號：00883及上海證券交易所上市，股票代號：600938）獨立非執行董事。

股東監事朱志暉先生自2023年3月起不再擔任暉達控股有限公司董事長。

職工監事李懷斌先生自2023年11月起不再擔任本行農業東路支行行長。

第四章 董事、監事、高級管理人員、員工及機構情況

4 董事、監事及高級管理人員任職情況

4.1 現任董事、監事、高級管理人員履歷

董事

趙飛先生，鄭州大學（中國河南）經濟學專業畢業，經濟師。

趙先生於2023年5月起擔任本行執行董事，於2023年7月起擔任本行董事長，主要負責董事會全面工作，分管董事會辦公室、董事會內審辦公室、董事會風險管理辦公室、董事會薪酬與考核辦公室、董事會戰略發展部、人力資源部、黨委巡察辦公室。趙先生於2022年9月加入本行，自2022年11月起至2023年7月擔任本行行長。在此之前，趙先生曾任中國農業發展銀行河南省南樂縣支行行長，河南省分行風險管理處、投資處、扶貧業務處副處長，濟源市支行黨支部書記、行長，平頂山市分行黨委書記、行長。

王丹女士，河南科技學院（中國河南）會計學專業管理學學士，中級會計師。

王女士於2021年11月起擔任本行非執行董事。彼自2020年8月起任啟迪科技服務（河南）有限公司監事會主席，自2021年5月起在鄭州市中融創產業投資有限公司工作，自2023年3月起擔任鄭州市投資集團有限公司董事。王女士曾任鄭州市財政局鄭州市政府採購中心副主任、鄭州市投融資決策管理委員會辦公室（鄭州市投融資決策服務中心）資金管理處處長。

劉炳恒先生，鄭州輕工業學院（中國河南）財務會計專業畢業，會計師。

劉先生於2021年11月起擔任本行非執行董事。彼自2015年10月起擔任鄭州投資控股有限公司財務運營中心總監。劉先生曾任河南百和國際公路科技有限公司副總經理、財務總監，中電科信息產業有限公司財務總監。

第四章 董事、監事、高級管理人員、員工及機構情況

王世豪先生，復旦大學（中國上海）金融管理幹部專業畢業，亞利桑那州立大學（美國）工商管理學碩士，高級經濟師。

王先生於2018年7月起擔任本行非執行董事。彼自2010年7月起任上海國家會計學院兼職教授，自2011年1月起任上海交通大學海外教育學院兼職教授，自2013年5月起任上海財經大學商學院兼職教授，自2016年6月起任蘭州銀行股份有限公司（於深交所上市，股票代碼：001227）獨立董事，自2019年1月起任上海城創投資管理股份有限公司獨立董事。王先生曾任上海市城市信用合作社聯社主任及法定代表人，上海銀行執行董事、副行長，城市商業銀行資金清算中心法定代表人，上海市人民政府決策諮詢特聘專家，徽商銀行股份有限公司獨立董事，復旦大學經濟學院2012年至2014年度客座教授，本行獨立非執行董事。

李燕燕女士，河南大學（中國河南）學士，復旦大學（中國上海）經濟學碩士，南京大學（中國江蘇）經濟學博士，教授。

李女士於2018年7月起擔任本行獨立非執行董事。彼自2008年5月起任鄭州大學教授，自2015年1月起擔任鄭州大學學報編輯部主任兼主編。李女士曾任新鄉醫學院社科部教師，河南大學經濟學院教師，鄭州大學商學院教師、副院長，曾在中國社科院（中國北京）從事博士後研究工作。

李小建先生，河南師範大學（中國河南，現已更名為河南大學）地理專業理學學士，南開大學（中國天津）經濟地理專業經濟學博士，教授。

李先生於2021年12月起擔任本行獨立非執行董事。彼自2014年12月起至2023年10月擔任中原銀行股份有限公司（於香港聯交所上市，股份代號：01216）外部監事。李先生曾任河南大學副校長、河南財經學院校長、河南財經政法大學校長。此外，李先生於1997年獲國務院特殊津貼，1998年被評為國家有突出貢獻中青年專家，2003年被中華全國歸國華僑聯合會授予新僑成功創業人士。

第四章 董事、監事、高級管理人員、員工及機構情況

宋科先生，中國人民大學(中國北京)金融學專業經濟學學士，金融學專業經濟學博士。

宋先生於2022年1月起擔任本行獨立非執行董事。彼自2015年9月起擔任中國人民大學財政金融學院貨幣金融系教師，自2014年1月起擔任中國人民大學國際貨幣研究所理事兼副所長，自2018年8月起任貴州銀行股份有限公司(於香港聯交所上市，股票代號：06199)獨立非執行董事，自2022年7月起擔任中國人民大學教務處副處長。此外，宋先生曾任中國人民大學財政金融學院團委書記、黨委副書記、統計學院博士後，貴州省政府金融辦銀行處副處長，本行外部監事。

李淑賢女士，英國埃克塞特大學會計學榮譽學士，取得香港大學專業進修學院企業風險管理深造文憑，英國格拉斯哥卡利多尼安大學風險管理碩士，香港大學可持續領導力和治理社會科學碩士，英格蘭及威爾士特許會計師公會資深會員，香港會計師公會資深會員。

李女士於2021年12月起擔任本行獨立非執行董事。彼自2018年9月起擔任中信銀行(國際)有限公司獨立非執行董事，自2017年2月起擔任Elite Beam Limited董事，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，自2023年1月起擔任中國人民財產保險股份有限公司(於香港聯交所上市，股份代號：02328)外部監事，自2023年5月起擔任中國海洋石油有限公司(於香港聯交所上市，股份代號：00883及上海證券交易所上市，股票代號：600938)獨立非執行董事。李女士曾任畢馬威中國金融服務業審計主管合夥人。李女士擁有豐富的香港和中國會計、資本市場、市場開拓、監管合規相關的內部控制和風險管理經驗。

第四章 董事、監事、高級管理人員、員工及機構情況

監事

朱志暉先生，中共河南省委黨校（中國河南）經濟管理專業（函授）畢業，北京大學（中國北京）經營方略高級研修班結業。

朱先生於2015年6月起擔任本行股東監事。彼於2005年12月起任河南國原貿易有限公司董事長，於2011年11月起任鄭州暉達房地產開發有限公司董事長，於2015年1月至2023年3月任暉達控股有限公司董事長。此前，朱先生曾任河南省輕工經濟技術進出口公司副總經理，鄭州暉達房地產開發有限公司總經理，鄭州暉達實業（集團）有限公司董事長，河南暉達嘉睿置業有限公司董事長。

徐長生先生，南京大學（中國江蘇）經濟學學士，武漢大學（中國湖北）經濟學碩士、經濟學博士。

徐先生於2021年6月起擔任本行外部監事。彼自1987年7月起於華中科技大學經濟學院任教，自1997年9月起任教授。徐先生自1995年1月起任中華外國經濟學研究會理事並自2007年9月起兼任發展經濟學分會副會長，自1998年1月起任中國生產力學會理事，自2014年1月起任中國民營經濟研究會理事。徐先生曾任華中科技大學經濟學院院長。

耿明齋先生，河南大學經濟學學士、經濟學碩士，教授。

耿先生於2023年6月起擔任本行外部監事。彼自1985年7月起於河南大學任職，自1985年7月至今任教師，自2019年9月至今任經濟學院名譽院長、中原發展研究院學術委員會主任、河南中原經濟發展研究院首席專家。耿先生自2019年1月至今任宇通重工股份有限公司（於上海證券交易所上市，股票代碼：600817）獨立董事，自2019年5月至今任中原期貨股份有限公司獨立董事。現任河南省第十四屆人大代表、中共河南省委諮詢組研究員、河南省政府專家諮詢委員會委員、

第四章 董事、監事、高級管理人員、員工及機構情況

中國國際經濟交流中心理事、河南民營經濟研究會會長。耿先生曾任河南大學經濟學院院長、中原發展研究院院長，河南雙匯集團財務有限公司獨立董事，河南汴京農村商業銀行股份有限公司獨立董事。

李懷斌先生，鄭州糧食學院（河南工業大學前身，中國河南）糧食工程專業工學學士，中南財經政法大學（中國湖北）金融學碩士，經濟師。

李先生於2018年6月起擔任本行職工監事，於2023年11月起任本行正總級幹部。彼於1997年7月加入本行，曾任本行對公業務部科長、行政區支行行長、東區支行行長、滎陽支行行長、商丘分行行長等職務。李先生自2018年9月至2023年11月任本行農業東路支行行長。在加入本行之前，李先生曾任鄭州糧機股份有限公司銷售部銷售經理。

陳新秀女士，開封大學（中國河南）財務會計專業、中央廣播電視大學金融學專業畢業，助理會計師。

陳女士於2021年6月起擔任本行職工監事，且自2021年5月起任本行總行營業部主任。陳女士於2023年3月起為第七屆監事會臨時召集人，負責召集並主持監事會會議，其任期自監事會會議審議通過之日起至選舉產生新任監事長之日止。彼於1996年8月加入本行，曾任本行市場業務部主管、信貸審批部副總經理、政通路支行行長。

高級管理人員

孫海剛先生，河南大學（中國河南）市場營銷（廣告學）文學學士、政治經濟學專業經濟學碩士，上海財經大學（中國上海）產業經濟學專業經濟學博士，正高級經濟師。

孫先生於2018年2月起擔任本行副行長，於報告期內代為履行本行行長職責，主要負責全行經營管理工作，分管資產負債管理部、計財部、信息科技部、機構發展部、股權投資管理部、公司業務部、機構業務部、科創金融事業部、交易銀行部、投資銀行部。孫先生於2009年10月加入本

第四章 董事、監事、高級管理人員、員工及機構情況

行，曾任本行行長助理兼董事會戰略發展部總經理，本行行長助理兼洛陽分行行長。在加入本行之前，孫先生曾在寶山鋼鐵股份有限公司工作。

傅春喬先生，河南財經學院（中國河南）貨幣銀行學專業畢業，鄭州大學（中國河南）法律專業法律碩士，中級經濟師。

傅先生於2019年3月起擔任本行副行長，分管本行法律合規部、反洗錢與反詐中心。傅先生於1996年8月加入本行，曾任本行計劃資金部副經理、副總經理，資金運營部副總經理、總經理，董事會辦公室主任，董事會秘書。

郭志彬先生，鄭州大學（中國河南）金融專業、河南大學（中國河南）國民經濟學專業研究生課程進修班畢業，亞洲（澳門）國際公開大學（中國澳門）工商管理碩士，北京大學光華管理學院（中國北京）高級管理人員工商管理碩士，經濟師。

郭先生於2015年12月起擔任本行副行長，分管本行辦公室、行政管理部、金融市場部、票據業務部。郭先生於2010年12月加入本行，曾任本行行長助理、新鄭鄭銀村鎮銀行董事長。在加入本行之前，郭先生曾任河南豫泰商廈有限公司綜合部經理及副總經理，光大銀行股份有限公司鄭州分行紅專路支行副行長、鄭州分行公司業務二部副總經理、資產保全部總經理，興業銀行股份有限公司鄭州分行黃河路支行行長。

孫潤華先生，廣州金融專科學校（中國廣州）國際金融專業畢業，清華大學（中國北京）工商管理碩士，經濟師。

孫先生於2022年5月起擔任本行副行長，分管本行創新管理部，負責金融研究院、博士後科研工作站辦公室。在此之前，孫先生曾任中國人民銀行濟南分行鄭州監管辦事處副主任科員，原中國銀保監會河南監管局辦公室秘書科科長、綜合科科長，焦作監管分局副局長、黨委委員，河南監管局辦公室副主任、統計信息處副處長，濟源監管辦事處主任，濮陽監管分局局長、黨委書記，河南監管局案件稽查處處長。

第四章 董事、監事、高級管理人員、員工及機構情況

李磊先生，中共中央黨校（中國北京）涉外經濟專業、南開大學（中國天津）泰達學院金融學專業畢業，助理會計師。

李先生於2017年11月起擔任本行行長助理，分管本行零售業務部、信用卡部、小企業金融事業部、渠道管理部、資產管理部、運營管理部、零售條線風險部。李先生於1996年9月加入本行，曾任總行資產保全部信貸部副經理、總行風險管理部副總經理、信貸審批部副總經理、紫東支行行長、寶龍城支行行長、新鄭支行行長、總行公司業務部總經理、新鄉分行行長、洛陽分行行長等職務。在加入本行之前，李先生曾在鄭州市中城市信用社工作。

張厚林先生，鄭州大學升達經貿學院（中國河南）會計專業經濟學學士，南開大學（中國天津）高級管理人員工商管理專業碩士，會計師。

張先生於2017年11月起擔任本行行長助理，分管本行資產保全部、大額資產管理部。張先生於1999年8月加入本行，曾任隴海東路支行行長、登封支行行長、安陽分行行長、南陽分行行長職務。

李紅女士，河南省體育運動學校（中國河南）體育專業、鄭州市職工大學（中國河南）計算機財會專業、中央廣播電視大學法學專業畢業，南開大學（中國天津）高級管理人員工商管理專業碩士，助理會計師。

李女士於2019年3月起擔任本行行長助理，於2021年5月起擔任本行工會主席，分管本行安全保衛部、集中採購部，分管工會工作。李女士於1996年8月加入本行，曾任西建材支行行長、錦藝城支行行長、中原路支行行長職務。在加入本行之前，李女士曾在鄭州市隴海城市信用社工作。

劉久慶先生，河南商業高等專科學校（現已合併組建為河南牧業經濟學院，中國河南）公關文祕專業、南開大學（中國天津）金融學專業畢業，初級經濟師。

第四章 董事、監事、高級管理人員、員工及機構情況

劉先生於2019年3月起擔任本行行長助理，分管本行授信審批部、授信管理部、消費者權益保護部、案件管理部。劉先生於2012年5月加入本行，先後擔任本行市場拓展三部主任、貿易融資部總經理兼市場拓展三部主任、貿易融資部總經理。在加入本行之前，劉先生曾任廣發銀行鄭州分行黃河路支行公司部副經理、經理、行長助理、副行長。

王豔麗女士，中州大學家用電器專業畢業，鄭州大學金融專業本科，昆明理工大學工商管理專業碩士，高級會計師，高級經濟師。

王女士於2018年2月起擔任本行風險總監，主要負責協助分管本行行政管理部、消費者權益保護部工作。王女士於1996年8月加入本行，先後擔任金海大道支行副行長、金海大道支行行長、大石橋支行行長、總行營業部主任、風險管理部總經理、信貸審批部總經理、風險管理總監、鄭州管理部總經理職務。在加入本行之前，王女士曾於鄭州鐵路局北電務段、鄭州市市中城市信用社工作。

就現任董事、監事及高級管理人員的進一步資料，請同時參閱本章節「1 董事、監事及高級管理人員及其直接持股情況」一節。就各董事於本行董事會各專門委員會擔任職務的情況，請同時參閱本報告「公司治理」章節「5 董事會專門委員會」一節。

公司秘書

魏偉峰博士，英國華瑞漢普頓大學法律（榮譽）學士、美國安德魯大學工商管理碩士、香港理工大學企業融資碩士、上海財經大學金融經濟學博士。香港公司治理公會（原稱為：香港特許秘書公會）資深會員、英國特許公司治理公會（原稱為：英國特許秘書及行政人員公會）資深會員、香港會計師公會會員、英國特許公認會計師公會資深會員及特許仲裁人學會會員。

魏博士自2023年7月擔任本行的公司秘書，於2022年2月至2023年7月擔任本行的聯席公司秘書之一。魏博士為方圓企業服務集團（香港）有限公司董事及行政總裁。

第四章 董事、監事、高級管理人員、員工及機構情況

4.2 現任董事、監事、高級管理人員在股東單位任職情況

任職人員姓名	股東單位名稱	在股東單位 擔任的職務	任職期間	在股東單位 是否領取 報酬津貼
劉炳恒	鄭州投資控股有限公司	財務運營中心總監	2015年10月至今	是
朱志暉	河南國原貿易有限公司	董事長	2005年12月至今	否

4.3 現任董事、監事、高級管理人員在除股東單位外的其他單位任職情況

任職人員姓名	其他單位名稱	在其他單位 擔任的職務	任職期間	在其他單位 是否領取 報酬津貼
王丹	鄭州市中融創產業 投資有限公司	擬任高級管理人員	2021年5月至今	否
王丹	啟迪科技服務(河南) 有限公司	監事會主席	2020年8月至今	是
王丹	鄭州市投資集團有限公司	董事	2023年3月至今	否
王世豪	上海國家會計學院	兼職教授	2010年7月至今	否
王世豪	上海交通大學	海外教育學院 兼職教授	2011年1月至今	否
王世豪	上海財經大學	商學院兼職教授	2013年5月至今	否
王世豪	蘭州銀行股份有限公司	獨立董事	2016年6月至今	是
王世豪	上海城創投資管理 股份有限公司	獨立董事	2019年1月至今	是
李燕燕	鄭州大學	教授 學報編輯部 主任兼主編	2008年5月至今 2015年1月至今	是 是
李小建	中原銀行股份有限公司	外部監事	2014年12月至 2023年10月	是

第四章 董事、監事、高級管理人員、員工及機構情況

任職人員姓名	其他單位名稱	在其他單位 擔任的職務	任職期間	在其他單位 是否領取 報酬津貼
宋科	中國人民大學	國際貨幣研究所 理事兼副所長	2014年1月至今	否
		財政金融學院 貨幣金融系教師	2015年9月至今	是
		教務處副處長	2022年7月至今	否
宋科	貴州銀行股份有限公司	獨立非執行董事	2018年8月至今	是
李淑賢	中信銀行(國際)有限公司	獨立非執行董事	2018年9月至今	是
李淑賢	Elite Beam Limited	董事	2017年2月至今	否
李淑賢	中國光大環境(集團) 有限公司	獨立非執行董事	2022年5月至今	是
李淑賢	中國人民財產保險股份 有限公司	外部監事	2023年1月至今	是
李淑賢	中國海洋石油有限公司	獨立非執行董事	2023年5月至今	是
朱志暉	鄭州暉達房地產開發 有限公司	董事長	2011年11月至今	否
朱志暉	暉達控股有限公司	董事長	2015年1月至 2023年3月	否
徐長生	華中科技大學經濟學院	教師	1987年7月至今	是
		教授	1997年9月至今	否
徐長生	中華外國經濟學研究會	理事	1995年1月至今	否
		發展經濟學 分會副會長	2007年9月至今	否
徐長生	中國生產力學會	理事	1998年1月至今	否
徐長生	中國民營經濟研究會	理事	2014年1月至今	否
耿明齋	河南大學	教師	1985年7月至今	是

第四章 董事、監事、高級管理人員、員工及機構情況

任職人員姓名	其他單位名稱	在其他單位 擔任的職務	任職期間	在其他單位 是否領取 報酬津貼
耿明齋	河南大學	經濟學院 名譽院長、 中原發展 研究院學術 委員會主任、 河南中原經濟 發展研究院 首席專家	2019年9月至今	是
耿明齋	宇通重工股份有限公司	獨立董事	2019年1月至今	是
耿明齋	中原期貨股份有限公司	獨立董事	2019年5月至今	是
耿明齋	中共河南省委諮詢組	研究員	2023年6月至今	否
耿明齋	河南省政府專家 諮詢委員會	委員	2021年12月至今	否
耿明齋	中國國際經濟交流中心	理事	2016年1月至今	否
耿明齋	河南民營經濟研究會	會長	2022年12月至今	否

4.4 現任及報告期內離任董事、監事和高級管理人員近三年受證券監管機構處罰的情況

本行現任及報告期內離任董事、監事和高級管理人員近三年不存在受證券監管機構處罰的情況。

第四章 董事、監事、高級管理人員、員工及機構情況

5 董事、監事、高級管理人員薪酬政策及年度薪酬情況

5.1 薪酬政策

5.1.1 決策程序

本行股東大會決定董事、監事報酬事項，審議批准董事、監事薪酬辦法，授權董事會薪酬與考核委員會制定相關董事、監事的薪酬方案，並負責考核和兌現。本行董事、監事和高級管理人員中，納入鄭州市市管國有企業負責人範圍的人員薪酬和考核按照鄭州市對市管國有重要企業負責人的薪酬與考核相關規定執行；未納入鄭州市市管國有企業負責人範圍的人員薪酬和考核，按照本行相關薪酬和考核制度的規定呈董事會或監事會審議。任職中層管理人員的職工監事薪酬與考核按照本行員工薪酬管理制度規定的決策程序執行。

5.1.2 確定依據

董事、監事和高級管理人員中，納入鄭州市市管國有企業負責人範圍的人員薪酬按照鄭州市對市管國有企業負責人的薪酬管理規定執行；未納入鄭州市市管國有企業負責人範圍的人員薪酬根據監管部門指導意見及本行《治理層董監事薪酬績效管理辦法》《經營層高管薪酬績效管理辦法》和《績效薪酬延期支付與追索扣回管理辦法》等相關辦法執行。任職中層管理人員的職工監事薪酬依據本行員工薪酬管理制度相關規定執行。

第四章 董事、監事、高級管理人員、員工及機構情況

本行依據非執行董事津貼與獨立非執行董事薪酬的支付方案為非執行董事與獨立非執行董事提供報酬，依據股東監事津貼與外部監事薪酬的支付方案為股東監事與外部監事提供報酬，其他監事的薪酬標準按本行相關辦法執行。

5.1.3 實際支付情況

董事、監事和高級管理人員中，納入鄭州市市管國有企業負責人範圍的人員2023年度薪酬待上級部門考核確定；未納入鄭州市市管國有企業負責人範圍的人員2023年度薪酬待本行年度財務審計報告經董事會審議通過後進行考核確定；任職中層管理人員的職工監事薪酬由本行薪酬管理辦法及考核結果確定。

非執行董事、獨立非執行董事、股東監事與外部監事津貼按津貼標準按月發放。

5.2 董事、監事和高級管理人員報酬情況

單位：人民幣千元

姓名	職務	任職狀態	報告期內從本行獲得的稅前報酬總額	是否在本行關聯方獲取報酬
趙飛	董事長、執行董事	現任	462	否
王丹	非執行董事	現任	-	是
劉炳恒	非執行董事	現任	-	是
王世豪	非執行董事	現任	192	是
李燕燕	獨立非執行董事	現任	210	否
李小建	獨立非執行董事	現任	210	是
宋科	獨立非執行董事	現任	210	是

第四章 董事、監事、高級管理人員、員工及機構情況

姓名	職務	任職狀態	報告期內從本行獲得的稅前報酬總額	是否在本行關聯方獲取報酬
李淑賢	獨立非執行董事	現任	210	是
朱志暉	股東監事	現任	60	是
徐長生	外部監事	現任	180	否
耿明齋	外部監事	現任	98	是
李懷斌	職工監事	現任	1,103	否
陳新秀	職工監事	現任	1,262	否
孫海剛	副行長	現任	1,533	否
傅春喬	副行長	現任	1,533	否
郭志彬	副行長	現任	1,533	否
孫潤華	副行長	現任	1,533	否
李磊	行長助理	現任	1,447	否
張厚林	行長助理	現任	1,447	否
李紅	行長助理	現任	1,447	否
劉久慶	行長助理	現任	1,447	否
王艷麗	風險總監	現任	1,021	否
趙飛	行長	離任	570	否
王天宇	董事長、執行董事	離任	246	否
夏華	副董事長、執行董事、 董事會秘書	離任	810	否
姬宏俊	非執行董事	離任	-	是
趙麗娟	監事長、職工監事	離任	-	否
馬寶軍	外部監事	離任	83	是
姜濤	首席信息官	離任	1,085	否
王兆琪	總審計師	離任	1,103	否
合計	-	-	21,035	-

第四章 董事、監事、高級管理人員、員工及機構情況

5.3 董事、監事、高級管理人員報告期內被授予的股權激勵情況

本行無任何股權激勵計劃。報告期內，本行董事、監事、高級管理人員未持有任何期權或被授予限制性股票或任何形式的股權激勵。

6 員工情況

6.1 人員構成

截至報告期末，本集團的員工情況如下表列示：

	人數
本行在職員工數量	5,329
子公司在職員工數量	582
在職員工的數量合計	5,911
當期領取薪酬員工總人數	5,911
需承擔費用的離退休職工人數	1,202

註：員工數量不包含勞務派遣員工。

按部門/職能劃分

崗位類別	人數	佔比(%)
企業銀行	838	14.18
零售銀行	1,787	30.23
風險管理、內部稽核及法律合規	746	12.62
財務及會計	1,161	19.64
信息技術	306	5.18
業務管理及支持	1,073	18.15
總計	5,911	100.00

第四章 董事、監事、高級管理人員、員工及機構情況

按年齡劃分

年齡階段	人數	佔比(%)
30歲及以下	1,515	25.63
31歲至40歲	3,463	58.59
41歲至50歲	642	10.86
50歲以上	291	4.92
總計	5,911	100.00

按教育水平劃分

最高學歷	人數	佔比(%)
碩士及以上	1,216	20.57
本科	4,267	72.19
大專	389	6.58
其他	39	0.66
總計	5,911	100.00

按性別劃分

性別	人數	佔比(%)
男	2,799	47.35
女	3,112	52.65
總計	5,911	100.00

6.2 員工多元化

本行重視員工多元化，對於不同性別、黨派、宗教、民族、種族等的員工一視同仁，充分保障員工在招聘、崗位調整、培訓和晉升等方面享有平等權利。在工作場所中欣賞和鼓勵差異，打造專業、包容、多元化的工作環境。本行男女員工比例基本平衡，並將繼續保持，以達到員工性別多元化的目標。

第四章 董事、監事、高級管理人員、員工及機構情況

6.3 員工培訓計劃

本行聚力促轉型，提升全行幹部員工綜合能力、創新能力，為長期發展提供強有力的人才支撐。報告期內，持續推進幹部綜合能力提升培訓，基於本行戰略規劃和企業內部對中層幹部的複合型管理人才核心要求，結合培訓需求調查結果，圍繞政治素養、宏觀經濟形勢及行業前沿等維度開展中高層幹部培訓，開設《宏觀經濟形勢與銀行監管改革》《數字中國戰略與銀行數字化轉型》等培訓課程。優秀青年員工以場景式和案例式培訓方式為主，拓展宏觀經濟視野，提升其通用崗位能力和基層領導力。加強各層級人才培養的力度，提升全員履職履崗能力，重點組織開展校招新員工、儲備生能力提升以及對運營條線、風險條線輪訓等項目；強化內訓師隊伍建設，採取賽訓結合的方式開展內訓師培養。

6.4 員工薪酬政策

本行薪酬設計堅持「公平性、競爭性、激勵性」原則，即薪酬以體現工資的外部公平、內部公平和個人公平為導向；薪酬以提高市場競爭力和對人才的吸引力為導向，在薪酬結構調整的同時，根據對市場薪資水平的調查，對與市場水平差距較大的崗位薪酬進行相應調整；薪酬以增強工資的激勵性為導向，通過浮動工資和獎金等激勵性工資單元的設計激發員工工作積極性；開放不同薪酬通道，使不同崗位的員工有同等的晉級機會。根據監管要求及經營管理需要，本行建立了與薪酬延期支付和績效薪酬追索扣回相關的機制，以完善薪酬激勵約束機制，緩釋各類經營和管理風險。本行根據適用中國法律、規則及法規向員工的社會保險供款、提供住房公積金以及若干其他員工福利，建立企業年金制度和補充醫療基金，提高員工退休金待遇和醫療保障水平。詳情請見本報告「獨立核數師報告」章節財務報表附註30.其他負債之(a)應付職工薪酬。

第四章 董事、監事、高級管理人員、員工及機構情況

6.5 勞務外包情況

截至報告期末，本行使用勞務派遣員工317人，派遣員工從事的崗位主要是綜合櫃員、大堂經理、憑證掃描、檔案錄入和司機等輔助性崗位。派遣員工執行本行統一的休假、上崗、培訓等管理制度，根據崗位考核結果發放薪酬。本行定期對派遣員工進行考核，按比例擇優予以轉正。

7 本行下屬機構基本情況

截至報告期末，本行分支機構情況見下表：

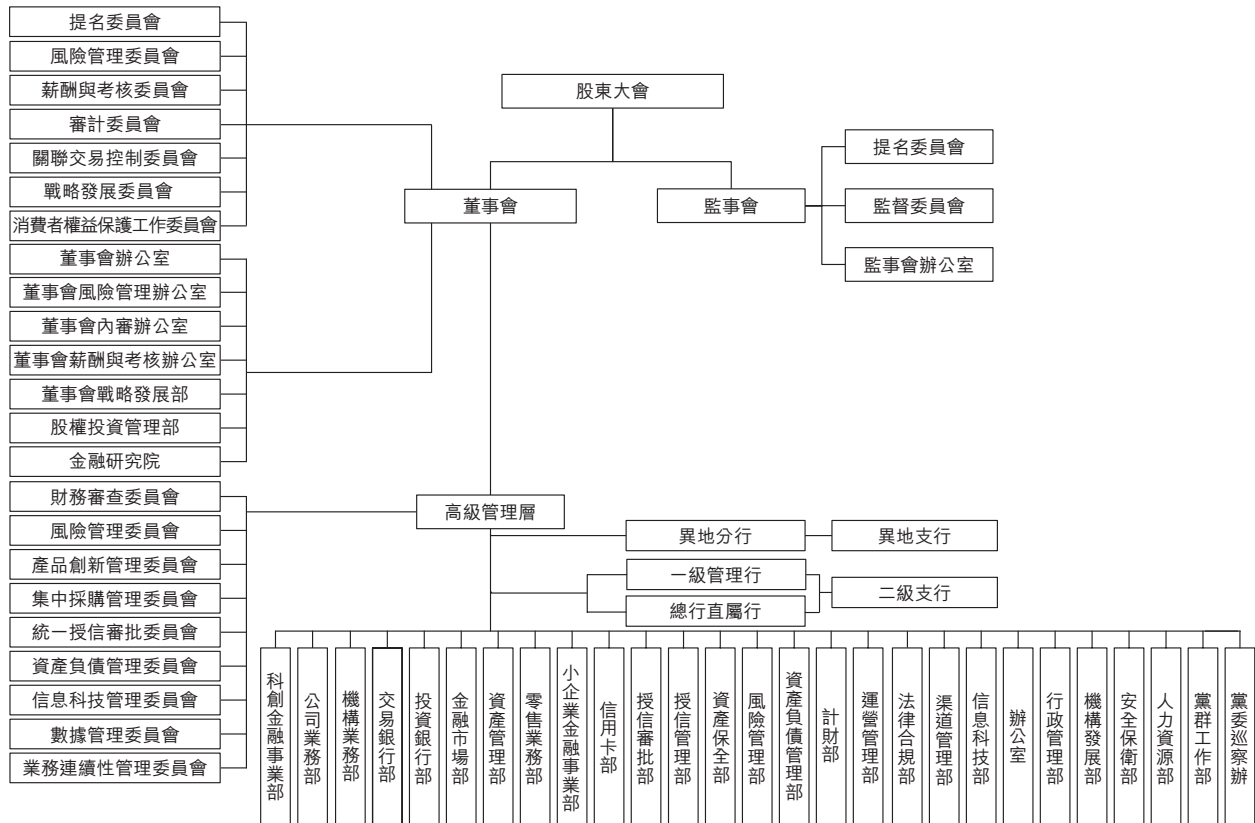
區域劃分	機構名稱	營業地址(中國)	下轄機構數(個)	員工數(人)	資產規模 (人民幣千元)
河南鄭州	總行	河南省鄭州市鄭東 新區商務 外環路22號	下轄鄭州地區 116家對外營業 分支機構及 省內地市66家 對外營業機構	5,329	594,678,540
河南鄭州	由總行直接管理的 鄭州地區對外 營業分支機構	-	99家 對外營業機構	3,714	447,496,621
河南鄭州	小企業金融 服務中心	河南省鄭州市鄭東 新區龍湖中環 南路北、九如路 東4A1-2層102、 3層301-309	下轄17家 對外營業機構	340	28,361,601
河南南陽	南陽分行	河南省南陽市 宛城區仲景路 與范蠡路交叉口	下轄10家 對外營業機構	165	8,147,549
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	129	8,932,382
河南洛陽	洛陽分行	河南省洛陽市 洛龍區開元大道 210號1幢101、 201、301	下轄8家 對外營業機構	135	17,184,601

第四章 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	111	9,353,761
河南商丘	商丘分行	河南省商丘市 示範區富商大道 與宋城路交叉口 東北角新發大廈	下轄7家 對外營業機構	122	8,875,954
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	87	11,564,417
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	71	5,288,056
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	98	6,390,758
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	75	7,121,659
河南平頂山	平頂山分行	河南省平頂山市 湛河區開源路 與輕工路交叉口 東南角	下轄3家 對外營業機構	62	9,638,626
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	53	6,069,507
河南開封	開封分行	河南省開封市 金明大道 與漢興路交叉口 東南角	下轄4家 對外營業機構	72	9,321,773
河南周口	周口分行	河南省周口市 交通大道 與八一大道交叉口 東南角	下轄2家 對外營業機構	53	6,603,368
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	42	4,327,907

第五章 公司治理

1 公司組織架構圖



註： 報告期內，根據工作需要，原高級管理層責任認定追究委員會已撤銷。

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》、聯交所上市規則、企業管治守則等要求，結合本行的公司治理實踐，不斷優化公司治理結構，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

第五章 公司治理

行政監管措施需限期整改的有關文件。同時，本行嚴格遵守聯交所上市規則附錄C1企業管治守則第二部分所載的守則條文及有關內幕消息披露的規定，除已於本報告、本行其他公告中已披露外，董事概不知悉有任何資料顯示本行於報告期內不遵守企業管治守則第二部分所載的守則條文。

報告期內，本行統籌優化公司治理制度體系建設，根據相關法律、法規及監管指引的政策更新，修訂完善公司章程、《董事會薪酬與考核委員會工作細則》、《關聯交易管理辦法》等各項制度；持續優化董監事會成員結構，結合本行董監事工作調整、到齡退休等實際情況，完成董事長更替及調整外部監事，着手補充執行董事及增補非執行董事，調整董事會專門委員會成員；強化董監事履職效能，全體董監事勤勉履職，嚴格遵守董監事行為規範，獨立非執行董事結合自身從業經驗和專業優勢，參與各項重要決策並發表意見。本行按照法律法規和公司章程及本行信息披露制度的規定，真實、準確、完整、及時地披露有關信息，並確保所有股東有平等的機會獲得信息。本行重視內幕信息管理，嚴格控制內幕信息知情人員範圍，及時登記知悉本行內幕信息的人員名單，未發現有內幕信息知情人違規利用內幕信息買賣本行股票的情況。

本行將會不斷檢討及加強公司治理，以確保持續符合監管規定和深交所上市規則及聯交所上市規則及達至股東及投資者之更高期望。

本行與持股5%以上股東在業務、人員、資產、機構、財務等方面的獨立情況

報告期內，本行不存在控股股東。

- (一) 業務方面：本行業務獨立於本行持股5%以上股東，自主經營。
- (二) 人員方面：本行在人事及工資管理方面獨立運作。
- (三) 資產方面：本行擁有獨立的經營場所以及配套設施。
- (四) 機構方面：本行設立了健全的組織機構體系，董事會、監事會及各職能部門等機構獨立運作，職能明確，與於本行持股5%以上股東單位職能部門不存在從屬關係。
- (五) 財務方面：本行設立了獨立的財務部門以及審計部門，配備了專門的財務人員和審計人員，並建立了獨立的會計核算體系和財務管理制度。

第五章 公司治理

同業競爭情況

本行不存在控股股東，不存在與控股股東、實際控制人及其控制的其他企業同業競爭情況。

3 股東大會

會議屆次及會議類型	投資者參與比例	召開日期	披露日期	會議決議
2023年第一次 臨時股東大會	41.45%	2023年4月14日	2023年4月15日	請見本行於巨潮 資訊網發佈的公告
			2023年4月14日	請見本行於香港 聯交所網站 發佈的公告
2022年度 股東週年大會	41.98%	2023年6月15日	2023年6月16日	請見本行於巨潮 資訊網發佈的公告
			2023年6月15日	請見本行於香港 聯交所網站 發佈的公告
2023年第一次 A股類別股東大會	55.45%	2023年6月15日	2023年6月16日	請見本行於巨潮 資訊網發佈的公告
			2023年6月15日	請見本行於香港 聯交所網站 發佈的公告
2023年第一次 H股類別股東大會	7.58%	2023年6月15日	2023年6月16日	請見本行於巨潮 資訊網發佈的公告
			2023年6月15日	請見本行於香港 聯交所網站 發佈的公告

報告期內，本行召開股東週年大會1次，臨時股東大會1次，A股類別股東大會1次及H股類別股東大會1次，詳情如下：

2023年4月14日，本行於河南鄭州召開2023年第一次臨時股東大會，會議審議通過了選舉執行董事1項議案：

第五章 公司治理

2023年6月15日，本行於河南鄭州召開2022年度股東週年大會，會議審議通過了包括2022年度董事會工作報告、2022年度監事會工作報告、2022年度財務決算、2022年度報告及摘要、2023年度財務預算方案、2022年度利潤分配及資本公積轉增股份預案等12項議案；

2023年6月15日，本行於河南鄭州召開2023年第一次A股類別股東大會，會議審議通過了2022年度利潤分配及資本公積轉增股份預案1項議案；及

2023年6月15日，本行於河南鄭州召開2023年第一次H股類別股東大會，會議審議通過了2022年度利潤分配及資本公積轉增股份預案1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

4.1 董事會職責

董事會是本行的決策機構，對股東大會負責，執行股東大會決議，董事會主要行使以下職權：召集股東大會及執行股東大會決議；決定本行的經營發展戰略、經營計劃和投資方案；制訂本行的年度財務預算方案、決算方案、利潤分配方案和彌補虧損方案；制訂本行增加或減少註冊資本、發行債券或其他證券及上市方案；制定本行重大收購、購回本行股票或合併、分立、解散或者變更公司形式的方案；在股東大會授權範圍內，決定本行對外投資、收購出售資產、資產抵押、對外擔保事項、委託理財等事項；審議批准法律、行政法規、部門規章、規範性文件、公司股票上市地證券監督管理機構的相關規定應當由董事會審議批准的關聯交易；決定本行內部管理機構的設置；聘任或解聘本行行長、董事會秘書，根據行長的提名，決定聘任或解聘本行副行長、行長助理、財務負責人等高級管理人員，並決定其報酬和獎懲事項；制定本行的基本管理制度，決定本行的風險管理、內部控制及合規政策；制訂公司章程、股東大會議事規則和董事會議事規則的修訂案的修改方案；向股東大會提請聘用、解聘或者不再續聘會計師事務所；監督高級管理層的履職情況，聽取本行行長的工作匯報並檢查行長的工作；管理本行信息披露事項，並對本行的會

第五章 公司治理

計和財務報告體系的完整性、準確性承擔最終責任；負責審議超出董事會給高級管理層授權的開支限額的任何重大資本開支、合同和承諾；及法律、行政法規、部門規章或公司章程規定，以及股東大會賦予的其他職權。

董事會下設辦公室，作為董事會的辦事機構，負責股東大會、董事會、董事會各專門委員會會議的籌備、信息披露、投資者關係管理及其他日常事務。

4.2 董事會運作方式

董事會每年至少召開4次定期會議，必要時安排召開臨時會議。董事會會議採取現場會議方式或通訊方式召開。本行按照監管規定和深交所上市規則及聯交所上市規則有關公司治理的要求及公司章程的規定，董事會定期會議會議通知及會議材料會於指定期間內發送給各董事。董事會會議備有詳細記錄，會議記錄在會議結束後提供給全體與會董事審閱，提出修改意見後由全體董事簽字確認。本行董事會、董事與高級管理層之間建立了良好的溝通、匯報機制。高級管理層適時向董事會及各專門委員會提供足夠信息以便作出決定。全體董事均可尋求獨立專業意見，費用由本行支付。本行行長定期向董事會匯報工作並接受監督。有關高級管理人員不時獲邀列席董事會及董事會專門委員會會議，進行解釋或答覆詢問。在董事會會議上，董事可自由發表意見，重要決定須進行詳細討論後才能作出，對相關議案有重大利益或衝突的董事應回避投票，在交易中本身及其緊密聯繫人均沒有重大利益的獨立非執行董事應該出席有關的董事會會議。

