



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



2020

 | 年度報告
Annual Report



此年報以環保紙印刷

目錄

重要提示	2
釋義	3
董事長致辭	6
行長致辭	9
第一章 公司簡介	11
第二章 會計數據及主要財務指標摘要	17
第三章 管理層討論和分析	21
第四章 股本變動及股東情況	99
第五章 優先股相關情況	115
第六章 董事、監事、高級管理人員、員工及機構情況	118
第七章 公司治理報告	148
第八章 董事會報告	183
第九章 監事會報告	199
第十章 重要事項	203
第十一章 獨立核數師報告	220

* 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。

2021年3月30日，本行第六屆董事會第十二次會議審議通過了2020年度報告（「本報告」）正文及摘要。會議應出席董事12名，親自出席董事12名。本行部份監事列席了本次會議。

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

本行按照中國企業會計準則和國際財務報告準則編製的2020年年度財務報告已經畢馬威華振會計師事務所（特殊普通合伙）和畢馬威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、董事長王天宇先生，行長申學清先生，主管會計工作負責人傅春喬先生及會計機構負責人高趁新女士聲明並保證本報告中財務報告的真實、準確、完整。

本行董事會建議以資本公積向權益分派股權登記日登記在冊的普通股股東每10股股份轉增1股股份，不進行現金分紅，不送紅股。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：

2019年度股東周年大會	指	本行於2020年5月20日召開的股東周年大會
公司章程	指	本行公司章程（經不時修訂）
A股	指	本行股本中每股面值人民幣1.00元之人民幣普通股，於深交所中小企業板上市及買賣（股份代號：002936）
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
資本公積轉增股本	指	於2020年以資本公積就持有的每10股股份轉增1股股份，作為本行截至2019年12月31日止年度股息分配方案的一部份
中國銀保監會	指	中國銀行保險監督管理委員會
中國銀保監會河南監管局	指	中國銀行保險監督管理委員會河南監管局
《公司法》	指	《中華人民共和國公司法》
企業管治守則	指	聯交所上市規則附錄十四《企業管治守則》
中國證監會	指	中國證券監督管理委員會
董事	指	本行董事
原中國銀監會	指	原中國銀行業監督管理委員會
原中國銀監會河南監管局	指	原中國銀行業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
本集團	指	本行及其附屬公司

釋義

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)
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	2021年3月30日，即本報告付印前確定其中所載若干資料之最後實際可行日期
《商業銀行法》	指	《中華人民共和國商業銀行法》
澳門	指	中國澳門特別行政區
財政部	指	中華人民共和國財政部
境外優先股	指	本行已發行並於香港聯交所上市的59,550,000股每股票面金額為人民幣100元的非累積永續境外優先股(股份代號：4613)
人行	指	中國人民銀行
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	2020年1月1日至2020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
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

時序更替，夢想前行。鄭州銀行一路走來，始終對自己有著清晰的定位和認知，開闢出了一條適合自身發展的航線。2020年，我們在高質量發展的路上——一路走一路歌，堅守住了本心，保持住了信心，彰顯出了決心。

潮起潮落，惟穩不破，收穫又一年繁花似錦

2020年，我們爬坡過坎、滾石上山，保持定力、激活動力、發揮合力，向股東交出了一份穩健的「成績單」。截至報告期末，鄭州銀行總資產人民幣5,478.13億元，較上年末增長9.46%；發放貸款及墊款本金總額人民幣2,379.59億元，較上年末增長21.46%；吸收存款本金總額人民幣3,142.30億元，較上年末增長8.65%。報告期內實現營業收入人民幣145.80億元，同比增長8.48%；撥備前利潤人民幣111.97億元，同比增長14.22%。

鄭州銀行就像一艘蓄勢待發的大船，廣大股東毫無保留的信任奠定了我們放手一搏的船錨，萬千客戶全心托付的依賴樹立了我們揚帆起航的燈塔，全體員工立說立行的付出打造了我們勇攀潮頭的雙槳。

風鵬正舉，我們更加積極地推動高質量發展。過去一年是鄭州銀行五年戰略規劃(2016-2020)的「收官年」，經過淬煉提純，實現了從「泥坯」到「瓷器」的轉變。我們完成非公開發行10億股A股股票，補充本行核心一級資本人民幣46億元，「兵馬」將至、「糧草」先行；充分利用公開市場一級交易商、做市商資格，全年承分銷總量首次突破人民幣1,000億元，債券和資金交易規模突破人民幣10萬億元；紮實推進「十大實事」，本行控股及參股的七家村鎮銀行提前完成核心系統整合，風險條線建設取得突出進展，金市條線輕資本撮合業務超額完成，公私聯動應用場景和產品聯動解決方案更加成熟；加快科技創新與業務拓展的深度融合，成立對公、零售、風險科技支持中心，上線久久版手機銀行，創新項目立項55項、投產33項；精心編製新一輪戰略發展規劃及執行子規劃，涉及14個板塊及35家分支行，並建立定期檢視機制，規劃落地執行有序推進。

守土有責，我們更加盡心地服務實體經濟。作為一家地方中小銀行，鄭州銀行紮根在廣袤的豫地深處，孜孜不倦推進金融與區域發展、實體經濟的良性互動。我們大力支持國民經濟重點領域和薄弱環節建設，圍繞河南省製造業轉型升級方向，制定支持製造業高質量發展方案，致力促進戰略新興產業發展，積極推動文創、科技、旅遊等產業繁榮；加大銀政合作力度，重點推動符合國家政策導向的市政基礎設施類、保障性住房類、公共服務類民生工程項目；制定支持民營企業發展壯大行動方案，推出25條措施，發佈340戶「非房非平」客戶白名單，截至報告期末民營企業貸款餘額人民幣891.29億元，較上年末增加人民幣83.77億元。

善作善成，我們更加精準地構築特色。消費是推動經濟增長的「加速器」，我們不遺餘力推動零售業務轉型，有序推進負債成本降低，以工資代發、工會會員卡等為抓手深挖客群，搭建總行級私行權益平台，上線「理財家」平台，推出「鄭銀奧影卡」等聯名信用卡，構建四位一體的渠道生態，擴大了鄭州銀行的粉絲群和朋友圈。中小企業是我們最親密的成長夥伴，我們一以貫之致力於與中小企業同呼吸共發展，用好普惠小微信用貸款支持計劃、延期還本付息等政策，積極推動「房e融」、「E採貸」等產品創新升級，上線新零售信貸系統，將科技金融作為「驅動器」，啟動「千帆計劃」，力爭未來三年支持千家科技型中小企業。鄭州地處黃河之邊、中原腹地，我們咬定交通物流區位優勢不放鬆，重新定位交易銀行，組織5場銀企交流會、產品推介會，上線「雲物流」2.0版本，打造網絡貨運平台服務新模式，舉辦「第四屆中國商貿物流銀行聯盟峰會」，努力打造商貿物流標桿銀行。

築牢底線，我們更加審慎地經營風險。鄭州銀行過去五年步入了發展「快車道」，2015年H股上市、2018年A股上市，路走得很快，但也存在一些問題。我們痛定思痛、正視問題，及時拓展思路、轉變方法，成立大額資產管理中心，分層分類分戶包乾處置風險資產，嚴格實施集中度限額管理，綜合運用清收、重組、核銷、批量轉讓等手段，風險處置化解力度空前加大。我們持之以恆，致力打贏亂象掃盪攻堅戰，全面開展盡職調查，狠抓負面典型，完成4批不良責任追究，召開全行合規大會，發佈員工行為「十三條高壓線」，出台信訪投訴、案件、輿情聯防聯控實施意見，開展隱患排查「掃雷行動」，對15家分支機構進行黨委巡察，完成14個專項審計、10個常規審計。

勠力同心，我們更加真誠地履行責任。2020年初，疫情突如其來，時至今日，全球疫情仍在蔓延，在這場戰「疫」中，中國顯示出了非比尋常的制度優勢、政治優勢、組織優勢。疫情當前，我們迅速啟動防疫響應機制，一手抓防疫抗疫，開展員工摸排，分發抗疫物資，出台便民惠企措施，組織捐款捐物，發起無償獻血等志願活動，打通捐助全渠道愛心「高架」，做「最美逆行」背後的支撐保障；一手抓復產復工，開闢金融綠色通道，發佈支持企業復工復產的指導意見，摸排疫情對企業生產經營影響，一戶一策分類幫扶，主動調減融資利率，向困難企業發放專項再貸款、實行延期還本付息，累計向3,325戶小微企業投放低利率「復工貸」人民幣56億元，全力保障企業渡過難關。

董事長致辭

雲卷雲舒，惟變不變，我們的方向是星辰大海

「春催千樹發，日染九州新」。鄭州銀行有過許多「山重水複疑無路，柳暗花明又一村」的時刻，在二十一世紀第三個十年的起點，我們解構又重構了自己，堅定了高質量發展的光明偉道，鋪開了新的戰略規劃宏圖，確立了「高質量發展的價值領先銀行」的戰略願景，努力為客戶創造價值、為股東創造價值、為品牌創造價值。

善於打破，向沉珂積弊亮劍。我們的重中之重是要化解歷史包袱，輕裝再出發。過去我們速度取勝，快速發展為我們搶佔了先機，但也帶來了不少風險隱患，下一步我們必須立足實際、認清事實，有效化解存量不良，把制約發展的歷史包袱徹底出清、出透，刮骨療毒勢必痛苦，但我們相信「路雖遠行則將至，事雖難作則必成」。

精於轉變，為重裝出發減負。我們的致勝法寶是加快推進輕資本轉型，拋棄規模情結，全面精細化。必須從思想到行動實現由「重」向「輕」的轉變，強調內涵式發展，優化資產負債結構，提高中收佔比，用同樣的甚至更少的資本金幹更多的事情，讓我們的資產負債表結構更加健康，用內生利潤驅動可持續發展。

敢於創新，為強身疏通筋脈。時代的浪潮裹挾著我們走向新的機遇和挑戰，年輕客戶去銀行化是不爭的事實，向「輕」轉變也要求我們勇敢地擁抱數字化轉型，擁抱科技金融改革。特色化、差異化造就核心競爭力，我們要做「商貿物流銀行」、「中小企業金融服務專家」、「精品市民銀行」，就必須依託科技與業務的融合，打破業務邊界，鍛長鏈、補短板，為發展注入新的動能。

樂於塑造，為破繭培養氣質。在個體無法觸及的角落和縫隙，我們要用企業文化活水灌溉，使企業文化附著在每位員工的身上，在攻堅克難時形成條件反射和肌肉反應。我們堅定高質量發展的路線，構建「合規、協同、創新、進取、包容」的文化氣質，鼓勵創新拼搏，建立容錯機制，我們期待「水面清圓，一一風荷舉」的靜美之象。

志之所趨，無遠弗屆。我們相信，精彩必是幹出來的，輝煌絕不是等出來的，成功只會眷顧堅定者、奮進者，不會等待猶豫者、畏難者。新的一年，我們將順應大勢、尊重規律，發揚「為民服務孺子牛、創新發展拓荒牛、艱苦奮鬥老黃牛」的精神，用實幹譜寫新篇。

董事長
王天宇

行長致辭

2020年是極不平凡的一年，面對錯綜複雜的發展形勢，鄭州銀行在董事會的正確領導下，逆勢而上、克難攻堅，妥善應對各類風險挑戰，保持穩健發展良好態勢，持續向高質量發展邁進。

這一年，我們主要指標穩健增長，高質量發展持續向好。截至報告期末，本行資產總額人民幣5,478.13億元，同比增長9.46%；發放貸款及墊款本金總額人民幣2,379.59億元，同比增長21.46%；吸收存款本金總額人民幣3,142.30億元，同比增長8.65%；全年實現營業收入人民幣145.80億元，同比增長8.48%；淨利息收益率2.40%，同比增長0.24個百分點；成本收入比22.53%，同比下降4.09個百分點；實現淨利潤人民幣33.21億元。

這一年，我們制定新戰略規劃，擘畫未來發展藍圖。完成2021-2025新五年戰略規劃及執行子規劃的編製，明確「高質量發展的價值領先銀行」戰略願景，通過科技創新驅動零售、公司、政務、金市板塊「四翼齊飛」，統籌推動全渠道建設和風險管理、組織與人才、合作協同、企業文化、資源配置、科技等「1+6」支撐能力建設，擘畫了鄭州銀行高質量發展的行動「路線圖」。

這一年，我們信用風險管理成效顯著，資產質量更加健康。健全統一貸後、統一檔案管理體系，強化風險管理「準入」到「處置」的全流程閉環管理；嚴格實施集中度限額管理，推進匿名客戶、房地產融資及省外異地業務壓降；成立大額資產管理中心，分層分類處置風險資產。截至報告期末，本行逾期貸款率3.04%，較上年末降低0.60個百分點；不良貸款率2.08%，連續三年實現下降。

這一年，我們疫情防控彰顯擔當，「六穩六保」出真招見實效。落實嚴防嚴控防疫措施，積極捐款捐物，組織參與線上義診、線上募捐、關愛援鄂醫護人員、黨員先鋒隊社區值守等活動。推出「復工貸」、科技貸等專屬產品，合作開展應急轉貸資金服務，落實抗疫專項再貸款、定向降準支小再貸款、普惠信用貸款等政策；主動減費讓利，延期還付息，真金白銀支持實體經濟，榮膺金融時報「年度最佳六穩六保服務中小銀行」獎。

行長致辭

這一年，我們注重特色突出優勢，業務發展提質增效。舉辦第四屆中國商貿物流銀行聯盟峰會，成員擴展至55家；雲物流上線2.0版，打造了網絡貨運平台服務新模式；學習先進同業經驗，打造鄭銀科創金融新模式；「兩增兩控」目標圓滿完成。上線鄭銀理財家平台，推出「虛擬信用卡」，發佈「鄭銀樂卡」、「鄭銀奧影卡」；構建微銀行、公眾號、小程序、企業微信四位一體的渠道生態圈。全年承分銷總量首破人民幣1,000億元，債券和資金交易規模突破人民幣10萬億元。

在麥肯錫發佈的2020年中國TOP40銀行價值創造排行榜中，本行風險調整資本回報率（RAROC）和經濟利潤分別排全國銀行第16位和21位，較上年分別躍升19位和10位；在2020「中國服務企業500強」榜單中排第219位，在河南省入圍企業中位列第2位。

2021年是建黨100周年，也是鄭州銀行新五年戰略規劃的開局之年，機遇與風險並存，困難與挑戰同在。我們將緊密結合中央、省市經濟工作會議、全國銀行業保險業監督管理工作會議精神，堅持黨建引領，以新戰略規劃落地為主線，全面開創鄭州銀行高質量發展的新局面，不斷為廣大股東和社會各界創造新的更大價值。

行長
申學清

第一章 公司簡介

1 公司基本情況

法定中文名稱：	鄭州銀行股份有限公司(簡稱：鄭州銀行)
法定英文名稱：	Bank of Zhengzhou Co., Ltd.(簡稱：ZHENGZHOU BANK)
法定代表人：	王天宇先生
授權代表：	王天宇先生、傅春喬先生
董事會秘書及聯繫方式：	傅春喬先生 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 9056 傳真：+86-371-6700 9898 電子郵箱：ir@zzbank.cn
聯席公司秘書：	傅春喬先生、梁穎嫻女士
證券事務代表及聯繫方式：	王永豐先生 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 9056 傳真：+86-371-6700 9898 電子郵箱：ir@zzbank.cn
股票上市交易所、 股票簡稱和股票代碼：	A股：深交所 鄭州銀行 002936 H股：香港聯交所 鄭州銀行 6196 境外優先股：香港聯交所 ZZBNK 17USDPREF 4613
統一社會信用代碼：	914100001699995779
金融許可證號：	B1036H241010001
註冊和辦公地址：	中國河南省鄭州市鄭東新區商務外環路22號
註冊和辦公地址郵政編碼：	450018

第一章 公司簡介

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：	本行總行董事會辦公室及主要營業場所
境內審計師：	畢馬威華振會計師事務所（特殊普通合伙）
境內審計師地址：	中國北京東長安街1號東方廣場畢馬威大樓8層
簽字會計師：	龔凱先生、李杰先生
境外審計師：	畢馬威會計師事務所（於《財務匯報局條例》下 的註冊公眾利益實體核數師）
境外審計師地址：	香港中環遮打道10號太子大廈8樓
持續督導保薦機構：	招商證券股份有限公司
持續督導保薦機構地址：	中國深圳市福田區益田路江蘇大廈A座38至45層
保薦代表人 ^(註) ：	馬建紅女士、呂映霞女士
持續督導期間 ^(註) ：	2018年9月19日至2021年12月31日
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

註： 2020年11月，本行完成非公開發行A股股票，持續督導保薦機構招商證券股份有限公司委派保薦代表人馬建紅女士接替保薦代表人吳喻慧女士繼續履行本行首次公開發行股票並上市的持續督導工作。本次保薦代表人變更後，持續督導保薦代表人為馬建紅女士、呂映霞女士，持續督導期截至2021年12月31日止。

2 公司簡介

鄭州銀行是一家區域性股份制商業銀行，2015年12月在香港聯交所主板掛牌上市，2018年9月在深交所掛牌上市，首開國內城商行「A+H」股上市先河。

截至報告期末，本行在職員工4,984人，全省機構營業網點173家，其中含總行營業部1家、省內分行14家、小企業金融服務中心1家。本行發起成立了九鼎金融租賃公司，管理中牟、新密、鄆陵、扶溝、新鄭、浚縣、確山共7家村鎮銀行，綜合化經營紮實推進。截至報告期末，資產總額人民幣5,478.13億元，較年初增長人民幣473.35億元，增幅9.46%；吸收存款本金總額人民幣3,142.30億元，較年初增長人民幣250.14億元，增幅8.65%；發放貸款及墊款本金總額人民幣2,379.59億元，較年初增長人民幣420.48億元，增幅21.46%；淨利潤人民幣33.21億元；資本充足率12.86%，不良貸款率2.08%，撥備覆蓋率160.44%，主要指標均符合監管要求。

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。

鄭州銀行一貫堅持走特色化、差異化發展之路，聚焦「商貿物流銀行、中小企業金融服務專家、精品市民銀行」三大特色業務定位，深入推進公司業務及零售業務轉型，並取得初步成效。本行經營管理能力的持續提升，得到了社會各界的廣泛認可。在麥肯錫發佈的2020年中國TOP40銀行價值創造排行榜中，本行風險調整資本回報率（RAROC）和經濟利潤分別排全國銀行第16位和21位，分別較上年躍升19位和10位；在2020「中國服務企業500強」榜單中排第219位，在河南省入圍企業中位列第2位；榮獲國家開發銀行金融債銀行間市場「優秀承銷商」和「優秀做市商」等榮譽。

第一章 公司簡介

3 核心競爭力分析

發揮區位優勢，打造「商貿物流銀行」。藉助鄭州市作為國家重要交通樞紐、國家中心城市、中原經濟區核心城市和「一帶一路」重要節點城市的區位優勢，本行打造金融型、交易型、服務型的商貿物流銀行平台，為商貿物流各環節提供全方位、多層次的綜合金融服務。截至最後實際可行日期，雲交易、雲融資、雲物流、雲商、雲服務「五朵雲」平台全部上線運營；發起成立全國首家商貿物流銀行聯盟，成功召開4次中國商貿物流銀行聯盟峰會，聯盟成員達到55家，匯聚物流、大消費、金融科技、金融同業等機構，設立物流專業委員會、金融科技專業委員會、供應鏈金融專業委員會，共建商貿金融生態圈，在商貿物流領域走出了一條特色化發展之路。

踐行社會責任，聚焦「中小企業金融服務專家」。本行深入貫徹中央和河南省、鄭州市政府的決策部署，始終牢記初心和使命，支持實體經濟發展，為優質中小企業提供高效、便捷、低成本的融資渠道。當前，已構建總分支小微金融專營架構體系，設立小微業務專屬專營分支機構，牽頭踐行普惠金融改革試點推進；創新「線上+線下」全覆蓋信貸產品，推出「簡單派」小微金融服務品牌；制定《關於支持民營經濟發展壯大的行動方案》，落實機制為中小微民營企業鋪平發展之路，將支持民營企業發展各項工作落到實處，逐步確立在河南省中小企業金融服務中的標桿地位。

發展普惠金融，助力「精品市民銀行」。作為鄭州本土金融機構，本行堅持「守土有責、守土盡責」，圍繞市民的衣、食、住、行做文章，追求「產品場景化、加速線上化、智能化」的數字化轉型，將智能金融服務融入市民生活；不斷完善客戶分層服務體系，研發更適合本土客群需求的理財產品，從服務、產品、渠道等方面提供財富管理服務；致力於引入高科技開啟奇妙智慧生活，辦好老百姓真正信賴的「市民銀行」；金融服務的觸角不斷向農村鄉鎮延伸，建設惠農支付服務點，拓展線上服務渠道，形成了全方位、多層次、立體化的服務網絡，著力解決金融服務「最後一公里」問題。

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

第一章 公司簡介

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

樹立人才意識，注重人才培養。本行通過獵頭引進投行、風險管理、授信審批、人力資源等領域高端人才；實施「獵鷹計劃」，大規模引進外部人才，招聘重點高校大學生；打造「人才數據庫」，進一步優化人才結構，逐步完善人才輩出的育人機制，為未來高質量發展夯實人才基礎。

塑造企業文化，堅守企業願景。本行秉持「合規鼎峙、革故鼎新、一言九鼎」的核心價值觀，在作風建設、學習創新、宣貫教育、樹立先進等多方面致力於打造追求卓越、攻堅克難的「特色鄭銀」企業文化。重在傳承、重在創新、重在踐行，將企業文化深植於員工日常行為中，滲透於客戶服務、業務經營、合規管理的各個環節。優秀的企業文化催生源源不斷的內生動力，助力本行實現「建一流精品，創百年鼎盛」的企業願景，成為實施一流管理、提供一流服務、培養一流員工、打造一流品牌、具備較強競爭力的「百年老店」。

第一章 公司簡介

4 2020年度主要獲獎情況

2020年3月，中國銀行業協會發佈「2019年中國銀行業100強榜單」，本行排名第41位；

2020年5月，福布斯發佈「全球企業2000強榜單」，本行排名第1,378位；

2020年6月，在中國科學院《互聯網周刊》、中國社會科學院信息化研究中心、eNet研究院聯合發佈的2020年創新型手機銀行獲獎名單中，本行手機銀行榮獲「2020年度創新型手機銀行」稱號；

2020年7月，在鄭州市企業聯合會、鄭州市企業家協會、鄭州市工業經濟聯合會舉辦的評選活動中，本行榮獲「鄭州轉型創新傑出企業」稱號；

2020年9月，在中國《銀行家》雜誌社等主辦的「2020中國金融創新論壇」暨「2020中國金融創新成果線上發佈會」上，本行憑藉「基於複雜網絡的圖數據挖掘分析」案例榮獲「十佳金融科技創新獎」；

2020年9月，在中國企業聯合會、中國企業家協會聯合發佈的2020「中國服務業企業500強」榜單中，本行排第219位，在河南省入圍企業中位列第2位；

2020年10月，在由《大眾證券報》主辦的第十五屆中國上市公司競爭力公信力調查評選頒獎高峰論壇上，本行榮獲「最佳社會責任上市公司」；

2020年10月，在由《每日經濟新聞》主辦的「中國金融每經峰會」暨「中國金鼎獎」榮譽盛典上，本行榮獲「2020年度金融科技進步獎」；

2020年11月，在河南省企業聯合會、河南省企業家協會主辦的2020河南100強企業高峰會上，本行位列2020年河南企業排名100強第17位；

2020年12月，在金融時報社主辦的「2020中國金融機構金牌榜•金龍獎」頒獎盛典上，本行榮獲金龍獎「年度最佳六穩六保服務中小銀行」獎項；及

2020年12月，在《證券日報》公佈的2020中國證券市場金駿馬獎評選結果中，本行榮獲「服務實體經濟卓越獎」。

第二章 會計數據及主要財務指標摘要

1 主要會計數據和財務指標

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

單位：人民幣千元

主要會計數據	2020年	本年比上年		2018年	2017年	2016年
		2019年	增減(%)			
經營業績						
營業收入 ⁽¹⁾	14,579,669	13,440,214	8.48	11,133,655	10,212,985	9,980,486
利潤總額	4,012,467	4,006,026	0.16	3,809,906	5,547,260	5,257,033
歸屬於本行股東的淨利潤	3,167,567	3,285,122	(3.58)	3,058,831	4,280,024	3,998,768
經營活動(使用)/產生的 現金流量淨額	(11,179,309)	(7,850,803)	42.40	(25,819,469)	(1,981,394)	54,036,394
每股計(人民幣元/股)						
基本每股收益 ⁽²⁾	0.41	0.43	(4.65)	0.47	0.80	0.75
稀釋每股收益 ⁽²⁾	0.41	0.43	(4.65)	0.47	0.80	0.75
規模指標	2020年末	本年末較		2018年末	2017年末	2016年末
		2019年末	上年末增減(%)			
資產總額	547,813,444	500,478,127	9.46	466,142,418	435,828,887	366,147,972
發放貸款及墊款本金總額 (不含應計利息)	237,959,190	195,911,665	21.46	159,572,792	128,456,478	107,633,407
發放貸款及墊款減值準備 ⁽⁴⁾	7,931,775	7,424,847	6.83	6,097,376	4,000,536	3,458,832
負債總額	501,841,523	460,586,505	8.96	428,278,919	402,389,522	344,286,597
吸收存款本金總額 (不含應計利息)	314,230,420	289,216,860	8.65	264,130,934	255,407,398	216,389,640
股本	7,514,125	5,921,932	26.89	5,921,932	5,321,932	5,321,932
股東權益	45,971,921	39,891,622	15.24	37,863,499	33,439,365	21,861,375
其中：歸屬於本行股東的權益	44,494,897	38,590,322	15.30	36,649,739	32,205,887	21,296,378
歸屬於本行普通股股東的 每股淨資產 ⁽²⁾⁽³⁾	4.88	4.72	3.39	4.87	4.58	4.00
資本淨額 ⁽⁵⁾	52,679,369	46,215,496	13.99	45,958,462	41,614,453	28,463,881
其中：一級資本淨額 ⁽⁵⁾	44,492,918	38,353,128	16.01	36,618,138	32,262,545	21,312,985
風險加權資產淨額 ⁽⁵⁾	409,505,750	381,759,225	7.27	349,504,822	307,474,718	242,109,283

第二章 會計數據及主要財務指標摘要

主要財務指標	2020年	2019年 (重述) ⁽¹²⁾	本年末較 上年末變動	2018年	2017年	2016年
資本充足率(%)						
核心一級資本充足率 ⁽⁵⁾	8.92	7.98	0.94	8.22	7.93	8.79
一級資本充足率 ⁽⁵⁾	10.87	10.05	0.82	10.48	10.49	8.80
資本充足率 ⁽⁵⁾	12.86	12.11	0.75	13.15	13.53	11.76
資產質量指標(%)						
不良貸款率 ⁽⁶⁾	2.08	2.37	(0.29)	2.47	1.50	1.31
撥備覆蓋率 ⁽⁶⁾	160.44	159.85	0.59	154.84	207.75	237.38
貸款撥備率 ⁽⁶⁾	3.33	3.79	(0.46)	3.82	3.11	3.11
本金或利息逾期90天以上 貸款佔不良貸款比 ⁽⁷⁾	96.11	89.52	6.59	95.36	171.13	129.38
盈利能力指標(%)						
加權平均淨資產收益率 ⁽²⁾	8.37	9.30	(0.93)	10.03	18.82	20.21
總資產收益率 ⁽⁸⁾	0.63	0.70	(0.07)	0.69	1.08	1.28
成本收入比 ⁽⁹⁾	22.53	26.62	(4.09)	27.96	26.15	22.34
淨利差 ⁽¹⁰⁾⁽¹²⁾	2.46	2.29	0.17	1.77	1.94	2.52
淨利息收益率 ⁽¹¹⁾⁽¹²⁾	2.40	2.16	0.24	1.70	2.08	2.69
其他財務指標(%)						
槓桿率 ⁽¹³⁾	6.63	6.34	0.29	6.79	6.49	5.15
流動性比率 ⁽¹³⁾	70.41	56.44	13.97	56.39	61.72	40.61
流動性覆蓋率 ⁽¹³⁾	353.94	300.37	53.57	304.42	225.20	256.91
存貸款比例 ⁽¹³⁾	82.63	72.33	10.30	66.06	50.29	51.34
單一最大客戶貸款比例 ⁽¹³⁾	3.61	4.11	(0.50)	4.13	3.12	3.51
最大十家單一客戶貸款比例 ⁽¹³⁾	26.17	26.94	(0.77)	21.46	22.01	24.83
單一最大集團客戶授信比例 ⁽¹³⁾	6.15	7.01	(0.86)	6.02	4.66	5.58
正常類貸款遷徙率 ⁽¹³⁾	4.68	3.43	1.25	8.81	10.35	9.12
關注類貸款遷徙率 ⁽¹³⁾	33.16	28.96	4.20	55.14	58.55	44.10
次級類貸款遷徙率 ⁽¹³⁾	68.76	97.76	(29.00)	76.71	29.46	98.00
可疑類貸款遷徙率 ⁽¹³⁾	-	0.34	(0.34)	0.14	0.07	0.25

第二章 會計數據及主要財務指標摘要

註：

1. 營業收入包括利息淨收入、手續費及佣金淨收入、交易淨收益、投資淨收益和其他營業收入。
2. 基本每股收益、稀釋每股收益及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。

2020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本後，本行普通股股數由5,921,931,900股變更為6,514,125,090股，比較期的基本每股收益、稀釋每股收益及歸屬於本行普通股股東的每股淨資產均按照資本公積轉增股本後的股數重新計算。詳情請見本報告「股本變動及股東情況」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」。

本行於2020年發放境外優先股股息，因此在計算本期基本每股收益、稀釋每股收益和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」扣除本期派發的境外優先股股息，「加權平均淨資產」扣除本期派發的境外優先股股息及其他權益工具。

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。
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. 根據財政部、國務院國有資產監督管理委員會、中國銀保監會和中國證監會聯合發佈的《關於嚴格執行企業會計準則切實加強企業2020年年報工作的通知》(財會[2021]2號文)的要求，自2020年起，本行對信用卡分期收入進行重分類，將其從手續費及佣金收入重分類至利息收入，並重述了2019年度同期數據。
13. 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，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。

第二章 會計數據及主要財務指標摘要

2 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。

3 分季度主要財務指標

單位：人民幣千元

項目	2020年 第四季度	2020年 第三季度	2020年 第二季度	2020年 第一季度
營業收入	3,673,528	3,225,617	3,972,822	3,707,702
歸屬於本行股東的淨利潤	(125,107)	874,821	1,322,786	1,095,067
經營活動(使用)/產生的 現金流量淨額	(10,579,707)	(6,920,364)	(8,373,402)	14,694,164

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。

第三章 管理層討論和分析

1 過往經濟與環境

2020年，面對嚴峻複雜的國內外環境，特別是新型冠狀病毒感染肺炎疫情（「疫情」）的嚴重衝擊，中國政府及時調整預期目標，採取特殊時期特殊舉措，堅守經濟基本盤。中國最先控制住疫情，最先復工復產，經濟呈現快速修復之勢。一是整體經濟形勢呈現「V」型修復態勢。疫情衝擊之下，中國經濟增速在一季度大幅下滑6.8%後，連續三個季度修復反彈，同比增長分別為3.2%、4.9%和6.5%，呈現典型的不對稱「V」型修復格局。全年國內生產總值(GDP)人民幣1,015,986億元，同比增長2.3%。其中，第一產業同比增長3.0%，第二產業增長2.6%，第三產業增長2.1%。二是工業生產持續發展，高技術製造業和裝備製造業增長較快。全國規模以上工業增加值同比增長2.8%，高技術製造業和裝備製造業增加值分別同比增長7.1%及6.6%。三是服務業逐步恢復，現代服務業增勢良好。全國服務業生產指數與上年持平，信息傳輸、軟件和信息技術服務業，金融業增加值增速分別快於第三產業14.8及4.9個百分點，服務業業務活動預期指數60.1%，連續6個月位於高位景氣區間。四是市場銷售較快恢復，消費升級類商品銷售增速加快。全年社會消費品零售總額累計同比下降3.9%，降幅比上半年收窄7.5個百分點。五是固定資產投資穩步回升，三次產業投資增速全部轉正，高技術產業和社會領域投資增長較快。全年固定資產投資（不含農戶）人民幣518,907億元，同比增長2.9%。其中，基礎設施投資和房地產開發投資分別增長0.9%及7.0%。六是對外貿易實現正增長，貿易結構持續優化。全年貨物進出口總額人民幣321,557億元，同比增長1.9%。其中，出口人民幣179,326億元，增長4.0%；進口人民幣142,231億元，下降0.7%。七是居民消費價格漲幅回落，城鄉居民人均收入比繼續縮小。全年居民消費價格上漲2.5%，低於上年2.9%的漲幅。全國居民人均可支配收入人民幣32,189元，扣除價格因素實際增長2.1%，與經濟增長基本同步。城鄉居民人均收入比值2.56，比上年縮小0.08。2020年中國經濟逐步克服疫情帶來的不利影響，經濟運行呈恢復性增長和穩步復蘇態勢。但是，當前全球疫情依然在蔓延擴散，外部風險挑戰明顯增多，中國經濟恢復基礎尚不牢固。

第三章 管理層討論和分析

2020年，為應對疫情影響，中國政府及時調整貨幣政策，金融支持實體經濟的針對性和有效性明顯增強，充分發揮結構性貨幣政策工具的精準滴灌作用。2020年，社會融資規模存量人民幣284.83萬億元，同比增長13.3%，增速比上年同期提高2.6個百分點；增量累計人民幣34.86萬億元，比上年同期多人民幣9.19萬億元。廣義貨幣(M2)餘額人民幣218.68萬億元，同比增長10.1%，增速比上年同期高1.4個百分點。本外幣貸款餘額人民幣178.4萬億元，同比增長12.5%，其中，人民幣貸款餘額172.75萬億元，同比增長12.8%，增加人民幣19.63萬億元，同比多增人民幣2.82萬億元；本外幣存款餘額人民幣218.37萬億元，同比增長10.2%，其中，人民幣存款餘額212.57萬億元，同比增長10.2%，增加人民幣19.65萬億元，同比多增人民幣4.28萬億元。銀行間人民幣市場以拆借、現券和回購方式合計成交人民幣1,339.66萬億元，同業拆借與質押式回購加權平均利率分別為1.3%和1.36%，分別比上年同期低0.79個和0.74個百分點。

2020年，河南省統籌推進疫情防控和經濟發展工作，經濟運行逐步向好的發展態勢不斷拓展。一是全省經濟穩步修復。2020年全省生產總值人民幣54,997.07億元，同比增長1.3%，低於全國平均水平1個百分點，其中，第一產業增加值增長2.2%，第二產業增加值增長0.7%，第三產業增加值增長1.6%。二是工業生產逐步恢復，高技術製造業發展較快。全省規模以上工業增加值增長0.4%，比前三季度提高0.6個百分點。其中，高技術製造業增加值增長8.9%，高於規模以上工業8.5個百分點。三是全社會固定資產投資持續回升，新開工項目投資快速增長。全省固定資產投資(不含農戶)增長4.3%，比前三季度提高0.7個百分點，高於全國平均水平1.4個百分點。其中，新開工項目投資保持快速增長，全年全省新開工項目完成投資增長25.3%，億元以上新開工項目完成投資增長30.8%。四是消費需求逐步回暖，消費升級類商品增長較快。全省社會消費品零售總額人民幣22,502.77億元，同比下降4.1%，降幅比前三季度收窄2.9個百分點。五是居民消費價格漲幅回落，工業生產者價格下降。全省居民消費價格同比上漲2.8%，比前三季度回落0.8個百分點。全省工業生產者出廠價格同比下降0.8%，工業生產者購進價格同比下降0.6%。六是外貿總額增速較快，外貿市場多元化趨勢明顯。全省進出口總值人民幣6,654.8億元，同比增長16.4%，高於全國整體增速14.5個百分點。全年對美國、東盟和歐盟(27國，不含英國)進出口分別為人民幣1,334.5億元、868億元和844.4億元，均保持較高增長。

第三章 管理層討論和分析

2020年是全面建成小康社會和「十三五」規劃收官之年，也是打好防範化解金融風險攻堅戰收官之年。面對疫情帶來的嚴峻考驗和複雜多變的國內外環境，銀行業不斷探索做好「六穩」「六保」相關金融服務工作，保持持續穩定發展，為服務實體經濟助力。整體來看，2020年中國銀行業總體運行平穩，風險可控，銀行業發展態勢良好，業務結構優化，主要經營和監管指標處於合理區間。我國商業銀行總資產平穩增長，銀行業金融機構本外幣資產人民幣319.7萬億元，同比增長10.1%；信貸資產質量整體穩定，不良貸款餘額人民幣2.7萬億元，不良貸款率1.84%；利潤同比下降，累計實現淨利潤人民幣1.94萬億元，平均資本利潤率9.48%，平均資產利潤率0.77%；風險抵補能力較為充足，貸款損失準備餘額人民幣5萬億元，撥備覆蓋率184.5%，貸款撥備率3.39%；金融服務持續加強，銀行業金融機構用於小微企業的貸款餘額人民幣42.7萬億元；流動性水平保持穩健，流動性覆蓋率、流動性比例、人民幣超額備付金率及存貸款比例等指標分別為146.47%、58.41%、2.29%及76.81%。受疫情等因素影響，銀行業信用風險有所上升，不良貸款尚未充分暴露，下一階段，金融機構，尤其是中小銀行應做好充足的應對準備。

2 經營總體情況

2020年，是極不平凡的一年，是困難重重的一年。鄭州銀行全體幹部員工齊心協力、迎難而上，取得可喜業績。報告期內，本行經營管理工作主要呈現以下特點：

一是主要經營指標穩中向好。截至報告期末，本行資產總額人民幣5,478.13億元，較年初增長人民幣473.35億元，增幅9.46%；吸收存款本金總額人民幣3,142.30億元，較年初增長人民幣250.14億元，增幅8.65%；發放貸款及墊款本金總額人民幣2,379.59億元，較年初增長人民幣420.48億元，增幅21.46%。2020年實現營業收入人民幣145.80億元，同比增加人民幣11.39億元，增幅8.48%；淨利潤人民幣33.21億元，同比減少1.55%；淨利息收益率2.40%，同比增加0.24個百分點；成本收入比22.53%，同比下降4.09個百分點；資本充足率12.86%，不良貸款率2.08%，撥備覆蓋率160.44%，主要指標均符合監管要求。

第三章 管理層討論和分析

二是「四大戰役」取得階段性勝利。打贏疫情防控阻擊戰。面對疫情，制定防控方案，開展員工摸排，保障防疫物資，全行員工無確診、無疑似；積極捐款捐物，組織參與線上義診、關愛援鄂醫護人員、黨員先鋒隊社區值守等活動，得到省市領導的充分肯定。打贏復工復產攻堅戰。站到講政治高度，落實「六穩」「六保」要求，執行抗疫專項再貸款、定向降準支小再貸款等政策，全省首推「復工貸」，主動減費讓利，延期還本付息。打贏不良殲滅戰。成立大額資產管理中心，分層分類處置風險資產；嚴格實施集中度限額管理，推進匿名客戶、房地產融資及省外異地業務壓降；成立對公、零售、風險三個科技支持中心，理順案件、訴訟管理職責及制度規範，健全全行貸後管理制度體系、信貸檔案管理方案。截至報告期末，本行不良貸款率2.08%，較去年末下降0.29個百分點，資產質量持續轉好。打贏亂象掃盪戰。發佈員工行為「十三條高壓線」；完成鄭州市紀委監委派駐制改革；出台信訪投訴事件、案件、輿情事件聯防聯控實施意見，開展隱患排查「掃雷行動」，全年無重大案件、投訴發生。

第三章 管理層討論和分析

三是高質量發展提質增效。本行公司業務深耕挖潛。舉辦第四屆中國商貿物流銀行聯盟峰會，成員擴展至55家；雲物流上線2.0版，打造了網絡貨運平台服務新模式；取得省級國庫集中支付、省級財政統發工資和全省社保卡合作銀行代理等資格。小微業務開闢新路。用好普惠小微信用貸款支持計劃、延期還本付息等政策；「房e融」餘額達到人民幣143.63億元；啟動科技金融「千帆計劃」，打造鄭銀科創金融新模式；「兩增兩控」目標圓滿完成。零售業務成績突出。上線鄭銀理財家平台，6個月銷售額突破人民幣130億元；推出「虛擬信用卡」，發佈「鄭銀樂卡」、「鄭銀奧影卡」；上線久久版手機銀行；構建微銀行、公眾號、小程序、企業微信四位一體的渠道生態圈。金融市場業務實現突破。利用公開市場一級交易商、做市商資格，開展一二級市場聯動交易，全年承分銷總量首破人民幣1,000億元，債券和資金交易規模突破人民幣10萬億元。

第三章 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，在董事會的領導下，本行積極面對疫情的衝擊及複雜嚴峻的國內外形勢，堅守初心、迎難而上，積極助力復工復產，以實際行動踐行地方銀行責任使命；持續鞏固「商貿金融、市民金融、小微金融」的特色定位，加大普惠小微信貸支持力度；圍繞高質量發展的經營主線，強化風險管理，加大撥備計提與核銷力度。報告期內，本行實現營業收入人民幣145.80億元，較上年同比增長8.48%；實現淨利潤人民幣33.21億元，較上年同比下降1.55%；實現歸屬於本行股東的淨利潤人民幣31.68億元，較上年同比下降3.58%。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			
	2020年	2019 (重述) ^(註)	增減額	變動率(%)
利息淨收入	11,239,162	9,018,458	2,220,704	24.62
非利息收入	3,340,507	4,421,756	(1,081,249)	(24.45)
營業收入	14,579,669	13,440,214	1,139,455	8.48
減：營業費用	3,417,780	3,693,321	(275,541)	(7.46)
減：資產減值損失	7,184,457	5,796,660	1,387,797	23.94
營業利潤	3,977,432	3,950,233	27,199	0.69
應佔聯營公司利潤	35,035	55,793	(20,758)	(37.21)
稅前利潤	4,012,467	4,006,026	6,441	0.16
減：所得稅費用	691,596	632,806	58,790	9.29
淨利潤	3,320,871	3,373,220	(52,349)	(1.55)
其中：本行股東	3,167,567	3,285,122	(117,555)	(3.58)
非控制性權益	153,304	88,098	65,206	74.02

註：根據財政部、國務院國有資產監督管理委員會、中國銀保監會和中國證監會聯合發佈的《關於嚴格執行企業會計準則切實加強企業2020年年報工作的通知》(財會[2021]2號文)的要求，自2020年起，本行對信用卡分期收入進行重分類，將其從手續費及佣金收入重分類至利息收入，並重述了2019年同期數據。

第三章 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112.39億元，較上年同比增加人民幣22.21億元，增幅為24.62%；佔營業收入77.09%。其中：業務規模調整導致利息淨收入增加人民幣18.24億元，收益率或成本率變動導致利息淨收入增加人民幣3.96億元。

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			2019年(重述) ⁽⁷⁾		
	2020年 平均餘額 ⁽⁶⁾	利息收入/ 支出	平均收益率/ 付息率(%)	平均餘額 ⁽⁶⁾	利息收入/ 支出	平均收益率/ 付息率(%)
生息資產						
發放貸款及墊款	217,308,902	12,335,208	5.68	179,235,899	10,402,881	5.80
投資證券與其他金融資產 ⁽¹⁾	195,351,678	9,634,456	4.93	184,458,775	9,640,255	5.23
存放中央銀行款項	25,873,517	393,146	1.52	30,738,042	465,408	1.51
應收同業及其他金融機構款項 ⁽²⁾	12,707,428	224,862	1.77	8,652,806	264,148	3.05
應收融資租賃款	17,966,437	1,305,471	7.27	13,599,972	819,135	6.02
總生息資產	469,207,962	23,893,143	5.09	416,685,494	21,591,827	5.18
付息負債						
吸收存款	304,709,927	7,659,143	2.51	277,077,708	7,140,622	2.58
應付同業及其他金融機構款項 ⁽³⁾	63,289,022	1,655,175	2.62	55,179,680	1,780,675	3.23
已發行債券	95,586,704	2,841,648	2.97	97,570,029	3,465,530	3.55
向中央銀行借款	16,815,448	498,015	2.96	5,693,017	186,542	3.28
總付息負債	480,401,101	12,653,981	2.63	435,520,434	12,573,369	2.89
淨利息收入		11,239,162			9,018,458	
淨利差 ⁽⁴⁾			2.46			2.29
淨利息收益率 ⁽⁵⁾			2.40			2.16

第三章 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。
7. 根據財政部、國務院國有資產監督管理委員會、中國銀保監會和中國證監會聯合發佈的《關於嚴格執行企業會計準則切實加強企業2020年年報工作的通知》(財會[2021]2號文)的要求，自2020年起，本行對信用卡分期收入進行重分類，將其從手續費及佣金收入重分類至利息收入，並重述了2019年度同期數據。

第三章 管理層討論和分析

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

單位：人民幣千元

項目	截至12月31日止年度		
	2020年與2019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	2,209,763	(277,436)	1,932,327
投資證券與其他金融資產	569,289	(575,088)	(5,799)
存放中央銀行款項	(73,654)	1,392	(72,262)
應收同業及其他金融機構款項	123,777	(163,063)	(39,286)
應收融資租賃款	262,995	223,341	486,336
利息收入變化	3,092,170	(790,854)	2,301,316
付息負債			
吸收存款	712,115	(193,594)	518,521
應付同業及其他金融機構款項	261,692	(387,192)	(125,500)
已發行債券	(70,445)	(553,437)	(623,882)
向中央銀行借款	364,447	(52,974)	311,473
利息支出變化	1,267,809	(1,187,197)	80,612

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)。

第三章 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2.46%，較上年同期增加0.17個百分點，淨利息收益率2.40%，較上年同期增加0.24個百分點。2020年度貨幣政策整體寬鬆，本行積極優化負債結構，加強負債成本管理，使得付息負債平均成本率較上年同期大幅下降，從而導致淨利差及淨利息收益率上升。

3.1.2 利息收入

報告期內，本行實現利息收入人民幣238.93億元，較上年同比增加人民幣23.01億元，增幅為10.66%，主要是由於生息資產規模增長。

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380.73億元；實現貸款利息收入人民幣123.35億元，較上年同期增加人民幣19.32億元，增幅為18.57%。報告期內，本行發放貸款及墊款各組成部份的平均餘額、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			2019年		
	2020年 平均餘額	2020年 利息收入	2020年 平均收益率(%)	平均餘額	利息收入	平均收益率(%)
公司貸款	139,162,951	8,339,607	5.99	117,550,120	6,960,284	5.92
個人貸款	65,684,795	3,643,366	5.55	51,503,213	3,027,437	5.88
票據貼現	12,461,156	352,235	2.83	10,182,566	415,160	4.08
發放貸款及 墊款本金總額	217,308,902	12,335,208	5.68	179,235,899	10,402,881	5.80

第三章 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96.34億元，較上年同比減少人民幣0.06億元，降幅為0.06%，主要由於投資證券與其他金融資產平均收益率下降。

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2.25億元，比上年同期減少人民幣0.39億元，降幅為14.87%。主要由於該類資產平均收益率下降。

應收融資租賃款利息收入

報告期內，本行應收融資租賃款利息收入人民幣13.05億元，較上年同期增加人民幣4.86億元，增幅為59.37%。主要是由於本行子公司九鼎金融租賃公司應收融資租賃款規模及平均收益率增加。

3.1.3 利息支出

報告期內，本行利息支出人民幣126.54億元，受付息負債規模增加及負債平均成本率下降綜合因素影響，較上年同期增加人民幣0.81億元，增幅為0.64%。

第三章 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76.59億元，佔全部利息支出的60.53%，較上年同比增加人民幣5.19億元，增幅為7.26%；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。吸收存款平均成本率的下降主要是由於市場利率波動及本行優化負債結構、加強成本管理。

單位：人民幣千元

項目	截至12月31日止年度			2019年		
	2020年 平均餘額	2020年 利息支出	2020年 平均成本率(%)	2019年 平均餘額	2019年 利息支出	2019年 平均成本率(%)
公司存款						
活期	74,066,754	439,606	0.59	77,023,727	422,446	0.55
定期	98,303,074	3,427,395	3.49	89,488,182	4,051,364	4.53
小計	172,369,828	3,867,001	2.24	166,511,909	4,473,810	2.69
個人存款						
活期	23,754,413	215,047	0.91	20,154,816	151,565	0.75
定期	79,418,674	3,163,011	3.98	67,428,231	2,255,687	3.35
小計	103,173,087	3,378,058	3.27	87,583,047	2,407,252	2.75
其他	29,167,012	414,084	1.42	22,982,752	259,560	1.13
吸收存款總計	304,709,927	7,659,143	2.51	277,077,708	7,140,622	2.58

第三章 管理層討論和分析

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28.42億元，比上年減少人民幣6.24億元。主要原因是報告期內同業存單平均成本率下降。

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16.55億元，同比減少人民幣1.26億元，降幅為7.05%。主要由於報告期內市場貨幣政策寬鬆導致同業資金成本下降。

向中央銀行借款利息支出

報告期內，本行向中央銀行借款利息支出人民幣4.98億元，較上年增加人民幣3.11億元，增幅為166.97%。主要是由於報告期內中期借貸便利、防疫抗疫專項再貸款及支小再貸款規模均較上年同期增加。

3.1.4 非利息收入

報告期內，本行實現非利息收入人民幣33.41億元，較上年同期減少人民幣10.81億元，降幅為24.45%，佔營業收入比為22.91%。其中：手續費及佣金淨收入人民幣17.30億元，較上年增加人民幣1.55億元；其他非利息收益人民幣16.11億元，較上年減少人民幣12.36億元。

第三章 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			
	2020年	2019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	1,308,885	1,160,799	148,086	12.76
證券承銷及諮詢業務手續費	281,875	259,983	21,892	8.42
承兌及擔保業務手續費	186,762	163,492	23,270	14.23
銀行卡手續費	125,393	112,681	12,712	11.28
其他	33,686	25,614	8,072	31.51
小計	1,936,601	1,722,569	214,032	12.43
手續費及佣金支出	(206,615)	(147,140)	(59,475)	40.42
手續費及佣金淨收入	1,729,986	1,575,429	154,557	9.81

報告期內，本行主動適應資管新規及市場變化，穩步推進中間業務轉型升級，實現手續費及佣金淨收入人民幣17.30億元，較上年同期增加人民幣1.55億元，增幅為9.81%。主要受代理及託管業務、承兌及擔保業務、證券承銷業務規模增加影響。

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			
	2020年	2019年	增減額	變動率(%)
交易淨收益	368,339	708,485	(340,146)	(48.01)
投資淨收益	1,187,922	2,097,656	(909,734)	(43.37)
其他營業收入	54,260	40,186	14,074	35.02
合計	1,610,521	2,846,327	(1,235,806)	(43.42)

報告期內，其他非利息收益人民幣16.11億元，較上年同期減少人民幣12.36億元，降幅為43.42%。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公允價值變動所致。

第三章 管理層討論和分析

3.1.5 營業費用

報告期內，本行營業費用人民幣34.18億元，較上年同期減少人民幣2.76億元，降幅7.46%。受國家支持疫情防控推出減稅降費等政策及本行加強成本管控的影響，本行本期經營成本較上年同期減少。

單位：人民幣千元

項目	截至12月31日止年度			
	2020年	2019年	增減額	變動率(%)
人工成本	2,024,774	2,198,718	(173,944)	(7.91)
折舊及攤銷	439,534	474,790	(35,256)	(7.43)
租金及物業管理費	99,112	98,819	293	0.30
辦公費	55,269	51,950	3,319	6.39
稅金及附加	133,092	115,617	17,475	15.11
其他	665,999	753,427	(87,428)	(11.60)
營業費用總額	3,417,780	3,693,321	(275,541)	(7.46)

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			
	2020年	2019年	變動金額	變動率(%)
工資、獎金及津貼	1,551,670	1,607,809	(56,139)	(3.49)
社會保險費及企業年金	151,339	251,867	(100,528)	(39.91)
補充退休福利	4,837	15,397	(10,560)	(68.58)
職工福利費	156,829	172,375	(15,546)	(9.02)
住房公積金	104,654	89,090	15,564	17.47
其他	55,445	62,180	(6,735)	(10.83)
合計	2,024,774	2,198,718	(173,944)	(7.91)

第三章 管理層討論和分析

3.1.6 資產減值損失

報告期內，本行資產減值損失人民幣71.84億元，比上年增加人民幣13.88億元，增長23.94%，其中發放貸款及墊款減值損失人民幣54.87億元，較上年同期增加人民幣7.48億元，增幅為15.78%。主要是由於本行繼續按照審慎經營原則，根據市場經營環境、資產結構變化，適當增加資產減值的計提，進一步增強風險抵禦能力。

單位：人民幣千元

項目	截至12月31日止年度			
	2020年	2019年	增減額	變動率(%)
發放貸款及墊款減值損失 以攤餘成本計量的	5,487,062	4,739,054	748,008	15.78
金融投資減值損失	1,317,666	837,322	480,344	57.37
應收融資租賃款減值損失	286,652	170,001	116,651	68.62
表外信貸承諾減值損失	(76,453)	50,801	(127,254)	(250.50)
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	169,198	541	168,657	31,175.05
其他 ^(註)	332	(1,059)	1,391	(131.35)
資產減值損失計提總額	7,184,457	5,796,660	1,387,797	23.94

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。

第三章 管理層討論和分析

3.1.7 所得稅費用

報告期內，本行所得稅費用人民幣6.92億元，較上年同期增加人民幣0.59億元，增幅為9.29%。報告期內，本行實際稅率為17.24%，低於25%的法定稅率，主要是由於本行持有的國債和地方債利息收入按稅法規定為免稅收益。

單位：人民幣千元

項目	截至12月31日止年度			
	2020年	2019年	增減額	變動率(%)
當期所得稅	1,276,375	1,442,569	(166,194)	(11.52)
遞延所得稅	(634,354)	(905,865)	271,511	(29.97)
以前年度所得稅調整	49,575	96,102	(46,527)	(48.41)
所得稅費用總額	691,596	632,806	58,790	9.29

第三章 管理層討論和分析

3.2 資產負債表分析

3.2.1 資產

截至報告期末，本行資產總額人民幣5,478.13億元，較上年末增加人民幣473.35億元，增幅為9.46%。資產總額的增長主要是由於本行發放貸款及墊款、應收融資租賃款增加。本行資產總額中組成部份的餘額（撥備後）及其佔比情況如下：

單位：人民幣千元

項目	截至2020年12月31日		截至2019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	36,492,083	6.66	38,465,676	7.69	(1,973,593)	(1.03)
存放同業及 其他金融機構款項	2,357,591	0.43	1,930,394	0.39	427,197	0.04
拆出資金	3,083,574	0.56	2,784,681	0.56	298,893	0.00
衍生金融資產	362,970	0.07	94,602	0.02	268,368	0.05
買入返售金融資產	8,585,647	1.57	2,998,744	0.60	5,586,903	0.97
發放貸款及墊款	231,250,013	42.21	189,266,541	37.82	41,983,472	4.39
應收融資租賃款	22,565,825	4.12	12,501,697	2.50	10,064,128	1.62
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	46,463,308	8.48	55,062,294	11.00	(8,598,986)	(2.52)
— 以公允價值計量且 其變動計入其他綜合收益的 金融投資	21,983,430	4.01	15,751,610	3.15	6,231,820	0.86
— 以攤餘成本計量的金融投資	164,230,569	29.98	173,168,422	34.60	(8,937,853)	(4.62)
對聯營公司投資	400,250	0.07	376,874	0.08	23,376	(0.01)
物業及設備	2,686,802	0.49	2,372,354	0.47	314,448	0.02
遞延所得稅資產	3,718,962	0.68	2,834,990	0.57	883,972	0.11
其他資產	3,632,420	0.67	2,869,248	0.55	763,172	0.12
資產總計	547,813,444	100.00	500,478,127	100.00	47,335,317	-

