



# 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

# 2024

## INTERIM REPORT

### 中期報告



# 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	13
第三章 股本變動及股東情況	76
第四章 董事、監事、高級管理人員、員工及機構情況	87
第五章 公司治理	98
第六章 重要事項	101
第七章 獨立核數師審閱報告	116

## 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。

2024年8月29日，本行第七屆董事會第十四次會議審議通過了2024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8名，親自出席董事8名。本行部分監事列席了本次會議。

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

本行按照中國企業會計準則和國際財務報告準則編製的2024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。

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

本行2024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：

2023年度股東周年大會	指	本行於2024年6月27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
《公司法》	指	《中華人民共和國公司法》
企業管治守則	指	聯交所上市規則附錄C1《企業管治守則》
中國證監會	指	中國證券監督管理委員會
董事	指	本行董事
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
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

## 釋義

九鼎金融租賃公司	指	河南九鼎金融租賃股份有限公司
最後實際可行日期	指	2024年8月29日，即本報告刊載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	2024年1月1日至2024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

鄢陵鄭銀村鎮銀行                                 指    鄢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、韓慧麗女士(註)
董事會秘書及聯繫方式：	韓慧麗女士(註) 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
聯席公司秘書：	韓慧麗女士、魏偉峰博士(註)
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： 本行董事會於2024年4月29日審議通過委任韓慧麗女士為本行董事會秘書，自2024年6月7日其任職資格獲國家金融監督管理總局河南監管局核准後正式履職；同時，委任韓慧麗女士為本行聯席公司秘書及聯交所上市規則第3.05條項下規定的授權代表，自2024年5月2日取得香港聯交所授予有關公司秘書資格的豁免之日正式履職。同時，於2024年5月2日，魏偉峰博士辭任本行授權代表，擔任授權代表之替代人，並擔任本行另一位聯席公司秘書。

## 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
境內審計師：	安永華明會計師事務所(特殊普通合夥)
境內審計師地址：	中國北京市東城區東長安街1號東方廣場安永大樓17層01-12室
簽字會計師：	陳勝先生、陳麗菁女士
境外審計師：	安永會計師事務所(註冊公眾利益實體核數師)
境外審計師地址：	香港鰂魚涌英皇道979號太古坊一座27樓
簽字會計師：	吳志強先生
中國法律顧問：	北京市金杜律師事務所
香港法律顧問：	金杜律師事務所
A股股份過戶登記處：	中國證券登記結算有限責任公司深圳分公司
H股股份過戶登記處：	香港中央證券登記有限公司



# 第一章 公司簡介和主要財務指標

## 2 主要會計數據及財務指標

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

單位：人民幣千元

主要會計數據	截至6月30日止六個月			
	2024年	2023年	報告期 較上年同期 增減(%)	2022年
<b>經營業績</b>				
營業收入 <sup>(1)</sup>	<b>6,405,142</b>	6,903,597	(7.22)	7,564,388
利潤總額	<b>1,869,575</b>	2,526,990	(26.02)	3,245,690
歸屬於本行股東的淨利潤	<b>1,593,861</b>	2,046,633	(22.12)	2,531,066
經營活動使用的現金流量淨額	<b>(4,404,722)</b>	(467,243)	842.70	(18,129,194)
<b>每股計(人民幣元/股)</b>				
基本每股收益 <sup>(2)</sup>	<b>0.18</b>	0.23	(21.74)	0.28
稀釋每股收益 <sup>(2)</sup>	<b>0.18</b>	0.23	(21.74)	0.28

# 第一章 公司簡介和主要財務指標

規模指標	截至 6月30日 2024年	截至 12月31日 2023年	報告期末 較上年末 增減(%)	截至 12月31日 2022年
資產總額	<b>645,680,374</b>	630,709,429	2.37	591,513,618
發放貸款及墊款總額(不含應計利息)	<b>372,827,943</b>	360,608,206	3.39	330,921,097
發放貸款及墊款減值準備 <sup>(3)</sup>	<b>13,382,639</b>	11,815,080	13.27	10,311,525
負債總額	<b>589,356,033</b>	576,394,573	2.25	538,888,382
吸收存款本金總額(不含應計利息)	<b>386,360,381</b>	360,961,439	7.04	337,708,162
股本	<b>9,092,091</b>	9,092,091	-	8,265,538
股東權益	<b>56,324,341</b>	54,314,856	3.70	52,625,236
其中：歸屬於本行股東的權益	<b>54,407,058</b>	52,452,824	3.73	50,772,566
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>4.88</b>	4.67	4.50	4.93
總資本淨額 <sup>(5)</sup>	<b>60,260,538</b>	56,372,605	6.90	55,291,681
其中：一級資本淨額 <sup>(5)</sup>	<b>54,254,716</b>	50,718,655	6.97	50,566,245
風險加權資產總額 <sup>(5)</sup>	<b>475,095,361</b>	455,490,556	4.30	434,769,547