4.3 董事會成員及董事會多元化政策

本行相信董事會成員多元化對提升本行的表現裨益良多，在董事會成員組成上會從多個方面考慮成員的多元化，包括(但不限於)性別、區域和行業經驗、技能、知識及教育背景等，以確保董事會具有不同範疇和均衡的才能、技能、經驗和背景等。所有董事的委任均以用人唯才為原則，在考慮人選時以客觀條件充分顧及董事會成員多元化的裨益。

第五章 公司治理

董事會提名委員會在適當時候檢討本政策以確保其成效，並於每年審視董事會架構、人數和構成，確保本政策行之有效，並訂立以下可計量目標：

董事會應確保不限性別地選任董事；

至少三分之一，且總數不少於三名的董事會成員為獨立非執行董事；

董事會成員應具備不同領域的知識及技能；

至少有一名董事會成員為財務或會計專業人士。

董事會將應利益相關者的期望及參考國際和本地的建議最佳常規以確保董事會男女成員組合取得適當平衡。董事會亦力求董事組合中有適當比例的成員具備本行及附屬公司核心市場的直接經驗、不同種族背景，以及反映本行的策略。董事會提名委員會將會討論任何或需作出的修訂，再向董事會提出修訂建議，由董事會審批。提名委員會甄選董事候選人將以一系列多元化範疇為基準，並參考本行的業務模式和特定需求。有關董事的提名政策及選任程序，請參閱本章節中「提名政策及選任程序」一段。

於最後實際可行日期，董事會共有8名董事，具體包括執行董事1名，為趙飛先生（董事長）；非執行董事3名，分別為王丹女士、劉炳恒先生、王世豪先生；獨立非執行董事4名，分別為李燕女士、李小建先生、宋科先生、李淑賢女士。其中包括：

男性5名及女性3名；

50歲以下董事3名、50至59歲董事2名及60歲或以上董事3名；及

從事銀行業董事2名，投資及信託行業董事2名，教授及研究專業董事3名，會計專業董事1名。

據此，董事會認為其成員於各不同範疇基本上均達到多元化，能夠向董事會提供獨立和多元的意見，促進董事會均衡的發展。

有關各董事的任期及在報告期內及報告期後的變動情況以及本行員工的總體多元化情況，請參閱本報告「董事、監事、高級管理人員、員工及機構情況」章節。

第五章 公司治理

此外，根據上述方法，通過審視董事會架構、人數、構成，落實有效的提名政策以選任合適並代表不同年齡、背景、專業、職能的董事，確保本行董事會具有獨立判斷及視點。2023年內本行各董事盡忠職守、為董事會帶來多元和獨立的觀點，為本行的高效發展作出貢獻，年內董事會獨立性得以落實及有效地維持。

4.4 董事長及行長

本行董事長、行長的角色及工作由不同人士擔任，各自職責界定清晰，符合監管規定和深交所上市規則及聯交所上市規則的要求和建議。

趙飛先生為董事長，主要負責主持股東大會和召集、主持董事會會議；督促、檢查董事會決議的執行；簽署本行股票、債券和其他有價證券；簽署董事會重要文件和其他應由本行法定代表人簽署的文件；行使法定代表人的職權；確保採取適當步驟保持與股東有效聯繫，以及確保股東意見可傳達到整個董事會；促進董事（特別是執行董事）對董事會作出有效貢獻，並確保執行董事與非執行董事之間維持建設性的關係等。

於報告期內，孫海剛先生代為履行行長職責，負責主持本行的經營管理工作，組織實施董事會決議，並向董事會報告工作；向董事會提交年度經營計劃和投資方案，經董事會批准後組織實施；擬定本行內部管理機構設置方案；擬定本行的基本管理制度；擬定本行的具體規章等。

4.5 董事責任

報告期內，董事均能夠謹慎、認真、勤勉的依照有關法律法規、公司章程等規定和要求，認真出席相關會議，按照規定程序對董事會運作、對董事會中的各項議案有效行使董事權力，認真審議和表決，並積極負責的發表意見和提出建議，促進了本行健康穩定持續發展，圓滿完成了董事會的工作任務和目標。在正確行使董事權力的同時，也很好地履行了董事的義務，從而充分保護了股東和投資者的各項權利。董事確認彼等編製本行截至2023年12月31日止年度財務報告的責任。

監事會對董事報告期內履行職務情況進行評價，並將評價結果報告股東大會。

第五章 公司治理

4.6 獨立非執行董事的獨立性及履職情況

4.6.1 獨立非執行董事的獨立性確認

本行獨立非執行董事不少於全體董事人數的三分之一，且總數不應少於三名。本行制定《獨立董事管理辦法》，明確了獨立非執行董事的權利；通過保證獨立非執行董事的知情權、由本行承擔聘請中介機構的合理費用等為獨立非執行董事有效履行職責提供必要的條件；在年度股東大會上，每名獨立非執行董事也應作出述職報告，以確保董事會可獲得獨立的觀點和意見。

董事會現有獨立非執行董事4名，獨立非執行董事資格、人數和比例符合監管規定和深交所上市規則及聯交所上市規則的有關規定。所有獨立非執行董事均不涉及聯交所上市規則第3.13條中所述會令獨立性受質疑的因素。本行已收訖每位獨立非執行董事根據聯交所上市規則規定就其獨立性所發出的年度確認函，並認為所有獨立非執行董事均符合聯交所上市規則第3.13條所載的相關指引，屬於獨立人士。

獨立非執行董事在本行不具有業務和財務利益，也不擔任本行任何管理職務，所有現任獨立非執行董事均通過選舉產生，任期為3年，任期屆滿後可以連選連任3年，但總連任期不得多於6年。

獨立非執行董事在董事會關聯交易控制委員會、審計委員會、提名委員會、薪酬與考核委員會均佔多數並擔任主任委員。

4.6.2 獨立非執行董事的履職情況

報告期內，本行獨立非執行董事能嚴格按照《公司法》、《證券法》、《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》、深交所上市規則、聯交所上市規則等法律法規和公司章程、《上市公司獨立董事管理辦法》等相關要求，本著對本行、對投資者負責的態度，勤勉忠實地履行職責，積極出席董事會、股東大會及相關委員會會議，深入本行現場調查，了解經營情況、內部控制機制及董事會各項決議的實施情況，對利潤分配、內部控制、關聯交易、提名董事候選人等事項發表獨立意見，切實維護股東，

第五章 公司治理

特別是社會公眾股股東的權益。截至最後實際可行日期，本行有四名獨立非執行董事，其中至少有一名具備適當的會計或相關的財務管理專長，符合聯交所上市規則第3.10條及第3.10A條的規定。

報告期內，本行獨立非執行董事先後對董事會審議的相關議題發表了獨立意見，在會議期間提出多項意見和建議，均得到本行採納或回應。

披露時間	事項	意見類型
2023年2月15日	關於關聯交易的獨立意見	同意
2023年3月22日	關於董事長辭任的獨立意見	同意
2023年3月31日	關於2022年度利潤分配及資本公積轉增股份預案、2022年度內部控制自我評價報告、聘請2023年度外部審計機構、2022年度關聯交易專項報告、預期信用損失法相關會計估計變更的獨立意見，關於對外擔保和控股股東及其他關聯方佔用資金情況的專項說明和獨立意見，關於董事、監事及高級管理人員薪酬的獨立意見	同意
2023年4月28日	關於2022年度執行董事及高管薪酬績效考核結果、2023年度執行董事及高管薪酬績效考核方案的獨立意見	同意
2023年7月12日	關於提名第七屆董事會執行董事候選人的獨立意見	同意
2023年8月30日	關於對外擔保和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、關於行長辭任、提名非執行董事候選人的獨立意見	同意
—	關於關聯交易的獨立意見	同意

第五章 公司治理

4.7 董事履行職責的情況

4.7.1 董事會會議召開情況

報告期內，本行共召開10次董事會會議，其中7次是以通訊表決的方式召開，審議通過了包括董事會年度工作報告、財務決算情況報告、年度利潤分配及資本公積轉增股份預案、選舉董事長等64項重要議案。

會議屆次	召開日期	披露日期	會議決議
第七屆董事會 2023年第一次 臨時會議	2023年3月21日	2023年3月22日	審議通過豁免董事會通知時間不足法定期限的程序要求、推舉趙飛先生代為履行董事長職責、調整董事會專門委員會組成人員、召開2023年第一次臨時股東大會、變更授權代表
第七屆董事會 第八次會議	2023年3月30日	2023年3月31日	審議通過2022年度董事會工作報告、2022年度經營管理工作總結暨2023年度工作計劃報告、2022年度財務決算情況報告、2023年度資本性支出預算方案、2022年度報告及摘要、2022年度利潤分配及資本公積轉增股份預案、2022年度社會責任(環境、社會、管治)報告、修訂公司章程、修訂董事會薪酬與考核委員會工作細則、修訂董事會成員多元化政策、發行股份一般性授權、2022年度內部控制自我評價報告、2022年度內部控制審計報告、聘請2023年度外部審計機構、2022年度關聯交易專項報告、修訂董事會授權方案、2023年度風險偏好陳述書、預期信用損失法實施體系優化及相關會計估計變更

第五章 公司治理

會議屆次	召開日期	披露日期	會議決議
第七屆董事會 2023年第二次 臨時會議	2023年4月21日	2023年4月22日	審議通過豁免董事會通知時間不足法定期限的程序要求、選舉董事長
第七屆董事會 第九次會議	2023年4月27日	2023年4月28日	審議通過2023年第一季度經營管理工作報告、2023年第一季度報告、2022年度執行董事及高管薪酬績效考核結果、2023年度執行董事及高管薪酬績效考核方案、撤銷提名羅靖先生為非執行董事候選人、召開2022年度股東週年大會、2023年第一次A股類別股東大會及2023年第一次H股類別股東大會、2022年度內部資本充足評估暨資本充足率管理報告、2022年度並表管理執行情況報告、2022年度全面風險管理報告、2022年度風險偏好執行情況報告、2022年度風險評估報告、反洗錢2022年度報告、2022年度洗錢和恐怖融資風險自評估報告、2022年度合規管理報告、2022年度案防工作情況報告、2022年度綠色金融自評價報告、2022年度消費者權益保護工作自評估報告

第五章 公司治理

會議屆次	召開日期	披露日期	會議決議
第七屆董事會 2023年第三次 臨時會議	2023年7月11日	2023年7月12日	審議通過提名張驊先生為執行董事候選人、指定趙飛先生代為履行董事會秘書職責、調整董事會專門委員會組成人員、變更授權代表、向河南投資集團授信涉及關聯交易事項
第七屆董事會 第十次會議	2023年8月29日	2023年8月30日	審議通過2023年上半年經營管理工作報告、2023年半年度報告及摘要、推舉孫海剛先生代為履行行長職責、提名魏磊先生為非執行董事候選人、調整董事會專門委員會組成人員、修訂關聯交易管理辦法、修訂董事會關聯交易控制委員會工作細則、修訂福利費管理實施細則
第七屆董事會 2023年第四次 臨時會議	2023年9月25日	-	審議通過向河南資產管理有限公司授信涉及關聯交易事項、調整總行部門職責
第七屆董事會 2023年第五次 臨時會議	2023年10月23日	-	審議通過修訂董事會授權方案

第五章 公司治理

會議屆次	召開日期	披露日期	會議決議
第七屆董事會 第十一次會議	2023年10月30日	2023年10月31日	審議通過2023年第三季度報告、2023年上半年度全面風險管理報告、向河南國創文化發展有限公司授信涉及關聯交易事項、修訂反洗錢和反恐怖融資管理基本制度
第七屆董事會 2023年第六次 臨時會議	2023年11月10日	-	審議通過向鄭州市中融創產業投資有限公司授信涉及關聯交易事項

4.7.2 董事出席股東大會、董事會會議情況

董事	出席股東大會次數	應參加董事會次數	現場出席董事會次數	以通訊			缺席董事會次數
				方式參加董事會次數	委託出席董事會次數	缺席董事會次數	
執行董事	趙飛 ⁽¹⁾ (董事長)	3	6	1	5	-	-
	王天宇 ⁽²⁾	-	-	-	-	-	-
	夏華 ⁽³⁾	4	4	2	2	-	-
非執行董事	王丹 ⁽⁵⁾	4	10	3	5	2	-
	劉炳恒	4	10	3	7	-	-
	王世豪	4	10	3	7	-	-
	姬宏俊 ⁽⁴⁾	4	6	3	3	-	-
獨立非執行董事	李燕燕	4	10	3	7	-	-
	李小建	4	10	3	7	-	-
	宋科	4	10	3	7	-	-
	李淑賢	4	10	3	7	-	-

第五章 公司治理

註：

1. 2023年5月25日，趙飛先生的董事任職資格獲原中國銀保監會河南監管局核准，報告期內，應參加董事會會議6次。
2. 2023年3月21日，王天宇先生辭任本行執行董事、董事長等職務，報告期內不存在應參加的董事會會議。
3. 2023年7月11日，夏華先生辭任本行執行董事、副董事長等職務，報告期內，應參加董事會會議4次。
4. 2023年8月29日，姬宏俊先生辭任本行非執行董事等職務，報告期內，應參加董事會會議6次。
5. 報告期內，王丹女士因個人身體原因在診治療養期間連續兩次未親自出席董事會會議，但依法委託了其他董事代為出席會議。

報告期內，董事長與獨立非執行董事召開了沒有其他董事在場的會議。

4.7.3 董事對有關事項提出異議的情況

報告期內，董事對本行有關事項未提出異議。

4.7.4 董事履行職責的其他說明

報告期內，董事對本行有關建議均被採納。

5 董事會專門委員會

5.1 戰略發展委員會

本行戰略發展委員會現由一名執行董事和兩名非執行董事組成。執行董事為趙飛先生，兩名非執行董事為王丹女士和劉炳恒先生。

戰略發展委員會主要負責研究本行長期發展戰略和重大投資決策，制定本行經營管理目標和長期發展戰略，為本行重大投資決策提出建議；監督、檢查年度經營計劃、投資方案的執行情況；定期與高級管理層及部門負責人交流本行的經營和風險狀況，並提出意見和建議；董事會授權的其他事項。

第五章 公司治理

會議召開情況

報告期內，本行戰略發展委員會共召開1次會議，具體情況如下：

會議名稱	召開日期	會議內容	提出的重要 意見和建議	其他履行 職責的情況	異議事項 具體情況
第七屆董事會戰略 發展委員會 第七次會議	2023年4月20日	審議通過董事會戰略發展委 員會2022年度工作報告	-	-	-

董事出席戰略發展委員會會議情況

董事	應參加次數	實際參加次數
趙飛	-	-
王丹	1	1
劉炳恒	-	-
王天宇	-	-
夏華	1	1
王世豪	1	1

註：

- 2023年3月21日，王天宇先生不再擔任本行董事及董事會專門委員會的相關職務，報告期內，不存在應參加的董事會戰略發展委員會會議；王丹女士獲委任為董事會戰略發展委員會成員，報告期內，應參加會議1次。
- 2023年5月25日，趙飛先生獲委任為董事會戰略發展委員會成員，報告期內，不存在應參加的董事會戰略發展委員會會議；王世豪先生不再擔任董事會戰略發展委員會成員，報告期內，應參加會議1次。
- 2023年7月11日，夏華先生不再擔任本行董事及董事會專門委員會的相關職務，報告期內，應參加董事會戰略發展委員會會議1次；劉炳恒先生獲委任為董事會戰略發展委員會成員，報告期內，不存在應參加的會議。

第五章 公司治理

5.2 風險管理委員會

本行風險管理委員會由一名非執行董事及兩名獨立非執行董事組成。非執行董事為王世豪先生，兩名獨立非執行董事分別為李燕燕女士、李小建先生，由非執行董事王世豪先生擔任主任委員。

風險管理委員會主要負責本行風險的控制、管理、監督和評估；審議本行風險控制的原則、目標和政策，報董事會審議批准；審定本行風險管理措施；對本行高級管理層在各類風險方面的管理情況進行檢查、監督；對本行風險政策、管理狀況及風險承受能力進行調研和定期評估，並向董事會報告；提出完善本行風險管理和內部控制的建議；提出本行授權管理方案，報董事會及股東大會審批等。

會議召開情況

報告期內，本行風險管理委員會共召開8次會議，具體情況如下：

會議名稱	召開日期	會議內容	提出的重要 意見和建議	其他履行 職責的情況	異議事項 具體情況
第七屆董事會風險管理委員會第十三次會議	2023年3月24日	審議通過修訂董事會授權方案、2023年度風險偏好陳述書、不良資產處置、2022年度案防工作報告、2022年度合規管理報告、2022年度反洗錢報告、2022年度洗錢和恐怖融資風險自評估報告、2022年度業務連續性管理評估報告、董事會風險管理委員會2022年度工作報告	-	-	-

第五章 公司治理

會議名稱	召開日期	會議內容	提出的重要 意見和建議	其他履行 職責的情況	異議事項 具體情況
第七屆董事會風險 管理委員會第十 四次會議	2023年4月20日	審議通過2022年度全面風險 管理報告、2022年度風險 偏好執行情況報告、2022 年度風險評估報告	-	-	-
第七屆董事會風險 管理委員會第十 五次會議	2023年6月27日	審議通過2023年一季度風險 偏好執行情況報告、2023 年中期預期信用損失模型 更新方案、不良資產處置	-	-	-
第七屆董事會風險 管理委員會第十 六次會議	2023年9月1日	審議通過更新本行恢復計劃 和處置計劃建議	-	-	-
第七屆董事會風險 管理委員會第十 七次會議	2023年9月27日	審議通過不良資產處置、修 訂本行反洗錢和反恐怖融 資管理基本制度、2023年 上半年風險偏好執行情況 報告、2023年上半年全面 風險管理報告	-	-	-
第七屆董事會風險 管理委員會第十 八次會議	2023年10月23日	審議通過修訂本行董事會授 權方案	-	-	-

第五章 公司治理

會議名稱	召開日期	會議內容	提出的重要 意見和建議	其他履行 職責的情況	異議事項 具體情況
第七屆董事會風險 管理委員會第十 九次會議	2023年12月15日	審議通過不良資產處置、 2023年三季度風險偏好執 行情況報告	-	-	-
第七屆董事會風險 管理委員會第二 十次會議	2023年12月28日	審議通過修訂本行授權管理 辦法、更新本行2023年末 預期信用損失模型方案、 不良資產處置	-	-	-

董事出席風險管理委員會會議情況

董事	應參加次數	實際參加次數
王世豪	8	8
李燕燕	8	8
李小建	5	5
姬宏俊	3	3

註：

- 2023年8月29日，姬宏俊先生不再擔任本行董事及董事會專門委員會的相關職務，報告期內，應參加董事會風險管理委員會會議3次；當日，李小建先生獲委任為董事會風險管理委員會成員，報告期內，應參加會議5次。

第五章 公司治理

5.3 關聯交易控制委員會

本行關聯交易控制委員會由三名獨立非執行董事組成。分別為李燕燕女士、李小建先生和宋科先生，由獨立非執行董事宋科先生擔任主任委員。

關聯交易控制委員會主要負責關聯交易的管理、審查和批准，重點關注關聯交易的合規性、公允性和必要性，控制關聯交易風險；制訂有關關聯交易的規章及管理制度，並提交董事會進行審批；審查需提交董事會、股東大會批准的關聯交易等。

會議召開情況

報告期內，本行關聯交易控制委員會共召開7次會議，具體情況如下：

會議名稱	召開日期	會議內容	提出的重要 意見和建議	其他履行 職責的情況	異議事項 具體情況
第七屆董事會關聯 交易控制委員會 第八次會議	2023年2月14日	審議通過收購中牟鄭銀村鎮 銀行股權涉及關聯交易事 項	-	-	-
第七屆董事會關聯 交易控制委員會 第九次會議	2023年3月24日	審議通過2022年度關聯交易 專項報告、董事會關聯交 易控制委員會2022年度工 作報告	-	-	-
第七屆董事會關聯 交易控制委員會 第十次會議	2023年6月21日	審議通過關聯方名單、向河 南投資集團授信涉及關聯 交易事項	-	-	-

第五章 公司治理

會議名稱	召開日期	會議內容	提出的重要 意見和建議	其他履行 職責的情況	異議事項 具體情況
第七屆董事會關聯 交易控制委員會 第十一次會議	2023年8月15日	審議通過2023年上半年關聯 交易情況報告、修訂《關 聯交易管理辦法》、修訂 《董事會關聯交易控制委 員會工作細則》	-	-	-
第七屆董事會關聯 交易控制委員會 第十二次會議	2023年9月22日	審議通過向河南資產管理有 限公司授信涉及關聯交易 事項	-	-	-
第七屆董事會關聯 交易控制委員會 第十三次會議	2023年10月19日	審議通過向河南國創文化發 展有限公司授信涉及關聯 交易事項	-	-	-
第七屆董事會關聯 交易控制委員會 第十四次會議	2023年11月8日	審議通過向鄭州市中融創產 業投資有限公司授信涉及 關聯交易事項	-	-	-

第五章 公司治理

董事出席關聯交易控制委員會會議情況

董事	應參加次數	實際參加次數
宋科	7	7
李燕燕	7	7
李小建	3	3
姬宏俊	4	4

註：

- 2023年8月29日，姬宏俊先生不再擔任本行董事及董事會專門委員會的相關職務，報告期內，應參加董事會關聯交易控制委員會會議4次；當日，李小建先生獲委任為董事會關聯交易控制委員會成員，報告期內，應參加會議3次。

5.4 審計委員會

本行審計委員會由一名非執行董事及兩名獨立非執行董事組成。非執行董事為劉炳恒先生，兩名獨立非執行董事分別為李淑賢女士和李小建先生，由獨立非執行董事李淑賢女士擔任主任委員，符合聯交所上市規則第3.21條的規定。

審計委員會主要負責審查本行內部控制及合規管理狀況、財務報告程序和財務狀況、會計政策執行情況，審核本行的財務信息，就審計後的財務報告作出判斷並提交董事會審議；評估外部審計師工作質量及效果，提出外部審計機構的聘請與更換建議，協調內部審計部門與外部審計師之間的溝通；負責本行年度審計工作，並督促高級管理層就審計發現問題進行整改並落實審計建議；定期對內部審計工作情況進行審查，指導監督內部審計工作開展。

第五章 公司治理

會議召開情況

報告期內，本行審計委員會共召開4次會議，具體情況如下：

會議名稱	召開日期	會議內容	提出的重要 意見和建議	其他履行 職責的情況	異議事項 具體情況
第七屆審計委員會 第八次會議	2023年3月24日	審議通過2022年度報告(A股、H股)、2022年度內部控制審計報告、2022年度非經營性資金佔用及其他關聯資金往來情況的專項說明、2022年度內部控制自我評價報告、聘請2023年度外部審計機構	-	-	-
第七屆審計委員會 第九次會議	2023年4月21日	審議通過2023年第一季度報告(A股、H股)、董事會審計委員會2022年度工作報告	-	-	-
第七屆審計委員會 第十次會議	2023年8月24日	審議通過2023年中期報告(A股、H股)	-	-	-
第七屆審計委員會 第十一次會議	2023年10月20日	審議通過2023年第三季度報告(A股、H股)	-	-	-

董事出席審計委員會會議情況

董事	應參加次數	實際參加次數
李淑賢	4	4
李小建	4	4
劉炳恒	4	4

第五章 公司治理

5.5 提名委員會

本行提名委員會現由一名非執行董事及兩名獨立非執行董事組成。非執行董事為王丹女士，兩名獨立非執行董事分別為李小建先生和宋科先生，由獨立非執行董事李小建先生擔任主任委員。

提名委員會主要負責每年對董事會、管理層的架構、人數和構成（包括技能、知識、經驗、多元化及獨立性方面）進行審視，並就任何為配合本行策略而擬對董事會作出的變動向董事會提出建議；擬定董事和高級管理層成員的選任標準和程序，制定或修訂董事會成員多元化政策；搜尋合格的董事人選，向董事會提出提名意見；評核獨立非執行董事的獨立性；對董事和高級管理層成員人選的任職資格和條件進行初步審核，並向董事會提出建議；廣泛搜尋合格的董事和高級管理層成員的人選。

會議召開情況

報告期內，本行提名委員會共召開5次會議，具體情況如下：

會議名稱	召開日期	會議內容	提出的重要 意見和建議	其他履行 職責的情況	異議事項 具體情況
第七屆董事會提名委員會第七次會議	2023年3月17日	審議通過董事會成員多元化政策修訂	-	-	-
第七屆董事會提名委員會第八次會議	2023年4月19日	審議通過董事會提名委員會2022年度工作報告	-	-	-
第七屆董事會提名委員會第九次會議	2023年4月20日	審議通過提名董事長	-	-	-
第七屆董事會提名委員會第十次會議	2023年7月6日	審議通過提名張驊先生為執行董事	-	-	-
第七屆董事會提名委員會第十一次會議	2023年8月11日	審議通過提名魏磊先生為董事候選人	-	-	-

第五章 公司治理

董事出席提名委員會會議情況

董事	應參加次數	實際參加次數
李小建	5	5
王丹	5	5
宋科	5	5

提名政策及選任程序

為確保董事會成員具備本行業務所需要的技巧、經驗及多元觀點，董事會提名委員會根據董事會多元化政策下的宗旨及本行的提名政策向董事會推薦候任董事的人選。本行提名政策的主要標準及原則為：（一）根據本行經營管理情況、資產規模和股權結構，每年應對董事會、管理層的架構、人數和構成（包括技能、知識、經驗及多元化方面）進行審視，並就任何為配合本行策略而擬對董事會作出的變動向董事會提出建議；（二）擬定董事和高級管理層成員的選任標準和程序，並向董事會提出建議；制定或修訂董事會成員多元化政策並在人員選擇過程中致力於發展董事會的多元化，考慮的因素包括但不限於性別、年齡、文化、觀點、教育背景、以及職業經驗；（三）經適當考慮本行董事會成員多元化政策、公司章程下關於擔任本行董事的要求、聯交所上市規則及適用法律法規，以及有關人選可為董事會的資歷、技巧、經驗、獨立性及性別多元化等方面帶來的貢獻，搜尋合格的董事人選，向董事會提出提名意見；（四）參照聯交所上市規則第3.13條所載的因素及提名委員會或董事會認為適當的任何其他因素，評核獨立非執行董事的獨立性；倘擬定的獨立非執行董事將擔任其第五個（或更多）上市公司的董事職位，則評估彼能否為董事會事務投入足夠時間。

第五章 公司治理

本行董事會選任的主要程序為：(一)董事會辦公室和董事會提名委員會應積極與本行有關部門進行交流，研究本行對新董事、高級管理人員及彼等人士的重選的需求情況並形成書面材料；(二)董事會提名委員會可在本行、控股(參股)企業內部以及人才市場等廣泛搜尋董事、高級管理人員人選；(三)董事會提名委員會經適當考慮相關要求，包括但不限於提名政策及董事會成員多元化政策，物色合資格成為董事會成員的人士，並酌情評估擬定獨立非執行董事的獨立性。董事會提名委員會應搜集、了解初選人的職業、學歷、職稱、詳細的工作經歷、全部兼職等情況並形成書面材料；(四)徵求被提名人對提名的書面同意，否則不能將其作為董事、總經理及其他高級管理人員人選；(五)召集提名委員會會議，根據董事、總經理及其他高級管理人員的任職條件，對初選人員進行資格審查；(六)在選舉新的董事、重選董事和聘任新的高級管理人員前合理時間內，向董事會提出董事候選人、重選董事和新聘高級管理人員人選的建議和相關材料；(七)根據董事會決定和回饋意見進行其他後續工作。

本行董事(含非執行董事)每屆任期為三年，董事任期屆滿，連選可以連任。

5.6 薪酬與考核委員會

本行薪酬與考核委員會現由一名非執行董事及兩名獨立非執行董事組成。非執行董事為王世豪先生，兩名獨立非執行董事分別為李燕燕女士和李淑賢女士，由獨立非執行董事李燕燕女士擔任主任委員。

薪酬與考核委員會主要負責審議全行薪酬管理制度和政策，研究董事和高級管理層成員考核的標準，進行考核並提出建議；對本行董事及高級管理人員的全體薪酬政策及架構，及就設立正規而具透明度的程序制訂薪酬政策，向董事會提出建議，並負責對本行薪酬制度執行情況進行監督、修訂；向董事會建議個別執行董事及高級管理人員的薪酬待遇；審查董事(含執行董事)及高級管理人員履行職責的情況並對其進行年度績效考評；審閱及批准本行根據聯交所上市規則的任何股份計劃(如有)。

第五章 公司治理

會議召開情況

報告期內，本行薪酬與考核委員會共召開2次會議，具體情況如下：

會議名稱	召開日期	會議內容	提出的重要 意見和建議	其他履行 職責的情況	異議事項 具體情況
第七屆董事會 薪酬與考核委員會 第四次會議	2023年3月8日	審議通過董事會薪酬與考核委員會工作細則修訂	-	-	-
第七屆董事會 薪酬與考核委員會 第五次會議	2023年4月20日	審議通過董事會薪酬與考核委員會2022年度工作報告、2022年度執行董事及高管薪酬績效考核結果、2023年度執行董事及高管薪酬績效考核方案	-	-	-

董事出席薪酬與考核委員會會議情況

董事	應參加次數	實際參加次數
李燕燕	2	2
王世豪	2	2
李淑賢	2	2

5.7 消費者權益保護工作委員會

本行消費者權益保護工作委員會由一名執行董事及兩名非執行董事組成。執行董事為趙飛先生，兩名非執行董事為王丹女士和劉炳恒先生。

消費者權益保護工作委員會主要負責制定本行消費者權益保護工作的發展目標、發展戰略和發展規劃；做好消費者權益保護工作的統一部署、統籌，研究消費者權益保護工作重大事項；定期與高級管理層及部門負責人交流本行消費者權益保護工作的狀況，並提出意見和建議；監督、檢查年度工作計劃的執行情況；董事會授權的其他事項。

第五章 公司治理

會議召開情況

報告期內，本行消費者權益保護工作委員會共召開2次會議，具體情況如下：

會議名稱	召開日期	會議內容	提出的重要 意見和建議	其他履行 職責的情況	異議事項 具體情況
第七屆董事會 消費者權益保護 工作委員會 第六次會議	2023年3月30日	審議通過消費者權益保護部 2022年工作總結和2023年 工作計劃、2022年度消費者 權益保護工作自評估報告、 2022年度金融消費者權益保 護自評估報告、2023年度 金融知識常態化宣傳教育方 案、2023年度領導幹部接訪 下訪工作方案、董事會消費 者權益保護工作委員會2022 年度工作報告	-	-	-
第七屆董事會 消費者權益保護 工作委員會 第七次會議	2023年12月18日	審議通過2022年度消費者權 益保護工作監管評價整改報 告、消費者權益保護工作管 理基本制度、2023年前三季 度消費投訴分析報告	-	-	-

第五章 公司治理

董事出席消費者權益保護工作委員會會議情況

董事	應參加次數	實際參加次數
趙飛	1	1
王丹	1	1
劉炳恒	1	1
夏華	1	1
姬宏俊	1	1
王世豪	1	1

註：

- 2023年5月25日，王世豪先生不再擔任本行董事及董事會專門委員會的相關職務，報告期內，應參加董事會消費者權益保護工作委員會會議1次；當日，趙飛先生獲委任為董事會消費者權益保護工作委員會委員，報告期內，應參加會議1次。
- 2023年7月11日，夏華先生不再擔任本行董事及董事會專門委員會的相關職務，報告期內，應參加董事會消費者權益保護工作委員會會議1次；當日，劉炳恒先生獲委任為董事會消費者權益保護工作委員會委員，報告期內，應參加會議1次。
- 2023年8月29日，姬宏俊先生不再擔任董事及董事會專門委員會的相關職務，報告期內，應參加董事會消費者權益保護工作委員會會議1次；當日，王丹女士獲委任為董事會消費者權益保護工作委員會委員，報告期內，應參加會議1次。

6 企業管治職能

董事會負責為本行建立健全企業管治常規及程序。報告期內，董事會已履行了下列職權範圍內工作：制定及檢討本行的企業管治政策及常規；檢討及監察董事、監事及高級管理層的培訓及持續專業發展；檢討及監察本行在遵守法律及監管規定方面的政策及常規；制定、檢討及監察董事、監事及僱員的操守準則；及檢討本行有否遵守企業管治守則及在企業管治報告內作出披露。

第五章 公司治理

7 監事會

7.1 監事會職責

監事會是本行的監督機構，以維護銀行、股東、員工、存款人及其他利益相關者的合法權益為目的，向股東大會負責。本行監事會行使以下職權：對董事會編製的本行定期報告進行審核，並對報告的真實性、準確性、完整性提出書面審核意見；對本行的利潤分配方案進行審議，並對利潤分配方案的合規性、合理性發表意見；監督董事會、高級管理層及其成員履職盡職情況，對其履職情況進行綜合評價，並將評價結果報告本行股東大會和監管機構；檢查、監督本行的財務活動；對本行內控合規工作進行監督，對內部控制檢查報告和自我評價報告進行審閱；對本行聘用、解聘、續聘外部審計機構的合規性，聘用條款和酬金的公允性及外部審計工作的獨立性和有效性進行監督；要求董事、高級管理人員糾正其損害本行利益的行為，對違反法律、行政法規、公司章程或者股東大會決議的董事、高級管理人員提出罷免建議或依法提起訴訟；提出監事的薪酬或津貼安排；提議召開臨時股東大會，在董事會不履行《公司法》規定的召集和主持股東大會會議職責時，召集和主持股東大會；向股東大會提出提案；提議召開董事會臨時會議；核對董事會擬提交股東大會的財務報告、營業報告和利潤分配方案等財務資料，發現疑問的，或者發現本行經營情況異常，可以進行調查；適用法律、行政法規、部門規章、規範性文件和公司章程規定或股東大會授予的其他職權等。

監事會下設辦公室，作為監事會的辦事機構，負責監事會及其專門委員會會議的籌備及日常事務。

第五章 公司治理

7.2 監事會運作方式

定期召開監事會會議，出席股東大會，列席董事會及部分專門委員會會議，列席高級管理層有關會議，審閱高級管理層上報的各類文件材料，聽取高級管理層工作報告和專項匯報，開展對董事及高級管理層的年度履職評價，到分支機構進行工作調研，開展各項專項檢查等。通過上述工作，對本行經營管理情況、風險管理及內部控制情況，以及董事及高級管理層人員履職情況進行監督。報告期內，監事會認真貫徹國家經濟金融政策和監管要求，圍繞戰略重點和經營發展實際，堅持目標導向與問題導向相結合，進一步強化履職盡責、風險管理、財務管理、內控合規等重点領域工作，客觀公正、科學有效地履行法定監督職責，為推動本行高質量發展、提升公司治理水平發揮積極作用。

7.3 監事會成員

於報告期末，監事會共有監事5名，具體包括股東監事1名，朱志暉先生；外部監事2名，分別為：徐長生先生、耿明齋先生；職工監事2名，分別為：李懷斌先生、陳新秀女士。本行監事會成員結構合理，具有足夠的專業性和獨立性，能夠確保監事會有效發揮監督職能。

有關監事及監事變動情況請參閱本報告「董事、監事、高級管理人員、員工及機構情況」章節。

第五章 公司治理

7.4 監事會會議情況及監事出席會議情況

會議召開情況

報告期內，本行共召開6次監事會會議，審議通過了包括監事會年度工作報告、監事會專門委員會年度工作報告、利潤分配及資本公積轉增股份預案、內部控制自我評價報告等21項重要議案。

會議屆次	召開日期	披露日期	會議決議
第七屆監事會2023年第一次臨時會議	2023年3月21日	2023年3月22日	審議通過推舉第七屆監事會臨時召集人、調整監事會提名委員會組成人員
第七屆監事會第八次會議	2023年3月30日	2023年3月31日	審議通過2022年度監事會工作報告、2022年度監事會提名委員會工作報告、2022年度監事會監督委員會工作報告、監事會對董事會及其成員2022年度履職評價報告、監事會及其成員2022年度履職評價報告、監事會對高級管理層及其成員2022年度履職評價報告、2022年度報告及摘要、2022年度利潤分配及資本公積轉增股份預案、2022年度社會責任(環境、社會、管治)報告、2022年度內部控制自我評價報告、2022年度內部控制審計報告、聘請2023年度外部審計機構
第七屆監事會第九次會議	2023年4月27日	2023年4月28日	審議通過2023年第一季度報告、2022年度監事長薪酬績效考核結果
第七屆監事會2023年第二次臨時會議	2023年5月19日	2023年5月20日	審議通過提名耿明齋先生為外部監事候選人
第七屆監事會第十次會議	2023年8月29日	2023年8月30日	審議通過2023年半年度報告及摘要、調整監事會專門委員會組成人員
第七屆監事會第十一次會議	2023年10月30日	2023年10月31日	審議通過2023年第三季度報告、同意監事會提名委員會主任委員人選

第五章 公司治理

出席股東大會情況

報告期內，除馬寶軍先生外，各位監事出席了本行2023年第一次臨時股東大會、2022年度股東週年大會、2023年第一次A股類別股東大會及2023年第一次H股類別股東大會，對會議程序及表決過程的依法合規性進行了現場監督。

出席監事會會議情況

監事		應出席次數	親自出席次數	委託出席次數
職工監事	李懷斌	6	6	—
	陳新秀	6	6	—
	趙麗娟 ⁽¹⁾	—	—	—
股東監事	朱志暉	6	6	—
外部監事	徐長生	6	6	—
	耿明齋 ⁽²⁾	2	2	—
	馬寶軍 ⁽²⁾	4	2	—

註：

- 2023年3月21日，趙麗娟女士辭任本行監事長、職工監事職務，報告期內不存在應參加的監事會會議。
- 2023年6月15日，經本行2022年度股東週年大會審議通過，耿明齋先生獲選舉為外部監事，報告期內，應參加監事會會議2次；馬寶軍先生的辭任生效，報告期內，應參加監事會會議4次，實際參加2次。

列席董事會和高級管理層會議情況

報告期內，監事會派代表列席了本行召開的董事會現場會議，對會議召開的合法合規性、表決過程及董事出席會議、發言和表決情況進行了監督；監事會派代表列席了高級管理層的有關會議，對高級管理層執行董事會決議情況，根據公司章程及董事會授權開展經營管理活動情況進行監督。

第五章 公司治理

7.5 監事會專門委員會情況

監事會專門委員會	主任委員	委員
提名委員會	耿明齋	朱志暉、陳新秀
監督委員會	徐長生	朱志暉、李懷斌

監事會提名委員會

監事會提名委員會的主要職責是負責擬訂監事的選任程序和標準，對監事的任職資格進行初步審核，並向監事會提出建議；對董事的選聘程序進行監督；對董事、監事和高級管理人員履職情況進行綜合評價並向監事會報告；提出監事的薪酬或津貼安排；監事會授權的其他事項。

報告期內，監事會提名委員會共召開3次會議，審議通過了監事會提名委員會2022年度工作報告、監事會對董事會及其成員、監事會及其成員和高級管理層及其成員2022年度履職評價報告等多項議案。

監事會監督委員會

監事會監督委員會的主要職責是監督董事會確立穩健的經營理念、價值準則和制定符合本行實際的發展戰略；對本行財務活動、經營決策、風險管理和內部控制等進行監督；根據需要對董事、高級管理層成員進行經濟責任審計；對董事會編製的本行定期報告進行審核並提出書面審核意見；對本行薪酬管理制度實施情況及高級管理人員薪酬方案的科學性、合理性進行監督；審核本行應對外披露的財務信息；指導本行內審部門的工作；監事會授權的其他事項。

