



# 鄭州銀行股份有限公司

## BANK OF ZHENGZHOU CO., LTD.

(於中華人民共和國註冊成立的股份有限公司)

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

股份代號 Stock Code: 6196



# 2023

INTERIM REPORT

中期報告



此中報以環保紙印刷

# 目錄

重要提示	2
釋義	3
第一章 公司簡介和主要財務指標	6
第二章 管理層討論和分析	12
第三章 股本變動及股東情況	75
第四章 董事、監事、高級管理人員、員工及機構情況	86
第五章 公司治理	98
第六章 重要事項	103
第七章 獨立核數師審閱報告	120



## 重要提示



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

2023年8月29日，本行第七屆董事會第十次會議審議通過了2023年半年度暨中期報告（「本報告」）及中期業績公告。會議應出席董事9名，親自出席董事9名。本行全體監事列席了本次會議。

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

本行按照中國企業會計準則和國際財務報告準則編製的2023年中期財務報告未經審計，安永華明會計師事務所（特殊普通合夥）和安永會計師事務所分別根據中國和國際審閱準則進行了審閱。

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

本行2023年上半年度計劃不派發現金紅利，不送紅股，不以公積金轉增股本。

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

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

在本報告中，除非文義另有所指外，下列詞語具有如下含義：

2022年度股東周年大會	指	本行於2023年6月15日召開的股東周年大會
公司章程	指	本行公司章程（經不時修訂）
A股	指	本行股本中每股面值人民幣1.00元之人民幣普通股，於深交所上市及買賣（股份代號：002936）
A股股東	指	A股持有人
本行、鄭州銀行或我們	指	鄭州銀行股份有限公司*，一家根據中國法律於1996年11月16日在中國註冊成立的股份有限公司，包括其前身、附屬公司、分行及支行（倘文義所需）
董事會	指	本行董事會
監事會	指	本行監事會
資本公積轉增股份	指	於2023年6月以資本公積金就持有的每10股股份轉增1股股份，作為本行截至2022年12月31日止的年度股息分配方案
《公司法》	指	《中華人民共和國公司法》
《企業管治守則》	指	聯交所上市規則附錄十四《企業管治守則》
中國證監會	指	中國證券監督管理委員會
董事	指	本行董事
原中國銀保監會	指	原中國銀行保險監督管理委員會
原中國銀保監會河南監管局	指	原中國銀行保險監督管理委員會河南監管局
扶溝鄭銀村鎮銀行	指	扶溝鄭銀村鎮銀行股份有限公司
本集團	指	本行及其附屬公司
香港	指	中國香港特別行政區
香港聯交所	指	香港聯合交易所有限公司
港元	指	香港法定貨幣港元

## 釋義

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	2023年8月29日，即本報告付印前確定其中所載若干資料之最後實際可行日期
《商業銀行法》	指	《中華人民共和國商業銀行法》
澳門	指	中國澳門特別行政區
財政部	指	中華人民共和國財政部
中國、我國或全國	指	中華人民共和國，且僅就本報告而言，不包括香港、澳門和台灣地區
確山鄭銀村鎮銀行	指	確山鄭銀村鎮銀行股份有限公司
報告期	指	2023年1月1日至2023年6月30日止六個月
人民幣	指	中國法定貨幣人民幣
《證券法》	指	《中華人民共和國證券法》
《證券及期貨條例》	指	經不時修訂的《證券及期貨條例》（香港法例第571章）
股份或普通股	指	A股及H股
股東或普通股股東	指	普通股持有人
聯交所上市規則	指	《香港聯合交易所有限公司證券上市規則》
監事	指	本行監事
深交所	指	深圳證券交易所
深交所上市規則	指	《深圳證券交易所股票上市規則》



新密鄭銀村鎮銀行	指	新密鄭銀村鎮銀行股份有限公司
新鄭鄭銀村鎮銀行	指	新鄭鄭銀村鎮銀行股份有限公司
浚縣鄭銀村鎮銀行	指	浚縣鄭銀村鎮銀行股份有限公司
鄆陵鄭銀村鎮銀行	指	鄆陵鄭銀村鎮銀行股份有限公司
中牟鄭銀村鎮銀行	指	中牟鄭銀村鎮銀行股份有限公司

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

# 第一章 公司簡介和主要財務指標

## 1 公司基本情況

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

註：

1. 2023年7月11日，夏華先生因工作調整，辭去本行第七屆董事會執行董事、副董事長、董事會秘書、聯席公司秘書及根據聯交所上市規則第3.05條規定的授權代表等職務，董事會指定趙飛先生代為履行董事會秘書職責及委任其為本行授權代表。本行另一名符合聯交所上市規則第3.28條具認可學術及專業資格的聯席公司秘書魏偉峰博士將繼續留任並擔任本行之公司秘書。



## 第一章 公司簡介和主要財務指標

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

# 第一章 公司簡介和主要財務指標

## 2 主要會計數據及財務指標

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

單位：人民幣千元

主要會計數據	截至6月30日止六個月			
	2023年	2022年	報告期 較上年同期 增減(%)	2021年
<b>經營業績</b>				
營業收入 <sup>(1)</sup>	<b>6,903,597</b>	7,564,388	(8.74)	6,944,864
利潤總額	<b>2,526,990</b>	3,245,690	(22.14)	3,161,181
歸屬於本行股東的淨利潤	<b>2,046,633</b>	2,531,066	(19.14)	2,453,871
經營活動產生的現金流量淨額	<b>(467,243)</b>	(18,129,194)	(97.42)	(5,563,807)
<b>每股計(人民幣元/股)</b>				
基本每股收益 <sup>(2)</sup>	<b>0.23</b>	0.28	(17.86)	0.27
稀釋每股收益 <sup>(2)</sup>	<b>0.23</b>	0.28	(17.86)	0.27
<b>規模指標</b>				
	<b>截至 6月30日 2023年</b>	<b>截至 12月31日 2022年</b>	<b>報告期末 較上年末 增減(%)</b>	<b>截至 12月31日 2021年</b>
資產總額	<b>616,859,397</b>	591,513,618	4.28	574,979,662
發放貸款及墊款本金總額(不含應計利息)	<b>351,144,063</b>	330,921,097	6.11	289,027,668
發放貸款及墊款減值準備 <sup>(3)</sup>	<b>10,977,669</b>	10,311,525	6.46	8,369,541
負債總額	<b>561,945,824</b>	538,888,382	4.28	515,568,122
吸收存款本金總額(不含應計利息)	<b>353,415,379</b>	337,708,162	4.65	318,813,450
股本	<b>9,092,091</b>	8,265,538	10.00	8,265,538
股東權益	<b>54,913,573</b>	52,625,236	4.35	59,411,540
其中：歸屬於本行股東的權益	<b>52,993,053</b>	50,772,566	4.37	57,766,182
歸屬於本行普通股股東的每股淨資產 <sup>(4)</sup> (人民幣元/股)	<b>4.73</b>	4.93	(4.06)	4.83
資本淨額 <sup>(5)</sup>	<b>57,196,340</b>	55,291,681	3.44	63,166,634
其中：一級資本淨額 <sup>(5)</sup>	<b>52,199,817</b>	50,566,245	3.23	57,931,340
風險加權資產總額 <sup>(5)</sup>	<b>447,781,750</b>	434,769,547	2.99	421,013,820

# 第一章 公司簡介和主要財務指標

主要財務指標	截至 6月30日 2023年	截至 12月31日 2022年	報告期末 較上年末 變動	截至 12月31日 2021年
<b>資本充足率(%)</b>				
核心一級資本充足率 <sup>(5)</sup>	<b>9.38</b>	9.29	0.09	9.49
一級資本充足率 <sup>(5)</sup>	<b>11.66</b>	11.63	0.03	13.76
資本充足率 <sup>(5)</sup>	<b>12.77</b>	12.72	0.05	15.00
<b>資產質量指標(%)</b>				
不良貸款率 <sup>(6)</sup>	<b>1.87</b>	1.88	(0.01)	1.85
撥備覆蓋率 <sup>(6)</sup>	<b>167.45</b>	165.73	1.72	156.58
貸款撥備率 <sup>(6)</sup>	<b>3.13</b>	3.12	0.01	2.90
<b>截至6月30日止六個月</b>				
	2023年	2022年	報告期 較上年同期 變動	2021年
<b>盈利能力指標(%)</b>				
加權平均淨資產收益率 <sup>(2)</sup> (年化)	<b>9.77</b>	12.27	(2.50)	12.88
總資產收益率 <sup>(7)</sup> (年化)	<b>0.70</b>	0.91	(0.21)	0.91
成本收入比 <sup>(8)</sup>	<b>20.93</b>	16.98	3.95	18.75
淨利差 <sup>(9)</sup> (年化)	<b>2.06</b>	2.22	(0.16)	2.20
淨利息收益率 <sup>(10)</sup> (年化)	<b>2.13</b>	2.35	(0.22)	2.24

## 第一章 公司簡介和主要財務指標

	截至 6月30日 2023年	截至 12月31日 2022年	報告期末 較上年末 變動	截至 12月31日 2021年
<b>其他財務指標(%)</b>				
槓桿率 <sup>(11)</sup>	<b>7.73</b>	7.69	0.04	8.72
流動性比率 <sup>(11)</sup>	<b>63.61</b>	72.34	(8.73)	63.72
流動性覆蓋率 <sup>(11)</sup>	<b>205.17</b>	300.13	(94.96)	339.61
存貸款比例 <sup>(11)</sup>	<b>99.36</b>	97.99	1.37	90.66
單一最大客戶貸款比例 <sup>(11)</sup>	<b>4.37</b>	5.18	(0.81)	4.75
最大十家單一客戶貸款比例 <sup>(11)</sup>	<b>33.39</b>	34.06	(0.67)	27.66
單一最大集團客戶授信比例 <sup>(11)</sup>	<b>8.79</b>	5.63	3.16	4.93
正常類貸款遷徙率 <sup>(11)</sup>	<b>1.13</b>	1.33	(0.20)	4.58
關注類貸款遷徙率 <sup>(11)</sup>	<b>20.28</b>	16.92	3.36	48.26
次級類貸款遷徙率 <sup>(11)</sup>	-	25.19	(25.19)	1.35
可疑類貸款遷徙率 <sup>(11)</sup>	-	9.33	(9.33)	4.27

註：

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

2023年6月，本行以資本公積向普通股股東每10股股份轉增1股股份，實施資本公積轉增股本後，本行普通股股數由8,265,537,599股增加為9,092,091,358股，比較期的基本每股收益、稀釋每股收益均按照資本公積轉增股本後的股數重新計算。加權平均淨資產扣除其他權益工具。

報告期內，本行未發放無固定期限資本債券利息，「歸屬於本行股東的淨利潤」無需扣除無固定期限資本債券利息，「加權平均淨資產」扣除了無固定期限資本債券募集資金淨額。

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

# 第一章 公司簡介和主要財務指標

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

## 3 境內外會計準則下會計數據差異

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

## 第二章 管理層討論和分析

### 1 過往經濟環境及行業情況

2023年上半年，全球經濟復蘇動能逐漸放緩，受美聯儲加息、美歐銀行業危機等多重因素疊加影響，我國經濟發展的外部環境依然錯綜複雜。面對外部環境帶來的各種挑戰，我國始終堅持穩中求進的工作總基調，着力推動高質量發展，經濟發展展現出巨大韌性。一是經濟運行總體上延續復蘇向好態勢。2023年上半年，國內生產總值人民幣593,034億元，同比增長5.5%。分產業看，第一產業、第二產業、第三產業分別同比增長3.7%、4.3%和6.4%。二是工業生產總體平穩。多數行業和產品實現增長，上半年在41個工業大類行業中，26個行業實現增長，增長面達63.4%。隨着創新引領作用增強，新能源、新動能產品產量持續高增長，上半年，新能源汽車、碳纖維及其複合材料等產品產量分別增長35%、65.2%。三是服務業延續恢復向好態勢。上半年，伴隨着消費復蘇，服務業持續回升，服務業增加值同比增長6.4%，住宿和餐飲業、批發和零售業等接觸型聚集型服務業明顯改善。四是消費和投資逐步恢復。上半年，市場銷售繼續擴大，社會消費品零售總額同比增長8.2%；投資規模繼續擴大，固定資產投資（不含農戶）同比增長3.8%。五是外貿進出口穩中提質、符合預期。上半年，我國貨物貿易進出口總值同比增長2.1%，與部分新興經濟體外貿下降形成鮮明對比。六是居民消費價格總體穩定，居民收入穩定增長。上半年，全國居民消費價格(CPI)同比上漲0.7%。全國居民人均可支配收入人民幣19,672元，比上年同期名義增長6.5%。從目前來看，國際環境依然嚴峻，世界經濟增長乏力，市場需求仍有待提升，下半年，我國經濟增長仍將主要依賴於內需恢復。

2023上半年，河南省凝心聚力推進高質量發展，經濟運行總體保持穩中向好態勢。一是工業生產穩定增長，製造業支撐有力。上半年，全省規模以上工業增加值同比增長3.3%。製造業支撐作用進一步增強，上半年，全省規上製造業增加值增長4.0%，拉動規上工業增長3.1個百分點。二是服務業呈現快速恢復態勢。上半年，全省服務業增加值同比增長4.5%。三是有效投資平穩增長，重大項目投資帶動作用增強。上半年，全省億元及以上項目完成投資同比增長8.0%，拉動全部投資增長4.5個百分點。四是消費市場持續回暖。上半年，全省社會消費品零售總額同比增長5.8%。住宿和餐飲業等接觸型聚集型服務業明顯改善，限額以上單位餐飲收入增長6.4%。五是市場價格總體穩定，其中居民消費價格小幅

## 第二章 管理層討論和分析

上漲，上半年全省居民消費價格同比上漲0.3%；工業生產者價格同比下降，上半年全省工業生產者出廠價格同比下降2.1%。六是要素保障總體穩定。上半年，全省能源生產、交通運輸、就業形勢等要素保障保持穩中有升。

2023年上半年，國內金融運行總體保持平穩態勢。流動性合理充裕，上半年社會融資規模增量為人民幣21.55萬億元，同比多增人民幣4,754億元；人民幣各項貸款增加人民幣15.73萬億元，比上年同期多增人民幣2.02萬億元。信貸結構持續優化，對國民經濟重點領域和薄弱環節的支持力度持續加大。報告期末，製造業中長期貸款餘額、「專精特新」中小企業貸款餘額、普惠小微貸款餘額分別同比增長40.3%、20.4%、26.1%，顯著高於各項貸款增速。實體經濟融資成本穩中有降，上半年新發放企業貸款加權平均利率為3.96%，比上年同期下降25個基點；新發放個人住房貸款加權平均利率為4.18%，比上年同期下降107個基點。

2023年上半年，面對各種不確定性和經營壓力，銀行業始終堅守金融服務實體經濟的宗旨，多舉措持續提升金融服務實體經濟質效，資產負債規模穩步提升，總體運行穩健，主要經營和風險指標均處於合理區間。我國銀行業規模穩健提升，上半年末銀行業金融機構資產總額人民幣406.2萬億元，同比增長10.5%。資產質量延續向好態勢，上半年末銀行業金融機構不良貸款餘額人民幣4萬億元，不良貸款率1.68%，較年初下降0.08個百分點；撥備覆蓋率206.1%，持續保持較高水平。持續加大重點領域和薄弱環節支持力度，服務實體經濟質效持續提升。上半年，製造業貸款、普惠型小微企業貸款、民營企業貸款分別新增人民幣3.5萬億元、3.8萬億元、5.5萬億元，企業類中長期貸款、信用貸款同比增速均高於各項貸款平均增速。積極支持科技創新和綠色發展。上半年末，高技術製造業貸款餘額同比增長26%，銀行業金融機構綠色融資餘額同比增長33.9%。支持改善民生力度不斷加大。個人住房貸款投放力度加大，92%用於支持購買首套房。上半年末，養老理財產品同比增長75.1%，特定養老儲蓄存款達到人民幣377億元。

## 第二章 管理層討論和分析

### 2 經營總體情況

#### 2.1 主要業務

鄭州銀行是一家區域性股份制商業銀行，1996年11月成立，2015年12月在香港聯交所上市，2018年9月在深交所上市，是全國首家「A+H」股上市城商行。2022年4月，本行被河南省委省政府確定為河南省政策性科創金融運營主體銀行。本行定位於服務地方經濟、城鄉居民和中小企業，積極落實國家戰略和省市重大戰略決策部署，聚焦「商貿物流銀行、中小企業金融服務專家、精品市民銀行」三大特色業務定位，深入推進深化改革和業務轉型，為廣大客戶提供優質、便捷、高效的綜合化金融服務。

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



### 2.2 經營情況

報告期內，本行堅持「專注主業，服務實體」經營理念，全面助力綠色、普惠小微、先進製造業、科創、民營企業等重點領域和重點行業高質量發展。截至報告期末，本行資產規模人民幣6,168.59億元，較年初增長人民幣253.46億元，增幅4.28%；存款總額人民幣3,534.15億元，較年初增長人民幣157.07億元，增幅4.65%；貸款總額人民幣3,511.44億元，較年初增長人民幣202.23億元，增幅6.11%，業務規模穩步增長。

報告期內，本行堅決落實省市支持穩經濟促增長政策和接續措施，不斷完善金融服務體系，深入推進「萬人助萬企」、「行長進萬企」活動，常態化開展銀企對接，着力破解企業融資難題。繼續為民營企業貸款、普惠小微企業貸款實施優惠的內部定價政策，持續減免網銀、小微企業詢證函等10餘種手續費，最大程度減輕企業負擔。落實中央和省市關於支持房地產市場平穩健康發展的各項部署，為按揭客戶提供延期還本付息政策。深入貫徹「保交樓、保民生、保穩定」要求，保障重點項目建設，「保交樓」工作繼續排名鄭州市第一。

報告期內，本行貫徹落實高質量發展戰略，穩步推進零售業務轉型。「市民金融」聚焦落實省市擴大消費若干政策，圍繞市民衣食住行，打造自營拳頭產品，優化線上線下消費貸體驗，深化與互聯網、消費金融公司業務合作，不斷豐富和升級綜合金融服務。聚焦新市民、鄉村和中高端目標客群金融需求，以數字金融創新為引領，加強優質場景搭建，持續深化客群建設和經營，實現新增優質及以上客戶超3萬戶，服務鄉村居民和個體工商戶19萬戶。

## 第二章 管理層討論和分析

報告期內，作為河南省政策性科創金融業務的運營主體，本行持續優化組織管理機制，圍繞「低利率、長周期、弱擔保」的政策性要求，豐富服務科創企業全生命周期產品體系。聚焦政銀協同推進、科創名單支持、風險分擔等機制建設，着力打通科創金融生態鏈條，激發支持科創企業發展的內生動力。截至報告期末，本行政策性科創金融貸款餘額人民幣293.1億元，較年初增長人民幣52.5億元。

### 2.3 核心競爭力分析

戰略目標清晰，業務特色鮮明。以「高質量發展的價值領先銀行」為戰略願景，堅持走特色化、差異化發展之路，始終堅持「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。秉持創新引領發展理念，加快推進零售業務、對公業務創新轉型和深度聯動。堅定選擇擁抱數字經濟，緊抓「數字中國」國家戰略機遇，充分運用金融科技，深入推進數字化轉型，為實體經濟提供更加優質、便捷、高效的金融服務。

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

踐行社會責任，聚焦「中小企業金融服務專家」。本行堅定不移走「數字化、線上化、智能化」發展道路，以「高質量+精細化」落實中小企業綜合金融服務專家願景。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，加快推進小微產品創新；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，積極與互聯網科技巨頭公司建立良好戰略合作機制，充分發揮聚合效應，共建普惠金融新生態。

## 第二章 管理層討論和分析

發揮市民金融優勢，助力「精品市民銀行」。本行始終堅持「以客戶為中心」的理念，圍繞市民衣、食、住、行，不斷豐富和升級綜合金融服務，全方位滿足客戶金融需求。積極貫徹落實國家對加強新市民金融服務的工作要求，深度聚焦新市民群體金融需求，因地制宜創新產品和服務，為新市民提供特色化、差異化金融服務，持續提升新市民金融的普惠性和便利度，以「心金融，讓生活更美好」的高度使命感，做實做好「精品市民銀行」。

聚焦政策性科創金融戰略，打造金融惠科「鄭銀樣本」。本行將政策性科創金融戰略確定為全行首要戰略，通過建設「六專」機制、創新產品體系、優化授信審批、構建創新生態等舉措加快推進政策性科創金融專業化服務升級，以更加專業、高效、普惠的金融服務全力賦能全省科創企業做優做強，全力支持河南省國家創新高地建設。

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；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。本行將創新理念融入於核心價值觀、內化為關鍵行為準則、貫穿於轉型發展全過程。通過優化創新制度，建立高效明晰的創新管理機制和權責均等的創新考核及獎勵機制，強力激發各部門員工創新工作的激情，促進高質量創新理念及項目的落地；加強科技和業務的融合，加快創新產出，構建「敏態創新+穩態創新」的雙輪驅動創新模式；加強外部合作，借助大數據、人工智能等金融科技技術，穩步提升風險管控能力和綜合金融服務能力，以蓬勃向前、精益求精的求索心積極擁抱變化，以創新引領高質量發展。

## 第二章 管理層討論和分析

強化人才意識，注重人才培養。本行積極「招才引智」，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；制定全方位培訓計劃，完善培訓體系，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。本行秉持「敬畏心、事業心、求索心、利他心、責任心」的核心價值觀，凝練「以人為本」和「客戶至上」的「心金融」理念精髓，堅守「心金融，讓生活更美好」的使命，將「心約文化」深植於員工日常行為中，滲透在為客戶創造價值的全過程，以心到心的服務不斷提升客戶體驗，對內激發員工活力，對外展現鄭銀溫度。「心約文化」將引領本行圍繞「高質量發展的價值領先銀行」戰略願景，以特色產品服務百姓民生，以實際行動服務地方經濟發展，為河南高質量發展貢獻力量。

### 2.4 主要獲獎情況

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

2023年1月，中央國債登記結算有限責任公司授予本行「優秀金融債發行機構」稱號；

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

### 3 財務報表分析

#### 3.1 利潤表分析

報告期內，本行持續踐行普惠金融、讓利實體經濟，疊加息差收窄等因素影響，利息淨收入較同期下降。同時，受外幣資產規模變化及匯率波動影響，本期匯兌損益較上年同期減少，營業收入較同期下降，從而導致淨利潤較上年同期下降。報告期內，本行實現淨利潤人民幣21.14億元，較上年同比下降19.67%；實現歸屬於本行股東的淨利潤人民幣20.47億元，較上年同比下降19.14%。本行利潤表主要項目及變動情況如下表所示：

單位：人民幣千元

項目	截至6月30日止六個月			
	2023年	2022年	增減額	變動率(%)
利息淨收入	<b>5,925,783</b>	6,245,713	(319,930)	(5.12)
非利息收入	<b>977,814</b>	1,318,675	(340,861)	(25.85)
營業收入	<b>6,903,597</b>	7,564,388	(660,791)	(8.74)
減：營業費用	<b>1,522,801</b>	1,362,293	160,508	11.78
減：信用減值損失	<b>2,877,516</b>	2,959,345	(81,829)	(2.77)
營業利潤	<b>2,503,280</b>	3,242,750	(739,470)	(22.80)
應佔聯營公司利潤	<b>23,710</b>	2,940	20,770	706.46
稅前利潤	<b>2,526,990</b>	3,245,690	(718,700)	(22.14)
減：所得稅費用	<b>412,507</b>	613,474	(200,967)	(32.76)
淨利潤	<b>2,114,483</b>	2,632,216	(517,733)	(19.67)
其中：本行股東	<b>2,046,633</b>	2,531,066	(484,433)	(19.14)
非控制性權益	<b>67,850</b>	101,150	(33,300)	(32.92)

## 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59.26億元，較上年同比減少人民幣3.20億元，降幅5.12%；佔營業收入85.84%。其中：業務規模調整導致利息淨收入增加人民幣4.18億元，收益率或成本率變動導致利息淨收入減少人民幣7.38億元。

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

單位：人民幣千元

項目	截至6月30日止六個月					
	2023年 平均餘額 <sup>(a)</sup>	2023年 利息收入 / 支出	2023年 平均收益率 / 成本率(%)	2022年 平均餘額 <sup>(a)</sup>	2022年 利息收入 / 支出	2022年 平均收益率 / 成本率(%)
<b>生息資產</b>						
發放貸款及墊款	340,135,651	8,294,709	4.88	302,402,393	8,186,819	5.41
投資證券與其他金融資產 <sup>(1)</sup>	143,465,490	2,707,964	3.78	154,075,586	3,192,031	4.14
存放中央銀行款項	22,572,657	151,509	1.34	24,357,360	154,270	1.27
應收同業及其他金融機構款項 <sup>(a)</sup>	17,514,310	174,634	1.99	20,947,549	155,161	1.48
應收租賃款	32,163,518	1,068,706	6.65	30,265,662	1,023,294	6.76
<b>總生息資產</b>	<b>555,851,626</b>	<b>12,397,522</b>	<b>4.46</b>	<b>532,048,550</b>	<b>12,711,575</b>	<b>4.78</b>
<b>付息負債</b>						
吸收存款	342,558,156	3,910,149	2.28	314,721,102	3,756,740	2.39
應付同業及其他金融機構款項 <sup>(a)</sup>	75,619,659	1,000,195	2.65	77,969,034	1,142,640	2.93
已發行債券	98,341,377	1,259,136	2.56	91,804,451	1,288,650	2.81
向中央銀行借款	23,203,534	302,259	2.61	21,568,769	277,832	2.58
<b>總付息負債</b>	<b>539,722,726</b>	<b>6,471,739</b>	<b>2.40</b>	<b>506,063,356</b>	<b>6,465,862</b>	<b>2.56</b>
淨利息收入		5,925,783			6,245,713	
淨利差 <sup>(a)</sup> (年化)			2.06			2.22
淨利息收益率 <sup>(a)</sup> (年化)			2.13			2.35

## 第二章 管理層討論和分析

註：

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

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

## 第二章 管理層討論和分析

單位：人民幣千元

項目	截至6月30日止六個月		
	2023年與2022年比較		
	增加／(減少)由於 規模 <sup>(1)</sup>	增加／(減少)由於 利率 <sup>(2)</sup>	增加／(減少) 淨額 <sup>(3)</sup>
<b>生息資產</b>			
發放貸款及墊款	1,021,537	(913,647)	107,890
投資證券與其他金融資產	(219,813)	(264,254)	(484,067)
存放中央銀行款項	(11,304)	8,543	(2,761)
應收同業及其他金融機構款項	(25,430)	44,903	19,473
應收租賃款	64,167	(18,755)	45,412
利息收入變化	829,157	(1,143,210)	(314,053)
<b>付息負債</b>			
吸收存款	332,283	(178,874)	153,409
應付同業及其他金融機構款項	(34,430)	(108,015)	(142,445)
已發行債券	91,758	(121,272)	(29,514)
向中央銀行借款	21,058	3,369	24,427
利息支出變化	410,669	(404,792)	5,877

註：

1. 代表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. 代表報告期平均收益／(支出)扣除上個期間平均收益／(支出)乘以報告期平均餘額。
3. 代表報告期利息收入／(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2.06%，較上年同期下降0.16個百分點，淨利息收益率2.13%，較上年同期下降0.22個百分點。淨利差及淨利息收益率下降的主要原因是本行持續踐行普惠金融、讓利實體經濟，同時受市場利率變動影響，息差收窄。

### 3.1.2 利息收入

報告期內，本行實現利息收入人民幣123.98億元，較上年同比減少人民幣3.14億元，降幅2.47%，主要由於生息資產收益率下降所致。

### 發放貸款及墊款利息收入

報告期內，本行穩步推進信貸投放，發放貸款及墊款平均餘額較上年同期增加人民幣377.33億元；實現貸款利息收入人民幣82.95億元，較上年同期增加人民幣1.08億元，增幅1.32%。報告期內，本行發放貸款及墊款各組成部分的平均餘額、利息收入以及平均收益率情況如下：

單位：人民幣千元

項目	截至6月30日止六個月			2022年		
	2023年 平均餘額	2023年 利息收入	2023年 年化平均 收益率(%)	平均餘額	利息收入	年化平均 收益率(%)
公司貸款	237,643,267	6,328,947	5.33	211,062,003	6,093,856	5.77
個人貸款	81,922,002	1,753,430	4.28	77,274,018	1,918,345	4.97
票據貼現	20,570,382	212,332	2.06	14,066,372	174,618	2.48
發放貸款及墊款本金總額	340,135,651	8,294,709	4.88	302,402,393	8,186,819	5.41

## 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，本行投資證券與其他金融資產實現利息收入人民幣27.08億元，較上年同期減少人民幣4.84億元，降幅15.16%。主要由於投資證券與其他金融資產規模下降及平均收益率下降綜合所致。

### 存放中央銀行款項利息收入

報告期內，本行存放中央銀行款項利息收入人民幣1.52億元，較上年同期減少人民幣0.03億元，降幅1.79%。主要是由於報告期內人民幣法定存款準備金規模下降所致。

### 應收同業及其他金融機構款項利息收入

報告期內，本行應收同業及其他金融機構款項利息收入人民幣1.75億元，較上年同期增加人民幣0.19億元，增幅12.55%。主要由於報告期內應收同業及其他金融機構款項規模下降及平均收益率上升綜合所致。

### 應收租賃款利息收入

報告期內，本行應收租賃款利息收入人民幣10.69億元，較上年同期增加人民幣0.45億元，增幅4.44%。主要是由於本行子公司九鼎金融租賃公司應收租賃款規模增加。

### 3.1.3 利息支出

報告期內，本行利息支出人民幣64.72億元，較上年同期增加人民幣0.06億元，增幅0.09%。

### 吸收存款利息支出

報告期內，本行吸收存款利息支出人民幣39.10億元，佔全部利息支出的60.42%，較上年同期增加人民幣1.53億元，增幅4.08%。

## 第二章 管理層討論和分析

單位：人民幣千元

項目	截至6月30日止六個月			2022年		
	2023年 平均餘額	2023年 利息支出	2023年 年化平均 成本率(%)	平均餘額	利息支出	年化平均 成本率(%)
<b>公司存款</b>						
活期	80,617,772	278,233	0.69	79,948,067	308,437	0.77
定期	72,892,820	990,378	2.72	75,959,049	1,253,757	3.30
小計	153,510,592	1,268,611	1.65	155,907,116	1,562,194	2.00
<b>個人存款</b>						
活期	35,515,676	74,703	0.42	31,505,831	122,712	0.78
定期	117,752,983	2,220,610	3.77	92,249,671	1,786,199	3.87
小計	153,268,659	2,295,313	3.00	123,755,502	1,908,911	3.08
<b>其他</b>	35,778,905	346,225	1.94	35,058,484	285,635	1.63
<b>吸收存款總計</b>	<b>342,558,156</b>	<b>3,910,149</b>	<b>2.28</b>	314,721,102	3,756,740	2.39

### 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10.00億元，較上年同期減少人民幣1.42億元，降幅12.47%。主要由於報告期內本行應付同業及其他金融機構款項規模及平均成本率同時下降。

### 已發行債券利息支出

報告期內，本行已發行債券利息支出人民幣12.59億元，比上年同期減少人民幣0.30億元，降幅2.29%，主要是由於報告期內本行同業存單平均成本率下降。

### 向中央銀行借款利息支出

報告期內，本行向中央銀行借款利息支出人民幣3.02億元，較上年同期增加人民幣0.24億元，增幅8.79%。主要是由於報告期內本行央行再貸款等規模及利率較上年同期增加。

## 第二章 管理層討論和分析

### 3.1.4 非利息收入

報告期內，本行實現非利息收入人民幣9.78億元，較上年同期減少人民幣3.41億元，降幅25.85%，佔營業收入比14.16%。其中：手續費及佣金淨收入人民幣3.22億元，較上年同期減少人民幣0.97億元；其他非利息收益人民幣6.56億元，較上年同期減少人民幣2.44億元。

#### 手續費及佣金淨收入

單位：人民幣千元

項目	截至6月30日止六個月			
	2023年	2022年	增減額	變動率(%)
手續費及佣金收入				
代理及託管業務手續費	203,306	271,811	(68,505)	(25.20)
證券承銷及諮詢業務手續費	72,055	101,180	(29,125)	(28.79)
承兌及擔保業務手續費	38,881	63,849	(24,968)	(39.10)
銀行卡手續費	55,312	57,637	(2,325)	(4.03)
其他	26,558	18,231	8,327	45.67
小計	396,112	512,708	(116,596)	(22.74)
手續費及佣金支出	74,015	93,402	(19,387)	(20.76)
手續費及佣金淨收入	322,097	419,306	(97,209)	(23.18)

報告期內，本行實現手續費及佣金淨收入人民幣3.22億元，較上年同期減少人民幣0.97億元，降幅23.18%。主要是代理及證券承銷業務規模下降所致。

## 第二章 管理層討論和分析

### 其他非利息收益

單位：人民幣千元

項目	截至6月30日止六個月			
	2023年	2022年	增減額	變動率(%)
交易淨收益	401,244	694,185	(292,941)	(42.20)
投資淨收益	193,646	176,205	17,441	9.90
其他營業收入	60,827	28,979	31,848	109.90
合計	655,717	899,369	(243,652)	(27.09)

報告期內，其他非利息收益人民幣6.56億元，較上年同期減少人民幣2.44億元，降幅27.09%。主要是由於報告期內本行以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資公允價值變動及美元匯率變動。

### 3.1.5 營業費用

報告期內，本行加強財務資源配置，營業費用人民幣15.23億元，較上年同期增加人民幣1.61億元，增幅11.78%。

## 第二章 管理層討論和分析

單位：人民幣千元

項目	截至6月30日止六個月			
	2023年	2022年	增減額	變動率(%)
人工成本	<b>828,921</b>	712,574	116,347	16.33
折舊及攤銷	<b>230,240</b>	227,427	2,813	1.24
租金及物業管理費	<b>34,375</b>	37,397	(3,022)	(8.08)
辦公費用	<b>16,618</b>	23,569	(6,951)	(29.49)
稅金及附加	<b>78,008</b>	78,028	(20)	(0.03)
其他	<b>334,639</b>	283,298	51,341	18.12
<b>營業費用總額</b>	<b>1,522,801</b>	1,362,293	160,508	11.78

## 第二章 管理層討論和分析

### 3.1.6 信用減值損失

報告期內，本行根據市場經營環境及資產風險變化情況計提信用減值損失人民幣28.78億元，較上年同期減少人民幣0.82億元，降幅2.77%，其中：發放貸款及墊款減值損失人民幣24.86億元，較上年同期增加人民幣5.18億元，增幅26.30%。

單位：人民幣千元

項目	2023年	截至6月30日止六個月		
		2022年	增減額	變動率(%)
發放貸款及墊款減值損失	<b>2,485,862</b>	1,968,202	517,660	26.30
以攤餘成本計量的金融投資 減值損失	<b>(106,315)</b>	683,624	(789,939)	不適用
應收租賃款減值損失	<b>338,869</b>	210,027	128,842	61.35
表外信貸承諾減值損失	<b>28,508</b>	4,237	24,271	572.83
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融投資 減值損失	<b>(23,727)</b>	(4,213)	(19,514)	463.19
其他 <sup>(註)</sup>	<b>154,319</b>	97,468	56,851	58.33
<b>信用減值損失計提總額</b>	<b>2,877,516</b>	2,959,345	(81,829)	(2.77)

