



# 鄭州銀行股份有限公司

BANK OF ZHENGZHOU CO., LTD.

(於中華人民共和國註冊成立的股份有限公司)

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

股份代號 Stock Code: 6196

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



# 2021

ANNUAL REPORT  
年 度 報 告



此年報以環保紙印刷

# 目錄

重要提示	2
釋義	3
董事長致辭	6
行長致辭	7
第一章 公司簡介和主要財務指標	9
第二章 管理層討論和分析	15
第三章 股本變動及股東情況	86
第四章 優先股相關情況	101
第五章 董事、監事、高級管理人員、員工及機構情況	104
第六章 公司治理	132
第七章 董事會報告	179
第八章 監事會報告	192
第九章 重要事項	196
第十章 獨立核數師報告	213

\* 本報告以中、英文編製。倘中英文版本有任何歧義，概以中文版本為準。

# 重要提示

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

2022年3月30日，本行第七屆董事會第四次會議審議通過了2021年度報告（「本報告」）正文及摘要。會議應出席董事12名，親自出席董事11名，委託出席1名，非執行董事姬宏俊先生委託執行董事申學清先生出席會議並代為行使表決權。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。

本行按照中國會計準則和國際財務報告準則編製的2021年年度財務報告已經畢馬威華振會計師事務所（特殊普通合伙）和畢馬威會計師事務所分別根據中國和香港審計準則審計，並分別出具了標準無保留意見的審計報告和獨立核數師報告。

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

本行董事會建議2021年度不進行現金分紅，不送紅股，不進行資本公積轉增股份。該利潤分配方案將提請2021年度股東週年大會批准。

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

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

# 釋義

## 釋義

在本報告中，除非文義另有所指外，下列詞語具有如下含義：

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
公司章程	指	本行公司章程（經不時修訂）
A股	指	本行股本中每股面值人民幣1.00元之人民幣普通股，於深交所上市及買賣（股份代號：002936）
A股股東	指	A股持有人
本行、鄭州銀行或我們	指	鄭州銀行股份有限公司*，一家根據中國法律於1996年11月16日在中國註冊成立的股份有限公司，包括其前身、附屬公司、分行及支行（倘文義所需）
董事會	指	本行董事會
監事會	指	本行監事會
資本公積轉增股份	指	於2021年以資本公積金就持有的每10股股份轉增1股股份，作為本行截至2020年12月31日止的年度股息分配方案
中國銀保監會	指	中國銀行保險監督管理委員會
中國銀保監會河南監管局	指	中國銀行保險監督管理委員會河南監管局
《公司法》	指	《中華人民共和國公司法》
企業管治守則	指	聯交所上市規則附錄十四《企業管治守則》（自2022年1月1日起，附錄十四已更名且結構已重新編排）
中國證監會	指	中國證券監督管理委員會
董事	指	本行董事
扶溝鄭銀村鎮銀行	指	扶溝鄭銀村鎮銀行股份有限公司

## 釋義

本集團	指	本行及其附屬公司
香港	指	中國香港特別行政區
聯交所上市規則	指	《香港聯合交易所有限公司證券上市規則》
香港聯交所	指	香港聯合交易所有限公司
港元	指	香港法定貨幣港元
H股	指	本行股本中每股面值人民幣1.00元之境外上市外資股，於香港聯交所主板上市及買賣（股份代號：6196）
H股股東	指	H股持有人
九鼎金融租賃公司	指	河南九鼎金融租賃股份有限公司
最後實際可行日期	指	2022年3月30日，即本報告付印前確定其中所載若干資料之最後實際可行日期
《商業銀行法》	指	《中華人民共和國商業銀行法》
澳門	指	中國澳門特別行政區
財政部	指	中華人民共和國財政部
境外優先股	指	本行已發行並於香港聯交所上市的59,550,000股每股票面金額為人民幣100元的非累積永續境外優先股（股份代號：4613）
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12月31日止年度
人民幣	指	中國法定貨幣人民幣
《證券法》	指	《中華人民共和國證券法》

## 釋義

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

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

# 董事長致辭

2021年，我們隆重慶祝中國共產黨成立一百週年，值此歷史交匯之際，中國如期打贏脫貧攻堅戰，全面建成小康社會，實現了第一個百年奮鬥目標，在中華民族偉大復興歷史進程中寫下了濃墨重彩的一筆。但與此同時，全球進入疫情後時代，百年未有之大變局之下的國際關係空前複雜，金融業作為國民經濟命脈行業，隨歷史波濤起伏，鄭州銀行身為當中一粟亦隨之震盪，可慰的是，我們不負初心使命，又一次堅守住了陣地，取得了又一次階段性成果。

**為民請命，抗擊汛情和疫情。**2021年7月，河南省連續遭遇極端強降雨，鄭州市更是突破我國內陸地區小時降水量歷史極值，汛情過後，疫情又突如其來。兩大浪急情至深，疫情無情人有情，澇疫接核的情況下，鄭州銀行聞令而動，以保障人民群眾生命財產安全為第一要務，開展了一系列防汛救災抗疫活動，我們及時組織員工自救，開通救助渠道，在各營業網點設立防汛綠色通道和愛心驛站，提供防汛救災物資儲備，參與防汛和抗疫志願服務，積極進行捐款捐物救助，推出防汛防疫應急貸款，為企業和商戶提供臨時延期還本付息、徵信保護、減費讓利等政策。

**用之於民，支持區域發展。**2021年，習近平總書記情繫中原大地，親臨視察河南省並發表重要講話，鄭州銀行以講話精神為根本遵循，投身於建設家園的火熱事業中。鄭州銀行是老百姓的銀行，我們將百姓的安居樂業、衣食住行當成安身立命的根本，我們持續支持鄭州市國家中心城市建設，支持黃河流域生態保護和大運河建設，支持各項基礎設施建設，支持普惠金融縱深推進。同時，我們向往腳下的土地成為經濟強省、文化強省、生態強省、開放強省，契合河南省奮力建設國家創新高地的規劃，契合鄉村振興的戰略，我們將支持科創金融、支持鄉村振興提升到了戰略規劃高度，發行人民幣50億元的創新創業金融債券，加大惠農服務站建設力度，撒下種子，期待收穫一片助力區域發展的「責任田」。

**與民同行，實施「五四戰略」。**2021年，我們將「鼎文化」賦予了新的時代使命，升級成了「心文化」，從心出發、心心相印，相應的，我們豐富了戰略規劃內涵，提出了觸角延伸更廣更深的「五四戰略」。「五」是「五朵雲」建設，在服務對公客戶方面潤筆著墨；「四」是「四新金融」，是為零售客戶謀求福祉，科創金融、小微企業園金融、市民金融和鄉村金融同時發力。千頭萬緒的事，說到底是千家萬戶的事，我們秉承「心金融，讓生活更美好」的使命，更加柔軟卻堅韌地將金融服務送到企業園區、田間地頭、市民身邊，回歸人間煙火，放眼星光點點，細嗅泥土芬芳。

2022年是黨的二十大召開之年，時隔十四年，奧林匹克聖火再次在神州大地燃起，在此我借用冬奧會的主題，願鄭州銀行與人民群眾一道，「一起向未來」！

董事長  
王天宇



# 行長致辭

2021年是希望與挑戰並存的一年。在調結構、促轉型遭遇強監管、弱市場的形勢下，又遭遇疫情、汛情的接連衝擊，鄭州銀行經歷很多、感動很多、收獲很多。在行黨委和董事會的正確領導下，全行上下克難攻堅、奮而前行，以人人共進、心心相印持續推進高質量發展欣欣向榮。

**穩字當頭，高質量發展底氣更足。**截至報告期末，本行資產總額人民幣5,749.80億元，較上年末增長4.96%；吸收存款本金總額人民幣3,188.13億元，較上年末增長1.46%；發放貸款及墊款本金總額人民幣2,890.28億元，較上年末增長21.46%；報告期內實現淨利潤人民幣33.98億元，同比增長2.32%。資產總額、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23位、第17位和第21位。

**堅守本分，支持實體力度更大。**推出「雙防貸」、「復工貸」、微信保護、延期還本付息等系列舉措，與企業同呼吸、共進退；推進災後重建再貸款人民幣30億元精準落地，用實際行動幫助企業紓困解難；發行創新創業金融債券人民幣50億元，助力科技創新再提速；充分利用B類主承銷商資格，全年承銷各類債務人民幣145億元，佔全省債務融資工具總發行量的12%，支數和金額名列前茅。

**守正創新，轉型發展前路更廣。**以本行「四新金融」戰略為載體，竭力為全省科技創新和經濟社會高質量發展貢獻鄭銀力量。科創金融為河南省內503家科創企業送去金融活水，「鄭科貸」業務市場規模在20餘家合作金融機構中穩居第一，全力支持中原「智慧島」雙創載體建設，與中原科技城簽約共建金融創新實驗室，打造出金融惠科的鄭銀樣板；小微企業園金融助力全省「萬人助萬企」活動、落實「三個一批」要求，累計投放及已審批待投放資金近人民幣150億元，形成了獨樹一幟的特色和優勢；鄉村金融興農富民，大力建設惠農服務站，普惠型涉農貸款增速達40%，廣袤田野盛開金融之花；市民金融緊盯民生根本，深度參與全省第三代社保卡升級換代，全省12個地市發卡超11萬張，為社區周邊1.4萬餘家小微商戶開通綠色通道，打通市民服務最後一公里。

## 行長致辭

**嚴控風險，資產結構質量更優。**將風險資產處置作為頭等大事，調動全行之力統籌推進、強力實施，發揮大額中心作用，綜合運用批量轉讓等多種手段處置不良資產；持續完善統一貸後、統一檔案管理機制，嚴格實施集中度限額管理，推進匿名客戶、房地產融資及河南省外異地業務壓降。截至報告期末，不良貸款率1.85%，較2020年年末下降0.23個百分點。

**守望相助，服務社會使命更堅。**在「滌疫接核」的疊加考驗中，鄭州銀行全行員工零感染、零傷亡，做到了戰疫抗汛多貢獻、服務保障不間斷；自發向受災地區、公益組織等捐款捐物超人民幣400萬元，為區域經濟生活秩序早日恢復盡綿薄之力。在櫛風沐雨、共克時艱中，與客戶的魚水情、與社會各界的同袍情、員工之間的戰友情愈加醇厚。

星光不負趕路人。2022年，中國共產黨將召開「二十大」，意義重大，影響深遠。鄭州銀行將砥礪初心、堅定使命，始終堅守「三服務」發展定位，踐行「心金融，讓生活更美好」的價值願景，為經濟發展賦能，為民生改善出力，為人民群眾美好生活添彩，以更大貢獻、更大作為向黨的「二十大」獻禮！

行長  
申學清

# 第一章 公司簡介和主要財務指標

## 1 公司基本情況

法定中文名稱：	鄭州銀行股份有限公司(簡稱：鄭州銀行)
法定英文名稱：	Bank of Zhengzhou Co., Ltd.(簡稱：ZHENGZHOU BANK)
法定代表人：	王天宇先生
授權代表：	王天宇先生、夏華先生 <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：	夏華先生、魏偉峰博士 <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 17USDPREF 4613
統一社會信用代碼：	914100001699995779
金融許可證號：	B1036H241010001
註冊和辦公地址：	中國河南省鄭州市鄭東新區商務外環路22號
註冊和辦公地址郵政編碼：	450018
註冊地址歷史變更情況：	2000年12月17日，本行註冊地址由「鄭州市二七區棉紡路55號」變更至「鄭州市優勝北路1號和眾綜合大廈」；2010年12月28日，由「鄭州市優勝北路1號和眾綜合大廈」變更至「鄭州市鄭東新區商務外環路22號」。

## 第一章 公司簡介和主要財務指標

香港主要營業地點：	香港灣仔皇后大道東248號大新金融中心40樓
聯繫地址：	中國河南省鄭州市鄭東新區商務外環路22號
電話：	+86-371-6700 9199
傳真：	+86-371-6700 9898
電子郵箱：	ir@zzbank.cn
本行網址：	www.zzbank.cn
信息披露報紙：	《證券時報》、《中國證券報》、《上海證券報》、《證券日報》
信息披露網站：	登載A股年度報告的網站：www.cninfo.com.cn 登載H股年度報告的網站：www.hkexnews.hk
年度報告備置地：	本行總行董事會辦公室及主要營業場所
境內審計師：	畢馬威華振會計師事務所（特殊普通合伙）
境內審計師地址：	中國北京東長安街1號東方廣場畢馬威大樓8層
簽字會計師：	龔凱先生、劉傑女士
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：	2018年9月19日至2021年12月31日
中國法律顧問：	北京市金杜律師事務所
香港法律顧問：	金杜律師事務所
A股股份過戶登記處：	中國證券登記結算有限責任公司深圳分公司
H股股份過戶登記處：	香港中央證券登記有限公司

註：

- 2021年8月27日，傅春喬先生不再擔任本行董事會秘書、聯席公司秘書及授權代表，夏華先生獲委任為本行董事會秘書、聯席公司秘書及授權代表。2022年2月28日，梁穎嫻女士辭任本行的聯席公司秘書，魏偉峰博士獲委任為本行的聯席公司秘書。
- 2021年8月24日，因呂映霞女士辭職，黃忍冬先生接替其擔任本行非公開發行A股股票項目的保薦代表人。

# 第一章 公司簡介和主要財務指標

## 2 主要會計數據及財務指標

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

單位：人民幣千元

主要會計數據	2021年	2020年	本年比 上年增減(%)	2019年	2018年	2017年
<b>經營業績</b>						
營業收入 <sup>(1)</sup>	14,810,905	14,579,669	1.59	13,440,214	11,133,655	10,212,985
利潤總額	3,988,138	4,012,467	(0.61)	4,006,026	3,809,906	5,547,260
歸屬於本行股東的淨利潤	3,226,192	3,167,567	1.85	3,285,122	3,058,831	4,280,024
經營活動使用的現金流量淨額	(42,619,059)	(11,179,309)	281.23	(7,850,803)	(25,819,469)	(1,981,394)
<b>每股計(人民幣元/股)</b>						
基本每股收益 <sup>(2)</sup>	0.33	0.36	(8.33)	0.43	0.47	0.80
稀釋每股收益 <sup>(2)</sup>	0.33	0.36	(8.33)	0.43	0.47	0.80
<b>規模指標</b>						
資產總額	574,979,662	547,813,444	4.96	500,478,127	466,142,418	435,828,887
發放貸款及墊款本金總額 (不含應計利息)	289,027,668	237,959,190	21.46	195,911,665	159,572,792	128,456,478
發放貸款及墊款減值準備 <sup>(4)</sup>	8,369,541	7,931,775	5.52	7,424,847	6,097,376	4,000,536
負債總額	515,568,122	501,841,523	2.74	460,586,505	428,278,919	402,389,522
吸收存款本金總額 (不含應計利息)	318,813,451	314,230,420	1.46	289,216,860	264,130,934	255,407,398
股本	8,265,538	7,514,125	10.00	5,921,932	5,921,932	5,321,932
股東權益	59,411,540	45,971,921	29.23	39,891,622	37,863,499	33,439,365
其中：歸屬於本行股東的權益	57,766,182	44,494,897	29.83	38,590,322	36,649,739	32,205,887
歸屬於本行普通股股東的 每股淨資產 <sup>(3)</sup>	4.83	4.88	(1.02)	4.72	4.87	4.58
總資本淨額 <sup>(5)</sup>	63,166,634	52,679,369	19.91	46,215,496	45,958,462	41,614,453
其中：一級資本淨額 <sup>(5)</sup>	57,931,340	44,492,918	30.20	38,353,128	36,618,138	32,262,545
風險加權資產總額 <sup>(5)</sup>	421,013,820	409,505,750	2.81	381,759,225	349,504,822	307,474,718

# 第一章 公司簡介和主要財務指標

主要財務指標	2021年	2020年	本年末較 上年末變動	2019年	2018年	2017年
<b>資本充足率(%)</b>						
核心一級資本充足率 <sup>(5)</sup>	9.49	8.92	0.57	7.98	8.22	7.93
一級資本充足率 <sup>(5)</sup>	13.76	10.87	2.89	10.05	10.48	10.49
資本充足率 <sup>(5)</sup>	15.00	12.86	2.14	12.11	13.15	13.53
<b>資產質量指標(%)</b>						
不良貸款率 <sup>(6)</sup>	1.85	2.08	(0.23)	2.37	2.47	1.50
撥備覆蓋率 <sup>(6)</sup>	156.58	160.44	(3.86)	159.85	154.84	207.75
貸款撥備率 <sup>(6)</sup>	2.90	3.33	(0.43)	3.79	3.82	3.11
本金或利息逾期90天以上 貸款佔不良貸款比 <sup>(7)</sup>	82.97	96.11	(13.14)	89.52	95.36	171.13
<b>盈利能力指標(%)</b>						
加權平均淨資產收益率 <sup>(2)</sup>	7.17	8.37	(1.20)	9.30	10.03	18.82
總資產收益率 <sup>(6)</sup>	0.61	0.63	(0.02)	0.70	0.69	1.08
成本收入比 <sup>(9)</sup>	23.06	22.53	0.53	26.62	27.96	26.15
淨利差 <sup>(10)</sup>	2.24	2.46	(0.22)	2.29	1.77	1.94
淨利息收益率 <sup>(11)</sup>	2.31	2.40	(0.09)	2.16	1.70	2.08
<b>其他財務指標(%)</b>						
槓桿率 <sup>(12)</sup>	8.72	6.63	2.09	6.34	6.79	6.49
流動性比率 <sup>(12)</sup>	63.72	70.41	(6.69)	56.44	56.39	61.72
流動性覆蓋率 <sup>(12)</sup>	339.61	353.94	(14.33)	300.37	304.42	225.20
存貸款比例 <sup>(12)</sup>	98.13	82.63	15.50	72.33	66.06	50.29
單一最大客戶貸款比例 <sup>(12)</sup>	4.75	3.61	1.14	4.11	4.13	3.12
最大十家單一客戶貸款比例 <sup>(12)</sup>	27.66	26.17	1.49	26.94	21.46	22.01
單一最大集團客戶授信比例 <sup>(12)</sup>	4.93	6.15	(1.22)	7.01	6.02	4.66
正常類貸款遷徙率 <sup>(12)</sup>	4.58	4.68	(0.10)	3.43	8.81	10.35
關注類貸款遷徙率 <sup>(12)</sup>	48.26	33.16	15.10	28.96	55.14	58.55
次級類貸款遷徙率 <sup>(12)</sup>	1.35	68.76	(67.41)	97.76	76.71	29.46
可疑類貸款遷徙率 <sup>(12)</sup>	4.27	-	4.27	0.34	0.14	0.07

# 第一章 公司簡介和主要財務指標

註：

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

2021年10月，本行發放境外優先股股息，因此在計算本期基本每股收益、稀釋每股收益及加權平均淨資產收益率時，「歸屬於本行普通股股東的淨利潤」扣除本期派發的境外優先股股息，「加權平均淨資產」扣除本期派發的境外優先股股息及其他權益工具。

2021年12月，本行以資本公積向普通股股東每10股股份轉增1股股份，實施資本公積轉增股份後，本行普通股股數由7,514,125,090股變更為8,265,537,599股，比較期的基本每股收益及稀釋每股收益均按照資本公積轉增股份後的股數重新計算。詳情請見本報告「股本變動及股東情況」章節之「1普通股股份變動情況」之「1.3普通股股份變動對最近一年和最近一期每股收益、每股淨資產等財務指標的影響」。

3. 為期末扣除其他權益工具後的歸屬於本行普通股股東的權益除以期末普通股股數。
4. 包含以攤餘成本計量的發放貸款及墊款減值準備和以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的發放貸款及墊款減值準備。
5. 本行根據中國銀保監會《商業銀行資本管理辦法(試行)》及相關規定，按照中國企業會計準則編製的法定財務報表為基礎計算資本充足率及相關數據。
6. 不良貸款率按不良貸款本金總額(不含應計利息)除以發放貸款及墊款本金總額(不含應計利息)計算；撥備覆蓋率按發放貸款及墊款減值準備餘額除以不良貸款本金總額(不含應計利息)計算；貸款撥備率按發放貸款及墊款減值準備餘額除以發放貸款及墊款本金總額(不含應計利息)計算。
7. 本金或利息逾期90天以上貸款佔不良貸款比按本金或利息逾期90天以上本金總額(不含應計利息)除以不良貸款本金總額(不含應計利息)計算。
8. 指報告期內淨利潤佔期初及期末的資產總額平均餘額的百分比。
9. 按照扣除稅金及附加的營業費用除以營業收入計算。
10. 按照生息資產總額的平均收益率與付息負債總額的平均成本率的差額計算，基於每日平均生息資產及付息負債計算。
11. 按照利息淨收入除以平均生息資產計算，基於每日平均生息資產計算。
12. 單一最大客戶貸款比例、最大十家單一客戶貸款比例為按照監管口徑根據經審計的數據重新計算，其餘指標均為上報監管部門數據。貸款遷徙率為本行母公司口徑。

## 第一章 公司簡介和主要財務指標

### 3 境內外會計準則下會計數據差異

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

### 4 分季度主要財務指標

單位：人民幣千元

項目	2021年 第四季度	2021年 第三季度	2021年 第二季度	2021年 第一季度
營業收入	4,380,215	3,485,826	3,757,569	3,187,295
歸屬於本行股東的淨利潤	(105,622)	877,943	1,328,615	1,125,256
經營活動使用的現金流量淨額	(16,772,669)	(20,282,583)	(2,876,126)	(2,687,681)

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



## 第二章 管理層討論和分析

### 1 過往經濟環境及行業情況

2021年，面對紛繁複雜的國內國際形勢和各種風險挑戰，中國經濟發展和疫情防控雙雙保持全球領先地位，國民經濟總體運行在合理區間，構建新發展格局邁出新步伐，高質量發展取得新成效，「十四五」實現良好開局。一是經濟呈現穩定恢復態勢。2021年，全國國內生產總值(GDP)人民幣1,143,670億元，同比增長8.1%，完成全年6%以上的經濟發展預期目標。其中，第一、二、三產業同比分別增長7.1%、8.2%、8.2%。二是工業生產穩中有進。2021年，全國規模以上工業增加值同比增長9.6%，增速較2020年加快6.8個百分點；兩年平均增長6.1%，增速接近正常年份平均水平，生產保持穩定恢復態勢。三是服務業實現良好開局。2021年服務業增加值人民幣609,680億元，同比增長8.2%，兩年平均增長5.0%。服務業增加值佔國內生產總值比重53.3%，對經濟增長的貢獻率54.9%，拉動國內生產總值增長4.5個百分點。四是消費市場規模穩步擴大。2021年，社會消費品零售總額人民幣44.1萬億元，同比增長12.5%，比2019年增長8%。扣除價格因素，社會消費品零售總額實際增長10.7%。五是固定投資規模持續擴大。全年全國固定資產投資(不含農戶)人民幣544,547億元，同比增長4.9%，比2019年全年增長8.0%，兩年平均增長3.9%。其中，民間固定資產投資人民幣307,659億元，同比增長7.0%。六是居民收入繼續穩步增長。全年全國居民人均可支配收入人民幣35,128元，比上年名義增長9.1%。扣除價格因素後，全國居民人均可支配收入實際增長8.1%，快於人均國內生產總值增速，居民收入增長與經濟增長基本同步。全國居民人均可支配收入在上年基數較低的情況下保持穩步增長，兩年平均名義增長6.9%，實際增長5.1%。七是貿易結構持續優化。全年貨物進出口總額人民幣391,009億元，比上年增長21.4%。其中，出口人民幣217,348億元，增長21.2%；進口人民幣173,661億元，增長21.5%。進出口相抵，貿易順差人民幣43,687億元。一般貿易進出口增長24.7%，佔進出口總額的比重61.6%，比上年提高1.6個百分點。民營企業進出口增長26.7%，佔進出口總額的比重48.6%，比上年提高2個百分點。

## 第二章 管理層討論和分析

2021年，中國穩健的貨幣政策靈活精準、合理適度，操作力度已基本回到疫情前的常態，在全球宏觀政策中保持領先態勢。2021年，社會融資規模存量人民幣314.13萬億元，同比增長10.3%；增量累計人民幣31.35萬億元，比上年同期少人民幣3.44萬億元，比2019年多5.68萬億元。廣義貨幣(M2)餘額人民幣238.29萬億元，同比增長9%，增速比上年同期低1.1個百分點。本外幣貸款餘額人民幣198.51萬億元，同比增長11.3%，其中，人民幣貸款餘額192.69萬億元，同比增長11.6%，增加人民幣19.95萬億元，同比多增人民幣3,150億元；本外幣存款餘額人民幣238.61萬億元，同比增長9.3%，其中，人民幣存款餘額232.25萬億元，同比增長9.3%，增加人民幣19.68萬億元，同比多增人民幣323億元。銀行間人民幣市場以拆借、現券和回購方式合計成交人民幣1,378.38萬億元，同業拆借與質押式回購加權平均利率分別為2.02%和2.09%，分別比上年同期高0.72個和0.73個百分點。

2021年，面對複雜嚴峻發展環境、諸多風險挑戰交織，在河南省委、省政府穩中求進、砥礪前行工作總基調下，河南經濟發展呈現出較強的韌性。一是全省經濟穩步修復。2021年全省地區生產總值人民幣58,887.41億元，同比增長6.3%，兩年平均增長3.6%。其中，第一、二、三產業增加值同比分別增長6.4%、4.1%、8.1%。二是工業經濟運行延續穩定恢復態勢。全年全省規模以上工業增加值同比增長6.3%，全省40個工業行業大類中有33個行業增加值實現增長，增長面達82.5%，五大主導產業增加值同比增長9.6%，高於全省規上工業平均水平3.3個百分點，拉動全省規上工業增長4.4個百分點。三是固定資產投資穩步恢復。全年全省工業投資增長11.7%，高於全國0.3個百分點，全年全省基礎設施投資、房地產開發投資同比分別增長0.3%、1.2%，分別低於全部投資增速4.2、3.3個百分點。全年全省新開工項目完成投資同比增長8.0%，高於全部投資增速3.5個百分點。四是消費品市場持續復甦。全年全省社會消費品零售總額同比增長8.3%，其中限額以上糧油食品類、飲料類、日用品類商品零售額同比分別增長10.6%、11.3%和14.3%，均高於限額以上商品零售額增速。五是服務業恢復良好。全年全省服務業增加值同比增長8.1%，增速分別高於生產總值、第二產業增加值1.8、4.0個百分點。全年全省貨物運輸量、周轉量分別增長16.2%、20.1%；郵政、電信業務總量分別增長28.2%、33.8%。12月末，全省金融機構人民幣存、貸款餘額分別增長7.8%、10.5%。

## 第二章 管理層討論和分析

2021年，得益於新冠肺炎疫情防控的高效有力和宏觀調控精準施策，中國經濟復甦領跑全球，中國銀行業規模穩健增長，盈利能力較好，資產質量穩定，經營質效穩步提升。中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344.8萬億元，同比增長7.8%；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1.73%；利潤保持穩健，累計實現淨利潤人民幣2.2萬億元，平均資本利潤率9.64%，平均資產利潤率0.79%；風險抵補能力較強，貸款損失準備餘額人民幣5.6萬億元，撥備覆蓋率196.91%，貸款撥備率3.40%；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50.0萬億元；流動性水平保持穩健，流動性覆蓋率、流動性比例、人民幣超額備付金率及存貸款比例等指標分別為145.30%、60.32%、2.05%及79.69%。「雙循環」新發展格局加快構建、財政貨幣政策雙向發力、金融市場改革穩步推進，銀行業站上新起點。面對新形勢，銀行業需精準把握機遇、積極應對挑戰，以業務創新打造新增長點，邁向高質量轉型發展新征程。

### 2 經營總體情況

#### 2.1 主要業務

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

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

## 第二章 管理層討論和分析

### 2.2 經營情況

主要經營指標保持穩健。截至報告期末，本行資產總額人民幣5,749.80億元，較上年末增長4.96%；吸收存款本金總額人民幣3,188.13億元，較上年末增長1.46%；發放貸款及墊款本金總額人民幣2,890.28億元，較上年末增長21.46%；報告期內實現營業收入人民幣148.11億元，同比增加1.59%；淨利潤人民幣33.98億元，同比增加2.32%；淨利息收益率2.31%，成本收入比23.06%，資本充足率15.00%，不良貸款率1.85%，撥備覆蓋率156.58%，主要監管指標符合監管要求。

種好助力區域發展的「責任田」。積極參與河南省信保基金建設，承擔配投資金人民幣3億元、授信人民幣16億元；推進非金融企業債務融資工具主承銷業務，發行規模人民幣145億元；發行創新創業金融債券人民幣50億元，助力全省科創再提速；全方位支持災後重建，推出「防汛貸」、「抗疫貸」，精準落地中國人民銀行災後重建再貸款人民幣30億元，對受災企業實施暫時延期還本付息；全力支持省市重大決策部署，支持黃河流域生態保護及大運河建設超人民幣15億元，發放河南省內城商行首筆「碳排放權配額質押」貸款。

奮力開創高質量發展新局面。創新性提出零售「四新金融」和對公「五朵雲」聯動的「五四戰略」。科創金融方面，全省首推「科技人才貸」、「認股權貸」、「高企e貸」，作為唯一一家銀行代表參加2021年全國「雙創」活動周；「鄭科貸」規模穩居鄭州市市場第一名；中原科技城入駐企業全觸達，授信金額超人民幣10億元。小微企業園金融方面，全力支持河南省「萬人助萬企」重點企業和「三個一批」重大項目，實現鄭州市全部重點小微企業園全面覆蓋。鄉村金融方面，加大惠農服務站建設力度，著力拓展惠農客戶，發行「鄉村振興卡」1.91萬張。市民金融方面，著力打造「市民生態圈」，形成「萬店聯盟」生態格局，與河南省人力資源和社會保障廳、鄭州市人力資源和社會保障局簽訂社保卡發行合作協議，建成60個社銀一體化網點，12個地市累計發卡超11萬張。「五朵雲」建設方面，成立五朵雲運營中心，啟動2.0版升級改造，建立商貿金融客戶名單庫，梳理出五大行業核心目標客戶，「五雲齊放」取得新進展。

## 第二章 管理層討論和分析

### 2.3 核心競爭力分析

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

踐行社會責任，聚焦「中小企業金融服務專家」。本行通過優化小微商業模式，回歸小微業務本源，以打造拳頭產品為核心，以數據化、線上化、智能化為目標，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；打造小微信貸風險文化理念體系，構建以大數據平台為支撐的智能風控體系，全流程管控風險；審慎踐行信貸聯營，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；集中優勢資源，指定專營支行，建立科創金融專屬產品方案，為科創型中小企業提供全週期金融服務；做好「融資+融智」的綜合金融服務，全力支持中原科技城建設；與小微企業園及園內企業互信牽手，實施「夥伴工程計劃」，為小微企業園及園內企業提供「一攬子」綜合金融服務方案。

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，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，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」；金融服務的觸角不斷向農村鄉鎮延伸，創新服務模式，搭建惠農綜合管理平台，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。

## 第二章 管理層討論和分析

合規審慎管理，實現穩健經營。本行樹立「合規發展」的底線思維，營造「合規經營，穩健發展」的良好氛圍，持續提升合規內控管理水平。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。

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，藉助大數據、人工智能等金融科技技術，穩步提升風險管控能力和綜合金融服務能力，將創新深植於發展戰略、業務流程、產品服務等方面。

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」，優化人才結構；升級在線學習平台，開展各層級人員能力提升培訓，完善人才梯隊能力建設，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。面對新形勢、新目標，本行秉持「敬畏心、事業心、求索心、利他心、責任心」的核心價值觀，凝練「以人為本」和「客戶至上」的「心金融」理念精髓，堅守「心金融，讓生活更美好」的使命，將「心約文化」深植於員工日常行為中，滲透在客戶服務、業務經營、合規管理的各個環節，不斷提升客戶體驗，對內激發員工活力，對外展現鄭銀溫度。優秀的企業文化，凝結著鄭銀人的共同理想和價值追求，是每位鄭銀人的精神指引和行動綱領，助力本行實現「高質量發展，打造價值領先銀行」的企業願景，向著「百年鄭銀」出發。

## 第二章 管理層討論和分析

### 2.4 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3月，中國銀行業協會發佈「2020年中國銀行業100強榜單」，本行位列第48位；

2021年4月，鄭州市鄭東新區管委會授予本行「2020年度經濟貢獻先進企業獎」；

2021年4月，中共鄭州市紀律檢查委員會授予本行「2020年度全市紀檢監察工作先進集體」榮譽；

2021年5月，在鄭州市企業聯合會、鄭州市企業家協會、鄭州市工業經濟聯合會組織開展「鄭州轉型創新傑出企業」及「鄭州傑出企業家」評選表彰活動中，本行榮獲「鄭州轉型創新傑出企業」，成為受表彰企業中唯一獲此殊榮的金融機構；

2021年6月，中國合作貿易企業協會授予本行「中國AAA級信用企業」；

2021年9月，在中國企業聯合會、中國企業家協會發佈的「2021中國服務業企業500強」榜單中，本行位列222位；

2021年12月，在人民日報社《國際金融報》主辦的「洞見未來•共創綠色經濟」第四屆中國企業社會責任先鋒論壇暨2021年度頒獎典禮上，本行榮獲「年度社會責任貢獻企業」獎；

2021年12月，在由《大眾證券報》主辦的第十六屆中國上市公司競爭力公信力調查評選活動中，本行榮獲「2021年度綠色發展「星」公司」。

## 第二章 管理層討論和分析

### 3 財務報表分析

#### 3.1 利潤表分析

報告期內，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，保持了健康良好的發展態勢。報告期內，本行實現營業收入人民幣148.11億元，較上年同比增長1.59%；實現淨利潤人民幣33.98億元，較上年同比增長2.32%；實現歸屬於本行股東的淨利潤人民幣32.26億元，較上年同比增長1.85%。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12月31日止年度		
		2020年	增減額	變動率(%)
利息淨收入	<b>11,948,871</b>	11,239,162	709,709	6.31
非利息收入	<b>2,862,034</b>	3,340,507	(478,473)	(14.32)
營業收入	<b>14,810,905</b>	14,579,669	231,236	1.59
減：營業費用	<b>3,566,573</b>	3,417,780	148,793	4.35
減：資產減值損失	<b>7,263,030</b>	7,184,457	78,573	1.09
營業利潤	<b>3,981,302</b>	3,977,432	3,870	0.10
應佔聯營公司利潤	<b>6,836</b>	35,035	(28,199)	(80.49)
稅前利潤	<b>3,988,138</b>	4,012,467	(24,329)	(0.61)
減：所得稅費用	<b>590,182</b>	691,596	(101,414)	(14.66)
淨利潤	<b>3,397,956</b>	3,320,871	77,085	2.32
其中：本行股東	<b>3,226,192</b>	3,167,567	58,625	1.85
非控制性權益	<b>171,764</b>	153,304	18,460	12.04



## 第二章 管理層討論和分析

### 3.1.1 利息淨收入、淨利差及淨利息收益率

報告期內，本行實現利息淨收入人民幣119.49億元，較上年同比增加人民幣7.10億元，增幅6.31%；佔營業收入80.68%。其中：業務規模調整導致利息淨收入增加人民幣22.90億元，收益率或成本率變動導致利息淨收入減少人民幣15.80億元。

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

單位：人民幣千元

項目	截至12月31日止年度					
	2021年			2020年		
	平均餘額 <sup>(6)</sup>	利息收入/ 支出	平均收益率/ 付息率(%)	平均餘額 <sup>(6)</sup>	利息收入/ 支出	平均收益率/ 付息率(%)
<b>生息資產</b>						
發放貸款及墊款	265,701,378	14,521,637	5.47	217,308,902	12,335,208	5.68
投資證券與其他 金融資產 <sup>(1)</sup>	183,660,685	8,453,447	4.60	195,351,678	9,634,456	4.93
存放中央銀行款項	24,735,330	353,887	1.43	25,873,517	393,146	1.52
應收同業及其他 金融機構款項 <sup>(2)</sup>	15,322,073	182,347	1.19	12,707,428	224,862	1.77
應收租賃款	27,883,484	2,053,764	7.37	17,966,437	1,305,471	7.27
<b>總生息資產</b>	<b>517,302,950</b>	<b>25,565,082</b>	<b>4.94</b>	<b>469,207,962</b>	<b>23,893,143</b>	<b>5.09</b>
<b>付息負債</b>						
吸收存款	311,894,897	7,754,470	2.49	304,709,927	7,659,143	2.51
應付同業及其他 金融機構款項 <sup>(3)</sup>	77,232,650	2,429,113	3.15	63,289,022	1,655,175	2.62
已發行債券	90,123,696	2,743,371	3.04	95,586,704	2,841,648	2.97
向中央銀行借款	25,161,516	689,257	2.74	16,815,448	498,015	2.96
<b>總付息負債</b>	<b>504,412,759</b>	<b>13,616,211</b>	<b>2.70</b>	<b>480,401,101</b>	<b>12,653,981</b>	<b>2.63</b>
淨利息收入		11,948,871			11,239,162	
淨利差 <sup>(4)</sup>			2.24			2.46
淨利息收益率 <sup>(5)</sup>			2.31			2.40

## 第二章 管理層討論和分析

註：

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

## 第二章 管理層討論和分析

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

單位：人民幣千元

項目	截至12月31日止年度		
	2021年與2020年比較		
	增加／(減少)由於 規模 <sup>(1)</sup>	增加／(減少)由於 利率 <sup>(2)</sup>	增加／(減少) 淨額 <sup>(3)</sup>
<b>生息資產</b>			
發放貸款及墊款	2,746,925	(560,496)	2,186,429
投資證券與其他金融資產	(576,582)	(604,427)	(1,181,009)
存放中央銀行款項	(17,295)	(21,964)	(39,259)
應收同業及其他金融機構款項	46,267	(88,782)	(42,515)
應收租賃款	720,589	27,704	748,293
<b>利息收入變化</b>	<b>2,919,904</b>	<b>(1,247,965)</b>	<b>1,671,939</b>
<b>付息負債</b>			
吸收存款	180,600	(85,273)	95,327
應付同業及其他金融機構款項	364,663	409,275	773,938
已發行債券	(162,407)	64,130	(98,277)
向中央銀行借款	247,181	(55,939)	191,242
<b>利息支出變化</b>	<b>630,037</b>	<b>332,193</b>	<b>962,230</b>

註：

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

## 第二章 管理層討論和分析

### 淨利差及淨利息收益率

報告期內，本行淨利差2.24%，較上年同期下降0.22個百分點，淨利息收益率2.31%，較上年同期下降0.09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255.65億元，較上年同比增加人民幣16.72億元，增幅7.00%，主要是由於生息資產規模增長所致。

### 貸款利息收入

報告期內，本行穩步推進信貸投放，發放貸款及墊款平均餘額較上年同期增加人民幣483.92億元；實現貸款利息收入人民幣145.22億元，較上年同期增加人民幣21.86億元，增幅17.73%。報告期內，本行發放貸款及墊款各組成部分的平均餘額、利息收入以及平均收益率情況如下：

單位：人民幣千元

項目	截至12月31日止年度			2020年		
	2021年 平均餘額	2021年 利息收入	2021年 平均 收益率(%)	2020年 平均餘額	2020年 利息收入	2020年 平均 收益率(%)
公司貸款	179,615,925	10,429,441	5.81	139,162,951	8,339,607	5.99
個人貸款	72,416,464	3,698,192	5.11	65,684,795	3,643,366	5.55
票據貼現	13,668,989	394,004	2.88	12,461,156	352,235	2.83
發放貸款及墊款 本金總額	265,701,378	14,521,637	5.47	217,308,902	12,335,208	5.68

## 第二章 管理層討論和分析

### 投資證券及其他金融資產利息收入

報告期內，本行投資證券及其他金融資產實現利息收入人民幣84.53億元，較上年同期減少人民幣11.81億元，降幅12.26%。主要由於投資證券及其他金融資產平均收益率下降。

### 應收同業及其他金融機構款項利息收入

報告期內，本行應收同業及其他金融機構款項利息收入人民幣1.82億元，比上年同期減少人民幣0.43億元，降幅18.91%。主要由於該類資產平均收益率下降。

### 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20.54億元，較上年同期增加人民幣7.48億元，增幅57.32%。主要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136.16億元，受付息負債規模及負債平均成本率上升等綜合因素影響，較上年同期增加人民幣9.62億元，增幅7.60%。

## 第二章 管理層討論和分析

### 吸收存款利息支出

報告期內，本行吸收存款利息支出人民幣77.54億元，佔全部利息支出的56.95%，較上年同比增加人民幣0.95億元，增幅1.24%，主要是由於本行緊抓客群建設帶來存款業務規模的整體增長。吸收存款平均成本率的下降主要是由於市場利率波動及本行優化負債結構、加強成本管理。

單位：人民幣千元

項目	截至12月31日止年度			2020年		
	2021年 平均餘額	2021年 利息支出	2021年 平均 成本率(%)	2020年 平均餘額	2020年 利息支出	2020年 平均 成本率(%)
<b>公司存款</b>						
活期	73,246,326	493,342	0.67	74,066,754	439,606	0.59
定期	97,038,226	3,331,315	3.43	98,303,074	3,427,395	3.49
小計	170,284,552	3,824,657	2.25	172,369,828	3,867,001	2.24
<b>個人存款</b>						
活期	25,743,650	237,625	0.92	23,754,413	215,047	0.91
定期	83,767,501	3,199,835	3.82	79,418,674	3,163,011	3.98
小計	109,511,151	3,437,460	3.14	103,173,087	3,378,058	3.27
<b>其他</b>	32,099,194	492,353	1.53	29,167,012	414,084	1.42
<b>吸收存款總計</b>	<b>311,894,897</b>	<b>7,754,470</b>	<b>2.49</b>	304,709,927	7,659,143	2.51

## 第二章 管理層討論和分析

### 應付同業及其他金融機構款項利息支出

報告期內，本行應付同業及其他金融機構款項利息支出人民幣24.29億元，同比增加人民幣7.74億元，增幅46.76%。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27.43億元，比上年減少人民幣0.98億元。主要原因是報告期內本行發行的同業存單規模下降。

### 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6.89億元，較上年增加人民幣1.91億元，增幅38.40%。主要是由於報告期內中期借貸便利及專項再貸款等規模較上年同期增加。

### 3.1.4 非利息收入

報告期內，本行實現非利息收入人民幣28.62億元，較上年同期減少人民幣4.78億元，降幅14.32%，佔營業收入比19.32%。其中：手續費及佣金淨收入人民幣12.42億元，較上年減少人民幣4.88億元；其他非利息收益人民幣16.20億元，較上年增加人民幣0.10億元。

## 第二章 管理層討論和分析

### 手續費及佣金淨收入

單位：人民幣千元

項目	截至12月31日止年度			
	2021年	2020年	增減額	變動率(%)
手續費及佣金收入				
代理及託管業務手續費	894,586	1,308,885	(414,299)	(31.65)
證券承銷及諮詢業務手續費	234,955	281,875	(46,920)	(16.65)
承兌及擔保業務手續費	127,846	186,762	(58,916)	(31.55)
銀行卡手續費	115,465	125,393	(9,928)	(7.92)
其他	35,927	33,686	2,241	6.65
小計	1,408,779	1,936,601	(527,822)	(27.26)
手續費及佣金支出	(167,195)	(206,615)	39,420	(19.08)
手續費及佣金淨收入	1,241,584	1,729,986	(488,402)	(28.23)

報告期內，本行主動適應資管新規及市場變化，穩步推進中間業務轉型升級，實現手續費及佣金淨收入人民幣12.42億元，較上年同期減少人民幣4.88億元，降幅28.23%。主要由於報告期內本行積極響應監管減費讓利政策及代理託管業務規模減少綜合所致。

### 其他非利息收益

單位：人民幣千元

項目	截至12月31日止年度			
	2021年	2020年	增減額	變動率(%)
交易淨收益	687,874	368,339	319,535	86.75
投資淨收益	870,283	1,187,922	(317,639)	(26.74)
其他營業收入	62,293	54,260	8,033	14.80
合計	1,620,450	1,610,521	9,929	0.62

報告期內，其他非利息收益人民幣16.20億元，較上年同期增加人民幣0.10億元，增幅0.62%。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。



## 第二章 管理層討論和分析

### 3.1.5 營業費用

報告期內，本行營業費用人民幣35.67億元，較上年同期增加人民幣1.49億元，增幅4.35%。主要原因是受國家疫情防控減稅降費政策調整影響。

單位：人民幣千元

項目	截至12月31日止年度			
	2021年	2020年	增減額	變動率(%)
人工成本	2,106,357	2,024,774	81,583	4.03
折舊及攤銷	454,021	439,534	14,487	3.30
租金及物業管理費	110,183	99,112	11,071	11.17
辦公費用	62,056	55,269	6,787	12.28
稅金及附加	151,258	133,092	18,166	13.65
其他	682,698	665,999	16,699	2.51
<b>營業費用總額</b>	<b>3,566,573</b>	<b>3,417,780</b>	<b>148,793</b>	<b>4.35</b>

報告期內，本行人工成本的主要組成如下：

單位：人民幣千元

項目	截至12月31日止年度			
	2021年	2020年	變動金額	變動率(%)
工資、獎金及津貼	1,444,005	1,551,670	(107,665)	(6.94)
社會保險費及企業年金	312,774	151,339	161,435	106.67
補充退休福利	31,516	4,837	26,679	551.56
職工福利費	144,918	156,829	(11,911)	(7.59)
住房公積金	119,093	104,654	14,439	13.80
其他	54,051	55,445	(1,394)	(2.51)
<b>合計</b>	<b>2,106,357</b>	<b>2,024,774</b>	<b>81,583</b>	<b>4.03</b>

## 第二章 管理層討論和分析

### 3.1.6 資產減值損失

報告期內，本行信用減值損失人民幣72.63億元，比上年增加人民幣0.79億元，增幅1.09%。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	截至12月31日止年度			
	2021年	2020年	增減額	變動率(%)
發放貸款及墊款減值損失	3,718,286	5,487,062	(1,768,776)	(32.24)
以攤餘成本計量的金融投資減值損失	3,067,114	1,317,666	1,749,448	132.77
應收租賃款減值損失	352,086	286,652	65,434	22.83
表外信貸承諾減值損失	(2,570)	(76,453)	73,883	(96.64)
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	(94,227)	169,198	(263,425)	(155.69)
其他 <sup>(註)</sup>	222,341	332	222,009	66,870.18
<b>資產減值損失計提總額</b>	<b>7,263,030</b>	<b>7,184,457</b>	<b>78,573</b>	<b>1.09</b>

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、拆出資金和應收利息等項目的減值損失。

## 第二章 管理層討論和分析

### 3.1.7 所得稅費用

報告期內，本行所得稅費用人民幣5.90億元，較上年同期減少人民幣1.01億元，降幅14.66%。報告期內，本行實際稅率14.80%，低於25%的法定稅率，主要是由於本行持有的國債和地方債利息收入按稅法規定為免稅收益。

單位：人民幣千元

項目	截至12月31日止年度			
	2021年	2020年	增減額	變動率(%)
當期所得稅	842,308	1,276,375	(434,067)	(34.01)
遞延所得稅	(356,242)	(634,354)	278,112	(43.84)
以前年度所得稅調整	104,116	49,575	54,541	110.02
<b>所得稅費用總額</b>	<b>590,182</b>	691,596	(101,414)	(14.66)

## 第二章 管理層討論和分析

### 3.2 資產負債表分析

#### 3.2.1 資產

截至報告期末，本行資產總額人民幣5,749.80億元，較上年末增加人民幣271.66億元，增幅4.96%。主要是由於本行發放貸款及墊款、買入返售金融資產、應收租賃款增加。本行資產總額中組成部分的餘額（撥備後）及其佔比情況如下：