## 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 2024年	截至 12月31日 2023年	報告期末 較上年末 變動	截至 12月31日 2022年
<b>資本充足率(%)</b>				
核心一級資本充足率 <sup>(5)</sup>	9.26	8.90	0.36	9.29
一級資本充足率 <sup>(5)</sup>	11.42	11.13	0.29	11.63
資本充足率 <sup>(5)</sup>	12.68	12.38	0.30	12.72
	截至 6月30日 2024年	截至 12月31日 2023年	報告期末 較上年末 變動	截至 12月31日 2022年
<b>資產質量指標(%)</b>				
不良貸款率 <sup>(6)</sup>	1.87	1.87	-	1.88
撥備覆蓋率 <sup>(6)</sup>	191.47	174.87	16.60	165.73
貸款撥備率 <sup>(6)</sup>	3.59	3.28	0.31	3.12
	截至6月30日止六個月			
	2024年	2023年	報告期較 上年同期變動	2022年
<b>盈利能力指標(%)</b>				
加權平均淨資產收益率 <sup>(2)</sup> (年化)	7.34	9.77	(2.43)	12.27
總資產收益率 <sup>(7)</sup> (年化)	0.52	0.70	(0.18)	0.91
成本收入比 <sup>(8)</sup>	24.73	20.93	3.80	16.98
淨利差 <sup>(9)</sup> (年化)	1.70	2.06	(0.36)	2.22
淨利息收益率 <sup>(10)</sup> (年化)	1.80	2.13	(0.33)	2.35

# 第一章 公司簡介和主要財務指標

	截至 6月30日 2024年	截至 12月31日 2023年	報告期末 較上年末 變動	截至 12月31日 2022年
<b>其他財務指標(%)</b>				
槓桿率 <sup>(11)</sup>	<b>7.50</b>	7.60	(0.10)	7.69
流動性比率 <sup>(11)</sup>	<b>74.83</b>	59.10	15.73	72.34
流動性覆蓋率 <sup>(11)</sup>	<b>207.98</b>	265.83	(57.85)	300.13
存貸款比例 <sup>(11)</sup>	<b>96.50</b>	99.90	(3.40)	97.99
單一最大客戶貸款比例 <sup>(11)</sup>	<b>4.96</b>	5.32	(0.36)	5.18
最大十家單一客戶貸款比例 <sup>(11)</sup>	<b>36.54</b>	35.36	1.18	34.06
單一最大集團客戶授信比例 <sup>(11)</sup>	<b>7.07</b>	9.32	(2.25)	5.63
正常類貸款遷徙率 <sup>(11)</sup>	<b>0.89</b>	1.98	(1.09)	1.33
關注類貸款遷徙率 <sup>(11)</sup>	<b>3.59</b>	11.38	(7.79)	16.92
次級類貸款遷徙率 <sup>(11)</sup>	<b>37.30</b>	85.59	(48.29)	25.19
可疑類貸款遷徙率 <sup>(11)</sup>	<b>11.15</b>	47.40	(36.25)	9.33

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、稀釋每股收益及加權平均淨資產收益率根據《公開發行證券的公司信息披露編報規則第9號—淨資產收益率和每股收益的計算及披露》(2010年修訂)計算。

報告期內，本行未發放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。
- 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。
- 2024年起，本行根據國家金融監督管理總局《商業銀行資本管理辦法》相關規定計算資本充足率。

# 第一章 公司簡介和主要財務指標

6. 不良貸款率按不良貸款總額(不含應計利息)除以發放貸款及墊款總額(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. 槓桿率、單一最大客戶貸款比例、最大十家單一客戶貸款比例、單一最大集團客戶授信比例為按照監管口徑根據經審計(閱)的數據重新計算,存貸款比例為根據審計(閱)後的貸款總額除以存款總額重新計算,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。