第三章 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2,379.59億元，較上年末增加人民幣420.48億元，增幅為21.46%。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2020年12月31日		截至2019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⁾	156,954,032	65.96	124,565,616	63.58
個人貸款	67,328,937	28.29	59,593,823	30.42
票據貼現	13,676,221	5.75	11,752,226	6.00
發放貸款及墊款本金總額	237,959,190	100.00	195,911,665	100.00
加：應計利息	1,046,446		682,722	
減：減值準備 ⁽²⁾	7,755,623		7,327,846	
發放貸款及墊款賬面價值	231,250,013		189,266,541	

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。

第三章 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份。截至報告期末，本行公司貸款總額人民幣1,569.54億元，佔本行發放貸款及墊款總額的65.96%，較上年末增加人民幣323.88億元，增幅為26.00%。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2020年12月31日		截至2019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	25,996,452	16.56	18,968,452	15.23
保證貸款	78,812,696	50.21	55,088,693	44.22
抵押貸款	33,346,976	21.25	31,853,512	25.57
質押貸款	18,797,908	11.98	18,654,959	14.98
公司貸款本金總額	156,954,032	100.00	124,565,616	100.00

(2) 個人貸款

截至報告期末，本行個人貸款總額人民幣673.29億元，佔本行發放貸款及墊款總額的28.29%，較上年末增加人民幣77.35億元，增幅為12.98%。其中：個人經營貸款總額人民幣256.40億元，較上年末增加22.60%；個人住房按揭貸款總額人民幣359.65億元，較上年末增加19.67%，主要是由於個人經營貸款及個人住房按揭貸款業務規模的增長。

第三章 管理層討論和分析

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2020年12月31日		截至2019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	25,639,981	38.08	20,912,865	35.10
個人住房按揭貸款	35,964,974	53.42	30,052,807	50.43
個人消費貸款	2,769,512	4.11	5,807,222	9.74
信用卡貸款	2,954,470	4.39	2,820,929	4.73
個人貸款本金總額	67,328,937	100.00	59,593,823	100.00

(3) 票據貼現

截至報告期末，本行票據貼現人民幣136.76億元，較上年末增加人民幣19.24億元，增幅為16.37%。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。

第三章 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，本行證券投資及權益工具投資總額人民幣2,344.53億元，較上年末減少人民幣103.34億元，降幅為4.22%。具體明細如下：

單位：人民幣千元

項目	截至2020年12月31日		截至2019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	166,298,387	70.93	174,300,504	71.20
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融投資	21,691,216	9.25	15,424,513	6.30
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融投資	46,463,308	19.82	55,062,294	22.50
投資證券和其他金融資產總額	234,452,911	100.00	244,787,311	100.00
加：應計利息	2,106,004		1,758,957	
減：減值準備 ^(註)	3,881,608		2,563,942	
投資證券及其他金融資產賬面價值	232,677,307		243,982,326	

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。

第三章 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2020年12月31日		截至2019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	40,538,719	17.29	31,614,484	12.92
政策性銀行債券	39,543,998	16.87	33,995,748	13.89
銀行及其他金融機構發行的債券	1,865,371	0.80	2,974,444	1.22
公司發行人發行的債券	6,356,024	2.71	8,468,274	3.46
小計	88,304,112	37.67	77,052,950	31.49
信託計劃項下投資產品	67,275,604	28.70	77,489,646	31.66
證券公司管理的投資產品	55,741,447	23.78	62,966,123	25.72
其他 ^(註)	23,123,348	9.85	27,270,192	11.13
債務工具總計	234,444,511	100.00	244,778,911	100.00
權益工具	8,400		8,400	
投資證券和其他金融資產總額	234,452,911		244,787,311	

註： 其他包含債權融資計劃等。

第三章 管理層討論和分析

報告期末，本行持有的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	2020年金融債	3,753,008	3.70	2030-10-20	-
2	2016年金融債	3,250,000	3.33	2026-02-22	86
3	2016年金融債	2,490,000	3.33	2026-01-06	66
4	2020年金融債	2,426,582	3.09	2030-06-18	56
5	2020年金融債	2,220,000	3.07	2030-03-10	59
6	2016年金融債	2,200,000	3.24	2023-02-25	58
7	2016年金融債	1,900,000	3.32	2023-01-06	50
8	2020年金融債	1,572,513	3.79	2030-10-26	55
9	2019年金融債	1,360,000	3.45	2029-09-20	37
10	2019年金融債	1,170,000	3.74	2029-07-12	32

衍生金融工具

報告期內，美元對人民幣匯率雙向震蕩，本行合理利用遠期外匯有效應對市場風險，交易風格保持穩健。

單位：人民幣千元

衍生金融工具	截至2020年12月31日			截至2019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	6,002,908	362,970	-	11,022,396	94,602	(4,944)
合計	6,002,908	362,970	-	11,022,396	94,602	(4,944)

第三章 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5,018.42億元，較上年末增加人民幣412.55億元，增幅為8.96%。主要是由於吸收存款及向中央銀行借款等負債的增加。

單位：人民幣千元

項目	截至2020年12月31日		截至2019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	25,966,645	5.17	9,954,864	2.16	16,011,781	3.01
同業及其他金融機構 存放款項	20,210,404	4.03	18,906,118	4.10	1,304,286	(0.07)
拆入資金	20,467,593	4.08	14,113,018	3.06	6,354,575	1.02
衍生金融負債	-	-	4,944	0.01	(4,944)	(0.01)
賣出回購金融資產款	21,303,430	4.25	16,385,737	3.56	4,917,693	0.69
吸收存款	316,512,735	63.07	292,125,786	63.42	24,386,949	(0.35)
應交稅費	653,304	0.13	745,840	0.16	(92,536)	(0.03)
已發行債券	93,164,057	18.56	105,245,667	22.85	(12,081,610)	(4.29)
其他負債 ^(註)	3,563,355	0.71	3,104,531	0.68	458,824	0.03
合計	501,841,523	100.00	460,586,505	100.00	41,255,018	

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。

第三章 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3,142.30億元，較上年末增加人民幣250.14億元，增幅為8.65%。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2020年12月31日		截至2019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	73,645,804	23.44	79,289,145	27.42
定期	102,023,433	32.47	87,157,489	30.13
小計	175,669,237	55.91	166,446,634	57.55
個人存款				
活期	30,426,964	9.68	23,333,801	8.07
定期	77,347,598	24.61	72,253,415	24.98
小計	107,774,562	34.29	95,587,216	33.05
其他存款	30,786,621	9.80	27,183,010	9.40
吸收存款本金合計	314,230,420	100.00	289,216,860	100.00
加：應計利息	2,282,315		2,908,926	
吸收存款總額	316,512,735		292,125,786	

第三章 管理層討論和分析

3.2.3 股東權益

截至報告期末，本行股東權益合計為人民幣459.72億元，較上年末增加人民幣60.80億元，增幅為15.24%；歸屬於本行股東權益合計為人民幣444.95億元，較上年末增加人民幣59.05億元，增幅為15.30%。股東權益的增加主要是由於本行於報告期內完成非公開發行A股股票及持續盈利所致。2020年11月，本行在深交所非公開發行10億股A股股票，發行後本行總股本增加至75.14億股普通股，扣除發行費用後，募集資金淨額為人民幣46.32億元。

單位：人民幣千元

項目	截至2020年12月31日		截至2019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	7,514,125	16.35	5,921,932	14.85
資本公積	8,203,903	17.85	5,163,655	12.94
盈餘公積	2,976,573	6.47	2,675,548	6.71
一般風險準備	7,078,451	15.40	6,619,553	16.59
投資重估準備	(698,206)	(1.52)	97,063	0.24
設定受益計劃重估儲備	(60,953)	(0.13)	(46,424)	(0.12)
未分配利潤	11,655,496	25.35	10,333,487	25.90
其他權益工具	7,825,508	17.02	7,825,508	19.62
歸屬本行股東權益合計	44,494,897	96.79	38,590,322	96.73
少數股東權益	1,477,024	3.21	1,301,300	3.27
股東權益合計	45,971,921	100.00	39,891,622	100.00

第三章 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2020年 12月31日	截至2019年 12月31日
信貸承諾		
銀行承兌匯票	118,049,727	103,738,951
開出信用證	9,814,187	8,162,623
開出保函	2,217,397	2,692,880
未使用的信用卡額度	3,890,102	2,785,006
合計	133,971,413	117,379,460

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42承擔及或有事項之「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42承擔及或有事項之「抵押資產」。

第三章 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49.44億元，不良貸款率為2.08%，較上年末下降0.29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2020年12月31日		截至2019年12月31日	
	金額	佔總額 百分比(%)	金額	佔總額 百分比(%)
正常類	228,182,443	95.89	187,187,713	95.55
關注類	4,832,965	2.03	4,079,072	2.08
次級類	3,318,730	1.40	2,669,799	1.36
可疑類	1,591,666	0.67	1,961,656	1.00
損失類	33,386	0.01	13,425	0.01
發放貸款及墊款總額	237,959,190	100.00	195,911,665	100.00
不良貸款及不良貸款率 ^(註)	4,943,782	2.08	4,644,880	2.37

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。

第三章 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2020年12月31日				截至2019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	47,708,603	20.05	1,579,417	3.31	44,581,659	22.76	2,198,763	4.93
中長期貸款	109,245,429	45.91	1,856,239	1.70	79,983,957	40.83	1,437,389	1.80
小計	156,954,032	65.96	3,435,656	2.19	124,565,616	63.59	3,636,152	2.92
票據貼現	13,676,221	5.75	-	-	11,752,226	6.00	-	-
個人貸款								
個人經營性貸款	25,639,981	10.78	1,033,789	4.03	20,912,865	10.67	671,249	3.21
個人住房按揭貸款	35,964,974	15.11	185,795	0.52	30,052,807	15.34	34,051	0.11
個人消費貸款	2,769,512	1.16	226,720	8.19	5,807,222	2.96	259,817	4.47
信用卡餘額	2,954,470	1.24	61,822	2.09	2,820,929	1.44	43,611	1.55
小計	67,328,937	28.29	1,508,126	2.24	59,593,823	30.41	1,008,728	1.69
總計	237,959,190	100.00	4,943,782	2.08	195,911,665	100.00	4,644,880	2.37

報告期內，本行圍繞高質量發展的經營主線，強化風險管理、加大不良資產清收處置力度。截至報告期末，公司貸款（不含票據貼現）不良貸款率為2.19%，較上年末下降0.73個百分點；個人貸款不良貸款率為2.24%，較上年末增加0.55個百分點。

第三章 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2020年12月31日				截至2019年12月31日			
	佔總額		不良金額	不良貸款率(%)	佔總額		不良金額	不良貸款率(%)
金額	百分比(%)	金額			百分比(%)			
批發和零售業	30,468,072	12.80	1,121,197	3.68	27,095,140	13.83	1,152,189	4.25
製造業	14,981,932	6.30	965,069	6.44	14,577,464	7.44	1,578,003	10.82
建築業	14,887,663	6.26	329,452	2.21	12,156,369	6.21	215,134	1.77
房地產業	30,557,324	12.84	381,888	1.25	26,677,880	13.62	39,897	0.15
租賃和商務服務業	17,666,268	7.42	387,064	2.19	10,892,165	5.56	61,242	0.56
水利、環境和 公共設施管理業	25,683,307	10.79	-	-	16,128,317	8.23	43,580	0.27
農、林、牧、漁業	1,926,802	0.81	124,315	6.45	1,685,307	0.86	360,247	21.38
交通運輸、倉儲和 郵政業	4,982,485	2.09	29,655	0.60	2,604,391	1.33	57,079	2.19
電力、熱力、 燃氣及水生產和 供應業	2,581,881	1.09	-	-	2,369,014	1.21	10,000	0.42
住宿和餐飲業	1,311,417	0.55	41,586	3.17	1,317,211	0.67	40,384	3.07
採礦業	807,252	0.34	9,070	1.12	322,300	0.16	4,000	1.24
文化、體育和 娛樂業	1,660,210	0.70	2,860	0.17	1,808,720	0.92	1,000	0.06
其他	9,439,419	3.97	43,500	0.46	6,931,338	3.54	73,397	1.06
對公貸款總額	156,954,032	65.96	3,435,656	2.19	124,565,616	63.58	3,636,152	2.92
個人貸款總額	67,328,937	28.29	1,508,126	2.24	59,593,823	30.42	1,008,728	1.69
票據貼現	13,676,221	5.75	-	-	11,752,226	6.00	-	-
總計	237,959,190	100.00	4,943,782	2.08	195,911,665	100.00	4,644,880	2.37

截至報告期末，本行公司貸款的不良貸款主要集中在(1)批發和零售業；(2)製造業；以及(3)租賃和商務服務業，不良貸款率分別為3.68%、6.44%、2.19%。

第三章 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2020年12月31日				截至2019年12月31日			
	佔總額		不良		佔總額		不良	
	金額	百分比(%)	不良金額	貸款率(%)	金額	百分比(%)	不良金額	貸款率(%)
信用貸款	31,664,029	13.31	133,808	0.42	26,395,641	13.47	118,447	0.45
保證貸款	82,094,342	34.49	2,501,079	3.05	59,539,001	30.39	3,194,275	5.37
抵押貸款	89,660,694	37.68	2,163,748	2.41	77,715,145	39.67	1,002,805	1.29
質押貸款	34,540,125	14.52	145,147	0.42	32,261,878	16.47	329,353	1.02
總計	237,959,190	100.00	4,943,782	2.08	195,911,665	100.00	4,644,880	2.37

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2020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	水利、環境和公共設施管理業	1,900,000	0.80	3.61
借款人B	租賃和商務服務業	1,831,980	0.77	3.48
借款人C	房地產業	1,547,100	0.65	2.94
借款人D	房地產業	1,266,510	0.53	2.40
借款人E	水利、環境和公共設施管理業	1,250,000	0.53	2.37
借款人F	製造業	1,240,000	0.52	2.35
借款人G	水利、環境和公共設施管理業	1,200,000	0.50	2.28
借款人H	房地產業	1,199,500	0.50	2.28
借款人I	房地產業	1,176,000	0.49	2.23
借款人J	租賃和商務服務業	1,173,700	0.49	2.23
總計		13,784,790	5.78	26.17

第三章 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2020年12月31日		截至2019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	230,718,299	96.96	188,768,138	96.36
貸款逾期 ^(註)				
3個月以內(含3個月)	2,489,278	1.04	3,025,224	1.54
3個月至1年(含1年)	1,803,362	0.76	1,899,785	0.97
1年以上	2,948,251	1.24	2,218,518	1.13
小計	7,240,891	3.04	7,143,527	3.64
貸款本金總額	237,959,190	100.00	195,911,665	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72.41億元，比上年末增加人民幣0.97億元，增幅為1.36%；逾期貸款佔比3.04%，較上年末下降0.60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，本行不存在抵債資產。

3.3.8 貸款減值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54.87億元，其中以攤餘成本計量的發放貸款及墊款計提人民幣54.08億元，以公允價值計量且變動計入其他綜合收益的發放貸款及墊款計提人民幣0.79億元；核銷及轉出不良貸款人民幣53.56億元，收回已核銷貸款人民幣3.76億元。截至報告期末，貸款損失準備金餘額人民幣79.32億元，其中以攤餘成本計量的發放貸款及墊款減值餘額人民幣77.56億元，以公允價值計量且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1.76億元。

第三章 管理層討論和分析

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	
	2020年	2019年
期初餘額	7,327,846	6,062,971
本期計提	5,407,911	4,676,458
本期核銷及轉讓	(5,355,940)	(3,869,583)
收回已核銷貸款	375,806	458,000
期末餘額	7,755,623	7,327,846

以公允價值計量且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	
	2020年	2019年
期初餘額	97,001	34,405
本期計提	79,151	62,596
期末餘額	176,152	97,001

第三章 管理層討論和分析

3.4 現金流量表分析

報告期內，經營活動產生的現金淨流出人民幣111.79億元。其中現金流入人民幣733.43億元，比上年同期增加人民幣163.45億元，主要是向中央銀行借款增加；現金流出人民幣845.23億元，比上年同期增加人民幣196.74億元，主要是應收融資租賃款增加。

報告期內，投資活動產生的現金淨流入人民幣246.14億元。其中現金流入人民幣2,963.22億元，比上年同期增加人民幣1,684.24億元，主要是收回投資收到的現金流增加；現金流出人民幣2,717.08億元，比上年同期增加人民幣1,402.91億元，主要是投資支付的現金流出增加。

報告期內，籌資活動產生的現金淨流出人民幣114.77億元。其中現金流入人民幣1,205.80億元，比上年同期減少人民幣41.59億元，主要是發行債券所收到的現金流入減少；現金流出人民幣1,320.57億元，比上年同期增加人民幣139.06億元，主要是償付已到期債券本金支付的現金流出增加。

單位：人民幣千元

項目	截至12月31日止年度		
	2020年	2019年	同比增減
經營活動現金流入小計	73,343,444	56,998,259	16,345,185
經營活動現金流出小計	84,522,753	64,849,062	19,673,691
經營活動使用的現金流量淨額	(11,179,309)	(7,850,803)	(3,328,506)
投資活動現金流入小計	296,322,073	127,898,449	168,423,624
投資活動現金流出小計	271,708,226	131,417,013	140,291,213
投資活動產生／(使用)的現金流量淨額	24,613,847	(3,518,564)	28,132,411
籌資活動現金流入小計	120,579,727	124,738,282	(4,158,555)
籌資活動現金流出小計	132,057,065	118,151,408	13,905,657
籌資活動(使用)／產生的現金流量淨額	(11,477,338)	6,586,874	(18,064,212)
匯率變動對現金及現金等價物的影響	(123,711)	27,942	(151,653)
現金及現金等價物淨增加／(減少)額	1,833,489	(4,754,551)	6,588,040

第三章 管理層討論和分析

3.5 業務經營分部報告

下表列示截至所示期間本行各業務分部的營業收入總額。

單位：人民幣千元

項目	截至2020年12月31日		截至2019年12月31日	
	金額	佔總額 百分比(%)	金額	佔總額 百分比(%)
公司銀行業務	6,740,760	46.23	5,831,562	43.24
零售銀行業務	1,546,570	10.61	1,740,291	12.90
資金業務	6,238,079	42.79	5,828,175	43.21
其他業務 ^(註)	54,260	0.37	86,873	0.65
營業收入總額	14,579,669	100.00	13,486,901	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。

第三章 管理層討論和分析

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

國際會計準則理事會於2018年10月發佈了對《國際財務報告準則第3號－企業合併》的修訂，對「業務」的定義作出澄清。本行按照要求自2020年1月1日起執行，不要求追溯調整。

國際會計準則理事會於2020年5月28日發佈《國際財務報告準則第16號－租賃》的修訂，規定由新冠肺炎疫情直接引發的承租人與出租人就現有租賃合同達成的租金減免、延期支付等租金減讓，滿足一定條件的可以採用簡化方法處理，不將其視為租賃修改作會計處理，自2020年6月1日或之後開始的年度報告期間生效，允許提前採用。本行按照要求於準則生效日起執行。

上述文件規定變更對本集團的財務狀況和經營成果均無重大影響，詳情請見本報告「獨立核數師報告」章節「財務報表附註2 主要會計政策」及本行於巨潮資訊網及香港聯交所網站發佈的日期為2020年8月31日的公告。

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

本期合併報表範圍與上年度財務報告一致。

第三章 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	本報告期 公允價值 變動損益	計入權益的 累計公允 價值變動	本報告期 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)	55,062,294	842,568	-	-	46,463,308
衍生金融資產	94,602	268,368	-	-	362,970
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融投資	15,751,610	-	(1,106,530)	(169,198)	21,983,430
金融資產小計	70,908,506	1,110,936	(1,106,530)	(169,198)	68,809,708
衍生金融負債	4,944	(4,944)	-	-	-
金融負債小計	4,944	(4,944)	-	-	-

第三章 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
	2020年	2019年	比上年同期 增減(%)	
手續費及佣金支出	206,615	147,140	40.42	主要由於業務規模增加所致。
交易淨收益	368,339	708,485	(48.01)	報告期內美元對人民幣匯率變動、交易性債券收益變動所致。
投資淨收益	1,187,922	2,097,656	(43.37)	由於以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資公允價值變動所致。
其他營業收入	54,260	40,186	35.02	政府補助較上期增加。
應佔聯營公司利潤	35,035	55,793	(37.21)	主要由於聯營企業盈利較上期減少所致。
歸屬於非控制性權益的淨利潤	153,304	88,098	74.02	主要由於本期子公司盈利較上期增加所致。

第三章 管理層討論和分析

單位：人民幣千元

項目	截至2020年 12月31日	截至2019年 12月31日	比上年末 增減(%)	主要原因分析
衍生金融資產	362,970	94,602	283.68	報告期內，美元對人民幣匯率雙向震盪，本行合理增加遠期外匯有效應對市場風險。
衍生金融負債	-	4,944	(100.00)	
買入返售金融資產	8,585,647	2,998,744	186.31	本行綜合評估市場流動性及本行資金需求，調整該類資產規模。
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資	21,983,430	15,751,610	39.56	以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債券增加所致。
應收融資租賃款	22,565,825	12,501,697	80.50	主要是本行子公司九鼎金融租賃公司應收融資租賃款規模增加。
遞延所得稅資產	3,718,962	2,834,990	31.18	由於計提資產減值準備及金融資產公允價值變動形成的可抵扣暫時性差異增加所致。
向中央銀行借款	25,966,645	9,954,864	160.84	中期借貸便利及支小再貸款增加。

第三章 管理層討論和分析

項目	截至2020年 12月31日	截至2019年 12月31日	比上年末 增減(%)	主要原因分析
拆入資金	20,467,593	14,113,018	45.03	本行綜合評估市場流動性及本行資金需求，調整該類負債規模。
賣出回購金融 資產款	21,303,430	16,385,737	30.01	
資本公積	8,203,903	5,163,655	58.88	報告期內本行完成非公開發行A股股票導致境內股本溢價增加。
投資重估儲備	(698,206)	97,063	(819.33)	主要由於報告期末以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產公允價值變動所致。
設定受益計劃 重估儲備	(60,953)	(46,424)	31.30	設定受益計劃重估儲備減少。

第三章 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2020年 12月31日	截至2019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 ⁽¹⁾	51,000	25,500	51.00
確山鄭銀村鎮銀行	25,500	25,500	51.00
中牟鄭銀村鎮銀行 ⁽²⁾	208,000	104,000	18.53
鄆陵鄭銀村鎮銀行 ⁽³⁾	34,950	18,000	49.58
新鄭鄭銀村鎮銀行	17,280	17,280	25.00
中國銀聯股份有限公司	8,000	8,000	0.27
城銀服務中心(原稱為「城市商業 銀行資金清算中心」)	400	400	1.29
合計	1,459,250	1,312,800	

第三章 管理層討論和分析

註：

1. 於報告期內，浚縣鄭銀村鎮銀行股東大會決議通過增資擴股方案，股東按1:1同比例增資，總股本由5,000萬股變更為10,000萬股，本行持有的浚縣鄭銀村鎮銀行的股份由2,550萬股變更為5,100萬股，持股比例未發生變動。
2. 於報告期內，中牟鄭銀村鎮銀行股東大會決議通過利潤分配方案，以未分配利潤轉增股本，總股本由56,135萬股變更為112,270萬股，本行持有的中牟鄭銀村鎮銀行的股份由10,400萬股變更為20,800萬股，持股比例未發生變動。
3. 於報告期內，鄆陵鄭銀村鎮銀行股東大會決議通過增資擴股方案，新增1,049.5萬股，總股本由6,000萬股變更為7,049.5萬股。本行向原有股東收購鄆陵鄭銀村鎮銀行股份1,350萬股，認購新發行股份345萬股，持有的股份由1,800萬股變更為3,495萬股，持股比例由30%變更為49.58%。

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

4.2 報告期內獲取的重大的股權投資情況

報告期內，本行不存在獲取重大股權投資情況。

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。

第三章 管理層討論和分析

4.4 募集資金使用情況

2020年11月，本行完成非公開發行10億股A股股票，每股面值人民幣1.00元，每股發行價格人民幣4.64元，發行產生的溢價人民幣36.32億元記入資本公積。融資規模及所募集資金的金額及用途如下：

4.4.1 募集資金總體使用情況

單位：人民幣千元

募集年份	募集方式	募集資金 淨額	報告期已	已累計	報告期內	累計變更	累計變更	尚未使用	尚未使用	間置兩年
			使用募集 資金淨額	使用募集 資金淨額	變更用途的 募集資金 淨額	用途的募集 資金淨額	用途的募集 資金淨額 比例	募集資金 總額	募集資金 用途及去向	以上募集 資金金額
2020年	非公開發行A股股票	4,632,442	4,632,442	4,632,442	-	-	-	-	-	-
合計	-	4,632,442	4,632,442	4,632,442	-	-	-	-	-	-

募集資金總體使用情況說明 本次發行募集資金扣除發行費用後，全部用於補充本行核心一級資本金，與承諾的募集資金用途一致。

第三章 管理層討論和分析

4.4.2 募集資金承諾項目情況

單位：人民幣千元

募集資金金額 ⁽¹⁾	4,632,442	本年度投入募集資金金額	4,632,442
報告期內變更用途的募集資金總額	無		
累計變更用途的募集資金總額	無	已累計投入募集資金金額	4,632,442
累計變更用途的募集資金總額比例	無		

承諾投資項目 和超募資金 投向	已變更項目， 含部份變更 (如有)	募集資金 承諾投資 總額	調整後 投資總額(1)	本報告期 投入金額	截至期末 累計投入 金額(2)	截至期末 投資進度 (3)=(2)/(1)(%)	項目達到 預定可使用 狀態日期	截止報告 期 報告期 實現的效益	截止報告 期 期末累計 實現的效益	項目可行性 是否達到 預計效益	項目可行性 是否發生 重大變化
補充資本金	無	4,632,442	4,632,442	4,632,442	4,632,442	100%	不適用	不適用	不適用	不適用	否

合計	-	4,632,442	4,632,442	4,632,442	4,632,442	100%	-	不適用	不適用	-	-
----	---	-----------	-----------	-----------	-----------	------	---	-----	-----	---	---

未達到計劃進度原因(分具體募投項目)	無
項目可行性發生重大變化的情況說明	無
超募資金的金額、用途及使用進展情況	無
募集資金投資項目實施地點變更情況	無
募集資金投資項目實施方式調整情況	無
募集資金投資項目先期投入及置換情況	無
用閒置募集資金暫時補充流動資金情況	無
項目實施出現募集資金結餘的金額及原因 ⁽²⁾	本行募集資金使用完畢，不存在募集資金投資項目節餘資金的情況。
尚未使用的募集資金去向	本行募集資金使用完畢，不存在尚未使用的募集資金。
募集資金使用及披露中存在的問題或其他情況	無

第三章 管理層討論和分析

註：

1. 募集資金金額為扣除保薦及承銷費用及其他發行費用後的募集資金淨額。
2. 募集資金到位後已全部用於補充本行核心一級資本。因募集資金投資項目中投入的資金均包含本行原自有資金與募集資金，無法單獨核算截至報告期末的募集資金實現效益情況。

4.4.3 募集資金變更項目情況

報告期內，本行不存在募集資金變更項目情況。

4.5 非募集資金投資的重大項目情況

報告期內，本行不存在非募集資金投資的重大項目情況。

4.6 以公允價值計量的金融資產

截至報告期末，本行公允價值的計量方法及採用公允價值計量的項目詳見「管理層討論和分析」章節「以公允價值計量的資產和負債」段落內容。

4.7 附屬公司業務

4.7.1 附屬公司業務

九鼎金融租賃公司

截至報告期末，本行控股的九鼎金融租賃公司註冊資本人民幣20億元，本行持股51.00%。九鼎金融租賃公司於中國成立，業務亦在中國進行，主要業務包括：（一）融資租賃業務；（二）轉讓和受讓融資租賃資產；（三）固定收益類證券投資業務；（四）接受承租人的租賃保證金；（五）吸收非銀行股東3個月（含）以上定期存款；（六）同業拆借；（七）向金融機構借款；（八）境外借款；（九）租賃物變賣及處理業務；（十）經濟諮詢；（十一）中國銀保監會批准的其他業務（依法須經批准的項目，經相關部門批准後方可開展經營活動）。截至報告期末，九鼎金融租賃公司資產總額人民幣244.30億元，淨資產人民幣27.71億元，融資租賃總額人民幣232.58億元。報告期內，實現營業收入人民幣7.53億元，營業利潤人民幣3.72億元，淨利潤人民幣2.79億元。

第三章 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，業務亦在中國進行，主要業務包括：(一)吸收公眾存款；(二)發放短期、中期和長期貸款；(三)辦理國內結算；(四)辦理票據承兌與貼現；(五)從事同業拆借；(六)從事借記卡業務；(七)代理發行、代理兌付、承銷政府債券；(八)代理收付款項業務；(九)經中國銀行業監督管理機構批准的其他業務(涉及許可證經營的憑有效許可證或資質證經營)。截至報告期末，扶溝鄭銀村鎮銀行資產總額人民幣8.85億元，淨資產人民幣0.65億元，發放貸款及墊款總額人民幣5.36億元，吸收存款總額人民幣7.22億元。報告期內，實現營業收入人民幣0.27億元，營業利潤人民幣0.03億元，淨利潤人民幣0.02億元。

新密鄭銀村鎮銀行

截至報告期末，本行控股的新密鄭銀村鎮銀行註冊資本人民幣12,500萬元，本行持股51.20%。新密鄭銀村鎮銀行於中國成立，業務亦在中國進行，主要業務包括：(一)吸收公眾存款；(二)發放短期、中期和長期貸款；(三)辦理國內結算；(四)辦理票據承兌與貼現；(五)從事同業拆借；(六)從事銀行卡業務；(七)代理發行、代理兌付、承銷政府債券；(八)代理收付款項及代理保險業務；(九)經銀行業監督管理機構批准的其他業務(依法須經批准的項目，經相關部門批准後方可開展經營活動)。截至報告期末，新密鄭銀村鎮銀行資產總額人民幣10.43億元，淨資產人民幣1.60億元，發放貸款及墊款總額人民幣6.62億元，吸收存款總額人民幣8.64億元。報告期內，實現營業收入人民幣0.26億元，營業利潤人民幣0.03億元，淨利潤人民幣0.02億元。

第三章 管理層討論和分析

浚縣鄭銀村鎮銀行

截至報告期末，本行控股的浚縣鄭銀村鎮銀行註冊資本人民幣10,000萬元，本行持股51.00%。浚縣鄭銀村鎮銀行於中國成立，業務亦在中國進行，主要業務包括：(一)吸收公眾存款；(二)發放短期、中期和長期貸款；(三)辦理國內結算業務；(四)辦理票據承兌與貼現；(五)代理發行、代理兌付、承銷政府債券；(六)從事同業拆借；(七)從事借記卡業務；(八)代理收付款項及代理保險業務；(九)經銀行業監督管理機構批准的其他業務(涉及許可經營項目，應取得相關部門許可後方可經營)(依法須經批准的項目，經相關部門批准後方可開展經營活動)。截至報告期末，浚縣鄭銀村鎮銀行資產總額人民幣12.23億元，淨資產人民幣1.10億元，發放貸款及墊款總額人民幣6.57億元，吸收存款總額人民幣10.17億元。報告期內，實現營業收入人民幣0.46億元，營業利潤人民幣0.20億元，淨利潤人民幣0.13億元。

確山鄭銀村鎮銀行

截至報告期末，本行控股的確山鄭銀村鎮銀行註冊資本人民幣5,000萬元，本行持股51.00%。確山鄭銀村鎮銀行於中國成立，業務亦在中國進行，主要業務包括：(一)吸收公眾存款；(二)發放短期、中期和長期貸款；(三)辦理國內結算；(四)辦理票據承兌與貼現；(五)從事同業拆借；(六)從事銀行卡業務；(七)代理發行、代理兌付、承銷政府債券；(八)代理收付款項及代理保險業務；(九)經銀行業監督管理機構批准的其他業務(依法須經批准的項目，經相關部門批准後方可開展經營活動)。截至報告期末，確山鄭銀村鎮銀行資產總額人民幣4.49億元，淨資產人民幣0.49億元，發放貸款及墊款總額人民幣2.60億元，吸收存款總額人民幣3.61億元。報告期內，實現營業收入人民幣0.19億元，營業利潤人民幣0.07億元，淨利潤人民幣0.05億元。

第三章 管理層討論和分析

4.7.2 參股公司業務

截至報告期末，本行持有中牟鄭銀村鎮銀行18.53%的股權、鄴陵鄭銀村鎮銀行49.58%的股權以及新鄭鄭銀村鎮銀行25.00%的股權。三家村鎮銀行資產總額人民幣231.83億元，發放貸款及墊款總額人民幣153.64億元，吸收存款總額人民幣207.33億元。

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

4.7.3 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。

4.8 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43。

第三章 管理層討論和分析

5 資本管理

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

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每年開展一次資本規劃，設定至少三年的資本充足率目標，每年根據監管要求、發展形勢等情況的變化及時對資本規劃進行動態調整。本行資本規劃審慎評估資產質量、利潤增長及資本市場波動性，充分考慮對資本水平可能產生重大負面影響的因素，包括或有風險暴露、嚴重且長期的市場衰退以及突破風險承受能力的其他事件，確保目標資本水平與業務發展戰略、風險偏好、風險管理水平和外部經營環境相適應，兼顧短期和長期資本需求，並考慮各種資本補充來源的長期可持續性。

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

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

第三章 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。本行根據原中國銀監會於2012年頒佈的《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2020年 12月31日	截至2019年 12月31日
核心一級資本		
股本	7,514,125	5,921,932
資本公積可計入部份	8,203,903	5,163,655
投資重估儲備	(698,206)	97,063
設定受益計劃重估儲備	(60,953)	(46,424)
盈餘公積	2,976,573	2,675,548
一般風險準備	7,078,451	6,619,553
未分配利潤	11,655,496	10,333,487
少數股東權益可計入部份	947,757	601,657
核心一級資本總額	37,617,146	31,366,471
核心一級資本扣除項目	(1,074,912)	(918,036)
核心一級資本淨額	36,542,234	30,448,435
其他一級資本		
其他一級資本工具及其溢價	7,825,508	7,825,508
少數股東資本可計入部份	125,176	79,185
一級資本淨額	44,492,918	38,353,128
二級資本		
可計入的已發行二級資本工具	5,000,000	5,000,000
超額貸款損失準備	2,932,817	2,701,779
少數股東資本可計入部份	253,634	160,589
二級資本淨額	8,186,451	7,862,368
總資本淨額	52,679,369	46,215,496
風險加權資產總額	409,505,750	381,759,225
核心一級資本充足率(%)	8.92	7.98
一級資本充足率(%)	10.87	10.05
資本充足率(%)	12.86	12.11

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。

第三章 管理層討論和分析

5.2 槓桿率分析

單位：人民幣千元

項目	2020年 12月31日	2020年 9月30日	2020年 6月30日	2020年 3月31日
一級資本淨額	45,574,048	42,223,905	41,628,919	40,921,229
調整後表內外資產餘額	686,993,391	678,584,802	687,554,034	672,368,001
槓桿率(%)	6.63	6.22	6.05	6.09

註：報告期末、2020年第三季度末、2020年半年度末及2020年第一季度末的槓桿率相關指標，均根據2015年4月1日起施行的《商業銀行槓桿率管理辦法(修訂)》(原中國銀監會令2015年第1號)要求計算，與上報監管部門數據一致。詳細信息請查閱本行網站投資者關係中的「財務摘要」欄目。

6 業務運作

6.1 公司銀行業務

6.1.1 公司存款

報告期內，受疫情影響，國內外經濟形勢嚴峻，國內經濟增長水平仍處於恢復增長期，傳統銀行業與消費金融、保險、證券、基金等多領域面臨的監管力度持續加大。本行著力推進公司業務升級，積極推動線上線下交易銀行業務以及「五朵雲」平台的建設，依託金融科技手段，通過對公資產業務線上化、供應鏈金融、財資管理、場景金融、增值及特色定製服務的發展，致力於打造對公客戶一站式全景服務生態圈，有效帶動對公存款的穩定增長；重點推進對公低成本存款提升、公私聯動，完善基礎客群建設與考核的相關工作，不斷強化公司存款的營銷和管理，保證公司存款的穩定發展。截至報告期末，本行對公存款規模人民幣2,064.56億元，較上年末增加人民幣128.26億元，增幅6.62%。

第三章 管理層討論和分析

6.1.2 公司貸款

報告期內，本行積極響應國家政策，大力支持企業復工復產，通過減費讓利降低企業融資成本，多措並舉助力實體經濟發展。本行立足「商貿物流銀行」的特色定位，持續拓展基礎客群，大力發展輕資本業務，嚴格新增准入管理，加強存量業務風險排查，資產結構不斷優化，公司貸款平穩增長，資產質量穩中向好。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1,706.30億元，較上年末增加人民幣343.12億元，增幅25.17%。

6.1.3 公司客戶

報告期內，本行深入推進客群管理工作，整合銷售管理系統、客戶關係管理系統和大數據智能營銷系統，實現一站式客戶發掘、營銷和管理，將客群建設的管理過程線上化和智能化；持續建立銷售管理機制和銷售檢視機制，利用上下游客戶圖譜，深入開展上下游客戶的營銷和管理工作，加強對公司客戶的有效動態管理，提高營銷團隊的工作效率，有效推進客群建設工作的持續穩定健康發展。

第三章 管理層討論和分析

6.1.4 機構業務

報告期內，本行編製完成政務金融戰略規劃，進一步聚焦機構業務發展戰略。本行持續完善重點業務代理資格，成功取得省級國庫集中支付、省級財政統發工資和全省社保卡合作銀行代理資格，實現鄭州地區非稅收入代理資格全覆蓋，鄭州市、縣（區）兩級國庫集中支付覆蓋率超過70%，獨家代理鄭州地區法院破產管理業務，成為鄭州市農村集體經濟組織三家代理合作銀行之一，為後續業務開展奠定堅實基礎；迅速擴大機構客戶客群規模，報告期內新開立機構賬戶755戶，截至報告期末機構客戶數達4,200戶；不斷凸顯特色板塊優勢，迭代「銀法通2.0」產品，已於11家法院上線，鄭州地區覆蓋率超過60%，與全省69家法院開展訴訟費業務合作；電子政務累計上線客戶數229戶，「智慧政務」品牌影響力不斷提升。截至報告期末，本行機構存款日均人民幣537.98億元，較上年末新增人民幣30.15億元，佔全行對公存款日均（不含外幣、協議、國庫）的28%。

6.2 零售銀行業務

6.2.1 個人存款

作為鄭州本土金融機構，本行堅持「精品市民銀行」的特色定位，根據客戶需求加強產品創新，深耕重點客群，完善服務體系；深化財富管理，鞏固個人客戶基礎，不斷提高客戶黏性，為客戶提供優質的金融服務。截至報告期末，本行個人存款本金總額人民幣1,077.75億元，較上年末增加人民幣121.87億元，增幅12.75%。

第三章 管理層討論和分析

6.2.2 個人貸款

報告期內，本行持續優化重點產品，上線「房e融」貸款小程序，集在線徵信授權、線上移動估值、在線簽訂合同、辦理抵押等功能於一體，為客戶提供便捷高效的金融服務，2020年10月，「房e融」產品餘額突破人民幣100億元，截至報告期末，達到人民幣143.63億元；優化「優先貸」產品線上流程，搭建「全流程、全線上」的客戶服務渠道，通過清單篩選式營銷、模型觸發式營銷與大數據預測營銷加大營銷力度；成功發行住房按揭資產證券化（ABS），報告期內，「豫鼎」2020年第一期個人住房抵押貸款資產支持證券已進行轉讓，資產金額共計人民幣34.99億元，涉及業務筆數9,606筆。截至報告期末，本行個人貸款規模人民幣673.29億元，較上年末增加人民幣77.35億元，增幅12.98%。

6.2.3 銀行卡

本行借記卡以商鼎卡為基礎卡種，不斷豐富品種、完善功能。報告期內，本行發行「太行暢興物流卡」等特色卡，新增發卡量穩步攀升。截至報告期末，本行累計發行借記卡659.13萬張，較上年末增加52.1萬張。

本行持續優化信用卡用卡環境，完善業務功能，提升服務質量。報告期內，本行發行「樂卡」、「虛擬卡」和「奧影卡」三款信用卡。截至報告期末，本行累計發行商鼎信用卡492,814張，累計消費金額人民幣765億元；報告期內，信用卡消費金額人民幣228億元，實現營業收入人民幣1.91億元，累計實現營業收入人民幣5.68億元。

第三章 管理層討論和分析

6.3 資金業務

6.3.1 貨幣市場交易

報告期內，本行按照行內經營計劃指標和流動性管理要求，在保證流動性安全的基礎上，通過對資金面的有效預判，科學擺佈負債期限結構，控制融資成本，增加效益。同時，積極履行公開市場一級交易商義務，向市場融通資金。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共人民幣140.27億元，佔本行資產總額的2.56%；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共人民幣619.81億元，佔本行負債總額的12.35%。

6.3.2 證券及其他金融資產投資

報告期內，本行密切關注國際局勢、國內外經濟環境和資金市場的變化，加強對債券市場、資金市場、外部監管政策、疫情對國內外宏觀經濟環境影響的研究和趨勢分析，及時調整資金投資的方向和業務開展策略，抓住適當的業務開展機會，在風險可控的前提下盡可能提高資金投資的利差水平。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2,344.45億元，較上年末減少4.22%。其中，債券投資總額人民幣883.04億元，較上年末增加14.60%；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1,230.17億元，較上年末減少12.42%。

第三章 管理層討論和分析

6.3.3 投資銀行業務

報告期內，本行非金融企業債務融資工具主承銷業務發展迅速，與河南省內多家大型企業開展相關合作，全年發行規模人民幣146.5億元，承銷份額在河南省位列第4位，在全國B類城商行位列第3位。本行主承銷河南首單超短期融資券疫情防控債，切實助力河南疫情疫情防控和復工復產工作；積極響應中國銀行間市場交易商協會關於受託管理的相關政策要求，成為河南首家取得債務融資工具受託管理人業務資質的城商行。

6.3.4 理財業務

報告期內，本行根據監管要求不斷壓降同業理財和保本理財規模，持續發力個人非保本理財業務，有效增強理財業務流動性管理水平，實現重點壓降同業理財的戰略轉型目的。截至報告期末，本行同業理財規模人民幣40億元，較上年末下降18.86%，保本理財規模人民幣8.79億元，較上年末下降80.89%；個人非保本理財產品存續額人民幣450.54億元，較上年末增長20.25%。報告期內，本行累計發行理財產品268支，募集金額人民幣1,041.77億元；截至報告期末存續理財產品規模人民幣499.32億元，較上年末增長6.25%。同時，本行加快淨值化轉型步伐，力爭在過渡期內實現全部淨值化轉型。截至報告期末，淨值型產品規模人民幣384.18億元，較上年末增長86.19%，佔比76.94%；零售理財規模人民幣457.52億元，較上年末增長49.91%，佔比91.63%。

第三章 管理層討論和分析

6.4 特色業務

6.4.1 商貿物流金融業務

報告期內，本行大力建設商貿物流金融，全面推進「五朵雲」提質上量，持續豐富「五朵雲」產品，不斷創新特色模式，順利落地平台間open-api接口模式，成功發行標準化票據，探索金融與產業、科技的融合，進一步賦能實體經濟，為小微和民營企業提供更便捷、高效的金融服務。同時，持續提升供應鏈金融服務的科技水平，以互聯網平台為核心，以先進的金融科技技術為輔助，基於核心企業與上下游鏈條企業之間的真實貿易背景，將商流、信息流、資金流和貨物流「四流合一」，通過豐富的解決方案、高效的響應機制以及專業的服務能力，為供應鏈核心企業及其上下游企業提供「結算+融資」、「境內+境外」、「標準+定製」綜合化解決方案。

雲交易

「雲交易」平台通過多樣化產品服務體系，靈活組合對公網銀、現金管理、銀企直連、跨行財資管理雲平台等產品，為客戶「量身定製」財資解決方案。報告期內，本行通過線上調查問卷、線下回訪，多渠道收集分析需求，高效快速進行產品、系統的迭代升級，不斷提升客戶體驗；上線現金管理虛賬戶四大產品模式（易記賬、易回款、一戶通、自定義），支持集團現金池四種類型（實體現金池、法透現金池、虛擬現金池、跨行現金池），通過本行企業網銀管理他行賬戶資金，新增預算管理、應收應付管理等產品，實現產品參數化配置，為客戶提供一攬子財資管理服務。截至報告期末，本行企業網銀累計簽約客戶超4萬戶，現金管理平台已為近2,500家大中型企業事業單位提供財資管理解決方案，銀企直聯已與近百家中大型集團客戶成功對接，累計發行單位結算卡超3,700張。

第三章 管理層討論和分析

雲融資

「雲融資」平台以創新產品、便捷服務、高效響應、領先技術為核心競爭力，依托電子簽章、大數據運用、互聯網等金融科技創新技術，將核心企業信用進行產業鏈延展，服務供應鏈生態圈，響應國家扶植中小企業發展的戰略規劃，致力於為客戶提供端對端全線上體驗，多端口接入、一站式全流程便捷、高效服務。報告期內，電商預付款實現供應鏈融資全線上化的新模式，形成特色公私聯動業務場景。截至報告期末，「雲融資」平台為超過600家企業融資超過人民幣160億元。

雲商

「雲商」平台依託「商貿物流銀行聯盟」，以先進的金融科技技術為輔助，藉助科技賦能，構建供應鏈金融生態圈。基於供應鏈上各環節的交易信息，通過電子結算憑證「鼎e信」，將優質企業信用流轉到其上游鏈條客戶，為核心企業、供應商、金融機構等提供融資、資產交易、資產管理及其他相關信息諮詢等服務，幫助上游中小微型企業降低融資成本、提高融資效率。截至報告期末，「雲商」平台註冊會員超1,100戶，其中核心企業入駐近60戶，幫助核心企業上游近650戶累計融資人民幣近80億元。

雲物流

「雲物流」平台通過財資管理、融資服務和物流支持等產品為客戶提供「一站式」金融服務，實現本行商貿物流銀行戰略品牌。報告期內，落地針對網絡貨運平台完整體系的雲物流運費代付產品，整合貨物流、信息流、資金流，通過探索「平台+數據+場景」的金融創新，落地公私聯動新模式，為物流行業及其上下游定製金融產品，深耕物流領域，服務實體經濟。截至報告期末，「D+0」貨款代付產品實現代付44萬筆，金額人民幣6億元，物流託付累計交易283萬筆，金額超人民幣46億元。

第三章 管理層討論和分析

雲服務

「雲服務」平台通過對多樣化場景打造不同金融產品及個性化方案，為客戶提供增值和特色定制服務，為中小微企業提供場景化金融服務。同時，依託「鄭州銀行商貿金融」微信公眾號及各類創新場景金融平台，精準推送行業洞見報告及前瞻行業分析，提供對公在線預約開戶、電子發票、資金監管、辦公協同等金融增值服務。報告期內，本行上線雲服務APP，增加智慧辦公增值服務，先後推出易繳費學校配餐、醫保預付金、農民工工資監管和置業保證金四大業務場景。中小學餐費收繳管理系統已投入全面使用，落地近20家定點醫院醫保預付金管理業務產品及近50戶農民工工資代發支付監管業務，實現對7家村鎮銀行的服務輸出，置業保證金獲得客戶好評。

6.4.2 小微企業金融業務

報告期內，本行堅守「回歸本源，服務實體經濟」的初心，通過優化小微商業模式，回歸小微業務本源，做實小微信貸業務，持續提升本行小微業務影響力及市場佔有率，形成特色品牌。一是完善產品設計，持續推動產品創新。精準定位客群，圍繞有房客群、公積金客群、資產管理規模(AUM)價值客群、工會會員卡客群、納稅客群、醫療供應商客群等，加快產品研發及迭代升級，做透客群、做寬產品。二是建立授信審批綠色通道，提升審批效率。進一步提高審貸和放貸效率，以低成本資金足額保障重點企業生產經營需要，業務審批做到特事特辦、急事急辦，針對不同企業的特殊情況，實行差異化審批政策，在合規的前提下，簡化辦貸流程，助力企業度過寒冬。三是科技賦能，提升風險防控能力。提升行內數據質量，持續引入第三方數據源，為提升風控能力夯實基礎；搭建自有風控體系，以內外部數據為基礎，以規則、策略和模型為抓手，以決策引擎等專項技術為依託打造自有風控體系。截至報告期末，本行單戶授信總額人民幣1,000萬元(含本數)以下小微企業貸款餘額人民幣342.3億元，較上年末增長21.87%，高於全行各項貸款增速0.48個百分點，有貸款餘額的普惠型小微企業貸款戶數65,522戶，較上年末增加262戶，圓滿完成「兩增兩控」監管目標。本年累計發放普惠型小微企業貸款人民幣300.39億元，平均發放利率4.97%，較上年下降1.64個百分點。

第三章 管理層討論和分析

6.4.3 市民銀行金融業務

本行堅持「精品市民銀行」的特色市場定位，根據客戶需求不斷研發金融產品、提升客戶體驗。本行關注市民資金流動性需求，推出低風險、流動性較高的淨值型理財產品「金梧桐鄭銀寶」，購買門檻低，申贖靈活，人民幣1萬元起購，1元遞增，申購交易T日起息，贖回交易T+1日到賬；開拓貴金屬代銷業務互聯網渠道，2020年5月，鄭州銀行手機銀行上線貴金屬代銷業務，2020年8月，鄭州銀行天貓旗艦店正式開業，貴金屬代銷業務開始面向全國客戶；深耕本地客群，打造「工會會員卡」專屬品牌，不斷推出定制產品和專項活動，滿足會員多樣化需求，深受工會會員好評；創新金融服務，上線「鄭州銀行理財家」小程序，以科技為引擎，充分結合微信生態，打造互聯網新零售營銷的運營模式，上線6個月銷售額突破人民幣130億元，2020年12月榮獲中國金融年度品牌案例大賽頒發的「用戶體驗年度案例獎」。

6.5 分銷渠道

6.5.1 物理網點

截至報告期末，本行在河南省鄭州市設立總行，在河南省內設立14家分行，分別是：南陽分行、新鄉分行、洛陽分行、安陽分行、許昌分行、商丘分行、漯河分行、信陽分行、濮陽分行、平頂山分行、駐馬店分行、開封分行、周口分行和鶴壁分行，開設158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158家在行自助設備網點與66家離行自助設備網點，形成了較好的區域覆蓋，為客戶提供24小時的便利服務。

第三章 管理層討論和分析

6.5.2 電子銀行

自助銀行

本行以客戶需求為中心，不斷開發自助設備的新功能，積極推進自助設備轉型，重點發展非現金多功能自助設備。截至報告期末，本行自助設備總量1,508台，其中，自助取款機233台、自助存取款機347台、智能櫃台339台、網銀體驗機258台、繳費通162台、叫號機169台。報告期內，自助設備共發生存取款交易547.3萬筆，同比下降24.72%，金額人民幣159.72億元，同比下降17.28%。

網上銀行

本行網上銀行通過金融產品、理財產品及生活服務類產品三大板塊，為客戶提供體驗更加便捷、系統更加穩定、安全認證更加靈活、產品功能更加豐富的線上服務。報告期內，本行個人網銀新增用戶38.54萬戶，發生交易177.84萬筆，金額人民幣520.42億元。截至報告期末，個人網銀累計客戶數180.71萬（不含銷戶客戶）。報告期內，本行企業網銀簽約客戶超過4.1萬戶，發生交易約337萬筆，金額超過人民幣1.2萬億元。

手機銀行

本行手機銀行為客戶提供安全便捷的金融和生活服務。金融類服務包括手機號轉賬、轉賬直通車、理財超市、保險超市、基金超市、貴金屬、信用卡、個人貸款等；生活類服務包括生活繳費、加油充值、慈善捐款、交通出行、電子工會卡、電影、視頻會員、外賣等，形成了具有地方特色的金融生活生態圈。報告期內，本行手機銀行新增用戶43.88萬戶，發生交易801.13萬筆，金額人民幣1,080.32億元。截至報告期末，手機銀行累計開戶數209.04萬戶。

第三章 管理層討論和分析

網上支付

本行網上支付業務涵蓋了支付寶、財付通、百付寶、京東網銀在線和易付寶等主流支付機構的支付渠道，豐富了銀行卡的支付渠道，提升了客戶的支付體驗。報告期內，本行網上支付發生交易9,209.2萬筆，同比增長10.04%；交易金額人民幣334.9億元，同比增長17.73%。截至報告期末，累計交易25,865.32萬筆，交易金額人民幣958.78億元。

電話銀行

本行通過全國統一客服熱線95097為客戶提供24小時不間斷的服務，包括業務諮詢、交易查詢、口頭掛失、代理繳費、貸款業務諮詢、投資理財服務、密碼服務、信用卡服務、外呼及客戶關懷等。客服中心持續改善使用者體驗，以客戶需求為中心積極拓寬服務範圍。報告期內，本行電話銀行業務受理總量329.32萬筆。

在線客服

本行在線客服對接本行官網、網上銀行、手機銀行、微信公眾號渠道，線上解答業務諮詢、受理客戶投訴，融合智能知識庫、7x24小時自助應答、多渠道營銷等特色功能，為客戶提供智能線上服務。報告期內，本行人工客服受理總量2.63萬筆、自動答疑受理總量27.26萬筆。

視頻銀行

2020年8月，本行上線視頻銀行，對接手機銀行、網上銀行，提供審核、諮詢、指引等八大類服務場景，累計服務客戶1.3萬次，其中業務審核量0.7萬筆，業務諮詢量0.6萬筆。

第三章 管理層討論和分析

微信銀行

本行基於微信生態（微信公眾號、小程序、企業微信等）為客戶提供業務與品牌營銷宣傳、支付結算金融交易和生活服務等多樣化金融服務。報告期內，本行搭建小程序生態，上線鄭州銀行線上營業廳、房e融小程序、信用卡小程序、小企業貸款小程序、銀企對賬小程序等，彌補業務短板，拓寬業務辦理渠道，滿足不同客戶需求，助力本行數字化轉型。截止報告期末，「鄭州銀行微銀行」公眾號綁卡客戶數136萬戶。

鼎融易

本行鼎融易互聯網金融服務平台以「互聯網+」為依託，圍繞中小微企業、市民金融服務等核心場景，實現在線開戶、在線理財、支付收款、便民繳費、商圈入駐等多樣化的服務功能。報告期內，鼎融易累計交易138.59萬筆，金額人民幣125.29億元，實現中間業務收入（稅後）人民幣258.56萬元。截至報告期末，鼎融易開戶量72.66萬戶。

第三章 管理層討論和分析

7 風險管理

報告期內，本行主動適應經濟變化和監管要求，圍繞高質量發展思想，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，建立良好的合規與風險文化，不斷豐富和優化風控工具，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。本行設立了覆蓋整個信貸業務流程的全方位信用風險管理架構，制定政策及程序識別、評估、計量、監測、緩釋及控制信用風險。本行信用風險管理採取的主要措施如下：