單位：人民幣千元

項目	截至2021年12月31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	33,433,058	5.81	36,492,083	6.66	(3,059,025)	(0.85)
存放同業及其他金融機構款項	2,919,058	0.51	2,357,591	0.43	561,467	0.08
拆出資金	4,182,213	0.73	3,083,574	0.56	1,098,639	0.17
衍生金融資產	173,981	0.03	362,970	0.07	(188,989)	(0.04)
買入返售金融資產	14,228,603	2.47	8,585,647	1.57	5,642,956	0.90
發放貸款及墊款	282,399,091	49.11	231,250,013	42.21	51,149,078	6.90
應收租賃款	28,224,856	4.91	22,565,825	4.12	5,659,031	0.79
金融資產投資						
— 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資	41,109,728	7.15	46,463,308	8.48	(5,353,580)	(1.33)
— 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資	17,311,509	3.01	21,983,430	4.01	(4,671,921)	(1.00)
— 以攤餘成本計量的金融投資	139,328,387	24.23	164,230,569	29.98	(24,902,182)	(5.75)
對聯營公司投資	407,086	0.07	400,250	0.07	6,836	-
物業及設備	2,874,435	0.50	2,686,802	0.49	187,633	0.01
遞延所得稅資產	3,900,289	0.68	3,718,962	0.68	181,327	-
其他資產	4,487,368	0.79	3,632,420	0.67	854,948	0.12
<b>資產總計</b>	<b>574,979,662</b>	<b>100.00</b>	<b>547,813,444</b>	<b>100.00</b>	<b>27,166,218</b>	<b>-</b>

## 第二章 管理層討論和分析

### 發放貸款及墊款

截至報告期末，本行發放貸款及墊款本金總額人民幣2,890.28億元，較上年末增加人民幣510.68億元，增幅21.46%。本行發放貸款及墊款主要由公司貸款、個人貸款及票據貼現組成。本行按業務類型劃分的貸款分布情況如下：

單位：人民幣千元

項目	截至2021年12月31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>	199,784,576	69.13	156,954,032	65.96
個人貸款	76,138,099	26.34	67,328,937	28.29
票據貼現	13,104,993	4.53	13,676,221	5.75
<b>發放貸款及墊款本金總額</b>	<b>289,027,668</b>	<b>100.00</b>	237,959,190	100.00
加：應計利息	1,439,787		1,046,446	
減：減值準備 <sup>(2)</sup>	8,068,364		7,755,623	
<b>發放貸款及墊款賬面價值</b>	<b>282,399,091</b>		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。

## 第二章 管理層討論和分析

### (1) 公司貸款

公司貸款是本行發放貸款及墊款的最大組成部分。截至報告期末，本行公司貸款總額人民幣1,997.85億元，佔本行發放貸款及墊款總額的69.13%，較上年末增加人民幣428.31億元，增幅27.29%。報告期內，本行緊密圍繞「商貿金融、小微金融、市民金融」的三大特色定位，實現公司貸款穩健增長。

本行按擔保方式類別劃分的公司貸款明細如下：

單位：人民幣千元

項目	截至2021年12月31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	41,672,338	20.86	25,996,452	16.56
保證貸款	106,221,079	53.17	78,812,696	50.21
抵押貸款	35,270,336	17.65	33,346,976	21.25
質押貸款	16,620,823	8.32	18,797,908	11.98
<b>公司貸款本金總額</b>	<b>199,784,576</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761.38億元，佔本行發放貸款及墊款總額的26.34%，較上年末增加人民幣88.09億元，增幅13.08%。其中：個人經營貸款總額人民幣279.77億元，較上年末增加9.11%；個人住房按揭貸款總額人民幣408.42億元，較上年末增加13.56%，主要是由於個人經營貸款及個人住房按揭貸款業務規模的增長。

## 第二章 管理層討論和分析

本行按產品類別劃分的個人貸款明細如下：

單位：人民幣千元

項目	截至2021年12月31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	27,976,927	36.74	25,639,981	38.08
個人住房按揭貸款	40,841,865	53.64	35,964,974	53.42
個人消費貸款	4,222,797	5.55	2,769,512	4.11
信用卡貸款	3,096,510	4.07	2,954,470	4.39
<b>個人貸款本金總額</b>	<b>76,138,099</b>	<b>100.00</b>	67,328,937	100.00

### (3) 票據貼現

截至報告期末，本行票據貼現人民幣131.05億元，較上年末減少人民幣5.71億元，降幅4.18%。報告期內，本行根據業務發展需要及客戶融資需求狀況，靈活調節票據融資規模。

## 第二章 管理層討論和分析

### 證券投資及其他金融資產

截至報告期末，本行證券投資及權益工具投資總額人民幣2,004.36億元，較上年末減少人民幣340.17億元，降幅14.51%。具體明細如下：

單位：人民幣千元

項目	截至2021年12月31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	142,202,177	70.95	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	17,124,485	8.54	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	41,109,728	20.51	46,463,308	19.82
<b>投資證券和其他金融資產總額</b>	<b>200,436,390</b>	<b>100.00</b>	234,452,911	100.00
加：應計利息	1,869,619		2,106,004	
減：減值準備 <sup>(註)</sup>	4,556,385		3,881,608	
<b>投資證券及其他金融資產賬面價值</b>	<b>197,749,624</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。



## 第二章 管理層討論和分析

本行將證券投資分類為債務工具及權益工具，本行證券投資按產品劃分明細如下：

單位：人民幣千元

項目	截至2021年12月31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	48,182,772	24.11	40,538,719	17.29
政策性銀行債券	37,847,707	18.94	39,543,998	16.87
銀行及其他金融機構發行的債券	1,887,894	0.94	1,865,371	0.80
公司發行人發行的債券	4,353,801	2.18	6,356,024	2.71
<b>小計</b>	<b>92,272,174</b>	<b>46.17</b>	88,304,112	37.67
信託計劃項下投資產品	50,856,881	25.45	67,275,604	28.70
證券公司管理的投資產品	40,889,533	20.46	55,741,447	23.78
其他 <sup>(註)</sup>	15,850,025	7.92	23,123,348	9.85
<b>債務工具總計</b>	<b>199,868,613</b>	<b>100.00</b>	234,444,511	100.00
股權投資	567,777		8,400	
<b>投資證券和其他金融資產總額</b>	<b>200,436,390</b>		234,452,911	

註： 其他包含債權融資計劃等。

## 第二章 管理層討論和分析

截至報告期末，本行持有的面值餘額最大十支金融債券明細如下：

單位：人民幣千元

序號	債券種類	面值餘額	利率(%)	到期日	減值情況
1	2016年金融債	3,250,000	3.33	2026-02-22	102
2	2016年金融債	2,490,000	3.33	2026-01-06	78
3	2020年金融債	2,440,000	3.09	2030-06-18	77
4	2020年金融債	2,220,000	3.07	2030-03-10	69
5	2016年金融債	2,200,000	3.24	2023-02-25	69
6	2016年金融債	1,900,000	3.32	2023-01-06	60
7	2020年金融債	1,870,000	3.79	2030-10-26	60
8	2021年金融債	1,461,887	2.25	2022-11-01	-
9	2019年金融債	1,360,000	3.45	2029-09-20	44
10	2015年金融債	1,314,233	3.86	2022-02-05	16

### 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12月31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	6,248,186	173,981	-	6,002,908	362,970	-
合計	6,248,186	173,981	-	6,002,908	362,970	-

## 第二章 管理層討論和分析

### 3.2.2 負債

截至報告期末，本行負債總額人民幣5,155.68億元，較上年末增加人民幣137.27億元，增幅2.74%。主要是由於吸收存款及同業及其他金融機構存放款項等負債的增加。

單位：人民幣千元

項目	截至2021年12月31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	22,785,695	4.42	25,966,645	5.17	(3,180,950)	(0.75)
同業及其他金融機構 存放款項	37,666,420	7.31	20,210,404	4.03	17,456,016	3.28
拆入資金	27,636,976	5.36	20,467,593	4.08	7,169,383	1.28
賣出回購金融資產款	12,371,414	2.40	21,303,430	4.25	(8,932,016)	(1.85)
吸收存款	321,574,215	62.37	316,512,735	63.07	5,061,480	(0.70)
應交稅費	359,712	0.07	653,304	0.13	(293,592)	(0.06)
已發行債券	90,076,717	17.47	93,164,057	18.56	(3,087,340)	(1.09)
其他負債 <sup>(註)</sup>	3,096,973	0.60	3,563,355	0.71	(466,382)	(0.11)
合計	515,568,122	100.00	501,841,523	100.00	13,726,599	—

註：其他負債主要包括待結算款項、應付職工薪酬及預計負債等。

## 第二章 管理層討論和分析

### 吸收存款

截至報告期末，本行吸收存款本金總額人民幣3,188.13億元，較上年末增加人民幣45.83億元，增幅1.46%。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12月31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	88,226,614	27.67	73,645,804	23.44
定期	75,143,583	23.57	102,023,433	32.47
小計	163,370,197	51.24	175,669,237	55.91
個人存款				
活期	36,268,084	11.38	30,426,964	9.68
定期	85,412,343	26.79	77,347,598	24.61
小計	121,680,427	38.17	107,774,562	34.29
其他存款	33,762,827	10.59	30,786,621	9.80
吸收存款本金合計	318,813,451	100.00	314,230,420	100.00
加：應計利息	2,760,764		2,282,315	
吸收存款總額	321,574,215		316,512,735	

## 第二章 管理層討論和分析

### 3.2.3 股東權益

截至報告期末，本行股東權益合計人民幣594.12億元，較上年末增加人民幣134.40億元，增幅29.23%；歸屬於本行股東權益合計為人民幣577.66億元，較上年末增加人民幣132.71億元，增幅29.83%。股東權益的增加主要由於本行於報告期內完成無固定期限資本債券發行及持續盈利所致。2021年11月，本行在全國銀行間債券市場發行人民幣100億元無固定期限資本債券，扣除發行費用後，募集資金淨額人民幣99.99億元。詳情請見本行於巨潮資訊網及香港聯交所網站發布的日期為2021年11月17日的公告。

單位：人民幣千元

項目	截至2021年12月31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	8,265,538	13.91	7,514,125	16.35
資本公積	7,452,490	12.54	8,203,903	17.85
盈餘公積	3,281,678	5.52	2,976,573	6.47
一般風險準備	7,481,353	12.59	7,078,451	15.40
投資重估準備	(173,457)	(0.29)	(698,206)	(1.52)
設定受益計劃重估儲備	(69,255)	(0.12)	(60,953)	(0.13)
未分配利潤	13,703,472	23.07	11,655,496	25.35
其他權益工具	17,824,363	30.00	7,825,508	17.02
<b>歸屬本行股東權益合計</b>	<b>57,766,182</b>	<b>97.22</b>	44,494,897	96.79
非控制性權益	1,645,358	2.78	1,477,024	3.21
<b>股東權益合計</b>	<b>59,411,540</b>	<b>100.00</b>	45,971,921	100.00

## 第二章 管理層討論和分析

### 3.2.4 資產負債表外承諾

截至報告期末，本行的資產負債表外信貸承諾明細如下：

單位：人民幣千元

項目	截至2021年 12月31日	截至2020年 12月31日
<b>信貸承諾</b>		
銀行承兌匯票	<b>79,719,508</b>	118,049,727
開出信用證	<b>13,759,386</b>	9,814,187
開出保函	<b>2,620,966</b>	2,217,397
未使用的信用卡額度	<b>4,749,329</b>	3,890,102
<b>合計</b>	<b>100,849,189</b>	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。截至本報告日，本行無重大或有負債。有關資產負債表外承諾詳見本報告「獨立核數師報告」章節財務報表附註42承擔及或有事項之「信貸承諾」。

### 3.2.5 截至報告期末的資產權利受限情況

有關本行抵押資產情況詳見本報告「獨立核數師報告」章節附註42承擔及或有事項之「抵押資產」。

## 第二章 管理層討論和分析

### 3.3 貸款質量分析

報告期內，本行不斷加強信用風險管理、加快不良資產處置力度，貸款質量總體保持在可控水平。截至報告期末，不良貸款餘額人民幣53.45億元，不良貸款率1.85%，較上年末下降0.23個百分點。

#### 3.3.1 按貸款五級分類劃分的貸款分布情況

單位：人民幣千元

項目	截至2021年12月31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	277,294,011	95.94	228,182,443	95.89
關注類	6,388,575	2.21	4,832,965	2.03
次級類	4,593,529	1.59	3,318,730	1.40
可疑類	711,808	0.25	1,591,666	0.67
損失類	39,745	0.01	33,386	0.01
<b>發放貸款及墊款總額</b>	<b>289,027,668</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>5,345,082</b>	<b>1.85</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。

## 第二章 管理層討論和分析

### 3.3.2 按產品類型劃分的貸款及不良貸款情況

單位：人民幣千元

項目	截至2021年12月31日				截至2020年12月31日			
	佔總額		不良金額	不良貸款率(%)	佔總額		不良金額	不良貸款率(%)
金額	百分比(%)	金額			百分比(%)	金額		
<b>公司貸款</b>								
短期貸款	60,613,512	20.98	879,837	1.45	47,708,603	20.05	1,579,417	3.31
中長期貸款	139,171,064	48.15	2,831,200	2.03	109,245,429	45.91	1,856,239	1.70
小計	199,784,576	69.13	3,711,037	1.86	156,954,032	65.96	3,435,656	2.19
<b>票據貼現</b>	13,104,993	4.53	-	-	13,676,221	5.75	-	-
<b>個人貸款</b>								
個人經營性貸款	27,976,927	9.68	968,167	3.46	25,639,981	10.78	1,033,789	4.03
個人住房按揭貸款	40,841,865	14.13	391,266	0.96	35,964,974	15.11	185,795	0.52
個人消費貸款	4,222,797	1.46	210,850	4.99	2,769,512	1.16	226,720	8.19
信用卡餘額	3,096,510	1.07	63,762	2.06	2,954,470	1.24	61,822	2.09
小計	76,138,099	26.34	1,634,045	2.15	67,328,937	28.29	1,508,126	2.24
<b>總計</b>	289,027,668	100.00	5,345,082	1.85	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1.86%，較上年末下降0.33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。



## 第二章 管理層討論和分析

### 3.3.3 按行業劃分的貸款及不良貸款情況

單位：人民幣千元

項目	截至2021年12月31日				截至2020年12月31日			
	佔總額		不良金額	不良貸款率(%)	佔總額		不良金額	不良貸款率(%)
金額	百分比(%)	金額			百分比(%)			
批發和零售業	31,741,471	10.96	1,323,147	4.17	30,468,072	12.80	1,121,197	3.68
製造業	14,765,860	5.11	527,151	3.57	14,981,932	6.30	965,069	6.44
建築業	20,018,268	6.93	172,618	0.86	14,887,663	6.26	329,452	2.21
房地產業	34,438,375	11.92	1,193,938	3.47	30,557,324	12.84	381,888	1.25
租賃和商務服務業	33,694,931	11.66	210,026	0.62	17,666,268	7.42	387,064	2.19
水利、環境和公共設施管理業	40,052,714	13.86	4,800	0.01	25,683,307	10.79	-	-
農、林、牧、漁業	3,253,187	1.13	118,565	3.64	1,926,802	0.81	124,315	6.45
交通運輸、倉儲和郵政業	6,664,013	2.31	13,950	0.21	4,982,485	2.09	29,655	0.60
電力、熱力、燃氣及水生產和供應業	2,048,934	0.71	-	-	2,581,881	1.09	-	-
住宿和餐飲業	1,387,905	0.48	119,795	8.63	1,311,417	0.55	41,586	3.17
採礦業	2,032,243	0.70	4,000	0.20	807,252	0.34	9,070	1.12
文化、體育和娛樂業	1,576,940	0.55	19,650	1.25	1,660,210	0.70	2,860	0.17
其他	8,109,735	2.81	3,397	0.04	9,439,419	3.97	43,500	0.46
對公貸款總額	199,784,576	69.13	3,711,037	1.86	156,954,032	65.96	3,435,656	2.19
個人貸款總額	76,138,099	26.34	1,634,045	2.15	67,328,937	28.29	1,508,126	2.24
票據貼現	13,104,993	4.53	-	-	13,676,221	5.75	-	-
總計	289,027,668	100.00	5,345,082	1.85	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：批發和零售業、房地產業以及製造業，不良貸款率分別為4.17%、3.47%、3.57%。

## 第二章 管理層討論和分析

### 3.3.4 按擔保方式劃分的貸款及不良貸款情況

本行按擔保方式劃分的貸款及不良貸款情況明細如下：

單位：人民幣千元

項目	截至2021年12月31日				截至2020年12月31日			
	佔總額		不良		佔總額		不良	
	金額	百分比(%)	不良金額	貸款率(%)	金額	百分比(%)	不良金額	貸款率(%)
信用貸款	47,398,226	16.40	273,518	0.58	31,664,029	13.31	133,808	0.42
保證貸款	109,016,175	37.72	1,869,783	1.72	82,094,342	34.49	2,501,079	3.05
抵押貸款	101,095,217	34.98	2,738,972	2.71	89,660,694	37.68	2,163,748	2.41
質押貸款	31,518,050	10.90	462,809	1.47	34,540,125	14.52	145,147	0.42
總計	289,027,668	100.00	5,345,082	1.85	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12月31日		
		未收回 本金額	佔貸款總額 百分比(%)	佔資本淨額 百分比(%)
借款人A	水利、環境和公共設施管理業	2,997,265	1.04	4.75
借款人B	租賃和商務服務業	1,881,900	0.65	2.98
借款人C	水利、環境和公共設施管理業	1,800,000	0.62	2.85
借款人D	房地產業	1,762,500	0.61	2.79
借款人E	租賃和商務服務業	1,760,480	0.61	2.79
借款人F	水利、環境和公共設施管理業	1,721,633	0.60	2.73
借款人G	房地產業	1,488,500	0.52	2.36
借款人H	農、林、牧、漁業	1,397,830	0.48	2.21
借款人I	水利、環境和公共設施管理業	1,335,000	0.46	2.11
借款人J	租賃和商務服務業	1,317,970	0.46	2.09
總計		17,463,078	6.05	27.66

## 第二章 管理層討論和分析

### 3.3.6 貸款逾期情況

單位：人民幣千元

項目	截至2021年12月31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	280,677,370	97.11	230,718,299	96.96
貸款逾期 <sup>(註)</sup>				
3個月以內(含3個月)	3,915,550	1.35	2,489,278	1.04
3個月至1年(含1年)	1,751,400	0.61	1,803,362	0.76
1年以上	2,683,348	0.93	2,948,251	1.24
小計	8,350,298	2.89	7,240,891	3.04
貸款總額	289,027,668	100.00	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83.50億元，比上年末增加人民幣11.09億元，增幅15.32%；逾期貸款佔比2.89%，較上年末下降0.15個百分點。

### 3.3.7 抵債資產及其減值準備計提情況

截至報告期末，本行不存在抵債資產。

### 3.3.8 貸款損失準備的計提和核銷情況

報告期內，本行共計提貸款損失準備金人民幣37.18億元，其中以攤餘成本計量的發放貸款及墊款計提人民幣35.93億元，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1.25億元；核銷及轉出不良貸款人民幣36.70億元，收回已核銷貸款人民幣3.89億元。截至報告期末，貸款損失準備金餘額人民幣83.70億元，其中以攤餘成本計量的發放貸款及墊款減值餘額人民幣80.68億元，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3.01億元。

## 第二章 管理層討論和分析

以攤餘成本計量的發放貸款及墊款減值準備變動如下：

單位：人民幣千元

項目	截至12月31日止年度	
	2021年	2020年
期初餘額	7,755,623	7,327,846
本期計提	3,593,265	5,407,911
本期核銷及轉出	(3,669,927)	(5,355,940)
收回已核銷貸款	389,403	375,806
期末餘額	8,068,364	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12月31日止年度	
	2021年	2020年
期初餘額	176,152	97,001
本期計提	125,025	79,151
期末餘額	301,177	176,152

## 第二章 管理層討論和分析

### 3.4 現金流量表分析

報告期內，經營活動使用的現金淨流出人民幣426.19億元。其中現金流入人民幣525.36億元，比上年同期減少人民幣208.07億元，主要是吸收存款淨增加額減少；現金流出人民幣951.55億元，比上年同期增加人民幣106.33億元，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409.56億元。其中現金流入人民幣2,403.64億元，比上年同期減少人民幣559.58億元，主要是收回投資收到的現金流入減少；現金流出人民幣1,994.09億元，比上年同期減少人民幣722.99億元，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入人民幣35.62億元。其中現金流入人民幣1,431.21億元，比上年同期增加人民幣225.41億元，主要是發行債券所收到的現金流入增加；現金流出人民幣1,395.58億元，比上年同期增加人民幣75.01億元，主要是償付已到期債券本金支付的現金流出增加。

單位：人民幣千元

項目	截至12月31日止年度		
	2021年	2020年	同比增減
經營活動現金流入小計	52,536,272	73,343,444	(20,807,172)
經營活動現金流出小計	95,155,331	84,522,753	10,632,578
經營活動使用的現金流量淨額	(42,619,059)	(11,179,309)	(31,439,750)
投資活動現金流入小計	240,364,456	296,322,073	(55,957,617)
投資活動現金流出小計	199,408,830	271,708,226	(72,299,396)
投資活動產生的現金流量淨額	40,955,626	24,613,847	16,341,779
籌資活動現金流入小計	143,120,969	120,579,727	22,541,242
籌資活動現金流出小計	139,558,470	132,057,065	7,501,405
籌資活動產生／(使用)的現金流量淨額	3,562,499	(11,477,338)	15,039,837
匯率變動對現金及現金等價物的影響	(86,785)	(123,711)	36,926
現金及現金等價物淨增加額	1,812,281	1,833,489	(21,208)

## 第二章 管理層討論和分析

### 3.5 業務經營分部報告

下表列示截至所示期間本行各業務分部的營業收入總額。

單位：人民幣千元

項目	2021年度		2020年度	
	金額	佔總額 百分比(%)	金額	佔總額 百分比(%)
公司銀行業務	8,500,975	57.40	6,740,760	46.23
零售銀行業務	1,601,002	10.81	1,546,570	10.61
資金業務	4,646,635	31.37	6,238,079	42.79
其他業務 <sup>(註)</sup>	62,293	0.42	54,260	0.37
<b>營業收入總額</b>	<b>14,810,905</b>	<b>100.00</b>	14,579,669	100.00

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

### 3.6 主要會計政策、會計估計和核算方法

#### 3.6.1 與上年度財務報告相比，會計政策、會計估計和核算方法發生變化的情況說明

報告期內，本行未發生重大會計政策、會計估計和核算方法變更的情況。

#### 3.6.2 報告期內發生重大會計差錯更正需追溯重述的情況說明

報告期內，本行未發生重大會計差錯更正需追溯重述的情況。

#### 3.6.3 與上年度財務報告相比，合併報表範圍發生變化的情況說明

本期合併報表範圍與上年度財務報告一致。

## 第二章 管理層討論和分析

### 3.7 以公允價值計量的資產和負債

單位：人民幣千元

項目	報告期初數	報告期 公允價值 變動損益	計入權益的 累計公允 價值變動	報告期計提 的減值	報告期末數
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融投資（不含衍生 金融資產）	46,463,308	73,228	-	-	41,109,728
衍生金融資產	362,970	(188,989)	-	-	173,981
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融投資	21,983,430	-	322,469	94,227	17,311,509
<b>金融資產小計</b>	<b>68,809,708</b>	<b>(115,761)</b>	<b>322,469</b>	<b>94,227</b>	<b>58,595,218</b>

## 第二章 管理層討論和分析

### 3.8 變動幅度在30%以上的主要報表項目和財務指標及其主要原因

單位：人民幣千元

項目	截至12月31日止年度			主要原因分析
	2021年	2020年	比上年同期 增減(%)	
交易淨收益	687,874	368,339	86.75	報告期內美元對人民幣匯率變動所致。
應佔聯營公司利潤	6,836	35,035	(80.49)	主要由於聯營企業盈利較上期減少所致。



## 第二章 管理層討論和分析

單位：人民幣千元

項目	截至2021年 12月31日	截至2020年 12月31日	比上年末 增減(%)	主要原因分析
衍生金融資產	173,981	362,970	(52.07)	由於部分衍生金融工具於報告期末到期所致。
買入返售金融資產	14,228,603	8,585,647	65.73	
拆出資金	4,182,213	3,083,574	35.63	
同業及其他金融機構 存放款項	37,666,420	20,210,404	86.37	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負債結構進行調整。
拆入資金	27,636,976	20,467,593	35.03	
賣出回購金融資產款	12,371,414	21,303,430	(41.93)	
應交稅費	359,712	653,304	(44.94)	報告期末應交企業所得稅減少。
其他權益工具	17,824,363	7,825,508	127.77	報告期內本行在全國銀行間債券市場發行人民幣100億元無固定期限資本債券。
投資重估儲備	(173,457)	(698,206)	(75.16)	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。

## 第二章 管理層討論和分析

### 4 投資狀況分析

#### 4.1 總體情況

截至報告期末，本行股權投資情況如下表所示：

單位：人民幣千元

項目	截至2021年 12月31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
城市商業銀行資金清算中心	400	400	1.29
<b>合計</b>	<b>1,459,250</b>	1,459,250	-

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

#### 4.2 報告期內獲取的重大的股權投資情況

報告期內，本行不存在獲取重大股權投資情況。

#### 4.3 報告期內正在進行的重大的非股權投資情況

報告期內，本行不存在正在進行的重大的非股權投資情況。

## 第二章 管理層討論和分析

### 4.4 募集資金使用情況

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

### 4.5 附屬公司業務

#### 4.5.1 附屬公司業務

##### 九鼎金融租賃公司

截至報告期末，本行控股的九鼎金融租賃公司註冊資本人民幣20億元，本行持股51.00%。九鼎金融租賃公司於中國成立，業務亦在中國進行，主要業務包括：（一）融資租賃業務；（二）轉讓和受讓融資租賃資產；（三）固定收益類證券投資業務；（四）接受承租人的租賃保證金；（五）吸收非銀行股東3個月（含）以上定期存款；（六）同業拆借；（七）向金融機構借款；（八）境外借款；（九）租賃物變賣及處理業務；（十）經濟諮詢；（十一）中國銀保監會批准的其他業務（依法須經批准的項目，經相關部門批准後方可開展經營活動）。截至報告期末，九鼎金融租賃公司資產總額人民幣300.33億元，淨資產人民幣30.81億元，融資租賃總額人民幣287.47億元。報告期內，實現營業收入人民幣8.78億元，營業利潤人民幣4.14億元，淨利潤人民幣3.11億元。

##### 扶溝鄭銀村鎮銀行

截至報告期末，本行控股的扶溝鄭銀村鎮銀行註冊資本人民幣6,000萬元，本行持股50.20%。扶溝鄭銀村鎮銀行於中國成立，業務亦在中國進行，主要業務包括：（一）吸收公眾存款；（二）發放短期、中期和長期貸款；（三）辦理國內結算；（四）辦理票據承兌與貼現；（五）從事同業拆借；（六）從事借記卡業務；（七）代理發行、代理兌付、承銷政府債券；（八）代理收付款項業務；（九）經中國銀行業監督管理機構批准的其他業務（涉及許可證經營的憑有效許可證或資質證經營）。截至報告期末，扶溝鄭銀村鎮銀行資產總額人民幣10.93億元，淨資產人民幣0.75億元，發放貸款及墊款總額人民幣5.89億元，吸收存款總額人民幣8.52億元。報告期內，實現營業收入人民幣0.37億元，營業利潤人民幣0.13億元，淨利潤人民幣0.10億元。

## 第二章 管理層討論和分析

### 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12.01億元，淨資產人民幣1.60億元，發放貸款及墊款總額人民幣7.14億元，吸收存款總額人民幣9.10億元。報告期內，實現營業收入人民幣0.32億元，營業利潤人民幣0.01億元，淨利潤人民幣35萬元。

### 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22.27億元，淨資產人民幣1.36億元，發放貸款及墊款總額人民幣9.21億元，吸收存款總額人民幣19.18億元。報告期內，實現營業收入人民幣0.79億元，營業利潤人民幣0.42億元，淨利潤人民幣0.33億元。

## 第二章 管理層討論和分析

### 確山鄭銀村鎮銀行

截至報告期末，本行控股的確山鄭銀村鎮銀行註冊資本人民幣5,000萬元，本行持股51.00%。確山鄭銀村鎮銀行於中國成立，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5.76億元，淨資產人民幣0.52億元，發放貸款及墊款總額人民幣3.05億元，吸收存款總額人民幣4.67億元。報告期內，實現營業收入人民幣0.20億元，營業利潤人民幣0.04億元，淨利潤人民幣0.03億元。

### 4.5.2 參股公司業務

截至報告期末，本行持有中牟鄭銀村鎮銀行18.53%的股權、鄆陵鄭銀村鎮銀行49.58%的股權以及新鄭鄭銀村鎮銀行25.00%的股權。三家村鎮銀行資產總額人民幣251.51億元，發放貸款及墊款總額人民幣213.00億元，吸收存款總額人民幣154.26億元。

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

### 4.5.3 報告期內重大收購及出售附屬公司、聯營公司及合營企業的情況

報告期內，本行不存在重大收購及出售附屬公司、聯營公司及合營企業的情況。

## 第二章 管理層討論和分析

### 4.5.4 報告期內對子公司的管理控制情況

作為主發起行，本行按照監管要求履行職責，切實維護子公司的獨立法人地位，並藉助主發起行的管理經驗與資源優勢，從公司治理、科技系統支撐、業務創新與合作、人才培訓等方面為子公司提供指導和幫助。一是加強支持。協助子公司加強「科技賦能」支持工作，提升客戶體驗和黏性；協助子公司全面推行線上線下培訓新模式，切實提升員工業務素質能力。二是加強協同。協同子公司開展集團壓力測試；協同子公司組織科技、產品和業務交流、經驗共享。三是加強管理。制定並落實子公司年度管理提升方案；組織附屬機構相關課題申報、立項及按時結項工作。參加或列席子公司重要會議，切實維護本行利益和股東權益。

報告期內，本行不存在因購買新增子公司的情況。

### 4.6 本行控制的結構化主體情況

本行控制的結構化主體情況載於本報告「獨立核數師報告」章節財務報表附註43。

## 第二章 管理層討論和分析

### 5 資本管理

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

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

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

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

## 第二章 管理層討論和分析

### 5.1 資本充足率分析

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

單位：人民幣千元

項目	截至2021年 12月31日	截至2020年 12月31日
<b>核心一級資本</b>		
股本	8,265,538	7,514,125
資本公積可計入部分	7,452,490	8,203,903
投資重估儲備	(173,457)	(698,206)
設定受益計劃重估儲備	(69,255)	(60,953)
盈餘公積	3,281,678	2,976,573
一般風險準備	7,481,353	7,078,451
未分配利潤	13,703,472	11,655,496
少數股東權益可計入部分	1,192,294	947,757
<b>核心一級資本總額</b>	<b>41,134,113</b>	37,617,146
核心一級資本扣除項目	(1,184,947)	(1,074,912)
<b>核心一級資本淨額</b>	<b>39,949,166</b>	36,542,234
<b>其他一級資本</b>		
其他一級資本工具及其溢價	17,824,363	7,825,508
少數股東資本可計入部分	157,811	125,176
<b>一級資本淨額</b>	<b>57,931,340</b>	44,492,918
<b>二級資本</b>		
可計入的已發行二級資本工具	2,000,000	5,000,000
超額貸款損失準備	2,916,530	2,932,817
少數股東資本可計入部分	318,764	253,634
<b>二級資本淨額</b>	<b>5,235,294</b>	8,186,451
<b>總資本淨額</b>	<b>63,166,634</b>	52,679,369
<b>風險加權資產總額</b>	<b>421,013,820</b>	409,505,750
<b>核心一級資本充足率 (%)</b>	<b>9.49</b>	8.92
<b>一級資本充足率 (%)</b>	<b>13.76</b>	10.87
<b>資本充足率 (%)</b>	<b>15.00</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。



## 第二章 管理層討論和分析

### 5.2 槓桿率分析

單位：人民幣千元

項目	2021年 12月31日	2021年 9月30日	2021年 6月30日	2021年 3月31日
一級資本淨額	59,551,505	50,258,453	49,359,419	46,900,943
調整後表內外資產餘額	683,259,572	681,804,329	706,962,293	689,256,045
槓桿率(%)	8.72	7.37	6.98	6.80

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

## 6 業務運作

### 6.1 公司銀行業務

#### 6.1.1 公司存款

報告期內，面對國內經濟發展需求收縮、供給衝擊、預期轉弱的形勢，本行堅持高質量發展戰略，持續推進公司業務輕資本轉型，聚焦場景生態、圍繞數據賦能、打造對公客戶一站式全景服務生態圈，大力發展基礎客群，有效帶動對公結算存款的穩定增長，優化對公存款結構。截至報告期末，本行對公活期存款規模人民幣882.27億元，較上年末增加人民幣145.81億元，增幅19.80%，活期存款佔比27.67%，較上年末增加4.23個百分點。

## 第二章 管理層討論和分析

### 6.1.2 公司貸款

報告期內，面對河南省內複雜嚴峻的發展環境和超出預期的風險挑戰，本行秉承「服務地方經濟、服務中小企業」的宗旨，加大對實體經濟支持力度，高效運用中國人民銀行貨幣政策工具投放災後重建專項再貸款，為受災地區企業快速復工復產提供了堅實的金融保障；聚焦國家戰略，全力服務黃河流域生態保護和高質量發展的重大項目、重點工程，全面落實全省「萬人助萬企」活動重大工作部署，滾動推進「三個一批」項目建設，積極推進重點小微企業園建設；積極在綠色金融領域探索創新，成功發放河南省城商行首筆碳排放權配額質押貸款。截至報告期末，本行公司貸款本金總額（含墊款、福費廷及票據貼現）人民幣2,128.90億元，較上年末增加人民幣422.59億元，增幅24.77%。

### 6.1.3 公司客戶

報告期內，本行持續深入推進客群管理及建設工作，建立健全客群營銷機制，拓寬基礎客群營銷渠道；實施分層管理，針對不同類型客戶開展專項營銷管理；充分應用大數據，在客戶關係管理系統中嵌入營銷過程可視化及工商新註冊客戶線索管理功能，實現精準獲客與過程管理；加強對公司客戶的動態管理，提高營銷團隊的工作效率；優化和推廣對公電子渠道及現金管理產品，提升產品服務，提高客戶黏性。

### 6.1.4 機構業務

報告期內，本行注重客群建設，提升重點賬戶覆蓋度，機構存款不斷增長；強化業務支撐，成立雲政務金融敏捷運營縱隊，藉助數字化技術組合現有產品模塊，搭建重點行業場景生態平台；連續多次中標河南省財政資金定期存放項目。截至報告期末，本行機構客戶數5,181戶，機構存款餘額人民幣591.41億元。

## 第二章 管理層討論和分析

### 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，圍繞「高質量發展的價值領先銀行」的戰略願景，積極夯實「精品市民銀行」的特色定位。圍繞個人客戶業務主線，不斷完善服務體系，提升基礎客群；創新升級產品，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1,216.80億元，較上年末增加人民幣139.06億元，增幅12.90%。

#### 6.2.2 個人貸款

報告期內，本行持續優化產品，個人住房抵押貸款產品「房e融」實現在線簽合同、在線抵押、在線公證等功能；個人生產經營貸款「簡單貸」實現在線簽訂合同、在線放款等功能；上線個人經營用房貸款產品「個人助業貸」，解決客戶購買廠房等生產經營用房的資金需求；上線純信用貸款產品「E稅融（個人版）」，與國家稅務局直連稅務數據；推出根據人才等級給與信用授信額度的產品「科技人才貸」，為高層次人才提供貸款。截至報告期末，本行個人貸款規模人民幣761.38億元，較上年末增加人民幣88.09億元，增幅13.08%。

## 第二章 管理層討論和分析

### 6.2.3 銀行卡

本行借記卡以商鼎卡為基礎卡種，不斷豐富品種、完善功能。報告期內，本行發行鄉村振興主題卡、商鼎雲物流卡及集金融功能與社保功能為一體的社會保障卡，發卡量穩步攀升。截至報告期末，本行累計發行借記卡715.32萬張（含電子賬戶），較上年末增加56.19萬張。

本行在信用卡客群建設、風險管控、數字化創新、消費場景搭建等方面持續發力。報告期內，上線發行公務卡，發卡區域覆蓋河南省級、鄭州市級、鄭州各區縣，以及部份地市財政預算單位；發行首款分行特色主題卡「洛陽文旅卡」，發行Visa外幣卡和「Hi視聽卡」、「Hi食尚卡」兩款銀聯無界卡。截至報告期末，本行累計發行商鼎信用卡56.31萬張，累計消費金額人民幣996億元；報告期內實現營業收入人民幣1.75億元，累計實現營業收入人民幣7.42億元。

## 6.3 資金業務

### 6.3.1 貨幣市場交易

報告期內，本行按照經營計劃指標要求，持續加強貨幣市場研判能力，深化同業負債業務管理，在確保流動性安全的基礎上，積極發揮公開市場一級交易商的作用，向市場傳導央行資金，維護市場平穩運行。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213.30億元，佔本行資產總額的3.71%；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776.75億元，佔本行負債總額的15.07%。

## 第二章 管理層討論和分析

### 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2,004.36億元，較上年末下降14.51%；其中，債券投資總額人民幣922.72億元，較上年末增加4.49%；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917.46億元，較上年末下降25.42%。

### 6.3.3 投資銀行業務

報告期內，本行積極推進非金融企業債務融資工具主承銷業務，全年發行規模人民幣145億元，承銷份額在河南省內位居前列；發力產品創新，協助企業發行保障房債務融資工具和權益出資票據，研發完成並落地河南省內首單認股權貸款產品；持續為河南省受洪災影響地區提供低成本資金支持，協助受災地區企業發行各類債務融資工具人民幣33億元。

### 6.3.4 理財業務

報告期內，本行根據監管要求不斷壓降預期收益型理財產品規模，完成預期收益型理財產品的有序退出，截至報告期末，預期收益型產品餘額已全部清零。同時，加大對淨值型新產品的設計研發力度，豐富淨值型理財產品線，持續提升短、中、長期限淨值型理財規模，形成現金管理型淨值理財「鄭銀寶」、定開型淨值理財「鼎信」和「行穩」、封閉式淨值型理財「鼎利」和「致遠」三大類五個系列淨值型理財產品。報告期內，本行累計發行理財產品90支，募集金額人民幣689.99億元，截至報告期末存續理財產品規模共計人民幣479.73億元，較上年末下降3.92%。截至報告期末淨值型產品規模人民幣479.73億元，佔比100%，現金管理型淨值理財產品存續餘額人民幣105.59億元，定開型淨值理財存續餘額人民幣261.94億元，封閉式淨值型產品餘額人民幣112.21億元。

## 第二章 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，著力推進「五朵雲」建設和落地工作。以互聯網平台為核心，以先進的金融科技技術為輔助，推動「供應鏈金融+物流金融+商貿金融」的融合，開創商貿物流金融發展新階段，打造平台化金融生態，為客戶提供支付、結算、融資為一體的特色化綜合服務。

##### 雲交易

「雲交易」平台靈活組合現金管理、跨行財資管理、單位結算卡等產品，為客戶「量身定制」財資管理解決方案。報告期內，本行多方面收集分析需求，快速進行產品、系統的迭代升級，提升客戶服務體驗；打通PC端企業網銀、移動端企業手機銀行APP、對公微信金融大廳三個對公電子渠道，實現電子渠道間的互聯互通；持續迭代虛賬戶、跨行通、電子委貸、集中支付等現金管理產品功能，豐富現金管理產品體系。截至報告期末，本行對公電子渠道累計簽約客戶近6萬戶，現金管理平台已為3,000多家大中型企事業單位提供財資管理解決方案，銀企直聯已成功對接百餘家中大型集團客戶，累計發行單位結算卡超4,800張，財資管理產品市場認可度持續增強。

## 第二章 管理層討論和分析

### 雲物流

「雲物流」平台致力於為物流產業鏈和場景客戶提供賬戶清分、支付結算、融資支持、增值服務等綜合化解決方案。本行已搭建完成物流產業鏈金融線上化賬戶結算體系和融資服務體系，上線雲物流可視化看板。報告期內，本行深耕本土目標客戶，針對客戶實際痛點和需求，確立「1+N」點對鏈發展思路和「結算+融資」綜合金融服務的客群深耕路徑；成功落地雲物流運費代付業務，整合貨物流、信息流、資金流，探索平台+數據+場景的物流金融創新。截至報告期末，雲物流D+0貨款代付產品實現代付近140萬筆，金額人民幣18億元，物流托付累計交易108萬筆，金額人民幣20億元。

### 雲融資

「雲融資」平台依託電子簽章、大數據運用、互聯網等金融科技創新技術，將核心企業信用進行產業鏈延展，服務供應鏈生態圈。通過保理、信用證、商票、資產池、預付款融資等全供應鏈產品線上化及場景化融資服務，滿足特色行業產業鏈融資和管理需求；通過數字化賦能系統優化和升級改造，提升業務效率和用戶體驗；通過發力平台金融和場景金融，開創商貿物流金融發展新階段。報告期內，上線鄭銀特色「六合一信用證」，實現「人工」到「全自動」升級，成功落地雲融資資產池業務。截至報告期末，雲融資平台融資餘額人民幣近200億元。

## 第二章 管理層討論和分析

### 雲商

「雲商」平台以先進的金融科技為輔助，基於供應鏈上各環節的交易信息，通過平台電子結算憑證「鼎e信」，將優質企業信用流轉到其上游鏈條客戶，為核心企業、供應商、金融機構等提供融資、資產管理及其他相關信息諮詢等服務，涵蓋鼎e信保理融資、鼎e信再保理融資和信轉票等多種業務模式，精準紓困中小企業，踐行服務實體支持小微的初心。截至報告期末，雲商平台註冊會員近2,500戶，其中核心企業一百餘戶，幫助核心企業上游1,440餘戶供應商累計融資人民幣超160億元。

### 雲服務

「雲服務」平台通過對多樣化場景打造不同金融產品及個性化方案，為客戶提供增值和特色定制場景化金融服務。報告期內，本行通過「鄭州銀行商貿金融」公眾號對公金融服務大廳建設，拓寬業務服務渠道，提供微信端餘額查詢、動賬提醒、回單查詢下載、電子對賬、電子發票下載等一系列便捷金融服務，提升客戶體驗；積極對接鄭州市房管局租房平台監管系統，成為鄭州市首批3家住房租賃資金監管銀行之一，已成功為多家住房租賃企業提供資金監管服務；在易繳費、農民工工資支付監管、置業保證金、醫保預付金等場景金融產品的基礎上，積極探索創新場景金融業務模式，新增預售房資金監管、對公移動二維碼支付等多項場景金融服務。



## 第二章 管理層討論和分析

### 6.4.2 小微企業金融業務

報告期內，本行聚焦「小微金融」特色定位，持續加大普惠小微貸款投放力度，不斷提高小微金融服務水平。一是不忘初心，加大服務小微力度。對受疫情汛情影響的小微企業，開通綠色審批通道，落實中小微企業延期還本付息相關政策，積極支持災後重建，加大災後專項再貸款的投放力度。二是優化產品，提升小微客戶體驗。與微眾銀行合作推出線上貸款「微業貸」，升級政府採購貸產品「E採貸」產品功能，優化「E稅融（企業版）」業務流程。三是科技賦能，多方位支撐業務發展。深入挖掘分析行內數據，優化模型；對接外部司法大數據，提高風控能力；採購銀行流水OCR識別與分析工具，提高業務便利性。截至報告期末，本行單戶授信總額人民幣1,000萬元（含本數）以下小微企業貸款餘額（不含貼現）人民幣389.48億元，較上年末增長23.36%，高於全行各項貸款增速0.32個百分點，有貸款餘額的普惠型小微企業貸款戶數65,431戶，較上年末增加252戶，圓滿完成「兩增兩控」監管目標。本年累計發放普惠型小微企業貸款人民幣286.48億元，平均發放利率5.96%。

### 6.4.3 市民銀行金融業務

本行堅持「精品市民銀行」的特色定位，不斷完善產品體系，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」及存期靈活、受存款保險制度保護的「鄭薪寶」特色儲蓄產品，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；豐富客戶用卡體驗，針對農村客群推出鄉村振興主題卡，針對物流客群推出商鼎雲物流卡，結合政府支持建設以社保卡為載體的市民卡；積極踐行普惠金融，推出消費信貸產品「優先貸」和「鄭好貸」，提供一攬子住房按揭貸款服務；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、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，為本行零售業務的高質量發展提供新的動力。

## 第二章 管理層討論和分析

### 6.5 分銷渠道

#### 6.5.1 物理網點

截至報告期末，本行在河南省鄭州市設立總行，在河南省內設立14家分行，分別是：南陽分行、新鄉分行、洛陽分行、安陽分行、許昌分行、商丘分行、漯河分行、信陽分行、濮陽分行、平頂山分行、駐馬店分行、開封分行、周口分行和鶴壁分行，開設161家支行及1家專營機構。同時，本行優化自助設備網點佈局，設立160家在行自助設備網點與37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，不斷開發自助設備的新功能，積極推進自助設備轉型，重點發展非現金多功能自助設備。截至報告期末，本行自助設備總量1,641台，其中，自助取款機188台、自助存取款機333台、智能櫃檯549台、網銀體驗機248台、繳費通154台、叫號機169台。報告期內，自助設備共發生存取款交易473.8萬筆，同比下降13.43%，金額人民幣150.55億元，同比下降5.74%。

##### 網上銀行

本行網上銀行通過金融產品、理財產品及生活服務類產品三大板塊，為客戶提供體驗更加便捷、系統更加穩定、安全認證更加靈活、產品功能更加豐富的線上服務。報告期內，本行個人網銀新增用戶29.38萬戶，發生交易137.27萬筆，金額人民幣779.84億元，同比增加49.85%。截至報告期末，個人網銀累計客戶數207.42萬（不含銷戶客戶）。報告期內，本行企業網銀簽約客戶超過5萬戶，發生交易約450萬筆，金額超過人民幣1.25萬億元。

## 第二章 管理層討論和分析

### 手機銀行

本行手機銀行快速迭代，滿足不同客戶群體的線上金融和生活服務需求。加強科技賦能，接入視頻客服，提供非接觸服務，有力支撐疫情期間業務運行；加強生物識別應用，簡化業務操作，有效核實客戶；豐富互動內容和生活服務，增加客戶連接，營造美好生活；推出惠農和老年專屬版本，服務不同客群；加強限額管理，反詐賬戶精準攔截，守護客戶資金安全。報告期內，本行手機銀行新增用戶34.33萬戶，發生交易981.25萬筆，金額人民幣2,139.64億元。截至報告期末，手機銀行累計開戶數243.37萬戶。

### 網上支付

本行網上支付業務涵蓋了支付寶、財付通、百付寶、京東網銀在線和易付寶等主流支付平台，豐富銀行卡支付渠道，提升客戶支付體驗。報告期內，本行網上支付發生交易11,924.74萬筆，同比增長29.48%；交易金額人民幣398.13億元，同比增長18.88%。

### 電話銀行

本行通過全國統一客服熱線95097為客戶提供7\*24小時不間斷的服務，包括業務諮詢、交易查詢、口頭掛失、代理繳費、貸款業務諮詢、投資理財服務、密碼服務、信用卡服務、外呼及客戶關懷等。客服中心持續改善使用者體驗，以客戶需求為中心積極拓寬服務範圍。報告期內，本行電話銀行業務受理總量264.43萬筆。

## 第二章 管理層討論和分析

### 在線客服

本行在線客服對接官網、手機銀行、網上銀行、微信公眾號等渠道，通過「AI+人工」智能服務模式，為客戶提供7\*24小時的線上業務答疑及投訴建議受理。報告期內，重點聚焦手機銀行APP，重塑在線客服服務流程，上線多項功能，受理總量37.82萬筆，其中在線人工客服受理總量2.87萬筆、在線智能客服受理總量34.95萬筆。

### 視頻銀行

本行視頻銀行嵌入手機銀行、網上銀行、微信小程序等渠道，提供審核、諮詢、指引等服務場景。報告期內，累計服務客戶2.79萬次，其中業務審核量1.23萬筆，業務諮詢量1.56萬筆。

### 微信銀行

本行基於微信生態（微信公眾號、小程序、企業微信等）為客戶提供業務與品牌營銷宣傳、支付結算金融交易和生活服務等多樣化金融服務。報告期內，本行重點發力企業微信，自主研發企業微信工作台應用，覆蓋全行多業務場景；持續完善小程序生態，上線鄭州銀行優先貸、鄭惠生活小程序等，構建微信公眾號、微銀行、小程序、企業微信四位一體的微信生態，助力本行數字化轉型。截至報告期末，「鄭州銀行微銀行」公眾號綁卡數累計172萬。

