

香港交易及結算所有限公司及香港聯合交易所有限公司對本公告內容概不負責，對其準確性或完整性亦不發表任何聲明，並明確表示概不會就本公告全部或任何部分內容而產生或因倚賴該等內容而引致的任何損失承擔任何責任。



**Bank of Zhengzhou Co., Ltd.\***

**鄭州銀行股份有限公司\***

(於中華人民共和國註冊成立的股份有限公司)

(H股股份代號：6196)

(優先股股份代號：4613)

## 截至2021年6月30日止六個月中期業績公告

鄭州銀行股份有限公司\*(「本行」)董事會(「董事會」)欣然宣佈，本行及其附屬公司截至2021年6月30日止六個月未經審計之合併中期業績(「中期業績」)。本公告列載本行2021年中期報告全文，符合香港聯合交易所有限公司證券上市規則中有關中期業績初步公告附載資料的要求。董事會及董事會審計委員會已審閱並確認中期業績。

本業績公告於香港聯合交易所有限公司的網站[www.hkexnews.hk](http://www.hkexnews.hk)及本行的網站[www.zzbank.cn](http://www.zzbank.cn)發佈。本行截至2021年6月30日止六個月中期報告的印刷版本將於2021年9月寄發予本行股東，屆時亦可在上述網站查閱。

承董事會命  
鄭州銀行股份有限公司\*  
王天宇  
董事長

中國河南省鄭州市  
二零二一年八月二十九日

於本公告日期，董事會成員包括執行董事王天宇先生、申學清先生及夏華先生；非執行董事姬宏俊先生及王世豪先生；以及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。

\* 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。

# 目錄

重要提示	2
釋義	3
第一章 公司簡介	6
第二章 會計數據及主要財務指標摘要	11
第三章 管理層討論和分析	14
第四章 股本變動及股東情況	75
第五章 優先股發行情況	87
第六章 董事、監事、高級管理人員、員工及機構情況	89
第七章 公司治理	101
第八章 重要事項	105
第九章 獨立核數師審閱報告	115

# 重要提示

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

2021年8月27日，本行第七屆董事會第二次會議審議通過了2021年半年度暨中期報告（「本報告」）及中期業績公告。會議應出席董事9名，親自出席董事9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2021年中期財務報告未經審計，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分別根據中國和香港審閱準則進行了審閱。

本行法定代表人、董事長王天宇先生，行長申學清先生，主管會計工作負責人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2021年上半年度計劃不派發現金紅利，不送紅股，不以公積金轉增股本。

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

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

在本報告中，除非文義另有所指外，下列詞語具有如下含義：

2020年度股東週年大會	指	本行於2021年6月17日召開的股東週年大會
章程	指	本行公司章程（經不時修訂）
A股	指	本行股本中每股面值人民幣1.00元之人民幣普通股，於深交所上市及買賣（股份代號：002936）
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
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
扶溝鄭銀村鎮銀行	指	扶溝鄭銀村鎮銀行股份有限公司

## 釋義

本集團	指	本行及其附屬公司
港元	指	香港法定貨幣港元
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
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8月25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
澳門	指	中國澳門特別行政區
財政部	指	中華人民共和國財政部
境外優先股	指	本行已發行並於香港聯交所上市的59,550,000股每股票面金額為人民幣100元的非累積永續境外優先股（股份代號：4613）
中國、我國或全國	指	中華人民共和國，且僅就本報告而言，不包括香港、澳門和台灣地區
確山鄭銀村鎮銀行	指	確山鄭銀村鎮銀行股份有限公司
報告期	指	2021年1月1日至2021年6月30日止六個月
人民幣	指	中國法定貨幣人民幣
《證券法》	指	《中華人民共和國證券法》

證券及期貨條例	指	經不時修訂的《證券及期貨條例》(香港法例第571章)
股份或普通股	指	A股及H股
股東	指	A股及H股持有人
聯交所上市規則	指	《香港聯交所證券上市規則》
監事	指	本行監事
深交所	指	深圳證券交易所
深交所上市規則	指	《深圳證券交易所股票上市規則》
新密鄭銀村鎮銀行	指	新密鄭銀村鎮銀行股份有限公司
新鄭鄭銀村鎮銀行	指	新鄭鄭銀村鎮銀行股份有限公司
浚縣鄭銀村鎮銀行	指	浚縣鄭銀村鎮銀行股份有限公司
鄆陵鄭銀村鎮銀行	指	鄆陵鄭銀村鎮銀行股份有限公司
中牟鄭銀村鎮銀行	指	中牟鄭銀村鎮銀行股份有限公司

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

# 第一章 公司簡介

## 1 公司基本情況

法定中文名稱：	鄭州銀行股份有限公司(簡稱：鄭州銀行)
法定英文名稱：	Bank of Zhengzhou Co., Ltd.(簡稱：ZHENGZHOU BANK)
法定代表人：	王天宇先生
授權代表：	王天宇先生、夏華先生 <sup>(1)</sup>
董事會秘書及聯繫方式：	夏華先生 <sup>(1)</sup> 聯繫地址：中國河南省鄭州市鄭東新區商務外環路22號 電話：+86-371-6700 9056 傳真：+86-371-6700 9898 電子郵箱：ir@zzbank.cn
聯席公司秘書：	梁穎嫻女士 <sup>(1)</sup>
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 17USD PREF 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

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
本行網站：	www.zzbank.cn
信息披露報紙：	《證券時報》、《中國證券報》、《上海證券報》、《證券日報》
信息披露網站：	登載A股半年度報告的網站：www.cninfo.com.cn 登載H股中期報告的網站：www.hkexnews.hk
半年度報告備置地：	本行總行董事會辦公室及主要營業場所
境內審計師：	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、劉杰女士
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：	馬建紅女士、黃忍冬先生 <sup>(2)</sup>
持續督導期間：	2020年11月27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：

1. 2021年8月27日，傅春喬先生因本行內部工作調整，不再擔任本行董事會秘書、聯席公司秘書及授權代表。當日，經董事會審議通過，聘任夏華先生為本行董事會秘書、聯席公司秘書及授權代表，其已取得香港聯交所就其於聯交所上市規則項下的公司秘書任職資格的豁免。
2. 因呂映霞女士離職，招商證券股份有限公司指派黃忍冬先生自2021年8月24日起接替呂映霞女士擔任本行非公開發行A股股票項目剩餘督導期的保薦代表人，繼續履行持續督導職責。



# 第一章 公司簡介

## 2 公司簡介

鄭州銀行是經中國人民銀行批准，在鄭州市48家城市信用合作社基礎上於1996年11月註冊成立的區域性股份制商業銀行，2000年12月更名為鄭州市商業銀行股份有限公司，2009年10月正式更名為鄭州銀行股份有限公司。本行於2015年12月在香港聯交所主板上市，2018年9月在深交所上市，首開國內城商行「A+H」股上市先河。目前，本行發起成立九鼎金融租賃公司，管理中牟、新密、鄆陵、扶溝、確山、浚縣、新鄭7家村鎮銀行，綜合化經營穩步推進。

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

截至報告期末，本行在職員工5,015人，對外營業機構174家，其中分行14家，支行159家（含總行營業部），專營機構1家。資產規模人民幣5,719.70億元，存款規模人民幣3,236.25億元，貸款規模人民幣2,681.76億元，資本充足率12.95%，不良貸款率1.97%，撥備覆蓋率158.01%，主要監管指標符合監管要求。資產規模、存款餘額、貸款餘額和淨利潤在全國城商行中分別排第19位、第22位、第18位和第12位。榮獲「年度企業上市暨銀行業金融機構支持地方經濟發展工作先進單位」、「2020年度經濟貢獻先進企業獎」、「轉型創新傑出企業」等榮譽稱號。

## 3 核心競爭力分析

發揮區位優勢，打造「商貿物流銀行」。在推進國內國際雙循環大背景下，本行借助鄭州市作為國家重要交通樞紐、國家中心城市、中原經濟區核心城市和「一帶一路」重要節點城市的區位優勢，以商貿物流銀行建設為指引，打造金融型、交易型、服務型的商貿物流銀行平台。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，聚焦商貿企業交易結算、物流倉儲、資金管理、資產增值全鏈條，覆蓋企業平台化金融服務需求，共建商貿物流金融生態圈，實現商流、物流、信息流、資金流「四流合一」，探索商貿物流金融的特色化發展。

踐行社會責任，聚焦「中小企業金融服務專家」。為助力鄭州市科技創新、科創企業規模發展和產業結構升級，本行圍繞科技、文化創意類產業，集中優勢資源，指定專營支行，建立科創金融專屬產品方案，制定科創金融三年發展規劃，推出「千帆計劃」，用專注化、專營化、專業化的金融服務，做專、做細、做實科創金融業務；做好「融資+融智」的綜合金融服務，全力支持中原科技城建設。深入貫徹鄭州市委、市政府關於小微企業園高質量發展工作部署，通過制定專屬金融服務方案和產品、建立包幹服務機制、強化總行服務支撐，積極探索專項支持小微產業園高質量發展之路。本行將支持中小微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，持續提升服務效率和客戶體驗，辦好老百姓真正信賴的「市民銀行」；惠農金融服務不斷向農村鄉鎮下沉，大力開展惠農服務網點建設，拓展線上服務渠道，形成了全方位、多層次、立體化的城鄉居民服務網絡，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。本行高度重視金融創新工作，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，促進高質量創新理念及項目的落地；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，借助大數據、人工智能等金融科技技術，穩步提升風險管控能力和綜合金融服務能力，將創新深植於發展戰略、業務流程、產品服務等方方面面。

強化人才意識，注重人才培養。本行實施「獵鷹計劃」，引進投行、風險管理、授信審批、人力資源等領域高端人才；實施管培生計劃，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」。

### 4 2021年上半年主要獲獎情況

2021年1月，鄭州市人民政府授予本行「年度企業上市暨銀行業金融機構支持地方經濟發展工作先進單位」；

2021年2月，鄭州市人民政府授予本行「防範和處置非法集資暨防範化解金融風險工作先進單位」；

2021年4月，鄭東新區管委會授予本行「2020年度經濟貢獻先進企業獎」。

## 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	2021年	截至6月30日止六個月		
		2020年 (重述) <sup>(12)</sup>	本報告期 較上年同期 增減(%)	2019年
<b>經營業績</b>				
營業收入 <sup>(1)</sup>	6,944,864	7,680,524	(9.58)	6,231,585
利潤總額	3,161,181	3,082,420	2.56	3,058,914
歸屬於本行股東的淨利潤	2,453,871	2,417,853	1.49	2,469,317
經營活動(使用)/產生的現金流量淨額	(5,563,807)	6,320,762	(188.02)	(4,299,941)
<b>每股計(人民幣元/股)</b>				
基本每股收益 <sup>(2)</sup>	0.33	0.37	(10.81)	0.38
稀釋每股收益 <sup>(2)</sup>	0.33	0.37	(10.81)	0.38
<b>規模指標</b>	<b>截至 6月30日 2021年</b>	<b>截至 12月31日 2020年</b>	<b>本報告期末 較上年末 增減(%)</b>	<b>截至 12月31日 2019年</b>
資產總額	571,969,580	547,813,444	4.41	500,478,127
發放貸款及墊款本金總額(不含應計利息)	268,175,633	237,959,190	12.70	195,911,665
發放貸款及墊款減值準備 <sup>(3)</sup>	8,364,774	7,931,775	5.46	7,424,847
負債總額	523,029,301	501,841,523	4.22	460,586,505
吸收存款本金總額(不含應計利息)	323,625,350	314,230,420	2.99	289,216,860
股本	7,514,125	7,514,125	-	5,921,932
股東權益	48,940,279	45,971,921	6.46	39,891,622
其中：歸屬於本行股東的權益	47,380,529	44,494,897	6.49	38,590,322
歸屬於本行普通股股東的每股淨資產 <sup>(4)</sup> (人民幣元/股)	5.26	4.88	7.79	4.72
資本淨額 <sup>(5)</sup>	55,962,633	52,679,369	6.23	46,215,496
其中：一級資本淨額 <sup>(5)</sup>	47,632,580	44,492,918	7.06	38,353,128
風險加權資產淨額 <sup>(5)</sup>	432,193,811	409,505,750	5.54	381,759,225

## 第二章 會計數據及主要財務指標摘要

主要財務指標	截至 6月30日 2021年	截至 12月31日 2020年	本報告期末 較上年末 變動	截至 12月31日 2019年
<b>資本充足率(%)</b>				
核心一級資本充足率 <sup>(5)</sup>	<b>9.17</b>	8.92	0.25	7.98
一級資本充足率 <sup>(5)</sup>	<b>11.02</b>	10.87	0.15	10.05
資本充足率 <sup>(5)</sup>	<b>12.95</b>	12.86	0.09	12.11
<b>資產質量指標(%)</b>				
不良貸款率 <sup>(6)</sup>	<b>1.97</b>	2.08	(0.11)	2.37
撥備覆蓋率 <sup>(6)</sup>	<b>158.01</b>	160.44	(2.43)	159.85
貸款撥備率 <sup>(6)</sup>	<b>3.12</b>	3.33	(0.21)	3.79
<b>截至6月30日止六個月</b>				
	<b>2021年</b>	2020年	本報告期較 上年同期變動	2019年
<b>盈利能力指標(%)</b>				
加權平均淨資產收益率 <sup>(2)</sup> (年化)	<b>12.88</b>	15.16	(2.28)	16.50
總資產收益率 <sup>(7)</sup> (年化)	<b>0.91</b>	0.96	(0.05)	1.06
成本收入比 <sup>(8)</sup>	<b>18.75</b>	17.58	1.17	26.66
淨利差 <sup>(9)</sup> (年化)	<b>2.20</b>	2.32	(0.12)	1.88
淨利息收益率 <sup>(10)</sup> (年化)	<b>2.24</b>	2.32	(0.08)	1.86
<b>其他財務指標(%)</b>				
槓桿率 <sup>(11)</sup>	<b>6.98</b>	6.63	0.35	6.34
流動性比率 <sup>(11)</sup>	<b>52.73</b>	70.41	(17.68)	56.44
流動性覆蓋率 <sup>(11)</sup>	<b>179.26</b>	353.94	(174.68)	300.37
存貸款比例 <sup>(11)</sup>	<b>90.83</b>	82.63	8.20	72.33
單一最大客戶貸款比例 <sup>(11)</sup>	<b>3.40</b>	3.61	(0.21)	4.11
最大十家單一客戶貸款比例 <sup>(11)</sup>	<b>26.33</b>	26.17	0.16	26.94
單一最大集團客戶授信比例 <sup>(11)</sup>	<b>5.79</b>	6.15	(0.36)	7.01
正常類貸款遷徙率 <sup>(11)</sup>	<b>2.16</b>	4.68	(2.52)	3.43
關注類貸款遷徙率 <sup>(11)</sup>	<b>8.46</b>	33.16	(24.70)	28.96
次級類貸款遷徙率 <sup>(11)</sup>	<b>1.03</b>	68.76	(67.73)	97.76
可疑類貸款遷徙率 <sup>(11)</sup>	<b>3.23</b>	-	3.23	0.34

## 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、投資淨收益及其他營業收入。
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。  
  
報告期內，本行未發放境外優先股股息，「歸屬於本行股東的淨利潤」無需扣除境外優先股股息，「加權平均淨資產」扣除了境外優先股募集資金淨額。
3. 包含以攤餘成本計量的發放貸款及墊款減值準備和以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的發放貸款及墊款減值準備。
4. 為期末扣除其他權益工具後的歸屬於本行普通股股東的權益除以期末普通股股數。
5. 根據原中國銀監會於2012年6月7日發佈的《商業銀行資本管理辦法(試行)》計算。
6. 不良貸款率按不良貸款本金總額(不含應計利息)除以發放貸款及墊款本金總額(不含應計利息)計算；撥備覆蓋率按發放貸款及墊款減值準備餘額除以不良貸款本金總額(不含應計利息)計算；貸款撥備率按發放貸款及墊款減值準備餘額除以發放貸款及墊款本金總額(不含應計利息)計算。
7. 指報告期內淨利潤佔期初及期末的資產總額平均餘額的百分比。
8. 按照扣除稅金及附加的營業費用除以營業收入計算。
9. 按照生息資產總額的平均收益率與付息負債總額的平均成本率的差額計算，基於每日平均生息資產及付息負債計算。
10. 按照利息淨收入除以平均生息資產計算，基於每日平均生息資產計算。
11. 單一最大客戶貸款比例、最大十家單一客戶貸款比例為按照監管口徑根據經審閱的數據重新計算，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。
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，將信用卡持卡人分期還款業務收入計入利息收入，並相應調整了同期比較數字。

### 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。

## 第三章 管理層討論和分析

### 1 過往經濟與環境

2021年上半年，面對世界形勢和國際疫情的新變化，中國持續鞏固拓展疫情防控和經濟社會發展成果，成效繼續顯現，國民經濟保持穩定恢復，經濟發展呈現穩中加固、穩中向好態勢。一是經濟總量恢復增長。2021年上半年全國生產總值(GDP)人民幣532,167億元，同比增長12.7%。分季度看，一季度同比增長18.3%，二季度同比增長7.9%；分產業看，第一產業同比增長7.8%，第二產業同比增長14.8%，第三產業同比增長11.8%。二是工業生產穩定增長，高技術製造業增速加快。全國規模以上工業增加值同比增長15.9%，高技術製造業增加值同比增長22.6%。三是服務業穩步恢復，市場預期持續向好。二季度第三產業增加值同比增長8.3%，一季度同比增長15.6%。2021年6月，全國服務業生產指數同比增長10.9%，服務業商務活動指數52.3%，連續16個月高於臨界點。四是市場銷售逐步改善，消費升級類商品快速增長。上半年，社會消費品零售總額人民幣211,904億元，同比增長23.0%。五是固定資產投資持續恢復。上半年，全國固定資產投資(不含農戶)人民幣255,900億元，同比增長12.6%，其中，第一產業投資同比增長21.3%，第二產業投資同比增長16.3%，第三產業投資同比增長10.7%。六是貨物進出口快速增長，貿易結構持續優化。上半年，貨物進出口總額人民幣180,651億元，同比增長27.1%。其中，出口人民幣98,493億元，同比增長28.1%；進口人民幣82,157億元，同比增長25.9%。七是居民消費價格溫和上漲，居民收入繼續增長。上半年，全國居民消費價格(CPI)同比上漲0.5%，一季度同比持平。全國居民人均可支配收入人民幣17,642元，同比增長12.6%。城鄉居民人均收入比值2.61，比上年同期縮小0.07。2021年上半年國民經濟持續穩定恢復，穩中加固、穩中向好。但是，全球疫情形勢依然嚴峻，世界經濟復甦分化明顯，國際金融市場面對的不確定性增強，國內經濟仍處在恢復之中，恢復不平衡現象依然存在。



自2020年疫情爆發以來，中國始終堅持穩健的貨幣政策取向，並根據國內疫情防控和經濟金融形勢，把握好政策的力度和節奏，靈活精準、合理適度，穩字當頭，對實體經濟重點領域和薄弱環節的支持力度進一步加強。2021年6月末，社會融資規模存量人民幣301.56萬億元，同比增長11%，增速比上年同期下降1.8個百分點；2021年上半年，社會融資規模增量累計人民幣17.74萬億元，比上年同期減少人民幣3.13萬億元。2021年6月末，廣義貨幣(M2)餘額人民幣231.78萬億元，同比增長8.6%，增速比上年同期低2.5個百分點。本外幣貸款餘額人民幣191.62萬億元，同比增長11.9%，其中，人民幣貸款餘額185.5萬億元，同比增長12.3%，增加人民幣12.76萬億元，同比多增人民幣6,677億元；本外幣存款餘額人民幣233.2萬億元，同比增長9.5%，其中，人民幣存款餘額226.62萬億元，同比增長9.2%，增加人民幣14.05萬億元，同比少增人民幣5,064億元。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626.15萬億元，同業拆借與質押式回購加權平均利率分別為2.13%和2.17%，均比上年同期高0.28個百分點。



### 第三章 管理層討論和分析

2021年上半年，河南省紮實鞏固拓展疫情防控和經濟社會發展成果，經濟運行穩定恢復、穩中向好。一是全省經濟主要指標增速與全國差距整體縮小。2021年上半年全省生產總值人民幣28,927.96億元，同比增長10.2%，低於全國平均水平2.5個百分點。其中，第一產業增加值同比增長7.8%，第二產業增加值增長8.1%，第三產業增加值增長12.4%。二是工業生產持續恢復，主導產業較快增長，新興產業發展向好。上半年，全省規模以上工業增加值同比增長10.5%，五大主導產業增加值同比增長12.4%，規模以上高技術製造業、戰略性新興產業增加值同比分別增長27.5%、16.2%。三是服務業穩定恢復。上半年，全省服務業增加值同比增長12.4%，高於全國0.6個百分點。四是固定資產投資穩步恢復。其中，工業投資恢復明顯加快，上半年全省工業投資同比增長7.7%；基礎設施投資、房地產開發投資較快增長，上半年全省基礎設施投資同比增長9.6%，房地產開發投資同比增長11.5%；投資增長動力有所增強，上半年全省億元以上新開工項目1,713個，投資實際到位資金同比增長14.9%。五是消費品市場復甦態勢延續。商品消費需求穩定釋放，上半年全省限額以上商品零售額同比增長18.4%；住宿餐飲業及旅遊消費繼續快速恢復，上半年全省限額以上住宿餐飲業零售額同比增長30.8%。六是進出口保持較快增長。上半年，全省進出口總值人民幣3,656.6億元，同比增長60.0%，其中，出口人民幣2,296.1億元，增長56.7%；進口人民幣1,360.5億元，增長65.8%。

2021年是「十四五」開局之年，銀行業以推動高質量發展為主題，以深化金融供給側結構性改革為主線，繼續做好「六穩」「六保」工作，為加快構建新發展格局提供有力有效的金融支持。總體來看，2021年以來，銀行業保持了平穩運行的良好態勢，主要經營和監管指標均處在合理區間。我國商業銀行總資產穩健增長，銀行業金融機構本外幣資產人民幣336萬億元，同比增長8.6%；信貸資產質量基本穩定，不良貸款餘額人民幣2.8萬億元，不良貸款率1.76%，較上年末下降0.08個百分點；利潤繼續增加，累計實現淨利潤人民幣1.1萬億元，平均資本利潤率10.39%，平均資產利潤率0.83%；風險抵補能力依然保持較強水平，貸款損失準備餘額人民幣5.4萬億元，撥備覆蓋率193.23%，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47.6萬億元，保障性安居工程貸款人民幣6.5萬億元；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和存貸款比例等指標分別為141.21%、57.62%、1.52%和78.08%。從目前來看，宏觀經濟復甦跡象顯現，銀行業信用風險有所收斂，但恢復基礎仍不牢固，疊加近期國內局部地區疫情反覆影響，未來一段時間不良資產存在反彈的可能，金融機構，尤其是中小銀行應做好充分的應對準備。

### 2 經營總體情況

經營指標保持穩健。截至報告期末，本行資產規模人民幣5,719.70億元，較年初增加人民幣241.56億元，增幅4.41%；存款規模人民幣3,236.25億元，較年初增加人民幣93.95億元，增幅2.99%；貸款規模人民幣2,681.76億元，較年初增加人民幣302.16億元，增幅12.70%。報告期內，本行實現淨利潤人民幣25.40億元，同比增長人民幣0.67億元，增幅2.71%；歸屬於本行股東淨利潤人民幣24.54億元，同比增長人民幣0.36億元，增幅1.49%。不良貸款率1.97%，較年初降低0.11個百分點；資本充足率12.95%，撥備覆蓋率158.01%，符合監管要求。

### 第三章 管理層討論和分析

深入推進內控合規建設。重新梳理高管層風險管理委員會的組織架構與工作職責；出台並推進金融市場業務管理方案，從決策機制、限額管理、報告體系、系統建設等方面加強管控；開展合規經理派駐制改革，向34家分支行派駐合規經理；對分行和附屬機構開展黨委巡察；開展專項審計和分支機構審計；對違規及失職行為進行追責。

多措並舉支持實體經濟。緊跟中央及地方政府重大決策部署，把「三新金融」(鄉村金融、小微企業園和科創金融)作為高質量發展的重要抓手，成立工作專班，建立檢視機制，加快推進各項工作。目前已簽約惠農點101家，吸收存款人民幣1.1億元；河南省內首推科技人才貸，完成與中原科技城戰略合作簽約；報告期內新增小微企業園授信人民幣21.79億元。全力支持防汛救災和災後重建，推出「防汛救災應急貸款」，開闢綠色審批通道，簡化授信流程，降低客戶融資成本，為防汛救災、民生保障各類企業提供專項資金支持，首批計劃額度人民幣10億元。

### 3 財務報表分析

#### 3.1 利潤表分析

報告期內，在董事會的領導下，本行積極應對複雜嚴峻的經濟金融形勢，鍛長鏈補短板，破解發展困局，紮實推進高質量發展。持續鞏固「商貿金融、市民金融、小微金融」的特色定位，保持了健康良好的發展態勢。報告期內，本行實現淨利潤人民幣25.40億元，較上年同比增長2.71%；實現歸屬於本行股東的淨利潤人民幣24.54億元，較上年同比增長1.49%。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	2021年	截至6月30日止六個月		
		2020年 (重述) <sup>(註)</sup>	增減額	變動率(%)
利息淨收入	<b>5,768,589</b>	5,447,307	321,282	5.90
非利息收入	<b>1,176,275</b>	2,233,217	(1,056,942)	(47.33)
營業收入	<b>6,944,864</b>	7,680,524	(735,660)	(9.58)
減：營業費用	<b>1,379,839</b>	1,418,500	(38,661)	(2.73)
減：資產減值損失	<b>2,410,934</b>	3,209,685	(798,751)	(24.89)
營業利潤	<b>3,154,090</b>	3,052,339	101,751	3.33
應佔聯營公司利潤	<b>7,090</b>	30,081	(22,991)	(76.43)
稅前利潤	<b>3,161,181</b>	3,082,420	78,761	2.56
減：所得稅費用	<b>621,154</b>	609,420	11,734	1.93
淨利潤	<b>2,540,027</b>	2,473,000	67,027	2.71
其中：本行股東	<b>2,453,871</b>	2,417,853	36,018	1.49
非控制性權益	<b>86,156</b>	55,147	31,009	56.23

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，將信用卡持卡人分期還款業務收入計入利息收入，並相應調整了同期比較數字。

## 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57.69億元，較上年同比增加人民幣3.21億元，增幅5.90%；佔營業收入83.06%。其中：業務規模調整導致利息淨收入增加人民幣9.13億元，收益率或成本率變動導致利息淨收入減少人民幣5.92億元。

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

單位：人民幣千元

項目	截至6月30日止六個月					
	2021年 平均餘額 <sup>(6)</sup>	2021年 利息收入/ 支出	2021年 平均收益率/ 成本率(%)	2020年(重述) <sup>(7)</sup> 平均餘額 <sup>(6)</sup>	2020年(重述) <sup>(7)</sup> 利息收入/ 支出	2020年(重述) <sup>(7)</sup> 平均收益率/ 成本率(%)
<b>生息資產</b>						
發放貸款及墊款	253,750,971	6,908,743	5.45	207,054,849	5,940,976	5.74
投資證券與其他金融資產 <sup>(1)</sup>	192,975,017	4,513,275	4.68	208,726,126	4,936,852	4.73
存放中央銀行款項	25,564,632	181,803	1.42	26,377,807	207,609	1.57
應收同業及其他金融機構款項 <sup>(2)</sup>	15,421,496	86,932	1.13	13,095,465	111,439	1.70
應收租賃款	27,171,264	924,272	6.80	14,561,619	473,425	6.50
<b>總生息資產</b>	<b>514,883,380</b>	<b>12,615,025</b>	<b>4.90</b>	<b>469,815,866</b>	<b>11,670,301</b>	<b>4.97</b>
<b>付息負債</b>						
吸收存款	314,914,248	3,959,357	2.51	298,643,524	3,789,038	2.54
應付同業及其他金融機構款項 <sup>(2)</sup>	75,840,884	1,157,894	3.05	60,651,228	716,923	2.36
已發行債券	89,607,958	1,370,359	3.06	95,655,706	1,498,551	3.13
向中央銀行借款	26,028,813	358,826	2.76	14,069,359	218,482	3.11
<b>總付息負債</b>	<b>506,391,903</b>	<b>6,846,436</b>	<b>2.70</b>	<b>469,019,817</b>	<b>6,222,994</b>	<b>2.65</b>
淨利息收入		5,768,589			5,447,307	
淨利差 <sup>(4)</sup> (年化)			2.20			2.32
淨利息收益率 <sup>(5)</sup> (年化)			2.24			2.32