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

## 第二章 管理層討論和分析

### 3.1.7 所得稅費用

報告期內，本行所得稅費用人民幣4.13億元，較上年同期減少人民幣2.01億元，降幅32.76%。報告期內，本行實際稅率16.32%，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	2023年	截至6月30日止六個月		
		2022年	增減額	變動率(%)
當期所得稅	950,949	1,405,916	(454,967)	(32.36)
遞延所得稅	(538,442)	(792,442)	254,000	(32.05)
所得稅費用總額	412,507	613,474	(200,967)	(32.76)



## 3.2 資產負債表分析

## 3.2.1 資產

截至報告期末，本行資產總額人民幣6,168.59億元，較上年末增加人民幣253.46億元，增幅4.28%。資產總額的增長主要是由於本行拆出資金、發放貸款及墊款、以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資、應收租賃款等增加。本行資產總額中組成部分的餘額（撥備後）及其佔比情況如下：

單位：人民幣千元

項目	截至2023年6月30日		截至2022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	25,900,554	4.20	26,487,450	4.48	(586,896)	(0.28)
存放同業及其他金融機構款項	1,813,047	0.29	1,922,266	0.32	(109,219)	(0.03)
拆出資金	4,762,309	0.77	2,410,452	0.41	2,351,857	0.36
買入返售金融資產	6,858,583	1.11	12,386,501	2.09	(5,527,918)	(0.98)
發放貸款及墊款	342,086,543	55.46	322,207,034	54.47	19,879,509	0.99
應收租賃款	32,227,169	5.22	30,633,447	5.18	1,593,722	0.04
金融投資						
— 以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融投資	41,565,782	6.74	44,441,710	7.51	(2,875,928)	(0.77)
— 以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融投資	24,220,133	3.93	17,150,060	2.90	7,070,073	1.03
— 以攤餘成本計量的金融投資	122,903,139	19.92	121,679,176	20.57	1,223,963	(0.65)
對聯營公司投資	645,461	0.10	273,881	0.05	371,580	0.05
物業及設備	3,286,900	0.53	3,049,807	0.52	237,093	0.01
遞延所得稅資產	5,359,608	0.87	4,880,568	0.83	479,040	0.04
其他資產	5,230,169	0.86	3,991,266	0.67	1,238,903	0.19
<b>資產總計</b>	<b>616,859,397</b>	<b>100.00</b>	<b>591,513,618</b>	<b>100.00</b>	<b>25,345,779</b>	<b>-</b>

## 第二章 管理層討論和分析

### 發放貸款及墊款

截至報告期末，本行發放貸款及墊款本金總額人民幣3,511.44億元，較上年末增加人民幣202.23億元，增幅6.11%。本行發放貸款及墊款主要由公司貸款、個人貸款及票據貼現組成。本行按業務類型劃分的貸款分佈情況如下：

單位：人民幣千元

項目	截至2023年6月30日		截至2022年12月31日	
	金額	佔總額 百分比(%)	金額	佔總額 百分比(%)
公司貸款 <sup>(1)</sup>	248,318,690	70.72	232,762,479	70.34
個人貸款	82,562,389	23.51	81,316,327	24.57
票據貼現	20,262,984	5.77	16,842,291	5.09
<b>發放貸款及墊款本金總額</b>	<b>351,144,063</b>	<b>100.00</b>	330,921,097	100.00
加：應計利息	1,916,292		1,594,573	
減：減值準備 <sup>(2)</sup>	10,973,812		10,308,636	
<b>發放貸款及墊款賬面價值</b>	<b>342,086,543</b>		322,207,034	

註：

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

#### (1) 公司貸款

公司貸款是本行發放貸款及墊款的最大組成部分。截至報告期末，本行公司貸款總額人民幣2,483.19億元，佔本行發放貸款及墊款總額的70.72%，較上年末增加人民幣155.56億元，增幅6.68%。報告期內，本行緊密圍繞「五四戰略」，加大信貸投放力度，實現公司貸款穩健增長。

## 第二章 管理層討論和分析

本行按擔保方式類別劃分的公司貸款明細如下：

單位：人民幣千元

項目	截至2023年6月30日		截至2022年12月31日	
	金額	佔總額 百分比(%)	金額	佔總額 百分比(%)
信用貸款	58,063,703	23.38	53,689,230	23.06
保證貸款	140,891,227	56.74	130,382,438	56.02
抵押貸款	28,008,654	11.28	30,372,238	13.05
質押貸款	21,355,106	8.60	18,318,573	7.87
<b>公司貸款本金總額</b>	<b>248,318,690</b>	<b>100.00</b>	232,762,479	100.00

### (2) 個人貸款

截至報告期末，本行個人貸款總額人民幣825.62億元，佔本行發放貸款及墊款總額的23.51%，較上年末增加人民幣12.46億元，增幅1.53%，主要是由於個人消費貸款業務規模較年初增長。

本行按產品類別劃分的個人貸款明細如下：

單位：人民幣千元

項目	截至2023年6月30日		截至2022年12月31日	
	金額	佔總額 百分比(%)	金額	佔總額 百分比(%)
個人經營性貸款	34,690,231	42.02	33,478,008	41.17
個人住房按揭貸款	34,937,367	42.32	37,743,240	46.42
個人消費貸款	9,748,605	11.81	7,037,730	8.65
信用卡貸款	3,186,186	3.85	3,057,349	3.76
<b>個人貸款本金總額</b>	<b>82,562,389</b>	<b>100.00</b>	81,316,327	100.00

## 第二章 管理層討論和分析

### (3) 票據貼現

截至報告期末，本行票據貼現人民幣202.63億元，較上年末增加人民幣34.21億元，增幅20.31%。報告期內，本行根據業務發展需要及客戶融資需求狀況，靈活調節票據融資規模。

### 證券投資及其他金融資產

截至報告期末，本行證券投資及其他金融資產總額人民幣1,907.02億元，較上年末增加人民幣56.43億元，增幅3.05%。具體明細如下：

單位：人民幣千元

項目	截至2023年6月30日		截至2022年12月31日	
	金額	佔總額 百分比(%)	金額	佔總額 百分比(%)
以攤餘成本計量的金融投資	<b>125,163,290</b>	<b>65.63</b>	123,665,511	66.83
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融投資	<b>23,972,590</b>	<b>12.57</b>	16,951,438	9.16
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融投資	<b>41,565,782</b>	<b>21.80</b>	44,441,710	24.01
<b>投資證券及其他金融資產總額</b>	<b>190,701,662</b>	<b>100.00</b>	185,058,659	100.00
加：應計利息	<b>1,958,114</b>		2,289,324	
減：減值準備 <sup>(註)</sup>	<b>3,970,722</b>		4,077,037	
<b>投資證券及其他金融資產 賬面價值</b>	<b>188,689,054</b>		183,270,946	

註： 不含以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資減值準備。

## 第二章 管理層討論和分析

本行將證券投資分類為債務工具及權益工具，本行證券投資按產品劃分明細如下：

單位：人民幣千元

項目	截至2023年6月30日		截至2022年12月31日	
	金額	佔總額 百分比(%)	金額	佔總額 百分比(%)
<b>債券投資</b>				
政府債券	62,269,296	32.82	56,960,628	30.94
政策性銀行債券	35,316,441	18.61	34,820,599	18.92
銀行及其他金融機構發行的債券	7,321,717	3.86	5,536,762	3.01
公司發行人發行的債券	7,695,880	4.06	4,563,609	2.48
小計	112,603,334	59.35	101,881,598	55.35
信託計劃項下投資產品	39,333,126	20.73	38,816,875	21.09
證券公司管理的投資產品	31,545,820	16.63	35,163,657	19.10
其他 <sup>(註)</sup>	6,260,943	3.29	8,208,466	4.46
<b>債務工具總計</b>	<b>189,743,223</b>	<b>100.00</b>	184,070,596	100.00
權益工具	958,439		988,063	
<b>投資證券和其他金融資產總額</b>	<b>190,701,662</b>		185,058,659	

註： 其他包含債權融資計劃等。

## 第二章 管理層討論和分析

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	-
2	2016年金融債	2,490,000	3.33	2026/01/06	-
3	2020年金融債	2,440,000	3.09	2030/06/18	-
4	2020年金融債	2,220,000	3.07	2030/03/10	-
5	2020年金融債	1,870,000	3.79	2030/10/26	-
6	2019年金融債	1,360,000	3.45	2029/09/20	-
7	2019年金融債	1,170,000	3.74	2029/07/12	-
8	2016年金融債	1,150,000	3.18	2026/04/05	-
9	2023年金融債	1,110,000	2.11	2024/05/15	-
10	2020年金融債	1,050,000	2.93	2025/03/02	-

### 衍生金融工具

報告期內，美元對人民幣匯率變動，本行合理利用遠期外匯有效應對市場風險。

單位：人民幣千元

衍生金融工具	截至2023年6月30日			截至2022年12月31日		
	合約/名義 金額	資產 公允價值	負債 公允價值	合約/名義 金額	資產 公允價值	負債 公允價值
遠期外匯合約	433,548	-	(2,331)	1,392,920	-	(100,456)
合計	433,548	-	(2,331)	1,392,920	-	(100,456)

## 第二章 管理層討論和分析

### 3.2.2 負債

截至報告期末，本行負債總額人民幣5,619.46億元，較上年末增加人民幣230.57億元，增幅4.28%。主要是由於吸收存款、已發行債券、向中央銀行借款等負債的增加。

單位：人民幣千元

項目	截至2023年6月30日		截至2022年12月31日		變動	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
向中央銀行借款	26,168,771	4.66	20,105,825	3.73	6,062,946	0.93
同業及其他金融機構存放款項	17,845,640	3.18	29,541,040	5.48	(11,695,400)	(2.30)
拆入資金	32,931,730	5.86	29,548,795	5.48	3,382,935	0.38
衍生金融負債	2,331	-	100,456	0.02	(98,125)	(0.02)
賣出回購金融資產款	19,294,399	3.43	19,098,195	3.54	196,204	(0.11)
吸收存款	357,912,589	63.69	341,797,766	63.43	16,114,823	0.26
應交稅金	952,122	0.17	557,405	0.10	394,717	0.07
已發行債券	103,726,692	18.46	94,992,906	17.63	8,733,786	0.83
其他負債 <sup>(註)</sup>	3,111,550	0.55	3,145,994	0.59	(34,444)	(0.04)
<b>合計</b>	<b>561,945,824</b>	<b>100.00</b>	<b>538,888,382</b>	<b>100.00</b>	<b>23,057,442</b>	<b>-</b>

註：其他負債主要包括預計負債、應付職工薪酬、其他應付款、代理業務應付款等。

## 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3,534.15億元，較上年末增加人民幣157.07億元，增幅4.65%。本行吸收存款穩步增加，主要是由於本行緊抓客群建設帶來存款業務規模的整體增長。本行按產品類別及存款到期期限劃分的吸收存款明細如下：

單位：人民幣千元

項目	截至2023年6月30日		截至2022年12月31日	
	金額	佔總額 百分比(%)	金額	佔總額 百分比(%)
公司存款				
活期	84,357,170	23.87	84,238,516	24.94
定期	72,533,103	20.52	74,836,500	22.16
小計	156,890,273	44.39	159,075,016	47.10
個人存款				
活期	36,564,717	10.35	36,396,552	10.78
定期	123,729,057	35.01	104,666,313	30.99
小計	160,293,774	45.36	141,062,865	41.77
其他存款	36,231,332	10.25	37,570,281	11.13
吸收存款本金合計	353,415,379	100.00	337,708,162	100.00
加：應計利息	4,497,210		4,089,604	
吸收存款總額	357,912,589		341,797,766	



## 第二章 管理層討論和分析

### 3.2.3 股東權益

截至報告期末，本行股東權益合計人民幣549.14億元，較上年末增加人民幣22.88億元，增幅4.35%；歸屬於本行股東權益合計人民幣529.93億元，較上年末增加人民幣22.20億元，增幅4.37%。股東權益的增加主要是由於本行持續盈利所致。

單位：人民幣千元

項目	截至2023年6月30日		截至2022年12月31日	
	金額	佔總額 百分比(%)	金額	佔總額 百分比(%)
<b>股東權益</b>				
股本	9,092,091	16.56	8,265,538	15.71
資本公積	5,985,102	10.90	6,811,655	12.94
盈餘公積	3,505,562	6.38	3,505,562	6.66
一般準備	7,797,453	14.20	7,767,704	14.76
投資重估準備	52,042	0.09	(126,163)	(0.24)
設定受益計劃重估準備	(72,986)	(0.13)	(68,635)	(0.13)
未分配利潤	16,634,934	30.29	14,618,050	27.78
其他權益工具	9,998,855	18.21	9,998,855	19.00
<b>歸屬本行股東權益合計</b>	<b>52,993,053</b>	<b>96.50</b>	50,772,566	96.48
非控制性權益	1,920,520	3.50	1,852,670	3.52
<b>股東權益合計</b>	<b>54,913,573</b>	<b>100.00</b>	52,625,236	100.00

## 第二章 管理層討論和分析

### 3.2.4 資產負債表外承諾

截至報告期末，本行的資產負債表外信貸承諾明細如下：

單位：人民幣千元

項目	截至2023年 6月30日	截至2022年 12月31日
銀行承兌匯票	69,879,926	80,492,970
開出信用證	8,625,465	7,898,683
開出保函	1,083,946	1,045,264
未使用的信用卡額度	7,165,161	5,740,253
貸款承諾	1,847,169	696,099
合計	88,601,667	95,873,269

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

### 3.2.5 截至報告期末的資產權利受限情況

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

### 3.3 貸款質量分析

報告期內，本行不斷加強信用風險管理、加大不良資產處置力度，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65.56億元，不良貸款率1.87%，較上年末下降0.01個百分點。

#### 3.3.1 按貸款五級分類劃分的貸款分佈情況

單位：人民幣千元

項目	截至2023年6月30日		截至2022年12月31日	
	金額	佔總額 百分比(%)	金額	佔總額 百分比(%)
正常類	337,067,475	95.99	318,041,852	96.11
關注類	7,520,875	2.14	6,657,470	2.01
次級類	5,493,824	1.56	4,706,514	1.42
可疑類	970,884	0.28	1,336,681	0.40
損失類	91,005	0.03	178,580	0.06
<b>發放貸款及墊款總額</b>	<b>351,144,063</b>	<b>100.00</b>	330,921,097	100.00
<b>不良貸款及不良貸款率<sup>(註)</sup></b>	<b>6,555,713</b>	<b>1.87</b>	6,221,775	1.88

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

根據五級貸款分類體系，本行的不良貸款分類為次級類、可疑類及損失類。

## 第二章 管理層討論和分析

### 3.3.2 按產品類型劃分的貸款及不良貸款情況

單位：人民幣千元

項目	截至2023年6月30日				截至2022年12月31日			
	金額	佔總額 百分比(%)	不良金額	不良 貸款率(%)	金額	佔總額 百分比(%)	不良金額	不良 貸款率(%)
<b>公司貸款</b>								
短期貸款	75,603,341	21.53	1,852,965	2.45	62,010,088	18.74	1,350,389	2.18
中長期貸款	172,715,349	49.19	2,785,247	1.61	170,752,391	51.60	2,850,516	1.67
<b>小計</b>	<b>248,318,690</b>	<b>70.72</b>	<b>4,638,212</b>	<b>1.87</b>	<b>232,762,479</b>	<b>70.34</b>	<b>4,200,905</b>	<b>1.80</b>
<b>票據貼現</b>	<b>20,262,984</b>	<b>5.77</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>16,842,291</b>	<b>5.09</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>個人貸款</b>								
個人經營性貸款	34,690,231	9.88	1,094,458	3.15	33,478,008	10.11	1,131,942	3.38
個人住房按揭貸款	34,937,367	9.94	581,987	1.67	37,743,240	11.41	622,760	1.65
個人消費貸款	9,748,605	2.78	176,176	1.81	7,037,730	2.13	202,344	2.88
信用卡餘額	3,186,186	0.91	64,880	2.04	3,057,349	0.92	63,824	2.09
<b>小計</b>	<b>82,562,389</b>	<b>23.51</b>	<b>1,917,501</b>	<b>2.32</b>	<b>81,316,327</b>	<b>24.57</b>	<b>2,020,870</b>	<b>2.49</b>
<b>總計</b>	<b>351,144,063</b>	<b>100.00</b>	<b>6,555,713</b>	<b>1.87</b>	<b>330,921,097</b>	<b>100.00</b>	<b>6,221,775</b>	<b>1.88</b>

報告期內，本行圍繞高質量發展的經營主線，強化風險管理、加大不良資產清收處置力度。截至報告期末，公司貸款（不含票據貼現）不良貸款率1.87%，較上年末上升0.07個百分點；個人貸款不良貸款率2.32%，較上年末下降0.17個百分點。

## 第二章 管理層討論和分析

### 3.3.3 按行業劃分的貸款及不良貸款情況

單位：人民幣千元

項目	截至2023年6月30日				截至2022年12月31日			
	金額	佔總額 百分比(%)	不良金額	不良 貸款率(%)	金額	佔總額 百分比(%)	不良金額	不良 貸款率(%)
批發和零售業	48,151,311	13.71	1,291,305	2.68	42,745,773	12.92	1,074,433	2.51
製造業	18,020,883	5.13	1,037,187	5.76	17,083,735	5.16	720,438	4.22
建築業	21,228,938	6.05	251,149	1.18	19,312,773	5.84	449,170	2.33
房地產業	30,175,475	8.59	1,263,200	4.19	32,880,776	9.94	1,334,922	4.06
租賃和商務服務業	59,395,386	16.91	420,953	0.71	50,077,579	15.13	17,218	0.03
水利、環境和公共設施管理業	41,057,464	11.69	4,369	0.01	43,469,733	13.14	6,276	0.01
農、林、牧、漁業	2,331,020	0.66	179,916	7.72	2,794,692	0.84	205,313	7.35
交通運輸、倉儲和郵政業	6,232,028	1.77	88,800	1.42	5,704,680	1.72	86,152	1.51
電力、熱力、燃氣及水生產 和供應業	3,140,487	0.89	722	0.02	2,796,526	0.85	280	0.01
住宿和餐飲業	1,160,316	0.33	32,905	2.84	1,341,304	0.41	149,333	11.13
採礦業	3,779,946	1.08	4,000	0.11	2,655,116	0.80	4,000	0.15
文化、體育和娛樂業	1,841,024	0.52	861	0.05	1,884,035	0.57	108,014	5.73
其他	11,804,412	3.39	62,845	0.53	10,015,757	3.02	45,356	0.45
對公貸款總額	248,318,690	70.72	4,638,212	1.87	232,762,479	70.34	4,200,905	1.80
個人貸款總額	82,562,389	23.51	1,917,501	2.32	81,316,327	24.57	2,020,870	2.49
票據貼現	20,262,984	5.77	-	-	16,842,291	5.09	-	-
總計	351,144,063	100.00	6,555,713	1.87	330,921,097	100.00	6,221,775	1.88

截至報告期末，本行公司貸款的不良貸款主要集中在(1)批發和零售業、(2)房地產業以及(3)製造業，不良貸款率分別為2.68%、4.19%、5.76%。

## 第二章 管理層討論和分析

### 3.3.4 按擔保方式劃分的貸款及不良貸款情況

本行按擔保方式劃分的貸款及不良貸款情況明細如下：

單位：人民幣千元

項目	截至2023年6月30日				截至2022年12月31日			
	金額	佔總額 百分比(%)	不良金額	不良 貸款率(%)	金額	佔總額 百分比(%)	不良金額	不良 貸款率(%)
信用貸款	67,564,720	19.24	466,424	0.69	61,617,398	18.62	380,480	0.62
保證貸款	144,282,478	41.09	2,396,082	1.66	133,810,471	40.43	1,756,403	1.31
抵押貸款	95,432,708	27.18	3,406,782	3.57	97,978,701	29.61	4,057,015	4.14
質押貸款	43,864,157	12.49	286,425	0.65	37,514,527	11.34	27,877	0.07
總計	351,144,063	100.00	6,555,713	1.87	330,921,097	100.00	6,221,775	1.88

## 第二章 管理層討論和分析

### 3.3.5 借款人集中度

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

單位：人民幣千元

項目	行業	截至2023年6月30日		
		未收回本金額	佔貸款總額 百分比(%)	佔資本淨額 百分比(%)
借款人A	租賃和商務服務業	2,498,000	0.71	4.37
借款人B	水利、環境和公共設施管理業	2,453,400	0.70	4.29
借款人C	租賃和商務服務業	2,171,000	0.62	3.80
借款人D	建築業	2,097,000	0.60	3.67
借款人E	房地產業	1,755,000	0.50	3.07
借款人F	水利、環境和公共設施管理業	1,699,745	0.48	2.97
借款人G	租賃和商務服務業	1,624,772	0.46	2.84
借款人H	水利、環境和公共設施管理業	1,616,137	0.46	2.83
借款人I	建築業	1,605,000	0.46	2.81
借款人J	交通運輸、倉儲和郵政業	1,568,600	0.45	2.74
<b>總計</b>		<b>19,088,654</b>	<b>5.44</b>	<b>33.39</b>

## 第二章 管理層討論和分析

### 3.3.6 貸款逾期情況

單位：人民幣千元

項目	截至2023年6月30日		截至2022年12月31日	
	金額	佔總額 百分比(%)	金額	佔總額 百分比(%)
即期貸款	<b>340,456,914</b>	<b>96.96</b>	321,081,891	97.03
貸款逾期 <sup>(註)</sup>				
3個月以內(含3個月)	<b>4,592,080</b>	<b>1.31</b>	4,208,634	1.27
3個月至1年(含1年)	<b>2,556,712</b>	<b>0.73</b>	2,620,352	0.79
1年以上	<b>3,538,357</b>	<b>1.00</b>	3,010,220	0.91
小計	<b>10,687,149</b>	<b>3.04</b>	9,839,206	2.97
貸款本金總額	<b>351,144,063</b>	<b>100.00</b>	330,921,097	100.00

註：指本金或利息逾期的貸款本金。

截至報告期末，本行逾期貸款人民幣106.87億元，比上年末增加人民幣8.48億元，增幅8.62%；逾期貸款佔比3.04%，比上年末增加0.07個百分點。

### 3.3.7 抵債資產及其減值準備計提情況

截至報告期末，本行抵債資產總額人民幣0.89億元，抵債資產淨值人民幣0.89億元。



## 3.3.8 貸款損失準備的計提和核銷情況

報告期內，本行計提貸款損失準備金人民幣24.86億元，其中：以攤餘成本計量的發放貸款及墊款計提人民幣24.85億元，以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的發放貸款及墊款計提人民幣0.01億元；核銷及轉出不良貸款人民幣21.03億元，收回已核銷貸款人民幣2.83億元。截至報告期末，貸款損失準備金餘額人民幣109.78億元，其中以攤餘成本計量的發放貸款及墊款減值餘額人民幣109.74億元，以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的發放貸款及墊款減值餘額人民幣0.04億元。

以攤餘成本計量的發放貸款及墊款減值準備變動如下：

單位：人民幣千元

項目	截至2023年 6月30日	截至2022年 12月31日
期初餘額	10,308,636	8,068,364
本期計提	2,484,894	6,717,971
本期核銷及轉出	(2,103,118)	(4,693,576)
收回已核銷貸款	283,400	215,877
期末餘額	10,973,812	10,308,636

以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的發放貸款及墊款減值準備變動如下：

單位：人民幣千元

項目	截至2023年 6月30日	截至2022 年12月31日
期初餘額	2,889	301,177
本期計提	968	115,957
本期核銷及轉出	-	(414,245)
期末餘額	3,857	2,889

## 第二章 管理層討論和分析

### 3.4 現金流量表分析

報告期內，經營活動產生的現金淨流出人民幣4.67億元。其中現金流入人民幣446.53億元，比上年同期增加人民幣125.87億元，主要是吸收存款淨增加額、向央行借款較上年同期增加；現金流出人民幣451.20億元，比上年同期減少人民幣50.75億元，主要是發放貸款及墊款淨增加額、為交易目的而持有的金融資產淨增加額較上年同期減少。

報告期內，投資活動產生的現金淨流出人民幣64.27億元。其中現金流入人民幣582.66億元，比上年同期減少人民幣130.78億元，主要是收回投資收到的現金流減少；現金流出人民幣646.93億元，比上年同期增加人民幣52.48億元，主要是投資支付的現金流出增加。

報告期內，籌資活動產生的現金淨流入人民幣74.21億元。其中現金流入人民幣781.10億元，比上年同期增加人民幣161.43億元，主要是發行同業存單收到的現金流入增加；現金流出人民幣706.89億元，比上年同期增加人民幣78.23億元，主要是償付已到期同業存單支付的現金流出增加。

單位：人民幣千元

項目	截至6月30日止六個月		
	2023年	2022年	同比增減
經營活動現金流入小計	<b>44,653,187</b>	32,065,841	12,587,346
經營活動現金流出小計	<b>45,120,430</b>	50,195,035	(5,074,605)
經營活動產生的現金流量淨額	<b>(467,243)</b>	(18,129,194)	17,661,951
投資活動現金流入小計	<b>58,265,582</b>	71,343,758	(13,078,176)
投資活動現金流出小計	<b>64,692,820</b>	59,444,582	5,248,238
投資活動產生的現金流量淨額	<b>(6,427,238)</b>	11,899,176	(18,326,414)
籌資活動現金流入小計	<b>78,109,875</b>	61,966,736	16,143,139
籌資活動現金流出小計	<b>70,688,513</b>	62,866,010	7,822,503
籌資活動產生的現金流量淨額	<b>7,421,362</b>	(899,274)	8,320,636
匯率變動對現金及現金等價物的影響	<b>10,414</b>	107,507	(97,093)
現金及現金等價物淨增加／(減少)額	<b>537,295</b>	(7,021,785)	7,559,080

### 3.5 業務經營分部報告

下表列示截至所示期間本行各業務分部的營業收入總額。

單位：人民幣千元

項目	截至6月30日止六個月			
	2023年		2022年	
	金額	佔總額 百分比(%)	金額	佔總額 百分比(%)
公司銀行業務	4,318,812	62.56	3,831,745	50.66
零售銀行業務	1,162,010	16.83	1,183,818	15.65
資金業務	1,361,948	19.73	2,519,846	33.31
其他業務 <sup>(註)</sup>	60,827	0.88	28,979	0.38
<b>營業收入總額</b>	<b>6,903,597</b>	<b>100.00</b>	7,564,388	100.00

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

### 3.6 主要會計政策、會計估計和核算方法

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

報告期內，本行未發生重大會計政策、會計估計和核算方法變更的情況。

#### 3.6.2 報告期內發生重大會計差錯更正需追溯重述的情況說明

報告期內，本行未發生重大會計差錯更正需追溯重述的情況。

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

與上一會計期間財務報告相比，本期合併報表範圍發生變化，新鄭鄭銀村鎮銀行由聯營企業變為子公司，納入合併報表範圍。

## 第二章 管理層討論和分析

### 3.7 以公允價值計量的資產和負債

單位：人民幣千元

項目	報告期初數	報告期公允 價值變動損益	計入權益的 累計公允 價值變動	報告期計提 的減值	報告期末數
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融投資 (不含衍生金融資產)	44,441,710	(50,124)	-	-	41,565,782
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融投資	17,150,060	-	(570)	23,727	24,220,133
<b>金融資產小計</b>	<b>61,591,770</b>	<b>(50,124)</b>	<b>(570)</b>	<b>23,727</b>	<b>65,785,915</b>
衍生金融負債	100,456	(98,125)	-	-	2,331
<b>金融負債小計</b>	<b>100,456</b>	<b>(98,125)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>2,331</b>

## 第二章 管理層討論和分析

### 3.8 變動幅度在30%以上的主要報表項目和財務指標及其主要原因

單位：人民幣千元

項目	截至6月30日止六個月			主要原因分析
	2023年	2022年	比上年同期 增減(%)	
交易淨收益	<b>401,244</b>	694,185	(42.20)	主要是由於匯兌淨損益變動所致。
其他營業收入	<b>60,827</b>	28,979	109.90	主要是由於報告期內政府補助較上年同期增加所致。
應佔聯營公司利潤	<b>23,710</b>	2,940	706.46	主要是報告期內聯營公司盈利較上年同期上升所致。
所得稅費用	<b>(412,507)</b>	(613,474)	(32.76)	主要是由於報告期內稅前利潤較上年同期下降所致。

## 第二章 管理層討論和分析

單位：人民幣千元

項目	截至2023年 6月30日	截至2022年 12月31日	比上年末 增減(%)	主要原因分析
拆出資金	<b>4,762,309</b>	2,410,452	97.57	主要是由於本行綜合考慮資產負債匹配及市場流動性情況對該類資產結構進行調整。
買入返售金融資產	<b>6,858,583</b>	12,386,501	(44.63)	
同業及其他金融機構 存放款項	<b>17,845,640</b>	29,541,040	(39.59)	
以公允價值計量且其 變動計入其他綜合 收益的金融投資	<b>24,220,133</b>	17,150,060	41.22	主要是由於本行債券投資較期初大幅增加所致。
對聯營公司投資	<b>645,461</b>	273,881	135.67	主要是報告期內對聯營公司增加投資所致。
其他資產	<b>5,230,169</b>	3,991,266	31.04	主要是清算資金往來較年初增加所致。
向中央銀行借款	<b>26,168,771</b>	20,105,825	30.16	主要是由於本行中期借貸便利較年初增加所致。
應交稅費	<b>952,122</b>	557,405	70.81	主要是由於報告期末應交所得稅較年初增加所致。
投資重估儲備	<b>52,042</b>	(126,163)	不適用	主要是由於以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產公允價值變動所致。

## 4 投資狀況分析

### 4.1 總體情況

截至報告期末，本行股權投資情況如下表所示：

單位：人民幣千元

項目	截至2023年 6月30日	截至2022年 12月31日	本行佔 被投資公司 權益比例(%)
九鼎金融租賃公司	1,020,000	1,020,000	51.00
扶溝鄭銀村鎮銀行	30,120	30,120	50.20
新密鄭銀村鎮銀行	64,000	64,000	51.20
浚縣鄭銀村鎮銀行	51,000	51,000	51.00
確山鄭銀村鎮銀行	25,500	25,500	51.00
新鄭鄭銀村鎮銀行	53,960	53,960	51.00
中牟鄭銀村鎮銀行 <sup>(1)</sup>	555,870	208,000	49.51
鄆陵鄭銀村鎮銀行	34,950	34,950	49.58
中國銀聯股份有限公司	8,000	8,000	0.27
城市商業銀行資金清算中心	400	400	1.29
合計	1,843,800	1,495,930	

註：

1. 經中牟鄭銀村鎮銀行2021年第三次臨時股東大會、本行第六屆董事會第十二次會議審議通過，並經原中國銀保監會河南監管局及鄭州市人民政府國有資產監督管理委員會審批通過，2023年3月，本行完成對中牟鄭銀村鎮銀行78名股東的股權收購，本行持有的股份由20,800萬股增至55,587萬股，持股比例由18.53%增至49.51%。

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

## 第二章 管理層討論和分析

### 4.2 報告期內獲取的重大的股權投資情況

報告期內，本行不存在獲取重大股權投資情況。

### 4.3 報告期內正在進行的重大的非股權投資情況

報告期內，本行不存在正在進行的重大的非股權投資情況。

### 4.4 募集資金使用情況

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

### 4.5 附屬公司業務

#### 4.5.1 附屬公司業務

##### *九鼎金融租賃公司*

截至報告期末，本行控股的九鼎金融租賃公司註冊資本人民幣20億元，本行持股51.00%。九鼎金融租賃公司於中國成立，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340.47億元，淨資產人民幣36.00億元，融資租賃總額人民幣329.88億元。報告期內，實現營業收入人民幣6.00億元，營業利潤人民幣2.23億元，淨利潤人民幣1.73億元。

##### *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）。



### 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)。

### 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)。

### 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)。

## 第二章 管理層討論和分析

### 新鄭銀村鎮銀行

截至報告期末，本行控股的新鄭銀村鎮銀行註冊資本人民幣10,580萬元，本行持股51.00%。新鄭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；(九)經銀行業監督管理機構批准的其他業務(依法須經批准的項目，經相關部門批准後方可開展經營活動)。

#### 4.5.2 參股公司業務

截至報告期末，本行持有中牟鄭銀村鎮銀行49.51%的股權及鄆陵鄭銀村鎮銀行49.58%的股權。鄭銀村鎮銀行始終堅持服務「三農」、支農支小的市場定位，堅持穩健經營理念，不斷深化合規意識，逐步提升防範風險能力，回歸本源、紮根農村，致力於打通鄉村金融服務的「最後一公里」，為全面推進鄉村振興貢獻更多鄭銀力量。

#### 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。

#### 4.6 本行控制的結構化主體情況

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

## 5 資本管理

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

## 第二章 管理層討論和分析

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

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

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

## 第二章 管理層討論和分析

### 5.1 資本充足率分析

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

單位：人民幣千元

項目	截至2023年 6月30日	截至2022年 12月31日
<b>核心一級資本</b>		
股本	<b>9,092,091</b>	8,265,538
資本公積可計入部分	<b>5,985,102</b>	6,811,655
投資重估儲備	<b>52,042</b>	(126,163)
設定受益計劃重估儲備	<b>(72,986)</b>	(68,635)
盈餘公積	<b>3,505,562</b>	3,505,562
一般風險準備	<b>7,797,453</b>	7,767,704
未分配利潤	<b>16,634,934</b>	14,618,050
少數股東權益可計入部分	<b>1,452,110</b>	1,437,897
<b>核心一級資本總額</b>	<b>44,446,308</b>	42,211,608
核心一級資本扣除項目	<b>(2,435,327)</b>	(1,828,257)
<b>核心一級資本淨額</b>	<b>42,010,981</b>	40,383,351
<b>其他一級資本</b>		
其他一級資本工具及其溢價	<b>9,998,855</b>	9,998,855
少數股東資本可計入部分	<b>189,981</b>	184,039
<b>一級資本淨額</b>	<b>52,199,817</b>	50,566,245
<b>二級資本</b>		
可計入的已發行二級資本工具	—	—
超額貸款損失準備	<b>4,603,514</b>	4,343,627
少數股東資本可計入部分	<b>393,009</b>	381,809
<b>二級資本淨額</b>	<b>4,996,523</b>	4,725,436
<b>總資本淨額</b>	<b>57,196,340</b>	55,291,681
<b>風險加權資產總額</b>	<b>447,781,750</b>	434,769,547
<b>核心一級資本充足率(%)</b>	<b>9.38</b>	9.29
<b>一級資本充足率(%)</b>	<b>11.66</b>	11.63
<b>資本充足率(%)</b>	<b>12.77</b>	12.72