一是推進政策研究創新，強化授信政策引領。啟動「一行一策」研究工作，深入分析區域經濟優勢，探索區域特色化發展道路；搭建標準化行業研究模板，加強行業研究力度，提升行業研判前瞻性，增強業務前端風險防控水平。二是加強客戶准入管理，嚴格新增授信准入。根據客戶行業、規模等不同因素，設置准入基本門檻，制定並進一步收緊集中度限額指標，加強授信集中度管理，嚴格控制大額授信新增，做好存量壓降方案。三是完善審批機制，提升審批質效。建立總分支分級審批架構，在授權範圍內開展授信審查工作，有效提升審查效率；對全行實行統一授信管理，有效防範多頭授信、過度授信，降低信用風險。

截至報告期末，本行單一客戶貸款集中度3.61%，符合中國銀保監會規定的不高於10%的要求；單一集團客戶授信集中度6.15%，符合中國銀保監會規定的不高於15%的監管要求；前十大客戶貸款餘額人民幣137.85億元，前十大客戶貸款集中度26.17%；單一關聯方客戶授信餘額人民幣25.8億元，授信集中度5.24%；全部關聯方授信集中度32.83%，符合中國銀保監會規定的不高於50%的要求。

第三章 管理層討論和分析

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：

一是持續優化管理制度體系。本行市場風險管理制度體系涵蓋賬簿劃分、風險計量、壓力測試、風險報告、專項業務風險管理等領域，明確董事會、高管層及三道防線職能，建立分層清晰的管理機制。二是強化市場風險限額管理。綜合分析市場風險資產歷史波動與損益情況、投資策略、產品配置等，優化調整市場風險限額體系，同時，針對新業務、新產品科學制定限額指標，形成年度市場風險限額方案，牢固市場風險管理核心抓手。三是做實日間風險監測，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，通過市場風險監測日報等形式，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。四是大力推進市場風險數字化管理。按照平台化、模塊化、標準化的建設思路，統籌考慮金融市場業務風險管理系統功能的完備性及中長期業務發展需要，實現估值、風險價值、壓力測試等核心計量功能試運行。

第三章 管理層討論和分析

7.3 操作風險

操作風險是指由不完善或有問題的內部程序、員工或信息科技系統，及外部事件所造成損失的風險，主要包括內外部欺詐、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、信息科技系統事件、執行、交割和流程管理事件等。本行操作風險管理目標是通過建立健全操作風險管理框架，對操作風險進行有效管理，實現操作風險損失的最小化。本行操作風險管理的主要措施如下：

一是嚴抓環節控制，深化識別評估制度流程風險。科學運用操作風險管理工具(RCSA)識別制度流程中存在的主要操作風險事件、風險事件類別、風險原因、風險因子、控制措施等，並按照風險發生的可能性及影響程度評估操作風險事件的固有風險暴露、剩餘風險暴露和控制有效性。二是加強員工行為管理。修訂《員工違規行為積分管理辦法》，制定員工行為「十三條高壓線」，有效威懾全行員工違規操作行為。三是豐富科技防控手段。利用集約化、系統化手段深化授權類業務上收範圍，利用大數據體系梳理欺詐案例風險特徵，明確風險名單准入標準，優化風險事件審核流程，強化關聯關係探查能力，有效防範事前業務風險。四是強化風險業務問責。結合不良資產盡職調查開展情況，分析盡職評價中存在的問題，設計系統化管理需求方案，問責風險業務責任人，加大威懾警示力度。五是提升風險管控能力。組織員工參加內外部內控合規培訓，選派員工參加助理國際金融風險官(AFRO)風險培訓，有效促進本行風險管理能力的提升。

第三章 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配置，平衡資產負債結構，加強流動性風險監控，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，前瞻性預測現金流變化，合理規劃融資期限結構，確保日間支付的頭寸需求。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。完善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。四是開展壓力測試和流動性應急演練。開展壓力測試分析潛在的流動性風險隱患，並加強壓力測試結果在資產負債計劃中的應用，同時充分考慮壓力測試結果開展流動性應急演練，完善應急響應、指揮協調和應急處置機制。

截至報告期末，本行流動性比例70.41%，符合中國銀保監會規定的不低於25%的要求；流動性覆蓋率353.94%，符合中國銀保監會規定的不低於90%的要求；淨穩定資金比例111.00%，符合中國銀保監會規定的不低於100%的要求。從整體上看，本行主要流動性指標均能滿足監管要求，整體流動性風險可控。

第三章 管理層討論和分析

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、法律和聲譽風險等。本行根據自身條件和外部環境，通過建立有效措施，對信息科技風險進行識別、計量、監測、控制和報告，有效控制信息科技風險，持續改進管理措施。本行信息科技風險管理的主要措施如下：

一是推進信息科技風險管理體系建設。修訂《信息科技風險管理辦法》，完善信息科技風險管理方法論，重塑覆蓋信息科技風險全生命周期的閉環式管理，構建信息科技風險管理的動態管理體系。二是做實信息科技風險監測。完善監測指標內容，建立健全覆蓋各個領域的指標體系，明確指標風險閾值，強化監測預警，通過運用關鍵指標持續開展動態監測，並按季度編寫《信息科技風險監測報告》。三是深入信息科技風險評估。以新建信息科技風險評估方法論為基礎、以監管指引為依據，開展覆蓋信息科技各領域的風險評估，並著重對外包及開發測試領域深入開展專項評估。四是強化業務連續性管理。修訂本行《業務連續性管理辦法》和《業務連續性應急預案與演練管理辦法》，編製2020年度業務連續性演練總結，覆蓋信息科技專項、重要業務中斷專項、外包服務中斷專項、客戶信息保護專項、公共服務事件專項等演練場景。

第三章 管理層討論和分析

7.6 聲譽風險

聲譽風險是指由本行經營、管理及其他行為或外部事件導致對本行負面報道及評價的風險。本行聲譽風險管理的目標是通過建立積極、合理、有效的聲譽風險管理機制，實現對聲譽風險的識別、監測、控制和化解，以建立和維護本行的良好企業形象，推動本行可持續發展。本行聲譽風險管理的主要措施如下：

一是強化聲譽風險管理制度機制。制定《聲譽風險管理實施細則》，規定「主動管理、審慎管理、全員參與、歸口管理、分級負責」的基本原則；結合《聲譽風險管理實施細則》，對《聲譽風險應急預案》進行改版編輯，為高效處置突發負面輿情提供更為細緻全面的指導。二是強化輿情監測。將輿情處置關口前移，擇優選定監測平台，運用大數據進行日常信息採集，發揮崗位專業人員在分析、管理方面的作用，確保及時發現、準確研判，為有效應對爭取時間。三是開展「掃雷」自查行動。深入排查隱患線索，向具有風險隱患的重難點問題、歷史遺留問題重拳出擊，完善責任落實。

第三章 管理層討論和分析

7.7 反洗錢管理

本行嚴格按照《中華人民共和國反洗錢法》及中國人民銀行頒佈的其他適用法律法規，堅持「風險為本」的反洗錢方法，健全反洗錢組織架構，完善反洗錢內控制度及操作規程，優化反洗錢業務系統，持續開展宣傳培訓工作，切實履行各項反洗錢義務。本行開展反洗錢工作的主要措施如下：

一是建立健全洗錢風險治理架構。規範董事會、監事會、高級管理層、反洗錢工作領導小組及小組成員部門的職責，建立清晰、高效的反洗錢運行機制。二是加強反洗錢內控制度建設。完善反洗錢內控制度管理體系，已制定11個反洗錢專項制度，涵蓋反洗錢各項工作內容。三是提升反洗錢監測上報系統功能。加強風險監控及預警活動，不斷提高反洗錢和反恐怖融資能力，優化反洗錢監測上報系統數據分析、報送及相關配套模塊功能，保障反洗錢數據穩定報送，同時，豐富洗錢、恐怖融資黑名單數據，健全黑名單篩查、管控機制。四是加大反洗錢宣傳力度。堅持主題宣傳與日常宣傳相結合，通過反洗錢諮詢台、宣傳展板、發放宣傳資料、官網官微、LED屏幕等宣傳途徑進行多樣化宣傳，向社會公眾普及反洗錢、反恐知識，提高社會公眾對反洗錢工作的認知度和參與積極性。五是強化員工反洗錢意識。遵循「不同對象、不同方式、不同層次、不同內容」的原則，通過集中培訓、以會代訓的形式，全面提高員工的反洗錢意識、知識和技能。

第三章 管理層討論和分析

8 接待調研、溝通、採訪等活動

報告期內，本行未發生接待調研、溝通、採訪等活動。

9 社會責任

9.1 履行社會責任情況

具體內容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3月30日的《2020社會責任報告》。

9.2 履行精準扶貧社會責任情況

9.2.1 精準扶貧規劃

本行立足頂層設計，以信貸資金支持為核心，推出特色金融信貸產品，創新信貸扶貧服務模式，各條線各部門形成工作合力，確保各項扶貧政策落到實處。從產品研發入手，推出集政府、核心企業、銀行、合作社、貧困戶「五位一體」的精準扶貧信貸模式—「合作社扶貧貸」，明確南陽分行為合作社扶貧主辦行，動員貧困戶加入合作社抱團發展、實現增收脫貧，核心企業則在實現發展的同時與貧困戶分享發展紅利。

9.2.2 年度精準扶貧概要

報告期內，本行始終堅持以新時代中國特色社會主義思想和黨的十九大精神為指導，圍繞省、市政府脫貧攻堅工作要求，充分發揮金融扶貧的精準帶動作用，聚焦產業扶貧，圍繞「助力貧困地區發展優勢產業，實現特色產業培植、帶動貧困戶就業、貧困戶增收」這一核心任務，以「一個核心」和「兩不愁、三保障」為目標，以支持鄉村振興、打造特色鄉村及服務農村金融工作為己任，打出精準扶貧的組合拳，堅決打好脫貧攻堅這場硬仗。

第三章 管理層討論和分析

產業扶貧：本行在項目、資金、產品設計上向貧困地區重點傾斜，加強調研，精心研發設計涉农貸款產品，簡化貸款審批流程，減少貸款審批層次，建立「三農」企業「金融超市」，為「三農」企業提供兼具專業化、精細化和特色化的高效便捷的金融服務。同時，做好網點下沉，通過綠色信貸等渠道，持續改善農村地區基礎設施建設，通過普及金融知識提高農民金融風險防範意識，真正惠及農村地區的建設和發展。截至報告期末，本行涉农貸款人民幣562.79億元，產業精準扶貧貸款發生額人民幣62,801萬元，幫助建檔立卡貧困人口脫貧數3,520人。

健康扶貧：本行向河南省婦女兒童發展基金會「讓孩子喝上安全水」項目捐贈人民幣10萬元，用於改善和緩解中小學校等兒童機構飲水不安全的現狀。

兜底保障：本行南陽分行為貧困戶捐贈人民幣0.58萬元，用於發放米、麵、油、牛奶等必需品。

社會扶貧：本行鶴壁分行及子公司新密鄭銀村鎮銀行共計捐贈人民幣92.80萬元支持慈善活動；子公司浚縣鄭銀村鎮銀行捐贈人民幣150萬元支持扶貧和公益事業發展。本行按照鄭州市委扶貧精準工作要求，將駐村工作納入黨委年度黨建工作要點，選派第一書記和兩名隊員進行駐點扶貧，深入扶貧前線，紮實開展幫扶工作。報告期內，撥付人民幣3萬元支持修復村莊道路，共開展四次聯學聯建和幫扶慰問活動，為困難黨員和建檔立卡貧困戶送去生活慰問品。

第三章 管理層討論和分析

9.2.3 精準扶貧成效

指標	數量／開展情況
一、總體情況	
其中：1. 資金	人民幣63,057.38萬元
2. 物資折款	——
3. 幫助建檔立卡貧困人口脫貧數	3,520人
二、分項投入	——
1. 產業發展脫貧	產業精準扶貧貸款發生額為人民幣62,801萬元，幫助建檔立卡貧困人口脫貧數3,520人
2. 轉移就業脫貧	——
3. 易地搬遷脫貧	——
4. 教育扶貧	——
5. 健康扶貧	人民幣10萬元
6. 生態保護扶貧	——
7. 兜底保障	人民幣0.58萬元
8. 社會扶貧	人民幣245.80萬元
9. 其他項目	——
三、所獲獎項(內容、級別)	本行蘭考支行被蘭考縣政府授予「支持地方發展先進單位」。

9.2.4 後續精準扶貧計劃

本行將持續推進精準扶貧工作，做好精準扶貧與鄉村振興的有效銜接。通過暢通授信通道、加大資源傾斜、提升產品設計、完善產業扶貧政策、優化鄉村基礎設施，把鞏固農村脫貧成果納入到鄉村振興戰略的軌道上來，實現兩者在組織領導、產品設計、技術支撐等方面的平穩過渡和融合發展。

本行將不斷提升產品創新能力，集中力量支持建檔立卡農戶、農業企業、農民合作社等經營主體；加快探索將農村承包土地的經營權、農房、林權、水域灘塗使用權、大型農機具等納入貸款抵(質)押物範圍，激活農村資源、資產、要素，破解貸款擔保難、農業生產經營中長期信貸資金不足問題；積極運用金融科技，將大數據、人工智能、物聯網等技術

第三章 管理層討論和分析

運用到金融扶貧工作中，提升扶貧貸款審批效率，降低服務成本；為符合金融精準扶貧的貸款項目開闢綠色審批通道，在額度上予以保證、利率上予以優惠，保證扶貧貸款及時、有效投放，使金融精準扶貧貸款惠及更多貧困人口。

9.3 環境保護相關的情況

本行及子公司不屬於環境保護部門公佈的重點排污單位。

10 未來展望

10.1 行業格局和趨勢

2020年，突如其來的疫情給中國乃至全球經濟帶來前所未有的衝擊。面對充滿挑戰的宏觀環境，中國銀行業堅持新發展理念，堅持深化改革開放，向實體經濟讓利，嚴守風險底線，大力支持疫情防控、復工復產和實體經濟發展，在提升金融服務實體經濟的質量和效率的同時，實現了總體平穩運行，資產負債規模快速增長，信用風險整體可控，風險抵補能力充足，改革轉型步伐進一步加快。展望未來，得益於成功的疫情防控和經濟復蘇，中國銀行業運行的整體環境正在逐步好轉。

在此背景下，本行將注重速度、效益和質量的協調發展，集中精力推進全面轉型和精細化管理，向高質量發展邁進。一是穩步推進輕資本轉型，鼓勵低風險、低資本消耗業務穩步發展，擴大併購、撮合、標債承銷等投資銀行類輕資本業務規模，建立信貸資產流轉的長效機制，推動存量資產有效盤活，逐步優化信貸結構。二是持續聚焦產品創新，把創新作為未來發展的主要驅動力，加強創新理念改造，鼓勵產品多元化創新以及業務模式創新，完善創新組織架構、工作流程，加強創新工作考核，加大創新資源投入。三是加快數字化轉型進程，組建條線支持部門，內嵌專職科技人員，促進科技、業務深度融合，提高大數據在營銷、風控方面的應用，加大對科技人才的引進力度。四是持續深化三大特色定位建設。商貿金融方面，在業務上量、打造亮點方面做文

第三章 管理層討論和分析

章，健全商貿物流銀行聯盟服務和交流機制，增加聯盟業務落地量，擴大聯盟影響；小微金融方面，堅持「定位好客群，聚焦好產品」，加快產品研發及迭代，確保完成「兩增兩控」目標，持續強化大數據應用，織密小微業務信用風險防控網；市民金融方面，堅持以客戶需求為中心創新爆款產品，打造綜合金融服務模式，聚焦重點客群、地市和縣域市場開展差異化營銷，著力提升睡眠戶等長尾客群貢獻。五是繼續秉承依法合規經營，把合規管理重心從事後檢查轉向事前、事中管理上來，堵住違規漏洞，抓好源頭防控。

10.2 公司發展戰略

報告期內，本行制定《2021-2025年戰略發展規劃》，新的五年戰略規劃秉承「高質量」和「精細化」的原則，以「高質量發展的價值領先銀行」為戰略願景，繼續堅持「商貿物流銀行、中小企業金融服務專家、精品市民銀行」三大特色業務定位，以科技創新驅動零售金融、公司金融、政務金融以及金融市場業務四大板塊的發展，統籌「以客戶為中心」的全渠道建設，不斷提升風險經營能力、組織與人才能力、資源配置能力、科技支撐能力等核心能力建設，以實現規模、盈利、風險的平衡發展，推動業務高質量、可持續性發展。根據內外部發展形勢，未來3-5年，本行將繼續向內涵式高質量發展轉變，聚力調整業務結構、提升資產質量、控制不良，為下一輪戰略周期的提速發展做好準備。

10.3 經營計劃

2021年是鄭州銀行新戰略規劃的開局之年。本行將深入貫徹中央、省市經濟工作會議、全國銀行業保險業監管管理工作會議精神，堅持黨建引領，以新戰略規劃落地為主線，堅定信心，狠抓執行，全面開創鄭州銀行高質量發展的新局面。

一是圍繞新戰略規劃抓執行。以新戰略規劃落地執行為抓手，持續推進各項工作高質量發展。充分發揮PMO機制作用，嚴格執行雙周匯報、月度報告、季度檢視和年度考核，確保完成各項規劃任務目標。2021年考核方向突出效益為本、負債優先和戰略導向，圍繞高質量發展的要求，進一步抓實轉型關鍵指標考核，釋放經營發展活力。

第三章 管理層討論和分析

二是驅動重點業務促發展。零售業務加大惠農服務點試點和推廣力度，持續做大LUM+AUM。小微業務聚焦「拳頭產品」，優化科創金融業務模式，加強資產定價管理、小微團隊建設和小微貸後管理。公司業務在省市重點項目中實現突破，推動「五朵雲」提質上量，努力在河南省公積金、物業維修基金等機構業務領域叫響品牌。投行業務圍繞省內優質客戶做好發債、撮合業務，積極探索新的投行產品。金融市場及資管業務不斷提升投研能力、信評能力、交易能力，打造高素質金市團隊。

三是加快「降舊控新」去包袱。明確部門和分支行的職責，用好清收、盤活、化解、轉讓等手段，按季度、按月跟蹤督導考核，加大存量風險處置化解力度。堅持「風控第一、收益第二」原則，做好新增業務風險防控；嚴格執行風險偏好、限額管理和異地業務授信政策；持續做好信用風險諮詢項目，加強風險序列能力建設。

四是統籌「三個重點」促轉型。深入推進客群建設。深耕老年客群、中年富裕客群、代發和工會卡客群，重點提升中高端客戶佔比；用好分層管理、「白名單」準入等方式，優化產品、服務、營銷策略，不斷提升客群建設的質量和效率。大力推進輕資本轉型。持續推動輕資本轉型，加強輕資本考核，鼓勵理財、小微等輕資本業務增長，提高「真中收」佔營收的比重。持續加快數字化轉型。拓展全渠道應用場景，持續優化手機銀行、網上銀行等線上渠道體驗；加強廳堂智能化、輕型化改造。

第三章 管理層討論和分析

10.4 可能面對的風險

2020年，全球產業鏈受阻，主要經濟體出現負增長，國內採取積極的財政政策和穩健的貨幣政策，於第三季度實現經濟增速轉正。但疫情對經濟的影響仍將持續，銀行業面臨著較大的防風險、穩增長的壓力。本行主要在河南省內開展業務活動，大部份客戶和業務集中在鄭州市，河南省和鄭州市的經濟變化對本行的業務增長、資產質量、經營業績和財務狀況可能產生重大影響。本行將堅持「服務地方經濟、服務小微企業、服務城鄉居民」的定位，回歸業務本源，以高質量發展戰略為引領，不斷提升制度建設、人員能力及系統技術，加快數字化轉型和科技賦能，豐富風險防控工具和手段，持續增強風險抵禦能力。

本行一直密切關注並持續評估疫情對業務的影響，採取措施積極應對，確保財務狀況和經營成果保持穩定。本行合理運用延期還本付息等方式大力支持企業復工復產，積極執行抗疫專項再貸款、定向降準支小再貸款等政策響應社會責任。但中小微企業抗風險能力低，後續風險逐步暴露給銀行資產質量帶來較大壓力。此外，疫情深刻影響了居民的生活、消費方式，消費者線上化、個性化需求呈爆發式增長，對本行產品和服務創新提出更高要求。

第四章 股本變動及股東情況

1 普通股股份變動情況

1.1 普通股股份變動情況表

單位：股

	截至2019年12月31日		發行新股	報告期內增減(+/-)				截至2020年12月31日	
	數量	比例(%)		送股	公積金轉股 ⁽¹⁾	其他	小計	數量	比例(%)
一、有限售條件股份	2,904,889,763	49.05	+1,000,000,000	-	+289,809,867	-6,982,602	+1,282,827,265	4,187,717,028	55.73
1、國家持股	490,904,755	8.29	-	-	+49,090,475	-	+49,090,475	539,995,230	7.19
2、國有法人持股	1,061,006,531	17.92	+521,844,800	-	+106,100,652	-	+627,945,452	1,688,951,983	22.48
3、其他內資持股	1,352,978,477	22.84	+478,155,200	-	+134,618,740	-6,982,602	+605,791,338	1,958,769,815	26.07
其中：境內法人持股	1,322,509,778	22.33	+478,155,200	-	+131,571,868	-6,982,602	+602,744,466	1,925,254,244	25.62
境內自然人持股	30,468,699	0.51	-	-	+3,046,872	-	+3,046,872	33,515,571	0.45
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	3,017,042,137	50.95	-	-	+302,383,323	+6,982,602	+309,365,925	3,326,408,062	44.27
1、人民幣普通股	1,499,042,137	25.31	-	-	+150,583,323	+6,982,602	+157,565,925	1,656,608,062	22.05
2、境內上市的外資股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3、境外上市的外資股	1,518,000,000	25.64	-	-	+151,800,000	-	+151,800,000	1,669,800,000	22.22
4、其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-
三、股份總數	5,921,931,900	100.00	+1,000,000,000	-	+592,193,190	-	+1,592,193,190	7,514,125,090	100.00

註：

1. 資本公積轉增股本過程中產生不足1股的零碎股，按股份過戶登記處的相關規定處理，以上股份數量會因零碎股的存在產生細微差異。
2. 尾差為四捨五入原因造成。
3. 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7,514,125,090股普通股，包括1,669,800,000股H股及5,844,325,090股A股。

第四章 股本變動及股東情況

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)2020年1月及2020年9月，本行共兩次為合計22戶股東辦理股份補登記，其持有的合計6,982,602股A股股份從本行未確認持有人證券專用賬戶中轉出；(2)經本行於2020年5月召開的2019年度股東周年大會、2020年第一次A股類別股東大會及2020年第一次H股類別股東大會審議通過，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592,193,190股股份，轉增後本行普通股股份總數由5,921,931,900股變更為6,514,125,090股；(3)經本行於2020年5月召開的2019年度股東周年大會、2020年第一次A股類別股東大會及2020年第一次H股類別股東大會審議通過，並根據本行於2020年7月收到中國證監會出具的《關於核准鄭州銀行股份有限公司非公開發行股票的批覆》(證監許可[2020]1485號)，本行於2020年11月完成非公開發行A股1,000,000,000股，均為限售流通股，發行完成後，本行普通股股份總數由6,514,125,090股增加至7,514,125,090股。

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

2020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本後，本行普通股股數由5,921,931,900股變更為6,514,125,090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、稀釋每股收益及歸屬於本行普通股股東的每股淨資產均按照資本公積轉增股本後的股數重新計算。

2020年11月，本行完成非公開發行10億股A股股票，每股面值人民幣1.00元，每股發行價格人民幣4.64元，發行產生的溢價人民幣36.32億元記入資本公積。發行完成後，本行普通股股數由6,514,125,090股變更為7,514,125,090股。

以上事項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如下：

主要財務指標	2020年度	2019年度 (重述後)	2019年度 (重述前)
基本每股收益(人民幣元/股)	0.41	0.43	0.47
稀釋每股收益(人民幣元/股) ^(註)	0.41	0.43	0.47

	截至12月31日 2020年	截至12月31日 2019年 (重述後)	截至12月31日 2019年 (重述前)
歸屬於本行普通股股東的每股淨資產 (人民幣元/股)	4.88	4.72	5.20

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。

第四章 股本變動及股東情況

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	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
河南省人民醫院等3戶法人	6,771,828	-	6,771,828	-	首次公開發行限售	2020年1月22日
褚禮貴等5戶自然人	19,270	-	19,270	-	首次公開發行限售	2020年1月22日
鄭州市二七城鄉更新建設開發 有限公司等2戶法人	66,555	6,656 ⁽¹⁾	73,211	-	首次公開發行限售	2020年10月13日
吳天璽等12戶自然人	107,540	10,753 ⁽¹⁾	118,293	-	首次公開發行限售	2020年10月13日
鄭州投資控股有限公司	215,678,764	21,567,876 ⁽¹⁾	-	408,746,640	首次公開發行限售	2021年9月19日
		171,500,000 ⁽²⁾	-		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	199,046,474	19,904,647 ⁽¹⁾	-	318,951,121	首次公開發行限售	2021年9月19日
		100,000,000 ⁽²⁾	-		非公開發行認購股份限售	2025年11月27日
百瑞信託有限責任公司	114,697,149	11,469,714 ⁽¹⁾	-	311,511,663	首次公開發行限售	2021年9月19日
		185,344,800 ⁽²⁾	-		非公開發行認購股份限售	2022年5月27日
鄭州高新投資控股集團 有限公司等23家 非公開發行對象	-	543,155,200 ⁽²⁾	-	543,155,200	非公開發行認購股份限售	2021年5月27日
除上述股東外股份 尚處於限售期的股東	2,368,502,183	236,850,221 ⁽¹⁾	-	2,605,352,404	首次公開發行限售	-
合計	2,904,889,763	1,289,809,867	6,982,602	4,187,717,028	-	-

註：

1. 此部份之限售股數增加是由於2020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；該等股東據此獲轉增之股份受其於首次公開發行所持有之限售股份條件而被限售。
2. 此部份之限售股數增加是由於本行於2020年11月完成非公開發行A股股票1,000,000,000股，均為限售流通股。其中，鄭州投資控股有限公司、河南國原貿易有限公司為本行的主要股東，其分別認購的171,500,000股及100,000,000股A股股份自該次發行結束並上市之日起六十個月內不得上市交易或轉讓；百瑞信託有限責任公司認購的185,344,800股A股股份自該次發行結束並上市之日起十八個月內不得上市交易或轉讓，其他23家該次發行對象認購的合計543,155,200股A股股份自該次發行結束並上市之日起六個月內不得上市交易或轉讓。

第四章 股本變動及股東情況

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

2.1.1 非公開發行A股

2019年9月3日，為提高本行資本充足率水平，改善資本結構，建立健全資本管理長效機制，增強可持續發展能力，本行召開2019年第一次臨時股東大會、2019年第一次A股類別股東大會及2019年第一次H股類別股東大會，審議通過關於本行非公開發行A股股票的相關議案，擬向不超過10名(含10名)特定投資者(其中包括鄭州投資控股有限公司、百瑞信託有限責任公司及河南國原貿易有限公司)以非公開發行方式發行不超過10億股(含本數)A股股票，且募集資金規模不超過人民幣60億元(含本數)。詳情請見本行於巨潮資訊網發佈的日期為2019年7月17日、2019年8月16日、2019年9月3日的公告及於香港聯交所網站發佈的日期為2019年7月17日、2019年8月16日、2019年9月3日的公告和2019年8月16日的通函。

2019年11月，中國銀保監會河南監管局核准本行非公開發行A股股票方案。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2019年11月12日的公告。

2020年5月20日，本行召開2019年度股東周年大會、2020年第一次A股類別股東大會及2020年第一次H股類別股東大會，審議通過關於修訂非公開發行A股股票的相關議案，擬向不超過35名(含35名)特定投資者(其中包括鄭州投資控股有限公司、百瑞信託有限責任公司及河南國原貿易有限公司)以非公開發行方式發行不超過10億股(含本數)A股股票，且募集資金總額不超過人民幣60億元(含本數)。詳情請見本行於巨潮資訊網發佈的日期為2020年3月31日、2020年4月28日、2020年5月21日的公告及於香港聯交所網站發佈的日期為2020年3月30日、2020年4月6日、2020年5月20日的公告和2020年4月28日的通函。

2020年7月3日，中國證監會發行審核委員會審核通過本行經修訂非公開發行A股股票的申請。2020年7月21日，本行收到中國證監會《關於核准鄭州銀行股份有限公司非公開發行股票的批覆》(證監許可[2020]1485號)。詳情請見本行於巨潮資訊網及香港聯交所網站發佈的日期為2020年7月6日、2020年7月22日的公告。

第四章 股本變動及股東情況

於2020年11月26日，就本次非公開發行A股所簽訂的所有認購協議之先決條件均已生效，本行已在中國證券登記結算有限責任公司深圳分公司辦理完成該次發行股份的相關登記及限售手續，完成該次非公開發行A股事宜。本次非公開發行新增每股面值人民幣1.00元之A股股份1,000,000,000股（總面值為人民幣10億元），發行價格為每股人民幣4.64元，由鄭州投資控股有限公司、百瑞信託有限責任公司、河南國原貿易有限公司及其他23個特定機構投資者認購，所發行之A股於2020年11月27日在深交所上市。本次非公開發行募集資金總額人民幣4,640,000,000.00元，扣除發行費用人民幣7,558,340.00元（不含增值稅），實際募集資金淨額人民幣4,632,441,660.00元，已悉數用於補充本行之核心一級資本。詳情請見本行於巨潮資訊網及香港聯交所網站發佈的日期為2020年11月26日的公告。

2.1.2 資本公積轉增股份

2020年5月20日，本行召開2019年度股東周年大會、2020年第一次A股類別股東大會及2020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592,193,190股股份。於2020年6月實施資本公積轉增股份後，本行普通股股份總數由5,921,931,900股變更為6,514,125,090股，於2020年6月30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2020年3月31日、2020年4月28日、2020年5月21日、2020年6月19日的公告及於香港聯交所網站發佈的日期為2020年3月30日、2020年4月6日、2020年5月20日、2020年6月24日的公告和2020年4月28日的通函。

2020年8月，本行收到《河南銀保監局關於同意鄭州銀行股份有限公司變更註冊資本的批覆》（豫銀保監覆[2020]295號），同意本行因實施資本公積轉增股本使得普通股股本增加，註冊資本相應增加，由人民幣592,193.19萬元變更為人民幣651,412.509萬元。2020年9月，本行收到《河南銀保監局關於同意鄭州銀行股份有限公司修訂公司章程的批覆》（豫銀保監覆〔2020〕335號），經本行2019年度股東周年大會、2020年第一次A股類別股東大會及2020年第一次H股類別股東大會審議修訂後的公司章程獲得河南銀保監局核准，自核准之日起生效。2020年11月，本行完成註冊資本的工商變更登記及修訂後公司章程的工商備案，取得換發的《營業執照》。詳情請見本行於巨潮資訊網及香港聯交所網站發佈的日期為2020年8月19日、2020年9月2日及2020年11月27日的公告。

第四章 股本變動及股東情況

報告期內，本行不存在公開發行並在證券交易所上市的公司債券。

2.2 普通股股份總數及股東結構的變動、資產和負債結構的變動情況說明

2020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，轉增後，本行普通股股數由5,921,931,900股變更為6,514,125,090股。2020年11月，本行完成非公開發行10億股A股股票，發行完成後，本行普通股股數由6,514,125,090股變更為7,514,125,090股。本行股東結構請見本章節「普通股股份變動情況表」。

報告期末，本行股東權益為人民幣459.72億元，較上年末增加人民幣60.80億元，增幅為15.24%；歸屬於本行股東權益人民幣444.95億元，較上年末增加人民幣59.05億元，增幅為15.30%。

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，本行部份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。

第四章 股本變動及股東情況

3 普通股股東情況

普通股股東數量及持股情況

於報告期末，本行普通股股東總數為112,155戶，其中A股股東112,098戶，H股股東57戶。截至本報告披露日前上一月末普通股股東總數為115,272戶，其中A股股東115,216戶，H股股東56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	21.75	1,634,351,213	116,487,383	-	1,634,351,213	未知		-
鄭州市財政局	國家	A股	7.23	543,178,769	52,274,014	539,995,230	3,183,539	質押		242,990,000
鄭州投資控股有限公司	國有法人	A股	5.44	408,918,926	193,240,162	408,746,640	172,286	-		-
河南國原貿易有限公司	境內非國有法人	A股	4.24	318,951,121	119,904,647	318,951,121	-	質押		164,450,000
百瑞信託有限責任公司	國有法人	A股	4.15	311,511,663	196,814,514	311,511,663	-	-		-
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	288,200,000	26,200,000	288,200,000	-	質押		288,200,000
河南興業房地產開發有限公司	境內非國有法人	A股	3.66	275,000,200	25,000,200	275,000,000	200	質押		137,500,000
中原信託有限公司	國有法人	A股	3.50	263,369,118	23,942,647	263,369,118	-	-		-
河南農東實業有限公司	境內非國有法人	A股	3.31	248,600,000	22,600,000	248,600,000	-	質押		124,299,998
河南盛潤控股集團有限公司	境內非國有法人	A股	1.46	110,000,000	10,000,000	110,000,000	-	質押		110,000,000
河南正弘置業有限公司	境內非國有法人	A股	1.46	110,000,000	10,000,000	110,000,000	-	質押		108,911,000

戰略投資者或一般法人因配售新股3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

鄭州市財政局副局長樊玉濤先生於報告期內曾任百瑞信託有限責任公司董事。鄭州市財政局全資擁有鄭州市中融創產業投資有限公司，鄭州市中融創產業投資有限公司全資擁有鄭州投資控股有限公司。本行未知上述其他股東之間是否存在關聯關係或屬於《上市公司收購管理辦法》規定的一致行動人。

上述股東涉及委託/受託表決權、放棄表決權情況的說明 無

前10名普通股股東參與融資融券業務情況說明(如有) 無

第四章 股本變動及股東情況

於報告期末，本行前10名無限售條件普通股股東直接持股情況如下：

單位：股

股東名稱	報告期末	股份種類	
	持有無限售條件 普通股股份數量	股份種類	數量
香港中央結算(代理人)有限公司	1,634,351,213	H股	1,634,351,213
河南交通實業發展有限公司	46,075,157	A股	46,075,157
YOUNGHENG HOLDINGS LIMITED	35,268,200	H股	35,268,200
河南神力混凝土有限公司	33,000,000	A股	33,000,000
鄭州海龍實業有限公司	33,000,000	A股	33,000,000
舞鋼中加礦業發展有限公司	33,000,000	A股	33,000,000
河南省聚合置業有限責任公司	22,000,000	A股	22,000,000
河南志強置業有限公司	22,000,000	A股	22,000,000
長葛市祥合鋁材有限責任公司	22,000,000	A股	22,000,000
鄭州一建集團有限公司	22,000,000	A股	22,000,000
河南省天倫投資控股集團有限公司	22,000,000	A股	22,000,000

前10名無限售條件普通股股東之間，以及前10名無限售條件普通股股東和前10名普通股股東之間關聯關係或一致行動的說明

本行未知前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名普通股股東之間是否存在關聯關係或屬於《上市公司收購管理辦法》規定的一致行動人。

註：

1. 以上數據來源於本行截至於2020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。

第四章 股本變動及股東情況

4 香港法規下主要股東及其他人士於股份及相關股份擁有之權益及淡倉

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

主要股東名稱	股份類別	好倉／淡倉	身份	直接或間接持有股份數目(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⁾	1,133,882,575	19.40	15.09
鄭州投資控股有限公司	A股	好倉	實益擁有人	408,918,926	7.00	5.44
鄭州市中融創產業投資有限公司	A股	好倉	受控制企業權益 ⁽¹⁾	408,918,926	7.00	5.44
河南投資集團有限公司	A股	好倉	實益擁有人及受控制企業權益 ⁽²⁾	362,115,251	6.20	4.82
河南國原貿易有限公司	A股	好倉	實益擁有人	318,951,121	5.46	4.24
朱志暉	A股	好倉	受控制企業權益 ⁽³⁾	318,951,121	5.46	4.24
百瑞信託有限責任公司	A股	好倉	實益擁有人	311,511,663	5.33	4.15
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 ⁽⁴⁾	311,511,663	5.33	4.15
國家電投集團東方新能源股份有限公司	A股	好倉	受控制企業權益 ⁽⁴⁾	311,511,663	5.33	4.15
國家電力投資集團有限公司	A股	好倉	受控制企業權益 ⁽⁴⁾	311,511,663	5.33	4.15
China Goldjoy Securities Limited (中國金洋證券有限公司)	H股	好倉	保管人	414,891,400	24.85	5.52
Yunnan International Holding Group Limited	H股	好倉	實益擁有人	250,098,885	14.98	3.33
Yunnan Energy Investment (HK) Co. Limited	H股	好倉	受控制企業權益 ⁽⁵⁾	250,098,885	14.98	3.33
Yunnan Provincial Energy Investment Group Co., Ltd	H股	好倉	受控制企業權益 ⁽⁵⁾	250,098,885	14.98	3.33
Hong Kong Oriental Sage Limited (香港東智有限公司)	H股	好倉	實益擁有人	245,300,000	14.69	3.26
Oriental Sage Limited (東智有限公司)	H股	好倉	受控制企業權益 ⁽⁶⁾	245,300,000	14.69	3.26
北京尚融資本管理有限公司	H股	好倉	受控制企業權益 ⁽⁷⁾	141,900,000	8.50	1.89
尉立東	H股	好倉	受控制企業權益 ⁽⁷⁾	141,900,000	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	110,000,000	6.59	1.46
鄭州航空港區興瑞實業集團有限公司 (前名稱：鄭州航空港區興瑞實業有限公司)	H股	好倉	受控制企業權益 ⁽⁸⁾	110,000,000	6.59	1.46
鄭州航空港興港投資集團有限公司 (前名稱：鄭州新鄭綜合保稅區(鄭州航空港區)興港投資發展有限公司)	H股	好倉	受控制企業權益 ⁽⁸⁾	110,000,000	6.59	1.46

第四章 股本變動及股東情況

主要股東名稱	股份 類別	好倉／ 淡倉 身份		直接或間接 持有股份數目 (股)	佔相關	佔全部
					股份類別 已發行 股份比例(%)	已發行普通股 股份比例(%)
深圳前海瑞茂通供應鏈平台服務有限公司	H股	好倉	受控制企業權益 ⁽⁸⁾	110,000,000	6.59	1.46
江蘇晉和電力燃料有限公司	H股	好倉	受控制企業權益 ⁽⁸⁾	110,000,000	6.59	1.46
瑞茂通供應鏈管理股份有限公司	H股	好倉	受控制企業權益 ⁽⁸⁾	110,000,000	6.59	1.46
鄭州瑞茂通供應鏈有限公司	H股	好倉	受控制企業權益 ⁽⁸⁾	110,000,000	6.59	1.46
鄭州中瑞實業集團有限公司 (前名稱：河南中瑞投資有限公司)	H股	好倉	受控制企業權益 ⁽⁸⁾	110,000,000	6.59	1.46
河南中瑞控股有限公司	H股	好倉	受控制企業權益 ⁽⁸⁾	110,000,000	6.59	1.46
鄭州瑞昌企業管理諮詢有限公司	H股	好倉	受控制企業權益 ⁽⁸⁾	110,000,000	6.59	1.46
萬永興	H股	好倉	受控制企業權益 ⁽⁸⁾	110,000,000	6.59	1.46
鄭州市鄭東新區建設開發投資總公司	H股	好倉	實益擁有人 ⁽⁹⁾	110,000,000	6.59	1.46
Haitong International Financial Products (Singapore) Pte. Ltd.	H股	好倉	持有保證權益的人 ⁽¹⁰⁾	110,000,000	6.59	1.46
Haitong International Securities Group (Singapore) Pte. Ltd.	H股	好倉	持有保證權益的人 受控制企業權益 ⁽¹⁰⁾	110,000,000	6.59	1.46
Haitong International Securities Group Limited	H股	好倉	持有保證權益的人 受控制企業權益 ⁽¹¹⁾	118,000,000	7.07	1.57
Haitong International Holdings Limited	H股	好倉	持有保證權益的人 受控制企業權益 ⁽¹¹⁾	118,000,000	7.07	1.57
Haitong Securities Co., Ltd.	H股	好倉	持有保證權益的人 受控制企業權益 ⁽¹¹⁾	118,000,000	7.07	1.57
CITIC Securities Company Limited	H股	好倉	受控制企業權益 ⁽¹²⁾	574,693,936	34.42	7.65
	H股	淡倉	受控制企業權益 ⁽¹²⁾	568,846,654	34.07	7.57
Goncius I Limited	H股	好倉	實益擁有人 ⁽¹³⁾	115,501,859	6.92	1.54
	H股	淡倉	實益擁有人 ⁽¹³⁾	115,501,859	6.92	1.54
萊華控股集團有限公司	H股	好倉	實益擁有人	92,466,000	5.54	1.23
深圳萊華實業有限公司	H股	好倉	受控制企業權益 ⁽¹⁴⁾	92,466,000	5.54	1.23
深圳新成華翔實業有限公司	H股	好倉	受控制企業權益 ⁽¹⁴⁾	92,466,000	5.54	1.23
謝廷貴	H股	好倉	受控制企業權益 ⁽¹⁴⁾	92,466,000	5.54	1.23
姚建輝	H股	好倉	受控制企業權益 ⁽¹⁵⁾	93,548,000	5.60	1.24
Huarong International Financial Holdings Limited	H股	好倉	實益擁有人 ⁽¹⁶⁾	90,957,714	5.45	1.21
China Huarong Asset Management Co., Ltd.	H股	好倉	受控制企業權益 ⁽¹⁶⁾	90,957,714	5.45	1.21

第四章 股本變動及股東情況

就本行所知，上述股份數目反映各有關股東於報告期末的權益及淡倉，但相關股份數目及資料或與有關股東曾向香港聯交所提交的披露權益通知一覽表有別，主要是本行根據所曾披露的公開訊息如披露權益通知一覽表及本行股東名冊，及於2020年6月30日完成的2019年度資本公積轉增股份方案，以每10股股份轉增1股股份計算得出。

註：

1. 該1,133,882,575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543,178,769股股份、鄭州投資控股有限公司持有的408,918,926股股份、鄭州發展投資集團有限公司持有的71,784,880股股份、鄭州市環衛清潔有限公司持有的55,000,000股股份及鄭州市市政工程總公司持有的55,000,000股股份。鄭州投資控股有限公司由鄭州市中融創產業投資有限公司全資擁有，而鄭州市中融創產業投資有限公司由鄭州市財政局全資擁有。鄭州發展投資集團有限公司、鄭州市環衛清潔有限公司及鄭州市市政工程總公司均為鄭州市財政局直接或間接全資擁有。根據《證券及期貨條例》，鄭州市中融創產業投資有限公司被視為於鄭州投資控股有限公司持有的股份中擁有權益，鄭州市財政局被視為於鄭州投資控股有限公司、鄭州發展投資集團有限公司、鄭州市環衛清潔有限公司及鄭州市市政工程總公司持有的股份中擁有權益。本行非執行董事樊玉濤先生為鄭州市財政局副局長。
2. 該362,115,251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98,746,133股股份及通過中原信託有限公司持有的263,369,118股股份。中原信託有限公司由河南投資集團有限公司擁有約58.97%的股權。根據《證券及期貨條例》，河南投資集團有限公司被視為於中原信託有限公司持有的股份中擁有權益。本行非執行董事姬宏俊先生為中原信託有限公司副總裁。
3. 河南國原貿易有限公司由朱志暉先生、其配偶王林輝女士分別擁有90%和10%的股權。根據《證券及期貨條例》，朱志暉先生被視為於河南國原貿易有限公司持有的股份中擁有權益。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。
4. 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東方新能源股份有限公司全資擁有，而國家電投集團東方新能源股份有限公司由國家電力投資集團有限公司擁有58.10%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、國家電投集團東方新能源股份有限公司、國家電力投資集團有限公司被視為於百瑞信託有限責任公司持有的股份中擁有權益。本行非執行董事樊玉濤先生於報告期內曾任百瑞信託有限責任公司董事。
5. 該250,098,885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。

第四章 股本變動及股東情況

6. 該245,300,000股股份由Hong Kong Oriental Sage Limited(香港東智有限公司)直接持有，Hong Kong Oriental Sage Limited(香港東智有限公司)則由Oriental Sage Limited(東智有限公司)全資持有。根據《證券及期貨條例》，Oriental Sage Limited(東智有限公司)被視為於Hong Kong Oriental Sage Limited(香港東智有限公司)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141,900,000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(「香港興瑞」)由鄭州航空港區興瑞實業集團有限公司(前名稱：鄭州航空港區興瑞實業有限公司)(「興瑞實業」)全資擁有，而興瑞實業為鄭州航空港經濟綜合實驗區(鄭州新鄭綜合保稅區)管理委員會(前名稱：鄭州新鄭綜合保稅區(鄭州航空港區)管理委員會)下的一家國有公司，鄭州航空港興港投資集團有限公司(前名稱：鄭州新鄭綜合保稅區(鄭州航空港區)興港投資發展有限公司)(「鄭州興港」)及深圳前海瑞茂通供應鏈平台服務有限公司(「瑞茂通」)分別擁有51%及49%股權。瑞茂通由江蘇晉和電力燃料有限公司(「江蘇晉和」)全資擁有，而江蘇晉和則由瑞茂通供應鏈管理股份有限公司(「瑞茂通供應鏈管理」)於上海交易所上市的公司全資擁有。瑞茂通供應鏈管理由鄭州瑞茂通供應鏈有限公司(「鄭州瑞茂通」)擁有57.65%股權，鄭州瑞茂通由鄭州中瑞實業集團有限公司(前名稱：河南中瑞投資有限公司)(「鄭州中瑞」)全資擁有，而鄭州中瑞由河南中瑞控股有限公司(「河南中瑞控股」)持有90%股權，而河南中瑞控股由鄭州瑞昌企業管理諮詢有限公司(「鄭州瑞昌」)全資擁有，鄭州瑞昌則由萬永興先生擁有70%股權。根據《證券及期貨條例》，興瑞實業、鄭州興港、瑞茂通、江蘇晉和、瑞茂通供應鏈管理、鄭州瑞茂通、鄭州中瑞、河南中瑞控股、鄭州瑞昌及萬永興先生均被視為於香港興瑞持有的股份中擁有權益。
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. Haitong International Financial Product (Singapore) Pte. Ltd.於該等110,000,000股股份中持有保證權益，Haitong International Financial Product (Singapore) Pte. Ltd.由Haitong International Securities Group (Singapore) Pte. Ltd.全資擁有，Haitong International Securities Group (Singapore) Pte. Ltd.由Haitong International (BVI) Limited全資擁有。根據《證券及期貨條例》，Haitong International Securities Group (Singapore) Pte. Ltd.及Haitong International (BVI) Limited均被視為於Haitong International Financial Products (Singapore) Pte. Ltd.持有的股份中享有權益。
11. 8,000,000股股份由Haitong International Securities Company Limited直接持有。而Haitong International Securities Company Limited由Haitong International (BVI) Limited全資擁有。根據《證券及期貨條例》，Haitong International (BVI) Limited被視為於Haitong International Securities Company Limited持有的股份中享有權益。本表附註10提及Haitong International Securities Group (Singapore) Pte. Ltd.由Haitong International (BVI) Limited全資擁有，因此，Haitong International (BVI) Limited被視為於合共118,000,000股股份中享有權益。Haitong International (BVI) Limited由Haitong International Securities Group Limited全資擁有，而Haitong International Securities Group Limited由Haitong International Holdings Limited持有64.40%的權益，Haitong International Holdings Limited由Haitong Securities Co., Ltd.全資擁有。根據《證券及期貨條例》，Haitong International Securities Group Limited，Haitong International Holdings Limited及Haitong Securities Co., Ltd.均被視為於Haitong International Financial Products (Singapore) Pte. Ltd.及Haitong International Securities Company Limited持有的合共118,000,000股股份中擁有權益。

第四章 股本變動及股東情況

12. CITIC Securities Company Limited透過其若干全資子公司持有本行合共574,693,936股H股之好倉及568,846,654股H股之淡倉。該574,693,936股H股(好倉)及568,846,654股H股(淡倉)均涉及衍生工具，類別為：

285,939,289股H股(好倉) - 可轉換文書(場內)
288,754,647股H股(好倉)及568,846,654股H股(淡倉) - 以現金交收(場外)

13. 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於報告期內完成的資本公積轉增股份方案，即以每10股股份轉增1股股份的計算。

14. 該92,466,000股股份由萊華控股集團有限公司直接持有，萊華控股集團有限公司由深圳萊華實業有限公司全資擁有，深圳萊華實業有限公司由深圳新成華翔實業有限公司及姚建輝先生分別持有68.75%及30.63%的權益，深圳新成華翔實業有限公司由謝廷貴先生持有70%的權益。根據《證券及期貨條例》，深圳萊華實業有限公司、深圳新成華翔實業有限公司、姚建輝先生及謝廷貴先生均被視為於萊華控股集團有限公司持有的股份中享有權益。

15. 1,082,000股股份由Tinmark Development Limited直接持有。Tinmark Development Limited由姚建輝先生全資擁有。根據《證券及期貨條例》，姚建輝先生被視為於Tinmark Development Limited持有的股份中享有權益。本表附註14提及姚建輝先生被視為於萊華控股集團有限公司持有的股份中享有權益，因此，姚建輝先生被視為於合共93,548,000股股份中享有權益。

16. Huarong International Financial Holdings Limited由Camellia Pacific Investment Holding Limited持有51%的權益，Camellia Pacific Investment Holding Limited由China Huarong International Holdings Limited全資擁有，China Huarong International Holdings Limited分別由Huarong Real Estate Co., Ltd.(華融置業有限責任公司)和Huarong Zhiyuan Investment & Management Co., Ltd.持有88.10%和11.90%的權益，而Huarong Real Estate Co., Ltd.(華融置業有限責任公司)和Huarong Zhiyuan Investment & Management Co., Ltd.則由China Huarong Asset Management Co., Ltd.全資擁有。根據《證券及期貨條例》，China Huarong Asset Management Co., Ltd.被視為於Huarong International Financial Holdings Limited持有的股份中享有權益。另外，此90,957,714股H股(好倉)涉及衍生工具，類別為：

90,957,714股H股(好倉) - 其他(場內)

由於有關權益涉及衍生工具，所以披露的資料並未考慮本行於報告期內完成的資本公積轉增股份方案，即以每10股股份轉增1股股份的計算。

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

第四章 股本變動及股東情況

5 控股股東情況及實際控制人情況

截至報告期末，本行不存在控股股東及實際控制人。

6 主要股東

6.1 持有本行5%（含5%）以上股份的股東

鄭州市財政局：統一社會信用代碼11410100005252522X；負責人趙新民先生。截至報告期末，鄭州市財政局直接持有A股股份543,178,769股，佔本行已發行普通股股份總數的7.23%，另外，鄭州市財政局直接或間接全資擁有的鄭州投資控股有限公司、鄭州發展投資集團有限公司、鄭州市環衛清潔有限公司及鄭州市市政工程總公司合共持有A股股份590,703,806股，以上共計1,133,882,575股A股，佔本行已發行普通股股份總數的15.09%。本行非執行董事樊玉濤先生為鄭州市財政局副局長。鄭州市財政局的關聯方包括鄭州市中融創產業投資有限公司、鄭州發展投資集團有限公司、鄭州市環衛清潔有限公司等。鄭州市財政局的最終受益人為其自身。

鄭州投資控股有限公司：成立日期2005年10月25日；註冊資本人民幣351,000萬元；統一社會信用代碼91410100780545414U；法定代表人梁嵩巍先生；主要經營範圍包括國有資產投資經營，房地產開發與銷售，房屋租賃。截至報告期末，鄭州投資控股有限公司持有A股股份408,918,926股，佔本行已發行普通股股份總數的5.44%。本行非執行董事梁嵩巍先生為鄭州投資控股有限公司董事長兼總經理。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。

註：截至報告期末，河南投資集團有限公司直接持有A股股份98,746,133股，其控股的中原信託有限公司直接持有A股股份263,369,118股，兩者共計362,115,251股A股。2020年11月，本行完成非公開發行A股股票，普通股股份總數由6,514,125,090股增加至7,514,125,090股，河南投資集團有限公司合計持股比例由5.56%降至4.82%。

第四章 股本變動及股東情況

6.2 其他主要股東

根據《商業銀行股權管理暫行辦法》(原中國銀監會令2018年第1號)規定，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318,951,121股，佔本行已發行普通股股份總數的4.24%。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。

河南興業房地產開發有限公司：成立日期1998年12月31日；註冊資本人民幣20,000萬元；統一社會信用代碼914101001699781784；法定代表人黃可飛先生；主要經營範圍包括房地產開發經營(憑證)，建築材料的銷售，房屋租賃。截至報告期末，河南興業房地產開發有限公司持有A股股份275,000,200股，佔本行已發行普通股股份總數的3.66%。河南興業房地產開發有限公司的控股股東為河南正商企業發展集團有限責任公司，實際控制人為張惠琪女士，張惠琪女士為本行非執行董事張敬國先生之已滿18周歲之女。關聯方包括河南正商企業發展集團有限責任公司、河南正商置業有限公司、河南正陽建設工程集團有限公司等。河南興業房地產開發有限公司的最終受益人為其自身。

中原信託有限公司：成立日期2002年11月27日；註冊資本人民幣400,000萬元；統一社會信用代碼91410000169953018F；法定代表人趙衛華先生；主要經營範圍包括資金、動產、不動產、有價證券、其他財產或財產權信託，作為投資基金或者基金管理公司的發起人從事投資基金業務等。截至報告期末，中原信託有限公司持有A股股份263,369,118股，佔本行已發行普通股股份總數的3.50%。本行非執行董事姬宏俊先生為中原信託有限公司副總裁。中原信託有限公司的控股股東為河南投資集團有限公司，實際控制人為河南省財政廳，關聯方包括河南投資集團有限公司、河南中原高速公路股份有限公司、長城基金管理有限公司等。中原信託有限公司的最終受益人為其自身。

註： 中原信託有限公司法定代表人由崔澤軍先生變更為趙衛華先生，已於2021年2月4日完成工商登記變更並領取營業執照。

第四章 股本變動及股東情況

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2,037,826,797股普通股股份（佔已發行普通股股份總數的27.12%）存在質押情形；312,206,450股普通股股份涉及凍結；報告期內無股份涉及司法拍賣。本行不存在控股股東，亦因此不存在控股股東質押本行股份的情況。

第五章 優先股相關情況

1 報告期末近3年優先股的發行與上市情況

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

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

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

2 境外優先股股東數量及持股情況

於報告期末，本行境外優先股股東（或代持人）總數為1戶。本報告披露日前一個月末境外優先股股東（或代持人）總數為1戶。

於報告期末，本行前10名境外優先股股東（或代持人）持股情況如下表所示：

單位：股

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

第五章 優先股相關情況

註：

1. 以上數據來源於本行截至於2020年12月31日的境外優先股股東名冊。
2. 上述境外優先股的發行採用非公開方式，優先股股東名冊中所列為獲配售人代持人的信息。
3. 「持股比例」指優先股股東持有境外優先股的股份數量佔已發行境外優先股的股份總數的比例。

3 境外優先股利潤分配情況

境外優先股每年付息一次，以現金形式支付。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與剩餘利潤分配。本行有權取消或部份取消優先股的派息且不構成違約事件。本行未向優先股股東足額派發的股息不累積到下一計息期。報告期內，本行優先股利潤分配政策未出現調整或變更。

報告期內，經本行於2020年8月28日召開的董事會會議審議及批准，根據境外優先股的條款派發境外優先股股息。本行派發的境外優先股總股息為72,783,333.33美元，其中：按照票面股息率5.50%支付予境外優先股持有人65,505,000美元，代扣代繳所得稅7,278,333.33美元，相關稅費由本行承擔。詳情請見本行登載於巨潮資訊網及香港聯交所網站日期為2020年8月31日的公告。於2020年10月19日，本行完成境外優先股的付息事宜。本次境外優先股股息分配，符合股息發放條件和相關程序。