註：

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

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

### 第三章 管理層討論和分析

單位：人民幣千元

項目	截至6月30日止六個月		
	2021年與2020年比較		
	增加／(減少)由於 規模 <sup>(1)</sup>	利率 <sup>(2)</sup>	增加／(減少) 淨額 <sup>(3)</sup>
<b>生息資產</b>			
發放貸款及墊款	1,339,841	(372,074)	967,767
投資證券與其他金融資產	(372,550)	(51,027)	(423,577)
存放中央銀行款項	(6,400)	(19,406)	(25,806)
應收同業及其他金融機構款項	19,794	(44,301)	(24,507)
應收租賃款	409,963	40,884	450,847
利息收入變化	1,390,648	(445,924)	944,724
<b>付息負債</b>			
吸收存款	206,435	(36,116)	170,319
應付同業及其他金融機構款項	179,548	261,423	440,971
已發行債券	(94,745)	(33,447)	(128,192)
向中央銀行借款	185,717	(45,373)	140,344
利息支出變化	476,955	146,487	623,442

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)。

### 淨利差及淨利息收益率

報告期內，本行淨利差2.20%，較上年同期減少0.12個百分點，淨利息收益率2.24%，較上年同期減少0.08個百分點。淨利差及淨利息收益率下降的主要原因：(1)本行積極響應國家政策，多措並舉讓利實體經濟，從而導致生息資產的平均收益率較上年同期下降；(2)受市場資金成本波動影響，付息負債平均成本率較上年同期上漲。

### 3.1.2 利息收入

報告期內，本行實現利息收入人民幣126.15億元，較上年同比增加人民幣9.45億元，增幅8.10%，主要是由於生息資產規模增長。

#### 發放貸款及墊款利息收入

報告期內，本行穩步推進信貸投放，發放貸款及墊款平均餘額較上年同期增加人民幣466.96億元；實現貸款利息收入人民幣69.09億元，較上年同期增加人民幣9.68億元，增幅16.29%。報告期內，本行發放貸款及墊款各組成部分的平均餘額、利息收入以及平均收益率情況如下：

單位：人民幣千元

項目	截至6月30日止六個月			2020年		
	2021年		年化平均	平均餘額	利息收入	年化平均
	平均餘額	利息收入	收益率(%)			收益率(%)
公司貸款	170,164,825	4,916,020	5.78	133,709,426	3,990,846	5.97
個人貸款	69,655,721	1,790,878	5.14	63,513,634	1,801,827	5.67
票據貼現	13,930,425	201,845	2.90	9,831,789	148,303	3.02
發放貸款及墊款本金總額	253,750,971	6,908,743	5.45	207,054,849	5,940,976	5.74



## 第三章 管理層討論和分析

### 投資證券與其他金融資產利息收入

報告期內，本行投資證券與其他金融資產實現利息收入人民幣45.13億元，較上年同期減少人民幣4.24億元，降幅8.58%，主要是投資證券與其他金融資產規模下降及平均收益率下降綜合所致。

### 存放中央銀行款項利息收入

報告期內，本行存放中央銀行款項利息收入人民幣1.82億元，較上年同期減少人民幣0.26億元，降幅12.43%。主要是由於報告期內人民幣法定存款準備金繳存比率較上年同期下降及超額存款準備金利率較上年同期下降綜合所致。

### 應收同業及其他金融機構款項利息收入

報告期內，本行應收同業及其他金融機構款項利息收入人民幣0.87億元，較上年同期減少人民幣0.25億元，降幅21.99%，主要由於報告期內應收同業及其他金融機構款平均收益率下降。

### 應收租賃款利息收入

報告期內，本行應收租賃款利息收入人民幣9.24億元，較上年同期增加人民幣4.51億元，增幅95.23%。主要是由於本行子公司九鼎金融租賃公司應收租賃款規模及平均收益率增加。

### 3.1.3 利息支出

報告期內，本行利息支出人民幣68.46億元，受付息負債平均成本率上升影響，較上年同期增加人民幣6.23億元，增幅10.02%。

#### 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39.59億元，佔全部利息支出的57.83%，較上年同期增加人民幣1.70億元，增幅4.50%；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。

## 第三章 管理層討論和分析

單位：人民幣千元

項目	截至6月30日止六個月			2020年		
	2021年 平均餘額	2021年 利息支出	2021年 年化平均 成本率(%)	2020年 平均餘額	2020年 利息支出	2020年 年化平均 成本率(%)
<b>公司存款</b>						
活期	71,587,551	220,846	0.62	75,979,429	219,734	0.58
定期	104,149,844	1,774,939	3.41	91,602,508	1,666,239	3.64
小計	175,737,395	1,995,785	2.27	167,581,937	1,885,973	2.25
<b>個人存款</b>						
活期	25,479,801	110,987	0.87	23,020,960	95,957	0.83
定期	82,341,935	1,581,865	3.84	79,126,647	1,601,484	4.05
小計	107,821,736	1,692,852	3.14	102,147,607	1,697,441	3.32
<b>其他</b>	31,355,117	270,720	1.73	28,913,980	205,624	1.42
<b>吸收存款總計</b>	<b>314,914,248</b>	<b>3,959,357</b>	<b>2.51</b>	<b>298,643,524</b>	<b>3,789,038</b>	<b>2.54</b>

### 應付同業及其他金融機構款項利息支出

報告期內，本行應付同業及其他金融機構款項利息支出人民幣11.58億元，較上年同期增加人民幣4.41億元，增幅61.51%。主要由於報告期內應付同業及其他金融機構款項規模及平均成本率增加。

### 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13.70億元，比上年同期減少人民幣1.28億元，主要是由於報告期內同業存單規模及成本率下降。

### 向中央銀行借款利息支出

報告期內，本行向中央銀行借款利息支出人民幣3.59億元，較上年同期增加人民幣1.40億元，增幅64.24%。主要是由於報告期內中期借貸便利、防疫抗疫專項再貸款等規模較上年同期增加。

## 第三章 管理層討論和分析

### 3.1.4 非利息收入

報告期內，本行實現非利息收入人民幣11.76億元，較上年同期減少人民幣10.57億元，降幅47.33%，佔營業收入比16.94%。其中：手續費及佣金淨收入人民幣7.23億元，較上年同期減少人民幣3.09億元；其他非利息收益人民幣4.53億元，較上年同期減少人民幣7.48億元。

#### 手續費及佣金淨收入

單位：人民幣千元

項目	2021年	截至6月30日止六個月		
		2020年 (重述) <sup>(註)</sup>	增減額	變動率(%)
手續費及佣金收入				
代理及託管業務手續費	522,381	776,229	(253,848)	(32.70)
證券承銷及諮詢業務手續費	121,367	148,515	(27,148)	(18.28)
承兌及擔保業務手續費	70,585	101,927	(31,342)	(30.75)
銀行卡手續費	58,413	58,772	(359)	(0.61)
其他	21,398	16,929	4,469	26.40
小計	794,144	1,102,372	(308,228)	(27.96)
手續費及佣金支出	71,428	70,331	1,097	1.56
手續費及佣金淨收入	722,716	1,032,041	(309,325)	(29.97)

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，將信用卡持卡人分期還款業務收入計入利息收入，並相應調整了同期比較數字。

報告期內，本行實現手續費及佣金淨收入人民幣7.23億元，較上年同期減少人民幣3.09億元，降幅29.97%。主要受代理及託管業務、擔保承諾類業務及企業債券承銷業務規模變動影響。

### 其他非利息收益

單位：人民幣千元

項目	2021年	截至6月30日止六個月		
		2020年	增減額	變動率(%)
交易淨收益	<b>279,268</b>	402,118	(122,850)	(30.55)
投資淨收益	<b>141,207</b>	792,343	(651,136)	(82.18)
其他營業收入	<b>33,084</b>	6,715	26,369	392.69
<b>合計</b>	<b>453,559</b>	1,201,176	(747,617)	(62.24)

報告期內，其他非利息收益人民幣4.53億元，較上年同期減少人民幣7.48億元，降幅62.24%。主要是由於以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資收益變動所致。

### 3.1.5 營業費用

報告期內，本行加強成本管控，有效執行財務資源配置，營業費用共計人民幣13.80億元，較上年同期減少人民幣0.39億元，降幅2.73%。

### 第三章 管理層討論和分析

單位：人民幣千元

項目	2021年	截至6月30日止六個月		
		2020年	增減額	變動率(%)
人工成本	<b>746,211</b>	838,624	(92,413)	(11.02)
折舊及攤銷	<b>228,031</b>	218,201	9,830	4.51
租金及物業管理費	<b>39,276</b>	34,316	4,960	14.45
辦公費	<b>21,899</b>	17,921	3,978	22.20
稅金及附加	<b>77,771</b>	68,505	9,266	13.53
其他	<b>266,651</b>	240,933	25,718	10.67
<b>營業費用總額</b>	<b>1,379,839</b>	1,418,500	(38,661)	(2.73)

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	2021年	截至6月30日止六個月		
		2020年	變動金額	變動率(%)
工資、獎金及津貼	<b>456,701</b>	646,479	(189,778)	(29.36)
社會保險費及企業年金	<b>147,128</b>	70,692	76,436	108.13
補充退休福利	<b>19,387</b>	3,169	16,218	511.77
職工福利費	<b>54,565</b>	52,742	1,823	3.46
住房公積金	<b>56,370</b>	48,072	8,298	17.26
其他	<b>12,060</b>	17,470	(5,410)	(30.97)
<b>合計</b>	<b>746,211</b>	838,624	(92,413)	(11.02)

### 3.1.6 資產減值損失

報告期內，本行資產減值損失人民幣24.11億元，較上年同期減少人民幣7.99億元，降幅24.89%，其中發放貸款及墊款減值損失人民幣14.68億元，較上年同期減少人民幣7.96億元，降幅35.16%。主要是由於本行根據市場經營環境及資產結構變化，加大不良資產核銷力度，逐步改善資產質量。

單位：人民幣千元

項目	2021年	截至6月30日止六個月		
		2020年	增減額	變動率(%)
發放貸款及墊款減值損失	<b>1,468,028</b>	2,263,981	(795,953)	(35.16)
以攤餘成本計量的金融投資減值損失	<b>864,755</b>	786,722	78,033	9.92
應收租賃款減值損失	<b>169,247</b>	130,000	39,247	30.19
表外信貸承諾減值損失	<b>980</b>	27,905	(26,925)	(96.49)
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	<b>(92,285)</b>	1,035	(93,320)	(9,016.43)
其他 <sup>(註)</sup>	<b>209</b>	42	167	400.00
<b>資產減值損失計提總額</b>	<b>2,410,934</b>	3,209,685	(798,751)	(24.89)

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6.21億元，較上年同期增加人民幣0.12億元，增幅1.93%。報告期內，本行實際稅率19.65%，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	2021年	截至6月30日止六個月		
		2020年	增減額	變動率(%)
當期所得稅	991,753	1,017,312	(25,559)	(2.51)
遞延所得稅	(474,765)	(460,614)	(14,151)	3.07
以前年度所得稅調整	104,166	52,722	51,444	97.58
所得稅費用總額	621,154	609,420	11,734	1.93

### 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5,719.70億元，較上年末增加人民幣241.56億元，增幅4.41%。資產總額的增長主要是由於本行發放貸款及墊款、應收租賃款等增加。本行資產總額中組成部分的餘額（撥備後）及其佔比情況如下：

單位：人民幣千元

項目	截至2021年6月30日		截至2020年12月31日		變動	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
<b>資產</b>						
現金及存放中央銀行款項	30,114,089	5.26	36,492,083	6.66	(6,377,994)	(1.40)
存放同業及其他金融機構款項	3,120,376	0.55	2,357,591	0.43	762,785	0.12
拆出資金	3,884,939	0.68	3,083,574	0.56	801,365	0.12
衍生金融資產	41,072	0.01	362,970	0.07	(321,898)	(0.06)
買入返售金融資產	5,251,418	0.92	8,585,647	1.57	(3,334,229)	(0.65)
發放貸款及墊款	261,229,036	45.67	231,250,013	42.21	29,979,023	3.46
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	42,207,944	7.38	46,463,308	8.48	(4,255,364)	(1.10)
— 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資	22,941,962	4.01	21,983,430	4.01	958,532	-
— 以攤餘成本計量的金融投資	164,207,949	28.71	164,230,569	29.98	(22,620)	(1.27)
應收租賃款	28,047,988	4.90	22,565,825	4.12	5,482,163	0.78
對聯營公司投資	407,340	0.07	400,250	0.07	7,090	-
物業及設備	2,707,282	0.47	2,686,802	0.49	20,480	(0.02)
遞延所得稅資產	4,049,197	0.71	3,718,962	0.68	330,235	0.03
其他資產	3,758,988	0.66	3,632,420	0.67	126,568	(0.01)
<b>資產總計</b>	<b>571,969,580</b>	<b>100.00</b>	<b>547,813,444</b>	<b>100.00</b>	<b>24,156,136</b>	<b>-</b>



## 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2,681.76億元，較上年末增加人民幣302.16億元，增幅12.70%。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2021年6月30日		截至2020年12月31日	
	金額	佔總額 百分比(%)	金額	佔總額 百分比(%)
公司貸款 <sup>(1)</sup>	180,092,416	67.15	156,954,032	65.96
個人貸款	73,363,663	27.36	67,328,937	28.29
票據貼現	14,719,554	5.49	13,676,221	5.75
發放貸款及墊款本金總額	268,175,633	100.00	237,959,190	100.00
加：應計利息	1,171,149		1,046,446	
減：減值準備 <sup>(2)</sup>	8,117,746		7,755,623	
發放貸款及墊款賬面價值	261,229,036		231,250,013	

註：

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

#### (1) 公司貸款

公司貸款是本行發放貸款及墊款的最大組成部分。截至報告期末，本行公司貸款總額人民幣1,800.92億元，佔本行發放貸款及墊款總額的67.15%，較上年末增加人民幣231.38億元，增幅14.74%。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。

## 第三章 管理層討論和分析

本行按擔保方式類別劃分的公司貸款明細如下：

單位：人民幣千元

項目	截至2021年6月30日		截至2020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	34,087,114	18.93	25,996,452	16.56
保證貸款	92,535,945	51.38	78,812,696	50.21
抵押貸款	35,133,553	19.51	33,346,976	21.25
質押貸款	18,335,804	10.18	18,797,908	11.98
<b>公司貸款本金總額</b>	<b>180,092,416</b>	<b>100.00</b>	156,954,032	100.00

### (2) 個人貸款

截至報告期末，本行個人貸款總額人民幣733.64億元，佔本行發放貸款及墊款總額的27.36%，較上年末增加人民幣60.35億元，增幅8.96%，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。其中：個人經營貸款總額人民幣283.17億元，較上年末增加10.44%；個人住房按揭貸款總額人民幣391.94億元，較上年末增加8.98%。

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2021年6月30日		截至2020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	28,317,054	38.60	25,639,981	38.08
個人住房按揭貸款	39,193,956	53.42	35,964,974	53.42
個人消費貸款	2,820,882	3.85	2,769,512	4.11
信用卡貸款	3,031,771	4.13	2,954,470	4.39
<b>個人貸款本金總額</b>	<b>73,363,663</b>	<b>100.00</b>	67,328,937	100.00

### 第三章 管理層討論和分析

#### (3) 票據貼現

截至報告期末，本行票據貼現人民幣147.20億元，較上年末增加人民幣10.43億元，增幅7.63%。報告期內，本行根據業務發展需要及客戶融資需求狀況，靈活調節票據融資規模。

#### 證券投資及其他金融資產

截至報告期末，本行證券投資及權益工具投資總額人民幣2,320.93億元，較上年末減少人民幣23.60億元，降幅1.01%。具體明細如下：

單位：人民幣千元

項目	截至2021年6月30日		截至2020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	167,258,102	72.06	166,298,387	70.93
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融投資	22,626,877	9.75	21,691,216	9.25
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融投資	42,207,944	18.19	46,463,308	19.82
<b>投資證券及其他金融資產總額</b>	<b>232,092,923</b>	<b>100.00</b>	234,452,911	100.00
加：應計利息	1,961,048		2,106,004	
減：減值準備 <sup>(註)</sup>	4,696,116		3,881,608	
<b>投資證券及其他金融資產 賬面價值</b>	<b>229,357,855</b>		232,677,307	

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2021年6月30日		截至2020年12月31日	
	金額	佔總額 百分比(%)	金額	佔總額 百分比(%)
<b>債券投資</b>				
政府債券	47,332,419	20.41	40,538,719	17.29
政策性銀行債券	40,560,653	17.49	39,543,998	16.87
銀行及其他金融機構發行的債券	1,455,904	0.63	1,865,371	0.80
公司發行人發行的債券	4,709,575	2.03	6,356,024	2.71
小計	94,058,551	40.56	88,304,112	37.67
信託計劃項下投資產品	62,532,729	26.97	67,275,604	28.70
證券公司管理的投資產品	55,011,010	23.72	55,741,447	23.78
其他 <sup>(註)</sup>	20,283,401	8.75	23,123,348	9.85
<b>債務工具總計</b>	<b>231,885,691</b>	<b>100.00</b>	234,444,511	100.00
權益工具	207,232		8,400	
<b>投資證券和其他金融資產總額</b>	<b>232,092,923</b>		234,452,911	

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，本行持有的面值餘額最大十支金融債券明細如下：

單位：人民幣千元

序號	債券種類	面值餘額	利率(%)	到期日	減值情況
1	2016年金融債	3,250,000	3.33	2026-02-22	129
2	2021年金融債	2,531,612	3.66	2031-03-01	96
3	2020年金融債	2,516,175	3.09	2030-06-18	97
4	2016年金融債	2,490,000	3.33	2026-01-06	100
5	2020年金融債	2,220,000	3.07	2030-03-10	88
6	2016年金融債	2,200,000	3.24	2023-02-25	88
7	2016年金融債	1,900,000	3.32	2023-01-06	76
8	2020年金融債	1,870,000	3.79	2030-10-26	76
9	2019年金融債	1,360,000	3.45	2029-09-20	55
10	2019年金融債	1,170,000	3.74	2029-07-12	48

#### 衍生金融工具

報告期內，美元對人民幣匯率雙向震盪，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2021年6月30日			截至2020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	7,558,317	41,072	(5,463)	6,002,908	362,970	-
合計	7,558,317	41,072	(5,463)	6,002,908	362,970	-

### 3.2.2 負債

截至報告期末，本行負債總額人民幣5,230.29億元，較上年末增加人民幣211.88億元，增幅4.22%。主要是由於吸收存款、同業及其他金融機構存放款項、拆入資金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2021年6月30日		截至2020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	27,024,291	5.17	25,966,645	5.17	1,057,646	-
同業及其他金融機構存放款項	32,639,097	6.24	20,210,404	4.03	12,428,693	2.21
拆入資金	27,178,315	5.20	20,467,593	4.08	6,710,722	1.12
衍生金融負債	5,463	-	-	-	5,463	-
賣出回購金融資產款	16,342,651	3.12	21,303,430	4.25	(4,960,779)	(1.13)
吸收存款	325,977,048	62.32	316,512,735	63.07	9,464,313	(0.75)
應交稅費	1,012,636	0.19	653,304	0.13	359,332	0.06
已發行債券	89,466,121	17.11	93,164,057	18.56	(3,697,936)	(1.45)
其他負債 <sup>(註)</sup>	3,383,679	0.65	3,563,355	0.71	(179,676)	(0.06)
<b>合計</b>	<b>523,029,301</b>	<b>100.00</b>	<b>501,841,523</b>	<b>100.00</b>	<b>21,187,778</b>	<b>-</b>

註： 其他負債主要包括代收代付款項、應付職工薪酬、租賃負債及預計負債等。

### 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3,236.25億元，較上年末增加人民幣93.95億元，增幅2.99%。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2021年6月30日		截至2020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	71,707,778	22.16	73,645,804	23.44
定期	105,735,439	32.66	102,023,433	32.47
小計	177,443,217	54.82	175,669,237	55.91
個人存款				
活期	28,022,444	8.66	30,426,964	9.68
定期	84,450,474	26.10	77,347,598	24.61
小計	112,472,918	34.76	107,774,562	34.29
其他存款	33,709,215	10.42	30,786,621	9.80
吸收存款本金合計	323,625,350	100.00	314,230,420	100.00
加：應計利息	2,351,698		2,282,315	
吸收存款總額	325,977,048		316,512,735	

### 3.2.3 股東權益

截至報告期末，本行股東權益合計人民幣489.40億元，較上年末增加人民幣29.68億元，增幅6.46%；歸屬於本行股東權益合計人民幣473.81億元，較上年末增加人民幣28.86億元，增幅6.49%。股東權益的增加主要是由於本行持續盈利所致。

單位：人民幣千元

項目	截至2021年6月30日		截至2020年12月31日	
	金額	佔總額 百分比(%)	金額	佔總額 百分比(%)
<b>股東權益</b>				
股本	<b>7,514,125</b>	<b>15.35</b>	7,514,125	16.35
資本公積	<b>8,203,903</b>	<b>16.76</b>	8,203,903	17.85
盈餘公積	<b>2,976,573</b>	<b>6.08</b>	2,976,573	6.47
一般風險準備	<b>7,078,451</b>	<b>14.46</b>	7,078,451	15.40
投資重估準備	<b>(264,616)</b>	<b>(0.54)</b>	(698,206)	(1.52)
設定受益計劃重估儲備	<b>(62,782)</b>	<b>(0.13)</b>	(60,953)	(0.13)
未分配利潤	<b>14,109,367</b>	<b>28.83</b>	11,655,496	25.35
其他權益工具	<b>7,825,508</b>	<b>15.99</b>	7,825,508	17.02
<b>歸屬本行股東權益合計</b>	<b>47,380,529</b>	<b>96.80</b>	44,494,897	96.79
非控制性權益	<b>1,559,750</b>	<b>3.20</b>	1,477,024	3.21
<b>股東權益合計</b>	<b>48,940,279</b>	<b>100.00</b>	45,971,921	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2021年 6月30日	截至2020年 12月31日
信貸承諾		
銀行承兌匯票	109,567,990	118,049,727
開出信用證	13,250,601	9,814,187
開出保函	1,507,188	2,217,397
未使用的信用卡額度	4,597,626	3,890,102
合計	128,923,405	133,971,413

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。截至最後實際可行日期，本行無重大或有負債。有關資產負債表外承諾詳見本報告「獨立核數師審閱報告」章節財務報表附註41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

截至報告期末，本行抵押部分資產用作回購協議的擔保物，有關抵押資產情況詳見本報告「獨立核數師審閱報告」章節財務報表附註41承擔及或有事項之「抵押資產」。

### 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52.94億元，不良貸款率1.97%，較上年末下降0.11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2021年6月30日		截至2020年12月31日	
	金額	佔總額百分比 (%)	金額	佔總額百分比 (%)
正常類	257,040,178	95.85	228,182,443	95.89
關注類	5,841,563	2.18	4,832,965	2.03
次級類	4,236,108	1.58	3,318,730	1.40
可疑類	1,015,628	0.38	1,591,666	0.67
損失類	42,156	0.01	33,386	0.01
<b>發放貸款及墊款總額</b>	<b>268,175,633</b>	<b>100.00</b>	237,959,190	100.00
<b>不良貸款及不良貸款率<sup>(註)</sup></b>	<b>5,293,892</b>	<b>1.97</b>	4,943,782	2.08

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2021年6月30日				截至2020年12月31日			
	金額	佔總額 百分比(%)	不良金額	不良 貸款率(%)	金額	佔總額 百分比(%)	不良金額	不良 貸款率(%)
<b>公司貸款</b>								
短期貸款	52,154,729	19.45	1,298,046	2.49	47,708,603	20.05	1,579,417	3.31
中長期貸款	127,937,687	47.71	2,416,731	1.89	109,245,429	45.91	1,856,239	1.70
<b>小計</b>	<b>180,092,416</b>	<b>67.16</b>	<b>3,714,777</b>	<b>2.06</b>	156,954,032	65.96	3,435,656	2.19
<b>票據貼現</b>	<b>14,719,554</b>	<b>5.49</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	13,676,221	5.75	-	-
<b>個人貸款</b>								
個人經營性貸款	28,317,054	10.56	1,021,028	3.61	25,639,981	10.78	1,033,789	4.03
個人住房按揭貸款	39,193,956	14.61	307,798	0.79	35,964,974	15.11	185,795	0.52
個人消費貸款	2,820,882	1.05	188,595	6.69	2,769,512	1.16	226,720	8.19
信用卡餘額	3,031,771	1.13	61,694	2.03	2,954,470	1.24	61,822	2.09
<b>小計</b>	<b>73,363,663</b>	<b>27.35</b>	<b>1,579,115</b>	<b>2.15</b>	67,328,937	28.29	1,508,126	2.24
<b>總計</b>	<b>268,175,633</b>	<b>100.00</b>	<b>5,293,892</b>	<b>1.97</b>	237,959,190	100.00	4,943,782	2.08

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2.06%，較上年末下降0.13個百分點；個人貸款不良貸款率2.15%，較上年末下降0.09個百分點。

### 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2021年6月30日				截至2020年12月31日			
	金額	佔總額 百分比(%)	不良金額	不良 貸款率(%)	金額	佔總額 百分比(%)	不良金額	不良 貸款率(%)
批發和零售業	29,901,069	11.15	847,702	2.84	30,468,072	12.80	1,121,197	3.68
製造業	15,995,661	5.96	1,164,921	7.28	14,981,932	6.30	965,069	6.44
建築業	18,161,994	6.77	254,329	1.40	14,887,663	6.26	329,452	2.21
房地產業	34,668,259	12.93	656,870	1.89	30,557,324	12.84	381,888	1.25
租賃和商務服務業	20,209,702	7.54	389,404	1.93	17,666,268	7.42	387,064	2.19
水利、環境和公共設施管理業	34,587,514	12.90	5,000	0.01	25,683,307	10.79	-	-
農、林、牧、漁業	2,936,659	1.10	164,688	5.61	1,926,802	0.81	124,315	6.45
交通運輸、倉儲和郵政業	6,811,727	2.54	175,962	2.58	4,982,485	2.09	29,655	0.60
電力、熱力、燃氣及水生產和供應業	2,693,594	1.00	-	-	2,581,881	1.09	-	-
住宿和餐飲業	1,307,385	0.49	22,085	1.69	1,311,417	0.55	41,586	3.17
採礦業	1,030,795	0.38	5,970	0.58	807,252	0.34	9,070	1.12
文化、體育和娛樂業	1,616,698	0.60	3,797	0.23	1,660,210	0.70	2,860	0.17
其他	10,171,359	3.79	24,049	0.24	9,439,419	3.97	43,500	0.46
<b>對公貸款總額</b>	<b>180,092,416</b>	<b>67.15</b>	<b>3,714,777</b>	<b>2.06</b>	156,954,032	65.96	3,435,656	2.19
<b>個人貸款總額</b>	<b>73,363,663</b>	<b>27.36</b>	<b>1,579,115</b>	<b>2.15</b>	67,328,937	28.29	1,508,126	2.24
<b>票據貼現</b>	<b>14,719,554</b>	<b>5.49</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	13,676,221	5.75	-	-
<b>總計</b>	<b>268,175,633</b>	<b>100.00</b>	<b>5,293,892</b>	<b>1.97</b>	237,959,190	100.00	4,943,782	2.08