### 1 過往經濟環境及行業情況

2024年上半年，面對外部環境複雜性嚴峻性不確定性明顯上升、國內結構調整持續深化的挑戰，我國堅持穩中求進工作總基調，以確定性的轉型升級應對不確定性的風險挑戰，紮實推動高質量發展，新質生產力發展保持較強勢頭。國內生產總值同比增長5.0%，第一產業、第二產業、第三產業同比增速分別為3.5%、5.8%和4.6%。一是工業生產總體平穩向好，產業結構不斷優化。全國規模以上工業增加值同比增長6.0%，超九成行業和地區、超六成產品保持增長。規模以上裝備製造業增加值同比增長7.8%，「壓艙石」作用進一步增強；規模以上高技術製造業增加值同比增長8.7%，製造業高端化、智能化、綠色化提速。二是服務業持續恢復，新動能加快成長。服務業增加值同比增長4.6%，拉動國內生產總值增長2.6個百分點，現代服務業增長較快，高技術服務業、科技服務業等新興領域增勢向好。三是消費市場規模持續擴大，新型消費不斷拓展。社會消費品零售總額同比增長3.7%，其中基本生活類和升級類商品銷售增勢較好。網絡零售佔比持續提高，實物商品網上零售額同比增長8.8%。四是固定資產投資穩定增長，調結構提質效持續發力。全國固定資產投資（不含農戶）同比增長3.9%，其中高技術產業投資同比增長10.6%。五是消費領域價格溫和回升，生產領域價格降幅收窄。全國居民消費價格同比上漲0.1%；全國工業生產者出廠價格同比下降2.1%，降幅比一季度收窄0.6個百分點。六是出口表現較強韌性，為經濟持續回升向好提供支撐。貨物和服務淨出口對經濟增長貢獻率為13.9%，拉動GDP增長0.7個百分點。

## 第二章 管理層討論和分析

2024年上半年，河南省攻堅克難、加壓奮進，經濟發展之「質」有效提升，轉型之「效」顯著增強，增長之「量」持續擴大，經濟運行呈現穩中有進、持續向好態勢。全省地區生產總值同比增長4.9%，第一產業、第二產業、第三產業同比增速分別為3.7%、7.5%和3.2%。一是規上工業較快增長，製造業支撐作用明顯。全省規上工業增加值同比增長7.8%，高出全國1.8個百分點；規上製造業增加值增長8.9%，拉動規上工業增長7.0個百分點、貢獻率達90.2%。二是固定資產投資快速增長，重大項目帶動明顯。全省固定資產投資同比增長6.5%，億元及以上項目完成投資增長10.1%，拉動全省投資增長6.1個百分點。三是消費市場活力不斷釋放，消費品以舊換新政策效應持續顯現。全省社會消費品零售總額同比增長5.6%，其中限額以上單位消費品零售額增長7.6%，限額以上單位通訊器材、新能源汽車、智能家用電器和音像器材類商品零售額分別增長29.0%、23.0%、12.1%。四是新產業加速培育，動能潛力積聚壯大。全省高技術製造業、工業戰略性新興產業增加值分別增長14.3%、7.7%，分別拉動全省規上工業增長1.8、1.7個百分點。

2024年上半年，中國人民銀行精準有力實施穩健的貨幣政策，為經濟持續回升提供有力的保障。金融系統積極盤活存量，防止資金沉澱空轉，金融總量數據短期「擠水分」效應持續釋放。一是盤活存量貸款為經濟高質量發展注入新動力。2024年上半年末，人民幣各項貸款餘額250.85萬億元，同比增長8.8%。二是金融對重點領域的支持力度加大，信貸結構不斷改善。2024年上半年末，製造業中長期貸款同比增長18.1%，其中，高技術製造業中長期貸款同比增長16.5%；「專精特新」企業貸款同比增長15.2%；普惠小微貸款同比增長16.9%。三是金融總量指標增速回落，對實體經濟的支持力度依然穩固。社融方面，2024年上半年，社會融資規模增量比上年同期減少人民幣3.45萬億元；2024年上半年末，社會融資規模存量同比增長8.1%。M2方面，2024年上半年末，廣義貨幣餘額同比增長6.2%。