註： 詳細信息請查閱本行網站投資者關係中的「財務摘要」欄目。

## 5.2 槓桿率分析

單位：人民幣千元

項目	2023年 6月30日	2023年 3月31日	2022年 12月31日	2022年 9月30日
一級資本淨額	54,771,065	53,123,456	53,412,155	63,249,653
調整後表內外資產餘額	708,589,535	703,165,029	694,826,669	696,935,859
槓桿率(%)	7.73	7.55	7.69	9.08

註： 報告期末、2023年第一季度末、2022年末及2022年第三季度末的槓桿率相關指標，均根據原中國銀保監會《商業銀行槓桿率管理辦法(修訂)》要求計算，與上報監管部門數據一致。詳細信息請查閱本行網站投資者關係中的「財務摘要」欄目。

## 6 業務運作

## 6.1 公司銀行業務

## 6.1.1 公司存款

報告期內，本行圍繞「高質量發展」核心要求，立足銀行存款本源，推動產業鏈、供應鏈客戶沿鏈開戶，提升綜合收益，加強財資管理類產品推廣運用，推動「融資+財資」產品聯動推廣，實現結算資金閉環管理；強化日常運營，爭做小微客戶結算業務主辦行，提升結算存款份額；結合市場變化，合理管控存款付息成本，有效推動公司存款付息成本穩步下降。

## 第二章 管理層討論和分析

### 6.1.2 公司貸款

報告期內，本行堅定落實中央、省市和監管部門決策部署，踐行金融服務實體責任，通過增規模、降利率等措施，加大信貸支持力度，助力實體經濟快速恢復；加大對「科技型中小企業」、「高新技術企業」、「專精特新」、「小巨人」、「獨角獸」、「瞪羚」等創新型企業的支持力度，不斷以專業、高效、普惠的金融服務賦能科創企業創新發展；以高度的政治責任感和歷史使命感，全力做好金融支持「保交樓」專項行動，推動金融支持房地產市場平穩健康發展政策落地。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2,685.82億元，較上年末增加7.60%。

### 6.1.3 公司客戶

報告期內，本行持續強化客群管理，擴大客群規模，優化客群結構，加大新開戶營銷力度；深入挖潛存量客戶，及時跟蹤潛在客戶，持續完善產品體系，優化系統功能，提升客戶體驗，增加服務黏性，減少客戶流失；加強考核引導，狠抓過程管理，有序高效地推進客群建設工作。報告期內，公司客戶新開戶10,830戶，活躍客戶增長4,623戶。

### 6.1.4 機構業務

報告期內，本行深入實施「政務金融」戰略，不斷豐富智慧政務產品體系，緊抓新政策機遇，及時開拓新產品和新方向，強化機構業務延鏈營銷，總結提煉標準化打法，賦能支撐經營一線。截至報告期末，本行機構存款餘額人民幣720.84億元，較上年末增加人民幣29.19億元。

## 6.2 零售銀行業務

### 6.2.1 個人存款

本行始終以「守土有責」為己任，秉承「拔山扛鼎 追求卓越」的企業精神，圍繞「高質量發展的價值領先銀行」的戰略願景，積極夯實「精品市民銀行」的特色定位。圍繞個人客戶業務主線，不斷完善服務體系，提升基礎客群；創新並升級產品，深耕重點客群；深化財富管理，提高客戶黏性，持續優化存款結構。截至報告期末，本行個人存款總額人民幣1,602.94億元，較上年末增長13.63%。

### 6.2.2 個人貸款

報告期內，本行持續優化產品功能，加大產品研發力度，為客戶提供優質高效的服務。不斷優化自營消費信貸產品，打造輕量級線下業務流程和線上多元化產品模式；在貸款利率、貸款年限等方面給予客戶優惠政策，提升用戶體驗和市場佔有率。同時，積極提升二手房金融便利化服務水平，降低制度性交易成本，推出二手房「帶押過戶」業務；個人住房抵押貸款「房e融」不斷進行線上化持續迭代，推出便捷續貸功能、3個月到期續貸批量預審批功能，持續提高服務便利度，為有合理購房需求的居民提供金融支持，助力房地產市場平穩健康發展。截至報告期末，本行個人貸款規模人民幣825.62億元，較上年末增長1.53%。

## 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，本行新發行兔年生肖卡、地鐵主題借記卡等，新增發卡量穩步攀升。截至報告期末，本行累計發行借記卡764.2萬張（含電子賬戶），較上年末增加23.01萬張。

本行信用卡業務以高質量發展為統領，圍繞年輕客群培育、綠色低碳出行、商圈場景建設、風控策略優化、提升客戶體驗等重點工作，持續提升信用卡獲客和經營能力。報告期內，本行新增發行專項分期卡、濮陽城市主題卡、地鐵低碳主題卡。截至報告期末，本行累計發行信用卡69.09萬張；報告期內，信用卡消費金額人民幣100.26億元，其中線上消費金額人民幣20.98億元，同比增長29.43%。

## 6.3 資金業務

### 6.3.1 貨幣市場交易

2023年上半年，我國經濟社會全面恢復常態化運行，但內外部環境仍然較為複雜。央行貨幣政策保持定力，綜合運用總量及結構性政策，保持市場流動性合理充裕，支持金融服務實體經濟。本行根據經營計劃及市場情況，動態優化負債期限結構，持續強化貨幣市場研判能力，提升對市場情緒變化的敏感度，提高資金波動預判能力，維護流動性平穩。截至報告期末，本行存拆放同業及其他金融機構款項以及買入返售金融資產餘額人民幣134.34億元，佔本行資產總額的2.18%；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700.72億元，佔本行負債總額的12.47%。



### 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，加強對貨幣市場、債券市場的研究和趨勢分析，適時調整投資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1,907.02億元，較上年末增長3.05%；其中，債券投資總額人民幣1,126.03億元，同比增長10.52%；信託計劃項下投資產品及證券公司管理的投資產品人民幣708.79億元，同比下降4.19%。

### 6.3.3 投資銀行業務

報告期內，本行非金融企業債務融資工具主承銷業務發展良好，為17家企業主承銷各類債務融資工具22隻，發行金額達人民幣133億元，非金融企業債務融資工具發行業務再上新台階，服務企業發行融資工具隻數、承銷份額均在河南省內名列前茅。本行的科創金融新產品「認股權貸款」和「上市貸」受到市場認可，報告期內總計為16家企業提供了人民幣6.1億元授信，助力河南省內「專精特新」、科技型中小企業健康發展。同時，本行積極加強投行「朋友圈」的拓展與深度合作，通過撮合等業務積極引進外部資金，助力維護和深度挖潛存量頭部大中型客戶，報告期內撮合業務落地52筆，金額人民幣95.48億元。

### 6.3.4 理財業務

報告期內，本行持續打造「金梧桐」理財品牌，不斷完善淨值化產品線，強化「固收+」投研能力，提升理財精細化管理，打造淨值穩定、策略多元的精品理財，踐行普惠金融與「精品市民銀行」的理念。報告期內，本行累計新發行理財產品11支，募集金額人民幣242.34億元，截至報告期末，存續理財產品73支，理財產品規模共計人民幣423.81億元，較年初下降7.33%。截至報告期末淨值型產品規模人民幣423.81億元，佔比100%，現金管理型淨值理財產品存續餘額人民幣84.2億元，定開型淨值理財存續餘額人民幣273.09億元，封閉式淨值型產品餘額人民幣66.52億元。

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

##### 雲交易

「雲交易」依託企業網銀、企業手機銀行等線上渠道，整合集團現金管理、跨行通、銀企直聯等財資管理產品，為客戶提供「量身定制」的綜合金融服務方案，全方位滿足客戶的資金管理需求。報告期內，本行緊密圍繞客戶需求，持續進行產品優化及系統更新迭代，豐富產品體系，提升客戶使用體驗。穩步推進雲交易2.0新版財資管理雲平台建設項目的研發工作，以滿足企業客戶不同發展階段的財資管理需求，助力企業財資數字化轉型進程。截至報告期末，本行對公電子渠道（企業網銀+企業手機銀行）已累計開通7萬戶，電子渠道交易筆數305萬筆，交易金額人民幣0.73萬億元，為近400家集團客戶提供財資管理重點產品解決方案。

##### 雲融資

「雲融資」平台是依託電子簽章、大數據運用、互聯網等金融科技創新技術的開放式在線供應鏈融資平台。通過定制化或者標準化兩種模式，實現了保理、信用證、商票、預付款等全供應鏈金融產品線上化，高效滿足核心企業上下游客戶快捷融資需求，服務供應鏈生態圈。報告期內，本行創新推出外貿貸、訂單融資等業務，針對教育、醫療、商貿等不同場景項下客戶推廣「鄭好付」、「醫鼎通」等特色業務，依托雲融資平台為超千戶上下游客戶提供融資餘額人民幣220億元。

### 雲商

「雲商」平台是本行線上化供應鏈管理和融資服務平台，通過電子結算憑證「鼎e信」的開立，將核心企業優質信用延伸到上游各級供應商，解決中小供應商融資難、融資貴的問題。截至報告期末，本行雲商平台持續服務大型優質核心企業產業鏈供應商，平台完成大數據風控系統對接，風控能力顯著增強，同時平台實現省內首家核心企業租戶模式落地，雲商平台累計支持核心企業上游供應商超2,500戶，融資餘額超人民幣85億元。

### 雲物流

「雲物流」平台是為物流行業提供「一站式」金融服務的線上平台，通過財資管理、融資服務和物流支持等產品服務幫助物流公司高效使用運營資金和回籠資金。本行發揮物流金融專營團隊優勢，推動運費代付、智能收單等物流場景化金融產品的迭代升級，以物流企業集聚載體「物流園區」為目標，以河南省近三年物流重點建設項目、河南省物流示範園區以及其他普通物流園為對象，加強物流園區客戶梳理，通過總分聯動、公私聯動，主動、全面加強對道路運輸、物流配送、個體司機等各類交通物流主體的金融支持力度，切實保障物流業穩企經營，助力物流保暢保通。截至報告期末，雲物流D+0貨款代付產品上半年實現代付超162萬筆，金額達人民幣22億元。

### 雲服務

「雲服務」依託「鄭州銀行商貿金融」公眾號和多種場景化金融服務平台，為客戶提供增值定制的金融服務及非金融服務。報告期內，持續落地資金監管服務場景，上線超10個預售房資金監管項目，規範商品房預售款監管業務办理流程；落地住房租賃資金監管近20戶，協助維護鄭州市住房租賃交易市場秩序。截至報告期末，雲服務場景金融累計落地項目超380個。

## 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「中小企業金融服務專家」特色定位，不斷提升小微企業金融服務質效，圍繞普惠小微客群，優化產品服務。落實人行階段性減息政策，向16,579筆普惠小微貸款實施階段性減息人民幣2,334.02萬元；積極參與線下金融服務港灣站點建設，在本行中牟萬邦物流支行設立金融服務港灣站點；上線政策性科創e貸、企採貸、訂貨貸、萬邦經營貸等產品；強化科技支撐，持續優化小微企業貸款風控模型，構建智能風控體系。截至報告期末，普惠型小微企業貸款（不含票據貼現）餘額人民幣466.86億元，較年初增長5.41%，普惠小微企業貸款戶數67,330戶。

### 6.4.3 市民銀行金融業務

市民金融堅持以客戶為中心，從居民日常生活中的本質需求出發，圍繞衣、食、住、行、娛等各個領域，構建與客戶生產生活密切連接的金融場景。以收單業務為抓手，通過收單結算、便捷交易、價值提升、產品迭代等提升服務質效；推進社區、校園、園區場景搭建，探索商超合作及市民金融宣傳站等創新模式，豐富消費生活場景及權益活動類型，打造多樣用卡環境；盤活社保客群，持續配置社保卡客戶專屬權益、專屬理財存款等產品，與市民卡公司合作開展鄭開同城生活節、部分景區門票5折、超市購物滿減等活動，多方面打造使用場景，提升客戶體驗。截至報告期末，市民金融滿減活動累計參與超過136萬人次，帶動個人金融資產新增人民幣2.78億元，社保卡累計發卡31.7萬張。

### 6.4.4 科創金融業務

報告期內，本行深入貫徹河南省委、省政府戰略佈局，錨定「兩個確保」，服務「十大戰略」，以「政策性保本微利」為出發點，以初創期、孵化期科技型企業為主要支持對象，以「低利率、弱擔保、長周期」的政策性金融產品，在全省範圍掀起科創金融發展浪潮。一是發揮政策性金融對商業性金融的引領帶動作用。利用有限資源稟賦，主動讓利科創企業，加速業務向弱擔保轉變，創新與科技企業適配的長周期信貸產品，在政策性科創金融的鯨魚作用下，初創期、孵化期科創企業的市場貸款利率不斷走低。二是發揮政策性金融在重點領域、薄弱環節、關鍵時期的功能和作用。圍繞「十大戰略新興產業」、省市兩級政府重點引導行業持續發力，重點支持了一批以芯片設計、智能製造、工業機器人、數字孿生、數字經濟、超硬材料、新材料、大數據分析及應用等為代表的科技行業和企業，為區域經濟產業結構轉型發展提供了有效的金融支持。三是發揮政策性金融全生命周期培育、孵化作用。致力於「個轉企、小升規、規改股、股上市」中具備科技屬性企業的梯次培育，充分調動自身朋友圈資源，聯合科研院所、基金公司、創投機構、擔保機構，在科研成果轉化、科技人才助力方面，通過探索投貸聯動、「股+債」融資等業務模式提供全生命周期的金融服務。

## 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167家支行及1家專營機構。同時，本行優化自助設備網點佈局，設立166家在行自助設備網點與28家離行自助設備網點，形成了較好的區域覆蓋，為客戶提供24小時的便利服務。

## 第二章 管理層討論和分析

### 6.5.2 電子銀行

#### 個人渠道

本行個人手機銀行持續優化財富、信用卡、貸款等金融相關功能，豐富線上金融產品，針對商戶的細分客群推出惠商版手機銀行，從渠道建設支撐戰略落地；不斷豐富非金融場景，升級加油充值，統一餐廳場景品牌；針對財富、信用卡和轉賬等高頻基礎功能，開展旅程梳理並建立體驗指標體系；基於新風控系統建設，完善風控規則，提高安全性。截至報告期末，手機銀行累計簽約客戶數320萬戶，較上年末增長16%。報告期內，交易筆數622萬，交易金額人民幣3,652億元。

本行持續提升數字化服務體驗，以「智」提「質」，為客戶提供優質遠程金融服務。95097熱線服務堅守初心，踐行溫度理念，提供覆蓋全客群的自助及人工服務；順應客戶對線上渠道和遠程服務的偏好，持續提升線上服務能力，多渠道打造「機器人+人工」「機器人+遠程視頻+短信」的新型服務模式，圍繞手機銀行全功能頁面佈放智能客服入口，差異化配置「猜你想問」主動預判客戶問題；優化業務流程，提供線上同屏指導、身份驗證等遠程服務。報告期內，客戶服務中心服務客戶99.41萬人次，其中線上渠道服務客戶37.14萬人次，機器人服務佔比91.13%。

#### 對公渠道

本行穩步推進對公電子渠道建設，報告期內，對公電子渠道上線20餘項優化功能，持續提升產品服務能力；強化事中風險防控，防範涉詐賬戶風險，助力本行綁客、穩客、留客；積極推進雲交易2.0升級項目，通過打造全客群、多版本、一站式的財資管理雲平台，滿足企業客戶不同發展階段的財資管理需求。截至報告期末，本行企業網上銀行、企業手機銀行、企業微信銀行分別累計簽約6.2萬、2.4萬、4.8萬戶。

### 7 風險管理

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

#### 7.1 信用風險

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

一是持續加強統一授信管理。以客戶為中心，加強客戶整體授信額度管控，制定風險偏好、集中度限額指標，明確管理架構，加強定期監測，有效強化客戶集中度管控。二是強化授信政策風險引領。結合國家宏觀經濟和產業政策導向，加強對重點行業、重點客群的研究，優化授信策略，制定行業授信指引，加強政策宣貫和執行力度，有效指導業務開展。

截至報告期末，本行單一客戶貸款集中度4.37%，符合原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8.79%，符合原中國銀保監會規定的不高於15%的監管要求；前十大客戶貸款集中度33.39%；單一關聯方客戶授信集中度2.12%，符合原中國銀保監會規定的不高於10%的監管要求；全部關聯方客戶授信集中度25.49%，符合原中國銀保監會規定的不高於50%的要求。



## 第二章 管理層討論和分析

### 7.2 市場風險

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

一是完成年度市場風險限額制定。結合監管要求、本行外匯敞口情況，新增現金管理類理財產品限額，優化外匯相關指標，限額管控進一步加強。二是持續加強市場風險管理基礎能力建設。強化金融市場業務風險因子敏感度分析及壓力測試，完善利率、匯率等市場風險識別與監測手段，優化交易檢核、損益分析等技術工具，管理工具進一步豐富。三是優化市場風險報告體系。新增基金、理財底層投資等業務分析，嚴格落實金融市場業務風險管理專業委員會定期匯報機制，風險報告全面性進一步提升。

### 7.3 操作風險

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

一是佈局操作風險資本管理，梳理操作風險損失數據形態、類別及科目分佈，推進本行業務指標及損失數據標準建設，開展資本測算及影響分析工作，打好資本計量基礎。二是不斷完善風險防線建設，精細風險及合規管理績效考核，制定年度操作風險工具運用推進計劃，加強業務條線及職能管理部門等「一道防線」監督檢查，築牢風險管理框架。三是持續開展操作風險識別評估，對本行產品及管理活動中存在的操作風險事件、風險因子及損失類型等進行動態識別，評估固有風險及控制措施有效性，提前識別和防控風險。四是提質增效深化法律賦能，優化法律審查機制提升流程效率，強化法律支撐，多維度防範法律風險，分層次開展多輪法律專題培訓，強化全員法律風險防範意識和能力。



### 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，確保日間支付結算的頭寸需求。二是優化資產負債配置。加強資產負債計劃和流動性風險的平衡管理，注重資產負債結構和久期管理，保持安全合理的期限錯配水平。三是加強流動性風險限額管理。健全流動性限額管理體系，強化風險限額監測預警，及時結合資產負債計劃調節風險指標，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。定期開展壓力測試，評估流動性風險水平，並加強壓力測試結果在資產負債計劃中的應用，同時考慮壓力測試結果開展流動性應急演練，評估應急響應、指揮協調和應急處置等流程，完善應急管理，提升應對風險能力。

截至報告期末，本行流動性比例63.61%，符合原中國銀保監會規定的不低於25%的要求；流動性覆蓋率205.17%，符合原中國銀保監會規定的不低於100%的要求；淨穩定資金比例115.36%，符合原中國銀保監會規定的不低於100%的要求。從整體上看，本行主要流動性指標均能滿足監管要求，整體流動性風險可控。

### 7.5 信息科技風險

信息科技風險是指信息科技在運行過程中由於自然因素、人為因素、技術漏洞和管理缺陷產生的操作、法律和聲譽風險及其他風險。報告期內，本行持續推進信息科技風險管理體系建設，着力提升信息科技風險監測管理能力，科學組織信息系統應急演練，提升業務連續性管理水平，採取的主要措施如下：

## 第二章 管理層討論和分析

一是強化信息科技管理能力。強化IT應急演練，覆蓋基礎環境、信息安全、網絡通訊以及信息系統等各層面，通過常態化演練提升人員應急處突能力，形成標準化應急場景處置方案，不斷推廣自動化處置手段，提升處置時效，降低操作風險；加強巡檢監控管理，主動發現問題並及時解決，有效保障業務連續性。二是着力提升信息科技風險管理質效。報告期內積極推進信息科技風險監測指標線上化管理，完成信息科技風險開發、測試、運行、外包管理等多個領域的監測指標線上化，並注重監測基礎數據分析，識別可能存在的潛在風險。組織開展本行信息科技重要非駐場外包商現場檢查，防範信息科技外包風險事件發生。三是推進業務連續性管理精細化水平。提前籌劃和部署年度業務連續性演練工作，壓實總行相關部室的業務連續性管理職責，增加演練前方案審核環節，保障演練實施質效。

### 7.6 聲譽風險

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

報告期內，本行進一步優化與投訴、舉報、調解、訴訟等聯動的聲譽風險防範體系；加強輿情監測，增強內外部溝通，提升聲譽風險聯防聯控工作質效；積極進行品牌宣傳，營造良好輿論環境。

### 7.7 反洗錢管理

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

一是完善洗錢風險管理政策和程序，修訂2項內控制度，進一步規範反洗錢工作機制。二是加強反洗錢系統建設，優化風險監測及預警功能，建立健全反洗錢和反恐怖融資名單監控機制，提升識別風險、評估風險、報告風險的能力。三是開展反洗錢檢查督導、數據排查，及時發現、整改工作薄弱環節及風險隱患，提升反洗錢工作質效。四是組織反洗錢專題培訓、編製《反洗錢工作專刊》，全面提高員工的反洗錢履職能力，促進洗錢風險管理文化傳導。五是持續開展反洗錢宣傳工作，普及反洗錢、反恐知識，提高社會公眾反洗錢意識。

## 8 接待調研、溝通、採訪等活動

報告期內，本行未發生接待調研、溝通、採訪等活動。

## 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。

## 第二章 管理層討論和分析

### 9.2 社會責任情況

作為一家根植於農業大省的金融機構，本行精準聚焦「農業、農村、農民」，在總行層面設立鄉村金融部，在全省首發鄉村振興主題卡，多措並舉助力鄉村金融業務高質量發展。本行大力開展「農村普惠金融支付服務點」建設，推動金融服務向鄉村下沉，改善農村金融服務環境，加強農村金融產品供給；舉辦「金融知識進鄉村」活動，開發上線手機銀行「鄉村振興版」，持續優化農村居民的金融服務體驗感、獲得感；不斷加大鄉村振興主題卡發卡力度，開展手機銀行App鄉村振興版推廣，為農村居民提供個性化推薦、智能語音識別等服務；持續開展「惠農站點+」場景建設，依託服務點建設區域，打造農村居民衣食住行、醫療娛樂等非金融場景生態圈；加強新型農業經營主體金融服務，解決省內各類新型農業經營主體「融資難、融資貴」問題，為專業大戶、農民合作社、農業企業、農業社會化服務組織等各類新型農業經營主體提供融資服務。截至報告期末，本行涉農貸款餘額人民幣851.95億元，較上年末增長5.35%。

### 10 未來展望

2023年下半年，本行將繼續加強黨的領導，以高質量黨的建設引領經營發展高質量，秉承「高質量發展的價值領先銀行」的戰略願景，堅持穩中求進。一是持續深化改革，完善體制機制，優化架構、流程、產品、營銷、管理和運營，推動轉型發展。二是強化業務與科技融合，加速推動數字化轉型，提升一體化數據服務能力，賦能業務轉型。三是加強隊伍建設，優化資源配置，提升服務客戶和為客戶創造價值的能力，為本行高質量發展新篇章奠定堅實基礎。四是全面貫徹國家和省市重大部署，落實穩經濟大盤措施，加大重點領域、重點項目支持，支持房地產平穩健康發展，推進政策性科創金融發展，全力服務實體經濟。

## 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2022年12月31日		報告期內增減(+/-)					截至2023年6月30日	
	數量	比例(%)	發行新股	送股	公積金轉股	其他	小計	數量	比例(%)
一、有限售條件股份	344,097,605	4.16	-	-	+34,411,435	+16,746	34,428,181	378,525,786	4.16
1、國家持股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2、國有法人持股	188,650,000	2.28	-	-	+18,865,000	-	18,865,000	207,515,000	2.28
3、其他內資持股	155,447,605	1.88	-	-	+15,546,435	+16,746	15,563,181	171,010,786	1.88
其中：境內法人持股	130,544,951	1.58	-	-	+13,054,495	-	13,054,495	143,599,446	1.58
境內自然人持股	24,902,654	0.30	-	-	+2,491,940	+16,746	2,508,686	27,411,340	0.30
4、外資持股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
其中：境外法人持股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
境外自然人持股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
二、無限售條件股份	7,921,439,994	95.84	-	-	+792,142,324	-16,746	792,125,578	8,713,565,572	95.84
1、人民幣普通股	6,084,659,994	73.62	-	-	+608,464,324	-16,746	608,447,578	6,693,107,572	73.62
2、境內上市的外資股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3、境外上市的外資股	1,836,780,000	22.22	-	-	+183,678,000	-	183,678,000	2,020,458,000	22.22
4、其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-
三、股份總數	8,265,537,599	100.00	-	-	+826,553,759	-	826,553,759	9,092,091,358	100.00

註：

1. 尾差為四捨五入原因造成。
2. 報告期內，本行未進行股份回購。

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

## 第三章 股本變動及股東情況

### 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)2023年3月，部分離任的董事、監事、高級管理人員持有的限售股份發生變動；(2)2023年6月，經本行2022年度股東周年大會、2023年第一次A股類別股東大會及2023年第一次H股類別股東大會分別審議通過，本行實施資本公積轉增股份，每10股股份轉增1股股份，合計轉增826,553,759股股份，轉增後本行普通股股份總數由8,265,537,599股增加至9,092,091,358股。

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

2023年6月，本行以資本公積向普通股股東每10股股份轉增1股股份，實施資本公積轉增股份後，本行普通股股數由8,265,537,599股變更為9,092,091,358股。根據《公開發行證券的公司信息披露編報規則第9號－淨資產收益率和每股收益的計算及披露》(2010年修訂)要求，比較期的基本每股收益及稀釋每股收益均按照資本公積轉增股份後的股數重新計算。以上事項對最近一年和最近一期的每股淨資產沒有影響，對每股收益的影響如下：

主要財務指標	2023年1-6月	2022年1-6月 (重述後)	2021年1-6月 (重述後)
基本每股收益(人民幣元/股)	0.23	0.28	0.27
稀釋每股收益(人民幣元/股) <sup>(註)</sup>	0.23	0.28	0.27

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 <sup>(1)</sup>	報告期內 解除限售股數	報告期末 限售股數	限售原因	解除限售日期
鄭州投資控股有限公司	188,650,000	18,865,000	-	207,515,000	非公開發行認購股份限售	2025年11月27日
河南國原貿易有限公司	110,000,000	11,000,000	-	121,000,000	非公開發行認購股份限售	2025年11月27日
本行首次公開發行A股股票前持有 內部職工股超過5萬股的311戶 自然人股東	23,960,603	2,396,060	-	26,356,663	首次公開發行限售	-
本行董事、監事、高級管理人員	297,906	29,791	-	327,697	首次公開發行限售	-
(含首次公開發行A股股票前時任 董事、監事、高級管理人員)	644,145	82,835 <sup>(2)</sup>	-	726,980	高管鎖定股	-
除上述股東外股份尚處於限售期的 股東	20,544,951	2,054,495	-	22,599,446	首次公開發行限售	-
合計	344,097,605	34,428,181	-	378,525,786		

註：

- 2023年6月，本行實施資本公積轉增股份，每10股股份轉增1股股份，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。
- 董事、監事及高級管理人員持有的股份的鎖定及解除限售遵照《深圳證券交易所上市公司自律監管指引第1號—主板上市公司規範運作》的規定執行。
- 尾差為四捨五入原因造成。

## 2 證券發行與上市情況

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

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

## 第三章 股本變動及股東情況

### 3 普通股股東情況

#### 普通股股東數量及持股情況

於報告期末，本行普通股股東總數為99,731戶，其中A股股東99,677戶，H股股東54戶。

於報告期末，本行前10名普通股股東直接持股情況如下：

單位：股

股東名稱	股東性質	股份類別	持股比例 (%)	報告期末持有的普通股數量	報告期內增減變動情況(+/-)	持有有限售條件的普通股數量	持有無限售條件的普通股數量	質押、標記或凍結情況	數量
香港中央結算(代理人)有限公司	境外法人	H股	22.22	2,020,248,927	+183,660,203	-	2,020,248,927	未知	-
鄭州市財政局	國家	A股	7.23	657,246,311	+59,749,665	-	657,246,311	質押	93,278,900
鄭州投資控股有限公司	國有法人	A股	6.69	608,105,180	+55,282,289	207,515,000	400,590,180	-	-
百瑞信託有限責任公司	國有法人	A股	4.24	385,930,906	+35,084,627	-	385,930,906	-	-
河南國原貿易有限公司	境內非國有法人	A股	4.24	385,930,856	+35,084,623	121,000,000	264,930,856	質押	264,324,500
豫泰國際(河南)房地產開發有限公司	境內非國有法人	A股	3.84	348,722,000	+31,702,000	-	348,722,000	質押 凍結	348,722,000 26,620,000
中原信託有限公司	國有法人	A股	3.50	318,676,633	+28,970,603	-	318,676,633	-	-
河南農東實業有限公司	境內非國有法人	A股	1.76	160,372,221	+5,209,293	-	160,372,221	質押 凍結	160,304,992 67,229
河南興業房地產開發有限公司	境內非國有法人	A股	1.51	137,311,246	-541,075	-	137,311,246	-	-
河南盛潤控股集團有限公司	境內非國有法人	A股	1.46	133,100,000	+12,100,000	-	133,100,000	質押 凍結	133,100,000 133,100,000

戰略投資者或一般法人因配售新股成為前10名股東的情況(如有) 無

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

上述股東涉及委託/受託表決權、放棄表決權情況的說明 河南投資集團有限公司與中原信託有限公司簽訂《表決權委託協議》，將河南投資集團有限公司持有的98,746,133股(本行2021年12月、2023年6月實施資本公積轉增股份之前的股數)A股股份對應表決權委託給中原信託有限公司行使。

前10名股東中存在回購專戶的特別說明 無

前10名普通股股東參與融資融券業務情況說明(如有) 鄭州投資控股有限公司通過普通證券賬戶持有429,905,180股A股股份，通過中信建投證券股份有限公司客戶信用交易擔保證券賬戶持有178,200,000股A股股份，合計持有608,105,180股A股股份。  
河南興業房地產開發有限公司通過普通證券賬戶持有12,685股A股股份，通過國泰君安證券股份有限公司客戶信用交易擔保證券賬戶持有137,298,561股A股股份，合計持有137,311,246股A股股份。



### 第三章 股本變動及股東情況

於報告期末，本行前10名無限售條件普通股股東直接持股情況如下：

單位：股

股東名稱	報告期末持有無限售條件 普通股股份數量	股份種類	
		股份種類	數量
香港中央結算(代理人)有限公司	2,020,248,927	H股	2,020,248,927
鄭州市財政局	657,246,311	A股	657,246,311
鄭州投資控股有限公司	400,590,180	A股	400,590,180
百瑞信託有限責任公司	385,930,906	A股	385,930,906
豫泰國際(河南)房地產開發有限公司	348,722,000	A股	348,722,000
中原信託有限公司	318,676,633	A股	318,676,633
河南國原貿易有限公司	264,930,856	A股	264,930,856
河南晨東實業有限公司	160,372,221	A股	160,372,221
河南興業房地產開發有限公司	137,311,246	A股	137,311,246
河南盛潤控股集團有限公司	133,100,000	A股	133,100,000
前10名無限售條件普通股股東之間，以及前10名無限售條件普通股股東和前10名普通股股東之間關聯關係或一致行動的說明	請參考前10名普通股股東直接持股情況表格中「上述股東關聯關係或一致行動的說明」一行所述。		

註：

1. 以上數據來源於本行2023年6月30日的股東名冊。
2. 香港中央結算(代理人)有限公司所持股份是該公司以代理人身份持有，代表截至報告期末在該公司開戶登記的所有機構和個人投資者持有的H股股份合計數。

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

## 第三章 股本變動及股東情況

### 4 香港法規下主要股東及其他人士於股份及相關股份擁有之權益及淡倉

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

主要股東名稱	股份類別	好倉／淡倉	身份	直接或 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>	1,418,761,196	20.06	15.60
鄭州投資控股有限公司	A股	好倉	實益擁有人	608,105,180	8.60	6.69
鄭州市中融創產業投資有限公司	A股	好倉	受控制企業權益 <sup>(1)</sup>	608,105,180	8.60	6.69
鄭州市投資集團有限公司	A股	好倉	受控制企業權益 <sup>(1)</sup>	608,105,180	8.60	6.69
河南投資集團有限公司	A股	好倉	實益擁有人及受控制企業權益 <sup>(2)</sup>	438,159,454	6.20	4.82
百瑞信託有限責任公司	A股	好倉	實益擁有人	385,930,906	5.46	4.24
國家電投集團資本控股有限公司	A股	好倉	受控制企業權益 <sup>(3)</sup>	385,930,906	5.46	4.24
國家電投集團產融控股股份有限公司	A股	好倉	受控制企業權益 <sup>(3)</sup>	385,930,906	5.46	4.24
國家電力投資集團有限公司	A股	好倉	受控制企業權益 <sup>(3)</sup>	385,930,906	5.46	4.24
河南國原貿易有限公司	A股	好倉	實益擁有人	385,930,856	5.46	4.24
朱志輝	A股	好倉	受控制企業權益 <sup>(4)</sup>	385,930,856	5.46	4.24
China Goldjoy Securities Limited (中國金洋證券有限公司)	H股	好倉	保管人	502,018,594	24.85	5.52
CITIC Securities Company Limited	H股	淡倉	受控制企業權益 <sup>(5)</sup>	326,292,751	16.15	3.59
Yunnan International Holding Group Limited	H股	好倉	實益擁有人	302,619,651	14.98	3.33
Yunnan Energy Investment (HK) Co., Limited	H股	好倉	受控制企業權益 <sup>(6)</sup>	302,619,651	14.98	3.33
Yunnan Provincial Energy Investment Group Co., Ltd.	H股	好倉	受控制企業權益 <sup>(6)</sup>	302,619,651	14.98	3.33
北京尚融資本管理有限公司	H股	好倉	受控制企業權益 <sup>(7)</sup>	171,699,000	8.50	1.89
尉立東	H股	好倉	受控制企業權益 <sup>(7)</sup>	171,699,000	8.50	1.89
香港興瑞國際投資有限公司	H股	好倉	實益擁有人	133,167,881	6.59	1.46

### 第三章 股本變動及股東情況

主要股東名稱	股份類別	好倉／淡倉	身份	直接或 間接持有 股份數目(股)	佔相關股份 類別已發行 股份比例(%)	佔全部 已發行普通股 股份比例(%)
河南臻益遠實業有限公司	H股	好倉	受控制企業權益 <sup>(9)</sup>	133,167,881	6.59	1.46
鄭州興謙商貿有限公司	H股	好倉	受控制企業權益 <sup>(9)</sup>	133,167,881	6.59	1.46
陳星明	H股	好倉	受控制企業權益 <sup>(9)</sup>	133,167,881	6.59	1.46
鄭州市鄭東新區建設開發投資總公司	H股	好倉	實益擁有人 <sup>(9)</sup>	133,100,000	6.59	1.46
Goncious I Limited	H股	好倉	實益擁有人 <sup>(10)</sup>	115,501,859	5.72	1.27
	H股	淡倉	實益擁有人 <sup>(10)</sup>	115,501,859	5.72	1.27