## 第二章 管理層討論和分析

### 7 風險管理

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

#### 7.1 信用風險

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

一是突出授信政策風險引領。明確授信基本原則、重點業務限額管控方案、區域業務管控要求等內容，並通過設置財務指標準入條件加強新增客戶准入管理。二是高度關注重點領域風險。建立大額客戶集中管理機制，有效控制大額授信、防範大額資產業務風險暴露；嚴格落實房地產、異地監管政策要求，制定業務壓降方案，壓實各方責任，穩妥推進壓降計劃。三是加強審批與貸後的有效聯動。在審批環節制定明確的貸後管理要求，將貸後檢查結果及信貸風險預警信號及時反饋至審查環節，實現系統間信息交互，減少信息不對稱風險。四是加大風險資產處置力度。按照風險資產處置目標規劃，落實風險資產處置檢視機制，定期召開外聘律所工作檢視會，加強清收團隊管理，壓實不良壓降責任，綜合採用轉讓、核銷、重組、債轉股、以物抵債等多種形式加快風險資產處置化解。

## 第二章 管理層討論和分析

截至報告期末，本行單一客戶貸款集中度4.75%，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4.93%，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174.63億元，前十大客戶貸款集中度27.66%；單一關聯方客戶授信餘額人民幣33.30億元，授信集中度5.02%；全部關聯方授信集中度15.76%，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目標是根據風險承受力確保將潛在市場虧損控制在可接受水平，同時致力實現經風險調整回報最大化，市場風險管理涵蓋識別、衡量、監控市場風險的整個過程。本行市場風險管理採取的主要措施如下：

一是持續優化管理制度體系。本行建立了分層清晰的市場風險管理機制，制度體系集賬簿劃分、風險計量、壓力測試、專項業務風險管理等，明確董事會、高管層及三道防線職能。二是強化市場風險限額管理。優化調整市場風險限額體系，形成年度市場風險限額方案，牢固市場風險管理核心抓手。三是做實日間風險監測。建立了覆蓋監測對象、監測範圍和監測指標等要素的市場風險監測體系，實現市場動態、資產結構、限額執行等方面的前中台信息共享，建立限額管理台賬，有效提升風險監測質效。四是完善市場風險數字化管理。完成市場風險綜合管理平台建設，實現了金融工具估值、壓力測試、風險計量、管理報表、交易監測、風險預警等功能的投產和應用。

## 第二章 管理層討論和分析

### 7.3 操作風險

操作風險是指由不完善或有問題的內部程序、員工或信息科技系統，及外部事件所造成損失的風險，主要包括內外部欺詐、就業制度和工作場所安全事件、客戶、產品和業務活動事件、實物資產的損壞、信息科技系統事件、執行、交割和流程管理事件等。本行操作風險管理目標是通過建立健全操作風險管理框架，對操作風險進行有效管理，實現操作風險損失的最小化。本行操作風險管理的主要措施如下：

一是嚴抓環節控制，深化識別評估制度流程風險。運用操作風險管理工具(RCSA)識別制度流程中存在的主要操作風險事件、風險事件類別、風險原因、風險因子等，評估操作風險事件的固有風險暴露、剩餘風險暴露和控制措施的有效性。二是加強員工行為管理。持續對關鍵崗位人員進行輪崗交流，提升內部問責的懲戒力度，上線多項員工行為系統檢測指標。三是豐富科技防控手段。引入外部數據，建設大數據風控平台，對接行內業務系統，強化數據關聯關係探查能力。四是鑄牢三道風險防線。壓實分支機構及條線管理部門一道防線的管理職責，加強內控合規、授信管理以及風險管理二道防線協同聯動，推進審計三道防線整改追蹤及內控評價的閉環反饋。五是積極推動頑疾根源性治理。針對內控管理薄弱環節及屢查屢犯的突出問題開展集中整治，著力補足制度、流程、信息系統方面存在的短板，推進問題根源性整改和亂象深層次治理。

## 第二章 管理層討論和分析

### 7.4 流動性風險

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

一是加強日間流動性管理。密切關注宏觀和貨幣政策變化，加強資金來源和運用監測，合理規劃融資期限結構，確保日間支付的頭寸需求。二是優化資產負債配置。加強資產負債計劃和流動性風險的平衡管理，注重資產負債結構和久期管理，保持安全合理的期限錯配水平。三是加強流動性風險限額管理。完善流動性限額管理體系，強化風險限額監測預警，及時結合資產負債計劃調整風險指標，確保流動性限額指標在安全區間運行。四是開展壓力測試和流動性應急演練。開展壓力測試分析潛在的流動性風險隱患，並加強壓力測試結果在資產負債計劃中的應用，同時充分考慮壓力測試結果開展流動性應急演練，完善應急響應、指揮協調和應急處置機制。

截至報告期末，本行流動性比例63.72%，符合中國銀保監會規定的不低於25%的要求；流動性覆蓋率339.61%，符合中國銀保監會規定的不低於90%的要求；淨穩定資金比例114.84%，符合中國銀保監會規定的不低於100%的要求。從整體上看，本行主要流動性指標均能滿足監管要求，整體流動性風險可控。



## 第二章 管理層討論和分析

### 7.5 信息科技風險

信息科技風險是指信息科技在運行過程中由於自然因素、人為因素、技術漏洞和管理缺陷產生的操作、法律和聲譽風險等。本行根據自身條件和外部環境，通過建立有效措施，對信息科技風險進行識別、計量、監測、控制和報告，有效控制信息科技風險，持續改進管理措施。報告期內，本行高度重視信息科技風險管理，構建了集信息科技風險識別、評估、監測、處置、報告於一體的閉環管理機制，初步形成信息科技部門、風險管理部門、內部審計部門「三道防線」齊抓共管、聯防聯控的良好工作格局。本行信息科技風險管理的主要措施如下：

一是持續推進信息科技風險管理體系建設。修訂《信息科技風險管理策略》、《信息科技風險管理辦法》、《信息科技風險評估實施細則》、《信息科技風險監測實施細則》，健全信息科技風險管理常態化工作機制。二是不斷提升監測指標的專業性和顆粒度。完善科技風險監測動態指標體系，定期評估指標閾值合理性，強化監測預警，並按季度編寫《信息科技風險監測報告》。三是深入年度信息科技全面風險管理評估，並對往年風險評估發現問題進行了回頭看，優化報告模板，加大風險研判，統籌問題處置工作，切實發揮好「第二道防線」作用。四是加強業務連續性管理，紮實完成全面業務影響分析和風險評估，為日常業務連續性管理和應急響應與災難恢復提供必要輸入，圓滿完成年度業務連續性演練並上報2021年度業務連續性演練總結。

## 第二章 管理層討論和分析

### 7.6 聲譽風險

聲譽風險是指由本行經營管理行為、從業人員行為或外部事件等，導致利益相關方、社會公眾、媒體等對本行形成負面評價，損害公司品牌價值，不利於公司正常經營，甚至影響到市場穩定和社會穩定的風險。本行聲譽風險管理遵循前瞻性、匹配性、全覆蓋、有效性原則，目標是通過建立積極、合理、有效的聲譽風險管理機制，實現對聲譽風險的識別、監測、化解，維護本行良好企業形象，推動本行可持續發展。

報告期內，本行持續完善聲譽風險管理體系，強化全行聲譽風險隊伍建設，進一步優化投訴、舉報、調解、訴訟等聯動的聲譽風險防範機制，防止其它風險轉化為聲譽風險，提升聲譽風險聯防聯控工作質效；積極開展品牌宣傳，及時回應輿論關切，增強與客戶、媒體等利益相關者的主動溝通，擴大品牌影響力，築牢品牌護城河；統籌開展本行和附屬機構聲譽風險管理工作。

### 7.7 反洗錢管理

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

## 第二章 管理層討論和分析

一是建立健全洗錢風險治理架構。規範董事會、監事會、高級管理層、反洗錢工作領導小組及成員部門、各分支機構的職責，建立清晰、高效的反洗錢運行機制。二是加強反洗錢內控制度建設。完善反洗錢內控制度管理體系，已制定11個反洗錢專項制度。三是完善反洗錢監測上報系統功能。加強風險監控及預警活動，優化反洗錢監測上報系統數據分析、報送及相關配套模塊功能，優化洗錢、恐怖融資黑名單數據。四是加大反洗錢宣傳力度。堅持主題宣傳與日常宣傳相結合，通過反洗錢宣傳展板、發放宣傳資料、官網官微、LED屏幕等途徑開展多樣化宣傳，向社會公眾普及反洗錢、反恐知識，提高社會公眾對反洗錢工作的認知度和參與度。五是提升員工反洗錢意識與專業能力。遵循「不同對象、不同方式、不同層次、不同內容」的原則，通過集中培訓、以會代訓、以賽促學等形式，全面提高員工的反洗錢意識、知識和技能。

### 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，本行未因環境問題受到行政處罰。

#### 9.2 社會責任情況

具體內容請見本行於巨潮資訊網及香港聯交所網站發佈的日期為2022年3月30日的《2021年度社會責任報告》。

## 第二章 管理層討論和分析

### 9.3 鞏固脫貧攻堅成果、鄉村振興的情況

報告期內，本行積極鞏固扶貧攻堅成果，切實貫徹執行鄉村振興政策要求。聚焦客戶需求、明確重點業務方向，引導分支機構積極開展重點涉農產品、普惠型涉農貸款產品的營銷，實現涉農貸款、普惠型涉農貸款穩步增長；開展農村種植大戶實地調研，與保險公司現場溝通交流農戶貸款產品研發推廣的可行性，推進面向專業大戶、家庭農場、農民專業合作社及涉農小微企業等農業新型經營主體發放的鄉村振興貸的研發工作；積極對接某合作社，實地走訪調查，通過定制化產品向其新增投放貸款人民幣30,276萬元，用於購買飼料糧食；完善數據信息共享機制，對接河南省金融服務共享平台、河南省融資綜合信用服務平台（信豫融）和河南省農村信用信息系統，上線信貸產品，實現本行小微貸款產品的在線申請；圍繞農村金融服務和產品供給，加大鄉村金融資源投入力度，搭建農村金融服務渠道，深入鄉村建設農村普惠金融綜合服務點，研發手機銀行APP「鄉村振興版」，推動「線上、線下」金融服務向鄉村下沉，融合農村地區金融與非金融服務，滿足農村居民小額取款、轉賬等服務，打通老百姓金融服務的「最後一公里」。截至報告期末，本行涉農貸款餘額人民幣734.43億元，較上年末增加人民幣171.64億元，增幅30.50%；普惠型涉農貸款餘額人民幣58.25億元，較上年末增加人民幣16.64億元，增幅39.99%。

## 第二章 管理層討論和分析

### 10 未來展望

#### 10.1 行業格局和趨勢

2021年中國經濟爬坡過坎，穩健前行，經濟發展與疫情防控兼顧，金融供給側結構性改革持續深化，金融服務實體經濟質效明顯提升。面對穩步復蘇的經濟環境，銀行業大力支持重點領域和薄弱環節，提升中小微企業金融服務能力，推動小微企業金融服務高質量發展。在助微紓困的同時，銀行業防範化解金融風險取得新成效，重點集團、大型企業風險處置穩妥推進，存量高風險機構持續壓降，高風險機構數量明顯減少。在金融監管方面，堅決推進反壟斷和防止資本無序擴張，將各類金融業務全面納入監管，金融風險總體收斂。

2022年，全球將進入後新冠肺炎疫情時期，經營環境中仍孕育著諸多巨大風險和不確定性因素。銀行業將增強危機意識、宏觀意識和戰略意識，科學創新，破解新矛盾，打開新格局，加快從規模銀行、重資產銀行到價值銀行、輕資產銀行、綠色低碳銀行的轉變，以高質量金融服務，支持中國經濟行穩致遠。

#### 10.2 公司發展戰略

報告期內，本行秉承「高質量」和「精細化」的原則，以「高質量發展的價值領先銀行」為戰略願景，繼續堅持「商貿物流銀行、中小企業金融服務專家、精品市民銀行」三大特色業務定位，積極佈局「四新金融」（即科創金融、小微企業園金融、鄉村金融及市民金融），打造差異化、特色化發展路徑，持續加大對實體經濟的支持力度。未來，本行將緊緊圍繞國家「十四五」規劃、黃河流域生態保護、高質量發展戰略和中央及地方政府重大決策部署確立的發展目標，深入推進金融服務轉型發展，為地方經濟發展貢獻「鄭銀力量」。

## 第二章 管理層討論和分析

### 10.3 經營計劃

2022年，本行將深入貫徹中央、省市經濟工作會議、全國銀行業保險業監督管理工作會議精神，堅持黨建引領，深入實施「五四戰略」，堅持調結構、促轉型、強能力，奮力推進高質量發展事業。

雙輪驅動，深入實施「五四戰略」。科創金融堅持客群再優化，推動產品再升級，加大對國家高新技術企業和「專精特新」企業的資源傾斜。小微企業園金融持續推進「夥伴工程」和「四全行動」，加強與小微業務、鄉村金融和市民金融的聯動，引領業務提質上量。鄉村金融強營銷展拳腳，推動服務升級，推進惠農業務人才隊伍建設，加大惠農專員培育。市民金融優化便民服務，提升第三代社保卡激活率，樹立市場口碑。將「五朵雲」2.0版作為對公業務的重要支撐，打造拳頭產品，形成閉環式場景生態圈，以「五雲齊放」鞏固對公業務的市場份額，提升對高質量發展的貢獻度。

真抓實干，保持高質量發展戰略定力。緊跟國家、省市重點政策導向，配齊資源；堅定「存款立行」理念，持續優化負債結構；壯大基礎客群，持續鞏固農村和社區兩個陣地，發揮團隊作戰效能，提升營銷能力；加快處置不良資產，樹立「全行一盤棋」思想，嚴格考核導向，嚴防死守全力「控新」，堅決防止不良反彈；堅持創新驅動數字化轉型，加快敏捷組織建設，推進業務經營管理數字化，運用科技手段加強數據治理；持續擴大「亂象掃盪戰」成果，推進合規文化與清廉金融文化建設，切實提升內控合規管理水平。

協同推進，做好轉型發展支撐保障。推動戰略規劃落地，發揮戰略規劃PMO作用，落實定期檢視和考核機制，制定2022年戰略規劃落地執行方案；做好資本規劃，堅持內源性與外源性補充相結合，夯實發展的資本基礎；開展蹲苗育苗，注重年輕人才選拔，加強幹部人才隊伍建設；深入開展「三件」處置工作，守牢管控底線紅線；健全全面風險管理體系，嚴控檔案管理風險，完善突發事件應急預案，強化附屬機構「集團軍」管理；全面加強黨風廉政建設，構建風清氣正的金融生態；發揮企業文化宣講團作用，加大「鄭銀心約」宣貫，以全行幹部員工心心相印，助力高質量發展的欣欣向榮。

## 第二章 管理層討論和分析

### 10.4 可能面對的風險

2022年，隨著國際政經格局加速演變，全球經濟增速放緩，外需增速或將逐步回落。國內疫情恐仍將延續局部反覆格局，持續影響經濟、收入和消費恢復。在穩增長重要性提高背景下，財政發力將助力基建投資增速企穩回升；房地產調控政策實施力度或將有所調整，房地產投資可能低位企穩，但總體增速將低於2021年；企業效益改善，但經濟下行壓力較大影響企業經營預期；出口增速可能高位回落減弱製造業持續回暖動力。2021年，嚴重洪澇災害、新冠疫情等因素對河南省經濟產生了較大衝擊，2022年，隨著河南省十大戰略的實施以及範圍內重大項目建設暨「三個一批」的持續推進，以及鄭州市「1+8」都市圈建設成為全省投資的新增長點，預計全省經濟運行將企穩回升。

本行一直密切關注並持續評估宏觀政策、汛情、疫情以及區域銀行重整對業務的影響，採取措施積極應對，確保財務狀況和經營成果保持穩定。本行密切關注受汛情疫情影響較大的行業企業，加強房地產、地方政府債務風險的研判和准入，同時積極應對區域性銀行整合大勢，堅持高質量發展、創新驅動發展、內涵式發展、特色差異化發展，深入推動「四新金融」和資產負債結構調整，以求不斷獲得規模、盈利、風險的平衡發展。

# 第三章 股本變動及股東情況

## 1 普通股股份變動情況

### 1.1 普通股股份變動情況表

單位：股

	截至2020年 12月31日		發行新股	送股	報告期內增減(+/-)			截至2021年 12月31日	
	數量	比例(%)			公積金轉股 <sup>(1)</sup>	其他	小計	數量	比例(%)
一、有限售條件股份	<b>4,187,717,028</b>	<b>55.73</b>	-	-	<b>+50,353,261</b>	<b>-3,684,131,926</b>	<b>-3,633,778,665</b>	<b>553,938,363</b>	<b>6.70</b>
1、國家持股	539,995,230	7.18	-	-	-	-539,995,230	-539,995,230	-	-
2、國有法人持股	1,688,951,983	22.48	-	-	+35,684,480	-1,332,107,183	-1,296,422,703	<b>392,529,280</b>	<b>4.75</b>
3、其他內資持股	1,958,769,815	26.07	-	-	+14,668,781	-1,812,029,513	-1,797,360,732	<b>161,409,083</b>	<b>1.95</b>
其中：境內法人持股	1,925,254,244	25.62	-	-	+12,032,499	-1,804,929,260	-1,792,896,762	<b>132,357,482</b>	<b>1.60</b>
境內自然人持股	33,515,571	0.45	-	-	+2,636,282	-7,100,252	-4,463,970	<b>29,051,601</b>	<b>0.35</b>
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	<b>3,326,408,062</b>	<b>44.27</b>	-	-	<b>+701,059,248</b>	<b>+3,684,131,926</b>	<b>+4,385,191,174</b>	<b>7,711,599,236</b>	<b>93.30</b>
1、人民幣普通股	1,656,608,062	22.05	-	-	+534,079,248	+3,684,131,926	+4,218,211,174	<b>5,874,819,236</b>	<b>71.08</b>
2、境內上市的外資股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3、境外上市的外資股	1,669,800,000	22.22	-	-	+166,980,000	-	+166,980,000	<b>1,836,780,000</b>	<b>22.22</b>
4、其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-
三、股份總數	<b>7,514,125,090</b>	<b>100.00</b>	-	-	<b>+751,412,509</b>	-	<b>+751,412,509</b>	<b>8,265,537,599</b>	<b>100.00</b>

註：

1. 資本公積轉增股份過程中產生不足1股的零碎股，按股份過戶登記處的相關規定處理，以上股份數量會因零碎股的存在產生細微差異。
2. 尾差為四捨五入原因造成。
3. 報告期內，本行未進行股份回購。

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



## 第三章 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；(2)2021年5月，本行鎖定期為6個月的非公開發行A股解除限售上市流通；(3)2021年9月，本行為股東辦理股份補登記，其持有的A股股份從本行未確認持有人證券專用賬戶中轉出，同時，本行鎖定期為36個月的首次公開發行A股解除限售上市流通；(4)2021年12月，經本行2021年第一次臨時股東大會、2021年第二次A股類別股東大會及2021年第二次H股類別股東大會審議通過，本行實施資本公積轉增股份，每10股股份轉增1股股份，合計轉增751,412,509股股份，轉增後本行普通股股份總數由7,514,125,090股變更為8,265,537,599股。

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

2021年12月，本行以資本公積向普通股股東每10股股份轉增1股股份，實施資本公積轉增股份後，本行普通股股數由7,514,125,090股變更為8,265,537,599股。根據《公開發行證券的公司信息披露編報規則第9號—淨資產收益率和每股收益的計算及披露》(2010年修訂)要求，比較期的基本每股收益及稀釋每股收益均按照資本公積轉增股份後的股數重新計算。以上事項對最近一年和最近一期的每股淨資產沒有影響，對每股收益的影響如下：

主要財務指標	2021年度	2020年度 (重述後)	2020年度 (重述前)
基本每股收益(人民幣元/股)	0.33	0.36	0.41
稀釋每股收益(人民幣元/股) <sup>(註)</sup>	0.33	0.36	0.41

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

## 第三章 股本變動及股東情況

### 1.4 報告期內限售股份變動情況

單位：股

股東名稱	報告期初 限售股數	報告期內 增加限售股數	報告期內 解除限售股數	報告期末 限售股數	限售原因	解除限售日期
鄭州高新投資控股集團有限公司等23戶非公開發行對象	543,155,200	-	543,155,200	-	非公開發行認購股份限售	2021年5月27日
楊敏等5戶自然人股東	22,939	-	22,939	-	首次公開發行限售	2021年9月22日
鄭州市財政局等19戶法人股東	2,551,488,910	-	2,551,488,910	-	首次公開發行限售	2021年9月22日
鄭州投資控股有限公司	408,746,640	-	237,246,640	-	首次公開發行限售	2021年9月22日
		17,150,000 <sup>(1)</sup>	-	188,650,000	非公開發行認購股份限售	2025年11月27日
河南國原貿易有限公司	318,951,121	-	218,951,121	-	首次公開發行限售	2021年9月22日
		10,000,000 <sup>(1)</sup>	-	110,000,000	非公開發行認購股份限售	2025年11月27日
百瑞信託有限責任公司	311,511,663	-	126,166,863	-	首次公開發行限售	2021年9月22日
		18,534,480 <sup>(1)</sup>	-	203,879,280	非公開發行認購股份限售	2022年5月27日
閻志翔等324戶自然人股東	33,118,676	2,562,614 <sup>(1)</sup>	7,492,533	28,188,757	首次公開發行限售	-
本行董事、監事、高級管理人員(含首次公開發行A股股票前時任董事、監事、高級管理人員)	374,830	31,861 <sup>(1)</sup>	56,220	350,471	首次公開發行限售	-
	22,065	490,307 <sup>(2)</sup>	-	512,372	高管鎖定股	-
除上述股東外股份尚處於限售期的股東	20,324,984	2,032,499 <sup>(1)</sup>	-	22,357,483	首次公開發行限售	-
合計	4,187,717,028	50,801,761	3,684,580,426	553,938,363		

註：

1. 報告期內，本行實施資本公積轉增股份，每10股股份轉增1股股份，股東據此獲轉增的股份受其所持有的限售股份條件而被限售。
2. 報告期內，本行制定了穩定A股股價方案，部份董事、監事及高級管理人員增持本行A股股份，增持的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》（現已整合修訂並更名為《深圳證券交易所上市公司自律監管指引第1號—主板上市公司規範運作》）的規定執行。

## 第三章 股本變動及股東情況

### 2 證券發行與上市情況

#### 2.1 報告期內證券發行(不含優先股)情況

為了與股東分享經營成果，並在當前經濟及監管環境日益嚴峻的形勢下保持及加強風險抵禦能力，同時增強股份於市場上的流通性，2021年12月3日，本行召開2021年第一次臨時股東大會、2021年第二次A股類別股東大會及2021年第二次H股類別股東大會，審議通過資本公積轉增股份方案，以資本公積向權益分派股權登記日登記在本行股東名冊的普通股股東每10股股份轉增1股股份，合計轉增751,412,509股股份(含584,432,509股A股及166,980,000股H股)。資本公積轉增股份實施完成後，本行普通股股份總數由7,514,125,090股變更為8,265,537,599股，本行總股本從人民幣7,514,125,090元增加至人民幣8,265,537,599元。2021年12月20日，本次轉增的股份上市。詳情請見本行於巨潮資訊網發佈的日期為2021年9月17日、2021年10月14日、2021年10月27日、2021年10月30日、2021年11月17日、2021年12月4日、2021年12月13日的公告及於香港聯交所網站發佈的日期為2021年9月17日、2021年10月13日、2021年10月27日、2021年10月29日、2021年11月17日、2021年12月3日、2021年12月13日的公告和日期為2021年10月13日及2021年11月17日的通函。

報告期內，本行未新發行優先股、不存在公開發行並在證券交易所上市的公司債券。

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

## 第三章 股本變動及股東情況

### 2.2 普通股股份總數及股東結構的變動、公司資產和負債結構的變動情況說明

2021年12月，本行以資本公積向普通股股東每10股股份轉增1股股份，轉增後，本行普通股股數由7,514,125,090股變更為8,265,537,599股。本行股東結構請見本章節「普通股股份變動情況表」。

報告期末，本行股東權益為人民幣594.12億元，較上年末增加人民幣134.40億元，增幅為29.23%；歸屬於本行股東權益人民幣577.66億元，較上年末增加人民幣132.71億元，增幅為29.38%。

### 2.3 現存的內部職工股情況

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

## 3 普通股股東情況

### 普通股股東數量及持股情況

於報告期末，本行普通股股東總數為100,338戶，其中A股股東100,281戶，H股股東57戶。截至本報告披露日前一月末普通股股東總數為98,678戶，其中A股股東98,621戶，H股股東57戶。

## 第三章 股本變動及股東情況

於報告期末，本行前10名普通股股東直接持股情況如下：

單位：股

股東名稱	股東性質	股份類別	持股比例 (%)	報告期末持有的普通股數量	報告期內增減變動情況 (+/-)	持有有限售條件的普通股數量	持有無限售條件的普通股數量	質押、標記或凍結情況	股份狀態	數量
香港中央結算(代理人)有限公司	境外法人	H股	22.22	1,836,581,354	202,230,141	-	1,836,581,354	未知		-
鄭州市財政局	國家	A股	7.23	597,496,646	54,317,877	-	597,496,646	質押		84,799,000
鄭州投資控股有限公司	國有法人	A股	5.44	449,810,819	40,891,893	188,650,000	261,160,819	-		-
百瑞信託有限責任公司	國有法人	A股	4.24	350,846,279	39,334,616	203,879,280	146,966,999	-		-
河南國原貿易有限公司	境內非國有法人	A股	4.24	350,846,233	31,895,112	110,000,000	240,846,233	質押		240,295,000
豫泰國際(河南)房地產開發有限公司	境內非國有法人	A股	3.84	317,020,000	28,820,000	-	317,020,000	質押		317,020,000
河南興業房地產開發有限公司	境內非國有法人	A股	3.66	302,500,220	27,500,020	-	302,500,220	質押		151,250,000
中原信託有限公司	國有法人	A股	3.50	289,706,030	26,336,912	-	289,706,030	-		-
河南農東實業有限公司	境內非國有法人	A股	3.31	273,460,000	24,860,000	-	273,460,000	質押		136,729,997
河南盛潤控股集團有限公司	境內非國有法人	A股	1.46	121,000,000	11,000,000	-	121,000,000	質押		121,000,000
								凍結		121,000,000

戰略投資者或一般法人因配售新股成為前10名股東的情況(如有) 無

上述股東關聯關係或一致行動的說明 鄭州市財政局全資擁有鄭州市中融創產業投資有限公司，鄭州市中融創產業投資有限公司全資擁有鄭州投資控股有限公司。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2021年12月實施資本公積轉增股份之前的股數)A股股份對應表決權委託給中原信託有限公司行使。

前10名股東中存在回購專戶的特別說明 無

前10名普通股股東參與融資融券業務情況說明(如有) 河南興業房地產開發有限公司通過普通證券賬戶持有283,470,220股A股股份，通過國泰君安證券股份有限公司客戶信用交易擔保證券賬戶持有19,030,000股A股股份，合計持有302,500,220股A股股份。

## 第三章 股本變動及股東情況

於報告期末，本行前10名無限售條件普通股股東直接持股情況如下：

單位：股

股東名稱	報告期末		數量
	持有無限售條件 普通股股份數量	股份種類	
香港中央結算(代理人)有限公司	1,836,581,354	H股	1,836,581,354
鄭州市財政局	597,496,646	A股	597,496,646
豫泰國際(河南)房地產開發有限公司	317,020,000	A股	317,020,000
河南興業房地產開發有限公司	302,500,220	A股	302,500,220
中原信託有限公司	289,706,030	A股	289,706,030
河南晨東實業有限公司	273,460,000	A股	273,460,000
鄭州投資控股有限公司	261,160,819	A股	261,160,819
河南國原貿易有限公司	240,846,233	A股	240,846,233
百瑞信託有限責任公司	146,966,999	A股	146,966,999
河南盛潤控股集團有限公司	121,000,000	A股	121,000,000

前10名無限售條件普通股股東之間，以及前10名無限售條件普通股股東和前10名普通股股東之間關聯關係或一致行動的說明 請參考前10名普通股股東直接持股情況表格中「上述股東關聯關係或一致行動的說明」一行所述。

註：

1. 以上數據來源於本行2021年12月31日的股東名冊。
2. 香港中央結算(代理人)有限公司所持股份是該公司以代理人身份持有，代表截至報告期末在該公司開戶登記的所有機構和個人投資者持有的H股股份合計數。

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

## 第三章 股本變動及股東情況

### 4 香港法規下主要股東及其他人士於股份及相關股份擁有之權益及淡倉

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

主要股東名稱	股份類別	好倉／淡倉	身份	直接或間接持有股份數目(股)	佔相關	
					股份類別已發行股份比例(%)	佔全部已發行普通股股份比例(%)
鄭州市財政局	A股	好倉	實益擁有人及受控制企業權益 <sup>(1)</sup>	1,247,270,833	19.40	15.09
鄭州投資控股有限公司	A股	好倉	實益擁有人	449,810,819	7.00	5.44
鄭州市中融創產業投資有限公司	A股	好倉	受控制企業權益 <sup>(1)</sup>	449,810,819	7.00	5.44
河南投資集團有限公司	A股	好倉	實益擁有人及受控制企業權益 <sup>(2)</sup>	398,326,776	6.20	4.82
百瑞信託有限責任公司	A股	好倉	實益擁有人	350,846,279	5.46	4.24
國家電投集團資本控股有限公司	A股	好倉	受控制企業權益 <sup>(3)</sup>	350,846,279	5.46	4.24
國家電投集團東方新能源股份有限公司	A股	好倉	受控制企業權益 <sup>(3)</sup>	350,846,279	5.46	4.24
國家電力投資集團有限公司	A股	好倉	受控制企業權益 <sup>(3)</sup>	350,846,279	5.46	4.24
河南國原貿易有限公司	A股	好倉	實益擁有人	350,846,233	5.46	4.24
朱志暉	A股	好倉	受控制企業權益 <sup>(4)</sup>	350,846,233	5.46	4.24
China Goldjoy Securities Limited (中國金洋證券有限公司)	H股	好倉	保管人	456,380,540	24.85	5.52
CITIC Securities Company Limited	H股	好倉	受控制企業權益 <sup>(5)</sup>	402,884,921	21.93	4.87
	H股	淡倉	受控制企業權益 <sup>(5)</sup>	326,292,751	17.76	3.95
Yunnan International Holding Group Limited	H股	好倉	實益擁有人	275,108,774	14.98	3.33
Yunnan Energy Investment (HK) Co., Limited	H股	好倉	受控制企業權益 <sup>(6)</sup>	275,108,774	14.98	3.33
Yunnan Provincial Energy Investment Group Co., Ltd.	H股	好倉	受控制企業權益 <sup>(6)</sup>	275,108,774	14.98	3.33
Bao Xin Development Limited	H股	好倉	實益擁有人	235,233,506	12.81	2.85
Bao Xin International Group Limited	H股	好倉	受控制企業權益 <sup>(7)</sup>	235,233,506	12.81	2.85
Tinmark Development Limited	H股	好倉	實益擁有人及受控制企業權益 <sup>(7)</sup>	236,542,726	12.88	2.86
姚建輝	H股	好倉	受控制企業權益 <sup>(7)</sup>	236,542,726	12.88	2.86
北京尚融資本管理有限公司	H股	好倉	受控制企業權益 <sup>(8)</sup>	156,090,000	8.50	1.89
尉立東	H股	好倉	受控制企業權益 <sup>(8)</sup>	156,090,000	8.50	1.89

## 第三章 股本變動及股東情況

主要股東名稱	股份 類別	好倉/ 淡倉	身份	直接或間接 持有股份數目 (股)	佔相關	佔全部
					股份類別 已發行 股份比例(%)	已發行普通股 股份比例(%)
Goncius I Limited	H股	好倉	實益擁有人 <sup>(9)</sup>	115,501,859	6.29	1.40
	H股	淡倉	實益擁有人 <sup>(9)</sup>	115,501,859	6.29	1.40
香港興瑞國際投資有限公司	H股	好倉	實益擁有人	121,000,000	6.59	1.46
鄭州航空港區興瑞實業集團有限公司 (前名稱：鄭州航空港區興瑞實業有限公司)	H股	好倉	受控制企業權益 <sup>(10)</sup>	121,000,000	6.59	1.46
鄭州航空港興港投資集團有限公司 (前名稱：鄭州新鄭綜合保稅區(鄭州航空港區) 興港投資發展有限公司)	H股	好倉	受控制企業權益 <sup>(10)</sup>	121,000,000	6.59	1.46
深圳前海瑞茂通供應鏈平台服務有限公司	H股	好倉	受控制企業權益 <sup>(10)</sup>	121,000,000	6.59	1.46
江蘇晉和電力燃料有限公司	H股	好倉	受控制企業權益 <sup>(10)</sup>	121,000,000	6.59	1.46
瑞茂通供應鏈管理股份有限公司	H股	好倉	受控制企業權益 <sup>(10)</sup>	121,000,000	6.59	1.46
鄭州瑞茂通供應鏈有限公司	H股	好倉	受控制企業權益 <sup>(10)</sup>	121,000,000	6.59	1.46
鄭州中瑞實業集團有限公司 (前名稱：河南中瑞投資有限公司)	H股	好倉	受控制企業權益 <sup>(10)</sup>	121,000,000	6.59	1.46
河南中瑞控股有限公司	H股	好倉	受控制企業權益 <sup>(10)</sup>	121,000,000	6.59	1.46
鄭州瑞昌企業管理諮詢有限公司	H股	好倉	受控制企業權益 <sup>(10)</sup>	121,000,000	6.59	1.46
萬永興	H股	好倉	受控制企業權益 <sup>(10)</sup>	121,000,000	6.59	1.46
鄭州市鄭東新區建設開發投資總公司	H股	好倉	實益擁有人 <sup>(11)</sup>	121,000,000	6.59	1.46
Haitong International Financial Products (Singapore) Pte. Ltd.	H股	好倉	持有保證權益的人 <sup>(12)</sup>	121,000,000	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>(12)</sup>	121,000,000	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>(12)</sup>	121,000,000	6.59	1.46
Haitong International Holdings Limited	H股	好倉	持有保證權益的人 受控制企業權益 <sup>(12)</sup>	121,000,000	6.59	1.46
Haitong Securities Co., Ltd.	H股	好倉	持有保證權益的人 受控制企業權益 <sup>(12)</sup>	121,000,000	6.59	1.46
Huarong International Financial Holdings Limited	H股	好倉	實益擁有人 <sup>(13)</sup>	90,957,714	4.95	1.10
China Huarong Asset Management Co., Ltd.	H股	好倉	受控制企業權益 <sup>(13)</sup>	90,957,714	4.95	1.10



## 第三章 股本變動及股東情況

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

註：

1. 該1,247,270,833股股份由鄭州市財政局直接或間接持有。包括鄭州市財政局直接持有的597,496,646股股份、鄭州投資控股有限公司持有的449,810,819股股份、鄭州發展投資集團有限公司持有的78,963,368股股份、鄭州市環衛清潔有限公司持有的60,500,000股股份及鄭州市市政工程總公司持有的60,500,000股股份。鄭州投資控股有限公司由鄭州市中融創產業投資有限公司全資擁有，而鄭州市中融創產業投資有限公司由鄭州市財政局全資擁有。鄭州發展投資集團有限公司、鄭州市環衛清潔有限公司及鄭州市市政工程總公司均為鄭州市財政局直接或間接全資擁有。根據《證券及期貨條例》，鄭州市中融創產業投資有限公司被視為於鄭州投資控股有限公司持有的股份中擁有權益，鄭州市財政局被視為於鄭州投資控股有限公司、鄭州發展投資集團有限公司、鄭州市環衛清潔有限公司及鄭州市市政工程總公司持有的股份中擁有權益。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產生的現任第七屆董事會非執行董事王丹女士、劉炳恒先生分別於鄭州市中融創產業投資有限公司任職、為鄭州投資控股有限公司財務運營中心總監。
2. 該398,326,776股股份由河南投資集團有限公司直接及間接持有。包括河南投資集團有限公司直接持有的108,620,746股股份及通過中原信託有限公司持有的289,706,030股股份。中原信託有限公司由河南投資集團有限公司擁有約58.97%的股權。根據《證券及期貨條例》，河南投資集團有限公司被視為於中原信託有限公司持有的股份中擁有權益。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，國家電投集團東方新能源股份有限公司由國家電力投資集團有限公司擁有53.25%的股權。根據《證券及期貨條例》，國家電投集團資本控股有限公司、國家電投集團東方新能源股份有限公司、國家電力投資集團有限公司被視為於百瑞信託有限責任公司持有的股份中擁有權益。本行非執行董事蘇小軍先生為百瑞信託有限責任公司總經理、黨委副書記、執行董事。

## 第三章 股本變動及股東情況

4. 河南國原貿易有限公司由朱志暉先生、其配偶王林輝女士分別擁有90%和10%的股權。根據《證券及期貨條例》，朱志暉先生被視為於河南國原貿易有限公司持有的股份中擁有權益。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. CITIC Securities Company Limited透過其若干全資子公司持有本行合共402,884,921股H股之好倉及326,292,751股H股之淡倉。該402,884,921股H股（好倉）及326,292,751股H股（淡倉）均涉及衍生工具，類別為：
- |                                       |             |
|---------------------------------------|-------------|
| 288,826,835股H股（好倉）                    | — 可轉換文書（場內） |
| 114,058,086股H股（好倉）及326,292,751股H股（淡倉） | — 以現金交收（場外） |
6. 該275,108,774股股份由Yunnan International Holding Group Limited直接持有，Yunnan International Holding Group Limited則由Yunnan Energy Investment (HK) Co., Limited持有40%的權益，而Yunnan Energy Investment (HK) Co., Limited由Yunnan Provincial Energy Investment Group Co., Ltd全資持有。根據《證券及期貨條例》，Yunnan Energy Investment (HK) Co., Limited及Yunnan Provincial Energy Investment Group Co., Ltd均被視為於Yunnan International Holding Group Limited持有的股份中擁有權益。
7. 該235,233,506股股份由Bao Xin Development Limited直接持有，Bao Xin Development Limited由Bao Xin International Group Limited全資擁有，Bao Xin International Group Limited由Tinmark Development Limited全資擁有，Tinmark Development Limited由姚建輝先生全資擁有。根據《證券及期貨條例》，Bao Xin International Group Limited、Tinmark Development Limited及姚建輝先生均被視為於Bao Xin Development Limited持有的股份中享有權益。
- 1,309,220股股份由Tinmark Development Limited直接持有，Tinmark Development Limited由姚建輝先生全資擁有。根據《證券及期貨條例》，姚建輝先生被視為於Tinmark Development Limited持有的股份中享有權益。因此，Tinmark Development Limited及姚建輝先生被視為於合共236,542,726股股份中享有權益。
8. 尉立東先生持有北京尚融資本管理有限公司99.90%權益，北京尚融資本管理有限公司透過若干子公司持有共156,090,000股股份。根據《證券及期貨條例》，尉立東先生被視為於北京尚融資本管理有限公司持有的股份中擁有權益。
9. Goncius I Limited所持股份有115,501,859股H股（好倉）及115,501,859股H股（淡倉）涉及衍生工具，類別為：
- |                    |             |
|--------------------|-------------|
| 115,501,859股H股（好倉） | — 可轉換文書（場內） |
| 115,501,859股H股（淡倉） | — 以現金交收（場外） |

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

## 第三章 股本變動及股東情況

10. 香港興瑞國際投資有限公司(「香港興瑞」)由鄭州航空港區興瑞實業集團有限公司(前名稱：鄭州航空港區興瑞實業有限公司)(「興瑞實業」)全資擁有，而興瑞實業為鄭州航空港經濟綜合實驗區(鄭州新鄭綜合保稅區)管理委員會(前名稱：鄭州新鄭綜合保稅區(鄭州航空港區)管理委員會)下的一家國有公司，鄭州航空港興港投資集團有限公司(前名稱：鄭州新鄭綜合保稅區(鄭州航空港區)興港投資發展有限公司)(「鄭州興港」)及深圳前海瑞茂通供應鏈平台服務有限公司(「瑞茂通」)分別擁有51%及49%股權。瑞茂通由江蘇晉和電力燃料有限公司(「江蘇晉和」)全資擁有，而江蘇晉和則由瑞茂通供應鏈管理股份有限公司(「瑞茂通供應鏈管理」)於上海交易所上市的公司全資擁有。瑞茂通供應鏈管理由鄭州瑞茂通供應鏈有限公司(「鄭州瑞茂通」)擁有57.65%股權，鄭州瑞茂通由鄭州中瑞實業集團有限公司(前名稱：河南中瑞投資有限公司)(「鄭州中瑞」)全資擁有，而鄭州中瑞由河南中瑞控股有限公司(「河南中瑞控股」)持有90%股權，而河南中瑞控股由鄭州瑞昌企業管理諮詢有限公司(「鄭州瑞昌」)全資擁有，鄭州瑞昌則由萬永興先生擁有70%股權。根據《證券及期貨條例》，興瑞實業、鄭州興港、瑞茂通、江蘇晉和、瑞茂通供應鏈管理、鄭州瑞茂通、鄭州中瑞、河南中瑞控股、鄭州瑞昌及萬永興先生均被視為於香港興瑞持有的股份中擁有權益。
11. 鄭州市鄭東新區建設開發投資總公司為鄭州市鄭東新區管理委員會設立。
12. Haitong International Financial Products (Singapore) Pte. Ltd.於該等121,000,000股股份中持有保證權益，Haitong International Financial Products (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 Securities Group Limited全資擁有，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 (Singapore) Pte. Ltd.、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.持有的股份中享有權益。報告期後，Haitong International Financial Products (Singapore) Pte. Ltd.出售其持有的121,000,000股股份。
13. Huarong International Financial Holdings Limited由Camellia Pacific Investment Holding Limited持有51%的權益，Camellia Pacific Investment Holding Limited由China Huarong International Holdings Limited全資擁有，China Huarong International Holdings Limited分別由Huarong Real Estate Co., Ltd.(華融置業有限責任公司)和Huarong Zhiyuan Investment & Management Co., Ltd.持有88.10%和11.90%的權益，而Huarong Real Estate Co., Ltd.(華融置業有限責任公司)和Huarong Zhiyuan Investment & Management Co., Ltd.則由China Huarong Asset Management Co., Ltd.全資擁有。根據《證券及期貨條例》，China Huarong Asset Management Co., Ltd.被視為於Huarong International Financial Holdings Limited持有的股份中享有權益。另外，此90,957,714股H股(好倉)涉及衍生工具，類別為：

90,957,714股H股(好倉)

— 其他(場內)

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

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

## 第三章 股本變動及股東情況

### 5 控股股東情況及實際控制人情況

截至報告期末，本行不存在控股股東及實際控制人。

### 6 主要股東

#### 6.1 持有本行5%（含5%）以上股份的股東

鄭州市財政局：統一社會信用代碼11410100005252522X；負責人趙新民先生。截至報告期末，鄭州市財政局直接持有A股股份597,496,646股，佔本行已發行普通股股份總數的7.23%，另外，鄭州市財政局直接或間接全資擁有的鄭州投資控股有限公司、鄭州發展投資集團有限公司、鄭州市環衛清潔有限公司及鄭州市市政工程總公司合共持有A股股份649,774,187股，以上共計1,247,270,833股A股，佔本行已發行普通股股份總數的15.09%。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產生的現任第七屆董事會非執行董事王丹女士於鄭州市中融創產業投資有限公司任職，鄭州市財政局控股鄭州市中融創產業投資有限公司。鄭州市財政局的關聯方包括鄭州市中融創產業投資有限公司、鄭州發展投資集團有限公司、鄭州市環衛清潔有限公司等。鄭州市財政局的最終受益人為其自身。

鄭州投資控股有限公司：成立日期2005年10月25日；註冊資本人民幣352,500萬元；統一社會信用代碼91410100780545414U；法定代表人梁嵩巍先生；主要經營範圍包括國有資產投資經營，房地產開發與銷售，房屋租賃。截至報告期末，鄭州投資控股有限公司持有A股股份449,810,819股，佔本行已發行普通股股份總數的5.44%。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產生的現任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。

## 第三章 股本變動及股東情況

### 6.2 其他主要股東

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

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

河南國原貿易有限公司：成立日期2005年12月05日；註冊資本人民幣20,000萬元；統一社會信用代碼91410100783405337J；法定代表人朱志暉先生；主要經營範圍包括建材及裝飾材料、機電產品（不含汽車）、五金交電等的銷售；房屋租賃；批發兼零售；預包裝食品。截至報告期末，河南國原貿易有限公司持有A股股份350,846,233股，佔本行已發行普通股股份總數的4.24%。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289,706,030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。

## 第三章 股本變動及股東情況

### 7 控股股東、實際控制人、重組方及其他承諾主體股份限制減持情況

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

### 8 本行股份質押及凍結情況

截至報告期末，就本行所知，本行1,990,540,197股普通股股份（佔已發行普通股股份總數的24.08%）存在質押情形；159,408,786股普通股股份涉及凍結；報告期內無股份涉及司法拍賣。本行不存在控股股東，亦因此不存在控股股東質押本行股份的情況。

## 第四章 優先股相關情況

### 1 報告期末近3年優先股的發行與上市情況

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

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

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

### 2 境外優先股股東數量及持股情況

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

於報告期末，本行前10名境外優先股股東（或代持人）持股情況如下表所示：

單位：股

股東名稱	股東性質	持股比例 <sup>(3)</sup> (%)	報告期末 持股數量	報告期內 增減變動 情況	持有 有限售條件 的股份數量	持有 無限售條件 的股份數量	質押或凍結情況 股份狀態	數量
The Bank of New York Depository (Nominees) Limited	境外法人	100	59,550,000	-	-	59,550,000	未知	未知
所持優先股在除股息分配和剩餘財產分配以外的其他條款上具有不同設置的說明				無				
前10名優先股股東之間，前10名優先股股東與前10名普通股股東之間存在關聯關係或一致行動人的說明				本行未知上述優先股股東與前10名普通股股東之間是否存在關聯關係或屬於《上市公司收購管理辦法》規定的一致行動人。				

## 第四章 優先股相關情況

註：

1. 以上數據來源於本行2021年12月31日的境外優先股股東名冊。
2. 上述境外優先股的發行採用非公開方式，優先股股東名冊中所列為獲配售人代持人的信息。
3. 「持股比例」指優先股股東持有境外優先股的股份數量佔已發行境外優先股的股份總數的比例。

### 3 境外優先股利潤分配情況

境外優先股每年付息一次，以現金形式支付。優先股股東按照約定的股息率分配股息後，不再與普通股股東一起參與剩餘利潤分配。本行有權取消或部份取消優先股的派息且不構成違約事件。本行未向優先股股東足額派發的股息不累積到下一計息期。報告期內，本行優先股利潤分配政策未出現調整或變更。

報告期內，經本行於2021年8月27日召開的董事會會議審議及批准，根據境外優先股的條款派發境外優先股股息。本行派發的境外優先股總股息為72,783,333.33美元，其中：按照票面股息率5.50%支付予境外優先股持有人65,505,000美元，代扣代繳所得稅7,278,333.33美元，相關稅費由本行承擔。詳情請見本行於巨潮資訊網及香港聯交所網站發佈的日期為2021年8月30日的公告。於2021年10月18日，本行完成境外優先股的付息事宜。本次境外優先股股息分配，符合股息發放條件和相關程序。