截至報告期末，本行公司貸款的不良貸款主要集中在(1)製造業、(2)批發和零售業以及(3)房地產業，不良貸款率分別為7.28%、2.84%、1.89%。

## 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2021年6月30日				截至2020年12月31日			
	金額	佔總額 百分比(%)	不良 金額	不良 貸款率(%)	金額	佔總額 百分比(%)	不良 金額	不良 貸款率(%)
信用貸款	39,777,430	14.83	225,760	0.57	31,664,029	13.31	133,808	0.42
保證貸款	95,396,806	35.57	2,732,180	2.86	82,094,342	34.49	2,501,079	3.05
抵押貸款	97,926,268	36.52	2,201,619	2.25	89,660,694	37.68	2,163,748	2.41
質押貸款	35,075,129	13.08	134,333	0.38	34,540,125	14.52	145,147	0.42
總計	268,175,633	100.00	5,293,892	1.97	237,959,190	100.00	4,943,782	2.08

### 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2021年6月30日		
		未收回本金額	佔貸款總額 百分比(%)	佔資本淨額 百分比(%)
借款人A	水利、環境和公共設施管理業	1,900,000	0.71	3.40
借款人B	房地產業	1,814,000	0.68	3.24
借款人C	租賃和商務服務業	1,795,490	0.67	3.21
借款人D	房地產業	1,599,000	0.60	2.86
借款人E	租賃和商務服務業	1,395,000	0.52	2.49
借款人F	農、林、牧、漁業	1,358,119	0.51	2.43
借款人G	交通運輸、倉儲和郵政業	1,299,900	0.48	2.32
借款人H	製造業	1,220,000	0.45	2.18
借款人I	水利、環境和公共設施管理業	1,200,000	0.45	2.14
借款人J	房地產業	1,154,510	0.43	2.06
總計		14,736,019	5.50	26.33

### 3.3.6 貸款逾期情況

單位：人民幣千元

項目	截至2021年6月30日		截至2020年12月31日	
	金額	佔總額 百分比(%)	金額	佔總額 百分比(%)
即期貸款	<b>259,687,384</b>	<b>96.83</b>	230,718,299	96.96
貸款逾期 <sup>(註)</sup>				
3個月以內(含3個月)	<b>3,598,759</b>	<b>1.34</b>	2,489,278	1.04
3個月至1年(含1年)	<b>1,704,946</b>	<b>0.64</b>	1,803,362	0.76
1年以上	<b>3,184,544</b>	<b>1.19</b>	2,948,251	1.24
小計	<b>8,488,249</b>	<b>3.17</b>	7,240,891	3.04
貸款本金總額	<b>268,175,633</b>	<b>100.00</b>	237,959,190	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84.88億元，比上年末增加人民幣12.47億元，增幅17.23%；逾期貸款佔比3.17%，比上年末增加0.13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。

## 第三章 管理層討論和分析

### 3.3.8 貸款減值準備的計提和核銷情況

報告期內，本行計提貸款損失準備金人民幣14.68億元，其中以攤餘成本計量的發放貸款及墊款計提人民幣13.97億元，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0.71億元；核銷不良貸款人民幣13.05億元，收回已核銷貸款人民幣2.70億元。截至報告期末，貸款損失準備金餘額人民幣83.65億元，其中以攤餘成本計量的發放貸款及墊款減值餘額人民幣81.18億元，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2.47億元。

以攤餘成本計量的發放貸款及墊款減值準備變動如下：

單位：人民幣千元

項目	截至2021年 6月30日	截至2020年 12月31日
期初餘額	7,755,623	7,327,846
本期計提	1,397,152	5,407,911
本期核銷及轉出	(1,304,570)	(5,355,940)
收回已核銷貸款	269,541	375,806
期末餘額	8,117,746	7,755,623

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2021年 6月30日	截至2020年 12月31日
期初餘額	176,152	97,001
本期計提	70,876	79,151
期末餘額	247,028	176,152

### 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55.64億元。其中現金流入人民幣449.27億元，比上年同期減少人民幣85.36億元，主要是吸收存款淨增加額較上年同期減少；現金流出人民幣504.91億元，比上年同期增加人民幣33.49億元，主要是發放貸款及墊款增加。

報告期內，投資活動產生的現金淨流入人民幣53.55億元。其中現金流入人民幣1,052.57億元，比上年同期減少人民幣368.87億元，主要是收回投資收到的現金流減少；現金流出人民幣999.01億元，比上年同期減少人民幣396.79億元，主要是投資支付的現金流出減少。

報告期內，籌資活動產生的現金淨流出人民幣51.33億元。其中現金流入人民幣565.82億元，比上年同期增加人民幣108.33億元，主要是發行同業存單收到的現金流入增加；現金流出人民幣617.15億元，比上年同期增加人民幣31.91億元，主要是償付已到期同業存單支付的現金流出增加。

單位：人民幣千元

項目	截至6月30日止六個月		
	2021年	2020年	同比增減
經營活動現金流入小計	<b>44,927,234</b>	53,463,071	(8,535,837)
經營活動現金流出小計	<b>50,491,041</b>	47,142,309	3,348,732
<b>經營活動(使用)/產生的現金流量淨額</b>	<b>(5,563,807)</b>	6,320,762	(11,884,569)
投資活動現金流入小計	<b>105,256,575</b>	142,143,184	(36,886,609)
投資活動現金流出小計	<b>99,901,116</b>	139,580,122	(39,679,006)
<b>投資活動產生的現金流量淨額</b>	<b>5,355,459</b>	2,563,062	2,792,397
籌資活動現金流入小計	<b>56,581,824</b>	45,748,581	10,833,243
籌資活動現金流出小計	<b>61,715,275</b>	58,524,159	3,191,116
<b>籌資活動使用的現金流量淨額</b>	<b>(5,133,451)</b>	(12,775,578)	7,642,127
匯率變動對現金及現金等價物的影響	<b>(40,469)</b>	14,688	(55,157)
<b>現金及現金等價物淨減少額</b>	<b>(5,382,268)</b>	(3,877,066)	(1,505,202)



## 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6月30日止六個月			
	2021年	佔總額	2020年	佔總額
	金額	百分比(%)	金額	百分比(%)
公司銀行業務	3,823,067	55.05	3,402,161	44.30
零售銀行業務	994,708	14.32	1,025,623	13.35
資金業務	2,094,005	30.15	3,246,025	42.26
其他業務 <sup>(註)</sup>	33,084	0.48	6,715	0.09
營業收入總額	6,944,864	100.00	7,680,524	100.00

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

### 3.6 主要會計政策、會計估計和核算方法

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

報告期內，本行未發生重大會計政策、會計估計和核算方法變更的情況。

#### 3.6.2 報告期內發生重大會計差錯更正需追溯重述的情況說明

報告期內，本行未發生重大會計差錯更正需追溯重述的情況。

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

與上一會計期間財務報告相比，本行財務報表合併範圍未發生變化。

### 3.7 以公允價值計量的資產和負債

單位：人民幣千元

項目	期初數	本期公允 價值變動 淨收益／ (損失)	計入權益的 累計公允 價值變動	本期計提 的減值	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)	46,463,308	103,514	-	-	42,207,944
衍生金融資產	362,970	(321,898)	-	-	41,072
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	-	(463,070)	92,285	22,941,962
<b>金融資產小計</b>	<b>68,809,708</b>	<b>(218,384)</b>	<b>(463,070)</b>	<b>92,285</b>	<b>65,190,978</b>
衍生金融負債	-	5,463	-	-	5,463
<b>金融負債小計</b>	<b>-</b>	<b>5,463</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>5,463</b>

### 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6月30日止六個月			主要原因分析
	2021年	2020年	比上年同期 增減(%)	
交易淨收益	<b>279,268</b>	402,118	(30.55)	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	<b>141,207</b>	792,343	(82.18)	由於以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資收益變動所致。
其他營業收入	<b>33,084</b>	6,715	392.69	政府補助較上期增加所致。
應佔聯營公司利潤	<b>7,090</b>	30,081	(76.43)	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	<b>86,156</b>	55,147	56.23	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2021年 6月30日	截至2020年 12月31日	比上年末 增減(%)	主要原因分析
存放同業及其他金融機構款項	<b>3,120,376</b>	2,357,591	32.35	本行綜合考慮資產負債匹配及市場流動性情況對該類資產結構進行調整。
買入返售金融資產	<b>5,251,418</b>	8,585,647	(38.83)	
同業及其他金融機構存放款項	<b>32,639,097</b>	20,210,404	61.50	
拆入資金	<b>27,178,315</b>	20,467,593	32.79	
衍生金融資產	<b>41,072</b>	362,970	(88.68)	由於部分衍生金融工具於報告期末到期所致。
應交稅費	<b>1,012,636</b>	653,304	55.00	報告期末應交企業所得稅較上年末增加。
投資重估儲備	<b>(264,616)</b>	(698,206)	(62.10)	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。

## 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2021年 6月30日	截至2020年 12月31日	本行佔 被投資公司 權益比例(%)
九鼎金融租賃公司	1,020,000	1,020,000	51.00
扶溝鄭銀村鎮銀行	30,120	30,120	50.20
新密鄭銀村鎮銀行	64,000	64,000	51.20
浚縣鄭銀村鎮銀行	51,000	51,000	51.00
確山鄭銀村鎮銀行	25,500	25,500	51.00
中牟鄭銀村鎮銀行	208,000	208,000	18.53
鄆陵鄭銀村鎮銀行	34,950	34,950	49.58
新鄭鄭銀村鎮銀行	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	400	400	1.29
合計	1,459,250	1,459,250	

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。

### 4.4 募集資金使用情況

報告期內，本行不存在募集資金使用情況。

### 4.5 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」章節之「3.7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291.35億元，淨資產人民幣29.31億元，租賃業務總額人民幣285.80億元。報告期內，實現營業收入人民幣4.21億元，營業利潤人民幣2.13億元，淨利潤人民幣1.60億元。

## 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9.71億元，淨資產人民幣0.68億元，發放貸款及墊款總額人民幣6.30億元，吸收存款總額人民幣8.14億元。報告期內，實現營業收入人民幣0.08億元，營業虧損人民幣0.05億元，淨虧損人民幣0.01億元。

### 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10.02億元，淨資產人民幣1.60億元，發放貸款及墊款總額人民幣7.02億元，吸收存款總額人民幣8.19億元。報告期內，實現營業收入人民幣0.13億元，營業利潤人民幣77.08萬元，淨利潤人民幣48萬元。

### 浚縣鄭銀村鎮銀行

截至報告期末，本行控股的浚縣鄭銀村鎮銀行註冊資本人民幣10,000萬元，本行持股51.00%。浚縣鄭銀村鎮銀行於中國成立，業務亦在中國進行，主要業務包括：(一)吸收公眾存款；(二)發放短期、中期和長期貸款；(三)辦理國內結算業務；(四)辦理票據承兌與貼現；(五)代理發行、代理兌付、承銷政府債券；(六)從事同業拆借；(七)從事借記卡業務；(八)代理收付款項及代理保險業務；(九)經銀行業監督管理機構批准的其他業務(涉及許可經營項目，應取得相關部門許可後方可經營)(依法須經批准的項目，經相關部門批准後方可開展經營活動)。截至報告期末，浚縣鄭銀村鎮銀行資產總額人民幣14.11億元，淨資產人民幣1.17億元，發放貸款及墊款總額人民幣7.90億元，吸收存款總額人民幣11.94億元。報告期內，實現營業收入人民幣0.28億元，營業利潤人民幣0.11億元，淨利潤人民幣0.07億元。

### 確山鄭銀村鎮銀行

截至報告期末，本行控股的確山鄭銀村鎮銀行註冊資本人民幣5,000萬元，本行持股51.00%。確山鄭銀村鎮銀行於中國成立，業務亦在中國進行，主要業務包括：(一)吸收公眾存款；(二)發放短期、中期和長期貸款；(三)辦理國內結算；(四)辦理票據承兌與貼現；(五)從事同業拆借；(六)從事銀行卡業務；(七)代理發行、代理兌付、承銷政府債券；(八)代理收付款項及代理保險業務；(九)經銀行業監督管理機構批准的其他業務(依法須經批准的項目，經相關部門批准後方可開展經營活動)。截至報告期末，確山鄭銀村鎮銀行資產總額人民幣5.61億元，淨資產人民幣0.51億元，發放貸款及墊款總額人民幣3.09億元，吸收存款總額人民幣4.80億元。報告期內，實現營業收入人民幣0.08億元，營業利潤人民幣67.11萬元，淨利潤人民幣195.66萬元。



## 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245.23億元，發放貸款及墊款總額人民幣156.21億元，吸收存款總額人民幣212.13億元。

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 報告期內取得和處置子公司的情況

報告期內，本行不存在取得和處置子公司的情況。

## 4.8 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「獨立核數師審閱報告」章節財務報表附註52。

### 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銀行正常經營發展預留合理空間；(二)確保本行資本水平與承擔的主要風險及風險管理水平相適應；(三)確保本行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，優化本行資本總量和結構，持續強化本行資本內生能力，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本行持續穩健經營的影響。

資本充足率管理是本行資本管理的核心。根據中國銀保監會規定，本行定期監控資本充足率，每季度向中國銀保監會河南監管局提交所需信息。通過壓力測試等手段，每月開展資本充足率預測，確保指標符合監管要求。通過推進全面風險管理的建設，進一步提高風險識別和評估能力，使本行能夠根據業務實質更精確計量風險加權資產。

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2021年 6月30日	截至2020年 12月31日
<b>核心一級資本</b>		
股本	<b>7,514,125</b>	7,514,125
資本公積可計入部份	<b>8,203,903</b>	8,203,903
投資重估儲備	<b>(264,616)</b>	(698,206)
設定受益計劃重估儲備	<b>(62,782)</b>	(60,953)
盈餘公積	<b>2,976,573</b>	2,976,573
一般風險準備	<b>7,078,451</b>	7,078,451
未分配利潤	<b>14,109,367</b>	11,655,496
少數股東權益可計入部份	<b>1,183,690</b>	947,757
<b>核心一級資本總額</b>	<b>40,738,711</b>	37,617,146
核心一級資本扣除項目	<b>(1,088,246)</b>	(1,074,912)
<b>核心一級資本淨額</b>	<b>39,650,465</b>	36,542,234
<b>其他一級資本</b>		
其他一級資本工具及其溢價	<b>7,825,508</b>	7,825,508
少數股東資本可計入部份	<b>156,607</b>	125,176
<b>一級資本淨額</b>	<b>47,632,580</b>	44,492,918
<b>二級資本</b>		
可計入的已發行二級資本工具	<b>5,000,000</b>	5,000,000
超額貸款損失準備	<b>3,013,417</b>	2,932,817
少數股東資本可計入部份	<b>316,636</b>	253,634
<b>二級資本淨額</b>	<b>8,330,053</b>	8,186,451
<b>總資本淨額</b>	<b>55,962,633</b>	52,679,369
<b>風險加權資產總額</b>	<b>432,193,811</b>	409,505,750
<b>核心一級資本充足率(%)</b>	<b>9.17</b>	8.92
<b>一級資本充足率(%)</b>	<b>11.02</b>	10.87
<b>資本充足率(%)</b>	<b>12.95</b>	12.86

註： 詳細信息請查閱本行網站投資者關係中的「財務摘要」欄目。

### 5.2 槓桿率分析

單位：人民幣千元

項目	2021年 6月30日	2021年 3月31日	2020年 12月31日	2020年 9月30日
一級資本淨額	49,359,419	46,900,943	45,574,048	42,223,905
調整後表內外資產餘額	706,962,293	689,256,045	686,993,391	678,584,802
槓桿率(%)	6.98	6.80	6.63	6.22

註：本報告期末、2021年第一季度末、2020年末及2020年第三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)需求計算，與上報監管部門數據一致。詳細信息請查閱本行網站投資者關係中的「財務摘要」欄目。

## 6 業務運作

### 6.1 公司銀行業務

#### 6.1.1 公司存款

報告期內，本行著力推進公司業務的穩定發展。積極完善五朵雲平台建設及運營，上線數十項財資管理功能，持續迭代升級電子渠道、現金管理及場景金融，有效推動了對公存款業務的轉型發展；利用對公能力提升項目、小微企業園項目、科創金融推進及戰略客戶推動的綜合帶動，不斷優化對公客群結構、助力金融科技創新，有力強化了公司存款的營銷和管理。截至報告期末，本行人民幣對公存款餘額2,111.52億元，較上年末增加人民幣46.97億元，增幅2.27%。

## 第三章 管理層討論和分析

### 6.1.2 公司貸款

報告期內，本行積極踐行社會責任，聚焦社會經濟發展重點領域和薄弱環節，大力加強基礎設施建設支持力度，助力企業復工復產和疫情防控，提升服務實體經濟質效。在全行新戰略規劃指引下，充分發揮區位優勢，積極把握市場機遇，持續拓展基礎客群，優化資產結構，實現對公貸款增速合理適度，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1,948.12億元，較上年末增加人民幣241.82億元，增幅14.17%。

### 6.1.3 公司客戶

報告期內，本行持續優化客群管理工作，提升線上化和智能化水平。推進移動作業平台銷售助手模塊開發，加強潛在客戶挖掘、銷售線索管理，提升營銷過程管理的精細化程度；整合客戶關係管理系統(CRM+)，進一步匯總客戶信息、推進集團客戶的統一管理，提升客戶服務水平；通過基礎客群提升、公私聯動、上下游客戶圖譜等多種營銷方式，積極擴大對公客群規模，優化對公客群結構，有效推進了客群建設工作的穩定健康發展。

### 6.1.4 機構業務

報告期內，本行機構業務實現逆勢增長，客群規模進一步擴大，政務金融戰略穩步實施，在全行範圍逐步配置專職機構客戶經理，智慧政務場景建設不斷豐富，電子政務產品上線客戶數達到321戶，較上年末增加92戶；業務精細化管理進一步加強，建立總分支三級聯動的機構客戶目標客群及營銷過程管理機制；異地分行業務持續快速發展，上半年日均新增規模為去年全年1.9倍；深入推進政務服務便民化，積極配合河南省社會保險中心建設社銀一體化服務網點，成功中標2021年度第1期河南省省級財政專戶資金定期存款代理銀行。截至報告期末，機構客戶數4,436戶，較上年末新增262戶，機構存款餘額人民幣540.02億元，較上年末增加人民幣46.92億元。

### 6.2 零售銀行業務

#### 6.2.1 個人存款

本行以「守土有責」為己任，秉承「誠•立信，德•致遠」的企業精神，圍繞「高質量發展的價值領先銀行」的戰略願景，積極夯實「精品市民銀行」的特色定位。圍繞個人客戶這一業務主線，不斷完善服務體系，提升基礎客群；創新並升級產品，深耕重點客群；深化財富管理，提高客戶黏性，持續優化存款結構。截至報告期末，本行個人存款總額人民幣1,124.73億元，較上年末增加人民幣46.98億元，增幅4.36%。

#### 6.2.2 個人貸款

報告期內，本行優化產品功能，加大產品研發力度。持續優化「優先貸」，升級產品流程體系，重塑產品運營地圖，通過社群運營、活動推廣、數據分析三位一體助力營銷推動；打造拳頭產品「房e融」，與公證處及不動產中心進行直連，推出在線公證、在線抵押，為解決疫情期間客戶融資問題，推出在線簽署合同、線上視頻下戶功能；發展「E稅融」業務，以客戶的納稅信息為主，結合工商司法信息給予客戶貸款額度，以稅定貸，提供全線上化的短期生產經營周轉的循環信用貸款。截至報告期末，本行個人貸款規模人民幣733.64億元，較上年末增加人民幣60.35億元，增幅8.96%。

#### 6.2.3 銀行卡

本行以「商鼎卡」為借記卡基礎卡種，不斷豐富品種、完善功能。報告期內，本行發行了「商鼎富民卡」、「商鼎雲物流卡」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650.87萬張，較上年末增加23.86萬張。

本行信用卡業務秉承「更快發現客戶需求，更好滿足客戶需求」的理念，始終堅持高質量發展的經營思路。截至報告期末，本行累計發行信用卡54.32萬張；報告期內，信用卡消費金額人民幣113.91億元，實現業務收入人民幣0.89億元。

## 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

2021年，國內經濟平穩復甦，央行貨幣政策「穩字當頭」，財政後置特徵明顯，流動性環境整體保持平穩，貨幣市場利率圍繞央行短期政策利率波動運行。本行深化同業負債業務管理，豐富資金業務開展模式，動態調整同業負債期限結構；在保證流動性平穩的同時，有效控制融資成本；同時，在確保自身流動性安全的基礎上，積極通過貨幣市場進行資金融出。截至報告期末，本行存拆放同業及其他金融機構款項以及買入返售金融資產餘額人民幣122.57億元，佔本行資產總額的2.15%；本行同業及其他金融機構存拆入款項以及賣出回購金融資產款餘額人民幣761.60億元，佔本行負債總額的14.56%。

#### 6.3.2 證券及其他金融資產投資

報告期內，本行密切關注國際局勢、國內外經濟環境和宏觀政策的變化，加強對資金市場、債券市場、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開展穩健投資。截至報告期末，本行投資債券、信託計劃項下投資產品、證券公司管理的投資產品以及其他證券類金融資產總額人民幣2,318.86億元，較上年末減少人民幣25.59億元；其中，本行債券投資總額人民幣940.59億元，較上年末增加6.52%；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1,175.44億元，較上年末減少4.45%。

### 6.3.3 投資銀行業務

報告期內，受區域經濟環境的影響，本行非金融企業債務融資工具主承銷業務規模較上年同期有所下降，但本行積極調整業務及客戶結構，報告期內發行金額達人民幣33億元。本行聯席主承銷河南首單權益出資定向債務融資工具，在保障房債務融資工具和資產支持證券等創新業務方面取得進展。

### 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，同時達到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20億元，較上年末下降50%，保本理財規模已壓降為0；個人非保本理財產品存續額人民幣462.89億元，較上年末增長2.74%。報告期內，本行累計發行列理財產品77支，募集金額人民幣385.21億元，報告期末存續理財產品規模人民幣482.89億元，較上年末下降3.29%。同時，本行加快淨值化轉型步伐，力爭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412.94億元，較上年末增長7.49%，佔比85.51%。



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

##### 雲交易

「雲交易」平台是為客戶「量身定制」財資解決方案的支付結算、現金管理服務平台，通過多樣化產品服務體系，滿足不同規模、不同行業客戶的交易結算和財資管理需求。截至報告期末，本行企業網銀已累計簽約客戶近45,000戶，現金管理平台已經為超2,800家大中型企事業單位提供了財資管理解決方案，銀企直聯已與超百家中大型集團客戶成功對接，累計發行單位結算卡超3,900張。

##### 雲融資

「雲融資」平台是依託電子簽章、大數據運用、互聯網等金融科技創新技術的開放式在線供應鏈融資平台。通過定制化或者標準化兩種模式，高效滿足核心企業上下游客戶快捷融資需求，服務供應鏈生態圈。截至報告期末，雲融資平台為超800家上下游客戶融資餘額超人民幣180億元。

### 雲商

「雲商」平台是通過電子結算憑證，把核心企業信用延伸到上游多級供應商，解決中小供應商融資問題的線上化供應鏈管理和融資服務平台。截至報告期末，雲商平台註冊會員1,700餘戶，幫助核心企業上游超1,000戶累計融資超人民幣110億元。

### 雲物流

「雲物流」平台是為物流行業提供「一站式」金融服務的線上平台，通過財資管理、融資服務和物流支持等產品服務幫助物流公司高效使用運營資金和回籠資金。報告期內，首筆網絡貨運平台「運費代付」融資業務成功落地，開創了本行對網絡貨運平台企業融資的新模式。截至報告期末，雲物流D+0貨款代付產品實現代付32萬筆，金額人民幣44.2億元，物流託付累計交易55.9萬筆，金額人民幣10.6億元。

### 雲服務

「雲服務」平台是為中小企業提供的場景化金融服務平台，依託「鄭州銀行商貿金融」微信公眾號及雲服務APP，為客戶精準推送行業洞見報告及前瞻行業分析，提供對公賬戶管理、在線預約開戶、電子發票、電子回單、銀企對賬、大宗商品查詢等金融增值服務以及智慧辦公等非金融增值服務。同時，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，報告期內，針對農民工工資代發、學費及餐費收繳、藥品集中採購預付、購房意向金管理等場景配套推出的系統穩步發展，滿足了客戶個性化的服務需求。

## 第三章 管理層討論和分析

### 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，做實真正小微信貸業務，持續提升鄭銀小微業務影響力，形成特色品牌，提升省內市場佔有率。一是以打造拳頭產品為核心，以數據化、線上化、智能化為目標，聚焦房產客群、數據場景客群、科創客群、供應鏈客群、長尾客群等五大客群，不斷開展小微產品創新。二是構建智能風控體系，實現全流程管控。打造小微信貸風險文化理念體系，使風險文化貫穿小微業務開展的全流程；著力構建以大數據平台為支撐的智能風控體系，全流程管控風險，打造數字化、線上化的智能風控模型群。三是做好科技支撐，強化大數據應用。審慎踐行信貸聯營，嘗試與互聯網科技巨頭公司合作，通過差異化合作，共建產品、聯合風控、聯合運營，實現數據分享、渠道共用，增加邊緣客戶觸達率，共建普惠金融新生態。截至報告期末，普惠型小微企業貸款餘額人民幣364.52億元，較上年末增長15.46%，小微企業貸款戶數65,220戶。

### 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，完善產品體系，提升客戶權益，滿足客戶多元化的投資需求。關注市民資金流動性需求，推出低風險、低門檻、申贖靈活的淨值型理財產品「金梧桐鄭銀寶」；多渠道研發並推出代發客戶、信用卡客戶、工會卡客戶等專屬理財產品；先後推出存期靈活、受存款保險制度保護的「悅享存」及「鄭薪寶」特色儲蓄產品；結合以社保卡為載體的市民卡建設，取得人行鄭州市社保卡發卡資格批覆，上線運行本行省社保卡系統；依託數字化建設客戶權益平台，結合多元化金融、生活場景，以積分活動獲客、節點活動活客、權益活動轉化提升、公益活動創造社會效益，全方位滿足客戶的金融及服務需求。

### 6.5 分銷渠道

#### 6.5.1 物理網點

截至報告期末，本行已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159家支行及1家專營機構。本行優化自助設備網點佈局，設立174家在行自助設備網點與35家離行自助設備網點，形成了較好的區域覆蓋，為客戶提供24小時的便利服務。

#### 6.5.2 電子銀行

##### 自助銀行

本行以客戶需求為中心，不斷開發自助設備新功能，積極進行自助設備轉型升級。截至報告期末，本行自助設備總量1,611台，其中，自助取款機208台、自助存取款機334台、智能櫃檯340台、網銀體驗機251台、繳費通159台、排隊機169台、移動pad150台。報告期內，取款機和存取款機發生交易256.68萬筆，金額人民幣80.78億元；智能櫃檯發生交易105.1萬筆，金額人民幣39.35億元。

##### 網上銀行

本行個人網上銀行實現了賬戶管理、轉賬匯款、網銀互聯、自助繳費、投資理財、信用卡業務、個人貸款、客戶服務等功能。報告期內，個人網銀新增用戶15.21萬戶，同比下降27.25%；轉賬交易70.67萬筆，同比下降23.56%；交易金額人民幣329.4億元，同比增加26.12%。截至報告期末，本行個人網銀客戶總數194.12萬戶。報告期內，本行企業網銀簽約客戶近4.5萬戶，發生交易約202萬筆，金額超過人民幣0.6萬億元。

## 第三章 管理層討論和分析

### 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、加油卡充值、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，本行手機銀行用戶新增28.71萬戶，發生交易442.27萬筆，金額人民幣873.61億元。截至報告期末，手機銀行累計開戶數224.28萬戶。

### 網上支付

本行網上支付業務已覆蓋支付寶、財付通、百付寶、京東網銀在線和易付寶等主流支付平台，通過不斷豐富銀行卡支付渠道，提升客戶的支付體驗。報告期內，本行網上支付發生交易5,583.37萬筆，同比增長47.8%，金額人民幣192.73億元，同比增長34.29%。

### 電話銀行

本行通過全國統一客服熱線95097為客戶提供全天候、不間斷服務，包括賬戶查詢、口頭掛失、代理繳費、貸款業務、密碼服務、信用卡業務、人工諮詢和外呼等。關愛老年客戶群體，上線老年客戶專屬菜單；同時，提供銀企對賬等智能外呼服務，多渠道、全方位、立體式持續提升客戶體驗。報告期內，電話銀行總通話量185.10萬通，總外呼量46.48萬通。