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

註：

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

### 第三章 股本變動及股東情況

2. 該438,159,454股股份由河南投資集團有限公司直接及間接持有，包括河南投資集團有限公司直接持有的119,482,821股股份及通過中原信託有限公司持有的318,676,633股股份。中原信託有限公司由河南投資集團有限公司擁有約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。於2023年8月29日辭任的非執行董事姬宏俊先生曾任中原信託有限公司副總經理。
3. 百瑞信託有限責任公司由國家電投集團資本控股有限公司擁有50.24%的股權，而國家電投集團資本控股有限公司由國家電投集團產融控股股份有限公司全資擁有，國家電投集團產融控股股份有限公司由國家電力投資集團有限公司擁有53.25%的股權。根據《證券及期貨條例》，國家電投集團資本控股有限公司、國家電投集團產融控股股份有限公司、國家電力投資集團有限公司被視為於百瑞信託有限責任公司持有的股份中擁有權益。
4. 河南國原貿易有限公司由朱志暉先生、其配偶王林輝女士分別擁有90%和10%的股權。根據《證券及期貨條例》，朱志暉先生被視為於河南國原貿易有限公司持有的股份中擁有權益。監事朱志暉先生為河南國原貿易有限公司法定代表人、執行董事兼總經理。
5. CITIC Securities Company Limited透過其若干全資子公司持有本行合共326,292,751股H股之淡倉。該326,292,751股H股（淡倉）涉及衍生工具，類別為：

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

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

## 第三章 股本變動及股東情況

9. 鄭州市鄭東新區建設開發投資總公司為鄭州市鄭東新區管理委員會設立。
10. Goncius I Limited所持股份有115,501,859股H股(好倉)及115,501,859股H股(淡倉)涉及衍生工具,類別為:
- |                    |             |
|--------------------|-------------|
| 115,501,859股H股(好倉) | — 可轉換文書(場內) |
| 115,501,859股H股(淡倉) | — 以現金交收(場外) |
- 由於有關權益涉及衍生工具,所以披露的資料並未考慮本行歷次資本公積轉增股份方案。
11. 於報告期末, Bao Xin Development Limited、Bao Xin International Group Limited、Tinmark Development Limited、True Benefit Global Limited及羅一平先生持有的股份權益的百分比下降至4.90%。

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

### 5 控股股東情況及實際控制人情況

截至報告期末,本行不存在控股股東及實際控制人。

### 6 主要股東

#### 6.1 持有本行5%(含5%)以上股份的股東

鄭州市財政局:統一社會信用代碼11410100005252522X;負責人耿勇軍先生。截至報告期末,鄭州市財政局直接持有A股股份657,246,311股,佔本行已發行普通股股份總數的7.23%,另外,鄭州市財政局直接或間接全資擁有的鄭州投資控股有限公司、鄭州發展投資集團有限公司及鄭州市環衛清潔有限公司合共持有A股股份761,514,885股,以上共計1,418,761,196股A股,佔本行已發行普通股股份總數的15.60%。非執行董事王丹女士為鄭州市投資集團有限公司董事並於鄭州市中融創產業投資有限公司任職,鄭州市財政局通過鄭州市投資集團有限公司控股鄭州市中融創產業投資有限公司。鄭州市財政局的關聯方包括鄭州市中融創產業投資有限公司、鄭州發展投資集團有限公司、鄭州市環衛清潔有限公司等。鄭州市財政局的最終受益人為其自身。

## 第三章 股本變動及股東情況

鄭州投資控股有限公司：成立日期2005年10月25日；註冊資本人民幣352,500萬元；統一社會信用代碼91410100780545414U；主要經營範圍包括國有資產投資經營，房地產開發與銷售，房屋租賃。截至報告期末，鄭州投資控股有限公司持有A股股份608,105,180股，佔本行已發行普通股股份總數的6.69%。非執行董事劉炳恒先生為鄭州投資控股有限公司財務運營中心總監。鄭州投資控股有限公司的控股股東為鄭州市中融創產業投資有限公司，實際控制人為鄭州市財政局，關聯方包括鄭州國控西城建設有限公司、鄭州國投置業有限公司、鄭州市產業發展引導基金有限公司等。鄭州投資控股有限公司的最終受益人為其自身。

### 6.2 其他主要股東

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

河南國原貿易有限公司：成立日期2005年12月05日；註冊資本人民幣20,000萬元；統一社會信用代碼91410100783405337J；法定代表人朱志暉先生；主要經營範圍包括建材及裝飾材料、機電產品（不含汽車）、五金交電等的銷售；房屋租賃；批發兼零售；預包裝食品。截至報告期末，河南國原貿易有限公司持有A股股份385,930,856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；法定代表人曹衛東先生；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318,676,633股，佔本行已發行普通股股份總數的3.50%。於2023年8月29日辭任的非執行董事姬宏俊先生曾任中原信託有限公司副總經理。中原信託有限公司的控股股東為河南投資集團有限公司，實際控制人為河南省財政廳，關聯方包括河南投資集團有限公司、河南中原高速公路股份有限公司、長城基金管理有限公司等。中原信託有限公司的最終受益人為其自身。

### 7 控股股東、實際控制人、重組方及其他承諾主體股份限制減持情況

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

### 8 本行股份質押及凍結情況

截至報告期末，就本行所知，本行1,847,853,185股普通股股份（佔已發行普通股股份總數的20.32%）存在質押情形；229,453,059股普通股股份涉及凍結；報告期內無股份涉及司法拍賣。本行不存在控股股東，亦因此不存在控股股東質押本行股份的情況。

### 9 購買、出售或贖回本行之上市證券或可贖回證券

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



# 第四章 董事、監事、高級管理人員、員工及機構情況

## 1 董事、監事及高級管理人員及其直接持股情況

### 董事

姓名	性別	出生年月	職務	任職狀態	任期	股份類別	報告期初	報告期	報告期	報告期末	報告期初	報告期	報告期末
							持股數 (股)	增持股份 數量 (股)	減持股份 數量 (股)	持股數 (股)	被授予的 限制性 股票數量 (股)	被授予的 限制性 股票數量 (股)	被授予的 限制性 股票數量 (股)
趙飛	男	1975年2月	董事長	現任	2023.7.14-2024.6.16	-	-	-	-	-	-	-	-
			執行董事	現任	2023.5.25-2024.6.16	-	-	-	-	-	-	-	-
王丹	女	1978年1月	非執行董事	現任	2021.11.8-2024.6.16	-	-	-	-	-	-	-	-
劉炳恒	男	1969年9月	非執行董事	現任	2021.11.9-2024.6.16	-	-	-	-	-	-	-	-
王世豪	男	1950年4月	非執行董事	現任	2018.7.5-2024.6.16	A股	22,000	2,200	-	24,200	-	-	-
李燕燕	女	1968年1月	獨立非執行董事	現任	2018.7.5-2024.6.16	-	-	-	-	-	-	-	-
李小建	男	1954年8月	獨立非執行董事	現任	2021.12.20-2024.6.16	-	-	-	-	-	-	-	-
宋科	男	1982年4月	獨立非執行董事	現任	2022.1.19-2024.6.16	-	-	-	-	-	-	-	-
李淑賢	女	1962年12月	獨立非執行董事	現任	2021.12.20-2024.6.16	-	-	-	-	-	-	-	-
王天宇	男	1966年3月	董事長	離任	2011.3.9-2023.3.21	A股	63,143	6,314	-	69,457	-	-	-
			執行董事	離任	2005.12.16-2023.3.21	-	-	-	-	-	-	-	-
夏華	男	1967年8月	副董事長、執行董事	離任	2020.7.2-2023.7.11	A股	51,150	5,115	-	56,265	-	-	-
姬宏俊	男	1963年6月	非執行董事	離任	2012.7.12-2023.8.29	A股	1,870	187	-	2,057	-	-	-

註：

1. 任期起始時間為相關任職資格被銀行業監督管理部門核准之日。
2. 2023年6月，本行實施資本公積轉增股份，每10股股份轉增1股股份，董事持有的股份數量發生變動。



## 第四章 董事、監事、高級管理人員、員工及機構情況

### 監事

姓名	性別	出生年月	職務	任職狀態	任期	股份 類別	報告期	報告期	報告期	報告期	報告期	報告期	報告期
							報告期 初 持 股 數 (股)	增 持 股 份 數 量 (股)	減 持 股 份 數 量 (股)	報 告 期 末 持 股 數 (股)	報 告 期 初 被 授 予 的 限 制 性 股 票 數 量 (股)	報 告 期 被 授 予 的 限 制 性 股 票 數 量 (股)	報 告 期 末 被 授 予 的 限 制 性 股 票 數 量 (股)
朱志輝	男	1969年8月	股東監事	現任	2015.6.18-2024.6.16	-	-	-	-	-	-	-	-
徐長生	男	1963年10月	外部監事	現任	2021.6.17-2024.6.16	-	-	-	-	-	-	-	-
耿明齋	男	1952年2月	外部監事	現任	2023.6.15-2024.6.16	-	-	-	-	-	-	-	-
李懷斌	男	1969年9月	職工監事	現任	2018.6.15-2024.6.16	A股	54,200	5,420	-	59,620	-	-	-
陳新秀	女	1973年6月	職工監事	現任	2021.6.17-2024.6.16	A股	47,300	4,730	-	52,030	-	-	-
趙麗娟	女	1962年9月	監事長	離任	2016.6.17-2023.3.21	A股	58,850	5,885	-	64,735	-	-	-
馬寶軍	男	1963年3月	外部監事	離任	2018.1.19-2023.6.15	-	-	-	-	-	-	-	-

註：

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

## 第四章 董事、監事、高級管理人員、員工及機構情況

### 高級管理人員

姓名	性別	出生年月	職務	任職狀態	任期	股份類別	報告期初	報告期	報告期	報告期末	報告期初	報告期	報告期末
							持股數 (股)	增持 股份數量 (股)	減持 股份數量 (股)	持股數 (股)	被授予的 限制性 股票數量 (股)	被授予的 限制性 股票數量 (股)	被授予的 限制性 股票數量 (股)
傅春喬	男	1973年10月	副行長	現任	2019.3.29至今	A股	48,200	4,820	-	53,020	-	-	-
郭志彬	男	1968年10月	副行長	現任	2015.12.30至今	A股	93,558	9,356	-	102,914	-	-	-
孫海剛	男	1977年8月	副行長 (代為履行行長職責)	現任	2018.2.28至今	A股	47,700	4,770	-	52,470	-	-	-
孫潤華	男	1972年5月	副行長	現任	2022.5.20至今	-	-	-	-	-	-	-	-
李磊	男	1973年8月	行長助理	現任	2017.11.21至今	A股	135,826	13,582	-	149,408	-	-	-
張厚林	男	1976年6月	行長助理	現任	2017.11.21至今	A股	42,020	4,202	-	46,222	-	-	-
李紅	女	1973年2月	行長助理	現任	2019.3.29至今	A股	78,563	7,856	-	86,419	-	-	-
劉久慶	男	1978年3月	行長助理	現任	2019.3.29至今	A股	49,500	4,950	-	54,450	-	-	-
姜濤	男	1972年4月	首席信息官	現任	2015.12.31至今	A股	43,350	4,335	-	47,685	-	-	-
王艷麗	女	1970年10月	風險總監	現任	2018.2.12至今	A股	174,533	17,453	-	191,986	-	-	-
王兆琪	女	1967年11月	總審計師	現任	2018.3.8至今	A股	123,947	12,395	-	136,342	-	-	-
夏華	男	1967年8月	董事會秘書	離任	2021.8.27 - 2023.7.11	A股	51,150	5,115	-	56,265	-	-	-
趙飛	男	1975年2月	行長	任免	2022.11.23 - 2023.7.17	-	-	-	-	-	-	-	-

註：

1. 任期起始時間為相關任職資格被銀行業監督管理部門核准之日（董事會秘書任期起始時間為董事會會議審議通過之日）。
2. 2023年6月，本行實施資本公積轉增股份，每10股股份轉增1股股份，高級管理人員持有的股份數量發生變動。

## 第四章 董事、監事、高級管理人員、員工及機構情況

### 2 董事、監事、高級管理人員變動情況

姓名	擔任的職務	類型	日期	原因
趙飛	執行董事	被選舉	2023.5.25	
	董事長	被選舉	2023.7.14	
	行長	任免	2023.7.17	因工作調整申請辭任
王天宇	董事長、執行董事	離任	2023.3.21	根據金融業領導人員任職相關規定及組織工作安排，擬任職新的崗位辭任
夏華	副董事長、執行董事、 董事會秘書	離任	2023.7.11	因工作調整辭任
姬宏俊	非執行董事	離任	2023.8.29	因到齡退休辭任
趙麗娟	監事長、職工監事	離任	2023.3.21	因達到退休年齡辭任
耿明齋	外部監事	被選舉	2023.6.15	
馬寶軍	外部監事	離任	2023.6.15	因個人原因辭任

2022年9月13日，董事會同意提名趙飛先生為本行第七屆董事會執行董事候選人。2023年4月14日，經本行2023年第一次臨時股東大會審議通過，選舉趙飛先生為第七屆董事會執行董事，其董事任職資格已於2023年5月25日獲原中國銀保監會河南監管局核准。2023年4月21日，經董事會審議通過，選舉趙飛先生為本行第七屆董事會董事長，其董事長任職資格已於2023年7月14日獲原中國銀保監會河南監管局核准。詳情請見本行於巨潮資訊網發佈的日期為2022年9月14日、2022年11月25日、2023年3月22日、2023年4月15日、2023年4月22日、2023年5月30日、2023年7月15日的公告及於香港聯交所網站發佈的日期為2022年9月14日、2022年11月25日、2023年3月21日、2023年4月14日、2023年4月21日、2023年5月30日、2023年7月14日的公告及日期為2023年3月21日的通函。

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

## 第四章 董事、監事、高級管理人員、員工及機構情況

2023年3月21日，根據金融業領導人員任職相關規定及組織工作安排，擬任職新的崗位，王天宇先生辭去本行第七屆董事會執行董事、董事長等職務。詳情請見本行於巨潮資訊網及香港聯交所網站發佈的日期為2023年3月22日的公告。

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

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

2023年3月21日，趙麗娟女士因達到退休年齡，辭去本行第七屆監事會監事長、職工監事職務。監事會審議通過推舉職工監事陳新秀女士為第七屆監事會臨時召集人，負責召集並主持監事會會議，其任期自監事會會議審議通過之日起至選舉產生新任監事長之日止。詳情請見本行於巨潮資訊網及香港聯交所網站發佈的日期為2023年3月22日的公告。

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

## 第四章 董事、監事、高級管理人員、員工及機構情況

### 3 報告期內及期後董事、監事資料變更情況

非執行董事王丹女士自2023年3月起擔任鄭州市投資集團有限公司董事。

非執行董事姬宏俊先生自2023年7月起不再擔任中原信託有限公司副總經理。

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

股東監事朱志暉先生自2023年3月起不再擔任暉達控股有限公司董事長。

### 4 公司秘書及授權代表

2023年7月11日，夏華先生因工作調整，辭去本行第七屆董事會執行董事、副董事長、董事會秘書、聯席公司秘書及根據聯交所上市規則第3.05條規定的授權代表等職務。本行另一名符合聯交所上市規則第3.28條具認可學術及專業資格的聯席公司秘書魏偉峰博士將繼續留任並擔任本行之公司秘書。趙飛先生已獲委任為授權代表，於變更後，本行的授權代表為趙飛先生及魏偉峰博士。詳情請見本行於香港聯交所網站發佈的日期為2023年7月12日的公告。

### 5 董事、監事及有關僱員之證券交易

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

本行未發現董事、監事及高級管理人員於報告期內存在違反《深圳證券交易所上市公司自律監管指引第1號—主板上市公司規範運作》等規範性文件中有關股份買賣限制性規定之情形。

## 第四章 董事、監事、高級管理人員、員工及機構情況

### 6 董事、監事及最高行政人員的權益和淡倉

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

姓名	職位	股份類別	身份	直接或間接 持有股份數目 (股)(好倉)	佔相關股份 類別已發行 股份百分比(%)	佔全部已發行 普通股股份 百分比(%)
夏華 <sup>(1)</sup>	董事	A股	實益擁有人	56,265	0.00080	0.00062
姬宏俊 <sup>(2)</sup>	董事	A股	實益擁有人	2,057	0.00003	0.00002
王世豪	董事	A股	實益擁有人	24,200	0.00034	0.00027
朱志暉 <sup>(3)</sup>	監事	A股	受控制企業權益	385,930,856	5.45745	4.24469
李懷斌	監事	A股	實益擁有人	59,620	0.00084	0.00066
陳新秀	監事	A股	實益擁有人	52,030	0.00074	0.00057

註：

- 2023年7月11日，夏華先生因工作調整，辭去本行執行董事、副董事長、董事會秘書、聯席公司秘書及根據聯交所上市規則第3.05條規定的授權代表等職務。
- 2023年8月29日，姬宏俊先生因到齡退休，辭去本行非執行董事職務。
- 河南國原貿易有限公司直接持有本行385,930,856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。

## 第四章 董事、監事、高級管理人員、員工及機構情況

### 7 員工情況

#### 7.1 人員構成

截至報告期末，本行在職員工5,310人，子公司在職員工559人，本集團在職員工總計5,869人。

##### 按部門／職能劃分

崗位類別	人數	佔比(%)
企業銀行	817	13.92
零售銀行	1,744	29.72
風險管理、內部稽核及法律合規	527	8.98
財務及會計	1,420	24.19
信息技術	287	4.89
業務管理及支持	1,074	18.30
<b>總計</b>	<b>5,869</b>	<b>100.00</b>

##### 按年齡劃分

年齡階段	人數	佔比(%)
30歲及以下	1,301	22.17
31歲至40歲	3,563	60.71
41歲至50歲	672	11.45
50歲以上	333	5.67
<b>總計</b>	<b>5,869</b>	<b>100.00</b>

##### 按教育水平劃分

最高學歷	人數	佔比(%)
碩士及以上	1,151	19.61
本科	4,269	72.74
大專	408	6.95
其他	41	0.70
<b>總計</b>	<b>5,869</b>	<b>100.00</b>

## 第四章 董事、監事、高級管理人員、員工及機構情況

### 7.2 員工培訓計劃

本行根據年度發展戰略，聚力促轉型，提升全行幹部員工綜合能力、創新能力，為高質量完成全行各項工作任務提供強有力的人才和制度支撐。報告期內，一方面，制訂及修訂培訓管理制度規範，持續完善制度框架，夯實培訓管理基石。制訂發佈本行《職工教育經費管理細則（試行）》，更新修訂《培訓管理辦法》、《兼職培訓管理員管理實施細則》、《培訓效果評估管理辦法》、《內訓師管理辦法（試行）》等辦法，應時而變，支撐培訓管理及業務發展需要。另一方面，開展各層級幹部培訓需求調研，啟動關鍵人才隊伍培訓。重點開展中層及以上幹部能力提升培訓，圍繞政治素養、宏觀經濟形勢及行業前沿三個維度進行，持續提升幹部隊伍綜合素質；開展主管級幹部「2023國家金融形勢與兩會精神解析」專題培訓，全面系統梳理金融形勢，延伸對銀行業轉型的思考，闡釋兩會精神內核；組織開展儲備生「對公業務營銷沙盤」及「公文寫作」培訓，切實提升儲備生金融專業知識及職業素養；開展對公、零售、風險等條線專業培訓，提升條線隊伍的專業能力，為全行業務發展做好人才基礎建設。

### 7.3 員工薪酬政策

本行薪酬設計堅持「公平性、競爭性、激勵性」原則，建立完善科學合理的員工薪酬政策。薪酬政策以體現公平兼顧效率為導向，堅持按勞分配在收入分配中的主體作用，實行多勞多得的差異化薪酬；以提高市場競爭力和對人才的吸引力為導向，對標市場薪資水平，對差距較大崗位薪酬進行相應調整；以增強工資的激勵性為導向，通過績效薪酬設計激發員工積極性，並開放不同薪酬通道，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。有關應付職工薪酬的詳情請見本報告「獨立核數師審閱報告」章節財務報表附註30。



## 第四章 董事、監事、高級管理人員、員工及機構情況

### 8 本行下屬機構基本情況

截至報告期末，本行分支機構情況見下表：

區域劃分	機構名稱	營業地址(中國)	下轄機構數(個)	員工數 (人)	資產規模 (人民幣千元)
河南鄭州	總行	河南省鄭州市鄭東新區 商務外環路22號	下轄鄭州地區116 家對外營業分支 機構及省內地市 66家對外營業機 構	5,310	579,926,949
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	3,702	457,988,112
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	343	5,663,470
河南南陽	南陽分行	河南省南陽市宛城區仲 景路與范蠡路交叉口	下轄10家對外營業 機構	165	8,648,980
河南新鄉	新鄉分行	河南省新鄉市向陽路 278號	下轄7家對外營業 機構	126	8,770,578
河南洛陽	洛陽分行	河南省洛陽市洛龍區 開元大道210號1幢 101、201、301	下轄8家對外營業 機構	132	17,850,185

## 第四章 董事、監事、高級管理人員、員工及機構情況

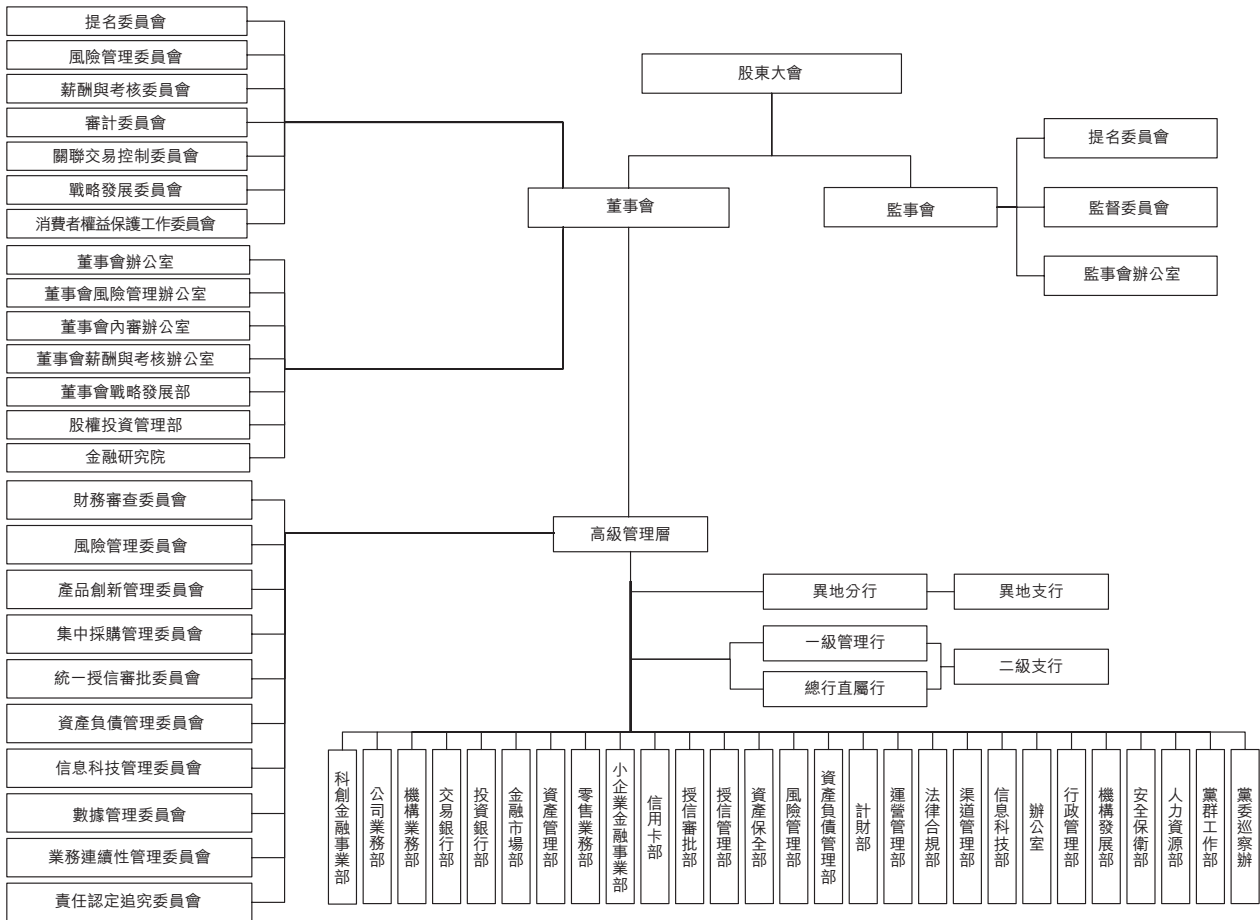
區域劃分	機構名稱	營業地址(中國)	下轄機構數(個)	員工數 (人)	資產規模 (人民幣千元)
河南安陽	安陽分行	河南省安陽市安東新區 中華路與德隆街交叉 口義烏國際商貿城	下轄7家對外營業 機構	110	8,258,651
河南商丘	商丘分行	河南省商丘市示範區富 商大道與宋城路交叉 口東北角新發大廈	下轄7家對外營業 機構	122	8,485,559
河南許昌	許昌分行	河南省許昌市魏都區蓮 城大道與魏文路交叉 口西南角亨通君成國 際大廈	下轄4家對外營業 機構	86	11,623,405
河南漯河	漯河分行	河南省漯河市鄆城區嵩 山西支路與牡丹江路 交叉口昌建國際1-5層	下轄3家對外營業 機構	67	5,614,367
河南信陽	信陽分行	河南省信陽市羊山新區 新七大道與新八街交 叉口中樂百花公館1-2 層	下轄5家對外營業 機構	98	6,594,145
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	78	6,411,410
河南平頂山	平頂山分行	河南省平頂山市湛河區 開源路與輕工路交叉 口東南角	下轄3家對外營業 機構	63	8,936,381
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	5,229,805

## 第四章 董事、監事、高級管理人員、員工及機構情況

區域劃分	機構名稱	營業地址(中國)	下轄機構數(個)	員工數 (人)	資產規模 (人民幣千元)
河南開封	開封分行	河南省開封市金明大道 與漢興路交叉口東南 角	下轄4家對外營業 機構	72	9,184,830
河南周口	周口分行	河南省周口市交通大道 與八一大道交叉口東 南角	下轄2家對外營業 機構	52	6,510,825
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	41	4,156,246

# 第五章 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自律監管指引第1號—主板上市公司規範運作》、聯交所上市規則、《企業管治守則》等要求，結合本行的公司治理實踐，不斷優化公司治理結構，完善公司治理各項制度，提升公司治理水平。截至報告期末，本行公司治理的實際狀況與《公司法》和中國證監會相關規定的要求不存在重大差異，也未收到監管部門行政監管措施需限期整改的有關文件。同時，本行嚴格遵守聯交所上市規則附錄十四《企業管治守則》第二部分所載的守則條文及有關內幕消息披露的規定，除已於本報告、本行其他公告中已披露外，董事概不知悉有任何資料顯示本行於報告期內不遵守《企業管治守則》第二部分所載的守則條文。

## 3 股東大會召開情況

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

報告期內，本行共召開股東大會4次，詳情如下：

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

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

## 第五章 公司治理

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

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

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

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

### 4 董事會的組成及其專門委員會會議召開情況

於最後實際可行日期，本行董事會共有8名董事，包括1名執行董事、3名非執行董事及4名獨立非執行董事。

聯交所上市規則附錄十四《企業管治守則》第二部分守則條文第C.2.1條規定主席與行政總裁的角色應有區分，並不由一人同時兼任。2023年7月17日，趙飛先生因工作調整申請辭去本行行長職務，其辭任自辭任報告送達董事會時生效。在此期間，經必要組織程序，根據公司章程及本行相關規定，由孫海剛先生開展相關工作。2023年8月29日，董事會同意推舉孫海剛先生代為履行本行行長職責，直至新任行長任職資格獲監管機構核准。

報告期內，董事會召開會議4次，審議通過議案42項。董事會各專門委員會召開會議共15次，審議通過議案43項。其中，戰略發展委員會會議1次，審議通過議案1項，風險管理委員會會議3次，審議通過議案15項，關聯交易控制委員會會議3次，審議通過議案5項，審計委員會會議2次，審議通過議案7項，提名委員會會議3次，審議通過議案3項，薪酬與考核委員會會議2次，審議通過議案4項，消費者權益保護工作委員會會議1次，審議通過議案8項。

### 5 監事會的組成及其專門委員會會議召開情況

於最後實際可行日期，本行監事會共有5名監事，包括1名股東監事、2名外部監事及2名職工監事。

報告期內，監事會召開會議4次，審議通過議案17項。監事會提名委員會召開會議2次，審議通過議案6項，監事會監督委員會召開會議1次，審議通過議案2項。

### 6 公司章程修訂

報告期內，根據《上市公司章程指引》、《銀行保險機構公司治理準則》、聯交所上市規則附錄三有關核心股東保障水平的最新要求及其他相關法律法規及監管規定，結合本行的實際情況，建議對公司章程的相關條款進行修訂。本次修訂已經2022年度股東周年大會審議通過，尚需獲得銀行業監督管理部門的核准。本次修訂的詳情請見本行於巨潮資訊網發佈的日期為2023年3月31日、2023年4月28日、2023年5月23日、2023年6月16日的公告及於香港聯交所網站發佈的日期為2023年3月31日、2023年4月28日、2023年6月15日的公告及日期為2023年5月23日的通函。

### 7 內部控制與內部審計

#### 內部控制

報告期內，本行以提升內部控制有效性為目標，持續優化內控制度體系，強化監督檢查力度，開展內控合規文化建設。一是制定年度工作計劃，統領全年合規風險、案件防控及合規檢查工作；二是組織開展制度梳理，推動內控制度結構優化、精簡高效；三是持續開展流程梳理和風險識別評估工作，評估控制措施的有效性；四是完成年度授權，修訂信貸業務授權制度，優化授權評估指標體系；五是持續監督檢查及問題跟蹤整改，聚焦新產品、新業務及分支機構內設部門履職情況；六是強化合規提示工作機制，收集流轉跟蹤全行優化建議，改進制度、流程及管理措施；七是建設內控合規文化，開展「自律合規促進年」活動，組織簽訂各類責任書、承諾書，開展內控合規相關培訓，提升全員內控合規意識。



## 第五章 公司治理

### 內部審計

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



### 1 報告期內利潤分配及資本公積金轉增股本情況

董事會提議2022年度不進行現金分紅，以資本公積向權益分派股權登記日登記在冊的普通股股東每10股股份轉增1股股份。該利潤分配及資本公積轉增股份方案已經2022年度股東周年大會、2023年第一次A股類別股東大會及2023年第一次H股類別股東大會審議通過，本行以資本公積向截至2023年6月30日名列股東名冊的A股股東和2023年6月28日名列股東名冊的H股股東每10股股份轉增1股股份，合計轉增826,553,759股股份，實施資本公積轉增股本後，本行普通股股份總數由8,265,537,599股增加至9,092,091,358股。

本行計劃2023年上半年不派發現金紅利，不送紅股，不以公積金轉增股本。

### 2 債券發行及購回事項

本行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。

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

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

## 第六章 重要事項

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

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

## 第六章 重要事項

承諾事由	承諾方	承諾類型	承諾內容	承諾時間	承諾期限	履行情況
首次公開發行A股時所作承諾	本行董事、監事和高級管理人員	股份限售承諾	<p>自本行首次公開發行的A股股票在深交所上市之日起36個月內，不轉讓或者委託他人管理其持有的本行本次發行前已發行的股份，也不由本行回購。</p> <p>鎖定期屆滿後，在任職期間內每年轉讓的股份不超過持股總數的15%，5年內轉讓的股份總數不超過持股總數的50%，不會在賣出後六個月內再行買入，或買入後六個月內再行賣出；離職後半年內，不轉讓其持有的本行股份。</p>	2018-09-19	見承諾內容	正在履行
首次公開發行A股時所作承諾	本行董事、高級管理人員	股份限售承諾	<p>如本行首次公開發行的A股股票在深交所上市後6個月內連續20個交易日的收盤價均低於發行價，或者上市後6個月期末收盤價低於發行價，則其持有的本行股票的鎖定期限自動延長6個月。在延長的鎖定期內，不轉讓或者委託他人管理其持有的本行本次發行前已發行的股份，也不由本行回購。</p> <p>鎖定期滿後2年內減持的，減持價格不低於本行首次公開發行A股股票時的發行價。</p>	2018-09-19	見承諾內容	正在履行
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

## 第六章 重要事項

承諾事由	承諾方	承諾類型	承諾內容	承諾時間	承諾期限	履行情況
首次公開發行A股時所作承諾	鄭州市財政局	避免同業競爭的承諾	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。  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。	2018-09-19	見承諾內容	正在履行
非公開發行A股時所作承諾	鄭州投資控股有限公司	股份限售承諾	自本行非公開發行股票上市之日起60個月內不予轉讓。	2020-11-27	見承諾內容	正在履行
非公開發行A股時所作承諾	河南國原貿易有限公司	股份限售承諾	自本行非公開發行股票上市之日起60個月內不予轉讓。	2020-11-27	見承諾內容	正在履行
承諾是否按時履行			是			
如承諾超期未履行完畢的，應當詳細說明未完成履行的具體原因及下一步的工作計劃			不適用			

#### 4 重大關聯交易

根據原中國銀保監會《銀行保險機構關聯交易管理辦法》、深交所上市規則、中國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，本行制定《關聯交易管理辦法》，持續優化關聯交易管理機制，加強關聯方名單管理，強化關聯交易審批，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。

##### 4.1 直接或間接持有本行5%及5%以上股份的關聯股東

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

## 第六章 重要事項

### 4.2 重大關聯交易

根據原中國銀保監會《銀行保險機構關聯交易管理辦法》和本行《關聯交易管理辦法》規定，對關聯交易界定如下：重大關聯交易是指本行與單個關聯方之間單筆交易金額達到本行上季末資本淨額1%以上，或累計達到本行上季末資本淨額5%以上的交易。本行與單個關聯方的交易金額累計達到前款標準後，其後發生的關聯交易，每累計達到上季末資本淨額1%以上，則應當重新認定為重大關聯交易。一般關聯交易是指除重大關聯交易以外的其他關聯交易。具體計算方法請見本行於巨潮資訊網及香港聯交所網站發佈的《鄭州銀行股份有限公司關聯交易管理辦法》。

### 4.3 關聯交易情況

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

#### 4.3.1 一般關聯企業授信類關聯交易

單位：人民幣千元

序號	關聯客戶	2023年度	截至2023年		截至2023年	
		日常關聯 交易預計 授信額度	6月末 授信總額	關聯法人	6月末 授信金額	業務類型
1	鄭州發展投資集團有限公司 及其關聯企業	1,000,000	1,282,534	河南中原金控有限公司 <sup>(1)</sup>	1,282,534	貸款類業務、 投資類業務