本行將於境外優先股下一個付息日（2021年10月18日）前至少十個工作日召開董事會審議派息相關事宜，並以公告方式通知境外優先股股東。

第五章 優先股相關情況

近三年境外優先股分配情況表

單位：人民幣千元

分配年度	分配金額(含稅)	分配年度 合併報表中 歸屬於本行 普通股股東的 淨利潤	佔合併報表中 歸屬於本行 普通股股東的 淨利潤的比例(%)	因可分配利潤 不足而累積到 下一會計年度的 差額或可參與 剩餘利潤分配 部份的說明
2020年	493,442	3,167,567	15.58	—
2019年	512,790	3,285,122	15.61	—
2018年	502,343	3,058,831	16.42	—

4 境外優先股回購或轉換情況

報告期內，本行不存在境外優先股回購或轉換情況。

5 報告期內境外優先股表決權恢復、行使情況

報告期內，報告期末至本報告披露日前上一月末，本行未發生境外優先股表決權恢復、行使情況。

6 境外優先股所採取的會計政策及理由

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

第六章 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	報告期	其他增減 變動	報告期末	
							報告期初 持股數 (股)	增持 股份數量 (股)		減持 股份數量 (股)	報告期末 持股數 (股)
王天宇	男	1966年3月	董事長	現任	2011.3.9-2021.6.14	A股	25,003	2,500	-	-	27,503
			執行董事	現任	2005.12.16-2021.6.14						
申學清	男	1965年7月	行長	現任	2012.4.5至今	-	-	-	-	-	-
			執行董事	現任	2012.7.12-2021.6.14						
夏華	男	1967年8月	副董事長	現任	2020.7.2-2021.6.14	-	-	-	-	-	-
			執行董事	現任	2020.7.2-2021.6.14						
樊玉濤	男	1966年5月	非執行董事	現任	2015.9.8-2021.6.14	-	-	-	-	-	-
張敬國	男	1963年7月	非執行董事	現任	2012.7.12-2021.6.14	-	-	-	-	-	-
姬宏俊	男	1963年6月	非執行董事	現任	2012.7.12-2021.6.14	-	-	-	-	-	-
梁嵩巍	男	1968年8月	非執行董事	現任	2012.7.12-2021.6.14	-	-	-	-	-	-
王世豪	男	1950年4月	非執行董事	現任	2018.7.5-2021.6.14	-	-	-	-	-	-
謝太峰	男	1958年8月	獨立非執行董事	現任	2015.9.8-2021.6.14	-	-	-	-	-	-
吳革	男	1967年5月	獨立非執行董事	現任	2015.9.8-2021.6.14	-	-	-	-	-	-
陳美寶	女	1971年11月	獨立非執行董事	現任	2015.9.8-2021.6.14	-	-	-	-	-	-
李燕燕	女	1968年1月	獨立非執行董事	現任	2018.7.5-2021.6.14	-	-	-	-	-	-
馮濤	男	1963年9月	副董事長	離任	2016.8.4-2020.4.24	-	-	-	-	-	-
			執行董事	離任	2016.8.4-2020.4.24	-	-	-	-	-	-

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. 增持股份是由於2020年6月30日本行完成資本公積轉增股本方案，以每10股股份轉增1股股份。

第六章 董事、監事、高級管理人員、員工及機構情況

監事

姓名	性別	出生年月	職務	任職 狀態	任期	股份類別	報告期初	報告期	報告期	其他增減 變動	報告期末
							持股數 (股)	增持 股份數量 (股)	減持 股份數量 (股)		持股數 (股)
趙麗娟	女	1962年9月	監事長	現任	2016.6.17-2021.6.14	-	-	-	-	-	-
			職工監事	現任	2018.6.15-2021.6.14	-	-	-	-	-	-
朱志暉	男	1969年8月	股東監事	現任	2015.6.18-2021.6.14	-	-	-	-	-	-
馬寶軍	男	1963年3月	外部監事	現任	2018.1.19-2021.6.14	-	-	-	-	-	-
宋科	男	1982年4月	外部監事	現任	2017.5.19-2021.6.14	-	-	-	-	-	-
成潔	女	1968年12月	職工監事	現任	2018.6.15-2021.6.14	A股	6,309	631	-	-	6,940
李懷斌	男	1969年9月	職工監事	現任	2018.6.15-2021.6.14	-	-	-	-	-	-

註： 增持股份是由於2020年6月30日本行完成資本公積轉增股本方案，以每10股股份轉增1股股份。

第六章 董事、監事、高級管理人員、員工及機構情況

高級管理人員

姓名	性別	出生年月	職務	任職 狀態	任期	股份類別	報告期初	報告期	報告期	其他增減 變動	報告期末
							持股數 (股)	增持 股份數量 (股)	減持 股份數量 (股)		持股數 (股)
申學清	男	1965年7月	行長	現任	2012.4.5至今	-	-	-	-	-	-
郭志彬	男	1968年10月	副行長	現任	2015.12.30至今	A股	37,320	3,732	-	-	41,052
孫海剛	男	1977年8月	副行長	現任	2018.2.28至今	-	-	-	-	-	-
張文建	男	1965年6月	副行長	現任	2018.2.28至今	-	-	-	-	-	-
傅春喬	男	1973年10月	副行長	現任	2019.3.29至今	-	-	-	-	-	-
			董事會秘書	現任	2013.10.18至今	-	-	-	-	-	-
李磊	男	1973年8月	行長助理	現任	2017.11.21至今	A股	74,344	7,434	-	-	81,778
張厚林	男	1976年6月	行長助理	現任	2017.11.21至今	-	-	-	-	-	-
李紅	女	1973年2月	行長助理	現任	2019.3.29至今	A股	26,746	2,675	-	-	29,421
劉久慶	男	1978年3月	行長助理	現任	2019.3.29至今	-	-	-	-	-	-
姜濤	男	1972年4月	首席信息官	現任	2015.12.31至今	A股	5,000	500	-	-	5,500
王艷麗	女	1970年10月	風險總監	現任	2018.2.12至今	A股	111,515	11,151	-	-	122,666
王兆琪	女	1967年11月	總審計師	現任	2018.3.8至今	A股	70,617	7,062	-	-	77,679
夏華	男	1967年8月	副行長	離任	2012.2.6至2020.7.7	-	-	-	-	-	-

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. 增持股份是由於2020年6月30日本行完成資本公積轉增股本方案，以每10股股份轉增1股股份。

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「董事會報告」章節。

第六章 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
馮濤	副董事長、執行董事	離任	2020.4.24	因年齡原因辭職
夏華	副董事長、執行董事	被選舉	2020.7.2	工作調整
夏華	副行長	離任	2020.7.7	工作調整

2020年4月24日，馮濤先生因年齡原因，辭去本行副董事長、執行董事職務。詳情請見本行登載於巨潮資訊網日期為2020年4月27日的公告和香港聯交所網站日期為2020年4月26日的公告。

2020年4月24日，董事會審議通過提名夏華先生為本行第六屆董事會執行董事候選人。2020年5月20日，本行2019年度股東周年大會審議通過委任夏華先生為本行第六屆董事會執行董事。2020年5月20日，董事會審議通過委任夏華先生為本行副董事長。2020年7月2日，夏華先生的董事、副董事長任職資格經中國銀保監會河南監管局核准。詳情請見本行登載於巨潮資訊網日期為2020年4月27日、2020年5月21日、2020年7月7日的公告和香港聯交所網站日期為2020年4月26日、2020年4月27日、2020年5月20日及2020年7月6日的公告。

2020年7月7日，夏華先生因工作調整，辭去本行副行長職務。詳情請見本行登載於巨潮資訊網和香港聯交所網站日期為2020年7月8日的公告。

第六章 董事、監事、高級管理人員、員工及機構情況

3 報告期內董事、監事資料變更情況

非執行董事樊玉濤先生自2020年8月起不再擔任百瑞信託有限責任公司董事。本行於報告期內獲知，非執行董事梁嵩巍先生自2019年8月起擔任鄭州星河文化發展有限公司副董事長，非執行董事王世豪先生自2019年1月起擔任上海城創投資管理股份有限公司獨立董事。

獨立非執行董事謝太峰先生自2021年1月起擔任光大興隴信託有限責任公司的獨立董事。本行於報告期內獲知，獨立非執行董事吳革先生自2019年起擔任中華全國律師協會憲法與行政法專業委員會副主任，自2019年起不再擔任中華全國律師協會憲法與人權專業委員會主任。獨立非執行董事陳美寶女士自2019年11月起擔任人瑞人才科技控股有限公司（於香港聯交所上市，股票代號：06919）獨立非執行董事，自2020年7月起擔任香港方便營商諮詢委員會委員，自2020年12月起擔任金融學院會員，自2021年1月起擔任獨立監察警方處理投訴委員會成員，自2021年1月起擔任廉政公署防止貪污諮詢委員會成員，自2020年6月起不再擔任香港大律師紀律審裁團成員，自2021年1月起不再擔任香港中小型企業委員會委員。

外部監事宋科先生自2020年9月起不再擔任浙江永安融通控股股份有限公司（於香港聯交所上市，股票代號：08211）獨立非執行董事。

除上文所披露者外，於報告期內，本行董事及監事資料並無其他變更。

第六章 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

王天宇先生，於2005年12月起擔任本行董事，且於2011年3月起擔任本行董事長，主要負責本行整體運營及戰略管理。此外，彼於2012年5月至今擔任中牟鄭銀村鎮銀行董事長。

王先生擁有逾28年銀行業務運營及管理經驗。彼於1996年8月加入本行，並於1996年8月至2011年12月先後擔任本行經五路支行行長及本行副行長、行長。在加入本行之前，彼於1988年7月至1992年11月擔任中國職工旅行社及龍祥賓館財務部副經理、經理，並於1992年11月至1996年8月擔任河南省豫工城市信用社副主任。此外，王先生於2013年1月起擔任第十二屆河南省人民代表大會代表，於2015年4月榮獲「全國勞動模範」稱號，並於2018年1月當選為第十三屆全國人民代表大會代表。

王先生於1988年6月畢業於河南財經學院（中國河南）財政專業及取得經濟學學士學位，於2006年6月取得新加坡國立大學（新加坡）工商管理碩士學位，於2015年1月取得清華大學（中國北京）高級管理人員工商管理碩士學位，並於2018年12月取得華中科技大學（中國湖北）經濟學博士學位。彼自1998年12月起一直為河南省人民政府認可的高級會計師。

申學清先生，於2012年7月起擔任本行執行董事，且於2012年4月起擔任本行行長，主要負責本行日常運營及管理。

申先生擁有近25年銀行業務運營及管理經驗。彼於2011年12月加入本行。在加入本行之前，彼於1996年6月至2011年11月於廣東發展銀行股份有限公司（現稱為廣發銀行股份有限公司）先後擔任多個職位，其中於1996年6月至2000年10月歷任鄭州分行花園路支行綜合部副經理、經理、營業部主任、支行行長助理職務，於2000年10月至2004年7月歷任鄭州分行東明路支行行長助理、副行長、行長，於2004年7月至2006年4月歷任鄭州分行辦公室總經理、公司銀行三部總經理，於2006年4月至2009年9月擔任安陽支行行長，並於2009年10月至2011年11月擔任長沙分行副行長。此前，彼於1990年9月至1996年6月於河南省平頂山市財政貿易委員會工作，歷任辦公室科員、副科長、副主任。

第六章 董事、監事、高級管理人員、員工及機構情況

申先生於1990年6月畢業於河南財經學院(中國河南)財政專業及取得經濟學學士學位，於2008年12月取得西安交通大學(中國陝西)高級工商管理碩士學位，並於2015年7月取得清華大學(中國北京)高級管理人員工商管理碩士學位。彼自2005年12月起一直為河南省人民政府認可的高級經濟師。

夏華先生，於2020年7月至今擔任本行執行董事、副董事長，主要負責分管董事會內審辦公室工作，並協助王天宇先生分管董事會辦公室、董事會薪酬與考核辦公室和董事會戰略發展部。此外，彼於2019年12月起任九鼎金融租賃公司董事長。夏先生擁有近31年銀行業經驗。彼於2011年12月加入本行，於2012年2月至2020年7月擔任本行副行長。在加入本行之前，彼於2003年9月至2011年12月於原中國銀監會河南監管局先後擔任國有銀行監管一處主任科員、副處長，城市商業銀行監管處副處長、監管調研員職務，於1996年8月至2003年9月於中國人民銀行先後擔任伊川縣支行副行長，河南省分行農村合作金融管理處副主任科員、主任科員，濟南分行鄭州監管辦事處合作金融機構處主任科員、農業銀行監管處主任科員，並於1990年7月至1996年7月擔任中國人民銀行洛陽分行外匯科科員。

夏先生於1990年7月畢業於北京農業工程大學(中國北京)應用電子技術專業及取得工學學士學位，於2015年10月取得中歐國際工商管理學院(中國上海)高級管理人員工商管理碩士學位。彼自1995年6月起一直為中華人民共和國人事部認可的經濟師。

樊玉濤先生，於2015年9月起擔任本行非執行董事。彼自2016年2月起擔任鄭州市財政局副局長，自2011年6月至2020年8月擔任百瑞信託有限責任公司董事。此外，彼於1988年7月至1994年6月擔任鄭州市財政局預算處科員，於1994年6月至2002年4月擔任鄭州市財政局預算處副處長，於2002年4月至2006年4月擔任鄭州市財政局預算處處長，並於2006年4月至2009年7月擔任鄭州市財政局國庫處處長，自2009年7月至2016年2月擔任鄭州市財政局總經濟師。

樊先生於1988年7月畢業於中國人民解放軍信息工程學院(中國河南)計算器科學與工程專業及取得工學學士學位，並於2001年7月取得財政部財政科學研究所研究生部(中國北京)會計專業結業證書。

第六章 董事、監事、高級管理人員、員工及機構情況

張敬國先生，於2012年7月起擔任本行非執行董事。彼自2001年1月起任河南正商置業有限公司董事長，自2015年7月起任正商實業有限公司（前稱為正恒國際控股有限公司，於香港聯交所上市，股票代號：00185）董事局主席、執行董事及行政總裁，自2016年6月起任全球醫療房地產投資信託（於紐約證券交易所上市，股票代碼：GMRE）聯席主席及董事，自2017年10月起任河南宏光正商置業有限公司執行董事，自2018年10月起任贊宇科技集團股份有限公司（於深交所上市，股票代號：002637）董事長。此外，彼於1983年7月至1991年6月擔任河南省五金家電工業公司副科長，於1991年7月至1995年4月擔任河南省輕工實業總公司副總經理，於1995年4月至2001年4月擔任河南興業房地產開發有限公司總經理。

張先生於1983年6月畢業於鄭州大學（中國河南）無線電專業及取得理學學士學位，並於2001年7月取得中國人民大學（中國北京）國際貿易學專業結業證書。彼於2013年7月取得北京大學（中國北京）高級管理人員工商管理碩士學位。彼自1997年8月起一直為河南省人民政府認可的高級工程師。

姬宏俊先生，於2012年7月起擔任本行非執行董事。彼自2003年12月起先後擔任中原信託有限公司副總經理、副總裁，自2008年12月起擔任長城基金管理有限公司董事，自2017年8月起擔任河南資產管理有限公司董事。此外，彼於1984年7月至1984年12月擔任河南省計劃委員會財貿處幹部，於1984年12月至1994年12月歷任河南省計劃經濟委員會財政金融處辦事員、對外經濟處科員、副主任科員、主任科員，於1994年12月至2000年8月歷任河南計劃委員會對外經濟處主任科員、老幹部處副處長、固定資產投資處副處長，於2000年8月至2003年11月擔任河南省發展計劃委員會財政金融處副處長（期間於2002年9月至2003年9月擔任國家開發銀行河南省分行信貸一處副處長），並於2012年11月至2016年5月擔任焦作中旅銀行股份有限公司非執行董事。

姬先生於1994年7月畢業於中共河南省委黨校（中國河南）經濟專業（夜大），於2004年6月取得武漢大學（中國湖北）商學院金融學專業研究生課程進修班結業證書，並於2010年11月取得亞洲（澳門）國際公開大學（中國澳門）工商管理學碩士學位。彼自2007年10月起一直為北京金融培訓中心認可的金融理財師。

第六章 董事、監事、高級管理人員、員工及機構情況

梁嵩巍先生，於2012年7月起擔任本行非執行董事。彼自2008年10月起擔任鄭州投資控股有限公司總經理並自2009年12月起擔任該公司董事、自2015年6月起擔任該公司董事長，自2019年8月起擔任鄭州星河文化發展有限公司副董事長，自2019年9月擔任鄭州市國家中心城市產業發展基金股份有限公司董事、總經理。此外，彼於1989年8月至1996年10月擔任河南省土產進出口公司業務經理，於1996年10月至2008年9月擔任鄭州百文股份有限公司(集團)總經理助理，於1996年10月至2008年10月擔任鄭州百文集團有限公司國際貿易處處長、集團公司董事、副總經理。

梁先生於1998年12月畢業於中國社會科學院研究生院(中國北京)文藝學專業及取得碩士學位，並於2005年6月畢業於對外經濟貿易大學(中國北京)國際貿易學專業及取得經濟學碩士學位。

王世豪先生，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。此外，彼於1991年2月至1995年12月任上海市城市信用合作社聯社主任及法定代表人，於1995年12月至2010年5月任上海城市合作商業銀行(現稱為上海銀行)執行董事、副行長，於2002年7月至2013年8月任城市商業銀行資金清算中心法定代表人，於2008年3月至2010年2月、2010年12月至2012年11月任上海市人民政府決策諮詢特聘專家，於2011年10月至2018年11月任徽商銀行股份有限公司獨立董事，於2012年7月至2018年6月任本行獨立非執行董事，於2012年6月至2014年12月任復旦大學經濟學院2012年至2014年度客座教授。

王先生於1984年7月畢業於復旦大學(中國上海)金融管理幹部專業，並於2005年6月完成上海國家會計學院(中國上海)與亞利桑那州立大學(美國)合作高級工商管理碩士項目及取得亞利桑那州立大學(美國)工商管理學碩士學位。彼自1993年7月起一直為中國人民銀行認可的高級經濟師。

第六章 董事、監事、高級管理人員、員工及機構情況

謝太峰先生，於2015年9月起擔任本行獨立非執行董事。彼自2005年7月起擔任首都經濟貿易大學金融學院教授，自2016年10月起擔任格林基金管理有限公司獨立董事，自2019年10月起擔任中國電影股份有限公司（於上海證券交易所上市，股票代碼：600977）的獨立董事，自2019年11月起擔任錦州銀行股份有限公司（於香港聯交所上市，股票代碼：00416）的獨立非執行董事，自2021年1月起擔任光大興隴信託有限責任公司的獨立董事。此外，彼於1982年1月至2000年7月於鄭州大學先後擔任經濟系助教、經濟系講師、商學院副教授、金融系主任、商學院教授、副院長，於2000年7月至2005年7月擔任北京機械工業學院工商管理分院教授，於2006年1月至2015年3月歷任首都經濟貿易大學金融學院副院長及金融學院院長、博士生導師，於2013年3月至2018年12月擔任中國昊華化工集團股份有限公司獨立董事，並於2013年9月至2019年9月擔任友利銀行（中國）有限公司獨立董事。

謝先生於1981年12月畢業於鄭州大學（中國河南）政治經濟學專業及取得經濟學學士學位，於1986年7月畢業於西南財經大學（中國四川）貨幣銀行學專業及於1989年1月取得經濟學碩士學位，並於2000年1月取得西南財經大學（中國四川）經濟學博士學位。彼自1996年5月起一直持有河南省人民政府認可的教授職稱。

吳革先生，於2015年9月起擔任本行獨立非執行董事。彼自2013年11月起擔任北京市中聞律師事務所主任及法人代表，自2006年8月起任北京師範大學刑事法律科學研究院兼職研究員，自2008年9月擔任中華海外聯誼會理事並於2019年5月起擔任常務理事，自2013年10月起任中國案例法學研究會常務副會長，自2015年4月起擔任國家人權教育與培訓基地－西南政法大學人權教育與研究中心兼職研究員，自2019年4月起擔任中國殘疾人福利基金會監事，自2019年起任中華全國律師協會憲法與行政法專業委員會副主任。此外，彼於2004年至2019年任中華全國律師協會憲法與人權專業委員會主任，於2007年5月至2010年5月為中國政法大學法學院兼職教授，於2012年10月至2015年10月任清華大學法學院法律碩士導師，於2015年12月至2018年任中央財經大學法學院法律碩士導師，自2013年1月至2018年1月任中國人民政治協商會議第十一屆河南省委員會委員，自2007年至2018年任國家開發銀行總行貸款評審獨立委員。

第六章 董事、監事、高級管理人員、員工及機構情況

吳先生於2000年1月畢業於中國人民大學(中國北京)法律碩士專業及取得法律碩士學位，並於2002年12月取得北京大學(中國北京)經濟學院金融學研究生課程結業證書。

陳美寶女士，於2015年9月起擔任本行獨立非執行董事。彼自1999年1月起創辦陳美寶會計師事務所，於2011年8月起擔任信星鞋業集團有限公司(於香港聯交所上市，股票代號：01170)獨立非執行董事，於2016年1月起成為致同(香港)會計師事務所有限公司副管理合夥人，於2017年4月起擔任香港證券及期貨事務上訴審裁處成員，於2017年7月起擔任香港出口信用保險局諮詢委員會委員，於2017年8月起擔任香港空運牌照局成員，於2017年9月起擔任香港工業貿易諮詢委員會委員，於2019年11月起擔任人瑞人才科技控股有限公司(於香港聯交所上市，股票代號：06919)獨立非執行董事，於2020年7月起擔任香港方便營商諮詢委員會委員，於2020年12月起擔任金融學院會員，於2021年1月起擔任獨立監察警方處理投訴委員會成員，並於2021年1月起擔任廉政公署防止貪污諮詢委員會成員。此外，彼於2006年1月至2017年3月擔任香港女會計師協會的理事並於2010年擔任會長，於2007年12月至2018年12月擔任香港會計師公會理事會理事並於2016年12月至2017年12月擔任會長，於2009年12月至2010年12月擔任香港華人會計師公會會長，於2010年5月至2020年6月擔任香港大律師紀律審裁團成員，於2013年1月至2018年12月擔任香港浸會大學校董會成員，於2013年5月至2017年3月擔任南華資產控股有限公司(前稱南華置地有限公司，於香港聯交所上市，股票代號：08155)獨立非執行董事，於2014年4月至2018年4月擔任香港上訴委員會(房屋)成員，並於2015年1月至2021年1月擔任香港中小型企業委員會委員。

陳女士於2000年11月取得香港科技大學(中國香港)工商管理碩士學位。彼自1996年11月起一直為英國特許公認會計師公會之會員，自1997年1月起一直為香港會計師公會會員並於1999年成為香港會計師公會認可的執業會計師，自2002年12月起一直為香港華人會計師公會之會員，並自2008年2月起一直為英格蘭和韋爾斯特許會計師公會會員並於2017年成為澳洲會計公會會員。

李燕燕女士，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。此前，彼自1990年7月至1994年8月擔任新鄉醫學院社科部教師，於1997年6月至2001年5月擔任河南大學經濟學院教師，自2001年5月至2015年1月歷任鄭州大學商學院教師、副院長。

第六章 董事、監事、高級管理人員、員工及機構情況

李女士於1990年7月畢業於河南大學(中國河南)歷史系及取得學士學位，於1997年6月獲得復旦大學(中國上海)經濟學碩士學位，於2007年6月獲得南京大學(中國江蘇)經濟學博士學位，並於2007年10月至2010年4月在中國社科院(中國北京)從事博士後研究工作。彼自2008年5月起一直持有河南省人民政府認可的教授職稱。

監事

趙麗娟女士，於2016年6月起擔任本行監事、監事長，且自2007年11月起擔任本行工會主席。此外，彼於2017年11月起任浚縣鄭銀村鎮銀行董事長。

趙女士於1996年8月加入本行，並於1996年8月至2016年6月先後擔任本行五里堡支行副行長、行長、金海大道支行行長、本行副行長，於2016年6月至2018年6月擔任本行股東監事、監事長，於2018年6月起擔任本行職工監事、監事長。加入本行之前，彼於1984年12月至1996年8月先後擔任鄭州市五里堡城市信用社會計員、會計科長。

趙女士於2004年6月畢業於中國人民解放軍空軍後勤管理學院(中國江蘇)財務管理專業，並於2008年3月取得中國人民大學(中國北京)財政金融學院工商管理碩士課程金融方向高級研修班結業證書。彼自2009年1月起一直為河南省企業思想政治工作人員高級專業職務任職資格評審委員會認可的高級政工師，自2015年11月起一直為中華人民共和國人事部認可的高級經濟師。

朱志暉先生，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2013年3月起任河南暉達嘉睿置業有限公司董事長，於2015年1月起任暉達控股有限公司董事長。此前，彼於1987年6月至1993年3月擔任河南省輕工經濟技術進出口公司副總經理，於1993年3月至2011年11月擔任鄭州暉達房地產開發有限公司總經理，於1998年5月至2014年12月擔任鄭州暉達實業(集團)有限公司董事長。

朱先生於1996年12月畢業於中共河南省委黨校(中國河南)經濟管理專業(函授)，並於2010年4月取得北京大學(中國北京)經營方略高級研修班結業證書。

第六章 董事、監事、高級管理人員、員工及機構情況

馬寶軍先生，於2018年1月起擔任本行外部監事。彼自2016年12月起任河南嵩山科創基金管理有限公司董事長，自2010年6月起任肇慶市寶鑫投資有限公司監事，自2017年6月起任香港德祐有限公司董事。彼於1986年8月至1988年11月任鄭州市財政局工業科科員，於1988年11月至1992年3月任鄭州市財政局辦公室科員，於1992年3月至1993年11月任鄭州市財政局辦公室副主任，於1993年11月至1995年10月任鄭州信託投資公司副總經理，於1995年10月至2002年5月任鄭州信託投資公司總經理，於2002年5月至2011年4月任百瑞信託投資有限責任公司董事長，於2011年4月至2016年8月任國家電投資本控股公司黨組成員，於2011年4月至2016年12月任百瑞信託有限責任公司董事長，於2015年1月至2018年3月任中原航空港產業投資基金管理有限公司董事長，於2016年12月至2018年7月任河南建業控股發展有限公司董事長，於2017年8月至2019年1月任河南厚樸建業基金管理有限公司董事。

馬先生於1986年7月畢業於中南民族學院（中國湖北）語言文學系，獲文學學士學位。彼於2005年6月畢業於新加坡國立大學（新加坡），獲工商管理碩士學位。彼自1994年4月起一直為河南省人民政府認可的高級經濟師。

宋科先生，於2017年5月起擔任本行外部監事。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2019年4月起擔任中國人民大學財政金融學院黨委副書記，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，並自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。宋先生於2004年7月至2009年9月期間擔任中國人民大學財政金融學院團委書記，於2012年7月至2015年7月期間為中國人民大學統計學院博士後，於2012年11月至2013年12月期間掛職擔任貴州省政府金融辦銀行處副處長，於2017年12月至2020年9月擔任浙江永安融通控股股份有限公司（於香港聯交所上市，股票代號：08211）獨立非執行董事。

第六章 董事、監事、高級管理人員、員工及機構情況

宋先生於2004年7月畢業於中國人民大學(中國北京)財政金融學院金融學專業，獲得經濟學學士學位。彼於2006年9月至2012年7月期間，攻讀中國人民大學(中國北京)財政金融學院碩博連讀項目，獲得經濟學博士。

成潔女士，於2018年6月起擔任本行職工監事，且於2016年9月起任本行龍子湖支行行長。彼於1996年8月加入本行，並於1996年8月至2016年9月先後擔任本行經五路支行信貸部科長、緯二路支行辦公室主任、副行長、文博支行行長、東區支行行長。此前，彼於1986年12月至1993年5月任鄭州市黃河商場會計員，於1993年5月至1996年8月先後擔任河南省豫工城市信用社出納員、儲蓄部科長、信貸部科長。

成女士於1992年6月畢業於華東工學院(南京理工大學前身，中國江蘇)財會專業。彼自2000年11月起一直為中華人民共和國人事部認可的經濟師。

李懷斌先生，於2018年6月起擔任本行職工監事，且自2018年9月至今任本行農業東路支行行長。彼於1997年7月加入本行，並於1997年7月至2018年9月先後擔任本行商交所支行員工、總行對公業務部科長、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。此前，彼於1993年7月至1997年7月任鄭州糧機股份有限公司銷售部銷售經理。

李先生於1993年7月畢業於鄭州糧食學院(河南工業大學前身，中國河南)糧食工程專業，並於2007年8月畢業於中南財經政法大學(中國湖北)金融學專業，取得金融學碩士學位。彼自1998年11月起一直為中華人民共和國人事部認可的經濟師。

第六章 董事、監事、高級管理人員、員工及機構情況

高級管理人員

有關申學清先生的履歷，請參閱本章節中「董事」一節。

郭志彬先生，於2015年12月起擔任本行副行長。彼主要負責分管本行行政管理部、金融市場部、資產管理部、票據業務部工作。此外，彼於2018年7月起任新鄭鄭銀村鎮銀行董事長。郭先生擁有逾22年銀行業經驗。彼自2010年12月至2015年12月擔任本行行長助理。在此之前，彼於2006年3月至2010年12月擔任興業銀行股份有限公司鄭州分行黃河路支行行長，於1999年6月至2006年3月歷任光大銀行股份有限公司鄭州分行紅專路支行行長助理、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，於1997年10月至1999年5月於河南豫泰商廈有限公司先後擔任綜合部經理及副總經理職務，於1996年8月至1997年10月擔任本行政三街支行辦公室副主任，並於1995年1月至1996年8月擔任河南省勞動城市信用社辦公室副主任。

郭先生於1995年6月畢業於鄭州大學（中國河南）金融專業，於1999年7月畢業於河南大學（中國河南）國民經濟學專業研究生課程進修班，並於2004年8月取得亞洲（澳門）國際公開大學（中國澳門）工商管理碩士學位，於2017年6月獲得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學位。彼自1997年11月起一直為中華人民共和國人事部認可的經濟師。

孫海剛先生，於2018年2月起擔任本行副行長。彼主要負責分管本行授信審批部、授信管理部、風險管理部、資產保全部、風險條線支持部工作。孫先生擁有近12年銀行業經驗。彼於2009年10月加入本行，於2009年10月至2013年10月擔任本行行長助理兼董事會戰略發展部總經理，於2013年10月至2016年4月擔任本行行長助理兼洛陽分行行長。在加入本行之前，彼於2007年7月至2009年9月在寶山鋼鐵股份有限公司工作。

孫先生於2000年6月畢業於河南大學（中國河南）市場營銷（廣告學）專業及取得文學學士學位，於2004年7月畢業於河南大學（中國河南）政治經濟學專業及取得經濟學碩士學位，並於2007年6月畢業於上海財經大學（中國上海）產業經濟學專業及取得經濟學博士學位。彼自2014年12月起一直為中華人民共和國人力資源和社會保障部認可的高級經濟師。

第六章 董事、監事、高級管理人員、員工及機構情況

張文建先生，於2018年2月起擔任本行副行長，且於2019年4月起擔任本行金融研究院院長、博士後科研工作站辦公室主任。彼主要負責分管本行零售業務部、信用卡部、小企業金融事業部、零售條線風險部、零售條線支持部工作。張先生擁有逾36年銀行業經驗。彼於1997年11月加入本行，並於1997年11月至2018年3月先後擔任政六街支行職員、財務會計部副總經理、會計結算部總經理、公司業務部總經理、南陽分行籌備組成員、南陽分行行長、本行行長助理。此前，彼於1985年2月至1997年11月歷任中國工商銀行股份有限公司金水支行會計科副科長及分理處主任。

張先生於1989年6月畢業於鄭州市職工大學（中國河南）微機應用專業，並於2005年6月畢業於南京政治學院（中國江蘇）經濟管理學專業，並於2016年6月畢業於南開大學（中國天津）經濟管理學院經濟管理專業。彼自2016年12月起一直為中華人民共和國人事部認可的高級經濟師。

傅春喬先生，於2019年3月起擔任本行副行長，於2013年10月起擔任本行董事會秘書。彼主要負責分管本行資產負債管理部、計財部、信息科技部、渠道管理部、創新管理部工作。傅先生擁有逾24年銀行業經驗。彼於1996年8月加入本行，並於2000年3月至2020年7月先後擔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，董事會辦公室主任職務。

傅先生於1995年6月畢業於河南財經學院（中國河南）貨幣銀行學專業，並於2008年6月取得鄭州大學（中國河南）法律碩士學位。彼自1999年11月起一直為中華人民共和國人事部認可的經濟師。

第六章 董事、監事、高級管理人員、員工及機構情況

李磊先生，於2017年11月起擔任本行行長助理。彼主要負責分管公司業務部、機構業務部、交易銀行部、投資銀行部、對公條線支持部工作。李先生擁有近29年銀行業經驗。彼於1996年9月加入本行，並於1996年9月至2017年11月先後擔任金海大道支行會計科副科長、分理處副主任、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、洛陽分行行長職務。此前，彼於1992年7月至1996年8月在鄭州市中城市信用社工作。

李先生於1996年12月畢業於中共中央黨校（中國北京）涉外經濟專業，並於2017年7月畢業於南開大學（中國天津）泰達學院金融學專業。彼自1996年4月起一直為河南省人事廳認可的助理會計師。

張厚林先生，於2017年11月起擔任本行行長助理。彼主要負責南陽分行工作，兼任南陽分行行長職務。張先生擁有近22年銀行業經驗。彼於1999年8月加入本行，並於1999年8月至2017年11月先後擔任總行營業部職員、總行公司業務部職員、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。

張先生於1999年7月畢業於鄭州大學升達經貿學院（中國河南）會計專業，並於2018年6月畢業於南開大學（中國天津）高級管理人員工商管理專業並取得碩士學位。彼於1999年5月起一直為財政部認可的會計師。

李紅女士，於2019年3月起擔任本行行長助理。彼主要負責本行運營管理部、法律合規部工作。李女士擁有逾25年銀行業經驗。彼於1996年8月加入本行，並於1996年8月至2020年3月先後擔任本行隴海支行櫃員、營業部主任、西建材支行營業部主任、市場部經理、行長、錦藝城支行行長、中原路支行行長職務。此前，彼於1995年1月至1996年8月任鄭州市隴海城市信用社櫃員。

第六章 董事、監事、高級管理人員、員工及機構情況

李女士於1994年7月畢業於河南省體育運動學校(中國河南)體育專業，於2004年7月畢業於鄭州市職工大學(中國河南)計算機財會專業，於2009年1月畢業於中央廣播電視大學法學專業，並於2016年12月畢業於南開大學(中國天津)高級管理人員工商管理專業並取得碩士學位。彼自2001年1月起一直為鄭州市管城回族區人民政府認可的助理會計師。

劉久慶先生，於2019年3月起擔任本行行長助理，於2019年4月擔任鄭州管理部總經理，彼主要負責鄭州管理部工作。彼自2021年1月起不再擔任本行投資銀行部總經理。劉先生擁有近20年銀行業經驗。彼於2012年5月加入本行，並於2012年5月至2017年1月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。此前，彼於2001年7月至2012年5月先後擔任廣發銀行鄭州分行東明路支行營業部會計、個人銀行部客戶經理、公司銀行部客戶經理、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、副行長職務。

劉先生於2001年7月畢業於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)公關文秘專業，並於2017年7月畢業於南開大學(中國天津)金融學專業。彼自2004年11月起一直為中華人民共和國人事部認可的初級經濟師。

姜濤先生，於2015年12月起擔任本行首席信息官，於2005年4月起擔任本行信息科技部(前稱為科技開發部)總經理，並於2020年3月起兼任本行創新業務總監。姜先生擁有近27年銀行業經驗。彼於1996年8月加入本行，並於1996年8月至2005年4月先後擔任本行科技處助理工程師、事後監督開發科科長、科技開發部開發科科長、科技開發部副總經理。

姜先生於1994年7月畢業於鄭州大學(中國河南)計算機及應用專業，於2002年9月至2005年7月在中國人民解放軍信息工程大學(中國河南)計算機工程專業學習並取得碩士學位。彼自2003年10月起一直為中國計算機軟件專業技術資格和水平考試委員會認可的高級程序員。

第六章 董事、監事、高級管理人員、員工及機構情況

王艷麗女士，於2018年2月起擔任本行風險總監。彼主要負責本行資產保全及風險管理工作。王女士於1996年8月加入本行，並於1996年8月至2018年2月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、風險管理部總經理職務。在加入本行之前，彼於1995年6月至1996年8月任鄭州市市中城市信用社副主任，於1991年7月至1995年6月在鄭州市市中城市信用社工作，並於1989年12月至1991年6月在鄭州鐵路局北電務段工作。

王女士於1989年7月畢業於中州大學家用電器專業，於2009年9月至2011年7月在昆明理工大學工商管理專業取得碩士學位。彼自2016年10月起一直為財政部認可的高級會計師，自2016年10月起一直為財政部認可的經濟師。

王兆琪女士，於2018年3月起擔任本行總審計師。彼主要負責分管內部審計工作。王女士於1996年8月加入本行，於1996年8月至1999年7月在本行會計處工作，並於1999年7月至2018年3月先後擔任稽核監督部副處級稽核員、稽核監督部副經理、事後監督部副總經理（主持工作）、事後監督部總經理、稽核部總經理、董事會內審辦公室主任、原會計結算部總經理、運營管理部總經理。此前，彼於1991年7月至1996年8月在鄭州市城市信用聯社會計處工作，於1984年11月至1991年7月在鄭州市建設城市信用社工作。

王女士於2018年6月畢業於中國人民大學工商管理專業。彼自2007年12月起一直為河南省人民政府認可的高級會計師，自2019年12月起一直為河南省人力資源和社會保障廳認可的正高級審計師。

第六章 董事、監事、高級管理人員、員工及機構情況

聯席公司秘書

傅春喬先生，為本行的聯席公司秘書之一，於2015年9月29日獲委任。其履歷請參閱本章節中「高級管理人員」一節。

梁穎嫻女士，為本行的聯席公司秘書之一，於2015年11月6日獲委任。梁女士為方圓企業服務集團(香港)有限公司的總監。彼擁有逾15年財務、會計及公司秘書工作之經驗。梁女士持有工商管理學士(會計學)學位、法律學士學位和國際企業及金融法律碩士學位。梁女士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、英國特許公認會計師公會資深會員及香港會計師公會會員。

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
樊玉濤	鄭州市財政局	副局長	2016年2月至今	是
樊玉濤	百瑞信託有限責任公司	董事	2011年6月 至2020年8月	否
姬宏俊	中原信託有限公司	副總裁	2003年12月至今	是
梁嵩巍	鄭州投資控股有限公司	董事長	2015年6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

第六章 董事、監事、高級管理人員、員工及機構情況

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
王天宇	中牟鄭銀村鎮銀行	董事長	2012年5月至今	否
夏華	九鼎金融租賃公司	董事長	2019年12月至今	否
張敬國	河南正商置業有限公司	董事長	2001年1月至今	是
張敬國	正商實業有限公司	董事局主席、 執行董事、 行政總裁	2015年7月至今	否
張敬國	全球醫療房地產投資信託	聯席主席、董事	2016年6月至今	否
張敬國	河南宏光正商置業有限公司	執行董事	2017年10月至今	否
張敬國	贊宇科技集團股份有限公司	董事長	2018年10月至今	否
姬宏俊	長城基金管理有限公司	董事	2008年12月至今	是
姬宏俊	河南資產管理有限公司	董事	2017年8月至今	否
梁嵩巍	鄭州星河文化發展有限公司	副董事長	2019年8月至今	否
梁嵩巍	鄭州市國家中心城市產業 發展基金股份有限公司	董事、總經理	2019年9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
謝太峰	首都經濟貿易大學金融學院	教授	2005年7月至今	是
謝太峰	格林基金管理有限公司	獨立董事	2016年10月至今	是
謝太峰	中國電影股份有限公司	獨立董事	2019年10月至今	是
謝太峰	錦州銀行股份有限公司	獨立非執行董事	2019年11月至今	是
謝太峰	光大興隴信託有限責任公司	獨立董事	2021年1月至今	是
吳革	北京市中聞律師事務所	主任	2013年11月至今	是

第六章 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
吳革	北京師範大學刑事 法律科學研究院	兼職研究員	2006年8月至今	否
吳革	中華海外聯誼會	常務理事	2019年5月至今	否
吳革	中國案例法學研究會	常務副會長	2013年10月至今	否
吳革	國家人權教育培訓基地－ 西南政法大學人權教育與 研究中心	兼職研究員	2015年4月至今	否
吳革	中國殘疾人福利基金會	監事	2019年4月至今	否
吳革	中華全國律師協會憲法與 行政法專業委員會	副主任	2019年至今	否
陳美寶	香港陳美寶會計師事務所	創辦人	1999年1月至今	是
陳美寶	信星鞋業集團有限公司	獨立非執行董事	2011年8月至今	是
陳美寶	致同(香港)會計師事務所 有限公司	副管理合夥人	2016年1月至今	是
陳美寶	香港證券及期貨事務 上訴審裁處	成員	2017年4月至今	否
陳美寶	香港出口信用保險局 諮詢委員會	委員	2017年7月至今	否
陳美寶	香港空運牌照局	成員	2017年8月至今	否
陳美寶	香港工業貿易諮詢委員會	委員	2017年9月至今	否
陳美寶	人瑞人才科技控股有限公司	獨立非執行董事	2019年11月至今	是
陳美寶	香港方便營商諮詢委員會	委員	2020年7月至今	否
陳美寶	金融學院	會員	2020年12月至今	否
陳美寶	獨立監察警方處理投訴委員會	成員	2021年1月至今	否
陳美寶	廉政公署防止貪污諮詢委員會	成員	2021年1月至今	否
陳美寶	香港大律師紀律審裁團	成員	2010年5月 至2020年6月	否
陳美寶	香港中小型企業委員會	委員	2015年1月 至2021年1月	否

第六章 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
李燕燕	鄭州大學	教授	2008年5月至今	是
李燕燕	鄭州大學學報編輯部	主任兼主編	2015年1月至今	是
趙麗娟	浚縣鄭銀村鎮銀行	董事長	2017年11月至今	否
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	河南暉達嘉睿置業有限公司	董事長	2013年3月至今	是
朱志暉	暉達控股有限公司	董事長	2015年1月至今	否
馬寶軍	肇慶市寶鑫投資有限公司	監事	2010年6月至今	否
馬寶軍	河南嵩山科技創新基金管理 有限公司	董事長	2016年12月至今	是
馬寶軍	香港德祐有限公司	董事	2017年6月至今	否
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
宋科	中國人民大學財政金融學院 貨幣金融系	教師	2015年9月至今	是
宋科	中國人民大學財政金融學院	黨委副書記	2019年4月至今	否
宋科	浙江永安融通控股股份 有限公司	獨立非執行董事	2017年12月 至2020年9月	是
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
郭志彬	新鄭鄭銀村鎮銀行	董事長	2018年7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被證券監管機構處罰的情況。

第六章 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。本行董事會決定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。

5.1.2 確定依據

本行依據監管部門指導意見及《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《績效薪酬延期支付管理辦法》的相關規定，按照權責相統一，激勵與約束相結合，薪酬與風險、責任相一致，短期與中長期並重的整體原則，為董事長、副董事長、監事長、其他執行董事及高級管理人員制定薪酬考核方案。考核內容包括經營效益、風險管理、內控合規及履職評價四個維度，以體現保護存款人和投資人利益，確保銀行短期利益與長期利益相一致。本行根據董事長、副董事長、監事長、其他執行董事及高級管理人員的年度考核結果來確定其年度薪酬總額。

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。

第六章 董事、監事、高級管理人員、員工及機構情況

5.1.3 實際支付情況

本行董事長、副董事長、監事長及高級管理人員按照薪酬管理制度支付基本工資，根據年度業績考核支付績效工資，其中，董事長、監事長、專職黨委副書記、紀委書記作為市管幹部，僅預發基本薪酬部份，待上級部門確定新的薪酬考核方案和標準後，再行通算實際應發薪酬，並進行多退少補；其他董事、監事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
王天宇	董事長、執行董事	現任	984.00	否
申學清	行長、執行董事	現任	1,732.05	否
夏華	副董事長、執行董事	現任	785.50	否
樊玉濤	非執行董事	現任	-	是
張敬國	非執行董事	現任	36.00	是
姬宏俊	非執行董事	現任	36.00	是
梁嵩巍	非執行董事	現任	-	是
王世豪	非執行董事	現任	168.00	是
謝太峰	獨立非執行董事	現任	180.00	否
吳革	獨立非執行董事	現任	180.00	否
陳美寶	獨立非執行董事	現任	180.00	否
李燕燕	獨立非執行董事	現任	-	否
趙麗娟	監事長、職工監事	現任	1,639.48	否
朱志暉	股東監事	現任	36.00	是

第六章 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
馬寶軍	外部監事	現任	150.00	否
宋科	外部監事	現任	150.00	是
成潔	職工監事	現任	1,981.26	否
李懷斌	職工監事	現任	1,942.46	否
郭志彬	副行長	現任	1,549.73	否
孫海剛	副行長	現任	1,549.55	否
張文建	副行長	現任	1,548.02	否
傅春喬	副行長、董事會秘書	現任	1,548.74	否
李磊	行長助理	現任	1,457.84	否
張厚林	行長助理	現任	1,426.19	否
李紅	行長助理	現任	1,218.28	否
劉久慶	行長助理	現任	1,459.07	否
姜濤	首席信息官	現任	1,048.77	否
王艷麗	風險總監	現任	1,092.98	否
王兆琪	總審計師	現任	1,002.85	否
馮濤	副董事長、執行董事	離任	569.32	否
夏華	副行長	離任	853.97	否
合計	-	-	26,506.05	-

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

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。

第六章 董事、監事、高級管理人員、員工及機構情況

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	4,984
子公司在職員工數量	347
在職員工的數量合計	5,331
當期領取薪酬員工總人數	5,331
需承擔費用的離退休職工人數	1,083

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	710	13%
零售銀行	1,519	29%
風險管理、內部稽核及法律合規	490	9%
財務及會計	1,404	26%
信息技術	215	4%
業務管理及支持	993	19%
總計	5,331	100%

按年齡劃分

年齡階段	人數	佔比
30歲及以下	2,263	42%
31歲至40歲	2,216	42%
41歲至50歲	623	12%
50歲以上	229	4%
總計	5,331	100%

第六章 董事、監事、高級管理人員、員工及機構情況

按教育水平劃分

最高學歷	人數	佔比
碩士及以上	972	18%
本科	3,862	73%
大專	449	8%
其他	48	1%
總計	5,331	100%

6.2 員工培訓計劃

本行根據年度發展戰略，不斷完善培訓體系和培訓管理制度體系，推進構建學習型組織，突出發展軟實力，為長期發展提供強有力的人才支撐。報告期內，本行正式上線鄭銀網絡學院「鼎學院」，利用平台的先進性和科學性，將人才培養工作通過線上線下結合的方式承接落地；持續開展專業序列課程體系建設項目工作，包括課程體系梳理、學習地圖構建、內部課程開發等；加強各層級人才培養的力度，提升全員履職履崗能力，重點組織開展後備幹部培訓、內訓師培養項目、校招新員工培訓、總行員工儲備生培訓以及對公客戶經理、小微客戶經理、運營條線、風險條線輪訓等項目，為全行業務發展做好人才基礎建設。

6.3 員工薪酬政策

本行薪酬設計堅持「公平性、競爭性、激勵性」原則，即薪酬以體現工資的外部公平、內部公平和個人公平為導向；薪酬以提高市場競爭力和對人才的吸引力為導向，在薪酬結構調整的同時，根據對市場薪資水平的調查，對於市場水平差距較大的崗位薪酬進行相應調整；薪酬以增強工資的激勵性為導向，通過浮動工資和獎金等激勵性工資單元的設計激發員工工作積極性；開放不同薪酬通道，使不同崗位的員工有同等的晉級機會。本行根據適用中國法律、規則及法規向員工的社會保險供款、提供住房公積金以及若干其他員工福利，建立企業年金制度和補充醫療基金，提高員工退休金待遇和醫療保障水平。詳情請見本報告「獨立核數師報告」章節附註32(a)。

第六章 董事、監事、高級管理人員、員工及機構情況

6.4 勞務外包情況

截至報告期末，本行使用勞務派遣員工329人，派遣員工從事的崗位主要是儲蓄櫃員、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57家 對外營業機構	4,984	522,146,926
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	3,521	439,259,809
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	342	3,989,544
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	161	9,719,638
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	126	5,820,434

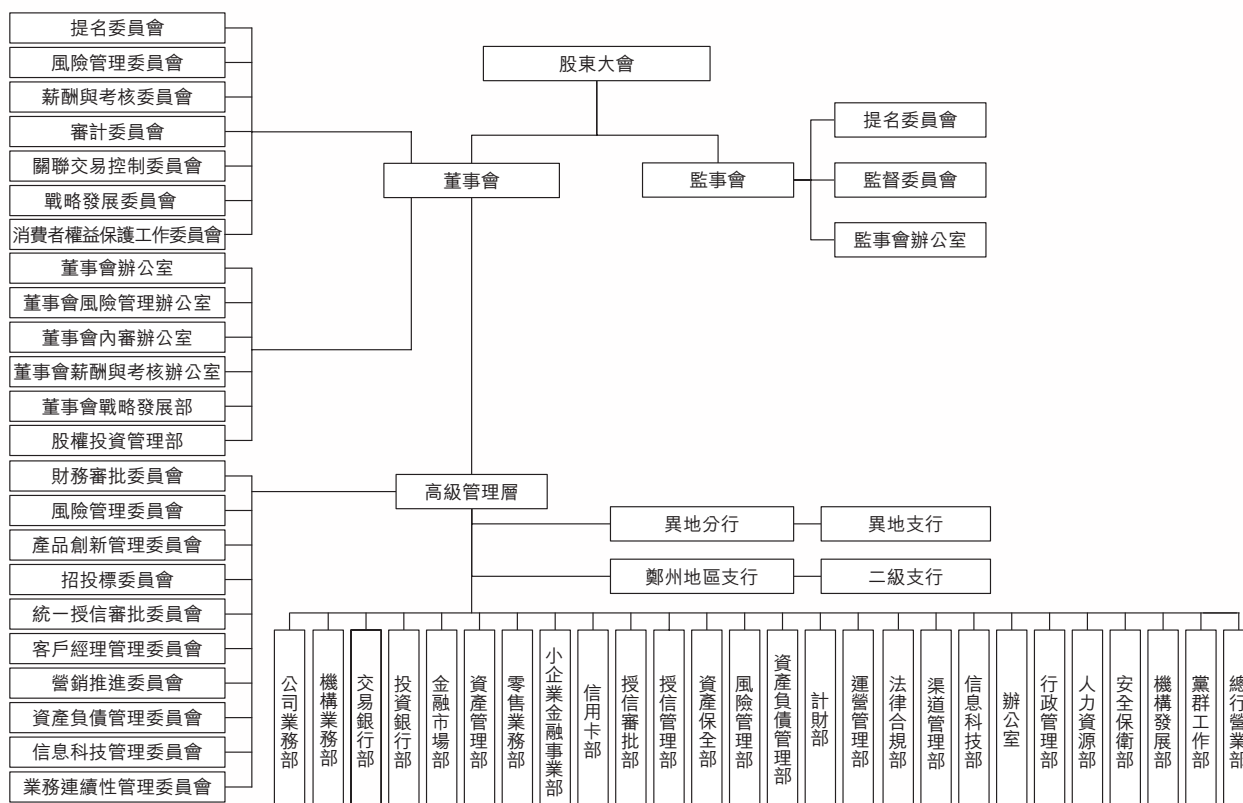
第六章 董事、監事、高級管理人員、員工及機構情況

區域劃分	機構名稱	營業地址(中國)	下轄機構數(個)	員工數 (人)	資產規模 (人民幣千元)
河南洛陽	洛陽分行	河南省洛陽市洛龍區 關林路與厚載門街 交叉口隆安大廈	下轄7家對外 營業機構	124	13,987,173
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	92	8,037,703
河南商丘	商丘分行	河南省商丘市梁園區 文化路北中州路東 四季港灣A2B樓	下轄5家對外 營業機構	107	6,328,885
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	82	5,923,719
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	54	4,225,134
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4家對外 營業機構	77	2,417,113
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2家對外 營業機構	67	4,560,619
河南平頂山	平頂山分行	河南省平頂山市湛河區 開源路與輕工路 交叉口東南角	下轄2家對外 營業機構	55	5,395,829
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	46	4,284,680
河南開封	開封分行	河南省開封市金明大道 與漢興路交叉口 東南角	下轄2家對外 營業機構	59	4,221,426
河南周口	周口分行	河南省周口市交通大道 與八一大道交叉口 東南角	下轄1家對外 營業機構	38	3,240,087
河南鶴壁	鶴壁分行 ^(註)	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	33	735,133

註： 2020年5月8日，本行鶴壁分行正式開業。

第七章 公司治理報告

1 公司組織架構圖



註： 根據《中共鄭州市委辦公廳關於鄭州銀行紀檢監察機構設置有關事項的通知（鄭辦[2019]100號）》文件精神，本行撤銷紀委（監察室），由鄭州市紀委監委在本行設立派駐機構（即「市紀委監委駐鄭州銀行股份有限公司紀檢監察組」）。

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規範運作指引》、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。同時，本行嚴格遵守企業管治守則所載的守則條文及有關內幕信息披露的上市規則，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所載的守則條文。

報告期內，本行按照相關法律法規和監管要求，不斷梳理更新公司治理制度體系，修訂公司章程、《股東大會議事規則》、《董事會議事規則》，制定《高級管理層信息報告制度》。董事會制定2021-2025年戰略發展規劃，明確發展方向，在董事會的領導下，本行完成非公開發行A股股票，提升資本充足率水平；調整董事會各專門委員會成員，強化專業職能，提高運作效率和履職水平；監事會開展履職評價，定期發出監督提示，強化監督職能；獨立非執行董事、外部監事積極開展業務調研，認真發表獨立意見，有效發揮外部專家的專業特長和監督作用。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。

第七章 公司治理報告

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。

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	會議決議 披露日期	披露索引
2019年度股東周年大會	55.19%	2020年5月20日	2020年5月20日	香港聯交所網站 (www.hkexnews.hk) 本行網站 (www.zzbank.cn) 巨潮資訊網 (www.cninfo.com.cn)
2020年第一次A股 類別股東大會	68.31%	2020年5月20日	2020年5月20日	香港聯交所網站 (www.hkexnews.hk) 本行網站 (www.zzbank.cn) 巨潮資訊網 (www.cninfo.com.cn)
2020年第一次H股 類別股東大會	14.15%	2020年5月20日	2020年5月20日	香港聯交所網站 (www.hkexnews.hk) 本行網站 (www.zzbank.cn) 巨潮資訊網 (www.cninfo.com.cn)

第七章 公司治理報告

報告期內，本行召開股東周年大會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：

2020年5月20日，本行於河南鄭州召開2019年度股東周年大會，會議審議通過包括董事會工作報告、監事會工作報告、財務決算、財務預算、利潤分配及資本公積轉增股份方案、修訂章程、經修訂非公開發行A股股票有關事宜等25項議案；

2020年5月20日，本行於河南鄭州召開2020年第一次A股類別股東大會，會議審議通過利潤分配及資本公積轉增股份方案、修訂章程、經修訂非公開發行A股股票有關事宜的5項議案；及