報告期內，監事會監督委員會共召開1次會議，審議通過了監事會監督委員會2022年度工作報告、本行2022年度報告及摘要等多項議案。

第五章 公司治理

8 管理層

8.1 職責權限

管理層是本行的執行機構，對董事會負責，接受監事會的監督。管理層與董事會權限劃分按照公司章程等公司治理文件執行。

本行設行長1名，副行長及行長助理若干名，由董事會聘任或解聘，行長對董事會負責。本行行長行使下列由董事會批准及交出的職權：主持本行的經營管理工作，組織實施董事會決議，並向董事會報告工作；向董事會提交年度經營計劃和投資方案，經董事會批准後組織實施；擬訂本行內部管理機構設置方案、基本管理制度；制定本行的具體規章；提請董事會決定聘任或解聘本行副行長、行長助理、財務負責人等高級管理人員；決定聘任或解聘除應由董事會決定聘任或解聘以外的本行內部各職能部門、分支機構的負責人，根據董事會確定的薪酬獎懲方案，決定其工資、福利、獎懲；授權高級管理層成員、內部各職能部門以及分支機構負責人從事經營活動；決定本行職工的聘任或解聘、工資、福利、獎懲事項；本行發生重大突發事件時，採取緊急措施，並立即向國務院銀行業監督管理機構和董事會、監事會報告；及適用法律、行政法規、部門規章、規範性文件、有關監管機構和公司章程規定，以及董事會授予的其他職權。

8.2 考評及激勵

董事會決定本行高級管理人員報酬事項，審議批准高級管理人員薪酬辦法，授權董事會薪酬與考核委員會制定相關高級管理人員的薪酬方案，並負責考核和兌現。本行依據《經營層高管薪酬績效管理辦法》的相關規定，並根據高級管理人員的年度考核結果來確定其年度薪酬總額。

第五章 公司治理

9 公司秘書及授權代表

2023年3月21日，王天宇先生辭任本行執行董事、董事長等職務，亦不再作為根據聯交所上市規則第3.05條規定的本行授權代表，經本行第七屆董事會2023年第一次臨時會議審議通過，魏偉峰博士獲委任為本行的授權代表及終止為授權代表之替代人。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2023年3月22日的公告。

2023年7月11日，夏華先生辭任本行執行董事、副董事長、董事會秘書、聯席公司秘書及根據聯交所上市規則第3.05條規定的授權代表等職務。本行另一名符合聯交所上市規則第3.28條具認可學術及專業資格的聯席公司秘書魏偉峰博士將繼續留任並擔任本行之公司秘書。魏偉峰博士已遵照聯交所上市規則第3.29條，於報告期內接受了不少於十五小時的相關專業培訓。趙飛先生已獲委任為授權代表，於變更後，本行的授權代表為趙飛先生及魏偉峰博士。詳情請見本行於香港聯交所網站發佈的日期為2023年7月12日的公告。

10 股東權利

10.1 召開股東大會

根據公司章程及《股東大會議事規則》規定，單獨或者合計持有本行有表決權股份總數百分之十以上（含本數）的股東（以下簡稱「**提議股東**」）書面請求時，本行應在事實發生之日起兩個月以內召開臨時股東大會。

股東大會由董事會召集；連續九十日以上單獨或者合計持有本行有表決權股份總數百分之十以上（含本數）股份的股東（以下簡稱「**召集股東**」）在董事會不能履行或者不履行召集股東大會職責且監事會不召集的，可以自行召集股東大會。

提議股東向董事會請求召開相關會議，應當以書面形式向董事會提出。董事會應當根據法律、行政法規和公司章程的規定，在收到請求後十日內提出同意或不同意召開相關會議的書面反饋意見。

董事會同意召開相關會議的，應當在作出董事會決議後五日內發出召開相關會議的通知，通知中對原請求的變更，應當徵得相關股東的同意。

第五章 公司治理

董事會不同意召開相關會議，或者在收到請求後十日內未作出反饋的，提議股東有權向監事會提議召開相關會議，並應當以書面形式向監事會提出請求。

監事會同意召開相關會議的，應在收到請求後五日內發出召開相關會議的通知，通知中對原提案的變更，應當徵得相關股東的同意。

監事會未在規定期限內發出相關會議通知的，視為監事會不召集和主持相關會議，召集股東可以自行召集和主持。

10.2 向股東大會提出提案

單獨或者合計持有本行發行在外有表決權股份總數的百分之三以上(含本數)的股東(以下簡稱「提案股東」)，有權以書面形式向本行提出提案。提案股東，可以在股東大會召開十日前提出臨時提案並書面提交召集人。召集人應當在收到提案後二日內發出股東大會補充通知。

10.3 召開董事會臨時會議

代表十分之一以上(含本數)表決權的股東提議時，董事長應當自接到提議十日內，召集和主持董事會臨時會議。

10.4 向董事會提出查詢

股東有權對本行的業務經營活動進行監督，提出建議或質詢。

股東有權依照法律、行政法規、部門規章、規範性文件、本行股票上市地證券監督管理機構的相關規定及公司章程的規定獲得有關信息，包括：

1. 在繳付成本費用後得到公司章程；
2. 免費查閱及在繳付了合理費用後複印下列文件：
 - (1) 所有各部分股東的名冊；
 - (2) 本行董事、監事、行長和其他高級管理人員的個人資料；

第五章 公司治理

- (3) 本行股本狀況；
- (4) 自上一會計年度以來本行購回本行每一類別股份的票面總值、數量、最高價和最低價，以及本行為此支付的全部費用的報告；
- (5) 股東大會會議記錄；
- (6) 本行的特別決議；
- (7) 本行最近期的經審計的財務報表，及董事會、審計師及監事會報告；及
- (8) 已呈交中國公司登記部門或其他主管機關存案的最近一期的週年申報表副本。

股東提出查閱上述有關信息或索取資料的，應向本行提供證明其持有本行股份的種類以及持股數量的書面文件，本行經核實股東身份後按照股東的要求予以提供。

11 與股東的溝通

投資者關係

本行投資者關係管理辦法的目的是為了進一步規範和加強本行與投資者和潛在投資者之間的有效溝通，增進投資者對本行的了解和認同，規範本行投資者關係管理工作，促進本行完善治理，提升本行投資價值，切實保護投資者特別是中小投資者合法權益。本行重視與投資者的互動聯繫，搭建與投資者的溝通交流橋樑，通過股東大會、業績說明會等多種形式與投資者進行交流，在深交所「互動易」平台及時回應投資者問題，安排專人負責接聽投資者來電，向市場及時傳遞本行經營情況和發展亮點，引導投資者對本行的合理預期，釋放本行投資價值。因此，經管理層每年審閱及檢討後，認為本行之投資者關係管理辦法能有效地實施。

投資者如需向董事會查詢、根據上段召開股東大會或向股東大會提出議案或就影響本行的各種事項發表意見，可聯繫：鄭州銀行股份有限公司董事會辦公室
地址：中國河南省鄭州市鄭東新區商務外環路22號
電話：+86-371-67009199 傳真：+86-371-67009898
電子郵箱：ir@zzbank.cn

第五章 公司治理

信息披露

本行董事會及高級管理層高度重視信息披露工作，依託良好的公司治理和完善的內部控制為投資者及時、準確的獲取信息提供保障。

本行按照《上市公司信息披露管理辦法》、《商業銀行信息披露辦法》、深交所上市規則及聯交所上市規則等規定，依法履行信息披露義務，保證所披露信息的真實、準確、完整。報告期內，本行及時在香港聯交所網站、巨潮資訊網及《中國證券報》、《上海證券報》、《證券時報》、《證券日報》等媒體發佈定期報告及臨時公告，並在本行網站提供所有定期報告及臨時公告的全文下載，同時在本行董事會辦公室及主要營業網點備置年度報告，供投資者和利益相關者查閱。

12 董事、監事、高級管理人員之間的財務、業務、親屬關係

本行董事、監事、高級管理人員之間並不存在任何關係，包括財務、業務、親屬或其他重大關係。

13 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C3的上市發行人董事進行證券交易的標準守則所訂的標準，作為本行董事、監事及相關僱員進行證券交易的行為準則。本行經特定查詢全體董事及監事後，確認全體董事及監事於報告期內一直遵守上述守則。

本行未發現董事、監事及高級管理人員於報告期內存在違反《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 公司治理

14 報告期內董事及監事培訓調研情況

董事培訓調研情況

本行每位董事均能勤勉盡責、恪盡職守，結合上市公司規範運作、信息披露、投資者關係管理等研讀相關規範及書籍，研究學習最新的監管政策與相關制度，提高合規意識和履職能力。報告期內，本行各位董事參加了河南證監局聯合中國上市公司協會舉辦的上市公司註冊制改革政策解讀專題培訓，以及河南上市公司協會組織的有關最新上市公司監管規則解讀、紀檢廉政提醒、上市公司股東、董監高減持新規專題解讀、新形勢下如何推動上市公司投資者關係管理工作、2023年宏觀經濟形勢分析及企業應對策略、獨立董事制度改革重點解讀、上市公司ESG賦能專題解讀、2024年全球經濟展望與上市公司發展等培訓。此外，獨立非執行董事李淑賢女士參加了會計師事務所舉辦的有關資本市場與聯交所上市規則更新的培訓、獨立非執行董事論壇等，以及會計師協會舉辦有關ESG策略、溝通、報告等的ESG系列培訓等。

監事培訓調研情況

本行每位監事均能夠深入了解境內外監管政策、董監高責任和義務，提高綜合素質和履職能力。報告期內，本行各位監事參加了河南證監局聯合中國上市公司協會舉辦的上市公司註冊制改革政策解讀專題培訓、上市公司監事履職法律案件及建議培訓以及河南上市公司2023年第二期董監高培訓班，新任監事參加了上市公司董監高初任培訓；部分監事赴附屬機構、分支機構進行調研考察，深入了解本行經營管理現狀和發展趨勢。

第五章 公司治理

15 外部審計師

經2022年6月10日召開的2021年度股東週年大會審議通過，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境內和境外審計師，任期至本行2022年度股東週年大會結束。經2022年度股東週年大會審議通過，本行繼續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境內和境外審計師，任期至本行2023年度股東週年大會結束。2023年度為本行按照中國企業會計準則編製的財務報表審計報告簽字的註冊會計師為陳勝先生和陳麗菁女士，為本行按照國際財務報告準則編製的財務報表審計報告簽字的註冊會計師為吳志強先生。本年為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第二年為本行提供審計服務。

報告期內，本行就半年度財務報表審閱及年度財務報表審計約定支付給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的酬金合計為人民幣459萬元，就2023年度內部控制審計約定支付給安永華明會計師事務所（特殊普通合夥）的費用為人民幣50萬元。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就其對財務報告之責任聲明分別載列於A股、H股年度報告的審計報告內。

董事會和董事會審計委員會就本行外部審計師的甄選、委任意見一致，不存在分歧。

本行董事會審計委員會嚴格遵守中國證監會、深交所及《國有企業、上市公司選聘會計師事務所管理辦法》等有關規定，充分發揮專業委員會的作用，對年審會計師事務所相關資質和執業能力等進行審查，在年報審計期間與會計師事務所進行充分的討論和溝通，督促會計師事務所及時、準確、客觀、公正地出具審計報告，切實履行了董事會審計委員會對會計師事務所的監督職責。

經評估，本行認為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在年報審計過程中堅持以公允、客觀的態度進行獨立審計，表現了良好的職業操守和業務素質，按時完成了本行2023年年報審計相關工作，審計行為規範有序，出具的審計報告客觀、完整、清晰、及時。

16 風險管理與內部控制

16.1 識別、評估及管理重大風險的程序

為及時、妥善處置本行發生的重大突發事件，有效防範和化解風險，切實維護金融秩序和社會穩定，本行不斷優化風險管理體制，加強風險管理政策和制度建設，持續完善董事會風險管理委員會和高級管理層風險管理委員會運行機制，發揮其對重大風險和內控事項的決策統領作用，同時不斷改進分行風險管理綜合評價考評體系。本行制定《重大突發事件報告管理辦法》，遵循及時、準確、真實、全面的原則，重大突發事件按照事件性質和業務分類分部門歸口管理，分類報送、分別備案、協調上報。

第五章 公司治理

16.2 董事會的風險管理職責

董事會深明其對風險管理及內部控制系統以及檢討其成效的責任。該等系統旨在管理而非消除未能達成業務目標的風險，且僅能就不會有重大失實陳述或損失作出合理而非絕對保證。董事會依據《銀行業金融機構全面風險管理指引》《商業銀行內部控制指引》、企業管治守則第二部分守則條文D.2.1及D.2.2等法律法規，制定《全面風險管理基本制度》《風險偏好管理辦法》《風險限額管理辦法》《內部控制管理辦法》等規章制度，建立並實施風險管理及內部控制體系，負責及時檢討該等制度體系的有效性，審定本行風險控制的原則、目標和政策；負責設定可接受的風險水平，保證高級管理層採取必要的風險控制措施；負責監督高級管理層對風險管理及內部控制體系的充分性與有效性進行監測和評估。本行確保最少每年檢討1次本行及其附屬公司的風險管理及內部控制體系是否有效。報告期內，本行已檢討(1)風險管理及內部監控系統(該檢討已涵蓋所有重要的監控方面，包括財務監控、運作監控及合規監控)；及(2)本行在會計、內部審核、財務匯報職能方面以及與本行環境、社會及管治表現和匯報相關的資源、員工資歷及經驗，以及員工所接受的培訓課程及有關預算是否足夠。於年度審閱中，董事會已考慮：(1)自上年檢討後，重大風險(包括環境、社會及管治風險)的性質及嚴重程度的轉變、以及本行應付其業務轉變及外在環境轉變的能力；(2)管理層持續監察風險(包括環境、社會及管治風險)及內部監控系統的工作範疇及素質，及內部審核功能及其他保證提供者的工作；(3)向董事會傳達監控結果的詳盡程度及次數，此有助董事會評核本行的監控情況及風險管理的有效程度；(4)期內發生的重大監控失誤或發現的重大監控弱項，以及因此導致未能預見的後果或緊急情況的嚴重程度，而該等後果或情況對本行的財務表現或情況已產生、可能已產生或將來可能會產生的重大影響；及(5)本行有關財務報告及遵守聯交所上市規則規定的程序是否有效。此外，本行修訂《信息科技風險管理辦法》《信息科技風險評估實施細則》《預期信用損失法實施管理辦法》《外包風險管理辦法》《突發事件應對管理辦法》等制度，進一步優化風險管理組織職責和管理流程。就報告期而言，已持續審閱有關風險管理和內部控制的定期報告、董事會風險管理委員會及時向董事會匯報重大事項，經年內實時溝通與處理，董事會認為，(1)本行所建立並實施的風險管理及內部控制體系充分而有效；及(2)本行在會計、內部審核、財務匯報職能方面以及與本行環境、社會及管治表現和匯報相關的資源、員工資歷及經驗，以及員工所接受的培訓課程及有關預算恰當並足夠。

第五章 公司治理

16.3 風險管理系統的特點

本行不斷建立健全全面風險管理體系，完善全面風險管理制度和程序，保障制度執行，對全面風險管理體系自我評估，健全自我約束機制。採取定性和定量相結合的方法，識別、計量、評估、監測、報告、控制或緩釋所承擔的各類風險，其中包括但不限於信用風險、市場風險、流動性風險、操作風險、聲譽風險、信息科技風險、與環境、社會及管治有關的重大風險等各類風險，審慎評估各類風險之間的相互影響。本行風險管理體系包括以下要素：風險治理架構，風險偏好和風險限額，風險管理政策和程序，風險管理系統，內部控制和審計體系等。

16.4 內部控制建設及實施情況

報告期內，本行以提升內控合規有效性為目標，持續加強制度體系和機制建設，完善內部控制頂層設計；優化內控合規日常監督檢查模式，築牢風險防控屏障；開展內控合規文化建設，厚植穩健經營文化。一是制定年度合規風險管理計劃，統領全年合規風險、案件防控及合規檢查工作；二是組織開展制度及流程梳理，推動內控制度體系結構優化、流程精簡高效；三是開展風險識別評估，評價關鍵控制措施的有效性，並採取充分、適當措施予以改進；四是加強內控運行有效性監控，建立合規風險實時提示、跟蹤處置工作機制；五是協同配合開展內控合規檢查，充分發揮三道防線優勢，提升監督檢查工作質效；六是加強內控合規文化建設，開展「自律合規促進年」活動，組織簽訂崗位責任書、承諾書，進行內控合規系列培訓，持續營造合規文化氛圍，不斷提升全員內控合規意識。

第五章 公司治理

16.5 內部控制評價

有效性評價

16.5.1 報告期內發現的內部控制重大缺陷的具體情況

報告期內，本行未發現內部控制存在重大缺陷。

16.5.2 內部控制自我評價報告

內部控制評價報告全文披露日期	2024年3月29日
內部控制評價報告全文披露索引	巨潮資訊網(www.cninfo.com.cn) 本行網站(www.zzbank.cn)

納入評價範圍單位資產總額佔本行 合併財務報表資產總額的比例	100.00%
納入評價範圍單位營業收入佔本行 合併財務報表營業收入的比例	100.00%

第五章 公司治理

缺陷認定標準

類別	財務報告	非財務報告
定性標準	<p>重大缺陷的定性標準。一個或多個內部控制缺陷的組合，可能導致不能及時防止或發現並糾正財務報告中的重大錯報。存在重大缺陷的跡象包括但不限於：董事、監事或高級管理人員存在舞弊行為；披露的財務報告出現重大錯報；財務報告內部控制重大或重要缺陷未得到整改；對財務報告內部控制的監督無效。</p> <p>重要缺陷的定性標準。一個或多個內部控制缺陷的組合，可能導致不能及時防止或發現並糾正財務報告中雖不構成重大錯報但仍應引起董事會和管理層重視的錯報。存在重要缺陷的跡象包括但不限於：未依照公認會計準則選擇和應用會計政策；未建立反舞弊程序和控制措施；對於非常規或特殊交易的賬務處理未建立相應的控制機制或沒有實施且沒有相應的補償性控制；對期末財務報告過程的控制存在一項或多項缺陷且不能合理保證編製的財務報告達到真實、完整的目標。</p> <p>一般缺陷的定性標準。不構成重大缺陷和重要缺陷的其他財務報告內部控制缺陷。</p>	<p>重大缺陷的定性標準。一個或多個內部控制缺陷的組合，對合法合規、資產安全、提高經營效率和效果、促進實現發展戰略等控制目標構成重大負面影響。存在重大缺陷的跡象包括但不限於：決策導致重大失誤；嚴重違反國家法律法規並受到嚴厲處罰；媒體頻現負面新聞，涉及面廣；重要業務的制度體系整體失效。</p> <p>重要缺陷的定性標準。一個或多個內部控制缺陷的組合，對合法合規、資產安全、提高經營效率和效果、促進實現發展戰略等控制目標構成重要負面影響。存在重要缺陷的跡象包括但不限於：決策導致重要失誤；違反內部規章，形成嚴重損失；媒體出現負面新聞，波及局部區域；重要業務的制度設計或系統控制存在重要失誤。</p> <p>一般缺陷的定性標準。不構成重大缺陷和重要缺陷的其他非財務報告內部控制缺陷。</p>

第五章 公司治理

缺陷認定標準

類別	財務報告	非財務報告
定量標準	<p>重大缺陷的定量標準。該內部控制缺陷可能引起的財務報表的錯報金額滿足以下標準：錯報\geq當年合併報表稅前利潤總額5%。</p> <p>重要缺陷的定量標準。該內部控制缺陷可能引起的財務報表的錯報金額滿足以下標準：當年合併報表稅前利潤總額$0.25\% \leq$錯報$<$當年合併報表稅前利潤總額5%。</p> <p>一般缺陷的定量標準。該內部控制缺陷可能引起的財務報表的錯報金額滿足以下標準：錯報$<$當年合併報表稅前利潤總額0.25%。</p>	<p>重大缺陷的定量標準。該內部控制缺陷可能引起的直接財產損失滿足以下標準：直接財產損失\geq當年合併報表稅前利潤總額5%。</p> <p>重要缺陷的定量標準。該內部控制缺陷可能引起的直接財產損失滿足以下標準：當年合併報表稅前利潤總額$0.25\% \leq$直接財產損失$<$當年合併報表稅前利潤總額5%。</p> <p>一般缺陷的定量標準。該內部控制缺陷可能引起的直接財產損失滿足以下標準：直接財產損失$<$當年合併報表稅前利潤總額0.25%。</p>
財務報告重大缺陷數量(個)	0	
非財務報告重大缺陷數量(個)	0	
財務報告重要缺陷數量(個)	0	
非財務報告重要缺陷數量(個)	0	

第五章 公司治理

16.6 內部控制審計報告

內部控制審計報告中的審議意見段

安永華明會計師事務所(特殊普通合夥)認為，鄭州銀行於2023年12月31日按照《企業內部控制基本規範》和相關規定在所有重大方面保持了有效的財務報告內部控制。

內部控制審計報告披露情況	披露
內部控制審計報告全文披露日期	2024年3月29日
內部控制審計報告全文披露索引	巨潮資訊網(www.cninfo.com.cn) 本行網站(www.zzbank.cn)
內控審計報告意見類型	標準無保留意見
非財務報告是否存在重大缺陷	否

會計師事務所出具的內部控制審計報告與董事會的自我評價報告意見一致。

17 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，內設董事會內審辦公室負責全行內部審計工作的組織和管理，董事會內審辦公室隸屬於本行董事會層面，在行黨委的領導及董事會審計委員會的指導下開展工作，獨立於本行業務經營、風險管理和合規管理。

本行內部審計部門秉承獨立性、客觀性和重要性的原則，嚴格履行審計監督職責，對全行經營管理、內控合規和風險管理等方面內容進行檢查。報告期內，本行內部審計部門堅持風險導向，主動適應風險管理形勢需要，持續拓展審計工作覆蓋範圍，強化審計監督力度，跟蹤審計發現問題整改情況，不斷提升內部審計工作質效。

第五章 公司治理

18 上市公司治理專項行動自查問題整改情況

本行在上市公司治理專項行動自查中未發現問題。

19 內幕信息管理

董事會負責本行的信息披露工作，制定規範的信息披露程序和方式，對需披露的信息進行審定，對所披露信息的真實、準確、完整承擔責任。本行信息披露接受監管部門和監事會的監督。董事長為實施信息披露事務管理制度的第一責任人。董事會秘書負責處理本行信息披露事務，董事會辦公室為本行信息披露的日常工作部門。

本行根據《公司法》《證券法》《商業銀行信息披露辦法》及深交所上市規則和聯交所上市規則等境內外法律、法規及其他規範性文件，制定了本行《信息披露事務管理制度》及《內幕信息及知情人登記管理制度》，加強內幕信息保密工作，維護信息披露的公平性，保護廣大投資者的合法權益。

本行嚴格根據監管要求開展信息披露和內幕信息管理工作，在信息披露事務管理制度中，對信息披露的原則、內容、信息披露的管理及程序等進行了詳細規定。其中，對內幕信息的覆蓋範圍、內幕信息知情人範圍、內幕信息知情人的登記備案、內幕信息保密管理以及洩露內幕信息的處罰等進行了具體規定。

報告期內，本行嚴格執行境內外監管機構的監管要求，強化制度約束管理，加強內幕信息的保密措施，及時規範披露相關信息，未有洩露內幕信息情況。

20 公司章程修訂

報告期內，根據《上市公司章程指引》《銀行保險機構公司治理準則》、聯交所上市規則附錄A1有關核心股東保障水平的最新要求及其他相關法律法規及監管規定，結合本行的實際情況，建議對公司章程的相關條款進行修訂。本次修訂已經2022年度股東週年大會審議通過，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2023年3月31日、2023年4月28日、2023年5月23日、2023年6月16日的公告及於香港聯交所網站發佈的日期為2023年3月31日、2023年4月28日、2023年6月15日的公告及日期為2023年5月23日的通函。

第五章 公司治理

21 消費者權益保障

報告期內，本行認真貫徹落實原中國銀保監會、中國人民銀行等監管機構要求，充分發揮各部門協調機制，積極開展消費者權益保護工作。本行堅持以人民為中心的發展思想，踐行「金融為民」理念，將消費者權益保護納入公司治理、企業文化建設和經營發展戰略，統籌兼顧公司發展與社會責任，持續完善消費者權益保護管理體系和工作體制機制建設，將消費者權益保護要求貫穿業務流程各環節，強化消費者權益保護工作的重要舉措，持續提升管理和服務，依法保障金融消費者合法權益，持續提升金融消費者的認可度和滿意度。

本行進一步完善金融消費者權益保護工作制度和運行機制，構築全方位的消費者權益保護工作體系。報告期內，增訂和修訂了10項消費者權益保護規章制度，完善消費者權益保護審查、金融糾紛多元化解、產品和服務披露、金融營銷宣傳行為管理、內部考核等工作機制；充實消費者權益保護隊伍力量，安排消費者權益保護骨幹人員參加消費者權益保護專題培訓，針對一線人員崗位特點開展消費者權益保護相關培訓，提高消費者權益保護工作人員的專業素質和處理能力；健全投訴管理的機制體系，加強溯源治理，積極響應客戶的訴求，解決客戶反映的問題，提升客戶對銀行產品和服務的滿意度，積極承擔主體責任，加強投訴的預防化解，報告期內，本行處理客戶投訴1,941宗，投訴解決率100%，投訴業務類別主要集中於貸款、銀行卡等業務，投訴地區主要集中於鄭州、開封、商丘等地區。

第五章 公司治理

本行積極履行金融消費者權益保護宣教的社會義務，通過線上線下相結合的宣教模式，聚焦消費者關切的問題和需求，多層次、多維度持續推進金融宣教工作，做到形式有溫度、內容有深度、活動有力度。報告期內，本行組織開展了防範非法集資、消費者權益日宣傳、金融知識普及月、金融知識進萬家、金融知識萬里行、金融知識進公園、金融知識進學校、金融知識進鄉村等多項宣傳活動。利用微信公眾號、視頻號、抖音公共號等平台，持續進行線上《以案說險：防範養老詐騙》《以案說險：防範校園詐騙》等案例分享和針對「一老一少」、「新市民」的公益短信。線下常態化開展「進農村、進社區、進校園、進企業、進商圈」的教育宣傳，積極履行社會責任，提升普惠金融服務覆蓋面。報告期內，本行金融消費者教育宣傳惠及240萬人次。在第十屆河南金融行業發展成果網絡展暨年度總評榜中，被評為「2023年度河南金融業宣教服務優秀獎」。

22 舉報及反腐敗政策

本行指定專門部門協同建立內部舉報機制，對黨員幹部違反黨紀政紀行為、員工違法違規及異常行為、案件線索等開展調查、處理，對舉報人實施保護；制定《關於進一步規範內部實名舉報工作的有關規定》，推動本行案件防控和反腐倡廉工作，切實保護舉報人的合法權益。

本行嚴格落實反腐倡廉工作要求，嚴格遵守《中國共產黨紀律處分條例》《中華人民共和國監察法》等法律法規。本行已經實現了紀檢監察體制改革，鄭州市紀委監委在本行設立派駐紀檢監察組，由鄭州市紀委監委直接領導、統一管理。報告期內，本行完善案防工作機制，開展案防專項培訓，警示幹部員工不忘初心，提高廉潔自律意識和拒腐防變能力。

本行制定有《行員管理辦法》，規定員工不准以權謀私，搞權、錢交易。

第六章 董事會報告

1 主營業務及業務回顧

本行主要在國內從事銀行業及有關的金融服務，包括公司銀行業務、零售銀行業務、資金業務及其他業務。

香港公司條例（香港法例第622章）第390條要求披露報告期間的主要活動及附表5要求對業務回顧的進一步討論及分析載於本報告「公司簡介和主要財務指標」、「管理層討論和分析」、「重要事項」及「監事會報告」章節中，包括對本集團的主要風險及不確定性的概述、對本集團業務可能的未來發展規劃及本行遵守法律法規的情況。此討論構成本「董事會報告」一部分。

2 利潤分配

2.1 普通股利潤分配政策的制定、執行或調整情況

根據現行公司章程，在兼顧持續盈利、符合監管要求及本行正常經營和長期發展的前提下，本行將優先採取現金方式分配股利。在符合法律法規規定的分紅條件的情況下，本行A股上市後最近三年現金分紅累計分配的利潤應不少於本行最近三年實現的年均可分配利潤的百分之三十。如本行符合現金分紅條件但未做出現金分紅方案，或本行最近三年現金分紅累計分配的利潤低於本行最近三年實現的年均可分配利潤的百分之三十，董事會應就不進行現金分紅的具體原因、公司留存收益的確切用途及預計投資收益等事項進行專項說明。經獨立非執行董事發表意見後提交股東大會審議，並在本行指定媒體上予以披露，本行應為股東提供網絡投票方式進行表決。

本行根據法律法規及公司章程的規定，綜合考慮本行的實際情況及監管要求，制定和執行現金分紅政策，相關的決策程序和機制完備，獨立非執行董事盡職履責並發揮了應有的作用。中小股東有充分表達意見和訴求的機會，其合法權益得到了充分保護。報告期內，本行現金分紅政策未做出調整或變更。

第六章 董事會報告

2.2 利潤分配及資本公積轉增股份情況

本行2022年度利潤分配及資本公積轉增股份方案：經本行2022年度股東週年大會、2023年第一次A股類別股東大會及2023年第一次H股類別股東大會分別審議通過，本行以資本公積向截至2023年6月30日名列股東名冊的A股股東和2023年6月28日名列股東名冊的H股股東每10股股份轉增1股股份，合計轉增826,553,759股股份。

2023年，經安永華明會計師事務所(特殊普通合夥)審計，本行合併報表歸屬母公司的淨利潤為人民幣1,850,117千元。根據現行企業會計準則和公司章程的規定，經審定的本行母公司的淨利潤為人民幣1,840,426千元，扣除2023年11月已派發的無固定期限資本債券利息人民幣480,000千元，可供普通股股東分配的當年利潤為人民幣1,360,426千元。提議2023年度利潤分配預案如下：

- 一、 以淨利潤的10%提取法定盈餘公積人民幣184,043千元；
- 二、 提取一般風險準備金人民幣450,552千元；
- 三、 本年度不進行現金分紅，不送紅股，不進行資本公積轉增股份；
- 四、 剩餘未分配利潤，結轉至下一年度。

本行2023年度不進行現金分紅，主要考慮了以下因素：一是面對複雜嚴峻的經濟環境，本行深入貫徹國家和省市重大戰略部署，努力踐行地方金融機構社會責任，鼎力服務實體經濟發展。報告期內，本行積極推進業務發展、調整業務結構、夯實客戶基礎，同時，受外幣資產規模變化及匯率波動影響，盈利能力受到一定影響。二是經濟恢復基礎仍待加固，本行切實落實各級政府決策安排，加大風險資產處置力度，順應監管引導留存未分配利潤將有利於本行進一步增強風險抵禦能力，為本行保持經營穩定提供保障。三是商業銀行資本監管政策要求日益趨嚴，內源性的資本補充是中小銀行保證資本充足、特別是核心一級資本充足水平的重要途徑，留存的未分配利潤將用作本行核心一級資本的補充，有利於提升本行資本充足水平，以支持本行的業務發展，維護投資者的長遠利益。

第六章 董事會報告

下一步，本行將以高質量發展為突破點，努力提升經營管理能力，完善風險防控機制，獲得規模、盈利、風險的平衡發展，為投資者創造更大的收益。一是堅決落實省市重大決策部署，持續踐行地方金融機構社會責任，服務實體經濟。回歸本源，專注主業、走差異化經營道路，增強市場競爭力和可持續發展能力。二是優化資產負債結構，持續增收節支。加強投放結構、投放進度、投放利率管控，提升資產收益水平。通過優化負債期限配置、區域差異化定價及存款產品額度管控等措施精細化管控負債結構，合理降低付息成本，確保經營指標穩健。三是持續提升風險管控能力，堅守審慎穩健的風險文化及風險偏好，加強政策研究，不斷健全與市場定位、業務水平相適應的風險管理架構。通過加大清息化解力度、加強核銷業務管理等措施夯實資產質量，對整體利潤形成貢獻和支撐。堅持風險「降舊控新」並舉，持續增強風險抵補能力。

該方案將提交本行股東大會審議。

3 股本及主要股東

有關本行股本及主要股東情況請詳見本報告「股份變動及股東情況」章節。

4 發行債券

有關本行債券發行情況請詳見本報告「重要事項」章節中「債券發行及購回事項」一段。

5 募集資金的使用情況

有關本行募集資金的使用情況請詳見本報告「管理層討論和分析」章節。

6 儲備

本行於報告期內的儲備變動詳情載列於合併股東權益變動表。截至報告期末可供分配利潤儲備總額為人民幣153.05億元。

第六章 董事會報告

7 物業和設備

本行的物業和設備變動詳情載於本報告「獨立核數師報告」章節財務報表附註20.物業及設備。

8 關連交易

本行於本行的日常銀行業務中向國內公眾提供商業銀行服務及產品，其中包括本行的某些關連人士如股東、董事、監事、行長及／或其各自的聯繫人等。根據聯交所上市規則，因該等交易均屬本行在日常銀行業務中按照一般商業條款進行，因此豁免遵守聯交所上市規則第14A章有關申報、年度審核、披露及獨立股東批准的規定。本行獨立非執行董事已審閱所有關連交易，確認已符合聯交所上市規則第14A章的規定。

聯交所上市規則第14A章對關連人士的定義有別於國際會計準則下對於關聯方的定義及國際會計準則理事會對其的詮釋。本行若干關聯方交易同時構成聯交所上市規則所定義的關連交易或持續關連交易，但概無構成聯交所上市規則項下非豁免並須予以披露的關連交易。

9 董事、監事及高級管理人員情況

本行董事、監事及高級管理人員的情況載於本報告「董事、監事、高級管理人員、員工及機構情況」章節，構成本「董事會報告」一部分。

10 董事及監事在與本行構成競爭的業務中所佔的權益

本行概無任何董事或監事在與本行直接或間接構成或可能構成競爭的業務中持有任何權益。

11 董事和監事的薪酬情況及退休福利

董事和監事的薪酬詳情載於本報告「董事、監事、高級管理人員、員工及機構情況」章節。本行提供給僱員的退休福利詳情載於本報告「獨立核數師報告」章節財務報表附註30.其他負債之(a)應付職工薪酬。本行五位最高薪酬人士的酬金詳情載於本報告「獨立核數師報告」章節財務報表附註8.最高酬金人士。

第六章 董事會報告

12 董事及監事的服務合約

報告期內，董事和監事沒有與本行簽訂任何一年內若由本行終止合約時須作出賠償的服務合約（法定賠償除外）。

13 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C3《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(%)
王世豪	董事	A股	實益擁有人	24,200	0.00034	0.00027
朱志暉 ⁽¹⁾	監事	A股	受控制企業權益	329,997,429	4.66650	3.62950
李懷斌	監事	A股	實益擁有人	59,620	0.00084	0.00066
陳新秀	監事	A股	實益擁有人	52,030	0.00074	0.00057

註：

- 河南國原貿易有限公司直接持有本行329,997,429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。

第六章 董事會報告

14 董事和監事在交易、安排或合約中擁有的重大權益

於報告期內，本行或其任何附屬公司概無訂立任何令本行董事或監事或與本行董事或監事有關連的實體直接或間接享有重大權益的重要交易、安排或合約。

15 本行給予實體的貸款安排

於報告期內，本行並未向任何實體給予根據聯交所上市規則第13.13條予以披露之貸款。

16 購買股份或債券之安排

於報告期內任何時間，本行或其任何附屬公司概無訂立任何安排，致使本行董事及／或監事借購買本行或任何其他法人團體股份或債券而獲益。

17 管理合約

報告期內並無有關本行全部或主要部分業務的管理或行政合約。

18 購回、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回、出售或贖回任何本行上市證券或可贖回證券。

19 可轉換證券、期權、權證或類似權利

截至報告期末，本行及附屬公司概無發行或授予任何可轉換證券、期權、權證或其他類似權利及無根據本行及附屬公司任何時間發行或授予的可轉換證券、期權、權證或其他類似權利，行使轉換權或認購權。

20 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。

21 優先購買權

報告期內，根據公司章程及中國法律法規的相關規定，本行並無有關優先購股規定。

第六章 董事會報告

22 捐款

報告期內，本行作出慈善及其他捐款合計約人民幣81.50萬元。

23 股票掛鈎協議

報告期內，本行未有任何或訂立任何股票掛鈎協議。

24 僱員、客戶、供應商關係

本行切實保障員工合法權益，致力於建設和諧、穩定的勞動關係，遵照有關法律與員工簽訂有勞動合同，並不斷完善相關勞動用工制度和員工保障體系。認真貫徹國家薪酬福利方面的政策規定，制定《薪酬和福利管理辦法》，按時足額發放員工薪酬，及時為員工繳納各項社會保險和住房公積金，並構建了多層次的養老和醫療保障體系。以維護員工切身利益為己任，定期安排員工進行健康體檢，為在職員工購置普惠重疾、意外傷害及惠工保（醫療）三項互助保障。持續幫助員工提升價值，通過優化職位體系暢通員工發展通道，並為員工提供各類職業培訓，助力員工快速成長。

本行以保護消費者權益為宗旨，將消費者保護理念及要求融入到各項制度中，建立了涵蓋消費者服務、信息保護、金融知識教育、客戶投訴處理等在內的消費者權益保護制度體系。注重與客戶的溝通交流，不斷暢通信函、電話、傳真、直接來訪、網絡等形式的溝通渠道，通過全國統一客服電話為客戶提供全天候不間斷的電話銀行服務，並設有在線客服為客戶提供智能線上服務。

本行集中採購遵循公開、公平、公正、誠實信用和效益原則，對供應商管理採用統一管理、各司其職、控制風險、優勝劣汰的總體原則，並保持與各類供應商的良好溝通與合作。

25 公眾持股量

於最後實際可行日期，基於本行可獲得及董事已知悉的公開數據所示，本行已符合聯交所上市規則有關公眾持股量的要求。

第六章 董事會報告

26 企業管治

本行致力於維持高水平的公司治理。於報告期內，本行嚴格遵守聯交所上市規則附錄C1企業管治守則第二部分所載的守則條文，以及有關內幕消息披露的規定。有關本行的企業管治詳情載於本報告「公司治理」章節。

27 主要存款人及借款人

本行不存在對單一主要存款人／借款人依賴較大的情況。截至報告期末，本行前五大存款人存款餘額和前五大借款人貸款餘額佔本行有關存款總額和貸款及墊款總額的比例均不超過30%。本行董事及其緊密聯繫人或任何據董事所知擁有5%以上的本行已發行股份數目的股東不擁有上述五大存款人／借款人的任何權益。

28 獲准許的彌償條文

根據企業管治守則條文C.1.8，本行應就董事可能會面對的法律行動作適當的投保安排。根據公司章程，除非董事、監事及高級管理人員被證明未能誠實或善意地履行其職責，本行將在法律及行政法規允許的最大範圍內，或在法律及行政法規未有禁止的範圍內，承擔董事、監事及高級管理人員在其職責期間產生的民事責任。本行已為董事購買合適的責任保險，以就彼等於報告期內在企業活動中引致的責任提供彌償保證。

第六章 董事會報告

29 其他事項

就董事會所知，本行已於各重要方面遵守對本行業務及經營產生重大影響之相關法律及法規。同時，本行致力於其經營所在環境及小區之長期可持續性。本行以對環境負責之方式行事，盡力遵守有關環保的法律及法規，並採取有效措施使資源有效利用、能源節約及廢物減少。具體內容及符合聯交所上市規則附錄C2要求的報告請見本行於巨潮資訊網(www.cninfo.com.cn)發佈的日期為2024年3月29日的《2023年度社會責任(環境、社會、管治)報告》、於香港聯交所網站(www.hkexnews.hk)發佈的日期為2024年4月2日的海外監管公告及本行網站(www.zzbank.cn)投資者關係中的「公告通函」欄目。

於報告期內，本行未知悉有任何股東已放棄或同意放棄任何股息的安排。

於報告期內，本行沒有董事放棄或同意放棄相關薪酬安排。

於報告期內，本行不存在重大資產抵押的情況。

於報告期內，本行不存在控股股東或實際控制人，據此本行沒有任何控股股東質押本行股份以對本行債務進行擔保或其他支持進行抵押。

本行並不知悉股東因持有本行股份而可享有的任何可適用的稅務減免。倘股東對購買、持有、出售、買賣股份或行使股份任何權利的稅務影響有任何疑問，應諮詢專家意見。

截至最後實際可行日期，除已於本報告披露外，本行未發生其他須予披露的重大期後事項。

鄭州銀行股份有限公司
董事會

2024年3月28日

第七章 監事會報告

報告期內，本行監事會本着對股東和員工負責的態度，按照《公司法》、《商業銀行法》、公司章程及監事會各項規章制度要求，恪盡職守，勤勉盡責，形成了會議監督、財務監督、履職評價監督等較為完整的監督體系，為本行業務穩健發展、強化風險控制、完善公司治理結構發揮了積極的促進作用。