## 第六章 重要事項

序號	關聯客戶	2023年度	截至2023年		截至2023年	
		日常關聯 交易預計 授信額度	6月末 授信總額	關聯法人	6月末 授信金額	業務類型
2	鄭州市建設投資集團 有限公司及其關聯企業	4,300,000	2,967,100	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 鄭州嵩岳公路開發有限公司 鄭州市公路工程公司	765,500 1,297,000 604,600 300,000	貸款類業務 貸款類業務、 票據類業務 貸款類業務、 投資類業務 貸款類業務、 票據類業務
3	鄭州交通建設投資有限公司 及其關聯企業	800,000	116,270	鄭州交投地坤實業有限公司	116,270	投資類業務
4	鄭州市市政工程總公司 及其關聯企業	550,000	398,767	鄭州市市政工程總公司 河南康暉水泥製品有限公司 河南中豫路橋工程有限公司	268,250 120,517 10,000	票據類業務 貸款類業務、 票據類業務 貸款類業務
5	鄭州地鐵集團有限公司 及其關聯企業	1,500,000	500,000	鄭州地鐵集團有限公司	500,000	貸款類業務

## 第六章 重要事項

序號	關聯客戶	2023年度	截至2023年		截至2023年	
		日常關聯 交易預計 授信額度	6月末 授信總額	關聯法人	6月末 授信金額	業務類型
6	鄭州市中融創產業投資 有限公司及其關聯企業	2,000,000	959,970	鄭州市中融創產業投資 有限公司	720,000	投資類業務
				河南數字小鎮開發建設 有限公司	239,970	貸款類業務
7	鄭州投資控股有限公司及 其關聯企業	2,000,000	1,060,000	鄭州投資控股有限公司	1,030,000	投資類業務
				鄭州金陽電氣有限公司	30,000	貸款類業務
8	河南投資集團有限公司及 其關聯企業	3,000,000	914,914	河南頤城控股有限公司	500,000	貸款類業務、 投資類業務
				河南投資集團有限公司	300,000	透支類業務
				大河國際貿易有限公司	99,904	透支類業務
				大河智運物流(河南)有限公司	10,000	透支類業務
				河南安彩光伏新材料有限公司	5,000	貸款類業務
河南省投智慧能源有限公司	10	透支類業務				



## 第六章 重要事項

序號	關聯客戶	2023年度	截至2023年		截至2023年	
		日常關聯 交易預計 授信額度	6月末 授信總額	關聯法人	6月末 授信金額	業務類型
9	河南國原貿易有限公司及其關聯企業	3,300,000	2,932,800	河南暉達建設投資有限公司	976,330	貸款類業務
				河南盈碩建築工程有限公司	523,800	貸款類業務
				鄭州暉達實業發展有限公司	497,370	貸款類業務
				河南凱睿置業有限公司	269,800	貸款類業務
				麗卡德(鄭州)酒店管理 有限公司	189,500	貸款類業務
				鄭州盈首商貿有限公司	147,500	貸款類業務
				河南建苑裝飾工程有限公司	145,600	貸款類業務
				河南新城置業有限公司	125,100	貸款類業務
				新鄉市中開置業有限公司	49,800	貸款類業務
				鄭州丹碩貿易有限公司	8,000	貸款類業務

## 第六章 重要事項

序號	關聯客戶	2023年度	截至2023年		截至2023年	
		日常關聯 交易預計 授信額度	6月末 授信總額	關聯法人	6月末 授信金額	業務類型
10	河南資產管理有限公司及其關聯企業	3,000,000	999,000	河南資產管理有限公司	999,000	貸款類業務
11	中原資產管理有限公司及其關聯企業 <sup>(2)</sup>	3,000,000	2,498,000	中原資產管理有限公司	2,498,000	貸款類業務
12	國家電投集團河南電力有限公司及其關聯企業	1,400,000	1,000	國電投河南新能源有限公司	1,000	透支類業務

註：

- 截至報告期末，本行客戶河南中原金控有限公司在本行授信金額為人民幣128,253萬元，其中人民幣118,253萬元為該客戶符合關聯方認定標準前發生的業務。
- 截至報告期末，本行客戶中原資產管理有限公司及其關聯企業已不是本行的關聯方。

## 4.3.2 金融同業授信類關聯交易

單位：人民幣千元

序號	關聯客戶	2023年度 日常關聯 交易預計 授信額度	截至2023年 6月末 授信總額	關聯法人	截至2023年 6月末 授信金額	業務類型
1	中原證券股份有限公司及其關聯企業	300,000	300,000	中原證券股份有限公司	300,000	同業綜合授信，在授信有效期內可循環使用
2	中原信託有限公司及其關聯企業	500,000	500,000	中原信託有限公司	500,000	同業綜合授信，在授信有效期內可循環使用
3	百瑞信託有限責任公司及其關聯企業	2,000,000	1,500,000	百瑞信託有限責任公司	1,500,000	同業綜合授信，在授信有效期內可循環使用
4	蘭州銀行股份有限公司	2,000,000	1,000,000	蘭州銀行股份有限公司	1,000,000	同業綜合授信，在授信有效期內可循環使用
5	中原銀行股份有限公司	3,000,000	3,000,000	中原銀行股份有限公司	3,000,000	同業綜合授信，在授信有效期內可循環使用
6	長城基金管理有限公司	300,000	300,000	長城基金管理有限公司	300,000	同業綜合授信，在授信有效期內可循環使用

## 第六章 重要事項

序號	關聯客戶	2023年度	截至2023年		截至2023年	
		日常關聯 交易預計 授信額度	6月末 授信總額	關聯法人	6月末 授信金額	業務類型
7	河南九鼎金融租賃股份有限公司	5,000,000	5,000,000	河南九鼎金融租賃股份有限公司	5,000,000	同業綜合授信， 在授信有效期 內可循環使用
8	扶溝鄭銀村鎮銀行股份有限公司	500,000	300,000	扶溝鄭銀村鎮銀行股份有限公司	300,000	同業綜合授信， 在授信有效期 內可循環使用
9	新密鄭銀村鎮銀行股份有限公司	600,000	400,000	新密鄭銀村鎮銀行股份有限公司	400,000	同業綜合授信， 在授信有效期 內可循環使用
10	浚縣鄭銀村鎮銀行股份有限公司	400,000	200,000	浚縣鄭銀村鎮銀行股份有限公司	200,000	同業綜合授信， 在授信有效期 內可循環使用
11	確山鄭銀村鎮銀行股份有限公司	500,000	300,000	確山鄭銀村鎮銀行股份有限公司	300,000	同業綜合授信， 在授信有效期 內可循環使用
12	新鄭鄭銀村鎮銀行股份有限公司	1,200,000	1,000,000	新鄭鄭銀村鎮銀行股份有限公司	1,000,000	同業綜合授信， 在授信有效期 內可循環使用

序號	關聯客戶	2023年度	截至2023年		截至2023年	
		日常關聯 交易預計 授信額度	6月末 授信總額	關聯法人	6月末 授信金額	業務類型
13	中牟鄭銀村鎮銀行股份 有限公司	500,000	500,000	中牟鄭銀村鎮銀行股份 有限公司	500,000	同業綜合授信， 在授信有效期 內可循環使用
14	鄆陵鄭銀村鎮銀行股份 有限公司	600,000	400,000	鄆陵鄭銀村鎮銀行股份 有限公司	400,000	同業綜合授信， 在授信有效期 內可循環使用

#### 4.3.3 自然人授信類關聯交易

截至報告期末，關聯自然人在本行的授信餘額為人民幣9,679萬元，不超過2023年度日常關聯交易預計額度中對關聯自然人授信額度合計不超過人民幣30,000萬元的限制。

#### 4.3.4 其他類關聯交易

2023上半年，本行與蘭州銀行股份有限公司、中原銀行股份有限公司、中原證券股份有限公司開展的現券買賣、質押式回購等具有公開市場交易價格的金融市場類交易最大單筆交易金額分別為人民幣50,350萬元、100,000萬元、10,000萬元。與百瑞信託有限責任公司、中原信託有限公司開展的信託保管和監管費等服務類交易金額分別為人民幣0.3萬元、3,727萬元。未與中原信託有限公司、百瑞信託有限責任公司、長城基金管理有限公司、九鼎金融租賃公司開展現券買賣、質押式回購等具有公開市場交易價格的金融市場類交易；未與河南資產管理有限公司、中原資產管理有限公司開展資產買賣業務。



## 第六章 重要事項



### 5 重大合同及其履行情况

#### 5.1 託管、承包、租賃事項情況

報告期內，本行無重大託管、承包、租賃等重大合同事項。

#### 5.2 重大擔保

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

#### 5.3 委託理財

報告期內，本行未發生正常業務範圍之外的委託理財事項。

#### 5.4 其他重大合同

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

### 6 本行貸款協議或財務資助

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

### 7 重大資產和股權收購、出售或吸收合併

報告期內，本行不存在重大資產和股權收購、出售或吸收合併事項。

### 8 重大訴訟及仲裁事項

本行民主路支行因與河南長坤置業有限公司等的金融借款合同糾紛於2021年8月向河南省鄭州市中級人民法院提起訴訟，法院正式立案受理，於2022年4月收到一審民事裁定書，於2022年5月向河南省高級人民法院提起上訴，於2022年7月收到二審民事裁定書，指令河南省鄭州市中級人民法院審理，於2023年4月收到重審民事裁定書，於2023年5月向河南省高級人民法院提起上訴。詳情請見本行於巨潮資訊網及香港聯交所網站發佈的日期為2021年8月31日、2022年4月29日及2022年7月29日的公告。

2022年8月，本行公告了連續12個月內發生的本行作為原告的涉案本金超過人民幣5,000萬元的訴訟、仲裁事項基本情況。詳情請見本行於巨潮資訊網發佈的日期為2022年8月20日的公告及香港聯交所網站發佈的日期為2022年8月22日的公告。

本行因與平頂山平臨高速公路有限責任公司等的金融借款合同糾紛於2023年3月向河南省鄭州市中級人民法院提起訴訟，法院正式立案受理，於2023年6月收到一審判決書。被告未在法定期限內提出上訴，一審判決生效，詳情請見本行於巨潮資訊網及香港聯交所網站發佈的日期為2023年3月31日及2023年6月29日的公告。

本行中牟支行因與河南美爾健康產業發展有限公司等的金融借款合同糾紛，本行西四環支行因與鄭州暢科貿易有限公司等的金融借款合同糾紛，於2023年4月向河南省鄭州市中級人民法院提起訴訟，法院正式立案受理，於2023年7月收到一審判決書。詳情請見本行於巨潮資訊網及香港聯交所網站發佈的日期為2023年4月20日、2023年7月12日及2023年7月18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，除上述訴訟事項外，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為人民幣15.61億元，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為人民幣0.10億元，預計該等訴訟和仲裁事項不會對本行的財務狀況或經營結果構成重大不利影響。

## 第六章 重要事項

### 9 其他重大社會安全問題情況

報告期內，本行及子公司不存在其他重大社會安全問題。

### 10 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。

### 11 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。

### 12 違規對外擔保情況

報告期內，本行無違規對外擔保情況。

### 13 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。

### 14 與控股股東及其關聯方資金往來情況

報告期內，本行不存在控股股東，不存在與控股股東及其關聯方資金往來。

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

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

截至報告期末，本行不存在控股股東及其他關聯方佔用資金的情況。



### 16 股權激勵計劃、員工持股計劃或其他員工激勵措施的實施情況

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

### 17 破產重整相關事項

報告期內，本行未發生破產重整相關事項。

### 18 聘任、解聘會計師事務所情況

本行經2022年度股東周年大會審議通過，續聘安永華明會計師事務所(特殊普通合夥)、安永會計師事務所分別為本行2023年度的境內、境外審計機構，任期至本行2023年度股東周年大會結束。

### 19 審計覆核

本行按照中國企業會計準則及國際財務報告準則編製的截至2023年6月30日止六個月的財務報表未經審計，安永華明會計師事務所(特殊普通合夥)及安永會計師事務所分別進行了審閱。本報告已經本行董事會審計委員會及董事會審閱。

### 20 其他重大事項的說明

報告期內，除已於本報告、本行其他公告及通函中已披露外，本行無其他重大事項。

### 21 本行子公司重大事項

報告期內，本行子公司無重大事項。

### 22 期後事項

截至最後實際可行日期，除已於本報告、本行其他公告及通函中已披露外，本行未發生其他須予披露的重大期後事項。

## 第七章 獨立核數師審閱報告

### 目錄

	頁次
一、 中期財務資料審閱報告	121
二、 未經審計合併財務報表	
簡要合併損益表	122
簡要合併綜合收益表	123
簡要合併財務狀況表	124
簡要合併股東權益變動表	126
簡要合併現金流量表	128
簡要合併財務報表附註	130
三、 未經審計的補充財務信息	249

### 中期財務資料審閱報告

致鄭州銀行股份有限公司董事會：  
(於中華人民共和國註冊成立的有限公司)

#### 引言

我們審閱了鄭州銀行股份有限公司(以下簡稱「貴行」)及其子公司(統稱「貴集團」)的中期財務資料，包括2023年6月30日的簡要合併財務狀況表、截至2023年6月30日止六個月期間的簡要合併損益表、簡要合併綜合收益表、簡要合併股東權益變動表和簡要合併現金流量表，以及簡要合併財務報表附註。《香港聯合交易所有限公司證券上市規則》要求按照其相關規定和國際會計準則理事會公佈的《國際會計準則第34號－中期財務報告》的要求編製及列報中期財務資料。

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

#### 審閱工作範圍

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

#### 結論

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

安永會計師事務所  
執業會計師  
香港

二零二三年八月二十九日

# 簡要合併損益表

截至2023年6月30日止六個月期間  
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

	附註	截至6月30日止六個月期間	
		2023年 (未經審計)	2022年 (未經審計)
利息收入		<b>12,397,522</b>	12,711,575
利息支出		<b>(6,471,739)</b>	(6,465,862)
<b>利息淨收入</b>	3	<b>5,925,783</b>	6,245,713
手續費及佣金收入		<b>396,112</b>	512,708
手續費及佣金支出		<b>(74,015)</b>	(93,402)
<b>手續費及佣金淨收入</b>	4	<b>322,097</b>	419,306
交易淨收益	5	<b>401,244</b>	694,185
投資淨收益	6	<b>193,646</b>	176,205
其他營業收入	7	<b>60,827</b>	28,979
<b>營業收入</b>		<b>6,903,597</b>	7,564,388
營業費用	8	<b>(1,522,801)</b>	(1,362,293)
信用減值損失	9	<b>(2,877,516)</b>	(2,959,345)
<b>營業利潤</b>		<b>2,503,280</b>	3,242,750
應佔聯營公司利潤	19	<b>23,710</b>	2,940
<b>稅前利潤</b>		<b>2,526,990</b>	3,245,690
所得稅費用	10	<b>(412,507)</b>	(613,474)
<b>淨利潤</b>		<b>2,114,483</b>	2,632,216
淨利潤歸屬於：			
本行股東		<b>2,046,633</b>	2,531,066
非控制性權益		<b>67,850</b>	101,150
		<b>2,114,483</b>	2,632,216

後附財務報表附註為本財務報表的組成部分

# 簡要合併綜合收益表

2023年6月30日

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

	附註	截至6月30日止六個月期間	
		2023年 (未經審計)	2022年 (未經審計)
<b>其他綜合收益</b>	32		
歸屬於本行股東的其他綜合收益稅後淨額			
將重分類至損益的其他綜合收益			
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的 債權投資公允價值變動／信用損失準備		179,508	63,612
不能重分類至損益的其他綜合收益			
指定為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的 權益工具公允價值變動		(1,303)	42,248
設定受益計劃重估儲備		(4,351)	1,438
歸屬於少數股東的其他綜合收益的稅後淨額		-	-
<b>其他綜合收益稅後總額</b>		<b>173,854</b>	107,298
<b>綜合收益總額</b>		<b>2,288,337</b>	2,739,514
<b>綜合收益總額歸屬於：</b>			
本行股東		2,220,487	2,638,364
非控制性權益		67,850	101,150
		<b>2,288,337</b>	2,739,514
基本及稀釋每股收益(人民幣元)	11	0.23	0.28

後附財務報表附註為本財務報表的組成部分

# 簡要合併財務狀況表

2023年6月30日

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

	附註	2023年 6月30日 (未經審計)	2022年 12月31日 (經審計)
<b>資產</b>			
現金及存放中央銀行款項	12	25,900,554	26,487,450
存放同業及其他金融機構款項	13	1,813,047	1,922,266
拆出資金	14	4,762,309	2,410,452
買入返售金融資產	15	6,858,583	12,386,501
發放貸款及墊款	16	342,086,543	322,207,034
金融投資：			
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資	17	41,565,782	44,441,710
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資	17	24,220,133	17,150,060
以攤餘成本計量的金融投資	17	122,903,139	121,679,176
應收租賃款	18	32,227,169	30,633,447
對聯營公司投資	19	645,461	273,881
物業及設備	20	3,286,900	3,049,807
遞延所得稅資產	21	5,359,608	4,880,568
其他資產	22	5,230,169	3,991,266
<b>資產總計</b>		<b>616,859,397</b>	591,513,618
<b>負債</b>			
向中央銀行借款	23	26,168,771	20,105,825
同業及其他金融機構存放款項	24	17,845,640	29,541,040
拆入資金	25	32,931,730	29,548,795
衍生金融負債	26	2,331	100,456
賣出回購金融資產款	27	19,294,399	19,098,195
吸收存款	28	357,912,589	341,797,766
應交稅費		952,122	557,405
已發行債券	29	103,726,692	94,992,906
其他負債	30	3,111,550	3,145,994
<b>負債合計</b>		<b>561,945,824</b>	538,888,382

後附財務報表附註為本財務報表的組成部分

# 簡要合併財務狀況表(續)

2023年6月30日

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

	附註	2023年 6月30日 (未經審計)	2022年 12月31日 (經審計)
<b>股東權益</b>			
股本	31	<b>9,092,091</b>	8,265,538
其他權益工具	34	<b>9,998,855</b>	9,998,855
資本公積	32	<b>5,985,102</b>	6,811,655
盈餘公積	32	<b>3,505,562</b>	3,505,562
一般準備	32	<b>7,797,453</b>	7,767,704
投資重估儲備	32	<b>52,042</b>	(126,163)
設定受益計劃重估儲備	32	<b>(72,986)</b>	(68,635)
未分配利潤	33	<b>16,634,934</b>	14,618,050
<b>歸屬於本行股東權益合計</b>			
		<b>52,993,053</b>	50,772,566
非控制性權益		<b>1,920,520</b>	1,852,670
<b>股東權益合計</b>			
		<b>54,913,573</b>	52,625,236
<b>負債和股東權益合計</b>			
		<b>616,859,397</b>	591,513,618

趙飛  
董事長

孫海剛  
主管會計工作負責人

袁冬雲  
會計機構負責人

鄭州銀行股份有限公司  
(公章)

後附財務報表附註為本財務報表的組成部分

# 簡要合併股東權益變動表

截至2023年6月30日止六個月期間  
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

附註	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	設定受益計劃 重估儲備	未分配 利潤	小計	非控制性 權益	
2023年1月1日餘額(經審計)	8,265,538	9,998,855	6,811,655	3,505,562	7,767,704	(126,163)	(68,635)	14,618,050	50,772,566	1,852,670	52,625,236
淨利潤	-	-	-	-	-	-	-	2,046,633	2,046,633	67,850	2,114,483
其他綜合收益	-	-	-	-	-	178,205	(4,351)	-	173,854	-	173,854
綜合收益小計	-	-	-	-	-	178,205	(4,351)	2,046,633	2,220,487	67,850	2,288,337
利潤分配	-	-	-	-	-	-	-	(29,749)	-	-	-
— 提取一般準備	-	-	-	-	29,749	-	-	(29,749)	-	-	-
資本公積轉增股本	826,553	-	(826,553)	-	-	-	-	-	-	-	-
小計	826,553	-	(826,553)	-	29,749	-	-	(29,749)	-	-	-
2023年6月30日餘額(未經審計)	9,092,091	9,998,855	5,985,102	3,505,562	7,797,453	52,042	(72,986)	16,634,934	52,993,053	1,920,520	54,913,573

後附財務報表附註為本財務報表的組成部分



## 簡要合併股東權益變動表(續)

截至2023年6月30日止六個月期間  
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

	歸屬於本行股東權益								合計			
	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	小計	非控制性 權益
<b>2022年1月1日餘額(經審計)</b>		8,265,538	17,824,363	7,452,490	3,281,678	7,481,353	(173,457)	(69,255)	13,703,472	57,766,182	1,645,358	59,411,540
淨利潤		-	-	-	-	-	-	-	2,531,066	2,531,066	101,150	2,632,216
其他綜合收益	32(d)(e)	-	-	-	-	-	105,860	1,438	-	107,298	-	107,298
<b>綜合收益小計</b>		-	-	-	-	-	105,860	1,438	2,531,066	2,638,364	101,150	2,739,514
<b>利潤分配</b>												
- 現金股利 - 普通股股利		-	-	-	-	-	-	-	-	-	(4,900)	(4,900)
- 提取一般準備	32(c)	-	-	-	-	3,105	-	-	(3,105)	-	-	-
<b>小計</b>		-	-	-	-	3,105	-	-	(3,105)	-	(4,900)	(4,900)
<b>2022年6月30日餘額(未經審計)</b>		8,265,538	17,824,363	7,452,490	3,281,678	7,484,458	(67,597)	(67,817)	16,231,433	60,404,546	1,741,608	62,146,154

後附財務報表附註為本財務報表的組成部分

# 簡要合併現金流量表

截至2023年6月30日止六個月期間  
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

	截至6月30日止六個月期間	
	2023年 (未經審計)	2022年 (未經審計)
<b>經營活動現金流量</b>		
稅前利潤	2,526,990	3,245,690
調整項目：		
信用減值損失	2,877,516	2,959,345
折舊及攤銷	230,240	227,427
未實現匯兌收益	(119,245)	(320,163)
處置長期資產的淨損益	(10,246)	32
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資的淨交易損益	(40,864)	15,902
投資淨收益	(193,646)	(176,205)
應佔聯營公司利潤	(23,710)	(2,940)
已發行債券利息支出	1,259,136	1,288,650
金融投資的利息收入	(2,707,964)	(3,192,031)
<b>經營資產的變動</b>		
存放中央銀行限定性存款淨減少／(增加)	593,760	(132,281)
存放和拆放同業及其他金融機構款項淨增加	(1,700,000)	(1,851,184)
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)	3,194,195	(2,450,470)
買入返售金融資產淨減少	5,528,170	7,735,912
發放貸款及墊款淨增加	(21,999,004)	(28,408,284)
應收租賃款淨增加	(2,066,015)	(2,242,376)
其他經營資產淨(增加)／減少	(441,448)	813,102
<b>經營負債的變動</b>		
向中央銀行借款淨增加／(減少)	5,996,775	(1,203,025)
同業及其他金融機構存入和拆入款項淨減少	(8,308,039)	(4,676,127)
賣出回購金融資產淨增加	199,731	4,932,517
吸收存款淨增加	14,823,400	5,650,318
其他經營負債淨增加	436,847	64,709
支付所得稅	(523,822)	(407,712)
<b>經營活動產生的現金流量淨額</b>	<b>(467,243)</b>	<b>(18,129,194)</b>

後附財務報表附註為本財務報表的組成部分

## 簡要合併現金流量表(續)

截至2023年6月30日止六個月期間  
(除特別註明外·金額單位為人民幣千元)

	附註	截至6月30日止六個月期間	
		2023年 (未經審計)	2022年 (未經審計)
<b>投資活動現金流量</b>			
收回投資所得款項		55,499,615	67,629,481
處置物業及設備和其他資產所得款項		10,715	833
投資支付的現金		(64,062,174)	(59,232,702)
取得投資收益收到的現金		2,755,252	3,713,444
購入物業及設備及其他資產所付款項		(282,776)	(211,880)
聯營公司增資支付的現金		(347,870)	-
<b>投資活動產生的現金流量淨額</b>		<b>(6,427,238)</b>	11,899,176
<b>籌資活動現金流量</b>			
發行債券所得款項淨額		78,109,875	61,966,736
償還已發行債券支付的現金		(69,365,611)	(61,537,221)
償付已發行債券利息支付的現金		(1,269,614)	(1,272,770)
償付租賃負債支付的現金		(53,288)	(51,119)
分配股息支付的現金		-	(4,900)
<b>籌資活動產生的現金流量淨額</b>		<b>7,421,362</b>	(899,274)
<b>現金及現金等價物淨增加/(減少)額</b>		<b>526,881</b>	(7,129,292)
<b>1月1日的現金及現金等價物</b>		<b>10,515,331</b>	21,412,333
<b>匯率變動對現金及現金等價物的影響</b>		<b>10,414</b>	107,507
<b>6月30日的現金及現金等價物</b>	35(a)	<b>11,052,626</b>	14,390,548
<b>經營活動產生的現金流量淨額包括：</b>			
收取的利息		9,795,885	8,657,488
支付的利息		(4,746,780)	(4,336,145)

後附財務報表附註為本財務報表的組成部分

# 簡要合併財務報表附註

截至2023年6月30日止六個月期間  
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

## 1. 基本情況

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

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

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

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

本年納入合併範圍的主要子公司詳見附註19。

本財務報表已經本行董事會於2023年8月29日決議批准報出。

## 2. 編製基礎、重要會計政策和會計估計

除非另行說明，本集團未經審計的中期財務資料所採用的會計政策與編製2022年度會計報表所採用的會計政策一致。

### (a) 編製基礎

本中期合併財務資料根據《國際會計準則第34號－中期財務報告》編製，並應與本集團2022年度財務報表一併閱讀。

本中期合併財務報表以持續經營為編製基礎。

### (b) 重要會計政策

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

本集團未採用任何當前會計期間尚未生效的新準則或解釋。

### (c) 實施會計政策中採用的重大會計估計及判斷

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

在編製本中期合併財務報表時，管理層採用本集團會計政策時作出的重大判斷和關鍵估計的不確定性的關鍵來源，與本集團在2022年度財務報表中所採用的相同。具體請參見2022年度財務報表。

## 簡要合併財務報表附註

截至2023年6月30日止六個月期間

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 3. 利息淨收入

	截至6月30日止六個月期間	
	2023年	2022年
<b>利息收入</b>		
存放中央銀行利息收入	151,509	154,270
存放同業及其他金融機構款項及拆出資金利息收入	74,947	38,698
發放貸款及墊款利息收入		
— 公司貸款及墊款	6,328,947	6,093,856
— 個人貸款及墊款	1,753,430	1,918,345
— 票據貼現	212,332	174,618
買入返售金融資產利息收入	99,687	116,463
金融投資利息收入	2,707,964	3,192,031
應收租賃款利息收入	1,068,706	1,023,294
小計	12,397,522	12,711,575
<b>利息支出</b>		
向中央銀行借款利息支出	(302,259)	(277,832)
同業及其他金融機構存放款項及拆入資金利息支出	(845,752)	(1,012,284)
吸收存款利息支出	(3,910,149)	(3,756,740)
賣出回購金融資產款利息支出	(154,443)	(130,356)
發行債券利息支出	(1,259,136)	(1,288,650)
小計	(6,471,739)	(6,465,862)
<b>利息淨收入</b>	<b>5,925,783</b>	6,245,713

# 簡要合併財務報表附註

截至2023年6月30日止六個月期間  
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

## 4. 手續費及佣金淨收入

	截至6月30日止六個月期間	
	2023年	2022年
<b>手續費及佣金收入</b>		
代理及託管業務手續費	<b>203,306</b>	271,811
證券承銷及諮詢業務手續費	<b>72,055</b>	101,180
承兌及擔保手續費	<b>38,881</b>	63,849
銀行卡手續費	<b>55,312</b>	57,637
其他	<b>26,558</b>	18,231
小計	<b>396,112</b>	512,708
<b>手續費及佣金支出</b>		
支付結算及代理業務	<b>(17,479)</b>	(23,819)
銀行卡手續費	<b>(35,883)</b>	(32,801)
其他手續費支出	<b>(20,653)</b>	(36,782)
小計	<b>(74,015)</b>	(93,402)
<b>手續費及佣金淨收入</b>	<b>322,097</b>	419,306

## 5. 交易淨收益

	附註	截至6月30日止六個月期間	
		2023年	2022年
債券及基金淨收益	(a)	<b>416,132</b>	181,084
匯兌淨損益	(b)	<b>(14,888)</b>	513,101
合計		<b>401,244</b>	694,185

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

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

## 簡要合併財務報表附註

截至2023年6月30日止六個月期間

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 6. 投資淨收益

	截至6月30日止六個月期間	
	2023年	2022年
債券投資淨損失	(32,659)	(72,533)
其他債務工具投資淨收益	226,305	248,738
合計	193,646	176,205

### 7. 其他營業收入

	截至6月30日止六個月期間	
	2023年	2022年
租金收入	1,316	1,629
政府補助	36,825	21,580
出售物業及設備淨損益	10,246	(32)
其他	12,440	5,802
合計	60,827	28,979



# 簡要合併財務報表附註

截至2023年6月30日止六個月期間  
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

## 8. 營業費用

	截至6月30日止六個月期間	
	2023年	2022年
職工薪酬費用		
— 工資、獎金及津貼	541,918	415,229
— 社會保險費及企業年金	151,202	167,138
— 補充退休福利	3,878	3,098
— 職工福利費	21,343	24,817
— 住房公積金	63,723	61,270
— 其他職工福利	46,857	41,022
小計	828,921	712,574
折舊及攤銷	230,240	227,427
租金及物業管理費	34,375	37,397
辦公費用	16,618	23,569
稅金及附加	78,008	78,028
租賃負債利息支出	5,565	7,595
其他一般及行政費用	329,074	275,703
合計	1,522,801	1,362,293

## 9. 信用減值損失

	截至6月30日止六個月期間	
	2023年	2022年
以攤餘成本計量的發放貸款及墊款減值損失	2,484,894	1,845,369
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的 發放貸款及墊款減值損失	968	122,833
以攤餘成本計量的金融投資減值損失	(106,315)	683,624
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	(23,727)	(4,213)
應收租賃款減值損失	338,869	210,027
買入返售金融資產減值損失	(2,946)	659
拆出資金減值損失	2,573	23
存放同業及其他金融機構款項減值損失	980	476
表外信貸承諾減值損失	28,508	4,237
其他減值損失	153,712	96,310
合計	2,877,516	2,959,345

## 簡要合併財務報表附註

截至2023年6月30日止六個月期間

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 10. 所得稅費用

	截至6月30日止六個月期間	
	2023年	2022年
當期稅項	950,949	1,405,916
遞延稅項	(538,442)	(792,442)
合計	412,507	613,474

所得稅與會計利潤的關係如下：

	附註	截至6月30日止六個月期間	
		2023年	2022年
稅前利潤		2,526,990	3,245,690
法定稅率		25%	25%
按法定稅率計算的所得稅		631,748	811,423
不可抵稅支出		18,130	15,668
免稅收入	(a)	(249,265)	(212,862)
未確認遞延所得稅資產的可抵扣暫時性差異		16,084	702
以前年度所得稅調整		(4,190)	(1,457)
所得稅		412,507	613,474

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

## 11. 基本及稀釋每股收益

本集團基本及稀釋每股收益的具體計算如下：

	附註	截至6月30日止六個月期間	
		2023年	2022年
收益：			
歸屬於本行普通股股東的淨利潤		2,046,633	2,531,066
股份：			
普通股加權平均數（千股）	(a)	9,092,091	9,092,091
歸屬於本行普通股股東的基本及稀釋每股收益 (人民幣元)		0.23	0.28

### (a) 普通股加權平均數（千股）

	截至6月30日止六個月期間	
	2023年	2022年
期初普通股股數	9,092,091	9,092,091
新增普通股加權平均數	-	-
普通股加權平均數	9,092,091	9,092,091

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

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

## 簡要合併財務報表附註

截至2023年6月30日止六個月期間

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 12. 現金及存放中央銀行款項

	附註	2023年 6月30日	2022年 12月31日
庫存現金		1,020,917	1,089,526
存放中央銀行			
— 法定存款準備金	(a)	17,241,827	17,952,476
— 超額存款準備金	(b)	7,080,806	7,005,009
— 財政性存款		548,698	431,809
小計		25,892,248	26,478,820
應計利息		8,306	8,630
合計		25,900,554	26,487,450

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

	2023年 6月30日	2022年 12月31日
人民幣存款繳存比率	5.00%	5.25%
外幣存款繳存比率	6.00%	6.00%

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。

## 13. 存放同業及其他金融機構的款項

按交易對手類型和所在地區分析

	2023年 6月30日	2022年 12月31日
存放中國大陸境內款項		
— 銀行	1,305,336	1,444,091
— 其他金融機構	371,764	301,573
小計	1,677,100	1,745,664
存放中國大陸境外款項		
— 銀行	137,756	174,887
小計	1,814,856	1,920,551
應計利息	117	2,661
減：減值準備	(1,926)	(946)
合計	1,813,047	1,922,266

於2023年6月30日，本集團及本行存放同業及其他金融機構款項均處於第1階段（2022年12月31日：均處於第1階段）。

## 14. 拆出資金

	2023年 6月30日	2022年 12月31日
拆放中國大陸境內款項		
— 銀行	136,047	—
— 非銀行金融機構	4,600,000	2,400,000
小計	4,736,047	2,400,000
應計利息	29,968	11,585
減：減值準備	(3,706)	(1,133)
合計	4,762,309	2,410,452

於2023年6月30日，本集團及本行拆出資金均處於第1階段（2022年12月31日：均處於第1階段）。

## 簡要合併財務報表附註

截至2023年6月30日止六個月期間

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 15. 買入返售金融資產

#### (a) 按交易對手類型和所在地區分析

	2023年 6月30日	2022年 12月31日
中國大陸境內		
— 銀行	2,100,080	5,925,135
— 其他金融機構	4,757,823	6,460,938
小計	6,857,903	12,386,073
應計利息	680	3,374
減：減值準備	—	(2,946)
合計	6,858,583	12,386,501

#### (b) 按擔保物類型分析

	2023年 6月30日	2022年 12月31日
債券	6,857,903	12,386,073
應計利息	680	3,374
減：減值準備	—	(2,946)
合計	6,858,583	12,386,501

於2023年6月30日，本集團及本行買入返售金融資產均處於第1階段（2022年12月31日：均處於第1階段）。

# 簡要合併財務報表附註

截至2023年6月30日止六個月期間  
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

## 16. 發放貸款及墊款

### (a) 按性質分析

	2023年 6月30日	2022年 12月31日
以攤餘成本計量的發放貸款及墊款 公司貸款及墊款	<b>234,554,736</b>	222,456,812
個人貸款及墊款		
— 個人住房貸款	<b>34,937,367</b>	37,743,240
— 個人經營貸款	<b>34,690,231</b>	33,478,008
— 信用卡貸款	<b>3,186,186</b>	3,057,349
— 個人消費貸款	<b>9,748,605</b>	7,037,730
小計	<b>82,562,389</b>	81,316,327
以攤餘成本計量的發放貸款及墊款總額	<b>317,117,125</b>	303,773,139
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的 發放貸款及墊款		
— 福費廷	<b>13,763,954</b>	10,305,667
— 票據貼現	<b>20,262,984</b>	16,842,291
小計	<b>34,026,938</b>	27,147,958
發放貸款及墊款總額	<b>351,144,063</b>	330,921,097
應計利息	<b>1,916,292</b>	1,594,573
減：以攤餘成本計量的發放貸款及墊款減值準備	<b>(10,973,812)</b>	(10,308,636)
發放貸款及墊款賬面價值	<b>342,086,543</b>	322,207,034