2020年5月20日，本行於河南鄭州召開2020年第一次H股類別股東大會，會議審議通過利潤分配及資本公積轉增股份方案、修訂章程、經修訂非公開發行A股股票有關事宜的5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

第七章 公司治理報告

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分別至少於會議前10天和5天發送給各董事。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迴避投票。

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、資歷、區域和行業經驗、技能、知識及教育背景等。所有董事的委任均以德才兼備為原則，並考慮有關人選可為董事會的多元化等方面帶來的貢獻。

董事會提名委員會將在適當時候檢討本政策，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，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；及

至少有一名董事會成員為財務或會計專業人士。

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12名董事，其中包括：

男性10名及女性2名：

執行董事3名、非執行董事5名及獨立非執行董事4名：

50歲以下董事1名、50至59歲董事9名及60歲或以上董事2名；及

從事銀行業董事4名，教授及研究專業董事2名，法律專業董事1名，會計專業董事1名，其他專業董事4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。

有關各董事的任期及在報告期內及報告期後的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。

第七章 公司治理報告

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。

王天宇先生為董事長，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等。

申學清先生為本行行長，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2020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。

第七章 公司治理報告

4.6 董事會會議召開情況及董事出席會議情況

報告期內，本行共召開10次董事會會議，審議了包括關聯交易、董事會年度工作報告、財務決算情況報告、利潤分配及資本公積轉增股份預案、公司章程修訂、經修訂非公開發行A股股票相關議案等73項重要議案。

會議召開情況

會議屆次	召開日期	召開方式
第六屆董事會2020年第一次臨時會議	2020年2月19日	通訊會議
第六屆董事會2020年第二次臨時會議	2020年3月12日	通訊會議
第六屆董事會第八次會議	2020年3月30日	現場會議
第六屆董事會2020年第三次臨時會議	2020年4月14日	通訊會議
第六屆董事會第九次會議	2020年4月24日	現場會議
第六屆董事會2020年第四次臨時會議	2020年5月20日	通訊會議
第六屆董事會2020年第五次臨時會議	2020年7月8日	通訊會議
第六屆董事會第十次會議	2020年8月28日	現場會議
第六屆董事會第十一次會議	2020年10月29日	現場會議
第六屆董事會2020年第六次臨時會議	2020年12月21日	現場會議

第七章 公司治理報告

董事出席會議情況

董事		董事會專門委員會 ⁽¹⁾										
		2019年度 股東 周年大會	2020年	2020年	戰略 發展 委員會	風險 管理 委員會	關聯			薪酬與 考核 委員會 ⁽⁵⁾	消費者 權益 保護工作 委員會 ⁽⁶⁾	
			第一次 A股類別 股東大會	第一次 H股類別 股東大會			交易 控制 委員會	審計 委員會	提名 委員會 ⁽⁴⁾			
實際出席次數 / 應出席次數 ⁽²⁾												
執行董事	王天宇				10/10	4/4						1/1
	申學清	✓	✓	✓	10/10	4/4						1/1
	夏華				4/4 ⁽¹⁾	4/4						0/0
	馮濤				4/4 ⁽²⁾							1/1
非執行董事	樊玉濤	✓	✓	✓	10/10					4/4		
	張敬國				10/10						3/3	
	姬宏俊	✓	✓	✓	10/10				7/7			
	梁嵩巍				10/10	6/6	4/4					
	王世豪				10/10	6/6						
獨立非執行董事	謝太峰				10/10	6/6		7/7	2/2		1/1	
	吳革				10/10		4/4		4/4			
	陳美寶	✓	✓	✓	10/10			7/7	2/2		2/2	
	李燕燕	✓	✓	✓	10/10		4/4				3/3	

註：

- 夏華先生於2020年5月20日經本行2019年度股東周年大會選舉為本行第六屆董事會執行董事，並於2020年7月2日任職資格獲核准開始履職，報告期內應出席董事會會議4次。
- 馮濤先生於2020年4月24日辭去本行執行董事，報告期內應出席董事會會議4次。
- 各董事會專門委員會會議董事應出席次數為全年召開會議次數，實際出席次數為當屆董事會專門委員會董事實際出席次數。報告期內，各董事親自出席各董事會專門委員會會議，不存在委託出席的情況。
- 2020年4月24日，陳美寶女士不再為提名委員會主席，報告期內應出席提名委員會會議2次，謝太峰先生獲委任為提名委員會主席，報告期內應出席提名委員會會議2次。
- 2020年4月24日，謝太峰先生不再為薪酬與考核委員會成員，報告期內應出席薪酬與考核委員會會議1次，陳美寶女士獲委任為薪酬與考核委員會成員，報告期內應出席薪酬與考核委員會會議2次。
- 報告期內，本行消費者權益保護工作委員會於2020年4月9日召開會議1次。

第七章 公司治理報告

報告期內，包括獨立非執行董事在內，所有董事均不存在連續兩次未親自出席董事會的情況。

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 獨立非執行董事的獨立性及履職情況

4.7.1 獨立非執行董事的獨立性確認

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。

第七章 公司治理報告

4.7.2 獨立非執行董事的履職情況

獨立非執行董事出席董事會及股東大會的情況

姓名	應參加 董事會次數	現場出席 次數	以通訊方式 參加次數	委託出席 次數	缺席次數	是否 連續兩次 未親自 參加會議
謝太峰	10	2	8	0	0	否
吳革	10	1	9	0	0	否
陳美寶	10	0	10	0	0	否
李燕燕	10	4	6	0	0	否

獨立非執行董事列席股東大會情況 陳美寶女士及李燕燕女士列席了本行2019年度股東周年大會、2020年第一次A股類別股東大會及2020年第一次H股類別股東大會。

報告期內，獨立非執行董事均未發生連續兩次未親自出席董事會的情況。

獨立非執行董事對本行有關事項提出異議的情況

報告期內，獨立非執行董事對本行有關事項未提出異議。

獨立非執行董事履行職責的其他說明

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規範運作指引》、深交所上市規則、聯交所上市規則等法律法規和公司章程、獨立董事工作制度等相關要求，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，對本行關聯交易、利潤分配及資本公積轉增股份、內部控制、聘任外部審計機構、未來三年股東回報規劃等事項發表獨立意見，切實維護股東，特別是社會公眾股股東的權益。

第七章 公司治理報告

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，在會議及本行調研期間提出多項意見和建議，全部得到本行採納或回應。

披露時間	事項	意見類型
2020年1月23日	關於關聯交易的獨立意見	同意
2020年2月20日	關於關聯交易的獨立意見	同意
2020年3月9日	關於關聯交易的獨立意見	同意
2020年3月13日	關於關聯交易的獨立意見	同意
2020年3月26日	關於關聯交易的獨立意見	同意
2020年3月26日	關於關聯交易的獨立意見	同意
2020年3月31日	關於非公開發行A股股票涉及關聯交易的獨立意見	同意
2020年3月31日	關於關聯交易的獨立意見	同意
2020年3月31日	關於本行2019年度利潤分配及資本公積轉增股份預案、修訂《公司章程》中的利潤分配政策、2019年度內部控制自我評價報告、2019年度關聯交易專項報告、2020年度日常關聯交易預計額度、聘任2020年度外部審計機構、對外擔保和控股股東及其他關聯方佔用資金情況及董事、監事及高級管理人員薪酬的獨立意見	同意
2020年3月31日	關於本行未來三年（2020-2022年）股東回報規劃的獨立意見	同意
2020年4月27日	關於擬變更第六屆董事會執行董事的獨立意見	同意
2020年5月21日	關於2019年度執行董事及高管薪酬績效考核結果的獨立意見	同意
2020年8月31日	關於本行對外擔保和控股股東及其他關聯方佔用資金情況、境外優先股股息分派、2020年度執行董事及高管薪酬績效考核方案、會計政策變更的獨立意見	同意

2020年4月28日，由獨立非執行董事謝太峰先生、吳革先生、陳美寶女士及李燕燕女士組成的獨立董事委員會，就河南國原貿易有限公司及鄭州投資控股有限公司根據訂立的《附條件生效的股份認購協議》及補充協議認購本行非公開發行A股事項向獨立股東提供意見。

第七章 公司治理報告

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三名執行董事組成。三名執行董事分別為王天宇先生、申學清先生、夏華先生，由執行董事王天宇先生擔任主任委員。

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。

報告期內，戰略發展委員會共召開4次會議，審議並通過了鄭州銀行2021-2025年戰略發展規劃、中期資本規劃(2021-2023)、浚縣鄭銀村鎮銀行增資、鄆陵鄭銀村鎮銀行增資及收購、董事會戰略發展委員會2019年度工作報告等多項議案。

5.2 風險管理委員會

本行風險管理委員會由兩名非執行董事及一名獨立非執行董事組成。兩名非執行董事分別為梁高巍先生、王世豪先生，獨立非執行董事為謝太峰先生，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。

報告期內，風險管理委員會共召開6次會議，審議通過了2019年度合規管理報告、全面風險管理報告、反洗錢工作報告、董事會授權方案、風險偏好陳述書等多項議案。

5.3 關聯交易控制委員會

本行關聯交易控制委員會由一名非執行董事及兩名獨立非執行董事組成。非執行董事為梁嵩巍先生，兩名獨立非執行董事分別為吳革先生和李燕燕女士，由獨立非執行董事吳革先生擔任主任委員。

關聯交易控制委員會主要負責關聯交易的管理、審查和董事會授權範圍內的事項，控制關聯交易風險；制定本行有關關聯交易的規章及管理制度；審議本行的關聯方，向董事會和監事會報告，及時向本行相關工作人員公佈其所確認的關聯方；檢查、監督本行的關聯交易的控制情況；審查重大關聯交易後，提交董事會批准等。

報告期內，關聯交易控制委員會共召開4次會議，審議通過了2019年度關聯交易專項報告、2020年度日常關聯交易預計額度議案、關聯方名單及與符合相關政策規定的優質關聯方客戶開展業務合作等多項議案。

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。非執行董事為姬宏俊先生，兩名獨立非執行董事分別為陳美寶女士和謝太峰先生，由獨立非執行董事陳美寶女士擔任主任委員。

審計委員會主要負責檢查本行風險及合規狀況、內部控制管理制度、會計政策、審計基本管理制度、財務報告程序和財務狀況，審核本行的財務信息，並就審計後的財務報告作出報告，提交董事會審議；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，並督促高級管理層整改審計發現問題及落實審計建議；定期對內部審計工作進行審查、評價並向董事會報告。

報告期內，審計委員會共召開7次會議，審議通過了本行2019年度報告、2019年度內審工作報告、2019年度內部控制自我評價報告、聘請2020年度外部審計機構、2020年中期報告等多項議案。

第七章 公司治理報告

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。非執行董事為樊玉濤先生，兩名獨立非執行董事分別為謝太峰先生和吳革先生，由獨立非執行董事謝太峰先生擔任主任委員。

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；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。

報告期內，提名委員會共召開4次會議，審議通過了提名委員會2019年度工作報告、增設創新業務總監崗位並提名姜濤先生兼任、提名夏華先生為第六屆董事會執行董事、選舉謝太峰先生為第六屆董事會提名委員會主任委員、提名陳恆生先生為金融市場業務總監等多項議案。

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。

第七章 公司治理報告

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。

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。非執行董事為張敬國先生，兩名獨立非執行董事分別為陳美寶女士和李燕燕女士，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；審查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。

報告期內，薪酬與考核委員會共召開3次會議，審議通過了薪酬與考核委員會2019年度工作報告、2019年度執行董事及高管薪酬績效考核結果、2020年度執行董事及高管薪酬績效考核方案多項議案。

第七章 公司治理報告

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現由三名執行董事組成。三名執行董事分別為王天宇先生、申學清先生、夏華先生，由執行董事王天宇先生擔任主任委員。

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。

報告期內，消費者權益保護工作委員會共召開1次會議，研究部署本行消費者權益保護工作，審議通過了2019年消費者權益保護工作報告、消費者權益保護工作委員會2019年度工作報告、消費者權益保護工作整改方案多項議案。

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，並提出建議；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。

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提出書面審核意見；監督董事會、高級管理層及其成員履職、盡職情況；對董事、董事會及高級管理層進行質詢；根據需要對董事、高級管理層成員進行離任審計；要求董事、高級管理人員糾正其損害本行利益的行為；檢查、監督本行的財務活動；根據需要對本行的經營決策、風險管理和內部控制等進行監督審計；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；提議召開臨時股東大會和董事會臨時會議，在董事會不履

第七章 公司治理報告

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；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；提出監事的薪酬（或津貼）安排；及適用法律、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。

7.2 監事會運作方式

定期召開監事會會議，出席股東大會，列席董事會及部份專門委員會會議，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測評，對董事及高級管理層人員進行履職談話，開展執行董事、高級管理層人員離任審計，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和評價。報告期內，監事會能夠認真履行職責，對本行的董事及高級管理人員履行職責的合法合規性進行監督，根據需要對執行董事及高級管理人員進行審計，檢查、監督本行的財務活動、風險管理和內部控制，對不正常的經營情況進行調查等。報告期內，監事會組織實施了對本行董事會及董事、高級管理層及其成員以及本行監事2019年度履職評價工作，並向董事會、高級管理層進行了反饋。

7.3 監事會成員

截至報告期末，監事會共有監事6名，具體包括職工監事3名，分別為：趙麗娟女士、成潔女士、李懷斌先生；股東監事1名，朱志暉先生；外部監事2名，分別為：馬寶軍先生、宋科先生。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。

第七章 公司治理報告

7.4 監事會會議情況及監事出席會議情況

報告期內，本行共召開6次監事會會議，審議了2019年度監事會工作報告、2019年度報告及摘要、利潤分配及資本公積轉增股份預案、對董事會、監事會、高級管理層及其成員2019年度履職評價報告等16項重大議案。

會議召開情況

會議屆次	召開日期	召開方式
第六屆監事會第八次會議	2020年3月30日	現場會議
第六屆監事會第九次會議	2020年4月24日	現場會議
第六屆監事會2020年第一次臨時會議	2020年5月20日	通訊會議
第六屆監事會2020年第二次臨時會議	2020年7月8日	通訊會議
第六屆監事會第十次會議	2020年8月28日	現場會議
第六屆監事會第十一次會議	2020年10月29日	現場會議

報告期內監事出席監事會會議情況

監事	親自出席次數	委託出席次數	應出席次數
職工監事 趙麗娟	6	0	6
成潔	6	0	6
李懷斌	6	0	6
股東監事 朱志暉	6	0	6
外部監事 宋科	6	0	6
馬寶軍	6	0	6

報告期內出席股東大會情況

報告期內，各位監事出席了本行股東周年大會及類別股東大會，對會議程序及表決過程的依法合規性進行了現場監督。

第七章 公司治理報告

報告期內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。

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	馬寶軍	趙麗娟、成潔
監督委員會	宋科	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，對監事候選人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；對全行薪酬管理制度和政策及高級管理人員薪酬方案的科學性和合理性進行監督；及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1次會議，審議通過了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2019年度履職評價報告多項議案。

第七章 公司治理報告

監事會監督委員會

監事會監督委員會的主要職責是負責擬訂對本行財務活動的監督方案並實施相關檢查；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；對本行經營決策、風險管理和內部控制等進行監督檢查；及監事會授權的其他事項。監事會監督委員會可以開展對本行特定事項的調查，調查結果應當同時報告監事會和董事會。

報告期內，監事會監督委員會共召開1次會議，審議通過了本行2020年第三季度報告一項議案。

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、基本管理制度和具體規章；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。

第七章 公司治理報告

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。

9 聯席公司秘書

本行委聘傅春喬先生及方圓企業服務集團（香港）有限公司的總監梁穎嫻女士擔任聯席公司秘書。梁穎嫻女士在本行的主要聯繫人為另一位聯席公司秘書傅春喬先生。梁穎嫻女士及傅春喬先生均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。

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股東大會的通知，通知中對原請求的變更，應當徵得相關股東的同意。

第七章 公司治理報告

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股東大會會議的通知，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，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股份的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

代表十分之一以上表決權的股東提議時，董事長應當自接到提議10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) 所有各部份股東的名冊；
 - (2) 本行董事、監事、行長及其他高級管理人員的個人資料；

- (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周年申報表副本。

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

本行重視與股東之間的溝通聯繫，積極回應股東的意見和建議，通過股東大會、業績說明會等多種形式，並利用本行網站及郵件、電話等渠道加強與股東接觸，增進彼此間的了解與交流。

投資者如需向董事會查詢可聯繫：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

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。

第七章 公司治理報告

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，不斷提升信息披露的及時性、準確性和完整性。報告期內，本行不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》等媒體刊發相關公告及通函，並在本行網站提供所有公告、通函及年度報告、中期報告等定期報告的全文下載，同時在本行董事會辦公室及主要營業網點備置年報及中期報告，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(包括董事長與行長之間)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十的上市發行人董事進行證券交易的標準守則所訂的標準，作為本行董事、監事及相關僱員進行證券交易的行為準則。本行經查詢全體董事及監事後，他們已確認報告期內一直遵守上述守則。

本行未發現董事、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規範運作指引》等規範性文件中有關股份買賣限制性規定的情形。

2021年3月，本行高級管理人員王兆琪女士的配偶李先生因於2021年1月至2021年3月期間誤操作構成短線交易行為，本次短線交易的收益人民幣150.00元已經全部上繳本行。本行已對王兆琪女士進行了批評教育，要求其加強學習相關法律法規，嚴格管理本人及親屬的交易行為，堅決不允許此類情況再次發生。王兆琪女士對於未能及時盡到督促義務深表自責，進行了深刻反省，向本行出具了相關情況說明，並承諾將進一步認真學習相關法律法規，規範其本人及親屬的交易行為，加強證券賬戶管理，自覺維護證券市場秩序，嚴厲杜絕此類情況再次發生。具體情況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3月9日的公告。

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、信息披露等研讀相關規範及書籍，學習最新的監管政策與相關制度，提高自律意識、合規意識、誠信意識和專業技能。報告期內，各位董事參加了河南證監局、深交所及本行持續督導保薦機構招商證券股份有限公司組織的多次培訓，系統學習了《證券法》修訂要點、《國務院關於進一步提高上市公司質量的意見》，重點明確了董監高及相關股東的責任義務。非執行董事王世豪先生，獨立非執行董事謝太峰先生、李燕燕女士赴本行安陽分行開展調研工作，深入了解本行的業務運作和日常經營。

監事培訓調研情況

本行每位監事均能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，各位監事參加了河南證監局、深交所及本行持續督導保薦機構招商證券股份有限公司組織的多次培訓，系統學習了《證券法》修訂要點、《國務院關於進一步提高上市公司質量的意見》，重點明確了董監高及相關股東的責任義務。各位監事分別到部份總行部室、分支機構及附屬公司進行了調研考察，與相關負責人和員工進行了深入溝通和交流。

第七章 公司治理報告

15 外部審計師及審計師酬金

本行經於2020年5月20日召開的2019年度股東周年大會審議通過，續聘畢馬威華振會計師事務所（特殊普通合夥）及畢馬威會計師事務所分別擔任境內和境外審計師，任期至本行的2020年度股東周年大會結束。兩家會計師事務所已經分別連續9年和6年為本行提供審計服務。本行過往3年沒有更換審計師。2020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龔凱先生和李傑先生，其擔任本行財務報表審計簽字的註冊會計師連續任職年限均為1年；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彭成初先生，其為本行提供審計服務的連續年限為1年。

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畢馬威華振會計師事務所（特殊普通合夥）和畢馬威會計師事務所的酬金合計為人民幣520萬元，就2020年度內部控制審計約定支付給畢馬威華振會計師事務所（特殊普通合夥）的費用為人民幣40萬元。畢馬威華振會計師事務所（特殊普通合夥）和畢馬威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。

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。本行制定了《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。

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C.2.1條及C.2.2條等法律法規，制定了《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》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，本行修訂《全面風險管理基本制度》，進一步細化風險治理架構與組織職責，明確風險偏好、風險限額、內部審計等管理機制。就報告期而言，董事會認為，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。

第七章 公司治理報告

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 內部控制系統的特點

內部控制概述

本行建立了密切協作的內部控制三道防線。以業務經營單位為第一道防線，負責進行業務層面風險識別與評估、制定風險緩釋措施等；以風險管理條線為第二道防線，負責建立本行整體的風險偏好和風險管理政策、程序、限額，實施交易監控、處置風險事件等；以董事會內審稽核部門為第三道防線，負責獨立測試、驗證和評估內部控制的完整性、充分性以及有效性，並向董事會直接報告。三道防線職責清晰、分工明確、互為補充，形成了全方位、全流程、全業務監控，並通過信息交流、密切協作，不斷發現問題、解決問題，推動本行內部控制水平螺旋式上升。

本行建立了規範標準的內控制度體系。制定全面、系統、規範的業務制度和管理制度，貫穿決策、執行和監督的全過程；通過開展流程梳理與操作風險識別評估工作，明確各個崗位和環節的工作內容，清晰描述各環節的業務操作程序，嚴格規範每一工序，充分揭示可能出現的問題或風險點並提供相應的控制措施，形成了規範化、標準化的業務流程和管理流程，增進內控的有效性。

第七章 公司治理報告

本行建立了完善、高效的電子化信息管理系統，包括收付清算系統、會計核算系統、本外幣資金業務系統、銀行卡業務系統、國際結算業務系統、信貸業務系統、貸後管理系統、風險管理系統等，覆蓋了主要經營活動，將計算機系統的剛性控制植入業務流程。同時，本行建立健全相關政策和程序，嚴格管理系統項目立項、設計研發、測試運維、災備管理、用戶授權等工作流程，明確管理標準，細化管理責任，防範信息科技風險。

本行建立了敏捷有效的內控監督機制。充分利用大數據風控技術和模式，建設內控合規與操作風險管理系統，不斷創新非現場檢查方式（如搭建「事中風險預警」平台、「客戶風險數據全息表分析」平台等）、優化監測模型，運用內外部數據源，構建多風險數據源分析環境，緊跟機構業務發展形勢，多維度監測分析操作風險、營運風險、業務預警、風險客戶等，做到問題早發現、早預警、早處置、早整改，有效防範合規及操作風險。

16.5 內部控制評價

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 內控自我評價報告

內部控制評價報告全文披露日期	2021年3月31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%

第七章 公司治理報告

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>

第七章 公司治理報告

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	

第七章 公司治理報告

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

畢馬威華振會計師事務所(特殊普通合伙)認為，鄭州銀行於2020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	2021年3月31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，內審辦公室作為本行內部審計工作的執行機構，隸屬於董事會層面，在董事會審計委員會的具體指導下開展工作。內審辦公室根據監管要求和相關制度規定，認真履行職責，及時將審計結果報送高級管理層，定期向董事會和監事會報告審計工作情況。

本行內部審計部門秉承獨立性、客觀性和重要性原則，擬訂全行內審工作總體規劃、年度工作計劃，組織實施對全行各項業務活動、經營情況及重要崗位人員任期經濟責任的審計，審查、評價並督促改善本行業務經營、風險管理、內控合規和公司治理效果，向管理層提出改進建議。

報告期內，本行內部審計部門堅持風險導向的審計原則，主動適應風險管理形勢需要，持續強化審計監督力度，跟蹤審計發現問題整改情況，加強內部審計人員培訓和後續教育，不斷提高其專業勝任能力，提升內部審計工作質效。

18 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、完整性承擔責任。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。

19 公司章程修訂

報告期內，本行根據《公司法》、《國務院關於調整適用在境外上市公司召開股東大會通知期限等事項規定的批覆》（國函[2019]97號）、《上市公司章程指引》、《上市公司證券發行管理辦法》以及其他相關法律法規及監管規定、規範性文件的規定，結合本行實際情況，對章程的部份條款進行修訂。本次修訂已經2019年度股東周年大會、2020年第一次A股類別股東大會及2020年第一次H股類別股東大會審議通過，已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2020年3月31日、2020年4月28日、2020年5月21日、2020年9月2日的公告和香港聯交所網站發佈的日期為2020年3月30日、2020年5月20日、2020年9月2日的公告及日期為2020年4月28日的通函。

第七章 公司治理報告

20 消費者權益保障

報告期內，本行認真貫徹落實中國銀保監會、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。

加強消費者權益保護工作力量，保護消費者合法權益。報告期內，本行安排消費者權益保護骨幹人員參加消費者權益保護專題網絡培訓，組織一線負責人及骨幹參加行內消費者權益保護相關各類線上線下培訓，提高消費者權益保護工作人員的專業素質和處理能力。同時，本行按照相關信訪、投訴制度規定，高效處理各類信訪投訴事件，有效保護了消費者的各項合法權益。

加強金融知識宣傳教育，提高消費者金融安全意識。報告期內，本行開展防範電信詐騙、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、金融知識萬里行等多項宣傳活動。同時，本行在微信公眾號、網點LED屏推送了各類金融知識宣傳內容，組織多家分支機構開展進校園、進社區系列宣傳活動，並聯繫地方媒體及社區辦事機構擴大宣傳活動效果，向廣大金融消費者宣傳普及了相關金融知識，著重引導消費者理性投資消費、提升其防範風險的意識和自我保護的能力。

第八章 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）附表5要求對業務回顧的進一步討論及分析載於本報告「會計數據及主要財務指標摘要」、「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」一部份。

2 利潤分配

2.1 報告期內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。本行在向優先股股東完全支付約定的股息之前，不得向普通股股東分配利潤。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。本行調整利潤分配政策時，董事會應做專題論述，詳細論述調整理由，形成書面論證報告並經獨立非執行董事審議後提交股東大會，並經出席股東大會的股東所持表決權的三分之二以上通過，本行應為股東提供網絡投票方式進行表決。

根據中國證監會《關於進一步落實上市公司現金分紅有關事項的通知》和《上市公司監管指引第3號—上市公司現金分紅》等相關要求，本行制定了《未來三年（2020—2022年）股東回報規劃》，並根據《上市公司證券發行管理辦法》、《深圳證券交易所上市公司規範運作指引》，對公司章程中有關現金分紅條款進行修訂，進一步健全利潤分配制度，完善和履行現金分紅政策。上述分紅

第八章 董事會報告

政策的制定及修訂，經獨立非執行董事發表認可意見，並已經本行第六屆董事會第八次會議、2019年度股東周年大會、2020年第一次A股類別股東大會及2020年第一次H股類別股東大會審議通過。

本行現金分紅政策的制定及執行情況符合公司章程的規定及股東大會決議的要求，分紅標準和比例明確清晰，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。現金分紅政策的調整或變更條件及程序合規透明。

2.2 本報告期利潤分配及資本公積金轉增股本情況

每10股送紅股數(股)	—
每10股派息數(人民幣元)(含稅)	—
每10股轉增數(股)	1
分配預案的股本基數(股)	7,514,125,090
現金分紅總額(人民幣千元)(含稅)	—
可分配利潤(人民幣千元)	12,185,948
現金分紅佔利潤分配總額的比例(%)	—

本次現金分紅情況

有關具體內容，請查看本行於2018年8月30日在巨潮資訊網(www.cninfo.com.cn)披露的《首次公開發行股票(A股)招股意向書》中「第十六節 股利分配政策」。

利潤分配及資本公積金轉增股份預案的詳細情況說明

2020年，經畢馬威華振會計師事務所（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3,167,567千元。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3,010,254千元，扣除2020年10月19日已派發的境外優先股股息折合人民幣493,442千元，可供普通股股東分配的當年利潤為人民幣2,516,812千元。本行母公司2020年末資本公積餘額人民幣8,203,961千元，其中股本溢價人民幣8,139,346千元。提議2020年度利潤分配及資本公積轉增股份預案如下：

- 一、 以淨利潤的10%提取法定盈餘公積人民幣301,025千元；
- 二、 提取一般風險準備金人民幣458,000千元；
- 三、 本年度不進行現金分紅，擬以資本公積向權益分派股權登記日登記在冊的普通股股東每10股股份轉增1股股份。以本行截至2020年12月31日普通股總股本7,514,125,090股為基數計算，合計轉增751,412,509股股份，實施資本公積轉增股本後，本行註冊資本將由人民幣7,514,125,090元增加至人民幣8,265,537,599元。
- 四、 剩餘未分配利潤，結轉至下一年度。

本行2020年度不進行現金分紅主要考慮了以下因素：一是面對疫情的衝擊，本行積極落實國家宏觀政策，支持企業復工復產，通過降低利率、減少收費、貸款延期還本付息等措施，持續讓利實體經濟，同時順應監管引導，為增強風險抵禦能力，加大了信用減值損失的計提力度，對淨利潤的增長帶來了壓力。二是商業銀行資本監管政策要求日益趨嚴，而外部資本補充又較為困難，內源性的資本補充就成為了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。本行已制定並正在紮實推進新的五年規劃，致力於向高質量發展轉型升級，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及風險抵禦能力，以支持本行的戰略轉型及各項業務的健康可持續發展，為投資者創造更大價值。三是本行已向普通股股東派發2018年度、2019年度現金紅利分別為人民幣888,290千元、人民幣592,193千元，合計已超過本行2018年至2020年實現的年均可分配利潤的30%，本次不進行2020年度現金分紅，符合法律法規及本行《公司章程》和《股東回報規劃》的相關規定。

股息分派方案將提交本行股東大會審議通過後實施，預計日期為2021年7月15日（星期四）左右，具體日期及詳情本行將另行公告。

第八章 董事會報告

2.3 近三年(含報告期)的利潤分配方案及資本公積金轉增股本方案情況

2020年度普通股利潤分配預案：本行董事會建議以資本公積向權益分派股權登記日登記在冊的普通股股東每10股股份轉增1股股份，不進行現金分紅，不送紅股。該利潤分配方案將提請本行股東大會批准。

2019年度普通股利潤分配方案：經2019年度股東周年大會、2020年第一次A股類別股東大會及2020年第一次H股類別股東大會審議通過，本行已向截至2020年6月29日名列股東名冊的A股股東和2020年6月2日名列股東名冊的H股股東每10股派發現金紅利人民幣1.00元(含稅)，並以資本公積向上述普通股股東每10股股份轉增1股股份，現金分紅總額人民幣592,193千元，合計轉增592,193,190股股份。

2018年度普通股利潤分配方案：經2018年度股東周年大會審議通過，本行已向截至2019年6月18日名列股東名冊的A股股東和2019年6月4日名列股東名冊的H股股東以現金形式派發了2018年度股息，每10股派發股息人民幣1.50元(含稅)，共計宣派股息約為人民幣888,290千元。

第八章 董事會報告

本行最近三年（包括本報告期）普通股現金分紅情況如下：

單位：人民幣千元

分紅年度	每10股派息數 (含稅)	現金分紅 金額(含稅)	現金分紅金額		以其他方式		現金分紅總額	
			佔合併報表中 歸屬於上市公司 普通股股東的 淨利潤 (扣除優先股 股息)的 比率(%)	佔合併報表中 歸屬於上市公司 普通股股東的 淨利潤 (扣除優先股 股息)的 比率(%)	佔合併報表中 歸屬於上市公司 普通股股東的 淨利潤 (扣除優先股 股息)的 比率(%)	佔合併報表中 歸屬於上市公司 普通股股東的 淨利潤 (扣除優先股 股息)的 比率(%)		
2020年	-	-	2,674,125	-	-	-	-	-
2019年	1.00	592,193	2,772,332	21.36	-	-	592,193	21.36
2018年	1.50	888,290	2,556,488	34.75	-	-	888,290	34.75

有關境外優先股的利潤分配情況請詳見「優先股發行情況」章節。

第八章 董事會報告

2.4 股息稅項

派發現金紅利

A股股東

對於個人投資者股東，根據財政部、國家稅務總局、中國證監會《關於實施上市公司股息紅利差別化個人所得稅政策有關問題的通知》(財稅[2012]85號)和《關於上市公司股息紅利差別化個人所得稅政策有關問題的通知》(財稅[2015]101號)的規定，個人從公開發行和轉讓市場取得的上市公司股票，持股期限在1個月以內(含1個月)的，其股息紅利所得全額計入應納稅所得額；持股期限在1個月以上至1年(含1年)的，暫減按50%計入應納稅所得額；持股期限超過1年的，其股息紅利所得暫免徵收個人所得稅。上述所得統一適用20%的稅率計徵個人所得稅。對於證券投資基金股東，其股息紅利所得亦按照前述規定執行。

對於居民企業股東，根據《企業所得稅法》第二十六條第(二)項的規定，符合條件的居民企業之間的股息、紅利等權益性投資收益為免稅收入。根據《企業所得稅法實施條例》第八十三條的規定，《企業所得稅法》第二十六條第(二)項所稱符合條件的居民企業之間股息、紅利等權益性投資收益，是指居民企業直接投資於其他居民企業取得的投資收益，不包括連續持有居民企業公開發行並上市流通的股票不足12個月取得的投資收益。

對於非居民企業股東，根據《企業所得稅法》和《企業所得稅法實施條例》的規定，非居民企業取得的股息所得，減按10%的稅率徵收企業所得稅。

對於合格境外機構投資者(QFII)，根據《國家稅務總局關於中國居民企業向QFII支付股息、紅利、利息代扣代繳企業所得稅有關問題的通知》(國稅函[2009]47號)的規定，上市公司按10%的稅率代扣代繳企業所得稅。如QFII股東取得的股息紅利收入需要享受稅收協定(安排)待遇的，可按照規定向主管稅務機關申請，主管稅務機關審核無誤後按稅收協定的規定執行；若涉及退稅，可在取得股息紅利後及時自行向主管稅務機關提出退稅申請。

第八章 董事會報告

H股股東

對於境外非居民企業股東，根據《中華人民共和國企業所得稅法》適用條文與其實施條例以及《國家稅務總局關於中國居民企業向境外H股非居民企業股東派發股息代扣代繳企業所得稅有關問題的通知》(國稅函[2008]897號)及香港聯交所《有關香港居民就內地企業派發股息的稅務安排》的函件的規定，本行向H股非居民企業股東(包括以香港中央結算(代理人)有限公司名義登記的H股股份)派發末期股息時，將按10%的稅率代扣代繳企業所得稅。

對於境外非居民個人股東，根據《中華人民共和國個人所得稅法》適用條文與其實施條例以及《國家稅務總局關於國稅發[1993]045號文件廢止後有關個人所得稅徵管問題的通知》(國稅函[2011]348號)的規定，境內非外商投資企業在香港發行股票，其境外居民個人股東可根據其居民身份所屬國家與中國簽署的稅收協定及內地和香港(澳門)間稅收安排的規定，享受相關稅收優惠。在香港發行股票的境內非外商投資企業派發股息紅利時，一般可按10%稅率扣繳個人所得稅，相關稅法法規及稅收協定另有規定的除外。

本行一般將按照以上安排為H股股東代扣代繳個人所得稅，但稅務機關另有要求的，本行將按照其要求具體辦理。

有關深港通的稅項事宜根據財政部、國家稅務總局、中國證監會《關於深港股票市場交易互聯互通機制試點有關稅收政策的通知》(財稅[2016]127號)的規定執行。

第八章 董事會報告

資本公積轉增股份

根據《國家稅務總局關於股份制企業轉增股本和派發紅股徵免個人所得稅的通知》(國稅發[1997]198號)規定，股份制企業用資本公積金轉增股份不屬於股息、紅利性質的分配，對個人取得的轉增股本數額，不作為個人所得，不徵收個人所得稅。因此，就資本公積轉增股份項下新股的發行，將不會徵收中國稅項，亦毋需代扣代繳相關稅費。

買賣新H股將須繳納印花稅、香港聯交所交易費、交易徵費，或香港的任何其他適用費用及收費。

派發境外優先股股息

根據中國稅務法律法規，本行向境外非居民企業股東派發境外優先股股息時，按10%的稅率代扣代繳企業所得稅。根據現行香港稅務局的管理，在香港無須就本行派付的境外優先股股息繳付稅款。

本行建議股東應向彼等的稅務顧問諮詢有關擁有及處置本行H股及境外優先股所涉及的中國、香港及其他稅務影響的意見。本行概不對H股股東任何稅務影響或負債承擔責任。

3 暫停辦理H股股份過戶登記手續

為了界定本行H股股東就其在應屆股東周年大會上投票的資格，本行之H股股份過戶登記手續將會按時暫停。詳情請參閱本行將向股東派發的2020年度股東周年大會通函。

4 股本及主要股東

有關本行股本及主要股東情況請詳見「股本變動及股東情況」章節。

5 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。

6 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「管理層討論和分析」章節。

7 儲備

本行於報告期內的儲備變動（及可供分派予股東的儲備）詳情載列於合併股東權益變動表。

8 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22。

第八章 董事會報告

9 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。

報告期內，為提高本行資本充足率水平，改善資本結構，建立健全資本管理長效機制，增強可持續發展能力，董事會於2020年3月30日決議批准修訂非公開發行A股方案，本行於同日與鄭州投資控股有限公司、河南國原貿易有限公司簽訂《附條件生效的股份認購協議之補充協議》。鄭州投資控股有限公司擬認購不少於本行本次非公開發行項下1.715億股A股，河南國原貿易有限公司認購價值不超過人民幣6.00億元但不少於人民幣4.50億元的A股。於補充協議訂立日期，鄭州投資控股有限公司為鄭州市財政局（本行於聯交所上市規則第14A章項下的主要股東及關連人士）的間接全資附屬公司，因此，鄭州投資控股有限公司為鄭州市財政局的聯繫人，故為本行的關連人士。監事朱志暉先生為本行根據聯交所上市規則第14A章定義的關連人士，持有河南國原貿易有限公司90%的權益，據此河南國原貿易有限公司為朱志暉先生的聯繫人及為本行的關連人士。有關修訂後的交易構成本行的關連交易，本行已遵守聯交所上市規則第14A章項下有關申報、公告及獨立股東批准的規定。2020年11月，本行完成非公開發行A股股票，鄭州投資控股有限公司認購1.715億股A股，認購金額人民幣7.96億元，河南國原貿易有限公司認購1.00億股A股，認購金額人民幣4.64億元。詳情請見本行登載於香港聯交所網站日期為2020年3月30日、2020年4月6日、2020年5月20日、2020年11月26日的公告及2020年4月28日的通函。

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，除上述與鄭州投資控股有限公司、河南國原貿易有限公司的關連交易外，概無構成聯交所上市規則所定義之須予披露的關連交易。

10 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。

11 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。

12 董事和監事的報酬情況及退休福利

董事和監事的酬金詳情載於本報告「董事、監事、高級管理人員、員工及機構情況」章節及本報告「獨立核數師報告」章節財務報表附註9。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32(a)。本行薪酬最高五位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10。

13 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）。

第八章 董事會報告

14 董事、監事及最高行政人員的權益和淡倉

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

姓名	職位	股份類別	身份	直接或間接	佔相關股份	佔全部
				持有股份 數目 (股)(好倉)	類別 已發行股份 百分比(%)	已發行 普通股 股份百分比 (%)
王天宇	董事	A股	實益擁有人	27,503	0.00047	0.00037
朱志暉	監事	A股	受控制企業權益 ^(註)	318,951,121	5.46	4.24
成潔	監事	A股	實益擁有人	6,940	0.00012	0.00009

註：河南國原貿易有限公司直接持有本行318,951,121股A股股份，本行監事朱志暉先生擁有河南國原貿易有限公司90%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。

15 董事和監事在交易、安排或合同中擁有的重大權益

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、安排或合同。

16 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。

17 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。

18 管理合約

報告期內並無有關本行全部或主要部份業務的管理或行政合約。

19 購買、出售或贖回本行之上市證券或可贖回證券

報告期內，本行及其任何附屬公司並無購買、出售或贖回任何本行上市證券或可贖回證券。

20 可轉換證券、期權、權證或類似權利

截至報告期末，本行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。

21 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。

22 優先購股權

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。

23 捐款

報告期內，本行作出慈善及其他捐款合計約人民幣907.68萬元。

第八章 董事會報告

24 股票掛鈎協議

報告期內，除境外優先股外，本行未有任何或訂立任何股票掛鈎協議。

經原中國銀監會河南監管局和中國證監會分別核准，本行於2017年10月18日在境外非公開發行11.91億美元的非累積永續境外優先股。根據《商業銀行資本管理辦法(試行)》和《優先股試點管理辦法》等規定，商業銀行應設置將優先股強制轉換為普通股的條款，即當觸發條件發生時，商業銀行按合約約定將優先股轉換為普通股。觸發事件包括核心一級資本充足率降至5.125%(或以下)時，以及中國銀保監會認定若不進行轉股或減記，或者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，銀行將無法生存。本行根據相關規定對境外優先股設置了將優先股強制轉換為H股的觸發事件條款。假設本行發生該等觸發事件並且所有境外優先股都需要按照初始轉股價格強制轉換為H股，該轉換數量不超過1,719,533,921股H股。報告期內，本行沒有發生任何需要把境外優先股強制轉換為H股的觸發事件情況。

25 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、穩定的僱傭關係，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，建立愛心救助基金，定期安排員工進行健康體檢，為員工購買互助保險意外傷害險及重大疾病險。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。

本行堅持以客戶為中心，開展服務禮儀知識普及，推動網點服務規範化標準化，不斷改善客戶金融體驗。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。

本行堅持公開、公平、公正的原則，成立招投標委員會，採用招標等形式選聘供貨商，並保持與各類供貨商的良好溝通與合作。

26 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。

27 企業管治

本行致力於維持高水平的公司治理。於報告期內，本行嚴格遵守企業管治守則所載的守則條文及有關內幕消息披露的聯交所上市規則。有關本行的企業管治詳情載於本報告「公司治理報告」章節。

28 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。

29 獲准許的彌補條文

根據企業管治守則條文第A.1.8條，本行應購買合適保險涵蓋針對董事提出的潛在法律訴訟。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。

第八章 董事會報告

30 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3月30日的《2020社會責任報告》。

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，本行董事沒有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。

報告期後，於2020年3月8日，本行在香港的主要營業地點所在大廈名稱變更，故本行在香港的主要營業地址已更改。本行的網站、電話號碼及傳真號碼均維持不變。

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。

承董事會命
鄭州銀行股份有限公司
王天宇
董事長

2021年3月30日

第九章 監事會報告

報告期內，本行監事會本著對股東和員工負責的態度，按照《公司法》、《商業銀行公司治理指引》、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、戰略監督、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，監事會專門委員會各召開1次會議，審議涉及業務經營、內部控制、公司治理、董監事履職評價等各類議案16項，聽取了涉及內部審計、關聯交易、資產質量等各項報告36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。

第六屆監事會由6名監事組成，其中職工監事3名、股東監事1名和外部監事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，參加監事會對分支機構的集體調研和進行獨立調研等方式，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。

第九章 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2019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《商業銀行公司治理指引》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2020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

全體監事本著實事求是及對所有股東負責的態度，對本行2020年度報告進行了認真的審閱，監事會認為：董事會編製2020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。

第九章 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《2020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。

利潤分配方案

監事會審議了本行《2020年度利潤分配方案》，認為利潤分配方案符合法律、法規和公司章程相關規定，符合全體股東的整體利益，有利於促進本行的長遠發展。

優先股股息分配方案

報告期內，本行優先股股息分配方案符合法律、法規、公司章程和優先股發行條款等相關規定。

第九章 監事會報告

會計政策變更

報告期內，本行會計政策變更是根據國際準則理事會及財政部相關文件規定進行的合理變更，符合國際準則理事會、財政部、中國證監會和深交所及香港聯交所等監管機構的相關規定，能夠更加客觀、公允地反映本行的財務狀況和經營成果，符合本行及股東的利益。

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。

承監事會命
鄭州銀行股份有限公司
趙麗娟
監事長

2021年3月30日

第十章 重要事項

1 債券發行及購回事項

本行於2016年12月19日在全國銀行間債券市場發行總額為人民幣30億元的二級資本債券（債券代碼1620066），起息日為2016年12月21日，品種為10年期固定利率債券，在第5年末附發行人贖回權，票面利率為4.10%。

本行於2017年3月30日在全國銀行間債券市場發行總額為人民幣20億元的二級資本債券（債券代碼1720014），起息日為2017年3月31日，品種為10年期固定利率債券，在第5年末附發行人贖回權，票面利率為4.80%。

本行2017年第一期綠色金融債券（債券代碼1720065）於2017年9月5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4.70%，已於2020年9月4日全部到期兌付。

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

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

第十章 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

第十章 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	合計持股超過51%以上的股東(除鄭州市財政局外)(具體名單請參看本行首次公開發行股票(A股)招股說明書的相關內容)	股份限售承諾	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直接或間接持有的本行本次發行前已發行的股份,也不由本行回購。	2018-09-19	見承諾內容	正在履行
首次公開發行A股時所作承諾	本行董事、監事和高級管理人員	股份限售承諾	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。 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。	2018-09-19	見承諾內容	正在履行

第十章 重要事項

承諾事由	承諾方	承諾類型	承諾內容	承諾時間	承諾期限	履行情況
首次公開發行A股時所作承諾	本行董事、高級管理人員	股份限售承諾	<p>如本行首次公開發行的A股股票在深交所上市後6個月內連續20個交易日的收盤價均低於發行價，或者上市後6個月期末收盤價低於發行價，則其持有的本行股票的鎖定期限自動延長6個月。在延長的鎖定期內，不轉讓或者委託他人管理其持有的本行本次發行前已發行的股份，也不由本行回購。</p> <p>鎖定期滿後2年內減持的，減持價格不低於本行首次公開發行A股股票時的發行價。</p>	2018-09-19	見承諾內容	正在履行
首次公開發行A股時所作承諾	本行持有內部職工股超過5萬股的個人	股份限售承諾	<p>自本行於深交所上市之日起3年內，不轉讓所持有的鄭州銀行股份。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

第十章 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	申報期間本行新增股東	股份限售承諾	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直接或間接持有的本行本次發行前已發行的股份，也不由本行回購。	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、鄭州市財政局、本行全體董事(除獨立非執行董事外)及高級管理人員	穩定股價的承諾	嚴格遵守執行本行股東大會審議通過的《穩定A股股價預案》，按照該預案的規定履行穩定本行股價的義務。啟動穩定股價措施的條件、穩定股價的具體措施等請參看本行首次公開發行股票(A股)招股說明書的相關內容。	2018-09-19	見承諾內容	正在履行

第十章 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	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
非公開發行A股時所作承諾	鄭州投資控股有限公司	股份限售承諾	自本行非公開發行股票上市之日起60個月內不予轉讓。	2020-11-27	見承諾內容	正在履行
非公開發行A股時所作承諾	百瑞信託有限責任公司	股份限售承諾	自本行非公開發行股票上市之日起18個月內不予轉讓。	2020-11-27	見承諾內容	正在履行

第十章 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	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
非公開發行A股時所作承諾	鄭州高新投資控股集團有限公司等23家非公開發行對象	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區間的情況。

第十章 重要事項

3 重大關聯交易

根據《商業銀行與內部人和股東關聯交易管理辦法》、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，本行不斷完善《關聯交易管理辦法》等制度，持續優化關聯交易管理機制，依託關聯交易監督審批相關系統，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	法定 代表人	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	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 351,000萬元	梁嵩巍	國有資產投資經營；房地產 開發與銷售；房屋租賃。	無

註： 2020年11月，本行完成非公開發行A股股票，普通股股份總數由6,514,125,090股增加至7,514,125,090股。鄭州投資控股有限公司認購1.715億股A股，截至報告期末，持有A股股份408,918,926股，佔本行已發行普通股股份總數的5.44%。河南投資集團有限公司直接持有及通過中原信託有限公司間接持有的A股股份共計362,115,251股，合計持股比例由5.56%降至4.82%

3.2 重大關聯交易

根據《商業銀行與內部人和股東關聯交易管理辦法》和本行《關聯交易管理辦法》規定，對關聯交易界定如下：

一般關聯交易，是指本行與一個關聯方之間單筆交易金額佔本行資本淨額1%以下，且該筆交易發生後本行與該關聯方的交易餘額佔本行資本淨額5%以下的交易。重大關聯交易，是指本行與一個關聯方之間單筆交易金額佔本行資本淨額1%以上，或本行與一個關聯方發生交易後本行與該關聯方的交易餘額佔本行資本淨額5%以上的交易。如交易屬於非授信類交易，交易金額應為本行在12個月內連續與同一關聯方發生的全部相關交易餘額的累計金額；如交易屬於授信類的，交易金額應為本行與同一關聯方的信用餘額；如交易既涉及非授信類交易，又涉及授信類交易，則對交易金額進行匯總計算。在計算關聯自然人與本行的交易金額時，其近親屬與本行的交易應當合併計算；計算關聯法人或其他組織與本行的交易金額時，與其構成集團客戶的法人或其他組織與本行的交易應當合併計算。

3.3 關聯交易實施情況

報告期內，本行嚴格按照《公司法》、深交所上市規則等相關要求，在股東大會批准的2020年度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，具體交易情況如下表所示，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。

第十章 重要事項

3.3.1 企業授信類關聯交易

單位：人民幣千元

序號	關聯客戶	日常關聯 交易預計 授信額度	實際授信 總額	關聯法人	授信 金額
1	鄭州市建設投資集團 有限公司及其關聯企業	3,200,000	3,170,000	鄭州市建設投資集團有限公司 鄭州路橋建設投資集團有限公司 鄭州市公路工程公司 鄭州嵩岳公路開發有限公司	690,000 1,188,500 601,500 690,000
2	鄭州交通建設投資 有限公司及其關聯企業	1,200,000	800,000	鄭州交通建設投資有限公司	800,000
3	鄭州市市政工程總公司 及其關聯企業	550,000	420,000	鄭州市市政工程總公司 河南康暉水泥製品有限公司	300,000 120,000
4	河南投資集團有限公司 及其關聯企業	4,000,000	1,110,000	漯河市大數據運營有限公司 河南頤城控股有限公司 駐馬店市豫龍同力水泥有限公司 河南省發展燃氣有限公司 新鄉中益發電有限公司	380,000 380,000 50,000 200,000 100,000

第十章 重要事項

序號	關聯客戶	日常關聯		關聯法人	授信金額
		交易預計 授信額度	實際授信 總額		
5	河南正陽建設工程集團 有限公司及其關聯企業	3,500,000	1,075,000	河南正陽建設工程集團有限公司 正商實業有限公司	550,000 525,000
6	河南暉達嘉睿置業 有限公司及其關聯企業	3,000,000	2,884,310	鄭州暉達實業發展有限公司 河南暉達建設投資有限公司 鄭州盈首商貿有限公司 河南新城置業有限公司 河南盈碩建築工程有限公司 河南凱睿置業有限公司	498,500 1,266,610 150,000 144,000 525,200 300,000
7	鄭州市中融創產業投資 有限公司及其關聯企業	4,200,000	3,120,000	鄭州市中融創產業投資有限公司 鄭州投資控股有限公司 鄭州國投產業發展基金 (有限合夥) 鄭州國控西城建設有限公司 鄭州天健湖大數據產業園發展 有限公司	1,000,000 390,000 400,000 330,000 1,000,000
8	河南資產管理有限公司 及其關聯企業	1,900,000	1,170,000	河南資產管理有限公司	1,170,000
9	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

第十章 重要事項

序號	關聯客戶	日常關聯		關聯法人	授信金額
		交易預計 授信額度	實際授信 總額		
10	貴州銀行股份有限公司	2,000,000	2,000,000	貴州銀行股份有限公司	2,000,000
11	百瑞信託有限責任公司	1,500,000	1,500,000	百瑞信託有限責任公司	1,500,000

3.3.2 附屬公司授信類關聯交易

單位：人民幣千元

序號	關聯客戶	日常關聯交易預計	
		授信額度	實際授信總額
1	九鼎金融租賃公司	4,000,000	4,000,000
2	扶溝鄭銀村鎮銀行	500,000	420,000
3	新密鄭銀村鎮銀行	300,000	200,000
4	浚縣鄭銀村鎮銀行	300,000	250,000
5	確山鄭銀村鎮銀行	350,000	200,000
6	中牟鄭銀村鎮銀行	300,000	300,000
7	鄆陵鄭銀村鎮銀行	300,000	200,000
8	新鄭鄭銀村鎮銀行	300,000	300,000

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9,143.75萬元，不超過2020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2億元的限制。

3.3.4 其他類關聯交易

向河南資產管理有限公司共計轉讓信貸資產人民幣44,882.82萬元；為百瑞信託有限責任公司提供信託保管和監管費共計人民幣817.46萬元；為中原信託有限公司提供信託保管和監管費共計人民幣23,009.91萬元；與蘭州銀行股份有限公司、貴州銀行股份有限公司、中原證券股份有限公司開展的銀行間債券及資金交易業務最大單筆分別為人民幣80,364.18萬元、人民幣99,765.09萬元、人民幣33,798.42萬元；附屬村鎮銀行合計購買本行理財產品餘額人民幣415,000.00萬元，其中扶溝鄭銀村鎮銀行購買人民幣21,000.00萬元，中牟鄭銀村鎮銀行購買人民幣394,000.00萬元。上述交易均未超過2020年度日常關聯交易預計額度。

2020年3月30日，本行就經修訂非公開發行A股股票事宜分別與鄭州投資控股有限公司、百瑞信託有限責任公司及河南國原貿易有限公司簽訂《附條件生效的股份認購協議之補充協議》，有關修訂後的交易構成本行的關聯交易，已經本行2019年度股東周年大會審議通過。2020年11月，本行完成非公開發行A股股票，鄭州投資控股有限公司認購1.715億股A股，認購金額人民幣7.96億元，百瑞信託有限責任公司認購1.85億股A股，認購金額人民幣8.60億元，河南國原貿易有限公司認購1.00億股A股，認購金額人民幣4.64億元。詳情請見本行登載於巨潮資訊網日期為2020年3月31日、2020年4月28日、2020年5月21日、2020年11月26日的公告及香港聯交所網站日期為2020年3月30日、2020年4月6日、2020年5月20日、2020年11月26日的公告和日期為2020年4月28日的通函。

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

第十章 重要事項

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。

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

本行金水東路支行因與鄭州華晶金剛石股份有限公司等的金融借款合同糾紛於2020年8月向河南省鄭州市中級人民法院提起訴訟，經正式立案受理並開庭審理，於2020年9月收到一審判決書，被告未在法定期限內提出上訴，一審判決生效。河南省鄭州市中級人民法院依法裁定終結本次執行情序，被告負有繼續履行債務的義務。本行將積極採取各項措施維護本行權益。詳情請見本行於巨潮資訊網及香港聯交所網站發佈的日期為2020年8月11日、2020年9月21日的公告。

本行金水東路支行因與河南天鷹集團股份有限公司等的金融借款合同糾紛於2020年8月向河南省鄭州市中級人民法院提起訴訟，經正式立案受理並開庭審理，於2020年9月收到一審判決書。判決作出後，被告均未在法定期限內提出上訴，一審判決生效。本行已於2021年3月向河南省鄭州市中級人民法院申請強制執行。詳情請見本行於巨潮資訊網及香港聯交所網站發佈的日期為2020年8月14日、2020年9月28日的公告。

本行在日常業務過程中因收回借款等原因涉及若干訴訟和仲裁事項。截至報告期末，本行作為原告或申請人的其他未決訴訟和仲裁事項合計標的金額人民幣11.85億元，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0.1億元，預計這些訴訟和仲裁事項不會對財務狀況或經營結果構成重大不利影響。

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，本行及本行現任及已離任之董事、監事、高級管理人員、或持有5%以上股份的股東均不存在被有關機關調查、被司法機關或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或行政處罰、被市場禁入、被認定為不適當人選、被其他行政管理部門給予重大行政處罰，以及被證券交易所公開譴責的情形。