### 在線客服

本行在線客服對接官網、網上銀行、手機銀行、微信公眾號渠道，線上解答業務諮詢、受理客戶投訴建議，並將智能知識庫、7\*24小時自助應答、多渠道營銷等特色功能融合成一體，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1.46萬筆、自動答疑受理總量16.12萬筆。

### 視頻銀行

本行視頻銀行對接手機銀行、網上銀行渠道，提供審核、諮詢、指引等服務場景，報告期內累計服務客戶1.1萬次。

### 微信銀行

本行微信銀行業務為客戶提供豐富的線上功能，涵蓋個人賬戶餘額查詢、交易明細查詢、免費動賬提醒、信用卡網申、個人貸款線上申請、網點查詢及工會卡專區等，並定期推送新業務、新功能及營銷活動信息。截至報告期末，微信銀行綁卡客戶數158.1萬戶。

## 7 風險管理

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

### 7.1 信用風險

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

## 第三章 管理層討論和分析

一是強化授信政策引領。報告期內，組織開展六場面向全行對公條線及分支機構行長的授信政策宣講，對包括外部監管政策、行內授信政策、行業政策導向、行業審查審批指南等在內的授信政策進行宣貫。二是加強重點領域風險管控。嚴格落實房地產、異地業務監管要求，制定房地產貸款集中度和省外異地業務壓降方案；集中管理大額客戶，建立風險跟蹤監測台賬，防範大額資產風險暴露。三是修訂完善貸後管理制度。修訂本行《貸（投）後管理基本制度》、《大額對公業務貸後管理辦法》等基本制度，以及《非標準化債務融資業務投後管理辦法》等產品制度，進一步完善貸後管理三級制度體系。四是優化貸後預警管理。持續優化貸後預警管理系統，改進貸後管理會議、重大信用風險事項管理、觀察名單管理等貸後系統模塊。五是加強不良處置化解。規範不良資產轉讓標準，完善批量轉讓定價機制，優化賣方外部盡職調查流程；綜合運用風險代理、一般代理，提升案件訴訟質效。

截至報告期末，本行單一客戶貸款集中度3.40%，符合中國銀保監會規定的不高於10%的要求；單一集團客戶授信集中度5.79%，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147.36億元，前十大客戶貸款集中度26.33%；單一關聯方客戶授信餘額人民幣11.02億元，授信集中度1.97%；全部關聯方客戶授信集中度22.31%，符合中國銀保監會規定的不高於50%的要求。

### 7.2 市場風險

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

一是完善市場風險管理機制。在高級管理層風險管理委員會下增設金融市場業務風險管理專業委員會，統籌全行市場風險限額、壓力測試等市場風險管理決策；梳理《市場風險管理辦法》等8項制度，擬定市場風險應急管理細則，進一步健全市場風險管理制度。二是優化市場風險限額管理。新增4項債券業務限額及1個理財業務淨值限額；確定市場風險日報、月報、季報的標準化模板和匯報路徑，進一步暢通風險信息報告路徑。三是推動市場風險管理系統建設。完成市場風險管理系統的限額監測、內部報表、估值工具等核心應用投產，進一步完善市場風險管理工具。

### 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，或外部事件所造成損失的風險，主要包括內外部欺詐、現場安全故障、營業中斷、實物資產破壞和信息科技系統故障等。報告期內，本行操作風險管理的主要措施如下：

一是加強內控管理。印發本行《2021年合規風險管理計劃》、《「內控合規管理建設年」活動方案》，聯動各條線開展貫穿全年的內控合規管理活動；持續開展制度梳理，向分支機構派駐合規經理，進行貼身監管與合規指導。二是嚴抓流程控制。依託GRC系統，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；建立機構自查、條線抽查、合規檢查、內審審計檢查模式。三是從嚴責任追究。成立盡職評價中心，組建盡職調查專職團隊，按照教育和懲戒並重、盡職免責和違規追責並舉的原則，區別違規行為的性質、情節、影響和損失情況，建立問責長效機制，對違規及失職行為形成有力震懾。

### 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。報告期內，本行強化資金管理，調節資產負債期限結構，加強流動性風險監控，採取的主要措施如下：

一是加強資金頭寸管理。密切關注經濟和貨幣政策變化對流動性的影響，加強全行資金變動監測，合理規劃融資安排，平滑現金流波動，在保障全行業務正常清算的同時保持資金頭寸安全。二是調整資產負債結構。綜合運用考核、定價等手段持續加強對分支機構引導，加大存款吸收力度，多渠道吸收資金；積極爭取央行政策性資金，優化負債結構，壓降派生性存款，提高負債穩定性；不斷壓降非標投資，增加貸款投放，合理增加流動性資產配置。三是強化流動性風險監測。根據風險偏好，健全流動性風險限額管理體系，定期開展流動性限額指標監測；改造資產負債管理系統，增強流動性風險指標計量監測能力；定期開展壓力測試，評估流動性風險水平，識別潛在風險，及時預警調整。



## 第三章 管理層討論和分析

截至報告期末，本行流動性比例52.73%，符合中國銀保監會規定的不低於25%的要求；流動性覆蓋率179.26%，符合中國銀保監會規定的不低於100%的要求；淨穩定資金比例107.51%，符合中國銀保監會規定的不低於100%的要求。從整體上看，本行主要流動性指標均能滿足監管要求，整體流動性風險可控。

### 7.5 信息科技風險

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

一是持續加強信息安全防護。及時升級系統引擎及規則庫，持續更新、優化信息安全設備規則策略，保障業務系統安全運行；及時對終端系統進行病毒查殺和安全管控，保障數據安全。二是加強信息科技風險監測與評估。持續監測信息科技風險，按季度報告信息科技風險監測情況；細化信息科技風險評估體系，持續開展科技項目關鍵節點的風險評估；結合本行科技實際情況，按條線、領域細化信息科技風險評估手冊。三是加強業務連續性管理。組織分支機構、總行部室開展業務連續性管理培訓60餘人次；部署2021年度業務連續性演練，開展業務連續性預案修訂和演練實施專項培訓，編寫演練計劃。

### 7.6 聲譽風險

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

一是持續開展輿情監測。實時監測輿情，及時識別、妥善處理負面輿情，借助媒體宣傳做好正向輿論引導。二是壓實管理責任。堅持輿情事件屬地管理原則，分支機構機構一線處置，總行相關部門密切協同，不斷加強輿情事件與信訪投訴事件、案件的聯防聯控。三是強化品牌宣傳，冠名2021鄭州市首屆少兒網絡春晚，攜手河南交通廣播推出「百城百味」、「獻禮建黨百年」等大型活動，打造本行品牌形象，塑造良好輿論生態。

### 7.7 反洗錢管理

本行嚴格遵守《中華人民共和國反洗錢法》及其他相關適用法律法規，堅持「風險為本」的反洗錢方法，健全工作組織架構，完善內控制度，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。報告期內本行反洗錢工作主要措施如下：

一是持續優化反洗錢監測上報系統，加強風險監測及預警，保障反洗錢數據穩定報送。二是開展業務輔導、組織業務自查，及時發現、整改工作薄弱環節及風險隱患，提升反洗錢工作質效。三是針對反洗錢業務中的疑點、難點及新的監管要求，組織業務培訓，全面提高員工的反洗錢意識、知識和技能，促進洗錢風險管理文化傳導。四是持續開展反洗錢宣傳工作，普及反洗錢、反恐知識，提高社會公眾對反洗錢工作的認知度。

## 8 接待調研、溝通、採訪等活動

報告期內，本行未發生接待調研、溝通、採訪等活動。

## 9 環境和社會責任

### 9.1 重大環保問題

本行及子公司不屬於環境保護部門公佈的重點排污單位。

報告期內，不存在因環境問題受到行政處罰的情況。

## 第三章 管理層討論和分析

### 9.2 社會責任情況

本行立足頂層設計，以信貸資金支持為核心，持續推出特色金融信貸產品，各條線各部門形成工作合力，有效鞏固脫貧攻堅成果。創新服務模式，從產品研發入手，持續優化雙創貸、扶貧貸及保證保險貸款產品，為客戶提供更加豐富的脫貧攻堅產品；制定「政府+銀行+企業+扶貧對象」的「3+1」的方案，與農業擔保公司合作，建設特色信貸及擔保體系，緩解農村客戶輕資產、輕擔保的困局；響應政府號召，積極對接某合作社，實地走訪調查，深入了解其生產運營模式、資金周轉需求、財務狀況等信息，為合作社設計出定制化產品，報告期內，通過該產品新增投放貸款人民幣30,276萬元。截至報告期末，本行涉農貸款人民幣657.84億元。

報告期內，本行按照鄉村振興戰略總體規劃，結合鄉村金融業務發展目標和農村地區金融環境，深入推進惠農業務發展，切實助力鄉村振興。穩步推進農村普惠金融支付服務點建設，順利完成上半年度惠農業務發展目標。同時，本行制定惠農業務推動、體系建設、運營保障機制，建立惠農業務人員梯隊，搭建惠農綜合管理平台，推動惠農POS機具迭代升級，積極開展鄉村金融產品創新，強化惠農業務多元化場景建設，深化金融業務對鄉村振興發展的助推作用，保障惠農業務後續工作穩步進行。

## 10 未來展望

2021年下半年，本行將繼續堅持打造「商貿物流銀行、中小企業金融服務專家、精品市民銀行」的三大戰略重點，以「高質量發展」為主要戰略脈絡，以「三新金融」（即鄉村金融、小微金融和科創金融）為重要抓手，嚴控風險，夯實業務基礎，強化核心競爭力，加快推進業務模式轉型升級。

## 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2020年12月31日		報告期內增減(+/-)					截至2021年6月30日	
	數量	比例 <sup>(1)</sup> (%)	發行新股	送股	公積金轉股	其他	小計	數量	比例 <sup>(1)</sup> (%)
一、有限售條件股份	4,187,717,028	55.73	-	-	-	-543,155,199	-543,155,199	3,644,561,829	48.50
1、國家持股	539,995,230	7.18	-	-	-	-	-	539,995,230	7.19
2、國有法人持股	1,688,951,983	22.48	-	-	-	-165,000,000	-165,000,000	1,523,951,983	20.28
3、其他內資持股	1,958,769,815	26.07	-	-	-	-378,155,199	-378,155,199	1,580,614,616	21.03
其中：境內法人持股	1,925,254,244	25.62	-	-	-	-378,155,200	-378,155,200	1,547,099,044	20.59
境內自然人持股	33,515,571	0.45	-	-	-	+1	+1	33,515,572	0.44
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	3,326,408,062	44.27	-	-	-	+543,155,199	+543,155,199	3,869,563,261	51.50
1、人民幣普通股	1,656,608,062	22.05	-	-	-	+543,155,199	+543,155,199	2,199,763,261	29.28
2、境內上市的外資股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3、境外上市的外資股	1,669,800,000	22.22	-	-	-	-	-	1,669,800,000	22.22
4、其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-
三、股份總數	7,514,125,090	100	-	-	-	-	-	7,514,125,090	100.00

註：

1. 尾差為四捨五入原因造成。
2. 報告期內，本行未進行股份回購。
3. 有限售條件股份中境內自然人持股增加1股及無限售條件股份相應減少1股，是因登記結算機構依照相關規定於年初重新計算本行高級管理人員可轉讓A股股份數量所致。

於報告期末，本行已發行股份為7,514,125,090股普通股，包括5,844,325,090股A股及1,669,800,000股H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)股東變更持有人類別標識；及(2)本行非公開發行新增A股於2020年11月27日在深交所上市，鄭州高新投資控股集團有限公司等23名認購對象所持有的共計543,155,200股A股股份，鎖定期為6個月，於2021年5月27日解除限售上市流通。

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

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沒有影響。

### 1.4 報告期內限售股份變動情況

單位：股

股東名稱	期初限售股數	本期增加限售股數	本期解除限售股數	期末限售股數	限售原因	解除限售日期
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	-	543,155,200	-	非公開發行認購股份限售	2021年5月27日
李紅	22,065	1	-	22,066	高管鎖定股	-
合計	543,177,265	1	543,155,200	22,066	-	-

註：李紅女士為本行高管，其持有的A股股份的鎖定及解除限售遵照《深圳證券交易所上市公司規範運作指引》的規定執行。本期增加的1股限售股份是因登記結算機構依照相關規定於年初重新計算其可轉讓A股股份數量所致。

## 2 證券發行與上市情況

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

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

### 3 普通股股東情況

於報告期末，本行普通股股東總數為107,365戶，其中A股股東107,309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、標記或凍結情況	凍結數量
香港中央結算(代理人)有限公司	境外法人	H股	22.22	1,669,619,413	+35,268,200	-	1,669,619,413	未知	-
鄭州市財政局	國家	A股	7.23	543,178,769	-	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	-	408,746,640	172,286	-	-
百瑞信託有限責任公司	國有法人	A股	4.24	318,951,163	+7,439,500	311,511,663	7,439,500	-	-
河南國原貿易有限公司	境內非國有法人	A股	4.24	318,951,121	-	318,951,121	-	質押	164,450,000
豫泰國際(河南)房地產開發有限公司	境內非國有法人	A股	3.84	288,200,000	-	288,200,000	-	質押	288,200,000
								凍結	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	-	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	-	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	-	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	-	110,000,000	-	質押	110,000,000
								凍結	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	-	110,000,000	-	質押	108,911,000

戰略投資者或一般法人因配售新股成為前10名普通股股東的情況(如有) 無

上述股東關聯關係或一致行動的說明 鄭州市財政局全資擁有鄭州市中融創產業投資有限公司，鄭州市中融創產業投資有限公司全資擁有鄭州投資控股有限公司。鄭州市財政局副局長樊玉濤先生曾任百瑞信託有限責任公司董事。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 報告期內，河南投資集團有限公司與中原信託有限公司簽訂《表決權委託協議》，將河南投資集團有限公司持有的98,746,133股本行A股股票對應表決權委託給中原信託有限公司行使。

前10名股東中存在回購專戶的特別說明 無

前10名普通股股東參與融資融券業務股東情況說明(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	報告期末持有無限售條件 普通股股份數量	股份種類	
		股份種類	數量
香港中央結算(代理人)有限公司	1,669,619,413	H股	1,669,619,413
商丘市發展投資集團有限公司	50,000,000	A股	50,000,000
鄭州高新投資控股集團有限公司	50,000,000	A股	50,000,000
河南交通實業發展有限公司	46,075,157	A股	46,075,157
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
鞏義市國有資產投資經營有限公司	30,000,000	A股	30,000,000
河南省第一建築工程集團有限責任公司	30,000,000	A股	30,000,000
信陽市宏信國有資本運營集團有限公司	30,000,000	A股	30,000,000
鶴壁市山城區惠民城市建設開發有限公司	30,000,000	A股	30,000,000
洛陽高新實業集團有限公司	30,000,000	A股	30,000,000
開封國有資產投資經營有限責任公司	30,000,000	A股	30,000,000
河南萬邦國際農產品物流股份有限公司	30,000,000	A股	30,000,000
河南省萬順達實業集團有限公司	30,000,000	A股	30,000,000
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2021年6月30日的股東名冊。
2. 香港中央結算(代理人)有限公司所持股份是該公司以代理人身份持有，代表截至報告期末在該公司開戶登記的所有機構和個人投資者持有的H股股份合計數。

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

### 4 香港法規下主要股東及其他人士於股份及相關股份擁有之權益及淡倉

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

主要股東名稱	股份類別	好倉／淡倉	身份	直接或	佔相關股份	佔全部
				間接持有	類別已發行	已發行普通股
				股份數目(股)	股份比例(%)	股份比例(%)
鄭州市財政局	A股	好倉	實益擁有人及受控制企業權益 <sup>(1)</sup>	1,133,882,575	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 <sup>(1)</sup>	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 <sup>(2)</sup>	362,115,251	6.20	4.82
百瑞信託有限公司	A股	好倉	實益擁有人	318,951,163	5.46	4.24
國家電投集團資本控股有限公司	A股	好倉	受控制企業權益 <sup>(3)</sup>	318,951,163	5.46	4.24
國家電投集團東方新能源股份有限公司	A股	好倉	受控制企業權益 <sup>(3)</sup>	318,951,163	5.46	4.24
國家電力投資集團有限公司	A股	好倉	受控制企業權益 <sup>(3)</sup>	318,951,163	5.46	4.24
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
朱志輝	A股	好倉	受控制企業權益 <sup>(4)</sup>	318,951,121	5.46	4.24
China Goldjoy Securities Limited (中國金洋證券有限公司)	H股	好倉	保管人	414,891,400	24.85	5.52
Yunnan International Holding Group Limited	H股	好倉	實益擁有人	250,098,886	14.98	3.33
Yunnan Energy Investment (HK) Co. Limited	H股	好倉	受控制企業權益 <sup>(5)</sup>	250,098,886	14.98	3.33
Yunnan Provincial Energy Investment Group Co., Ltd	H股	好倉	受控制企業權益 <sup>(5)</sup>	250,098,886	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 <sup>(6)</sup>	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 <sup>(7)</sup>	141,900,000	8.50	1.89
尉立東	H股	好倉	受控制企業權益 <sup>(7)</sup>	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 <sup>(8)</sup>	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 <sup>(8)</sup>	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)	佔相關股份 類別已發行 股份比例(%)	佔全部 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 <sup>(8)</sup>	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 <sup>(8)</sup>	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 <sup>(8)</sup>	110,000,000	6.59	1.46
鄭州瑞茂通供應有限公司	H股	好倉	受控制企業權益 <sup>(8)</sup>	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 <sup>(8)</sup>	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 <sup>(8)</sup>	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 <sup>(8)</sup>	110,000,000	6.59	1.46
萬永興	H股	好倉	受控制企業權益 <sup>(8)</sup>	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 <sup>(9)</sup>	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 <sup>(10)</sup>	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 <sup>(10)</sup>	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 <sup>(11)</sup>	113,500,000	6.80	1.51
Haitong International Holdings Limited	H股	好倉	持有保證權益的人受控制企業權益 <sup>(11)</sup>	113,500,000	6.80	1.51
Haitong Securities Co., Ltd.	H股	好倉	持有保證權益的人受控制企業權益 <sup>(11)</sup>	113,500,000	6.80	1.51
CITIC Securities Company Limited	H股	好倉	受控制企業權益 <sup>(12)</sup>	564,587,523	33.81	7.51
	H股	淡倉	受控制企業權益 <sup>(12)</sup>	567,402,881	33.98	7.55
Goncius I Limited	H股	好倉	實益擁有人 <sup>(13)</sup>	115,501,859	6.92	1.54
	H股	淡倉	實益擁有人 <sup>(13)</sup>	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	159,916,000	9.58	2.13
深圳萊華實業有限公司	H股	好倉	受控制企業權益 <sup>(14)</sup>	159,916,000	9.58	2.13
姚建輝	H股	好倉	受控制企業權益 <sup>(15)</sup>	160,998,000	9.64	2.14
Huarong International Financial Holdings Limited	H股	好倉	實益擁有人 <sup>(16)</sup>	90,957,714	5.45	1.21
China Huarong Asset Management Co., Ltd.	H股	好倉	受控制企業權益 <sup>(16)</sup>	90,957,714	5.45	1.21

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月完成的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。於2020年度股東週年大會結束時退任的第六屆董事會非執行董事樊玉濤先生、梁嵩巍先生分別為鄭州市財政局副局長、鄭州投資控股有限公司董事長兼總經理，於2020年度股東週年大會上選舉的第七屆董事會非執行董事王丹女士、劉炳恒先生分別為鄭州市中融創產業投資有限公司擬任高級管理人員、鄭州投資控股有限公司財務運營中心總監。王丹女士、劉炳恒先生的任職資格尚待中國銀保監會河南監管局核准。
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. 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。
4. 河南國原貿易有限公司由朱志暉先生、其配偶王林輝女士分別擁有90%和10%的股權。根據《證券及期貨條例》，朱志暉先生被視為於河南國原貿易有限公司持有的股份中擁有權益。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。
5. 該250,098,886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。瑞茂通供應鍊管理由鄭州瑞茂通供應鍊有限公司(「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、瑞茂通供應鍊管理、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。

## 第四章 股本變動及股東情況

11. 3,500,000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113,500,000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113,500,000股股份中擁有權益。
12. CITIC Securities Company Limited透過其若干全資子公司持有本行合共564,587,523股H股之好倉及567,402,881股H股之淡倉。該564,587,523股H股（好倉）及567,402,881股H股（淡倉）均涉及衍生工具，類別為：
- |                                       |            |
|---------------------------------------|------------|
| 349,465,311股H股（好倉）                    | -可轉換文書（場內） |
| 215,122,212股H股（好倉）及567,402,881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2020年6月30日完成的2019年度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159,916,000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姚建輝先生持有99.50%的權益。根據《證券及期貨條例》，深圳萊華實業有限公司及姚建輝先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。

## 第四章 股本變動及股東情況

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160,998,000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2020年6月30日完成的2019年度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。

### 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。報告期內，控股股東及實際控制人未發生變更。

### 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%。於2020年度股東週年大會結束時退任的第六屆董事會非執行董事樊玉濤先生為鄭州市財政局副局長，於2020年度股東週年大會上選舉的第七屆董事會非執行董事王丹女士為鄭州市中融創產業投資有限公司擬任高級管理人員，鄭州市財政局控股鄭州市中融創產業投資有限公司。鄭州市財政局的關聯方包括鄭州市中融創產業投資有限公司、鄭州發展投資集團有限公司、鄭州市環衛清潔有限公司等。鄭州市財政局的最終受益人為其自身。

鄭州投資控股有限公司：成立日期2005年10月25日；註冊資本人民幣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%。於2020年度股東週年大會結束時退任的第六屆董事會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，於2020年度股東週年大會上選舉的第七屆董事會非執行董事劉炳恒先生為鄭州投資控股有限公司財務運營中心總監。鄭州投資控股有限公司的控股股東為鄭州市中融創產業投資有限公司，實際控制人為鄭州市財政局，關聯方包括鄭州國控西城建設有限公司、鄭州國投置業有限公司、鄭州市產業發展引導基金有限公司等。鄭州投資控股有限公司的最終受益人為其自身。

註：王丹女士、劉炳恒先生的任職資格尚待中國銀保監會河南監管局核准。



## 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。

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。

### 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2,158,981,997股普通股股份(佔已發行普通股股份總數的28.73%)存在質押情形；433,089,180股普通股股份涉及凍結；報告期內無股份涉及司法拍賣。本行不存在控股股東，亦因此不存在控股股東質押本行股份的情況。

### 9 購買、出售或贖回本行之上市證券或可贖回證券

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

## 第五章 優先股發行情況

### 1 境外優先股的發行與上市情況

本行於2017年10月18日在境外市場非公開發行了規模為11.91億美元股息率為5.50%的非累積永續境外優先股。本次境外優先股於2017年10月19日在香港聯交所掛牌上市（優先股簡稱：ZZBNK17USD PEF，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。

於報告期末，本行前10名境外優先股股東（或代持人）持股情況如下表所示：

單位：股

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



## 第五章 優先股發行情況

註：

1. 以上數據來源於本行2021年6月30日的境外優先股股東名冊。
2. 上述境外優先股的發行採用非公開方式，優先股股東名冊中所列為獲配售人代持人的信息。
3. 「持股比例」指優先股股東持有境外優先股的股份數量佔已發行境外優先股的股份總數的比例。

### 3 境外優先股利潤分配情況

報告期內，本行未進行境外優先股利潤分配。

### 4 境外優先股回購或轉換情況

報告期內，本行不存在境外優先股回購或轉換情況。

### 5 報告期內境外優先股表決權的恢復、行使情況

報告期內，本行未發生境外優先股表決權恢復、行使情況。

### 6 境外優先股所採取的會計政策及理由

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

# 第六章 董事、監事、高級管理人員、員工及機構情況

## 1 董事、監事和高級管理人員及其直接持股情況

### 董事

姓名	性別	出生年月	職務	任職狀態	任期	股份類別	報告期初	報告期	報告期	報告期末	報告期初	報告期	報告期末
							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)	被授予的 限制性 股票數量 (股)	被授予的 限制性 股票數量 (股)	被授予的 限制性 股票數量 (股)
王天宇	男	1966年3月	董事長 執行董事	現任	2011.3.9-2024.6.16	A股	27,503	-	-	27,503	-	-	-
申學清	男	1965年7月	行長 執行董事	現任	2012.4.5至今	-	-	-	-	-	-	-	-
夏華	男	1967年8月	副董事長 執行董事	現任	2020.7.2-2024.6.16	-	-	-	-	-	-	-	-
姬宏俊	男	1963年6月	非執行董事	現任	2012.7.12-2024.6.16	-	-	-	-	-	-	-	-
王世豪	男	1950年4月	非執行董事	現任	2018.7.5-2024.6.16	-	-	-	-	-	-	-	-
謝太峰	男	1958年8月	獨立非執行董事	現任	2015.9.8至今	-	-	-	-	-	-	-	-
吳革	男	1967年5月	獨立非執行董事	現任	2015.9.8至今	-	-	-	-	-	-	-	-
陳美寶	女	1971年11月	獨立非執行董事	現任	2015.9.8至今	-	-	-	-	-	-	-	-
李燕燕	女	1968年1月	獨立非執行董事	現任	2018.7.5-2024.6.16	-	-	-	-	-	-	-	-
樊玉濤	男	1966年5月	非執行董事	離任	2015.9.8-2021.6.17	-	-	-	-	-	-	-	-
張敬國	男	1963年7月	非執行董事	離任	2012.7.12-2021.6.17	-	-	-	-	-	-	-	-
梁嵩巖	男	1968年8月	非執行董事	離任	2012.7.12-2021.6.17	-	-	-	-	-	-	-	-

## 第六章 董事、監事、高級管理人員、員工及機構情況

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. 本行2020年度股東週年大會選舉產生了第七屆董事會12名董事，其中非執行董事王丹女士、劉炳恒先生、蘇小軍先生及獨立非執行董事李小建先生、宋科先生、李淑賢女士在取得監管部門任職資格核准後方能履職，為滿足有關獨立董事佔比的規定及保證董事會的正常運作，未獲連任的獨立非執行董事謝太峰先生、吳革先生、陳美寶女士將繼續履職至新任獨立非執行董事任職資格取得監管部門核准並開始履職之日。
3. 報告期後，非執行董事王世豪先生通過深交所交易系統以集中競價交易方式增持10,000股A股股份。

### 監事

姓名	性別	出生年月	職務	任職狀態	任期	股份 類別	報告期	報告期	報告期	報告期	報告期	報告期	報告期
							報告期初 增持股份 數量 (股)	報告期 減持股份 數量 (股)	報告期末 增持股份 數量 (股)	報告期末 減持股份 數量 (股)	報告期末 增持股份 數量 (股)	報告期末 減持股份 數量 (股)	報告期末 增持股份 數量 (股)
趙麗娟	女	1962年9月	監事長	現任	2016.6.17-2024.6.16	-	-	-	-	-	-	-	-
			職工監事	現任	2018.6.15-2024.6.16	-	-	-	-	-	-	-	-
朱志輝	男	1969年8月	股東監事	現任	2015.6.18-2024.6.16	-	-	-	-	-	-	-	-
馬寶軍	男	1963年3月	外部監事	現任	2018.1.19-2024.1.18	-	-	-	-	-	-	-	-
徐長生	男	1963年10月	外部監事	現任	2021.6.17-2024.6.16	-	-	-	-	-	-	-	-
李懷斌	男	1969年9月	職工監事	現任	2018.6.15-2024.6.16	-	-	-	-	-	-	-	-
陳新秀	女	1973年6月	職工監事	現任	2021.6.17-2024.6.16	-	-	-	-	-	-	-	-
宋科	男	1982年4月	外部監事	離任	2017.5.19-2021.6.17	-	-	-	-	-	-	-	-
成潔	女	1968年12月	職工監事	離任	2018.6.15-2021.6.17	A股	6,940	-	-	6,940	-	-	-