本行將於境外優先股下一個付息日（2022年10月18日）前至少十個工作日召開董事會會議審議派息相關事宜，並以公告方式通知境外優先股股東。



## 第四章 優先股相關情況

### 4 境外優先股回購或轉換情況

報告期內，本行不存在境外優先股回購或轉換情況。

### 5 報告期內境外優先股表決權恢復、行使情況

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

### 6 境外優先股所採取的會計政策及理由

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

# 第五章 董事、監事、高級管理人員、員工及機構情況

## 1 董事、監事及高級管理人員及其直接持股情況

### 董事

姓名	性別	出生年月	職務	任職 狀態	任期	報告期初 股份 類別	報告期 持股數 (股)	股票期權	被授予的	報告期	報告期	其他 增減變動 (股)	報告期末 持股數 (股)
									限制性 股票數量 (股)	增持 股份數量 (股)	減持 股份數量 (股)		
王天宇	男	1966年3月	董事長	現任	2011.3.9-2024.6.16	A股	27,503	-	-	35,640	-	-	63,143
			執行董事	現任	2005.12.16-2024.6.16								
申學清	男	1965年7月	行長	現任	2012.4.5至今	A股	-	-	-	55,000	-	-	55,000
			執行董事	現任	2012.7.12-2024.6.16								
夏華	男	1967年8月	副董事長、執行董事	現任	2020.7.2-2024.6.16	A股	-	-	-	51,150	-	-	51,150
			董事會秘書	現任	2021.8.27至今								
王丹	女	1978年1月	非執行董事	現任	2021.11.8-2024.6.16	-	-	-	-	-	-	-	-
劉炳恒	男	1969年9月	非執行董事	現任	2021.11.9-2024.6.16	-	-	-	-	-	-	-	-
蘇小軍	男	1973年4月	非執行董事	現任	2021.11.9-2024.6.16	-	-	-	-	-	-	-	-
姬宏俊	男	1963年6月	非執行董事	現任	2012.7.12-2024.6.16	A股	-	-	-	1,870	-	-	1,870
王世豪	男	1950年4月	非執行董事	現任	2018.7.5-2024.6.16	A股	-	-	-	22,000	-	-	22,000
李燕燕	女	1968年1月	獨立非執行董事	現任	2018.7.5-2024.6.16	-	-	-	-	-	-	-	-
李小建	男	1954年8月	獨立非執行董事	現任	2021.12.20-2024.6.16	-	-	-	-	-	-	-	-
宋科	男	1982年4月	獨立非執行董事	現任	2022.1.19-2024.6.16	-	-	-	-	-	-	-	-
李淑賢	女	1962年12月	獨立非執行董事	現任	2021.12.20-2024.6.16	-	-	-	-	-	-	-	-
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	-	-	-	-	-	-	-	-
梁嵩巍	男	1968年8月	非執行董事	離任	2012.7.12-2021.6.17	-	-	-	-	-	-	-	-
謝太峰	男	1958年8月	獨立非執行董事	離任	2015.9.8-2021.12.20	-	-	-	-	-	-	-	-
陳美寶	女	1971年11月	獨立非執行董事	離任	2015.9.8-2021.12.20	-	-	-	-	-	-	-	-
吳革	男	1967年5月	獨立非執行董事	離任	2015.9.8-2022.1.19	-	-	-	-	-	-	-	-

註：

1. 任期起始時間為相關任職資格被銀行業監督管理部門核准之日。
2. 2022年1月19日，宋科先生的獨立非執行董事任職資格獲得核准，吳革先生不再擔任本行獨立非執行董事。
3. 報告期內股份增減變動主要是由於：(1)2021年7月至2022年1月，本行實施穩定A股股價方案，部份董事增持A股股份；(2)2021年12月，本行實施資本公積轉增股份方案，以每10股股份轉增1股股份。

## 第五章 董事、監事、高級管理人員、員工及機構情況

### 監事

姓名	性別	出生年月	職務	任職 狀態	任期	報告期初 股份 類別	報告期初 持股數 (股)	股票期權	被授予的	報告期	報告期	其他增減 變動 (股)	報告期末
									限制性 股票數量 (股)	增持股份 數量 (股)	減持股份 數量 (股)		報告期末 持股數 (股)
趙麗娟	女	1962年9月	監事長	現任	2016.6.17-2024.6.16	A股	-	-	-	58,850	-	-	58,850
			職工監事	現任	2018.6.15-2024.6.16								
朱志輝	男	1969年8月	股東監事	現任	2015.6.18-2024.6.16	-	-	-	-	-	-	-	-
馬寶軍	男	1963年3月	外部監事	現任	2018.1.19-2024.1.18	-	-	-	-	-	-	-	-
徐長生	男	1963年10月	外部監事	現任	2021.6.17-2024.6.16	-	-	-	-	-	-	-	-
李懷斌	男	1969年9月	職工監事	現任	2018.6.15-2024.6.16	A股	-	-	-	22,000	-	-	22,000
陳新秀	女	1973年6月	職工監事	現任	2021.6.17-2024.6.16	A股	-	-	-	47,300	-	-	47,300
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	-	-	694	-	-	7,634

註：報告期內股份增減變動主要是由於：(1)2021年7月至2022年1月，本行實施穩定A股股價方案，部份監事自願增持A股股份；(2)2021年12月，本行實施資本公積轉增股份方案，以每10股股份轉增1股股份。

## 第五章 董事、監事、高級管理人員、員工及機構情況

### 高級管理人員

姓名	性別	出生年月	職務	任職 狀態	任期	股份 類別	報告期初	被授予的		報告期	報告期	其他增減 變動	報告期末
							持股數 (股)	股票 期權	限制性 股票數量 (股)	增持股份 數量 (股)	減持股份 數量 (股)		持股數 (股)
申學清	男	1965年7月	行長	現任	2012.4.5至今	A股	-	-	-	55,000	-	-	55,000
夏華	男	1967年8月	董事會秘書	現任	2021.8.27至今	A股	-	-	-	51,150	-	-	51,150
郭志彬	男	1968年10月	副行長	現任	2015.12.30至今	A股	41,052	-	-	52,506	-	-	93,558
孫海剛	男	1977年8月	副行長	現任	2018.2.28至今	A股	-	-	-	47,700	-	-	47,700
傅春喬	男	1973年10月	副行長	現任	2019.3.29至今	A股	-	-	-	36,000	-	-	36,000
			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	-	-	54,048	-	-	135,826
張厚林	男	1976年6月	行長助理	現任	2017.11.21至今	A股	-	-	-	42,020	-	-	42,020
李紅	女	1973年2月	行長助理	現任	2019.3.29至今	A股	29,421	-	-	49,142	-	-	78,563
劉久慶	男	1978年3月	行長助理	現任	2019.3.29至今	A股	-	-	-	49,500	-	-	49,500
姜濤	男	1972年4月	首席信息官	現任	2015.12.31至今	A股	5,500	-	-	18,750	-	-	24,250
王艷麗	女	1970年10月	風險總監	現任	2018.2.12至今	A股	122,666	-	-	51,867	-	-	174,533
王兆琪	女	1967年11月	總審計師	現任	2018.3.8至今	A股	77,679	-	-	46,268	-	-	123,947
張文建	男	1965年6月	副行長	離任	2018.2.28- 2021.4.20	-	-	-	-	-	-	-	-

註：

1. 任期起始時間為相關任職資格被銀行業監督管理部門核准之日（董事會秘書任期起始時間為董事會會議審議通過之日）。
2. 報告期內股份增減變動主要是由於：(1)2021年7月至2022年1月，本行實施穩定A股股價方案，部份高級管理人員增持A股股份；(2)2021年12月，本行實施資本公積轉增股份方案，以每10股股份轉增1股股份。

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

## 第五章 董事、監事、高級管理人員、員工及機構情況

### 2 董事、監事、高級管理人員變動情況

姓名	擔任的職務	類型	日期	原因
王丹	非執行董事	被選舉	2021.11.8	
劉炳恒	非執行董事	被選舉	2021.11.9	
蘇小軍	非執行董事	被選舉	2021.11.9	
李小建	獨立非執行董事	被選舉	2021.12.20	
李淑賢	獨立非執行董事	被選舉	2021.12.20	
宋科	獨立非執行董事	被選舉	2022.1.19	
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
謝太峰	獨立非執行董事	離任	2021.12.20	任期滿離任
陳美寶	獨立非執行董事	離任	2021.12.20	任期滿離任
吳革	獨立非執行董事	離任	2022.1.19	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	

報告期，本行不存在任期內董事、監事離任和高級管理人員解聘的情況。

## 第五章 董事、監事、高級管理人員、員工及機構情況

### 2.1 董事於報告期內及報告期後變動情況

本行董事每屆任期為三年，董事任期屆滿，連選可以連任。2021年6月，本行第六屆董事會任期屆滿，經本行2020年度股東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。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不再擔任非執行董事。2021年11月8日，王丹女士的任職資格獲中國銀保監會河南監管局核准。2021年11月9日，劉炳恒先生、蘇小軍先生的任職資格獲中國銀保監會河南監管局核准。2021年12月20日，李小建先生、李淑賢女士的任職資格獲中國銀保監會河南監管局核准，謝太峰先生、陳美寶女士不再擔任獨立非執行董事。2022年1月19日，宋科先生的任職資格獲中國銀保監會河南監管局核准，吳革先生不再擔任獨立非執行董事。詳情請見本行於巨潮資訊網發佈的日期為2021年5月17日、2021年6月18日、2021年11月13日、2021年12月24日、2022年2月10日的公告和香港聯交所網站發佈的日期為2021年5月17日、2021年6月17日、2021年11月12日、2021年12月24日、2022年2月10日的公告及日期為2021年5月17日的通函。

### 2.2 監事於報告期內變動情況

2021年5月，經本行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新一屆監事會的職工監事。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。於2020年度股東週年大會結束時，成潔女士不再擔任職工監事。

2021年6月，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，當選第七屆監事會監事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。於2020年度股東週年大會結束時，宋科先生不再擔任外部監事。詳情請見本行於巨潮資訊網發佈的日期為2021年5月17日、2021年6月18日的公告和香港聯交所網站發佈的日期為2021年5月17日、2021年6月17日的公告及日期為2021年5月17日的通函。

## 第五章 董事、監事、高級管理人員、員工及機構情況

### 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。詳情請見本行於巨潮資訊網及香港聯交所網站發佈的日期為2021年4月21日的公告。

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。詳情請見本行於巨潮資訊網及香港聯交所網站發佈的日期為2021年8月30日的公告。

### 3 報告期內董事、監事資料變更情況

執行董事王天宇先生自2021年4月起不再擔任中牟鄭銀村鎮銀行董事長。獨立非執行董事李淑賢女士自2021年12月起不再擔任Community Business Limited董事。

本行於報告期內獲知，外部監事馬寶軍先生自2020年7月起擔任中原創新(河南)產業研究院有限公司董事，自2020年9月起擔任德祐(海南)貿易有限公司執行董事，自2021年2月起擔任德祐(海南)投資有限公司執行董事兼總經理，自2021年5月起擔任北京繆斯金服資產管理有限公司董事長兼總經理，自2021年12月起擔任原銀控股有限公司董事。

## 第五章 董事、監事、高級管理人員、員工及機構情況

### 4 董事、監事及高級管理人員任職情況

#### 4.1 現任董事、監事、高級管理人員履歷

##### 董事

王天宇先生，河南財經學院（中國河南）財政專業經濟學學士，新加坡國立大學（新加坡）工商管理碩士，清華大學（中國北京）高級管理人員工商管理碩士，華中科技大學（中國湖北）經濟學博士，高級會計師。

王先生於2005年12月起擔任本行董事，且於2011年3月起擔任本行董事長，主要負責本行整體運營及戰略管理。王先生於1996年8月加入本行，並先後擔任本行經五路支行行長及本行副行長、行長。在加入本行之前，王先生曾任中國職工旅行社及龍祥賓館財務部副經理、經理，河南省豫工城市信用社副主任。此外，王先生於2013年1月起擔任第十二屆河南省人民代表大會代表，於2015年4月榮獲「全國勞動模範」稱號，並於2018年1月當選為第十三屆全國人民代表大會代表。

申學清先生，河南財經學院（中國河南）財政專業經濟學學士，西安交通大學（中國陝西）工商管理碩士，清華大學（中國北京）高級管理人員工商管理碩士，高級經濟師。



## 第五章 董事、監事、高級管理人員、員工及機構情況

申先生於2012年7月起擔任本行執行董事，且於2012年4月起擔任本行行長，主要負責本行日常運營及管理。申先生於2011年12月加入本行。在加入本行之前，申先生曾任河南省平頂山市財政貿易委員會辦公室副主任，廣發銀行股份有限公司鄭州分行東明路支行行長、鄭州分行辦公室總經理、公司銀行三部總經理，安陽支行行長，長沙分行副行長等職務。

**夏華先生**，北京農業工程大學（中國北京）應用電子技術專業工學學士，中歐國際工商管理學院（中國上海）高級管理人員工商管理碩士，經濟師。

夏先生於2020年7月起擔任本行執行董事、副董事長，於2021年8月起擔任本行董事會秘書，主要負責分管董事會內審辦公室工作，並協助王天宇先生分管董事會辦公室、董事會薪酬與考核辦公室和董事會戰略發展部。此外，彼於2019年12月起任九鼎金融租賃公司董事長。夏先生於2011年12月加入本行，曾任本行副行長。在加入本行之前，夏先生曾任中國人民銀行河南省分行農村合作金融管理處主任科員，濟南分行鄭州監管辦事處合作金融機構處主任科員、農業銀行監管處主任科員，原中國銀監會河南監管局國有銀行監管一處主任科員及副處長、城市商業銀行監管處副處長及監管調研員等職務。

**王丹女士**，河南科技學院（中國河南）會計學專業管理學學士，中級會計師。

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

**劉炳恒先生**，鄭州輕工業學院（中國河南）財務會計專業畢業，會計師。

## 第五章 董事、監事、高級管理人員、員工及機構情況

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

**蘇小軍先生**，鄭州糧食學院（河南工業大學前身，中國河南）財務會計專業、中共中央黨校（中國北京）經濟管理專業（函授）畢業，西安交通大學（中國陝西）高級管理人員工商管理碩士，清華大學（中國北京）五道口金融學院高級工商管理碩士。

蘇先生於2021年11月起擔任本行非執行董事。彼自2018年4月起任百瑞信託有限責任公司執行董事，自2018年12月起擔任該公司總經理、黨委副書記，自2020年11月起任百瑞（北京）財富管理有限公司董事長。蘇先生曾任鄭州信託投資公司北京管理總部財務主管，信託業務部業務主辦、業務經理。

**姬宏俊先生**，中共河南省委黨校（中國河南）經濟專業（夜大）畢業，武漢大學（中國湖北）商學院金融學專業研究生課程進修班結業，亞洲（澳門）國際公開大學（中國澳門）工商管理學碩士，金融理財師。

姬先生於2012年7月起擔任本行非執行董事。彼自2003年12月起先後擔任中原信託有限公司副總經理、副總裁，自2008年12月起擔任長城基金管理有限公司董事，自2017年8月起擔任河南資產管理有限公司董事。姬先生曾任河南省計劃經濟委員會財政金融處主任科員，河南計劃委員會對外經濟處主任科員、老幹部處副處長、固定資產投資處副處長，財政金融處副處長，國家開發銀行河南省分行信貸一處副處長，焦作中旅銀行股份有限公司非執行董事等職務。

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

## 第五章 董事、監事、高級管理人員、員工及機構情況

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

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

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

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

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

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

## 第五章 董事、監事、高級管理人員、員工及機構情況

宋先生於2017年5月至2021年6月擔任本行外部監事，於2022年1月起擔任本行獨立非執行董事。彼自2015年9月起擔任中國人民大學財政金融學院貨幣金融系教師，自2019年4月起擔任中國人民大學財政金融學院黨委副書記，自2014年1月起擔任中國人民大學國際貨幣研究所理事兼副所長，並自2018年8月起任貴州銀行股份有限公司（於香港聯交所上市，股票代號：06199）獨立非執行董事。此外，宋先生曾任中國人民大學財政金融學院團委書記、統計學院博士後，貴州省政府金融辦銀行處副處長，浙江永安融通控股股份有限公司（於香港聯交所上市，股票代號：08211）獨立非執行董事等職務。

**李淑賢女士**，英國埃克塞特大學會計學專業榮譽文學學士，取得香港大學專業進修學院企業風險管理深造文憑，英國格拉斯哥卡利多尼亞大學風險管理專業碩士，英格蘭及威爾士特許會計師公會資深會員，香港會計師公會資深會員。

李女士於2021年12月起擔任本行獨立非執行董事。彼自2018年9月起擔任中信銀行（國際）有限公司獨立非執行董事，自2017年2月起擔任Elite Beam Limited董事。李女士曾任畢馬威中國金融服務業審計主管合夥人。

### 監事

**趙麗娟女士**，中國人民解放軍空軍後勤管理學院（中國江蘇）財務管理專業畢業，中國人民大學（中國北京）財政金融學院工商管理碩士課程金融方向高級研修班結業，高級政工師，高級經濟師。

趙女士於2016年6月起擔任本行職工監事、監事長，於2017年11月起任浚縣鄭銀村鎮銀行董事長，於2007年11月至2021年4月擔任本行工會主席。趙女士於1996年8月加入本行，先後擔任本行五里堡支行行長、金海大道支行行長、本行副行長，本行股東監事、監事長。加入本行之前，趙女士曾任鄭州市五里堡城市信用社會計科長。

## 第五章 董事、監事、高級管理人員、員工及機構情況

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

朱先生於2015年6月起擔任本行股東監事。彼於2005年12月起任河南國原貿易有限公司董事長，於2011年11月起任鄭州暉達房地產開發有限公司董事長，於2013年3月起任河南暉達嘉睿置業有限公司董事長，於2015年1月起任暉達控股有限公司董事長。此前，朱先生曾任河南省輕工經濟技術進出口公司副總經理，鄭州暉達房地產開發有限公司總經理，鄭州暉達實業（集團）有限公司董事長。

**馬寶軍先生**，中南民族學院（中國湖北）文學學士，新加坡國立大學（新加坡）工商管理碩士，高級經濟師。

馬先生於2018年1月起擔任本行外部監事。彼自2016年12月起任河南嵩山科技創新基金管理有限公司董事長兼總經理，自2010年6月起任肇慶市寶鑫投資有限公司監事，自2017年6月起任香港德祐有限公司董事，自2020年7月起任中原創新（河南）產業研究院有限公司董事，自2020年9月起任德祐（海南）貿易有限公司執行董事，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，自2021年12月起任原銀控股有限公司董事。此外，馬先生曾任鄭州市財政局辦公室副主任，鄭州信託投資公司副總經理、總經理，百瑞信託投資有限責任公司董事長，國家電投資本控股公司黨組成員，中原航空港產業投資基金管理有限公司董事長，河南建業控股發展有限公司董事長，河南厚樸建業基金管理有限公司董事。

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

## 第五章 董事、監事、高級管理人員、員工及機構情況

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

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

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

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

陳女士於2021年6月起擔任本行職工監事，且自2021年5月起任本行總行營業部主任。彼於1996年8月加入本行，曾任本行市場業務部主管、信貸審批部副總經理、政通路支行行長。

### 高級管理人員

有關申學清先生及夏華先生的履歷，請參閱本章節中「董事」一節。

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

## 第五章 董事、監事、高級管理人員、員工及機構情況

郭先生於2015年12月起擔任本行副行長，主要負責分管本行行政管理部、金融市場部、資產管理部、票據業務部工作，於2018年7月至2021年3月任新鄭鄭銀村鎮銀行董事長。郭先生於2010年12月加入本行，曾任本行行長助理。在加入本行之前，郭先生曾任河南豫泰商廈有限公司綜合部經理及副總經理，光大銀行股份有限公司鄭州分行紅專路支行副行長、鄭州分行公司業務二部副總經理、資產保全部總經理，興業銀行股份有限公司鄭州分行黃河路支行行長。

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

孫先生於2018年2月起擔任本行副行長，主要負責分管本行資產負債管理部、計財部、信息科技部、渠道管理部、創新管理部工作。孫先生於2009年10月加入本行，曾任本行行長助理兼董事會戰略發展部總經理，本行行長助理兼洛陽分行行長。在加入本行之前，孫先生曾在寶山鋼鐵股份有限公司工作。

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

傅先生於2019年3月起擔任本行副行長，於2013年10月至2021年8月擔任本行董事會秘書，主要負責分管本行授信審批部、授信管理部、風險管理部、風險條線支持部工作。傅先生於1996年8月加入本行，曾任本行計劃資金部副經理、副總經理，資金運營部副總經理、總經理，董事會辦公室主任。

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

## 第五章 董事、監事、高級管理人員、員工及機構情況

李先生於2017年11月起擔任本行行長助理，主要負責分管零售業務部、信用卡部、小企業金融事業部、零售條線風險部、零售條線支持部工作。李先生於1996年9月加入本行，曾任總行資產保全部信貸部副經理、總行風險管理部副總經理、信貸審批部副總經理、紫東支行行長、寶龍城支行行長、新鄭支行行長、總行公司業務部總經理、新鄉分行行長、洛陽分行行長等職務。在加入本行之前，李先生曾在鄭州市中城市信用社工作。

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

張先生於2017年11月起擔任本行行長助理，主要負責公司業務部、機構業務部、交易銀行部、投資銀行部、對公條線支持部、金融研究院、博士後科研工作站辦公室工作。張先生於1999年8月加入本行，曾任隴海東路支行行長、登封支行行長、安陽分行行長。

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

李女士於2019年3月起擔任本行行長助理，於2021年5月起擔任本行工會主席，主要負責本行運營管理部、法律合規部、反洗錢反詐中心、工會工作。李女士於1996年8月加入本行，曾任西建材支行行長、錦藝城支行行長、中原路支行行長職務。在加入本行之前，李女士曾在鄭州市隴海城市信用社工作。

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



## 第五章 董事、監事、高級管理人員、員工及機構情況

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

**姜濤先生**，鄭州大學（中國河南）計算機及應用專業工學學士，中國人民解放軍信息工程大學（中國河南）計算機工程專業碩士，高級程序員。

姜先生於2015年12月起擔任本行首席信息官，於2005年4月起擔任本行信息科技部（前稱為科技開發部）總經理，並於2020年3月起兼任本行創新業務總監。姜先生於1996年8月加入本行，曾任事後監督開發科科長、科技開發部開發科科長、科技開發部副總經理。

**王艷麗女士**，中州大學家用電器專業畢業，昆明理工大學工商管理專業碩士，高級會計師，高級經濟師。

王女士於2018年2月起擔任本行風險總監，於2021年4月擔任鄭州管理部總經理，主要負責鄭州管理部工作。王女士於1996年8月加入本行，先後擔任金海大道支行副行長、金海大道支行行長、大石橋支行行長、總行營業部主任、風險管理部總經理、信貸審批部總經理、風險管理總監、風險管理部總經理職務。在加入本行之前，王女士曾於鄭州鐵路局北電務段、鄭州市市中城市信用社工作。

**王兆琪女士**，中國人民大學工商管理專業畢業，高級會計師，高級審計師。

## 第五章 董事、監事、高級管理人員、員工及機構情況

王女士於2018年3月起擔任本行總審計師，主要負責分管內部審計工作。王女士於1996年8月加入本行，曾任稽核監督部副經理、事後監督部副總經理（主持工作）、事後監督部總經理、稽核部總經理、董事會內審辦公室主任、原會計結算部總經理、運營管理部總經理。在加入本行之前，王女士曾在鄭州市城市信用聯社、鄭州市建設城市信用社工作。

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

### 聯席公司秘書

夏華先生，為本行的聯席公司秘書之一，於2021年8月27日獲委任。其履歷請參閱本章節中「董事」一節。

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

魏博士為本行的聯席公司秘書之一，於2022年2月獲委任。魏博士為方圓企業服務集團（香港）有限公司董事及集團行政總裁。

### 4.2 現任董事、監事、高級管理人員在股東單位任職情況

任職人員姓名	股東單位名稱	在股東單位 擔任的職務	任職期間	在股東單位
				是否領取 報酬津貼
劉炳恒	鄭州投資控股有限公司	財務運營中心總監	2015年10月至今	是
蘇小軍	百瑞信託有限責任公司	執行董事	2018年4月至今	是
		總經理、 黨委副書記	2018年12月至今	
姬宏俊	中原信託有限公司	副總裁	2003年12月至今	是
朱志暉	河南國原貿易有限公司	董事長	2005年12月至今	否

## 第五章 董事、監事、高級管理人員、員工及機構情況

### 4.3 現任董事、監事、高級管理人員在除股東單位外的其他單位任職情況

任職人員姓名	其他單位名稱	在其他單位 擔任的職務	任職期間	在其他單位 是否領取 報酬津貼
王天宇	中牟鄭銀村鎮銀行	董事長	2012年5月至 2021年4月	否
夏華	九鼎金融租賃公司	董事長	2019年12月至今	否
王丹	鄭州市中融創產業投資有限公司	擬任 高級管理人員	2021年5月至今	否
王丹	啟迪科技服務(河南)有限公司	監事會主席	2020年8月至今	是
蘇小軍	百瑞(北京)財富管理有限公司	董事長	2020年11月至今	否
姬宏俊	長城基金管理有限公司	董事	2008年12月至今	是
姬宏俊	河南資產管理有限公司	董事	2017年8月至今	否
王世豪	上海國家會計學院	兼職教授	2010年7月至今	否
王世豪	上海交通大學	海外教育學院 兼職教授	2011年1月至今	否
王世豪	上海財經大學	商學院兼職教授	2013年5月至今	否
王世豪	蘭州銀行股份有限公司	獨立董事	2016年6月至今	是
王世豪	上海城創投資管理股份有限公司	獨立董事	2019年1月至今	是
李燕燕	鄭州大學	教授 學報編輯部 主任兼主編	2008年5月至今 2015年1月至今	是 是
李小建	中原銀行股份有限公司	監事	2014年12月至今	是
宋科	中國人民大學	國際貨幣研究所 理事兼副所長 財政金融學院 貨幣金融系教師	2014年1月至今 2015年9月至今	否 是
宋科	貴州銀行股份有限公司	黨委副書記 獨立非執行董事	2019年4月至今 2018年8月至今	否 是

## 第五章 董事、監事、高級管理人員、員工及機構情況

任職人員姓名	其他單位名稱	在其他單位 擔任的職務	任職期間	在其他單位 是否領取 報酬津貼
李淑賢	中信銀行(國際)有限公司	獨立非執行董事	2018年9月至今	是
李淑賢	Elite Beam Limited	董事	2017年2月至今	否
李淑賢	Community Business Limited	董事	2021年4月至 2021年12月	否
趙麗娟	浚縣鄭銀村鎮銀行	董事長	2017年11月至今	否
朱志暉	鄭州暉達房地產開發有限公司	董事長	2011年11月至今	否
朱志暉	河南暉達嘉睿置業有限公司	董事長	2013年3月至今	是
朱志暉	暉達控股有限公司	董事長	2015年1月至今	否
馬寶軍	肇慶市寶鑫投資有限公司	監事	2010年6月至今	否
馬寶軍	河南嵩山科技創新基金管理 有限公司	董事長兼總經理	2016年12月至今	是
馬寶軍	香港德祐有限公司	董事	2017年6月至今	否
馬寶軍	中原創新(河南)產業研究院 有限公司	董事	2020年7月至今	否
馬寶軍	德祐(海南)貿易有限公司	執行董事	2020年9月至今	否
馬寶軍	德祐(海南)投資有限公司	執行董事兼總經理	2021年2月至今	否
馬寶軍	北京繆斯金服資產管理 有限公司	董事長兼總經理	2021年5月至今	否
馬寶軍	原銀控股有限公司	董事	2021年12月至今	否
徐長生	華中科技大學經濟學院	教師 教授	1987年7月至今 1997年9月至今	是
徐長生	中華外國經濟學研究會	理事 發展經濟學分會 副會長	1995年1月至今 2007年9月至今	否 否
徐長生	中國生產力學會	理事	1998年1月至今	否
徐長生	中國民營經濟研究會	理事	2014年1月至今	否
郭志彬	新鄭鄭銀村鎮銀行	董事長	2018年7月至 2021年3月	否

## 第五章 董事、監事、高級管理人員、員工及機構情況

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

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

## 5 董事、監事、高級管理人員薪酬政策及年度薪酬情況

### 5.1 薪酬政策

#### 5.1.1 決策程序

本行股東大會決定董事、監事報酬事項，審議批准董事、監事薪酬辦法，授權董事會薪酬與考核委員會制定相關董事、監事的薪酬方案，並負責考核和兌現。本行董事會決定高級管理人員報酬事項，審議批准高級管理人員薪酬辦法，授權董事會薪酬與考核委員會制定相關高級管理人員的薪酬方案，並負責考核和兌現。

#### 5.1.2 確定依據

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

本行依據非執行董事津貼與獨立非執行董事薪酬的支付方案為非執行董事與獨立非執行董事提供報酬，依據股東監事津貼與外部監事薪酬的支付方案為股東監事與外部監事提供報酬，其他監事的薪酬標準按本行相關辦法執行。報告期內，本行根據《公司法》、《商業銀行公司治理指引》、《股份制商業銀行獨立董事和外部監事制度指引》等相關規定，參考周

## 第五章 董事、監事、高級管理人員、員工及機構情況

邊城市及同等規模城商行董監事薪酬狀況，結合本行實際，對本行非執行董事、獨立非執行董事、股東監事及外部監事的薪酬標準進行調整，已經2020年度股東周年大會審議通過，自第七屆董監事會相關董監事履職之日起實施。詳情請見本行於巨潮資訊網發佈的日期為2021年5月17日、2021年6月18日的公告和香港聯交所網站發佈的日期為2021年5月17日、2021年6月17日的公告及日期為2021年5月17日的通函。

### 5.1.3 實際支付情況

本行董事長、副董事長、監事長及高級管理人員按照薪酬管理制度支付基本工資，根據年度業績考核支付績效工資，其中，董事長、專職黨委副書記、市紀委監委駐本行紀檢監察組組長作為市管幹部，僅預發基本薪酬部份，待上級部門確定新的薪酬考核方案和標準後，再行通算實際應發薪酬，並進行多退少補；其他董事、監事按津貼標準按月發放。有關本行董事、監事和五位最高薪酬人士的資料，請看本報告「獨立核數師報告」章節財務報表附註9。

## 第五章 董事、監事、高級管理人員、員工及機構情況

### 5.2 董事、監事和高級管理人員報酬情況

單位：人民幣千元

姓名	職務	任職狀態	報告期內	
			從本行獲得的 稅前報酬總額	是否在本行關聯方 獲取報酬
王天宇	董事長、執行董事	現任	984.00	否
申學清	行長、執行董事	現任	1,712.27	否
夏華	副董事長、執行董事、 董事會秘書	現任	1,622.42	否
王丹	非執行董事	現任	-	是
劉炳恒	非執行董事	現任	-	是
蘇小軍	非執行董事	現任	-	是
姬宏俊	非執行董事	現任	3.00	是
王世豪	非執行董事	現任	182.50	是
李燕燕	獨立非執行董事	現任	-	否
李小建	獨立非執行董事	現任	-	是
宋科	獨立非執行董事	現任	-	是
李淑賢	獨立非執行董事	現任	-	否
趙麗娟	監事長、職工監事	現任	1,622.42	否
朱志暉	股東監事	現任	48.00	是
馬寶軍	外部監事	現任	162.50	是
徐長生	外部監事	現任	90.00	否
李懷斌	職工監事	現任	1,792.12	否
陳新秀	職工監事	現任	1,205.49	否
郭志彬	副行長	現任	1,533.00	否
孫海剛	副行長	現任	1,533.00	否
傅春喬	副行長	現任	1,533.00	否
	董事會秘書	離任		

## 第五章 董事、監事、高級管理人員、員工及機構情況

姓名	職務	任職狀態	報告期內	
			從本行獲得的 稅前報酬總額	是否在本行關聯方 獲取報酬
李磊	行長助理	現任	1,446.50	否
張厚林	行長助理	現任	1,204.49	否
李紅	行長助理	現任	1,446.50	否
劉久慶	行長助理	現任	1,446.50	否
姜濤	首席信息官	現任	1,446.50	否
王艷麗	風險總監	現任	1,367.25	否
王兆琪	總審計師	現任	1,103.23	否
樊玉濤	非執行董事	離任	-	是
張敬國	非執行董事	離任	21.00	是
梁嵩巍	非執行董事	離任	-	是
謝太峰	獨立非執行董事	離任	195.00	是
吳革	獨立非執行董事	離任	195.00	是
陳美寶	獨立非執行董事	離任	195.00	是
宋科	外部監事	離任	87.50	是
成潔	職工監事	離任	1,172.77	否
張文建	副行長	離任	510.94	否
合計	-	-	25,861.90	-

### 5.3 董事、監事、高級管理人員報告期內被授予的股權激勵情況

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



## 第五章 董事、監事、高級管理人員、員工及機構情況

### 6 員工情況

#### 6.1 人員構成

截至報告期末，本集團的員工情況如下表列示：

	人數
本行在職員工數量	5,127
子公司在職員工數量	399
在職員工的數量合計	5,526
當期領取薪酬員工總人數	5,526
需承擔費用的離退休職工人數	1,140

註：員工數量不包含勞務派遣員工。

#### 按部門／職能劃分

崗位類別	人數	佔比
企業銀行	676	12.23%
零售銀行	1,435	25.97%
風險管理、內部稽核及法律合規	517	9.36%
財務及會計	1,461	26.44%
信息技術	287	5.19%
業務管理及支持	1,150	20.81%
<b>總計</b>	<b>5,526</b>	<b>100.00%</b>

#### 按年齡劃分

年齡階段	人數	佔比
30歲及以下	1,622	29.35%
31歲至40歲	2,995	54.20%
41歲至50歲	625	11.31%
50歲以上	284	5.14%
<b>總計</b>	<b>5,526</b>	<b>100.00%</b>

## 第五章 董事、監事、高級管理人員、員工及機構情況

### 按教育水平劃分

最高學歷	人數	佔比
碩士及以上	1,046	18.93%
本科	4,041	73.13%
大專	399	7.22%
其他	40	0.72%
<b>總計</b>	<b>5,526</b>	<b>100.00%</b>

### 按性別劃分

性別	人數	佔比
男	2,560	46.33%
女	2,966	53.67%
<b>總計</b>	<b>5,526</b>	<b>100.00%</b>

### 6.2 員工多元化

本行重視員工多元化，對於不同性別、黨派、宗教、民族、種族等的員工一視同仁，充分保障員工在招聘、崗位調整、培訓和晉升等方面享有平等權利。在工作場所中欣賞和鼓勵差異，打造專業、包容、多元化的工作環境。本行男女員工比例基本平衡，管理層級的女性員工占比超過三分之一。

## 第五章 董事、監事、高級管理人員、員工及機構情況

### 6.3 員工培訓計劃

本行根據年度發展戰略，不斷完善培訓體系和培訓管理制度體系，推進構建學習型組織，突出發展軟實力，為長期發展提供強有力的人才支撐。報告期內，重點推動幹部能力提升培訓，提升各級幹部隊伍的整體政治素養、專業能力水平及管理能力水平；加強各層級人才培養的力度，提升全員履職履崗能力，重點組織開展校招新員工培訓、總行員工儲備生培訓以及對公客戶經理、運營條線、風險條線輪訓等項目；強化內訓師隊伍建設，採取賽訓結合的方式開展內訓師培養；深入開展補貼性職業技能提升培訓，報告期內，總行培訓中心成功獲批河南省補貼性職業技能提升企業培訓中心資質，成為河南省唯一一家獲得此項資質的銀行培訓中心；進一步升級迭代鼎學苑學習平台，優化各項功能，增設專欄課程。

### 6.4 員工薪酬政策

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

## 第五章 董事、監事、高級管理人員、員工及機構情況

### 6.5 勞務外包情況

截至報告期末，本行使用勞務派遣員工349人，派遣員工從事的崗位主要是綜合櫃員、大堂經理、憑證掃描、檔案錄入和司機等輔助性崗位。派遣員工執行本行統一的休假、上崗、培訓等管理制度，根據崗位考核結果發放薪酬。本行定期對派遣員工進行考核，按比例擇優予以轉正。

### 7 本行下屬機構基本情況

截至報告期末，本行分支機構情況見下表：

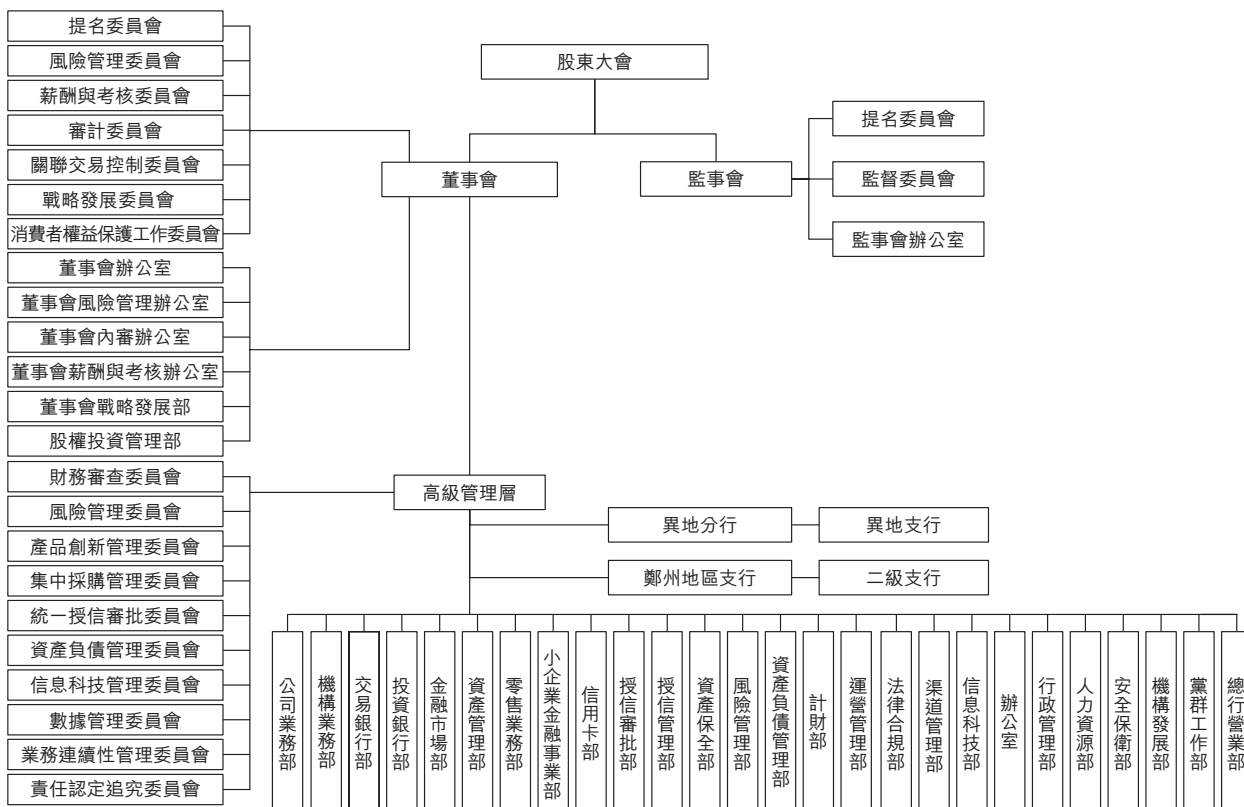
區域劃分	機構名稱	營業地址 (中國)	下轄機構數(個)	員工數(人)	資產規模 (人民幣千元)
河南鄭州	總行	河南省鄭州市鄭東 新區商務外環路 22號	下轄鄭州地區116 家對外營業分支 機構及省內地市 60家對外營業 機構	5,127	542,864,230
河南鄭州	由總行直接管理的鄭州地區對外營業分支機構	-	99家對外營業 機構	3,612	436,669,744
河南鄭州	小企業金融服務中心	河南省鄭州市鄭東 新區龍湖中環南 路北、九如路東 4A1-2層102、3 層301-309	下轄17家對外營 業機構	342	7,232,726
河南南陽	南陽分行	河南省南陽市宛城 區仲景路與范蠡 路交叉口	下轄10家對外營 業機構	160	9,524,888
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	121	7,287,806

## 第五章 董事、監事、高級管理人員、員工及機構情況

區域劃分	機構名稱	營業地址 (中國)	下轄機構數(個)	員工數(人)	資產規模 (人民幣千元)
河南洛陽	洛陽分行	河南省洛陽市洛龍區關林路與厚載門街交叉口隆安大廈	下轄7家對外營業機構	126	15,702,520
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	98	9,426,901
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6家對外營業機構	115	7,181,222
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	7,508,534
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	57	5,223,384
河南信陽	信陽分行	河南省信陽市羊山新區新七大道與新八街交叉口中樂百花公館1-2層	下轄5家對外營業機構	89	5,602,657
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	71	5,570,058
河南平頂山	平頂山分行	河南省平頂山市湛河區開源路與輕工路交叉口東南角	下轄2家對外營業機構	59	7,474,433
河南駐馬店	駐馬店分行	河南省駐馬店市淮河大道與天中山大道交叉口西南角	下轄2家對外營業機構	53	4,769,604
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	62	5,836,120
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	4,682,152
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	38	3,171,481

# 第六章 公司治理

## 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（由2022年1月1日起，附錄十四已更名且結構已重新編排）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。

## 第六章 公司治理

報告期內，本行完善公司治理制度基礎，結合業務部門需求，修訂公司章程、《股東大會議事規則》；提升董事會、監事會履職水平，按照相關法律法規規定，經提名推選，召開董事會、監事會、股東大會進行換屆選舉，並調整董事會、監事會專門委員會構成；拓寬外源性資本補充渠道，創新資本補充工具的使用，成功發行100億元的無固定期限資本債券；獨立非執行董事、外部監事積極開展業務調研，認真發表獨立意見，有效發揮外部專家的專業特長和監督作用。本行按照法律法規和公司章程及本行信息披露制度的規定，真實、準確、完整、及時地披露有關信息，並確保所有股東有平等的機會獲得信息。本行重視內幕信息管理，嚴格控制內幕信息知情人員範圍，及時登記知悉本行內幕信息的人員名單，未發現有內幕信息知情人違規利用內幕信息買賣本行股票的情況。

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

### 本行與持股5%以上股東在業務、人員、資產、機構、財務等方面的獨立情況

報告期內，本行不存在控股股東。

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

## 第六章 公司治理

### 同業競爭情況

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

### 3 股東大會

會議屆次及會議類型	投資者參與比例	召開日期	披露日期	會議決議
2020年度股東週年大會	54.03%	2021年6月17日	2021年6月18日	請見本行於巨潮資訊網發佈的公告
			2021年6月17日	請見本行於香港聯交所網站發佈的公告
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18日	請見本行於巨潮資訊網發佈的公告
			2021年6月17日	請見本行於香港聯交所網站發佈的公告
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18日	請見本行於巨潮資訊網發佈的公告
			2021年6月17日	請見本行於香港聯交所網站發佈的公告
2021年第一次臨時股東大會	48.77%	2021年12月3日	2021年12月4日	請見本行於巨潮資訊網發佈的公告
			2021年12月3日	請見本行於香港聯交所網站發佈的公告
2021年第二次A股類別股東大會	58.73%	2021年12月3日	2021年12月4日	請見本行於巨潮資訊網發佈的公告
			2021年12月3日	請見本行於香港聯交所網站發佈的公告
2021年第二次H股類別股東大會	23.74%	2021年12月3日	2021年12月4日	請見本行於巨潮資訊網發佈的公告
			2021年12月3日	請見本行於香港聯交所網站發佈的公告



## 第六章 公司治理

報告期內，本行召開股東週年大會1次，臨時股東大會1次，A股類別股東大會2次及H股類別股東大會2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2020年度董事會工作報告、2020年度監事會工作報告、2020年度財務決算、2021年度財務預算、續聘核數師、2021年度日常關聯交易預計額度、2020年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2020年度利潤分配及資本公積轉增股份預案1項議案；

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2020年度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；

2021年12月3日，本行於河南鄭州召開2021年第一次臨時股東大會，會議審議通過了2020年度利潤分配及資本公積轉增股份預案、修訂股東大會授權方案2項議案；

2021年12月3日，本行於河南鄭州召開2021年第二次A股類別股東大會，會議審議通過了2020年度利潤分配及資本公積轉增股份預案1項議案；及

2021年12月3日，本行於河南鄭州召開2021年第二次H股類別股東大會，會議審議通過了2020年度利潤分配及資本公積轉增股份預案1項議案。

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

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

## 第六章 公司治理

### 4 董事會

#### 4.1 董事會職責

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

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

## 第六章 公司治理

### 4.2 董事會運作方式

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

### 4.3 董事會成員及董事會多元化政策

本行相信董事會成員多元化對提升本行的表現裨益良多，在董事會成員組成上會從多個方面考慮成員的多元化，包括(但不限於)性別、資歷、區域和行業經驗、技能、知識及教育背景等。所有董事的委任均以德才兼備為原則，並考慮有關人選可為董事會的多元化等方面帶來的貢獻。

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

董事會應確保不限性別地選任董事；

至少三分之一，且總數不少於三名的董事會成員為獨立非執行董事；

董事會成員應具備不同領域的知識及技能；

至少有一名董事會成員為財務或會計專業人士。

## 第六章 公司治理

董事會提名委員會將會討論任何或需作出的修訂，再向董事會提出修訂建議，由董事會審批。提名委員會甄選董事候選人將以一系列多元化範疇為基準，並參考本行的業務模式和特定需求。有關董事的提名政策及選任程序，請參閱本章節中「提名政策及選任程序」一段。

報告期內，本行第六屆董事會董事任期屆滿，經適當考慮本行董事會成員多元化政策，以及有關人選可為董事會的資歷、技巧、經驗、獨立性及性別多元化等方面帶來的貢獻，本行廣泛搜尋合格的董事人選，對董事會進行換屆並選舉第七屆董事會董事，新一屆董事會的女性董事占比增加。

於最後實際可行日期，董事會共有12名董事，具體包括執行董事3名，分別為王天宇先生（董事長）、申學清先生（行長）、夏華先生（副董事長）；非執行董事5名，分別為王丹女士、劉炳恆先生、蘇小軍先生、姬宏俊先生、王世豪先生；獨立非執行董事4名，分別為李燕燕女士、李小建先生、宋科先生、李淑賢女士。其中包括：

男性9名及女性3名；

50歲以下董事3名、50至59歲董事7名及60歲或以上董事2名；及

從事銀行業董事4名，投資及信託行業4名，教授及研究專業董事3名，會計專業董事1名。

據此，董事會認為其成員於各不同範疇基本上均達到多元化。

有關各董事的任期及在報告期內及報告期後的變動情況請參閱本報告「董事、監事、高級管理人員、員工及機構情況」章節。

### 4.4 董事長及行長

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

王天宇先生為董事長，主要負責主持股東大會和召集、主持董事會會議；督促、檢查董事會決議的執行；簽署本行股票、債券和其他有價證券；簽署董事會重要文件和其他應由本行法定代表人簽署的文件；行使法定代表人的職權等。

## 第六章 公司治理

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

### 4.5 董事責任

報告期內，董事均能夠謹慎、認真、勤勉的依照有關法律法規、公司章程等規定和要求，認真出席相關會議，按照規定程序對董事會運作、對董事會中的各項議案有效行使董事權力，認真審議和表決，並積極負責的發表意見和提出建議，促進了本行健康穩定持續發展，圓滿完成了董事會的工作任務和目標。在正確行使董事權力的同時，也很好地履行了董事的義務，從而充分保護了股東和投資者的各項權利。董事確認彼等編製本行截至2021年12月31日止年度財務報告的責任。

監事會對董事報告期內履行職務情況進行評價，並將評價結果報告股東大會。

### 4.6 獨立非執行董事的獨立性及履職情況

#### 4.6.1 獨立非執行董事的獨立性確認

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

## 第六章 公司治理

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

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

### 4.6.2 獨立非執行董事的履職情況

報告期內，本行獨立非執行董事能嚴格按照《公司法》、《證券法》、《深圳證券交易所上市公司規範運作指引》、深交所上市規則、聯交所上市規則等法律法規和公司章程、獨立董事工作制度等相關要求，本著對本行、對投資者負責的態度，勤勉忠實地履行職責，積極出席董事會、股東大會及相關委員會會議，深入本行現場調查，了解經營情況、內部控制機制及董事會各項決議的實施情況，對利潤分配及資本公積轉增股份預案、內部控制、聘任外部審計機構、董事會換屆選舉等事項發表獨立意見，切實維護股東，特別是社會公眾股股東的權益。