## 簡要合併財務報表附註

截至2023年6月30日止六個月期間

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 16. 發放貸款及墊款(續)

#### (b) 按客戶行業分佈情況分析

	2023年6月30日		
	金額	比例	有抵押 貸款及墊款
租賃和商務服務業	59,395,386	16.91%	5,681,720
批發和零售業	48,151,311	13.71%	14,568,931
水利、環境和公共設施管理業	41,057,464	11.69%	3,458,268
房地產業	30,175,475	8.59%	11,519,004
建築業	21,228,938	6.05%	4,832,488
製造業	18,020,883	5.13%	3,335,050
交通運輸、倉儲和郵政業	6,232,028	1.77%	1,697,655
採礦業	3,779,946	1.08%	114,500
電力、熱力、燃氣及水生產和供應業	3,140,487	0.89%	254,288
農、林、牧、漁業	2,331,020	0.66%	730,706
文化、體育和娛樂業	1,841,024	0.52%	999,578
住宿和餐飲業	1,160,316	0.33%	701,558
其他	11,804,412	3.39%	1,470,014
公司貸款及墊款小計	248,318,690	70.72%	49,363,760
個人貸款及墊款	82,562,389	23.51%	69,670,120
票據貼現	20,262,984	5.77%	20,262,984
發放貸款及墊款總額	351,144,063	100.00%	139,296,864



## 16. 發放貸款及墊款(續)

### (b) 按客戶行業分佈情況分析(續)

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

## 簡要合併財務報表附註

截至2023年6月30日止六個月期間

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 16. 發放貸款及墊款(續)

#### (c) 按擔保方式分佈情況分析

	2023年 6月30日	2022年 12月31日
信用貸款	67,564,720	61,617,398
保證貸款	144,282,478	133,810,471
抵押貸款	95,432,708	97,978,701
質押貸款	43,864,157	37,514,527
發放貸款及墊款總額	<b>351,144,063</b>	330,921,097
應計利息	1,916,292	1,594,573
減：以攤餘成本計量的發放貸款及墊款減值準備	<b>(10,973,812)</b>	(10,308,636)
發放貸款及墊款賬面價值	<b>342,086,543</b>	322,207,034

#### (d) 已逾期貸款的逾期期限分析

	2023年6月30日				
	逾期 3個月以內 (含3個月)	逾期 3個月至1年 (含1年)	逾期 1年至3年 (含3年)	逾期 3年以上	合計
信用貸款	1,420,602	271,713	194,265	17,283	1,903,863
保證貸款	1,514,000	1,503,830	767,944	419,492	4,205,266
抵押貸款	1,235,026	750,790	1,770,195	301,009	4,057,020
質押貸款	422,452	30,379	65,792	2,377	521,000
合計	4,592,080	2,556,712	2,798,196	740,161	10,687,149
佔發放貸款及墊款總額的百分比	1.31%	0.73%	0.80%	0.20%	3.04%

## 16. 發放貸款及墊款(續)

### (d) 已逾期貸款的逾期期限分析(續)

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

# 簡要合併財務報表附註

截至2023年6月30日止六個月期間

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

## 16. 發放貸款及墊款(續)

### (e) 貸款及墊款總額減值準備分析

	2023年6月30日			合計
	第一階段 未來12個月 預期信用損失	第二階段 整個存續期 預期信用損失	第三階段 整個存續期 預期信用損失	
以攤餘成本計量的發放貸款及墊款總額	296,855,829	8,272,157	11,989,139	317,117,125
應計利息	1,559,782	205,748	150,762	1,916,292
減：以攤餘成本計量的發放貸款及 墊款減值準備	(3,150,828)	(1,992,080)	(5,830,904)	(10,973,812)
以攤餘成本計量的發放貸款及墊款賬面價值	295,264,783	6,485,825	6,308,997	308,059,605
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	34,026,938	-	-	34,026,938
發放貸款及墊款賬面價值	329,291,721	6,485,825	6,308,997	342,086,543

## 16. 發放貸款及墊款(續)

### (e) 貸款及墊款總額減值準備分析(續)

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

# 簡要合併財務報表附註

截至2023年6月30日止六個月期間

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

## 16. 發放貸款及墊款(續)

### (f) 減值準備變動情況

(1) 以攤餘成本計量的發放貸款及墊款減值準備變動如下：

	2023年6月30日			
	第一階段 未來12個月 預期信用損失	第二階段 整個存續期 預期信用損失	第三階段 整個存續期 預期信用損失	合計
2023年1月1日餘額	3,284,478	2,206,004	4,818,154	10,308,636
轉移：				
轉至第一階段	126,583	(126,583)	-	-
轉至第二階段	(19,063)	25,748	(6,685)	-
轉至第三階段	(15,068)	(544,409)	559,477	-
本期增加／(減少)	(226,102)	431,320	2,279,676	2,484,894
本期核銷及轉出	-	-	(2,103,118)	(2,103,118)
收回已核銷貸款及墊款	-	-	283,400	283,400
2023年6月30日餘額	3,150,828	1,992,080	5,830,904	10,973,812
	2022年12月31日			
	第一階段 未來12個月 預期信用損失	第二階段 整個存續期 預期信用損失	第三階段 整個存續期 預期信用損失	合計
2022年1月1日餘額	3,465,262	1,519,067	3,084,035	8,068,364
轉移：				
轉至第一階段	137,846	(132,677)	(5,169)	-
轉至第二階段	(83,344)	90,575	(7,231)	-
轉至第三階段	(93,924)	(232,262)	326,186	-
本年增加／(減少)	(141,362)	961,301	5,898,032	6,717,971
本年核銷及轉出	-	-	(4,693,576)	(4,693,576)
收回已核銷貸款及墊款	-	-	215,877	215,877
2022年12月31日餘額	3,284,478	2,206,004	4,818,154	10,308,636

## 16. 發放貸款及墊款(續)

### (f) 減值準備變動情況(續)

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

	2023年6月30日			
	第一階段 未來12個月 預期信用損失	第二階段 整個存續期 預期信用損失	第三階段 整個存續期 預期信用損失	合計
2023年1月1日餘額	2,889	-	-	2,889
本期增加	968	-	-	968
2023年6月30日餘額	3,857	-	-	3,857

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

# 簡要合併財務報表附註

截至2023年6月30日止六個月期間

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

## 16. 發放貸款及墊款(續)

### (g) 發放貸款及墊款賬面總額(不含應計利息)變動

(1) 以攤餘成本計量的發放貸款及墊款的賬面總額(不含應計利息)變動如下：

	2023年6月30日			
	第一階段 未來12個月 預期信用損失	第二階段 整個存續期 預期信用損失	第三階段 整個存續期 預期信用損失	合計
2023年1月1日餘額	284,013,582	10,937,984	8,821,573	303,773,139
轉移：				
轉至第一階段	613,947	(613,947)	-	-
轉至第二階段	(1,717,500)	1,735,625	(18,125)	-
轉至第三階段	(2,398,198)	(3,138,552)	5,536,750	-
本期增加／(減少)	16,343,998	(648,953)	(242,321)	15,452,724
本期核銷及轉出	-	-	(2,108,738)	(2,108,738)
2023年6月30日餘額	296,855,829	8,272,157	11,989,139	317,117,125
	2022年12月31日			
	第一階段 未來12個月 預期信用損失	第二階段 整個存續期 預期信用損失	第三階段 整個存續期 預期信用損失	合計
2022年1月1日餘額	255,290,534	7,334,453	7,120,916	269,745,903
非同一控制合併轉入	1,794,565	410,155	441,992	2,646,712
轉移：				
轉至第一階段	643,886	(628,844)	(15,042)	-
轉至第二階段	(5,397,255)	5,417,422	(20,167)	-
轉至第三階段	(4,841,566)	(1,348,507)	6,190,073	-
本年增加／(減少)	36,523,418	(246,695)	284,739	36,561,462
本年核銷及轉出	-	-	(5,180,938)	(5,180,938)
2022年12月31日餘額	284,013,582	10,937,984	8,821,573	303,773,139



# 簡要合併財務報表附註

截至2023年6月30日止六個月期間  
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

## 16. 發放貸款及墊款(續)

### (g) 發放貸款及墊款賬面總額(不含應計利息)變動(續)

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

	2023年6月30日			合計
	第一階段 未來12個月 預期信用損失	第二階段 整個存續期 預期信用損失	第三階段 整個存續期 預期信用損失	
2023年1月1日餘額	27,147,958	-	-	27,147,958
本期增加	6,878,980	-	-	6,878,980
2023年6月30日餘額	34,026,938	-	-	34,026,938

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

## 簡要合併財務報表附註

截至2023年6月30日止六個月期間

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 17. 金融投資

	附註	2023年 6月30日	2022年 12月31日
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資	(a)	<b>41,565,782</b>	44,441,710
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的 金融投資	(b)	<b>24,220,133</b>	17,150,060
以攤餘成本計量的金融投資	(c)	<b>122,903,139</b>	121,679,176
合計		<b>188,689,054</b>	183,270,946

#### (a) 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資

	附註	2023年 6月30日	2022年 12月31日
債券投資			
— 為交易而持有的債券投資	(1)	<b>12,838,046</b>	14,972,478
基金及其他投資			
— 為交易而持有的基金投資		<b>13,382,841</b>	14,366,427
— 以公允價值計量且其變動計入當期損益的 其他投資	(2)	<b>15,344,895</b>	15,102,805
合計		<b>41,565,782</b>	44,441,710

## 17. 金融投資(續)

### (a) 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資(續)

#### (1) 為交易而持有的債券投資

	2023年 6月30日	2022年 12月31日
中國內地		
— 政府	9,761,829	10,792,486
— 政策性銀行	2,226,404	2,552,736
— 銀行及其他金融機構	588,853	1,411,431
— 企業實體	260,960	215,825
合計	<b>12,838,046</b>	14,972,478
債券投資分類：		
— 香港以外上市	6,271,561	5,969,024
— 非上市	6,566,485	9,003,454
合計	<b>12,838,046</b>	14,972,478

#### (2) 以公允價值計量且其變動計入當期損益的其他投資

	2023年 6月30日	2022年 12月31日
以公允價值計量且其變動計入當期損益的其他投資		
— 資管計劃	5,554,844	5,115,778
— 信託投資	6,635,247	6,882,696
— 其他	3,154,804	3,104,331
合計	<b>15,344,895</b>	15,102,805

# 簡要合併財務報表附註

截至2023年6月30日止六個月期間

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

## 17. 金融投資 (續)

### (b) 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資

	2023年 6月30日	2022年 12月31日
債券投資		
— 政府	12,754,397	11,008,635
— 政策性銀行	7,357,202	3,571,111
— 銀行及其他金融機構	3,438,384	1,875,331
— 企業實體	354,018	426,035
小計	23,904,001	16,881,112
應計利息	247,543	198,622
債券投資合計	24,151,544	17,079,734
權益工具	68,589	70,326
合計	24,220,133	17,150,060
債券投資分類		
— 香港以外上市	7,956,602	5,352,707
— 非上市	15,947,399	11,528,405
小計	23,904,001	16,881,112
應計利息	247,543	198,622
債券投資合計	24,151,544	17,079,734
權益工具投資分類		
— 非上市	68,589	70,326
合計	24,220,133	17,150,060

# 簡要合併財務報表附註

截至2023年6月30日止六個月期間  
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

## 17. 金融投資(續)

### (b) 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資(續)

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

	2023年6月30日			
	第一階段 未來12個月 預期信用損失	第二階段 整個存續期 預期信用損失	第三階段 整個存續期 預期信用損失	合計
2023年1月1日餘額	794	-	66,620	67,414
本期增加／(減少)	713	-	(24,440)	(23,727)
2023年6月30日餘額	1,507	-	42,180	43,687

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

# 簡要合併財務報表附註

截至2023年6月30日止六個月期間

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

## 17. 金融投資 (續)

### (b) 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資 (續)

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

	2023年6月30日			合計
	第一階段 未來12個月 預期信用損失	第二階段 整個存續期 預期信用損失	第三階段 整個存續期 預期信用損失	
2023年1月1日餘額	16,639,824	-	241,288	16,881,112
本期增加 / (減少)	7,090,243	-	(67,354)	7,022,889
2023年6月30日餘額	23,730,067	-	173,934	23,904,001

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

## 17. 金融投資(續)

### (c) 以攤餘成本計量的金融投資

	附註	2023年 6月30日	2022年 12月31日
債券	(1)	<b>75,861,287</b>	70,028,008
信託計劃項下的投資管理產品		<b>32,697,879</b>	31,934,179
證券公司管理的投資管理產品		<b>12,608,135</b>	15,681,452
其他		<b>3,995,989</b>	6,021,872
小計		<b>49,302,003</b>	53,637,503
應計利息		<b>1,710,571</b>	2,090,702
減：減值損失準備	(2)	<b>(3,970,722)</b>	(4,077,037)
合計		<b>122,903,139</b>	121,679,176

# 簡要合併財務報表附註

截至2023年6月30日止六個月期間

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

## 17. 金融投資(續)

### (c) 以攤餘成本計量的金融投資(續)

#### (1) 債券分類如下：

	2023年 6月30日	2022年 12月31日
債務證券		
— 政府	39,753,070	35,159,507
— 政策性銀行	25,732,835	28,696,752
— 銀行及其他金融機構	3,294,480	2,250,000
— 企業實體	7,080,902	3,921,749
小計	75,861,287	70,028,008
應計利息	973,922	1,146,047
合計	76,835,209	71,174,055
債券投資分類		
— 香港境外上市	29,605,746	22,728,683
— 非上市	46,255,541	47,299,325
小計	75,861,287	70,028,008
應計利息	973,922	1,146,047
合計	76,835,209	71,174,055



17. 金融投資(續)

(c) 以攤餘成本計量的金融投資(續)

(2) 以攤餘成本計量的金融投資減值準備變動如下：

	2023年6月30日			
	第一階段 未來12個月 預期信用損失	第二階段 整個存續期 預期信用損失	第三階段 整個存續期 預期信用損失	合計
2023年1月1日餘額	566,582	44,187	3,466,268	4,077,037
轉移：				
轉至第一階段	10,072	(10,072)	-	-
本期增加／(減少)	(49,164)	1,840	(58,991)	(106,315)
2023年6月30日餘額	527,490	35,955	3,407,277	3,970,722

	2022年12月31日			
	第一階段 未來12個月 預期信用損失	第二階段 整個存續期 預期信用損失	第三階段 整個存續期 預期信用損失	合計
2022年1月1日餘額	425,701	335,640	3,795,044	4,556,385
轉移：				
轉至第二階段	(2,907)	2,907	-	-
轉至第三階段	(5,117)	(288,762)	293,879	-
本年增加／(減少)	148,905	(5,598)	1,009,953	1,153,260
本年核銷及轉出	-	-	(1,632,608)	(1,632,608)
2022年12月31日餘額	566,582	44,187	3,466,268	4,077,037

# 簡要合併財務報表附註

截至2023年6月30日止六個月期間

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

## 17. 金融投資(續)

### (c) 以攤餘成本計量的金融投資(續)

(3) 以攤餘成本計量的金融投資賬面總額(不含應計利息)變動如下：

	2023年6月30日			
	第一階段 未來12個月 預期信用損失	第二階段 整個存續期 預期信用損失	第三階段 整個存續期 預期信用損失	合計
2023年1月1日餘額	110,498,193	440,646	12,726,672	123,665,511
轉移：				
轉至第一階段	67,146	(67,146)	-	-
本期增加／(減少)	1,740,844	(32,000)	(211,065)	1,497,779
2023年6月30日餘額	112,306,183	341,500	12,515,607	125,163,290
	2022年12月31日			
	第一階段 未來12個月 預期信用損失	第二階段 整個存續期 預期信用損失	第三階段 整個存續期 預期信用損失	合計
2022年1月1日餘額	127,183,481	2,306,708	12,711,989	142,202,178
轉移：				
轉至第二階段	(388,640)	388,640	-	-
轉至第三階段	(525,352)	(1,772,708)	2,298,060	-
本年減少	(15,771,296)	(481,994)	(10,484)	(16,263,774)
本年核銷及轉出	-	-	(2,272,893)	(2,272,893)
2022年12月31日餘額	110,498,193	440,646	12,726,672	123,665,511

# 簡要合併財務報表附註

截至2023年6月30日止六個月期間  
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

## 18. 應收租賃款

	2023年 6月30日	2022年 12月31日
最低租賃收款額	37,061,459	35,461,294
減：未實現融資收益	(4,073,668)	(4,173,700)
應收租賃款現值	32,987,791	31,287,594
應計利息	320,591	308,699
減：減值準備	(1,081,213)	(962,846)
合計	32,227,169	30,633,447

(a) 應收租賃款未實現融資收益和最低租賃收款額按剩餘期限分析如下：

	2023年6月30日		
	最低租賃收款額	未實現融資收益	應收租賃款現值
1年以內	17,580,159	(2,461,632)	15,118,527
1至2年	11,990,437	(1,107,661)	10,882,776
2至3年	5,718,473	(384,739)	5,333,734
3至5年	1,738,279	(118,364)	1,619,915
5年以上	34,111	(1,272)	32,839
合計	37,061,459	(4,073,668)	32,987,791

# 簡要合併財務報表附註

截至2023年6月30日止六個月期間

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

## 18. 應收租賃款 (續)

### (a) 應收租賃款未實現融資收益和最低租賃收款額按剩餘期限分析如下：(續)

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

### (b) 減值準備變動情況：

	2023年6月30日			合計
	第一階段 未來12個月 預期信用損失	第二階段 整個存續期 預期信用損失	第三階段 整個存續期 預期信用損失	
2023年1月1日餘額	454,120	102,858	405,868	962,846
轉移：				
轉至第三階段	-	(20,416)	20,416	-
本期增加	97,699	34,503	206,667	338,869
本期核銷	-	-	(327,202)	(327,202)
收回已核銷應收租賃款	-	-	106,700	106,700
2023年6月30日餘額	551,819	116,945	412,449	1,081,213

# 簡要合併財務報表附註

截至2023年6月30日止六個月期間  
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

## 18. 應收租賃款(續)

### (b) 減值準備變動情況：(續)

	2022年12月31日			合計
	第一階段	第二階段	第三階段	
	未來12個月 預期信用損失	整個存續期 預期信用損失	整個存續期 預期信用損失	
2022年1月1日餘額	336,954	138,723	347,922	823,599
轉移：				
轉至第一階段	24,179	(24,179)	-	-
轉至第二階段	(6,734)	6,734	-	-
轉至第三階段	-	(78,734)	78,734	-
本年增加	99,721	60,314	293,908	453,943
本年核銷	-	-	(363,806)	(363,806)
收回已核銷應收租賃款	-	-	49,110	49,110
2022年12月31日餘額	454,120	102,858	405,868	962,846

### (c) 應收租賃款現值變動情況：

	2023年6月30日			合計
	第一階段	第二階段	第三階段	
	未來12個月 預期信用損失	整個存續期 預期信用損失	整個存續期 預期信用損失	
2023年1月1日餘額	29,732,239	677,303	878,052	31,287,594
轉移：				
轉至第三階段	-	(160,000)	160,000	-
本期增加／(減少)	2,049,778	(8,339)	(14,040)	2,027,399
本期核銷	-	-	(327,202)	(327,202)
2023年6月30日餘額	31,782,017	508,964	696,810	32,987,791

# 簡要合併財務報表附註

截至2023年6月30日止六個月期間

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

## 18. 應收租賃款(續)

### (c) 應收租賃款現值變動情況：(續)

	2022年12月31日			合計
	第一階段 未來12個月 預期信用損失	第二階段 整個存續期 預期信用損失	第三階段 整個存續期 預期信用損失	
2022年1月1日餘額	26,907,112	987,785	852,270	28,747,167
轉移：				
轉至第一階段	171,384	(171,384)	-	-
轉至第二階段	(551,958)	551,958	-	-
轉至第三階段	-	(558,080)	558,080	-
本年增加／(減少)	3,205,701	(132,976)	(168,492)	2,904,233
本年核銷	-	-	(363,806)	(363,806)
2022年12月31日餘額	29,732,239	677,303	878,052	31,287,594

## 19. 對子公司和聯營公司的投資

### (a) 對子公司的投資

於報告期末本集團子公司的概要情況如下：

名稱	股權比例		表決權比例	實收資本	本行投資額	成立及 註冊地點	業務範圍
	2023年 6月30日 %	2022年 12月31日 %	2023年 6月30日 %	2023年 6月30日			
扶溝鄭銀村鎮銀行 股份有限公司	50.20	50.20	50.20	60,000	30,120	中國	銀行業
河南九鼎金融租賃 股份有限公司	51.00	51.00	51.00	2,000,000	1,020,000	中國	租賃業
新密鄭銀村鎮銀行 股份有限公司	51.20	51.20	51.20	125,000	74,033	中國	銀行業
浚縣鄭銀村鎮銀行 股份有限公司	51.00	51.00	51.00	100,000	51,000	中國	銀行業
確山鄭銀村鎮銀行 股份有限公司	51.00	51.00	51.00	50,000	25,500	中國	銀行業
新鄭鄭銀村鎮銀行 股份有限公司	51.00	51.00	51.00	105,800	59,801	中國	銀行業

扶溝鄭銀村鎮銀行股份有限公司成立於2015年12月3日，河南九鼎金融租賃股份有限公司成立於2016年3月23日，新密鄭銀村鎮銀行股份有限公司從2017年1月1日成為本行的子公司，浚縣鄭銀村鎮銀行股份有限公司成立於2017年11月6日，確山鄭銀村鎮銀行股份有限公司成立於2017年11月14日，新鄭鄭銀村鎮銀行股份有限公司從2022年7月31日成為本行的子公司。這六家子公司的非控制性權益對本集團不重大。

# 簡要合併財務報表附註

截至2023年6月30日止六個月期間

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

## 19. 對子公司和聯營公司的投資(續)

### (b) 對聯營公司投資

	2023年 6月30日	2022年 12月31日
對聯營公司投資	645,461	273,881
合計	645,461	273,881

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

名稱	權益／表決權比例		成立及 註冊地點	業務範圍
	2023年 6月30日 %	2022年 12月31日 %		
中牟鄭銀村鎮銀行股份有限公司	49.51	18.53	中國	銀行業
鄆陵鄭銀村鎮銀行股份有限公司	49.58	49.58	中國	銀行業

### (1) 下表載列不屬於個別重大的本集團聯營公司匯總信息：

	2023年 6月30日	2022年 12月31日
於本集團財務狀況表內不屬於個別重大的 聯營公司的匯總賬面價值	645,461	273,881

	截至6月30日止六個月期間	
	2023年	2022年
本集團分佔該等聯營公司業績的總金額		
— 持續經營業務產生的利潤	23,710	2,940
— 其他綜合收益	-	-
— 綜合收益總額	23,710	2,940



# 簡要合併財務報表附註

截至2023年6月30日止六個月期間  
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

## 20. 物業及設備

	房屋 建築物	電子設備	交通工具	辦公設備及 其他	經營性租出 固定資產	在建工程	合計
<b>原值</b>							
2022年1月1日	2,510,160	795,098	12,638	240,697	-	621,996	4,180,589
非同一控制下企業合併	17,059	2,387	2,463	2,038	-	-	23,947
本年增加	1,672	50,674	-	17,062	-	255,900	325,308
本年減少	-	(15,313)	(795)	(5,884)	-	-	(21,992)
2022年12月31日	2,528,891	832,846	14,306	253,913	-	877,896	4,507,852
本期增加	20,663	10,084	-	3,473	137,083	146,159	317,462
本期減少	-	(14,763)	(5,650)	(4,874)	-	-	(25,287)
2023年6月30日	2,549,554	828,167	8,656	252,512	137,083	1,024,055	4,800,027
<b>減：累計折舊</b>							
2022年1月1日	(464,286)	(620,819)	(9,183)	(207,862)	-	-	(1,302,150)
本年增加	(84,823)	(63,582)	(3,021)	(21,242)	-	-	(172,668)
本年減少	-	14,541	755	5,481	-	-	20,777
2022年12月31日	(549,109)	(669,860)	(11,449)	(223,623)	-	-	(1,454,041)
本期增加	(39,213)	(28,356)	(374)	(9,122)	(1,330)	-	(78,395)
本期減少	-	14,026	4,773	4,514	-	-	23,313
2023年6月30日	(588,322)	(684,190)	(7,050)	(228,231)	(1,330)	-	(1,509,123)
<b>減：減值準備</b>							
於2022年1月1日／ 2022年12月31日	-	-	-	-	-	-	-
2023年6月30日	(1,355)	(1,893)	-	(756)	-	-	(4,004)
<b>賬面價值</b>							
2022年12月31日	1,978,427	161,093	2,857	29,534	-	877,896	3,049,807
2023年6月30日	1,959,877	142,084	1,606	23,525	135,753	1,024,055	3,286,900

## 簡要合併財務報表附註

截至2023年6月30日止六個月期間

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 20. 物業及設備(續)

截至2023年6月30日，未辦理完產權手續的房屋的面淨值為人民幣1.92億元（2022年12月31日：人民幣2.07億元）。本集團正在辦理該等房屋及建築物的產權手續。本集團管理層預期在辦理產權手續上不會產生重大成本。

於報告年末房屋及建築物的賬面淨值按土地租約的剩餘年期分析如下：

	2023年 6月30日	2022年 12月31日
於中國境內持有		
— 中期租約(10至50年)	1,950,648	1,978,017
— 短期租約(少於10年)	9,229	410
合計	1,959,877	1,978,427

### 21. 遞延所得稅資產

#### (a) 按性質分析

	2023年6月30日		2022年12月31日	
	可抵扣/ (應納稅) 暫時性差異	遞延 所得稅資產/ (負債)	可抵扣/ (應納稅) 暫時性差異	遞延 所得稅資產/ (負債)
資產減值準備	21,170,596	5,292,649	19,019,136	4,754,784
應付職工薪酬	290,412	72,603	155,756	38,939
金融資產公允價值變動	(86,612)	(21,653)	322,004	80,501
預計負債	99,459	24,865	70,951	17,738
其他	(35,423)	(8,856)	(45,575)	(11,394)
合計	21,438,432	5,359,608	19,522,272	4,880,568

## 21. 遞延所得稅資產(續)

### (b) 按變動分析

	2023年 1月1日	在利潤 表中確認	在其他綜合 收益中確認	2023年 6月30日
資產減值準備	4,754,784	532,175	5,690	<b>5,292,649</b>
應付職工薪酬	38,939	33,664	-	<b>72,603</b>
金融資產公允價值變動	80,501	(37,062)	(65,092)	<b>(21,653)</b>
預計負債	17,738	7,127	-	<b>24,865</b>
其他	(11,394)	2,538	-	<b>(8,856)</b>
遞延所得稅淨資產合計	4,880,568	538,442	(59,402)	<b>5,359,608</b>

	2022年 1月1日	在利潤 表中確認	在其他綜合 收益中確認	其他	2022年 12月31日
資產減值準備	3,694,449	955,831	76,753	27,751	4,754,784
應付職工薪酬	31,809	7,130	-	-	38,939
金融資產公允價值變動	122,457	50,562	(92,518)	-	80,501
預計負債	52,150	(34,412)	-	-	17,738
其他	(576)	(10,818)	-	-	(11,394)
遞延所得稅淨資產合計	3,900,289	968,293	(15,765)	27,751	4,880,568

## 簡要合併財務報表附註

截至2023年6月30日止六個月期間

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 22. 其他資產

	附註	2023年 6月30日	2022年 12月31日
應收利息	(a)	1,561,204	994,557
其他應收款項		2,018,315	1,111,375
無形資產	(b)	736,675	788,710
繼續涉入資產	(d)	588,853	588,853
使用權資產	(c)	597,991	625,778
租賃物改良		85,858	91,390
預付款項		267,730	329,934
其他		89,344	30,093
小計		5,945,970	4,560,690
減：減值準備		(715,801)	(569,424)
合計		5,230,169	3,991,266

#### (a) 應收利息

	2023年 6月30日	2022年 12月31日
應收利息產生自：		
— 投資	1,288,180	787,771
— 發放貸款及墊款	246,177	165,087
— 其他	26,847	41,699
小計	1,561,204	994,557
減：減值準備	(597,158)	(456,398)
合計	964,046	538,159

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。

## 22. 其他資產(續)

### (b) 無形資產

	2023年 6月30日	2022年 12月31日
<b>原值</b>		
期／年初餘額	1,231,620	1,107,648
非同一控制下企業合併	-	5,432
本期／年新增	9,605	118,540
期／年末餘額	1,241,225	1,231,620
<b>累計攤銷</b>		
期／年初餘額	(442,910)	(329,787)
本期／年新增	(61,640)	(113,123)
期／年末餘額	(504,550)	(442,910)
<b>賬面價值</b>		
期／年初餘額	788,710	777,861
期／年末餘額	736,675	788,710

本集團無形資產主要為計算機軟件。

## 簡要合併財務報表附註

截至2023年6月30日止六個月期間

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 22. 其他資產 (續)

#### (c) 使用權資產

	房屋及 建築物	土地 使用權	交通工具	其他設備	合計
<b>原值</b>					
2022年1月1日	633,566	375,830	9,725	2,318	1,021,439
本年新增	68,110	–	2,340	3,804	74,254
本年減少	(147,694)	(5,614)	(1,454)	(3,984)	(158,746)
2022年12月31日	553,982	370,216	10,611	2,138	936,947
本期新增	36,201	–	1,332	1,860	39,393
本期減少	(23,901)	(917)	(2,381)	(113)	(27,312)
2023年6月30日	566,282	369,299	9,562	3,885	949,028
<b>累計折舊</b>					
2022年1月1日	(251,053)	(43,461)	(3,614)	(307)	(298,435)
本年新增	(136,643)	(7,121)	(3,305)	(4,517)	(151,586)
本年減少	130,563	3,040	1,265	3,984	138,852
2022年12月31日	(257,133)	(47,542)	(5,654)	(840)	(311,169)
本期新增	(60,063)	(3,560)	(1,834)	(1,303)	(66,760)
本期減少	23,901	497	2,381	113	26,892
2023年6月30日	(293,295)	(50,605)	(5,107)	(2,030)	(351,037)
<b>減值準備</b>					
2022年1月1日	–	(145)	–	–	(145)
2022年12月31日	–	(145)	–	–	(145)
2023年6月30日	–	(145)	–	–	(145)
<b>賬面價值</b>					
2022年12月31日	296,849	322,529	4,957	1,298	625,633
2023年6月30日	272,987	318,549	4,455	1,855	597,846

## 22. 其他資產(續)

### (d) 繼續涉入資產

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

截至2023年6月30日止六個月期間，本行既沒有轉移也沒有保留所轉讓金融資產所有權上幾乎所有的風險(主要包括被轉讓資產的信用風險、提前償還風險以及利率風險)和報酬，且未放棄對所轉讓金融資產的控制，繼續涉入了上述所轉讓的金融資產。截至2023年6月30日，本行按繼續涉入程度確認資產賬面原值人民幣5.89億元(2022年12月31日：人民幣5.89億元)，並在其他資產和其他負債確認了繼續涉入資產和負債。

## 23. 向中央銀行借款

	2023年 6月30日	2022年 12月31日
中期借貸便利	19,100,000	15,500,000
支小再貸款	5,440,973	2,477,390
再貼現	1,200,688	1,651,067
其他	162,550	278,979
小計	25,904,211	19,907,436
應計利息	264,560	198,389
合計	26,168,771	20,105,825

## 簡要合併財務報表附註

截至2023年6月30日止六個月期間

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 24. 同業及其他金融機構存放款項

	2023年 6月30日	2022年 12月31日
中國大陸境內存放款項		
— 銀行	9,793,995	13,383,074
— 非銀行金融機構	7,979,529	16,020,813
小計	17,773,524	29,403,887
應計利息	72,116	137,153
合計	17,845,640	29,541,040

### 25. 拆入資金

	2023年 6月30日	2022年 12月31日
中國大陸境內拆入款項		
— 銀行	27,420,773	24,754,450
— 非銀行金融機構	4,696,000	4,040,000
小計	32,116,773	28,794,450
中國大陸境外拆入款項		
— 銀行	500,000	500,000
應計利息	314,957	254,345
合計	32,931,730	29,548,795



## 26. 衍生金融工具

本集團運用的衍生金融工具為遠期外匯合約。

本集團持有的衍生金融工具未到期名義金額及公允價值列示如下：

	2023年6月30日		
	名義金額	資產公允價值	負債公允價值
遠期外匯合約	433,548	-	(2,331)

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

## 簡要合併財務報表附註

截至2023年6月30日止六個月期間

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 27. 賣出回購金融資產款

#### (a) 按交易對手類型及所在地區分析

	2023年 6月30日	2022年 12月31日
中國大陸境內		
－ 人行	9,440,000	7,238,584
－ 銀行	9,152,025	11,653,676
－ 其他金融機構	699,466	199,500
小計	19,291,491	19,091,760
應計利息	2,908	6,435
合計	19,294,399	19,098,195

#### (b) 按擔保物類別分析

	2023年 6月30日	2022年 12月31日
債券	15,294,090	17,819,984
票據	3,997,401	1,271,776
小計	19,291,491	19,091,760
應計利息	2,908	6,435
合計	19,294,399	19,098,195

# 簡要合併財務報表附註

截至2023年6月30日止六個月期間  
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

## 28. 吸收存款

	2023年 6月30日	2022年 12月31日
活期存款		
— 公司存款	84,357,170	84,238,516
— 個人存款	36,564,717	36,396,552
小計	120,921,887	120,635,068
定期存款		
— 公司存款	72,533,103	74,836,500
— 個人存款	123,729,057	104,666,313
小計	196,262,160	179,502,813
保證金存款		
— 承兌匯票保證金	30,187,316	30,091,444
— 擔保保證金	356,371	413,678
— 信用證保證金	4,098,075	4,194,688
— 其他	1,142,524	1,372,908
小計	35,784,286	36,072,718
其他	447,046	1,497,563
應計利息	4,497,210	4,089,604
合計	357,912,589	341,797,766

## 簡要合併財務報表附註

截至2023年6月30日止六個月期間

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 29. 已發行債券

	附註	2023年 6月30日	2022年 12月31日
金融債券	(a)	<b>19,397,394</b>	14,397,271
同業存單		<b>83,965,679</b>	80,497,196
小計		<b>103,363,073</b>	94,894,467
應計利息		<b>363,619</b>	98,439
合計		<b>103,726,692</b>	94,992,906

#### (a) 金融債券

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

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

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

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

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

# 簡要合併財務報表附註

截至2023年6月30日止六個月期間  
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

## 30. 其他負債

	附註	2023年 6月30日	2022年 12月31日
應付職工薪酬	(a)	<b>816,763</b>	1,082,105
應付租賃保證金款項		<b>251,101</b>	266,280
久懸未取款項		<b>38,728</b>	39,748
代收代付款項		<b>535,655</b>	158,672
應付股息		<b>26,633</b>	26,633
信貸承諾預期信用損失	(b)	<b>99,459</b>	70,951
租賃負債	(c)	<b>266,008</b>	279,903
繼續涉入負債	22(d)	<b>588,853</b>	588,853
其他		<b>488,350</b>	632,849
合計		<b>3,111,550</b>	3,145,994