## 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	報告期末	報告期初	報告期	報告期末
							持股數 (股)	增持股份 數量 (股)	減持股份 數量 (股)	持股數 (股)	被授予的 限制性 股票數量 (股)	被授予的 限制性 股票數量 (股)	被授予的 限制性 股票數量 (股)
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	41,052	-	-	41,052	-	-	-
孫海剛	男	1977年8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	離任	2013.10.18-2021.8.27								
李磊	男	1973年8月	行長助理	現任	2017.11.21至今	A股	81,778	-	-	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	29,421	-	-	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	5,500	-	-	5,500	-	-	-
王勳麗	女	1970年10月	風險總監	現任	2018.2.12至今	A股	122,666	-	-	122,666	-	-	-
王兆琪	女	1967年11月	總審計師	現任	2018.3.8至今	A股	77,679	-	-	77,679	-	-	-
張文建	男	1965年6月	副行長	離任	2018.2.28-2021.4.20	-	-	-	-	-	-	-	-

註：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。

## 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
樊玉濤	非執行董事	離任	2021.6.17	任期滿離任
張敬國	非執行董事	離任	2021.6.17	任期滿離任
梁嵩巍	非執行董事	離任	2021.6.17	任期滿離任
徐長生	外部監事	被選舉	2021.6.17	
陳新秀	職工監事	被選舉	2021.6.17	
宋科	外部監事	離任	2021.6.17	任期滿離任
成潔	職工監事	離任	2021.6.17	任期滿離任
張文建	副行長	離任	2021.4.20	因年齡原因辭任
傅春喬	董事會秘書	離任	2021.8.27	工作調整
夏華	董事會秘書	聘任	2021.8.27	

#### 2.1 董事於報告期內變動情況

本行第六屆董事會任期屆滿，經本行2020年度股東週年大會重選或選舉，當選第七屆董事會董事共12名，其中，王天宇先生、申學清先生、夏華先生為執行董事，王丹女士、劉炳恒先生、蘇小軍先生、姬宏俊先生、王世豪先生為非執行董事，李燕燕女士、李小建先生、宋科先生及李淑賢女士為獨立非執行董事。王丹女士、劉炳恒先生、蘇小軍先生、李小建先生、宋科先生及李淑賢女士的任職資格尚待河南銀保監局核准。於2020年度股東週年大會結束時，樊玉濤先生、張敬國先生及梁嵩巍先生已退任非執行董事。根據相關法律法規及章程，謝太峰先生、吳革先生、陳美寶女士將繼續履行獨立非執行董事的職責直至河南銀保監局核准新任獨立非執行董事的任職資格。詳情請見本行登載於巨潮資訊網日期為2021年5月17日、2021年6月18日的公告和香港聯交所網站日期為2021年5月17日、2021年6月17日的公告及日期為2021年5月17日的通函。

## 第六章 董事、監事、高級管理人員、員工及機構情況

### 2.2 監事於報告期內變動情況

經本行於2021年5月25日召開的工會第三屆委員會第二次全體會議通過，趙麗娟女士、李懷斌先生及陳新秀女士當選職工監事，彼等任期與第七屆監事會任期相同。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2021年5月26日的公告。成潔女士於2020年度股東週年大會結束時不再擔任職工監事。

本行第六屆監事會任期屆滿，經本行2020年度股東週年大會重選或選舉，當選第六屆監事會監事3名，其中，朱志暉先生為股東監事，馬寶軍先生、徐長生先生為外部監事。宋科先生於2020年度股東週年大會結束時不再擔任外部監事。詳情請見本行登載於巨潮資訊網日期為2021年5月17日、2021年6月18日的公告和香港聯交所網站日期為2021年5月17日、2021年6月17日的公告及日期為2021年5月17日的通函。

### 2.3 高級管理人員於報告期內變動情況

2021年4月20日，張文建先生因年齡原因，辭去本行副行長職務。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2021年4月21日的公告。

### 2.4 報告期後變動情況

2021年8月27日，傅春喬先生因本行內部工作調整，不再擔任本行董事會秘書。當日，經董事會審議通過，聘任夏華先生為本行董事會秘書。

## 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

監事長趙麗娟女士自2021年4月起不再擔任本行工會主席。

外部監事馬寶軍先生自2021年2月起任德祐(海南)投資有限公司執行董事兼總經理，自2021年5月起任北京繆斯金服資產管理有限公司董事長兼總經理。

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。

### 4 董事、監事及有關僱員之證券交易

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

除已於本報告、本行其他公告中已披露外，本行未發現董事、監事及高級管理人員存在違反《深圳證券交易所上市公司規範運作指引》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於2021年1月至2021年3月期間因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。具體情況請見本行登載於巨潮資訊網及香港聯交所網站的日期為2021年3月9日的公告。

## 第六章 董事、監事、高級管理人員、員工及機構情況

### 5 董事、監事及最高行政人員的權益和淡倉

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

姓名	職位	股份類別	身份	直接或間接 持有股份數目 (股)(好倉)	佔相關股份 類別已發行 股份百分比(%)	佔全部已發行 普通股股份 百分比(%)
王天宇	董事	A股	實益擁有人	27,503	0.00047	0.00037
朱志暉	監事	A股	受控制企業權益 <sup>(1)</sup>	318,951,121	5.46	4.24

註：

1. 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。
2. 報告期後，王世豪先生通過深交所交易系統以集中競價交易方式增持10,000股A股股份。

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



## 第六章 董事、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，本行在職員工5,015人，子公司在職員工369人，本集團在職員工總計5,384人。

##### 按部門／職能劃分

崗位類別	人數	佔比
企業銀行	706	13%
零售銀行	1,577	29%
風險管理、內部稽核及法律合規	496	9%
財務及會計	1,429	27%
信息技術	245	5%
業務管理及支持	931	17%
<b>總計</b>	<b>5,384</b>	<b>100%</b>

##### 按年齡劃分

年齡階段	人數	佔比
30歲及以下	1,870	35%
31歲至40歲	2,656	49%
41歲至50歲	646	12%
50歲以上	212	4%
<b>總計</b>	<b>5,384</b>	<b>100%</b>

##### 按教育水平劃分

最高學歷	人數	佔比
碩士及以上	996	18%
本科	3,928	73%
大專	417	8%
其他	43	1%
<b>總計</b>	<b>5,384</b>	<b>100%</b>

### 6.2 員工培訓計劃

本行根據年度發展戰略，結合業務發展需求，制定全方位培訓計劃，完善培訓體系，為本行長期發展提供強有力的人才和制度支撐。報告期內，本行開展各層級人員能力提升培訓，完善人才梯隊能力建設；重點開展後備幹部培養及二級支行行長能力提升培訓，持續提升幹部整體素質、管理能力及風控能力，拓展專業視野；組織開展內訓師培養項目暨內訓師大賽規劃，建設業務精湛、特色鮮明的高水平、專業化師資隊伍；升級在線學習平台，對鼎學苑線上學習平台進行迭代升級，完善功能模塊、擴容覆蓋附屬機構員工；開展對公、零售、運營等條線職業技能提升培訓，提升條線隊伍的專業能力，為全行業務發展做好人才基礎建設；持續開展新員工培訓、轉崗培訓、總行員工儲備生培訓、中高層管理人員培訓等項目。

### 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水平有一定幅度的提高，使本行的薪酬水平具有一定的市場競爭力；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。

## 第六章 董事、監事、高級管理人員、員工及機構情況

### 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 58家對外營業機 構	5,015	541,039,346
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	3,550	451,600,966
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	336	4,570,562
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	158	10,004,897
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	119	6,159,646

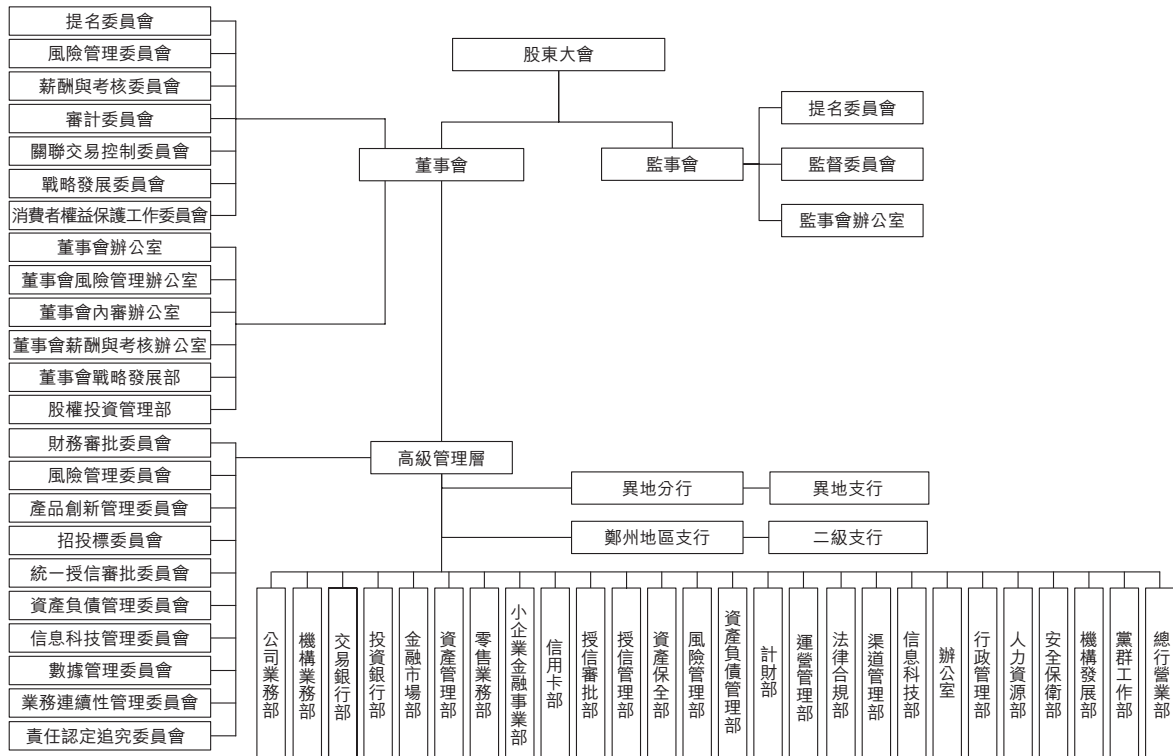
## 第六章 董事、監事、高級管理人員、員工及機構情況

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	14,078,214
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	93	7,269,530
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	8,057,646
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	83	5,911,360
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	55	3,765,166
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	79	2,822,794
河南濮陽	濮陽分行	河南省濮陽市華龍區人民路與開州路交叉口西北角	下轄3家對外營業機構	72	4,532,267

## 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	54	6,565,495
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	50	4,118,012
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	57	5,366,786
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	41	4,144,365
河南鶴壁	鶴壁分行	河南省鶴壁市淇濱區淇 水大道與紫槐巷交叉 口東北角	下轄1家對外營業 機構	37	2,071,640

## 1 公司組織架構圖



## 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，也未收到監管部門行政監管措施需限期整改的有關文件。同時，本行嚴格遵守企業管治守則所載的守則條文及有關內幕消息披露的上市規則，除已於本報告、本行其他公告中已披露外，董事概不知悉有任何資料顯示本行於報告期內不遵守企業管治守則所載的守則條文。

## 第七章 公司治理

### 3 股東大會召開情況

會議屆次及會議類型	投資者 參與比例	召開日期	披露日期	會議決議
2020年度股東週年大會	54.03%	2021年6月17日	2021年6月17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)
2021年第一次 A股類別股東大會	68.01%	2021年6月17日	2021年6月17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)
2021年第一次 H股類別股東大會	18.79%	2021年6月17日	2021年6月17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)

報告期內，本行召開股東週年大會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：

2021年6月17日，本行於河南鄭州召開2020年度股東週年大會，會議審議通過了包括董事會工作報告、監事會工作報告、財務決算、財務預算、聘任外部審計機構、日常關聯交易預計額度、利潤分配及資本公積轉增股份預案等19項議案；

2021年6月17日，本行於河南鄭州召開2021年第一次A股類別股東大會，會議審議通過了利潤分配及資本公積轉增股份預案1項議案；及

2021年6月17日，本行於河南鄭州召開2021年第一次H股類別股東大會，會議審議了利潤分配及資本公積轉增股份預案1項議案，該議案未通過。

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章程的相關規定。

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

### 4 董事會及其專門委員會會議召開情況

報告期內，董事會召開會議5次，審議通過議案48項。董事會各專門委員會召開會議共14次，審議通過議案41項。其中，戰略發展委員會會議1次，審議通過議案1項，風險管理委員會會議3次，審議通過議案13項，關聯交易控制委員會會議1次，審議通過議案3項，審計委員會會議3次，審議通過議案15項，提名委員會會議3次，審議通過議案3項，薪酬與考核委員會會議2次，審議通過議案4項，消費者權益保護工作委員會會議1次，審議通過議案2項。

### 5 監事會及其專門委員會會議召開情況

報告期內，監事會共召開會議4次，審議通過議案20項。監事會提名委員會召開會議4次，審議通過議案8項，監事會監督委員會召開會議2次，審議通過議案3項。

### 6 章程修訂

報告期內，本行根據《公司法》、《上市公司章程指引》、《國有企業公司章程制定管理辦法》、《商業銀行公司治理指引》以及其他相關法律法規及監管規定，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2020年度股東週年大會審議通過，尚需獲得銀行業監督管理部門的核准。本次修訂的詳情請見本行於巨潮資訊網發佈的日期為2021年3月31日、2021年5月17日的公告和香港聯交所網站發佈的日期為2021年3月30日的公告及日期為2021年5月17日的公告及通函。



## 第七章 公司治理

### 7 內部控制與內部審計

#### 內部控制

報告期內，本行加強黨建引領，積極推進合規文化建設，補齊內控合規短板，夯實穩健經營根基。一是紮實開展合規文化建設活動。組織開展合規培訓、合規文化宣講、警示教育、主題徵文等，促進內控合規要求內化於心、外化於行。二是整章建制，完善制度流程。持續開展制度梳理、流程風險識別評估工作，對於風險控制不足的業務環節制定改進措施、進行流程優化，將內控合規要求嵌入各項業務流程。三是紮實開展內控合規檢查，構築風險防控屏障。向分支機構派駐專職合規經理，充分利用大數據風控技術和模式，不斷優化合規監測模型，有力賦能全行內控合規管理。四是完善內控監督組織架構，在黨委層面設立黨委巡察辦、紀委層面成立派駐紀檢組，與董事會層面的內審稽核部門及經營管理層面的法律合規管理部門，形成了覆蓋各層級、各機構的內控監督架構。

#### 內部審計

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

### 1 報告期內利潤分配及資本公積金轉增股本情況

董事會提議2020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。該利潤分配及資本公積轉增股份方案經2020年度股東週年大會、2021年第一次A股類別股東大會審議通過，未獲得2021年第一次H股類別股東大會審議通過。根據章程等相關規定，因該議案未同時獲2020年度股東週年大會、2021年第一次A股類別股東大會及2021年第一次H股類別股東大會通過，本行將不會根據《關於鄭州銀行股份有限公司2020年度利潤分配及資本公積轉增股份預案的議案》實施資本公積轉增股份。

本行計劃2021年上半年不派發現金紅利，不送紅股，不以公積金轉增股本。

### 2 債券發行及購回事項

本行於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%。

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

## 第八章 重要事項

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

本行2020年度報告中刊載的實際控制人、股東、關聯方、收購人以及本行等承諾相關方所作的承諾事項均在履行之中，不存在在報告期內履行完畢及截至報告期末超期未履行完畢的承諾事項。

### 4 重大關聯交易事項

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，不斷提升關聯交易管理科技支撐力度，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係本行的正常經營活動，交易條件及定價水平堅持遵循公允和市場化原則，以不優於非關聯方同類交易的條件進行，對本行的經營成果和財務狀況無重大影響，各項關聯交易控制指標符合監管部門相關規定。

#### 4.1 直接或間接持有本行5%及5%以上股份的關聯方

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

### 4.2 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，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。

### 4.3 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。

## 第八章 重要事項

### 4.3.1 企業授信類關聯交易

單位：人民幣千元

序號	關聯客戶	日常關聯 交易預計 授信額度	實際 授信總額	關聯法人	授信金額
1	鄭州市建設投資集團 有限公司及其關聯企業	3,700,000	3,200,000	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	672,000 1,236,500 601,500 690,000
2	鄭州交通建設投資 有限公司及其關聯企業	1,000,000	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	450,000	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	3,200,000	1,336,729.77	河南投資集團有限公司 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	1,000,000 260,000 50,000 26,729.77

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
5	河南正陽建設工程集團 有限公司及其關聯企業	3,300,000	1,325,012.80	河南正陽建設工程集團有限公司 正商實業有限公司 河南正商中岳置業有限公司	550,000 475,012.80 300,000
6	河南暉達嘉睿置業有限公司 及其關聯企業	3,300,000	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	3,500,000	3,093,500	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	1,000,000 880,000 400,000 313,500 500,000

## 第八章 重要事項

序號	關聯客戶	日常關聯	實際	關聯法人	授信金額
		交易預計 授信額度	授信總額		
8	河南資產管理有限公司 及其關聯企業	1,200,000	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
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

### 4.3.2 附屬公司授信類關聯交易

單位：人民幣千元

序號	關聯客戶	日常關聯交易	授信金額
		預計授信額度	
1	九鼎金融租賃公司	4,500,000	4,000,000
2	扶溝鄭銀村鎮銀行	400,000	420,000
3	新密鄭銀村鎮銀行	400,000	200,000
4	浚縣鄭銀村鎮銀行	400,000	250,000
5	確山鄭銀村鎮銀行	400,000	200,000
6	中牟鄭銀村鎮銀行	400,000	300,000
7	鄆陵鄭銀村鎮銀行	400,000	200,000
8	新鄭鄭銀村鎮銀行	400,000	300,000

註：扶溝鄭銀村鎮銀行授信金額人民幣4.20億元為2020年存續授信，2020年度股東週年大會審議通過的扶溝鄭銀村鎮銀行預計授信額度為人民幣5.00億元。

### 4.3.3 自然人授信類關聯交易

截至報告期末，關聯自然人在本行的授信餘額為人民幣11,466.59萬元，不超過2021年度日常關聯交易預計額度中對關聯自然人授信額度合計不超過人民幣30,000萬元的限制。

### 4.3.4 其他類關聯交易

向河南資產管理有限公司共計轉讓信貸資產人民幣9,500.00萬元；為百瑞信託有限責任公司提供信託保管和監管費等服務類交易金額共計人民幣183.35萬元；為中原信託有限公司提供信託保管和監管費等服務類交易金額共計人民幣9,873.10萬元；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、長城基金管理有限公司、錦州銀行股份有限公司開展的現券買賣、質押式回購等具有公開市場價格的金融市場類交易最大單筆交易金額分別為人民幣70,000萬元、人民幣100,000萬元、人民幣20,000萬元、人民幣22,080萬元、20,680萬元，上述交易均未超過2021年度日常關聯交易預計額度。

## 5 重大合同及其履行情況

### 5.1 託管、承包、租賃事項情況

報告期內，本行無重大託管、承包、租賃等重大合同事項。

### 5.2 重大擔保

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

報告期內，本行無違規對外擔保情況。

### 5.3 委託理財

報告期內，本行未發生正常業務範圍之外的委託理財事項。

### 5.4 日常經營重大合同

報告期內，本行無需要披露的日常經營重大合同事項。



## 第八章 重要事項

### 5.5 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。

### 6 本行貸款協議或財務資助

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

### 7 重大資產和股權收購、出售及吸收合併

報告期內，本行不存在重大資產和股權收購、出售或吸收合併事項。

### 8 重大訴訟及仲裁事項

本行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未決訴訟和仲裁事項合計標的金額人民幣11.20億元，作為被告或被申請人的未決訴訟和仲裁事項合計標的金額人民幣0.09億元。報告期內，本行未發生對財務狀況和經營成果產生重大不利影響的重大訴訟及仲裁事項。

### 9 其他重大社會安全問題情況

報告期內，本行及子公司不存在其他重大社會安全問題。

### 10 媒體質疑情況

報告期內，本行無媒體普遍質疑事項。

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

報告期內，就本行所知，本行及本行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權機關調查、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。

### 12 本行及其控股股東、實際控制人的誠信狀況

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

### 13 控股股東及其他關聯方非經營性佔用資金情況

報告期內，本行不存在控股股東及其他關聯方對本行的非經營性佔用資金。

### 14 與控股股東及其關聯方資金往來情況

報告期內，本行不存在控股股東，不存在與控股股東及其關聯方資金往來。

### 15 獨立非執行董事對本行對外擔保和本行控股股東及其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關聯方佔用資金的情況。

## 第八章 重要事項

### 16 股權激勵計劃、員工持股計劃或其他員工激勵措施及在報告期內的具體實施情況

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。

### 17 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。

### 18 聘任、解聘會計師事務所情況

本行經2020年度股東週年大會審議通過，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本行2021年度的境內和境外審計師，任期至本行2021年度股東週年大會結束。

### 19 審計覆核

本行按照中國企業會計準則及國際財務報告準則編製的截至2021年6月30日止六個月的財務報表未經審計，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進行了審閱。本報告已經本行董事會審計委員會及董事會審閱。

### 20 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。

### 21 本行子公司重大事項

報告期內，本行子公司無重大事項。

### 22 期後事項

有關期後事項請見本報告「獨立核數師審閱報告」章節附註45。

## 第九章 獨立核數師審閱報告

### 致鄭州銀行股份有限公司董事會

(於中華人民共和國註冊成立的股份有限公司)

### 介紹

本核數師(以下簡稱「我們」)已審閱刊於第116頁至第233頁鄭州銀行股份有限公司(以下簡稱「貴行」)及其子公司(以下統稱「貴集團」)的中期財務報告,包括貴集團於2021年6月30日的合併財務狀況表,以及貴集團截至該日止期間的合併損益及其他綜合收益表、合併權益變動表、合併現金流量表以及財務報表附註。根據《香港聯合交易所有限公司證券上市規則》,上市公司就中期財務資料編製的報告必須符合上市規則中的相關規定和國際會計準則理事會頒佈的《國際會計準則》第34號「中期財務報告」的規定。董事負責根據《國際會計準則》第34號「中期財務報告」編製及列報中期財務報告。

我們的責任是在實施審閱工作的基礎上對中期財務報告作出結論,根據雙方已經達成的協議條款的約定,僅向貴行董事會報告。除此以外,我們的報告不可用作其他用途。我們不會就本報告的內容對任何其他人士負責或承擔任何責任。

### 審閱範圍

我們已根據香港會計師公會頒佈的《香港審閱工作準則》第2410號「獨立核數師對中期財務信息的審閱」進行審閱。中期財務報告審閱工作包括向主要負責財務會計事項人員作出詢問,並實施分析和其他審閱程序。由於審閱的範圍遠較按《香港審計準則》進行審計的範圍為小,所以不能保證我們會注意到在審計中可能會被發現的所有重大事項。因此,我們不會發表審計意見。

### 結論

根據我們的審閱工作,我們並沒有注意到任何事項,使我們相信於2021年6月30日的中期財務信息在所有重大方面沒有按照《國際會計準則》第34號「中期財務報告」的規定編製。

### 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8月27日

# 未經審計的合併損益及其他綜合收益表

截至2021年6月30日止六個月期間

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

	附註	截至6月30日止六個月期間	
		2021年 (未經審計)	2020年 (未經審計)
利息收入		<b>12,615,025</b>	11,670,301
利息支出		<b>(6,846,436)</b>	(6,222,994)
<b>利息淨收入</b>	4	<b>5,768,589</b>	5,447,307
手續費及佣金收入		<b>794,144</b>	1,102,372
手續費及佣金支出		<b>(71,428)</b>	(70,331)
<b>手續費及佣金淨收入</b>	5	<b>722,716</b>	1,032,041
交易淨收益	6	<b>279,268</b>	402,118
投資淨收益	7	<b>141,207</b>	792,343
其他營業收入	8	<b>33,084</b>	6,715
<b>營業收入</b>		<b>6,944,864</b>	7,680,524
營業費用	9	<b>(1,379,839)</b>	(1,418,500)
資產減值損失	10	<b>(2,410,934)</b>	(3,209,685)
<b>營業利潤</b>		<b>3,154,091</b>	3,052,339
應佔聯營公司利潤	20	<b>7,090</b>	30,081
<b>稅前利潤</b>		<b>3,161,181</b>	3,082,420
所得稅費用	11	<b>(621,154)</b>	(609,420)
<b>淨利潤</b>		<b>2,540,027</b>	2,473,000
淨利潤歸屬於：			
本行股東		<b>2,453,871</b>	2,417,853
非控制性權益		<b>86,156</b>	55,147
		<b>2,540,027</b>	2,473,000

刊載於第125頁至第233頁的財務報表附註為本財務報表的組成部份。

## 未經審計的合併損益及其他綜合收益表

截至2021年6月30日止六個月期間(續)  
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

	附註	截至6月30日止六個月期間	
		2021年 (未經審計)	2020年 (未經審計)
淨利潤		2,540,027	2,473,000
<b>其他綜合收益：</b>			
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		433,590	(139,129)
後續不會被重分類至損益的項目			
— 設定受益計劃重估儲備		(1,829)	(891)
歸屬於少數股東的其他綜合收益的稅後淨額		—	13
<b>其他綜合收益稅後淨額</b>		<b>431,761</b>	<b>(140,007)</b>
<b>綜合收益總額</b>		<b>2,971,788</b>	<b>2,332,993</b>
<b>綜合收益總額歸屬於：</b>			
本行股東		2,885,632	2,277,833
非控制性權益		86,156	55,160
		<b>2,971,788</b>	<b>2,332,993</b>
基本及稀釋每股收益(人民幣元)	12	0.33	0.37

刊載於第125頁至第233頁的財務報表附註為本財務報表的組成部份。

# 未經審計的合併財務狀況表

2021年6月30日

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

	附註	2021年 6月30日 (未經審計)	2020年 12月31日 (經審計)
<b>資產</b>			
現金及存放中央銀行款項	13	30,114,089	36,492,083
存放同業及其他金融機構款項	14	3,120,376	2,357,591
拆出資金	15	3,884,939	3,083,574
衍生金融資產	27	41,072	362,970
買入返售金融資產	16	5,251,418	8,585,647
發放貸款及墊款	17	261,229,036	231,250,013
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	18	42,207,944	46,463,308
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資	18	22,941,962	21,983,430
以攤餘成本計量的金融投資	18	164,207,949	164,230,569
應收租賃款	19	28,047,988	22,565,825
對聯營公司投資	20	407,340	400,250
物業及設備	21	2,707,282	2,686,802
遞延所得稅資產	22	4,049,197	3,718,962
其他資產	23	3,758,988	3,632,420
<b>資產總計</b>		<b>571,969,580</b>	547,813,444
<b>負債</b>			
向中央銀行借款	24	27,024,291	25,966,645
同業及其他金融機構存放款項	25	32,639,097	20,210,404
拆入資金	26	27,178,315	20,467,593
衍生金融負債	27	5,463	-
賣出回購金融資產款	28	16,342,651	21,303,430
吸收存款	29	325,977,048	316,512,735
應交稅費		1,012,636	653,304
已發行債券	30	89,466,121	93,164,057
其他負債	31	3,383,679	3,563,355
<b>負債合計</b>		<b>523,029,301</b>	501,841,523

刊載於第125頁至第233頁的財務報表附註為本財務報表的組成部份。

## 未經審計的合併財務狀況表

2021年6月30日(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

	附註	2021年 6月30日 (未經審計)	2020年 12月31日 (經審計)
<b>股東權益</b>			
股本	32	<b>7,514,125</b>	7,514,125
其他權益工具			
其中：優先股	35	<b>7,825,508</b>	7,825,508
資本公積	33	<b>8,203,903</b>	8,203,903
盈餘公積	33	<b>2,976,573</b>	2,976,573
一般準備	33	<b>7,078,451</b>	7,078,451
投資重估儲備	33	<b>(264,616)</b>	(698,206)
設定受益計劃重估儲備	33	<b>(62,782)</b>	(60,953)
未分配利潤	34	<b>14,109,367</b>	11,655,496
歸屬於本行股東權益合計		<b>47,380,529</b>	44,494,897
非控制性權益		<b>1,559,750</b>	1,477,024
<b>股東權益合計</b>		<b>48,940,279</b>	45,971,921
<b>負債和股東權益總計</b>		<b>571,969,580</b>	547,813,444