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

## 第六章 公司治理

披露時間	事項	意見類型
2021年3月31日	關於本行2020年度利潤分配及資本公積轉增股份預案、2020年度募集資金存放與實際使用情況的專項報告、2020年度內部控制自我評價報告、2020年度關聯交易專項報告、2021年度日常關聯交易預計額度、聘任2021年度外部審計機構、對外擔保和控股股東及其他關聯方佔用資金情況、董事、監事及高級管理人員薪酬、對衍生品投資及風險控制情況的獨立意見	同意
2021年5月17日	關於董事會換屆選舉、2020年度執行董事及高管薪酬績效考核結果、修訂治理層董監事薪酬績效管理辦法、修訂經營層高管薪酬績效管理辦法、調整董事會非執行董事和獨立非執行董事薪酬標準的獨立意見	同意
2021年7月29日	關於穩定A股股價方案的獨立意見	同意
2021年8月30日	關於對外擔保和控股股東及其他關聯方佔用資金情況、境外優先股股息分派、聘任董事會秘書、2021年度執行董事及高管薪酬績效考核方案、聘請2022年度外部審計機構的獨立意見	同意
2021年9月17日	關於2020年度利潤分配及資本公積轉增股份預案的獨立意見	同意

## 第六章 公司治理

### 4.7 董事履行職責的情況

#### 4.7.1 董事會會議召開情況

報告期內，本行共召開11次董事會會議，審議通過了包括董事會年度工作報告、財務決算情況報告、利潤分配及資本公積轉增股份預案、公司章程修訂、董事會換屆選舉及提名第七屆董事會候選人等71項重要議案。

會議屆次	召開日期	披露日期	會議決議
第六屆董事會 第十二次會議	2021年3月30日	2021年3月31日	請見本行於巨潮資訊網及香港聯交所網站發佈的公告
第六屆董事會 2021年第一次 臨時會議	2021年4月28日	2021年4月29日	請見本行於巨潮資訊網及香港聯交所網站發佈的公告
第六屆董事會 第十三次會議	2021年5月15日	2021年5月17日	請見本行於巨潮資訊網及香港聯交所網站發佈的公告
第六屆董事會 2021年第二次 臨時會議	2021年6月15日	2021年6月16日	請見本行於巨潮資訊網及香港聯交所網站發佈的公告
第七屆董事會 第一次會議	2021年6月17日	2021年6月18日	請見本行於巨潮資訊網及香港聯交所網站發佈的公告
第七屆董事會 2021年第一次 臨時會議	2021年7月28日	2021年7月29日	請見本行於巨潮資訊網及香港聯交所網站發佈的公告
第七屆董事會 第二次會議	2021年8月27日	2021年8月30日	請見本行於巨潮資訊網及香港聯交所網站發佈的公告
第七屆董事會 2021年第二次 臨時會議	2021年9月16日	2021年9月17日	請見本行於巨潮資訊網及香港聯交所網站發佈的公告
第七屆董事會 2021年第三次 臨時會議	2021年10月26日	2021年10月27日	請見本行於巨潮資訊網及香港聯交所網站發佈的公告
第七屆董事會 第三次會議	2021年10月29日	2021年10月30日	請見本行於巨潮資訊網發佈的公告
		2021年11月1日	請見本行於香港聯交所網站發佈的公告
第七屆董事會 2021年第四次 臨時會議	2021年12月23日	2021年12月24日	請見本行於巨潮資訊網及香港聯交所網站發佈的公告



## 第六章 公司治理

### 4.7.2 董事出席會議情況

董事	出席股東大會次數	應參加董事會次數	現場出席董事會次數	以通訊		缺席董事會次數	是否連續兩次未親自參加會議
				方式參加董事會次數	委託出席董事會次數		
執行董事	王天宇	3	11	7	4	-	否
	申學清	6	11	7	4	-	否
	夏華	6	11	7	4	-	否
非執行董事	王丹	3	1	1	-	-	否
	劉炳恒	3	1	-	1	-	否
	蘇小軍	3	1	-	1	-	否
	姬宏俊	6	11	7	4	-	否
	王世豪	-	11	2	9	-	否
	樊玉濤	3	4	1	3	-	否
	張敬國	-	4	-	4	-	否
	梁嵩巍	-	4	2	2	-	否
獨立非執行董事	李燕燕	6	11	7	4	-	否
	李小建	-	1	1	-	-	否
	宋科	-	-	-	-	-	-
	李淑賢	-	1	-	1	-	否
	謝太峰	-	10	2	8	-	否
	陳美寶	3	10	-	10	-	否
	吳革	-	11	2	9	-	否

註：

- 2021年6月，本行2020年度股東週年大會選舉產生第七屆董事會，樊玉濤先生、張敬國先生、梁嵩巍先生不再擔任董事，報告期內，應出席董事會會議4次。
- 本行2020年度股東週年大會選舉產生的其中3名獨立非執行董事，李小建先生、李淑賢女士、宋科先生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，謝太峰先生、陳美寶女士繼續履職至李小建先生、李淑賢女士的董事任職資格獲核准，報告期內，應出席董事會會議10次，吳革先生繼續履職至宋科先生的董事任職資格獲核准，報告期內，應出席董事會會議11次。

## 第六章 公司治理

3. 2021年11月，王丹女士、劉炳恒先生、蘇小軍先生的董事任職資格獲核准並開始履職，2021年12月，李小建先生、李淑賢女士的董事任職資格獲核准並開始履職，報告期內，上述人士應出席董事會會議1次。2022年1月，宋科先生的董事任職資格獲核准並開始履職，因此於報告期內無應出席的董事會會議。

報告期內，董事長與獨立非執行董事召開了沒有其他董事在場的會議。

### 4.7.3 董事對有關事項提出異議的情況

報告期內，董事對本行有關事項未提出異議。

### 4.7.4 董事履行職責的其他說明

報告期內，董事對本行有關建議均被採納。

## 5 董事會專門委員會

### 5.1 戰略發展委員會

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

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

## 第六章 公司治理

### 會議召開情況

報告期內，本行戰略發展委員會共召開3次會議，具體情況如下：

會議名稱	召開日期	會議內容	提出的重要 意見和建議	其他履行 職責的情況	異議事項 具體情況
第六屆董事會戰略 發展委員會第八 次會議	2021年3月19日	審議通過關於收購中牟鄭銀 村鎮銀行股權的議案、關 於新鄭鄭銀村鎮銀行增資 擴股工作相關情況的報告	-	-	-
第六屆董事會戰略 發展委員會第九 次會議	2021年4月19日	審議通過關於董事會戰略發 展委員會2020年度工作情 況的報告	-	-	-
第七屆董事會戰略 發展委員會第一 次會議	2021年12月30日	審議通過關於選舉王天宇董 事長擔任戰略發展委員會 主任委員的議案	-	-	-

### 董事出席會議情況

董事	應參加次數	實際參加次數
王天宇	3	3
申學清	3	3
夏華	3	3

### 5.2 風險管理委員會

本行風險管理委員會由兩名非執行董事及一名獨立非執行董事組成。兩名非執行董事分別為王世豪先生、姬宏俊先生，獨立非執行董事為李燕燕女士，由非執行董事王世豪先生擔任主任委員。

## 第六章 公司治理

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

### 會議召開情況

報告期內，本行風險管理委員會共召開8次會議，具體情況如下：

會議名稱	召開日期	會議內容	提出的重要 意見和建議	其他履行 職責的情況	異議事項 具體情況
第六屆董事會風險管理委員會第十四次會議	2021年3月23日	審議通過關於修訂董事會授權方案的議案、2020年度風險偏好執行情況報告、2021年度風險偏好陳述書、董事會風險管理委員會2020年度工作報告、2020年度案防工作情況報告、2020年度合規管理報告、2020年度全面風險管理情況報告、2020年度風險評估報告、2020年度洗錢和恐怖融資風險自評估報告、反洗錢2020年度報告	-	-	-
第六屆董事會風險管理委員會第十五次會議	2021年5月17日	審議通過關於審議批量轉讓不良資產的議案	-	-	-
第六屆董事會風險管理委員會第十六次會議	2021年6月16日	審議通過2021年一季度風險偏好執行情況報告、關於審議批量轉讓不良資產的議案	-	-	-

## 第六章 公司治理

會議名稱	召開日期	會議內容	提出的重要 意見和建議	其他履行 職責的情況	異議事項 具體情況
第七屆董事會風 險管理委員會 第一次會議	2021年8月24日	審議通過2021年上半年風險 偏好執行情況報告、2021 年上半年全面風險管理報告	-	-	-
第七屆董事會風 險管理委員會 第二次會議	2021年9月15日	審議通過關於審議批量轉讓不 良資產的議案	-	-	-
第七屆董事會風 險管理委員會 第三次會議	2021年10月27日	審議通過關於審議批量轉讓不 良資產的議案	-	-	-
第七屆董事會風 險管理委員會 第四次會議	2021年12月9日	審議通過2021年三季度風險 偏好執行情況報告、關於審 議批量轉讓16戶對公客戶 不良資產的議案、關於審議 批量轉讓本行4戶對公客戶 不良資產的議案	-	-	-
第七屆董事會風 險管理委員會 第五次會議	2021年12月29日	審議通過關於選舉王世豪先生 為第七屆董事會風險管理委 員會主任委員的議案、關於 核銷雲南祥鵬航空有限責任 公司非公開發行公司債券投 資業務的議案、關於核銷河 南華晶超硬材料股份有限公 司定向資產管理計劃投資業 務的議案、關於核銷河南天 鷹集團股份有限公司不良貸 款的議案	-	-	-

## 第六章 公司治理

### 董事出席會議情況

董事	應參加次數	實際參加次數
姬宏俊	5	5
王世豪	8	8
李燕燕	1	1
梁嵩巍	3	3
謝太峰	7	7

註：

- 2021年6月17日，梁嵩巍先生不再擔任本行董事及董事會專門委員會的相關職務，報告期內，應參加董事會風險管理委員會會議3次；姬宏俊先生獲委任為董事會風險管理委員會成員，報告期內，應參加會議5次。
- 2021年12月23日，謝太峰先生不再擔任本行董事及董事會專門委員會的相關職務，報告期內，應參加董事會風險管理委員會會議7次。
- 2021年12月23日，李燕燕女士獲委任為董事會風險管理委員會成員，報告期內，應參加董事會風險管理委員會會議1次。

### 5.3 關聯交易控制委員會

本行關聯交易控制委員會由一名非執行董事及兩名獨立非執行董事組成。非執行董事為蘇小軍先生，兩名獨立非執行董事分別為李燕燕女士和宋科先生，由獨立非執行董事宋科先生擔任主任委員。

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

## 第六章 公司治理

### 會議召開情況

報告期內，本行關聯交易控制委員會共召開2次會議，具體情況如下：

會議名稱	召開日期	會議內容	提出的重要 意見和建議	其他履行 職責的情況	異議事項具 體情況
第六屆董事會關聯交 易控制委員會第十 六次會議	2021年3月23日	審議通過董事會關聯交易控 制委員會2020年度工作報 告、2020年度關聯交易專 項報告、關於2021年度日 常關聯交易預計額度的議案	-	-	-
第七屆董事會關聯交 易控制委員會第一 次會議	2021年8月24日	審議通過關於審議關聯方名單 的議案、2021年上半年關 聯交易情況報告	-	-	-

### 董事出席會議情況

董事	應參加次數	實際參加次數
蘇小軍	-	-
宋科	-	-
李燕燕	2	2
姬宏俊	1	1
梁嵩巍	1	1
吳革	2	2

## 第六章 公司治理

註：

1. 2021年6月17日，梁嵩巍先生不再擔任本行董事及董事會專門委員會的相關職務，報告期內，應參加董事會關聯交易控制委員會會議1次；姬宏俊先生獲委任為董事會關聯交易控制委員會成員，報告期內，應參加會議1次。
2. 2021年12月23日，蘇小軍先生獲委任為董事會關聯交易控制委員會成員。
3. 2022年1月19日，宋科先生獲委任為董事會關聯交易控制委員會成員，吳革先生不再擔任本行董事及董事會專門委員會的相關職務。2022年2月17日，宋科先生獲委任為董事會關聯交易控制委員會主任委員。

### 5.4 審計委員會

本行審計委員會由一名非執行董事及兩名獨立非執行董事組成。非執行董事為劉炳恒先生，兩名獨立非執行董事分別為李淑賢女士和李小建先生，由獨立非執行董事李淑賢女士擔任主任委員。

審計委員會主要負責檢查本行風險及合規狀況、內部控制管理制度、會計政策、審計基本管理制度、財務報告程序和財務狀況，審核本行的財務信息，並就審計後的財務報告作出報告，提交董事會審議；提出外部審計機構的聘請與更換建議，協調內部審計部門與外部審計師之間的溝通；負責本行年度審計工作，並督促高級管理層整改審計發現問題及落實審計建議；定期對內部審計工作進行審查、評價並向董事會報告。



## 第六章 公司治理

### 會議召開情況

報告期內，本行審計委員會共召開6次會議，具體情況如下：

會議名稱	召開日期	會議內容	提出的重要 意見和建議	其他履行 職責的情況	異議事項 具體情況
第六屆審計委員會第十九次會議	2021年3月24日	審議通過2020年年度財務報表（國際準則、國內準則）、2020年度報告（A股、H股）、內部控制審計報告、2020年度非經營性資金佔用及其他關聯資金往來情況的專項說明、2020年度募集資金存放與實際使用情況的專項報告、2020年募集資金存放和使用情況審計報告、2020年度財務報表信息質量判斷性報告、2020年度內部控制自我評價報告、2020年度內審工作情況報告、2020年度內部審計工作質量自我評價報告、董事會審計委員會2020年度工作報告、聘請2021年度外部審計機構	-	-	-
第六屆審計委員會第二十次會議	2021年4月22日	審議通過截至2021年3月31日3個月期間財務報表（國內準則、國際準則）、2021年第一季度報告（A股、H股）、2021年第一季度內審工作報告	-	-	-
第六屆審計委員會第二十一次會議	2021年6月3日	審議通過開展2022年度至2023年度外部審計機構選聘工作的議案	-	-	-

## 第六章 公司治理

會議名稱	召開日期	會議內容	提出的重要 意見和建議	其他履行 職責的情況	異議事項 具體情況
第七屆審計委員會第一次會議	2021年8月18日	審議通過2021年中期財務報表（國內準則、國際準則）、2021年中期報告（A股、H股）、財務報表信息質量判斷性報告、2021年上半年內審工作報告、聘請2022年度外部審計機構	-	-	-
第七屆審計委員會第二次會議	2021年10月22日	審議通過2021年第三季度財務報表（國際準則、國內準則）、2021年第三季度報告（A股、H股）、2021年第三季度內審工作報告	-	-	-
第七屆審計委員會第三次會議	2021年12月29日	審議通過關於選舉第七屆董事會審計委員會主任委員的議案	-	-	-

### 董事出席會議情況

董事	應參加次數	實際參加次數
劉炳恒	1	1
李小建	1	1
李淑賢	1	1
姬宏俊	5	5
謝太峰	5	5
陳美寶	5	5

註：2021年12月23日，劉炳恒先生、李小建先生、李淑賢女士獲委任為董事會審計委員會成員，報告期內，應參加董事會審計委員會會議1次；姬宏俊先生、謝太峰先生、陳美寶女士不再擔任董事會審計委員會的相關職務，報告期內，應參加會議5次。

## 第六章 公司治理

### 5.5 提名委員會

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

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

#### 會議召開情況

報告期內，本行提名委員會共召開5次會議，具體情況如下：

會議名稱	召開日期	會議內容	提出的重要 意見和建議	其他履行 職責的情況	異議事項 具體情況
第六屆董事會提名 委員會第十一次 會議	2021年3月1日	審議通過董事會提名委員會- 2020年度工作報告	-	-	-
第六屆董事會提名 委員會第十二次 會議	2021年5月8日	審議通過關於董事會換屆及提- 名第七屆董事會董事候選人的議案	-	-	-
第六屆董事會提名 委員會第十三次 會議	2021年6月11日	審議通過關於提名第七屆董事- 會董事長、副董事長的議案	-	-	-
第七屆董事會提名 委員會第一次會 議	2021年8月13日	審議通過關於提名夏華先生為- 董事會秘書的議案	-	-	-
第七屆董事會提名 委員會第二次會 議	2021年12月30日	審議通過關於選舉第七屆董事- 會提名委員會主任委員的議 案	-	-	-

## 第六章 公司治理

### 董事出席會議情況

董事	應參加次數	實際參加次數
王丹	1	1
李小建	1	1
宋科	—	—
樊玉濤	3	3
王世豪	1	1
謝太峰	4	4
吳革	5	5

註：

- 2021年6月17日，樊玉濤先生不再擔任本行董事及董事會專門委員會的相關職務，報告期內，應參加董事會提名委員會會議3次。
- 2021年6月17日，王世豪先生獲委任為董事會提名委員會成員，2021年12月23日，王世豪先生不再擔任董事會提名委員會的相關職務，報告期內，應參加董事會提名委員會會議1次。
- 2021年12月23日，王丹女士、李小建先生獲委任為董事會提名委員會成員，報告期內，應參加董事會提名委員會會議1次。
- 2022年1月19日，宋科先生獲委任為董事會提名委員會成員，吳革先生不再擔任本行董事及董事會專門委員會的相關職務。

## 第六章 公司治理

### 提名政策及選任程序

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

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

## 第六章 公司治理

### 5.6 薪酬與考核委員會

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

薪酬與考核委員會主要負責審議全行薪酬管理制度和政策，研究董事和高級管理層成員考核的標準，進行考核並提出建議；對本行董事及高級管理人員的全體薪酬政策及架構，及就設立正規而具透明度的程序制訂薪酬政策，向董事會提出建議，並負責對本行薪酬制度執行情況進行監督、修訂；審查董事及高級管理人員履行職責的情況並對其進行年度績效考評。

#### 會議召開情況

報告期內，本行薪酬與考核委員會共召開4次會議，具體情況如下：

會議名稱	召開日期	會議內容	提出的重要 意見和建議	其他履行 職責的情況	異議事項 具體情況
第六屆董事會薪酬與考核委員會第八次會議	2021年3月1日	審議通過董事會薪酬與考核委員會2020年度工作報告、關於調整董事會非執行董事和獨立非執行董事薪酬標準的議案	-	-	-
第六屆董事會薪酬與考核委員會第九次會議	2021年4月28日	審議通過關於2020年度執行董事及高管薪酬績效考核結果的議案、關於高管薪酬績效管理辦法修訂的議案	-	-	-

## 第六章 公司治理

會議名稱	召開日期	會議內容	提出的重要 意見和建議	其他履行 職責的情況	異議事項 具體情況
第七屆董事會薪酬 與考核委員會第 一次會議	2021年8月13日	審議通過關於2021年度執行 董事及高管薪酬績效考核方 案的議案	-	-	-
第七屆董事會薪酬 與考核委員會第 二次會議	2021年12月30日	審議通過關於選舉第七屆董事 會薪酬與考核委員會主任委 員的議案	-	-	-

### 董事出席會議情況

董事	應參加次數	實際參加次數
王世豪	2	2
李燕燕	4	4
李淑賢	1	1
張敬國	2	2
陳美寶	3	3

註：

- 2021年6月17日，張敬國先生不再擔任本行董事及董事會專門委員會的相關職務，報告期內，應參加董事會薪酬與考核委員會會議2次；王世豪先生獲委任為董事會薪酬與考核委員會成員，報告期內，應參加會議2次。
- 2021年12月23日，李淑賢女士獲委任為董事會薪酬與考核委員會成員，報告期內，應參加董事會薪酬與考核委員會會議1次；陳美寶女士不再擔任董事會薪酬與考核委員會成員，報告期內，應參加會議3次。

## 第六章 公司治理

### 5.7 消費者權益保護工作委員會

本行消費者權益保護工作委員會現由三名執行董事組成。三名執行董事分別為王天宇先生、申學清先生、夏華先生，由執行董事申學清先生擔任主任委員。

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

#### 會議召開情況

報告期內，本行消費者權益保護工作委員會共召開3次會議，具體情況如下：

會議名稱	召開日期	會議內容	提出的重要 意見和建議	其他履行 職責的情況	異議事項 具體情況
第六屆董事會消費者權益保護工作委員會第五次會議	2021年1月29日	審議通過消費者權益保護工作委員會2020年度工作報告、2020年度消費者權益保護工作自評估報告	-	-	-
第七屆董事會消費者權益保護工作委員會第一次會議	2021年10月13日	審議通過消費者權益保護工作整改報告、2021年第三季度信訪投訴情況匯報及第四季度消保工作計劃	-	-	-
第七屆董事會消費者權益保護工作委員會第二次會議	2021年12月9日	審議通過關於選舉第七屆董事會消費者權益保護工作委員會主任委員的議案	-	-	-



## 第六章 公司治理

### 董事出席會議情況

董事	應參加次數	實際參加次數
王天宇	3	3
申學清	3	3
夏華	3	3

## 6 企業管治職能

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

## 7 監事會

### 7.1 監事會職責

監事會是本行的監督機構，以維護銀行、股東、員工、存款人及其他利益相關者的合法權益為目的，向股東大會負責。本行監事會行使以下職權：對董事會編製的本行定期報告進行審核並提出書面審核意見；監督董事會、高級管理層及其成員履職、盡職情況；對董事、董事會及高級管理層進行質詢；根據需要對董事、高級管理層成員進行離任審計；要求董事、高級管理人員糾正其損害本行利益的行為；檢查、監督本行的財務活動；根據需要對本行的經營決策、風險管理和內部控制等進行監督審計；對違反法律、行政法規、公司章程或者股東大會決議的董事、高級管理人員提出罷免建議或依法提起訴訟；提議召開臨時股東大會和董事會臨時會議，在董事會不履行《公司法》規定的召集和主持股東大會會議職責時，召集和主持股東大會，向股東大會提出提案；核對董事會擬提交股東大會的財務報告、營業報告和利潤分配方案等財務資料；提出監事的薪酬（或津貼）安排；及適用法律、行政法規、部門規章、規範性文件和公司章程規定或股東大會授予的其他職權。

## 第六章 公司治理

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

### 7.2 監事會運作方式

定期召開監事會會議，出席股東大會，列席董事會及部份專門委員會會議，列席高級管理層有關會議，審閱高級管理層上報的各類文件材料，聽取高級管理層工作報告和專項匯報，開展對董事及高級管理層的年度履職測評，對董事及高級管理層人員進行履職談話，根據需要開展執行董事、高級管理層人員離任審計，到分支機構進行工作調研，開展各項專項檢查等。通過上述工作，對本行經營管理情況、風險管理及內部控制情況，以及董事及高級管理層人員履職情況進行監督和評價。報告期內，監事會能夠認真履行職責，對本行的董事及高級管理人員履行職責的合法合規性進行監督，根據需要對執行董事及高級管理人員進行離任審計，檢查、監督本行的財務活動、風險管理和內部控制，對不正常的經營情況進行調查等。報告期內，監事會組織實施了對本行董事會及董事、高級管理層及其成員以及本行監事2020年度履職評價工作，並向董事會、高級管理層進行了反饋。

### 7.3 監事會成員

截至報告期末，監事會共有監事6名，具體包括職工監事3名，分別為：趙麗娟女士、李懷斌先生、陳新秀女士；股東監事1名，朱志暉先生；外部監事2名，分別為：馬寶軍先生、徐長生先生。本行監事會成員結構合理，具有足夠的專業性和獨立性，能夠確保監事會有效發揮監督職能。

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

## 第六章 公司治理

### 7.4 監事會會議情況及監事出席會議情況

#### 會議召開情況

報告期內，本行共召開8次監事會會議，審議通過了包括監事會年度工作報告、監事會專門委員會年度工作報告、利潤分配及資本公積轉增股份預案、監事會換屆選舉及提名第七屆監事會候選人等33項重要議案。

會議屆次	召開日期	披露日期	會議決議
第六屆監事會第十二次會議	2021年3月30日	2021年3月31日	請見本行於巨潮資訊網及香港聯交所網站發佈的公告
第六屆監事會2021年第一次臨時會議	2021年4月28日	2021年4月29日	請見本行於巨潮資訊網及香港聯交所網站發佈的公告
第六屆監事會第十三次會議	2021年5月15日	2021年5月17日	請見本行於巨潮資訊網及香港聯交所網站發佈的公告
第七屆監事會第一次會議	2021年6月17日	2021年6月18日	請見本行於巨潮資訊網及香港聯交所網站發佈的公告
第七屆監事會第二次會議	2021年8月27日	2021年8月30日	請見本行於巨潮資訊網及香港聯交所網站發佈的公告
第七屆監事會2021年第二次臨時會議	2021年9月16日	2021年9月17日	請見本行於巨潮資訊網及香港聯交所網站發佈的公告
第七屆監事會第三次會議	2021年10月29日	2021年10月30日 2021年11月1日	請見本行於巨潮資訊網發佈的公告 請見本行於香港聯交所網站發佈的公告
第七屆監事會2021年第三次臨時會議	2021年12月23日	2021年12月24日	請見本行於巨潮資訊網及香港聯交所網站發佈的公告

## 第六章 公司治理

### 出席股東大會情況

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

### 出席監事會會議情況

監事		應出席次數	親自出席次數	委託出席次數
職工監事	趙麗娟	8	8	—
	李懷斌	8	8	—
	陳新秀	5	5	—
	成潔	3	3	—
股東監事	朱志暉	8	8	—
外部監事	馬寶軍	8	8	—
	徐長生	5	5	—
	宋科	3	3	—

註：

- 2021年5月，本行工會第三屆委員會第二次全體會議選舉產生第七屆監事會職工監事3名，分別為趙麗娟女士、李懷斌先生及陳新秀女士。2021年6月，本行2020年度股東週年大會選舉產生第七屆監事會監事3名，分別為股東監事朱志暉先生，外部監事馬寶軍先生、徐長生先生。報告期內，連選連任的趙麗娟女士、朱志暉先生、馬寶軍先生、李懷斌先生應出席監事會會議8次，新選舉的徐長生先生及陳新秀女士應出席監事會會議5次。
- 於2020年度股東週年大會結束時，宋科先生不再擔任外部監事，成潔女士不再擔任職工監事。報告期內，應出席監事會會議3次。

### 列席董事會和高級管理層會議情況

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

### 7.5 監事會專門委員會情況

監事會專門委員會	主任委員	委員
提名委員會	馬寶軍	趙麗娟、陳新秀
監督委員會	徐長生	朱志暉、李懷斌

## 第六章 公司治理

### 監事會提名委員會

監事會提名委員會的主要職責是負責擬訂監事的選任程序和標準，對監事候選人的任職資格進行初步審核，並向監事會提出建議；對董事的選聘程序進行監督；對董事、監事和高級管理人員履職情況進行綜合評價並向監事會報告；對全行薪酬管理制度和政策及高級管理人員薪酬方案的科學性和合理性進行監督；及監事會授權的其他事項。

報告期內，監事會提名委員會共召開7次會議，審議通過了監事會提名委員會2020年度工作報告、監事會對董事會及其成員、監事會及其成員和高級管理層及其成員2020年度履職評價報告等多項議案。

### 監事會監督委員會

監事會監督委員會的主要職責是負責擬訂對本行財務活動的監督方案並實施相關檢查；監督董事會確立穩健的經營理念、價值準則和制定本行實際的發展戰略；對本行經營決策、風險管理和內部控制等進行監督檢查；及監事會授權的其他事項。監事會監督委員會可以開展對本行特定事項的調查，調查結果應當同時報告監事會和董事會。

報告期內，監事會監督委員會共召開3次會議，審議通過了監事會監督委員會2020年度工作報告、本行2020年度報告及摘要等多項議案。

## 8 管理層

### 8.1 職責權限

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

## 第六章 公司治理

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

### 8.2 考評及激勵

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

## 9 聯席公司秘書

於報告期間，本行委聘夏華先生及方圓企業服務集團(香港)有限公司的前任總監梁穎嫻女士為本行的聯席公司秘書。梁穎嫻女士在本行的主要聯繫人為另一位聯席公司秘書夏華先生。夏華先生及梁穎嫻女士均已遵照聯交所上市規則第3.29條，於報告期內接受了不少於十五小時的相關專業培訓。

2022年2月28日，梁穎嫻女士因工作調整，辭任本行聯席公司秘書及授權代表之替代人。同日，經董事會審議通過，本行委任魏偉峰博士為本行聯席公司秘書、授權代表之替代人。魏偉峰博士在本行的主要聯繫人亦為另一位聯席公司秘書夏華先生。此外，本行已向香港聯交所申請，並已獲得香港聯交所授

## 第六章 公司治理

予於2022年2月28日至2024年8月26日無需嚴格遵守聯交所上市規則第3.28條及第8.17條之規定的新豁免，前提包括於新豁免期間，魏博士向夏先生提供協助及本行無重大違反聯交所上市規則。詳情請見本行於香港聯交所網站發佈的日期為2022年2月28日的公告。

### 10 股東權利

#### 10.1 召開股東大會

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

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

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

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

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

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

監事會未在規定期限內發出相關會議通知的，視為監事會不召集和主持相關會議，連續九十日以上單獨或者合計持有本行有表決權股份總數百分之十以上股份的股東可以自行召集和主持。

## 第六章 公司治理

### 10.2 向股東大會提出提案

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

### 10.3 召開董事會臨時會議

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

### 10.4 向董事會提出查詢

股東有權對本行的業務經營活動進行監督，提出建議或質詢。

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

1. 在繳付成本費用後得到公司章程；
2. 免費查閱及在繳付了合理費用後複印下列文件：
  - (1) 所有各部份股東的名冊；
  - (2) 本行董事、監事、行長和其他高級管理人員的個人資料；
  - (3) 本行股本狀況；
  - (4) 自上一會計年度以來本行購回本行每一類別股份的票面總值、數量、最高價和最低價，以及本行為此支付的全部費用的報告；



## 第六章 公司治理

- (5) 股東大會會議記錄；
- (6) 本行的特別決議；
- (7) 本行最近期的經審計的財務報表，及董事會、審計師及監事會報告；及
- (8) 已呈交中國公司登記部門或其他主管機關存案的最近一期的週年申報表副本。

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

### 11 與股東的溝通

#### 投資者關係

本行重視與股東之間的溝通聯繫，積極回應股東的意見和建議。安排專人負責接聽投資者來電，及時回覆投資者通過互動易的提問，同時，通過股東大會、業績說明會等多種形式與投資者進行交流，增進投資者對本行的了解。因此，經管理層每年審閱及檢討後，認為本行之股東通訊政策能有效地實施。

投資者如需向董事會查詢可聯繫：鄭州銀行股份有限公司董事會辦公室  
地址：中國河南省鄭州市鄭東新區商務外環路22號  
電話：+86-371-67009199 傳真：+86-371-67009898  
電子郵件：ir@zzbank.cn

#### 信息披露

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

## 第六章 公司治理

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

### 12 董事、監事、高級管理人員之間的財務、業務、親屬關係

本行董事、監事、高級管理人員之間(包括董事長與行長之間)並不存在任何關係，包括財務、業務、親屬或其他重大關係。

### 13 董事、監事及有關僱員之證券交易

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

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於報告期內存在違反《深圳證券交易所上市公司規範運作指引》等規範性文件中有關股份買賣限制性規定的情形。

2021年3月，本行高級管理人員王兆琪女士的配偶李先生於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。具體情況請見本行於巨潮資訊網及香港聯交所網站發佈的日期為2021年3月9日的公告。

## 第六章 公司治理

### 14 報告期內董事及監事培訓調研情況

#### 董事培訓調研情況

本行每位董事均能勤勉盡責、恪盡職守，結合上市公司規範運作、信息披露等研讀相關規範及書籍，研究學習最新的監管政策與相關制度，提高合規意識和專業技能。報告期內，本行新選舉的第七屆董事會獨立非執行董事李小建先生、宋科先生以及李淑賢女士參加了深交所舉辦的獨立董事任職資格培訓，並取得獨立董事任職資格證書；本行第七屆董事會董事積極參加中國銀行業協會組織的《銀行保險機構公司治理準則》和《銀行保險機構董監事履職評價辦法（試行）》政策解讀線上培訓及保薦機構開展的合規交易規則解讀培訓，執行董事夏華先生參加了河南上市公司協會組織的2021年河南上市公司董事高管培訓；本行第六屆董事會董事姬宏俊先生、王世豪先生、謝太峰先生、吳革先生及李燕燕女士赴信陽分行調研指導工作。

#### 監事培訓調研情況

本行每位監事均能深入了解境內外監管政策、董監高責任和義務，提高綜合素質和履職能力。報告期內，本行第七屆監事會監事積極參加中國銀行業協會組織的《銀行保險機構公司治理準則》和《銀行保險機構董監事履職評價辦法（試行）》政策解讀線上培訓及保薦機構開展的合規交易規則解讀培訓，系統學習了銀行公司治理體系及合規交易規則；本行第七屆監事會部分監事赴附屬機構、股東單位、分支機構進行調研考察，深入了解本行經營管理現狀和發展趨勢；本行第六屆監事會監事趙麗娟女士、朱志暉先生、馬寶軍先生、李懷斌先生、成潔女士赴信陽分行開展調研工作。

## 第六章 公司治理

### 15 外部審計師及審計師酬金

本行經於2021年6月17日召開的2020年度股東周年大會審議通過，續聘畢馬威華振會計師事務所（特殊普通合夥）及畢馬威會計師事務所分別擔任境內和境外審計師，任期至本行的2021年度股東周年大會結束。兩家會計師事務所已經分別連續10年和7年為本行提供審計服務。本行過往3年沒有更換審計師。2021年度為本行按照中國企業會計準則編制的財務報表審計報告簽字的註冊會計師為龔凱先生和劉傑女士，其擔任本行財務報表審計簽字的註冊會計師連續任職年限分別為2年及1年；為本行按照國際財務報告準則編制的財務報表審計報告簽字的註冊會計師為彭成初先生，其為本行提供審計服務的連續年限為2年。

報告期內，本行就半年度財務報表審閱及年度財務報表審計約定支付給畢馬威華振會計師事務所（特殊普通合夥）和畢馬威會計師事務所的酬金合計為人民幣525萬元，就2021年度內部控制審計約定支付給畢馬威華振會計師事務所（特殊普通合夥）的費用為人民幣40萬元。畢馬威華振會計師事務所（特殊普通合夥）和畢馬威會計師事務所就其對財務報告之責任聲明分別載列於A股、H股年度報告的審計報告內。

董事會和董事會審計委員會就本行外部審計師的甄選、委任意見一致，不存在分歧。

### 16 風險管理與內部控制

#### 16.1 識別、評估及管理重大風險的程序

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

## 第六章 公司治理

### 16.2 董事會的風險管理職責

董事會深明其對風險管理及內部控制系統以及檢討其成效的責任。該等系統旨在管理而非消除未能達成業務目標的風險，且僅能就不會有重大失實陳述或損失作出合理而非絕對保證。董事會依據《銀行業金融機構全面風險管理指引》、《商業銀行內部控制指引》、企業管治守則條文C.2.1及C.2.2（其自2022年1月1日起已獲重新編號為企業管治守則條文D.2.1及D.2.2）等法律法規，制定了《全面風險管理基本制度》、《風險偏好管理辦法》、《風險限額管理辦法》等規章制度，建立並實施風險管理及內部控制體系，負責及時檢討該等制度體系的有效性，審定本行風險控制的原則、目標和政策；負責設定可接受的風險水平，保證高級管理層採取必要的風險控制措施；負責監督高級管理層對風險管理及內部控制體系的充分性與有效性進行監測和評估。本行確保最少每年檢討1次本行及其附屬公司的風險管理及內部控制體系是否有效。報告期內，本行已檢討(i)風險管理及內部監控系統（該檢討已涵蓋所有重要的監控方面，包括財務監控、運作監控及合規監控）；及(ii)確保本行在會計、內部審核、財務匯報職能方面以及與本行環境、社會及管治表現和匯報相關的資源、員工資歷及經驗，以及員工所接受的培訓課程及有關預算是否足夠。此外，本行亦修訂《風險偏好管理辦法》、《風險限額管理辦法》、《高級管理層風險管理委員會工作細則》，進一步優化風險治理架構與組織職責，明確風險偏好的容忍閾值、傳導機制和報告路徑。就報告期而言，董事會認為，(i)本行所建立並實施的風險管理及內部控制體系充分而有效；及(ii)本行在會計、內部審核、財務匯報職能方面以及與本行環境、社會及管治表現和匯報相關的資源、員工資歷及經驗，以及員工所接受的培訓課程及有關預算恰當並足夠。

### 16.3 風險管理系統的特點

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

## 第六章 公司治理

### 16.4 內部控制建設及實施情況

報告期內，本行紮實開展內控合規管理建設活動，厚植穩健審慎經營文化，夯實高質量發展根基。一是以「內控合規管理建設年」活動為契機，通過機構與條線、風險與合規部門、內審三道防線協同配合的方式排查內控管理缺陷，明確整改標準，持續推進內控管理機制的根源式整改。二是整章建制，完善內控制度及業務流程。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，報告期內共新增、修訂內控制度302項。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實施貼身監管；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，與董事會內審稽核部門、風險合規管理部門協同構築了全面覆蓋各層級、各機構的內控監督架構。

### 16.5 內部控制評價

#### 16.5.1 報告期內發現的內部控制重大缺陷的具體情況

報告期內，本行未發現內部控制存在重大缺陷。

#### 16.5.2 內部控制自我評價報告

內部控制評價報告全文披露日期	2022年3月31日
內部控制評價報告全文披露索引	巨潮資訊網( <a href="http://www.cninfo.com.cn">www.cninfo.com.cn</a> ) 本行網站( <a href="http://www.zzbank.cn">www.zzbank.cn</a> )
納入評價範圍單位資產總額佔本行 合併財務報表資產總額的比例	100.00%
納入評價範圍單位營業收入佔本行 合併財務報表營業收入的比例	100.00%

## 第六章 公司治理

### 缺陷認定標準

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

## 第六章 公司治理

### 缺陷認定標準

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



## 第六章 公司治理

### 16.6 內部控制審計報告

內部控制審計報告中的審議意見段

畢馬威華振會計師事務所(特殊普通合伙)認為，鄭州銀行於2021年12月31日按照《企業內部控制基本規範》和相關規定在所有重大方面保持了有效的財務報告內部控制。

內部控制審計報告披露情況

披露

內部控制審計報告全文披露日期

2022年3月31日

內部控制審計報告全文披露索引

巨潮資訊網([www.cninfo.com.cn](http://www.cninfo.com.cn))  
本行網站([www.zzbank.cn](http://www.zzbank.cn))

內控審計報告意見類型

標準無保留意見

非財務報告是否存在重大缺陷

否

會計師事務所出具的內部控制審計報告與董事會的自我評價報告意見一致。

### 17 內部審計

本行根據《商業銀行內部審計指引》和《商業銀行內部控制指引》的要求，建立了獨立、垂直的內部審計管理體系，內審辦公室作為本行內部審計工作的執行機構，隸屬於董事會層面，在董事會審計委員會的具體指導下開展工作。內審辦公室根據監管要求和相關制度規定，認真履行職責，及時將審計結果報送高級管理層，定期向董事會和監事會報告審計工作情況。

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

## 第六章 公司治理

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

### 18 上市公司治理專項行動自查問題整改情況

本行在上市公司治理專項行動自查中未發現問題。

### 19 內幕信息管理

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

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

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

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

## 第六章 公司治理

### 20 公司章程修訂

報告期內，本行對公司章程進行了修訂。一是根據《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，對公司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，已獲得銀行業監督管理部門的核准。本次修訂的詳情請見本行於巨潮資訊網發佈的日期為2021年3月31日、2021年5月17日、2021年6月18日、2021年10月28日的公告和香港聯交所網站發佈的日期為2021年3月30日、2021年6月17日、2021年10月28日的公告及日期為2021年5月17日的通函。二是根據《關於實施〈公開募集證券投資基金銷售機構監督管理辦法〉的規定》及國家市場監督管理總局經營範圍規範表述的相關要求，對公司章程規定的經營範圍進行修訂。本次修訂已經董事會審議通過，尚需提交股東大會審議及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及香港聯交所網站發佈的日期為2021年12月24日的公告。

### 21 消費者權益保障

報告期內，本行認真貫徹落實中國銀保監會、中國人民銀行等監管機構要求，充分發揮各部門協調機制，積極開展消費者權益保護工作。

加強消費者權益保護工作力量，保護消費者合法權益。報告期內，本行安排消費者權益保護骨幹人員參加消費者權益保護專題網絡培訓，組織一線人員開展消費者權益保護相關培訓，提高消費者權益保護工作人員的專業素質和處理能力。同時，本行按照相關信訪、投訴制度規定，高效處理各類信訪投訴事件，有效保護了消費者的合法權益。

## 第六章 公司治理

加強金融知識宣傳教育，提高消費者金融安全意識。報告期內，本行開展防範電信詐騙、防範非法集資、消費者權益日宣傳、金融知識普及月、金融知識進萬家、金融知識萬里行等多項宣傳活動。同時，本行在微信公眾號、官方抖音公眾號、網點LED屏推送了各類金融知識宣傳內容，組織多家分支機構開展進校園、進社區系列宣傳活動，並聯繫地方媒體及社區辦事機構擴大宣傳活動效果，向廣大金融消費者宣傳普及了相關金融知識，著重引導消費者提升金融素養、防範風險意識和自我保護能力。

### 22 舉報及反腐敗政策

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

本行嚴格落實反腐倡廉工作要求，嚴格遵守《中國共產黨紀律處分條例》、《中華人民共和國監察法》等法律法規。本行已經實現了紀檢監察體制改革，鄭州市紀委監委在本行設立派駐紀檢監察組，由鄭州市紀委監委直接領導、統一管理。報告期內，本行主動開展各項反腐倡廉工作，做好日常培訓教育，以求做到防微杜漸，提升幹部員工廉潔意識；編制《涉刑案件管理實務手冊》，開展對受賄罪等違法犯罪的案例警示教育，進一步提高反貪腐工作的制度化和規範化水平。

# 第七章 董事會報告

## 1 主營業務及業務回顧

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

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

## 2 利潤分配

### 2.1 普通股利潤分配政策的制定、執行或調整情況

根據現行公司章程，在兼顧持續盈利、符合監管要求及本行正常經營和長期發展的前提下，本行將優先採取現金方式分配股利。本行在向優先股股東完全支付約定的股息之前，不得向普通股股東分配利潤。在符合法律法規規定的分紅條件的情況下，本行A股上市後最近三年現金分紅累計分配的利潤應不少於本行最近三年實現的年均可分配利潤的百分之三十。如本行符合現金分紅條件但未做出現金分紅方案，或本行最近三年現金分紅累計分配的利潤低於本行最近三年實現的年均可分配利潤的百分之三十，董事會應就不進行現金分紅的具體原因、公司留存收益的確切用途及預計投資收益等事項進行專項說明。經獨立董事發表意見後提交股東大會審議，並在本行指定媒體上予以披露，本行應為股東提供網絡投票方式進行表決。本行調整利潤分配政策時，董事會應做專題論述，詳細論述調整理由，形成書面論證報告並經獨立非執行董事審議後提交股東大會，並經出席股東大會的股東所持表決權的三分之二以上通過，本行應為股東提供網絡投票方式進行表決。

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

## 第七章 董事會報告

### 2.2 利潤分配及資本公積轉增股份情況

本行2020年度利潤分配及資本公積轉增股份方案：經2021年第一次臨時股東大會、2021年第二次A股類別股東大會及2021年第二次H股類別股東大會分別審議通過，本行以資本公積向截至2021年12月17日名列股東名冊的A股股東和2021年12月15日名列股東名冊的H股股東每10股股份轉增1股股份，合計轉增751,412,509股股份。

2021年，經畢馬威華振會計師事務所（特殊普通合夥）審計，本行合併報表歸屬母公司的淨利潤為人民幣3,226,192千元。根據現行企業會計準則和公司章程的規定，經審定的本行母公司的淨利潤為人民幣3,051,047千元，扣除2021年10月18日已派發的境外優先股股息折合人民幣470,209千元，可供普通股股東分配的當年利潤為人民幣2,580,838千元。提議2021年度利潤分配預案如下：

- 一、 以淨利潤的10%提取法定盈餘公積人民幣305,105千元。
- 二、 提取一般風險準備金人民幣273,000千元。
- 三、 本年度不進行現金分紅，不送紅股，不進行資本公積轉增股份。
- 四、 剩餘未分配利潤，結轉至下一年度。

本行2021年度不進行現金分紅，主要考慮了以下因素：一是2021年經濟發展面臨諸多挑戰，特別是特大洪澇災害和新冠肺炎疫情交織疊加對河南省內經濟發展帶來嚴重衝擊，本行認真踐行地方金融機構社會責任，積極落實國家宏觀政策，支持企業復工復產和地方災後重建工作，通過降低利率、減少收費、貸款延期還本付息等措施，持續讓利實體經濟，發展速度和營收水平受到一定影響。二是近年來隨著經濟下行壓力加大，風險持續暴露，本行不斷加大風險處置力度，提升信用減值損失計提水平，順應監管引導留存未分配利潤將有利於本行進一步增強風險抵禦能力，為本行保持經營穩定向好提供保障。三是商業銀行資本監管政策要求日益趨嚴，內源性的資本補充是中小銀行保證資本充足、特別是核心一級資本充足水平的重要途徑，留存的未分配利潤將用作本行核心一級資本的補充，有利於提升本行資本充足水平，以支持本行的戰略轉型及各項業務的健康可持續發展，為投資者創造更大價值。

## 第七章 董事會報告

該利潤分配方案將提請2021年度股東週年大會批准。

有關境外優先股的利潤分配情況請詳見本報告「優先股發行情況」章節。

### 2.3 股息稅項

本行如進行利潤分配，相關的稅務影響如下：

#### 派發現金紅利

##### A股股東

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

## 第七章 董事會報告

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

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

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

### H股股東

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



## 第七章 董事會報告

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

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

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

### 資本公積轉增股份

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

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

## 第七章 董事會報告

### 派發境外優先股股息

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

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

### 3 股本及主要股東

有關本行股本及主要股東情況請詳見本報告「股本變動及股東情況」章節。

### 4 發行債券

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

### 5 募集資金的使用情況

有關本行募集資金的使用情況請詳見本報告「管理層討論和分析」章節。

### 6 儲備

本行於報告期內的儲備變動詳情載列於合併股東權益變動表。截至2021年12月31日可供分配利潤儲備總額為人民幣137.03億元。

### 7 物業和設備

本行的物業和設備變動詳情載於本報告「獨立核數師報告」章節財務報表附註22。

## 第七章 董事會報告

### 8 關連交易

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

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

### 9 董事、監事及高級管理人員情況

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

### 10 董事及監事在與本行構成競爭的業務中所佔的權益

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

### 11 董事和監事的報酬情況及退休福利

董事和監事的酬金詳情載於本報告「董事、監事、高級管理人員、員工及機構情況」章節。本行提供給僱員的退休福利詳情載於本報告「獨立核數師報告」章節財務報表附註32(a)。本行五位最高薪酬人士的酬金詳情載於本報告「獨立核數師報告」章節財務報表附註10。

### 12 董事及監事的服務合約

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

## 第七章 董事會報告

### 13 董事、監事及最高行政人員的權益和淡倉

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

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

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

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

## 第七章 董事會報告

### 14 董事和監事在交易、安排或合同中擁有的重大權益

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

### 15 本行給予實體的貸款安排

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

### 16 購買股份或債券之安排

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

### 17 管理合約

報告期內並無有關本行全部或主要部份業務的管理或行政合約。

### 18 購買、出售或贖回本行之上市證券或可贖回證券

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

### 19 可轉換證券、期權、權證或類似權利

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

## 第七章 董事會報告

### 20 本行貸款協議或財務資助

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

### 21 優先購股權

報告期內，根據公司章程及中國法律法規的相關規定，本行並無有關優先購股規定。

### 22 捐款

報告期內，本行作出慈善及其他捐款合計約人民幣757.94萬元。

### 23 股票掛鈎協議

報告期內，除境外優先股外，本行未有任何或訂立任何股票掛鈎協議。

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

## 第七章 董事會報告

### 24 僱員、客戶、供應商關係

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

本行堅持以客戶為中心，開展服務禮儀知識普及，推動網點服務規範化標準化，不斷改善客戶金融體驗。以保護消費者權益為宗旨，將消費者保護理念及要求融入到各項制度中，建立了涵蓋消費者服務、信息保護、金融知識教育、客戶投訴處理等在內的消費者權益保護制度體系。注重與客戶的溝通交流，不斷暢通信函、電話、傳真、直接來訪、網絡等形式的溝通渠道，通過全國統一客服電話為客戶提供全天候不間斷的電話銀行服務，並設有在線客服為客戶提供智能線上服務。