1 主要工作情況

報告期內，監事會全面參與本行「三會一層」的各類會議和活動。監事會共召開6次會議，監事會提名委員會3次，監督委員會1次，審議涉及業務經營、內部控制、利潤分配、董監事履職評價等各類議案21項，聽取了涉及內部審計、綠色金融、並表管理、關聯交易、風險管理等各項報告35項。監事會成員出席了股東大會並列席了全部董事會現場會議，對股東大會和董事會召開的合法合規性、投票表決程序及董事出席會議、發表意見和表決情況進行了監督。監事會成員通過參加、列席各類會議和活動，及時地獲取了本行經營管理各方面的信息，強化了實質性監督職能。監事會對報告期內的監督事項無異議。

於報告期末，第七屆監事會由5名監事組成，其中股東監事1名、外部監事2名及職工監事2名，監督委員會和提名委員會分別由3名委員組成，主任委員由外部監事擔任，監事會構成及人員比例均符合監管要求。

報告期內，外部監事通過出席監事會會議，召集召開監事會專門委員會會議，列席董事會，主動了解本行經營管理狀況，並對重大事項發表意見或建議。在董事會、監事會閉會期間，能夠認真閱讀本行各類檔案、報告等信息，及時就發現的問題與董事會、管理層交換意見，為監事會履行監督職責發揮了積極作用。

第七章 監事會報告

2 對有關事項發表的獨立意見

董事會、高級管理層及其成員履職情況

監事會按要求完成了2022年度董事會、高級管理層及其成員的履職評價報告，將履職評價結果向股東大會和監管部門進行了報告。監事會認為：按照《公司法》、《商業銀行法》以及公司章程規定，董事會及高級管理層認真履行工作職責，切實發揮戰略引領職能，助力本行實現高質量發展；高級管理層持續提升戰略決策執行能力，認真制定和落實各項措施，保證了全年各項工作的順利完成。監事會將按要求開展2023年度董事會、高級管理層及其成員的履職評價工作，並將評價結果向股東大會和監管部門進行報告。

依法合規經營情況

報告期內，本行經營活動符合《公司法》、《商業銀行法》和公司章程的規定，決策程序合法有效；董事、高級管理人員能夠誠實守信、勤勉盡職，未發現年度內本行董事、高級管理人員執行公司職務時有違反法律法規、公司章程或損害本行及股東利益的行為。

財務報告真實情況

全體監事本着實事求是及對所有股東負責的態度，對本行2023年度報告進行了認真的審閱，監事會認為：董事會編製2023年度報告的程序符合法律、行政法規及中國證監會的規定，報告內容真實、準確、完整地反映了本行的實際情況，不存在任何虛假記載、誤導性陳述或者重大遺漏。

關聯交易情況

報告期內，監事會對關聯交易進行了監督，監事會認為：本行的關聯交易價格公允合理，監事會未發現有損害本行和股東利益的行為。

第七章 監事會報告

內部控制情況

監事會認為，本行已經建立了較為完善的法人治理結構，制定了較為完備的有關公司治理及內部控制的各項管理制度，並能根據本行實際情況和監管要求不斷完善，本行內部控制制度執行情況良好，符合有關法律法規對本行內控制度管理的規範要求，全面、真實、客觀地反映了本行內部控制制度的建設及運行情況。監事會審議了本行《2023年度內部控制自我評價報告》，對報告內容無異議。

股東大會決議執行情況

報告期內，監事會對股東大會的決議執行情況進行了監督，監事會認為：董事會能夠認真履行股東大會的有關決議，未發生有損害股東利益的行為。

利潤分配預案

監事會審議了本行《2023年度利潤分配預案》，認為該預案符合法律、法規的相關規定，考慮了當前的經濟發展和金融監管形勢等因素，符合本行和全體股東的長遠利益，有利於本行可持續健康發展。

信息披露事務

報告期內，監事會對本行信息披露事務進行了監督，監事會認為：本行制定了較為完善的信息披露事務管理制度，並能夠按照相關法律法規及監管規定履行信息披露職責，信息披露內容真實、準確、完整，不存在虛假記載、誤導性陳述或重大遺漏。

除以上披露事項外，監事會對報告期內其他監督事項無異議。

鄭州銀行股份有限公司

監事會

2024年3月28日

第八章 重要事項

1 債券發行及購回事項

本行子公司九鼎金融租賃公司2020年金融債券(債券代碼2022047)於2020年11月20日在全國銀行間債券市場發行,發行規模人民幣14億元,品種為3年期固定利率債券,票面利率4.20%。該債券已於2023年11月24日全部到期兌付。

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。

本行2022年第一期綠色金融債券(債券代碼2220064)於2022年9月15日在全國銀行間債券市場簿記建檔,發行規模人民幣30億元,期限3年,票面利率2.65%,募集資金依據適用法律和監管部門的批准,專項用於《綠色債券支持項目目錄(2021年版)》規定的綠色項目。

本行2022年第一期金融債券(債券代碼2220082)於2022年12月1日在全國銀行間債券市場發行完畢,發行規模人民幣50億元,品種為3年期固定利率債券,票面利率2.95%。

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

第八章 重要事項

2 承諾事項履行情況

2.1 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

第八章 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、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
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

第八章 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

第八章 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	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			

2.2 資產或項目存在盈利預測，且報告期仍處在盈利預測期間，本行就資產或項目達到原盈利預測及其原因做出說明

本行資產或項目不存在盈利預測、且報告期仍處在盈利預測期間的情況。

第八章 重要事項

3 重大關聯交易

根據原中國銀保監會《銀行保險機構關聯交易管理辦法》、深交所上市規則、《企業會計準則》等法律、行政法規、部門規章、規範性文件的相關規定，本行對《關聯交易管理辦法》進一步修訂完善並進行了信息披露，關聯交易管理制度基礎更加牢固。同時，本行持續加強關聯方名單管理、嚴格關聯交易審批，不斷提高關聯方和關聯交易管理的信息化和智能化水平，審慎開展關聯交易，切實防範關聯交易風險。報告期內，本行與關聯方發生的關聯交易業務均系本行正常的經營活動，交易條件及定價水平堅持遵循公允和市場化原則，以不優於非關聯方同類交易的條件進行，對本行的經營成果和財務狀況無重大影響，各項關聯交易控制指標符合監管部門相關規定。

3.1 直接或間接持有本行5%及5%以上股份的關聯股東

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

第八章 重要事項

3.2 重大關聯交易

根據原中國銀保監會《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》規定，對關聯交易界定如下：

重大關聯交易是指本行與單個關聯方之間單筆交易金額達到本行上季末資本淨額1%以上，或累計達到本行上季末資本淨額5%以上的交易。本行與單個關聯方的交易金額累計達到前款標準後，其後發生的關聯交易，每累計達到上季末資本淨額1%以上，則應當重新認定為重大關聯交易。一般關聯交易是指除重大關聯交易以外的其他關聯交易。具體計算方法請見本行於2023年8月30日在巨潮資訊網及香港聯交所網站發佈的公告。

3.3 關聯交易情況

報告期內，本行嚴格按照原中國銀保監會、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。

第八章 重要事項

3.3.1 一般關聯企業授信類關聯交易

單位：人民幣千元

序號	關聯客戶	2023年度	截至2023年末		截至2023年末	
		日常關聯交易 預計授信額度	授信總額	關聯法人	授信金額	業務類型
1	鄭州發展投資集團有限公司及其關聯企業	1,000,000	1,246,715	河南中原金控有限公司	1,246,715 ⁽¹⁾	貸款業務、 投資業務
2	鄭州市建設投資集團有限公司及其關聯企業	4,300,000	2,279,655	鄭州市建設投資集團有限公司 鄭州嵩岳公路開發有限公司 鄭州市公路工程公司 鄭州路橋建設投資集團有限公司	769,000 572,200 144,075 794,380	貸款業務 貸款業務、 投資業務 貸款業務 貸款業務、 票據業務
3	鄭州交通建設投資有限公司及其關聯企業	800,000	219,354	鄭州交通建設投資有限公司 鄭州交投地坤實業有限公司	100,000 119,354	貸款業務 投資業務

第八章 重要事項

序號	關聯客戶	2023年度	截至2023年末		截至2023年末	
		日常關聯交易 預計授信額度	授信總額	關聯法人	授信金額	業務類型
4	鄭州市政集團有限公司及其關聯企業 ⁽²⁾	550,000	153,906	鄭州市政集團有限公司	45,906	票據業務
				河南康暉水泥製品有限公司	108,000	貸款業務
5	鄭州地鐵集團有限公司及其關聯企業	1,500,000	498,000	鄭州地鐵集團有限公司	498,000	貸款業務
6	鄭州市中融創產業投資有限公司及其關聯企業	2,000,000	1,016,000	鄭州市中融創產業投資有限公司	800,000	投資業務
				河南數字小鎮開發建設有限公司	216,000	貸款業務
7	鄭州投資控股有限公司及其關聯企業	2,000,000	1,105,500	鄭州投資控股有限公司	975,500	投資業務
				鄭州金陽電氣有限公司	30,000	貸款業務
				河南國創文化發展有限公司	100,000	貸款業務

第八章 重要事項

序號	關聯客戶	2023年度		關聯法人	截至2023年末	
		日常關聯交易 預計授信額度	截至2023年末 授信總額		授信金額	業務類型
8	河南投資集團有限公司及其關聯企業	3,000,000	602,183	大河國際貿易有限公司	99,833	貸款業務
				河南省投智慧能源有限公司	2,600	貸款業務
				河南頤城控股有限公司	485,000	貸款業務
				河南康養集團有限公司	10,000	貸款業務
				河南安彩光伏新材料有限公司	4,750	貸款業務
9	河南國原貿易有限公司及其關聯企業	3,300,000	2,889,003	麗卡德(鄭州)酒店管理有限公司	189,300	貸款業務
				河南盈碩建築工程有限公司	523,800	貸款業務
				河南凱睿置業有限公司	269,800	貸款業務
				鄭州盈首商貿有限公司	147,500	貸款業務
				新鄉市中開置業有限公司	48,220	貸款業務
				河南建苑裝飾工程有限公司	145,200	貸款業務
				鄭州暉達實業發展有限公司	497,370	貸款業務
				河南新城置業有限公司	124,200	貸款業務
				河南暉達建設投資有限公司	943,613	貸款業務

第八章 重要事項

序號	關聯客戶	2023年度	截至2023年末		截至2023年末	
		日常關聯交易 預計授信額度	授信總額	關聯法人	授信金額	業務類型
10	河南資產管理有限公司及其關聯企業	3,000,000	500,000	河南資產管理有限 公司	500,000	貸款業務
11	中原資產管理有限公司及其關聯企業 ⁽³⁾	3,000,000	2,997,000	中原資產管理有限 公司	2,997,000	貸款業務
12	國家電投集團河南電力有限公司及其關聯企業 ⁽⁴⁾	1,400,000	-	國家電投集團河南 電力有限公司	- /	

註：

- 截至報告期末，本行客戶河南中原金控有限公司在本行授信金額為人民幣124,672萬元，其中人民幣97,544萬元為該客戶符合關聯方認定標準前發生的業務。
- 2023年6月，鄭州市市政工程總公司更名為鄭州市政集團有限公司。
- 截至報告期末，本行客戶中原資產管理有限公司及其關聯企業已不是本行的關聯方。
- 截至報告期末，本行客戶國家電投集團河南電力有限公司及其關聯企業已不是本行的關聯方。

第八章 重要事項

3.3.2 金融同業授信類關聯交易

單位：人民幣千元

序號	關聯客戶	2023年度	截至2023年末		截至2023年末	
		日常關聯交易 預計授信額度	授信總額	關聯法人	授信金額	業務類型
1	中原證券股份有限公司及其關聯企業	300,000	300,000	中原證券股份有限公司及其關聯企業	300,000	同業綜合授信，在授信有效期內可循環使用
2	中原信託有限公司及其關聯企業	500,000	500,000	中原信託有限公司及其關聯企業	500,000	同業綜合授信，在授信有效期內可循環使用
3	百瑞信託有限責任公司及其關聯企業 ⁽¹⁾	2,000,000	1,000,000	百瑞信託有限責任公司	1,000,000	同業綜合授信，在授信有效期內可循環使用
4	蘭州銀行股份有限公司	2,000,000	1,000,000	蘭州銀行股份有限公司	1,000,000	同業綜合授信，在授信有效期內可循環使用
5	中原銀行股份有限公司	3,000,000	3,000,000	中原銀行股份有限公司	3,000,000	同業綜合授信，在授信有效期內可循環使用

第八章 重要事項

序號	關聯客戶	2023年度		截至2023年末	
		日常關聯交易 預計授信額度	授信總額	關聯法人	授信金額 業務類型
6	長城基金管理有限公司	300,000	300,000	長城基金管理有限 公司	300,000 同業綜合授信，在 授信有效期內可 循環使用
7	九鼎金融租賃公司	5,000,000	5,000,000	九鼎金融租賃公司	5,000,000 同業綜合授信，在 授信有效期內可 循環使用
8	扶溝鄭銀村鎮銀行	500,000	300,000	扶溝鄭銀村鎮銀行	300,000 同業綜合授信，在 授信有效期內可 循環使用
9	新密鄭銀村鎮銀行	600,000	400,000	新密鄭銀村鎮銀行	400,000 同業綜合授信，在 授信有效期內可 循環使用
10	浚縣鄭銀村鎮銀行	400,000	200,000	浚縣鄭銀村鎮銀行	200,000 同業綜合授信，在 授信有效期內可 循環使用
11	確山鄭銀村鎮銀行	500,000	300,000	確山鄭銀村鎮銀行	300,000 同業綜合授信，在 授信有效期內可 循環使用

第八章 重要事項

序號	關聯客戶	2023年度		關聯法人	截至2023年末	
		日常關聯交易 預計授信額度	授信總額		授信金額	業務類型
12	新鄭鄭銀村鎮銀行	1,200,000	1,000,000	新鄭鄭銀村鎮銀行	1,000,000	同業綜合授信，在 授信有效期內可 循環使用
13	中牟鄭銀村鎮銀行	500,000	500,000	中牟鄭銀村鎮銀行	500,000	同業綜合授信，在 授信有效期內可 循環使用
14	鄆陵鄭銀村鎮銀行	600,000	400,000	鄆陵鄭銀村鎮銀行	400,000	同業綜合授信，在 授信有效期內可 循環使用

註：

- 截至報告期末，本行客戶百瑞信託有限責任公司及其關聯企業已不是本行的關聯方。

3.3.3 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9,031萬元，不超過2023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。

第八章 重要事項

3.3.4 其他類關聯交易

報告期內，本行與河南資產管理有限公司發生資產買賣業務累計交易金額人民幣9,784萬元，與中原資產管理有限公司未發生資產買賣業務；為百瑞信託有限責任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1.37萬元；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7,478萬元；與蘭州銀行股份有限公司、中原銀行股份有限公司、長城基金管理有限公司、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價格的金融市場類交易最大單筆交易金額分別為人民幣100,000萬元、100,000萬元、45,012萬元、10,000萬元；與中原信託有限公司、百瑞信託有限責任公司、九鼎金融租賃公司未開展現券買賣、質押式回購等具有公開市場價格的金融市場類交易。上述交易均未超過2023年度日常關聯交易預計額度。

4 重大合同及其履行情況

4.1 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。

4.2 重大擔保

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

4.3 委託他人進行現金資產管理情況

4.3.1 委託理財情況

報告期內，本行未發生正常業務範圍之外的委託理財事項。

4.3.2 委託貸款情況

報告期內，本行未發生正常業務範圍之外的委託貸款事項。

第八章 重要事項

4.4 日常經營重大合同

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日常經營重大合同。

4.5 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。

5 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。

6 重大訴訟及仲裁事項

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，指令鄭州市中級人民法院審理，於2023年4月收到重審民事裁定書，於2023年5月向河南省高級人民法院提起上訴。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。

本行因與平頂山平臨高速公路有限責任公司等的金融借款合同糾紛於2023年3月向鄭州市中級人民法院提起訴訟，法院正式立案受理，於2023年6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，鄭州市中級人民法院依法裁定終結本次執行情序，被告負有繼續履行債務的義務。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2023年3月31日及2023年6月29日的公告。

第八章 重要事項

本行中牟支行因與河南美爾健康產業發展有限公司等的金融借款合同糾紛，於2023年4月向鄭州市中級人民法院提起訴訟，法院正式立案受理，於2023年7月收到一審判決書。河南美爾健康產業發展有限公司不服鄭州市中級人民法院一審判決，向河南省高級人民法院提起上訴，於2023年11月收到二審判決書。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2023年4月20日、2023年7月18日及2023年11月9日的公告。

本行西四環支行因與鄭州暢科貿易有限公司等的金融借款合同糾紛，於2023年4月向鄭州市中級人民法院提起訴訟，法院正式立案受理，於2023年7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，鄭州市人民法院依法裁定終結本次執行情序。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2023年4月20日、2023年7月12日及2024年1月23日的公告。

本行金水東路支行因與河南森源重工有限公司等的金融借款合同糾紛於2023年9月向鄭州市中級人民法院提起訴訟，法院正式立案受理並作出一審判決。詳情請見本行於巨潮資訊網發佈的日期為2023年9月21日、2023年11月4日的公告及於香港聯交所網站發佈的日期為2023年9月21日、2023年11月6日的公告。

本行商鼎路支行因與河南匯藝置業有限公司等的金融借款合同糾紛於2023年11月向鄭州市中級人民法院提起訴訟，法院正式立案受理，截至報告期末尚未收到一審判決書。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2023年11月24日的公告。

本行長椿路支行因與鄭州康橋房地產開發有限責任公司等等的金融借款合同糾紛，與河南美景新瑞房地產開發有限責任公司等等的金融借款合同糾紛，於2024年1月向鄭州市中級人民法院提起訴訟，法院正式立案受理，截至報告期末尚未收到一審判決書。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2024年1月23日的公告。

本行緯二路支行因與鄭州鑫盈置業有限公司等的金融借款合同糾紛於2024年1月向鄭州市中級人民法院提起訴訟，法院正式立案受理，截至報告期末尚未收到一審判決書。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2024年1月23日的公告。

第八章 重要事項

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12.29億元，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0.08億元，預計這些訴訟和仲裁事項不會對本行的財務狀況或經營結果構成重大不利影響。

7 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。

8 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。

9 違規對外擔保情況

報告期內，本行無違規對外擔保情況。

10 控股股東及其他關聯方對本行的非經營性佔用資金情況

本行不存在控股股東及其他關聯方對本行的非經營性佔用資金情況。

第八章 重要事項

11 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

擔保業務是本行經相關監管機構批准的常規銀行業務之一。報告期內，本行認真貫徹執行相關規定，除經相關監管機構批准的經營範圍內的金融擔保業務外，沒有其它需要披露的重大擔保業務事項。

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。

12 股權激勵計劃、員工持股計劃或其他員工激勵措施的實施情況

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

13 本報告披露後面臨暫停上市和終止上市情況

本報告披露後，本行不存在面臨暫停上市或終止上市的情況。

14 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。

15 審計覆核

本行按照中國企業會計準則／國際財務報告準則編製的截至2023年12月31日的年度財務報表已分別經安永華明會計師事務所(特殊普通合夥)／安永會計師事務所審計，並出具標準無保留意見的審計報告／獨立核數師報告。本報告已經本行董事會審計委員會及董事會審閱。

16 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。

17 本行子公司重大事項

報告期內，本行子公司無重大事項。

第九章 獨立核數師報告

致鄭州銀行股份有限公司全體股東：
(於中華人民共和國註冊成立的有限公司)

審計意見

我們審計了鄭州銀行股份有限公司(「貴行」)及其子公司(以下統稱「貴集團」)的合併財務報表，包括2023年12月31日的合併財務狀況表、截至2023年12月31日止年度的合併損益表、合併綜合收益表、合併股東權益變動表和合併現金流量表，以及合併財務報表附註，包括重要會計政策信息。

我們認為，後附的合併財務報表已根據國際會計準則理事會發佈的《國際財務報告準則》的規定，真實而公允地反映了貴集團於2023年12月31日的合併財務狀況以及貴集團截至2023年12月31日止年度的合併經營成果及合併現金流量，並已按照香港《公司條例》編製。

審計意見的基礎

我們按照國際審計與鑑證準則理事會發佈的《國際審計準則》的規定執行了審計工作。本報告的「核數師對合併財務報表審計的責任」部分進一步闡述了我們在這些準則下的責任。按照香港會計師公會發佈的《專業會計師道德守則》(以下簡稱「守則」)，我們獨立於貴集團，並已履行守則中的其他專業道德責任。我們相信，我們獲取的審計證據是充分、適當的，為發表審計意見提供了基礎。

關鍵審計事項

關鍵審計事項是根據我們的專業判斷，認為對本年合併財務報表審計最為重要的事項。這些事項是在對合併財務報表整體進行審計並形成意見的背景下來進行處理的，我們不對這些事項提供單獨的意見。我們對下述每一事項在審計中是如何應對的描述也以此為背景。

我們已經履行了在本報告的「核數師對合併財務報表審計的責任」部分闡述的責任，包括與這些關鍵審計事項相關的責任。相應地，我們的審計工作包括執行為應對評估的合併財務報表重大錯報風險而設計的審計程序。我們執行審計程序的結果，包括應對下述關鍵審計事項所執行的程序，為合併財務報表整體發表審計意見提供了基礎。

第九章 獨立核數師報告

關鍵審計事項 (續)

關鍵審計事項	該事項在審計中是如何應對的
發放貸款及墊款、應收租賃款及以攤餘成本計量的金融投資的預期信用損失	
<p>貴集團在預期信用損失的計量中使用了較多重大判斷和假設，包括：</p> <ul style="list-style-type: none"> 信用風險是否顯著增加 — 信用風險是否顯著增加的認定標準高度依賴判斷，並可能對存續期較長的發放貸款及墊款、應收租賃款及以攤餘成本計量的金融投資的預期信用損失有重大影響； 模型和參數 — 預期信用損失計量使用了複雜的模型，大量的參數和數據，涉及較多的管理層判斷和假設； 前瞻性信息 — 對宏觀經濟進行預測，考慮不同經濟情景權重下，對預期信用損失的影響； 	<p>我們評估並測試了與發放貸款及墊款、應收租賃款及以攤餘成本計量的金融投資的預期信用損失相關的內部關鍵控制的設計和執行的有效性，包括相關的數據質量和信息系統。</p> <p>我們採用風險導向的抽樣方法，選取樣本對發放貸款及墊款、應收租賃款及以攤餘成本計量的金融投資執行覆核程序，基於貸投後調查報告、債務人的財務信息、抵質押品價值評估報告以及其他可獲取信息，分析債務人的還款能力，評估貴集團對發放貸款及墊款、應收租賃款及以攤餘成本計量的金融投資階段劃分的判斷結果。</p> <p>我們在內部信用風險模型專家的協助下，對預期信用損失模型、重要參數、管理層重大判斷及其相關假設的應用進行了評估及測試，主要集中在以下方面：</p>

第九章 獨立核數師報告

關鍵審計事項(續)

關鍵審計事項	該事項在審計中是如何應對的
發放貸款及墊款、應收租賃款及以攤餘成本計量的金融投資的預期信用損失	
<ul style="list-style-type: none"> 是否已發生信用減值－認定是否已發生信用減值需要考慮多項因素，且其預期信用損失的計量依賴於未來預計現金流量的估計。 	<p>1、 預期信用損失模型：</p> <ul style="list-style-type: none"> 結合宏觀經濟情況變化，評估預期信用損失模型方法論以及相關參數的合理性，包括違約概率、違約損失率、風險敞口、風險分組、信用風險是否顯著增加等； 評估管理層確定預期信用損失時採用的前瞻性信息，包括宏觀經濟變量的預測和多個宏觀情景的假設及權重等； 評估管理層對是否已發生信用減值的認定的合理性，並對已發生信用減值的發放貸款及墊款、應收租賃款及以攤餘成本計量的金融投資，分析管理層預計未來現金流量的合理性，包括金額、時間以及發生概率，尤其是抵質押品的可回收金額。

第九章 獨立核數師報告

關鍵審計事項(續)

關鍵審計事項	該事項在審計中是如何應對的
發放貸款及墊款、應收租賃款及以攤餘成本計量的金融投資的預期信用損失	
<p>由於發放貸款及墊款、應收租賃款及以攤餘成本計量的金融投資的預期信用損失的計量涉及較多重重大判斷和假設，且考慮到其金額的重要性（於2023年12月31日，發放貸款及墊款、應收租賃款及以攤餘成本計量的金融投資總額為人民幣5,226.92億元，佔總資產的82.87%；發放貸款及墊款、應收租賃款及以攤餘成本計量的金融投資減值準備總額為人民幣167.99億元），我們將其作為一項關鍵審計事項。</p> <p>相關披露參見附註二、5,22，附註四、16,17,18,38(a)。</p>	<p>2、 關鍵控制的設計和執行的有效性：</p> <ul style="list-style-type: none"> • 評估並測試用於確認預期信用損失準備的數據和流程，包括發放貸款及墊款、應收租賃款及以攤餘成本計量的金融投資的業務數據、宏觀經濟數據等，及系統的計算邏輯、數據輸入、系統接口等； • 評估並測試預期信用損失模型的關鍵控制，包括模型變更審批、模型表現的持續監測、模型驗證和參數校准等。 <p>我們評估了貴集團信用風險敞口和預期信用損失相關披露的恰當性。</p>

第九章 獨立核數師報告

關鍵審計事項(續)

關鍵審計事項	該事項在審計中是如何應對
<p>金融工具的估值</p>	
<p>對於沒有活躍市場報價的金融工具，鄭州銀行採用估值技術確定其公允價值，而估值技術中可能包括採用重大不可觀察參數，依賴管理層主觀判斷的假設和估計。不同的估值技術或假設可導致對金融工具的估值出現重大差異。</p> <p>於2023年12月31日，鄭州銀行持有的以公允價值計量的金融資產的賬面價值為人民幣1,028.39億元，佔總資產比例為16.31%。在估值中採用重大不可觀察參數的金融工具，因其估值存在更高的不確定性，被劃分為公允價值計量的第三層級。截至2023年12月31日，第三層級金融資產的賬面價值為人民幣149.32億元，佔以公允價值計量的金融資產比例為14.52%。考慮金額的重要性，且第三層級金融工具公允價值的確定涉及較多的主觀判斷，我們將金融工具的估值作為一項關鍵審計事項。</p> <p>相關披露參見財務報表附註二、5,22和附註四、16,17,26,39。</p>	<p>我們評估並測試了與金融工具估值相關的關鍵控制的設計和執行的有效性。</p> <p>我們執行了審計程序對鄭州銀行所採用的估值技術、參數和假設進行評估，包括對比當前市場上同業機構常用的估值技術；將所採用的可觀察參數與可獲得的外部市場數據進行核對；獲取不同來源的估值結果進行比較分析等。</p> <p>對於在估值中採用了重大不可觀察參數的金融工具，如非上市股權和部分債權類投資等，我們利用我所內部估值專家對估值模型進行評估，選取樣本進行獨立估值，並將估值結果與貴集團的估值進行比較。</p> <p>我們評估了鄭州銀行金融工具公允價值相關披露的恰當性。</p>

第九章 獨立核數師報告

關鍵審計事項(續)

關鍵審計事項	該事項在審計中是如何應對的
結構化主體的合併評估與披露	
<p>貴集團在開展金融投資、資產管理、信貸資產轉讓等業務過程中，持有很多不同的結構化主體的權益，包括理財產品、基金、資產管理計劃和信託計劃、資產支持類證券等。貴集團需要綜合考慮擁有的權力、享有的可變回報及兩者的聯繫等，判斷對每個結構化主體是否存在控制，從而應將其納入合併報表範圍。</p> <p>貴集團在逐一分析是否對結構化主體存在控制時需要考慮諸多因素，包括每個結構化主體的設立目的、貴集團主導其相關活動的能力、直接或間接持有的權益及回報、獲取的管理業績報酬、提供信用增級或流動性支持等而獲得的報酬或承擔的損失等。對這些因素進行綜合分析並形成控制與否的結論，涉及重大的管理層判斷和估計。</p> <p>考慮到該事項的重要性以及管理層判斷的複雜程度，我們將其作為一項關鍵審計事項。</p> <p>相關披露參見附註二、22和附註四、41。</p>	<p>我們評估並測試了對結構化主體控制與否的判斷相關的內部關鍵控制的設計和執行的有效性。</p> <p>我們根據貴集團對結構化主體擁有的權力、從結構化主體獲得的可變回報的量級和可變動性的分析，評估了貴集團對其是否控制結構化主體的分析 and 結論。我們檢查了相關的合同文件以分析貴集團是否有義務最終承擔結構化主體的風險，包括抽查貴集團是否對其發起的結構化主體提供過流動性支持、信用增級等情況。</p> <p>我們評估了貴集團對未納入合併範圍的結構化主體相關披露的恰當性。</p>

第九章 獨立核數師報告

刊載於年度報告中的其他信息

貴行董事對其他信息負責。其他信息包括刊載於年度報告內的信息，但不包括合併財務報表及我們的核數師報告。

我們對合併財務報表的審計意見並不涵蓋其他信息，我們也不對其他信息發表任何形式的鑑證結論。

結合我們對合併財務報表的審計，我們的責任是閱讀其他信息，在此過程中，考慮其他信息是否與合併財務報表或我們在審計過程中所了解的情況存在重大抵觸或者似乎存在重大錯報的情況。基於我們已執行的工作，如果我們認為其他信息存在重大錯誤陳述，我們需要報告該事實。在這方面，我們沒有任何報告。

董事對合併財務報表的責任

貴行董事負責按照國際會計準則理事會發佈的《國際財務報告準則》及香港《公司條例》的披露要求編製真實而公允列報的合併財務報表，並對其認為為使合併財務報表的編製不存在由於舞弊或錯誤而導致的重大錯報所需的內部控制負責。

在編製合併財務報表時，貴行董事負責評估貴集團的持續經營能力，並在適用情況下披露與持續經營有關的事項，以及使用持續經營為會計基礎，除非貴行董事有意將貴集團清盤或停止經營，或別無其他實際的替代方案。

審計委員會協助貴行董事履行職責監督貴集團的財務報告過程。

第九章 獨立核數師報告

核數師對合併財務報表審計的責任

我們的目標是對合併財務報表整體是否不存在由於舞弊或錯誤而導致的重大錯報取得合理保證，並出具包括我們意見的核數師報告。我們僅向全體股東報告，除此以外，我們的報告不可用作其他用途。我們不會就本報告的內容，向任何其他人士負責或承擔任何責任。

合理保證是高水平的保證，但並不能保證按照《國際審計準則》執行的審計在某一重大錯報存在時總能發現。錯報可能由舞弊或錯誤引起，如果合理預期錯報單獨或匯總起來可能影響合併財務報表使用者依據合併財務報表所作出的經濟決策，則有關的錯報可被視作重大。

在按照《國際審計準則》執行審計的過程中，我們運用了專業判斷，保持了專業懷疑態度。我們同時：

- 識別和評估由於舞弊或錯誤而導致合併財務報表存在重大錯報的風險，設計及執行審計程序以應對這些風險，以及獲取充分和適當的審計證據，作為我們審計意見的基礎。由於舞弊可能涉及串謀、偽造、蓄意遺漏、虛假陳述，或凌駕於內部控制之上，因此未能發現因舞弊而導致的重大錯報的風險高於未能發現因錯誤而導致的重大錯報的風險。
- 了解與審計相關的內部控制，以設計適當的審計程序，但目的並非對貴集團內部控制的有效性發表意見。
- 評價貴行董事所採用會計政策的恰當性及作出會計估計和相關披露的合理性。
- 對貴行董事採用持續經營會計基礎的恰當性作出結論。根據所獲取的審計證據，確定是否存在與事項或情況有關的重大不確定性，從而可能導致對貴集團的持續經營能力產生重大疑慮。如果我們認為存在重大不確定性，則有必要在核數師報告中提請使用者注意合併財務報表中的相關披露。如果有關的披露不充分，則我們應當發表非無保留意見。我們的結論是基於核數師報告日止所取得的審計證據。然而，未來事項或情況可能導致貴集團不能持續經營。
- 評價合併財務報表的整體列報方式、結構和內容，包括披露，以及合併財務報表是否公允反映交易和事項。

第九章 獨立核數師報告

核數師對合併財務報表審計的責任(續)

- 就貴集團內實體或業務活動的財務信息獲取充分、適當的審計證據，以便對合併財務報表發表意見。我們負責貴集團審計的方向、監督和執行。我們對審計意見承擔全部責任。

除其他事項外，我們與審計委員會溝通了計劃的審計範圍、時間安排和重大審計發現等，包括我們在審計中識別出內部控制的任何重大缺陷。

我們還向審計委員會提交聲明，說明我們已符合有關獨立性的相關專業道德要求，並與他們溝通有可能合理地被認為會影響我們獨立性的所有關係和其他事項，以及在適用的情況下，消除不利影響的行動或採取的防範措施。

從與審計委員會溝通的事項中，我們確定哪些事項對本年合併財務報表的審計最為重要，因而構成關鍵審計事項。我們在核數師報告中描述這些事項，除非法律法規不允許公開披露這些事項，或在極端罕見的情況下，如果合理預期在我們報告中溝通某事項造成的負面後果超過產生的公眾利益，我們決定不應在報告中溝通該事項。

出具本獨立核數師報告的審計項目合夥人是吳志強。

安永會計師事務所
執業會計師

香港

2024年3月28日

合併損益表

截至2023年12月31日止年度
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

	附註四	2023年	2022年
利息收入		24,759,804	25,057,162
利息支出		(13,020,191)	(12,803,324)
利息淨收入	1	11,739,613	12,253,838
手續費及佣金收入		735,875	937,708
手續費及佣金支出		(156,949)	(146,805)
手續費及佣金淨收入	2	578,926	790,903
交易淨收益	3	781,745	1,458,524
投資淨收益	4	493,881	575,053
其他營業收入	5	105,245	147,525
營業收入		13,699,410	15,225,843
營業費用	6	(3,858,566)	(3,656,641)
信用減值損失	9	(8,075,323)	(8,659,958)
其他營業成本		(8,535)	-
營業利潤		1,756,986	2,909,244
應佔聯營公司損失		(17,350)	(102,014)
稅前利潤		1,739,636	2,807,230
所得稅費用	10	119,843	(207,282)
淨利潤		1,859,479	2,599,948
淨利潤歸屬於：			
本行股東		1,850,117	2,422,304
非控制性權益		9,362	177,644
		1,859,479	2,599,948

後附財務報表附註為本財務報表的組成部分

合併綜合收益表

截至2023年12月31日止年度
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

	附註四	2023年	2022年
其他綜合收益：	32		
歸屬於本行股東的其他綜合收益的稅後淨額			
將重分類進損益的其他綜合收益			
以公允價值計量且其變動計入其他			
綜合收益的債權投資公允價值			
變動／信用損失準備		318,559	850
不能重分類進損益的其他綜合收益			
指定為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的			
權益工具公允價值變動		(3,010)	46,444
設定受益計劃重估儲備		(5,408)	620
歸屬於少數股東的其他綜合收益的稅後淨額		-	-
其他綜合收益稅後淨額		310,141	47,914
綜合收益總額		2,169,620	2,647,862
綜合收益總額歸屬於：			
本行股東		2,160,258	2,470,218
非控制性權益		9,362	177,644
		2,169,620	2,647,862
基本及稀釋每股收益(人民幣元)	11	0.15	0.16

後附財務報表附註為本財務報表的組成部分

合併財務狀況表

2023年12月31日

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

	附註四	2023年 12月31日	2022年 12月31日
資產			
現金及存放中央銀行款項	12	26,369,865	26,487,450
存放同業及其他金融機構款項	13	1,244,162	1,922,266
拆出資金	14	6,227,699	2,410,452
買入返售金融資產	15	10,689,146	12,386,501
發放貸款及墊款	16	350,325,297	322,207,034
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	17	40,723,996	44,441,710
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	22,872,676	17,150,060
以攤餘成本計量的金融投資	17	122,756,433	121,679,176
應收租賃款	18	32,817,168	30,633,447
對聯營公司投資	19	604,401	273,881
物業及設備	20	3,424,145	3,049,807
遞延所得稅資產	21	6,278,278	4,880,568
其他資產	22	6,376,163	3,991,266
資產總計		630,709,429	591,513,618
負債和股東權益			
負債			
向中央銀行借款	23	30,960,269	20,105,825
同業及其他金融機構存放款項	24	14,307,609	29,541,040
拆入資金	25	33,246,902	29,548,795
賣出回購金融資產款	27	25,131,941	19,098,195
衍生金融負債	26	-	100,456
吸收存款	28	366,521,910	341,797,766
應交稅費		1,092,496	557,405
已發行債券	29	102,068,783	94,992,906
其他負債	30	3,064,663	3,145,994
負債合計		576,394,573	538,888,382

後附財務報表附註為本財務報表的組成部分

合併財務狀況表

2023年12月31日(續)
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

	附註四	2023年 12月31日	2022年 12月31日
股東權益			
股本	31	9,092,091	8,265,538
其他權益工具	34	9,998,855	9,998,855
資本公積	32	5,985,102	6,811,655
盈餘公積	32	3,689,605	3,505,562
一般準備	32	8,266,509	7,767,704
投資重估儲備	32	189,386	(126,163)
設定受益計劃重估儲備	32	(74,043)	(68,635)
未分配利潤	33	15,305,319	14,618,050
歸屬於本行股東權益合計		52,452,824	50,772,566
非控制性權益		1,862,032	1,852,670
股東權益合計		54,314,856	52,625,236
負債和股東權益總計		630,709,429	591,513,618

本財務報表已於2024年3月28日獲本行董事會批准。

趙飛
法定代表人(董事長)

孫海剛
主管會計工作負責人

袁冬雲
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

合併股東權益變動表

截至2023年12月31日止年度

(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	股東 權益合計	
	股本	其他 權益工具	資本公積	盈餘公積	一般準備	投資 重估儲備	設定受益 計劃 重估儲備	未分配利潤			小計
附註四											
2023年1月1日餘額	8,265,538	9,998,855	6,811,655	3,505,562	7,767,704	(126,163)	(68,635)	14,618,050	50,772,566	1,852,670	52,625,236
淨利潤	-	-	-	-	-	-	-	1,850,117	1,850,117	9,362	1,859,479
其他綜合收益	-	-	-	-	-	315,549	(5,408)	-	310,141	-	310,141
綜合收益小計	-	-	-	-	-	315,549	(5,408)	1,850,117	2,160,258	9,362	2,169,620
利潤分配：											
— 提取盈餘公積	-	-	-	184,043	-	-	-	(184,043)	-	-	-
— 提取一般準備	-	-	-	-	498,805	-	-	(498,805)	-	-	-
— 分配永續債利息	-	-	-	-	-	-	-	(480,000)	(480,000)	-	(480,000)
資本公積轉增股本	826,553	-	(826,553)	-	-	-	-	-	-	-	-
小計	826,553	-	(826,553)	184,043	498,805	315,549	(5,408)	687,269	1,680,258	9,362	1,689,620
2023年12月31日餘額	9,092,091	9,998,855	5,985,102	3,689,605	8,266,509	189,386	(74,043)	15,305,319	52,452,824	1,862,032	54,314,856