2024年上半年，面臨不斷增加的不確定性和經營壓力，銀行業持續深化改革，堅守金融服務實體經濟的宗旨不動搖，銀行業總體穩健運行。一是總資產保持增長。2024年上半年末，銀行業本外幣資產總額人民幣433.1萬億元，同比增長6.6%。二是金融服務持續加強。2024年上半年末，銀行業用於小微企業的貸款餘額人民幣78萬億元，其中普惠型小微企業貸款餘額人民幣32萬億元，同比增長17.1%。三是信貸資產質量總體穩定。2024年上半年末，銀行業不良貸款餘額人民幣3.3萬億元，不良貸款率1.56%，較年初下降0.03個百分點。四是風險抵補能力整體充足。2024年上半年末，銀行業撥備覆蓋率209.32%，較年初上升4.18個百分點；貸款撥備率3.26%，較年初下降0.01個百分點。五是商業銀行流動性指標保持平穩。2024年上半年末，商業銀行流動性覆蓋率150.7%，較年初下降0.9個百分點；流動性比例72.38%，較年初上升4.50個百分點。

## 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、中小企業和城鄉居民，踐行金融工作政治性、人民性，積極落實國家重大戰略和省市工作部署，為廣大客戶提供優質、便捷、高效的綜合化金融服務。

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



## 第二章 管理層討論和分析

### 2.2 經營情況

報告期內，本行深入貫徹落實中央、省委、市委金融工作會議精神，堅持金融工作政治性、人民性，全面深化改革，防範化解風險，推進業務轉型，增強內生動力，健全幹部管理機制，強化績效考核剛性約束，將資源向業績、一線傾斜，穩步推進業務轉型，做好金融五篇大文章，不斷提升服務實體經濟水平。

**加強黨的領導，保證正確方向。**全面落實「第一議題」、中心組學習制度，深入開展黨紀學習教育，發揮黨委領導作用，完善黨建、業務同謀劃、同部署、同考核的制度體系，圍繞中國特色金融文化，校正經營管理的工作導向和行為標尺，不斷增強各級黨組織政治功能和組織力凝聚力，有力發揮「兩個作用」。

**堅持經營定位，提升服務質效。**主動融入省市戰略部署，大力支持全省「三個一批」等重大項目建設，助力省市七大產業集群、「28+20+N」產業鏈現代化建設和房地產市場平穩健康發展；支持製造業發展、大規模設備更新和消費品以舊換新；充分發揮省委省政府確定的政策性科創金融運營主體作用，助推科技型中小企業加速成長；深耕社區金融、鄉村金融，讓金融普之於眾、惠之於民。

**實施改革重塑，激發動力活力。**推進體制機制改革，建強幹部人才隊伍，強化激勵約束，資源向一線傾斜，推進業務轉型。堅持以客戶為中心，深耕社區金融和鄉村金融，不斷優化產品和服務體系，與區域優勢特色產業融合發展，完善風險內控體系，提升線上化服務水平，構建起高質量發展的基本框架。

### 2.3 核心競爭力分析

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

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

厚植科創金融優勢，打造金融惠科「鄭銀樣本」。作為河南省政策性科創金融業務的運營主體，本行深度融入河南科創高地建設，深耕科創金融領域，聚焦科創企業發展的前沿和重點，率先破題、精準發力。通過強化頂層佈局、形成政銀聯動合力、豐富金融產品、構建創新生態等方式持續提升服務科技創新能力，以金融之舉服務全省科技創新戰略佈局，打造金融惠科「鄭銀樣本」。

合規審慎管理，實現穩健經營。本行樹立「合規發展」底線思維，營造「合規經營，穩健發展」良好氛圍，持續提升內控合規管理水平。定期開展制度梳理和合規審查，堅持對經營管理活動事前、事中、事後各環節實施檢查，全面築牢內控合規工作基礎；深入推進員工行為管理，逐級落實案件防控責任，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。

## 第二章 管理層討論和分析

努力建強幹部隊伍，優化人才引領支撐。本行緊盯業務與管理急缺崗位，大力引進領軍人才和專業人才，建立柔性引才引智機制；通過多種形式，選拔政治素質過硬、貢獻突出的優秀幹部；全面推進幹部隊伍改革，樹立忠誠乾淨擔當的用人導向；完善業務培訓體系，打造學習型、專家型團隊，堅持用專業服務客戶。

重塑企業文化，堅守企業願景。專業專注，強化敬業、勤業、創業、立業的理念，全面提升全員專業能力；精益求精，端正一絲不苟、嚴謹細緻的態度，引導全行發揚「工匠精神」；打造鐵軍，樹立鐵的信念、鐵的擔當、鐵的紀律，做到政治過硬、意志堅定、本領高強。