第十章 重要事項

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。

2017年，原告河南志鵬置業有限公司以原河南省國源拍賣有限公司（現已註銷）法定代表人、其他相關人員及本行為被告，向法院提起民事訴訟，請求確認本行於2011年3月至4月期間委託河南省國源拍賣有限公司拍賣本行擁有的某貸款債權無效，並提出由本行返還原告參與拍賣並競買成功所支付的成交價款人民幣2,600萬元等訴訟請求。經鄭州市中級人民法院一審、河南省高級人民法院二審，均以拍賣公司的拍賣程序違反相關規定等認定上述拍賣無效，並判決由本行返還拍賣款人民幣2,600萬元，承擔部份案件受理費，河南志鵬置業有限公司向本行返還拍賣涉及的債權憑證等。就此，本行已向最高人民法院提起再審，已履行判決返還拍賣款並承擔部份案件受理費，最高人民法院已於2020年7月立案受理，於2020年9月裁定再審，河南省高級人民法院已於2021年3月開庭審理，截至最後實際可行日期，尚未有判決結果。本案一審、二審法院在判決書中已確認本行在拍賣過程中不存在過錯，預計該拍賣合同糾紛不會對本行的本期利潤或期後利潤產生重大影響。

9 控股股東及其關聯方非經營性佔用資金情況

本行不存在控股股東及其關聯方對本行的非經營性佔用資金情況。

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

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

截至報告期末，本行不存在控股股東及其他關聯方佔用資金的情況。

11 股權激勵計劃、員工持股計劃或其他員工激勵措施的實施情況

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

12 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。

13 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。

14 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2020年12月31日的年度財務報表已分別經畢馬威華振會計師事務所(特殊普通合夥)／畢馬威會計師事務所審計，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。

15 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。

16 本行子公司重大事項

報告期內，本行子公司無重大事項。

第十一章 獨立核數師報告

致鄭州銀行股份有限公司董事會

(於中華人民共和國註冊成立的股份有限公司)

意見

我們審計了後附第229頁至第373頁的鄭州銀行股份有限公司(「貴行」)及其子公司(統稱「貴集團」)的合併財務報表，包括2020年12月31日的合併財務狀況表、截至該日止年度的合併損益及其他綜合收益表、合併權益變動表和合併現金流量表，以及財務報表附註和主要會計政策。

我們認為，上述合併財務報表已經按照國際會計準則理事會頒佈的《國際財務報告準則》的規定，真實而公允地反映了貴集團2020年12月31日的合併財務狀況以及貴集團2020年度的合併經營成果和合併現金流量，並已遵照香港《公司條例》的披露要求編製。

意見的基礎

我們按照香港會計師公會頒佈的《香港審計準則》的規定執行了審計工作。審計報告的「審計師對合併財務報表審計的責任」部份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頒佈的《職業會計師道德守則》(以下簡稱「道德守則」)以及中華人民共和國境內關於合併財務報表審計相關的其他職業道德方面的要求，我們獨立於貴集團，並履行了道德守則以及中國境內職業道德方面的其他責任。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。

第十一章 獨立核數師報告

關鍵審計事項

關鍵審計事項是我們根據職業判斷，認為對本期合併財務報表審計最為重要的事項。這些事項的應對以對合併財務報表整體進行審計並形成審計意見為背景，我們不對這些事項單獨發表意見。

發放貸款及墊款、應收融資租賃款和以攤餘成本計量的金融投資的減值準備	
請參閱「財務報表附註18、附註19(c)和附註20」及「附註2(7)」所述的會計政策。	
關鍵審計事項	在審計中如何應對該事項
<p>貴集團根據《國際財務報告準則第9號－金融工具》（以下簡稱「IFRS 9」），採用預期信用損失模型計提減值準備。</p> <p>運用預期信用損失模型涉及到若干關鍵參數和假設的應用，包括發生信用減值的階段劃分、違約概率、違約損失率、違約風險暴露、折現率等參數估計，同時考慮前瞻性調整及其他調整因素等，在這些參數的選取和假設的應用過程中涉及到較多的管理層判斷。</p> <p>外部宏觀環境和貴集團內部信用風險管理策略對預期信用損失模型的確定有很大的影響。在評估關鍵參數和假設時，貴集團對於公司類發放貸款及墊款、應收融資租賃款和以攤餘成本計量的金融投資所考慮的因素包括歷史損失率、內部風險分類、外部信用評級及其他調整因素；對於個人類發放貸款及墊款所考慮的因素包括個人類發放貸款及墊款的歷史逾期數據、歷史損失經驗及其他調整因素。</p>	<p>與評價發放貸款及墊款、應收融資租賃款和以攤餘成本計量的金融投資減值準備相關的審計程序中包括以下程序：</p> <ul style="list-style-type: none">• 了解和評價與該等業務在審批、記錄、監控、分類流程以及減值準備計提相關的關鍵財務報告內部控制的設計和運行有效性。• 利用畢馬威的金融風險專家的工作，評價管理層評估減值準備時所用的預期信用損失模型和參數的可靠性，包括評價發生信用減值的階段劃分、違約概率、違約損失率、違約風險暴露、折現率、前瞻性調整及管理層調整等，並評價其中所涉及的關鍵管理層判斷的合理性。

第十一章 獨立核數師報告

關鍵審計事項(續)

發放貸款及墊款、應收融資租賃款和以攤餘成本計量的金融投資的減值準備(續)	
請參閱「財務報表附註18、附註19(c)和附註20」及「附註2(7)」所述的會計政策。	
關鍵審計事項	在審計中如何應對該事項
<p>在運用判斷確定違約損失率時，管理層會考慮多種因素。這些因素包括可收回金額、借款人的財務狀況、抵押物可收回金額、索賠受償順序、是否存在其他債權人及其配合程度。另外，抵押物變現的可執行性、時間和方式也會影響抵押物可收回金額。新型冠狀病毒疫情的經濟影響增加了與會計估計相關的估計不確定性的程度。</p> <p>由於發放貸款及墊款、應收融資租賃款和以攤餘成本計量的金融投資的減值準備的確定存在固有不確定性以及涉及到管理層判斷，同時其對貴集團的經營狀況和資本狀況會產生重要影響，我們將發放貸款及墊款、應收融資租賃款和以攤餘成本計量的金融投資的減值準備的確定識別為關鍵審計事項。</p>	<ul style="list-style-type: none"> • 評價預期信用損失模型的參數使用的關鍵數據的完整性和準確性。針對與原始檔案相關的關鍵內部數據，我們將管理層用以評估減值準備的發放貸款及墊款、應收融資租賃款和以攤餘成本計量的金融投資清單總額分別與總賬進行比較，選取樣本，將單項發放貸款及墊款、應收融資租賃款和以攤餘成本計量的金融投資的信息與相關協議以及其他有關文件進行比較，以評價清單的準確性；針對關鍵外部數據，我們將其與公開信息來源進行核對，以檢查其準確性。 • 針對涉及主觀判斷的輸入參數，我們進行了審慎評價，包括從外部尋求支持證據，比對歷史損失經驗及擔保方式等內部記錄。作為上述程序的一部份，我們還詢問了管理層對關鍵假設和輸入參數所做調整的理由，並考慮管理層所運用的判斷是否一致。我們對比模型中使用的宏觀經濟預測與市場信息，評價其是否與市場以及經濟發展情況相符，並關注對疫情經濟影響的考慮。 • 針對內部系統生成的關鍵數據，我們選取樣本將系統輸入數據核對至原始文件以評價系統輸入數據的準確性，利用我們的信息技術專家的工作，在選取樣本的基礎上測試了發放貸款及墊款逾期信息的編製邏輯。

第十一章 獨立核數師報告

關鍵審計事項(續)

發放貸款及墊款、應收融資租賃款和以攤餘成本計量的金融投資的減值準備(續)	
請參閱「財務報表附註18、附註19(c)和附註20」及「附註2(7)」所述的會計政策。	
關鍵審計事項	在審計中如何應對該事項
	<ul style="list-style-type: none"> • 評價管理層作出的關於發放貸款及墊款、應收融資租賃款和以攤餘成本計量的金融投資的信用風險自初始確認後是否顯著增加的判斷以及是否已發生信用減值的判斷的合理性。選取樣本檢查管理層發生信用減值的階段劃分結果的合理性。我們按照行業分類對發放貸款及墊款、應收融資租賃款和以攤餘成本計量的金融投資進行分析，自受目前經濟環境影響較大的行業以及其他存在潛在信用風險的借款人中選取樣本。我們在選取樣本的基礎上查看逾期信息、了解借款人信用風險狀況，向信貸經理詢問借款人的經營狀況、檢查借款人的財務信息以及搜尋有關借款人業務的市場信息等。 • 我們在選取樣本的基礎上，評價已發生信用減值的發放貸款及墊款、應收融資租賃款和以攤餘成本計量的金融投資違約損失率的合理性。在此過程中，我們評估管理層對擔保物的估值、評估可回收現金流量、評價貴集團對已發生信用減值發放貸款及墊款、應收融資租賃款和以攤餘成本計量的金融投資清收方案的可行性、比較擔保物市場價格和管理層估值，評估擔保物的變現時間和方式，以及考慮管理層提出的其他還款來源。 • 基於上述工作，我們選取樣本利用預期信用損失模型重新覆核了發放貸款及墊款、應收融資租賃款和以攤餘成本計量的金融投資的減值準備的計算準確性。 • 根據相關會計準則，評價與發放貸款及墊款、應收融資租賃款和以攤餘成本計量的金融投資減值準備相關的財務報表信息披露的合理性。

第十一章 獨立核數師報告

關鍵審計事項 (續)

金融工具公允價值的評估	
請參閱「財務報表附註19(a)、附註19(b)和附註41」及「附註2(7)」所述的會計政策。	
關鍵審計事項	在審計中如何應對該事項
<p>以公允價值計量的金融工具為貴集團持有的重要資產之一，公允價值調整可能影響損益或其他綜合收益。</p> <p>貴集團以公允價值計量的金融工具的估值以市場數據和估值模型為基礎，其中估值模型通常需要大量的參數輸入。大部份參數來源於能夠從活躍市場可靠獲取的數據。對於第一層次和第二層次公允價值計量的金融工具，其估值模型採用的參數分別是市場報價和可觀察參數。針對第三層次公允價值計量的金融工具，其估值模型中的可觀察的參數無法可靠獲取時，不可觀察參數的確定會使用到管理層估計，這當中會涉及管理層的重大判斷。</p> <p>貴集團已對特定的第二層次和第三層次公允價值計量的金融工具開發了自有估值模型，這也會涉及管理層的重大判斷。</p> <p>全球經濟環境不確定性對利率和匯率帶來影響，市場波動增加導致管理層對持有的金融工具公允價值的評估區間擴大。</p> <p>由於金融工具公允價值的評估涉及複雜的流程，以及在確定估值模型使用的參數時涉及到管理層的判斷，我們將對金融工具公允價值的評估識別為關鍵審計事項。</p>	<p>與評價金融工具公允價值相關的審計程序中包括以下程序：</p> <ul style="list-style-type: none"> • 了解和評價貴集團與估值、獨立價格驗證、前後台對賬及金融工具估值模型審批相關的關鍵財務報告內部控制的設計和運行有效性。 • 選取樣本，通過比較貴集團採用的公允價值與公開可獲取的市場數據，評價第一層次公允價值計量的金融工具的估值。 • 利用畢馬威的估值專家的工作，評價了估值方法的適當性，在選取樣本基礎上對第二層次和第三層次公允價值計量的金融資產進行獨立估值，並將我們的估值結果與貴集團的估值結果進行比較。我們的程序包括將貴集團採用的估值模型與我們掌握的估值方法進行比較，測試公允價值計算的輸入值，以及建立平行估值模型進行重估。 • 根據相關會計準則，評價與金融工具公允價值相關的財務報表信息披露的合理性。

第十一章 獨立核數師報告

關鍵審計事項(續)

結構化主體的合併	
請參閱「財務報表附註43」及「附註2(4)和附註2(19)」所述的會計政策。	
關鍵審計事項	在審計中如何應對該事項
<p>結構化主體通常是為實現具體而明確的目的設立的，並在約定的範圍內開展業務活動。貴集團可能通過發起設立理財產品、持有或保留權益份額和投資資產管理計劃、信託計劃或資產支持證券等方式在結構化主體中享有權益。</p> <p>當判斷貴集團是否應該將結構化主體納入合併範圍時，管理層考慮貴集團擁有的權力、享有的可變回報及兩者的聯繫等。這些因素並非完全可量化的，需要綜合考慮整體交易的實質內容。</p> <p>於2020年12月31日，貴集團通過直接持有投資而在第三方機構發起設立的結構化主體中享有的權益的賬面價值為人民幣1,210.41億元(2019年12月31日：人民幣1,389.49億元)，貴集團發起設立但未納入合併財務報表範圍的結構化主體為人民幣490.54億元(2019年：人民幣423.97億元)。</p> <p>由於貴集團確定結構化主體是否需要合併涉及重大管理層判斷，以及結構化主體的合併對財務報表和相關的資本監管要求的影響可能很重大，我們將結構化主體的合併識別為關鍵審計事項。</p>	<p>與評價結構化主體的合併相關的審計程序中包括以下程序：</p> <ul style="list-style-type: none"> • 了解和評價有關結構化主體合併的關鍵財務報告內部控制的設計和運行有效性； • 選擇各種主要產品類型中重要的結構化主體並執行了以下程序： <ul style="list-style-type: none"> — 檢查相關合同，內部設立文件以及向投資者披露的信息，以理解結構化主體的設立目的以及貴集團對結構化主體的參與程度，並評價管理層關於貴集團對結構化主體是否擁有權力的判斷； — 檢查結構化主體對風險與報酬的結構設計，包括在結構化主體中擁有的對資本或其收益作出的擔保、提供流動性支持的安排、佣金的支付和收益的分配等，以評價管理層就貴集團因參與結構化主體的相關活動而擁有的對結構化主體的風險敞口、權力及對影響可變回報的程度所作的判斷； — 檢查管理層對結構化主體的分析，包括定性分析，以及貴集團對享有結構化主體的經濟利益的比重和可變動性的計算，以評價管理層關於貴集團影響其來自結構化主體可變回報的能力判斷； — 評價管理層就是否合併結構化主體所作的判斷。 • 根據相關會計準則，評價與結構化主體的合併相關的財務報表信息披露的合理性。

第十一章 獨立核數師報告

除合併財務報表及其所含的本所審計師報告之外的其他信息

貴集團董事對其他信息負責。其他信息包括年度報告中涵蓋的全部信息，但不包括合併財務報表和我們的審計報告。

我們對合併財務報表發表的審計意見不涵蓋其他信息，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者我們在審計過程中了解到的情況存在重大不一致或者似乎存在重大錯報。

基於我們已執行的工作，如果我們確定其他信息存在重大錯報，我們應當報告該事實。在這方面，我們無任何事項需要報告。

董事對合併財務報表的責任

貴集團董事負責按照國際會計準則理事會頒佈的《國際財務報告準則》的規定和香港《公司條例》的披露要求編製合併財務報表，使其實現真實和公允反映，以及對董事認為必要的內部控制負責，以使合併財務報表不存在由於舞弊或錯誤而導致的重大錯報。

在編製合併財務報表時，貴集團董事負責評估貴集團的持續經營能力，披露與持續經營相關的事項（如適用），並運用持續經營假設，除非董事有意將貴集團進行清算、終止運營或別無其他現實的選擇。

審計委員會協助貴集團董事履行監督貴集團的財務報告過程的責任。

第十一章 獨立核數師報告

審計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導致的重大錯報獲取合理保證，並出具包含審計意見的審計報告。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。我們不就本報告的內容，對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《香港審計準則》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導致，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作出的經濟決策，則通常認為錯報是重大的。

在按照《香港審計準則》執行審計工作的過程中，我們運用職業判斷，並保持職業懷疑。同時，我們也執行了以下工作：

- 識別和評估由於舞弊或錯誤導致的合併財務報表重大錯報風險，設計和實施審計程序以應對這些風險，並獲取充分、適當的審計證據，作為發表審計意見的基礎。由於舞弊可能涉及串通、偽造、故意遺漏、虛假陳述或凌駕於內部控制之上，未能發現由於舞弊導致的重大錯報的風險高於未能發現由於錯誤導致的重大錯報的風險。
- 了解與審計相關的內部控制，以設計恰當的審計程序，但目的並非對貴集團內部控制的有效性發表意見。
- 評價董事選用會計政策的恰當性和作出會計估計及相關披露的合理性。
- 對董事使用持續經營假設的恰當性得出結論。同時，根據獲取的審計證據，就可能導致對貴集團持續經營能力產生重大疑慮的事項或情況是否存在重大不確定性得出結論。如果我們得出結論認為存在重大不確定性，審計準則要求我們在審計報告中提請報表使用者注意財務報表中的相關披露；如果披露不充分，我們應當發表非無保留意見。我們的結論基於截至審計報告日可獲得的信息。然而，未來的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總體列報、結構和內容（包括披露），並評價合併財務報表是否公允反映相關交易和事項。
- 獲取關於貴集團內實體或業務活動的財務信息的充分、適當的審計證據，以就合併財務報表發表審計意見。我們負責指導、監督和執行集團審計。我們僅對本所的審計意見承擔責任。

第十一章 獨立核數師報告

審計師對合併財務報表審計的責任(續)

我們與審計委員會就計劃的審計範圍、時間安排和重大審計發現等事項進行溝通，包括溝通我們在審計中識別出的重大內部控制缺陷。

我們還就已遵守與獨立性相關的職業道德要求向審計委員會提供聲明，並與其溝通可能被合理認為影響我們獨立性的所有關係和其他事項，以及為消除對獨立性的威脅所採取的行動或防範措施(若適用)。

從與審計委員會溝通的事項中，我們確定哪些事項對本期財務報表審計最為重要，因而構成關鍵審計事項。我們在審計報告中描述這些事項，除非法律法規禁止公開披露這些事項，或在極少數情形下，如果合理預期在審計報告中溝通某事項造成的負面後果超過在公眾利益方面產生的益處，我們確定不應在審計報告中溝通該事項。

負責審計並出具本獨立審計師報告的項目合夥人是彭成初。

畢馬威會計師事務所

執業會計師

香港中環
遮打道10號
太子大廈8樓

2021年3月30日

合併損益及其他綜合收益表

截至2020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	2020年	2019年
利息收入		23,893,143	21,591,827
利息支出		(12,653,981)	(12,573,369)
利息淨收入	3	11,239,162	9,018,458
手續費及佣金收入		1,936,601	1,722,569
手續費及佣金支出		(206,615)	(147,140)
手續費及佣金淨收入	4	1,729,986	1,575,429
交易淨收益	5	368,339	708,485
投資淨收益	6	1,187,922	2,097,656
其他營業收入	7	54,260	40,186
營業收入		14,579,669	13,440,214
營業費用	8	(3,417,780)	(3,693,321)
資產減值損失	11	(7,184,457)	(5,796,660)
營業利潤		3,977,432	3,950,233
應佔聯營公司利潤	21	35,035	55,793
稅前利潤		4,012,467	4,006,026
所得稅費用	12	(691,596)	(632,806)
淨利潤		3,320,871	3,373,220
淨利潤歸屬於：			
本行股東		3,167,567	3,285,122
非控制性權益		153,304	88,098
		3,320,871	3,373,220

刊載於第237頁至第373頁的財務報表附註為本財務報表的組成部份。

合併損益及其他綜合收益表

截至2020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	2020年	2019年
淨利潤		3,320,871	3,373,220
其他綜合收益：			
歸屬於本行股東的其他綜合收益的稅後淨額			
後續可能會重分類至損益的項目			
— 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的 債權投資公允價值變動／信用損失準備		(795,269)	58,473
後續不會被重分類至損益的項目			
— 設定受益計劃重估儲備		(14,529)	(1,932)
歸屬於少數股東的其他綜合收益的稅後淨額		12	(558)
其他綜合收益稅後淨額		(809,786)	55,983
綜合收益總額		2,511,085	3,429,203
綜合收益總額歸屬於：			
本行股東		2,357,769	3,341,663
非控制性權益		153,316	87,540
		2,511,085	3,429,203
基本及稀釋每股收益(比較期已重述)(人民幣元)	13	0.41	0.43

刊載於第237頁至第373頁的財務報表附註為本財務報表的組成部份。

合併財務狀況表

2020年12月31日
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

	附註	2020年 12月31日	2019年 12月31日
資產			
現金及存放中央銀行款項	14	36,492,083	38,465,676
存放同業及其他金融機構款項	15	2,357,591	1,930,394
拆出資金	16	3,083,574	2,784,681
衍生金融資產	28	362,970	94,602
買入返售金融資產	17	8,585,647	2,998,744
發放貸款及墊款	18	231,250,013	189,266,541
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	19	46,463,308	55,062,294
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資	19	21,983,430	15,751,610
以攤餘成本計量的金融投資	19	164,230,569	173,168,422
應收融資租賃款	20	22,565,825	12,501,697
對聯營公司投資	21	400,250	376,874
物業及設備	22	2,686,802	2,372,354
遞延所得稅資產	23	3,718,962	2,834,990
其他資產	24	3,632,420	2,869,248
資產總計		547,813,444	500,478,127
負債			
向中央銀行借款	25	25,966,645	9,954,864
同業及其他金融機構存放款項	26	20,210,404	18,906,118
拆入資金	27	20,467,593	14,113,018
衍生金融負債	28	-	4,944
賣出回購金融資產款	29	21,303,430	16,385,737
吸收存款	30	316,512,735	292,125,786
應交稅費		653,304	745,840
已發行債券	31	93,164,057	105,245,667
其他負債	32	3,563,355	3,104,531
負債合計		501,841,523	460,586,505

刊載於第237頁至第373頁的財務報表附註為本財務報表的組成部份。

合併財務狀況表

2020年12月31日

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

	附註	2020年 12月31日	2019年 12月31日
股東權益			
股本	33	7,514,125	5,921,932
其他權益工具			
其中：優先股	36	7,825,508	7,825,508
資本公積	34	8,203,903	5,163,655
盈餘公積	34	2,976,573	2,675,548
一般準備	34	7,078,451	6,619,553
投資重估儲備	34	(698,206)	97,063
設定受益計劃重估儲備	34	(60,953)	(46,424)
未分配利潤	35	11,655,496	10,333,487
<hr/>			
歸屬於本行股東權益合計		44,494,897	38,590,322
非控制性權益		1,477,024	1,301,300
<hr/>			
股東權益合計		45,971,921	39,891,622
<hr/>			
負債和股東權益總計		547,813,444	500,478,127

本財務報表已於2021年3月30日獲本行董事會批准。

王天宇
董事長
執行董事

申學清
行長
執行董事

傅春喬
主管會計工作負責人

高趁新
會計機構負責人

(公司蓋章)

刊載於第237頁至第373頁的財務報表附註為本財務報表的組成部份。

合併權益變動表

截至2020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	歸屬於本行股東權益										
	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	重估儲備	設定受益計劃	未分配利潤	小計	非控制性權益
2020年1月1日餘額	5,921,932	7,825,508	5,163,655	2,675,548	6,619,553	97,063	(46,424)	10,333,487	38,590,322	1,301,300	39,891,622
淨利潤	-	-	-	-	-	-	-	3,167,567	3,167,567	153,304	3,320,871
其他綜合收益	-	-	-	-	-	(795,269)	(14,529)	-	(809,798)	12	(809,786)
34(d)(e)											
綜合收益小計	-	-	-	-	-	(795,269)	(14,529)	3,167,567	2,357,769	153,316	2,511,085
股東投入資本：											
— 非公開發行	1,000,000	-	3,632,441	-	-	-	-	-	4,632,441	-	4,632,441
— 少數股東投入資本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	24,500	24,500
利潤分配：											
— 提取盈餘公積	-	-	-	301,025	-	-	-	(301,025)	-	-	-
34(b)											
— 提取一般準備	-	-	-	-	458,898	-	-	(458,898)	-	-	-
34(c)											
— 現金股利—普通股股利	-	-	-	-	-	-	-	(592,193)	(592,193)	(2,092)	(594,285)
35											
— 現金股利—優先股股利	-	-	-	-	-	-	-	(493,442)	(493,442)	-	(493,442)
35											
資本公積轉增股本	592,193	-	(592,193)	-	-	-	-	-	-	-	-
小計	1,592,193	-	3,040,248	301,025	458,898	-	-	(1,845,558)	3,546,806	22,408	3,569,214
2020年12月31日餘額	7,514,125	7,825,508	8,203,903	2,976,573	7,078,451	(698,206)	(60,953)	11,655,496	44,494,897	1,477,024	45,971,921

刊載於第237頁至第373頁的財務報表附註為本財務報表的組成部份。

合併權益變動表

截至2020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											
	附註	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	法定受益計劃 重估儲備	未分配利潤	小計	非控制性權益	股東權益合計
2019年1月1日餘額		5,921,932	7,825,508	5,163,655	2,356,214	5,870,320	38,590	(44,492)	9,518,012	36,649,739	1,213,760	37,863,499
淨利潤		-	-	-	-	-	-	-	3,285,122	3,285,122	88,098	3,373,220
其他綜合收益	34(d)(e)	-	-	-	-	-	58,473	(1,932)	-	56,541	(568)	55,983
綜合收益小計		-	-	-	-	-	58,473	(1,932)	3,285,122	3,341,663	87,540	3,429,203
利潤分配：												
— 提取盈餘公積	34(b)	-	-	-	319,334	-	-	-	(319,334)	-	-	-
— 提取一般準備	34(c)	-	-	-	-	749,233	-	-	(749,233)	-	-	-
— 現金股利—普通股股利	35	-	-	-	-	-	-	-	(888,290)	(888,290)	-	(888,290)
— 現金股利—優先股股利	35	-	-	-	-	-	-	-	(512,790)	(512,790)	-	(512,790)
小計		-	-	-	319,334	749,233	-	-	(2,489,647)	(1,401,080)	-	(1,401,080)
2019年12月31日餘額		5,921,932	7,825,508	5,163,655	2,675,548	6,619,553	97,063	(46,424)	10,333,487	38,590,322	1,301,300	39,891,622

刊載於第237頁至第373頁的財務報表附註為本財務報表的組成部份。

合併現金流量表

截至2020年12月31日止年度
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

	2020年	2019年
經營活動現金流量		
稅前利潤	4,012,467	4,006,026
調整項目：		
資產減值損失	7,184,457	5,796,660
折舊及攤銷	439,534	474,790
未實現匯兌損失／(收益)	434,173	(290,466)
處置長期資產的淨損失	638	2,758
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資的淨交易收益	(201,983)	(133,694)
投資淨收益	(1,187,922)	(2,097,656)
應佔聯營公司利潤	(35,035)	(55,793)
已發行債券利息支出	2,841,648	3,465,530
金融投資的利息收入	(9,634,456)	(9,640,255)
	3,853,521	1,527,900
經營資產的變動		
存放中央銀行款項淨減少	2,872,095	3,877,825
存放和拆放同業及其他金融機構款項淨減少	203,448	345,187
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資的淨(增加)／減少	(5,322,103)	6,200,598
發放貸款及墊款淨增加	(47,053,934)	(39,721,461)
買入返售金融資產淨(增加)／減少	(5,586,004)	451,046
應收融資租賃款淨(增加)／減少	(10,166,372)	1,029,973
其他經營資產淨增加	(733,601)	(899,875)
	(65,786,471)	(28,716,707)
經營負債的變動		
向中央銀行借款淨增加	15,879,850	5,718,800
同業及其他金融機構存入及拆入款項淨增加／(減少)	7,576,103	(7,818,114)
賣出回購金融資產款淨增加／(減少)	4,915,671	(2,565,857)
吸收存款淨增加	25,013,560	25,085,926
其他經營負債淨(減少)／增加	(1,183,030)	128,722
	52,202,154	20,549,477
經營使用的現金流量淨額	(9,730,796)	(6,639,330)
支付所得稅	(1,448,513)	(1,211,473)
經營活動使用的現金流量淨額	(11,179,309)	(7,850,803)

刊載於第237頁至第373頁的財務報表附註為本財務報表的組成部份。

合併現金流量表

截至2020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	2020年	2019年
投資活動現金流量			
收回投資所得款項		280,857,069	116,606,924
處置物業及設備和其他資產所得款項		497	4,762
投資支付的現金		(271,236,204)	(130,508,275)
聯營公司增資支付的現金		(20,580)	-
收取的股利和利息		15,464,507	11,286,763
購入物業及設備及其他資產所付款項		(451,442)	(908,738)
投資活動產生／(使用) 現金流量淨額		24,613,847	(3,518,564)
籌資活動現金流量			
非公開發行股票收到的現金		4,632,441	-
子公司吸收少數股東投資收到的現金		24,500	-
發行債券所得款項淨額		115,922,786	124,738,282
償還已發行債券支付的現金		(127,590,149)	(113,140,978)
償付已發行債券利息支付的現金		(3,255,895)	(3,466,185)
分配股息支付的現金		(1,087,926)	(1,396,879)
其他籌資活動現金流		(123,095)	(147,366)
籌資活動(使用)／產生的現金流量淨額		(11,477,338)	6,586,874
現金及現金等價物淨增加／(減少) 額		1,957,200	(4,782,493)
1月1日的現金及現金等價物		17,766,563	22,521,114
匯率變動對現金及現金等價物的影響		(123,711)	27,942
12月31日的現金及現金等價物	37(a)	19,600,052	17,766,563
經營活動產生的現金流量淨額包括：			
收取的利息		14,376,949	13,769,703
支付的利息		(10,185,543)	(10,096,248)

刊載於第237頁至第373頁的財務報表附註為本財務報表的組成部份。

合併財務報表附註

截至2020年12月31日止年度
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

1 基本情況

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

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

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

本行及所屬子公司(以下統稱「本集團」)的經營範圍包括：吸收公眾存款；發放短期、中期和長期貸款；辦理國內結算；辦理票據貼現；發行金融債券；代理發行、代理兌付、承銷政府債券；買賣政府債券；從事同業拆借；提供融資租賃服務；提供擔保；提供保管箱業務；代理收付款項及代理保險業務；辦理委託貸款業務；經國務院銀行業監督管理機構批准的其他業務。

本公司子公司的相關信息參見附註21。

2 主要會計政策

(1) 遵循聲明

本財務報表按照國際會計準則理事會(「國際會計準則理事會」)頒佈的國際財務報告準則(「國際財務報告準則」)及其相關解釋、以及香港《公司條例》的披露要求編製。本財務報表也遵照香港聯合交易所有限公司上市規則適用的披露條文的要求。

(2) 編製基礎

2020年12月31日合併財務報表包括本行及其子公司(「本集團」)及本集團在聯營公司中的權益。

合併財務報表附註

截至2020年12月31日止年度
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

2 主要會計政策(續)

(2) 編製基礎(續)

編製符合國際財務報告準則的財務報表需要管理層作出判斷、估計和假設。這些判斷、估計和假設會影響到會計政策的應用以及資產、負債和收入、費用的列報金額。該等估計和相關假設乃基於過往經驗及在具體情況下相信為合理的各種其他因素，而所得結果乃用作判斷目前顯然無法直接通過其他來源獲得的資產和負債賬面價值的根據。實際結果或有別於此等估計。

這些估計以及相關的假設會持續予以審閱。會計估計修訂的影響會在修訂當期以及受影響的以後期間予以確認。

附註2(25)列示了對財務報表有重大影響的判斷，以及很可能對以後期間產生重大調整的估計。

編製本財務報表時一般採用歷史成本進行計量，但如附註2(7)所述以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資、以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資和衍生金融工具除外。

本集團的記賬本位幣為人民幣，本財務報表以人民幣列報並湊整至最近千位。

(3) 會計政策變更

本集團在本會計年度對財務報告採用了以下由國際會計準則理事會頒佈的國際財務報告準則的修訂：

- 國際財務報告準則第3號(修訂)，業務的定義
- 國際財務報告準則第16號(修訂)，新冠病毒疫情相關租金減免

其他變動對在此年度財務報告中編製及呈報的本集團本年或過往會計年度的業績及財務狀況未造成重大影響。本集團並未採用任何於本會計年度尚未生效的新準則或詮釋。

合併財務報表附註

截至2020年12月31日止年度
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

2 主要會計政策(續)

(4) 合併財務報表的編製方法

合併財務報表的合併範圍以控制為基礎予以確定，包括本行及本行控制的子公司。控制，是指本集團擁有對被投資方的權力，通過參與被投資方的相關活動而享有可變回報，並且有能力運用對被投資方的權力影響其回報金額。在判斷本集團是否擁有對被投資方的權力時，本集團僅考慮與被投資方相關的實質性權利(包括本集團自身所享有的及其他方所享有的實質性權利)。子公司的財務狀況、經營成果和現金流量由控制開始日起至控制結束日止包含於合併財務報表中。

子公司少數股東應佔的權益、損益和綜合收益分別在合併資產負債表的股東權益中和合併利潤表的淨利潤及綜合收益總額項目後單獨列示。如果子公司少數股東分擔的當期虧損超過了少數股東在該子公司期初股東權益中所享有的份額的，其餘額仍沖減少數股東權益。

當子公司所採用的會計期間或會計政策與本行不一致時，合併時已按照本行的會計期間或會計政策對子公司財務報表進行必要的調整。合併時所有集團內部交易及餘額，包括未實現內部交易損益均已抵銷。集團內部交易發生的未實現損失，有證據表明該損失是相關資產減值損失的，則全額確認該損失。

(5) 外幣折算

本集團收到投資者以外幣投入資本時按當日即期匯率折合為人民幣，其他外幣交易在初始確認時按交易發生日的即期匯率或交易發生日即期匯率的近似匯率折算為人民幣。

即期匯率是人行公佈的人民幣外匯牌價、國家外匯管理局公佈的外匯牌價或根據公佈的外匯牌價套算的匯率。即期匯率的近似匯率是按照系統合理的方法確定的，通常是當期平均匯率。

合併財務報表附註

截至2020年12月31日止年度
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

2 主要會計政策(續)

(5) 外幣折算(續)

期末外幣貨幣性資產及負債，採用各相關期間期末的即期匯率折算，匯兌差額計入當期損益。以歷史成本計量的外幣非貨幣性資產及負債，仍採用交易發生日的即期匯率折算。以公允價值計量的外幣非貨幣性資產及負債，採用公允價值確定日的即期匯率折算，折算後的記賬本位幣金額與原記賬本位幣金額的差額計入當期損益，惟屬於以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資的外幣非貨幣性項目，其差額計入投資重估儲備。

(6) 現金和現金等價物

現金和現金等價物包括庫存現金、存放中央銀行可隨時支取的備付金、期限短的存放同業及其他金融機構款項、拆出資金以及持有的期限短、流動性強、易於轉換為已知金額現金且價值變動風險很小的投資。

(7) 金融工具

(i) 金融資產及金融負債的確認和初始計量

金融資產和金融負債在本集團成為相關金融工具合同條款的一方時，於資產負債表內確認。

在初始確認時，金融資產及金融負債均以公允價值計量。對於以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產或金融負債，相關交易費用直接計入當期損益；對於其他類別的金融資產或金融負債，相關交易費用計入初始確認金額。

(ii) 金融資產的分類和後續計量

本集團金融資產的分類

本集團在初始確認時根據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，將金融資產分為不同類別：

- 以攤餘成本計量的金融資產，包含以攤餘成本計量的發放貸款及墊款和以攤餘成本計量的金融投資；
- 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產，包括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和以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資；及
- 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資。

合併財務報表附註

截至2020年12月31日止年度
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

2 主要會計政策(續)

(7) 金融工具(續)

(ii) 金融資產的分類和後續計量(續)

本集團金融資產的分類(續)

除非本集團改變管理金融資產的業務模式，在此情形下，所有受影響的相關金融資產在業務模式發生變更後的首個報告期間的第一天進行重分類，否則金融資產在初始確認後不得進行重分類。

本集團將同時符合下列條件且未被指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資，分類為以攤餘成本計量的金融資產：

- 本集團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。

本集團將同時符合下列條件且未被指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資，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既以收取合同現金流量為目標又以出售該金融資產為目標；
- 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。

其變動計入其他綜合收益的金融資產。該指定在單項投資的基礎上作出，且相關投資從發行者的角度符合權益工具的定義。

合併財務報表附註

截至2020年12月31日止年度
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

2 主要會計政策(續)

(7) 金融工具(續)

(ii) 金融資產的分類和後續計量(續)

本集團金融資產的分類(續)

除上述以攤餘成本計量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外，本集團將其餘所有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。在初始確認時，如果能夠消除或顯著減少會計錯配，本集團可以將本應以攤餘成本計量或以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產不可撤銷地指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資。

管理金融資產的業務模式，是指本集團如何管理金融資產以產生現金流量。業務模式決定本集團所管理金融資產現金流量的來源是收取合同現金流量、出售金融資產還是兩者兼有。本集團以客觀事實為依據、以關鍵管理人員決定的對金融資產進行管理的特定業務目標為基礎，確定管理金融資產的業務模式。

本集團對金融資產的合同現金流量特徵進行評估，以確定相關金融資產在特定日期產生的合同現金流量是否僅為對本金和以未償付本金金額為基礎的利息的支付。其中，本金是指金融資產在初始確認時的公允價值；利息包括對貨幣時間價值、與特定時期未償付本金金額相關的信用風險、以及其他基本借貸風險、成本和利潤的對價。此外，本集團對可能導致金融資產合同現金流量的時間分佈或金額發生變更的合同條款進行評估，以確定其是否滿足上述合同現金流量特徵的要求。

合併財務報表附註

截至2020年12月31日止年度
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

2 主要會計政策(續)

(7) 金融工具(續)

(ii) 金融資產的分類和後續計量(續)

本集團金融資產的後續計量

- 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資

初始確認後，對於該類金融資產以公允價值進行後續計量，產生的利得或損失(包括利息和股利收入)計入當期損益，除非該金融資產屬於套期關係的一部份。

- 以攤餘成本計量的金融資產

初始確認後，對於該類金融資產採用實際利率法以攤餘成本計量。以攤餘成本計量且不屬於任何套期關係的一部份的金融資產所產生的利得或損失，在終止確認、重分類、按照實際利率法攤銷或確認減值時，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債券投資

初始確認後，對於該類金融資產以公允價值進行後續計量。採用實際利率法計算的利息、減值損失或利得及匯兌損益計入當期損益，其他利得或損失計入其他綜合收益。終止確認時，將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中轉出，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

初始確認後，對於該類金融資產以公允價值進行後續計量。股利收入計入損益，其他利得或損失計入其他綜合收益。終止確認時，將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中轉出，計入留存收益。

合併財務報表附註

截至2020年12月31日止年度
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

2 主要會計政策(續)

(7) 金融工具(續)

(iii) 金融負債的分類和後續計量

本集團將金融負債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、財務擔保合同負債及以攤餘成本計量的金融負債。

— 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債

該類金融負債包括交易性金融負債和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。

初始確認後，對於該類金融負債以公允價值進行後續計量，除與套期會計有關外，產生的利得或損失(包括利息費用)計入當期損益。

— 財務擔保合同負債

財務擔保合同指，當特定債務人到期不能按照最初或修改後的工具條款償付債務時，要求本集團向蒙受損失的合同持有人賠付特定金額。

財務擔保合同負債以按照依據金融工具的減值原則(參見附註2(7)(v))所確定的損失準備金額以及初始確認扣除累計攤銷後的餘額孰高進行後續計量。

— 以攤餘成本計量的金融負債

初始確認後，對其他金融負債採用實際利率法以攤餘成本計量。

合併財務報表附註

截至2020年12月31日止年度
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

2 主要會計政策(續)

(7) 金融工具(續)

(iv) 衍生金融工具

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確認，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。

當某些嵌入式衍生金融工具與其主合同的經濟特徵及風險不存在緊密關係，並且該混合工具並非以公允價值計量且其變動計入當期損益時，則該嵌入式衍生金融工具應從主合同中予以分拆，作為獨立的衍生金融工具處理。這些嵌入式衍生金融工具以公允價值計量，公允價值的變動計入當期損益。

來源於衍生金融工具公允價值變動的損益，如果不符合套期會計的要求，應直接計入當期損益。

普通的衍生金融工具主要基於市場普遍採用的估值模型計算公允價值。估值模型的數據盡可能採用可觀察市場信息，包括即遠期外匯牌價和市場收益率曲線。複雜的結構性衍生金融工具的公允價值主要來源於交易商報價。

(v) 減值

本集團以預期信用損失為基礎，對下列項目進行減值會計處理並確認損失準備：

- 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券投資；
- 應收融資租賃款；
- 信貸承諾。

本集團持有的其他以公允價值計量的金融資產不適用預期信用損失模型，包括以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資，指定為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的權益工具投資，以及衍生金融資產。

合併財務報表附註

截至2020年12月31日止年度
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

2 主要會計政策(續)

(7) 金融工具(續)

(v) 減值(續)

預期信用損失的計量

預期信用損失，是指以發生違約的風險為權重的金融工具信用損失的加權平均值。信用損失，是指本集團按照原實際利率折現的、根據合同應收的所有合同現金流量與預期收取的所有現金流量之間的差額，即全部現金短缺的現值。

在計量預期信用損失時，本集團需考慮的最長期限為企業面臨信用風險的最長合同期限(包括考慮續約選擇權)。

整個存續期預期信用損失，是指因金融工具整個預計存續期內所有可能發生的違約事件而導致的預期信用損失。

未來12個月內預期信用損失，是指因資產負債表日後12個月內(若金融工具的預計存續期少於12個月，則為預計存續期)可能發生的金融工具違約事件而導致的預期信用損失，是整個存續期預期信用損失的一部份。

本集團基於歷史信用損失經驗、使用準備矩陣計算上述金融資產的預期信用損失，相關歷史經驗根據資產負債表日借款人的特定因素、以及對當前狀況和未來經濟狀況預測的評估進行調整。

本集團對預期信用損失的計量方式參見附註40(a)相關描述。

預期信用損失準備的列報

為反映金融工具的信用風險自初始確認後的變化，本集團在每個資產負債表日重新計量預期信用損失，由此形成的損失準備的增加或轉回金額，應當作為減值損失或利得計入當期損益。對於以攤餘成本計量的金融投資，損失準備抵減該金融資產在資產負債表中列示的賬面價值；對於以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具，本集團在其他綜合收益中確認其損失準備，不抵減該金融資產的賬面價值。

合併財務報表附註

截至2020年12月31日止年度
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

2 主要會計政策(續)

(7) 金融工具(續)

(v) 減值(續)

核銷

如果本集團不再合理預期金融資產合同現金流量能夠全部或部份收回，則直接減記該金融資產的賬面餘額。這種減記構成相關金融資產的終止確認。這種情況通常發生在本集團確定債務人沒有資產或收入來源可產生足夠的現金流量以償還將被減記的金額。但是，按照本集團收回到期款項的程序，被減記的金融資產仍可能受到執行活動的影響。

已減記的金融資產以後又收回的，作為減值損失的轉回計入收回當期的損益。

(vi) 金融資產和金融負債的終止確認

滿足下列條件之一時，本集團終止確認該金融資產：

- 收取該金融資產現金流量的合同權利終止；
- 該金融資產已轉移，且本集團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；
- 該金融資產已轉移，雖然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，但是未保留對該金融資產的控制。

金融資產轉移整體滿足終止確認條件的，本集團將下列兩項金額的差額計入當期損益：

- 被轉移金融資產在終止確認日的賬面價值；
- 因轉移金融資產而收到的對價，與原直接計入其他綜合收益的公允價值變動累計額中對應終止確認部份的金額(涉及轉移的金融資產為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債權投資)之和。

金融負債(或其一部份)的現時義務全部或部份已經解除的，本集團終止確認該金融負債(或該部份金融負債)。

合併財務報表附註

截至2020年12月31日止年度
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

2 主要會計政策(續)

(7) 金融工具(續)

(vii) 抵銷

金融資產和金融負債在資產負債表內分別列示，沒有相互抵銷。但是，同時滿足下列條件的，以相互抵銷後的淨額在資產負債表內列示：

- 本集團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；
- 本集團計劃以淨額結算，或同時變現該金融資產和清償該金融負債。

(8) 買入返售和賣出回購金融資產

買入返售的標的資產不予確認，支付款項作為應收款項於資產負債表中列示，並按照攤餘成本計量。

賣出回購金融資產仍在資產負債表內確認，並按適用的會計政策計量。收到的資金在資產負債表內作為負債列示，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。

(9) 優先股

本集團根據所發行的優先股的合同條款及其所反映的經濟實質，結合金融資產、金融負債和權益工具的定義，在初始確認時將這些金融工具或其組成部份分類為金融資產、金融負債或權益工具。

本集團對於其發行的同時包含權益成份和負債成份的優先股，按照與含權益成份的可轉換工具相同的會計政策進行處理。本集團對於其發行的不包含權益成份的優先股，按照與不含權益成份的其他可轉換工具相同的會計政策進行處理。

本集團對於其發行的應歸類為權益工具的優先股，按照實際收到的金額，計入權益。存續期間分派股利或利息的，作為利潤分配處理。依照合同條款約定贖回優先股的，按贖回價格沖減權益。

合併財務報表附註

截至2020年12月31日止年度
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

2 主要會計政策(續)

(10) 公允價值的計量

除特別聲明外，本集團按下述原則計量公允價值：

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一項負債所需支付的價格。

本集團估計公允價值時，考慮市場參與者在計量日對相關資產或負債進行定價時考慮的特徵(包括資產狀況及所在位置、對資產出售或者使用的限制等)，並採用在當前情況下使用並且有足夠可利用數據和其他信息支持的估值技術。使用的估值技術主要包括市場法、收益法和成本法。

(11) 長期股權投資

(i) 對子公司的投資

在本集團合併財務報表中，對子公司的長期股權投資按附註2(4)進行處理。

在本行個別財務報表中，本集團採用成本法對子公司的長期股權投資進行後續計量，對被投資單位宣告分派的現金股利或利潤由本行享有的部份確認為當期投資收益，但取得投資時實際支付的價款或對價中包含的已宣告但尚未發放的現金股利或利潤除外。對子公司的投資按照成本減去減值準備(附註2(15))後在資產負債表內列示。

(ii) 對聯營企業的投資

聯營企業指本集團能夠對其施加重大影響的企業。

後續計量時，對聯營企業的長期股權投資採用權益法核算，除非投資符合持有待售的條件。

合併財務報表附註

截至2020年12月31日止年度
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

2 主要會計政策(續)

(11) 長期股權投資(續)

(ii) 對聯營企業的投資(續)

本集團在採用權益法核算時的具體會計處理包括：

對於長期股權投資的初始投資成本大於投資時應享有被投資單位可辨認淨資產公允價值份額的，以前者作為長期股權投資的成本；對於長期股權投資的初始投資成本小於投資時應享有被投資單位可辨認淨資產公允價值份額的，以後者作為長期股權投資的成本，長期股權投資的成本與初始投資成本的差額計入當期損益。

取得對聯營企業投資後，本集團按照應享有或應分擔的被投資單位實現的淨損益和其他綜合收益的份額，分別確認投資損益和其他綜合收益並調整長期股權投資的賬面價值；按照被投資單位宣告分派的利潤或現金股利計算應分得的部份，相應減少長期股權投資的賬面價值。對聯營企業除淨損益、其他綜合收益和利潤分配以外所有者權益的其他變動(以下簡稱「其他所有者權益變動」)，本集團按照應享有或應分擔的份額計入所有者權益，並同時調整長期股權投資的賬面價值。

在計算應享有或應分擔的被投資單位實現的淨損益、其他綜合收益及其他所有者權益變動的份額時，本集團以取得投資時被投資單位可辨認淨資產公允價值為基礎，按照本集團的會計政策或會計期間進行必要調整後確認投資收益和其他綜合收益等。本集團與聯營企業之間內部交易產生的未實現損益按照應享有的比例計算歸屬於本集團的部份，在權益法核算時予以抵銷。內部交易產生的未實現損失，有證據表明該損失是相關資產減值損失的，則全額確認該損失。

本集團對聯營企業發生的淨虧損，除本集團負有承擔額外損失義務外，以長期股權投資的賬面價值以及其他實質上構成對聯營企業淨投資的長期權益減記至零為限。聯營企業以後實現淨利潤的，本集團在收益分享額彌補未確認的虧損分擔額後，恢復確認收益分享額。

本集團對聯營企業投資的減值測試方法及減值準備計提方法參見附註2(15)。

合併財務報表附註

截至2020年12月31日止年度
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

2 主要會計政策(續)

(12) 固定資產及在建工程

固定資產指本集團為經營管理而持有的，使用壽命超過一個會計年度的有形資產。

固定資產以成本減累計折舊及減值準備(附註2(15))記入資產負債表內。在建工程以成本減去減值準備(附註2(15))後在資產負債表內列示。

外購固定資產的初始成本包括購買價款、相關稅費以及使該資產達到預定可使用狀態前所發生的可歸屬於該項資產的支出。

在有關建造的資產達到預定可使用狀態之前發生的與購建固定資產有關的一切直接或間接成本，全部資本化為在建工程。在建工程於達到預定可使用狀態時轉入固定資產。在建工程不計提折舊。

對於固定資產的後續支出，包括與更換固定資產某組成部份相關的支出，在與支出相關的經濟利益很可能流入本集團時資本化計入固定資產成本，同時將被替換部份的賬面價值扣除；與固定資產日常維護相關的支出在發生時計入當期損益。

報廢或處置固定資產項目所產生的損益為處置所得款項淨額與項目賬面金額之間的差額，並於報廢或處置日在損益中確認。

本集團將固定資產的成本扣除預計淨殘值和累計減值準備後在其預計使用壽命內按年限平均法計提折舊，即固定資產原值減去預計淨殘值後除以預計使用年限，各類固定資產的預計使用壽命、預計淨殘值率和年折舊率分別為：

	預計使用壽命	預計淨殘值率	折舊率
房屋及建築物	20—50年	5%	1.90%—4.75%
電子設備	5年	5%	19.00%
交通工具	5年	5%	19.00%
辦公設備及其他	5—10年	5%	9.50%—19.00%

本集團至少在每年年度終了對固定資產的預計使用壽命、預計淨殘值和折舊方法進行覆核。

合併財務報表附註

截至2020年12月31日止年度
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

2 主要會計政策(續)

(13) 租賃

租賃，是指在一定期間內，出租人將資產的使用權讓與承租人以獲取對價的合同。

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。

為確定合同是否讓渡了在一定期間內控制已識別資產使用的權利，本集團進行如下評估：

- 合同是否涉及已識別資產的使用。已識別資產可能由合同明確指定或在資產可供客戶使用時隱性指定，並且該資產在物理上可區分，或者如果資產的某部份產能或其他部份在物理上不可區分但實質上代表了該資產的全部產能，從而使客戶獲得因使用該資產所產生的幾乎全部經濟利益。如果資產的供應方在整個使用期間擁有對該資產的實質性替換權，則該資產不屬於已識別資產；
- 承租人是否有權獲得在使用期間內因使用已識別資產所產生的幾乎全部經濟利益；
- 承租人是否有權在該使用期間主導已識別資產的使用。

合同中同時包含租賃和非租賃部份的，本集團作為出租人將租賃和非租賃部份進行分拆，本集團作為承租人選擇不分拆合同包含的租賃和非租賃部份，並將各租賃部份及與其相關的非租賃部份合併為租賃。

(i) 本集團作為承租人

在租賃期開始日，本集團對租賃確認使用權資產和租賃負債。使用權資產按照成本進行初始計量，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)，發生的初始直接費用以及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。

合併財務報表附註

截至2020年12月31日止年度
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

2 主要會計政策(續)

(13) 租賃(續)

(i) 本集團作為承租人(續)

本集團使用直線法對使用權資產計提折舊。對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。否則，租賃資產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。使用權資產按附註2(15)所述的會計政策計提減值準備。

租賃負債按照租賃期開始日尚未支付的租賃付款額的現值進行初始計量，折現率為租賃內含利率。無法確定租賃內含利率的，採用本集團增量借款利率作為折現率。

本集團按照固定的周期性利率計算租賃負債在租賃期內各期間的利息費用，並計入當期損益或相關資產成本。未納入租賃負債計量的可變租賃付款額在實際發生時計入當期損益或相關資產成本。

租賃期開始日後，發生下列情形的，本集團按照變動後租賃付款額的現值重新計量租賃負債：

- 根據擔保餘值預計的應付金額發生變動；
- 用於確定租賃付款額的指數或比率發生變動；
- 本集團對購買選擇權、續租選擇權或終止租賃選擇權的評估結果發生變化，或續租選擇權或終止租賃選擇權的實際行使情況與原評估結果不一致。

在對租賃負債進行重新計量時，本集團相應調整使用權資產的賬面價值。使用權資產的賬面價值已調減至零，但租賃負債仍需進一步調減的，本集團將剩餘金額計入當期損益。

合併財務報表附註

截至2020年12月31日止年度
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

2 主要會計政策(續)

(13) 租賃(續)

(ii) 本集團作為出租人

在租賃開始日，本集團將租賃分為融資租賃和經營租賃。融資租賃是指無論所有權最終是否轉移但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。經營租賃是指除融資租賃以外的其他租賃。

本集團作為轉租出租人時，基於原租賃產生的使用權資產，而不是原租賃的標的資產，對轉租賃進行分類。如果原租賃為短期租賃且本集團選擇對原租賃應用上述短期租賃的簡化處理，本集團將該轉租賃分類為經營租賃。

融資租賃下，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，將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。

本集團按照固定的周期性利率計算並確認租賃期內各個期間的利息收入。應收融資租賃款的終止確認和減值按附註2(7)所述的會計政策進行會計處理。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。

經營租賃的租賃收款額在租賃期內按系統合理的方法確認為租金收入。本集團將其發生的與經營租賃有關的初始直接費用予以資本化，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。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。

(14) 無形資產

本集團無形資產為使用壽命有限的無形資產，以成本或股份制改造基準日評估值減累計攤銷及減值準備後(附註2(15))在資產負債表內列示。本集團將無形資產的成本扣除預計淨殘值和累計減值準備後按直線法在預計使用壽命內攤銷。

各項無形資產的攤銷年限分別為：

土地使用權	30—50年
計算機軟件	5—10年

合併財務報表附註

截至2020年12月31日止年度
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

2 主要會計政策(續)

(15) 非金融資產減值準備

本集團在資產負債表日根據內部及外部信息對下列資產進行審閱，判斷其是否存在減值的跡象，主要包括：

- 固定資產及在建工程；
- 使用權資產；
- 無形資產；
- 長期股權投資等。

本集團對存在減值跡象的資產進行減值測試，估計其可收回金額。

資產組由創造現金流入相關資產組成，是可以認定的最小資產組合，其產生的現金流入基本上獨立於其他資產或者資產組。

可收回金額是指資產(或資產組、資產組組合，下同)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。有跡象表明單項資產可能發生減值的，本集團以單項資產為基礎估計其可收回金額；如難以對單項資產的可收回性進行估計，本集團以該資產所屬的資產組或資產組組合為基礎確定資產組的可收回金額。

資產預計未來現金流量的現值，按照資產在持續使用過程中和最終處置時所產生的預計未來現金流量，綜合考慮資產的預計未來現金流量、使用壽命和折現率等因素選擇恰當的稅前折現率對其進行折現後的金額加以確定。

可收回金額的估計結果表明，資產的可收回金額低於其賬面價值的，資產的賬面價值會減記至可收回金額，減記的金額確認為資產減值損失，計入當期損益，同時計提相應的資產減值準備。與資產組或者資產組組合相關的減值損失，先抵減分攤至該資產組或者資產組組合中商譽的賬面價值，再根據資產組或者資產組組合中除商譽之外的其他各項資產的賬面價值所佔比重，按比例抵減其他各項資產的賬面價值，但抵減後的各資產的賬面價值不得低於該資產的公允價值減去處置費用後的淨額(如可確定的)、該資產預計未來現金流量的現值(如可確定的)和零三者之中最高者。