後附財務報表附註為本財務報表的組成部分

合併股東權益變動表

截至2023年12月31日止年度(續)
(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							股東 權益合計				
	附註四	股本	其他 權益工具	資本公積	盈餘公積	一般準備	投資 重估儲備		設定受益 計劃 重估儲備	未分配利潤	小計	非控制性 權益
2022年1月1日餘額		8,265,538	17,824,363	7,452,490	3,281,678	7,481,353	(173,457)	(69,255)	13,703,472	57,766,182	1,645,358	59,411,540
淨利潤		-	-	-	-	-	-	-	2,422,304	2,422,304	177,644	2,599,948
其他綜合收益	32(d)(e)	-	-	-	-	-	47,294	620	-	47,914	-	47,914
綜合收益小計		-	-	-	-	-	47,294	620	2,422,304	2,470,218	177,644	2,647,862
股東投入和減少資本：												
— 贖回優先股	34	-	(7,825,508)	(640,835)	-	-	-	-	-	(8,466,343)	-	(8,466,343)
— 非同一控制下合併		-	-	-	-	-	-	-	-	-	34,568	34,568
利潤分配：												
— 提取盈餘公積	32(b)	-	-	-	223,884	-	-	-	(223,884)	-	-	-
— 提取一般準備	32(c)	-	-	-	-	286,351	-	-	(286,351)	-	-	-
— 現金股利 — 普通股股利	33	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(4,900)	(4,900)
— 現金股利 — 優先股股利	33	-	-	-	-	-	-	-	(517,491)	(517,491)	-	(517,491)
— 分配永續債利息	33	-	-	-	-	-	-	-	(480,000)	(480,000)	-	(480,000)
小計		-	(7,825,508)	(640,835)	223,884	286,351	47,294	620	914,578	(6,993,616)	207,312	(6,786,304)
2022年12月31日餘額		8,265,538	9,998,855	6,811,655	3,505,562	7,767,704	(126,163)	(68,635)	14,618,050	50,772,566	1,852,670	52,625,236

後附財務報表附註為本財務報表的組成部分

合併現金流量表

截至2023年12月31日止年度
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

	2023年	2022年
經營活動現金流量		
稅前利潤	1,739,636	2,807,230
調整項目：		
信用減值損失	8,075,323	8,659,958
折舊及攤銷	458,441	468,042
未實現匯兌收益	(56,155)	(672,553)
處置長期資產的淨損益	(10,304)	3,897
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資的淨交易損益	(33,513)	139,144
投資淨收益	(493,881)	(575,053)
應佔聯營公司損失	17,350	102,014
籌資活動利息支出	2,599,417	2,372,248
金融投資的利息收入	(5,424,985)	(6,047,455)
	6,871,329	7,257,472
經營資產的變動		
存放中央銀行限定性存款淨減少／(增加)	700,596	(25,892)
存放和拆放同業及其他金融機構款項淨增加	(2,200,000)	(1,049,091)
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資的淨減少／(增加)	4,235,749	(6,798,131)
發放貸款及墊款淨增加	(36,248,929)	(43,692,638)
買入返售金融資產淨減少	1,698,520	1,840,610
應收租賃款淨增加	(3,199,921)	(2,898,853)
其他經營資產淨減少	533,229	63,740
	(34,480,756)	(52,560,255)
經營負債的變動		
向中央銀行借款淨增加／(減少)	10,762,907	(2,676,675)
同業及其他金融機構存入及拆入款項淨減少	(11,569,325)	(7,189,727)
賣出回購金融資產款淨增加	6,030,831	6,728,995
吸收存款淨增加	23,253,277	16,951,631
支付所得稅	(818,268)	(945,612)
其他經營負債淨增加	1,598,107	1,084,154
	29,257,529	13,952,766
經營活動產生的現金流量淨額	1,648,102	(31,350,017)

後附財務報表附註為本財務報表的組成部分

合併現金流量表

截至2023年12月31日止年度
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

	附註四	2023年	2022年
投資活動現金流量			
收回投資所得款項		88,267,518	118,049,760
處置物業及設備和其他資產所得款項		11,920	3,928
投資支付的現金		(96,986,311)	(97,099,411)
取得投資收益收到的現金		5,545,615	7,013,859
購入物業及設備及其他資產所付款項		(522,536)	(741,490)
對外增資支付的現金		(347,870)	-
收到其他與投資活動有關的現金		-	284,432
投資活動產生的現金流量淨額		(4,031,664)	27,511,078
籌資活動現金流量			
發行債券所得款項淨額		139,390,217	131,040,039
償還已發行債券支付的現金		(132,422,300)	(126,044,973)
償付已發行債券利息支付的現金		(2,481,660)	(2,451,125)
分配股息支付的現金		(480,049)	(1,002,834)
償還優先股支付的現金		-	(8,466,343)
其他籌資活動現金流		(120,121)	(146,394)
籌資活動產生的現金流量淨額		3,886,087	(7,071,630)
現金及現金等價物淨增加/(減少)額		1,502,525	(10,910,569)
年初現金及現金等價物		10,515,331	21,412,333
匯率變動對現金及現金等價物的影響		2,117	13,567
年末現金及現金等價物	35(a)	12,019,973	10,515,331
經營活動產生的現金流量淨額包括：			
收取的利息		20,574,761	19,910,800
支付的利息		(8,912,809)	(9,348,349)

後附財務報表附註為本財務報表的組成部分

合併財務報表附註

截至2023年12月31日止年度
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

一、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，並經河南省市場監督管理局核准持有企業法人營業執照，統一社會信用代碼為：914100001699995779。本行由國家金融監督管理總局監管。

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

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

本財務報表已經本行董事會於2024年3月28日決議批准報出。

合併財務報表附註

截至2023年12月31日止年度
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

二、重要會計政策

1. 財務報表編制基礎

本集團合併財務報表依據國際財務報告準則編制並同時遵循了香港《公司條例》的要求。

在按照國際財務報告準則要求編制財務報表時，管理層需要作出某些估計。同時，在執行本集團會計政策的過程中，管理層還需要作出某些判斷。對財務報表影響重大的估計和判斷事項，請參見附注二、22。

作為一家在中國註冊成立並在深圳證券交易所上市的金融機構，本集團亦按照中華人民共和國財政部(以下簡稱「財政部」)頒佈的《企業會計準則—基本準則》以及其後頒佈及修訂的具體會計準則、企業會計準則應用指南、企業會計準則解釋以及其他相關規定(以下合稱「中國會計準則」)以及中國證券監督管理委員會(以下簡稱「證監會」)頒佈的有關上市公司財務報表及其附註披露的相關規定編製報告期的合併財務報表。本集團按照國際財務報告準則編製的合併財務報表及按照中國會計準則編製的合併財務報表中列示的報告期的淨利潤和於本年末的股東權益並無差異。

1.1 2023年已生效的準則、修訂及解釋公告

2023年1月1日，本集團開始適用以下準則、修訂及解釋公告。

國際會計準則第1號、國際財務報告準則實務公告第2號(修訂)	會計政策披露
國際會計準則第8號(修訂)	會計估計的定義
國際會計準則第12號(修訂)	與單項交易產生的資產和負債相關的遞延所得稅

上述修訂的採用不會對本集團的合併財務報表產生重大影響。

除上述事項外，本年度財務報表中，本集團採用的重要會計政策與編製2022年度財務報表時採用的重要會計政策一致。

合併財務報表附註

截至2023年12月31日止年度
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

二、重要會計政策(續)

1. 財務報表編制基礎(續)

1.2 2023年未生效且未被本集團提前採用的準則、修訂及解釋公告

		於此日期起／ 之後的年度內生效
國際財務報告準則第16號(修訂)	售後回租交易中的租賃負債	2024年1月1日
國際會計準則第1號(修訂)	將負債分類為流動負債或 非流動負債	2024年1月1日
國際會計準則第7號、 國際財務報告準則第7號(修訂)	對供應商融資安排的披露	2024年1月1日
國際財務報告準則第10號、 國際會計準則第28號(修訂)	投資者與其聯營或合營企業 之間的資產出售或注資	生效期已被無限遞延
國際會計準則第21號(修訂)	缺乏兌換性	2025年1月1日

國際會計準則理事會修訂了《國際財務報告準則第16號－租賃》，規定了賣方－承租人在計量售後回租交易中產生的租賃負債時所使用的要求，以確保賣方－承租人不確認與其保留的使用權相關的任何損益金額。該修訂不會改變與售後回租交易無關的租賃的會計處理。

國際會計準則理事會發佈了對《國際會計準則》第1號的修訂，以說明將負債分類為流動還是非流動的要求。該修訂澄清了：延期清償權利的含義；報告期末必須存在延期權利；該分類不受主體行使其延期權利的可能性影響；只有當可轉債中的嵌入衍生工具本身是權益工具時，負債的條款才不會影響其分類。二零二二年修訂進一步澄清，在貸款安排產生的負債契約中，只有實體於報告日或之前必須遵守的契約才會影響負債分類為流動或非流動。對於企業在報告日後12個月內必須遵守未來契約的非流動負債，需要進行額外披露。修訂應追溯應用，並允許提前應用。提早應用2020年修訂的實體必須同時應用2022年修訂，反之亦然。

合併財務報表附註

截至2023年12月31日止年度
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

二、重要會計政策(續)

1. 財務報表編制基礎(續)

1.2 2023年未生效且未被本集團提前採用的準則、修訂及解釋公告(續)

國際會計準則理事會在《國際會計準則第7號》對供應商融資安排的特徵進行了界定，並明確僅為企業提供信用增級的安排(例如，財務擔保，包括用作擔保的信用證)或企業用於直接與供應商結算所欠款項的工具(例如，信用卡)不屬於供應商融資安排。同時，《國際會計準則第7號》及《國際財務報告準則第7號》明確了供應商融資安排的具體披露要求。

《國際財務報告準則》第10號「合併財務報表」以及《國際會計準則》第28號「對聯營和合營的投資」作了小範圍修訂，澄清了對投資者與其聯營企業或合營企業之間的資產出售或注資會計處理。修訂還確定，會計處理取決於向聯營企業或合營企業出售或注資的非貨幣性資產是否構成「業務」(如《國際財務報告準則》第3號「業務合併」中所述)。如果非貨幣性資產構成業務，投資者將全額確認資產出售或注資的利得或損失。如果資產不符合業務定義，投資者將按照另一投資者在聯營或合營中的投資者確認利得或損失。該修訂採用未來適用法。

《國際會計準則》第21號的修訂澄清了實體應如何評估某種貨幣是否可兌換為另一種貨幣，以及在缺乏可兌換性的情況下，實體應如何估計計量日的即期匯率。修訂要求披露信息，使財務報表使用者能夠了解貨幣不可兌換的影響。允許提前應用。在應用這些修訂時，實體不能重述比較信息。初始應用這些修訂的任何累積影響應在初始應用之日確認為對保留溢利期初餘額的調整或對權益單獨組成部分中累積的貨幣換算差額的調整(如適用)。

上述準則、修訂預計不會對本集團的財務報表產生重大影響。

合併財務報表附註

截至2023年12月31日止年度
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

二、重要會計政策(續)

2. 合併財務報表的編製辦法

2.1 子公司

當本集團承擔或有權取得一個主體(包括企業、被投資單位中可分割的部分，以及企業所控制的結構化主體)的可變經營回報，並有能力通過本集團對該主體所持有的權利去影響這些回報，即本集團對其擁有控制權時，該主體為本集團的子公司。在判斷本集團是否對某個主體擁有控制權時，本集團會考慮目前可實現或可轉換的潛在表決權以及其他合同安排的影響。子公司於實際控制權轉入本集團之日起納入合併範圍，於本集團的控制停止時不再納入合併範圍。如果相關事實和情況的變化導致對控制定義所涉及的相關要素發生變化的，本集團重新評估是否控制被投資方。

對通過非同一控制企業合併取得的子公司，採用購買法進行會計處理。合併成本為取得對被購買方的控制權而付出的資產、發生或承擔的負債以及發行的權益性工具的公允價值，並包括由或有對價協議產生的資產或負債的公允價值。因企業合併取得的可辨認資產、承擔的負債及或有負債以合併日的公允價值進行初始計量。合併成本大於合併中取得的被購買方可辨認淨資產公允價值份額的差額，確認為商譽；合併成本小於合併中取得的被購買方可辨認淨資產公允價值份額的差額，則直接計入合併損益表。

本集團通過同一控制企業合併取得的子公司，合併方取得的淨資產賬面價值與支付的合併對價賬面價值(或發行股份面值總額)的差額，調整資本公積；資本公積不足沖減的，調整留存收益。

本集團內部交易產生的資產、負債、權益、收入、費用和現金流量於合併時全額抵銷。如有需要，在編製合併報表時，會對子公司的會計政策進行適當調整，以確保其與本集團所採用的會計政策一致。

在本行的財務狀況表內，對子公司的長期股權投資以投資成本扣除減值準備後的淨額列示。投資成本需根據或有對價協議的變更導致支付對價的變動進行相應調整，但不包括企業合併相關費用，該等費用於發生時計入當期損益表。本行以被投資單位宣告分派的現金股利或利潤確認為對子公司的投資損益。

合併財務報表附註

截至2023年12月31日止年度
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

二、重要會計政策(續)

2. 合併財務報表的編製辦法(續)

2.2 合營企業

合營企業是指根據合同約定，本集團與一方或多方通過共同控制來從事經營活動的實體。

本集團對合營企業的股權投資以投資成本進行初始確認，並採用權益法進行核算。本集團對聯營企業和合營企業的投資包含商譽。

本集團與合營企業間交易產生的未實現收益已按本集團在合營企業的投資比例進行抵銷。除非該交易提供了轉讓資產發生減值的證據，否則未實現損失也已被抵銷。如有需要，在編製合併報表時，會對合營企業的會計政策進行適當調整，以確保其與本集團所採用的會計政策一致。

本集團在財務報告日判斷對合營企業的股權投資是否存在減值跡象。一旦存在減值跡象，則進行減值評估。對合營企業的股權投資的賬面價值高出其可收回金額部分確認為減值損失。可收回金額是指對合營企業的股權投資的公允價值扣除處置費用後的淨額與其預計未來現金流量的現值兩者之間的較高者。

3. 現金及現金等價物

現金，是指本集團的庫存現金以及可以隨時用於支付的存款；現金等價物，是指本集團持有的期限短、流動性強、易於轉換為已知金額的現金、價值變動風險很小的投資。

合併財務報表附註

截至2023年12月31日止年度
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

二、重要會計政策(續)

4. 外幣折算

本集團對於發生的外幣交易，將外幣金額折算為記賬本位幣金額。

外幣交易在初始確認時，採用交易發生日的即期匯率將外幣金額折算為記賬本位幣金額。於財務報告日，對於外幣貨幣性項目採用財務報告日即期匯率折算。由此產生的結算和貨幣性項目折算差額，除屬於與購建符合資本化條件的資產相關的外幣專門借款產生的差額按照借款費用資本化的原則處理之外，均計入當期損益。以歷史成本計量的外幣非貨幣性項目，仍採用初始確認時所採用的匯率折算，不改變其記賬本位幣金額。以公允價值計量的外幣非貨幣性項目，採用公允價值確定日的即期匯率折算，由此產生的差額根據非貨幣性項目的性質計入當期損益或其他綜合收益。

外幣現金流量，採用現金流量發生日的即期匯率折算。匯率變動對現金的影響額作為調節項目，在現金流量表中單獨列報。

5. 金融工具

金融工具，是指形成一個企業的金融資產，並形成其他單位的金融負債或權益工具的合同。

金融工具的確認和終止確認

本集團於成為金融工具合同的一方時確認一項金融資產或金融負債。

滿足下列條件之一的，終止確認金融資產(或金融資產的一部分，或一組類似金融資產的一部分)，即從其賬戶和財務狀況表內予以轉銷：

- (1) 收取金融資產現金流量的權利屆滿；
- (2) 轉移了收取金融資產現金流量的權利，或在「過手協議」下承擔了及時將收取的現金流量全額支付給第三方的義務；並且實質上轉讓了金融資產所有權上幾乎所有的風險和報酬，或雖然實質上既沒有轉移也沒有保留金融資產所有權上幾乎所有的風險和報酬，但放棄了對該金融資產的控制。

合併財務報表附註

截至2023年12月31日止年度
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

二、重要會計政策(續)

5. 金融工具(續)

金融工具的確認和終止確認(續)

如果金融負債的責任已履行、撤銷或屆滿，則對金融負債進行終止確認。如果現有金融負債被同一債權人以實質上幾乎完全不同條款的另一金融負債所取代，或現有負債的條款幾乎全部被實質性修改，則此類替換或修改作為終止確認原負債和確認新負債處理，差額計入當期損益。

以常規方式買賣金融資產，按交易日會計進行確認和終止確認。以常規方式買賣金融資產，是指按照合同規定購買或出售金融資產，並且該合同條款規定，根據通常由法規或市場慣例所確定的時間安排來交付金融資產。交易日，是指本集團承諾買入或賣出金融資產的日期。

金融資產分類和計量

本集團的金融資產於初始確認時根據本集團管理金融資產的業務模式和金融資產的合同現金流量特徵分類為：以攤餘成本計量的金融資產、以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產、以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產。

金融資產在初始確認時以公允價值計量，但是因銷售商品或提供服務等產生的應收賬款或應收票據未包含重大融資成份或不考慮不超過一年的融資成份的，按照交易價格進行初始計量。

對於以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產，相關交易費用直接計入當期損益，其他類別的金融資產相關交易費用計入其初始確認金額。

金融資產的後續計量取決於其分類：

以攤餘成本計量的債務工具投資

金融資產同時符合下列條件的，分類為以攤餘成本計量的金融資產：管理該金融資產的業務模式是以收取合同現金流量為目標；該金融資產的合同條款規定，在特定日期產生的現金流量僅為對本金和以未償付本金金額為基礎的利息的支付。此類金融資產採用實際利率法確認利息收入，其終止確認、修改或減值產生的利得或損失，均計入當期損益。

合併財務報表附註

截至2023年12月31日止年度
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

二、重要會計政策(續)

5. 金融工具(續)

金融資產分類和計量(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

金融資產同時符合下列條件的，分類為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產：本集團管理該金融資產的業務模式是既以收取合同現金流量為目標又以出售金融資產為目標；該金融資產的合同條款規定，在特定日期產生的現金流量僅為對本金和以未償付本金金額為基礎的利息的支付。此類金融資產採用實際利率法確認利息收入。除利息收入、減值損失及匯兌差額確認為當期損益外，其餘公允價值變動計入其他綜合收益。當金融資產終止確認時，之前計入其他綜合收益的累計利得或損失從其他綜合收益轉出，計入當期損益。

以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的權益工具投資

本集團不可撤銷地選擇將部分非交易性權益工具投資指定為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產，僅將相關股利收入(明確作為投資成本部分收回的股利收入除外)計入當期損益，公允價值的後續變動計入其他綜合收益，不需計提減值準備。當金融資產終止確認時，之前計入其他綜合收益的累計利得或損失從其他綜合收益轉出，計入留存收益。

以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產

上述以攤餘成本計量的金融資產和以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產之外的金融資產，分類為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產。對於此類金融資產，採用公允價值進行後續計量，所有公允價值變動計入當期損益。

合併財務報表附註

截至2023年12月31日止年度
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

二、重要會計政策(續)

5. 金融工具(續)

金融負債分類和計量

本集團的金融負債於初始確認時分類為：以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債、其他以攤餘成本計量的金融負債。對於以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債，相關交易費用直接計入當期損益，其他以攤餘成本計量的金融負債的相關交易費用計入其初始確認金額。

金融負債的後續計量取決於其分類：

以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債

以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債，包括交易性金融負債(含屬於金融負債的衍生工具)和初始確認時指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債。交易性金融負債(含屬於金融負債的衍生工具)，按照公允價值進行後續計量，所有公允價值變動均計入當期損益。對於指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債，按照公允價值進行後續計量，除由本集團自身信用風險變動引起的公允價值變動計入其他綜合收益之外，其他公允價值變動計入當期損益；如果由本集團自身信用風險變動引起的公允價值變動計入其他綜合收益會造成或擴大損益中的會計錯配，本集團將所有公允價值變動(包括自身信用風險變動的影響金額)計入當期損益。

以攤餘成本計量的金融負債

對於此類金融負債，採用實際利率法，按照攤餘成本進行後續計量。

合併財務報表附註

截至2023年12月31日止年度
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

二、重要會計政策(續)

5. 金融工具(續)

金融工具減值

本集團以預期信用損失為基礎，對以攤餘成本計量的金融資產、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、應收租賃款、貸款承諾及財務擔保合同進行減值處理並確認損失準備。

上述金融資產、貸款承諾及財務擔保合同，本集團在每個財務報告日評估其信用風險自初始確認後是否已經顯著增加，如果信用風險自初始確認後未顯著增加，處於第一階段，本集團按照相當於未來12個月內預期信用損失的金額計量損失準備，並按照賬面餘額和實際利率計算利息收入；如果信用風險自初始確認後已顯著增加但尚未發生信用減值的，處於第二階段，本集團按照相當於整個存續期內預期信用損失的金額計量損失準備，並按照賬面餘額和實際利率計算利息收入；如果初始確認後發生信用減值的，處於第三階段，本集團按照相當於整個存續期內預期信用損失的金額計量損失準備，並按照攤餘成本和實際利率計算利息收入。

關於本集團對信用風險顯著增加判斷標準、已發生信用減值資產的定義、預期信用損失計量的假設等披露參見附註四、38。

本集團計量金融工具預期信用損失的方法反映的因素包括：通過評價一系列可能的結果而確定的無偏概率加權平均金額、貨幣時間價值，以及在財務報告日無須付出不必要的額外成本或努力即可獲得的有關過去事項、當前狀況以及未來經濟狀況預測的合理且有依據的信息。

當本集團不再合理預期能夠全部或部分收回金融資產合同現金流量時，本集團直接減記該金融資產的賬面餘額。

金融工具抵銷

同時滿足下列條件的，金融資產和金融負債以相互抵銷後的淨額在財務狀況表內列示：具有抵銷已確認金額的法定權利，且該種法定權利是當前可執行的；計劃以淨額結算，或同時變現該金融資產和清償該金融負債。

合併財務報表附註

截至2023年12月31日止年度
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

二、重要會計政策(續)

5. 金融工具(續)

財務擔保合同

財務擔保合同，是指特定債務人到期不能按照債務工具條款償付債務時，發行方向蒙受損失的合同持有人賠付特定金額的合同。財務擔保合同在初始確認時按照公允價值計量，除指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債的財務擔保合同外，其餘財務擔保合同在初始確認後按照報告期末確定的預期信用損失準備金額和初始確認金額扣除按照收入確認原則確定的累計攤銷額後的餘額兩者孰高者進行後續計量。

衍生金融工具

本集團使用衍生金融工具，例如以外匯遠期合同，對匯率風險進行套期。衍生金融工具初始以衍生交易合同簽訂當日的公允價值進行計量，並以其公允價值進行後續計量。公允價值為正數的衍生金融工具確認為一項資產，公允價值為負數的確認為一項負債。

除與套期會計有關外，衍生工具公允價值變動產生的利得或損失直接計入當期損益。

金融資產轉移

本集團已將金融資產所有權上幾乎所有的風險和報酬轉移給轉入方的，終止確認該金融資產；保留了金融資產所有權上幾乎所有的風險和報酬的，不終止確認該金融資產。

本集團既沒有轉移也沒有保留金融資產所有權上幾乎所有的風險和報酬的，分別按下列情況處理：放棄了對該金融資產控制的，終止確認該金融資產並確認產生的資產和負債；未放棄對該金融資產控制的，按照其繼續涉入所轉移金融資產的程度確認有關金融資產，並相應確認有關負債。

通過對所轉移金融資產提供財務擔保方式繼續涉入的，按照金融資產的賬面價值和財務擔保金額兩者之中的較低者，確認繼續涉入形成的資產。財務擔保金額，是指所收到的對價中，將被要求償還的最高金額。

合併財務報表附註

截至2023年12月31日止年度
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

二、重要會計政策(續)

6. 買入返售和賣出回購金融資產

買入返售的目標資產不予確認，支付款項作為應收款項於財務狀況表中列示，並按照攤餘成本計量。

賣出回購金融資產仍在財務狀況表內確認，並按適用的會計政策計量。收到的資金在財務狀況表內作為負債列示，並按照攤餘成本計量。

買入返售和賣出回購業務的買賣差價在相關交易期間以實際利率法攤銷，相應確認為利息收入和利息支出。

7. 物業及設備

物業及設備僅在與其有關的經濟利益很可能流入本集團，且其成本能夠可靠地計量時才予以確認。與物業及設備有關的後續支出，符合該確認條件的，計入物業及設備成本，並終止確認被替換部分的賬面價值；否則，在發生時計入當期損益。

物業及設備按照成本進行初始計量。購置物業及設備的成本包括購買價款、相關稅費、使物業及設備達到預定可使用狀態前所發生的可直接歸屬於該項資產的其他支出。

合併財務報表附註

截至2023年12月31日止年度
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

二、重要會計政策(續)

7. 物業及設備(續)

房屋和建築物、電子設備和其他

物業及設備的折舊採用年限平均法計提，各類物業及設備的預計使用壽命、預計淨殘值率及年折舊率如下：

	使用壽命(年)	預計淨 殘值率(%)	年折舊率(%)
房屋及建築物	20-50	5	1.90-4.75
電子設備	3-5	5	19.00-31.67
交通工具	5	5	19.00
辦公設備及其他	5-10	5	9.50-19.00
經營性租出固定資產	8-10	0-5	9.50-11.88

在建工程

在建工程成本按實際工程支出確定，包括在建期間發生的各項必要工程支出以及其他相關費用等。

在建工程在達到預定可使用狀態時轉入物業及設備。

8. 無形資產

各項無形資產在使用壽命內採用直線法攤銷，其使用壽命如下：

	攤銷年限(年)
土地使用權	30-50
計算機軟件	5-10

合併財務報表附註

截至2023年12月31日止年度
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

二、重要會計政策(續)

9. 非金融資產減值

本集團對除遞延所得稅、金融資產外的資產減值，按以下方法確定：於財務報告日判斷資產是否存在可能發生減值的跡象，存在減值跡象的，本集團將估計其可收回金額，進行減值測試；對尚未達到可使用狀態的無形資產，無論是否存在減值跡象，至少於每年末進行減值測試。

可收回金額根據資產的公允價值減去處置費用後的淨額與資產預計未來現金流量的現值兩者之間較高者確定。本集團以單項資產為基礎估計其可收回金額；難以對單項資產的可收回金額進行估計的，以該資產所屬的資產組為基礎確定資產組的可收回金額。資產組的認定，以資產組產生的主要現金流入是否獨立於其他資產或者資產組的現金流入為依據。

當資產或者資產組的可收回金額低於其賬面價值時，本集團將其賬面價值減記至可收回金額，減記的金額計入當期損益，同時計提相應的資產減值準備。

除商譽外的非金融資產減值損失的金額在日後減少，且客觀上與確認該損失後發生的事項有關，原確認的減值損失將予以轉回，計入當期損益。該轉回後的賬面價值不超過假定不計提減值損失情況下該資產在轉回日的賬面價值(扣除折舊或攤銷)。

商譽的減值損失不予轉回。

合併財務報表附註

截至2023年12月31日止年度
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

二、重要會計政策(續)

10. 職工薪酬

職工薪酬，是指本集團為獲得職工提供的服務或解除勞動關係而給予的各種形式的報酬或補償。職工薪酬包括短期薪酬、離職後福利、辭退福利和其他長期職工福利。

短期薪酬

在職工提供服務的會計期間，將實際發生的短期薪酬確認為負債，並計入當期損益或相關資產成本。

離職後福利(設定提存計劃)

本集團的職工參加由當地政府管理的養老保險和失業保險，還參加了企業年金，相應支出在發生時計入相關資產成本或當期損益。

離職後福利(設定受益計劃)

本集團設定受益計劃為補充退休福利，包括提前退休計劃及補充退休計劃。該計劃要求向獨立管理的基金繳存費用。該計劃未注入資金，設定受益計劃下提供該福利的成本採用預期累積福利單位法。

設定受益計劃下引起的重新計量，包括精算利得或損失，資產上限影響的變動(扣除包括在設定受益計劃淨負債利息淨額中的金額)和計劃資產回報(扣除包括在設定受益計劃淨負債利息淨額中的金額)，均在財務狀況表中立即確認，並在其發生期間通過其他綜合收益計入股東權益，後續期間不轉回至損益。

在下列日期孰早日將過去服務成本確認為當期費用：修改設定受益計劃時；本集團確認相關重組費用或辭退福利時。

合併財務報表附註

截至2023年12月31日止年度
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

二、重要會計政策(續)

10. 職工薪酬(續)

離職後福利(設定受益計劃)(續)

利息淨額由設定受益計劃淨負債或淨資產乘以折現率計算而得。本集團在利潤表的業務及管理費中確認設定受益計劃淨義務的如下變動：服務成本，包括當期服務成本、過去服務成本和結算利得或損失；利息淨額，包括計劃資產的利息收益、計劃義務的利息費用以及資產上限影響的利息。

辭退福利

本集團向職工提供辭退福利的，在下列兩者孰早日確認辭退福利產生的職工薪酬負債，並計入當期損益：企業不能單方面撤回因解除勞動關係計劃或裁減建議所提供的辭退福利時；企業確認與涉及支付辭退福利的重組相關的成本或費用時。

11. 預計負債

除了非同一控制下企業合併中的或有對價及承擔的或有負債之外，與或有事項相關的義務同時符合以下條件，本集團將其確認為預計負債：

- (1) 該義務是本集團承擔的現時義務；
- (2) 該義務的履行很可能導致經濟利益流出本集團；
- (3) 該義務的金額能夠可靠地計量。

預計負債按照履行相關現時義務所需支出的最佳估計數進行初始計量，並綜合考慮與或有事項有關的風險、不確定性和貨幣時間價值等因素。每個財務報告日對預計負債的賬面價值進行覆核並進行適當調整以反映當前最佳估計數。

以預期信用損失進行後續計量的財務擔保合同列示於預計負債。

合併財務報表附註

截至2023年12月31日止年度
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

二、重要會計政策(續)

12. 其他權益工具

本集團發行的優先股不包括交付現金或其他金融資產給其他方，或在潛在不利條件下與其他方交換金融資產或金融負債的合同義務；同時，該等優先股為將來須用自身權益工具結算的非衍生金融工具，但不包括交付可變數量的自身權益工具進行結算的合同義務。本集團將發行的優先股分類為權益工具，發行優先股發生的手續費、佣金等交易費用從權益中扣除。優先股股息在宣告時，作為利潤分配處理。

本集團發行的永續債不包括支付現金或其他金融資產給其他方，或在潛在不利條件下與其他方交換金融資產或金融負債的合同義務；且永續債不存在須用或可用自身權益工具進行結算的條款安排，本集團發行的永續債分類為權益工具，發行永續債發生的手續費、佣金，及交易費用從權益中扣除。永續債利息在宣告時，作為利潤分配處理。

13. 遞延所得稅

本集團根據資產與負債於報告期末的賬面價值與計稅基礎之間的暫時性差異，以及未作為資產和負債確認但按照稅法規定可以確定其計稅基礎的項目的賬面價值與計稅基礎之間的差額產生的暫時性差異，採用財務狀況表債務法計提遞延所得稅。

各種應納稅暫時性差異均據以確認遞延所得稅負債，除非：

- (1) 應納稅暫時性差異是在以下交易中產生的：商譽的初始確認，或者具有以下特徵的單項交易中產生的資產或負債的初始確認：該交易不是企業合併、交易發生時既不影響會計利潤也不影響應納稅所得額或可抵扣虧損、且初始確認的資產和負債未導致產生等額應納稅暫時性差異和可抵扣暫時性差異；
- (2) 對於與子公司、合營企業及聯營企業投資相關的應納稅暫時性差異，該暫時性差異轉回的時間能夠控制並且該暫時性差異在可預見的未來很可能不會轉回。

合併財務報表附註

截至2023年12月31日止年度
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

二、重要會計政策(續)

13. 遞延所得稅(續)

對於可抵扣暫時性差異、能夠結轉以後年度的可抵扣虧損和稅款抵減，本集團以很可能取得用來抵扣可抵扣暫時性差異、可抵扣虧損和稅款抵減的未來應納稅所得額為限，確認由此產生的遞延所得稅資產，除非：

- (1) 可抵扣暫時性差異是在以下單項交易中產生的：該交易不是企業合併、交易發生時既不影響會計利潤也不影響應納稅所得額或可抵扣虧損、且初始確認的資產和負債未導致產生等額應納稅暫時性差異和可抵扣暫時性差異；
- (2) 對於與子公司、合營企業及聯營企業投資相關的可抵扣暫時性差異，該暫時性差異在可預見的未來很可能轉回並且未來很可能獲得用來抵扣該暫時性差異的應納稅所得額。

本集團於報告期末，對於遞延所得稅資產和遞延所得稅負債，依據稅法規定，按照預期收回該資產或清償該負債期間的適用稅率計量，並反映報告期末預期收回資產或清償負債方式的所得稅影響。

於報告期末，本集團對遞延所得稅資產的賬面價值進行覆核，如果未來期間很可能無法獲得足夠的應納稅所得額用以抵扣遞延所得稅資產的利益，減記遞延所得稅資產的賬面價值。於報告期末，本集團重新評估未確認的遞延所得稅資產，在很可能獲得足夠的應納稅所得額可供所有或部分遞延所得稅資產轉回的限度內，確認遞延所得稅資產。

同時滿足下列條件時，遞延所得稅資產和遞延所得稅負債以抵銷後的淨額列示：擁有以淨額結算當期所得稅資產及當期所得稅負債的法定權利；遞延所得稅資產和遞延所得稅負債是與同一稅收徵管部門對同一應納稅主體徵收的所得稅相關或者對不同的納稅主體相關，但在未來每一具有重要性的遞延所得稅資產和遞延所得稅負債轉回的期間內，涉及的納稅主體意圖以淨額結算當期所得稅資產及當期所得稅負債或是同時取得資產、清償債務。

合併財務報表附註

截至2023年12月31日止年度
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

二、重要會計政策(續)

14. 租賃

在合同開始日，本集團評估合同是否為租賃或者包含租賃，如果合同中一方讓渡了在一定期間內控制一項或多項已識別資產使用的權利以換取對價，則該合同為租賃或者包含租賃。

作為承租人

除了短期租賃和低價值資產租賃，本集團對租賃確認使用權資產和租賃負債。

使用權資產

在租賃期開始日，本集團將其可在租賃期內使用租賃資產的權利確認為使用權資產，按照成本進行初始計量。使用權資產成本包括：租賃負債的初始計量金額；在租賃期開始日或之前支付的租賃付款額(扣除已享受的租賃激勵相關金額)；承租人發生的初始直接費用；承租人為拆卸及移除租賃資產、復原租賃資產所在場地或將租賃資產恢復至租賃條款約定狀態預計將發生的成本。本集團因租賃付款額變動重新計量租賃負債的，相應調整使用權資產的賬面價值。本集團後續採用年限平均法對使用權資產計提折舊。能夠合理確定租賃期屆滿時取得租賃資產所有權的，本集團在租賃資產剩餘使用壽命內計提折舊。無法合理確定租賃期屆滿時能夠取得租賃資產所有權的，本集團在租賃期與租賃資產剩餘使用壽命兩者孰短的期間內計提折舊。

租賃負債

在租賃期開始日，本集團將尚未支付的租賃付款額的現值確認為租賃負債，短期租賃和低價值資產租賃除外。租賃付款額包括固定付款額及實質固定付款額扣除租賃激勵後的金額、取決於指數或比率的可變租賃付款額、根據擔保餘值預計應支付的款項，還包括購買選擇權的行權價格或行使終止租賃選擇權需支付的款項，前提是本集團合理確定將行使該選擇權或租賃期反映出本集團將行使終止租賃選擇權。

合併財務報表附註

截至2023年12月31日止年度
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

二、重要會計政策(續)

14. 租賃(續)

作為承租人(續)

租賃負債(續)

在計算租賃付款額的現值時，本集團採用租賃內含利率作為折現率；無法確定租賃內含利率的，採用承租人增量借款利率作為折現率。本集團按照固定的週期性利率計算租賃負債在租賃期內各期間的利息費用，並計入當期損益，但另有規定計入相關資產成本的除外。未納入租賃負債計量的可變租賃付款額於實際發生時計入當期損益，但另有規定計入相關資產成本的除外。

租賃期開始日後，本集團確認利息時增加租賃負債的賬面金額，支付租賃付款額時減少租賃負債的賬面金額。當實質固定付款額發生變動、擔保餘值預計的應付金額發生變化、用於確定租賃付款額的指數或比率發生變動、購買選擇權、續租選擇權或終止選擇權的評估結果或實際行權情況發生變化時，本集團按照變動後的租賃付款額的現值重新計量租賃負債。

短期租賃和低價值資產租賃

本集團將在租賃期開始日，租賃期不超過12個月，且不包含購買選擇權的租賃認定為短期租賃；將單項租賃資產為全新資產時價值較低的租賃認定為低價值資產租賃。本集團對短期租賃和低價值資產租賃選擇不確認使用權資產和租賃負債。在租賃期內各個期間按照直線法計入相關的資產成本或當期損益。

作為出租人

租賃開始日實質上轉移了與租賃資產所有權有關的幾乎全部風險和報酬的租賃為融資租賃，除此之外的均為經營租賃。

合併財務報表附註

截至2023年12月31日止年度
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

二、重要會計政策(續)

14. 租賃(續)

作為融資租賃出租人

在租賃期開始日，本集團對融資租賃確認應收融資租賃款，並終止確認融資租賃資產。本集團對應收融資租賃款進行初始計量時，以租賃投資淨額作為應收融資租賃款的入賬價值。租賃投資淨額為未擔保餘值和租賃期開始日尚未收到的租賃收款額按照租賃內含利率折現的現值之和，包括初始直接費用。本集團按照固定的週期性利率計算並確認租賃期內各個期間的利息收入。本集團取得的未納入租賃投資淨額計量的可變租賃付款額在實際發生時計入當期損益。

作為經營租賃出租人

經營租賃的租金收入在租賃期內各個期間按直線法確認為當期損益，未計入租賃收款額的可變租賃付款額在實際發生時計入當期損益。初始直接費用資本化，在租賃期內按照與租金收入確認相同的基礎進行分攤，分期計入當期損益。

售後租回交易

作為承租人

售後租回交易中的資產轉讓屬於銷售的，本集團作為承租人按原資產賬面價值中與租回獲得的使用權有關的部分，計量售後租回所形成的使用權資產，並僅就轉讓至出租人的權利確認相關利得或損失；售後租回交易中的資產轉讓不屬於銷售的，本集團作為承租人繼續確認被轉讓資產，同時確認一項與轉讓收入等額的金融負債。

作為出租人

售後租回交易中的資產轉讓屬於銷售的，本集團作為出租人對資產購買進行會計處理，並根據前述規定對資產出租進行會計處理；售後租回交易中的資產轉讓不屬於銷售的，本集團作為出租人不確認被轉讓資產，但確認一項與轉讓收入等額的金融資產。

合併財務報表附註

截至2023年12月31日止年度
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

二、重要會計政策(續)

15. 利潤分配

本集團的現金股利，於股東大會批准後確認為負債。

16. 公允價值計量

公允價值，是指市場參與者在計量日發生的有序交易中，出售一項資產所能收到或者轉移一項負債所需支付的價格。

在財務狀況表中以公允價值計量或披露的資產和負債，根據對公允價值計量整體而言具有重要意義的最低層次輸入值，確定所屬的公允價值層次：第一層次輸入值，在計量日能夠取得的相同資產或負債在活躍市場上未經調整的報價；第二層次輸入值，除第一層次輸入值外相關資產或負債直接或間接可觀察的輸入值；第三層次輸入值，相關資產或負債的不可觀察輸入值。

每個財務報告日，本集團對在財務狀況表中確認的持續以公允價值計量的資產和負債進行重新評估，以確定是否在公允價值計量層次之間發生轉換。

17. 分部報告

本集團以內部組織結構、管理要求、內部報告制度為依據確定經營分部，以經營分部為基礎確定報告分部，以供本集團管理層定期評價該組成部分的經營成果，以決定向其配置資源、評價其業績，對於不符合任何用來確定報告分部的量化條件的分部予以合併列報。

18. 受託業務

本集團在受託業務中作為客戶的管理人、受託人或代理人。本集團的財務狀況表不包括本集團因受託業務而持有的資產以及有關向客戶交回該等資產的承諾，因為該等資產的風險及收益由客戶承擔。

本集團通過與客戶簽訂委託貸款協議，由客戶向本集團提供資金(「委託資金」)，並由本集團按照客戶的指示向第三方發放貸款(「委託貸款」)。由於本集團並不承擔委託貸款及相關委託資金的風險及回報，因此委託貸款及委託資金按其本金記錄為財務狀況表外項目，而且並未就這些委託貸款計提任何減值準備。