本財務報表已於2021年8月27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125頁至第233頁的財務報表附註為本財務報表的組成部份。



# 未經審計合併權益變動表

截至2021年6月30日止六個月期間

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

	歸屬於本行股東權益							非控制性 權益	股東權益合計			
	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			撥定受益計劃 重估儲備	未分配利潤	小計
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		-	-	-	-	-	-	-	2,417,853	2,417,853	55,147	2,473,000
其他綜合收益	33(d)(e)	-	-	-	-	-	(139,129)	(891)	-	(140,020)	13	(140,007)
綜合收益小計		-	-	-	-	-	(139,129)	(891)	2,417,853	2,277,833	55,160	2,332,993
利潤分配：												
— 現金股利—普通股股利		-	-	-	-	-	-	-	(592,193)	(592,193)	(2,092)	(594,285)
資本公積轉增股本		592,193	-	(592,193)	-	-	-	-	-	-	-	-
小計		592,193	-	(592,193)	-	-	-	-	(592,193)	(592,193)	(2,092)	(594,285)
2020年6月30日餘額(未經審計)		6,514,125	7,825,508	4,571,462	2,675,548	6,619,553	(42,066)	(47,315)	12,159,147	40,275,962	1,354,368	41,630,330

刊載於第125頁至第233頁的財務報表附註為本財務報表的組成部份。

## 未經審計合併權益變動表

截至2021年6月30日止六個月期間(續)  
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

	歸屬於本行股東權益							非控制性 權益	股東權益合計			
	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
2020年7月1日餘額		6,514,125	7,825,508	4,571,462	2,675,548	6,619,553	(42,066)	(47,315)	12,159,147	40,275,962	1,354,368	41,630,330
淨利潤		-	-	-	-	-	-	-	749,714	749,714	98,157	847,871
其他綜合收益	33(d)(e)	-	-	-	-	-	(656,140)	(13,638)	-	(669,778)	(1)	(669,779)
綜合收益小計		-	-	-	-	-	(656,140)	(13,638)	749,714	79,936	98,156	178,092
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	33(b)	-	-	-	301,025	-	-	-	(301,025)	-	-	-
— 提取一般準備	33(c)	-	-	-	-	458,898	-	-	(458,898)	-	-	-
— 現金股利 — 優先股股利	34(b)	-	-	-	-	-	-	-	(493,442)	(493,442)	-	(493,442)
小計		1,000,000	-	3,632,441	301,025	458,898	-	-	(1,253,365)	4,138,999	24,500	4,163,499
2020年12月31日餘額(經審計)		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125頁至第233頁的財務報表附註為本財務報表的組成部份。

## 未經審計合併權益變動表

截至2021年6月30日止六個月期間(續)  
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

	歸屬於本行股東權益										
	股本	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
附註											
2021年1月1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
淨利潤	-	-	-	-	-	-	-	2,453,871	2,453,871	86,156	2,540,027
其他綜合收益	-	-	-	-	-	433,590	(1,829)	-	431,761	-	431,761
綜合收益小計	-	-	-	-	-	433,590	(1,829)	2,453,871	2,885,632	86,156	2,971,788
利潤分配：											
— 現金股利—普通股股利	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(3,430)	(3,430)
2021年6月30日餘額(未經審計)	7,514,125	7,825,508	8,203,903	2,976,573	7,078,451	(264,616)	(62,782)	14,109,367	47,380,529	1,559,750	48,940,279

刊載於第125頁至第233頁的財務報表附註為本財務報表的組成部份。

# 未經審計的合併現金流量表

截至2021年6月30日止六個月期間  
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

	截至6月30日止六個月期間	
	2021年 (未經審計)	2020年 (未經審計)
<b>經營活動現金流量</b>		
稅前利潤	<b>3,161,181</b>	3,082,420
調整項目：		
資產減值損失	<b>2,410,934</b>	3,209,685
折舊及攤銷	<b>228,031</b>	218,201
未實現匯兌損失／(收益)	<b>436,366</b>	(42,864)
處置長期資產的淨損失	<b>1,140</b>	593
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	<b>(80,024)</b>	(104,893)
投資淨收益	<b>(626,578)</b>	(892,859)
應佔聯營公司利潤	<b>(7,090)</b>	(30,081)
已發行債券利息支出	<b>1,370,359</b>	1,498,551
金融投資的利息收入	<b>(4,513,275)</b>	(4,936,852)
	<b>2,381,044</b>	2,001,901
<b>經營資產的變動</b>		
存放中央銀行款項淨(增加)／減少	<b>(490,099)</b>	2,577,727
存放和拆放同業及其他金融機構款項淨(增加)／減少	<b>(80,000)</b>	103,450
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資的淨減少／(增加)	<b>2,490,780</b>	(7,404,646)
發放貸款及墊款淨增加	<b>(31,260,720)</b>	(22,044,797)
買入返售金融資產淨減少／(增加)	<b>3,333,638</b>	(4,670,887)
應收租賃款淨增加	<b>(5,602,711)</b>	(5,115,838)
其他經營資產淨減少／(增加)	<b>18,623</b>	(322,721)
	<b>(31,590,489)</b>	(36,877,712)
<b>經營負債的變動</b>		
向中央銀行借款淨增加	<b>960,363</b>	6,348,110
同業及其他金融機構存入及拆入款項淨增加	<b>18,975,723</b>	4,587,852
賣出回購金融資產款淨(減少)／增加	<b>(4,957,994)</b>	3,239,637
吸收存款淨增加	<b>9,394,930</b>	27,976,454
其他經營負債淨增加／(減少)	<b>59,734</b>	(81,243)
	<b>24,432,756</b>	42,070,810
經營(使用)／產生的現金流量淨額	<b>(4,776,689)</b>	7,194,999
支付所得稅	<b>(787,118)</b>	(874,237)
<b>經營活動(使用)／產生的現金流量淨額</b>	<b>(5,563,807)</b>	6,320,762

刊載於第125頁至第233頁的財務報表附註為本財務報表的組成部份。

## 未經審計的合併現金流量表

截至2021年6月30日止六個月期間(續)  
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

	附註	截至6月30日止六個月期間	
		2021年 (未經審計)	2020年 (未經審計)
<b>投資活動現金流量</b>			
收回投資所得款項		100,005,254	134,268,978
處置物業及設備和其他資產所得款項		2,917	287
投資支付的現金		(99,684,591)	(139,445,847)
收取的股利和利息		5,248,404	7,873,919
購入物業及設備及其他資產所付款項		(216,525)	(134,275)
<b>投資活動產生的現金流量淨額</b>		<b>5,355,459</b>	2,563,062
<b>籌資活動現金流量</b>			
發行債券所得款項淨額		56,581,824	45,748,581
償還已發行債券支付的現金		(60,504,211)	(57,750,000)
償付已發行債券利息支付的現金		(1,145,909)	(160,171)
股利支付		(3,430)	(562,978)
其他籌資活動支付的現金		(61,725)	(51,010)
<b>籌資活動使用的現金流量淨額</b>		<b>(5,133,451)</b>	(12,775,578)
<b>現金及現金等價物淨減少額</b>		<b>(5,341,799)</b>	(3,891,754)
<b>1月1日的現金及現金等價物</b>		<b>19,600,052</b>	17,766,563
<b>匯率變動對現金及現金等價物的影響</b>		<b>(40,469)</b>	14,688
<b>6月30日的現金及現金等價物</b>	36(a)	<b>14,217,784</b>	13,889,497
<b>經營活動產生的現金流量淨額包括：</b>			
收取的利息		8,389,118	7,890,156
支付的利息		(5,175,274)	(5,149,044)

刊載於第125頁至第233頁的財務報表附註為本財務報表的組成部份。

# 未經審計的合併中期財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

## 1 基本情況

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

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

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

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

本公司子公司的相關信息參見附註20。

## 未經審計的合併中期財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 2 編製基礎

本中期財務報告根據所適用的《香港聯合交易所有限公司證券上市規則》，包括國際會計準則理事會頒佈的《國際會計準則》第34號「中期財務報告」的有關披露要求編製。

除將於編製2021年度財務報表時所採用的會計政策外，本中期財務報告所採用的會計政策與編製2020年度財務報表所採用的會計政策一致。會計政策的變更明細詳見附註3。

本中期財務報告遵照《國際會計準則》第34號的要求編製，需要管理層作出判斷、估計及假設，這些判斷、估計及假設會影響會計政策的應用，以及資產及負債、收入及支出的列報金額。未來實際結果有可能會與運用這些與未來條件相關的估計和假設而進行的列報存在差異。

本中期財務報告包括簡明合併財務報表及附註解釋，選取的附註僅限於有助於理解本集團自截至2020年12月31日止年度財務報告以來財務狀況和業績變化的重要事件和交易。簡明合併中期財務報表及附註並不包括根據《國際財務報告準則》要求編製的整套財務報表的所有資料。

本中期財務報告未經審計，但經本集團獨立核數師畢馬威會計師事務所按照香港會計師公會頒佈的《香港審閱工作準則》第2410號「獨立核數師對中期財務資料的審閱」實施審閱。

### 3 會計政策變更

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

本集團未採用任何當前會計期間尚未生效的新準則或解釋。

## 未經審計的合併中期財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 4 利息淨收入

	截至6月30日止六個月期間	
	2021年	2020年 (重述)
<b>利息收入</b>		
存放中央銀行利息收入	181,803	207,609
存放同業及其他金融機構款項及拆出資金利息收入	17,984	53,290
發放貸款及墊款利息收入		
— 公司貸款和墊款	4,916,020	3,990,846
— 個人貸款和墊款	1,790,878	1,801,827
— 票據貼現	201,845	148,303
買入返售金融資產利息收入	68,948	58,149
金融投資利息收入	4,513,275	4,936,852
應收租賃款利息收入	924,272	473,425
小計	12,615,025	11,670,301
<b>利息支出</b>		
向中央銀行借款利息支出	(358,826)	(218,482)
同業及其他金融機構存放款項及拆入資金利息支出	(940,022)	(526,517)
吸收存款利息支出	(3,959,357)	(3,789,038)
賣出回購金融資產款利息支出	(217,872)	(190,406)
發行債券利息支出	(1,370,359)	(1,498,551)
小計	(6,846,436)	(6,222,994)
<b>利息淨收入</b>	<b>5,768,589</b>	5,447,307

本行根據中華人民共和國財政部、國務院國有資產監督管理委員會、中國銀行保險監督管理委員會和中國證券監督管理委員會發佈的《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》要求，將信用卡持卡人分期還款業務收入計入利息收入，並相應調整了同期比較數字。



## 未經審計的合併中期財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 5 手續費及佣金淨收入

	截至6月30日止六個月期間	
	2021年	2020年 (重述)
手續費及佣金收入		
代理及託管業務手續費	522,381	776,229
證券承銷及諮詢業務手續費	121,367	148,515
承兌及擔保手續費	70,585	101,927
銀行卡手續費	58,413	58,772
其他	21,398	16,929
小計	794,144	1,102,372
手續費及佣金支出	(71,428)	(70,331)
手續費及佣金淨收入	722,716	1,032,041

本行根據中華人民共和國財政部、國務院國有資產監督管理委員會、中國銀行保險監督管理委員會和中國證券監督管理委員會發佈的《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》要求，將信用卡持卡人分期還款業務收入計入利息收入，並相應調整了同期比較數字。

### 6 交易淨收益

	註	截至6月30日止六個月期間	
		2021年	2020年
債券及基金淨收益	(a)	222,962	236,196
匯兌淨收益	(b)	56,306	165,922
合計		279,268	402,118

(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。

## 未經審計的合併中期財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 7 投資淨收益

	截至6月30日止六個月期間	
	2021年	2020年
債券投資淨收益	8,436	321,554
其他債務工具投資淨收益	132,771	470,789
合計	141,207	792,343

### 8 其他營業收入

	截至6月30日止六個月期間	
	2021年	2020年
租金收入	2,761	3,107
政府補助	26,707	873
出售物業及設備淨損失	(1,140)	(593)
其他	4,756	3,328
合計	33,084	6,715

## 未經審計的合併中期財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 9 營業費用

	截至6月30日止六個月期間	
	2021年	2020年
職工薪酬費用		
— 工資、獎金及津貼	456,701	646,479
— 社會保險費及企業年金	147,128	70,692
— 補充退休福利	19,387	3,169
— 職工福利費	54,565	52,742
— 住房公積金	56,370	48,072
— 其他職工福利	12,060	17,470
小計	746,211	838,624
折舊及攤銷	228,031	218,201
— 使用權資產折舊	70,231	61,491
— 其他	157,800	156,710
租金及物業管理費	39,276	34,316
辦公費用	21,899	17,921
稅金及附加	77,771	68,505
租賃負債利息支出	7,376	7,177
其他一般及行政費用	259,275	233,756
合計	1,379,839	1,418,500

### 10 資產減值損失

	截至6月30日止六個月期間	
	2021年	2020年
以攤餘成本計量的發放貸款及墊款減值損失	1,397,152	2,230,087
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的 發放貸款及墊款減值損失	70,876	33,894
以攤餘成本計量的金融投資減值損失	864,755	786,722
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	(92,285)	1,035
應收租賃款減值損失	169,247	130,000
買入返售金融資產減值損失	19	193
拆出資金減值損失	52	(194)
存放同業及其他金融機構款項減值損失	138	43
表外信貸承諾減值損失	980	27,905
合計	2,410,934	3,209,685

## 未經審計的合併中期財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 11 所得稅費用

#### (a) 所得稅費用：

	截至6月30日止六個月期間	
	2021年	2020年
當期稅項	991,753	1,017,312
遞延稅項	(474,765)	(460,614)
以前年度所得稅調整	104,166	52,722
合計	621,154	609,420

#### (b) 所得稅與會計利潤的關係如下：

	註	截至6月30日止六個月期間	
		2021年	2020年
稅前利潤		3,161,181	3,082,420
法定稅率		25%	25%
按法定稅率計算的所得稅		790,295	770,605
不可抵稅支出		16,880	6,297
免稅收入	(1)	(290,885)	(220,204)
未確認遞延所得稅資產的可抵扣暫時性差異		698	–
以前年度所得稅調整		104,166	52,722
所得稅		621,154	609,420

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

## 未經審計的合併中期財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 12 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	截至6月30日止六個月期間	
		2021年	2020年
收益：			
歸屬於本行普通股股東的淨利潤		<b>2,453,871</b>	2,417,853
股份：			
普通股加權平均數(千股)	(a)	<b>7,514,125</b>	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)		<b>0.33</b>	0.37

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

#### (a) 普通股加權平均數(千股)

	截至6月30日止六個月期間	
	2021年	2020年
期初普通股股數	<b>7,514,125</b>	5,921,932
新增普通股加權平均數	-	592,193
普通股加權平均數	<b>7,514,125</b>	6,514,125

## 未經審計的合併中期財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 13 現金及存放中央銀行款項

	註	2021年 6月30日	2020年 12月31日
庫存現金		990,035	1,054,965
存放中央銀行			
— 法定存款準備金	(a)	21,988,537	21,576,190
— 超額存款準備金	(b)	6,601,810	13,403,352
— 財政性存款		523,437	445,685
— 應計利息		10,270	11,891
小計		29,124,054	35,437,118
合計		30,114,089	36,492,083

- (a) 本行及子公司按相關規定向中國人民銀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：

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
人民幣存款繳存比率	7.0%	7.0%
外幣存款繳存比率	7.0%	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中國人民銀行相應規定執行。

- (b) 存放於中國人民銀行的超額存款準備金主要用於資金清算用途。

## 未經審計的合併中期財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 14 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

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
存放中國大陸境內款項		
— 銀行	1,978,766	2,041,119
小計	1,978,766	2,041,119
存放中國大陸境外款項		
— 銀行	1,141,553	316,902
小計	1,141,553	316,902
合計	3,120,319	2,358,021
應計利息	811	186
減：減值準備	(754)	(616)
合計	3,120,376	2,357,591

### 15 拆出資金

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
拆放中國大陸境內款項		
— 銀行	3,785,619	2,283,715
— 非銀行金融機構	100,000	800,000
合計	3,885,619	3,083,715
應計利息	361	848
減：減值準備	(1,041)	(989)
合計	3,884,939	3,083,574

## 未經審計的合併中期財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 16 買入返售金融資產

#### (a) 按交易對手類型和所在地區分析

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
中國大陸境內		
— 銀行	590,460	4,875,647
— 其他金融機構	4,660,211	3,708,662
合計	5,250,671	8,584,309
應計利息	876	1,448
減：減值準備	(129)	(110)
合計	5,251,418	8,585,647

#### (b) 按擔保物類型分析

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
債券	5,250,671	8,584,309
應計利息	876	1,448
減：減值準備	(129)	(110)
合計	5,251,418	8,585,647



## 未經審計的合併中期財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 17 發放貸款及墊款

#### (a) 按性質分析

	2021年 6月30日	2020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	<b>173,225,584</b>	151,647,964
個人貸款及墊款		
－ 個人住房貸款	<b>39,193,956</b>	35,964,974
－ 個人經營貸款	<b>28,317,054</b>	25,639,981
－ 信用卡貸款	<b>3,031,771</b>	2,954,470
－ 個人消費貸款	<b>2,820,882</b>	2,769,512
小計	<b>73,363,663</b>	67,328,937
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	<b>246,589,247</b>	218,976,901
－ 公司貸款及墊款－ 福費廷	<b>6,866,832</b>	5,306,068
－ 票據貼現	<b>14,719,554</b>	13,676,221
小計	<b>21,586,386</b>	18,982,289
發放貸款及墊款總額	<b>268,175,633</b>	237,959,190
應計利息	<b>1,171,149</b>	1,046,446
減：以攤餘成本計量的貸款及墊款損失準備	<b>(8,117,746)</b>	(7,755,623)
發放貸款及墊款賬面價值	<b>261,229,036</b>	231,250,013

## 未經審計的合併中期財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 17 發放貸款及墊款(續)

#### (b) 按客戶行業分佈情況分析

	2021年6月30日		
	金額	比例	有抵押 貸款和墊款
房地產業	34,668,259	12.93%	17,018,320
水利、環境和公共設施管理業	34,587,514	12.90%	3,188,222
批發和零售業	29,901,069	11.15%	11,826,226
租賃和商務服務業	20,209,702	7.54%	4,098,867
建築業	18,161,994	6.77%	5,135,036
製造業	15,995,661	5.96%	4,013,288
交通運輸、倉儲和郵政業	6,811,727	2.54%	2,587,789
農、林、牧、漁業	2,936,659	1.10%	449,639
電力、熱力、燃氣及水生產和供應業	2,693,594	1.00%	650,406
文化、體育和娛樂業	1,616,698	0.60%	1,198,950
住宿和餐飲業	1,307,385	0.49%	1,205,997
採礦業	1,030,795	0.38%	110,970
其他	10,171,359	3.79%	1,985,647
公司貸款和墊款小計	180,092,416	67.15%	53,469,357
個人貸款和墊款	73,363,663	27.36%	64,812,486
票據貼現	14,719,554	5.49%	14,719,554
發放貸款及墊款總額	268,175,633	100.00%	133,001,397

## 未經審計的合併中期財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 17 發放貸款及墊款(續)

#### (b) 按客戶行業分佈情況分析(續)

	2020年12月31日		
	金額	比例	有抵押 貸款和墊款
批發和零售業	30,468,072	12.80%	11,996,544
房地產業	30,557,324	12.84%	16,058,561
水利、環境和公共設施管理業	25,683,307	10.79%	2,901,260
製造業	14,981,932	6.30%	4,064,878
建築業	14,887,663	6.26%	4,455,438
租賃和商務服務業	17,666,268	7.42%	4,445,055
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
文化、體育和娛樂業	1,660,210	0.70%	1,235,700
農、林、牧、漁業	1,926,802	0.81%	433,574
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

## 未經審計的合併中期財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 17 發放貸款及墊款(續)

#### (c) 按擔保方式分佈情況分析

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
信用貸款	39,777,430	31,664,029
保證貸款	95,396,806	82,094,342
附擔保物貸款		
— 抵押貸款	97,926,268	89,660,694
— 質押貸款	35,075,129	34,540,125
發放貸款及墊款總額	<b>268,175,633</b>	237,959,190
應計利息	1,171,149	1,046,446
減：以攤餘成本計量的貸款及墊款損失準備	<b>(8,117,746)</b>	(7,755,623)
發放貸款及墊款賬面價值	<b>261,229,036</b>	231,250,013

#### (d) 已逾期貸款的逾期期限分析

	2021年6月30日				合計
	逾期3 個月以內 (含3個月)	逾期3個月 至1年 (含1年)	逾期1年以上 3年以內 (含3年)	逾期3年 以上	
信用貸款	342,103	162,554	34,260	9,007	547,924
保證貸款	2,456,005	877,274	1,248,928	440,511	5,022,718
抵押貸款	627,041	620,766	571,966	367,393	2,187,166
質押貸款	173,610	44,352	454,460	58,019	730,441
合計	<b>3,598,759</b>	<b>1,704,946</b>	<b>2,309,614</b>	<b>874,930</b>	<b>8,488,249</b>
佔發放貸款及 墊款總額的百分比	<b>1.34%</b>	<b>0.64%</b>	<b>0.86%</b>	<b>0.33%</b>	<b>3.17%</b>

## 未經審計的合併中期財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 17 發放貸款及墊款(續)

#### (d) 已逾期貸款的逾期期限分析(續)

	2020年12月31日				合計
	逾期3 個月以內 (含3個月)	逾期3個月 至1年 (含1年)	逾期1年以上 3年以內 (含3年)	逾期3年 以上	
信用貸款	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%

## 未經審計的合併中期財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 17 發放貸款及墊款(續)

#### (e) 貸款和墊款及減值損失準備分析

	2021年6月30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	230,432,888	9,875,581	6,280,778	246,589,247
減：以攤餘成本計量的貸款及 墊款損失準備	(2,911,156)	(2,008,796)	(3,197,794)	(8,117,746)
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)	227,521,732	7,866,785	3,082,984	238,471,501
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	21,144,216	19,670	422,500	21,586,386
發放的貸款和墊款賬面價值 (不含應計利息)	248,665,948	7,886,455	3,505,484	260,057,887

## 未經審計的合併中期財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 17 發放貸款及墊款(續)

#### (e) 貸款和墊款及減值損失準備分析(續)

	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	206,720,645	6,001,378	6,254,878	218,976,901
減：以攤餘成本計量的貸款及 墊款損失準備	(3,223,667)	(1,351,623)	(3,180,333)	(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	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

## 未經審計的合併中期財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 17 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：

	2021年6月30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 及墊款	整個存續期 預期信用損失 — 已發生信用 減值的貸款 及墊款	
2021年1月1日	3,223,667	1,351,623	3,180,333	7,755,623
轉移：				
— 至未來12個月預期信用損失	5,436	(244)	(5,192)	—
— 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	(63,923)	65,211	(1,288)	—
— 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	(21,345)	(83,602)	104,947	—
本期(轉回)/計提	(232,679)	675,808	954,023	1,397,152
本期核銷及轉出	—	—	(1,304,570)	(1,304,570)
收回已核銷貸款及墊款	—	—	269,541	269,541
2021年6月30日	2,911,156	2,008,796	3,197,794	8,117,746
	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 及墊款	整個存續期 預期信用損失 — 已發生信用 減值的貸款 及墊款	合計
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及墊款	(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及墊款	(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



## 未經審計的合併中期財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 17 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：

	2021年6月30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 及墊款	整個存續期 預期信用損失 — 已發生信用 減值的貸款 及墊款	
2021年1月1日	13,652	-	162,500	176,152
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	(141)	141	-	-
— 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	-	-	-	-
本期計提	4,934	942	65,000	70,876
2021年6月30日	18,445	1,083	227,500	247,028
	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 及墊款	整個存續期 預期信用損失 — 已發生信用 減值的貸款 及墊款	
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

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。

## 未經審計的合併中期財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 18 金融投資

	註	2021年 6月30日	2020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)	<b>42,207,944</b>	46,463,308
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)	<b>22,626,877</b>	21,691,216
以攤餘成本計量的金融投資	(c)	<b>162,561,986</b>	162,416,779
應計利息		<b>1,961,048</b>	2,106,004
合計		<b>229,357,855</b>	232,677,307

#### (a) 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資

	註	2021年 6月30日	2020年 12月31日
債券投資			
— 為交易而持有的債券投資	(1)	<b>10,273,377</b>	13,890,565
股權投資		<b>198,832</b>	—
基金及其他投資			
— 為交易而持有的基金投資		<b>10,410,257</b>	9,402,658
— 以公允價值計量且其變動計入 當期損益的其他金融投資	(2)	<b>21,325,478</b>	23,170,085
合計		<b>42,207,944</b>	46,463,308

## 未經審計的合併中期財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 18 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

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
中國內地		
— 政府	6,146,414	6,755,164
— 政策性銀行	3,845,019	6,255,154
— 銀行及其他金融機構	67,051	583,978
— 企業實體	214,893	296,269
合計	10,273,377	13,890,565
債券投資分類		
— 香港以外地區上市	6,518,313	7,326,043
— 非上市	3,755,064	6,564,522
合計	10,273,377	13,890,565

##### (2) 以公允價值計量且其變動計入當期損益的其他金融投資

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
以公允價值計量且其變動計入當期損益 的其他金融投資		
— 資管計劃	6,932,906	11,336,697
— 信託	8,151,780	5,290,646
— 理財產品	—	210,000
— 其他	6,240,792	6,332,742
合計	21,325,478	23,170,085

## 未經審計的合併中期財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 18 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

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
債務工具		
— 政府	17,550,823	14,579,719
— 政策性銀行	4,421,310	5,648,839
— 企業實體	646,344	1,454,258
— 應計利息	315,085	292,214
小計	22,933,562	21,975,030
權益工具	8,400	8,400
合計	22,941,962	21,983,430
債務工具投資分類		
— 香港以外上市	17,831,966	15,585,908
— 非上市	4,786,511	6,096,908
— 應計利息	315,085	292,214
	22,933,562	21,975,030
權益工具投資分類		
— 非上市	8,400	8,400
	8,400	8,400

## 未經審計的合併中期財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 18 金融投資 (續)

#### (b) 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資 (續)

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

	2021年6月30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
2021年1月1日	170,364	-	-	170,364
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	(243)	243	-	-
— 至整個存續期預期信用損失				
— 已發生信用減值	-	-	-	-
本期(轉回)/計提	(169,496)	77,211	-	(92,285)
2021年6月30日	625	77,454	-	78,079
	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	1,166	-	-	1,166
本年計提	169,198	-	-	169,198
2020年12月31日	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務工具投資減值準備，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。

## 未經審計的合併中期財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 18 金融投資(續)

#### (c) 以攤餘成本計量的金融投資

	註	2021年 6月30日	2020年 12月31日
債券	(1)	<b>61,166,697</b>	52,730,731
信託計劃項下的投資管理產品		<b>54,380,949</b>	61,984,958
證券公司管理的投資管理產品		<b>37,667,847</b>	35,002,092
其他受益權轉讓計劃		<b>2,039,000</b>	3,768,000
其他		<b>12,003,609</b>	12,812,606
小計		<b>106,091,405</b>	113,567,656
應計利息		<b>1,645,963</b>	1,813,790
減：減值損失準備	(2)	<b>(4,696,116)</b>	(3,881,608)
合計		<b>164,207,949</b>	164,230,569

#### (1) 債券分類如下：

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
債務證券		
— 政府	<b>23,635,182</b>	19,203,836
— 政策性銀行	<b>32,294,324</b>	27,640,005
— 銀行及其他金融機構	<b>1,388,853</b>	1,281,393
— 企業實體	<b>3,848,338</b>	4,605,497
— 應計利息	<b>1,031,891</b>	1,094,003
合計	<b>62,198,588</b>	53,824,734
債券投資分類		
— 香港境外上市	<b>24,642,146</b>	21,333,904
— 非上市	<b>36,524,551</b>	31,396,827
— 應計利息	<b>1,031,891</b>	1,094,003
合計	<b>62,198,588</b>	53,824,734

## 未經審計的合併中期財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 18 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：