### 2.4 主要獲獎情況

2024年1月，中國共產黨鄭州市委員會、鄭州市人民政府授予本行「2023年度安置房建設和問題樓盤攻堅化解工作先進集體」；

2024年2月，中國金融網授予本行「2023金融機構支持實體經濟發展卓越貢獻獎」；

2024年4月，在第六屆零售銀行領導者年會榮獲「金鼎獎」系列獎項「年度最佳零售銀行客戶體驗獎」；

2024年4月，在第九屆亞太銀行發展創新峰會暨「華鷹獎」頒獎典禮榮獲「2024年零售銀行獎」。

## 3 財務報表分析

## 3.1 利潤表分析

報告期內，面對複雜多變的宏觀經濟形勢，本行堅決貫徹黨中央、省市政府關於金融工作的決策部署，錨定目標、勇毅前行，積極推動各項業務發展。受息差持續收窄及LPR重定價等因素影響，營業收入及淨利潤不及同期。報告期內，本行實現營業收入人民幣64.05億元，較上年同比下降7.22%；實現淨利潤人民幣16.49億元，較上年同比下降22.01%；實現歸屬於本行股東的淨利潤人民幣15.94億元，較上年同比下降22.12%。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			
	2024年	2023年	增減額	變動率(%)
利息淨收入	<b>5,295,547</b>	5,925,783	(630,236)	(10.64)
非利息收入	<b>1,109,595</b>	977,814	131,781	13.48
營業收入	<b>6,405,142</b>	6,903,597	(498,455)	(7.22)
減：營業費用	<b>1,663,805</b>	1,522,801	141,004	9.26
減：資產減值損失	<b>2,860,823</b>	2,877,516	(16,693)	(0.58)
減：其他業務成本	<b>7,239</b>	–	7,239	不適用
營業利潤	<b>1,873,275</b>	2,503,280	(630,005)	(25.17)
應佔聯營公司利潤	<b>(3,700)</b>	23,710	(27,410)	(115.61)
稅前利潤	<b>1,869,575</b>	2,526,990	(657,415)	(26.02)
減：所得稅費用	<b>220,463</b>	412,507	(192,044)	(46.56)
淨利潤	<b>1,649,112</b>	2,114,483	(465,371)	(22.01)
其中：本行股東	<b>1,593,861</b>	2,046,633	(452,772)	(22.12)
非控制性權益	<b>55,251</b>	67,850	(12,599)	(18.57)

## 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52.96億元，較上年同比下降人民幣6.30億元，降幅10.64%，佔營業收入82.68%。其中：業務規模調整導致利息淨收入增加人民幣5.38億元，收益率或成本率變動導致利息淨收入減少人民幣11.68億元。

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

單位：人民幣千元

項目	截至6月30日止六個月					
	2024年			2023年		
	平均餘額 <sup>(a)</sup>	利息收入 / 支出	平均收益率 / 付息率(%)	平均餘額 <sup>(a)</sup>	利息收入 / 支出	平均收益率 / 付息率(%)
<b>生息資產</b>						
發放貸款及墊款	363,054,331	7,728,598	4.26	340,135,651	8,294,709	4.88
投資證券與其他金融資產 <sup>(1)</sup>	153,726,396	2,621,268	3.41	143,465,490	2,707,964	3.78
存放中央銀行款項	22,953,937	157,344	1.37	22,572,657	151,509	1.34
應收同業及其他金融機構款項 <sup>(2)</sup>	15,377,906	160,019	2.08	17,514,310	174,634	1.99
應收租賃款	34,089,803	1,110,229	6.51	32,163,518	1,068,706	6.65
<b>總生息資產</b>	<b>589,202,373</b>	<b>11,777,458</b>	<b>4.00</b>	<b>555,851,626</b>	<b>12,397,522</b>	<b>4.46</b>
<b>付息負債</b>						
吸收存款	362,899,366	3,943,416	2.17	342,558,156	3,910,149	2.28
應付同業及其他金融機構款項 <sup>(3)</sup>	67,418,020	883,608	2.62	75,619,659	1,000,195	2.65
應付債券	103,842,123	1,310,753	2.52	98,341,377	1,259,136	2.56
向中央銀行借款	28,263,614	344,134	2.44	23,203,534	302,259	2.61
<b>總付息負債</b>	<b>562,423,123</b>	<b>6,481,911</b>	<b>2.30</b>	<b>539,722,726</b>	<b>6,471,739</b>	<b>2.40</b>
淨利息收入		5,295,547			5,925,783	
淨利差 <sup>(4)</sup>			1.70			2.06
淨利息收益率 <sup>(5)</sup>			1.80			2.13