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

### 25 公眾持股量

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

### 26 企業管治

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

## 第七章 董事會報告

### 27 主要存款人及借款人

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

### 28 獲准許的彌補條文

根據企業管治守則條文A.1.8(其自2022年1月1日起已獲重新編號為企業管治守則條文C.1.8)，本行應購買合適保險涵蓋針對董事提出的潛在法律訴訟。根據公司章程，除非董事、監事及高級管理人員被證明未能誠實或善意地履行其職責，本行將在法律及行政法規允許的最大範圍內，或在法律及行政法規未有禁止的範圍內，承擔董事、監事及高級管理人員在其職責期間產生的民事責任。本行已為董事購買合適的責任保險，以就彼等於報告期內在企業活動中引致的責任提供彌償保證。

### 29 其他事項

就董事會所知，本行已於各重要方面遵守對本行業務及經營產生重大影響之相關法律及法規。同時，本行致力於其經營所在環境及小區之長期可持續性。本行以對環境負責之方式行事，盡力遵守有關環保的法律及法規，並採取有效措施使資源有效利用、能源節約及廢物減少。具體內容請見本行於巨潮資訊網及香港聯交所網站發佈的日期為2022年3月30日的《2021年度社會責任報告》。



## 第七章 董事會報告

於報告期內，本行未知悉有任何股東已放棄或同意放棄任何股息的安排。

於報告期內，本行董事沒有放棄或同意放棄相關薪酬安排。

於報告期內，本行不存在重大資產抵押的情況。

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

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

承董事會命  
鄭州銀行股份有限公司  
王天宇  
董事長

2022年3月30日

## 第八章 監事會報告

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

### 1 主要工作情況

報告期內，監事會全面參與本行「三會一層」的各類會議和活動。監事會共召開8次會議，監事會提名委員會7次，監督委員會3次，審議涉及業務經營、內部控制、公司治理、董監事履職評價等各類議案33項，聽取了涉及內部審計、關聯交易、風險管理等各項報告49項。監事會成員出席了股東大會並列席了全部董事會現場會議，對股東大會和董事會召開的合法合規性、投票表決程序及董事出席會議、發表意見和表決情況進行了監督。監事會成員通過參加、列席各類會議和活動，及時地獲取了本行經營管理各方面的信息，強化了實質性監督職能。監事會對報告期內的監督事項無異議。

第七屆監事會由6名監事組成，其中職工監事3名、股東監事1名和外部監事2名，監督委員會和提名委員會分別由3名委員組成，主任委員由外部監事擔任，監事會構成及人員比例均符合監管要求。

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

## 第八章 監事會報告

### 2 對有關事項發表的獨立意見

#### 董事會、高級管理層及其成員履職情況

監事會按要求完成了2020年度董事會、高級管理層及其成員的履職評價報告，將履職評價結果向股東大會和監管部門進行了報告。監事會認為：按照《公司法》、《商業銀行法》以及公司章程規定，董事會及高級管理層認真履行工作職責，切實發揮戰略引領職能，助力本行實現高質量發展；高級管理層持續提升戰略決策執行能力，認真制定和落實各項措施，保證了全年各項工作的順利完成。監事會將按要求開展2021年度董事會、高級管理層及其成員的履職評價工作，並將評價結果向股東大會和監管部門進行報告。

#### 依法合規經營情況

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

#### 財務報告真實情況

全體監事本著實事求是及對所有股東負責的態度，對本行2021年度報告進行了認真的審閱，監事會認為：董事會編製2021年度報告的程序符合法律、行政法規及中國證監會的規定，報告內容真實、準確、完整地反映了本行的實際情況，不存在任何虛假記載、誤導性陳述或者重大遺漏。

#### 關聯交易情況

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

## 第八章 監事會報告

### 內部控制情況

監事會認為，本行已經建立了較為完善的法人治理結構，制定了較為完備的有關公司治理及內部控制的各項管理制度，並能根據本行實際情況和監管要求不斷完善，本行內部控制制度執行情況良好，符合有關法律法規對本行內控制度管理的規範要求，全面、真實、客觀地反映了本行內部控制制度的建設及運行情況。監事會審議了本行《2021年度內部控制自我評價報告》，對報告內容無異議。

### 股東大會決議執行情況

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

### 利潤分配預案

監事會審議了本行《2021年度利潤分配預案》，認為該預案符合法律、法規的相關規定，考慮了當前的經濟發展和金融監管形勢等因素，符合本行和全體股東的長遠利益，有利於本行可持續健康發展。

### 優先股股息分配方案

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

## 第八章 監事會報告

### 信息披露事務

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

除以上披露事項外，監事會對報告期內其他監督事項無異議。

承監事會命  
鄭州銀行股份有限公司  
趙麗娟  
監事長

2022年3月30日

## 第九章 重要事項

### 1 債券發行及購回事項

本行於2016年12月19日在全國銀行間債券市場發行總額為人民幣30億元的二級資本債券（債券代碼1620066），起息日為2016年12月21日，品種為10年期固定利率債券，在第5年末附發行人贖回權，票面利率為4.10%。本行已於2021年12月21日贖回該債券。

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。

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

## 第九章 重要事項

### 2 承諾事項履行情況

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

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

## 第九章 重要事項

承諾事由	承諾方	承諾類型	承諾內容	承諾時間	承諾期限	履行情況
首次公開發行A股時所作承諾	合計持股超過51%以上的股東(除鄭州市財政局外)(具體名單請參看本行首次公開發行股票(A股)招股說明書的相關內容)	股份限售承諾	自本行首次公開發行的A股股票在深交所上市之日起36個月內，不轉讓或者委託他人管理其直接或間接持有的本行本次發行前已發行的股份，也不由本行回購。	2018-09-19	見承諾內容	履行完畢
首次公開發行A股時所作承諾	本行董事、監事和高級管理人員	股份限售承諾	自本行首次公開發行的A股股票在深交所上市之日起36個月內，不轉讓或者委託他人管理其持有的本行本次發行前已發行的股份，也不由本行回購。  鎖定期屆滿後，在任職期間內每年轉讓的股份不超過持股總數的15%，5年內轉讓的股份總數不超過持股總數的50%，不會在賣出後六個月內再行買入，或買入後六個月內再行賣出；離職後半年內，不轉讓其持有的本行股份。	2018-09-19	見承諾內容	正在履行



## 第九章 重要事項

承諾事由	承諾方	承諾類型	承諾內容	承諾時間	承諾期限	履行情況
首次公開發行A股時所作承諾	本行董事、高級管理人員	股份限售承諾	<p>如本行首次公開發行的A股股票在深交所上市後6個月內連續20個交易日的收盤價均低於發行價，或者上市後6個月期末收盤價低於發行價，則其持有的本行股票的鎖定期限自動延長6個月。在延長的鎖定期內，不轉讓或者委託他人管理其持有的本行本次發行前已發行的股份，也不由本行回購。</p> <p>鎖定期滿後2年內減持的，減持價格不低於本行首次公開發行A股股票時的發行價。</p>	2018-09-19	見承諾內容	正在履行
首次公開發行A股時所作承諾	本行持有內部職工股超過5萬股的個人	股份限售承諾	<p>自本行於深交所上市之日起3年內，不轉讓所持有的鄭州銀行股份。</p> <p>上述3年股份轉讓鎖定期滿後，每年轉讓的股份數不得超過持股總數的15%，5年內轉讓的股份數不超過持股總數的50%。</p>	2018-09-19	見承諾內容	正在履行
首次公開發行A股時所作承諾	申報期間本行新增股東	股份限售承諾	<p>自本行首次公開發行的A股股票在深交所上市之日起36個月內，不轉讓或者委託他人管理其直接或間接持有的本行本次發行前已發行的股份，也不由本行回購。</p>	2018-09-19	見承諾內容	履行完畢

## 第九章 重要事項

承諾事由	承諾方	承諾類型	承諾內容	承諾時間	承諾期限	履行情況
首次公開發行A股時所作承諾	本行、鄭州市財政局、本行全體董事(除獨立非執行董事外)及高級管理人員	穩定股價的承諾	嚴格遵守執行本行股東大會審議通過的《穩定A股股價預案》，按照該預案的規定履行穩定本行股價的義務。啟動穩定股價措施的條件、穩定股價的具體措施等請參看本行首次公開發行股票(A股)招股說明書的相關內容。	2018-09-19	見承諾內容	履行完畢
首次公開發行A股時所作承諾	鄭州市財政局	避免同業競爭的承諾	在其作為本行主要股東的期間內，其下屬企業(包括全資、控股子公司以及有實際控制權的企業)不會以任何形式直接或間接地從事與本行主營業務存在競爭或可能產生競爭的業務活動。將對下屬企業按照本承諾進行監督，並行使必要的權利，促使其遵守本承諾。	2018-09-19	見承諾內容	正在履行
			保證嚴格遵守中國證券監督管理委員會、本行上市地證券交易所有關規章制度及公司章程、本行關聯交易管理辦法等公司管理制度的規定，與其他股東平等地行使股東權利、履行股東義務，不利用主要股東的地位謀取不當利益，不損害本行和其他股東的合法權益。			

## 第九章 重要事項

承諾事由	承諾方	承諾類型	承諾內容	承諾時間	承諾期限	履行情況
非公開發行A股時所作承諾	鄭州投資控股有限公司	股份限售承諾	自本行非公開發行股票上市之日起60個月內不予轉讓。	2020-11-27	見承諾內容	正在履行
非公開發行A股時所作承諾	百瑞信託有限責任公司	股份限售承諾	自本行非公開發行股票上市之日起18個月內不予轉讓。	2020-11-27	見承諾內容	正在履行
非公開發行A股時所作承諾	河南國原貿易有限公司	股份限售承諾	自本行非公開發行股票上市之日起60個月內不予轉讓。	2020-11-27	見承諾內容	正在履行
非公開發行A股時所作承諾	鄭州高新投資控股集團有限公司等23家非公開發行對象	股份限售承諾	自本行非公開發行股票上市之日起6個月內不予轉讓。	2020-11-27	見承諾內容	履行完畢
承諾是否按時履行			是			
如承諾超期未履行完畢的，應當詳細說明未完成履行的具體原因及下一步的工作計劃			不適用			

## 第九章 重要事項

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

本行資產或項目不存在盈利預測、且報告期仍處在盈利預測區間的情況。

## 3 重大關聯交易

根據《商業銀行與內部人和股東關聯交易管理辦法》、深交所上市規則、《企業會計準則》等法律、行政法規、部門規章、規範性文件的相關規定，本行不斷完善《關聯交易管理辦法》等制度，持續優化關聯交易管理機制，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系本行正常的經營活動，交易條件及定價水平堅持遵循公允和市場化原則，以不優於非關聯方同類交易的條件進行，對本行的經營成果和財務狀況無重大影響，各項關聯交易控制指標符合監管部門相關規定。

### 3.1 直接或間接持有本行5%及5%以上股份的關聯股東

關聯方名稱	關聯方關係	註冊地	類型	註冊資本	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

## 第九章 重要事項

### 3.2 重大關聯交易

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

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

### 3.3 關聯交易情況

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。

## 第九章 重要事項

### 3.3.1 企業授信類關聯交易

單位：人民幣千元

序號	關聯客戶	日常關聯交易		關聯法人	實際授信金額
		預計授信額度	實際授信總額		
1	鄭州市建設投資集團有限公司及其關聯企業	3,700,000	3,431,500	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	700,000 1,470,500 600,000 661,000
2	鄭州交通建設投資有限公司及其關聯企業	1,000,000	421,000	鄭州交通建設投資有限公司	421,000
3	鄭州市市政工程總公司及其關聯企業	450,000	450,000	鄭州市市政工程總公司 河南康輝水泥製品有限公司	238,000 212,000

## 第九章 重要事項

序號	關聯客戶	日常關聯交易 預計授信額度	實際授信總額	關聯法人	實際授信金額
4	河南投資集團有限公司及其關聯企業	3,200,000	2,550,000	河南投資集團有限公司 大河國際貿易有限公司 河南省立安實業有限責任公司 河南省天然氣管網開周有限公司 河南安彩光伏新材料有限公司 漯河市大數據運營有限公司 河南頤城控股有限公司 河南城市發展投資有限公司 河南省發展燃氣有限公司	1,000,000 100,000 10,000 500,000 50,000 380,000 260,000 150,000 100,000
5	河南正陽建設工程集團有限公司及其關聯企業	3,300,000	1,228,567	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	550,000 378,567 300,000

## 第九章 重要事項

序號	關聯客戶	日常關聯交易		關聯法人	實際授信金額
		預計授信額度	實際授信總額		
6	河南輝達嘉睿置業有限公司及其關聯企業	3,300,000	2,944,910	鄭州輝達實業發展有限公司	497,500
				河南輝達建設投資有限公司	1,029,410
				鄭州盈首商貿有限公司	149,000
				河南新城置業有限公司	135,000
				河南盈碩建築工程有限公司	524,000
				河南凱睿置業有限公司	270,000
				麗卡德(鄭州)酒店管理有限公司	190,000
				河南建苑裝飾工程有限公司	150,000
7	鄭州市中融創產業投資有限公司及其關聯企業	3,500,000	2,570,500	鄭州市中融創產業投資有限公司	900,000
				鄭州投資控股有限公司	990,000
				鄭州國控西城建設有限公司	280,500
				河南數字小鎮開發建設有限公司	400,000



## 第九章 重要事項

序號	關聯客戶	日常關聯交易		關聯法人	實際授信金額
		預計授信額度	實際授信總額		
8	河南資產管理有限公司及其關聯企業	1,200,000	500,000	河南資產管理有限公司	500,000
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

### 3.3.2 附屬公司授信類關聯交易

單位：人民幣千元

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

## 第九章 重要事項

### 3.3.3 自然人授信類關聯交易

截至報告期末，關聯自然人在本行的授信餘額為人民幣12,571.67萬元，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。

### 3.3.4 其他類關聯交易

向河南資產管理有限公司共計轉讓不良信貸資產人民幣21,795.00萬元；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190.38萬元；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17,268.34萬元；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、百瑞信託有限責任公司、格林基金管理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70,000.00萬元、100,000.00萬元、19,403.22萬元、32,292.00萬元、50,000.00萬元、5,057.07萬元、7,003.82萬元。上述交易均未超過2021年度日常關聯交易預計額度。

## 4 重大合同及其履行情況

### 4.1 託管、承包、租賃事項情況

報告期內，本行無重大託管、承包、租賃等重大合同事項。

### 4.2 重大擔保

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

## 第九章 重要事項

### 4.3 委託他人進行現金資產管理情況

#### 4.3.1 委託理財情況

報告期內，本行未發生正常業務範圍之外的委託理財事項。

#### 4.3.2 委託貸款情況

報告期內，本行未發生正常業務範圍之外的委託貸款事項。

### 4.4 日常經營重大合同

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

### 4.5 其他重大合同

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

## 5 重大資產和股權收購、出售或吸收合併

報告期內，本行不存在重大資產和股權收購、出售或吸收合併事項。

## 第九章 重要事項

### 6 重大訴訟及仲裁事項

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

本行金水東路支行因與河南天鷹集團股份有限公司等的金融借款合同糾紛於2020年8月向河南省鄭州市中級人民法院提起訴訟，經正式立案受理並開庭審理，於2020年9月收到一審判決書。判決作出後，被告未在法定期限內提出上訴，一審判決生效。本行已於2021年3月向河南省鄭州市中級人民法院申請強制執行。因該涉訴不良貸款已符合呆帳核銷條件，本行已於2021年12月將其核銷。詳情請見本行於巨潮資訊網及香港聯交所網站發佈的日期為2020年8月14日、2020年9月28日的公告。

本行民主路支行因與河南長坤置業有限公司等的金融借款合同糾紛於2021年8月向河南省鄭州市中級人民法院提起訴訟，法院正式立案受理後並開庭審理，截至報告期末尚未收到一審判決書。詳情請見本行於巨潮資訊網及香港聯交所網站發佈的日期為2021年8月31日的公告。

本行在日常業務過程中因收回借款等原因涉及若干訴訟和仲裁事項。截至報告期末，本行作為原告或申請人的其他未決訴訟和仲裁事項合計標的金額人民幣11.10億元，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0.02億元，預計這些訴訟和仲裁事項不會對財務狀況或經營結果構成重大不利影響。

## 第九章 重要事項

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

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

### 8 本行及其控股股東、實際控制人的誠信狀況

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

### 9 違規對外擔保情況

報告期內，本行無違規對外擔保情況。

### 10 控股股東及其他關聯方非經營性佔用資金情況

本行不存在控股股東及其他關聯方對本行的非經營性佔用資金情況。

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

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

截至報告期末，本行不存在控股股東及其他關聯方佔用資金的情況。

## 第九章 重要事項

### 12 股權激勵計劃、員工持股計劃或其他員工激勵措施的實施情況

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

### 13 本報告披露後面臨暫停上市和終止上市情況

本報告披露後，本行不存在面臨暫停上市或終止上市的情況。

### 14 破產重整相關事項

報告期內，本行未發生破產重整相關事項。

### 15 審計覆核

本行按照中國企業會計準則／國際財務報告準則編製的截至2021年12月31日的年度財務報表已分別經畢馬威華振會計師事務所(特殊普通合夥)／畢馬威會計師事務所審計，並出具標準無保留意見的審計報告／獨立核數師報告。本報告已經本行董事會審計委員會及董事會審閱。

### 16 其他重大事項的說明

報告期內，除已於本報告、本行其他公告及通函中已披露外，本行無其他重大事項。

### 17 本行子公司重大事項

報告期內，本行子公司無重大事項。

# 第十章 獨立核數師報告

## 致鄭州銀行股份有限公司董事會

(於中華人民共和國註冊成立的股份有限公司)

### 意見

我們審計了後附第226頁至第373頁的鄭州銀行股份有限公司(「貴行」)及其子公司(統稱「貴集團」)的合併財務報表,包括2021年12月31日的合併財務狀況表、截至該日止年度的合併損益及其他綜合收益表、合併權益變動表和合併現金流量表,以及財務報表附註和主要會計政策。

我們認為,上述合併財務報表已經按照國際會計準則理事會頒布的《國際財務報告準則》的規定,真實而公允地反映了貴集團2021年12月31日的合併財務狀況以及貴集團2021年度的合併經營成果和合併現金流量,並已遵照香港《公司條例》的披露要求編製。

### 意見的基礎

我們按照香港會計師公會頒布的《香港審計準則》的規定執行了審計工作。審計報告的「審計師對合併財務報表審計的責任」部分進一步闡述了我們在這些準則下的責任。按照香港會計師公會頒布的《職業會計師道德守則》(以下簡稱「道德守則」)以及中華人民共和國境內關於合併財務報表審計相關的其他職業道德方面的要求,我們獨立於貴集團,並履行了道德守則以及中國境內職業道德方面的其他責任。我們相信,我們獲取的審計證據是充分、適當的,為發表審計意見提供了基礎。

### 關鍵審計事項

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

## 第十章 獨立核數師報告

### 關鍵審計事項(續)

發放貸款及墊款、應收租賃款和以攤餘成本計量的金融投資減值準備的確定	
請參閱「財務報表附註18、發放貸款及墊款，附註19(c)、以攤餘成本計量的金融投資和附註20、應收租賃款」及「附註2(6)金融工具」所述的會計政策。	
關鍵審計事項	在審計中如何應對該事項
<p>貴集團根據《國際財務報告準則第9號－金融工具》(以下簡稱「IFRS9」)，採用預期信用損失模型計提減值準備。運用預期信用損失模型確定發放貸款及墊款、應收租賃款和以攤餘成本計量的金融投資減值準備的過程中涉及到若干關鍵參數和假設的應用，包括信用風險階段劃分、違約概率、違約損失率、違約風險暴露、折現率等參數估計，同時考慮前瞻性調整及其他調整因素等，在這些參數的選取和假設的應用過程中涉及到較多的管理層判斷。</p> <p>外部宏觀環境和貴集團內部信用風險管理策略對預期信用損失模型的確定有很大的影響。在評估關鍵參數和假設時，貴集團對於公司貸款及墊款、應收租賃款和以攤餘成本計量的金融投資所考慮的因素包括歷史損失率、內部風險分類、外部信用評級及其他調整因素；對於個人貸款及墊款所考慮的因素包括個人發放貸款及墊款的歷史逾期數據、歷史損失經驗及其他調整因素。</p>	<p>與評價發放貸款及墊款、應收租賃款和以攤餘成本計量的金融投資減值準備的確定相關的審計程序中包括以下程序：</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>在畢馬威信息技術專家的協助下，了解和評價與該等業務在審批、記錄、監控、階段劃分以及減值準備計提相關的關鍵財務報告內部控制的設計和運行有效性。</li> <li>利用畢馬威的金融風險專家的工作，評價管理層評估減值準備時所用的預期信用損失模型的適當性，包括評價模型使用的信用風險階段劃分、違約概率、違約損失率、違約風險暴露、前瞻性調整及其他調整等參數和假設的合理性，及其中所涉及的關鍵管理層判斷的合理性。</li> </ul>



## 第十章 獨立核數師報告

### 關鍵審計事項(續)

發放貸款及墊款、應收租賃款和以攤餘成本計量的金融投資減值準備的確定	
請參閱「財務報表附註18、發放貸款及墊款，附註19(c)、以攤餘成本計量的金融投資和附註20、應收租賃款」及「附註2(6)金融工具」所述的會計政策。	
關鍵審計事項	在審計中如何應對該事項
<p>在運用判斷確定違約損失率時，管理層會考慮多種因素，判斷可收回金額。這些因素包括借款人的財務狀況、擔保方式、索賠受償順序、抵押物可收回金額、借款人其他還款來源等。另外，抵押物變現的可執行性、時間和方式也會影響抵押物可收回金額。</p> <p>由於發放貸款及墊款、應收租賃款和以攤餘成本計量的金融投資的減值準備的確定存在固有不確定性以及涉及到管理層判斷，同時其對貴集團的經營成果和資本狀況會產生重要影響，我們將發放貸款及墊款、應收租賃款和以攤餘成本計量的金融投資的減值準備的確定識別為關鍵審計事項。</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>針對涉及主觀判斷的輸入參數，我們進行了審慎評價，包括從外部尋求支持證據，比對歷史損失經驗及擔保方式等內部記錄。作為上述程序的一部分，我們還詢問了管理層對關鍵假設和輸入參數所做調整的理由，並考慮管理層所運用的判斷是否一致。</li> <li>我們對比模型中使用的宏觀經濟預測信息與市場信息，評價其是否與市場以及經濟發展情況相符。</li> <li>評價預期信用損失模型使用的關鍵數據的完整性和準確性。針對關鍵內部數據，我們將管理層用以評估減值準備的發放貸款及墊款、應收租賃款和以攤餘成本計量的金融投資清單總額分別與總賬進行比較，驗證數據完整性；選取樣本，將單項發放貸款及墊款、應收租賃款和以攤餘成本計量的金融投資的信息與相關協議以及其他有關文件進行比較，以評價數據的準確性。針對關鍵外部數據，我們將其與公開信息來源進行核對，以評價數據的準確性。</li> </ul>

## 第十章 獨立核數師報告

### 關鍵審計事項(續)

發放貸款及墊款、應收租賃款和以攤餘成本計量的金融投資減值準備的確定	
請參閱「財務報表附註18、發放貸款及墊款，附註19(c)、以攤餘成本計量的金融投資和附註20、應收租賃款」及「附註2(6)、金融工具」所述的會計政策。	
關鍵審計事項	在審計中如何應對該事項
	<ul style="list-style-type: none"> <li>針對需由系統運算生成的關鍵內部數據，我們選取樣本將系統輸入數據核對至原始文件以評價系統輸入數據的準確性。利用畢馬威信息技術專家的工作，選取樣本的，測試發放貸款及墊款和以攤餘成本計量的金融投資逾期信息的編製邏輯。</li> </ul>

## 第十章 獨立核數師報告

### 關鍵審計事項(續)

發放貸款及墊款、應收租賃款和以攤餘成本計量的金融投資減值準備的確定	
請參閱「財務報表附註18、發放貸款及墊款，附註19(c)、以攤餘成本計量的金融投資和附註20、應收租賃款」及「附註2(6)、金融工具」所述的會計政策。	
關鍵審計事項	在審計中如何應對該事項
	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 評價管理層做出的關於發放貸款及墊款、應收租賃款和以攤餘成本計量的金融投資的信用風險自初始確認後是否顯著增加的判斷以及是否已發生信用減值的判斷的合理性。我們基於風險導向的方法，按照行業分類對公司貸款及墊款、應收租賃款和以攤餘成本計量的金融投資進行分析，自受目前經濟環境影響較大的行業以及其他存在潛在信用風險的借款人中選取樣本。我們在選取樣本的基礎上查看逾期信息，向信貸經理詢問借款人的經營狀況、檢查借款人的財務信息以及搜尋有關借款人業務的市場信息等，以了解借款人信用風險狀況，評價管理層信用風險階段劃分結果的合理性。</li> </ul>

## 第十章 獨立核數師報告

### 關鍵審計事項(續)

發放貸款及墊款、應收租賃款和以攤餘成本計量的金融投資減值準備的確定	
請參閱「財務報表附註18、發放貸款及墊款，附註19(c)、以攤餘成本計量的金融投資和附註20、應收租賃款」及「附註2(6)金融工具」所述的會計政策。	
關鍵審計事項	在審計中如何應對該事項
	<ul style="list-style-type: none"> <li>我們在選取樣本的基礎上，檢查借款人的財務狀況、擔保方式、索賠受償順序、抵押物可收回金額、借款人其他還款來源，評估可收回金額，評價已發生信用減值的公司貸款及墊款、應收租賃款和以攤餘成本計量的金融投資違約損失率的合理性。在此過程中，比較擔保物市場價格和管理層估值，評價管理層估值的恰當性，評估擔保物的變現時間和方式，及管理層清收方案的可行性。</li> <li>基於上述工作，我們選取樣本利用預期信用損失模型重新覆核了發放貸款及墊款、應收租賃款和以攤餘成本計量的金融投資的減值準備的計算準確性。</li> <li>根據相關會計準則，評價與發放貸款及墊款、應收租賃款和以攤餘成本計量的金融投資減值準備相關的財務報表信息披露的合理性。</li> </ul>

## 第十章 獨立核數師報告

### 關鍵審計事項(續)

金融工具公允價值的評估	
請參閱「財務報表附註19(a)、以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資、附註19(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和附註41、公允價值」及「附註2(6)、金融工具」所述的會計政策。	
關鍵審計事項	在審計中如何應對該事項
<p>以公允價值計量的金融工具為貴集團持有的重要資產之一，公允價值調整可能影響損益或其他綜合收益。</p> <p>貴集團以公允價值計量的金融工具的估值以市場數據和估值模型為基礎，其中估值模型通常需要大量的參數輸入。大部分參數來源於能夠從活躍市場可靠獲取的數據，尤其是第一層次和第二層次公允價值計量的金融工具，其估值模型採用的參數分別是市場報價和可觀察參數。第三層次公允價值計量的金融工具估值模型，包含重大不可觀察輸入值，不可觀察輸入值的確定會使用到管理層估計，這當中會涉及管理層的重大判斷。</p>	<p>與評價金融工具公允價值的評估相關的審計程序中包括以下程序：</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• 了解和評價貴集團與金融工具估值模型審批、估值、獨立價格驗證、前后台對賬及模型驗證相關的關鍵財務報告內部控制的設計和運行有效性。</li> <li>• 選取樣本，通過比較貴集團採用的公允價值與公開可獲取的市場數據，評價第一層次公允價值計量的金融工具的估值。</li> <li>• 選取樣本，對第二層次和第三層次公允價值計量的金融工具，利用畢馬威估值專家的工作，根據相關會計準則評價估值方法的適當性。我們的程序包括將貴集團採用的估值模型與我們掌握的估值方法進行比較，測試公允價值計算的輸入值，以及建立平行估值模型進行重估，將我們的估值結果與貴集團的估值結果進行比較等。</li> </ul>

## 第十章 獨立核數師報告

### 關鍵審計事項(續)

<b>金融工具公允價值的評估</b>	
請參閱「財務報表附註19(a)、以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資、附註19(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和附註41、公允價值」及「附註2(6)、金融工具」所述的會計政策。	
<b>關鍵審計事項</b>	<b>在審計中如何應對該事項</b>
由於金額重大，公允價值估值技術較為複雜，以及使用參數時涉及管理層重要判斷，我們將金融工具公允價值的評估識別為關鍵審計事項。	<ul style="list-style-type: none"> <li>根據相關會計準則，評價與金融工具公允價值相關的財務報表信息披露的合理性。</li> </ul>

## 第十章 獨立核數師報告

### 關鍵審計事項(續)

結構化主體的合併	
請參閱「財務報表附註43、結構化主體」及「附註2(3)、合併財務報表的編製方法」所述的會計政策。	
關鍵審計事項	在審計中如何應對該事項
<p>結構化主體通常是為實現具體而明確的目的設立的，並在約定的範圍內開展業務活動。貴集團可能通過發起設立理財產品、持有或保留權益份額和投資資產管理計劃、信託計劃或資產支持證券等方式在結構化主體中享有權益。</p> <p>當判斷貴集團是否應該將結構化主體納入合併範圍時，管理層考慮貴集團擁有的權力、享有的可變回報及運用權力影響其回報金額的能力等。這些因素並非完全可量化的，需要綜合考慮整體交易的實質內容。</p>	<p>與評價結構化主體的合併相關的審計程序中包括以下程序：</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• 了解和評價有關結構化主體合併的關鍵財務報告內部控制的設計和運行有效性；</li> <li>• 選擇各種主要產品類型中重要的結構化主體並執行了以下程序： <ul style="list-style-type: none"> <li>— 檢查相關合同，內部設立文件以及向投資者披露的信息，以理解結構化主體的設立目的以及貴集團對結構化主體的參與程度，並評價管理層關於貴集團對結構化主體是否擁有權力的判斷；</li> </ul> </li> </ul>

## 第十章 獨立核數師報告

### 關鍵審計事項(續)

結構化主體的合併	
請參閱「財務報表附註43」及「附註2(4)和附註2(19)」所述的會計政策。	
關鍵審計事項	在審計中如何應對該事項
<p>於2021年12月31日，貴集團通過直接持有投資而在第三方機構發起設立的結構化主體中享有的權益的賬面價值為人民幣891.25億元(2020年12月31日：人民幣1,210.41億元)，貴集團發起設立但未納入合併財務報表範圍的結構化主體為人民幣479.73億元(2020年12月31日：人民幣490.54億元)。</p> <p>由於貴集團確定結構化主體是否需要合併涉及重大管理層判斷，以及結構化主體的合併對財務報表和相關的資本監管要求的影響可能很重大，我們將結構化主體的合併識別為關鍵審計事項。</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>— 檢查結構化主體對風險與報酬的結構設計，包括在結構化主體中擁有的對資本或其收益作出的擔保、提供流動性支持的安排、佣金的支付和收益的分配等，以評價管理層就貴集團因參與結構化主體的相關活動而擁有的對結構化主體的風險敞口、權力及對影響可變回報的程度所作的判斷；</li> <li>— 檢查管理層對結構化主體的分析，包括定性分析，以及貴集團對享有結構化主體的經濟利益的比重和可變動性的計算，以評價管理層關於貴集團影響其來自結構化主體可變回報的能力判斷；</li> <li>— 評價管理層就是否合併結構化主體所作的判斷；</li> </ul> <ul style="list-style-type: none"> <li>• 根據相關會計準則，評價與結構化主體的合併相關的財務報表信息披露的合理性。</li> </ul>



## 第十章 獨立核數師報告

### 除合併財務報表及其所含的本所審計師報告之外的其他信息

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

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

結合我們對合併財務報表的審計，我們的責任是閱讀其他信息，在此過程中，考慮其他信息是否與合併財務報表或者我們在審計過程中了解到的情況存在重大不一致或者似乎存在重大錯報。

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

### 董事對合併財務報表的責任

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

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

審計委員會協助貴集團董事履行監督貴集團的財務報告過程的責任。

## 第十章 獨立核數師報告

### 審計師對合併財務報表審計的責任

我們的目標是對合併財務報表整體是否不存在由於舞弊或錯誤導致的重大錯報獲取合理保證，並出具包含審計意見的審計報告。我們僅向全體股東報告，除此以外，我們的報告不可用作其他用途。我們不就本報告的內容，對任何其他人士負責或承擔任何責任。

合理保證是高水平的保證，但並不能保證按照《香港審計準則》執行的審計在某一重大錯報存在時總能發現。錯報可能由舞弊或錯誤導致，如果合理預期錯報單獨或匯總起來可能影響合併財務報表使用者作出的經濟決策，則通常認為錯報是重大的。

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

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

## 第十章 獨立核數師報告

### 審計師對合併財務報表審計的責任(續)

- 獲取關於貴集團內實體或業務活動的財務信息的充分、適當的審計證據，以就合併財務報表發表審計意見。我們負責指導、監督和執行集團審計。我們僅對本所的審計意見承擔責任。

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

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

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

負責審計並出具本獨立審計師報告的項目合夥人是彭成初。

**畢馬威會計師事務所**

執業會計師

香港中環

遮打道10號

太子大廈8樓

2022年3月30日

# 合併損益及其他綜合收益表

截至2021年12月31日止年度  
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

	附註	2021年	2020年
利息收入		25,565,082	23,893,143
利息支出		(13,616,211)	(12,653,981)
<b>利息淨收入</b>	3	<b>11,948,871</b>	11,239,162
手續費及佣金收入		1,408,779	1,936,601
手續費及佣金支出		(167,195)	(206,615)
<b>手續費及佣金淨收入</b>	4	<b>1,241,584</b>	1,729,986
交易淨收益	5	687,874	368,339
投資淨收益	6	870,283	1,187,922
其他營業收入	7	62,293	54,260
<b>營業收入</b>		<b>14,810,905</b>	14,579,669
營業費用	8	(3,566,573)	(3,417,780)
資產減值損失	11	(7,263,030)	(7,184,457)
<b>營業利潤</b>		<b>3,981,302</b>	3,977,432
應佔聯營公司利潤	21	6,836	35,035
<b>稅前利潤</b>		<b>3,988,138</b>	4,012,467
所得稅費用	12	(590,182)	(691,596)
<b>淨利潤</b>		<b>3,397,956</b>	3,320,871
<b>淨利潤歸屬於：</b>			
本行股東		3,226,192	3,167,567
非控制性權益		171,764	153,304
		<b>3,397,956</b>	3,320,871

刊載於第234頁至第373頁的財務報表附註為本財務報表的組成部分。

# 合併損益及其他綜合收益表

截至2021年12月31日止年度(續)  
(除特別註明外,金額單位為人民幣千元)

	附註	2021年	2020年
淨利潤		3,397,956	3,320,871
<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		524,749	(795,269)
後續不會被重分類至損益的項目			
— 設定受益計劃重估儲備		(8,302)	(14,529)
歸屬於少數股東的其他綜合收益的稅後淨額		—	12
<b>其他綜合收益稅後淨額</b>		<b>516,447</b>	<b>(809,786)</b>
<b>綜合收益總額</b>		<b>3,914,403</b>	<b>2,511,085</b>
<b>綜合收益總額歸屬於：</b>			
本行股東		3,742,639	2,357,769
非控制性權益		171,764	153,316
		<b>3,914,403</b>	<b>2,511,085</b>
基本及稀釋每股收益(比較期已重述)(人民幣元)	13	0.33	0.36

刊載於第234頁至第373頁的財務報表附註為本財務報表的組成部分。

# 合併財務狀況表

2021年12月31日

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

	附註	2021年 12月31日	2020年 12月31日
<b>資產</b>			
現金及存放中央銀行款項	14	<b>33,433,058</b>	36,492,083
存放同業及其他金融機構款項	15	<b>2,919,058</b>	2,357,591
拆出資金	16	<b>4,182,213</b>	3,083,574
買入返售金融資產	17	<b>14,228,603</b>	8,585,647
發放貸款及墊款	18	<b>282,399,091</b>	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	19	<b>41,109,728</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	19	<b>17,311,509</b>	21,983,430
以攤餘成本計量的金融投資	19	<b>139,328,387</b>	164,230,569
衍生金融資產	28	<b>173,981</b>	362,970
應收租賃款	20	<b>28,224,856</b>	22,565,825
對聯營公司投資	21	<b>407,086</b>	400,250
物業及設備	22	<b>2,874,435</b>	2,686,802
遞延所得稅資產	23	<b>3,900,289</b>	3,718,962
其他資產	24	<b>4,487,368</b>	3,632,420
<b>資產總計</b>		<b>574,979,662</b>	547,813,444
<b>負債</b>			
向中央銀行借款	25	<b>22,785,695</b>	25,966,645
同業及其他金融機構存放款項	26	<b>37,666,420</b>	20,210,404
拆入資金	27	<b>27,636,976</b>	20,467,593
賣出回購金融資產款	29	<b>12,371,414</b>	21,303,430
吸收存款	30	<b>321,574,215</b>	316,512,735
應交稅費		<b>359,712</b>	653,304
已發行債券	31	<b>90,076,717</b>	93,164,057
其他負債	32	<b>3,096,973</b>	3,563,355
<b>負債合計</b>		<b>515,568,122</b>	501,841,523

刊載於第234頁至第373頁的財務報表附註為本財務報表的組成部分。

# 合併財務狀況表

2021年12月31日(續)  
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

	附註	2021年 12月31日	2020年 12月31日
<b>股東權益</b>			
股本	33	8,265,538	7,514,125
其他權益工具			
其中：優先股	36	7,825,508	7,825,508
永續債	36	9,998,855	-
資本公積	34	7,452,490	8,203,903
盈餘公積	34	3,281,678	2,976,573
一般準備	34	7,481,353	7,078,451
投資重估儲備	34	(173,457)	(698,206)
設定受益計劃重估儲備	34	(69,255)	(60,953)
未分配利潤	35	13,703,472	11,655,496
歸屬於本行股東權益合計		57,766,182	44,494,897
非控制性權益		1,645,358	1,477,024
<b>股東權益合計</b>		<b>59,411,540</b>	45,971,921
<b>負債和股東權益總計</b>		<b>574,979,662</b>	547,813,444

本財務報表已於2022年3月30日獲本行董事會批准。

王天宇  
董事長  
執行董事

申學清  
行長  
執行董事

孫海剛  
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234頁至第373頁的財務報表附註為本財務報表的組成部分。

# 合併權益變動表

截至2021年12月31日止年度

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

附註	歸屬於本行股東權益								非控制性權益	股東權益合計	
	股本	其他權益工具	資本公積	盈餘公積	一般準備	投資重估儲備	設定受益計劃 重估儲備	未分配利潤			小計
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	-	-	-	-	-	-	-	3,226,192	3,226,192	171,764	3,397,956
其他綜合收益	-	-	-	-	-	524,749	(8,302)	-	516,447	-	516,447
綜合收益小計	-	-	-	-	-	524,749	(8,302)	3,226,192	3,742,639	171,764	3,914,403
股東投入資本：											
— 發行永續債	36	9,998,855	-	-	-	-	-	-	9,998,855	-	9,998,855
利潤分配：											
— 提取盈餘公積	34(b)	-	-	305,105	-	-	-	(305,105)	-	-	-
— 提取一般準備	34(c)	-	-	-	-	402,902	-	(402,902)	-	-	-
— 現金股利—普通股股利	35	-	-	-	-	-	-	-	-	(3,430)	(3,430)
— 現金股利—優先股股利	35	-	-	-	-	-	-	(470,209)	(470,209)	-	(470,209)
資本公積轉增股本	35	751,413	(751,413)	-	-	-	-	-	-	-	-
小計	751,413	9,998,855	(751,413)	305,105	402,902	-	-	(1,178,216)	9,528,646	(3,430)	9,525,216
2021年12月31日餘額	8,265,538	17,824,363	7,452,490	3,281,678	7,481,353	(173,457)	(69,255)	13,703,472	57,766,182	1,645,368	59,411,540

刊載於第234頁至第373頁的財務報表附註為本財務報表的組成部分。



# 合併權益變動表

截至2021年12月31日止年度(續)  
(除特別註明外,金額單位為人民幣千元)

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

刊載於第234頁至第373頁的財務報表附註為本財務報表的組成部分。

# 合併現金流量表

截至2021年12月31日止年度  
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

	2021年	2020年
<b>經營活動現金流量</b>		
稅前利潤	<b>3,988,138</b>	4,012,467
調整項目：		
資產減值損失	<b>7,263,030</b>	7,184,457
折舊及攤銷	<b>454,021</b>	439,534
未實現匯兌損失	<b>451,257</b>	434,173
處置長期資產的淨損失	<b>1,122</b>	638
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>(574,103)</b>	(201,983)
投資淨收益	<b>(870,283)</b>	(1,187,922)
應佔聯營公司利潤	<b>(6,836)</b>	(35,035)
已發行債券利息支出	<b>2,743,371</b>	2,841,648
金融投資的利息收入	<b>(8,453,447)</b>	(9,634,456)
	<b>4,996,270</b>	3,853,521
<b>經營資產的變動</b>		
存放中央銀行款項淨減少	<b>3,764,987</b>	2,872,095
存放和拆放同業及其他金融機構款項淨(增加)/減少額	<b>(550,662)</b>	203,448
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>680,710</b>	(5,322,103)
發放貸款及墊款淨增加	<b>(54,387,425)</b>	(47,053,934)
買入返售金融資產淨增加	<b>(5,642,374)</b>	(5,586,004)
應收租賃款淨增加	<b>(5,990,586)</b>	(10,166,372)
其他經營資產淨增加	<b>(904,974)</b>	(733,601)
	<b>(63,030,324)</b>	(65,786,471)
<b>經營負債的變動</b>		
向中央銀行借款淨(減少)/增加	<b>(3,149,149)</b>	15,879,850
同業及其他金融機構存入及拆入款項淨增加	<b>24,346,942</b>	7,576,103
賣出回購金融資產款淨(減少)/增加	<b>(8,933,329)</b>	4,915,671
吸收存款淨增加	<b>4,583,030</b>	25,013,560
其他經營負債淨減少	<b>(107,828)</b>	(1,183,030)
	<b>16,739,666</b>	52,202,154
經營使用的現金流量淨額	<b>(41,294,388)</b>	(9,730,796)
支付所得稅	<b>(1,324,671)</b>	(1,448,513)
<b>經營活動使用的現金流量淨額</b>	<b>(42,619,059)</b>	(11,179,309)

刊載於第234頁至第373頁的財務報表附註為本財務報表的組成部分。

# 合併現金流量表

截至2020年12月31日止年度(續)  
(除特別註明外,金額單位為人民幣千元)

	附註	2021年	2020年
<b>投資活動現金流量</b>			
收回投資所得款項		227,764,109	280,857,069
處置物業及設備和其他資產所得款項		1,749	497
投資支付的現金		(198,711,536)	(271,236,204)
聯營公司增資支付的現金		-	(20,580)
收取的股利和利息		12,598,598	15,464,507
購入物業及設備及其他資產所付款項		(697,294)	(451,442)
<b>投資活動產生現金流量淨額</b>		<b>40,955,626</b>	24,613,847
<b>籌資活動現金流量</b>			
非公開發行股票收到的現金		-	4,632,441
發行永續債收到的現金		9,998,855	-
子公司吸收少數股東投資收到的現金		-	24,500
發行債券所得款項淨額		133,122,114	115,922,786
償還已發行債券支付的現金		(136,215,573)	(127,590,149)
償付已發行債券利息支付的現金		(2,737,253)	(3,255,895)
分配股息支付的現金		(474,892)	(1,087,926)
其他籌資活動現金流		(130,752)	(123,095)
<b>籌資活動產生/(使用)的現金流量淨額</b>		<b>3,562,499</b>	(11,477,338)
<b>現金及現金等價物淨增加額</b>		<b>1,899,066</b>	1,957,200
<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>(86,785)</b>	(123,711)
<b>12月31日的現金及現金等價物</b>	37(a)	<b>21,412,333</b>	19,600,052
<b>經營活動產生的現金流量淨額包括：</b>			
收取的利息		18,551,961	14,376,949
支付的利息		(10,164,027)	(10,185,543)

刊載於第234頁至第373頁的財務報表附註為本財務報表的組成部分。

# 合併財務報表附註

截至2021年12月31日止年度  
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

## 1 基本情況

鄭州銀行股份有限公司(以下簡稱「本行」)，其前身鄭州市商業銀行股份有限公司，是經中國人民銀行(以下簡稱「人行」)濟銀復[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；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；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21。

# 合併財務報表附註

截至2021年12月31日止年度  
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

## 2 主要會計政策

### (1) 遵循聲明

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

### (2) 編製基礎

2021年12月31日合併財務報表包括本行及其子公司(「本集團」)及本集團在聯營公司中的權益。

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

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

附註2(24)列示了對財務報表有重大影響的判斷，以及很可能對以後期間產生重大調整的估計。

編製本財務報表時一般採用歷史成本進行計量，但如附註2(6)所述以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資、以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資和衍生金融工具除外。

本集團的記賬本位幣為人民幣，本財務報表以人民幣列報並湊整至最近千位。

# 合併財務報表附註

截至2021年12月31日止年度  
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

## 2 主要會計政策(續)

### (3) 合併財務報表的編製方法

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

結構化主體，是指在確定其控制方時沒有將表決權或類似權利作為決定因素而設計的主體。主導該主體相關活動的依據通常是合同安排或其他安排形式。

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

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

# 合併財務報表附註

截至2021年12月31日止年度  
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

## 2 主要會計政策(續)

### (4) 外幣折算

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

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

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

### (5) 現金和現金等價物

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

# 合併財務報表附註

截至2021年12月31日止年度  
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

## 2 主要會計政策(續)

### (6) 金融工具

#### (i) 金融資產及金融負債的確認和初始計量

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

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

#### (ii) 金融資產的分類和後續計量

本集團金融資產的分類

本集團在初始確認時根據管理金融資產的業務模式和金融資產的合同現金流量特徵，將金融資產分為不同類別：

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



# 合併財務報表附註

截至2021年12月31日止年度  
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

## 2 主要會計政策(續)

### (6) 金融工具(續)

#### (ii) 金融資產的分類和後續計量(續)

##### 本集團金融資產的分類(續)

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

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

- 本集團管理該金融資產的業務模式是以收取合同現金流量為目標；
- 該金融資產的合同條款規定，在特定日期產生的現金流量，僅為對本金和以未償付本金金額為基礎的利息的支付。

本集團將同時符合下列條件且未被指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資，分類為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產：

- 本集團管理該金融資產的業務模式既以收取合同現金流量為目標又以出售該金融資產為目標；
- 該金融資產的合同條款規定，在特定日期產生的現金流量，僅為對本金和以未償付本金金額為基礎的利息的支付。

# 合併財務報表附註

截至2021年12月31日止年度  
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

## 2 主要會計政策(續)

### (6) 金融工具(續)

#### (ii) 金融資產的分類和後續計量(續)

##### 本集團金融資產的分類(續)

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

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

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

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

# 合併財務報表附註

截至2021年12月31日止年度  
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

## 2 主要會計政策(續)

### (6) 金融工具(續)

#### (ii) 金融資產的分類和後續計量(續)

##### 本集團金融資產的後續計量

##### — 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資

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

##### — 以攤餘成本計量的金融資產

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

##### — 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債券投資

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

##### — 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的權益工具投資

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

# 合併財務報表附註

截至2021年12月31日止年度  
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

## 2 主要會計政策(續)

### (6) 金融工具(續)

#### (iii) 金融負債的分類和後續計量

本集團將金融負債分類為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債、財務擔保合同負債及以攤餘成本計量的金融負債。

#### — 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債

該類金融負債包括交易性金融負債和指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債。

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

#### — 財務擔保合同負債

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

財務擔保合同負債以按照依據金融工具的減值原則(參見附註2(6)(v))所確定的損失準備金額以及初始確認扣除累計攤銷後的餘額孰高進行後續計量。

#### — 以攤餘成本計量的金融負債

初始確認後，對其他金融負債採用實際利率法以攤餘成本計量。

# 合併財務報表附註

截至2021年12月31日止年度  
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

## 2 主要會計政策(續)

### (6) 金融工具(續)

#### (iv) 衍生金融工具

衍生金融工具初始以衍生交易合同簽訂當日的公允價值進行確認，並以其公允價值進行後續計量。公允價值為正數的衍生金融工具確認為一項資產，公允價值為負數的確認為一項負債。

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

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

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

#### (v) 減值

本集團以預期信用損失為基礎，對下列項目進行減值會計處理並確認損失準備：

- 以攤餘成本計量的金融資產；
- 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債權投資；
- 應收租賃款；
- 信貸承諾。