	2021年6月30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
於2021年1月1日	781,360	355,976	2,744,272	3,881,608
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	(61,172)	61,172	-	-
— 至整個存續期預期信用損失 — 已發生信用減值	(11,415)	(178,086)	189,501	-
本期(轉回)/計提	(115,884)	234,459	746,180	864,755
本期核銷	-	-	(50,247)	(50,247)
於2021年6月30日	592,889	473,521	3,629,706	4,696,116
	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
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

## 未經審計的合併中期財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 19 應收租賃款

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
應收售後回租款	32,451,010	26,298,972
應收融資租賃款	324,463	311,421
減：未實現融資收益	(4,195,111)	(3,632,742)
應收租賃款現值	28,580,362	22,977,651
應計利息	329,456	280,757
減：減值準備	(861,830)	(692,583)
合計	28,047,988	22,565,825

(a) 應收租賃款，未實現融資收益和最低租賃收款額按剩餘期限分析如下：

	2021年6月30日			2020年12月31日		
	最低租賃 收款額	未實現 融資收益	應收 租賃款現值	最低租賃 收款額	未實現 融資收益	應收 租賃款現值
1年以內	12,355,950	(2,051,817)	10,304,133	9,780,874	(1,627,410)	8,153,464
1至2年	8,299,397	(1,173,053)	7,126,344	6,171,528	(957,518)	5,214,010
2至3年	7,049,616	(631,090)	6,418,526	4,682,903	(597,523)	4,085,380
3至5年	4,482,254	(295,624)	4,186,630	5,390,157	(407,106)	4,983,051
5年以上	588,256	(43,527)	544,729	584,931	(43,185)	541,746
	32,775,473	(4,195,111)	28,580,362	26,610,393	(3,632,742)	22,977,651



## 未經審計的合併中期財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 19 應收租賃款(續)

#### (b) 減值準備變動情況：

	2021年6月30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 租賃款	整個存續期 預期信用損失 — 已發生信用 減值的應收 租賃款	合計
2021年1月1日	426,813	119,611	146,159	692,583
轉移：				
— 至未來12個月預期信用損失	69,471	(69,471)	—	—
— 至整個存續期預期信用損失				
— 未發生信用減值的應收租賃款	(4,314)	4,314	—	—
— 至整個存續期預期信用損失				
— 已發生信用減值的應收租賃款	(10,491)	—	10,491	—
本期(轉回)/計提	(54,366)	5,316	218,297	169,247
2021年6月30日	427,113	59,770	374,947	861,830
	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 減值的應收 租賃款	整個存續期 預期信用損失 — 已發生信用 減值的應收 租賃款	合計
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租賃款	(3,750)	—	3,750	—
本年計提	68,930	20,287	197,435	286,652
本年處置	—	—	(112,924)	(112,924)
2020年12月31日	426,813	119,611	146,159	692,583

## 未經審計的合併中期財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 20 對子公司和聯營公司的投資

#### (a) 對子公司的投資

於報告期末本集團子公司的概要情況如下：

名稱	股權比例		表決權比例	實收資本	本行投資額	成立及 註冊地點	業務範圍
	2021年 6月30日 %	2020年 12月31日 %	2021年 6月30日 %	2021年 6月30日			
扶溝鄭銀村鎮銀行股份 有限公司	50.20	50.20	50.20	60,000	30,120	中國	銀行業
河南九鼎金融租賃股份 有限公司	51.00	51.00	51.00	2,000,000	1,020,000	中國	租賃業
新密鄭銀村鎮銀行股份 有限公司	51.20	51.20	51.20	125,000	74,033	中國	銀行業
浚縣鄭銀村鎮銀行股份 有限公司	51.00	51.00	51.00	100,000	51,000	中國	銀行業
確山鄭銀村鎮銀行股份 有限公司	51.00	51.00	51.00	50,000	25,500	中國	銀行業

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

## 未經審計的合併中期財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 20 對子公司和聯營公司的投資(續)

#### (b) 對聯營公司投資

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
對聯營公司投資	407,340	400,250
合計	407,340	400,250

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
		2021年 6月30日 %	2020年 12月31日 %		
中牟鄭銀村鎮銀行股份有限公司	(1)	18.53	18.53	中國	銀行業
鄆陵鄭銀村鎮銀行股份有限公司		49.58	49.58	中國	銀行業
新鄭鄭銀村鎮銀行股份有限公司		25.00	25.00	中國	銀行業

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

下表載列不屬於個別重大的本集團聯營公司匯總信息：

	2021年 6月30日	2020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	407,340	400,250
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	7,090	35,035
— 其他綜合收益	-	-
— 綜合收益總額	7,090	35,035

## 未經審計的合併中期財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 21 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
<b>原值</b>						
於2020年1月1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
本期增加	8,492	22,488	442	5,346	73,683	110,451
本期處置	-	(4,887)	(2)	(34,110)	-	(38,999)
於2021年6月30日	2,388,930	790,243	12,858	250,983	548,507	3,991,521
<b>累計折舊</b>						
於2020年1月1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)
本期計提	(36,455)	(37,675)	(515)	(13,371)	-	(88,016)
本期處置	-	4,642	2	32,400	-	37,044
於2021年6月30日	(427,485)	(618,573)	(9,334)	(224,843)	-	(1,280,235)
<b>減值準備</b>						
於2020年1月1日 / 2020年12月31日 / 2021年6月30日	(1,355)	(1,893)	-	(756)	-	(4,004)
<b>賬面價值</b>						
於2020年12月31日	1,988,053	185,209	3,597	35,119	474,824	2,686,802
於2021年6月30日	1,960,090	169,777	3,524	25,384	548,507	2,707,282

截至2021年6月30日，未辦理完產權手續的房屋賬面淨值為人民幣1.83億元（2020年12月31日：人民幣1.87億元）。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。

## 未經審計的合併中期財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 21 物業及設備(續)

於報告年末房屋及建築物的賬面淨值按土地租約的剩餘年期分析如下：

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
於中國境內持有		
— 中期租約(10至50年)	1,957,437	1,985,096
— 短期租約(少於10年)	2,653	2,957
合計	1,960,090	1,988,053

### 22 遞延所得稅資產

#### (a) 按性質分析

	2021年6月30日		2020年12月31日	
	可抵扣 暫時性差異	遞延 所得稅資產	可抵扣 暫時性差異	遞延 所得稅資產
資產減值準備	15,263,828	3,815,957	13,659,520	3,414,880
應付職工薪酬	79,332	19,833	80,752	20,188
金融資產公允價值變動	638,526	159,631	898,594	224,648
預計負債	212,150	53,038	211,170	52,793
其他	2,952	738	25,812	6,453
遞延所得稅資產淨額	16,196,788	4,049,197	14,875,848	3,718,962

## 未經審計的合併中期財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 22 遞延所得稅資產(續)

#### (b) 按變動分析

	2021年 1月1日	在利潤 表中確認	在其他綜合 收益中確認	2021年 6月30日
資產減值準備	3,414,880	401,077	-	<b>3,815,957</b>
應付職工薪酬	20,188	(355)	-	<b>19,833</b>
金融資產公允價值變動	224,648	84,865	(149,882)	<b>159,631</b>
預計負債	52,793	245	-	<b>53,038</b>
其他	6,453	(5,715)	-	<b>738</b>
遞延所得稅淨資產合計	3,718,962	480,117	(149,882)	<b>4,049,197</b>

	2020年 1月1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

## 未經審計的合併中期財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 23 其他資產

	註	2021年 6月30日	2020年 12月31日
應收利息	(a)	1,059,269	777,680
預付款項		172,549	212,928
無形資產	(b)	1,016,835	1,014,151
租賃物改良		100,735	109,049
使用權資產	(c)	375,580	385,246
其他應收款項		467,489	566,835
繼續涉入資產	(d)	588,853	588,853
小計		3,781,310	3,654,742
減：減值準備		(22,322)	(22,322)
合計		3,758,988	3,632,420

#### (a) 應收利息

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
應收利息產生自：		
— 投資	914,732	626,926
— 發放貸款及墊款	96,761	113,579
— 其他	47,776	37,175
小計	1,059,269	777,680
減：減值準備	(19,397)	(19,397)
合計	1,039,872	758,283

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。

## 未經審計的合併中期財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 23 其他資產(續)

#### (b) 無形資產

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
<b>原值</b>		
期／年初餘額	1,311,438	1,104,679
本期／年增加	51,822	206,759
本期／年減少	(24,148)	-
期／年末餘額	1,339,112	1,311,438
<b>累計攤銷</b>		
期／年初餘額	(297,287)	(216,909)
本期／年增加	(47,931)	(80,378)
本期／年減少	22,941	-
期／年末餘額	(322,277)	(297,287)
<b>減值準備</b>		
期／年初及期／年末餘額	(145)	(145)
<b>賬面價值</b>		
期／年初餘額	1,014,006	887,625
期／年末餘額	1,016,690	1,014,006



## 未經審計的合併中期財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 23 其他資產 (續)

#### (c) 使用權資產

	房屋及建築物	交通工具	其他設備	合計
<b>原值</b>				
2020年1月1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
本期新增	59,669	896	-	60,565
本期減少	(21,189)	(3,839)	(498)	(25,526)
2021年6月30日	591,443	5,628	5,033	602,104
<b>累計折舊</b>				
2020年1月1日	(111,162)	(3,661)	(916)	(115,739)
本年新增	(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)
本期新增	(66,526)	(1,601)	(2,104)	(70,231)
本期減少	21,189	3,839	498	25,526
2021年6月30日	(221,232)	(2,391)	(2,901)	(226,524)
<b>賬面價值</b>				
2020年12月31日	377,068	3,942	4,236	385,246
2021年6月30日	370,211	3,237	2,132	375,580

## 23 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2021年06月30日，本行按繼續涉入程度確認資產賬面原值人民幣5.89億元(2020年12月31日：人民幣5.89億元)，並在其他資產和其他負債確認了繼續涉入資產和負債。

## 24 向中央銀行借款

	<b>2021年 6月30日</b>	2020年 12月31日
向中央銀行借款	<b>26,692,713</b>	25,732,350
應計利息	<b>331,578</b>	234,295
合計	<b>27,024,291</b>	25,966,645

向中央銀行借款主要為中期借貸便利和支小再貸款。

## 未經審計的合併中期財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 25 同業及其他金融機構存放款項

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
中國大陸境內存放款項		
— 銀行	23,526,163	16,713,991
— 非銀行金融機構	8,888,523	3,362,802
— 應計利息	224,411	133,611
合計	32,639,097	20,210,404

### 26 拆入資金

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
中國大陸境內銀行拆入款項		
— 銀行	25,686,200	20,248,370
— 非銀行金融機構	900,000	—
中國大陸境外銀行拆入款項		
— 銀行	300,000	—
應計利息	292,115	219,223
合計	27,178,315	20,467,593

## 未經審計的合併中期財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 27 衍生金融工具

本集團及本行運用的衍生金融工具主要為遠期外匯合約。

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：

	2021年6月30日		
	名義價值	資產公允價值	負債公允價值
遠期外匯合約	7,558,317	41,072	(5,463)
合計	7,558,317	41,072	(5,463)

	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	—

## 未經審計的合併中期財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 28 賣出回購金融資產款

#### (a) 按交易對手類型及所在地區分析

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
中國境內		
— 人民銀行	880,000	9,810,000
— 銀行	15,458,100	11,486,094
— 應計利息	4,551	7,336
合計	16,342,651	21,303,430

#### (b) 按擔保物類別分析

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
債券	16,338,100	20,296,499
票據	—	999,595
應計利息	4,551	7,336
合計	16,342,651	21,303,430

## 未經審計的合併中期財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 29 吸收存款

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
活期存款		
— 公司存款	71,707,778	73,645,804
— 個人存款	28,022,444	30,426,964
小計	99,730,222	104,072,768
定期存款		
— 公司存款	105,735,439	102,023,433
— 個人存款	84,450,474	77,347,598
小計	190,185,913	179,371,031
保證金存款		
— 承兌匯票保證金	22,270,810	22,544,745
— 擔保保證金	589,165	644,650
— 信用證保證金	7,010,418	5,137,317
— 其他	1,636,942	1,948,640
小計	31,507,335	30,275,352
其他	2,201,880	511,269
小計	2,201,880	511,269
應計利息	2,351,698	2,282,315
合計	325,977,048	316,512,735

吸收存款以攤餘成本計量。

## 未經審計的合併中期財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 30 已發行債券

	註	2021年 6月30日	2020年 12月31日
金融債券	(a)	3,397,273	3,396,793
二級資本債券	(b)	4,998,441	4,998,301
同業存單		80,934,718	84,639,629
應計利息		135,689	129,334
合計		89,466,121	93,164,057

#### (a) 金融債券

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。

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。

#### (b) 二級資本債券

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

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。

### 31 其他負債

	註	2021年 6月30日	2020年 12月31日
應付職工薪酬	(a)	489,036	794,032
應付租賃保證金款項		585,381	716,358
久懸未取款項		41,389	35,572
代收代付款項		474,732	194,292
應付股息		28,329	28,329
信貸承諾預期信用損失	(b)	212,150	211,170
租賃負債	(c)	353,234	347,056
繼續涉入負債	23(d)	588,853	588,853
其他		610,575	647,693
合計		3,383,679	3,563,355

## 未經審計的合併中期財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 31 其他負債(續)

#### (a) 應付職工薪酬

	註	2021年 6月30日	2020年 12月31日
應付工資、獎金及津貼		261,484	619,831
應付社保和年金		35,388	106
應付住房津貼		47	78
工會經費和職工教育經費		5,927	2,309
應付補充退休福利	(1)	186,190	171,708
合計		489,036	794,032

#### (1) 補充退休福利(「SRB」)

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

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

(i) 本集團補充退休福利餘額如下：

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
提前退休計劃現值	16,569	17,326
補充退休計劃現值	169,621	154,382
合計	186,190	171,708



## 未經審計的合併中期財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 31 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：

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
1月1日餘額	171,708	183,231
本期／年支付的福利	(6,736)	(15,415)
計入損益的設定福利成本	19,389	4,837
計入其他綜合收益的設定福利成本	1,829	(945)
6月30日／12月31日餘額	186,190	171,708

(iii) 本集團採用的主要精算假設為：

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
<b>提前退休計劃</b>		
折現率	2.75%	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%	6.00%
<b>補充退休計劃</b>		
折現率	3.25%	3.50%
退休年齡		
— 男性	60	60
— 女性	55	55
<b>死亡率：20—105歲</b>		
— 男性	0.0248%—100%	0.0248%—100%
— 女性	0.012%—100%	0.012%—100%

## 未經審計的合併中期財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 31 其他負債(續)

#### (b) 信貸承諾預期信用損失

截至2021年6月30日和2020年12月31日，信貸承諾預期信用損失的變動如下：

	2021年6月30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 減值的信貸承諾	整個存續期 預期信用損失 — 已發生信用 減值的信貸承諾	
2021年1月1日	195,496	589	15,085	211,170
轉移：				
— 至未來12個月預期信用損失	3,750	(280)	(3,470)	—
— 至整個存續期預期信用損失				
— 未發生信用減值的信貸承諾	(124)	777	(653)	—
— 至整個存續期預期信用損失				
— 已發生信用減值的信貸承諾	—	(9)	9	—
本期(轉回)/計提	(5,015)	847	5,148	980
2021年6月30日	194,107	1,924	16,119	212,150
	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 減值的信貸承諾	整個存續期 預期信用損失 — 已發生信用 減值的信貸承諾	
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				
— 未發生信用減值的信貸承諾	(11)	34	(23)	—
— 至整個存續期預期信用損失				
— 已發生信用減值的信貸承諾	(15)	(40)	55	—
本年(轉回)/計提	(89,591)	40	13,098	(76,453)
2020年12月31日	195,496	589	15,085	211,170

## 未經審計的合併中期財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 31 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：

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
一年以內	115,073	109,106
一至二年	92,224	87,003
二至三年	70,617	69,133
三至五年	93,158	99,755
五年以上	30,033	41,945
未經折現租賃負債合計	401,105	406,942
租賃負債賬面價值	353,234	347,056

### 32 股本

#### 已發行股本

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
境內人民幣普通股(A股)	5,844,325	5,844,325
境外上市外資普通股(H股)	1,669,800	1,669,800
合計	7,514,125	7,514,125

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。

## 32 股本(續)

### 已發行股本(續)

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。

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。

## 33 儲備

### (a) 資本公積

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
股本溢價	8,139,288	8,139,288
其他	64,615	64,615
合計	8,203,903	8,203,903

### (b) 盈餘公積

於報告期末的盈餘公積包括法定盈餘公積金及任意盈餘公積金。

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

本行亦根據股東決議提取任意盈餘公積金。

## 未經審計的合併中期財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 33 儲備(續)

#### (c) 一般準備

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

#### (d) 投資重估儲備

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
1月1日餘額	(698,206)	97,063
計入其他綜合收益的公允價值變動	(7,597,620)	689,271
於處置後轉至損益的公允價值變動	8,175,740	(1,749,630)
減：遞延所得稅	(144,530)	265,090
小計	433,590	(795,269)
6月30日／12月31日餘額	(264,616)	(698,206)

#### (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。

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
1月1日餘額	(60,953)	(46,424)
設定受益計劃重估儲備	2,439	(945)
減：遞延所得稅	(610)	15,474
小計	(1,829)	(14,529)
6月30日／12月31日餘額	(62,782)	(60,953)

# 未經審計的合併中期財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

## 33 儲備 (續)

### (f) 權益組成部份的變動

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

本行

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		合計
							受溢計劃 重估儲備	未分配利潤	
2021年1月1日餘額	7,514,125	7,825,508	8,203,961	2,976,573	6,971,200	(698,206)	(60,953)	11,426,923	44,159,131
淨利潤	-	-	-	-	-	-	-	2,367,751	2,367,751
其他綜合收益	-	-	-	-	-	433,590	(1,829)	-	431,761
綜合收益總額	-	-	-	-	-	433,590	(1,829)	2,367,751	2,799,512
2021年6月30日餘額	7,514,125	7,825,508	8,203,961	2,976,573	6,971,200	(264,616)	(62,782)	13,794,674	46,958,643

# 未經審計的合併中期財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

## 33 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		未分配利潤	合計
								重估儲備	重估儲備		
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	

### 34 利潤分配

#### (a) 普通股股利

經本行於2021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7.51億股。

2021年第一次H股類別股東大會未通過上述2020年度利潤分配方案，本行將不會根據該方案實施資本公積轉增股份。

#### (b) 優先股股利

根據股東大會決議及授權，本行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2021年6月30日，未分配利潤中包含歸屬於本行的子公司盈餘公積餘額人民幣0.44億元(2020年12月31日：人民幣0.44億元)。



## 未經審計的合併中期財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 35 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		數量	原幣 (百萬美元)	折合人民幣 (百萬元)	到期日	轉股條件
			利息率	發行價格					
境外優先股 減：發行費用	2017/10/18	權益工具	5.50%	20美元/股	59,550,000	1,191	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。

## 35 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。

## 未經審計的合併中期財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 35 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。

### 36 合併現金流量表附註

#### (a) 現金及現金等價物包括：

	2021年 6月30日	2020年 6月30日
庫存現金	990,035	1,269,553
存放中央銀行款項	6,601,810	8,237,921
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)	2,740,320	2,513,906
拆出資金(原始到期日為3個月及以內)	3,885,619	1,868,117
合計	14,217,784	13,889,497

## 37 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：

	<b>2021年 6月30日</b>	2020年 12月31日
鄭州市財政局	<b>7.23%</b>	7.23%
鄭州投資控股有限公司	<b>5.44%</b>	5.44%

#### (ii) 本行的子公司及聯營公司

有關本行子公司及聯營公司的詳細信息載於附註20。

#### (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37(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31(a))。

## 未經審計的合併中期財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 37 關聯方關係及交易(續)

#### (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

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
期／年末餘額：		
吸收存款	553,625	1,635,155
其他負債	63,686	63,686
	截至6月30日止六個月期間	
	2021年	2020年
本期交易：		
利息支出	98	16,525

##### (ii) 與子公司之間的交易

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
期／年末餘額：		
存放同業及其他金融機構款項	-	100,000
對子公司擔保	170,000	170,000
同業及其他金融機構存放款項	840,084	923,777
	截至6月30日止六個月期間	
	2021年	2020年
本期交易：		
利息支出	2,809	10,837

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。

## 未經審計的合併中期財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 37 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

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
期／年末餘額：		
存放和拆放同業及其他金融機構款項	934	931
同業及其他金融機構存放款項	2,305,317	610,508
截至6月30日止六個月期間		
	2021年	2020年
本期交易：		
利息收入	-	1,870
利息支出	7,743	3,671

##### (iv) 與其他重要關聯方之間的交易

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
期／年末餘額：		
發放貸款及墊款	7,359,984	7,955,720
以攤餘成本計量的金融投資	4,290,353	5,363,587
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融投資	833,029	428,467
吸收存款	5,832,721	3,163,392
同業及其他金融機構存放款項	164,938	212,776
截至6月30日止六個月期間		
	2021年	2020年
本期交易：		
利息收入	209,976	475,310
交易淨收益	-	4,681
利息支出	50,204	26,918
手續費及佣金收入	100,565	122,290

## 未經審計的合併中期財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 37 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

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
期／年末餘額：		
發放貸款及墊款	5,177	7,788
吸收存款	17,099	29,262
	截至6月30日止六個月期間	
	2021年	2020年
本期交易：		
利息收入	113	217
利息支出	144	435

##### (ii) 關鍵管理人員薪酬

	截至6月30日止六個月期間	
	2021年	2020年
薪金及其他酬金	5,966	5,731
酌定花紅	12,938	14,756
社會保險福利、住房公積金等個人繳存部份	644	806
合計	19,548	21,293

本行於截至2021年6月30日止六個月期間和2020年6月30日止六個月期間均未提供給關鍵管理人員退休福利計劃、離職計劃及其他長期福利等支出。

## 37 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：

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
期／年末未償還貸款餘額	5,177	7,788
期／年內發放貸款最高金額合計	5,177	8,334

於2021年6月30日及2020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。

## 38 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。



## 未經審計的合併中期財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 38 分部報告 (續)

#### (a) 業務分部 (續)

##### 零售銀行業務

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

##### 資金業務

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

##### 其他業務

該分部主要包括權益投資及相關收益以及不能構成單個報告分部的任何其他業務。

分部資產及負債和分部收入、費用及經營業績是按照本集團會計政策計量。

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

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

## 未經審計的合併中期財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 38 分部報告(續)

#### (a) 業務分部(續)

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

## 未經審計的合併中期財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 38 分部報告(續)

#### (a) 業務分部(續)

	2021年6月30日				
	公司銀行 業務	零售銀行 業務	資金業務	其他業務	合計
分部資產	236,227,574	85,721,623	244,985,903	985,283	567,920,383
遞延所得稅資產					4,049,197
資產合計					571,969,580
分部負債／負債合計	212,421,658	115,031,574	193,807,719	1,768,350	523,029,301
信貸承諾	124,325,778	4,597,627	-	-	128,923,405

## 未經審計的合併中期財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 38 分部報告(續)

#### (a) 業務分部(續)

	截至2020年6月30日止6個月期間(重述)				合計
	公司銀行 業務	零售銀行 業務	資金業務	其他業務	
營業收入					
對外利息淨收入	2,457,667	474,840	2,514,800	-	5,447,307
分部間利息淨收入/(支出)	583,881	526,049	(1,109,930)	-	-
利息淨收入	3,041,548	1,000,889	1,404,870	-	5,447,307
手續費及佣金淨收入	294,708	24,734	712,599	-	1,032,041
交易淨收益	65,905	-	336,213	-	402,118
投資淨收益	-	-	792,343	-	792,343
其他營業收入	-	-	-	6,715	6,715
營業收入	3,402,161	1,025,623	3,246,025	6,715	7,680,524
營業費用	(652,887)	(236,800)	(517,305)	(11,508)	(1,418,500)
資產減值損失	(1,724,265)	(697,620)	(787,800)	-	(3,209,685)
營業利潤/(虧損)	1,025,009	91,203	1,940,920	(4,793)	3,052,339
應佔聯營公司利潤	-	-	-	30,081	30,081
稅前利潤	1,025,009	91,203	1,940,920	25,288	3,082,420
其他分部信息					
— 折舊及攤銷	114,412	68,767	35,022	-	218,201
— 資本性支出	133,661	48,169	110,584	1,081	293,495

## 未經審計的合併中期財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 38 分部報告(續)

#### (a) 業務分部(續)

	2020年12月31日				合計
	公司銀行 業務	零售銀行 業務	資金業務	其他業務	
分部資產	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

#### (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。

### 39 風險管理

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

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

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

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

#### (a) 信用風險

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

##### 信貸業務

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

# 未經審計的合併中期財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

## 39 風險管理 (續)

### (a) 信用風險 (續)

#### 資金業務

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

#### 預期信用損失的計量

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

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

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

#### (i) 信用風險顯著增加

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

如果借款人被列入預警清單並且滿足以下一個或多個標準：

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

## 39 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(續)

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2021年6月30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。

###### (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



## 未經審計的合併中期財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 39 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 (續)

- 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。

##### (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。

## 39 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)

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。
- 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。

## 未經審計的合併中期財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 39 風險管理 (續)

#### (a) 信用風險 (續)

##### 預期信用損失的計量 (續)

##### (iii) 對參數、假設及估計技術的說明 (續)

本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41(a)中披露。

### 39 風險管理(續)

#### (a) 信用風險(續)

##### 預期信用損失的計量(續)

##### (iii) 對參數、假設及估計技術的說明(續)

##### (2) 發放貸款及墊款

(i) 本集團發放貸款及墊款分析如下：

	2021年 6月30日	2020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	1,262,764	149,166
— 未逾期未發生信用減值	250,314,340	225,066,268
小計	251,577,104	225,215,434
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	2,119,860	1,556,280
— 未逾期未發生信用減值	7,775,391	4,445,098
小計	9,895,251	6,001,378
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	5,105,625	5,535,445
— 未逾期已發生信用減值	1,597,653	1,206,933
小計	6,703,278	6,742,378
應計利息	1,171,149	1,046,446
減：減值損失準備	(8,117,746)	(7,755,623)
淨值	261,229,036	231,250,013

## 未經審計的合併中期財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 39 風險管理 (續)

#### (a) 信用風險 (續)

##### 預期信用損失的計量 (續)

##### (iii) 對參數、假設及估計技術的說明 (續)

##### (2) 發放貸款及墊款 (續)

##### (ii) 未逾期末發生信用減值

本集團未逾期末發生信用減值的發放貸款及墊款的信用風險分析如下：

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
企業貸款及墊款	186,660,617	164,201,583
個人貸款及墊款	71,429,114	65,309,783
總額合計	258,089,731	229,511,366

##### (iii) 已逾期末發生信用減值

本集團已逾期末發生信用減值的各類發放貸款及墊款的逾期分析如下：

	2021年6月30日		
	逾期 1個月以內 (含1個月)	逾期 1至3個月 (含3個月)	合計
企業貸款及墊款	2,177,293	946,655	3,123,948
個人貸款及墊款	126,350	132,326	258,676
合計	2,303,643	1,078,981	3,382,624

## 39 風險管理(續)

### (a) 信用風險(續)

#### 預期信用損失的計量(續)

#### (iii) 對參數、假設及估計技術的說明(續)

#### (2) 發放貸款及墊款(續)

#### (iii) 已逾期未發生信用減值(續)

	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

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：

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
已逾期未發生信用減值貸款及墊款的 抵押物的公允價值	3,320,676	1,518,197

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。

## 未經審計的合併中期財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 39 風險管理 (續)

#### (a) 信用風險 (續)

##### 預期信用損失的計量 (續)

##### (iii) 對參數、假設及估計技術的說明 (續)

##### (2) 發放貸款及墊款 (續)

##### (iv) 已發生信用減值貸款

本集團已發生信用減值發放貸款及墊款分析如下：

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
原值		
— 企業貸款及墊款	5,027,405	5,142,051
— 個人貸款及墊款	1,675,873	1,600,327
小計	6,703,278	6,742,378
應計利息		
— 企業貸款及墊款	64,507	75,910
— 個人貸款及墊款	187	209
小計	64,694	76,119
減值準備		
— 企業貸款及墊款	(2,446,992)	(2,440,746)
— 個人貸款及墊款	(750,802)	(739,587)
小計	(3,197,794)	(3,180,333)
淨值		
— 企業貸款及墊款	2,644,920	2,777,215
— 個人貸款及墊款	925,258	860,949
合計	3,570,178	3,638,164
持有已發生信用減值貸款及 墊款抵押物的公允價值	7,437,646	7,537,363