合併財務報表附註

截至2023年12月31日止年度
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

二、重要會計政策(續)

19. 抵債資產

在收回已減值貸款和墊款時，本集團可通過法律程序收回抵押品的所有權或由借款人自願交付所有權。如果本集團有意按規定對資產進行變現並且不再要求借款人償還貸款，將確認抵債資產，並在財務狀況表中將金融類抵債資產按其業務模式和合同現金流量特徵列報為相應類別的金融資產，將非金融類抵債資產列報為「其他資產」。

當本集團以抵債資產作為補償發放貸款和墊款及應收利息的損失時，金融類抵債資產以公允價值入賬，對於取得抵債資產應支付的相關稅費、墊付訴訟費用和為取得抵債資產所支付的欠繳稅費等相關交易費用，根據金融資產的類別，分別計入當期損益或初始入賬價值。

非金融類抵債資產初始確認按照放棄債權的公允價值作為成本入賬，取得抵債資產應支付的相關稅費、墊付訴訟費用和為取得抵債資產支付的欠繳稅費等相關交易費用，計入抵債資產入賬價值。

20. 收入

利息收入

利息收入於產生時以實際利率計量。實際利率是指按金融工具的預計存續期間或更短期間將其預計未來現金流入折現至其金融資產賬面淨值的利率。利息收入的計算需要考慮金融工具的合同條款並且包括所有歸屬於實際利率組成部分的費用和所有交易成本，但不包括未來信用損失。如果本集團對未來收入的估計發生改變，金融資產的賬面價值亦可能隨之調整。由於調整後的賬面價值是按照原實際利率計算而得，變動也記入利息收入。

對於購入或源生的已發生信用減值的金融資產，本集團自初始確認起，按照該金融資產的攤餘成本和經信用調整的實際利率計算確定其利息收入。經信用調整的實際利率，是指將購入或源生的已發生信用減值的金融資產在預計存續期的估計未來現金流量，折現為該金融資產攤餘成本的利率。

對於購入或源生的未發生信用減值、但在後續期間成為已發生信用減值的金融資產，本集團在後續期間，按照該金融資產的攤餘成本和實際利率計算確認其利息收入。

合併財務報表附註

截至2023年12月31日止年度
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

二、重要會計政策(續)

20. 收入(續)

手續費及佣金收入

本集團通過向客戶提供各類服務收取手續費及佣金。其中，通過在一定期間內提供服務收取的手續費及佣金在相應期間內按照履約進度確認，其他手續費及佣金於相關交易完成時確認。

股利收入

股利收入於本集團獲得收取股利的權利被確立時確認。

其他收入

其他收入按權責發生制原則確認。

利息支出

金融負債的利息支出以金融負債攤餘成本、佔用資金的時間按實際利率法計算，並在相應期間予以確認。

其他支出

其他支出按權責發生制原則確認。

21. 關聯方

一方控制、共同控制另一方或對另一方施加重大影響，以及兩方或兩方以上同受一方控制、共同控制的，構成關聯方。關聯方可為個人或企業。僅同受國家控制而不存在其他關聯方關係的企業，不構成本集團的關聯方。

22. 重大會計判斷和估計

編製財務報表要求管理層作出判斷、估計和假設，這些判斷、估計和假設會影響收入、費用、資產和負債的列報金額及其披露，以及財務報告日或有負債的披露。這些假設和估計的不確定性所導致的結果可能造成對未來受影響的資產或負債的賬面價值進行重大調整。

合併財務報表附註

截至2023年12月31日止年度
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

二、重要會計政策(續)

22. 重大會計判斷和估計(續)

判斷

在應用本集團的會計政策的過程中，管理層作出了以下對財務報表所確認的金額具有重大影響的判斷：

業務模式

金融資產於初始確認時的分類取決於本集團管理金融資產的業務模式，在判斷業務模式時，本集團考慮包括企業評價和向關鍵管理人員報告金融資產業績的方式、影響金融資產業績的風險及其管理方式以及相關業務管理人員獲得報酬的方式等。在評估是否以收取合同現金流量為目標時，本集團需要對金融資產到期日前的出售原因、時間、頻率和價值等進行分析判斷。

合同現金流量特徵

金融資產於初始確認時的分類取決於金融資產的合同現金流量特徵，需要判斷合同現金流量是否僅為對本金和以未償付本金為基礎的利息的支付時，包含對貨幣時間價值的修正進行評估時，需要判斷與基準現金流量相比是否具有顯著差異，對包含提前還款特徵的金融資產，需要判斷提前還款特徵的公允價值是否非常小等。

結構化主體合併

對於在日常業務中涉及的結構化主體，本集團需要分析判斷是否對這些結構化主體存在控制，以確定是否將其納入合併財務報表範圍。在判斷是否控制結構化主體時，本集團綜合考慮直接享有以及通過所有子公司(包括控制的結構化主體)間接享有權利而擁有的權力、可變回報及其聯繫。

本集團從結構化主體獲得的可變回報包括各種形式的管理費和業績報酬等決策者薪酬，也包括各種形式的其他利益，例如直接投資收益、提供信用增級或流動性支持等而獲得的報酬和可能承擔的損失、與結構化主體進行交易取得的可變回報等。在分析判斷是否控制結構化主體時，本集團不僅考慮相關的法律法規及各項合同安排的實質，還考慮是否存在其他可能導致本集團最終承擔結構化主體損失的情況。

合併財務報表附註

截至2023年12月31日止年度
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

二、重要會計政策(續)

22. 重大會計判斷和估計(續)

判斷(續)

結構化主體合併(續)

如果相關事實和情況的變化導致對控制定義涉及的相關要素發生變化的，本集團將重新評估是否控制結構化主體。

估計的不確定性

以下為於財務報告日有關未來的關鍵假設以及估計不確定性的其他關鍵來源，可能會導致未來會計期間資產和負債賬面價值重大調整。

金融工具減值

本集團採用預期信用損失模型對金融工具的減值進行評估，應用預期信用損失模型需要做出重大判斷和估計，需考慮所有合理且有依據的信息，包括前瞻性信息。在做出這些判斷和估計時，本集團根據歷史還款數據結合經濟政策、宏觀經濟指標、行業風險等因素推斷債務人信用風險的預期變動。不同的估計可能會影響減值準備的計提，已計提的減值準備可能並不等於未來實際的減值損失金額。

除金融資產之外的非流動資產減值

本集團於財務報告日對除金融資產之外的非流動資產判斷是否存在可能發生減值的跡象。對使用壽命不確定的無形資產，除每年進行的減值測試外，當其存在減值跡象時，也進行減值測試。其他除金融資產之外的非流動資產，當存在跡象表明其賬面價值不可收回時，進行減值測試。當資產或資產組的賬面價值高於可收回金額，即公允價值減去處置費用後的淨額和預計未來現金流量的現值中的較高者，表明發生了減值。公允價值減去處置費用後的淨額，參考公平交易中類似資產的銷售協議價格或可觀察到的市場價格，減去可直接歸屬於該資產處置的增量成本確定。預計未來現金流量現值時，管理層必須估計該項資產或資產組的預計未來現金流量，並選擇恰當的折現率確定未來現金流量的現值。

合併財務報表附註

截至2023年12月31日止年度
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

二、重要會計政策(續)

22. 重大會計判斷和估計(續)

估計的不確定性(續)

非上市股權投資的公允價值

本集團採用市場法確定對非上市股權投資的公允價值。這要求本集團確定可比上市公司、選擇市場乘數、對流動性折價進行估計等，因此具有不確定性。

金融工具的公允價值

對於缺乏活躍市場的金融工具，本集團運用估價方法確定其公允價值。估價方法包括參照在市場中具有完全信息且有買賣意願的經濟主體之間進行公平交易時確定的交易價格，參考市場上另一類似金融工具的公允價值，或運用現金流量折現分析及期權定價模型進行估算。估價方法在最大程度上利用市場信息，然而，當市場信息無法獲得時，管理層將對本集團及交易對手的信用風險、市場波動及相關性等作出估計。這些相關假設的變化將影響金融工具的公允價值。

遞延所得稅資產

在很可能有足夠的應納稅所得額用以抵扣可抵扣虧損的限度內，應就所有尚未利用的可抵扣虧損確認遞延所得稅資產。這需要管理層運用大量的判斷來估計未來取得應納稅所得額的時間和金額，結合納稅籌劃策略，以決定應確認的遞延所得稅資產的金額。

三、稅項

本集團適用的主要稅費及稅率如下：

稅種	計稅依據	稅率
增值稅	按稅法規定計算的應稅收入為基礎計算銷項稅額，在扣除當期允許抵扣的進項稅額後，差額部分為應交增值稅	3%-13%
城市維護建設稅	按實際繳納增值稅計徵	1%-7%
教育費附加	按實際繳納增值稅計徵	3%
地方教育費附加	按實際繳納增值稅計徵	2%
企業所得稅	按應納稅所得額計徵	25%

合併財務報表附註

截至2023年12月31日止年度
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

四、合併財務報表主要項目附註

1. 利息淨收入

	2023年	2022年
利息收入		
存放中央銀行利息收入	304,158	311,531
存放同業及其他金融機構款項及拆出 資金利息收入	160,776	104,702
發放貸款及墊款利息收入		
— 公司貸款和墊款	12,494,500	12,092,944
— 個人貸款和墊款	3,538,674	3,878,779
— 票據貼現	403,078	349,079
買入返售金融資產利息收入	220,360	213,530
金融投資利息收入	5,424,985	6,047,455
應收租賃款利息收入	2,213,273	2,059,142
小計	24,759,804	25,057,162
利息支出		
向中央銀行借款利息支出	(660,517)	(550,026)
同業及其他金融機構存放款項及拆入 資金利息支出	(1,627,584)	(1,929,366)
吸收存款利息支出	(7,803,132)	(7,718,855)
賣出回購金融資產款利息支出	(339,330)	(232,829)
發行債券利息支出	(2,589,620)	(2,372,248)
其他利息支出	(8)	—
小計	(13,020,191)	(12,803,324)
利息淨收入	11,739,613	12,253,838

合併財務報表附註

截至2023年12月31日止年度
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

四、合併財務報表主要項目附註(續)

2. 手續費及佣金淨收入

	2023年	2022年
手續費及佣金收入		
代理及託管業務手續費	379,892	507,546
證券承銷及諮詢業務手續費	116,713	161,495
承兌及擔保手續費	82,493	111,322
銀行卡手續費	110,227	115,614
其他	46,550	41,731
小計	735,875	937,708
手續費及佣金支出	(156,949)	(146,805)
手續費及佣金淨收入	578,926	790,903

3. 交易淨收益

	註	2023年	2022年
債券及基金淨收益	(a)	788,103	395,152
匯兌淨損益	(b)	(6,358)	1,063,372
合計		781,745	1,458,524

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

(b) 匯兌淨損益主要包括買賣即期外匯、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。

4. 投資淨收益

	2023年	2022年
其他債務工具投資淨收益	533,155	685,222
債券投資淨損失	(39,274)	(110,169)
合計	493,881	575,053

合併財務報表附註

截至2023年12月31日止年度
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

四、合併財務報表主要項目附註(續)

5. 其他營業收入

	2023年	2022年
租金收入	3,761	2,049
政府補助	58,964	120,343
出售物業及設備淨收益	10,299	133
其他	32,221	25,000
合計	105,245	147,525

6. 營業費用

	註	2023年	2022年
職工薪酬費用			
— 工資、獎金及津貼		1,510,160	1,504,375
— 社會保險費及企業年金		304,106	334,886
— 補充退休福利		15,591	14,210
— 職工福利費		94,616	90,821
— 住房公積金		128,607	125,241
— 其他職工福利		110,349	108,112
小計		2,163,429	2,177,645
折舊及攤銷		450,316	468,042
租金及物業管理費		91,972	113,367
辦公費用		42,139	61,932
稅金及附加		153,309	157,846
租賃負債利息支出		9,797	12,813
其他一般及行政費用	(1)	947,604	664,996
合計		3,858,566	3,656,641

(1) 本行截至2023年12月31日止年度核數師酬金為人民幣509萬元(2022年為人民幣509萬元)。

合併財務報表附註

截至2023年12月31日止年度
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

四、合併財務報表主要項目附註(續)

7. 董事及監事酬金

根據香港公司條例第383(1)節及公司(披露董事利益資料)規例的第二部分，本行董事和監事酬金如下：

姓名	註	截至2023年12月31日止年度				
		袍金	薪金	酌定花紅	社會保險 福利、住房 公積金等	扣除 所得稅前的 酬金總額
執行董事						
趙飛	(1)	-	77	333	52	462
王天宇	(1)	-	227	-	19	246
夏華	(1)	-	381	390	39	810
非執行董事						
姬宏俊	(2)	-	-	-	-	-
王世豪		192	-	-	-	192
王丹		-	-	-	-	-
劉炳恒		-	-	-	-	-
獨立非執行董事						
李燕燕		210	-	-	-	210
宋科	(3)	210	-	-	-	210
李小建		210	-	-	-	210
李淑賢		210	-	-	-	210
監事						
趙麗娟	(4)	-	-	-	-	-
馬寶軍	(4)	83	-	-	-	83
朱志暉		60	-	-	-	60
李懷斌		-	390	635	78	1,103
陳新秀		-	500	684	78	1,262
徐長生		180	-	-	-	180
耿明齋	(4)	98	-	-	-	98
合計		1,453	1,575	2,042	266	5,336

合併財務報表附註

截至2023年12月31日止年度
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

四、合併財務報表主要項目附註(續)

7. 董事及監事酬金(續)

根據香港公司條例第383(1)節及公司(披露董事利益資料)規例的第二部分，本行董事和監事酬金如下：(續)

姓名	註	截至2022年12月31日止年度					扣除 所得稅前的 酬金總額
		袍金	薪金	酌定花紅	社會保險 福利、住房 公積金等		
執行董事							
王天宇	(1)	-	910	-	74	984	
申學清	(1)	-	540	549	51	1,140	
夏華	(1)	-	764	781	77	1,622	
非執行董事							
姬宏俊	(2)	-	-	-	-	-	
王世豪		192	-	-	-	192	
王丹		-	-	-	-	-	
劉炳恒		-	-	-	-	-	
蘇小軍	(2)	-	-	-	-	-	
獨立非執行董事							
李燕燕		88	-	-	-	88	
宋科	(3)	201	-	-	-	201	
李小建		210	-	-	-	210	
李淑賢		210	-	-	-	210	
吳革	(3)	18	-	-	-	18	
監事							
趙麗娟		-	767	781	74	1,622	
馬寶軍		180	-	-	-	180	
朱志暉		60	-	-	-	60	
李懷斌		-	519	912	77	1,508	
陳新秀		-	434	712	77	1,223	
徐長生		180	-	-	-	180	
合計		1,339	3,934	3,735	430	9,438	

合併財務報表附註

截至2023年12月31日止年度
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

四、合併財務報表主要項目附註(續)

7. 董事及監事酬金(續)

- (1) 2023年4月14日，經本行2023年第一次臨時股東大會審議通過，選舉趙飛先生為執行董事，其董事任職資格已於2023年5月25日獲原中國銀監會河南監管局核准。2023年3月21日，本行執行董事、董事長王天宇先生因工作調整，辭任本行執行董事、董事長職務。2023年7月11日，本行執行董事夏華先生因工作調整辭任。2022年9月13日，本行執行董事申學清先生因達到退出現職年齡辭任。
- (2) 2023年8月29日，本行非執行董事姬宏俊先生因到齡退休辭任。2022年10月28日本行非執行董事蘇小軍先生因工作調整，辭任本行非執行董事職務。
- (3) 2022年1月19日，宋科先生的任職資格獲原中國銀監會河南監管局核准，吳革先生不再擔任本行獨立非執行董事。
- (4) 2023年4月18日，馬寶軍先生因個人原因，辭任本行外部監事。2023年3月31日，本行2022年度股東週年大會審議通過耿明齋先生當選本行外部監事。2023年3月21日，本行監事趙麗娟女士因到齡退休辭任。2022年本行監事並無任免及變動情況。

於本年度內，本行董事或監事無放棄或同意放棄薪酬的安排(2022年度：無)。

於本年度內，本集團並無向任何董事或監事支付任何薪酬作為加入本集團時的獎勵或離職時的補償(2022年度：無)。

根據國家有關部門的規定，本行執行董事及監事2023年度最終薪酬總額(含酌定花紅)尚待國家有關部門最終確認，但預計未確認的薪酬不會對本集團2023年度的合併財務報表產生重大影響。

合併財務報表附註

截至2023年12月31日止年度
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

四、合併財務報表主要項目附註(續)

8. 最高酬金人士

2023年五位酬金最高人士當中並無董事及監事，均為本行高級管理人員，包括4名酬金並列的高級管理人員(2022：1名董事、1名監事及3名酬金並列的高級管理人員)，董事及監事酬金於附註7披露。最高薪金五名人士中其餘人士的薪金列示如下(酬金並列的高級管理人員的合計酬金於此處披露)：

	2023年	2022年
薪金及其他酬金	5,553	2,154
酌定花紅	5,740	2,214
社會保險福利、住房公積金	627	231
合計	11,920	4,599

扣除個人所得稅前的酬金在以下範圍內的人士如下：

	2023年	2022年
人民幣1,000,001-1,500,000元	4	-
人民幣1,500,001-2,000,000元	4	3

9. 信用減值損失

	2023年	2022年
以攤餘成本計量的發放貸款及墊款減值損失	5,889,383	6,535,038
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益 的發放貸款及墊款減值損失	2,557	115,957
以攤餘成本計量的金融投資減值損失	1,420,455	1,153,260
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	(66,190)	(8,723)
應收租賃款減值損失	698,763	453,943
買入返售金融資產減值損失	(1,133)	2,608
拆出資金減值損失	2,610	509
存放同業及其他金融機構款項減值損失	677	232
表外信貸承諾減值損失	17,955	(137,649)
其他減值損失	110,246	544,783
合計	8,075,323	8,659,958

合併財務報表附註

截至2023年12月31日止年度
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

四、合併財務報表主要項目附註(續)

10. 所得稅費用

(a) 所得稅費用：

	2023年	2022年
當期稅項	1,383,050	1,175,575
遞延稅項	(1,502,893)	(968,293)
合計	(119,843)	207,282

(b) 所得稅與會計利潤的關係如下：

	註	2023年	2022年
稅前利潤		1,739,636	2,807,230
法定稅率		25%	25%
按法定稅率計算的所得稅		434,909	701,808
不可抵稅支出	(1)	44,085	30,256
免稅收入及利息支出抵扣的影響	(2)	(628,457)	(533,300)
未確認遞延所得稅資產的可抵扣暫時性差異		30,405	9,231
以前年度所得稅調整		(785)	(713)
所得稅		(119,843)	207,282

(1) 不可抵扣支出主要為不可抵扣的職工福利費、業務招待費。

(2) 免稅收入及利息支出抵扣的影響主要為免稅國債及地方政府債券利息收入及本行發行的永續債利息支出。

合併財務報表附註

截至2023年12月31日止年度
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

四、合併財務報表主要項目附註(續)

11. 基本及稀釋每股收益

本集團基本及稀釋每股收益的具體計算如下：

	註	2023年	2022年
收益：			
歸屬於本行股東的淨利潤		1,850,117	2,422,304
減：歸屬於本行其他權益工具持有者的淨利潤		(480,000)	(997,491)
歸屬於本行普通股股東的淨利潤		1,370,117	1,424,813
股份：			
普通股加權平均數(千股)	(a)	9,092,091	9,092,091
歸屬於本行普通股股東的基本及稀釋每股收益 (人民幣元)		0.15	0.16

(a) 普通股加權平均數(千股)：

	2023年	2022年
年初普通股股數	9,092,091	9,092,091
新增普通股加權平均數	-	-
普通股加權平均數	9,092,091	9,092,091

本行於2023年6月實施2022年權益分配方案，以資本公積轉增股本，因此按照調整後的股數重新計算比較期間的每股收益。

由於本行於本年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。

合併財務報表附註

截至2023年12月31日止年度
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

四、合併財務報表主要項目附註(續)

12. 現金及存放中央銀行款項

	註	2023年12月31日	2022年12月31日
庫存現金		908,846	1,089,526
存放中央銀行			
— 法定存款準備金	(a)	17,380,273	17,952,476
— 超額存款準備金	(b)	7,768,889	7,005,009
— 財政性存款		303,416	431,809
小計		26,361,424	26,478,820
應計利息		8,441	8,630
合計		26,369,865	26,487,450

(a) 本行及子公司按相關規定向人行繳存法定存款準備金。這些法定存款準備金不可用於本集團的日常業務運作。本行存款的繳存比率於資產負債表日為：

	2023年12月31日	2022年12月31日
人民幣存款繳存比率	5.00%	5.25%
外幣存款繳存比率	4.00%	6.00%

本集團子公司的人民幣法定存款準備金繳存比率按人行釐定的比率執行。

(b) 超額存款準備金存放於人行，主要用於資金清算用途。

合併財務報表附註

截至2023年12月31日止年度
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

四、合併財務報表主要項目附註(續)

13. 存放同業及其他金融機構款項

	2023年12月31日	2022年12月31日
存放境內銀行款項	826,701	1,444,091
存放境內其他金融機構款項	317,842	301,573
存放境外銀行款項	97,450	174,887
小計	1,241,993	1,920,551
應計利息	3,792	2,661
減：減值準備	(1,623)	(946)
合計	1,244,162	1,922,266

於2023年12月31日，本集團及本行第2階段存放同業及其他金融機構款項本金餘額為人民幣3,719千元，計提預期信用減值準備人民幣7千元，其餘存放同業及其他金融機構款項均處於第1階段(2022年12月31日：均處於第1階段)。

14. 拆出資金

	2023年12月31日	2022年12月31日
拆放境內其他金融機構款項	6,200,000	2,400,000
應計利息	31,442	11,585
減：減值準備	(3,743)	(1,133)
合計	6,227,699	2,410,452

於2023年12月31日，本集團及本行拆出資金均處於第1階段(2022年12月31日：均處於第1階段)。

合併財務報表附註

截至2023年12月31日止年度
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

四、合併財務報表主要項目附註(續)

15. 買入返售金融資產

(a) 按交易對手類型和所在地區分析

	2023年12月31日	2022年12月31日
中國境內		
— 銀行	3,607,600	5,925,135
— 其他金融機構	7,079,953	6,460,938
小計	10,687,553	12,386,073
應計利息	3,406	3,374
減：減值準備	(1,813)	(2,946)
合計	10,689,146	12,386,501

(b) 按擔保物類型分析

	2023年12月31日	2022年12月31日
債券	10,687,553	12,386,073
應計利息	3,406	3,374
減：減值準備	(1,813)	(2,946)
合計	10,689,146	12,386,501

合併財務報表附註

截至2023年12月31日止年度
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

四、合併財務報表主要項目附註(續)

16. 發放貸款及墊款

(a) 按性質分析

	2023年12月31日	2022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	237,218,933	222,456,812
個人貸款及墊款		
— 個人經營貸款	35,102,789	33,478,008
— 個人住房貸款	33,562,120	37,743,240
— 個人消費貸款	12,336,833	7,037,730
— 信用卡貸款	3,144,992	3,057,349
小計	84,146,734	81,316,327
以攤餘成本計量的發放貸款及墊款總額 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	321,365,667	303,773,139
— 福費廷	16,241,270	10,305,667
— 票據貼現	23,001,269	16,842,291
小計	39,242,539	27,147,958
發放貸款及墊款總額	360,608,206	330,921,097
應計利息	1,526,725	1,594,573
減：以攤餘成本計量的發放貸款及 墊款減值準備	(11,809,634)	(10,308,636)
合計	350,325,297	322,207,034

合併財務報表附註

截至2023年12月31日止年度
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

四、合併財務報表主要項目附註(續)

16. 發放貸款及墊款(續)

(b) 按客戶行業分佈情況分析

	2023年12月31日		
	金額	比例	有抵押 貸款和墊款
租賃和商務服務業	63,228,460	17.53%	5,741,647
批發和零售業	46,762,339	12.97%	11,280,234
水利、環境和公共設施管理業	44,633,596	12.38%	3,811,370
房地產業	29,167,987	8.09%	9,983,438
建築業	25,121,959	6.97%	4,570,147
製造業	15,304,020	4.24%	2,147,758
交通運輸、倉儲和郵政業	3,910,370	1.08%	1,539,896
採礦業	3,299,948	0.92%	194,495
電力、熱力、燃氣及水生產和供應業	3,142,391	0.87%	197,549
農、林、牧、漁業	1,840,607	0.51%	393,406
文化、體育和娛樂業	1,190,817	0.33%	29,785
住宿和餐飲業	1,121,046	0.31%	667,731
其他	14,736,663	4.09%	1,259,217
公司貸款和墊款小計	253,460,203	70.29%	41,816,673
個人貸款和墊款	84,146,734	23.33%	70,131,474
票據貼現	23,001,269	6.38%	23,001,269
發放貸款及墊款總額	360,608,206	100.00%	134,949,416

合併財務報表附註

截至2023年12月31日止年度
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

四、合併財務報表主要項目附註(續)

16. 發放貸款及墊款(續)

(b) 按客戶行業分佈情況分析(續)

	2022年12月31日		
	金額	比例	有抵押 貸款和墊款
租賃和商務服務業	50,077,579	15.13%	5,551,609
水利、環境和公共設施管理業	43,469,733	13.14%	2,990,452
批發和零售業	42,745,773	12.92%	12,866,110
房地產業	32,880,776	9.94%	12,759,826
建築業	19,312,773	5.84%	4,494,539
製造業	17,083,735	5.16%	3,359,008
交通運輸、倉儲和郵政業	5,704,680	1.72%	1,730,422
電力、熱力、燃氣及水生產和供應業	2,796,526	0.85%	265,431
農、林、牧、漁業	2,794,692	0.84%	695,352
採礦業	2,655,116	0.80%	124,500
文化、體育和娛樂業	1,884,035	0.57%	1,177,484
住宿和餐飲業	1,341,304	0.41%	816,225
其他	10,015,757	3.02%	1,859,853
公司貸款和墊款小計	232,762,479	70.34%	48,690,811
個人貸款和墊款	81,316,327	24.57%	69,960,127
票據貼現	16,842,291	5.09%	16,842,291
發放貸款及墊款總額	330,921,097	100.00%	135,493,229

合併財務報表附註

截至2023年12月31日止年度
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

四、合併財務報表主要項目附註(續)

16. 發放貸款及墊款(續)

(c) 按擔保方式分佈情況分析

	2023年12月31日	2022年12月31日
信用貸款	68,759,100	61,617,398
保證貸款	156,899,690	133,810,471
抵押貸款	91,491,982	97,978,701
質押貸款	43,457,434	37,514,527
發放貸款及墊款總額	360,608,206	330,921,097
應計利息	1,526,725	1,594,573
減：以攤餘成本計量的貸款及墊款減值準備	(11,809,634)	(10,308,636)
發放貸款及墊款賬面價值	350,325,297	322,207,034

合併財務報表附註

截至2023年12月31日止年度
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

四、合併財務報表主要項目附註(續)

16. 發放貸款及墊款(續)

(d) 已逾期貸款的逾期期限分析

	2023年12月31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	825,838	792,902	230,151	47,801	1,896,692
保證貸款	3,535,914	1,001,147	1,420,922	203,884	6,161,867
抵押貸款	3,736,032	287,203	1,536,337	291,006	5,850,578
質押貸款	410,438	80,883	418,574	4,634	914,529
合計	8,508,222	2,162,135	3,605,984	547,325	14,823,666
佔發放貸款及 墊款總額的百分比	2.36%	0.60%	1.00%	0.15%	4.11%

	2022年12月31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	243,204	217,256	175,750	7,958	644,168
保證貸款	2,389,244	568,984	647,873	373,042	3,979,143
抵押貸款	1,529,029	1,814,831	1,404,061	327,204	5,075,125
質押貸款	47,157	19,281	70,354	3,978	140,770
合計	4,208,634	2,620,352	2,298,038	712,182	9,839,206
佔發放貸款及 墊款總額的百分比	1.27%	0.79%	0.69%	0.22%	2.97%

合併財務報表附註

截至2023年12月31日止年度
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

四、合併財務報表主要項目附註(續)

16. 發放貸款及墊款(續)

(e) 貸款及墊款和減值準備分析

	2023年12月31日			
	第一階段 未來12個月 預期信用損失	第二階段 整個存續期 預期信用損失 (未發生 信用減值)	第三階段 整個存續期 預期信用損失 (已發生 信用減值)	合計
以攤餘成本計量的發放的 貸款和墊款總額	289,260,776	20,378,370	11,726,521	321,365,667
應計利息	966,505	386,129	174,091	1,526,725
減：以攤餘成本計量的 發放貸款及墊款減值準備	(3,219,275)	(3,295,512)	(5,294,847)	(11,809,634)
以攤餘成本計量的發放的 貸款和墊款賬面價值	287,008,006	17,468,987	6,605,765	311,082,758
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	39,240,219	2,320	-	39,242,539
發放的貸款和墊款賬面價值	326,248,225	17,471,307	6,605,765	350,325,297

合併財務報表附註

截至2023年12月31日止年度
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

四、合併財務報表主要項目附註(續)

16. 發放貸款及墊款(續)

(e) 貸款及墊款和減值準備分析(續)

	2022年12月31日			合計
	第一階段 未來12個月 預期信用損失	第二階段 整個存續期 預期信用損失 (未發生 信用減值)	第三階段 整個存續期 預期信用損失 (已發生 信用減值)	
以攤餘成本計量的發放的 貸款和墊款總額	284,013,582	10,937,984	8,821,573	303,773,139
應計利息	1,275,127	255,469	63,977	1,594,573
減：以攤餘成本計量的 發放貸款及墊款減值準備	(3,284,478)	(2,206,004)	(4,818,154)	(10,308,636)
以攤餘成本計量的發放的 貸款和墊款賬面價值	282,004,231	8,987,449	4,067,396	295,059,076
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	27,147,958	-	-	27,147,958
發放的貸款和墊款賬面價值	309,152,189	8,987,449	4,067,396	322,207,034

合併財務報表附註

截至2023年12月31日止年度
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

四、合併財務報表主要項目附註(續)

16. 發放貸款及墊款(續)

(f) 減值準備變動情況

(i) 以攤餘成本計量的發放貸款及墊款減值準備變動如下：

	2023年12月31日			
	第一階段 未來12個月 預期信用損失	第二階段 整個存續期 預期信用損失 (未發生 信用減值)	第三階段 整個存續期 預期信用損失 (已發生 信用減值)	合計
2023年1月1日	3,284,478	2,206,004	4,818,154	10,308,636
轉移：				
轉至第一階段	147,815	(130,889)	(16,926)	-
轉至第二階段	(255,947)	480,446	(224,499)	-
轉至第三階段	(67,245)	(786,822)	854,067	-
本年增加	110,174	1,526,773	4,252,436	5,889,383
本年核銷及轉出	-	-	(4,766,864)	(4,766,864)
收回已核銷貸款及墊款	-	-	378,479	378,479
2023年12月31日	3,219,275	3,295,512	5,294,847	11,809,634
	2022年12月31日			
	第一階段 未來12個月 預期信用損失	第二階段 整個存續期 預期信用損失 (未發生 信用減值)	第三階段 整個存續期 預期信用損失 (已發生 信用減值)	合計
2022年1月1日	3,465,262	1,519,067	3,084,035	8,068,364
轉移：				
轉至第一階段	137,846	(132,677)	(5,169)	-
轉至第二階段	(83,344)	90,575	(7,231)	-
轉至第三階段	(93,924)	(232,262)	326,186	-
本年增加/(減少)	(141,362)	961,301	5,898,032	6,717,971
本年核銷及轉出	-	-	(4,693,576)	(4,693,576)
收回已核銷貸款及墊款	-	-	215,877	215,877
2022年12月31日	3,284,478	2,206,004	4,818,154	10,308,636

合併財務報表附註

截至2023年12月31日止年度
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

四、合併財務報表主要項目附註(續)

16. 發放貸款及墊款(續)

(f) 減值準備變動情況(續)

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

	2023年12月31日			合計
	第一階段 未來12個月 預期信用損失	第二階段 整個存續期 預期信用損失 (未發生 信用減值)	第三階段 整個存續期 預期信用損失 (已發生 信用減值)	
2023年1月1日	2,889	-	-	2,889
本年增加	2,551	6	-	2,557
2023年12月31日	5,440	6	-	5,446

	2022年12月31日			合計
	第一階段 未來12個月 預期信用損失	第二階段 整個存續期 預期信用損失 (未發生 信用減值)	第三階段 整個存續期 預期信用損失 (已發生 信用減值)	
2022年1月1日	8,677	-	292,500	301,177
本年增加/(減少)	(5,788)	-	121,745	115,957
本年轉出	-	-	(414,245)	(414,245)
2022年12月31日	2,889	-	-	2,889

合併財務報表附註

截至2023年12月31日止年度
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

四、合併財務報表主要項目附註(續)

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

(i) 以攤餘成本計量的發放貸款及墊款的賬面總額(不含應計利息)變動如下：

	2023年12月31日			
	第一階段 未來12個月 預期信用損失	第二階段 整個存續期 預期信用損失 (未發生 信用減值)	第三階段 整個存續期 預期信用損失 (已發生 信用減值)	合計
2023年1月1日	284,013,582	10,937,984	8,821,573	303,773,139
轉移：				
轉至第一階段	682,924	(635,765)	(47,159)	-
轉至第二階段	(14,908,025)	15,368,452	(460,427)	-
轉至第三階段	(6,058,467)	(4,313,889)	10,372,356	-
本年增加/(減少)	25,530,762	(978,412)	(1,080,793)	23,471,557
本年核銷及轉出	-	-	(5,879,029)	(5,879,029)
2023年12月31日	289,260,776	20,378,370	11,726,521	321,365,667
	2022年12月31日			
	第一階段 未來12個月 預期信用損失	第二階段 整個存續期 預期信用損失 (未發生 信用減值)	第三階段 整個存續期 預期信用損失 (已發生 信用減值)	合計
2022年1月1日	255,290,534	7,334,453	7,120,916	269,745,903
非同一控制合併轉入	1,794,565	410,155	441,992	2,646,712
轉移：				
轉至第一階段	643,886	(628,844)	(15,042)	-
轉至第二階段	(5,397,255)	5,417,422	(20,167)	-
轉至第三階段	(4,841,566)	(1,348,507)	6,190,073	-
本年增加/(減少)	36,523,418	(246,695)	284,739	36,561,462
本年核銷及轉出	-	-	(5,180,938)	(5,180,938)
2022年12月31日	284,013,582	10,937,984	8,821,573	303,773,139

合併財務報表附註

截至2023年12月31日止年度
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

四、合併財務報表主要項目附註(續)

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)

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

	2023年12月31日			合計
	第一階段 未來12個月 預期信用損失	第二階段 整個存續期 預期信用損失 (未發生 信用減值)	第三階段 整個存續期 預期信用損失 (已發生 信用減值)	
2023年1月1日	27,147,958	-	-	27,147,958
本年增加	12,092,261	2,320	-	12,094,581
2023年12月31日	39,240,219	2,320	-	39,242,539

	2022年12月31日			合計
	第一階段 未來12個月 預期信用損失	第二階段 整個存續期 預期信用損失 (未發生 信用減值)	第三階段 整個存續期 預期信用損失 (已發生 信用減值)	
2022年1月1日	18,924,265	-	357,500	19,281,765
本年增加	8,223,693	-	-	8,223,693
本年轉出	-	-	(357,500)	(357,500)
2022年12月31日	27,147,958	-	-	27,147,958

合併財務報表附註

截至2023年12月31日止年度
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

四、合併財務報表主要項目附註(續)

17. 金融投資

	註	2023年12月31日	2022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)	40,723,996	44,441,710
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)	22,872,676	17,150,060
以攤餘成本計量的金融投資	(c)	122,756,433	121,679,176
合計		186,353,105	183,270,946

(a) 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資

	註	2023年12月31日	2022年12月31日
債券投資			
— 為交易而持有的債券投資	(1)	12,560,598	14,972,478
基金及其他投資			
— 為交易而持有的基金投資		12,864,889	14,366,427
— 以公允價值計量且其變動計入 當期損益的其他投資	(2)	15,298,509	15,102,805
合計		40,723,996	44,441,710

合併財務報表附註

截至2023年12月31日止年度
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

四、合併財務報表主要項目附註(續)

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) 為交易而持有的債券投資

	2023年12月31日	2022年12月31日
中國內地		
— 政府	8,205,491	10,792,486
— 政策性銀行	3,254,280	2,552,736
— 銀行及其他金融機構	588,853	1,411,431
— 企業實體	511,974	215,825
合計	12,560,598	14,972,478
債券投資分類：		
— 香港以外上市	7,140,334	5,969,024
— 非上市	5,420,264	9,003,454
合計	12,560,598	14,972,478

(2) 以公允價值計量且其變動計入當期損益的其他投資

	2023年12月31日	2022年12月31日
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的其他投資		
— 證券公司管理的投資產品	7,692,610	5,115,778
— 信託計劃項下投資產品	6,191,954	6,882,696
— 其他	1,413,945	3,104,331
合計	15,298,509	15,102,805

合併財務報表附註

截至2023年12月31日止年度
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

四、合併財務報表主要項目附註(續)

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

	2023年12月31日	2022年12月31日
債券投資		
— 政府	14,546,239	11,008,635
— 政策性銀行	4,770,271	3,571,111
— 銀行及其他金融機構	3,029,401	1,875,331
— 企業實體	184,864	426,035
小計	22,530,775	16,881,112
應計利息	275,588	198,622
債券投資合計	22,806,363	17,079,734
權益工具	66,313	70,326
合計	22,872,676	17,150,060
債券投資分類		
— 香港以外上市	13,688,114	5,352,707
— 非上市	8,842,661	11,528,405
小計	22,530,775	16,881,112
應計利息	275,588	198,622
債券投資合計	22,806,363	17,079,734
權益工具投資分類		
— 非上市	66,313	70,326
合計	22,872,676	17,150,060

合併財務報表附註

截至2023年12月31日止年度
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

四、合併財務報表主要項目附註(續)

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)

(1) 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資公允價值分析：

	2023年12月31日	2022年12月31日
攤餘成本	22,622,117	17,366,232
公允價值	22,872,676	17,150,060
累計計入其他綜合收益的 公允價值變動金額	250,559	(216,172)
已計提減值準備金額	(1,224)	(67,414)

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

	2023年12月31日			合計
	第一階段 未來12個月 預期信用損失	第二階段 整個存續期 預期信用損失 (未發生 信用減值)	第三階段 整個存續期 預期信用損失 (已發生 信用減值)	
2023年1月1日	794	-	66,620	67,414
本年增加/(減少)	430	-	(66,620)	(66,190)
2023年12月31日	1,224	-	-	1,224

	2022年12月31日			合計
	第一階段 未來12個月 預期信用損失	第二階段 整個存續期 預期信用損失 (未發生 信用減值)	第三階段 整個存續期 預期信用損失 (已發生 信用減值)	
2022年1月1日	608	75,529	-	76,137
轉移：				
轉至第三階段	-	(75,529)	75,529	-
本年增加/(減少)	186	-	(8,909)	(8,723)
2022年12月31日	794	-	66,620	67,414

合併財務報表附註

截至2023年12月31日止年度
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

四、合併財務報表主要項目附註(續)

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)

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

	2023年12月31日			合計
	第一階段 未來12個月 預期信用損失	第二階段 整個存續期 預期信用損失 (未發生 信用減值)	第三階段 整個存續期 預期信用損失 (已發生 信用減值)	
2023年1月1日	16,639,824	-	241,288	16,881,112
本年增加/(減少)	5,890,951	-	(241,288)	5,649,663
2023年12月31日	22,530,775	-	-	22,530,775

	2022年12月31日			合計
	第一階段 未來12個月 預期信用損失	第二階段 整個存續期 預期信用損失 (未發生 信用減值)	第三階段 整個存續期 預期信用損失 (已發生 信用減值)	
2022年1月1日	16,868,157	247,928	-	17,116,085
轉移：				
轉至第三階段	-	(247,928)	247,928	-
本年減少	(228,333)	-	(6,640)	(234,973)
2022年12月31日	16,639,824	-	241,288	16,881,112