在每一報告期末進行重新評估，以判斷是否有跡象表明以前所確認的減值損失可能不再存在或已減少。如有此跡象，將對可收回金額作出估計。只有在上一次確認減值損失後用以確定資產可收回金額的估計發生變化的情況下，該先前已確認的減值損失才能轉回。在這種情況下，資產的賬面價值增加至其可收回金額，該可收回金額不可超過假設資產在以前年度從未確認過減值損失的情形下，其減去累計折舊或攤銷後的賬面價值。該減值損失的轉回計入當期損益。在此類轉回發生後，期後折舊或攤銷費用將作出調整，以在資產的剩餘可使用期限內系統地分攤新的資產賬面價值減去殘值的淨額。

合併財務報表附註

截至2020年12月31日止年度
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

2 主要會計政策(續)

(16) 職工薪酬

(i) 短期薪酬

本集團在職工提供服務的會計期間，將實際發生或按規定的基準和比例計提的職工工資、獎金、醫療保險費、工傷保險費和生育保險費等社會保險費和住房公積金，確認為負債，並計入當期損益或相關資產成本。

(ii) 離職後福利－設定提存計劃

本集團所參與的設定提存計劃是按照中國有關法規要求，本集團職工參加的由政府機構設立管理的社會保障體系中的基本養老保險和失業保險，以及企業年金繳費。基本養老保險和失業保險的繳費金額按國家規定的基準和比例計算。本集團對符合條件職工實施年金計劃，由本集團按職工工資總額的一定比例向年金計劃供款，本集團承擔的相應支出計入當期損益。

(iii) 離職後福利－設定受益計劃

本集團的設定受益計劃是補充退休福利，包括提前退休計劃及補充退休計劃。

本集團根據預期累計福利單位法，採用無偏且相互一致的精算假設對有關人口統計變量和財務變量等做出估計，計量設定受益計劃所產生的義務，然後將其予以折現後的現值減去設定受益計劃資產(如有)公允價值所形成的赤字或盈餘確認為一項設定受益計劃淨負債或淨資產。

本集團將設定受益計劃產生的福利義務歸屬於職工提供服務的期間，對屬於服務成本和設定受益計劃淨負債或淨資產的利息淨額計入當期損益或相關資產成本，對屬於重新計量設定受益計劃淨負債或淨資產所產生的變動計入其他綜合收益。

合併財務報表附註

截至2020年12月31日止年度
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

2 主要會計政策(續)

(16) 職工薪酬(續)

(iv) 辭退福利

本集團在職工勞動合同到期之前解除與職工的勞動關係，或者為鼓勵職工自願接受裁減而提出給予補償的建議，在下列兩者孰早日，確認辭退福利產生的負債，同時計入當期損益：

- 本集團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；
- 本集團有詳細、正式的涉及支付辭退福利的重組計劃；並且，該重組計劃已開始實施，或已向受其影響的各方通告了該計劃的主要內容，從而使各方形成了對本集團將實施重組的合理預期時。

(17) 所得稅

本集團除了將與直接計入其他綜合收益的交易或者事項有關的所得稅影響計入其他綜合收益或直接計入股東權益外(在該等情況下，所得稅相關金額分別於其他綜合收益確認或直接於股東權益確認)，當期所得稅和遞延所得稅費用計入當期損益。

當期所得稅包括根據當期應納稅所得額及稅法規定稅率計算的預期應交所得稅和對以前年度應交所得稅的調整。

資產負債表日，如果納稅主體擁有以淨額結算的法定權利並且意圖以淨額結算或取得資產、清償負債同時進行時，那當期所得稅資產及當期所得稅負債以抵銷後的淨額列示。

遞延所得稅資產與遞延所得稅負債分別根據可抵扣暫時性差異和應納稅暫時性差異確定。暫時性差異是指資產或負債的賬面價值與其計稅基礎之間的差額，包括能夠結轉以後年度的可抵扣損失和稅款抵減。遞延所得稅資產的確認以很可能取得用來抵扣可抵扣暫時性差異的應納稅所得額為限。

如果不屬於企業合併交易且交易發生時既不影響會計利潤也不影響應納稅所得額(或可抵扣損失)，則該項交易中產生的暫時性差異不會產生遞延所得稅。商譽的初始確認導致的暫時性差異不產生相關的遞延所得稅。

合併財務報表附註

截至2020年12月31日止年度
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

2 主要會計政策(續)

(17) 所得稅(續)

資產負債表日，本集團根據遞延所得稅資產和負債的預期收回或結算方式，根據已頒佈的稅法規定，按照預期收回該資產或清償該負債期間的適用稅率計量該遞延所得稅資產和負債的賬面金額。

資產負債表日，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，則減記遞延所得稅資產的賬面價值。在很可能獲得足夠的應納稅所得額時，減記的金額予以轉回。

資產負債表日，遞延所得稅資產及遞延所得稅負債在同時滿足以下條件時以抵銷後的淨額列示：

- 納稅主體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；及
- 遞延所得稅資產及遞延所得稅負債是與同一稅收徵管部門對同一納稅主體徵收的所得稅相關，或者是與不同的納稅主體相關、但在預期未來每一發生重大金額的遞延所得稅負債及資產清償和收回的期間內，涉及的納稅主體意圖以淨額結算當期所得稅資產和負債或是同時取得資產和清償負債。

(18) 財務擔保、預計負債及或有負債

(i) 財務擔保

財務擔保是指由發出人(「擔保人」)根據債務工具的條款支付指定款項，以補償擔保受益人(「持有人」)因某一特定債務人不能償付到期債務而產生的損失。

本集團對財務擔保使用預期信用損失模型計量特定債務人不能償付到期債務產生的損失，在預計負債中列示。預期信用損失模型的描述參見附註2(7)(v)。

合併財務報表附註

截至2020年12月31日止年度
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

2 主要會計政策(續)

(18) 財務擔保、預計負債及或有負債(續)

(ii) 其他預計負債

如果與或有事項相關的義務是本集團承擔的現時義務，且有關金額能夠可靠地計量，以及該義務的履行很可能會導致經濟利益流出本集團，則本集團會確認預計負債。

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。對於貨幣時間價值影響重大的，預計負債以預計未來現金流量折現後的金額確定。在確定最佳估計數時，本集團綜合考慮了與或有事項有關的風險、不確定性和貨幣時間價值等因素。所需支出存在一個連續範圍，且該範圍內各種結果發生的可能性相同的，最佳估計數按照該範圍內的中間值確定；在其他情況下，最佳估計數分別下列情況處理：

- 或有事項涉及單個項目的，按照最可能發生金額確定；
- 或有事項涉及多個項目的，按照各種可能結果及相關概率計算確定。

本集團在資產負債表日對預計負債的賬面價值進行覆核，並按照當前最佳估計數對該賬面價值進行調整。

(19) 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。本集團的資產負債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收益，因此委託貸款及委託資金按其本金記錄為資產負債表外項目，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2020年12月31日止年度
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

2 主要會計政策(續)

(20) 收入確認

收入是本集團在日常活動中形成的、會導致股東權益增加且與股東投入資本無關的經濟利益的總流入。

與本集團取得收入的主要活動相關的具體會計政策描述如下：

(i) 利息收入

金融資產的利息收入根據讓渡資金使用權的時間和實際利率在發生時計入當期損益。利息收入包括折讓或溢價攤銷，或生息資產的初始賬面金額與到期日金額之間的差異按實際利率基準計算的攤銷。

實際利率法，是指在報告期內按照金融資產的實際利率計算其攤餘成本及利息收入的方法。實際利率是將金融資產在預計存續期間或更短的期間(如適用)內的未來現金流量，折現至該金融資產當前賬面價值所使用的利率。在計算實際利率時，本集團會在考慮金融工具的所有合同條款(如提前還款權、看漲期權、類似期權等)，但不會考慮未來信用損失的基礎上預計未來現金流量。計算項目包括屬於實際利率組成部份的訂約方之間所支付或收取的所有費用、交易費用和其他溢價或折價。

融資租賃利息收入在租賃期內按照實際利率法確認並計入當期損益。或有租金在實際發生時確認為收入。

(ii) 手續費及佣金收入

本集團確認的手續費及佣金收入反映其向客戶提供服務而預期有權收取的對價金額，並於履行了合同中的履約義務時確認收入。

本集團在履行了合同中的履約義務，即在客戶取得相關商品或服務的控制權時，確認收入。

合併財務報表附註

截至2020年12月31日止年度
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

2 主要會計政策(續)

(20) 收入確認(續)

(ii) 手續費及佣金收入(續)

滿足下列條件之一時，本集團屬於在某一段時間內履行履約義務，否則，屬於在某一時點履行履約義務：

- 客戶在本集團履約的同時即取得並消耗本集團履約所帶來的經濟利益；
- 客戶能夠控制本集團履約過程中在建的商品；
- 本集團履約過程中所產出的商品具有不可替代用途，且本集團在整個合同期間內有權就累計至今已完成的履約部份收取款項。

對於在某一時段內履行的履約義務，本集團在該段時間內按照履約進度確認收入。履約進度不能合理確定時，本集團已經發生的成本預計能夠得到補償的，按照已經發生的成本金額確認收入，直到履約進度能夠合理確定為止。

對於在某一時點履行的履約義務，本集團在客戶取得相關商品或服務控制權時點確認收入。在判斷客戶是否已取得商品或服務控制權時，本集團會考慮下列跡象：

- 本集團就該商品或服務享有現時收款權利；
- 本集團已將該商品的實物轉移給客戶；
- 本集團已將該商品的法定所有權或所有權上的主要風險和報酬轉移給客戶；
- 客戶已接受該商品或服務等。

本集團對收取的導致形成或取得金融資產的收入或承諾費進行遞延。如果本集團在發放貸款及墊款承諾期滿時還沒有發放貸款及墊款，有關收費將確認為手續費及佣金收入。

(iii) 其他收入

其他收入按權責發生制原則確認。

合併財務報表附註

截至2020年12月31日止年度
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

2 主要會計政策(續)

(20) 收入確認(續)

(iv) 政府補助

政府補助在能夠滿足政府補助所附條件並能夠收到時，予以確認。本集團取得的、用於購建或以其他方式形成長期資產的政府補助作為與資產相關的政府補助。本集團取得的與資產相關之外的其他政府補助作為與收益相關的政府補助。與資產相關的政府補助，本集團將其確認為遞延收益，並在相關資產使用壽命內按照合理、系統的方法分期計入其他收益或營業外收入。與收益相關的政府補助，如果用於補償本集團以後期間的相關成本費用或損失的，本集團將其確認為遞延收益，並在確認相關成本費用或損失的期間，計入其他收益或營業外收入；否則直接計入其他收益或營業外收入。

(21) 支出確認

(i) 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。

(ii) 其他支出

其他支出按權責發生制原則確認。

(22) 股息分配

資產負債表日後，經審議批准的利潤分配方案中擬分配的股息，不確認為資產負債表日的負債，在財務報表附註中單獨披露。

(23) 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。僅僅同受國家控制而不存在其他關聯方關係的企業，不構成關聯方。

合併財務報表附註

截至2020年12月31日止年度
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

2 主要會計政策(續)

(24) 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。本集團管理層定期審閱報告分部的經營業績，以決定向其配置資源及評估其表現。本集團在編製分部報告時，分部間交易收入按實際交易價格為基礎計量。編製分部報告所採用的會計政策與編製本集團財務報表所採用的會計政策一致。

(25) 主要會計估計及判斷

在執行本集團會計政策的過程中，管理層會對未來不確定事項對財務報表的影響作出判斷和假設。管理層在報告期末就主要未來不確定事項作出下列的判斷及主要假設，可能導致下個會計期間的資產負債的賬面價值作出重大調整。

(i) 預期信用損失

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，信貸承諾以及財務擔保合同敞口產生的預期信用損失計量需要使用複雜模型，對未來經濟環境和信貸行為的重大假設(比如借款人違約及其造成的損失)。計量預期信用損失使用假設和估計的解釋參見附註40(a)。

(ii) 所得稅

確定相對計提所得稅涉及對某些交易未來稅務處理的判斷。本集團慎重評估各項交易的稅務影響，並計提相應的所得稅。本集團定期根據更新的稅收法規重新評估這些交易的稅務影響。遞延所得稅資產按可抵扣暫時性差異確認。遞延所得稅資產只會在未來期間很有可能足夠應納稅所得用作抵扣暫時性差異時確認，所以需要管理層判斷獲得未來應納稅所得的可能性。管理層持續審查對遞延所得稅的判斷，如果預計未來很可能獲得能利用遞延所得稅資產的未來應納稅所得，將確認相應的遞延所得稅資產。

合併財務報表附註

截至2020年12月31日止年度
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

2 主要會計政策(續)

(25) 主要會計估計及判斷(續)

(iii) 非金融資產的減值

本集團定期對非金融資產進行審查，以確定資產賬面價值是否高於其可收回金額。如果任何該等跡象存在，有關資產便會視為已減值。

由於本集團不能獲得資產(或資產組)的可靠公開市價，因此不能可靠估計資產的公允價值。在評估未來現金流的現值時，需要對該資產的售價、相關經營成本以及計算現值時使用的折現率等作出重大判斷以計算現值。本集團在估計可收回金額時會採用所有能夠獲得的相關數據，包括根據合理和有依據的假設所作出有關售價和相關經營成本的預測。

(iv) 折舊及攤銷

在考慮其殘值後，物業及設備以及無形資產在估計使用壽命內按直線法計提折舊和攤銷。本集團定期審查使用壽命，以確定將計入每個相關期間的折舊和攤銷費用數額。使用壽命根據對同類資產的以往經驗並結合預期的技術改變而確定。如果有跡象表明用於確立折舊和攤銷的因素發生變化，則會對折舊和攤銷費用進行調整。

(v) 對被投資方控制的判斷

管理層基於其判斷確定本集團對於被投資方屬於代理人或是作為結構性主體資產管理者的委託人。在確定其是否為代理人時，本行考慮的因素包括對被投資者決策權的範圍、其他方持有的權利、根據協議取得的報酬以及承擔的可變回報的風險。

合併財務報表附註

截至2020年12月31日止年度
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

3 利息淨收入

	2020年	2019年 (重述)
利息收入		
存放中央銀行利息收入	393,146	465,408
存放同業及其他金融機構款項及拆出資金利息收入	108,271	153,241
發放貸款及墊款利息收入		
— 公司貸款和墊款	8,339,607	6,960,284
— 個人貸款和墊款	3,643,366	3,027,437
— 票據貼現	352,235	415,160
買入返售金融資產利息收入	116,591	110,907
金融投資利息收入	9,634,456	9,640,255
應收融資租賃款利息收入	1,305,471	819,135
小計	23,893,143	21,591,827
利息支出		
向中央銀行借款利息支出	(498,015)	(186,542)
同業及其他金融機構存放款項及拆入資金利息支出	(1,250,330)	(1,355,932)
吸收存款利息支出	(7,659,143)	(7,140,622)
賣出回購金融資產款利息支出	(404,845)	(424,743)
發行債券利息支出	(2,841,648)	(3,465,530)
小計	(12,653,981)	(12,573,369)
利息淨收入	11,239,162	9,018,458

於本年度內，本行將信用卡持卡人分期還款業務收入進行了重分類，將其從手續費及佣金收入重分類至利息收入，並相應調整了同期比較數字。

合併財務報表附註

截至2020年12月31日止年度
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

4 手續費及佣金淨收入

	2020年	2019年 (重述)
手續費及佣金收入		
代理及託管業務手續費	1,308,885	1,160,799
證券承銷及諮詢業務手續費	281,875	259,983
承兌及擔保手續費	186,762	163,492
銀行卡手續費	125,393	112,681
其他	33,686	25,614
小計	1,936,601	1,722,569
手續費及佣金支出	(206,615)	(147,140)
手續費及佣金淨收入	1,729,986	1,575,429

於本年度內，本行將信用卡持卡人分期還款業務收入進行了重分類，將其從手續費及佣金收入重分類至利息收入，並相應調整了同期比較數字。

5 交易淨收益

	註	2020年	2019年
債券及基金淨收益	(a)	559,508	677,114
匯兌淨(損失)/收益	(b)	(191,169)	31,395
利率互換淨損失		-	(24)
合計		368,339	708,485

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

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

6 投資淨收益

	2020年	2019年
其他債務工具投資淨收益	1,049,888	2,024,919
債券投資淨收益	138,034	72,737
合計	1,187,922	2,097,656

合併財務報表附註

截至2020年12月31日止年度
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

7 其他營業收入

	2020年	2019年
租金收入	5,576	12,300
政府補助	38,688	18,623
出售物業及設備淨損失	(638)	(2,758)
其他	10,634	12,021
合計	54,260	40,186

8 營業費用

	註	2020年	2019年
職工薪酬費用			
— 工資、獎金及津貼		1,551,670	1,607,809
— 社會保險費及企業年金		151,339	251,867
— 補充退休福利		4,837	15,397
— 職工福利費		156,829	172,375
— 住房公積金		104,654	89,090
— 其他職工福利		55,445	62,180
小計		2,024,774	2,198,718
折舊及攤銷			
— 使用權資產折舊		126,247	154,622
— 其他		313,287	320,168
租金及物業管理費		99,112	98,819
辦公費用		55,269	51,950
稅金及附加		133,092	115,617
租賃負債利息支出		13,789	17,611
其他一般及行政費用	(1)	652,210	735,816
合計		3,417,780	3,693,321

(1) 截至2020年12月31日止年度核數師酬金為人民幣560萬元(2019年為人民幣590萬元)。

合併財務報表附註

截至2020年12月31日止年度
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

9 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)規例的第二部份，本行董事和監事酬金如下：

姓名	註	截至2020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						
王天宇		-	886	-	98	984
申學清		-	838	797	97	1,732
馮濤	(1)	-	266	274	30	570
夏華	(1)	-	388	343	55	786
非執行董事						
樊玉濤		-	-	-	-	-
張敬國		36	-	-	-	36
梁嵩巍		-	-	-	-	-
姬宏俊		36	-	-	-	36
王世豪		-	36	132	-	168
獨立非執行董事						
謝太峰		180	-	-	-	180
吳革		180	-	-	-	180
陳美寶		180	-	-	-	180
李燕燕		-	-	-	-	-
監事						
趙麗娟		-	793	754	93	1,640
宋科		150	-	-	-	150
馬寶軍		150	-	-	-	150
朱志暉		36	-	-	-	36
成潔		-	88	1,815	79	1,982
李懷斌		-	108	1,758	76	1,942
合計		948	3,403	5,873	528	10,752

合併財務報表附註

截至2020年12月31日止年度
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

9 董事及監事酬金(續)

姓名	截至2019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	-	876	228	108	1,212
申學清	-	830	868	105	1,803
馮濤	-	797	822	89	1,708
非執行董事					
樊玉濤	-	-	-	-	-
張敬國	36	-	-	-	36
梁嵩巍	-	-	-	-	-
姬宏俊	36	-	-	-	36
王世豪	-	157	12	-	169
獨立非執行董事					
謝太峰	180	-	-	-	180
吳革	180	-	-	-	180
陳美寶	180	-	-	-	180
李燕燕	-	-	-	-	-
監事					
趙麗娟	-	784	206	101	1,091
宋科	150	-	-	-	150
朱志暉	36	-	-	-	36
馬寶軍	150	-	-	-	150
成潔	-	80	907	69	1,056
李懷斌	-	80	1,511	68	1,659
合計	948	3,604	4,554	540	9,646

合併財務報表附註

截至2020年12月31日止年度
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

9 董事及監事酬金(續)

- (1) 2020年4月24日，馮濤不再擔任本行執行董事、副董事長。2020年5月20日，本行2019年度股東周年大會審議通過委任夏華先生為本行第六屆董事會執行董事、副董事長。2020年7月2日，夏華先生的董事、副董事長任職資格經中國銀保監會河南監管局核准。
- (2) 2019年本行董事、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(2019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(2019年度：無)。

本行執行董事及監事2020年度最終薪酬總額(含酌定花紅)尚待最終確認，但預計未確認的薪酬不會對本集團2020年度的合併財務報表產生重大影響。

10 最高酬金人士

五位酬金最高人士中分別包括本行2名董事及3名監事(2019：2名董事及1名監事)，其酬金於附註9披露。最高薪金五名人士中其餘人士的薪金列示如下(夏華先生於2020年7月2日開始就任為本行執行董事、副董事長，1-6月作為高級管理人員的酬金於此處披露)：

	2020年	2019年
薪金及其他酬金	388	933
酌定花紅	411	2,454
社會保險福利、住房公積金等單位繳存部份	55	173
合計	854	3,560

扣除個人所得稅前的酬金在以下範圍內的人士如下：

	2020年	2019年
人民幣1,500,001—2,000,000元	-	2

合併財務報表附註

截至2020年12月31日止年度
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

11 資產減值損失

	2020年	2019年
以攤餘成本計量的發放貸款及墊款損失	5,407,911	4,676,458
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損失	79,151	62,596
以攤餘成本計量的金融投資減值損失	1,317,666	837,322
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	169,198	541
應收融資租賃款減值損失	286,652	170,001
買入返售金融資產減值損失	55	(1,910)
拆出資金減值損失	253	420
存放同業及其他金融機構款項減值損失	24	431
表外信貸承諾減值損失	(76,453)	50,801
合計	7,184,457	5,796,660

12 所得稅費用

(a) 所得稅費用：

	2020年	2019年
當期稅項	1,276,375	1,442,569
遞延稅項	(634,354)	(905,865)
以前年度所得稅調整	49,575	96,102
合計	691,596	632,806

合併財務報表附註

截至2020年12月31日止年度
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

12 所得稅費用(續)

(b) 所得稅與會計利潤的關係如下：

	註	2020年	2019年
稅前利潤		4,012,467	4,006,026
法定稅率		25%	25%
按法定稅率計算的所得稅		1,003,117	1,001,507
不可抵稅支出		36,923	2,446
免稅收入	(1)	(399,064)	(472,853)
未確認遞延所得稅虧損		1,256	5,604
以前年度所得稅調整		49,575	96,102
使用前期未確認遞延所得稅資產的可抵扣虧損的影響		(211)	-
所得稅		691,596	632,806

(1) 免稅收入包括中國國債利息收入、地方政府債利息收入及應佔聯營公司利潤等收入，免稅收入根據中國稅收法規豁免繳納所得稅。

13 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	2020年	2019年
收益：			
歸屬於本行股東的淨利潤		3,167,567	3,285,122
減：歸屬於本行其他權益工具持有者的淨利潤		(493,442)	(512,790)
歸屬於本行普通股股東的淨利潤		2,674,125	2,772,332
股份：			
普通股加權平均數(千股)	(a)	6,597,458	6,514,125
歸屬於本行普通股股東的基本及稀釋每股收益(人民幣元)		0.41	0.43

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。

本行於2020年6月實施2019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。

合併財務報表附註

截至2020年12月31日止年度
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

13 基本及稀釋每股收益(續)

(a) 普通股加權平均數(千股)

	2020年	2019年
年初普通股股數	5,921,932	5,921,932
新增普通股加權平均數(比較期已重述)	675,526	592,193
普通股加權平均數	6,597,458	6,514,125

14 現金及存放中央銀行款項

	註	2020年12月31日	2019年12月31日
庫存現金		1,054,965	818,502
存放中央銀行			
— 法定存款準備金	(a)	21,576,190	24,597,792
— 超額存款準備金	(b)	13,403,352	12,739,930
— 財政性存款		445,685	296,178
— 應計利息		11,891	13,274
小計		35,437,118	37,647,174
合計		36,492,083	38,465,676

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

	2020年12月31日	2019年12月31日
人民幣存款繳存比率	7.0%	8.5%
外幣存款繳存比率	5.0%	5.0%

上述法定存款準備金不可用於本集團的日常業務運作。

本行子公司的人民幣存款準備金繳存比率按人行相應規定執行。

(b) 存放於人行的超額存款準備金主要用於資金清算用途。

合併財務報表附註

截至2020年12月31日止年度
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

15 存放同業及其他金融機構款項

按交易對手類型和所在地區分析

	2020年12月31日	2019年12月31日
存放中國境內款項		
— 銀行	2,041,119	1,677,433
— 其他金融機構	—	565
小計	2,041,119	1,677,998
存放中國境外款項		
— 銀行	316,902	252,536
小計	316,902	252,536
合計	2,358,021	1,930,534
應計利息	186	452
減：減值準備	(616)	(592)
合計	2,357,591	1,930,394

16 拆出資金

	2020年12月31日	2019年12月31日
拆放中國境內款項		
— 銀行	2,283,715	997,597
— 非銀行金融機構	800,000	1,700,000
拆放中國境外款項		
— 銀行	—	83,449
合計	3,083,715	2,781,046
應計利息	848	4,371
減：減值準備	(989)	(736)
賬面價值合計	3,083,574	2,784,681

合併財務報表附註

截至2020年12月31日止年度
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

17 買入返售金融資產

(a) 按交易對手類型和所在地區分析

	2020年12月31日	2019年12月31日
中國境內		
— 銀行	4,875,647	1,781,820
— 其他金融機構	3,708,662	1,216,485
合計	8,584,309	2,998,305
應計利息	1,448	494
減：減值準備	(110)	(55)
合計	8,585,647	2,998,744

(b) 按擔保物類型分析

	2020年12月31日	2019年12月31日
債券	8,584,309	2,998,305
應計利息	1,448	494
減：減值準備	(110)	(55)
合計	8,585,647	2,998,744

合併財務報表附註

截至2020年12月31日止年度
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

18 發放貸款及墊款

(a) 按性質分析

	2020年12月31日	2019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	151,647,964	121,496,875
個人貸款及墊款		
— 個人經營貸款	25,639,981	20,912,865
— 個人住房貸款	35,964,974	30,052,807
— 個人消費貸款	2,769,512	5,807,222
— 信用卡貸款	2,954,470	2,820,929
小計	67,328,937	59,593,823
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	218,976,901	181,090,698
— 公司貸款及墊款 — 福費廷	5,306,068	3,068,741
— 票據貼現	13,676,221	11,752,226
小計	18,982,289	14,820,967
發放貸款及墊款總額	237,959,190	195,911,665
應計利息	1,046,446	682,722
減：以攤餘成本計量的貸款及墊款損失準備	(7,755,623)	(7,327,846)
發放貸款及墊款賬面價值	231,250,013	189,266,541

合併財務報表附註

截至2020年12月31日止年度
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

18 發放貸款及墊款(續)

(b) 按客戶行業分佈情況分析

	2020年12月31日		
	金額	比例	有抵押貸款和墊款
房地產業	30,557,324	12.84%	16,058,561
批發和零售業	30,468,072	12.80%	11,996,544
水利、環境和公共設施管理業	25,683,307	10.79%	2,901,260
租賃和商務服務業	17,666,268	7.42%	4,445,055
製造業	14,981,932	6.30%	4,064,878
建築業	14,887,663	6.26%	4,455,438
交通運輸、倉儲和郵政業	4,982,485	2.09%	2,486,530
電力、熱力、燃氣及水生產和供應業	2,581,881	1.09%	546,485
農、林、牧、漁業	1,926,802	0.81%	433,574
文化、體育和娛樂業	1,660,210	0.70%	1,235,700
住宿和餐飲業	1,311,417	0.55%	1,196,331
採礦業	807,252	0.34%	216,870
其他	9,439,419	3.97%	2,107,657
公司貸款和墊款小計	156,954,032	65.96%	52,144,883
個人貸款和墊款	67,328,937	28.29%	58,379,715
票據貼現	13,676,221	5.75%	13,676,221
發放貸款及墊款總額	237,959,190	100.00%	124,200,819

合併財務報表附註

截至2020年12月31日止年度
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

18 發放貸款及墊款(續)

(b) 按客戶行業分佈情況分析(續)

	2019年12月31日		
	金額	比例	有抵押貸款和墊款
批發和零售業	27,095,140	13.83%	12,035,736
房地產業	26,677,880	13.62%	16,171,219
水利、環境和公共設施管理業	16,128,317	8.23%	2,864,540
製造業	14,577,464	7.44%	3,790,602
建築業	12,156,369	6.21%	5,359,425
租賃和商務服務業	10,892,165	5.56%	3,346,461
交通運輸、倉儲和郵政業	2,604,391	1.33%	1,331,173
電力、熱力、燃氣及水生產和供應業	2,369,014	1.21%	640,660
文化、體育和娛樂業	1,808,720	0.92%	1,635,690
農、林、牧、漁業	1,685,307	0.86%	678,712
住宿和餐飲業	1,317,211	0.67%	1,195,588
採礦業	322,300	0.16%	89,500
其他	6,931,338	3.54%	1,369,165
公司貸款和墊款小計	124,565,616	63.58%	50,508,471
個人貸款和墊款	59,593,823	30.42%	47,716,326
票據貼現	11,752,226	6.00%	11,752,226
發放貸款及墊款總額	195,911,665	100.00%	109,977,023

合併財務報表附註

截至2020年12月31日止年度
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

18 發放貸款及墊款(續)

(c) 按擔保方式分佈情況分析

	2020年12月31日	2019年12月31日
信用貸款	31,664,029	26,395,641
保證貸款	82,094,342	59,539,001
附擔保物貸款		
— 抵押貸款	89,660,694	77,715,145
— 質押貸款	34,540,125	32,261,878
發放貸款及墊款總額	237,959,190	195,911,665
應計利息	1,046,446	682,722
減：以攤餘成本計量的貸款及墊款損失準備	(7,755,623)	(7,327,846)
發放貸款及墊款賬面價值	231,250,013	189,266,541

合併財務報表附註

截至2020年12月31日止年度
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

18 發放貸款及墊款(續)

(d) 已逾期貸款的逾期期限分析

	2020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	70,998	115,286	10,304	8,084	204,672
保證貸款	1,097,994	983,686	1,117,857	342,703	3,542,240
抵押貸款	1,289,983	654,893	432,147	480,850	2,857,873
質押貸款	30,303	49,497	556,306	-	636,106
合計	2,489,278	1,803,362	2,116,614	831,637	7,240,891
佔發放貸款及 墊款總額的百分比	1.04%	0.76%	0.89%	0.35%	3.04%

	2019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	104,356	34,950	13,056	-	152,362
保證貸款	1,656,742	1,198,988	1,268,471	346,300	4,470,501
抵押貸款	678,530	445,447	446,428	35,310	1,605,715
質押貸款	585,596	220,400	108,953	-	914,949
合計	3,025,224	1,899,785	1,836,908	381,610	7,143,527
佔發放貸款及 墊款總額的百分比	1.54%	0.97%	0.94%	0.19%	3.64%

合併財務報表附註

截至2020年12月31日止年度
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

18 發放貸款及墊款(續)

(e) 貸款和墊款及減值損失準備分析

	2020年12月31日			合計
	評估未來12個月 預期信用損失的 貸款及墊款	評估整個存續期 預期信用損失 — 未發生 信用減值的 貸款及墊款	評估整個存續期 預期信用損失 — 已發生 信用減值的 貸款及墊款	
以攤餘成本計量的發放的貸款和墊款總額 減：貸款損失準備	206,720,645 (3,223,667)	6,001,378 (1,351,623)	6,254,878 (3,180,333)	218,976,901 (7,755,623)
以攤餘成本計量的發放的貸款和墊款賬面價值 (不含應計利息)	203,496,978	4,649,755	3,074,545	211,221,278
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(不含應計利息)	18,494,789	-	487,500	18,982,289
發放的貸款和墊款賬面價值(不含應計利息)	221,991,767	4,649,755	3,562,045	230,203,567

合併財務報表附註

截至2020年12月31日止年度
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

18 發放貸款及墊款(續)

(e) 貸款和墊款及減值損失準備分析(續)

	2019年12月31日			合計
	評估未來12個月 預期信用損失的 貸款及墊款	評估整個存續期 預期信用損失 — 未發生 信用減值的 貸款及墊款	評估整個存續期 預期信用損失 — 已發生 信用減值的 貸款及墊款	
以攤餘成本計量的發放的貸款和墊款總額	171,031,061	4,427,237	5,632,400	181,090,698
減：貸款損失準備	(2,790,879)	(1,069,890)	(3,467,077)	(7,327,846)
以攤餘成本計量的發放的貸款和墊款賬面價值 (不含應計利息)	168,240,182	3,357,347	2,165,323	173,762,852
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(不含應計利息)	14,235,371	585,596	-	14,820,967
發放的貸款和墊款賬面價值(不含應計利息)	182,475,553	3,942,943	2,165,323	188,583,819

合併財務報表附註

截至2020年12月31日止年度
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

18 發放貸款及墊款(續)

(f) 減值損失準備變動情況

(i) 以攤餘成本計量的發放貸款及墊款減值準備變動如下：

	2020年12月31日			合計
	未來12個月 預期信用損失	整個存續期預期 信用損失 — 未發生 信用減值的 貸款	整個存續期預期 信用損失 — 已發生 信用減值的 貸款	
2020年1月1日	2,790,879	1,069,890	3,467,077	7,327,846
轉移：				
— 至未來12個月預期信用損失	53,592	(53,592)	-	-
— 至整個存續期預期信用損失				
— 未發生信用減值的貸款	(68,427)	68,775	(348)	-
— 至整個存續期預期信用損失				
— 已發生信用減值的貸款	(37,720)	(454,594)	492,314	-
本年計提	485,343	721,144	4,201,424	5,407,911
本年核銷及轉出	-	-	(5,355,940)	(5,355,940)
收回已核銷貸款及墊款	-	-	375,806	375,806
2020年12月31日	3,223,667	1,351,623	3,180,333	7,755,623
	2019年12月31日			
	未來12個月 預期信用損失	整個存續期預期 信用損失 — 未發生 信用減值的 貸款	整個存續期預期 信用損失 — 已發生 信用減值的 貸款	合計
2019年1月1日	1,971,808	1,244,144	2,847,019	6,062,971
轉移：				
— 至未來12個月預期信用損失	152	(152)	-	-
— 至整個存續期預期信用損失				
— 未發生信用減值的貸款	(31,447)	35,197	(3,750)	-
— 至整個存續期預期信用損失				
— 已發生信用減值的貸款	(109,270)	(285,473)	394,743	-
本年計提	959,636	76,174	3,640,648	4,676,458
本年核銷及轉出	-	-	(3,869,583)	(3,869,583)
收回已核銷貸款及墊款	-	-	458,000	458,000
2019年12月31日	2,790,879	1,069,890	3,467,077	7,327,846

合併財務報表附註

截至2020年12月31日止年度
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

18 發放貸款及墊款(續)

(f) 減值損失準備變動情況(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：

	2020年12月31日			
	未來12個月 預期信用損失	整個存續期預期 信用損失 — 未發生 信用減值的 貸款	整個存續期預期 信用損失 — 已發生 信用減值的 貸款	合計
2020年1月1日	21,529	75,472	-	97,001
轉移：				
— 至未來12個月預期信用損失	-	-	-	-
— 至整個存續期預期信用損失	-	-	-	-
— 未發生信用減值的貸款及墊款	-	-	-	-
— 至整個存續期預期信用損失	-	-	-	-
— 已發生信用減值的貸款及墊款	-	(75,472)	75,472	-
本年(轉回)/計提	(7,877)	-	87,028	79,151
2020年12月31日	13,652	-	162,500	176,152
	2019年12月31日			
	未來12個月 預期信用損失	整個存續期預期 信用損失 — 未發生 信用減值的 貸款	整個存續期預期 信用損失 — 已發生 信用減值的 貸款	合計
2019年1月1日	34,405	-	-	34,405
轉移：				
— 至未來12個月預期信用損失	-	-	-	-
— 至整個存續期預期信用損失	-	-	-	-
— 未發生信用減值的貸款及墊款	(17,305)	17,305	-	-
— 至整個存續期預期信用損失	-	-	-	-
— 已發生信用減值的貸款及墊款	-	-	-	-
本年計提	4,429	58,167	-	62,596
2019年12月31日	21,529	75,472	-	97,001

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，在其他綜合收益中確認，並將減值損失計入當期損益，且不減少金融資產在資產負債表中列示的賬面價值。

合併財務報表附註

截至2020年12月31日止年度
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

19 金融投資

	註	2020年12月31日	2019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)	46,463,308	55,062,294
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)	21,691,216	15,424,513
以攤餘成本計量的金融投資	(c)	162,416,779	171,736,562
應計利息		2,106,004	1,758,957
合計		232,677,307	243,982,326

(a) 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資

	註	2020年12月31日	2019年12月31日
債券投資			
— 為交易而持有的債券投資	(1)	13,890,565	12,354,905
基金及其他投資			
— 為交易而持有的基金投資		9,402,658	6,242,542
— 以公允價值計量且其變動計入當期損益的其他投資	(2)	23,170,085	36,464,847
合計		46,463,308	55,062,294

合併財務報表附註

截至2020年12月31日止年度
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

19 金融投資(續)

(a) 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資(續)

(1) 持有作交易用途債券

	2020年12月31日	2019年12月31日
中國內地		
— 政府	6,755,164	7,206,297
— 政策性銀行	6,255,154	2,875,175
— 銀行及其他金融機構	583,978	1,442,218
— 企業實體	296,269	831,215
合計	13,890,565	12,354,905
債券投資分類：		
— 香港以外上市	7,326,043	8,276,336
— 非上市	6,564,522	4,078,569
合計	13,890,565	12,354,905

(2) 以公允價值計量且其變動計入當期損益的其他投資

	2020年12月31日	2019年12月31日
以公允價值計量且其變動計入當期損益 的其他投資		
— 資管計劃	11,336,697	20,112,305
— 信託	5,290,646	9,538,950
— 理財產品	210,000	30,000
— 其他	6,332,742	6,783,592
合計	23,170,085	36,464,847

合併財務報表附註

截至2020年12月31日止年度
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

19 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

	2020年12月31日 本集團	2019年12月31日 本集團
債券投資		
— 政府	14,579,719	7,072,319
— 政策性銀行	5,648,839	8,017,880
— 企業實體	1,454,258	325,914
— 應計利息	292,214	327,097
小計	21,975,030	15,743,210
權益工具	8,400	8,400
合計	21,983,430	15,751,610
債券投資分類		
— 香港以外上市	15,585,908	7,504,187
— 非上市	6,096,908	7,911,926
— 應計利息	292,214	327,097
	21,975,030	15,743,210
權益工具投資分類		
— 非上市	8,400	8,400
	8,400	8,400

合併財務報表附註

截至2020年12月31日止年度
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

19 金融投資 (續)

(b) 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資 (續)

以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債券投資在本年減值準備變動如下：

	未來12個月 預期信用損失	整個存續期 預期信用損失 — 未發生 信用減值	整個存續期 預期信用損失 — 已發生 信用減值	合計
年初餘額	1,166	—	—	1,166
本年計提	169,198	—	—	169,198
年末餘額	170,364	—	—	170,364

以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債券投資減值準備，在其他綜合收益中確認，並將減值損失或利得計入當期損益，且不減少金融資產在資產負債表中列示的賬面價值。

(c) 以攤餘成本計量的金融投資

	註	2020年12月31日	2019年12月31日
債券投資	(1)	52,730,731	49,281,931
信託計劃項下的投資管理產品		61,984,958	67,950,697
證券公司管理的投資管理產品		35,002,092	36,581,276
其他受益權轉讓計劃		3,768,000	8,526,500
其他		12,812,606	11,960,100
小計		113,567,656	125,018,573
應計利息		1,813,790	1,431,860
減：減值損失準備	(2)	(3,881,608)	(2,563,942)
合計		164,230,569	173,168,422

合併財務報表附註

截至2020年12月31日止年度
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

19 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：

	2020年12月31日	2019年12月31日
債券投資		
— 政府	19,203,836	17,335,867
— 政策性銀行	27,640,005	23,102,693
— 銀行及其他金融機構	1,281,393	1,532,226
— 企業實體	4,605,497	7,311,145
— 應計利息	1,094,003	1,009,383
合計	53,824,734	50,291,314
債券投資分類		
— 香港以外上市	21,333,904	20,185,899
— 非上市	31,396,827	29,096,032
— 應計利息	1,094,003	1,009,383
合計	53,824,734	50,291,314

合併財務報表附註

截至2020年12月31日止年度
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

19 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：

	未來12個月 預期信用損失	整個存續期 預期信用損失 — 未發生 信用減值	整個存續期 預期信用損失 — 已發生 信用減值	合計
於2020年1月1日	970,460	754,280	839,202	2,563,942
轉移：				
— 至未來12個月預期信用損失	-	-	-	-
— 至整個存續期預期信用損失				
— 未發生信用減值	(24,089)	24,089	-	-
— 至整個存續期預期信用損失				
— 已發生信用減值	(903)	(754,279)	755,182	-
本年(轉回)/計提	(164,108)	331,886	1,149,888	1,317,666
於2020年12月31日	781,360	355,976	2,744,272	3,881,608

	未來12個月 預期信用損失	整個存續期 預期信用損失 — 未發生 信用減值	整個存續期 預期信用損失 — 已發生 信用減值	合計
於2019年1月1日	876,837	420,000	429,783	1,726,620
轉移：				
— 至未來12個月預期信用損失	-	-	-	-
— 至整個存續期預期信用損失				
— 未發生信用減值	(38,990)	38,990	-	-
— 至整個存續期預期信用損失				
— 已發生信用減值	(13,947)	-	13,947	-
本年計提	146,560	295,290	395,472	837,322
於2019年12月31日	970,460	754,280	839,202	2,563,942

合併財務報表附註

截至2020年12月31日止年度
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

20 應收融資租賃款

	2020年12月31日	2019年12月31日
最低租賃收款額	26,610,393	14,387,519
減：未實現融資收益	(3,632,742)	(1,463,317)
應收融資租賃款現值	22,977,651	12,924,202
應計利息	280,757	96,350
減：減值準備	(692,583)	(518,855)
合計	22,565,825	12,501,697

(1) 應收融資租賃款，未實現融資收益和最低租賃收款額按剩餘期限分析如下：

	2020年12月31日			2019年12月31日		
	最低租賃 收款額	未實現 融資收益	應收融 資租賃款現值	最低租 賃收款額	未實現 融資收益	應收融資 租賃款現值
1年以內	9,780,874	(1,627,410)	8,153,464	6,768,809	(763,683)	6,005,126
1至2年	6,171,528	(957,518)	5,214,010	4,106,813	(381,121)	3,725,692
2至3年	4,682,903	(597,523)	4,085,380	1,693,450	(171,264)	1,522,186
3至5年	5,390,157	(407,106)	4,983,051	1,107,050	(121,299)	985,751
5年以上	584,931	(43,185)	541,746	711,397	(25,950)	685,447
	26,610,393	(3,632,742)	22,977,651	14,387,519	(1,463,317)	12,924,202

合併財務報表附註

截至2020年12月31日止年度
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

20 應收融資租賃款(續)

(2) 應收融資租賃款減值準備變動情況如下：

	2020年12月31日			合計
	未來12個月 預期信用損失	整個存續期 預期信用損失 — 未發生信用 減值的應收 融資租賃款	整個存續期 預期信用損失 — 已發生信用 減值的應收 融資租賃款	
2020年1月1日	229,911	167,424	121,520	518,855
轉移：				
— 至未來12個月預期信用損失	137,947	(74,325)	(63,622)	-
— 至整個存續期預期信用損失				
— 未發生信用減值的應收融資租賃款	(6,225)	6,225	-	-
— 至整個存續期預期信用損失				
— 已發生信用減值的應收融資租賃款	(3,750)	-	3,750	-
本年計提	68,930	20,287	197,435	286,652
本年核銷	-	-	(112,924)	(112,924)
2020年12月31日	426,813	119,611	146,159	692,583
	2019年12月31日			
	未來12個月 預期信用損失	整個存續期 預期信用損失 — 未發生信用 減值的應收 融資租賃款	整個存續期 預期信用損失 — 已發生信用 減值的應收 融資租賃款	合計
2019年1月1日	218,694	130,160	-	348,854
轉移：				
— 至整個存續期預期信用損失				
— 未發生信用減值的應收融資租賃款	(3,408)	3,408	-	-
— 至整個存續期預期信用損失				
— 已發生信用減值的應收融資租賃款	(5,265)	-	5,265	-
本年計提	19,890	186,787	116,255	322,932
本年處置	-	(152,931)	-	(152,931)
2019年12月31日	229,911	167,424	121,520	518,855

合併財務報表附註

截至2020年12月31日止年度
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

21 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 2020年 %	實收資本 2020年	本行投資額	成立及 註冊地點	業務範圍
	2020年 %	2019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
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

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，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。這五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

	2020年12月31日	2019年12月31日
對聯營公司投資	400,250	376,874
合計	400,250	376,874

合併財務報表附註

截至2020年12月31日止年度
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

21 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	註	權益／表決權比例		成立及 註冊地點	業務範圍
		2020年 %	2019年 %		
中牟鄭銀村鎮銀行股份有限公司	(1)	18.53	18.53	中國	銀行業
鄆陵鄭銀村鎮銀行股份有限公司		49.58	30.00	中國	銀行業
新鄭鄭銀村鎮銀行股份有限公司		25.00	25.00	中國	銀行業

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

本集團聯營企業對本集團均不屬個別重大，下表匯總列示本集團聯營企業信息：

	2020年12月31日	2019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	400,250	376,874
本集團分佔該等聯營公司業績的總金額		
— 持續經營業務產生的利潤	35,035	55,793
— 其他綜合收益	—	—
— 綜合收益總額	35,035	55,793

合併財務報表附註

截至2020年12月31日止年度
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

22 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	在建工程	合計
原值						
於2019年1月1日	1,892,881	629,914	14,106	262,811	177,067	2,976,779
本年增加	237,891	82,677	1,157	28,096	139,616	489,437
本年處置	-	(4,994)	(3,555)	(20,707)	-	(29,256)
於2019年12月31日	2,130,772	707,597	11,708	270,200	316,683	3,436,960
本年增加	249,666	71,024	870	17,250	158,141	496,951
本年處置	-	(5,979)	(160)	(7,703)	-	(13,842)
於2020年12月31日	2,380,438	772,642	12,418	279,747	474,824	3,920,069
累計折舊						
於2019年1月1日	(259,410)	(424,443)	(10,517)	(197,055)	-	(891,425)
本年計提	(62,527)	(92,502)	(887)	(40,814)	-	(196,730)
本年處置	-	4,628	3,377	19,548	-	27,553
於2019年12月31日	(321,937)	(512,317)	(8,027)	(218,321)	-	(1,060,602)
本年計提	(69,093)	(78,903)	(946)	(32,743)	-	(181,685)
本年處置	-	5,680	152	7,192	-	13,024
於2020年12月31日	(391,030)	(585,540)	(8,821)	(243,872)	-	(1,229,263)
減值準備						
於2019年1月1日 / 2019年12月31日						
於2020年12月31日	(1,355)	(1,893)	-	(756)	-	(4,004)
賬面價值						
於2019年12月31日	1,807,480	193,387	3,681	51,123	316,683	2,372,354
於2020年12月31日	1,988,053	185,209	3,597	35,119	474,824	2,686,802

合併財務報表附註

截至2020年12月31日止年度
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

22 物業及設備(續)

截至2020年12月31日，未辦理完產權手續的房屋賬面淨值為人民幣1.87億元(2019年12月31日：人民幣2.60億元)。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價值按土地租約的剩餘年期分析如下：

	2020年12月31日	2019年12月31日
於中國境內持有		
— 中期租約(10至50年)	1,985,096	1,803,920
— 短期租約(少於10年)	2,957	3,560
合計	1,988,053	1,807,480

23 遞延所得稅資產

(a) 按性質分析

	2020年12月31日		2019年12月31日	
	可抵扣 暫時性差異	遞延所得稅 資產	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	13,659,520	3,414,880	11,658,096	2,914,524
應付職工薪酬	80,752	20,188	199,944	49,986
金融資產公允價值變動	898,592	224,648	(873,236)	(218,309)
預計負債	211,172	52,793	287,623	71,906
其他	25,812	6,453	67,532	16,883
遞延所得稅資產淨額	14,875,848	3,718,962	11,339,959	2,834,990

合併財務報表附註

截至2020年12月31日止年度
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

23 遞延所得稅資產(續)

(b) 按變動分析

	2019年 12月31日	在利潤表中 確認	在其他綜合 收益中確認	2020年 12月31日
資產減值準備	2,914,524	500,356	-	3,414,880
應付職工薪酬	49,986	(14,323)	(15,475)	20,188
金融資產公允價值變動	(218,309)	115,776	327,181	224,648
預計負債	71,906	(19,113)	-	52,793
其他	16,883	(10,430)	-	6,453
遞延所得稅淨資產合計	2,834,990	572,266	311,706	3,718,962

	2018年 12月31日	在利潤表中 確認	在其他綜合 收益中確認	2019年 12月31日
資產減值準備	2,004,099	910,425	-	2,914,524
應付職工薪酬	46,195	3,148	643	49,986
金融資產公允價值變動	(141,495)	(73,294)	(3,520)	(218,309)
預計負債	59,205	12,701	-	71,906
其他	(20,217)	37,100	-	16,883
遞延所得稅淨資產合計	1,947,787	890,080	(2,877)	2,834,990

合併財務報表附註

截至2020年12月31日止年度
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

24 其他資產

	註	2020年12月31日	2019年12月31日
應收利息	(a)	777,680	494,896
預付款項		212,928	495,975
無形資產	(b)	1,014,151	887,770
租賃物改良		109,049	134,477
使用權資產	(c)	385,246	425,238
其他應收款項		566,835	453,215
繼續涉入資產	(d)	588,853	-
小計		3,654,742	2,891,571
減：減值準備		(22,322)	(22,323)
合計		3,632,420	2,869,248

(a) 應收利息

	2020年12月31日	2019年12月31日
應收利息產生自：		
— 投資	626,926	415,147
— 發放貸款及墊款	113,579	58,656
— 其他	37,175	21,093
小計	777,680	494,896
減：減值準備	(19,397)	(19,397)
合計	758,283	475,499

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

合併財務報表附註

截至2020年12月31日止年度
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

24 其他資產(續)

(b) 無形資產

	2020年	2019年
原值		
年初餘額	1,104,679	897,108
本年增加	206,759	215,035
本年減少	-	(7,464)
年末餘額	1,311,438	1,104,679
累計攤銷		
年初餘額	(216,909)	(157,566)
本年增加	(80,378)	(66,432)
本年減少	-	7,089
年末餘額	(297,287)	(216,909)
減值準備		
年初及年末餘額	(145)	(145)
賬面價值		
年初餘額	887,625	739,397
年末餘額	1,014,006	887,625

合併財務報表附註

截至2020年12月31日止年度
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

24 其他資產(續)

(c) 使用權資產

	房屋及建築物	運輸工具	其他設備	合計
原值				
2019年1月1日	521,232	7,397	2,152	530,781
本年新增	47,441	850	788	49,079
本年減少	(38,318)	(382)	(183)	(38,883)
2019年12月31日	530,355	7,865	2,757	540,977
本年新增	79,547	3,237	3,471	86,255
本年減少	(56,939)	(2,531)	(697)	(60,167)
2020年12月31日	552,963	8,571	5,531	567,065
累計折舊				
2019年1月1日	-	-	-	-
本年計提	(149,480)	(4,043)	(1,099)	(154,622)
本年減少	38,318	382	183	38,883
2019年12月31日	(111,162)	(3,661)	(916)	(115,739)
本年計提	(121,672)	(3,499)	(1,076)	(126,247)
本年減少	56,939	2,531	697	60,167
2020年12月31日	(175,895)	(4,629)	(1,295)	(181,819)
賬面價值				
2019年12月31日	419,193	4,204	1,841	425,238
2020年12月31日	377,068	3,942	4,236	385,246

合併財務報表附註

截至2020年12月31日止年度
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

24 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份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2020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(2019年12月31日：無)，並在其他資產和其他負債，確認了繼續涉入資產和負債。

25 向中央銀行借款

	2020年12月31日	2019年12月31日
向中央銀行借款	25,732,350	9,852,500
應計利息	234,295	102,364
合計	25,966,645	9,954,864

向中央銀行借款主要為中期借貸便利和支小再貸款。

26 同業及其他金融機構存放款項

	2020年12月31日	2019年12月31日
中國境內存放款項		
— 銀行	16,713,991	18,346,082
— 非銀行金融機構	3,362,802	464,659
— 應計利息	133,611	95,377
合計	20,210,404	18,906,118

合併財務報表附註

截至2020年12月31日止年度
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

27 拆入資金

	2020年12月31日	2019年12月31日
中國境內銀行拆入款項 — 銀行	20,248,370	13,769,630
中國境外銀行拆入款項 — 銀行	—	168,689
應計利息	219,223	174,699
合計	20,467,593	14,113,018

28 衍生金融工具

本集團及本行運用的衍生金融工具為遠期外匯合約。

衍生金融工具的名義金額是指上述的特定金融工具的金額，其僅反映本集團衍生交易的數額，不能反映本集團所面臨的風險。

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需支付的價格。

本集團持有的衍生金融工具未到期名義金額及公允價值列示如下：

	2020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	6,002,908	362,970	—
合計	6,002,908	362,970	—

合併財務報表附註

截至2020年12月31日止年度
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

28 衍生金融工具(續)

	2019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	11,022,396	94,602	(4,944)
合計	11,022,396	94,602	(4,944)

29 賣出回購金融資產款

(a) 按交易對手類型及所在地區分析

	2020年12月31日	2019年12月31日
中國境內		
— 人民銀行	9,810,000	2,192,323
— 銀行	11,486,094	14,188,100
— 應計利息	7,336	5,314
合計	21,303,430	16,385,737

(b) 按擔保物類別分析

	2020年12月31日	2019年12月31日
債券	20,296,499	16,348,100
票據	999,595	32,323
應計利息	7,336	5,314
合計	21,303,430	16,385,737

合併財務報表附註

截至2020年12月31日止年度
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

30 吸收存款

	2020年12月31日	2019年12月31日
活期存款		
— 公司存款	73,645,804	79,289,145
— 個人存款	30,426,964	23,333,801
小計	104,072,768	102,622,946
定期存款		
— 公司存款	102,023,433	87,157,489
— 個人存款	77,347,598	72,253,415
小計	179,371,031	159,410,904
保證金存款		
— 承兌匯票保證金	22,544,745	21,064,677
— 擔保保證金	644,650	964,296
— 信用證保證金	5,137,317	3,288,577
— 其他	1,948,640	1,035,816
小計	30,275,352	26,353,366
其他	511,269	829,644
小計	511,269	829,644
應計利息	2,282,315	2,908,926
合計	316,512,735	292,125,786

吸收存款以攤餘成本計量。

合併財務報表附註

截至2020年12月31日止年度
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

31 已發行債券

	註	2020年12月31日	2019年12月31日
金融債券	(a)	3,396,793	4,997,009
二級資本債券	(b)	4,998,301	4,998,020
同業存單		84,639,629	95,082,903
應計利息		129,334	167,735
合計		93,164,057	105,245,667

(a) 金融債券

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。

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

(b) 二級資本債券

本行於2017年3月發行的固定利率二級資本債人民幣20億元，期限為10年，票面利率為4.80%/年。

本行於2016年12月發行的固定利率二級資本債人民幣30億元，期限為10年，票面利率為4.10%/年。

32 其他負債

	註	2020年12月31日	2019年12月31日
應付職工薪酬	(a)	794,032	734,585
應付融資租賃保證金款項		716,358	740,535
久懸未取款項		35,572	35,861
代收代付款項		194,292	332,766
應付股息		28,329	28,528
信貸承諾預期信用損失	(b)	211,170	287,623
租賃負債	(c)	347,056	383,405
繼續涉入負債	24(d)	588,853	—
其他		647,693	561,228
合計		3,563,355	3,104,531

合併財務報表附註

截至2020年12月31日止年度
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

32 其他負債(續)

(a) 應付職工薪酬

	註	2020年12月31日	2019年12月31日
應付工資、獎金及津貼		619,831	549,034
應付職工福利		-	86
應付社保和年金		106	592
應付住房津貼		78	51
工會經費和職工教育經費		2,309	1,591
應付補充退休福利	(1)	171,708	183,231
合計		794,032	734,585

(1) 補充退休福利(「SRB」)