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

# 合併財務報表附註

截至2021年12月31日止年度  
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

## 2 主要會計政策(續)

### (6) 金融工具(續)

#### (v) 減值(續)

##### 預期信用損失的計量

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

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

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

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

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

本集團對預期信用損失的計量方式參見附註40(a)相關描述。

##### 預期信用損失準備的列報

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

# 合併財務報表附註

截至2021年12月31日止年度  
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

## 2 主要會計政策(續)

### (6) 金融工具(續)

#### (v) 減值(續)

##### 核銷

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

已減記的金融資產以後又收回的，作為減值損失的轉回計入收回當期的損益。

#### (vi) 金融資產和金融負債的終止確認

滿足下列條件之一時，本集團終止確認該金融資產：

- 收取該金融資產現金流量的合同權利終止；
- 該金融資產已轉移，且本集團將金融資產所有權上幾乎所有的風險和報酬轉移給轉入方；
- 該金融資產已轉移，雖然本集團既沒有轉移也沒有保留金融資產所有權上幾乎所有的風險和報酬，但是未保留對該金融資產的控制。

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

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

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

# 合併財務報表附註

截至2021年12月31日止年度  
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

## 2 主要會計政策(續)

### (6) 金融工具(續)

#### (vii) 抵銷

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

- 本集團具有抵銷已確認金額的法定權利，且該種法定權利是當前可執行的；
- 本集團計劃以淨額結算，或同時變現該金融資產和清償該金融負債。

### (7) 買入返售和賣出回購金融資產

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

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

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

### (8) 優先股和永續債

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

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

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



# 合併財務報表附註

截至2021年12月31日止年度  
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

## 2 主要會計政策(續)

### (9) 公允價值的計量

除特別聲明外，本集團按下述原則計量公允價值：

公允價值是指市場參與者在計量日發生的有序交易中，出售一項資產所能收到或者一項負債所需支付的價格。

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

### (10) 長期股權投資

#### (i) 對子公司的投資

在本集團合併財務報表中，對子公司的長期股權投資按附註2(3)進行處理。

在本行個別財務報表中，本集團採用成本法對子公司的長期股權投資進行後續計量，對被投資單位宣告分派的現金股利或利潤由本行享有的部分確認為當期投資收益，但取得投資時實際支付的價款或對價中包含的已宣告但尚未發放的現金股利或利潤除外。對子公司的投資按照成本減去減值準備(附註2(14))後在資產負債表內列示。

#### (ii) 對聯營企業的投資

聯營企業指本集團能夠對其施加重大影響的企業。

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

# 合併財務報表附註

截至2021年12月31日止年度  
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

## 2 主要會計政策(續)

### (10) 長期股權投資(續)

#### (ii) 對聯營企業的投資(續)

本集團在採用權益法核算時的具體會計處理包括：

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

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

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

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

本集團對聯營企業投資的減值測試方法及減值準備計提方法參見附註2(14)。

# 合併財務報表附註

截至2021年12月31日止年度  
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

## 2 主要會計政策(續)

### (11) 固定資產及在建工程

固定資產指本集團為經營管理而持有的，使用壽命超過一個會計年度的有形資產。

固定資產以成本減累計折舊及減值準備(附註2(14))記入資產負債表內。在建工程以成本減去減值準備(附註2(14))後在資產負債表內列示。

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

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

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

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

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

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

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

# 合併財務報表附註

截至2021年12月31日止年度  
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

## 2 主要會計政策(續)

### (12) 租賃

租賃，是指在一定期間內，出租人將資產的使用權讓與承租人以獲取對價的合同。

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

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

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

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

#### (i) 本集團作為承租人

在租賃期開始日，本集團對租賃確認使用權資產和租賃負債。使用權資產按照成本進行初始計量，包括租賃負債的初始計量金額、在租賃期開始日或之前支付的租賃付款額(扣除已享受的租賃激勵相關金額)，發生的初始直接費用以及為拆卸及移除租賃資產、復原租賃資產所在場地或將租賃資產恢復至租賃條款約定狀態預計將發生的成本。

# 合併財務報表附註

截至2021年12月31日止年度  
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

## 2 主要會計政策(續)

### (12) 租賃(續)

#### (i) 本集團作為承租人(續)

本集團使用直線法對使用權資產計提折舊。對能夠合理確定租賃期屆滿時取得租賃資產所有權的，本集團在租賃資產剩餘使用壽命內計提折舊。否則，租賃資產在租賃期與租賃資產剩餘使用壽命兩者孰短的期間內計提折舊。使用權資產按附註2(14)所述的會計政策計提減值準備。

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

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

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

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

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

# 合併財務報表附註

截至2021年12月31日止年度  
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

## 2 主要會計政策(續)

### (12) 租賃(續)

#### (ii) 本集團作為出租人

在租賃開始日，本集團將租賃分為融資租賃和經營租賃。融資租賃是指無論所有權最終是否轉移但實質上轉移了與租賃資產所有權有關的幾乎全部風險和報酬的租賃。經營租賃是指除融資租賃以外的其他租賃。

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

融資租賃下，在租賃期開始日，本集團對融資租賃確認應收租賃款，並終止確認租賃資產。本集團對應收租賃款進行初始計量時，將租賃投資淨額作為應收租賃款的入賬價值。租賃投資淨額為未擔保餘值和租賃期開始日尚未收到的租賃收款額按照租賃內含利率折現的現值之和。

本集團按照固定的周期性利率計算並確認租賃期內各個期間的利息收入。應收租賃款的終止確認和減值按附註2(6)所述的會計政策進行會計處理。未納入租賃投資淨額計量的可變租賃付款額在實際發生時計入當期損益。

經營租賃的租賃收款額在租賃期內按系統合理的方法確認為租金收入。本集團將其發生的與經營租賃有關的初始直接費用予以資本化，在租賃期內按照與租金收入確認相同的基礎進行分攤，分期計入當期損益。未計入租賃收款額的可變租賃付款額在實際發生時計入當期損益。

### (13) 無形資產

本集團無形資產為使用壽命有限的無形資產，以成本或股份制改造基準日評估減累計攤銷及減值準備後(附註2(14))在資產負債表內列示。本集團將無形資產的成本扣除預計淨殘值和累計減值準備後按直線法在預計使用壽命內攤銷。

各項無形資產的攤銷年限分別為：

計算機軟件

5 - 10年

# 合併財務報表附註

截至2021年12月31日止年度  
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

## 2 主要會計政策(續)

### (14) 非金融資產減值準備

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

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

本集團對存在減值跡象的資產進行減值測試，估計其可收回金額。

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

可收回金額是指資產(或資產組、資產組組合，下同)的公允價值減去處置費用後的淨額與資產預計未來現金流量的現值兩者之間較高者。有跡象表明單項資產可能發生減值的，本集團以單項資產為基礎估計其可收回金額；如難以對單項資產的可收回性進行估計，本集團以該資產所屬的資產組或資產組組合為基礎確定資產組的可收回金額。

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

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

# 合併財務報表附註

截至2021年12月31日止年度  
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

## 2 主要會計政策(續)

### (14) 非金融資產減值準備(續)

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

### (15) 職工薪酬

#### (i) 短期薪酬

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

#### (ii) 離職後福利－設定提存計劃

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

#### (iii) 離職後福利－設定受益計劃

本集團的設定受益計劃是補充退休福利，包括提前退休計劃及補充退休計劃。



# 合併財務報表附註

截至2021年12月31日止年度  
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

## 2 主要會計政策(續)

### (15) 職工薪酬(續)

#### (iii) 離職後福利－設定受益計劃(續)

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

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

#### (iv) 辭退福利

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

- 本集團不能單方面撤回因解除勞動關係計劃或裁減建議所提供的辭退福利時；
- 本集團有詳細、正式的涉及支付辭退福利的重組計劃；並且，該重組計劃已開始實施，或已向受其影響的各方通告了該計劃的主要內容，從而使各方形成了對本集團將實施重組的合理預期時。

### (16) 所得稅

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

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

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

# 合併財務報表附註

截至2021年12月31日止年度  
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

## 2 主要會計政策(續)

### (16) 所得稅(續)

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

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

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

資產負債表日，本集團對遞延所得稅資產的賬面價值進行覆核。如果未來期間很可能無法獲得足夠的應納稅所得額用以抵扣遞延所得稅資產的利益，則減記遞延所得稅資產的賬面價值。在很可能獲得足夠的應納稅所得額時，減記的金額予以轉回。

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

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

### (17) 財務擔保、預計負債及或有負債

#### (i) 財務擔保

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

# 合併財務報表附註

截至2021年12月31日止年度  
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

## 2 主要會計政策(續)

### (17) 財務擔保、預計負債及或有負債(續)

#### (i) 財務擔保(續)

本集團對財務擔保使用預期信用損失模型計量特定債務人不能償付到期債務產生的損失，在預計負債中列示。預期信用損失模型的描述參見附註2(6)(v)。

#### (ii) 其他預計負債

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

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

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

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

### (18) 受託業務

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

# 合併財務報表附註

截至2021年12月31日止年度  
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

## 2 主要會計政策(續)

### (18) 受託業務(續)

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

### (19) 收入確認

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

與本集團取得收入的主要活動相關的具體會計政策描述如下：

#### (i) 利息收入

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

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

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

#### (ii) 手續費及佣金收入

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

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

# 合併財務報表附註

截至2021年12月31日止年度  
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

## 2 主要會計政策(續)

### (19) 收入確認(續)

#### (ii) 手續費及佣金收入(續)

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

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

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

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

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

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

#### (iii) 其他收入

其他收入按權責發生制原則確認。

# 合併財務報表附註

截至2021年12月31日止年度  
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

## 2 主要會計政策(續)

### (19) 收入確認(續)

#### (iv) 政府補助

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

### (20) 支出確認

#### (i) 利息支出

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

#### (ii) 其他支出

其他支出按權責發生制原則確認。

### (21) 股息分配

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

### (22) 關聯方

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

# 合併財務報表附註

截至2021年12月31日止年度  
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

## 2 主要會計政策(續)

### (23) 分部報告

本集團以內部組織結構、管理要求、內部報告制度為依據確定經營分部，以經營分部為基礎確定報告分部。本集團管理層定期審閱報告分部的經營業績，以決定向其配置資源及評估其表現。本集團在編製分部報告時，分部間交易收入按實際交易價格為基礎計量。編製分部報告所採用的會計政策與編製本集團財務報表所採用的會計政策一致。

### (24) 主要會計估計及判斷

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

#### (i) 預期信用損失

以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資，以攤餘成本計量的金融投資，信貸承諾以及財務擔保合同敞口產生的預期信用損失計量需要使用複雜模型，對未來經濟環境和信貸行為的重大假設(比如借款人違約及其造成的損失)。計量預期信用損失使用假設和估計的解釋參見附註40(a)。

#### (ii) 所得稅

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

# 合併財務報表附註

截至2021年12月31日止年度  
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

## 2 主要會計政策(續)

### (24) 主要會計估計及判斷(續)

#### (iii) 非金融資產的減值

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

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

#### (iv) 折舊及攤銷

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

#### (v) 對被投資方控制的判斷

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



# 合併財務報表附註

截至2021年12月31日止年度  
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

## 3 利息淨收入

	2021年	2020年
<b>利息收入</b>		
存放中央銀行利息收入	353,887	393,146
存放同業及其他金融機構款項及拆出資金利息收入	37,395	108,271
發放貸款及墊款利息收入		
— 公司貸款和墊款	10,429,441	8,339,607
— 個人貸款和墊款	3,698,192	3,643,366
— 票據貼現	394,004	352,235
買入返售金融資產利息收入	144,952	116,591
金融投資利息收入	8,453,447	9,634,456
應收租賃款利息收入	2,053,764	1,305,471
小計	25,565,082	23,893,143
<b>利息支出</b>		
向中央銀行借款利息支出	(689,257)	(498,015)
同業及其他金融機構存放款項及拆入資金利息支出	(2,024,783)	(1,250,330)
吸收存款利息支出	(7,754,470)	(7,659,143)
賣出回購金融資產款利息支出	(404,330)	(404,845)
發行債券利息支出	(2,743,371)	(2,841,648)
小計	(13,616,211)	(12,653,981)
<b>利息淨收入</b>	<b>11,948,871</b>	<b>11,239,162</b>

## 合併財務報表附註

截至2021年12月31日止年度  
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 4 手續費及佣金淨收入

	2021年	2020年
手續費及佣金收入		
代理及託管業務手續費	894,586	1,308,885
證券承銷及諮詢業務手續費	234,955	281,875
承兌及擔保手續費	127,846	186,762
銀行卡手續費	115,465	125,393
其他	35,927	33,686
小計	1,408,779	1,936,601
手續費及佣金支出	(167,195)	(206,615)
手續費及佣金淨收入	1,241,584	1,729,986

### 5 交易淨收益

	註	2021年	2020年
債券及基金淨收益	(a)	572,478	559,508
匯兌淨收益／(損失)	(b)	115,396	(191,169)
合計		687,874	368,339

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

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

### 6 投資淨收益

	2021年	2020年
其他債務工具投資淨收益	804,653	1,049,888
債券投資淨收益	65,630	138,034
合計	870,283	1,187,922

# 合併財務報表附註

截至2021年12月31日止年度  
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

## 7 其他營業收入

	2021年	2020年
租金收入	5,536	5,576
政府補助	39,434	38,688
出售物業及設備淨損失	(1,122)	(638)
其他	18,445	10,634
合計	62,293	54,260

## 8 營業費用

	註	2021年	2020年
職工薪酬費用			
— 工資、獎金及津貼		1,444,005	1,551,670
— 社會保險費及企業年金		312,774	151,339
— 補充退休福利		31,516	4,837
— 職工福利費		144,918	156,829
— 住房公積金		119,093	104,654
— 其他職工福利		54,051	55,445
小計		2,106,357	2,024,774
折舊及攤銷			
— 使用權資產折舊		140,882	126,247
— 其他		313,139	313,287
租金及物業管理費		110,183	99,112
辦公費用		62,056	55,269
稅金及附加		151,258	133,092
租賃負債利息支出		14,884	13,789
其他一般及行政費用	(1)	667,814	652,210
合計		3,566,573	3,417,780

(1) 截至2021年12月31日止年度核數師酬金為人民幣565萬元(2020年為人民幣560萬元)。

# 合併財務報表附註

截至2021年12月31日止年度  
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

## 9 董事及監事酬金

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

姓名	註	截至2021年12月31日止年度				
		袍金	薪金	酌定花紅	社會保險 福利、住房 公積金等	扣除 所得稅前的 酬金總額
<b>執行董事</b>						
王天宇		-	909	-	75	984
申學清		-	810	824	78	1,712
夏華		-	764	781	77	1,622
<b>非執行董事</b>						
樊玉濤	(2)	-	-	-	-	-
張敬國	(2)	21	-	-	-	21
梁嵩巍	(2)	-	-	-	-	-
姬宏俊		3	-	-	-	3
王世豪		-	51	132	-	183
王丹	(2)	-	-	-	-	-
劉炳恒	(2)	-	-	-	-	-
蘇小軍	(2)	-	-	-	-	-
<b>獨立非執行董事</b>						
謝太峰	(3)	195	-	-	-	195
吳革	(3)	195	-	-	-	195
陳美寶	(3)	195	-	-	-	195
李燕燕		-	-	-	-	-
宋科	(3)	-	-	-	-	-
李小建	(3)	-	-	-	-	-
李淑賢	(3)	-	-	-	-	-
<b>監事</b>						
趙麗娟		-	768	781	73	1,622
宋科	(4)	88	-	-	-	88
馬寶軍		163	-	-	-	163
朱志暉		48	-	-	-	48
成潔	(4)	-	186	948	38	1,172
李懷斌		-	511	1,204	77	1,792
陳新秀	(4)	-	311	856	38	1,205
徐長生	(4)	90	-	-	-	90
合計		998	4,310	5,526	456	11,290

# 合併財務報表附註

截至2021年12月31日止年度  
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

## 9 董事及監事酬金(續)

姓名	註	截至2020年12月31日止年度					扣除 所得稅前的 酬金總額
		袍金	薪金	酌定花紅	社會保險 福利、住房 公積金等		
<b>執行董事</b>							
王天宇		-	886	-	98	984	
申學清		-	838	797	97	1,732	
馮濤		-	266	274	30	570	
夏華		-	388	343	55	786	
<b>非執行董事</b>							
樊玉濤		-	-	-	-	-	
張敬國		36	-	-	-	36	
梁嵩巍		-	-	-	-	-	
姬宏俊		36	-	-	-	36	
王世豪		-	36	132	-	168	
<b>獨立非執行董事</b>							
謝太峰		180	-	-	-	180	
吳革		180	-	-	-	180	
陳美寶		180	-	-	-	180	
李燕燕		-	-	-	-	-	
<b>監事</b>							
趙麗娟		-	793	754	93	1,640	
宋科		150	-	-	-	150	
馬寶軍		150	-	-	-	150	
朱志暉		36	-	-	-	36	
成潔		-	88	1,815	79	1,982	
李懷斌		-	108	1,758	76	1,942	
合計		948	3,403	5,873	528	10,752	

## 合併財務報表附註

截至2021年12月31日止年度  
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 9 董事及監事酬金(續)

- (1) 2021年本行執行董事並無任免及變動情況。
- (2) 2021年6月17日，本行2020年度股東周年大會審議通過王丹女士、劉炳恒先生、蘇小軍先生當選本行非執行董事。2021年11月8日，王丹女士的任職資格獲中國銀保監會河南監管局核准。2021年11月9日，劉炳恒先生、蘇小軍先生的任職資格獲中國銀保監會河南監管局核准。2021年6月17日，樊玉濤先生、張敬國先生及梁嵩巍先生不再擔任本行非執行董事。
- (3) 2021年6月17日，本行2020年度股東周年大會審議通過宋科先生、李小建先生、李淑賢女士當選本行獨立非執行董事。2021年12月20日，李小建先生、李淑賢女士的任職資格獲中國銀保監會河南監管局核准，謝太峰先生、陳美寶女士不再擔任本行獨立非執行董事。2022年1月19日，宋科先生的任職資格獲中國銀保監會河南監管局核准，吳革先生不再擔任本行獨立非執行董事。
- (4) 2021年5月25日，本行工會第三屆委員會第二次全體會議審議通過陳新秀女士當選本行職工監事。2021年6月17日，本行2020年度股東周年大會審議通過徐長生先生當選本行外部監事，成潔女士不再擔任本行職工監事，宋科先生不再擔任本行外部監事。

於本年度內，本行董事或監事無放棄或同意放棄薪酬的安排(2020年度：無)。

於本年度內，本集團並無向任何董事或監事支付任何薪酬作為加入本集團時的獎勵或離職時的補償(2020年度：無)。

根據國家有關部門的規定，本行執行董事及監事2021年度最終薪酬總額(含酌定花紅)尚待國家有關部門最終確認，但預計未確認的薪酬不會對本集團2021年度的合併財務報表產生重大影響。

### 10 最高酬金人士

五位酬金最高人士中分別包括本行2名董事、2名監事及3名酬金並列的高級管理人員(2020：2名董事及3名監事)，董事及監事酬金於附註9披露。最高薪金五名人士中其餘人士的薪金列示如下(3名酬金並列的高級管理人員的合計酬金於此處披露)：

	2021年	2020年
薪金及其他酬金	2,154	388
酌定花紅	2,214	411
社會保險福利、住房公積金等單位繳存部分	231	55
合計	4,599	854

# 合併財務報表附註

截至2021年12月31日止年度  
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

## 10 最高酬金人士(續)

扣除個人所得稅前的酬金在以下範圍內的人士如下：

	2021年	2020年
人民幣1,500,001 – 2,000,000元	3	–

## 11 資產減值損失

	2021年	2020年
以攤餘成本計量的發放貸款及墊款損失	3,593,261	5,407,911
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的 發放貸款及墊款損失	125,025	79,151
以攤餘成本計量的金融投資減值損失	3,067,114	1,317,666
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	(94,227)	169,198
應收租賃款減值損失	352,086	286,652
買入返售金融資產減值損失	228	55
拆出資金減值損失	(365)	253
存放同業及其他金融機構款項減值損失	89	24
表外信貸承諾減值損失	(2,570)	(76,453)
其他減值損失	222,389	–
合計	7,263,030	7,184,457

## 12 所得稅費用

(a) 所得稅費用：

	2021年	2020年
當期稅項	842,308	1,276,375
遞延稅項	(356,242)	(634,354)
以前年度所得稅調整	104,116	49,575
合計	590,182	691,596

## 合併財務報表附註

截至2021年12月31日止年度  
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 12 所得稅費用(續)

(b) 所得稅與會計利潤的關係如下：

	註	2021年	2020年
稅前利潤		<b>3,988,138</b>	4,012,467
法定稅率		<b>25%</b>	25%
按法定稅率計算的所得稅		<b>997,035</b>	1,003,117
不可抵稅支出		<b>23,781</b>	36,923
免稅收入	(1)	<b>(533,274)</b>	(399,064)
未確認遞延所得稅資產的可抵扣暫時性差異		<b>1,438</b>	1,256
以前年度所得稅調整		<b>104,116</b>	49,575
使用前期未確認遞延所得稅資產的可抵扣虧損的影響		<b>-</b>	(211)
前期未確認遞延所得稅資產的可抵扣暫時性差異的影響		<b>(2,914)</b>	-
所得稅		<b>590,182</b>	691,596

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

### 13 基本及稀釋每股收益

本集團基本及稀釋每股收益的具體計算如下：

	註	2021年	2020年 (重述)
收益：			
歸屬於本行股東的淨利潤		<b>3,226,192</b>	3,167,567
減：歸屬於本行其他權益工具持有者的淨利潤		<b>(470,209)</b>	(493,442)
歸屬於本行普通股股東的淨利潤		<b>2,755,983</b>	2,674,125
股份：			
普通股加權平均數(千股)	(a)	<b>8,265,538</b>	7,348,871
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>	0.36

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

本行於2021年12月實施2020年權益分配方案，以資本公積轉增股本，因此按照調整後的股數重新計算比較期間的每股收益。



# 合併財務報表附註

截至2021年12月31日止年度  
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

## 13 基本及稀釋每股收益(續)

### (a) 普通股加權平均數(千股)

	2021年	2020年 (重述)
年初普通股股數	7,514,125	5,921,932
新增普通股加權平均數(比較期已重述)	751,413	1,426,939
普通股加權平均數	8,265,538	7,348,871

## 14 現金及存放中央銀行款項

	註	2021年12月31日	2020年12月31日
庫存現金		894,278	1,054,965
存放中央銀行			
— 法定存款準備金	(a)	17,858,400	21,576,190
— 超額存款準備金	(b)	14,271,762	13,403,352
— 財政性存款		398,488	445,685
— 應計利息		10,130	11,891
小計		32,538,780	35,437,118
合計		33,433,058	36,492,083

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

	2021年12月31日	2020年12月31日
人民幣存款繳存比率	6.0%	7.0%
外幣存款繳存比率	9.0%	5.0%

上述法定存款準備金不可用於本集團的日常業務運作。

本行子公司的人民幣存款準備金繳存比率按人行相應規定執行。

(b) 存放於人行的超額存款準備金主要用於資金清算用途。

## 合併財務報表附註

截至2021年12月31日止年度  
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 15 存放同業及其他金融機構款項

按交易對手類型和所在地區分析

	2021年12月31日	2020年12月31日
存放中國境內款項		
— 銀行	2,704,287	2,041,119
小計	2,704,287	2,041,119
存放中國境外款項		
— 銀行	210,212	316,902
小計	210,212	316,902
合計	2,914,499	2,358,021
應計利息	5,264	186
減：減值準備	(705)	(616)
合計	2,919,058	2,357,591

### 16 拆出資金

	2021年12月31日	2020年12月31日
拆放中國境內款項		
— 銀行	4,182,457	2,283,715
— 非銀行金融機構	—	800,000
合計	4,182,457	3,083,715
應計利息	380	848
減：減值準備	(624)	(989)
賬面價值合計	4,182,213	3,083,574

# 合併財務報表附註

截至2021年12月31日止年度  
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

## 17 買入返售金融資產

### (a) 按交易對手類型和所在地區分析

	2021年12月31日	2020年12月31日
中國境內		
— 銀行	7,800,000	4,875,647
— 其他金融機構	6,426,683	3,708,662
合計	14,226,683	8,584,309
應計利息	2,258	1,448
減：減值準備	(338)	(110)
合計	14,228,603	8,585,647

### (b) 按擔保物類型分析

	2021年12月31日	2020年12月31日
債券	14,226,683	8,584,309
應計利息	2,258	1,448
減：減值準備	(338)	(110)
合計	14,228,603	8,585,647

# 合併財務報表附註

截至2021年12月31日止年度  
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

## 18 發放貸款及墊款

### (a) 按性質分析

	2021年12月31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	193,607,804	151,647,964
個人貸款及墊款		
— 個人經營貸款	27,976,927	25,639,981
— 個人住房貸款	40,841,865	35,964,974
— 個人消費貸款	4,222,797	2,769,512
— 信用卡貸款	3,096,510	2,954,470
小計	76,138,099	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	269,745,903	218,976,901
— 公司貸款及墊款 — 福費廷	6,176,772	5,306,068
— 票據貼現	13,104,993	13,676,221
小計	19,281,765	18,982,289
發放貸款及墊款總額	289,027,668	237,959,190
應計利息	1,439,787	1,046,446
減：以攤餘成本計量的貸款及墊款損失準備	(8,068,364)	(7,755,623)
發放貸款及墊款賬面價值	282,399,091	231,250,013

# 合併財務報表附註

截至2021年12月31日止年度  
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

## 18 發放貸款及墊款(續)

### (b) 按客戶行業分布情況分析

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

# 合併財務報表附註

截至2021年12月31日止年度  
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

## 18 發放貸款及墊款(續)

### (b) 按客戶行業分布情況分析(續)

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

# 合併財務報表附註

截至2021年12月31日止年度  
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

## 18 發放貸款及墊款(續)

### (c) 按擔保方式分布情況分析

	2021年12月31日	2020年12月31日
信用貸款	47,398,227	31,664,029
保證貸款	109,016,175	82,094,342
抵押貸款	101,095,217	89,660,694
質押貸款	31,518,049	34,540,125
發放貸款及墊款總額	289,027,668	237,959,190
應計利息	1,439,787	1,046,446
減：以攤餘成本計量的貸款及墊款損失準備	(8,068,364)	(7,755,623)
發放貸款及墊款賬面價值	282,399,091	231,250,013

# 合併財務報表附註

截至2021年12月31日止年度  
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

## 18 發放貸款及墊款(續)

### (d) 已逾期貸款的逾期期限分析

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

	2020年12月31日				
	逾期 3個月以內 (含3個月)	逾期 3個月至1年 (含1年)	逾期 1年以上 3年以內 (含3年)	逾期 3年以上	合計
信用貸款	70,998	115,286	10,304	8,084	204,672
保證貸款	1,097,994	983,686	1,117,857	342,703	3,542,240
抵押貸款	1,289,983	654,893	432,147	480,850	2,857,873
質押貸款	30,303	49,497	556,306	—	636,106
合計	2,489,278	1,803,362	2,116,614	831,637	7,240,891
佔發放貸款及 墊款總額的百分比	1.04%	0.76%	0.89%	0.35%	3.04%



# 合併財務報表附註

截至2021年12月31日止年度  
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

## 18 發放貸款及墊款(續)

### (e) 貸款和墊款及減值損失準備分析

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

# 合併財務報表附註

截至2021年12月31日止年度  
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

## 18 發放貸款及墊款(續)

### (e) 貸款和墊款及減值損失準備分析(續)

	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
應計利息	831,526	138,801	76,119	1,046,446
減：貸款損失準備	(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	204,328,504	4,788,556	3,150,664	212,267,724
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	222,823,293	4,788,556	3,638,164	231,250,013

# 合併財務報表附註

截至2021年12月31日止年度  
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

## 18 發放貸款及墊款(續)

### (f) 減值損失準備變動情況

(i) 以攤餘成本計量的發放貸款及墊款減值準備變動如下：

	2021年12月31日			合計
	未來12個月 預期信用損失	整個存續期預期 信用損失 — 未發生 信用減值的 貸款	整個存續期預期 信用損失 — 已發生 信用減值的 貸款	
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	267,109	(255,794)	(11,315)	-
— 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	(69,684)	78,962	(9,278)	-
— 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	(42,532)	(179,557)	222,089	-
本年計提	86,702	523,833	2,982,726	3,593,261
本年核銷及轉出	-	-	(3,669,923)	(3,669,923)
收回已核銷貸款及墊款	-	-	389,403	389,403
2021年12月31日	3,465,262	1,519,067	3,084,035	8,068,364
	2020年12月31日			
	未來12個月 預期信用損失	整個存續期預期 信用損失 — 未發生 信用減值的 貸款	整個存續期預期 信用損失 — 已發生 信用減值的 貸款	合計
2020年1月1日	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

# 合併財務報表附註

截至2021年12月31日止年度  
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

## 18 發放貸款及墊款(續)

### (f) 減值損失準備變動情況(續)

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

	2021年12月31日			
	未來12個月 預期信用損失	整個存續期預期 信用損失 — 未發生 信用減值的 貸款	整個存續期預期 信用損失 — 已發生 信用減值的 貸款	合計
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	-	-	-	-
— 至整個存續期預期信用損失				
— 已發生信用減值的貸款及墊款	-	-	-	-
本年(轉回)/計提	(4,975)	-	130,000	125,025
2021年12月31日	8,677	-	292,500	301,177

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

以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的發放貸款及墊款減值準備，在其他綜合收益中確認，並將減值損失計入當期損益，且不減少金融資產在資產負債表中列示的賬面價值。

# 合併財務報表附註

截至2021年12月31日止年度  
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

## 19 金融投資

	註	2021年12月31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)	41,109,728	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)	17,124,485	21,691,216
以攤餘成本計量的金融投資	(c)	137,645,793	162,416,779
應計利息		1,869,618	2,106,004
合計		197,749,624	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12月31日	2020年12月31日
債券投資			
— 為交易而持有的債券投資	(1)	10,932,882	13,890,565
基金及其他投資			
— 為交易而持有的基金投資		11,147,503	9,402,658
— 以公允價值計量且其變動計入當期損益的其他投資	(2)	19,029,343	23,170,085
合計		41,109,728	46,463,308

# 合併財務報表附註

截至2021年12月31日止年度  
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

## 19 金融投資(續)

### (a) 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資(續)

#### (1) 持有作交易用途債券

	2021年12月31日	2020年12月31日
中國內地		
— 政府	5,941,697	6,755,164
— 政策性銀行	4,735,299	6,255,154
— 銀行及其他金融機構	199,041	583,978
— 企業實體	56,845	296,269
合計	10,932,882	13,890,565
債券投資分類：		
— 香港以外上市	5,998,542	7,326,043
— 非上市	4,934,340	6,564,522
合計	10,932,882	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12月31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 其他投資		
— 資管計劃	5,434,628	11,336,697
— 信託	6,938,568	5,290,646
— 理財產品	—	210,000
— 其他	6,656,147	6,332,742
合計	19,029,343	23,170,085

# 合併財務報表附註

截至2021年12月31日止年度  
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

## 19 金融投資(續)

### (b) 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資

	2021年12月31日 本集團	2020年12月31日 本集團
債券投資		
— 政府	13,887,333	14,579,719
— 政策性銀行	2,588,965	5,648,839
— 企業實體	639,787	1,454,258
— 應計利息	187,024	292,214
小計	17,303,109	21,975,030
權益工具	8,400	8,400
合計	17,311,509	21,983,430
債券投資分類		
— 香港以外上市	14,017,132	15,585,908
— 非上市	3,098,953	6,096,908
— 應計利息	187,024	292,214
	17,303,109	21,975,030
權益工具投資分類		
— 非上市	8,400	8,400
	8,400	8,400

## 合併財務報表附註

截至2021年12月31日止年度  
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 19 金融投資(續)

#### (b) 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資(續)

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

	2021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
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	-	-	-	-
本年(轉回)/計提	(169,513)	75,286	-	(94,227)
2021年12月31日	608	75,529	-	76,137
	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。



# 合併財務報表附註

截至2021年12月31日止年度  
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

## 19 金融投資(續)

### (c) 以攤餘成本計量的金融投資

	註	2021年12月31日	2020年12月31日
債券投資	(1)	64,223,207	52,730,731
信託計劃項下的投資管理產品		43,918,313	61,984,958
證券公司管理的投資管理產品		24,307,403	35,002,092
其他受益權轉讓計劃		60,000	3,768,000
其他		9,693,255	12,812,606
小計		77,978,971	113,567,656
應計利息		1,682,594	1,813,790
減：減值損失準備	(2)	(4,556,385)	(3,881,608)
合計		139,328,387	164,230,569

(1) 債券分類如下：

	2021年12月31日	2020年12月31日
債務證券		
— 政府	28,353,743	19,203,836
— 政策性銀行	30,523,442	27,640,005
— 銀行及其他金融機構	1,688,853	1,281,393
— 企業實體	3,657,169	4,605,497
— 應計利息	1,178,119	1,094,003
合計	65,401,326	53,824,734
債券投資分類		
— 香港以外上市	29,027,918	21,333,904
— 非上市	35,195,289	31,396,827
— 應計利息	1,178,119	1,094,003
合計	65,401,326	53,824,734

# 合併財務報表附註

截至2021年12月31日止年度  
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

## 19 金融投資(續)

### (c) 以攤餘成本計量的金融投資(續)

(2) 以攤餘成本計量的金融投資減值準備變動如下：

	2021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	(61,120)	61,120	-	-
— 至整個存續期預期信用損失				
— 已發生信用減值	(8,872)	(178,086)	186,958	-
本年(轉回)/計提	(285,667)	96,630	3,256,151	3,067,114
本期核銷	-	-	(539,124)	(539,124)
本期轉讓	-	-	(1,853,213)	(1,853,213)
於2021年12月31日	425,701	335,640	3,795,044	4,556,385
	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

# 合併財務報表附註

截至2021年12月31日止年度  
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

## 20 應收租賃款

	2021年12月31日	2020年12月31日
應收售後回租款	32,225,477	26,298,972
應收融資租賃款	674,173	311,421
減：未實現融資收益	(4,152,483)	(3,632,742)
應收租賃款現值	28,747,167	22,977,651
應計利息	301,288	280,757
減：減值準備	(823,599)	(692,583)
合計	28,224,856	22,565,825

(1) 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12月31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	11,711,506	(1,905,222)	9,806,284	9,780,874	(1,627,410)	8,153,464
1至2年	9,102,285	(1,096,055)	8,006,230	6,171,528	(957,518)	5,214,010
2至3年	6,834,325	(507,489)	6,326,836	4,682,903	(597,523)	4,085,380
3至5年	2,690,085	(183,292)	2,506,793	5,390,157	(407,106)	4,983,051
5年以上	2,561,449	(460,425)	2,101,024	584,931	(43,185)	541,746
	32,899,650	(4,152,483)	28,747,167	26,610,393	(3,632,742)	22,977,651

# 合併財務報表附註

截至2021年12月31日止年度  
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

## 20 應收租賃款(續)

### (2) 減值準備變動情況：

	2021年12月31日			合計
	未來12個月 預期信用損失	整個存續期 預期信用損失 — 未發生信用 減值的應收 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	
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	(18,344)	18,344	-	-
— 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	(11,532)	-	11,532	-
本年(轉回)/計提	(129,454)	70,239	411,301	352,086
本年核銷	-	-	(221,070)	(221,070)
2021年12月31日	336,954	138,723	347,922	823,599
	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

# 合併財務報表附註

截至2021年12月31日止年度  
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

## 21 對子公司和聯營公司的投資

### (a) 對子公司的投資

於報告期末本集團子公司的概要情況如下：

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

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

### (b) 對聯營公司投資

	2021年12月31日	2020年12月31日
對聯營公司投資	407,086	400,250
合計	407,086	400,250

## 合併財務報表附註

截至2021年12月31日止年度  
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 21 對子公司和聯營公司的投資(續)

#### (b) 對聯營公司投資(續)

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

名稱	註	權益／表決權比例		成立及 註冊地點	業務範圍
		2021年 %	2020年 %		
中牟鄭銀村鎮銀行股份有限公司	(1)	18.53	18.53	中國	銀行業
鄆陵鄭銀村鎮銀行股份有限公司		49.58	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12月31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	407,086	400,250
本集團分佔該等聯營公司當年業績的總金額		
— 持續經營業務產生的利潤	6,836	35,035
— 其他綜合收益	—	—
— 綜合收益總額	6,836	35,035

# 合併財務報表附註

截至2021年12月31日止年度  
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

## 22 物業及設備

	房屋及 建築物	電子設備	交通工具	辦公設備 以及其他	在建工程	合計
<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
本年增加	129,722	60,651	835	25,422	147,172	363,802
本年處置	-	(38,195)	(615)	(64,472)	-	(103,282)
於2021年12月31日	2,510,160	795,098	12,638	240,697	621,996	4,180,589
<b>累計折舊</b>						
於2020年1月31日	(321,937)	(512,317)	(8,027)	(218,321)	-	(1,060,602)
本年計提	(69,093)	(78,903)	(946)	(32,743)	-	(181,685)
本年處置	-	5,680	152	7,192	-	13,024
於2020年12月31日	(391,030)	(585,540)	(8,821)	(243,872)	-	(1,229,263)
本年計提	(73,256)	(71,543)	(946)	(24,873)	-	(170,618)
本年處置	-	36,264	584	60,883	-	97,731
於2021年12月31日	(464,286)	(620,819)	(9,183)	(207,862)	-	(1,302,150)
<b>減值準備</b>						
於2020年1月1日 / 2020年12月31日						
於2021年12月31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12月31日	2,044,519	172,386	3,455	32,079	621,996	2,874,435

## 合併財務報表附註

截至2021年12月31日止年度  
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 22 物業及設備(續)

截至2021年12月31日，未辦理完產權手續的房屋賬面淨值為人民幣2.23億元(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。

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12月31日	2020年12月31日
於中國境內持有		
— 中期租約(10至50年)	1,986,405	1,985,096
— 短期租約(少於10年)	58,114	2,957
合計	2,044,519	1,988,053

### 23 遞延所得稅資產

#### (a) 按性質分析

	2021年12月31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	14,777,796	3,694,449	13,659,520	3,414,880
應付職工薪酬	113,316	28,329	80,752	20,188
金融資產公允價值變動	489,828	122,457	898,592	224,648
預計負債	208,600	52,150	211,172	52,793
其他	11,616	2,904	25,812	6,453
遞延所得稅資產淨額	15,601,156	3,900,289	14,875,848	3,718,962



# 合併財務報表附註

截至2021年12月31日止年度  
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

## 23 遞延所得稅資產(續)

### (b) 按變動分析

	2020年 12月31日	在利潤表中 確認	在其他綜合 收益中確認	2021年 12月31日
資產減值準備	3,414,880	279,569	-	3,694,449
應付職工薪酬	20,188	8,141	-	28,329
金融資產公允價值變動	224,648	65,026	(167,217)	122,457
預計負債	52,793	(643)	-	52,150
其他	6,453	(3,549)	-	2,904
遞延所得稅淨資產合計	3,718,962	348,544	(167,217)	3,900,289

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

## 合併財務報表附註

截至2021年12月31日止年度  
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 24 其他資產

	註	2021年12月31日	2020年12月31日
應收利息	(a)	1,120,897	777,680
其他應收款項		1,085,037	566,835
無形資產	(b)	777,859	674,660
繼續涉入資產	(d)	588,853	588,853
使用權資產	(c)	390,635	385,246
土地使用權		332,371	339,491
租賃物改良		93,565	109,049
預繳企業所得稅		68,204	—
預付款項		52,269	212,928
小計		4,509,690	3,654,742
減：減值準備		(22,322)	(22,322)
合計		4,487,368	3,632,420

#### (a) 應收利息

	2021年12月31日	2020年12月31日
應收利息產生自：		
— 投資	956,381	626,926
— 發放貸款及墊款	34,851	113,579
— 其他	129,665	37,175
小計	1,120,897	777,680
減：減值準備	(19,397)	(19,397)
合計	1,101,500	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。

# 合併財務報表附註

截至2021年12月31日止年度  
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

## 24 其他資產(續)

### (b) 無形資產

	2021年	2020年
<b>原值</b>		
年初餘額	935,608	728,849
本年增加	198,233	206,759
本年減少	(26,193)	-
年末餘額	1,107,648	935,608
<b>累計攤銷</b>		
年初餘額	(260,948)	(187,691)
本年增加	(93,826)	(73,257)
本年減少	24,985	-
年末餘額	(329,789)	(260,948)
<b>賬面價值</b>		
年初餘額	674,660	541,158
年末餘額	777,859	674,660

本集團無形資產主要為計算機軟件。

# 合併財務報表附註

截至2021年12月31日止年度  
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

## 24 其他資產(續)

### (c) 使用權資產

	房屋及建築物	運輸工具	其他設備	合計
<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
本年新增	138,798	5,444	2,029	146,271
本年減少	(58,195)	(4,290)	(5,242)	(67,727)
2021年12月31日	633,566	9,725	2,318	645,609
<b>累計折舊</b>				
2020年1月1日	(111,162)	(3,661)	(916)	(115,739)
本年計提	(121,672)	(3,499)	(1,076)	(126,247)
本年減少	56,939	2,531	697	60,167
2020年12月31日	(175,895)	(4,629)	(1,295)	(181,819)
本年計提	(133,353)	(3,275)	(4,254)	(140,882)
本年減少	58,195	4,290	5,242	67,727
2021年12月31日	(251,053)	(3,614)	(307)	(254,974)
<b>賬面價值</b>				
2020年12月31日	377,068	3,942	4,236	385,246
2021年12月31日	382,513	6,111	2,011	390,635

# 合併財務報表附註

截至2021年12月31日止年度  
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

## 24 其他資產(續)

### (d) 繼續涉入資產

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

本行既沒有轉移也沒有保留所轉讓金融資產所有權上幾乎所有的風險(主要包括被轉讓資產的信用風險、提前償還風險以及利率風險)和報酬，且未放棄對所轉讓金融資產的控制，繼續涉入了上述所轉讓的金融資產。截至2021年12月31日，本行按繼續涉入程度確認資產賬面原值人民幣5.89億元(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。

## 25 向中央銀行借款

	2021年12月31日	2020年12月31日
向中央銀行借款	22,583,201	25,732,350
應計利息	202,494	234,295
合計	22,785,695	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。

## 26 同業及其他金融機構存放款項

	2021年12月31日	2020年12月31日
中國境內存放款項		
— 銀行	19,309,231	16,713,991
— 非銀行金融機構	18,075,911	3,362,802
— 應計利息	281,278	133,611
合計	37,666,420	20,210,404

## 合併財務報表附註

截至2021年12月31日止年度  
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 27 拆入資金

	2021年12月31日	2020年12月31日
中國境內銀行拆入款項		
— 銀行	23,936,963	20,248,370
— 非銀行金融機構	3,350,000	—
應計利息	350,013	219,223
合計	27,636,976	20,467,593

### 28 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	6,248,186	173,981	—
合計	6,248,186	173,981	—

# 合併財務報表附註

截至2021年12月31日止年度  
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

## 28 衍生金融工具(續)

	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	-

## 29 賣出回購金融資產款

### (a) 按交易對手類型及所在地區分析

	2021年12月31日	2020年12月31日
中國境內		
— 人民銀行	2,150,000	9,810,000
— 銀行	10,212,765	11,486,094
— 應計利息	8,649	7,336
合計	12,371,414	21,303,430

### (b) 按擔保物類別分析

	2021年12月31日	2020年12月31日
債券	9,841,300	20,296,499
票據	2,521,465	999,595
應計利息	8,649	7,336
合計	12,371,414	21,303,430

## 合併財務報表附註

截至2021年12月31日止年度  
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 30 吸收存款

	2021年12月31日	2020年12月31日
活期存款		
— 公司存款	88,226,614	73,645,804
— 個人存款	36,268,084	30,426,964
小計	124,494,698	104,072,768
定期存款		
— 公司存款	75,143,583	102,023,433
— 個人存款	85,412,343	77,347,598
小計	160,555,926	179,371,031
保證金存款		
— 承兌匯票保證金	23,636,461	22,544,745
— 擔保保證金	590,796	644,650
— 信用證保證金	7,547,305	5,137,317
— 其他	1,590,935	1,948,640
小計	33,365,497	30,275,352
其他	397,329	511,269
小計	397,329	511,269
應計利息	2,760,765	2,282,315
合計	321,574,215	316,512,735

吸收存款以攤餘成本計量。



# 合併財務報表附註

截至2021年12月31日止年度  
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

## 31 已發行債券

	註	2021年12月31日	2020年12月31日
金融債券	(a)	8,397,422	3,396,793
二級資本債券	(b)	1,999,595	4,998,301
同業存單		79,502,626	84,639,629
應計利息		177,074	129,334
合計		90,076,717	93,164,057

### (a) 金融債券

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

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

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

### (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，且於2021年12月22日將此二級資本債券按面值全額贖回。

## 32 其他負債

	註	2021年12月31日	2020年12月31日
應付職工薪酬	(a)	908,965	794,032
應付租賃保證金款項		405,583	716,358
久懸未取款項		44,922	35,572
代收代付款項		54,258	194,292
應付股息		27,076	28,329
信貸承諾預期信用損失	(b)	208,600	211,170
租賃負債	(c)	369,216	347,056
繼續涉入負債	24(d)	588,853	588,853
其他		489,500	647,693
合計		3,096,973	3,563,355

# 合併財務報表附註

截至2021年12月31日止年度  
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

## 32 其他負債(續)

### (a) 應付職工薪酬

	註	2021年12月31日	2020年12月31日
應付工資、獎金及津貼		708,394	619,831
應付社保和年金		223	106
應付住房津貼		97	78
工會經費和職工教育經費		3,015	2,309
應付補充退休福利	(1)	196,079	171,708
應付其他短期薪酬		1,157	-
合計		908,965	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12月31日	2020年12月31日
提前退休計劃現值	14,930	17,326
補充退休計劃現值	181,149	154,382
合計	196,079	171,708

# 合併財務報表附註

截至2021年12月31日止年度  
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

## 32 其他負債(續)

### (a) 應付職工薪酬(續)

#### (1) 補充退休福利(「SRB」)(續)

(ii) 本集團補充退休福利變動如下：

	2021年	2020年
1月1日餘額	171,708	183,231
本年支付的福利	(15,447)	(15,415)
計入損益的設定福利成本	31,516	4,837
計入其他綜合收益的設定福利成本	8,302	(945)
12月31日餘額	196,079	171,708

(iii) 本集團採用的主要精算假設為：

提前退休計劃	2021年12月31日	2020年12月31日
折現率	2.50%	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%

補充退休計劃	2021年12月31日	2020年12月31日
折現率	3.00%	3.50%
退休年齡		
— 男性	60	60
— 女性	55	55

死亡率：20 - 105歲	2021年12月31日	2020年12月31日
— 男性	0.0248% - 100%	0.0248% - 100%
— 女性	0.012% - 100%	0.012% - 100%

## 合併財務報表附註

截至2021年12月31日止年度  
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 32 其他負債(續)

#### (b) 信貸承諾預期信用損失

截至2021年12月31日，信貸承諾預期信用損失在本年的變動如下：

	2021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
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	5,134	(512)	(4,622)	—
— 至整個存續期預期信用損失				
— 未發生信用減值	(3)	5	(2)	—
— 至整個存續期預期信用損失				
— 已發生信用減值	(3)	(57)	60	—
本年計提/(轉回)	(6,794)	172	4,052	(2,570)
2021年12月31日	193,830	197	14,573	208,600
	2020年12月31日			
	未來12個月 預期信用損失	整個存續期 預期信用損失 — 未發生 信用減值	整個存續期 預期信用損失 — 已發生 信用減值	合計
2020年1月1日	284,626	583	2,414	287,623
轉移：				
— 至未來12個月預期信用損失	487	(28)	(459)	—
— 至整個存續期預期信用損失				
— 未發生信用減值	(11)	34	(23)	—
— 至整個存續期預期信用損失				
— 已發生信用減值	(15)	(40)	55	—
本年計提/(轉回)	(89,591)	40	13,098	(76,453)
2020年12月31日	195,496	589	15,085	211,170