合併財務報表附註

截至2023年12月31日止年度
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

四、合併財務報表主要項目附註(續)

17. 金融投資(續)

(c) 以攤餘成本計量的金融投資

	註	2023年12月31日	2022年12月31日
債券投資	(1)	83,094,463	70,028,008
信託計劃項下的投資產品		31,718,448	31,934,179
證券公司管理的投資產品		9,940,110	15,681,452
其他		442,809	6,021,872
小計		42,101,367	53,637,503
應計利息		1,619,505	2,090,702
減：減值準備	(2)	(4,058,902)	(4,077,037)
合計		122,756,433	121,679,176

合併財務報表附註

截至2023年12月31日止年度
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

四、合併財務報表主要項目附註(續)

17. 金融投資(續)

(c) 以攤餘成本計量的金融投資(續)

(1) 債券分類如下：

	2023年12月31日	2022年12月31日
債務證券		
— 政府	42,992,744	35,159,507
— 政策性銀行	26,883,522	28,696,752
— 銀行及其他金融機構	4,629,142	2,250,000
— 企業實體	8,589,055	3,921,749
小計	83,094,463	70,028,008
應計利息	1,288,838	1,146,047
合計	84,383,301	71,174,055
債券投資分類		
— 香港以外上市	36,233,040	22,728,683
— 非上市	46,861,423	47,299,325
小計	83,094,463	70,028,008
應計利息	1,288,838	1,146,047
合計	84,383,301	71,174,055

合併財務報表附註

截至2023年12月31日止年度
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

四、合併財務報表主要項目附註(續)

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：

	2023年12月31日			
	第一階段 未來12個月 預期信用損失	第二階段 整個存續期 預期信用損失 (未發生 信用減值)	第三階段 整個存續期 預期信用損失 (已發生 信用減值)	合計
於2023年1月1日	566,582	44,187	3,466,268	4,077,037
轉移：				
轉至第二階段	(109,093)	109,093	-	-
轉至第三階段	(84,221)	-	84,221	-
本年增加/(減少)	(18,107)	193,466	1,245,096	1,420,455
本年核銷及轉讓	-	-	(1,438,590)	(1,438,590)
於2023年12月31日	355,161	346,746	3,356,995	4,058,902
	2022年12月31日			
	第一階段 未來12個月 預期信用損失	第二階段 整個存續期 預期信用損失 (未發生 信用減值)	第三階段 整個存續期 預期信用損失 (已發生 信用減值)	合計
於2022年1月1日	425,701	335,640	3,795,044	4,556,385
轉移：				
轉至第二階段	(2,907)	2,907	-	-
轉至第三階段	(5,117)	(288,762)	293,879	-
本年增加/(減少)	148,905	(5,598)	1,009,953	1,153,260
本期核銷及轉讓	-	-	(1,632,608)	(1,632,608)
於2022年12月31日	566,582	44,187	3,466,268	4,077,037

合併財務報表附註

截至2023年12月31日止年度
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

四、合併財務報表主要項目附註(續)

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：

	2023年12月31日			
	第一階段 未來12個月 預期信用損失	第二階段 整個存續期 預期信用損失 (未發生 信用減值)	第三階段 整個存續期 預期信用損失 (已發生 信用減值)	合計
2023年1月1日	110,498,193	440,646	12,726,672	123,665,511
轉移：				
轉至第二階段	(3,407,883)	3,407,883	-	-
轉至第三階段	(3,130,000)	-	3,130,000	-
本年增加(減少)	3,907,133	(138,078)	(725,118)	3,043,937
本年核銷及轉出	-	-	(1,513,618)	(1,513,618)
2023年12月31日	107,867,443	3,710,451	13,617,936	125,195,830
	2022年12月31日			
	第一階段 未來12個月 預期信用損失	第二階段 整個存續期 預期信用損失 (未發生 信用減值)	第三階段 整個存續期 預期信用損失 (已發生 信用減值)	合計
2022年1月1日	127,183,481	2,306,708	12,711,989	142,202,178
轉移：				
轉至第二階段	(388,640)	388,640	-	-
轉至第三階段	(525,352)	(1,772,708)	2,298,060	-
本年減少	(15,771,296)	(481,994)	(10,484)	(16,263,774)
本年核銷及轉出	-	-	(2,272,893)	(2,272,893)
2022年12月31日	110,498,193	440,646	12,726,672	123,665,511

合併財務報表附註

截至2023年12月31日止年度
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

四、合併財務報表主要項目附註(續)

18. 應收租賃款

	2023年12月31日	2022年12月31日
最低租賃收款額	37,758,794	35,461,294
減：未實現融資收益	(4,324,071)	(4,173,700)
應收租賃款現值	33,434,723	31,287,594
應計利息	307,398	308,699
減：減值準備	(924,953)	(962,846)
合計	32,817,168	30,633,447

合併財務報表附註

截至2023年12月31日止年度
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

四、合併財務報表主要項目附註(續)

18. 應收租賃款(續)

(a) 應收租賃款，未實現融資收益和最低租賃收款額按剩餘期限分析如下：

	2023年12月31日		
	最低租賃 收款額	未實現 融資收益	應收 租賃款現值
1年以內	16,917,579	(2,395,492)	14,522,087
1至2年	11,992,873	(1,186,439)	10,806,434
2至3年	5,836,327	(530,024)	5,306,303
3至5年	3,010,273	(211,756)	2,798,517
5年以上	1,742	(360)	1,382
合計	37,758,794	(4,324,071)	33,434,723

	2022年12月31日		
	最低租賃 收款額	未實現 融資收益	應收 租賃款現值
1年以內	15,068,173	(2,398,786)	12,669,387
1至2年	12,057,822	(1,193,531)	10,864,291
2至3年	6,141,808	(425,236)	5,716,572
3至5年	2,103,807	(151,892)	1,951,915
5年以上	89,684	(4,255)	85,429
合計	35,461,294	(4,173,700)	31,287,594

合併財務報表附註

截至2023年12月31日止年度
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

四、合併財務報表主要項目附註(續)

18. 應收租賃款(續)

(b) 減值準備變動情況：

	2023年12月31日			合計
	第一階段 未來12個月 預期信用損失	第二階段 整個存續期 預期信用損失 (未發生 信用減值)	第三階段 整個存續期 預期信用損失 (已發生 信用減值)	
2023年1月1日	454,120	102,858	405,868	962,846
轉移：				
轉至第二階段	(9,659)	9,659	-	-
轉至第三階段	(1,139)	(69,887)	71,026	-
本年增加／(減少)	72,883	58,429	(326,204)	(194,892)
收回已核銷應收租賃款	-	-	156,999	156,999
2023年12月31日	516,205	101,059	307,689	924,953
	2022年12月31日			
	第一階段 未來12個月 預期信用損失	第二階段 整個存續期 預期信用損失 (未發生 信用減值)	第三階段 整個存續期 預期信用損失 (已發生 信用減值)	合計
2022年1月1日	336,954	138,723	347,922	823,599
轉移：				
轉至第一階段	24,179	(24,179)	-	-
轉至第二階段	(6,734)	6,734	-	-
轉至第三階段	-	(78,734)	78,734	-
本年增加／(減少)	99,721	60,314	(69,898)	90,137
收回已核銷應收租賃款	-	-	49,110	49,110
2022年12月31日	454,120	102,858	405,868	962,846

合併財務報表附註

截至2023年12月31日止年度
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

四、合併財務報表主要項目附註(續)

18. 應收租賃款(續)

(c) 應收租賃款現值變動情況：

	2023年12月31日			
	第一階段 未來12個月 預期信用損失	第二階段 整個存續期 預期信用損失 (未發生 信用減值)	第三階段 整個存續期 預期信用損失 (已發生 信用減值)	合計
2023年1月1日	29,732,239	677,303	878,052	31,287,594
轉移：				
轉至第二階段	(636,159)	636,159	-	-
轉至第三階段	(72,143)	(427,484)	499,627	-
本年增加/(減少)	3,097,430	(180,041)	(770,260)	2,147,129
2023年12月31日	32,121,367	705,937	607,419	33,434,723

	2022年12月31日			
	第一階段 未來12個月 預期信用損失	第二階段 整個存續期 預期信用損失 (未發生 信用減值)	第三階段 整個存續期 預期信用損失 (已發生 信用減值)	合計
2022年1月1日	26,907,112	987,785	852,270	28,747,167
轉移：				
轉至第一階段	171,384	(171,384)	-	-
轉至第二階段	(551,958)	551,958	-	-
轉至第三階段	-	(558,080)	558,080	-
本年增加/(減少)	3,205,701	(132,976)	(532,298)	2,540,427
2022年12月31日	29,732,239	677,303	878,052	31,287,594

合併財務報表附註

截至2023年12月31日止年度
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

四、合併財務報表主要項目附註(續)

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		成立及 註冊地點	業務範圍
	2023年 %	2022年 %	2023年 %	2023年	本行投資額	2023年		
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	
新鄭鄭銀村鎮銀行股份有限公司	51.00	51.00	51.00	105,800	59,801	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，新鄭鄭銀村鎮銀行股份有限公司從2022年7月31日成為本行的子公司。這六家子公司的非控制性權益對本集團不重大。

(b) 對聯營公司投資

	2023年12月31日	2022年12月31日
對聯營公司投資	604,401	273,881
合計	604,401	273,881

合併財務報表附註

截至2023年12月31日止年度
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

四、合併財務報表主要項目附註(續)

19. 對子公司和聯營公司的投資(續)

(b) 對聯營公司投資(續)

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	權益／表決權比例		成立及 註冊地點	業務範圍
	2023年 %	2022年 %		
中牟鄭銀村鎮銀行股份有限公司	49.51	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

(1) 下表載列不屬於個別重大的本集團聯營公司匯總信息：

	2023年12月31日	2022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	604,401	273,881
本集團分佔該等聯營公司當年業績的總金額		
— 持續經營業務產生的利潤	(17,350)	(102,014)
— 其他綜合收益	—	—
— 綜合收益總額	(17,350)	(102,014)

合併財務報表附註

截至2023年12月31日止年度
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

四、合併財務報表主要項目附註(續)

20. 物業及設備

	房屋及 建築物	電子設備	交通工具	辦公設備 以及其他	經營性租出 固定資產	在建工程	合計
原值							
於2022年1月1日	2,510,160	795,098	12,638	240,697	-	621,996	4,180,589
非同一控制下企業合併	17,059	2,387	2,463	2,038	-	-	23,947
本年增加	1,672	50,674	-	17,062	-	255,900	325,308
本年處置	-	(15,313)	(795)	(5,884)	-	-	(21,992)
於2022年12月31日	2,528,891	832,846	14,306	253,913	-	877,896	4,507,852
本年增加	20,662	27,475	-	6,079	143,983	337,338	535,537
本年處置	-	(19,483)	(5,650)	(8,606)	-	-	(33,739)
於2023年12月31日	2,549,553	840,838	8,656	251,386	143,983	1,215,234	5,009,650
累計折舊							
於2022年1月1日	(464,286)	(620,819)	(9,183)	(207,862)	-	-	(1,302,150)
本年增加	(84,823)	(63,582)	(3,021)	(21,242)	-	-	(172,668)
本年處置	-	14,541	755	5,481	-	-	20,777
於2022年12月31日	(549,109)	(669,860)	(11,449)	(223,623)	-	-	(1,454,041)
本年增加	(78,599)	(53,176)	(644)	(17,611)	(8,739)	-	(158,769)
本年處置	-	18,498	4,773	8,038	-	-	31,309
於2023年12月31日	(627,708)	(704,538)	(7,320)	(233,196)	(8,739)	-	(1,581,501)
減值準備							
於2022年12月31日	-	-	-	-	-	-	-
2023年12月31日	(1,355)	(1,893)	-	(756)	-	-	(4,004)
賬面價值							
於2022年12月31日	1,978,427	161,093	2,857	29,534	-	877,896	3,049,807
於2023年12月31日	1,920,490	134,407	1,336	17,434	135,244	1,215,234	3,424,145

合併財務報表附註

截至2023年12月31日止年度
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

四、合併財務報表主要項目附註(續)

20. 物業及設備(續)

截至2023年12月31日，未辦理完產權手續的房屋的面淨值為人民幣1.69億元(2022年12月31日：人民幣2.07億元)。本集團正在辦理該等房屋及建築物的產權手續。本集團管理層預期在辦理產權手續上不會產生重大成本。

於報告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：

	2023年12月31日	2022年12月31日
於中國境內持有		
— 中期租約(10至50年)	1,911,534	1,978,017
— 短期租約(少於10年)	8,956	410
合計	1,920,490	1,978,427

21. 遞延所得稅資產

(a) 按性質分析

	2023年12月31日		2022年12月31日	
	可抵扣/ (應納稅) 暫時性差異	遞延所得稅 資產/(負債)	可抵扣/ (應納稅) 暫時性差異	遞延所得稅 資產/(負債)
資產減值準備	25,184,328	6,296,082	19,019,136	4,754,784
應付職工薪酬	344,360	86,090	155,756	38,939
金融資產公允價值變動	(463,472)	(115,868)	322,004	80,501
預計負債	88,906	22,227	70,951	17,738
其他	(41,010)	(10,253)	(45,575)	(11,394)
合計	25,113,112	6,278,278	19,522,272	4,880,568

合併財務報表附註

截至2023年12月31日止年度
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

四、合併財務報表主要項目附註(續)

21. 遞延所得稅資產(續)

(b) 按變動分析

	2022年 12月31日	在利潤 表中確認	在其他綜合 收益中確認	2023年 12月31日
資產減值準備	4,754,784	1,525,390	15,908	6,296,082
應付職工薪酬	38,939	47,151	-	86,090
金融資產公允價值變動	80,501	(75,278)	(121,091)	(115,868)
預計負債	17,738	4,489	-	22,227
其他	(11,394)	1,141	-	(10,253)
遞延所得稅淨資產合計	4,880,568	1,502,893	(105,183)	6,278,278

	2021年 12月31日	在利潤 表中確認	在其他綜合 收益中確認	其他	2022年 12月31日
資產減值準備	3,694,449	955,831	76,753	27,751	4,754,784
應付職工薪酬	31,809	7,130	-	-	38,939
金融資產公允價值變動	122,457	50,562	(92,518)	-	80,501
預計負債	52,150	(34,412)	-	-	17,738
其他	(576)	(10,818)	-	-	(11,394)
遞延所得稅淨資產合計	3,900,289	968,293	(15,765)	27,751	4,880,568

合併財務報表附註

截至2023年12月31日止年度
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

四、合併財務報表主要項目附註(續)

22. 其他資產

	註	2023年12月31日	2022年12月31日
應收利息	(a)	1,900,667	994,557
其他應收款項		591,061	1,111,375
無形資產	(b)	749,374	788,710
繼續涉入資產	(d)	588,853	588,853
使用權資產	(c)	569,610	625,778
租賃物改良		79,958	91,390
預付款項		213,139	329,934
抵債資產	(e)	2,355,613	29,944
其他		-	149
小計		7,048,275	4,560,690
減：減值準備		(672,112)	(569,424)
合計		6,376,163	3,991,266

(a) 應收利息

	2023年12月31日	2022年12月31日
應收利息產生自：		
— 投資	1,680,119	787,771
— 發放貸款及墊款	176,740	165,087
— 其他	43,808	41,699
小計	1,900,667	994,557
減：減值準備	(549,178)	(456,398)
合計	1,351,489	538,159

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

合併財務報表附註

截至2023年12月31日止年度
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

四、合併財務報表主要項目附註(續)

22. 其他資產(續)

(b) 無形資產

	2023年	2022年
原值		
年初餘額	1,231,620	1,107,648
非同一控制下企業合併	-	5,432
本年增加	86,552	118,540
本年減少	(594)	-
年末餘額	1,317,578	1,231,620
累計攤銷		
年初餘額	(442,910)	(329,787)
本年增加	(125,714)	(113,123)
本年減少	420	-
年末餘額	(568,204)	(442,910)
賬面價值		
年初餘額	788,710	777,861
年末餘額	749,374	788,710

本集團無形資產主要為計算機軟件。

合併財務報表附註

截至2023年12月31日止年度
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

四、合併財務報表主要項目附註(續)

22. 其他資產(續)

(c) 使用權資產

	房屋 及建築物	土地使用權	運輸工具	其他設備	合計
原值					
2022年1月1日	633,566	375,830	9,725	2,318	1,021,439
本年新增	68,110	—	2,340	3,804	74,254
本年減少	(147,694)	(5,614)	(1,454)	(3,984)	(158,746)
2022年12月31日	553,982	370,216	10,611	2,138	936,947
本年新增	70,287	—	1,881	3,527	75,695
本年減少	(85,155)	(917)	(3,539)	(3,641)	(93,252)
2023年12月31日	539,114	369,299	8,953	2,024	919,390
累計折舊					
2022年1月1日	(251,053)	(43,461)	(3,614)	(307)	(298,435)
本年增加	(136,643)	(7,121)	(3,305)	(4,517)	(151,586)
本年減少	130,563	3,040	1,265	3,984	138,852
2022年12月31日	(257,133)	(47,542)	(5,654)	(840)	(311,169)
本年增加	(114,953)	(7,121)	(3,357)	(4,247)	(129,678)
本年減少	83,390	497	3,539	3,641	91,067
2023年12月31日	(288,696)	(54,166)	(5,472)	(1,446)	(349,780)
減值準備					
2022年12月31日	—	(145)	—	—	(145)
2023年12月31日	—	(145)	—	—	(145)
賬面價值					
2022年12月31日	296,849	322,529	4,957	1,298	625,633
2023年12月31日	250,418	314,988	3,481	578	569,465

合併財務報表附註

截至2023年12月31日止年度
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

四、合併財務報表主要項目附註(續)

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，並設立豫鼎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。

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2023年12月31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(2022年12月31日：人民幣5.89億元)，並在其他資產和其他負債，確認了繼續涉入資產和負債。

(e) 抵債資產

	2023年12月31日	2022年12月31日
房屋及建築物	2,056,518	29,944
土地使用權	178,961	—
其他	120,134	—
賬面價值	2,355,613	29,944

本集團計劃在未來期間內通過拍賣、競價和轉讓方式對上述抵債資產進行處置。

合併財務報表附註

截至2023年12月31日止年度
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

四、合併財務報表主要項目附註(續)

23. 向中央銀行借款

	2023年12月31日	2022年12月31日
中期借貸便利	21,300,000	15,500,000
支小／支農再貸款	8,426,792	2,592,290
再貼現	943,551	1,651,067
其他	-	164,079
小計	30,670,343	19,907,436
應計利息	289,926	198,389
合計	30,960,269	20,105,825

24. 同業及其他金融機構存放款項

	2023年12月31日	2022年12月31日
中國大陸境內存放款項		
— 銀行	6,493,302	13,383,074
— 非銀行金融機構	7,721,613	16,020,813
小計	14,214,915	29,403,887
應計利息	92,694	137,153
合計	14,307,609	29,541,040

合併財務報表附註

截至2023年12月31日止年度
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

四、合併財務報表主要項目附註(續)

25. 拆入資金

	2023年12月31日	2022年12月31日
中國大陸境內拆入款項		
— 銀行	26,984,097	24,754,450
— 非銀行金融機構	5,430,000	4,040,000
小計	32,414,097	28,794,450
中國大陸境外拆入款項		
— 銀行	500,000	500,000
應計利息	332,805	254,345
合計	33,246,902	29,548,795

26. 衍生金融工具

本集團運用的衍生金融工具主要為遠期外匯合約。

	2023年12月31日		
	名義價值	資產公允價值	負債公允價值
遠期外匯合約	-	-	-
合計	-	-	-

	2022年12月31日		
	名義價值	資產公允價值	負債公允價值
遠期外匯合約	1,392,920	-	(100,456)
合計	1,392,920	-	(100,456)

合併財務報表附註

截至2023年12月31日止年度
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

四、合併財務報表主要項目附註(續)

27. 賣出回購金融資產

(a) 按交易對手類型及所在地區分析

	2023年12月31日	2022年12月31日
中國境內		
— 人民銀行	16,900,000	7,238,584
— 銀行	8,222,591	11,653,676
— 其他金融機構	—	199,500
小計	25,122,591	19,091,760
應計利息	9,350	6,435
合計	25,131,941	19,098,195

(b) 按擔保物類別分析

	2023年12月31日	2022年12月31日
債券	23,425,443	17,819,984
票據	1,697,148	1,271,776
小計	25,122,591	19,091,760
應計利息	9,350	6,435
合計	25,131,941	19,098,195

合併財務報表附註

截至2023年12月31日止年度
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

四、合併財務報表主要項目附註(續)

28. 吸收存款

	2023年12月31日	2022年12月31日
活期存款		
— 公司存款	85,668,796	84,238,516
— 個人存款	32,011,191	36,396,552
小計	117,679,987	120,635,068
定期存款		
— 公司存款	71,870,379	74,836,500
— 個人存款	136,632,026	104,666,313
小計	208,502,405	179,502,813
保證金存款		
— 承兌匯票保證金	29,270,248	30,091,444
— 擔保保證金	304,415	413,678
— 信用證保證金	4,201,599	4,194,688
— 其他	671,857	1,372,908
小計	34,448,119	36,072,718
其他	330,928	1,497,563
小計	330,928	1,497,563
應計利息	5,560,471	4,089,604
合計	366,521,910	341,797,766

吸收存款以攤餘成本計量。

合併財務報表附註

截至2023年12月31日止年度
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

四、合併財務報表主要項目附註(續)

29. 已發行債券

	註	2023年12月31日	2022年12月31日
金融債券	(a)	17,998,315	14,397,271
同業存單		83,855,214	80,497,196
小計		101,853,529	94,894,467
應計利息		215,254	98,439
合計		102,068,783	94,992,906

(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。

於2022年9月發行三年期固定利率綠色金融債券人民幣30億元，期限3年，票面利率為2.65%/年。

於2022年11月發行三年期固定利率金融債券人民幣50億元，期限3年，票面利率為2.95%/年。

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

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，已於2023年11月到期兌付。

合併財務報表附註

截至2023年12月31日止年度
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

四、合併財務報表主要項目附註(續)

30. 其他負債

	註	2023年12月31日	2022年12月31日
應付職工薪酬	(a)	1,161,938	1,082,105
應付租賃保證金款項		210,979	266,280
久懸未取款項		41,797	39,748
代收代付款項		186,388	158,672
應付股息		26,584	26,633
信貸承諾預期信用損失	(b)	88,906	70,951
租賃負債	(c)	243,455	279,903
繼續涉入負債	22(d)	588,853	588,853
其他		515,763	632,849
合計		3,064,663	3,145,994

(a) 應付職工薪酬

	註	2023年12月31日	2022年12月31日
應付工資、獎金及津貼		954,743	881,078
應付社保和年金		228	223
應付住房津貼		112	119
工會經費和職工教育經費		5,420	4,182
應付補充退休福利	(1)	201,435	194,626
應付其他短期薪酬		-	1,877
合計		1,161,938	1,082,105

合併財務報表附註

截至2023年12月31日止年度
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

四、合併財務報表主要項目附註(續)

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。

本集團並無沒收任何退休福利計劃供款(即僱員在有關供款歸其所有前退出該計劃，由僱主代僱員處理的供款)。於2023年12月31日，本集團之退休福利計劃項下並無任何被沒收供款可用於扣減未來年度之應繳供款。

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

(i) 本集團補充退休福利餘額如下：

	2023年12月31日	2022年12月31日
提前退休計劃現值	10,513	11,592
補充退休計劃現值	190,922	183,034
合計	201,435	194,626

合併財務報表附註

截至2023年12月31日止年度
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

四、合併財務報表主要項目附註(續)

30. 其他負債(續)

(a) 應付職工薪酬(續)

(1) 補充退休福利(「SRB」)(續)

(ii) 本集團補充退休福利變動如下：

	2023年	2022年
1月1日餘額	194,626	196,079
本年支付的福利	(14,190)	(15,043)
計入損益的設定福利成本	15,591	14,210
計入其他綜合收益的設定福利成本	5,408	(620)
12月31日餘額	201,435	194,626

(iii) 精算假設和敏感性分析：

1. 本集團採用的主要精算假設為：

提前退休計劃	2023年12月31日	2022年12月31日
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%

補充退休計劃	2023年12月31日	2022年12月31日
折現率	2.75%	3.00%
退休年齡		
— 男性	60	60
— 女性	55	55

合併財務報表附註

截至2023年12月31日止年度
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

四、合併財務報表主要項目附註(續)

30. 其他負債(續)

(a) 應付職工薪酬(續)

(1) 補充退休福利(「SRB」)(續)

(iii) 精算假設和敏感性分析：(續)

1. 本集團採用的主要精算假設為：(續)

死亡率：20-105歲	2023年12月31日	2022年12月31日
— 男性	0.0248%-100%	0.0248%-100%
— 女性	0.012%-100%	0.012%-100%

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

	2023年		2022年	
	上升0.25%	下降0.25%	上升0.25%	下降0.25%
折現率	(5,734)	6,027	(5,446)	5,722

合併財務報表附註

截至2023年12月31日止年度
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

四、合併財務報表主要項目附註(續)

30. 其他負債(續)

(b) 信貸承諾預期信用損失

截至2023年12月31日，信貸承諾預期信用損失在本年的變動如下：

	2023年12月31日			合計
	第一階段 未來12個月 預期信用損失	第二階段 整個存續期 預期信用損失 (未發生 信用減值)	第三階段 整個存續期 預期信用損失 (已發生 信用減值)	
2023年1月1日	68,796	305	1,850	70,951
轉移：				
轉至第一階段	213	(123)	(90)	-
轉至第二階段	(41)	59	(18)	-
轉至第三階段	(65)	(107)	172	-
本年增加	17,297	344	314	17,955
2023年12月31日	86,200	478	2,228	88,906
	2022年12月31日			
	第一階段 未來12個月 預期信用損失	第二階段 整個存續期 預期信用損失 (未發生 信用減值)	第三階段 整個存續期 預期信用損失 (已發生 信用減值)	合計
2022年1月1日	194,316	177	14,107	208,600
轉移：				
轉至第一階段	509	(68)	(441)	-
轉至第二階段	(36)	36	-	-
轉至第三階段	(48)	(36)	84	-
本年增加/(減少)	(125,945)	196	(11,900)	(137,649)
2022年12月31日	68,796	305	1,850	70,951

合併財務報表附註

截至2023年12月31日止年度
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

四、合併財務報表主要項目附註(續)

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：

	2023年12月31日	2022年12月31日
一年以內	108,203	105,315
一至二年	72,714	80,601
二至三年	47,372	57,301
三至五年	25,581	56,517
五年以上	10,675	8,453
未經折現租賃負債合計	264,545	308,187
租賃負債賬面價值	243,455	279,903

31. 股本

已發行股本

2023年度

	年初		本年增加		本年減少		年末	
	數量 (千股)	金額 (千元)	數量 (千股)	金額 (千元)	數量 (千股)	金額 (千元)	數量 (千股)	金額 (千元)
境內人民幣普通股(A股)	6,428,758	6,428,758	642,875	642,875	-	-	7,071,633	7,071,633
境外上市外資普通股(H股)	1,836,780	1,836,780	183,678	183,678	-	-	2,020,458	2,020,458
合計	8,265,538	8,265,538	826,553	826,553	-	-	9,092,091	9,092,091

合併財務報表附註

截至2023年12月31日止年度
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

四、合併財務報表主要項目附註(續)

31. 股本(續)

已發行股本(續)

2022年度

	年初		本年增加		本年減少		年末	
	數量 (千股)	金額 (千元)	數量 (千股)	金額 (千元)	數量 (千股)	金額 (千元)	數量 (千股)	金額 (千元)
境內人民幣普通股(A股)	6,428,758	6,428,758	-	-	-	-	6,428,758	6,428,758
境外上市外資普通股(H股)	1,836,780	1,836,780	-	-	-	-	1,836,780	1,836,780
合計	8,265,538	8,265,538	-	-	-	-	8,265,538	8,265,538

於2023年6月，本行以2022年12月31日的普通股總股本82.66億股為基數，向普通股股東以資本公積每10股轉增1股股份，合計轉增8.27億股股份。

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

2023年度

	年初餘額	本年增加	本年減少	年末餘額
股本溢價	6,747,040	-	(826,553)	5,920,487
其他	64,615	-	-	64,615
合計	6,811,655	-	(826,553)	5,985,102

合併財務報表附註

截至2023年12月31日止年度
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

四、合併財務報表主要項目附註(續)

32. 儲備(續)

(a) 資本公積(續)

2022年度

	年初餘額	本年增加	本年減少	年末餘額
股本溢價	7,387,875	-	(640,835)	6,747,040
其他	64,615	-	-	64,615
合計	7,452,490	-	(640,835)	6,811,655

(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。2023年度本行提取了約人民幣1.84億元的法定盈餘公積金(2022年度：人民幣2.24億元)。

本行亦根據股東決議提取任意盈餘公積金。

(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%。2023年度本行提取了約人民幣4.51億元的一般準備(2022年度：人民幣2.56億元)。

合併財務報表附註

截至2023年12月31日止年度
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

四、合併財務報表主要項目附註(續)

32. 儲備(續)

(d) 投資重估儲備

	2023年	2022年
1月1日餘額	(126,163)	(173,457)
計入其他綜合收益的公允價值變動／信用損失準備	397,552	(84,918)
於處置後轉至損益	27,193	86,051
減：遞延所得稅	(106,186)	(283)
小計	318,559	850
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的 權益工具投資公允價值變動	(4,013)	61,926
減：遞延所得稅	1,003	(15,482)
小計	(3,010)	46,444
12月31日餘額	189,386	(126,163)

(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。

	2023年	2022年
1月1日餘額	(68,635)	(69,255)
設定受益計劃重估儲備	(5,408)	620
減：遞延所得稅	-	-
小計	(5,408)	620
12月31日餘額	(74,043)	(68,635)

合併財務報表附註

截至2023年12月31日止年度
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

四、合併財務報表主要項目附註(續)

32. 儲備(續)

(f) 權益組成部分的變動

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

本行

附註四	其他		資本公積	盈餘公積	一般準備	投資重估 儲備	設定 受益計劃		合計
	股本	權益工具					重估儲備	未分配利潤	
2023年1月1日餘額	8,265,538	9,998,855	6,811,713	3,505,562	7,500,200	(126,163)	(68,635)	14,191,117	50,078,187
淨利潤	-	-	-	-	-	-	-	1,840,426	1,840,426
其他綜合收益	-	-	-	-	-	315,549	(5,408)	-	310,141
綜合收益總額	-	-	-	-	-	315,549	(5,408)	1,840,426	2,150,567
利潤分配：									
— 提取盈餘公積	32(b)	-	-	184,043	-	-	-	(184,043)	-
— 提取一般準備	32(c)	-	-	-	450,552	-	-	(450,552)	-
— 分配永續債利息	33	-	-	-	-	-	-	(480,000)	(480,000)
資本公積轉增股本	31	826,553	-	(826,553)	-	-	-	-	-
小計		826,553	-	(826,553)	184,043	450,552	315,549	(5,408)	725,831
2023年12月31日餘額		9,092,091	9,998,855	5,985,160	3,689,605	7,950,752	189,386	(74,043)	14,916,948

合併財務報表附註

截至2023年12月31日止年度
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

四、合併財務報表主要項目附註(續)

32. 儲備(續)

(f) 權益組成部分的變動(續)

本行

	附註四	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		-	-	-	-	-	-	-	2,238,836	2,238,836
其他綜合收益		-	-	-	-	-	47,294	620	-	47,914
綜合收益總額		-	-	-	-	-	47,294	620	2,238,836	2,286,750
股東投入和減少資本：										
— 贖回優先股		-	(7,825,508)	(640,835)	-	-	-	-	-	(8,466,343)
利潤分配：										
— 提取盈餘公積	32(b)	-	-	-	223,884	-	-	-	(223,884)	-
— 提取一般準備	32(c)	-	-	-	-	256,000	-	-	(256,000)	-
— 現金股利—優先股股利	33	-	-	-	-	-	-	-	(517,491)	(517,491)
— 分派永續債利息	33	-	-	-	-	-	-	-	(480,000)	(480,000)
小計		-	(7,825,508)	(640,835)	223,884	256,000	47,294	620	761,461	(7,177,084)
2022年12月31日餘額		8,265,538	9,998,855	6,811,713	3,505,562	7,500,200	(126,163)	(68,635)	14,191,117	50,078,187

合併財務報表附註

截至2023年12月31日止年度
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

四、合併財務報表主要項目附註(續)

33. 利潤分配

(a) 優先股股利

根據股東大會決議及授權，本行2022年8月30日召開的第七屆董事會第六次會議審議通過了境外優先股股息派發方案，批准本行於2022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5.17億元，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。

(b) 永續債利息

本行於2023年11月派發無固定期限資本債券利息人民幣4.80億元。

(c) 未分配利潤

於2023年12月31日，未分配利潤中包含歸屬於本行的子公司盈餘公積餘額人民幣1.06億元(2022年12月31日：人民幣0.86億元)。

合併財務報表附註

截至2023年12月31日止年度
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

四、合併財務報表主要項目附註(續)

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	2023年		轉股條件
			利息率	發行價格		12月31日	到期日	
						(百萬元)		
無固定期限資本債券 ^① 減：發行費用	2021/11/11	權益工具	4.8%	100元	100,000,000	10,000	永久存續	無
						(2)		
合計						9,998		

(b) 主要條款

(i) 無固定期限資本債券

(1) 發行情況

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

(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。

合併財務報表附註

截至2023年12月31日止年度
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

四、合併財務報表主要項目附註(續)

34. 其他權益工具(續)

(b) 主要條款(續)

(i) 無固定期限資本債券(續)

(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)原中國銀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。

合併財務報表附註

截至2023年12月31日止年度
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

四、合併財務報表主要項目附註(續)

35. 合併現金流量表附註

(a) 現金及現金等價物包括：

	2023年12月31日	2022年12月31日
庫存現金	908,846	1,089,526
存放中央銀行款項	7,768,889	7,005,009
存放同業及其他金融機構款項 (原始到期日為3個月及以內)	1,242,238	1,920,796
拆出資金(原始到期日為3個月及以內)	2,100,000	500,000
合計	12,019,973	10,515,331

(b) 與租賃相關的總現金流出

2023年度，本集團作為承租人支付的與租賃相關的總現金流出為人民幣123,881千元(2022年度：人民幣157,739千元)，其中計入籌資活動償付租賃負債支付的金額為人民幣120,121千元(2022年度：人民幣146,394千元)，其餘為因租賃期短於12個月或單項租賃資產全新時價值較低而豁免確認使用權資產和租賃負債的租賃物的租金，均計入經營活動。

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。

對本行的持股比例：

	2023年12月31日	2022年12月31日
鄭州市財政局	7.23%	7.23%
鄭州投資控股有限公司	6.69%	6.69%

合併財務報表附註

截至2023年12月31日止年度
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

四、合併財務報表主要項目附註(續)

36. 關聯方關係及交易(續)

(a) 關聯方關係(續)

(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四、19。

(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，以及本行董事、監事、高級管理人員及與其關係密切的家庭成員控制的或共同控制的實體及其子公司及附註四、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四、30(a)。

(b) 關聯交易及餘額

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

(i) 與主要股東之間的交易

	2023年12月31日	2022年12月31日
年末餘額：		
以攤餘成本計量的金融投資	977,228	811,560
吸收存款	3,640,008	1,450,795
其他負債	64,285	64,285

合併財務報表附註

截至2023年12月31日止年度
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

四、合併財務報表主要項目附註(續)

36. 關聯方關係及交易(續)

(b) 關聯交易及餘額(續)

(i) 與主要股東之間的交易(續)

	2023年	2022年
本年交易：		
利息收入	45,415	49,400
利息支出	28,346	30,685

(ii) 與子公司之間的交易

	2023年12月31日	2022年12月31日
年末餘額：		
存放和拆放同業及其他金融機構款項	2,706,690	3,258,252
同業及其他金融機構存放和拆入款項	1,963,587	1,205,175
對子公司的擔保	257,690	297,700

	2023年	2022年
本年交易：		
利息收入	35,124	31,557
利息支出	48,490	46,550

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消。

合併財務報表附註

截至2023年12月31日止年度
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

四、合併財務報表主要項目附註(續)

36. 關聯方關係及交易(續)

(b) 關聯交易及餘額(續)

(iii) 與聯營公司之間的交易

	2023年12月31日	2022年12月31日
年末餘額：		
存放和拆放同業及其他金融機構款項	951	944
同業及其他金融機構存放和拆入款項	754,747	470,818
	2023年	2022年
本年交易：		
利息收入	7	7
利息支出	14,422	24,710

合併財務報表附註

截至2023年12月31日止年度
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

四、合併財務報表主要項目附註(續)

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

	2023年12月31日	2022年12月31日
年末餘額：		
發放貸款及墊款	12,111,042	13,666,338
買入返售金融資產	699,895	—
存放和拆放同業及其他金融機構款項	25,841	—
以攤餘成本計量的金融投資	1,868,136	2,051,876
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資	145,129	342,205
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資	123,162	410,417
吸收存款	2,322,603	3,249,613
同業及其他金融機構存放和拆入款項	2,133,945	148,289
開出保函	1,000	—
銀行承兌匯票	311,591	1,509,282
信用卡承諾	80,751	57,165
法人賬戶透支承諾	910,000	—
	2023年	2022年
本年交易：		
利息收入	756,961	651,741
利息支出	105,484	67,643
手續費及佣金收入	74,781	100,860
資產轉讓	97,840	—

合併財務報表附註

截至2023年12月31日止年度
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

四、合併財務報表主要項目附註(續)

36. 關聯方關係及交易(續)

(c) 關聯管理人員

(i) 與關鍵管理人員之間的交易

	2023年12月31日	2022年12月31日
年末餘額：		
吸收存款	18,757	10,497
未使用的信用卡額度	7,552	11,120

	2023年	2022年
本年交易：		
利息收入	-	27
利息支出	337	807

(ii) 關鍵管理人員薪酬

	2023年	2022年
薪金及其他酬金	10,376	12,732
酌定花紅	18,487	23,865
社會保險福利、住房公積金	1,131	1,261
合計	29,994	37,858

2023年度本行關鍵管理人員薪酬已經行黨委會審議，董事會薪酬與考核委員會審核通過，報董事會審批通過(2022年：同)。

本行於2023年度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(2022年：同)。

合併財務報表附註

截至2023年12月31日止年度
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

四、合併財務報表主要項目附註(續)

36. 關聯方關係及交易(續)

(c) 關聯管理人員(續)

(iii) 向關鍵管理人員發放貸款

本行於報告期末未向董事、監事及高級職員發放貸款。(於2022年12月31日：同)。

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，包括企業貸款和墊款、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。

合併財務報表附註

截至2023年12月31日止年度
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

四、合併財務報表主要項目附註(續)

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。

合併財務報表附註

截至2023年12月31日止年度
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

四、合併財務報表主要項目附註(續)

37. 分部報告(續)

(a) 業務分部(續)

	2023年				
	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	11,165,352	36,616	537,645	-	11,739,613
分部間利息淨(支出)/收入	(1,501,664)	1,140,735	360,929	-	-
利息淨收入	9,663,688	1,177,351	898,574	-	11,739,613
手續費及佣金淨收入	305,544	72,377	201,005	-	578,926
交易淨收益	9,204	-	772,541	-	781,745
投資淨收益	-	-	493,881	-	493,881
其他營業收入	-	-	-	105,245	105,245
營業收入	9,978,436	1,249,728	2,366,001	105,245	13,699,410
營業費用	(2,626,959)	(613,980)	(591,101)	(26,526)	(3,858,566)
信用減值損失	(5,869,948)	(738,710)	(1,466,665)	-	(8,075,323)
其他營業成本	-	-	-	(8,535)	(8,535)
營業利潤	1,481,529	(102,962)	308,235	70,184	1,756,986
應佔聯營公司虧損	-	-	-	(17,350)	(17,350)
稅前利潤	1,481,529	(102,962)	308,235	52,834	1,739,636
其他分部信息					
- 折舊及攤銷	153,109	276,771	28,561	-	458,441
- 資本性支出	355,393	82,335	82,367	2,441	522,536

合併財務報表附註

截至2023年12月31日止年度
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

四、合併財務報表主要項目附註(續)