### (a) 應付職工薪酬

	附註	2023年 6月30日	2022年 12月31日
應付工資、獎金及津貼		<b>576,839</b>	881,078
應付社保和年金		<b>5,116</b>	223
應付住房津貼		<b>72</b>	119
工會經費和職工教育經費		<b>10,385</b>	4,182
應付補充退休福利	(1)	<b>196,691</b>	194,626
應付其他短期薪酬		<b>27,660</b>	1,877
合計		<b>816,763</b>	1,082,105

# 簡要合併財務報表附註

截至2023年6月30日止六個月期間

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

## 30. 其他負債(續)

### (a) 應付職工薪酬(續)

#### (1) 補充退休福利(「SRB」)

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。

於2023年6月30日，本集團並無沒收任何退休福利計劃供款可用於扣減未來年度之應繳供款。

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

#### (i) 本集團補充退休福利餘額如下：

	2023年 6月30日	2022年 12月31日
提前退休計劃現值	10,356	11,592
補充退休計劃現值	186,335	183,034
合計	196,691	194,626

# 簡要合併財務報表附註

截至2023年6月30日止六個月期間  
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

## 30. 其他負債(續)

### (a) 應付職工薪酬(續)

#### (1) 補充退休福利(「SRB」)(續)

(ii) 本集團補充退休福利變動如下：

	2023年 6月30日	2022年 12月31日
1月1日餘額	194,626	196,079
本期／年支付的福利	(6,164)	(15,043)
計入損益的設定福利成本	3,878	14,210
計入其他綜合收益的設定福利成本	4,351	(620)
6月30日／12月31日餘額	196,691	194,626

(iii) 本集團採用的主要精算假設為：

提前退休計劃	2023年 6月30日	2022年 12月31日
折現率	2.50%	2.50%
退休年齡		
— 男性	60	60
— 女性	55	55
內部薪金每年增長率	6.00%	6.00%

補充退休計劃	2023年 6月30日	2022年 12月31日
折現率	2.75%	3.00%
退休年齡		
— 男性	60	60
— 女性	55	55

死亡率：20－105歲	2023年 6月30日	2022年 12月31日
— 男性	0.0248%－100%	0.0248%－100%
— 女性	0.012%－100%	0.012%－100%

# 簡要合併財務報表附註

截至2023年6月30日止六個月期間

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

## 30. 其他負債(續)

### (b) 信貸承諾預期信用損失

截至2023年6月30日和2022年12月31日，信貸承諾預期信用損失的變動如下：

	2023年6月30日			合計
	第一階段 未來12個月 預期信用損失	第二階段 整個存續期 預期信用損失	第三階段 整個存續期 預期信用損失	
2023年1月1日	68,796	305	1,850	70,951
轉移：				
轉至第一階段	220	(142)	(78)	-
轉至第二階段	(577)	597	(20)	-
轉至第三階段	(43)	(120)	163	-
本期增加	26,940	1,549	19	28,508
2023年6月30日	95,336	2,189	1,934	99,459
	2022年12月31日			合計
	第一階段 未來12個月 預期信用損失	第二階段 整個存續期 預期信用損失	第三階段 整個存續期 預期信用損失	
2022年1月1日	194,316	177	14,107	208,600
轉移：				
轉至第一階段	509	(68)	(441)	-
轉至第二階段	(36)	36	-	-
轉至第三階段	(48)	(36)	84	-
本年增加/(減少)	(125,945)	196	(11,900)	(137,649)
2022年12月31日	68,796	305	1,850	70,951



## 30. 其他負債(續)

### (c) 租賃負債

租賃負債按到期日分析－未經折現分析：

	2023年 6月30日	2022年 12月31日
一年以內	98,953	105,315
一至二年	79,205	80,601
二至三年	57,002	57,301
三至五年	51,228	56,517
五年以上	14,585	8,453
未經折現租賃負債合計	300,973	308,187
租賃負債賬面價值	266,008	279,903

## 31. 股本

### 已發行股本

	2023年 6月30日	2022年 12月31日
境內人民幣普通股(A股)	7,071,633	6,428,758
境外上市外資普通股(H股)	2,020,458	1,836,780
合計	9,092,091	8,265,538

於2015年12月，本行公開發行12億股每股面值人民幣1元的H股股份，每股發行價為3.85港元，發行產生的溢價人民幣25.62億元記入資本公積。同時，根據國有股減持相關規定，人民幣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。同時，根據國有股減持相關規定，人民幣0.18億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。

## 簡要合併財務報表附註

截至2023年6月30日止六個月期間

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 31. 股本(續)

#### 已發行股本(續)

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

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

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

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

於2023年6月，本行以2022年12月31日的普通股總股本82.66億股為基數，向普通股股東以資本公積每10股轉增1股股份，合計轉增8.27億股股份。

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

### 32. 儲備

#### (a) 資本公積

	2023年 6月30日	2022年 12月31日
股本溢價	5,920,487	6,747,040
其他	64,615	64,615
合計	5,985,102	6,811,655

## 32. 儲備(續)

### (b) 盈餘公積

於報告期末的盈餘公積包括法定盈餘公積金及任意盈餘公積金。

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

本行亦根據股東決議提取任意盈餘公積金。

### (c) 一般準備

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

### (d) 投資重估儲備

	2023年 6月30日	2022年 12月31日
1月1日餘額	(126,163)	(173,457)
計入其他綜合收益的債權投資的公允價值變動／ 信用損失準備	218,463	(84,918)
因處置轉出至當期損益	20,881	86,051
減：遞延所得稅	(59,836)	(283)
小計	179,508	850
計入其他綜合收益的權益工具的公允價值變動	(1,737)	61,926
減：遞延所得稅	434	(15,482)
小計	(1,303)	46,444
6月30日／12月31日餘額	52,042	(126,163)

## 簡要合併財務報表附註

截至2023年6月30日止六個月期間

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 32. 儲備(續)

#### (e) 設定受益計劃重估儲備

設定受益計劃重估儲備指重估設定受益計劃負債淨額而產生的稅後精算利得或損失。

	2023年 6月30日	2022年 12月31日
1月1日餘額	(68,635)	(69,255)
設定受益計劃重估儲備	(4,351)	620
減：遞延所得稅	-	-
小計	(4,351)	620
6月30日／12月31日餘額	(72,986)	(68,635)

# 簡要合併財務報表附註

截至2023年6月30日止六個月期間  
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

## 32. 儲備 (續)

### (f) 權益組成部分的變動

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

#### 本行

附註	設定							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	受益計劃 重估儲備		未分配利潤
2023年1月1日餘額	8,265,538	9,998,855	6,811,713	3,505,562	7,500,200	(126,163)	(68,635)	14,191,117	50,078,187
淨利潤	-	-	-	-	-	-	-	1,976,086	1,976,086
其他綜合收益	-	-	-	-	-	178,205	(4,351)	-	173,854
綜合收益總額	-	-	-	-	-	178,205	(4,351)	1,976,086	2,149,940
資本公積轉增股本	31	826,553	(826,553)	-	-	-	-	-	-
2023年6月30日餘額	9,092,091	9,998,855	5,985,160	3,505,562	7,500,200	52,042	(72,986)	16,167,203	52,228,127

# 簡要合併財務報表附註

截至2023年6月30日止六個月期間

(除特別註明外·金額單位為人民幣千元)

## 32. 儲備 (續)

### (f) 權益組成部分的變動 (續)

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

#### 本行 (續)

	附註	股本	其他		資本公積	盈餘公積	一般準備	投資		設定		未分配利潤	合計
			權益工具	資本公積				重估儲備	重估儲備	受益計劃	重估儲備		
2022年1月1日餘額		8,265,538	17,824,363	-	7,452,548	3,281,678	7,244,200	(173,457)	(69,255)	13,429,656	57,255,271		
淨利潤		-	-	-	-	-	-	-	-	2,238,836	2,238,836		
其他綜合收益		-	-	-	-	-	-	47,294	620	-	47,914		
綜合收益總額		-	-	-	-	-	-	47,294	620	2,238,836	2,286,750		
股東投入和減少資本：													
— 贖回優先股		-	(7,825,508)	-	(640,835)	-	-	-	-	-	(8,466,343)		
利潤分配：													
— 提取盈餘公積		-	-	-	-	223,884	-	-	-	-	(223,884)		
— 提取一般準備		-	-	-	-	-	256,000	-	-	-	(256,000)		
— 現金股利—優先股股利	33	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(517,491)	(517,491)	
— 分派永續債利息	33	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(480,000)	(480,000)	
小計		-	(7,825,508)	-	(640,835)	223,884	256,000	47,294	620	761,461	(7,177,084)		
2022年12月31日餘額		8,265,538	9,998,855	9,998,855	6,811,713	3,505,562	7,500,200	(126,163)	(68,635)	14,191,117	50,078,187		

## 33. 利潤分配

### (a) 普通股股利

根據2023年6月15日召開的2022年度股東大會決議，本行2022年度的利潤分配方案為不進行現金分紅，以資本公積向權益分派股權登記日登記在冊的普通股股東每10股股份轉增1股股份。

### (b) 優先股股利

根據股東大會決議及授權，本行2022年8月30日召開的第七屆董事會第六次會議審議通過了境外優先股股息派發方案，批准本行於2022年10月18日派發境外優先股股息。

本行境外優先股每年付息一次，以現金形式支付，計息本金為清算優先金額。優先股採取非累積股息支付方式，且優先股股東按照約定的股息率分配股息後，不再與普通股股東一起參加剩餘利潤分配。根據優先股發行方案約定的有關股息支付的條款，本行派發優先股股息為7,278.33萬美元(含稅)，上述優先股股息按股息派發宣告日匯率折合人民幣5.17億元，實際派發時分別以相應優先股幣種派發。按照有關法律規定，在派發優先股股息時，本行按10%的稅率代扣代繳所得稅，按照優先股條款和條件規定，相關稅費由本行承擔，一併計入優先股股息。

### (c) 永續債利息

本行於2022年11月派發無固定期限資本債券利息人民幣4.80億元。

### (d) 未分配利潤

於2023年6月30日，未分配利潤中包含歸屬於本行的子公司盈餘公積餘額人民幣0.86億元(2022年12月31日：人民幣0.86億元)。

# 簡要合併財務報表附註

截至2023年6月30日止六個月期間

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

## 34. 其他權益工具

### (a) 本行於資產負債表日其他權益工具如下：

發行在外的金融工具	發行時間	會計分類	股利率或 利息率	發行價格	數量	2023年	到期日	轉股條件
						6月30日 (百萬元)		
無固定期限資本債券(i) 減：發行費用	2021/11/11	權益工具	4.80%	100元	100,000,000	10,000 (2)	永久存續	無
合計						9,998		

### (b) 主要條款

#### (i) 無固定期限資本債券

##### (1) 發行情況

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

##### (2) 有條件贖回權

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



## 34. 其他權益工具(續)

### (b) 主要條款(續)

#### (i) 無固定期限資本債券(續)

##### (3) 受償順序

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

##### (4) 減記條款

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

##### (5) 利息發放

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

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

## 簡要合併財務報表附註

截至2023年6月30日止六個月期間

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 35. 合併現金流量表附註

#### (a) 現金及現金等價物包括：

	2023年 6月30日	2022年 6月30日
庫存現金	1,020,917	1,736,166
存放中央銀行款項	7,080,806	7,912,728
存放同業及其他金融機構款項 (原始到期日為3個月及以內)	1,814,856	2,832,260
拆出資金(原始到期日為3個月及以內)	1,136,047	1,909,394
合計	11,052,626	14,390,548

### 36. 關聯方關係及交易

#### (a) 關聯方關係

##### (i) 主要股東

主要股東包括持有本行5%或以上股份的股東。

對本行的直接持股比例：

	2023年 6月30日	2022年 12月31日
鄭州市財政局	7.23%	7.23%
鄭州投資控股有限公司	6.69%	6.69%

##### (ii) 本行的子公司及聯營公司

有關本行子公司及聯營公司的詳細信息載於附註19。

## 36. 關聯方關係及交易 (續)

### (a) 關聯方關係 (續)

#### (iii) 其他關聯方

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

### (b) 關聯交易及餘額

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

#### (i) 與主要股東之間的交易

	2023年 6月30日	2022年 12月31日
期／年末餘額：		
以攤餘成本計量的金融投資	1,031,678	811,560
吸收存款	2,116,313	1,450,795
其他負債	64,285	64,285
	截至6月30日止六個月期間	
	2023年	2022年
本期交易：		
利息收入	1,678	26,742
利息支出	1,708	7,100

# 簡要合併財務報表附註

截至2023年6月30日止六個月期間

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

## 36. 關聯方關係及交易 (續)

### (b) 關聯交易及餘額 (續)

#### (ii) 與子公司之間的交易

	2023年 6月30日	2022年 12月31日
期／年末餘額：		
存放和拆放同業及其他金融機構款項	1,760,767	3,258,252
同業及其他金融機構存放和拆入款項	1,299,700	1,205,175
對子公司的擔保	241,330	297,700

	截至6月30日止六個月期間	
	2023年	2022年
本期交易：		
利息收入	34,912	—
利息支出	16,978	17,068

與子公司之間的往來金額及交易均已在合併財務報表中抵銷。

#### (iii) 與聯營公司之間的交易

	2023年 6月30日	2022年 12月31日
期／年末餘額：		
存放和拆放同業及其他金融機構款項	948	944
同業及其他金融機構存放和拆入款項	612,097	470,818

	截至6月30日止六個月期間	
	2023年	2022年
本期交易：		
利息收入	3	—
利息支出	2,905	15,022

## 36. 關聯方關係及交易(續)

### (b) 關聯交易及餘額(續)

#### (iv) 與其他重要關聯方之間的交易

	2023年 6月30日	2022年 12月31日
期／年末餘額：		
發放貸款及墊款	<b>11,006,753</b>	13,666,338
買入返售金融資產	<b>300,038</b>	-
存放和拆放同業及其他金融機構款項	<b>44,542</b>	-
以攤餘成本計量的金融投資	<b>1,937,072</b>	2,051,876
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資	<b>342,021</b>	342,205
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的 金融投資	<b>421,493</b>	410,417
吸收存款	<b>4,550,219</b>	3,249,613
同業及其他金融機構存放和拆入款項	<b>1,540,296</b>	148,289
銀行承兌匯票	<b>983,588</b>	1,509,282
開出保函	<b>33,350</b>	-
未使用的信用卡額度	<b>87,880</b>	57,165
貸款承諾	<b>610,086</b>	-
	<b>截至6月30日止六個月期間</b>	
	<b>2023年</b>	2022年
本期交易：		
利息收入	<b>293,721</b>	227,147
利息支出	<b>49,199</b>	33,422
手續費及佣金收入	<b>37,276</b>	51,378

# 簡要合併財務報表附註

截至2023年6月30日止六個月期間

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

## 36. 關聯方關係及交易 (續)

### (c) 關鍵管理人員

#### (i) 與關鍵管理人員之間的交易

	2023年 6月30日	2022年 12月31日
期／年末餘額：		
吸收存款	19,402	10,497
未使用的信用卡額度	11,236	11,120

	截至6月30日止六個月期間	
	2023年	2022年
本期交易：		
利息收入	-	27
利息支出	355	408

#### (ii) 關鍵管理人員薪酬

	截至6月30日止六個月期間	
	2023年	2022年
薪金及其他酬金	5,657	6,445
酌定花紅	9,057	13,032
社會保險福利、住房公積金	604	634
合計	15,318	20,111

截至2023年6月30日止六個月期間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(截至2022年6月30日止六個月期間：同)。

本行於截至2023年6月30日止六個月期間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(截至2022年6月30日止六個月期間：同)。

#### (iii) 向關鍵管理人員發放貸款

本行於報告期末未向董事、監事和高級職員發放貸款。(於2022年12月31日：同)。

## 37. 分部報告

### (a) 業務分部

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

#### 公司銀行業務

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

#### 零售銀行業務

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

#### 資金業務

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

#### 其他業務

該分部主要包括權益投資及相關收益以及不能構成單個報告分部的任何其他業務。

分部資產及負債和分部收入、費用及經營業績是按照本集團會計政策計量。

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

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

# 簡要合併財務報表附註

截至2023年6月30日止六個月期間

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

## 37. 分部報告 (續)

### (a) 業務分部 (續)

	截至2023年6月30日止6個月期間				
	公司銀行業務	零售銀行業務	資金業務	其他業務	合計
營業收入					
對外利息淨收入	5,602,493	23,640	299,650	-	5,925,783
分部間利息淨收入/(支出)	(1,438,756)	1,095,987	342,769	-	-
利息淨收入	4,163,737	1,119,627	642,419	-	5,925,783
手續費及佣金淨收入	148,979	42,383	130,735	-	322,097
交易淨收益	-	-	401,244	-	401,244
投資淨收益	6,096	-	187,550	-	193,646
其他營業收入	-	-	-	60,827	60,827
營業收入	4,318,812	1,162,010	1,361,948	60,827	6,903,597
營業費用	(896,117)	(361,904)	(246,333)	(18,447)	(1,522,801)
信用減值損失	(2,570,859)	(319,419)	12,762	-	(2,877,516)
營業利潤	851,836	480,687	1,128,377	42,380	2,503,280
應佔聯營公司利潤	-	-	-	23,710	23,710
稅前利潤	851,836	480,687	1,128,377	66,090	2,526,990
其他分部信息					
— 折舊及攤銷	83,365	140,103	6,772	-	230,240
— 資本性支出	164,592	68,246	47,361	2,577	282,776



# 簡要合併財務報表附註

截至2023年6月30日止六個月期間  
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

## 37. 分部報告(續)

### (a) 業務分部(續)

	2023年6月30日				
	公司銀行業務	零售銀行業務	資金業務	其他業務	合計
分部資產	308,407,297	97,108,037	204,326,139	1,658,316	611,499,789
遞延所得稅資產					5,359,608
資產合計					616,859,397
分部負債／負債合計	195,548,436	163,988,290	200,491,937	1,917,161	561,945,824
信貸承諾	81,436,506	7,165,161	-	-	88,601,667

# 簡要合併財務報表附註

截至2023年6月30日止六個月期間

(除特別註明外·金額單位為人民幣千元)

## 37. 分部報告 (續)

### (a) 業務分部 (續)

	截至2022年6月30日止6個月期間				合計
	公司銀行業務	零售銀行業務	資金業務	其他業務	
營業收入					
對外利息淨收入	5,147,003	476,138	622,572	-	6,245,713
分部間利息淨收入/(支出)	(1,516,292)	664,728	851,564	-	-
利息淨收入	3,630,711	1,140,866	1,474,136	-	6,245,713
手續費及佣金淨收入	170,941	42,952	205,413	-	419,306
交易淨收益	-	-	694,185	-	694,185
投資淨收益	30,093	-	146,112	-	176,205
其他營業收入	-	-	-	28,979	28,979
營業收入	3,831,745	1,183,818	2,519,846	28,979	7,564,388
營業費用	(672,141)	(311,662)	(371,375)	(7,115)	(1,362,293)
信用減值損失	(2,051,242)	(131,787)	(776,316)	-	(2,959,345)
營業利潤	1,108,362	740,369	1,372,155	21,864	3,242,750
應佔聯營公司利潤	-	-	-	2,940	2,940
稅前利潤	1,108,362	740,369	1,372,155	24,804	3,245,690
其他分部信息					
- 折舊及攤銷	83,618	126,172	17,637	-	227,427
- 資本性支出	101,913	48,876	60,463	628	211,880

# 簡要合併財務報表附註

截至2023年6月30日止六個月期間  
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

## 37. 分部報告(續)

### (a) 業務分部(續)

	2022年12月31日				合計
	公司銀行業務	零售銀行業務	資金業務	其他業務	
分部資產	288,829,923	94,431,801	202,126,994	1,244,332	586,633,050
遞延所得稅資產					4,880,568
資產合計					591,513,618
分部負債／負債合計	199,597,448	143,896,016	193,730,016	1,664,902	538,888,382
信貸承諾	90,133,016	5,740,253	-	-	95,873,269

### (b) 地區信息

本集團主要是於中國河南省經營，本集團主要客戶和資產均位於中國河南省。

# 簡要合併財務報表附註

截至2023年6月30日止六個月期間

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

## 38. 風險管理

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

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

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

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

### (a) 信用風險

信用風險是指債務人或交易對手沒有履行合同約定的對本集團的義務或承諾而使本集團可能蒙受損失的風險。信用風險主要來自發放貸款及墊款組合、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發放貸款及墊款的組合風險。

#### 資金業務

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

## 38. 風險管理(續)

### (a) 信用風險(續)

#### 預期信用損失的計量

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

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

- 該金融工具在財務報告日只具有較低的信用風險；或
- 該金融工具的信用風險自初始確認後並未顯著增加。

#### (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。

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

# 簡要合併財務報表附註

截至2023年6月30日止六個月期間

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

## 38. 風險管理 (續)

### (a) 信用風險 (續)

#### 預期信用損失的計量 (續)

##### (ii) 違約及已發生信用減值資產的定義

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

##### (1) 定量標準

借款人在合同付款日後逾期超過90天仍未付款。

##### (2) 定性標準

借款人滿足「難以還款」的標準，表明借款人發生重大財務困難，包括：

- 借款人死亡；
- 借款人破產；
- 借款人違反合同中對債務人約束的條款（一項或多項）；
- 由於借款人財務困難導致相關金融資產的活躍市場消失；
- 債權人出於與債務人財務困難有關的經濟或合同考慮，給予債務人在任何其他情況下都不會做出的讓步；
- 借款人很可能破產；
- 購入資產時獲得了較高折扣、購入時資產已經發生信用損失。

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

## 38. 風險管理(續)

### (a) 信用風險(續)

#### 預期信用損失的計量(續)

##### (iii) 對參數、假設及估計技術的說明

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

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

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

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

預期信用損失計量的相關參數包括違約概率、違約損失率和違約風險敞口。本集團以新金融工具準則的要求，考慮歷史統計數據(如交易對手評級、擔保方式及抵質押物類別、還款方式等)的定量分析及前瞻性信息，建立違約概率、違約損失率及違約風險敞口模型。

# 簡要合併財務報表附註

截至2023年6月30日止六個月期間

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

## 38. 風險管理 (續)

### (a) 信用風險 (續)

#### 預期信用損失的計量 (續)

##### (iii) 對參數、假設及估計技術的說明 (續)

- 對於分期還款以及一次性償還的發放貸款及墊款，本集團根據合同約定的還款計劃確定12個月或整個存續期違約敞口，並針對預期借款人作出的超額還款和提前還款／再融資進行調整；
- 對於循環信貸產品，本集團使用已提取發放貸款及墊款餘額加上「信用轉換系數」估計剩餘限額內的提款，來預測違約風險敞口。基於本集團的近期違約數據分析，這些假設因產品類型及限額利用率的差異而有所不同；
- 本集團根據對影響違約後回收的因素來確定12個月及整個存續期的違約損失率。不同產品類型的違約損失率有所不同；
- 在確定12個月及整個存續期違約概率、違約敞口及違約損失率時應考慮前瞻性經濟信息。考慮的前瞻性因素因產品類型的不同而有所不同。

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

本報告期內，估計技術或關鍵假設未發生重大變化。

##### (1) 最大信用風險敞口

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



38. 風險管理(續)

(a) 信用風險(續)

預期信用損失的計量(續)

(iii) 對參數、假設及估計技術的說明(續)

(2) 發放貸款及墊款

(i) 本集團發放貸款及墊款分析如下：

	2023年 6月30日	2022年 12月31日
評估未來12個月預期信用損失的發放貸款及墊款餘額		
— 已逾期未發生信用減值	2,485,659	1,618,222
— 未逾期未發生信用減值	328,397,108	309,543,318
小計	330,882,767	311,161,540
評估整個存續期預期信用損失—未發生信用減值的發放貸款及墊款餘額		
— 已逾期未發生信用減值	1,117,514	1,698,022
— 未逾期未發生信用減值	7,154,643	9,239,962
小計	8,272,157	10,937,984
評估整個存續期預期信用損失—已發生信用減值的發放貸款及墊款餘額		
— 已逾期已發生信用減值	7,083,976	6,522,962
— 未逾期已發生信用減值	4,905,163	2,298,611
小計	11,989,139	8,821,573
應計利息	1,916,292	1,594,573
減：以攤餘成本計量的發放貸款及墊款減值準備	(10,973,812)	(10,308,636)
淨值	342,086,543	322,207,034

# 簡要合併財務報表附註

截至2023年6月30日止六個月期間

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

## 38. 風險管理 (續)

### (a) 信用風險 (續)

#### 預期信用損失的計量 (續)

(iii) 對參數、假設及估計技術的說明 (續)

(2) 發放貸款及墊款 (續)

(ii) 未逾期末發生信用減值

本集團未逾期末發生信用減值的發放貸款及墊款的信用風險分析如下：

	2023年 6月30日	2022年 12月31日
企業貸款及墊款	256,244,387	240,503,476
個人貸款及墊款	79,307,364	78,279,804
總額合計	335,551,751	318,783,280

(iii) 已逾期末發生信用減值

本集團已逾期末發生信用減值的各類發放貸款及墊款的逾期分析如下：

	2023年6月30日		
	逾期 1個月以內 (含1個月)	逾期 1至3個月 (含3個月)	合計
企業貸款及墊款	2,306,555	412,769	2,719,324
個人貸款及墊款	364,716	519,133	883,849
合計	2,671,271	931,902	3,603,173

## 38. 風險管理(續)

### (a) 信用風險(續)

#### 預期信用損失的計量(續)

#### (iii) 對參數、假設及估計技術的說明(續)

#### (2) 發放貸款及墊款(續)

#### (iii) 已逾期未發生信用減值(續)

	2022年12月31日		合計
	逾期 1個月以內 (含1個月)	逾期 1至3個月 (含3個月)	
企業貸款及墊款	1,432,210	1,195,145	2,627,355
個人貸款及墊款	429,638	259,251	688,889
合計	1,861,848	1,454,396	3,316,244

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

	2023年 6月30日	2022年 12月31日
已逾期未發生信用減值貸款及墊款的 抵押物的公允價值	2,064,505	2,446,861

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

# 簡要合併財務報表附註

截至2023年6月30日止六個月期間

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

## 38. 風險管理 (續)

### (a) 信用風險 (續)

#### 預期信用損失的計量 (續)

#### (iii) 對參數、假設及估計技術的說明 (續)

#### (2) 發放貸款及墊款 (續)

#### (iv) 已發生信用減值貸款

本集團已發生信用減值發放貸款及墊款分析如下：

	2023年 6月30日	2022年 12月31日
原值		
— 企業貸款及墊款	9,617,962	6,473,939
— 個人貸款及墊款	2,371,177	2,347,634
小計	11,989,139	8,821,573
應計利息		
— 企業貸款及墊款	150,402	63,378
— 個人貸款及墊款	360	599
小計	150,762	63,977
減值準備		
— 企業貸款及墊款	(4,888,870)	(3,846,908)
— 個人貸款及墊款	(942,034)	(971,246)
小計	(5,830,904)	(4,818,154)
淨值		
— 企業貸款及墊款	4,879,494	2,690,409
— 個人貸款及墊款	1,429,503	1,376,987
合計	6,308,997	4,067,396
持有已發生信用減值貸款及 墊款抵押物的公允價值	15,477,988	13,266,300

### 38. 風險管理(續)

#### (a) 信用風險(續)

##### 預期信用損失的計量(續)

##### (iii) 對參數、假設及估計技術的說明(續)

##### (2) 發放貸款及墊款(續)

##### (iv) 已發生信用減值貸款(續)

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

##### (3) 應收同業及其他金融機構款項

本集團採用內部信貸評級方法來管理應收同業及其他金融機構款項的信用風險。應收同業及其他金融機構款項(包括存放同業及其他金融機構款項、拆出資金及交易對手為同業及非銀行金融機構的買入返售金融資產)的信用評級的分佈列示如下：

	2023年 6月30日	2022年 12月31日
賬面值		
— A至AAA級	13,103,123	7,483,953
— 無評級	330,816	9,235,266
合計	13,433,939	16,719,219

於2023年6月30日，本集團應收同業及其他金融機構款項未逾期且未發生信用減值(2022年12月31日：同)。

# 簡要合併財務報表附註

截至2023年6月30日止六個月期間

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

## 38. 風險管理 (續)

### (a) 信用風險 (續)

#### 預期信用損失的計量 (續)

#### (iii) 對參數、假設及估計技術的說明 (續)

#### (4) 債券投資

本集團採用信用評級方法監控持有的債券投資組合信用風險狀況。評級參照萬得等外部評級機構的評級。於報告期／年末債券投資賬面餘額按投資評級分佈如下：

	2023年6月30日						合計
	未評級	AAA	AA+	AA	AA-	A以下	
債券投資							
— 政府	62,825,173	-	-	-	-	-	62,825,173
— 政策性銀行	35,774,527	-	-	-	-	-	35,774,527
— 銀行及其他金融機構	-	5,800,670	1,588,263	-	-	-	7,388,933
— 企業實體	319,492	2,210,994	3,306,715	1,582,858	-	416,107	7,836,166
合計	98,919,192	8,011,664	4,894,978	1,582,858	-	416,107	113,824,799
	2022年12月31日						合計
	未評級	AAA	AA+	AA	AA-	A以下	
債券投資							
— 政府	57,494,747	-	-	-	-	-	57,494,747
— 政策性銀行	35,509,038	-	-	-	-	-	35,509,038
— 銀行及其他金融機構	-	4,468,624	693,055	200,327	-	200,875	5,562,881
— 企業實體	213,277	1,021,824	1,308,976	1,637,138	-	478,387	4,659,602
合計	93,217,062	5,490,448	2,002,031	1,837,465	-	679,262	103,226,268

38. 風險管理(續)

(a) 信用風險(續)

預期信用損失的計量(續)

(iii) 對參數、假設及估計技術的說明(續)

(5) 以攤餘成本計量的金融投資

本集團

	2023年 6月30日	2022年 12月31日
評估未來12個月預期信用損失的 以攤餘成本計量的金融投資餘額 — 未逾期未發生信用減值 減：減值準備	<b>112,306,183</b> <b>(527,490)</b>	110,498,193 (566,582)
小計	<b>111,778,693</b>	109,931,611
評估整個存續期預期信用損失 — 未發生信用減值的以攤餘成本計量的 金融投資餘額 — 已逾期未發生信用減值 — 未逾期未發生信用減值 減：減值準備	<b>285,000</b> <b>56,500</b> <b>(35,955)</b>	381,646 59,000 (44,187)
小計	<b>305,545</b>	396,459
評估整個存續期預期信用損失 — 已發生信用減值的以攤餘成本計量的 金融投資餘額 — 已逾期已發生信用減值 減：減值準備	<b>12,515,607</b> <b>(3,407,277)</b>	12,726,672 (3,466,268)
小計	<b>9,108,330</b>	9,260,404
應計利息	<b>1,710,571</b>	2,090,702
總計	<b>122,903,139</b>	121,679,176
已發生信用減值以攤餘成本計量的 金融投資的抵押物的公允價值	<b>15,739,012</b>	15,663,253

# 簡要合併財務報表附註

截至2023年6月30日止六個月期間

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

## 38. 風險管理 (續)

### (a) 信用風險 (續)

#### 預期信用損失的計量 (續)

##### (iii) 對參數、假設及估計技術的說明 (續)

##### (5) 以攤餘成本計量的金融投資 (續)

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

##### (6) 前瞻性信息

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

本集團對前瞻性計量所使用的關鍵宏觀經濟指標進行了敏感性分析。於2023年6月30日，假設主要經濟情景下關鍵宏觀經濟指標預測值上升或下降10%時，本集團預期信用損失金額的變動不超過5% (於2022年12月31日：同)。

本集團根據外部數據提供了其他可能的情景及情景權重。根據對每一個主要產品類型的分析，設定情景的數量，以確保覆蓋非線性特徵。其中，基準情景定義為未來最可能發生的情況，作為其他情景的比較基礎。樂觀和悲觀分別比基礎情景更好和更差且較為可能發生的情景。本集團結合統計分析及專家信用判斷來確定情景權重，也同時考慮了各情景所代表的可能結果的範圍。在確定金融工具處於第1階段、第2階段或第3階段時，也相應確定了應當按照12個月或整個存續期的預期信用損失計量損失準備。本集團以加權的12個月預期信用損失 (第1階段) 或加權的整個存續期預期信用損失 (第2階段及第3階段) 計量相關的損失準備。上述加權的信用損失是由各情景下預期信用損失乘以相應情景的權重計算得出，而不是對參數進行加權計算。於2023年6月30日，分配至各項宏觀情景的權重為：「基準」60%，「樂觀」20%，「悲觀」20% (於2022年12月31日：同)。



## 38. 風險管理(續)

### (a) 信用風險(續)

#### 預期信用損失的計量(續)

#### (iii) 對參數、假設及估計技術的說明(續)

#### (6) 前瞻性信息(續)

多場景權重採取基準場景為主，其餘場景為輔的原則。經敏感性測算，於2023年6月30日，當樂觀場景權重上升10%，基準場景權重下降10%，或悲觀場景權重上升10%，基準場景權重下降10%時，預期信用損失金額的變動不超過5%（於2022年12月31日：同）。

這些經濟指標對違約概率和違約損失率的影響，對不同的業務類型有所不同。本集團在此過程中主要應用外部數據，並輔以內部專家判斷。本集團通過進行回歸分析確定這些經濟指標與違約概率和違約損失率的關係。

本集團定期更新宏觀經濟指標預測值，以加權的12個月預期信用損失（第一階段）或加權的整個存續期預期信用損失（第二階段及第三階段）計量相關的減值準備。

### (b) 市場風險

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

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

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。

# 簡要合併財務報表附註

截至2023年6月30日止六個月期間

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

## 38. 風險管理 (續)

### (b) 市場風險 (續)

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

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

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

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

#### (1) 利率風險

本集團的利率風險主要包括來自商業銀行業務的重定價風險和資金交易頭寸的風險。

##### (i) 重定價風險

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

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

# 簡要合併財務報表附註

截至2023年6月30日止六個月期間  
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

## 38. 風險管理(續)

### (b) 市場風險(續)

#### (1) 利率風險(續)

##### (i) 重定價風險(續)

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

	2023年6月30日					
	合計	不計息	3個月內 (含3個月)	3個月至1年 (含1年)	1年至5年 (含5年)	5年以上
<b>資產</b>						
現金及存放中央銀行款項	25,900,554	1,578,680	24,321,874	-	-	-
存放和拆放同業及其他金融機構款項	6,575,356	30,085	4,539,144	2,006,127	-	-
買入返售金融資產	6,858,583	680	6,857,903	-	-	-
發放貸款及墊款(註(1))	342,086,543	1,916,292	68,405,527	162,721,035	99,880,774	9,162,915
投資(註(2))	189,334,515	3,620,654	31,841,446	35,399,855	76,693,472	41,779,088
應收租賃款(註(1))	32,227,169	320,591	3,881,991	10,507,905	17,484,423	32,259
其他	2,856,321	2,856,321	-	-	-	-
<b>資產總計</b>	<b>605,839,041</b>	<b>10,323,303</b>	<b>139,847,885</b>	<b>210,634,922</b>	<b>194,058,669</b>	<b>50,974,262</b>
<b>負債</b>						
向中央銀行借款	26,168,771	264,560	5,129,857	20,774,354	-	-
同業及其他金融機構 存放款項和拆入資金	50,777,370	387,073	21,563,297	28,157,000	670,000	-
賣出回購金融資產款	19,294,399	2,908	19,291,491	-	-	-
吸收存款	357,912,589	4,811,329	172,266,324	97,560,927	83,274,009	-
已發行債券	103,726,692	363,619	28,007,207	57,357,917	17,997,949	-
其他	1,201,009	1,201,009	-	-	-	-
<b>負債總額</b>	<b>559,080,830</b>	<b>7,030,498</b>	<b>246,258,176</b>	<b>203,850,198</b>	<b>101,941,958</b>	<b>-</b>
<b>資產負債缺口</b>	<b>46,758,211</b>	<b>3,292,805</b>	<b>(106,410,291)</b>	<b>6,784,724</b>	<b>92,116,711</b>	<b>50,974,262</b>