## 39 風險管理(續)

### (a) 信用風險(續)

#### 預期信用損失的計量(續)

#### (iii) 對參數、假設及估計技術的說明(續)

#### (2) 發放貸款及墊款(續)

#### (iv) 已發生信用減值貸款(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：

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
<b>賬面值</b>		
— A至AAA級	<b>10,019,276</b>	9,999,053
— 無評級	<b>2,237,457</b>	4,027,759
<b>合計</b>	<b>12,256,733</b>	14,026,812

於2021年6月30日和2020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。



## 未經審計的合併中期財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 39 風險管理 (續)

#### (a) 信用風險 (續)

##### 預期信用損失的計量 (續)

##### (iii) 對參數、假設及估計技術的說明 (續)

##### (4) 債券投資

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

	2021年6月30日						合計
	未評級	AAA	AA+	AA	AA-	A以下	
債券投資							
— 政府	-	47,877,748	-	-	-	-	47,877,748
— 政策性銀行	-	41,120,866	-	-	-	-	41,120,866
— 銀行及其他金融機構	655,904	818,971	-	-	-	-	1,474,875
— 企業實體	2,027,720	409,721	572,514	676,294	-	1,245,789	4,932,038
合計	2,683,624	90,227,306	572,514	676,294	-	1,245,789	95,405,527
	2020年12月31日						合計
	未評級	AAA	AA+	AA	AA-	A以下	
債券投資							
— 政府	-	40,932,705	-	-	-	-	40,932,705
— 政策性銀行	-	40,317,999	-	-	-	-	40,317,999
— 銀行及其他金融機構	1,282,624	505,855	83,085	-	-	-	1,871,564
— 企業實體	2,724,288	601,810	1,095,475	374,276	54,737	1,717,475	6,568,061
合計	4,006,912	82,358,369	1,178,560	374,276	54,737	1,717,475	89,690,329

## 未經審計的合併中期財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 39 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)

##### (5) 以攤餘成本計量的金融投資

本集團

	2021年 6月30日	2020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	2,424,850	—
— 未逾期未發生信用減值	146,731,943	151,903,464
減：減值損失準備	(592,889)	(781,360)
小計	148,563,904	151,122,104
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	4,500,982	2,488,948
— 未逾期未發生信用減值	(473,521)	(355,976)
小計	4,027,461	2,132,972
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	13,600,327	11,905,975
— 已逾期已發生信用減值	(3,629,706)	(2,744,272)
小計	9,970,621	9,161,703
應計利息	1,645,963	1,813,790
總計	164,207,949	164,230,569
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	15,936,798	13,012,098

## 未經審計的合併中期財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 39 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。

### 39 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著利率的變動而變化。

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。

## 未經審計的合併中期財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 39 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：

	2021年6月30日					
	合計	不計息	3個月內 (含3個月)	3個月至1年 (含1年)	1年至5年 (含5年)	5年以上
<b>資產</b>						
現金及存放中央銀行款項 存放和拆放同業及 其他金融機構款項	30,114,089	1,798,968	28,315,121	-	-	-
買入返售金融資產	7,005,315	1,172	6,974,143	30,000	-	-
發放貸款和墊款(註(1))	5,251,418	876	5,250,542	-	-	-
投資(註(2))	261,229,036	1,171,149	92,278,310	77,203,121	83,914,322	6,662,134
應收租賃款(註(1))	229,765,195	2,223,944	42,514,495	40,443,133	101,747,505	42,836,118
其他	28,047,988	329,456	23,957,438	3,601,575	-	159,519
	10,556,539	10,556,539	-	-	-	-
<b>資產總計</b>	<b>571,969,580</b>	<b>16,082,104</b>	<b>199,290,049</b>	<b>121,277,829</b>	<b>185,661,827</b>	<b>49,657,771</b>
<b>負債</b>						
向中央銀行借款	27,024,291	742,426	8,410,709	17,871,156	-	-
同業及其他金融機構 存放款項和拆入資金	59,817,412	516,526	23,581,686	35,719,200	-	-
賣出回購金融資產款	16,342,651	4,551	16,338,100	-	-	-
吸收存款	325,977,048	6,150,078	125,600,081	59,425,376	134,801,459	54
已發行債券	89,466,121	135,689	29,906,922	53,027,796	1,395,714	5,000,000
其他	4,401,778	4,401,778	-	-	-	-
<b>負債總額</b>	<b>523,029,301</b>	<b>11,951,048</b>	<b>203,837,498</b>	<b>166,043,528</b>	<b>136,197,173</b>	<b>5,000,054</b>
<b>資產負債缺口</b>	<b>48,940,279</b>	<b>4,131,056</b>	<b>(4,547,449)</b>	<b>(44,765,699)</b>	<b>49,464,654</b>	<b>44,657,717</b>

## 未經審計的合併中期財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 39 風險管理(續)

#### (b) 市場風險(續)

##### (1) 利率風險(續)

##### (i) 重定價風險(續)

	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
<b>資產</b>						
現金及存放中央銀行款項 存放和拆放同業及 其他金融機構款項	36,492,083	1,512,541	34,979,542	-	-	-
買入返售金融資產	5,441,165	1,034	5,140,131	300,000	-	-
發放貸款和墊款(註(1))	8,585,647	1,448	8,584,199	-	-	-
投資(註(2))	231,250,013	1,046,447	41,441,609	110,329,250	71,147,326	7,285,381
應收租賃款(註(1))	233,077,557	2,380,546	44,294,016	39,090,587	98,221,903	49,090,505
其他	22,565,825	280,757	19,360,144	2,924,924	-	-
其他	10,401,154	10,401,154	-	-	-	-
<b>資產總計</b>	<b>547,813,444</b>	<b>15,623,927</b>	<b>153,799,641</b>	<b>152,644,761</b>	<b>169,369,229</b>	<b>56,375,886</b>
<b>負債</b>						
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	3,395,094	5,000,000
其他	4,216,659	4,216,659	-	-	-	-
<b>負債總額</b>	<b>501,841,523</b>	<b>7,687,642</b>	<b>176,680,432</b>	<b>170,845,671</b>	<b>141,627,778</b>	<b>5,000,000</b>
<b>資產負債缺口</b>	<b>45,971,921</b>	<b>7,936,285</b>	<b>(22,880,791)</b>	<b>(18,200,910)</b>	<b>27,741,451</b>	<b>51,375,886</b>

# 未經審計的合併中期財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

## 39 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2021年6月30日的「3個月內(含3個月)」發放貸款及墊款包括逾期貸款和墊款(扣除減值準備後)人民幣56.74億元(2020年12月31日:人民幣43.71億元)。於2021年6月30日的「3個月內(含3個月)」應收租賃款包括逾期應收租賃款(扣除減值準備後)人民幣3.62億元(2020年12月31日:人民幣3.75億元)。
- (2) 於2021年6月30日,本集團的投資包括以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資、以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資、以攤餘成本計量的金融投資以及對聯營公司投資。本集團於2021年6月30日的「3個月內(含3個月)」逾期投資(扣除減值準備)為人民幣110.42億元(2020年12月31日:人民幣69.80億元)。

##### (ii) 利率敏感性分析

	2021年 6月30日 (減少)/增加	2020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	<b>(285,913)</b>	(273,964)
收益率曲線平行下移100個基點	<b>285,913</b>	273,964

	2021年 6月30日 (減少)/增加	2020年 12月31日 (減少)/增加
股東權益變動		
收益率曲線平行上移100個基點	<b>(1,161,076)</b>	(1,316,977)
收益率曲線平行下移100個基點	<b>1,232,087</b>	1,409,430

## 39 風險管理(續)

### (b) 市場風險(續)

#### (1) 利率風險(續)

##### (ii) 利率敏感性分析(續)

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

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

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



## 未經審計的合併中期財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 39 風險管理 (續)

#### (b) 市場風險 (續)

##### (2) 外匯風險

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

本集團於報告期末的外匯風險敞口如下：

	2021年6月30日			
	人民幣	美元	其他	合計
		(折合人民幣)	(折合人民幣)	(折合人民幣)
<b>資產</b>				
現金及存放中央銀行款項	29,833,214	276,847	4,028	30,114,089
存放和拆放同業及其他金融機構款項	1,935,155	4,878,472	191,688	7,005,315
買入返售金融資產	5,251,418	-	-	5,251,418
發放貸款及墊款	260,561,700	667,336	-	261,229,036
投資 (註(i))	220,914,522	8,850,673	-	229,765,195
應收租賃款	28,047,988	-	-	28,047,988
其他	10,456,474	100,065	-	10,556,539
<b>資產總值</b>	<b>557,000,471</b>	<b>14,773,393</b>	<b>195,716</b>	<b>571,969,580</b>
<b>負債</b>				
向中央銀行借款	27,024,291	-	-	27,024,291
同業及其他金融機構存放和拆入資金	59,817,412	-	-	59,817,412
賣出回購金融資產款	16,342,651	-	-	16,342,651
吸收存款	322,307,726	3,669,206	116	325,977,048
已發行債券	89,466,121	-	-	89,466,121
其他	3,725,933	196,329	479,516	4,401,778
<b>負債總額</b>	<b>518,684,134</b>	<b>3,865,535</b>	<b>479,632</b>	<b>523,029,301</b>
<b>淨頭寸</b>	<b>38,316,337</b>	<b>10,907,858</b>	<b>(283,916)</b>	<b>48,940,279</b>
表外信貸承擔	124,534,716	4,376,906	11,783	128,923,405

## 未經審計的合併中期財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 39 風險管理(續)

#### (b) 市場風險(續)

##### (2) 外匯風險(續)

	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)
<b>資產</b>				
現金及存放中央銀行款項	36,359,440	129,070	3,573	36,492,083
存放和拆放同業及其他金融機構款項	2,841,115	2,431,742	168,308	5,441,165
買入返售金融資產	8,585,647	-	-	8,585,647
發放貸款及墊款	230,301,097	948,916	-	231,250,013
投資(註(i))	223,832,722	9,244,835	-	233,077,557
應收租賃款	22,565,825	-	-	22,565,825
其他	9,957,151	444,003	-	10,401,154
<b>資產總值</b>	<b>534,442,997</b>	<b>13,198,566</b>	<b>171,881</b>	<b>547,813,444</b>
<b>負債</b>				
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
<b>負債總額</b>	<b>498,441,518</b>	<b>2,914,459</b>	<b>485,546</b>	<b>501,841,523</b>
<b>淨頭寸</b>	<b>36,001,479</b>	<b>10,284,107</b>	<b>(313,665)</b>	<b>45,971,921</b>
<b>表外信貸承擔</b>	<b>130,772,523</b>	<b>3,164,086</b>	<b>34,804</b>	<b>133,971,413</b>

(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。

## 未經審計的合併中期財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 39 風險管理 (續)

#### (b) 市場風險 (續)

##### (2) 外匯風險 (續)

	2021年 6月30日 增加／(減少)	2020年 12月31日 增加／(減少)
稅後利潤及股東權益變動		
匯率上升100個基點	12,334	11,460
匯率下降100個基點	(12,334)	(11,460)

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

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

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

## 39 風險管理(續)

### (c) 流動性風險

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

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

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

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

本集團制定流動性風險應急預案，確保在各種市場情形下具有充足的流動性。

本集團資產的資金來源大部份為吸收存款。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。

## 未經審計的合併中期財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 39 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：

	2021年6月30日						合計
	無期限	實時償還	3個月內 (含3個月)	3個月至1年 (含1年)	1年至5年 (含5年)	5年以上	
<b>資產</b>							
現金及存放中央銀行款項	22,511,974	7,591,845	10,270	-	-	-	30,114,089
存放及拆放同業及 其他金融機構款項	-	2,522,824	4,447,261	35,230	-	-	7,005,315
買入返售金融資產	-	-	5,251,418	-	-	-	5,251,418
發放貸款及墊款	4,365,814	2,055,695	26,993,068	80,491,762	94,106,578	53,216,119	261,229,036
投資(i)	7,764,897	3,447,426	24,327,257	48,364,692	102,322,865	43,538,058	229,765,195
應收租賃款	234,962	1,038,865	2,169,340	6,769,644	17,682,947	152,230	28,047,988
其他	7,773,169	1,043,669	444,910	205,121	291,610	798,060	10,556,539
<b>資產總計</b>	<b>42,650,816</b>	<b>17,700,324</b>	<b>63,643,524</b>	<b>135,866,449</b>	<b>214,404,000</b>	<b>97,704,467</b>	<b>571,969,580</b>
<b>負債</b>							
向中央銀行借款	-	-	8,057,501	18,966,790	-	-	27,024,291
同業及其他金融機構 存放及拆入資金	-	1,635,581	22,226,547	35,955,284	-	-	59,817,412
賣出回購金融資產款	-	-	16,342,651	-	-	-	16,342,651
吸收存款	-	105,915,703	25,834,456	59,425,376	134,801,459	54	325,977,048
已發行債券	-	-	29,906,922	53,163,485	1,395,714	5,000,000	89,466,121
其他	-	888,663	1,551,952	463,411	781,183	716,569	4,401,778
<b>負債總額</b>	<b>-</b>	<b>108,439,947</b>	<b>103,920,029</b>	<b>167,974,346</b>	<b>136,978,356</b>	<b>5,716,623</b>	<b>523,029,301</b>
<b>淨頭寸</b>	<b>42,650,816</b>	<b>(90,739,623)</b>	<b>(40,276,505)</b>	<b>(32,107,897)</b>	<b>77,425,644</b>	<b>91,987,844</b>	<b>48,940,279</b>

# 未經審計的合併中期財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

## 39 風險管理(續)

### (c) 流動性風險(續)

#### (1) 到期日分析(續)

	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	
<b>資產</b>							
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
<b>資產總計</b>	<b>41,770,385</b>	<b>20,101,636</b>	<b>64,401,568</b>	<b>123,210,129</b>	<b>196,867,404</b>	<b>101,462,322</b>	<b>547,813,444</b>
<b>負債</b>							
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	3,395,094	5,000,000	93,164,057
其他	-	1,246,035	795,264	422,443	719,705	1,033,212	4,216,659
<b>負債總額</b>	<b>-</b>	<b>110,423,541</b>	<b>71,508,732</b>	<b>171,528,555</b>	<b>142,347,483</b>	<b>6,033,212</b>	<b>501,841,523</b>
<b>淨頭寸</b>	<b>41,770,385</b>	<b>(90,321,905)</b>	<b>(7,107,164)</b>	<b>(48,318,426)</b>	<b>54,519,921</b>	<b>95,429,110</b>	<b>45,971,921</b>

## 未經審計的合併中期財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 39 風險管理 (續)

#### (c) 流動性風險 (續)

##### (1) 到期日分析 (續)

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

## 未經審計的合併中期財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 39 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：

	2021年6月30日						
	賬面金額	合計	實時償還	3個月內 (含3個月)	3個月至1年 (含1年)	1年至5年 (含5年)	5年以上
非衍生金融負債現金流量：							
向中央銀行借款	27,024,291	27,330,878	-	8,110,132	19,220,746	-	-
同業及其他金融機構 存放和拆入資金	59,817,412	60,913,215	1,635,391	22,409,258	36,868,566	-	-
賣出回購金融資產款	16,342,651	16,345,105	-	16,345,105	-	-	-
吸收存款	325,977,048	339,864,798	106,004,144	23,998,982	60,404,336	149,457,060	276
已發行債券	89,466,121	91,850,114	-	30,017,758	54,224,042	2,389,314	5,219,000
總額	518,627,523	536,304,110	107,639,535	100,881,235	170,717,690	151,846,374	5,219,276
	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	95,889,494	-	3,601,519	82,510,281	4,462,694	5,315,000
總額	497,624,864	513,343,783	109,392,265	69,470,264	174,379,537	154,786,717	5,315,000



## 未經審計的合併中期財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 39 風險管理 (續)

#### (c) 流動性風險 (續)

##### (2) 金融負債未折現合同現金流量的分析 (續)

(ii) 本集團衍生金融工具於報告期末根據未經折現合同現金流量的分析如下：

	2021年6月30日						
	賬面金額	合計	實時償還	3個月內 (含3個月)	3個月至1年 (含1年)	1年至5年 (含5年)	5年以上
衍生金融工具現金流量：							
以淨額交割的衍生金融工具	35,609	36,209	-	1,860	34,349	-	-

	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
衍生金融工具現金流量：							
以淨額交割的衍生金融工具	362,970	377,360	-	377,360	-	-	-

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。

## 39 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、控制以及緩解本集團的操作風險，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。

## 未經審計的合併中期財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 39 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。

## 未經審計的合併中期財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 39 風險管理(續)

#### (e) 資本管理(續)

本集團於2021年6月30日及2020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	2021年 6月30日	2020年 12月31日
核心一級資本總額		
— 股本	7,514,125	7,514,125
— 資本公積可計入部份	8,203,903	8,203,903
— 投資重估儲備	(264,616)	(698,206)
— 設定受益計劃重估儲備	(62,782)	(60,953)
— 盈餘公積	2,976,573	2,976,573
— 一般準備	7,078,451	7,078,451
— 未分配利潤	14,109,367	11,655,496
— 少數股東資本可計入部份	1,183,690	947,757
核心一級資本	40,738,711	37,617,146
核心一級資本扣除項目	(1,088,246)	(1,074,912)
核心一級資本淨額	39,650,465	36,542,234
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	156,607	125,176
一級資本淨額	47,632,580	44,492,918
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	3,013,417	2,932,817
— 少數股東資本可計入部份	316,636	253,634
二級資本淨額	8,330,053	8,186,451
總資本淨額	55,962,633	52,679,369
風險加權資產合計	(1) 432,193,811	409,505,750
核心一級資本充足率	9.17%	8.92%
一級資本充足率	11.02%	10.87%
資本充足率	12.95%	12.86%

## 未經審計的合併中期財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 39 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2021年6月30日和2020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%。

### 40 公允價值

#### (a) 公允價值計量方法及假設

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

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

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

第三層級： 採用重大不可觀察輸入值計量的公允價值。

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

### 40 公允價值(續)

#### (a) 公允價值計量方法及假設(續)

本集團於評估公允價值時採納以下方法及假設：

##### (1) 債券投資

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

##### (2) 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。

## 未經審計的合併中期財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 40 公允價值(續)

#### (b) 按公允價值入賬的金融資產

下表列示按公允價值層級對以公允價值入賬的金融工具的分析：

	2021年6月30日			
	第一層級	第二層級	第三層級	合計
持續以公允價值計量的資產				
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融投資				
— 債券投資	6,518,313	3,755,064	—	10,273,377
— 投資基金	—	10,410,257	—	10,410,257
— 股權投資	198,832	—	—	198,832
— 其他同業投資	—	—	21,325,478	21,325,478
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	13,308,099	9,310,378	—	22,618,477
— 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	—	—	21,586,386	21,586,386
衍生金融資產	—	41,072	—	41,072
合計	20,025,244	23,516,771	42,920,264	86,462,279
持續以公允價值計量的負債				
衍生金融負債	—	(5,463)	—	(5,463)
合計	—	(5,463)	—	(5,463)

## 未經審計的合併中期財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 40 公允價值(續)

#### (b) 按公允價值入賬的金融資產(續)

	2020年12月31日			合計
	第一層級	第二層級	第三層級	
持續以公允價值計量的資產				
以公允價值計量且其變動計入				
當期損益的金融投資				
— 債券投資	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
持續以公允價值計量的負債				
衍生金融負債	—	—	—	—
合計	—	—	—	—

截至2021年6月30日止六個月期間，第一級與第二級工具之間、第二級與第三級工具之間並無轉換(2020年度：無轉換)。



## 未經審計的合併中期財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 40 公允價值 (續)

#### (c) 以公允價值計量的第三層級金融工具變動情況

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

	2021年 1月1日	本期損益 影響合計	本期其他 綜合收益 影響合計	購入	售出／結算	自第二 層級轉入 第三層級	2021年 6月30日	對於在報告 期末持有的 資產，計入 損益的當期 未實現損失
金融資產：								
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融投資	23,170,085	120,916	-	8,703,303	(10,668,826)	-	21,325,478	(230,314)
- 其他同業投資								
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融投資	8,400	-	-	-	-	-	8,400	-
- 權益投資								
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	18,982,289	34,684	(214,783)	52,271,332	(49,487,136)	-	21,586,386	-
合計	42,160,774	155,600	(214,783)	60,974,635	(60,155,962)	-	42,920,264	(230,314)

40 公允價值 (續)

(c) 以公允價值計量的第三層級金融工具變動情況 (續)

	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 層級轉入 第三層級	2020年 12月31日	對於在報告 期末持有的 資產，計入 損益的當期 未實現損失
金融資產：								
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融投資	36,464,847	989,538	-	13,924,455	(28,208,755)	-	23,170,085	(667,506)
- 其他同業投資								
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融投資	8,400	-	-	-	-	-	8,400	-
- 權益投資								
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)

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2021年6月30日止六個月期間，已確認的利得或損失均計入合併損益及其他綜合收益表中的「投資淨收益」科目。

## 未經審計的合併中期財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 40 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

	2021年6月30日				
	賬面價值	公允價值	第一層級	第二層級	第三層級
金融資產					
以攤餘成本計量的					
金融投資－債券	62,078,735	61,791,648	24,711,902	37,079,746	-
合計	62,078,735	61,791,648	24,711,902	37,079,746	-
金融負債					
已發行債券					
－金融債券	3,438,172	3,461,503	-	3,461,503	-
－二級資本債	5,093,231	5,120,101	-	5,120,101	-
－同業存單	80,934,718	71,433,097	-	71,433,097	-
合計	89,466,121	80,014,701	-	80,014,701	-
	2020年12月31日				
	賬面價值	公允價值	第一層級	第二層級	第三層級
金融資產					
以攤餘成本計量的					
金融投資－債券	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	-

## 40 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
應收租賃款	其他金融負債
其他金融資產	

## 未經審計的合併中期財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 41 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。

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
銀行承兌匯票	109,567,990	118,049,727
開出信用證	13,250,601	9,814,187
開出保函	1,507,188	2,217,397
未使用的信用卡額度	4,597,626	3,890,102
合計	128,923,405	133,971,413

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

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
或有負債及承諾的信貸風險加權金額	11,411,981	16,463,452

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。

## 未經審計的合併中期財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 41 承擔及或有負債(續)

#### (c) 資本承諾

於2021年6月30日及2020年12月31日，本集團授權的資本承諾如下：

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
已訂約但未支付	155,076	111,710
已授權但未訂約	34,147	67,538
合計	189,223	179,248

#### (d) 未決訴訟及糾紛

於2021年6月30日及2020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

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
證券	16,370,313	21,225,795
合計	16,370,313	21,225,795

本集團抵押部份資產用作回購協議的擔保物。

### 42 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2021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(2020年：無)。

## 未經審計的合併中期財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 42 結構化主體 (續)

#### (b) 未合併的結構化主體

##### (1) 在第三方機構發起成立的結構化主體中享有的權益

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

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

	2021年6月30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	25,494,943	25,494,943
— 以攤餘成本計量的金融投資	88,388,655	88,388,655
應收利息	902,638	902,638
合計	114,786,236	114,786,236

	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

## 42 結構化主體(續)

### (b) 未合併的結構化主體(續)

#### (1) 在第三方機構發起成立的結構化主體中享有的權益(續)

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

截至2021年6月30日止六個月期間，自上述結構化主體獲取的利息收入、公允價值變動損失及投資收益為人民幣28.49億元(截至2020年6月30日止六個月期間：人民幣36.73億元)。

#### (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2021年6月30日，本集團發起設立但未納入本集團合併財務報表範圍的非保本理財產品為人民幣482.89億元(2020年12月31日：人民幣490.54億元)。

截至2021年6月30日止六個月期間，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0.26億元(截至2020年6月30日止六個月期間：人民幣0.47億元)。

截至2021年6月30日止六個月期間，本集團在2021年1月1日後發行並在2021年6月30日前到期的非保本理財產品發行總量為人民幣35.02億元(截至2020年6月30日止六個月期間：人民幣101.38億元)。



## 未經審計的合併中期財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 43 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2021年6月30日，本集團的委託貸款餘額為人民幣120.93億元（2020年12月31日：人民幣87.53億元）。

### 44 本行財務狀況表

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
<b>資產</b>		
現金及存放中央銀行款項	29,877,376	36,215,597
存放同業及其他金融機構款項	2,460,497	1,555,312
拆出資金	3,785,112	2,783,397
衍生金融資產	41,072	362,970
買入返售金融資產	5,251,418	8,585,647
發放貸款及墊款	259,006,046	229,337,726
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	41,707,944	45,763,308
— 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資	22,941,962	21,983,430
— 以攤餘成本計量的金融投資	164,207,949	164,230,569
對子公司和聯營公司的投資	1,607,993	1,600,903
物業及設備	2,616,926	2,603,954
遞延所得稅資產	3,865,021	3,564,305
其他資產	3,670,030	3,559,808
<b>資產總計</b>	<b>541,039,346</b>	522,146,926
<b>負債</b>		
向中央銀行借款	26,849,420	25,797,598
同業及其他金融機構存放款項	33,477,809	21,113,714
拆入資金	3,123,171	1,224,688
衍生金融負債	5,463	—
賣出回購金融資產款	16,342,651	21,303,430
吸收存款	322,618,769	313,514,200
應交稅費	944,401	579,484
已發行債券	88,032,651	91,759,860
其他負債	2,686,368	2,694,821
<b>負債合計</b>	<b>494,080,703</b>	477,987,795

## 未經審計的合併中期財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 44 本行財務狀況表(續)

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
<b>股東權益</b>		
股本	<b>7,514,125</b>	7,514,125
其他權益工具		
其中：優先股	<b>7,825,508</b>	7,825,508
資本公積	<b>8,203,961</b>	8,203,961
盈餘公積	<b>2,976,573</b>	2,976,573
一般準備	<b>6,971,200</b>	6,971,200
投資重估儲備	<b>(264,616)</b>	(698,206)
設定受益計劃重估儲備	<b>(62,782)</b>	(60,953)
未分配利潤	<b>13,794,674</b>	11,426,923
<b>股東權益合計</b>	<b>46,958,643</b>	44,159,131
<b>負債和股東權益總計</b>	<b>541,039,346</b>	522,146,926

本財務報表已於2021年8月27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)

### 45 期後事項

2021年7月下旬，河南省特大暴雨引發的區域洪澇災害，對本集團部分信貸客戶造成了經濟損失，信貸客戶的生產經營恢復情況可能會影響本集團信貸資產質量。本集團將持續支持信貸客戶的災後重建和復工復產工作，也將持續評估上述洪澇災害對本集團財務狀況及經營成果的影響。

# 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2021年 6月30日	截至2021年 6月30日 止期間平均
流動性覆蓋率(人民幣及外幣)	141.12%	155.48%

	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%

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%。

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
槓桿率	6.87%	6.48%

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

	2021年6月30日			
	美元 (折合人民幣)	港元 (折合人民幣)	其他 (折合人民幣)	合計 (折合人民幣)
即期資產	14,773,393	30,015	165,701	14,969,109
即期負債	(3,865,535)	(479,572)	(60)	(4,345,167)
淨頭寸	10,907,858	(449,557)	165,641	10,623,942

	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

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)

	2021年6月30日			
	同業及其他 金融機構	公共實體	其他	合計
亞太區，不包括中國內地	4,324,701	-	1,372,626	5,697,327
北美、南美	1,003,718	-	-	1,003,718
歐洲	79,476	-	195,644	275,120
合計	5,407,895	-	1,568,270	6,976,165

	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

### 4 已逾期貸款和墊款餘額

	2021年 6月30日	2020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)	781,043	674,186
— 6個月至1年(含1年)	923,903	1,090,703
— 超過1年	3,184,544	2,986,724
合計	4,889,490	4,751,613
佔貸款和墊款總額百分比		
— 3至6個月(含6個月)	0.30%	0.28%
— 6個月至1年(含1年)	0.34%	0.46%
— 超過1年	1.19%	1.26%
合計	1.83%	2.00%