37. 分部報告(續)

(a) 業務分部(續)

	2023年12月31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	316,444,875	99,315,995	207,194,419	1,475,862	624,431,151
遞延所得稅資產					6,278,278
資產合計					630,709,429
分部負債/負債合計	194,928,725	173,586,447	206,324,909	1,554,492	576,394,573
信貸承諾	72,403,854	7,747,672	-	-	80,151,526

合併財務報表附註

截至2023年12月31日止年度
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

四、合併財務報表主要項目附註(續)

37. 分部報告(續)

(a) 業務分部(續)

	2022年				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	10,160,801	839,739	1,253,298	-	12,253,838
分部間利息淨(支出)/收入	(875,340)	678,290	197,050	-	-
利息淨收入	9,285,461	1,518,029	1,450,348	-	12,253,838
手續費及佣金淨收入	322,483	82,794	385,626	-	790,903
交易淨收益	42,676	-	1,415,848	-	1,458,524
投資淨收益	-	-	575,053	-	575,053
其他營業收入	-	-	-	147,525	147,525
營業收入	9,650,620	1,600,823	3,826,875	147,525	15,225,843
營業費用	(2,218,838)	(592,855)	(813,526)	(31,422)	(3,656,641)
信用減值損失	(6,808,437)	(178,513)	(1,555,958)	(117,050)	(8,659,958)
營業利潤	623,345	829,455	1,457,391	(947)	2,909,244
應佔聯營公司利潤	-	-	-	(102,014)	(102,014)
稅前利潤	623,345	829,455	1,457,391	(102,961)	2,807,230
其他分部信息					
- 折舊及攤銷	175,556	257,910	34,576	-	468,042
- 資本性支出	449,759	119,747	170,993	991	741,490

合併財務報表附註

截至2023年12月31日止年度
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

四、合併財務報表主要項目附註(續)

37. 分部報告(續)

(a) 業務分部(續)

	2022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	288,829,923	94,431,801	202,126,994	1,244,332	586,633,050
遞延所得稅資產					4,880,568
資產合計					591,513,618
分部負債/負債合計	199,597,448	143,896,016	193,730,016	1,664,902	538,888,382
信貸承諾	90,133,016	5,740,253	-	-	95,873,269

(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。

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。

合併財務報表附註

截至2023年12月31日止年度
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

四、合併財務報表主要項目附註(續)

38. 風險管理(續)

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。

合併財務報表附註

截至2023年12月31日止年度
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

四、合併財務報表主要項目附註(續)

38. 風險管理(續)

(a) 信用風險(續)

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。

預期信用損失的計量

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

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

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

合併財務報表附註

截至2023年12月31日止年度
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

四、合併財務報表主要項目附註(續)

38. 風險管理(續)

(a) 信用風險(續)

預期信用損失的計量(續)

(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。

合併財務報表附註

截至2023年12月31日止年度
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

四、合併財務報表主要項目附註(續)

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：

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

合併財務報表附註

截至2023年12月31日止年度
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

四、合併財務報表主要項目附註(續)

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

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

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

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

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

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

合併財務報表附註

截至2023年12月31日止年度
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

四、合併財務報表主要項目附註(續)

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)

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

- 對於分期還款以及一次性償還的貸款，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；
- 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；
- 在確定12個月及整個存續期違約概率、違約敞口及違約損失率時應考慮前瞻性經濟信息。考慮的前瞻性因素因產品類型的不同而有所不同。

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

合併財務報表附註

截至2023年12月31日止年度
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

四、合併財務報表主要項目附註(續)

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)

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四、40(a)中披露。

合併財務報表附註

截至2023年12月31日止年度
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

四、合併財務報表主要項目附註(續)

38. 風險管理(續)

(a) 信用風險(續)

(2) 發放貸款及墊款

(i) 本集團發放貸款及墊款分析如下：

	2023年12月31日	2022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	724,150	1,618,222
— 未逾期未發生信用減值	327,776,845	309,543,318
小計	328,500,995	311,161,540
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	6,832,721	1,698,022
— 未逾期未發生信用減值	13,547,969	9,239,962
小計	20,380,690	10,937,984
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	7,266,795	6,522,962
— 未逾期已發生信用減值	4,459,726	2,298,611
小計	11,726,521	8,821,573
應計利息	1,526,725	1,594,573
減：貸款損失準備	(11,809,634)	(10,308,636)
淨值	350,325,297	322,207,034

合併財務報表附註

截至2023年12月31日止年度
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

四、合併財務報表主要項目附註(續)

38. 風險管理(續)

(a) 信用風險(續)

(2) 發放貸款及墊款(續)

(ii) 未逾期未發生信用減值

本集團未逾期未發生信用減值的發放貸款及墊款的信用風險分析如下：

	2023年12月31日	2022年12月31日
企業貸款及墊款	260,829,320	240,503,476
個人貸款及墊款	80,495,494	78,279,804
合計	341,324,814	318,783,280

合併財務報表附註

截至2023年12月31日止年度
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

四、合併財務報表主要項目附註(續)

38. 風險管理(續)

(a) 信用風險(續)

(2) 發放貸款及墊款(續)

(iii) 已逾期未發生信用減值

本集團已逾期未發生信用減值的各類發放貸款及墊款的逾期分析如下：

	2023年12月31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	1,376,897	5,128,241	6,505,138
個人貸款及墊款	449,615	602,118	1,051,733
合計	1,826,512	5,730,359	7,556,871

	2022年12月31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	1,432,210	1,195,145	2,627,355
個人貸款及墊款	429,638	259,251	688,889
合計	1,861,848	1,454,396	3,316,244

合併財務報表附註

截至2023年12月31日止年度
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

四、合併財務報表主要項目附註(續)

38. 風險管理(續)

(a) 信用風險(續)

(2) 發放貸款及墊款(續)

(iii) 已逾期未發生信用減值(續)

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：

	2023年12月31日	2022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	4,223,092	1,561,500

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。

合併財務報表附註

截至2023年12月31日止年度
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

四、合併財務報表主要項目附註(續)

38. 風險管理(續)

(a) 信用風險(續)

(2) 發放貸款及墊款(續)

(iv) 已發生信用減值貸款

本集團已發生信用減值發放貸款及墊款分析如下：

	2023年12月31日	2022年12月31日
原值		
— 企業貸款及墊款	9,127,014	6,473,939
— 個人貸款及墊款	2,599,507	2,347,634
小計	11,726,521	8,821,573
應計利息		
— 企業貸款及墊款	154,863	63,378
— 個人貸款及墊款	19,228	599
小計	174,091	63,977
減值準備		
— 企業貸款及墊款	(4,207,630)	(3,846,908)
— 個人貸款及墊款	(1,087,217)	(971,246)
小計	(5,294,847)	(4,818,154)
淨值		
— 企業貸款及墊款	5,074,247	2,690,409
— 個人貸款及墊款	1,531,518	1,376,987
合計	6,605,765	4,067,396
持有已發生信用減值貸款及墊款 抵押物的公允價值	5,737,431	3,746,456

合併財務報表附註

截至2023年12月31日止年度
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

四、合併財務報表主要項目附註(續)

38. 風險管理(續)

(a) 信用風險(續)

(2) 發放貸款及墊款(續)

(iv) 已發生信用減值貸款(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) 應收同業及其他金融機構款項

本集團採用內部信貸評級方法來管理應收同業及其他金融機構款項的信用風險。應收同業及其他金融機構款項(包括存放同業及其他金融機構款項、拆出資金及交易對手為同業及非銀行金融機構的買入返售金融資產)的信用評級的分佈列示如下：

	2023年12月31日	2022年12月31日
賬面值		
— A至AAA級	11,149,757	7,483,953
— 無評級	7,011,250	9,235,266
合計	18,161,007	16,719,219

於2023年12月31日，本集團應收同業及其他金融機構款項未逾期且未發生信用減值(2022年12月31日：同)。

合併財務報表附註

截至2023年12月31日止年度
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

四、合併財務報表主要項目附註(續)

38. 風險管理(續)

(a) 信用風險(續)

(4) 債券投資

本集團採用信用評級方法監控持有的債券投資組合信用風險狀況。評級參照萬得等外部評級機構的評級。於報告期末債券投資賬面餘額按投資評級分佈如下：

	2023年12月31日						合計
	未評級	AAA	AA+	AA	AA-	A+及以下	
債券投資							
— 政府	66,377,205	-	-	-	-	-	66,377,205
— 政策性銀行	35,538,741	-	-	-	-	-	35,538,741
— 銀行及其他金融機構	-	7,180,834	1,125,177	-	-	-	8,306,011
— 企業實體	218,946	2,719,572	4,649,941	1,711,532	-	228,314	9,528,305
合計	102,134,892	9,900,406	5,775,118	1,711,532	-	228,314	119,750,262
	2022年12月31日						
	未評級	AAA	AA+	AA	AA-	A+及以下	合計
債券投資							
— 政府	57,494,747	-	-	-	-	-	57,494,747
— 政策性銀行	35,509,038	-	-	-	-	-	35,509,038
— 銀行及其他金融機構	-	4,468,624	693,055	200,327	-	200,875	5,562,881
— 企業實體	213,277	1,021,824	1,308,976	1,637,138	-	478,387	4,659,602
合計	93,217,062	5,490,448	2,002,031	1,837,465	-	679,262	103,226,268

合併財務報表附註

截至2023年12月31日止年度
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

四、合併財務報表主要項目附註(續)

38. 風險管理(續)

(a) 信用風險(續)

(5) 以攤餘成本計量的金融投資

本集團

	2023年12月31日	2022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	107,867,443	110,498,193
減：減值損失準備	(355,161)	(566,582)
小計	107,512,282	109,931,611
評估整個存續期預期信用損失		
— 已逾期未發生信用減值	3,684,951	381,646
— 未逾期未發生信用減值	25,500	59,000
減：減值損失準備	(346,746)	(44,187)
小計	3,363,705	396,459
評估整個存續期預期信用損失		
— 已逾期已發生信用減值	13,617,936	12,726,672
減：減值損失準備	(3,356,995)	(3,466,268)
小計	10,260,941	9,260,404
應計利息	1,619,505	2,090,702
總計	122,756,433	121,679,176
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	13,933,265	15,663,253

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到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。

合併財務報表附註

截至2023年12月31日止年度
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

四、合併財務報表主要項目附註(續)

38. 風險管理(續)

(a) 信用風險(續)

(6) 前瞻性信息

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

本集團對前瞻性計量所使用的關鍵宏觀經濟指標進行了敏感性分析。於2023年12月31日，假設主要經濟情景下關鍵宏觀經濟指標預測值上升或下降10%時，本集團預期信用損失金額的變動不超過5%。

本集團根據外部數據提供了其他可能的情景及情景權重。根據對每一個主要產品類型的分析，設定情景的數量，以確保覆蓋非線性特徵。其中，基準情景定義為未來最可能發生的情況，作為其他情景的比較基礎。樂觀和悲觀分別比基礎情景更好和更差且較為可能發生的情景。本集團按半年重新評估情景的數量及其特徵。本集團結合統計分析及專家信用判斷來確定情景權重，也同時考慮了各情景所代表的可能結果的範圍。在確定金融工具處於第1階段、第2階段或第3階段時，也相應確定了應當按照12個月或整個存續期的預期信用損失計量損失準備。本集團以加權的12個月預期信用損失(第1階段)或加權的整個存續期預期信用損失(第2階段及第3階段)計量相關的損失準備。上述加權的信用損失是由各情景下預期信用損失乘以相應情景的權重計算得出，而不是對參數進行加權計算。於2023年12月31日，分配至各項宏觀情景的權重為：「基準」60%，「樂觀」20%，「悲觀」20%。

合併財務報表附註

截至2023年12月31日止年度
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

四、合併財務報表主要項目附註(續)

38. 風險管理(續)

(a) 信用風險(續)

(6) 前瞻性信息(續)

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

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

本集團定期更新宏觀經濟指標預測值，以加權的12個月預期信用損失(第一階段)或加權的整個存續期預期信用損失(第二階段及第三階段)計量相關的減值準備。

(b) 市場風險

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

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

合併財務報表附註

截至2023年12月31日止年度
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

四、合併財務報表主要項目附註(續)

38. 風險管理(續)

(b) 市場風險(續)

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。

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。

合併財務報表附註

截至2023年12月31日止年度
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

四、合併財務報表主要項目附註(續)

38. 風險管理(續)

(b) 市場風險(續)

(1) 利率風險(續)

(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。

合併財務報表附註

截至2023年12月31日止年度
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

四、合併財務報表主要項目附註(續)

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：

	2023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
資產						
現金及存放中央銀行款項	26,369,865	1,221,411	25,148,454	-	-	-
存放和拆放同業及其他金融 機構款項	7,471,861	35,234	4,574,594	2,862,033	-	-
買入返售金融資產	10,689,146	3,406	10,685,740	-	-	-
發放貸款和墊款 ^(註1)	350,325,297	1,526,725	78,649,136	168,191,382	91,713,478	10,244,576
投資 ^(註2)	186,957,506	3,199,922	31,062,828	30,043,517	76,944,495	45,706,744
應收租賃款 ^(註1)	32,817,168	307,398	4,050,455	9,915,891	18,542,064	1,360
其他	1,808,117	1,808,117	-	-	-	-
資產總計	616,438,960	8,102,213	154,171,207	211,012,823	187,200,037	55,952,680
負債						
向中央銀行借款	30,960,269	289,926	9,574,218	21,096,125	-	-
同業及其他金融機構 存放款項和拆入資金	47,554,511	425,499	15,848,012	30,781,000	500,000	-
賣出回購金融資產款	25,131,941	9,350	25,122,591	-	-	-
吸收存款	366,521,910	5,873,070	171,734,150	77,393,477	111,521,213	-
已發行債券	102,068,783	215,254	31,502,563	57,352,309	12,998,657	-
其他	938,592	938,592	-	-	-	-
負債總額	573,176,006	7,751,691	253,781,534	186,622,911	125,019,870	-
資產負債缺口	43,262,954	350,522	(99,610,327)	24,389,912	62,180,167	55,952,680

合併財務報表附註

截至2023年12月31日止年度
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

四、合併財務報表主要項目附註(續)

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)

	2022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
資產						
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	26,487,450	1,530,418	24,957,032	-	-	-
買入返售金融資產	4,332,718	14,246	3,019,010	1,299,462	-	-
發放貸款和墊款 ^(註1)	12,386,501	3,374	12,285,762	97,365	-	-
投資 ^(註2)	322,207,034	1,594,573	61,746,383	147,073,816	101,925,565	9,866,697
應收租賃款 ^(註1)	183,544,827	3,568,192	31,424,534	40,358,075	69,853,826	38,340,200
其他	30,633,447	308,699	3,282,015	8,938,746	18,019,889	84,098
其他	1,520,817	1,520,817	-	-	-	-
資產總計	581,112,794	8,540,319	136,714,736	197,767,464	189,799,280	48,290,995
負債						
向中央銀行借款	20,105,825	386,138	5,282,694	14,436,993	-	-
同業及其他金融機構 存放款項和拆入資金	59,089,835	391,498	22,166,399	36,061,938	470,000	-
賣出回購金融資產款	19,098,195	6,435	18,948,227	143,533	-	-
吸收存款	341,797,766	5,494,991	194,388,722	76,241,283	65,672,116	654
已發行債券	94,992,906	98,439	35,647,091	46,249,409	12,997,967	-
其他	993,607	993,607	-	-	-	-
負債總額	536,078,134	7,371,108	276,433,133	173,133,156	79,140,083	654
資產負債缺口	45,034,660	1,169,211	(139,718,397)	24,634,308	110,659,197	48,290,341

合併財務報表附註

截至2023年12月31日止年度
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

四、合併財務報表主要項目附註(續)

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2023年12月31日的「3個月內(含3個月)」發放貸款及墊款包括逾期貸款和墊款(扣除減值準備後)人民幣102.48億元(2022年12月31日:人民幣61.19億元)。於2023年12月31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1.20億元(2022年12月31日:人民幣2.95億元)。
- (2) 於2023年12月31日,本集團的投資包括以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資、以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資、以攤餘成本計量的金融投資以及對聯營公司投資。本集團於2023年12月31日的「3個月內(含3個月)」逾期投資(扣除減值準備)為人民幣128.98億元(2022年12月31日:人民幣74.94億元)。

(ii) 利率敏感性分析

	2023年12月31日 (減少)/增加	2022年12月31日 (減少)/增加
淨利潤變動		
收益率曲線平行上移100個基點	(585,096)	(1,060,789)
收益率曲線平行下移100個基點	585,096	1,060,789

	2023年12月31日 (減少)/增加	2022年12月31日 (減少)/增加
股東權益變動		
收益率曲線平行上移100個基點	(1,426,836)	(1,597,533)
收益率曲線平行下移100個基點	1,512,893	1,638,978

合併財務報表附註

截至2023年12月31日止年度
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

四、合併財務報表主要項目附註(續)

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潤和股東權益的影響。對權益的影響是指一定利率變動對本集團淨利息收入的影響及本集團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。

(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。

合併財務報表附註

截至2023年12月31日止年度
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

四、合併財務報表主要項目附註(續)

38. 風險管理(續)

(b) 市場風險(續)

(2) 外匯風險(續)

本集團於報告期末的外匯風險敞口如下：

	2023年12月31日			合計 人民幣 (折合人民幣)
	美元 人民幣 (折合人民幣)	其他 (折合人民幣)		
資產				
現金及存放中央銀行款項	26,365,863	823	3,179	26,369,865
存放和拆放同業及其他金融機構款項	7,368,735	91,492	11,634	7,471,861
買入返售金融資產	10,689,146	-	-	10,689,146
發放貸款及墊款	350,325,297	-	-	350,325,297
投資(註(i))	186,012,114	945,392	-	186,957,506
應收租賃款	32,817,168	-	-	32,817,168
其他	1,807,361	756	-	1,808,117
資產總值	615,385,684	1,038,463	14,813	616,438,960
負債				
向中央銀行借款	30,960,269	-	-	30,960,269
同業及其他金融機構存放和拆入資金	46,774,929	779,582	-	47,554,511
賣出回購金融資產款	24,494,155	637,786	-	25,131,941
吸收存款	366,478,757	43,027	126	366,521,910
已發行債券	102,068,783	-	-	102,068,783
其他	938,494	98	-	938,592
負債總額	571,715,387	1,460,493	126	573,176,006
淨頭寸	43,670,297	(422,030)	14,687	43,262,954
表外信貸承諾	79,614,761	520,071	16,694	80,151,526

合併財務報表附註

截至2023年12月31日止年度
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

四、合併財務報表主要項目附註(續)

38. 風險管理(續)

(b) 市場風險(續)

(2) 外匯風險(續)

	2022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)
資產				
現金及存放中央銀行款項	26,481,997	1,792	3,661	26,487,450
存放和拆放同業及其他金融機構款項	4,151,727	133,120	47,871	4,332,718
買入返售金融資產	12,386,501	-	-	12,386,501
發放貸款及墊款	322,164,335	42,699	-	322,207,034
投資(註(i))	180,653,149	2,891,678	-	183,544,827
應收租賃款	30,633,447	-	-	30,633,447
其他	1,520,110	707	-	1,520,817
資產總值	577,991,266	3,069,996	51,532	581,112,794
負債				
向中央銀行借款	20,105,825	-	-	20,105,825
同業及其他金融機構存放和拆入資金	58,486,514	603,321	-	59,089,835
賣出回購金融資產款	18,819,611	278,584	-	19,098,195
吸收存款	341,606,478	187,203	4,085	341,797,766
已發行債券	94,992,906	-	-	94,992,906
其他	993,523	84	-	993,607
負債總額	535,004,857	1,069,192	4,085	536,078,134
淨頭寸	42,986,409	2,000,804	47,447	45,034,660
表外信貸承諾	95,416,183	426,907	30,179	95,873,269

(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。

合併財務報表附註

截至2023年12月31日止年度
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

四、合併財務報表主要項目附註(續)

38. 風險管理(續)

(b) 市場風險(續)

(2) 外匯風險(續)

稅後利潤及股東權益變動	2023年12月31日 增加/(減少)	2022年12月31日 增加/(減少)
匯率上升100個基點	(3,057)	15,362
匯率下降100個基點	3,057	(15,362)

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。

合併財務報表附註

截至2023年12月31日止年度
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

四、合併財務報表主要項目附註(續)

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、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；
- 監事會和董事會內審辦公室作為本集團流動性管理的監督機構，對董事會及高級管理層在流動性風險管理中的履職情況進行監督評價。

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

本集團吸收存款種類和期限類型多樣化，吸收存款是本集團主要的資金來源。

合併財務報表附註

截至2023年12月31日止年度
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

四、合併財務報表主要項目附註(續)

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：

	2023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	
資產							
現金及存放中央銀行款項	17,683,689	8,677,735	8,441	-	-	-	26,369,865
存放及拆放同業及其他 金融機構款項	-	1,119,052	3,417,425	2,935,384	-	-	7,471,861
買入返售金融資產	-	-	10,689,146	-	-	-	10,689,146
發放貸款及墊款	11,184,746	1,640,560	56,450,749	120,429,322	113,542,465	47,077,455	350,325,297
投資(註9)	14,988,970	1,609,036	16,819,615	29,576,116	77,796,935	46,166,834	186,957,506
應收租賃款	314,590	-	4,043,263	9,915,891	18,542,064	1,360	32,817,168
其他	1,391,818	4,869	379,313	10,897	21,220	-	1,808,117
資產總計	45,563,813	13,051,252	91,807,952	162,867,610	209,902,684	93,245,649	616,438,960
負債							
向中央銀行借款	-	-	9,737,095	21,223,174	-	-	30,960,269
同業及其他金融機構存放 及拆入資金	-	816,103	15,239,208	30,981,807	517,393	-	47,554,511
賣出回購金融資產款	-	-	25,131,941	-	-	-	25,131,941
吸收存款	-	123,744,532	49,386,371	78,834,761	114,556,246	-	366,521,910
已發行債券	-	-	31,625,182	57,444,944	12,998,657	-	102,068,783
其他	-	325,149	68,618	154,993	308,465	81,367	938,592
負債總額	-	124,885,784	131,188,415	188,639,679	128,380,761	81,367	573,176,006
淨頭寸	45,563,813	(111,834,532)	(39,380,463)	(25,772,069)	81,521,923	93,164,282	43,262,954

合併財務報表附註

截至2023年12月31日止年度
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

四、合併財務報表主要項目附註(續)

38. 風險管理(續)

(c) 流動性風險(續)

(1) 到期日分析(續)

	2022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	
資產							
現金及存放中央銀行款項	18,384,285	8,094,535	8,630	-	-	-	26,487,450
存放及拆放同業及其他							
金融機構款項	-	1,908,160	1,119,890	1,304,668	-	-	4,332,718
買入返售金融資產	-	-	12,289,064	97,437	-	-	12,386,501
發放貸款及墊款	5,628,967	1,813,062	44,815,542	108,820,655	112,035,269	49,093,539	322,207,034
投資(註9)	9,188,420	2,790,642	21,140,458	40,736,183	70,949,193	38,739,931	183,544,827
應收租賃款	626,624	-	3,273,293	8,860,592	17,788,840	84,098	30,633,447
其他	549,196	2,563	886,712	8,788	54,175	19,383	1,520,817
資產總計	34,377,492	14,608,962	83,533,589	159,828,323	200,827,477	87,936,951	581,112,794
負債							
向中央銀行借款	-	-	5,540,214	14,565,611	-	-	20,105,825
同業及其他金融機構存放							
及拆入資金	-	2,959,539	19,420,413	36,231,437	478,446	-	59,089,835
賣出回購金融資產款	-	-	18,954,007	144,188	-	-	19,098,195
吸收存款	-	122,729,700	74,230,754	77,377,729	67,458,896	687	341,797,766
已發行債券	-	-	35,647,091	46,347,848	12,997,967	-	94,992,906
其他	-	292,884	208,613	123,451	368,659	-	993,607
負債總額	-	125,982,123	154,001,092	174,790,264	81,303,968	687	536,078,134
淨頭寸	34,377,492	(111,373,161)	(70,467,503)	(14,961,941)	119,523,509	87,936,264	45,034,660

合併財務報表附註

截至2023年12月31日止年度
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

四、合併財務報表主要項目附註(續)

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。

合併財務報表附註

截至2023年12月31日止年度
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

四、合併財務報表主要項目附註(續)

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) 本集團非衍生金融工具於報告期末根據未經折現合同現金流量的分析如下：

	2023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	30,960,269	31,336,628	-	9,764,791	21,571,837	-	-
同業及其他金融機構 存放和拆入資金	47,554,511	47,971,432	816,103	15,285,439	31,332,911	536,979	-
賣出回購金融資產款	25,131,941	25,136,235	-	25,136,235	-	-	-
吸收存款	366,521,910	375,899,831	123,744,532	49,515,679	79,805,688	122,833,932	-
已發行債券	102,068,783	103,715,000	-	31,761,000	58,425,000	13,529,000	-
其他	938,592	938,592	325,149	68,618	154,993	308,465	81,367
總額	573,176,006	584,997,718	124,885,784	131,531,762	191,290,429	137,208,376	81,367

合併財務報表附註

截至2023年12月31日止年度
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

四、合併財務報表主要項目附註(續)

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)

(i) 本集團非衍生金融工具於報告期末根據未經折現合同現金流量的分析如下：
(續)

	2022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	20,105,825	20,379,292	-	5,550,890	14,828,402	-	-
同業及其他金融機構							
存放和拆入資金	59,089,835	59,349,861	2,959,539	19,483,125	36,421,423	485,774	-
賣出回購金融資產款	19,098,195	19,103,083	-	18,958,098	144,985	-	-
吸收存款	341,797,766	350,214,392	122,729,700	75,476,174	78,651,369	73,356,313	836
已發行債券	94,992,906	96,615,800	-	35,760,000	47,243,800	13,612,000	-
其他	993,607	993,607	292,884	208,613	123,451	368,659	-
總額	536,078,134	546,656,035	125,982,123	155,436,900	177,413,430	87,822,746	836

合併財務報表附註

截至2023年12月31日止年度
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

四、合併財務報表主要項目附註(續)

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：

	2023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	-	-	-	-	-	-	-
	2022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	100,456	91,371	-	91,371	-	-	-

上述未經折現合同現金流量分析結果可能與這些金融工具的實際現金流量存在差異。

合併財務報表附註

截至2023年12月31日止年度
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

四、合併財務報表主要項目附註(續)

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。

合併財務報表附註

截至2023年12月31日止年度
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

四、合併財務報表主要項目附註(續)

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。

合併財務報表附註

截至2023年12月31日止年度
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

四、合併財務報表主要項目附註(續)

38. 風險管理(續)

(e) 資本管理(續)

本集團於2023年12月31日及2022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：

註	2023年12月31日	2022年12月31日
核心一級資本總額		
— 股本	9,092,091	8,265,538
— 資本公積可計入部分	5,985,102	6,811,655
— 投資重估儲備	189,386	(126,163)
— 設定受益計劃重估儲備	(74,043)	(68,635)
— 盈餘公積	3,689,605	3,505,562
— 一般準備	8,266,509	7,767,704
— 未分配利潤	15,305,319	14,618,050
— 少數股東資本可計入部分	1,449,620	1,437,897
核心一級資本	43,903,589	42,211,608
核心一級資本扣除項目	(3,377,072)	(1,828,257)
核心一級資本淨額	40,526,517	40,383,351
其他一級資本		
— 其他一級資本工具及其溢價	9,998,855	9,998,855
— 少數股東資本可計入部分	193,283	184,039
一級資本淨額	50,718,655	50,566,245

合併財務報表附註

截至2023年12月31日止年度
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

四、合併財務報表主要項目附註(續)

38. 風險管理(續)

(e) 資本管理(續)

	註	2023年12月31日	2022年12月31日
二級資本			
— 超額貸款損失準備		5,257,125	4,343,627
— 少數股東資本可計入部分		396,825	381,809
二級資本淨額		5,653,950	4,725,436
總資本淨額		56,372,605	55,291,681
風險加權資產合計	(1)	455,490,556	434,769,547
核心一級資本充足率		8.90%	9.29%
一級資本充足率		11.13%	11.63%
資本充足率		12.38%	12.72%

(1) 財務狀況表內及財務狀況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2023年12月31日和2022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%。

合併財務報表附註

截至2023年12月31日止年度
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

四、合併財務報表主要項目附註(續)

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；

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。

本集團於評估公允價值時採納以下方法及假設：

(1) 債券投資及股權投資

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

(2) 其他債權類投資及其他非衍生金融資產

公允價值根據預計未來現金流量的現值進行估計，折現率為報告期末的市場利率。

合併財務報表附註

截至2023年12月31日止年度
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

四、合併財務報表主要項目附註(續)

39. 公允價值(續)

(a) 公允價值計量方法及假設(續)

(3) 已發行債券及其他非衍生金融負債

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

(4) 衍生金融工具

衍生金融工具採用僅包括可觀察市場數據的估值技術進行估值的衍生工具為遠期外匯合約。最常見的估值技術包括現金流折現模型、布萊爾－斯科爾斯模型。模型參數包括即遠期外匯匯率、外匯匯率波動率以及利率曲線等。

(b) 按公允價值入賬的金融工具

下表列示按公允價值層級對以公允價值入賬的金融工具的分析：

	2023年12月31日			
	第一層級	第二層級	第三層級	合計
持續以公允價值計量的資產				
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	-	12,560,598	-	12,560,598
— 投資基金	-	12,864,889	-	12,864,889
— 股權投資	432,449	-	176,012	608,461
— 其他同業投資	-	-	14,690,048	14,690,048
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資				
— 債務工具	-	22,806,363	-	22,806,363
— 權益投資	-	-	66,313	66,313
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的發放貸款及墊款				
— 票據貼現和福費廷	-	39,242,539	-	39,242,539
合計	432,449	87,474,389	14,932,373	102,839,211

合併財務報表附註

截至2023年12月31日止年度
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

四、合併財務報表主要項目附註(續)

39. 公允價值(續)

(b) 按公允價值入賬的金融工具(續)

	2022年12月31日			
	第一層級	第二層級	第三層級	合計
持續以公允價值計量的資產				
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	-	14,972,478	-	14,972,478
— 投資基金	-	14,366,427	-	14,366,427
— 股權投資	736,844	-	180,893	917,737
— 其他同業投資	-	-	14,185,068	14,185,068
以公允價值計量且其變動計入				
其他綜合收益的金融投資				
— 債務工具	-	17,079,734	-	17,079,734
— 權益投資	-	-	70,326	70,326
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				
— 票據貼現和福費廷	-	27,147,958	-	27,147,958
合計	736,844	73,566,597	14,436,287	88,739,728
持續以公允價值計量的負債				
衍生金融負債				
	-	100,456	-	100,456
合計	-	100,456	-	100,456

截至2023年度，第一層級與第二層級工具之間、第二層級與第三層級工具之間並無轉換(2022年度：無轉換)。

合併財務報表附註

截至2023年12月31日止年度
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

四、合併財務報表主要項目附註(續)

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、年末餘額及本年變動情況：

	2023年		本年其他		自第三層級		對於在	
	1月1日	本年損益 影響合計	綜合收益 影響合計	購入	售出/結算	轉入 第二層級	2023年 12月31日	報告期末 持有的 資產，計入 損益的 當期末實現 利得
金融資產：								
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資								
— 其他同業投資	14,185,068	519,311	-	13,480,000	(13,494,331)	-	14,690,048	192,489
— 股權投資	180,893	-	-	-	(4,881)	-	176,012	-
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資								
— 權益投資	70,326	-	(4,013)	-	-	-	66,313	-
合計	14,436,287	519,311	(4,013)	13,480,000	(13,499,212)	-	14,932,373	192,489

合併財務報表附註

截至2023年12月31日止年度
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

四、合併財務報表主要項目附註(續)

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)

	2022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	第三層級 轉入 第二層級	2022年 12月31日	對於在 報告期末 持有的 資產，計入 損益的 當期末實現 利得
金融資產：								
以公允價值計量且其變動 計入當期損益的 金融投資								
— 其他同業投資	18,469,966	(63,141)	-	6,329,394	(10,551,151)	-	14,185,068	(1,833)
— 股權投資	-	-	-	180,893	-	-	180,893	-
以公允價值計量且其變動 計入其他綜合收益的 金融投資								
— 權益投資	8,400	-	61,926	-	-	-	70,326	-
合計	18,478,366	(63,141)	61,926	6,510,287	(10,551,151)	-	14,436,287	(1,833)

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

截至2023年度，已確認的利得或損失均計入合併損益表中的「投資淨收益」科目。

合併財務報表附註

截至2023年12月31日止年度
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

四、合併財務報表主要項目附註(續)

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

	2023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	84,307,238	86,027,134	-	86,027,134	-
合計	84,307,238	86,027,134	-	86,027,134	-
金融負債					
已發行債券					
— 金融債券	18,213,569	18,288,034	-	18,288,034	-
— 同業存單	83,855,214	83,908,406	-	83,908,406	-
合計	102,068,783	102,196,440	-	102,196,440	-

合併財務報表附註

截至2023年12月31日止年度
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

四、合併財務報表主要項目附註(續)

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)

	2022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	71,123,274	71,343,128	-	71,343,128	-
合計	71,123,274	71,343,128	-	71,343,128	-
金融負債					
已發行債券					
— 金融債券	14,495,710	14,466,845	-	14,466,845	-
— 同業存單	80,497,196	80,493,305	-	80,493,305	-
合計	94,992,906	94,960,150	-	94,960,150	-

上述金融資產和負債存在例如證券交易所這樣的活躍市場時，市價最能反映金融工具的公允價值。當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。

合併財務報表附註

截至2023年12月31日止年度
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

四、合併財務報表主要項目附註(續)

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)

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

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

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

合併財務報表附註

截至2023年12月31日止年度
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

四、合併財務報表主要項目附註(續)

40. 承擔及或有負債

(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。

	2023年12月31日	2022年12月31日
銀行承兌匯票	59,793,479	80,492,970
開出信用證	8,941,953	7,898,683
開出保函	885,185	1,045,264
未使用的信用卡額度	7,747,672	5,740,253
貸款承諾	2,783,237	696,099
合計	80,151,526	95,873,269

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。

合併財務報表附註

截至2023年12月31日止年度
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

四、合併財務報表主要項目附註(續)

40. 承擔及或有負債(續)

(b) 信貸風險加權金額

	2023年12月31日	2022年12月31日
或有負債及承諾的信貸風險加權金額	8,723,961	10,063,831

信貸風險加權金額指參照原中國銀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。

(c) 資本承諾

於2023年12月31日及2022年12月31日，本集團授權的資本承諾如下：

	2023年12月31日	2022年12月31日
已訂約但未支付	87,616	206,513
已授權但未訂約	34,805	30,859
合計	122,421	237,372

(d) 未決訴訟及糾紛

於2023年12月31日及2022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。

合併財務報表附註

截至2023年12月31日止年度
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

四、合併財務報表主要項目附註(續)

40. 承擔及或有負債(續)

(e) 抵押資產

	2023年12月31日	2022年12月31日
債券	55,661,134	39,234,526
票據	2,642,320	2,927,491
合計	58,303,454	42,162,017

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銀行保本理財及資產支持證券。本集團作為銀行保本理財及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2023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(2022年：無)。

(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。

合併財務報表附註

截至2023年12月31日止年度
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

四、合併財務報表主要項目附註(續)

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)

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

	2023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	26,749,453	26,749,453
— 以攤餘成本計量的金融投資	38,118,528	38,118,528
應計利息	330,667	330,667
合計	65,198,648	65,198,648
	2022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	26,364,901	26,364,901
— 以攤餘成本計量的金融投資	49,611,247	49,611,247
應計利息	944,655	944,655
合計	76,920,803	76,920,803

合併財務報表附註

截至2023年12月31日止年度
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

四、合併財務報表主要項目附註(續)

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計利息。

截至2023年度，自上述結構化主體獲取的利息收入、公允價值變動收益及投資收益為人民幣32.90億元(2022年度：人民幣42.07億元)。

(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。

於2023年12月31日，本集團發起設立但未納入本集團合併財務報表範圍的非保本理財產品為人民幣443.88億元(2022年12月31日：人民幣457.31億元)。

截至2023年12月31日止年度，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1.96億元(截至2022年度：人民幣2.35億元)。本集團認為本集團享有的該等結構化主體相關的可變動回報並不顯著。

截至2023年12月31日止年度，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(2022年度：無)。

合併財務報表附註

截至2023年12月31日止年度
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

四、合併財務報表主要項目附註(續)

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2023年12月31日，本集團的委託貸款餘額為人民幣244.45億元(2022年12月31日為人民幣201.53億元)。

43. 資產負債表日後事項

經本行2024年3月28日董事會決議，2023年度本行利潤分配方案為：

- 1) 按2023年度淨利潤的10%提取法定盈餘公積人民幣184,043千元；
- 2) 根據財政部《金額企業準備金計提管理辦法》(財金[2012]20號)的規定，本行根據2023年末風險資產餘額的1.5%差額提取一般風險準備人民幣450,552千元；

除上述事項外，本集團不存在其他應披露的資產負債表日後重大事項。

合併財務報表附註

截至2023年12月31日止年度
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

四、合併財務報表主要項目附註(續)

44. 本行財務狀況表

	2023年12月31日	2022年12月31日
資產		
現金及存放中央銀行款項	25,938,464	26,061,723
存放同業及其他金融機構款項	1,725,757	2,320,673
拆出資金	8,030,543	4,717,578
買入返售金融資產	10,689,146	12,386,501
發放貸款及墊款	346,025,819	316,991,177
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	40,047,984	43,610,817
— 以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融投資	22,872,676	17,150,060
— 以攤餘成本計量的金融投資	122,756,433	121,679,176
對子公司和聯營公司的投資	1,837,196	1,506,676
物業及設備	3,185,874	2,950,147
遞延所得稅資產	5,718,793	4,570,082
其他資產	5,849,855	3,502,880
資產總計	594,678,540	557,447,490
負債		
向中央銀行借款	30,702,524	19,903,889
同業及其他金融機構存放款項	16,266,037	30,743,841
拆入資金	4,422,241	4,706,132
衍生金融負債	—	100,456
賣出回購金融資產款	25,131,941	19,098,195
吸收存款	360,829,817	336,350,641
應交稅費	865,951	384,670
已發行債券	102,068,783	93,587,482
其他負債	2,642,492	2,493,997
負債合計	542,929,786	507,369,303

合併財務報表附註

截至2023年12月31日止年度
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

四、合併財務報表主要項目附註(續)

44. 本行財務狀況表(續)

	2023年12月31日	2022年12月31日
股東權益		
股本	9,092,091	8,265,538
其他權益工具	9,998,855	9,998,855
資本公積	5,985,160	6,811,713
盈餘公積	3,689,605	3,505,562
一般準備	7,950,752	7,500,200
投資重估儲備	189,386	(126,163)
設定受益計劃重估儲備	(74,043)	(68,635)
未分配利潤	14,916,948	14,191,117
股東權益合計	51,748,754	50,078,187
負債和股東權益總計	594,678,540	557,447,490

本財務報表已於2024年3月28日獲本行董事會批准。

趙飛
法定代表人(董事長)

孫海剛
主管會計工作負責人

袁冬雲
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

2023年度
人民幣：千元

以下所載的資料並不構成合併財務報表的一部分，有關資料僅供參考。

1. 貨幣集中度

	2023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	1,038,463	5,609	9,204	1,053,276
即期負債	(1,460,493)	(62)	(64)	(1,460,619)
淨頭寸	(422,030)	5,547	9,140	(407,343)

	2022年12月31日			
	美元 (折合人民幣)	港元 (折合人民幣)	其他 (折合人民幣)	合計 (折合人民幣)
即期資產	3,069,996	30,828	20,704	3,121,528
即期負債	(1,069,192)	(62)	(4,023)	(1,073,277)
淨頭寸	2,000,804	30,766	16,681	2,048,251

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

2023年度

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。

	2023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	1,993,838	-	-	1,993,838
歐洲	3,486	-	-	3,486
北美	88,749	-	-	88,749
合計	2,086,073	-	-	2,086,073

	2022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	2,487,512	-	-	2,487,512
歐洲	6,723	-	-	6,723
北美	113,232	-	-	113,232
合計	2,607,467	-	-	2,607,467