# 簡要合併財務報表附註

截至2023年6月30日止六個月期間

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

## 38. 風險管理 (續)

### (b) 市場風險 (續)

#### (1) 利率風險 (續)

##### (i) 重定價風險 (續)

	2022年12月31日					
	合計	不計息	3個月內 (含3個月)	3個月至 1年(含1年)	1年至5年 (含5年)	5年以上
<b>資產</b>						
現金及存放中央銀行款項	26,487,450	1,530,418	24,957,032	-	-	-
存放和拆放同業及其他金融機構款項	4,332,718	14,246	3,019,010	1,299,462	-	-
買入返售金融資產	12,386,501	3,374	12,285,762	97,365	-	-
發放貸款及墊款(註(1))	322,207,034	1,594,573	61,746,383	147,073,816	101,925,565	9,866,697
投資(註(2))	183,544,827	3,568,192	31,424,534	40,358,075	69,853,826	38,340,200
應收租賃款(註(1))	30,633,447	308,699	3,282,015	8,938,746	18,019,889	84,098
其他	1,520,817	1,520,817	-	-	-	-
<b>資產總計</b>	<b>581,112,794</b>	<b>8,540,319</b>	<b>136,714,736</b>	<b>197,767,464</b>	<b>189,799,280</b>	<b>48,290,995</b>
<b>負債</b>						
向中央銀行借款	20,105,825	386,138	5,282,694	14,436,993	-	-
同業及其他金融機構 存放款項和拆入資金	59,089,835	391,498	22,166,399	36,061,938	470,000	-
賣出回購金融資產款	19,098,195	6,435	18,948,227	143,533	-	-
吸收存款	341,797,766	5,494,991	194,388,722	76,241,283	65,672,116	654
已發行債券	94,992,906	98,439	35,647,091	46,249,409	12,997,967	-
其他	993,607	993,607	-	-	-	-
<b>負債總額</b>	<b>536,078,134</b>	<b>7,371,108</b>	<b>276,433,133</b>	<b>173,133,156</b>	<b>79,140,083</b>	<b>654</b>
<b>資產負債缺口</b>	<b>45,034,660</b>	<b>1,169,211</b>	<b>(139,718,397)</b>	<b>24,634,308</b>	<b>110,659,197</b>	<b>48,290,341</b>

### 38. 風險管理(續)

#### (b) 市場風險(續)

##### (1) 利率風險(續)

###### (i) 重定價風險(續)

- (1) 本集團於2023年6月30日的「3個月內(含3個月)」發放貸款及墊款包括逾期貸款及墊款(扣除減值準備後)人民幣71.80億元(2022年12月31日:人民幣61.19億元)。於2023年6月30日的「3個月內(含3個月)」應收租賃款包括逾期應收租賃款(扣除減值準備後)人民幣3.66億元(2022年12月31日:人民幣2.95億元)。
- (2) 於2023年6月30日,本集團的投資包括以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資、以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資、以攤餘成本計量的金融投資以及對聯營公司投資。本集團於2023年6月30日的「3個月內(含3個月)」逾期投資(扣除減值準備)為人民幣84.24億元(2022年12月31日:人民幣74.94億元)。

###### (ii) 利率敏感性分析

	2023年 6月30日 (減少) / 增加	2022年 12月31日 (減少) / 增加
淨利潤變動		
收益率曲線平行上移100個基點	(679,235)	(1,060,789)
收益率曲線平行下移100個基點	679,235	1,060,789
股東權益變動		
收益率曲線平行上移100個基點	(1,402,587)	(1,597,533)
收益率曲線平行下移100個基點	1,465,307	1,638,978

# 簡要合併財務報表附註

截至2023年6月30日止六個月期間

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

## 38. 風險管理 (續)

### (b) 市場風險 (續)

#### (1) 利率風險 (續)

##### (ii) 利率敏感性分析 (續)

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

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

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

## 38. 風險管理(續)

### (b) 市場風險(續)

#### (2) 外匯風險

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

本集團於報告期末的外匯風險敞口如下：

	2023年6月30日			
	人民幣	美元	其他	合計
	(折合人民幣)	(折合人民幣)	(折合人民幣)	(折合人民幣)
<b>資產</b>				
現金及存放中央銀行款項	25,895,714	1,306	3,534	25,900,554
存放和拆放同業及其他金融機構款項	6,263,355	210,557	101,444	6,575,356
買入返售金融資產	6,858,583	-	-	6,858,583
發放貸款及墊款	342,086,543	-	-	342,086,543
投資(註(i))	186,493,853	2,840,662	-	189,334,515
應收租賃款	32,227,169	-	-	32,227,169
其他	2,855,570	751	-	2,856,321
<b>資產總值</b>	<b>602,680,787</b>	<b>3,053,276</b>	<b>104,978</b>	<b>605,839,041</b>
<b>負債</b>				
向中央銀行借款	26,168,771	-	-	26,168,771
同業及其他金融機構存放和拆入資金	49,881,112	896,258	-	50,777,370
賣出回購金融資產款	18,933,109	361,290	-	19,294,399
吸收存款	357,899,337	12,918	334	357,912,589
已發行債券	103,726,692	-	-	103,726,692
其他	1,200,698	311	-	1,201,009
<b>負債總額</b>	<b>557,809,719</b>	<b>1,270,777</b>	<b>334</b>	<b>559,080,830</b>
<b>淨頭寸</b>	<b>44,871,068</b>	<b>1,782,499</b>	<b>104,644</b>	<b>46,758,211</b>
表外信貸承諾	88,141,344	430,832	29,491	88,601,667

# 簡要合併財務報表附註

截至2023年6月30日止六個月期間

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

## 38. 風險管理 (續)

### (b) 市場風險 (續)

#### (2) 外匯風險 (續)

	2022年12月31日			
	人民幣	美元 (折合人民幣)	其他 (折合人民幣)	合計 (折合人民幣)
<b>資產</b>				
現金及存放中央銀行款項	26,481,997	1,792	3,661	26,487,450
存放和拆放同業及其他金融機構款項	4,151,727	133,120	47,871	4,332,718
買入返售金融資產	12,386,501	-	-	12,386,501
發放貸款及墊款	322,164,335	42,699	-	322,207,034
投資(注(i))	180,653,149	2,891,678	-	183,544,827
應收租賃款	30,633,447	-	-	30,633,447
其他	1,520,110	707	-	1,520,817
<b>資產總值</b>	<b>577,991,266</b>	<b>3,069,996</b>	<b>51,532</b>	<b>581,112,794</b>
<b>負債</b>				
向中央銀行借款	20,105,825	-	-	20,105,825
同業及其他金融機構存放和拆入資金	58,486,514	603,321	-	59,089,835
賣出回購金融資產款	18,819,611	278,584	-	19,098,195
吸收存款	341,606,478	187,203	4,085	341,797,766
已發行債券	94,992,906	-	-	94,992,906
其他	993,523	84	-	993,607
<b>負債總額</b>	<b>535,004,857</b>	<b>1,069,192</b>	<b>4,085</b>	<b>536,078,134</b>
<b>淨頭寸</b>	<b>42,986,409</b>	<b>2,000,804</b>	<b>47,447</b>	<b>45,034,660</b>
表外信貸承諾	95,416,183	426,907	30,179	95,873,269

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



## 38. 風險管理(續)

### (b) 市場風險(續)

#### (2) 外匯風險(續)

	<b>2023年 6月30日</b>	2022年 12月31日
	增加/ (減少)	增加/ (減少)
淨利潤及股東權益變動		
外幣對人民幣匯率上升100個基點	<b>14,125</b>	15,362
外幣對人民幣匯率下降100個基點	<b>(14,125)</b>	(15,362)

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

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

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

# 簡要合併財務報表附註

截至2023年6月30日止六個月期間

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

## 38. 風險管理 (續)

### (c) 流動性風險

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

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

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

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

本集團吸收存款種類和期限類型多樣化，吸收存款是本集團主要的資金來源。

# 簡要合併財務報表附註

截至2023年6月30日止六個月期間  
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

## 38. 風險管理(續)

### (c) 流動性風險(續)

#### (1) 到期日分析

本集團的資產與負債於報告期末根據相關剩餘到期還款日的分析如下：

	2023年6月30日						合計
	無期限	實時償還	3個月內 (含3個月)	3個月至1年 (含1年)	1年至5年 (含5年)	5年以上	
<b>資產</b>							
現金及存放中央銀行款項(ii)	17,790,525	8,101,723	8,306	-	-	-	25,900,554
存放及拆放同業及其他金融機構款項	-	1,814,544	2,753,141	2,007,671	-	-	6,575,356
買入返售金融資產	-	-	6,858,583	-	-	-	6,858,583
發放貸款及墊款(iii)	6,987,482	2,633,176	43,952,884	126,324,414	116,695,647	45,492,940	342,086,543
投資(i)	10,044,154	2,580,856	20,932,171	35,798,262	77,745,478	42,233,594	189,334,515
應收租賃款(iv)	471,059	28,781	3,702,742	10,507,905	17,484,423	32,259	32,227,169
其他	975,082	20,925	1,779,562	13,253	67,499	-	2,856,321
<b>資產總計</b>	<b>36,268,302</b>	<b>15,180,005</b>	<b>79,987,389</b>	<b>174,651,505</b>	<b>211,993,047</b>	<b>87,758,793</b>	<b>605,839,041</b>
<b>負債</b>							
向中央銀行借款	-	-	5,214,321	20,954,450	-	-	26,168,771
同業及其他金融機構存放及拆入資金	-	529,634	21,244,128	28,325,561	678,047	-	50,777,370
賣出回購金融資產款	-	-	19,294,399	-	-	-	19,294,399
吸收存款	-	122,388,537	50,955,011	99,187,991	85,381,050	-	357,912,589
已發行債券	-	-	28,204,357	57,524,386	17,997,949	-	103,726,692
其他	-	676,295	28,640	150,106	345,968	-	1,201,009
<b>負債總額</b>	<b>-</b>	<b>123,594,466</b>	<b>124,940,856</b>	<b>206,142,494</b>	<b>104,403,014</b>	<b>-</b>	<b>559,080,830</b>
<b>淨頭寸</b>	<b>36,268,302</b>	<b>(108,414,461)</b>	<b>(44,953,467)</b>	<b>(31,490,989)</b>	<b>107,590,033</b>	<b>87,758,793</b>	<b>46,758,211</b>

# 簡要合併財務報表附註

截至2023年6月30日止六個月期間

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

## 38. 風險管理 (續)

### (c) 流動性風險 (續)

#### (1) 到期日分析 (續)

	2022年12月31日						合計
	無期限	實時償還	3個月內 (含3個月)	3個月至1年 (含1年)	1年至5年 (含5年)	5年以上	
<b>資產</b>							
現金及存放中央銀行款項(ii)	18,384,285	8,094,535	8,630	-	-	-	26,487,450
存放及拆放同業及其他金融機構款項	-	1,908,160	1,119,890	1,304,668	-	-	4,332,718
買入返售金融資產	-	-	12,289,064	97,437	-	-	12,386,501
發放貸款及墊款(iii)	5,628,967	1,813,062	44,815,542	108,820,655	112,035,269	49,093,539	322,207,034
投資(i)	9,188,420	2,790,642	21,140,458	40,736,183	70,949,193	38,739,931	183,544,827
應收租賃款(iv)	626,624	-	3,273,293	8,860,592	17,788,840	84,098	30,633,447
其他	549,196	2,563	886,712	8,788	54,175	19,383	1,520,817
<b>資產總計</b>	<b>34,377,492</b>	<b>14,608,962</b>	<b>83,533,589</b>	<b>159,828,323</b>	<b>200,827,477</b>	<b>87,936,951</b>	<b>581,112,794</b>
<b>負債</b>							
向中央銀行借款	-	-	5,540,214	14,565,611	-	-	20,105,825
同業及其他金融機構存放及拆入資金	-	2,959,539	19,420,413	36,231,437	478,446	-	59,089,835
賣出回購金融資產款	-	-	18,954,007	144,188	-	-	19,098,195
吸收存款	-	122,729,700	74,230,754	77,377,729	67,458,896	687	341,797,766
已發行債券	-	-	35,647,091	46,347,848	12,997,967	-	94,992,906
其他	-	292,884	208,613	123,451	368,659	-	993,607
<b>負債總額</b>	<b>-</b>	<b>125,982,123</b>	<b>154,001,092</b>	<b>174,790,264</b>	<b>81,303,968</b>	<b>687</b>	<b>536,078,134</b>
<b>淨頭寸</b>	<b>34,377,492</b>	<b>(111,373,161)</b>	<b>(70,467,503)</b>	<b>(14,961,941)</b>	<b>119,523,509</b>	<b>87,936,264</b>	<b>45,034,660</b>

## 38. 風險管理(續)

### (c) 流動性風險(續)

#### (1) 到期日分析(續)

- (i) 本集團的投資包括以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資、以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資、以攤餘成本計量的金融投資以及對聯營公司投資。投資中的「無期限」類別包括所有已發生信用減值投資，以及已逾期超過1個月投資，而逾期1個月內(含1個月)的未發生信用減值投資歸入「實時償還」類別。股權投資亦於無期限中列示。
- (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。
- (iii) 發放貸款及墊款中的「無期限」類別包括所有已發生信用減值發放貸款及墊款，以及已逾期超過一個月發放貸款及墊款，而逾期一個月內(含1個月)的未發生信用減值發放貸款及墊款歸入「實時償還」類別。
- (iv) 應收租賃款中的「無期限」類別包括所有已發生信用減值應收租賃款，以及已逾期超過一個月應收租賃款，而逾期一個月內(含1個月)的未發生信用減值應收租賃款歸入「實時償還」類別。

# 簡要合併財務報表附註

截至2023年6月30日止六個月期間

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

## 38. 風險管理 (續)

### (c) 流動性風險 (續)

#### (2) 金融負債未折現合同現金流量的分析

(i) 本集團非衍生金融負債於報告期末根據未經折現合同現金流量的分析如下：

	2023年6月30日						
	賬面金額	合計	實時償還	3個月內 (含3個月)	3個月至1年 (含1年)	1年至5年 (含5年)	5年以上
非衍生金融負債現金流量：							
向中央銀行借款	26,168,771	26,517,817	-	5,231,818	21,285,999	-	-
同業及其他金融機構 存放和拆入資金	50,777,370	51,402,037	529,634	21,372,500	28,788,304	711,599	-
賣出回購金融資產款	19,294,399	19,297,962	-	19,297,962	-	-	-
吸收存款	357,912,589	366,629,485	122,388,537	51,499,655	100,916,648	91,824,645	-
已發行債券	103,726,692	105,758,800	-	28,100,000	58,744,800	18,914,000	-
其他	1,201,009	1,201,009	676,295	28,640	150,106	345,968	-
總額	559,080,830	570,807,110	123,594,466	125,530,575	209,885,857	111,796,212	-

## 38. 風險管理(續)

### (c) 流動性風險(續)

#### (2) 金融負債未折現合同現金流量的分析(續)

(i) 本集團非衍生金融負債於報告期末根據未經折現合同現金流量的分析如下：(續)

	2022年12月31日						
	賬面金額	合計	實時償還	3個月內 (含3個月)	3個月至1年 (含1年)	1年至5年 (含5年)	5年以上
非衍生金融負債現金流量：							
向中央銀行借款	20,105,825	20,379,292	-	5,550,890	14,828,402	-	-
同業及其他金融機構							
存放和拆入資金	59,089,835	59,349,861	2,959,539	19,483,125	36,421,423	485,774	-
賣出回購金融資產款	19,098,195	19,103,083	-	18,958,098	144,985	-	-
吸收存款	341,797,766	350,214,392	122,729,700	75,476,174	78,651,369	73,356,313	836
已發行債券	94,992,906	96,615,800	-	35,760,000	47,243,800	13,612,000	-
其他	993,607	993,607	292,884	208,613	123,451	368,659	-
總額	536,078,134	546,656,035	125,982,123	155,436,900	177,413,430	87,822,746	836

# 簡要合併財務報表附註

截至2023年6月30日止六個月期間

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

## 38. 風險管理 (續)

### (c) 流動性風險 (續)

#### (2) 金融負債未折現合同現金流量的分析 (續)

(ii) 本集團衍生金融工具於報告期末根據未經折現合同現金流量的分析如下：

	2023年6月30日						
	賬面金額	合計	實時償還	3個月內 (含3個月)	3個月至1年 (含1年)	1年至5年 (含5年)	5年以上
衍生金融工具現金流量： 以淨額交割的衍生金融工具	2,331	3,784	-	3,784	-	-	-

	2022年12月31日						
	賬面金額	合計	實時償還	3個月內 (含3個月)	3個月至1年 (含1年)	1年至5年 (含5年)	5年以上
衍生金融工具現金流量： 以淨額交割的衍生金融工具	100,456	91,371	-	91,371	-	-	-

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



## 38. 風險管理(續)

### (d) 操作風險

操作風險是指由不完善或有問題的內部程序、人員、系統以及外部事件所造成損失的風險。本集團制定操作風險管理的相關政策和程序，旨在識別、評估、監測、控制以及緩解本集團的操作風險，以減低操作風險損失。

本集團管理操作風險的措施主要包括：

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

# 簡要合併財務報表附註

截至2023年6月30日止六個月期間

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

## 38. 風險管理 (續)

### (e) 資本管理

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

本集團根據以下原則來管理資本：

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

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

# 簡要合併財務報表附註

截至2023年6月30日止六個月期間  
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

## 38. 風險管理(續)

### (e) 資本管理(續)

本集團於2023年6月30日及2022年12月31日根據原中國銀監會於2012年頒佈的《商業銀行資本管理辦法(試行)》及相關規定，按照企業會計準則編製的法定財務報表為基礎計算的資本充足率如下：

	附註	2023年 6月30日	2022年 12月31日
核心一級資本總額			
— 股本		9,092,091	8,265,538
— 資本公積可計入部分		5,985,102	6,811,655
— 投資重估儲備		52,042	(126,163)
— 設定受益計劃重估儲備		(72,986)	(68,635)
— 盈餘公積		3,505,562	3,505,562
— 一般準備		7,797,453	7,767,704
— 未分配利潤		16,634,934	14,618,050
— 少數股東資本可計入部分		1,452,110	1,437,897
核心一級資本		44,446,308	42,211,608
核心一級資本扣除項目		(2,435,327)	(1,828,257)
核心一級資本淨額		42,010,981	40,383,351
其他一級資本			
— 其他一級資本工具及其溢價		9,998,855	9,998,855
— 少數股東資本可計入部分		189,981	184,039
一級資本淨額		52,199,817	50,566,245
二級資本			
— 超額貸款損失準備		4,603,514	4,343,627
— 少數股東資本可計入部分		393,009	381,809
二級資本淨額		4,996,523	4,725,436
總資本淨額		57,196,340	55,291,681
風險加權資產合計	(1)	447,781,750	434,769,547
核心一級資本充足率		9.38%	9.29%
一級資本充足率		11.66%	11.63%
資本充足率		12.77%	12.72%

# 簡要合併財務報表附註

截至2023年6月30日止六個月期間

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

## 38. 風險管理 (續)

### (e) 資本管理 (續)

- (1) 財務狀況表內及財務狀況表外風險加權資產乃使用不同風險權重進行計量，風險權重乃根據各資產和交易對手方的信用風險、市場風險及其他風險狀況以及任何合資格抵押品或擔保物釐定。
- (2) 根據《商業銀行資本管理辦法(試行)》的規定，原中國銀監會要求商業銀行於2023年6月30日和2022年12月31日的資本充足率、一級資本充足率和核心一級資本充足率分別不低於10.5%、8.5%和7.5%。

## 39. 公允價值

### (a) 公允價值計量方法及假設

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

- 第一層級： 僅採用第一級輸入值計量的公允價值，即於計量日期相同資產或負債在活躍市場上的未經調整報價；
- 第二層級： 採用第二級輸入值計量的公允價值，即未能符合第一級的可觀察輸入值且並無採用重大不可觀察輸入值。不可觀察輸入值乃無法取得市場數據的輸入值；及
- 第三層級： 採用重大不可觀察輸入值計量的公允價值。

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

## 39. 公允價值(續)

### (a) 公允價值計量方法及假設(續)

本集團於評估公允價值時採納以下方法及假設：

#### (1) 債券投資及股權投資

債券投資的公允價值參考估值服務商提供的價格或採用現金流折現模型進行估值。估值參數包括市場利率、預期違約率、提前還款率及市場流動性等。人民幣債券的公允價值主要基於中央國債登記結算有限責任公司的估值結果。非上市的股權投資的公允價值是根據可比公司法等作出估計，並且就發行人的具體情況做出調整。

#### (2) 其他債權類投資及其他非衍生金融資產

公允價值根據預計未來現金流量的現值進行估計，折現率為報告期末的市場利率。

#### (3) 已發行債券及其他非衍生金融負債

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

#### (4) 衍生金融工具

衍生金融工具採用僅包括可觀察市場數據的估值技術進行估值的衍生工具為遠期外匯合約。最常見的估值技術包括現金流折現模型、布萊爾－斯科爾斯模型。模型參數包括即遠期外匯匯率、外匯匯率波動率以及利率曲線等。

# 簡要合併財務報表附註

截至2023年6月30日止六個月期間

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

## 39. 公允價值(續)

### (b) 按公允價值入賬的金融資產

下表列示按公允價值層級對以公允價值入賬的金融工具的分析：

	2023年6月30日			
	第一層級	第二層級	第三層級	合計
持續以公允價值計量的資產				
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融投資				
— 債券投資	-	12,838,046	-	12,838,046
— 投資基金	-	13,382,841	-	13,382,841
— 股權投資	713,838	-	176,012	889,850
— 其他同業投資	-	-	14,455,045	14,455,045
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融投資				
— 債務工具	-	24,151,544	-	24,151,544
— 權益投資	-	-	68,589	68,589
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的發放貸款及墊款				
— 票據貼現和福費廷	-	34,026,938	-	34,026,938
合計	713,838	84,399,369	14,699,646	99,812,853
持續以公允價值計量的負債				
衍生金融負債	-	2,331	-	2,331
合計	-	2,331	-	2,331

39. 公允價值(續)

(b) 按公允價值入賬的金融資產(續)

	2022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	—	14,972,478	—	14,972,478
— 投資基金	—	14,366,427	—	14,366,427
— 股權投資	736,844	—	180,893	917,737
— 其他同業投資	—	—	14,185,068	14,185,068
以公允價值計量且其變動計入				
其他綜合收益的金融投資				
— 債務工具	—	17,079,734	—	17,079,734
— 權益投資	—	—	70,326	70,326
以公允價值計量且其變動計入				
其他綜合收益的發放貸款及墊款				
— 票據貼現和福費廷	—	27,147,958	—	27,147,958
合計	736,844	73,566,597	14,436,287	88,739,728
持續以公允價值計量的負債				
衍生金融負債	—	100,456	—	100,456
合計	—	100,456	—	100,456

截至2023年6月30日止六個月期間，各層級金融工具之間並無轉換(2022年度：無轉換)。

# 簡要合併財務報表附註

截至2023年6月30日止六個月期間

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

## 39. 公允價值 (續)

### (c) 以公允價值計量的第三層級金融工具變動情況

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

	2023年 1月1日	本期損益 影響合計	本期其他 綜合收益 影響合計	購入	售出／結算	自第三 層級轉入 第二層級	2023年 6月30日	對於在報告 期末持有的 資產，計入 損益的當期 未實現損益
金融資產：								
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融投資	14,185,068	207,599	-	6,180,000	(6,117,622)	-	14,455,045	40,616
- 其他同業投資	180,893	-	-	-	(4,881)	-	176,012	-
- 股權投資								
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融投資	70,326	-	(1,737)	-	-	-	68,589	-
- 權益投資								
合計	14,436,287	207,599	(1,737)	6,180,000	(6,122,503)	-	14,699,646	40,616



39. 公允價值 (續)

(c) 以公允價值計量的第三層級金融工具變動情況 (續)

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

	2022年 1月1日	本年損益 影響合計	本年其他 綜合收益 影響合計	購入	售出／結算	自第三 層級轉入 第二層級	2022年 12月31日	對於在報告 期末持有的 資產，計入 損益的當期 未實現損失
金融資產：								
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融投資	18,469,966	(63,141)	-	6,329,394	(10,551,151)	-	14,185,068	(1,833)
- 其他同業投資	-	-	-	180,893	-	-	180,893	-
- 股權投資	-	-	-	-	-	-	-	-
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融投資	8,400	-	61,926	-	-	-	70,326	-
- 權益投資	8,400	-	61,926	-	-	-	70,326	-
合計	18,478,366	(63,141)	61,926	6,510,287	(10,551,151)	-	14,436,287	(1,833)

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

截至2023年6月30日止六個月期間，已確認的利得或損失均計入合併損益表中的「投資淨收益」科目。

## 簡要合併財務報表附註

截至2023年6月30日止六個月期間

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 39. 公允價值 (續)

#### (d) 未按公允價值計量的金融資產及負債的公允價值

	2023年6月30日				
	賬面價值	公允價值	第一層級	第二層級	第三層級
金融資產					
以攤餘成本計量的					
金融投資－債券	76,757,271	78,272,257	-	78,272,257	-
合計	76,757,271	78,272,257	-	78,272,257	-
金融負債					
已發行債券					
－金融債券	19,761,013	19,849,074	-	19,849,074	-
－同業存單	83,965,679	84,039,828	-	84,039,828	-
合計	103,726,692	103,888,902	-	103,888,902	-
	2022年12月31日				
	賬面價值	公允價值	第一層級	第二層級	第三層級
金融資產					
以攤餘成本計量的					
金融投資－債券	71,123,274	71,343,128	-	71,343,128	-
合計	71,123,274	71,343,128	-	71,343,128	-
金融負債					
已發行債券					
－金融債券	14,495,710	14,466,845	-	14,466,845	-
－同業存單	80,497,196	80,493,305	-	80,493,305	-
合計	94,992,906	94,960,150	-	94,960,150	-

## 39. 公允價值(續)

### (d) 未按公允價值計量的金融資產及負債的公允價值(續)

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

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

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

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	

# 簡要合併財務報表附註

截至2023年6月30日止六個月期間

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

## 40. 承諾及或有事項

### (a) 信貸承諾

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

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

	2023年 6月30日	2022年 12月31日
銀行承兌匯票	69,879,926	80,492,970
開出信用證	8,625,465	7,898,683
開出保函	1,083,946	1,045,264
未使用的信用卡額度	7,165,161	5,740,253
貸款承諾	1,847,169	696,099
合計	88,601,667	95,873,269

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

## 40. 承諾及或有事項(續)

### (b) 信貸風險加權金額

	2023年 6月30日	2022年 12月31日
承諾及或有事項的信貸風險加權金額	<b>9,692,352</b>	10,063,831

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

### (c) 資本承諾

於2023年6月30日及2022年12月31日，本集團授權的資本承諾如下：

	2023年 6月30日	2022年 12月31日
已訂約但未支付	<b>303,102</b>	206,513
已授權但未訂約	<b>46,447</b>	30,859
合計	<b>349,549</b>	237,372

### (d) 未決訴訟及糾紛

於2023年6月30日及2022年12月31日，本集團並無任何對財務報表有重大影響的未決法律訴訟事項。

### (e) 抵押資產

	2023年 6月30日	2022年 12月31日
債券	<b>42,442,111</b>	39,234,526
票據	<b>5,201,973</b>	2,927,491
合計	<b>47,644,084</b>	42,162,017

本集團抵押部分資產用作回購協議和向央行借款的擔保物。

# 簡要合併財務報表附註

截至2023年6月30日止六個月期間

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

## 41. 結構化主體

### (a) 合併的結構化主體

納入本集團合併範圍的結構化主體為資產支持證券。本集團作為資產支持證券發起人考慮對該結構化主體是否存在控制，並基於本集團作為發起人的決策範圍、持有的權力、提供管理服務而獲得的報酬和面臨的可變動收益風險敞口等因素來判斷是否需要納入合併。於2023年，本集團未向納入合併範圍內的結構化主體提供財務支持(2022年度：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合併財務狀況表的相關資產負債項目列示如下：

	2023年6月30日	
	賬面價值	最大風險敞口
金融投資		
— 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資	25,572,932	25,572,932
— 以攤餘成本計量的金融投資	45,409,219	45,409,219
小計	70,982,151	70,982,151
應計利息	736,649	736,649
合計	71,718,800	71,718,800

## 41. 結構化主體(續)

### (b) 未合併的結構化主體(續)

#### (1) 在第三方機構發起成立的結構化主體中享有的權益

	2022年12月31日	
	賬面價值	最大風險敞口
金融投資		
— 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資	26,364,901	26,364,901
— 以攤餘成本計量的金融投資	49,611,247	49,611,247
小計	75,976,148	75,976,148
應計利息	944,655	944,655
合計	76,920,803	76,920,803

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2023年6月30日止六個月期間，自上述結構化主體獲取的交易淨收益、投資淨收益為人民幣16.96億元(截至2022年6月30日止六個月期間：人民幣21.94億元)。

# 簡要合併財務報表附註

截至2023年6月30日止六個月期間

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

## 41. 結構化主體 (續)

### (b) 未合併的結構化主體 (續)

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

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

於2023年6月30日，本集團發起設立但未納入本集團合併財務報表範圍的非保本理財產品規模為人民幣423.81億元(2022年12月31日：人民幣457.31億元)。

截至2023年6月30日止六個月期間，本集團因對該非保本理財產品提供資產管理服務而收取的中間業務收入為人民幣1.05億元(截至2022年6月30日止六個月期間：人民幣1.21億元)。本集團認為本集團享有的該等結構化主體相關的可變動回報並不顯著。

截至2023年6月30日止六個月期間，本集團沒有向未納入合併範圍的結構化主體提供流動性支持(2022年度：無)。

## 42. 受託業務

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

於2023年6月30日，本集團的委託貸款餘額為人民幣221.81億元(2022年12月31日：人民幣201.53億元)。

## 43. 比較數字

若干比較數據已經過重分類，以符合本財務報表的列報要求。



# 簡要合併財務報表附註

截至2023年6月30日止六個月期間  
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

## 44. 本行財務狀況表

	2023年 6月30日	2022年 12月31日
<b>資產</b>		
現金及存放中央銀行款項	<b>25,477,731</b>	26,061,723
存放同業及其他金融機構款項	<b>2,379,535</b>	2,320,673
拆出資金	<b>5,571,138</b>	4,717,578
買入返售金融資產	<b>6,858,583</b>	12,386,501
發放貸款及墊款	<b>336,875,866</b>	316,991,177
金融投資：		
— 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資	<b>40,939,770</b>	43,610,817
— 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資	<b>24,220,133</b>	17,150,060
— 以攤餘成本計量的金融投資	<b>122,903,139</b>	121,679,176
對子公司和聯營公司的投資	<b>1,878,256</b>	1,506,676
物業及設備	<b>3,049,160</b>	2,950,147
遞延所得稅資產	<b>4,996,713</b>	4,570,082
其他資產	<b>4,776,925</b>	3,502,880
<b>資產總計</b>	<b>579,926,949</b>	557,447,490
<b>負債</b>		
向中央銀行借款	<b>25,927,351</b>	19,903,889
同業及其他金融機構存放款項	<b>19,145,230</b>	30,743,841
拆入資金	<b>5,299,195</b>	4,706,132
衍生金融負債	<b>2,331</b>	100,456
賣出回購金融資產款	<b>19,294,399</b>	19,098,195
吸收存款	<b>352,279,846</b>	336,350,641
應交稅費	<b>848,981</b>	384,670
已發行債券	<b>102,291,969</b>	93,587,482
其他負債	<b>2,609,520</b>	2,493,997
<b>負債合計</b>	<b>527,698,822</b>	507,369,303

## 簡要合併財務報表附註

截至2023年6月30日止六個月期間

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 44. 本行財務狀況表(續)

	2023年 6月30日	2022年 12月31日
<b>股東權益</b>		
股本	9,092,091	8,265,538
其他權益工具	9,998,855	9,998,855
資本公積	5,985,160	6,811,713
盈餘公積	3,505,562	3,505,562
一般準備	7,500,200	7,500,200
投資重估儲備	52,042	(126,163)
設定受益計劃重估儲備	(72,986)	(68,635)
未分配利潤	16,167,203	14,191,117
<b>股東權益合計</b>	<b>52,228,127</b>	50,078,187
<b>負債和股東權益總計</b>	<b>579,926,949</b>	557,447,490

趙飛  
董事長

孫海剛  
主管會計工作負責人

袁冬雲  
會計機構負責人

鄭州銀行股份有限公司  
(公章)

# 未經審計的補充財務信息

截至2023年6月30日止六個月期間  
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

## 1. 貨幣集中度

	2023年6月30日			
	美元 (折合人民幣)	港元 (折合人民幣)	其他 (折合人民幣)	合計 (折合人民幣)
即期資產	3,053,276	33,442	71,536	3,158,254
即期負債	(1,270,777)	-	(334)	(1,271,111)
淨頭寸	1,782,499	33,442	71,202	1,887,143

	2022年12月31日			
	美元 (折合人民幣)	港元 (折合人民幣)	其他 (折合人民幣)	合計 (折合人民幣)
即期資產	3,069,996	30,828	20,704	3,121,528
即期負債	(1,069,192)	(62)	(4,023)	(1,073,277)
淨頭寸	2,000,804	30,766	16,681	2,048,251

本集團於報告期間並無結構化頭寸。

## 未經審計的補充財務信息

截至2023年6月30日止六個月期間

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 2. 國際債權

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

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

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

	2023年6月30日			
	同業及 其他金融機構	公共實體	其他	合計
亞太區，不包括中國內地	2,564,968	-	-	2,564,968
歐洲	10,730	-	-	10,730
北美	94,086	-	-	94,086
合計	2,669,784	-	-	2,669,784

	2022年12月31日			
	同業及 其他金融機構	公共實體	其他	合計
亞太區，不包括中國內地	2,487,512	-	-	2,487,512
歐洲	6,723	-	-	6,723
北美	113,232	-	-	113,232
合計	2,607,467	-	-	2,607,467