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

本集團對符合條件的職工支付補充退休福利。於財務狀況表確認的金額代表本集團於報告期末承諾支付的預計福利責任的折現值。本集團於報告期末的應付補充退休福利是由獨立精算師美世諮詢(中國)有限公司採用預期累計福利單位法進行審閱。美世諮詢(中國)有限公司聘用了美國精算師協會會員。

(i) 本集團補充退休福利餘額如下：

	2020年12月31日	2019年12月31日
提前退休計劃現值	17,326	24,208
補充退休計劃現值	154,382	159,023
合計	171,708	183,231

合併財務報表附註

截至2020年12月31日止年度
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

32 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：

	2020年	2019年
1月1日餘額	183,231	184,780
本年支付的福利	(15,415)	(19,521)
計入損益的設定福利成本	4,837	15,397
計入其他綜合收益的設定福利成本	(945)	2,575
12月31日餘額	171,708	183,231

(iii) 本集團採用的主要精算假設為：

提前退休計劃	2020年12月31日	2019年12月31日
折現率	2.80%	2.80%
退休年齡		
— 男性	60	60
— 女性	55	55
內部薪金每年增長率	6.00%	8.00%

補充退休計劃	2020年12月31日	2019年12月31日
折現率	3.50%	3.40%
退休年齡		
— 男性	60	60
— 女性	55	55

死亡率：20—105歲	2020年12月31日	2019年12月31日
— 男性	0.0248%—100%	0.0248%—100%
— 女性	0.012%—100%	0.012%—100%

合併財務報表附註

截至2020年12月31日止年度
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

32 其他負債(續)

(b) 信貸承諾預期信用損失

截至2020年12月31日，信貸承諾預期信用損失在本年的變動如下：

	2020年12月31日			
	未來12個月 預期信用損失	整個存續期 預期信用損失 — 未發生 信用減值	整個存續期 預期信用損失 — 已發生 信用減值	合計
2020年1月1日	284,626	583	2,414	287,623
轉移：				
— 至未來12個月預期信用損失	487	(28)	(459)	-
— 至整個存續期預期信用損失				
— 未發生信用減值	(11)	34	(23)	-
— 至整個存續期預期信用損失				
— 已發生信用減值	(15)	(40)	55	-
本年計提/(轉回)	(89,591)	40	13,098	(76,453)
2020年12月31日	195,496	589	15,085	211,170
	2019年12月31日			
	未來12個月 預期信用損失	整個存續期 預期信用損失 — 未發生 信用減值	整個存續期 預期信用損失 — 已發生 信用減值	合計
2019年1月1日	225,926	253	10,643	236,822
轉移：				
— 至未來12個月預期信用損失	186	(59)	(127)	-
— 至整個存續期預期信用損失				
— 未發生信用減值	(2)	2	-	-
— 至整個存續期預期信用損失				
— 已發生信用減值	(11)	(87)	98	-
本年計提/(轉回)	58,527	474	(8,200)	50,801
2019年12月31日	284,626	583	2,414	287,623

合併財務報表附註

截至2020年12月31日止年度
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

32 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：

	2020年12月31日	2019年12月31日
一年以內	109,106	110,161
一至二年	87,003	84,058
二至三年	69,133	67,205
三至五年	99,755	114,959
五年以上	41,945	78,134
未經折現租賃負債合計	406,942	454,517
租賃負債賬面價值	347,056	383,405

33 股本

已發行股本

	2020年12月31日	2019年12月31日
境內人民幣普通股(A股)	5,844,325	4,403,932
境外上市外資普通股(H股)	1,669,800	1,518,000
合計	7,514,125	5,921,932

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

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

合併財務報表附註

截至2020年12月31日止年度
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

33 股本(續)

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

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

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

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。

34 儲備

(a) 資本公積

	2020年12月31日	2019年12月31日
股本溢價	8,139,288	5,099,040
其他	64,615	64,615
合計	8,203,903	5,163,655

(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。2020年度本行提取了約人民幣3.01億元的法定盈餘公積金(2019年度：人民幣3.19億元)。

本行亦根據股東決議提取任意盈餘公積金。

合併財務報表附註

截至2020年12月31日止年度
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

34 儲備(續)

(c) 一般準備

自2012年7月1日起，根據財政部頒佈的《金融企業準備金計提管理辦法》(財金[2012] 20號)的相關規定，本行每年需從淨利潤中提取一般準備作為利潤分配，一般準備不應低於風險資產期末餘額的1.5%。2020年度本行提取了約人民幣4.58億元的一般準備(2019年度：人民幣7.00億元)。

(d) 投資重估儲備

	2020年	2019年
1月1日餘額	97,063	38,590
計入其他綜合收益的公允價值變動／信用損失準備 於處置後轉至損益	689,271 (1,749,630)	365,216 (287,253)
減：遞延所得稅	265,090	(19,490)
小計	(795,269)	58,473
12月31日餘額	(698,206)	97,063

(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。

	2020年	2019年
1月1日餘額	(46,424)	(44,492)
設定受益計劃重估儲備	(945)	2,575
減：遞延所得稅	15,474	(643)
小計	(14,529)	(1,932)
12月31日餘額	(60,953)	(46,424)

合併財務報表附註

截至2020年12月31日止年度
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

34 儲備(續)

(f) 權益組成部份的變動

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	其他		資本公積	盈餘公積	一般準備	投資重估 儲備	設定受益 計劃重估		未分配利潤	合計
	股本	權益工具					儲備	儲備		
2020年1月1日餘額	5,921,932	7,825,508	5,163,713	2,675,548	6,513,200	97,076	(46,424)	10,261,329	38,411,882	
淨利潤	-	-	-	-	-	-	-	3,010,254	3,010,254	
其他綜合收益	-	-	-	-	-	(795,282)	(14,529)	-	(809,811)	
綜合收益總額	-	-	-	-	-	(795,282)	(14,529)	3,010,254	2,200,443	
股東投入資本：										
— 非公開發行	1,000,000	-	3,632,441	-	-	-	-	-	4,632,441	
利潤分配：										
— 提取盈餘公積	34(b)	-	-	301,025	-	-	-	(301,025)	-	
— 提取一般準備	34(c)	-	-	-	458,000	-	-	(458,000)	-	
— 現金股利—普通股股利	35	-	-	-	-	-	-	(592,193)	(592,193)	
— 現金股利—優先股股利	35	-	-	-	-	-	-	(493,442)	(493,442)	
資本公積轉增股本		592,193	(592,193)	-	-	-	-	-	-	
小計	1,592,193	-	3,040,248	301,025	458,000	-	-	(1,844,660)	3,546,806	
2020年12月31日餘額	7,514,125	7,825,508	8,203,961	2,976,573	6,971,200	(698,206)	(60,953)	11,426,923	44,159,131	

合併財務報表附註

截至2020年12月31日止年度
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

34 儲備(續)

(f) 權益組成部份的變動(續)

本行(續)

	附註	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
2019年1月1日餘額		5,921,932	7,825,508	5,163,713	2,356,214	5,813,200	38,020	(44,492)	9,488,400	36,562,495
淨利潤		-	-	-	-	-	-	-	3,193,343	3,193,343
其他綜合收益		-	-	-	-	-	59,056	(1,932)	-	57,124
綜合收益總額		-	-	-	-	-	59,056	(1,932)	3,193,343	3,250,467
利潤分配：										
— 提取盈餘公積	34(b)	-	-	-	319,334	-	-	-	(319,334)	-
— 提取一般準備	34(c)	-	-	-	-	700,000	-	-	(700,000)	-
— 現金股利—普通股股利	35	-	-	-	-	-	-	-	(888,290)	(888,290)
— 現金股利—優先股股利	35	-	-	-	-	-	-	-	(512,790)	(512,790)
小計		-	-	-	319,334	700,000	-	-	(2,420,414)	(1,401,080)
2019年12月31日餘額		5,921,932	7,825,508	5,163,713	2,675,548	6,513,200	97,076	(46,424)	10,261,329	38,411,882

合併財務報表附註

截至2020年12月31日止年度
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

35 利潤分配

(a) 普通股股利

經本行於2020年3月30日舉行的董事會審議通過，本行2020年度利潤分配方案為以本行截至2020年12月31日普通股總股本7,514,125,090股為基數，以資本公積向全體股東按每10股轉增1股，資本公積轉增總額共計7.51亿股。

上述2020年度利潤分配方案尚待股東大會審議批准。

(b) 優先股股利

根據股東大會決議及授權，本行2020年8月28日召開的第六屆董事會第十次會議審議通過了境外優先股股息派發方案，批准本行於2020年10月19日派發境外優先股股息。

本行境外優先股每年付息一次，以現金形式支付，計息本金為清算優先金額。優先股採取非累積股息支付方式，且優先股股東按照約定的股息率分配股息後，不再與普通股股東一起參加剩餘利潤分配。根據優先股發行方案約定的有關股息支付的條款，本行派發優先股股息為7,278.33萬美元(含稅)，上述優先股股息按股息派發宣告日匯率折合人民幣4.93億元，實際派發時分別以相應優先股幣種派發。按照有關法律規定，在派發優先股股息時，本行按10%的稅率代扣代繳所得稅，按照優先股條款和條件規定，相關稅費由本行承擔，一併計入優先股股息。

(c) 未分配利潤

於2020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0.44億元(2019年12月31日：人民幣0.28億元)。

合併財務報表附註

截至2020年12月31日止年度
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

36 其他權益工具

(a) 本行於資產負債表日發行在外的優先股情況表：

發行在外的 金融工具	發行時間	會計分類	股利率或 利息率	發行價格	數量	原幣	折合人民幣	到期日	轉股條件
						(百萬美元)	(百萬元)		
境外優先股 減：發行費用	2017/10/18	權益工具	5.50%	20美元/股	59,550,000	1,191	7,860 (34)	永久存續	強制轉股
賬面價值							7,826		

(b) 主要條款

(1) 股息

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

初始固定息差在存續期內保持不變。股息每一年度支付一次。

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

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

合併財務報表附註

截至2020年12月31日止年度
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

36 其他權益工具(續)

(b) 主要條款(續)

(2) 股息累積方式

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

(3) 剩餘利潤分配

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

(4) 強制轉股條款

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

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

合併財務報表附註

截至2020年12月31日止年度
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

36 其他權益工具(續)

(b) 主要條款(續)

(5) 有條件贖回條款

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

本次境外優先股的贖回價格為發行價格加當期已宣告但尚未支付的股息。

37 合併現金流量表附註

(a) 現金及現金等價物包括：

	2020年12月31日	2019年12月31日
庫存現金	1,054,965	818,502
存放中央銀行款項	13,403,352	12,739,930
存放同業及其他金融機構款項(原始到期日為3個月及以內)	2,058,021	1,510,534
拆出資金(原始到期日為3個月及以內)	3,083,714	2,697,597
合計	19,600,052	17,766,563

合併財務報表附註

截至2020年12月31日止年度
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

37 合併現金流量表附註(續)

(b) 融資活動現金流產生的負債變動：

	負債				權益			合計
	發行債券 (不含利息)	償付債務 利息	租賃負債	股利分配	股本及 資本公積	未分配利潤	少數股東 權益	
2020年1月1日餘額	105,077,932	167,735	383,405	28,528	11,085,587	10,333,487	1,301,300	128,377,974
融資活動產生的現金流量								
非公開發行股票收到的現金	-	-	-	-	4,632,441	-	-	4,632,441
子公司吸收少數股東投資收到的現金	-	-	-	-	-	-	24,500	24,500
發行債券收到的現金	115,922,786	-	-	-	-	-	-	115,922,786
償付債務利息所支付的現金	(375,846)	(38,401)	-	-	-	(2,838,578)	(3,070)	(3,255,895)
償付債務本金所支付的現金	(127,590,149)	-	-	-	-	-	-	(127,590,149)
分配普通股股利所支付的現金	-	-	-	(199)	-	(592,193)	(2,092)	(594,484)
分配優先股股利所支付的現金	-	-	-	-	-	(493,442)	-	(493,442)
其他融資活動產生的現金流量	-	-	(109,306)	-	-	(13,689)	(100)	(123,095)
融資活動產生的現金流量淨額	(12,043,209)	(38,401)	(109,306)	(199)	4,632,441	(3,937,902)	19,238	(11,477,338)
與權益相關的其他變動總和	-	-	-	-	-	5,259,911	156,486	5,416,397
其他變動	-	-	72,957	-	-	-	-	72,957
2020年12月31日餘額	93,034,723	129,334	347,056	28,329	15,718,028	11,655,496	1,477,024	122,389,990

合併財務報表附註

截至2020年12月31日止年度
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

37 合併現金流量表附註(續)

(b) 融資活動現金流產生的負債變動：(續)

	負債				權益			合計
	發行債券 (不含利息)	償付債 務利息	租賃負債	股利分配	股本及 資本公積	未分配利潤	少數股東權益	
2018年12月31日餘額	93,523,060	125,958	-	24,328	11,085,587	9,518,012	1,213,760	115,490,705
會計政策變更	-	-	474,214	-	-	-	-	474,214
2019年1月1日餘額	93,523,060	125,958	474,214	24,328	11,085,587	9,518,012	1,213,760	115,964,919
融資活動產生的現金流量								
發行債券收到的現金	124,738,282	-	-	-	-	-	-	124,738,282
償付債務利息所支付的現金	(42,432)	41,777	-	-	-	(3,465,530)	-	(3,466,185)
償付債務本金所支付的現金	(113,140,978)	-	-	-	-	-	-	(113,140,978)
分配普通股股利所支付的現金	-	-	-	4,200	-	(888,289)	-	(884,089)
分配優先股股利所支付的現金	-	-	-	-	-	(512,790)	-	(512,790)
其他融資活動產生的現金流量	-	-	(129,755)	-	-	(17,611)	-	(147,366)
融資活動產生的現金流量淨額	11,554,872	41,777	(129,755)	4,200	-	(4,884,220)	-	6,586,874
與權益相關的其他變動總和	-	-	-	-	-	5,699,695	87,540	5,787,235
其他變動	-	-	38,946	-	-	-	-	38,946
2019年12月31日餘額	105,077,932	167,735	383,405	28,528	11,085,587	10,333,487	1,301,300	128,377,974

合併財務報表附註

截至2020年12月31日止年度
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

38 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：

	2020年12月31日	2019年12月31日
鄭州市財政局	7.23%	8.29%
鄭州投資控股有限公司	5.44%	3.64%

(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21。

(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38(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32(a))。

(b) 關聯交易及餘額

本集團關聯交易主要是發放貸款和吸收存款。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

	2020年12月31日	2019年12月31日
年末餘額：		
吸收存款	1,635,155	1,397,414
其他負債	63,686	67,078

合併財務報表附註

截至2020年12月31日止年度
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

38 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)

	2020年	2019年
本年交易：		
利息支出	30,382	2,927

(ii) 與子公司之間的交易

	2020年12月31日	2019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	100,000	-
同業及其他金融機構存放和拆入款項	923,777	2,293,573

	2020年	2019年
本年交易：		
利息支出	83,418	12,238

與子公司之間的往來金額及交易均已在合併財務報表中抵銷。

(iii) 與聯營公司之間的交易

	2020年12月31日	2019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	931	254,996
同業及其他金融機構存放和拆入款項	610,508	506,496

合併財務報表附註

截至2020年12月31日止年度
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

38 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(續)

	2020年	2019年
本年交易：		
利息收入	32	1,849
利息支出	165,023	2,505

(iv) 與其他重要關聯方之間的交易

	2020年12月31日	2019年12月31日
年末餘額：		
發放貸款及墊款	7,955,720	6,104,301
以攤餘成本計量的金融投資	5,363,587	4,922,613
以公允價值計量且其變動計入當期損益的 金融投資	428,467	1,473,457
吸收存款	3,163,392	7,317,350
同業及其他金融機構存放和拆入款項	212,776	314,032

	2020年	2019年
本年交易：		
利息收入	701,925	491,434
利息支出	386,440	70,458

合併財務報表附註

截至2020年12月31日止年度
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

38 關聯方關係及交易(續)

(c) 關鍵管理人員

(i) 與關鍵管理人員之間的交易

	2020年12月31日	2019年12月31日
年末餘額：		
發放貸款及墊款	7,788	21,877
吸收存款	29,262	33,671

	2020年	2019年
本年交易：		
利息收入	4,138	3,769
利息支出	2,608	154

(ii) 關鍵管理人員薪酬

	2020年	2019年
薪金及其他酬金	11,393	11,963
酌定花紅	24,539	25,156
社會保險福利、住房公積金等單位繳存部份	1,449	1,633
合計	37,381	38,752

本行於2020年度和2019年度均未提供給關鍵管理人員退休福利計劃、離職計劃及其他長期福利等支出。

合併財務報表附註

截至2020年12月31日止年度
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

38 關聯方關係及交易(續)

(c) 關鍵管理人員(續)

(iii) 向關鍵管理人員發放貸款

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

	2020年12月31日	2019年12月31日
年末未償還貸款餘額	7,788	21,877
年內發放貸款最高金額合計	8,334	22,677

於2020年12月31日及2019年12月31日，此等貸款並無逾期未償付利息，或就有關貸款進行任何減值撥備。

39 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。

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。

合併財務報表附註

截至2020年12月31日止年度
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

39 分部報告(續)

(a) 業務分部(續)

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2020年12月31日止年度
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

39 分部報告(續)

(a) 業務分部(續)

其他業務(續)

	2020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	5,574,731	931,896	4,732,535	-	11,239,162
分部間利息淨收入／ (支出)	621,747	541,127	(1,162,874)	-	-
利息淨收入	6,196,478	1,473,023	3,569,661	-	11,239,162
手續費及佣金淨收入	464,713	73,547	1,191,726	-	1,729,986
交易淨收益	79,569	-	288,770	-	368,339
投資淨收益	-	-	1,187,922	-	1,187,922
其他營業收入	-	-	-	54,260	54,260
營業收入	6,740,760	1,546,570	6,238,079	54,260	14,579,669
營業費用	(1,556,044)	(556,488)	(1,276,438)	(28,810)	(3,417,780)
資產減值損失	(4,766,357)	(930,904)	(1,487,196)	-	(7,184,457)
營業利潤	418,359	59,178	3,474,445	25,450	3,977,432
應佔聯營公司利潤	-	-	-	35,035	35,035
稅前利潤	418,359	59,178	3,474,445	60,485	4,012,467
其他分部信息					
— 折舊及攤銷	171,892	212,276	55,366	-	439,534
— 資本性支出	318,330	113,392	271,200	3,369	706,291

合併財務報表附註

截至2020年12月31日止年度
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

39 分部報告(續)

(a) 業務分部(續)

其他業務(續)

	2020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	211,200,268	81,741,903	250,158,472	993,839	544,094,482
遞延所得稅資產					3,718,962
資產合計					547,813,444
分部負債／負債合計	207,538,269	110,336,551	182,410,317	1,556,386	501,841,523
信貸承諾	130,081,311	3,890,102	-	-	133,971,413
	2019年(重述)				
	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	4,553,052	939,707	3,525,699	-	9,018,458
分部間利息淨收入／ (支出)	845,460	547,248	(1,392,708)	-	-
利息淨收入	5,398,512	1,486,955	2,132,991	-	9,018,458
手續費及佣金淨收入	348,683	253,336	973,410	-	1,575,429
交易淨收益	84,367	-	624,118	-	708,485
投資淨收益	-	-	2,097,656	-	2,097,656
其他營業收入	-	-	-	40,186	40,186
營業收入	5,831,562	1,740,291	5,828,175	40,186	13,440,214
營業費用	(1,622,379)	(611,799)	(1,430,935)	(28,208)	(3,693,321)
資產減值損失	(3,915,259)	(1,044,597)	(836,804)	-	(5,796,660)
營業利潤	293,924	83,895	3,560,436	11,978	3,950,233
應佔聯營公司利潤	-	-	-	55,793	55,793
稅前利潤	293,924	83,895	3,560,436	67,771	4,006,026
其他分部信息					
- 折舊及攤銷	215,393	176,769	82,628	-	474,790
- 資本性支出	325,976	122,916	296,560	4,150	749,602

合併財務報表附註

截至2020年12月31日止年度
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

39 分部報告(續)

(a) 業務分部(續)

其他業務(續)

	2019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	181,624,941	73,209,830	241,489,123	1,319,243	497,643,137
遞延所得稅資產					2,834,990
資產合計					500,478,127
分部負債／負債合計	194,899,035	98,403,392	165,592,284	1,691,794	460,586,505
信貸承諾	114,594,454	2,785,006	-	-	117,379,460

(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。

40 風險管理

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

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

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

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

截至2020年12月31日止年度
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

40 風險管理(續)

(a) 信用風險

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

信貸業務

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

資金業務

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

預期信用損失的計量

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

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

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

合併財務報表附註

截至2020年12月31日止年度
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

40 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。

如果借款人被列入預警清單並且滿足以下一個或多個標準：

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

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

截至2020年12月31日，本集團未將任何金融工具視為具有較低信用風險而不再比較資產負債表日的信用風險與初始確認時相比是否顯著增加。

(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。

40 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(續)

(2) 定性標準

借款人滿足「難以還款」的標準，表明借款人發生重大財務困難，包括：

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

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

合併財務報表附註

截至2020年12月31日止年度
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

40 風險管理(續)

(a) 信用風險(續)

預期信用損失的計量(續)

(iii) 對參數、假設及估計技術的說明

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

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

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

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

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

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

合併財務報表附註

截至2020年12月31日止年度
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

40 風險管理(續)

(a) 信用風險(續)

預期信用損失的計量(續)

(iii) 對參數、假設及估計技術的說明(續)

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

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

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

本報告期內，估計技術或關鍵假設未發生重大變化。

(1) 最大信用風險敞口

本集團所承受的最大信用風險敞口為報告期末每項金融資產的賬面價值。於報告期末就表外項目承受的最大信用風險敞口已在附註42(a)中披露。

合併財務報表附註

截至2020年12月31日止年度
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

40 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：

	2020年12月31日	2019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	149,166	561,687
— 未逾期未發生信用減值	225,066,268	184,704,745
小計	225,215,434	185,266,432
評估整個存續期預期信用損失 — 未發生信用減值的發放貸款及 墊款餘額		
— 已逾期未發生信用減值	1,556,280	1,814,480
— 未逾期未發生信用減值	4,445,098	3,198,353
小計	6,001,378	5,012,833
評估整個存續期預期信用損失 — 已發生信用減值的發放貸款及 墊款餘額		
— 已逾期已發生信用減值	5,535,445	4,767,360
— 未逾期已發生信用減值	1,206,933	865,040
小計	6,742,378	5,632,400
應計利息	1,046,446	682,722
減：貸款損失準備	(7,755,623)	(7,327,846)
淨值	231,250,013	189,266,541

合併財務報表附註

截至2020年12月31日止年度
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

40 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：

	2020年12月31日	2019年12月31日
企業貸款及墊款	164,201,583	129,771,878
個人貸款及墊款	65,309,783	58,131,220
總額合計	229,511,366	187,903,098

合併財務報表附註

截至2020年12月31日止年度
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

40 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：

	2020年12月31日		合計
	逾期1個月以內 (含1個月)	逾期1至3個月 (含3個月)	
企業貸款及墊款	688,978	597,641	1,286,619
個人貸款及墊款	176,637	242,190	418,827
合計	865,615	839,831	1,705,446

	2019年12月31日		合計
	逾期1個月以內 (含1個月)	逾期1至3個月 (含3個月)	
企業貸款及墊款	1,497,890	512,794	2,010,684
個人貸款及墊款	242,301	123,182	365,483
合計	1,740,191	635,976	2,376,167

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：

	2020年12月31日	2019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	1,518,197	1,073,325

合併財務報表附註

截至2020年12月31日止年度
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

40 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)

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。

(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：

	2020年12月31日	2019年12月31日
原值		
— 企業貸款及墊款	5,142,051	4,535,280
— 個人貸款及墊款	1,600,327	1,097,120
小計	6,742,378	5,632,400
應計利息		
— 企業貸款及墊款	75,910	43,519
— 個人貸款及墊款	209	414
小計	76,119	43,933
減值準備		
— 企業貸款及墊款	(2,440,746)	(2,846,615)
— 個人貸款及墊款	(739,587)	(620,462)
小計	(3,180,333)	(3,467,077)
淨值		
— 企業貸款及墊款	2,777,215	1,732,184
— 個人貸款及墊款	860,949	477,072
合計	3,638,164	2,209,256
持有已發生信用減值貸款及墊款 抵押物的公允價值	7,537,363	3,809,261

合併財務報表附註

截至2020年12月31日止年度
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

40 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：

	2020年12月31日	2019年12月31日
賬面值		
— A至AAA級	9,999,053	5,837,647
— 無評級	4,027,759	1,876,172
合計	14,026,812	7,713,819

於2020年12月31日和2019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。

合併財務報表附註

截至2020年12月31日止年度
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

40 風險管理(續)

(a) 信用風險(續)

(4) 債券

債券的信用風險主要來自發行人可能不履行付款或清盤。由不同發行人發行的債券通常帶有不同程度的信用風險。

於2020年12月31日，按發行人種類劃分的本集團債券信用風險敞口總額的分析如下：

	2020年12月31日	2019年12月31日
賬面價值		
未逾期末發生信用減值		
— 政府	40,932,705	31,951,650
— 政策性銀行	40,317,999	34,788,348
— 銀行及其他金融機構	1,871,564	3,003,307
— 企業實體	6,568,061	8,646,124
小計	89,690,329	78,389,429
減：減值準備	(258,989)	(4,781)
合計	89,431,340	78,384,648

合併財務報表附註

截至2020年12月31日止年度
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

40 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

	2020年12月31日	2019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		
— 已逾期未發生信用減值	—	1,120,000
— 未逾期未發生信用減值	151,903,464	161,699,780
減：減值損失準備	(781,360)	(970,460)
小計	151,122,104	161,849,320
評估整個存續期預期信用損失		
— 未發生信用減值的以攤餘成本計量的金融投資餘額		
— 已逾期未發生信用減值	—	1,518,009
— 未逾期未發生信用減值	2,488,948	2,619,174
減：減值損失準備	(355,976)	(754,280)
小計	2,132,972	3,382,903
評估整個存續期預期信用損失		
— 已發生信用減值的以攤餘成本計量的金融投資餘額		
— 已逾期已發生信用減值	11,905,975	7,343,541
減：減值損失準備	(2,744,272)	(839,202)
小計	9,161,703	6,504,339
應計利息	1,813,790	1,431,860
總計	164,230,569	173,168,422
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	13,012,098	9,356,790

截至2020年12月31日止年度
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

40 風險管理(續)

(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。

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

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

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

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

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

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。

合併財務報表附註

截至2020年12月31日止年度
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

40 風險管理(續)

(b) 市場風險(續)

(1) 利率風險

本集團的利率風險主要包括來自商業銀行業務的重定價風險和資金交易頭寸的風險。

(i) 重定價風險

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

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

合併財務報表附註

截至2020年12月31日止年度
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

40 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：

	2020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	36,492,083	1,512,541	34,979,542	-	-	-
存放和拆放同業及						
其他金融機構款項	5,441,165	1,034	5,140,131	300,000	-	-
買入返售金融資產	8,585,647	1,448	8,584,199	-	-	-
發放貸款和墊款						
(註(1))	231,250,013	1,046,447	41,441,609	110,329,250	71,147,326	7,285,381
投資(註(2))	233,077,557	2,380,546	44,294,016	39,090,587	98,221,903	49,090,505
應收融資租賃款						
(註(1))	22,565,825	280,757	19,360,144	2,924,924	-	-
其他	10,401,154	10,401,154	-	-	-	-
資產總計	547,813,444	15,623,927	153,799,641	152,644,761	169,369,229	56,375,886
負債						
向中央銀行借款	25,966,645	234,295	6,127,627	19,604,723	-	-
同業及其他金融機構						
存放款項和拆入資金	40,677,997	352,834	17,222,793	23,102,370	-	-
賣出回購金融資產款	21,303,430	7,336	21,296,094	-	-	-
吸收存款	316,512,735	2,747,184	128,633,885	46,898,982	138,232,684	-
已發行債券	93,164,057	129,334	3,400,033	81,239,596	8,395,094	-
其他	4,216,659	4,216,659	-	-	-	-
負債總額	501,841,523	7,687,642	176,680,432	170,845,671	146,627,778	-
資產負債缺口	45,971,921	7,936,285	(22,880,791)	(18,200,910)	22,741,451	56,375,886

合併財務報表附註

截至2020年12月31日止年度
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

40 風險管理(續)

(b) 市場風險(續)

(1) 利率風險(續)

(i) 重定價風險(續)

	2019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	38,465,676	1,127,954	37,337,722	-	-	-
存放和拆放同業及						
其他金融機構款項	4,715,075	353,589	3,858,094	427,494	75,898	-
買入返售金融資產	2,998,744	494	2,998,250	-	-	-
發放貸款和墊款						
(註(1))	189,266,541	682,722	108,592,398	64,078,713	13,977,993	1,934,715
投資(註(2))	244,359,200	45,028,665	29,026,705	30,062,811	105,917,153	34,323,866
應收融資租賃款						
(註(1))	12,501,697	96,350	10,535,968	1,722,312	147,067	-
其他	8,171,194	8,076,592	87,775	6,827	-	-
資產總計	500,478,127	55,366,366	192,436,912	96,298,157	120,118,111	36,258,581
負債						
向中央銀行借款	9,954,864	102,364	-	9,852,500	-	-
同業及其他金融機構						
存放款項和拆入資金	33,019,136	270,076	11,049,644	21,699,416	-	-
賣出回購金融資產款	16,385,737	5,314	16,353,958	26,465	-	-
吸收存款	292,125,786	3,706,560	142,364,966	46,724,099	99,327,567	2,594
已發行債券	105,245,667	167,735	4,253,044	93,829,860	6,995,028	-
其他	3,855,315	3,850,371	3,004	1,940	-	-
負債總額	460,586,505	8,102,420	174,024,616	172,134,280	106,322,595	2,594
資產負債缺口	39,891,622	47,263,946	18,412,296	(75,836,123)	13,795,516	36,255,987

合併財務報表附註

截至2020年12月31日止年度
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

40 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2020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43.71億元(2019年12月31日:人民幣38.42億元)。於2020年12月31日的「3個月內(含3個月)」應收融資租賃款包括逾期應收融資租賃款(扣除減值準備後)人民幣3.75億元(2019年12月31日:人民幣2.48億元)。
- (2) 於2020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2020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69.8億元(2019年12月31日:人民幣91.24億元)。

(ii) 利率敏感性分析

	2020年12月31日 (減少)/增加	2019年12月31日 (減少)/增加
淨利息收入變動		
收益率曲線平行上移100個基點	(273,964)	(288,486)
收益率曲線平行下移100個基點	273,964	288,486
股東權益變動		
收益率曲線平行上移100個基點	(1,316,977)	(738,473)
收益率曲線平行下移100個基點	1,409,430	776,869

合併財務報表附註

截至2020年12月31日止年度
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

40 風險管理(續)

(b) 市場風險(續)

(1) 利率風險(續)

(ii) 利率敏感性分析(續)

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

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

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

合併財務報表附註

截至2020年12月31日止年度
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

40 風險管理(續)

(b) 市場風險(續)

(2) 外匯風險

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

本集團於報告期末的外匯風險敞口如下：

	2020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 存放和拆放同業及 其他金融機構款項	36,359,440	129,070	3,573	36,492,083
買入返售金融資產	2,841,115	2,431,742	168,308	5,441,165
發放貸款及墊款	8,585,647	-	-	8,585,647
投資(註(i))	230,301,097	948,916	-	231,250,013
應收融資租賃款	223,832,722	9,244,835	-	233,077,557
其他	22,565,825	-	-	22,565,825
	9,957,151	444,003	-	10,401,154
資產總值	534,442,997	13,198,566	171,881	547,813,444
負債				
向中央銀行借款	25,966,645	-	-	25,966,645
同業及其他金融機構存放 和拆入資金	40,677,997	-	-	40,677,997
賣出回購金融資產款	21,303,430	-	-	21,303,430
吸收存款	313,783,754	2,728,460	521	316,512,735
已發行債券	93,164,057	-	-	93,164,057
其他	3,545,635	185,999	485,025	4,216,659
負債總額	498,441,518	2,914,459	485,546	501,841,523
淨頭寸	36,001,479	10,284,107	(313,665)	45,971,921
表外信貸承諾	130,772,523	3,164,086	34,804	133,971,413

合併財務報表附註

截至2020年12月31日止年度
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

40 風險管理(續)

(b) 市場風險(續)

(2) 外匯風險(續)

	2019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	38,349,178	112,485	4,013	38,465,676
存放和拆放同業及其他金融 機構款項	3,374,752	1,326,483	13,840	4,715,075
買入返售金融資產	2,998,744	—	—	2,998,744
發放貸款及墊款	187,960,887	1,305,654	—	189,266,541
投資(註(i))	234,023,395	10,353,085	—	244,376,480
應收融資租賃款	12,501,697	—	—	12,501,697
其他	7,966,099	187,815	—	8,153,914
資產總值	487,174,752	13,285,522	17,853	500,478,127
負債				
向中央銀行借款	9,954,864	—	—	9,954,864
同業及其他金融機構存放和 拆入資金	32,850,447	168,689	—	33,019,136
賣出回購金融資產款	16,385,737	—	—	16,385,737
吸收存款	289,958,660	2,167,002	124	292,125,786
已發行債券	105,245,667	—	—	105,245,667
其他	3,645,165	209,446	704	3,855,315
負債總額	458,040,540	2,545,137	828	460,586,505
淨頭寸	29,134,212	10,740,385	17,025	39,891,622
表外信貸承諾	113,976,135	3,323,311	80,014	117,379,460

(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2020年12月31日止年度
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

40 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	2020年12月31日 增加／(減少)	2019年12月31日 增加／(減少)
匯率上升100個基點	11,460	11,565
匯率下降100個基點	(11,460)	(11,565)

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、遠期外匯風險敞口和互換，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2020年12月31日止年度
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

40 風險管理(續)

(c) 流動性風險

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

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

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

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

本集團制定流動性風險應急預案，確保在各種市場情形下具有充足的流動性。

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

合併財務報表附註

截至2020年12月31日止年度
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

40 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：

	2020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	22,017,154	14,463,038	11,891	-	-	-	36,492,083
存放及拆放同業及其他							
金融機構款項	-	2,025,591	3,115,574	300,000	-	-	5,441,165
買入返售金融資產	-	-	8,585,647	-	-	-	8,585,647
發放貸款及墊款	3,832,592	3,488,064	26,307,638	67,381,558	79,887,990	50,352,171	231,250,013
投資(i)	7,703,144	-	22,722,008	50,156,403	102,503,340	49,992,662	233,077,557
應收融資租賃款	134,979	28,408	2,748,760	5,170,898	14,175,721	307,059	22,565,825
其他	8,082,516	96,535	910,050	201,270	300,353	810,430	10,401,154
資產總計	41,770,385	20,101,636	64,401,568	123,210,129	196,867,404	101,462,322	547,813,444
負債							
向中央銀行借款	-	-	6,230,815	19,735,830	-	-	25,966,645
同業及其他金融機構							
存放及拆入資金	-	1,915,795	15,659,832	23,102,370	-	-	40,677,997
賣出回購金融資產款	-	-	21,303,430	-	-	-	21,303,430
吸收存款	-	107,261,711	24,119,358	46,898,982	138,232,684	-	316,512,735
已發行債券	-	-	3,400,033	81,368,930	8,395,094	-	93,164,057
其他	-	1,246,035	795,264	422,443	719,705	1,033,212	4,216,659
負債總額	-	110,423,541	71,508,732	171,528,555	147,347,483	1,033,212	501,841,523
淨頭寸	41,770,385	(90,321,905)	(7,107,164)	(48,318,426)	49,519,921	100,429,110	45,971,921

合併財務報表附註

截至2020年12月31日止年度
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

40 風險管理(續)

(c) 流動性風險(續)

(1) 到期日分析(續)

	2019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	24,893,970	13,558,432	13,274	-	-	-	38,465,676
存放及拆放同業及其他							
金融機構款項	-	1,429,949	2,781,540	427,511	76,075	-	4,715,075
買入返售金融資產	-	-	2,998,744	-	-	-	2,998,744
發放貸款及墊款	2,305,222	4,284,258	23,207,561	58,752,108	57,277,463	43,439,929	189,266,541
投資(i)	6,901,805	2,420,221	20,356,352	57,886,052	122,276,710	34,518,060	244,359,200
應收融資租賃款	248,205	-	2,067,803	3,813,474	6,098,528	273,687	12,501,697
其他	6,508,027	62,476	565,047	954,336	79,391	1,917	8,171,194
資產總計	40,857,229	21,755,336	51,990,321	121,833,481	185,808,167	78,233,593	500,478,127
負債							
向中央銀行借款	-	-	842	9,954,022	-	-	9,954,864
同業及其他金融機構							
存放及拆入資金	-	2,186,743	9,046,003	21,786,390	-	-	33,019,136
賣出回購金融資產款	-	-	16,359,157	26,580	-	-	16,385,737
吸收存款	-	109,850,500	36,221,025	46,724,100	99,327,567	2,594	292,125,786
已發行債券	-	-	4,253,044	93,997,595	6,995,028	-	105,245,667
其他	-	1,549,946	641,932	552,753	997,908	112,776	3,855,315
負債總額	-	113,587,189	66,522,003	173,041,440	107,320,503	115,370	460,586,505
淨頭寸	40,857,229	(91,831,853)	(14,531,682)	(51,207,959)	78,487,664	78,118,223	39,891,622

合併財務報表附註

截至2020年12月31日止年度
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

40 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) 應收融資租賃款中的「無期限」類別包括所有已發生信用減值應收融資租賃款，以及已逾期超過一個月應收融資租賃款，而逾期一個月內(含1個月)的未發生信用減值應收融資租賃款歸入「實時償還」類別。

合併財務報表附註

截至2020年12月31日止年度
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

40 風險管理(續)

(c) 流動性風險(續)

(2) 金融負債未折現合同現金流量的分析

(i) 本集團非衍生金融負債於報告期末根據未經折現合同現金流量的分析如下：

	2020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	25,966,645	26,617,229	-	6,373,435	20,243,794	-	-
同業及其他金融 機構存放和 拆入資金	40,677,997	41,647,223	2,049,956	15,833,978	23,763,289	-	-
賣出回購金融資 產款	21,303,430	21,322,010	-	21,322,010	-	-	-
吸收存款	316,512,735	327,867,827	107,342,309	22,339,322	47,862,173	150,324,023	-
已發行債券	93,164,057	94,794,493	-	3,496,033	82,615,767	8,682,693	-
總額	497,624,864	512,248,782	109,392,265	69,364,778	174,485,023	159,006,716	-

合併財務報表附註

截至2020年12月31日止年度
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

40 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) 本集團非衍生金融負債於報告期末根據未經折現合同現金流量的分析如下：(續)

	2019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	9,954,864	10,265,894	-	7,832	10,258,062	-	-
同業及其他金融 機構存放和 拆入資金	33,019,136	33,611,901	2,187,917	12,158,646	19,265,338	-	-
賣出回購金融 資產款	16,385,737	16,395,265	-	16,368,231	27,034	-	-
吸收存款	292,125,786	309,912,350	109,983,197	34,686,235	49,245,692	115,994,149	3,077
已發行債券	105,245,667	107,342,029	-	4,349,044	95,534,957	7,458,028	-
總額	456,731,190	477,527,439	112,171,114	67,569,988	174,331,083	123,452,177	3,077

合併財務報表附註

截至2020年12月31日止年度
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

40 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) 本集團衍生金融負債於報告期末根據未經折現合同現金流量的分析如下：

	2020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
衍生金融負債 現金流量： 以淨額交割的 衍生金融負債	362,970	377,360	-	377,360	-	-	-

	2019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
衍生金融負債 現金流量： 以淨額交割的 衍生金融負債	89,658	90,809	-	85,794	5,015	-	-

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

40 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2020年12月31日止年度
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

40 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2020年12月31日止年度
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

40 風險管理(續)

(e) 資本管理(續)

本集團於2020年12月31日及2019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	2020年12月31日	2019年12月31日
核心一級資本總額			
— 股本		7,514,125	5,921,932
— 資本公積可計入部份		8,203,903	5,163,655
— 投資重估儲備		(698,206)	97,063
— 設定受益計劃重估儲備		(60,953)	(46,424)
— 盈餘公積		2,976,573	2,675,548
— 一般準備		7,078,451	6,619,553
— 未分配利潤		11,655,496	10,333,487
— 少數股東資本可計入部份		947,757	601,657
核心一級資本		37,617,146	31,366,471
核心一級資本扣除項目		(1,074,912)	(918,036)
核心一級資本淨額		36,542,234	30,448,435
其他一級資本			
— 其他一級資本工具及其溢價		7,825,508	7,825,508
— 少數股東資本可計入部份		125,176	79,185
一級資本淨額		44,492,918	38,353,128
二級資本			
— 可計入的已發行二級資本工具		5,000,000	5,000,000
— 超額貸款損失準備		2,932,817	2,701,779
— 少數股東資本可計入部份		253,634	160,589
二級資本淨額		8,186,451	7,862,368
總資本淨額		52,679,369	46,215,496
風險加權資產合計	(1)	409,505,750	381,759,225
核心一級資本充足率		8.92%	7.98%
一級資本充足率		10.87%	10.05%
資本充足率		12.86%	12.11%

合併財務報表附註

截至2020年12月31日止年度
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

40 風險管理(續)

(e) 資本管理(續)

- (1) 資產負債表內及資產負債表外風險加權資產乃使用不同風險權重進行計量，風險權重乃根據各資產和交易對手方的信用風險、市場風險及其他風險狀況以及任何合資格抵押品或擔保物釐定。
- (2) 根據《商業銀行資本管理辦法(試行)》的規定，原中國銀監會要求商業銀行於2020年12月31日和2019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%。

41 公允價值

(a) 公允價值計量方法及假設

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次。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次：

- 第一層次： 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；
- 第二層次： 採用第二級輸入值計量的公允價值，即未能符合第一級的可觀察輸入值且並無採用重大不可觀察輸入值。不可觀察輸入值乃無法取得市場數據的輸入值；及
- 第三層次： 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

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

合併財務報表附註

截至2020年12月31日止年度
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

41 公允價值(續)

(a) 公允價值計量方法及假設(續)

(2) 應收款項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。

(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。

(b) 按公允價值計量的金融工具

下表列示按公允價值層次對以公允價值計量的金融工具的分析：

	2020年12月31日			
	第一層次	第二層次	第三層次	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	7,326,043	6,564,522	—	13,890,565
— 投資基金	—	9,402,658	—	9,402,658
— 其他同業投資	—	—	23,170,085	23,170,085
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資(不含應計利息)				
— 債務工具	15,585,908	6,096,908	—	21,682,816
— 權益投資	—	—	8,400	8,400
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的發放貸款及墊款				
— 公司貸款及墊款	—	—	18,982,289	18,982,289
衍生金融資產	—	362,970	—	362,970
合計	22,911,951	22,427,058	42,160,774	87,499,783

合併財務報表附註

截至2020年12月31日止年度
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

41 公允價值(續)

(b) 按公允價值計量的金融工具(續)

	2019年12月31日			合計
	第一層次	第二層次	第三層次	
持續以公允價值計量的資產				
以公允價值計量且其變動計入當期				
損益的金融投資				
— 債券投資	8,276,336	4,078,569	—	12,354,905
— 投資基金	—	6,242,542	—	6,242,542
— 其他同業投資	—	—	36,464,847	36,464,847
以公允價值計量且其變動計入其他綜合				
收益的金融投資(不含應計利息)				
— 債務工具	7,504,187	7,911,926	—	15,416,113
— 權益投資	—	—	8,400	8,400
以公允價值計量且其變動計入其他綜合				
收益的發放貸款及墊款				
— 公司貸款及墊款	—	—	14,820,967	14,820,967
衍生金融資產	—	94,602	—	94,602
合計	15,780,523	18,327,639	51,294,214	85,402,376
持續以公允價值計量的負債				
衍生金融負債	—	(4,944)	—	(4,944)
合計	—	(4,944)	—	(4,944)

截至2020年度，第一級與第二級工具之間、第二級與第三級工具之間並無轉換(2019年度：無轉換)。本集團政策是在發生轉換當期的報告期末確認各層次之間的轉換。

合併財務報表附註

截至2020年12月31日止年度
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

41 公允價值(續)

(c) 以公允價值計量的第三層次金融工具變動情況

下表列示按公允價值的第三層次金融資產和負債年初、年末餘額及本年變動情況：

	2020年 1月1日	本年損益 影響合計	本年其他 綜合收益 影響合計	購入	售出/結算	自第二層次 轉入第三層次	2020年 12月31日	對於在報告期 未持有的資產， 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	36,464,847	989,538	-	13,924,455	(28,208,755)	-	23,170,085	(667,506)
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	-	-	-	-	-	8,400	-
以公允價值計量且 其變動計入其他 綜合收益的發放 貸款及墊款	14,820,967	79,569	(105,844)	69,290,013	(65,102,416)	-	18,982,289	-
合計	51,294,214	1,069,107	(105,844)	83,214,468	(93,311,171)	-	42,160,774	(667,506)

合併財務報表附註

截至2020年12月31日止年度
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

41 公允價值(續)

(c) 以公允價值計量的第三層次金融工具變動情況(續)

	2019年 1月1日	本年損益 影響合計	本年其他 綜合收益 影響合計	購入	售出/結算	自第二層次 轉入第三層次	2019年 12月31日	對於在報告期 未持有的資產， 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	35,844,826	2,000,660	-	21,596,442	(22,977,081)	-	36,464,847	806,913
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	-	-	-	-	-	8,400	-
以公允價值計量且 其變動計入其他 綜合收益的發放 貸款及墊款	12,396,145	84,367	(69,387)	14,235,467	(11,825,625)	-	14,820,967	-
合計	48,249,371	2,085,027	(69,387)	35,831,909	(34,802,706)	-	51,294,214	806,913

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

截至2020年度，已確認的利得或損失均計入合併損益及其他綜合收益表中的「投資淨收益」科目。

合併財務報表附註

截至2020年12月31日止年度
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

41 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

	2020年12月31日				
	賬面價值	公允價值	第一層次	第二層次	第三層次
金融資產 以攤餘成本計量的 金融投資－債券	53,711,741	53,275,718	21,197,823	32,077,895	—
合計	53,711,741	53,275,718	21,197,823	32,077,895	—
金融負債 已發行債券					
— 金融債券	3,447,043	3,469,554	—	3,469,554	—
— 二級資本債	5,077,385	5,101,363	—	5,101,363	—
— 同業存單	84,639,629	84,703,108	—	84,703,108	—
合計	93,164,057	93,274,025	—	93,274,025	—
	2019年12月31日				
	賬面價值	公允價值	第一層次	第二層次	第三層次
金融資產 以攤餘成本計量的 金融投資－債券	50,286,533	50,526,990	20,655,017	29,871,973	—
合計	50,286,533	50,526,990	20,655,017	29,871,973	—
金融負債 已發行債券					
— 金融債券	5,086,557	5,132,011	—	5,132,011	—
— 二級資本債	5,076,207	5,092,029	—	5,092,029	—
— 同業存單	95,082,903	95,153,623	—	95,153,623	—
合計	105,245,667	105,377,663	—	105,377,663	—

合併財務報表附註

截至2020年12月31日止年度
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

41 公允價值(續)

(d) 未按公允價值計量的金融資產及負債的公允價值(續)

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

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

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

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

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

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

合併財務報表附註

截至2020年12月31日止年度
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

42 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份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。

	2020年12月31日	2019年12月31日
銀行承兌匯票	118,049,727	103,738,951
開出信用證	9,814,187	8,162,623
開出保函	2,217,397	2,692,880
未使用的信用卡額度	3,890,102	2,785,006
合計	133,971,413	117,379,460

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

(b) 信貸風險加權金額

	2020年12月31日	2019年12月31日
或有負債及承諾的信貸風險加權金額	16,463,452	15,365,937

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

合併財務報表附註

截至2020年12月31日止年度
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

42 承擔及或有負債(續)

(c) 資本承諾

於2020年12月31日及2019年12月31日，本集團授權的資本承諾如下：

	2020年12月31日	2019年12月31日
已訂約但未支付	111,710	140,385
已授權但未訂約	67,538	50,380
合計	179,248	190,765

(d) 未決訴訟及糾紛

於2020年12月31日及2019年12月31日，本集團並無任何對財務報表有重大影響的未決法律訴訟事項。

(e) 抵押資產

	2020年12月31日	2019年12月31日
證券	21,225,795	16,582,386
合計	21,225,795	16,582,386

本集團抵押部份資產用作回購協議的擔保物。

合併財務報表附註

截至2020年12月31日止年度
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

43 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2020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(2019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。

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

	2020年12月31日	
	賬面值	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	26,240,001	26,240,001
— 以攤餘成本計量的金融投資	94,184,263	94,184,263
應收利息	616,407	616,407
合計	121,040,671	121,040,671

合併財務報表附註

截至2020年12月31日止年度
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

43 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)

	2019年12月31日	
	賬面值	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	35,923,797	35,923,797
— 以攤餘成本計量的金融投資	102,610,427	102,610,427
應收利息	415,147	415,147
合計	138,949,371	138,949,371

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

截至2020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68.11億元(2019年度：人民幣82.34億元)。

(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2020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490.54億元(2019年12月31日：人民幣423.97億元)。

截至2020年12月31日止年度，本集團自當期發行並於相應期間內到期的非保本理財產品獲取的手續費及佣金收入為人民幣1.2億元(2019年：人民幣0.72億元)。

截至2020年12月31日止年度，本集團在2020年1月1日後發行並在2020年12月31日前到期的非保本理財產品發行總量為人民幣252.05億元(2019年：人民幣297.76億元)。

合併財務報表附註

截至2020年12月31日止年度
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

44 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2020年12月31日，本集團的委託貸款餘額為人民幣87.53億元(2019年12月31日為人民幣55.76億元)。

45 本行財務狀況表

	2020年12月31日	2019年12月31日
資產		
現金及存放中央銀行款項	36,215,597	38,091,386
存放同業及其他金融機構款項	1,555,312	1,260,948
拆出資金	2,783,397	1,081,384
衍生金融資產	362,970	94,602
買入返售金融資產	8,585,647	2,998,744
發放貸款及墊款	229,337,726	187,849,684
金融投資：		
— 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資	45,763,308	54,752,294
— 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資	21,983,430	15,524,689
— 以攤餘成本計量的金融投資	164,230,569	173,168,422
對子公司和聯營公司的投資	1,600,903	1,552,027
物業及設備	2,603,954	2,345,006
遞延所得稅資產	3,564,305	2,732,547
其他資產	3,559,808	2,761,585
資產總計	522,146,926	484,213,318
負債		
向中央銀行借款	25,797,598	9,802,364
同業及其他金融機構存放款項	21,113,714	21,198,350
拆入資金	1,224,688	552,370
衍生金融負債	—	4,944
賣出回購金融資產款	21,303,430	16,385,737
吸收存款	313,514,200	289,702,203
應交稅費	579,484	682,274
已發行債券	91,759,860	105,245,667
其他負債	2,694,821	2,227,527
負債合計	477,987,795	445,801,436

合併財務報表附註

截至2020年12月31日止年度
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

45 本行財務狀況表(續)

	2020年12月31日	2019年12月31日
股東權益		
股本	7,514,125	5,921,932
其他權益工具		
其中：優先股	7,825,508	7,825,508
資本公積	8,203,961	5,163,713
盈餘公積	2,976,573	2,675,548
一般準備	6,971,200	6,513,200
投資重估儲備	(698,206)	97,076
設定受益計劃重估儲備	(60,953)	(46,424)
未分配利潤	11,426,923	10,261,329
股東權益合計	44,159,131	38,411,882
負債和股東權益總計	522,146,926	484,213,318

本財務報表已於2021年3月30日獲本行董事會批准。

王天宇
董事長
執行董事

申學清
行長
執行董事

傅春喬
主管會計工作負責人

高趁新
會計機構負責人

(公司蓋章)

合併財務報表附註

截至2020年12月31日止年度
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

46 已頒佈但尚未生效的國際財務報告準則的影響

一些新準則自2020年1月1日起開始生效，允許提前使用。本集團在編製本年底合併財務報表沒有提前使用新的或修訂後的準則。

以下經修訂的準則和解釋預計不會對集團合併財務報表有重大影響。

	於以下日期或之後開始的 會計期間生效
對《國際會計準則第37號—虧損合同》的修訂—履約成本	2022年1月1日
對《國際會計準則第16號—不動產，廠房和設備：達到預期可使用 狀態前的銷售收入》的修訂	2022年1月1日
對《國際財務報告準則第3號—對業務的定義作出澄清》的修訂	2022年1月1日
對《國際會計準則第1號—流動負債或非流動負債的分類》的修訂	2023年1月1日
《國際會計準則第17號—保險合約》及其修訂	2023年1月1日

未經審核的補充財務信息

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

以下所載的資料並不構成合併財務報表的一部份，有關資料僅供參考。

1 流動性覆蓋率及槓桿率

	於2020年 12月31日	截至2020年 12月31日止 年度平均
流動性覆蓋率(人民幣及外幣)	237.29%	198.75%

	於2019年 12月31日	截至2019年 12月31日止 年度平均
流動性覆蓋率(人民幣及外幣)	229.46%	185.02%

根據《商業銀行流動性風險管理規定(試行)》，商業銀行流動性覆蓋率應當於2018年底前達到100%。在過渡期內，應當於2015年底、2016年底及2017年底分別達到70%、80%、90%。

	於2020年 12月31日	於2019年 12月31日
槓桿率	6.48%	6.14%

2015年4月1日起，本集團按照原中國銀監會《商業銀行槓桿率管理辦法(修訂)》的要求計算槓桿率並披露相關信息。中國銀保監會要求商業銀行的槓桿率不得低於4%。

以上流動性覆蓋率比例及槓桿率為根據中國銀保監會公佈的相關規定及按中國會計準則編製的財務信息計算。

未經審核的補充財務信息

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

2 貨幣集中度

	2020年12月31日			
	美元 (折合人民幣)	港元 (折合人民幣)	其他 (折合人民幣)	合計 (折合人民幣)
即期資產	13,198,566	5,750	166,131	13,370,447
即期負債	(2,914,459)	(485,082)	(464)	(3,400,005)
淨頭寸	10,284,107	(479,332)	165,667	9,970,442

	2019年12月31日			
	美元 (折合人民幣)	港元 (折合人民幣)	其他 (折合人民幣)	合計 (折合人民幣)
即期資產	13,285,522	6,388	11,465	13,303,375
即期負債	(2,545,137)	(760)	(68)	(2,545,965)
淨頭寸	10,740,385	5,628	11,397	10,757,410

本集團於報告期間並無結構化頭寸。

3 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。

未經審核的補充財務信息

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

3 國際債權(續)

	2020年12月31日			
	同業及其他 金融機構	公共實體	其他	合計
亞太區，不包括中國內地	4,385,220	-	1,516,620	5,901,840

	2019年12月31日			
	同業及其 他金融機構	公共實體	其他	合計
亞太區，不包括中國內地	4,564,475	-	1,886,099	6,450,574

4 已逾期貸款和墊款餘額

	2020年12月31日	2019年12月31日
本金或利息已逾期達下列期間的貸款和墊款		
- 3至6個月(含6個月)	674,186	799,150
- 6個月至1年(含1年)	1,090,703	1,100,635
- 超過1年	2,986,724	2,218,518
合計	4,751,613	4,118,303
佔貸款和墊款總額百分比		
- 3至6個月(含6個月)	0.28%	0.41%
- 6個月至1年(含1年)	0.46%	0.56%
- 超過1年	1.26%	1.13%
合計	2.00%	2.10%