# 合併財務報表附註

截至2021年12月31日止年度  
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

## 32 其他負債(續)

### (c) 租賃負債

租賃負債按到期日分析－未經折現分析：

	2021年12月31日	2020年12月31日
一年以內	119,983	109,106
一至二年	93,786	87,003
二至三年	76,873	69,133
三至五年	104,051	99,755
五年以上	24,323	41,945
未經折現租賃負債合計	419,016	406,942
租賃負債賬面價值	369,216	347,056

## 33 股本

已發行股本

	2021年12月31日	2020年12月31日
境內人民幣普通股(A股)	6,428,758	5,844,325
境外上市外資普通股(H股)	1,836,780	1,669,800
合計	8,265,538	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。

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

## 合併財務報表附註

截至2021年12月31日止年度  
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 33 股本(續)

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

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

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

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

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

### 34 儲備

#### (a) 資本公積

	2021年12月31日	2020年12月31日
股本溢價	7,387,875	8,139,288
其他	64,615	64,615
合計	7,452,490	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。2021年度本行提取了約人民幣3.05億元的法定盈餘公積金(2020年度：人民幣3.01億元)。

本行亦根據股東決議提取任意盈餘公積金。

# 合併財務報表附註

截至2021年12月31日止年度  
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

## 34 儲備(續)

### (c) 一般準備

自2012年7月1日起，根據財政部頒布的《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%。2021年度本行提取了約人民幣2.73億元的一般準備(2020年度：人民幣4.58億元)。

### (d) 投資重估儲備

	2021年	2020年
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／信用損失準備 於處置後轉至損益	43,718,227	689,271
減：遞延所得稅	(43,018,562)	(1,749,630)
	(174,916)	265,090
小計	524,749	(795,269)
12月31日餘額	(173,457)	(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	2020年
1月1日餘額	(60,953)	(46,424)
設定受益計劃重估儲備	8,302	(945)
減：遞延所得稅	-	15,474
小計	(8,302)	(14,529)
12月31日餘額	(69,255)	(60,953)

# 合併財務報表附註

截至2021年12月31日止年度  
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

## 34 儲備(續)

### (f) 權益組成部分的變動

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

#### 本行

附註	其他		資本公積	盈餘公積	一般準備	投資重估 儲備	設定受益 計劃重估 儲備	未分配利潤	合計
	股本	權益工具							
2021年1月1日餘額	7,514,125	7,825,508	8,203,961	2,976,573	6,971,200	(698,206)	(60,953)	11,426,923	44,159,131
淨利潤	-	-	-	-	-	-	-	3,051,047	3,051,047
其他綜合收益	-	-	-	-	-	524,749	(8,302)	-	516,447
綜合收益總額	-	-	-	-	-	524,749	(8,302)	3,051,047	3,567,494
股東投入資本：									
- 發行永續債	36	9,998,855	-	-	-	-	-	-	9,998,855
利潤分配：									
- 提取盈餘公積	34(b)	-	-	305,105	-	-	-	(305,105)	-
- 提取一般準備	34(c)	-	-	-	273,000	-	-	(273,000)	-
- 現金股利 - 普通股股利	35	-	-	-	-	-	-	-	-
- 現金股利 - 優先股股利	35	-	-	-	-	-	-	(470,209)	(470,209)
資本公積轉增股本	33	751,413	(751,413)	-	-	-	-	-	-
小計		751,413	(751,413)	305,105	273,000	-	-	2,002,733	12,579,693
2021年12月31日餘額	8,265,538	17,824,363	7,452,548	3,281,678	7,244,200	(173,457)	(69,255)	13,429,656	57,255,271



# 合併財務報表附註

截至2021年12月31日止年度  
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

## 34 儲備(續)

### (f) 權益組成部分的變動(續)

本行(續)

	附註	股本	其他 權益工具	資本公積	盈餘公積	一般準備	投資重估 儲備	設定受益 計劃重估 儲備	未分配利潤	合計
2020年1月1日餘額		5,921,932	7,825,508	5,163,713	2,675,548	6,513,200	97,076	(46,424)	10,261,329	38,411,882
淨利潤		-	-	-	-	-	-	-	3,010,254	3,010,254
其他綜合收益		-	-	-	-	-	(795,282)	(14,529)	-	(809,811)
綜合收益總額		-	-	-	-	-	(795,282)	(14,529)	3,010,254	2,200,443
股東投入資本：										
— 非公開發行		1,000,000	-	3,632,441	-	-	-	-	-	4,632,441
利潤分配：										
— 提取盈餘公積	34(b)	-	-	-	301,025	-	-	-	(301,025)	-
— 提取一般準備	34(c)	-	-	-	-	458,000	-	-	(458,000)	-
— 現金股利— 普通股股利	35	-	-	-	-	-	-	-	(592,193)	(592,193)
— 現金股利— 優先股股利	35	-	-	-	-	-	-	-	(493,442)	(493,442)
資本公積轉增股本		592,193	-	(592,193)	-	-	-	-	-	-
小計		1,592,193	-	3,040,248	301,025	458,000	-	-	(1,844,660)	3,546,806
2020年12月31日餘額		7,514,125	7,825,508	8,203,961	2,976,573	6,971,200	(698,206)	(60,953)	11,426,923	44,159,131

## 合併財務報表附註

截至2021年12月31日止年度  
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 35 利潤分配

#### (a) 普通股股利

經本行於2022年3月30日舉行的董事會審議通過，本行2021年度的利潤分配方案為不進行現金分紅，不送紅股，不進行資本公積轉增股份。

上述2021年度利潤分配方案尚待股東大會審議批准。

#### (b) 優先股股利

根據股東大會決議及授權，本行2021年8月27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2021年10月18日派發境外優先股股息。

本行境外優先股每年付息一次，以現金形式支付，計息本金為清算優先金額。優先股採取非累積股息支付方式，且優先股股東按照約定的股息率分配股息後，不再與普通股股東一起參加剩餘利潤分配。根據優先股發行方案約定的有關股息支付的條款，本行派發優先股股息為6,550.50萬美元(含稅)，上述優先股股息按股息派發宣告日匯率折合人民幣4.70億元，實際派發時分別以相應優先股幣種派發。按照有關法律規定，在派發優先股股息時，本行按10%的稅率代扣代繳所得稅，按照優先股條款和條件規定，相關稅費由本行承擔，一併計入優先股股息。

#### (c) 未分配利潤

於2021年12月31日，未分配利潤中包含歸屬於本行的子公司盈餘公積餘額人民幣0.62億元(2020年12月31日：人民幣0.44億元)。

# 合併財務報表附註

截至2021年12月31日止年度  
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

## 36 其他權益工具

本行於資產負債表日發行在外的其他權益工具情況表：

發行在外的金融工具	發行時間	會計分類	股利率或 利息率	發行價格	數量	原幣	折合人民幣	到期日	轉股條件
						(百萬美元)	(百萬元)		
境外優先股 <sup>(1)</sup> 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		
無固定期限資本債券 <sup>(2)</sup> 減：發行費用	2021/11/11	權益工具	4.80%	100元	100,000,000	10,000	10,000 (2)	永久存續	無
賬面價值							9,998		
合計							17,824		

### 主要條款

#### (a) 境外優先股

##### (1) 股息

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

初始固定息差在存續期內保持不變。股息每一年度支付一次。

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

## 合併財務報表附註

截至2021年12月31日止年度  
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 36 其他權益工具(續)

#### 主要條款(續)

##### (a) 境外優先股(續)

###### (1) 股息(續)

本行宣派和支付全部境外優先股股息由本行董事會根據股東大會授權決定。若取消全部或部份境外優先股派息，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。

###### (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。

# 合併財務報表附註

截至2021年12月31日止年度  
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

## 36 其他權益工具(續)

### 主要條款(續)

#### (a) 境外優先股(續)

##### (4) 強制轉股條款(續)

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

##### (5) 有條件贖回條款

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

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。

#### (b) 無固定期限資本債券

##### (1) 發行情況

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

## 合併財務報表附註

截至2021年12月31日止年度  
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 36 其他權益工具(續)

#### 主要條款(續)

##### (b) 無固定期限資本債券(續)

##### (2) 有條件贖回權

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

##### (3) 受償順序

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

##### (4) 減記條款

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

# 合併財務報表附註

截至2021年12月31日止年度  
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

## 36 其他權益工具(續)

### 主要條款(續)

#### (b) 無固定期限資本債券(續)

##### (5) 利息發放

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

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

## 37 合併現金流量表附註

### (a) 現金及現金等價物包括：

	2021年12月31日	2020年12月31日
庫存現金	894,278	1,054,965
存放中央銀行款項	14,271,762	13,403,352
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)	2,414,499	2,058,021
拆出資金(原始到期日為3個月及以內)	3,831,794	3,083,714
合計	21,412,333	19,600,052

# 合併財務報表附註

截至2021年12月31日止年度  
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

## 37 合併現金流量表附註(續)

### (b) 融資活動現金流產生的負債變動：

	負債				權益				合計
	發行債券 (不含利息)	償付債務 利息	租賃負債	股利分配	股本及 資本公積	其他權益工具	未分配利潤	少數股東 權益	
2021年1月1日餘額	93,034,723	129,334	347,056	28,329	15,718,028	7,825,508	11,655,496	1,477,024	130,215,498
融資活動產生的現金流量	-	-	-	-	-	-	-	-	-
發行永續債收到的現金	-	-	-	-	-	9,998,855	-	-	9,998,855
發行債券收到的現金	133,122,114	-	-	-	-	-	-	-	133,122,114
償付債務利息所支付的現金	(41,622)	47,740	-	-	-	(2,740,250)	(3,121)	(2,737,253)	
償付債務本金所支付的現金	(136,215,573)	-	-	-	-	-	-	-	(136,215,573)
分配普通股股利所支付的現金	-	-	-	(1,253)	-	-	-	(3,430)	(4,683)
分配優先股股利所支付的現金	-	-	-	-	-	(470,209)	-	-	(470,209)
其他融資活動產生的現金流量	-	-	(115,868)	-	-	(14,606)	(278)	(278)	(130,752)
融資活動產生的現金流量淨額	(3,135,081)	47,740	(115,868)	(1,253)	-	9,998,855	(3,225,065)	(6,829)	3,562,499
與權益相關的其他變動總和	-	-	-	-	-	-	5,400,801	173,153	5,573,954
其他變動	-	-	138,028	-	-	-	-	-	138,028
2021年12月31日餘額	89,899,642	177,074	369,216	27,076	15,718,028	17,824,363	13,831,232	1,643,348	139,489,979



# 合併財務報表附註

截至2021年12月31日止年度  
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

## 37 合併現金流量表附註(續)

### (b) 融資活動現金流產生的負債變動：(續)

	負債				權益			合計
	發行債券 (不含利息)	償付債 務利息	租賃負債	股利分配	股本及 資本公積	未分配利潤	少數股東權益	
2020年1月1日餘額	105,077,932	167,735	383,405	28,528	11,085,587	10,333,487	1,301,300	128,377,974
融資活動產生的現金流量								
非公開發行股票收到的現金	-	-	-	-	4,632,441	-	-	4,632,441
子公司吸收少數股東投資收到的現金	-	-	-	-	-	-	24,500	24,500
發行債券收到的現金	115,922,786	-	-	-	-	-	-	115,922,786
償付債務利息所支付的現金	(375,846)	(38,401)	-	-	-	(2,838,578)	(3,070)	(3,255,895)
償付債務本金所支付的現金	(127,590,149)	-	-	-	-	-	-	(127,590,149)
分配普通股股利所支付的現金	-	-	-	(199)	-	(592,193)	(2,092)	(594,484)
分配優先股股利所支付的現金	-	-	-	-	-	(493,442)	-	(493,442)
其他融資活動產生的現金流量	-	-	(109,306)	-	-	(13,689)	(100)	(123,095)
融資活動產生的現金流量淨額	(12,043,209)	(38,401)	(109,306)	(199)	4,632,441	(3,937,902)	19,238	(11,477,338)
與權益相關的其他變動總和	-	-	-	-	-	5,259,911	156,486	5,416,397
其他變動	-	-	72,957	-	-	-	-	72,957
2020年12月31日餘額	93,034,723	129,334	347,056	28,329	15,718,028	11,655,496	1,477,024	122,389,990

# 合併財務報表附註

截至2021年12月31日止年度  
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

## 38 關聯方關係及交易

### (a) 關聯方關係

#### (i) 主要股東

主要股東包括持有本行5%或以上股份的股東。

對本行的持股比例：

	2021年12月31日	2020年12月31日
鄭州市財政局	7.23%	7.23%
鄭州投資控股有限公司	5.44%	5.44%

#### (ii) 本行的子公司及聯營公司

有關本行子公司及聯營公司的詳細信息載於附註21。

#### (iii) 其他關聯方

其他關聯方可為自然人或法人，包括本行董事、監事、高級管理人員及與其關係密切的家庭成員，以及本行董事、監事、高級管理人員及與其關係密切的家庭成員控制的或共同控制的實體及其子公司及附註38(a)(i)所載本行主要股東或其控股股東控制或共同控制的實體。其他關聯方亦包括本行退休福利計劃(附註32(a))。

### (b) 關聯交易及餘額

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

#### (i) 與主要股東之間的交易

	2021年12月31日	2020年12月31日
年末餘額：		
以攤餘成本計量的金融投資	895,199	265,569
以公允價值計量且其變動計入當期損益的 金融投資	-	30,488
吸收存款	989,916	1,635,155
其他負債	63,686	63,686

# 合併財務報表附註

截至2021年12月31日止年度  
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

## 38 關聯方關係及交易(續)

### (b) 關聯交易及餘額(續)

#### (i) 與主要股東之間的交易(續)

	2021年	2020年
本年交易：		
利息收入	30,368	2,258
利息支出	30,824	30,382

#### (ii) 與子公司之間的交易

	2021年12月31日	2020年12月31日
年末餘額：		
存放和拆放同業及其他金融機構款項	-	100,000
同業及其他金融機構存放和拆入款項	1,747,962	923,777
對子公司的擔保	125,090	170,000

	2021年	2020年
本年交易：		
利息收入	790	-
利息支出	112,336	83,418

與子公司之間的往來金額及交易均已在合併財務報表中抵消。

#### (iii) 與聯營公司之間的交易

	2021年12月31日	2020年12月31日
年末餘額：		
存放和拆放同業及其他金融機構款項	301,574	931
同業及其他金融機構存放和拆入款項	1,383,084	610,508

# 合併財務報表附註

截至2021年12月31日止年度  
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

## 38 關聯方關係及交易(續)

### (b) 關聯交易及餘額(續)

#### (iii) 與聯營公司之間的交易(續)

	2021年	2020年
本年交易：		
利息收入	857	32
利息支出	199,570	165,023

#### (iv) 與其他重要關聯方之間的交易

	2021年12月31日	2020年12月31日
年末餘額：		
發放貸款及墊款	11,641,681	7,955,720
以攤餘成本計量的金融投資	5,636,791	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	511,742	428,467
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融投資	118,837	-
吸收存款	3,446,587	3,163,392
同業及其他金融機構存放和拆入款項	39,651	212,776

	2021年	2020年
本年交易：		
利息收入	2,101,219	701,925
利息支出	569,598	386,440

# 合併財務報表附註

截至2021年12月31日止年度  
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

## 38 關聯方關係及交易(續)

### (c) 關鍵管理人員

#### (i) 與關鍵管理人員之間的交易

	2021年12月31日	2020年12月31日
年末餘額：		
發放貸款及墊款	4,035	7,788
吸收存款	25,971	29,262

	2021年	2020年
本年交易：		
利息收入	4,034	4,138
利息支出	1,302	2,608

#### (ii) 關鍵管理人員薪酬

	2021年	2020年
薪金及其他酬金	12,048	11,393
酌定花紅	22,792	24,539
社會保險福利、住房公積金等單位繳存部分	1,247	1,449
合計	36,087	37,381

2021年及2020年本行關鍵管理人員薪酬已經行黨委會審議，董事會薪酬與考核委員會審核通過，報董事會審批通過。

本行於2021年度和2020年度均未提供給關鍵管理人員退休福利計劃、離職計劃及其他長期福利等支出。

## 合併財務報表附註

截至2021年12月31日止年度  
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 38 關聯方關係及交易(續)

#### (c) 關鍵管理人員(續)

##### (iii) 向關鍵管理人員發放貸款

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

	2021年12月31日	2020年12月31日
年末未償還貸款餘額	4,035	7,788
年內發放貸款最高金額合計	4,035	8,334

於2021年12月31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。

### 39 分部報告

#### (a) 業務分部

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

##### 公司銀行業務

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

##### 零售銀行業務

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

# 合併財務報表附註

截至2021年12月31日止年度  
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

## 39 分部報告(續)

### (a) 業務分部(續)

#### 資金業務

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

#### 其他業務

該分部主要包括權益投資及相關收益以及不能構成單個報告分部的任何其他業務。

分部資產及負債和分部收入、費用及經營業績是按照本集團會計政策計量。

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

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

# 合併財務報表附註

截至2021年12月31日止年度  
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

## 39 分部報告(續)

### (a) 業務分部(續)

#### 其他業務(續)

	2021年				
	公司 銀行業務	零售 銀行業務	資金業務	其他業務	合計
營業收入					
對外利息淨收入	8,248,130	957,468	2,743,273	-	11,948,871
分部間利息淨(支出)/ 收入	(139,538)	568,897	(429,359)	-	-
利息淨收入	8,108,592	1,526,365	2,313,914	-	11,948,871
手續費及佣金淨收入	315,617	74,637	851,330	-	1,241,584
交易淨收益	76,766	-	611,108	-	687,874
投資淨收益	-	-	870,283	-	870,283
其他營業收入	-	-	-	62,293	62,293
營業收入	8,500,975	1,601,002	4,646,635	62,293	14,810,905
營業費用	(1,968,799)	(595,457)	(977,245)	(25,072)	(3,566,573)
資產減值損失	(3,949,946)	(245,419)	(3,067,665)	-	(7,263,030)
營業利潤	2,582,230	760,126	601,725	37,221	3,981,302
應佔聯營公司利潤	-	-	-	6,836	6,836
稅前利潤	2,582,230	760,126	601,725	44,057	3,988,138
其他分部信息					
— 折舊及攤銷	180,693	232,734	40,594	-	454,021
— 資本性支出	325,673	98,425	167,030	1,786	592,914



# 合併財務報表附註

截至2021年12月31日止年度  
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

## 39 分部報告(續)

### (a) 業務分部(續)

其他業務(續)

	2021年12月31日				
	公司 銀行業務	零售 銀行業務	資金業務	其他業務	合計
分部資產	258,723,296	88,962,885	221,925,492	1,467,700	571,079,373
遞延所得稅資產					3,900,289
資產合計					574,979,662
分部負債／負債合計	199,852,654	123,287,430	190,792,005	1,636,033	515,568,122
信貸承諾	96,099,861	4,749,329	-	-	100,849,190
	2020年				
	公司 銀行業務	零售 銀行業務	資金業務	其他業務	合計
營業收入					
對外利息淨收入	5,574,731	931,896	4,732,535	-	11,239,162
分部間利息淨收入／ (支出)	621,747	541,127	(1,162,874)	-	-
利息淨收入	6,196,478	1,473,023	3,569,661	-	11,239,162
手續費及佣金淨收入	464,713	73,547	1,191,726	-	1,729,986
交易淨收益	79,569	-	288,770	-	368,339
投資淨收益	-	-	1,187,922	-	1,187,922
其他營業收入	-	-	-	54,260	54,260
營業收入	6,740,760	1,546,570	6,238,079	54,260	14,579,669
營業費用	(1,556,044)	(556,488)	(1,276,438)	(28,810)	(3,417,780)
資產減值損失	(4,766,357)	(930,904)	(1,487,196)	-	(7,184,457)
營業利潤	418,359	59,178	3,474,445	25,450	3,977,432
應佔聯營公司利潤	-	-	-	35,035	35,035
稅前利潤	418,359	59,178	3,474,445	60,485	4,012,467
其他分部信息					
— 折舊及攤銷	171,892	212,276	55,366	-	439,534
— 資本性支出	318,330	113,392	271,200	3,369	706,291

# 合併財務報表附註

截至2021年12月31日止年度  
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

## 39 分部報告(續)

### (a) 業務分部(續)

#### 其他業務(續)

	2020年12月31日				
	公司 銀行業務	零售 銀行業務	資金業務	其他業務	合計
分部資產	211,200,268	81,741,903	250,158,472	993,839	544,094,482
遞延所得稅資產					3,718,962
資產合計					547,813,444
分部負債／負債合計	207,538,269	110,336,551	182,410,317	1,556,386	501,841,523
信貸承諾	130,081,311	3,890,102	-	-	133,971,413

### (b) 地區信息

本集團主要是於中國河南省經營，本集團主要客戶和資產均位於中國河南省。

## 40 風險管理

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

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

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

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

# 合併財務報表附註

截至2021年12月31日止年度  
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

## 40 風險管理(續)

### (a) 信用風險

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

#### 信貸業務

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

#### 資金業務

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

#### 預期信用損失的計量

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

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

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

# 合併財務報表附註

截至2021年12月31日止年度  
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

## 40 風險管理(續)

### (a) 信用風險(續)

#### 預期信用損失的計量(續)

##### (i) 信用風險顯著增加

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

如果借款人滿足以下一個或多個標準：

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

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

截至2021年12月31日，本集團未將任何金融工具視為具有較低信用風險而不再比較資產負債表日的信用風險與初始確認時相比是否顯著增加。

##### (ii) 違約及已發生信用減值資產的定義

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

##### (1) 定量標準

借款人在合同付款日後逾期超過90天仍未付款。

# 合併財務報表附註

截至2021年12月31日止年度  
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

## 40 風險管理(續)

### (a) 信用風險(續)

#### 預期信用損失的計量(續)

#### (ii) 違約及已發生信用減值資產的定義(續)

##### (2) 定性標準

借款人滿足「難以還款」的標準，表明借款人發生重大財務困難，包括：

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

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

# 合併財務報表附註

截至2021年12月31日止年度  
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

## 40 風險管理(續)

### (a) 信用風險(續)

#### 預期信用損失的計量(續)

##### (iii) 對參數、假設及估計技術的說明

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

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

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

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

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

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

# 合併財務報表附註

截至2021年12月31日止年度  
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

## 40 風險管理(續)

### (a) 信用風險(續)

#### 預期信用損失的計量(續)

##### (iii) 對參數、假設及估計技術的說明(續)

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

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

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

本報告期內，估計技術或關鍵假設未發生重大變化。

##### (1) 最大信用風險敞口

本集團所承受的最大信用風險敞口為報告期末每項金融資產的賬面價值。於報告期末就表外項目承受的最大信用風險敞口已在附註42(a)中披露。

# 合併財務報表附註

截至2021年12月31日止年度  
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

## 40 風險管理(續)

### (a) 信用風險(續)

#### (2) 發放貸款及墊款

(i) 本集團發放貸款及墊款分析如下：

	2021年12月31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	1,040,647	149,166
— 未逾期未發生信用減值	273,174,152	225,066,268
小計	274,214,799	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	1,988,924	1,556,280
— 未逾期未發生信用減值	5,345,529	4,445,098
小計	7,334,453	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	5,320,727	5,535,445
— 未逾期已發生信用減值	2,157,689	1,206,933
小計	7,478,416	6,742,378
應計利息	1,439,787	1,046,446
減：貸款損失準備	(8,068,364)	(7,755,623)
淨值	282,399,091	231,250,013



# 合併財務報表附註

截至2021年12月31日止年度  
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

## 40 風險管理(續)

### (a) 信用風險(續)

#### (2) 發放貸款及墊款(續)

##### (ii) 未逾期末發生信用減值

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12月31日	2020年12月31日
企業貸款及墊款	204,500,708	164,201,583
個人貸款及墊款	74,018,973	65,309,783
總額合計	278,519,681	229,511,366

## 合併財務報表附註

截至2021年12月31日止年度  
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 40 風險管理(續)

#### (a) 信用風險(續)

##### (2) 發放貸款及墊款(續)

##### (iii) 已逾期未發生信用減值

本集團已逾期未發生信用減值的各類發放貸款及墊款的逾期分析如下：

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

	2020年12月31日		
	逾期1個月以內 (含1個月)	逾期1至3個月 (含3個月)	合計
企業貸款及墊款	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12月31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	2,366,534	1,518,197

# 合併財務報表附註

截至2021年12月31日止年度  
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

## 40 風險管理(續)

### (a) 信用風險(續)

#### (2) 發放貸款及墊款(續)

##### (iii) 已逾期未發生信用減值(續)

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

##### (iv) 已發生信用減值貸款

本集團已發生信用減值發放貸款及墊款分析如下：

	2021年12月31日	2020年12月31日
原值		
— 企業貸款及墊款	5,759,011	5,142,051
— 個人貸款及墊款	1,719,405	1,600,327
小計	7,478,416	6,742,378
應計利息		
— 企業貸款及墊款	156,189	75,910
— 個人貸款及墊款	259	209
小計	156,448	76,119
減值準備		
— 企業貸款及墊款	(2,292,142)	(2,440,746)
— 個人貸款及墊款	(791,893)	(739,587)
小計	(3,084,035)	(3,180,333)
淨值		
— 企業貸款及墊款	3,623,058	2,777,215
— 個人貸款及墊款	927,771	860,949
合計	4,550,829	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	10,655,126	7,537,363

# 合併財務報表附註

截至2021年12月31日止年度  
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

## 40 風險管理(續)

### (a) 信用風險(續)

#### (2) 發放貸款及墊款(續)

##### (iv) 已發生信用減值貸款(續)

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

#### (3) 應收同業及其他金融機構款項

本集團採用內部信貸評級方法來管理應收同業及其他金融機構款項的信用風險。應收同業及其他金融機構款項(包括存放同業及其他金融機構款項、拆出資金及交易對手為同業及非銀行金融機構的買入返售金融資產)的信用評級的分布列示如下：

	2021年12月31日	2020年12月31日
<b>賬面值</b>		
— A至AAA級	14,501,908	9,999,053
— 無評級	6,977,981	4,027,759
<b>合計</b>	<b>21,479,889</b>	14,026,812

於2021年12月31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。

# 合併財務報表附註

截至2021年12月31日止年度  
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

## 40 風險管理(續)

### (a) 信用風險(續)

#### (4) 債券投資

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布如下：

於2021年12月31日，按發行人種類劃分的本集團債券信用風險敞口總額的分析如下：

	2021年12月31日						
	未評級	AAA	AA+	AA	AA-	A以下	合計
債券投資							
— 政府	-	48,655,235	-	-	-	-	48,655,235
— 政策性銀行	-	38,590,239	-	-	-	-	38,590,239
— 銀行及其他金融機構	591,825	1,311,069	-	-	-	-	1,902,894
— 企業實體	2,025,537	236,739	130,659	800,868	417,002	878,144	4,488,949
合計	2,617,362	88,793,282	130,659	800,868	417,002	878,144	93,637,317
	2020年12月31日						
	未評級	AAA	AA+	AA	AA-	A以下	合計
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

# 合併財務報表附註

截至2021年12月31日止年度  
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

## 40 風險管理(續)

### (a) 信用風險(續)

#### (5) 以攤餘成本計量的金融投資

本集團

	2021年12月31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	—	—
— 未逾期未發生信用減值	127,183,480	151,903,464
減：減值損失準備	(425,701)	(781,360)
小計	126,757,779	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	—	—
— 未逾期未發生信用減值	2,306,708	2,488,948
減：減值損失準備	(335,640)	(355,976)
小計	1,971,068	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	—	—
— 已逾期已發生信用減值	12,711,990	11,905,975
減：減值損失準備	(3,795,044)	(2,744,272)
小計	8,916,946	9,161,703
應計利息	1,682,594	1,813,790
總計	139,328,387	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	16,576,684	13,012,098

# 合併財務報表附註

截至2021年12月31日止年度  
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

## 40 風險管理(續)

### (a) 信用風險(續)

(5) 以攤餘成本計量的金融投資(續)

本集團(續)

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

### (b) 市場風險

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

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

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

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

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

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

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

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

## 合併財務報表附註

截至2021年12月31日止年度  
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 40 風險管理(續)

#### (b) 市場風險(續)

##### (1) 利率風險

本集團的利率風險主要包括來自商業銀行業務的重定價風險和資金交易頭寸的風險。

##### (i) 重定價風險

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

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



# 合併財務報表附註

截至2021年12月31日止年度  
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

## 40 風險管理(續)

### (b) 市場風險(續)

#### (1) 利率風險(續)

##### (i) 重定價風險(續)

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

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

# 合併財務報表附註

截至2021年12月31日止年度  
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

## 40 風險管理(續)

### (b) 市場風險(續)

#### (1) 利率風險(續)

##### (i) 重定價風險(續)

	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	36,492,083	1,512,541	34,979,542	-	-	-
存放和拆放同業及						
其他金融機構款項	5,441,165	1,034	5,140,131	300,000	-	-
買入返售金融資產	8,585,647	1,448	8,584,199	-	-	-
發放貸款和墊款						
(註(1))	231,250,013	1,046,447	41,441,609	110,329,250	71,147,326	7,285,381
投資(註(2))	233,077,557	2,380,546	44,294,016	39,090,587	98,221,903	49,090,505
應收租賃款(註(1))	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>22,741,451</b>	<b>51,375,886</b>

# 合併財務報表附註

截至2021年12月31日止年度  
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

## 40 風險管理(續)

### (b) 市場風險(續)

#### (1) 利率風險(續)

##### (i) 重定價風險(續)

- (1) 本集團於2021年12月31日的「3個月內(含3個月)」發放貸款及墊款包括逾期貸款和墊款(扣除減值準備後)人民幣56.85億元(2020年12月31日:人民幣43.71億元)。於2021年12月31日的「3個月內(含3個月)」應收租賃款包括逾期應收租賃款(扣除減值準備後)人民幣12.69億元(2020年12月31日:人民幣3.75億元)。
- (2) 於2021年12月31日，本集團的投資包括以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資、以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資、以攤餘成本計量的金融投資以及對聯營公司投資。本集團於2021年12月31日的「3個月內(含3個月)」逾期投資(扣除減值準備)為人民幣74.22億元(2020年12月31日:人民幣69.80億元)。

##### (ii) 利率敏感性分析

	2021年12月31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	(457,923)	(273,964)
收益率曲線平行下移100個基點	457,923	273,964
股東權益變動		
收益率曲線平行上移100個基點	(1,124,968)	(1,316,977)
收益率曲線平行下移100個基點	1,175,777	1,409,430

# 合併財務報表附註

截至2021年12月31日止年度  
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

## 40 風險管理(續)

### (b) 市場風險(續)

#### (1) 利率風險(續)

##### (ii) 利率敏感性分析(續)

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

- 所有在三個月內及三個月後但一年內重定價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。

# 合併財務報表附註

截至2021年12月31日止年度  
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

## 40 風險管理(續)

### (b) 市場風險(續)

#### (2) 外匯風險

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

# 合併財務報表附註

截至2021年12月31日止年度  
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

## 40 風險管理(續)

### (b) 市場風險(續)

#### (2) 外匯風險(續)

	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>
表外信貸承諾	130,772,523	3,164,086	34,804	133,971,413

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

# 合併財務報表附註

截至2021年12月31日止年度  
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

## 40 風險管理(續)

### (b) 市場風險(續)

#### (2) 外匯風險(續)

稅後利潤及股東權益變動	2021年12月31日 增加/(減少)	2020年12月31日 增加/(減少)
匯率上升100個基點	12,447	11,460
匯率下降100個基點	(12,447)	(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。

# 合併財務報表附註

截至2021年12月31日止年度  
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

## 40 風險管理(續)

### (c) 流動性風險

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

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

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



# 合併財務報表附註

截至2021年12月31日止年度  
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

## 40 風險管理(續)

### (c) 流動性風險(續)

#### (1) 到期日分析

本集團的資產與負債於報告期末根據相關剩餘到期還款日的分析如下：

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

# 合併財務報表附註

截至2021年12月31日止年度  
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

## 40 風險管理(續)

### (c) 流動性風險(續)

#### (1) 到期日分析(續)

	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>

# 合併財務報表附註

截至2021年12月31日止年度  
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

## 40 風險管理(續)

### (c) 流動性風險(續)

#### (1) 到期日分析(續)

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

# 合併財務報表附註

截至2021年12月31日止年度  
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

## 40 風險管理(續)

### (c) 流動性風險(續)

#### (2) 金融負債未折現合同現金流量的分析

(i) 本集團非衍生金融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12月31日						
	賬面金額	合計	實時償還	3個月內 (含3個月)	3個月至1年 (含1年)	1年至5年 (含5年)	5年以上
非衍生金融負債							
現金流量：							
向中央銀行借款	22,785,695	23,303,424	-	6,746,748	16,556,676	-	-
同業及其他金融 機構存放和 拆入資金	65,303,396	66,343,899	3,881,418	24,860,910	37,601,571	-	-
賣出回購金融 資產款	12,371,414	12,398,623	-	10,554,616	1,844,007	-	-
吸收存款	321,574,215	330,784,745	126,507,694	28,100,885	65,827,755	110,348,135	276
已發行債券	90,076,717	92,058,615	-	26,088,012	56,718,368	7,156,641	2,095,594
總額	512,111,437	524,889,306	130,389,112	96,351,171	178,548,377	117,504,776	2,095,870

# 合併財務報表附註

截至2021年12月31日止年度  
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

## 40 風險管理(續)

### (c) 流動性風險(續)

#### (2) 金融負債未折現合同現金流量的分析(續)

(i) 本集團非衍生金融工具於報告期末根據未經折現合同現金流量的分析如下：(續)

	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	95,889,494	109,392,265	69,470,264	174,379,537	154,786,717	5,315,000

# 合併財務報表附註

截至2021年12月31日止年度  
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

## 40 風險管理(續)

### (c) 流動性風險(續)

#### (2) 金融負債未折現合同現金流量的分析(續)

(ii) 本集團衍生金融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12月31日						
	賬面金額	合計	實時償還	3個月內 (含3個月)	3個月至1年 (含1年)	1年至5年 (含5年)	5年以上
衍生金融工具 現金流量： 以淨額交割的 衍生金融工具	173,981	182,790	-	182,790	-	-	-
	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工具的實際現金流量存在差異。

# 合併財務報表附註

截至2021年12月31日止年度  
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

## 40 風險管理(續)

### (d) 操作風險

操作風險是指由不完善或有問題的內部程序、人員、系統以及外部事件所造成損失的風險。本集團制定操作風險管理的相關政策和程序，旨在識別、評估、監測、控制以及緩釋本集團的操作風險，以減低操作風險損失。

本集團管理操作風險的措施主要包括：

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

## 合併財務報表附註

截至2021年12月31日止年度  
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 40 風險管理(續)

#### (e) 資本管理

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

本集團根據以下原則來管理資本：

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

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



# 合併財務報表附註

截至2021年12月31日止年度  
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

## 40 風險管理(續)

### (e) 資本管理(續)

本集團於2021年12月31日及2020年12月31日根據原中國銀監會於2012年頒布的《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12月31日	2020年12月31日
核心一級資本總額		
— 股本	8,265,538	7,514,125
— 資本公積可計入部分	7,452,490	8,203,903
— 投資重估儲備	(173,457)	(698,206)
— 設定受益計劃重估儲備	(69,255)	(60,953)
— 盈餘公積	3,281,678	2,976,573
— 一般準備	7,481,353	7,078,451
— 未分配利潤	13,703,472	11,655,496
— 少數股東資本可計入部分	1,192,294	947,757
核心一級資本	41,134,113	37,617,146
核心一級資本扣除項目	(1,184,947)	(1,074,912)
核心一級資本淨額	39,949,166	36,542,234
其他一級資本		
— 其他一級資本工具及其溢價	17,824,363	7,825,508
— 少數股東資本可計入部分	157,811	125,176
一級資本淨額	57,931,340	44,492,918
二級資本		
— 可計入的已發行二級資本工具	2,000,000	5,000,000
— 超額貸款損失準備	2,916,530	2,932,817
— 少數股東資本可計入部分	318,764	253,634
二級資本淨額	5,235,294	8,186,451
總資本淨額	63,166,634	52,679,369
風險加權資產合計	(1) 421,013,820	409,505,750
核心一級資本充足率	9.49%	8.92%
一級資本充足率	13.76%	10.87%
資本充足率	15.00%	12.86%

# 合併財務報表附註

截至2021年12月31日止年度  
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

## 40 風險管理(續)

### (e) 資本管理(續)

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

## 41 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。

本集團於評估公允價值時採納以下方法及假設：

#### (1) 債券投資

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

# 合併財務報表附註

截至2021年12月31日止年度  
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

## 41 公允價值(續)

### (a) 公允價值計量方法及假設(續)

#### (2) 應收款項及其他非衍生金融資產

公允價值根據預計未來現金流量的現值進行估計，折現率為報告期末的市場利率。

#### (3) 已發行債券及其他非衍生金融負債

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

### (b) 按公允價值入賬的金融工具

下表列示按公允價值層級對以公允價值入賬的金融工具的分析：

	2021年12月31日			
	第一層級	第二層級	第三層級	合計
持續以公允價值計量的資產				
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資				
— 債券投資	5,998,542	4,934,340	-	10,932,882
— 投資基金	-	11,147,503	-	11,147,503
— 股權投資	559,377	-	-	559,377
— 其他同業投資	-	-	18,469,966	18,469,966
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資(不含應計利息)				
— 債務工具	14,017,132	3,098,953	-	17,116,085
— 權益投資	-	-	8,400	8,400
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的發放貸款及墊款				
— 公司貸款及墊款	-	-	19,281,765	19,281,765
衍生金融資產	-	173,981	-	173,981
合計	20,575,051	19,354,777	37,760,131	77,689,959
持續以公允價值計量的負債				
衍生金融負債	-	-	-	-
合計	-	-	-	-

# 合併財務報表附註

截至2021年12月31日止年度  
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

## 41 公允價值(續)

### (b) 按公允價值入賬的金融工具(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年度，第一級與第二級工具之間、第二級與第三級工具之間並無轉換(2020年度：無轉換)。

# 合併財務報表附註

截至2021年12月31日止年度  
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

## 41 公允價值(續)

### (c) 以公允價值計量的第三層級金融工具變動情況

下表列示按公允價值的第三層級金融資產和負債年初、年末餘額及本年變動情況：

	2021年 1月1日	本年損益 影響合計	本年其他 綜合收益 影響合計	購入	售出/結算	自第二層級 轉入第三層級	2021年 12月31日	對於在報告期
								未持有的資產， 計入損益的 當期末實現 利得
金融資產：								
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資								
— 其他同業投資	23,170,085	314,068	-	9,931,005	(14,945,192)	-	18,469,966	(332,223)
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資								
— 權益投資	8,400	-	-	-	-	-	8,400	-
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的發放貸款及墊款	18,982,289	76,766	(115,194)	87,609,234	(87,271,330)	-	19,281,765	-
合計	42,160,774	390,834	(115,194)	97,540,239	(102,216,522)	-	37,760,131	(332,223)

# 合併財務報表附註

截至2021年12月31日止年度  
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

## 41 公允價值(續)

### (c) 以公允價值計量的第三層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 當期末實現 利得
金融資產：								
以公允價值計量且 其變動計入當期 損益的金融投資								
— 其他同業投資	36,464,847	989,538	-	13,924,455	(28,208,755)	-	23,170,085	(667,506)
以公允價值計量且 其變動計入其他 綜合收益的金融 投資								
— 權益投資	8,400	-	-	-	-	-	8,400	-
以公允價值計量且 其變動計入其他 綜合收益的發放 貸款及墊款	14,820,967	79,569	(105,844)	69,290,013	(65,102,416)	-	18,982,289	-
合計	51,294,214	1,069,107	(105,844)	83,214,468	(93,311,171)	-	42,160,774	(667,506)

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年度，已確認的利得或損失均計入合併損益及其他綜合收益表中的「投資淨收益」科目。

# 合併財務報表附註

截至2021年12月31日止年度  
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

## 41 公允價值(續)

### (d) 未按公允價值計量的金融資產及負債的公允價值

	2021年12月31日				
	賬面價值	公允價值	第一層級	第二層級	第三層級
金融資產					
以攤餘成本計量的					
金融投資－債券	65,168,187	65,739,364	29,386,294	36,353,070	—
合計	65,168,187	65,739,364	29,386,294	36,353,070	—
金融負債					
已發行債券					
— 金融債券	8,502,293	8,556,863	—	8,556,863	—
— 二級資本債	2,071,798	2,162,928	—	2,162,928	—
— 同業存單	79,502,626	79,548,978	—	79,548,978	—
合計	90,076,717	90,268,769	—	90,268,769	—
	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	—

# 合併財務報表附註

截至2021年12月31日止年度  
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

## 41 公允價值(續)

### (d) 未按公允價值計量的金融資產及負債的公允價值(續)

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

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

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

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

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

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



# 合併財務報表附註

截至2021年12月31日止年度  
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

## 42 承擔及或有負債

### (a) 信貸承諾

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

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

	2021年12月31日	2020年12月31日
銀行承兌匯票	79,719,509	118,049,727
開出信用證	13,759,386	9,814,187
開出保函	2,620,966	2,217,397
未使用的信用卡額度	4,749,329	3,890,102
合計	100,849,190	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12月31日	2020年12月31日
或有負債及承諾的信貸風險加權金額	10,923,395	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。

## 合併財務報表附註

截至2021年12月31日止年度  
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 42 承擔及或有負債(續)

#### (c) 資本承諾

於2021年12月31日及2020年12月31日，本集團授權的資本承諾如下：

	2021年12月31日	2020年12月31日
已訂約但未支付	154,061	111,710
已授權但未訂約	87,308	67,538
合計	241,369	179,248

#### (d) 未決訴訟及糾紛

於2021年12月31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12月31日	2020年12月31日
證券	8,664,334	21,225,795
合計	8,664,334	21,225,795

本集團抵押部分資產用作回購協議的擔保物。

# 合併財務報表附註

截至2021年12月31日止年度  
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

## 43 結構化主體

### (a) 合併的結構化主體

納入本集團合併範圍的結構化主體為銀行保本理財及資產支持證券。本集團作為銀行保本理財及資產支持證券發起人考慮對該結構化主體是否存在控制，並基於本集團作為發起人的決策範圍、持有的權力、提供管理服務而獲得的報酬和面臨的可變動收益風險敞口等因素來判斷是否需要納入合併。於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)。

### (b) 未合併的結構化主體

#### (1) 在第三方機構發起成立的結構化主體中享有的權益

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

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

	2021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	23,520,698	23,520,698
— 以攤餘成本計量的金融投資	64,647,667	64,647,667
應收利息	956,381	956,381
合計	89,124,746	89,124,746

# 合併財務報表附註

截至2021年12月31日止年度  
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

## 43 結構化主體 (續)

### (b) 未合併的結構化主體 (續)

#### (1) 在第三方機構發起成立的結構化主體中享有的權益 (續)

	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

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年度，自上述結構化主體獲取的利息收入、公允價值變動收益及投資收益為人民幣51.53億元(2020年度：人民幣68.11億元)。

#### (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12月31日，本集團發起設立但未納入本集團合併財務報表範圍的非保本理財產品為人民幣479.73億元(2020年12月31日：人民幣490.54億元)。

截至2021年12月31日止年度，本集團自當期發行並於相應期間內到期的非保本理財產品獲取的手續費及佣金收入為人民幣0.46億元(2020年：人民幣1.2億元)。

截至2021年12月31日止年度，本集團在2021年1月1日後發行並在2021年12月31日前到期的非保本理財產品發行總量為人民幣96.16億元(2020年：人民幣252.05億元)。

# 合併財務報表附註

截至2021年12月31日止年度  
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

## 44 受託業務

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

於2021年12月31日，本集團的委託貸款餘額為人民幣156.43億元(2020年12月31日為人民幣87.53億元)。

## 45 本行財務狀況表

	2021年12月31日	2020年12月31日
<b>資產</b>		
現金及存放中央銀行款項	33,142,477	36,215,597
存放同業及其他金融機構款項	1,796,802	1,555,312
拆出資金	4,182,213	2,783,397
買入返售金融資產	14,228,603	8,585,647
發放貸款及墊款	280,079,869	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	40,509,728	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	17,311,509	21,983,430
— 以攤餘成本計量的金融投資	139,328,387	164,230,569
衍生金融資產	173,981	362,970
對子公司和聯營公司的投資	1,607,739	1,600,903
物業及設備	2,781,932	2,603,954
遞延所得稅資產	3,667,052	3,564,305
其他資產	4,256,360	3,559,808
<b>資產總計</b>	<b>543,066,652</b>	522,146,926
<b>負債</b>		
向中央銀行借款	22,534,998	25,797,598
同業及其他金融機構存放款項	39,378,724	21,113,714
拆入資金	2,702,350	1,224,688
衍生金融負債	—	—
賣出回購金融資產款	12,371,414	21,303,430
吸收存款	317,365,543	313,514,200
應交稅費	254,945	579,484
已發行債券	88,671,919	91,759,860
其他負債	2,531,488	2,694,821
<b>負債合計</b>	<b>485,811,381</b>	477,987,795

# 合併財務報表附註

截至2021年12月31日止年度  
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

## 45 本行財務狀況表(續)

	2021年12月31日	2020年12月31日
<b>股東權益</b>		
股本	8,265,538	7,514,125
其他權益工具		
其中：優先股	7,825,508	7,825,508
永續債	9,998,855	-
資本公積	7,452,548	8,203,961
盈餘公積	3,281,678	2,976,573
一般準備	7,244,200	6,971,200
投資重估儲備	(173,457)	(698,206)
設定受益計劃重估儲備	(69,255)	(60,953)
未分配利潤	13,429,656	11,426,923
<b>股東權益合計</b>	<b>57,255,271</b>	44,159,131
<b>負債和股東權益總計</b>	<b>543,066,652</b>	522,146,926

本財務報表已於2022年3月30日獲本行董事會批准。

王天宇  
董事長  
執行董事

申學清  
行長  
執行董事

孫海剛  
主管會計工作負責人

高趁新  
會計機構負責人

(公司蓋章)

# 合併財務報表附註

截至2021年12月31日止年度  
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

## 46 已頒布但尚未生效的國際財務報告準則的影響

一些新準則自2021年1月1日起開始生效，允許提前使用。本集團在編製本年底合併財務報表沒有提前使用新的或修訂後的準則。

以下經修訂的準則和解釋預計不會對集團合併財務報表有重大影響。

	於以下日期或之後開始的 會計期間生效
對《國際會計準則第37號—虧損合同》的修訂—履約成本	2022年1月1日
對《國際會計準則第16號—不動產，廠房和設備：達到預期可使用 狀態前的銷售收入》的修訂	2022年1月1日
對《國際財務報告準則第3號—對業務的定義作出澄清》的修訂	2022年1月1日
《國際會計準則第17號—保險合約》及其修訂	2023年1月1日
對《國際會計準則第1號—流動負債或非流動負債的分類》的修訂	2023年1月1日
《會計政策的披露—對〈國際會計準則第1號〉和〈國際財務報告準則 實務公告第2號〉》的修訂	2023年1月1日
對《國際會計準則第8號—會計估計的定義》的修訂	2023年1月1日
對《國際會計準則第12號—與單項交易產生的資產和負債相關的遞延 所得稅》的修訂	2023年1月1日

# 未經審核的補充財務信息

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

以下所載的資料並不構成合併財務報表的一部分，有關資料僅供參考。

## 1 流動性覆蓋率及槓桿率

	於2021年 12月31日	截至2021年 12月31日止 年度平均
流動性覆蓋率(人民幣及外幣)	339.61%	228.51%

	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%。

	於2021年 12月31日	於2020年 12月31日
槓桿率	8.72%	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布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12月31日			
	美元 (折合人民幣)	港元 (折合人民幣)	其他 (折合人民幣)	合計 (折合人民幣)
即期資產	13,187,357	28,006	120,114	13,335,477
即期負債	(2,282,688)	(471,227)	(57)	(2,753,972)
淨頭寸	10,904,669	(443,221)	120,057	10,581,505

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

	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12月31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)	748,520	674,186
- 6個月至1年(含1年)	996,257	1,090,703
- 超過1年	2,689,971	2,986,724
合計	4,434,748	4,751,613
估貸款和墊款總額百分比		
- 3至6個月(含6個月)	0.26%	0.28%
- 6個月至1年(含1年)	0.34%	0.46%
- 超過1年	0.93%	1.26%
合計	1.53%	2.00%