## 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計息負債總額的平均成本率之間的差額計算，基於每日平均生息資產及計息負債計算。
5. 按利息淨收入除以生息資產的平均餘額計算，基於每日平均生息資產計算。
6. 按本行日結餘額平均值計算。

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

## 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		
	2024年與2023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	558,906	(1,125,017)	(566,111)
投資證券與其他金融資產	193,678	(280,374)	(86,696)
存放中央銀行款項	2,559	3,276	5,835
應收同業及其他金融機構款項	(21,302)	6,687	(14,615)
應收租賃款	64,005	(22,482)	41,523
利息收入變化	797,846	(1,417,910)	(620,064)
<b>付息負債</b>			
吸收存款	232,186	(198,919)	33,267
應付同業及其他金融機構款項	(108,480)	(8,107)	(116,587)
應付債券	70,430	(18,813)	51,617
向中央銀行借款	65,915	(24,040)	41,875
利息支出變化	260,051	(249,879)	10,172

註：

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

## 第二章 管理層討論和分析

### 淨利差及淨利息收益率

報告期內，本行淨利差1.70%，較上年同期下降0.36個百分點，淨利息收益率1.80%，較上年同期下降0.33個百分點。淨利差及淨利息收益率下降的主要原因是受息差持續收窄及LPR重定價等因素影響。

### 3.1.2 利息收入

報告期內，本行實現利息收入人民幣117.77億元，較上年同比下降人民幣6.20億元，降幅5.00%，主要受息差持續收窄及LPR重定價變化影響。

#### 貸款利息收入

報告期內，本行穩步推進信貸投放，發放貸款及墊款平均餘額較上年同期增加人民幣229.19億元；實現貸款利息收入人民幣77.29億元，較上年同期減少人民幣5.66億元，降幅6.82%。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					
	平均餘額	2024年 利息收入	平均收益率(%)	平均餘額	2023年 利息收入	平均收益率(%)
公司貸款	256,751,359	6,034,853	4.70	237,643,267	6,328,947	5.33
個人貸款	85,638,279	1,536,750	3.59	81,922,002	1,753,430	4.28
票據貼現	20,664,693	156,995	1.52	20,570,382	212,332	2.06
發放貸款及墊款總額	363,054,331	7,728,598	4.26	340,135,651	8,294,709	4.88



## 第二章 管理層討論和分析

### 投資證券及其他金融資產利息收入

報告期內，本行投資證券及其他金融資產實現利息收入人民幣26.21億元，較上年同期減少人民幣0.87億元，降幅3.20%。主要由於投資證券及其他金融資產平均收益率下降所致。

### 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1.60億元，較上年同期減少人民幣0.15億元，降幅8.37%。主要由於該類資產規模下降所致。

### 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11.10億元，較上年同期增加人民幣0.42億元，增幅3.89%。主要由於本行子公司九鼎金融租賃公司應收租賃款規模上升。

### 3.1.3 利息支出

報告期內，本行利息支出人民幣64.82億元，受負債規模和付息成本變動等綜合因素影響，較上年同期增加人民幣0.10億元，增幅0.16%。

### 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39.43億元，佔全部利息支出的60.84%，較上年同期增加人民幣0.33億元，增幅0.85%。

## 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		
	2024年 平均餘額	2024年 利息支出	2024年 平均成本率(%)	平均餘額	利息支出	平均成本率(%)
<b>公司存款</b>						
活期	73,576,887	310,103	0.84	80,617,772	278,233	0.69
定期	75,281,382	847,043	2.25	72,892,820	990,378	2.72
小計	148,858,269	1,157,146	1.55	153,510,592	1,268,611	1.65
<b>個人存款</b>						
活期	33,298,898	60,326	0.36	35,515,676	74,703	0.42
定期	150,124,172	2,379,741	3.17	117,752,983	2,220,610	3.77
小計	183,423,070	2,440,067	2.66	153,268,659	2,295,313	3.00
<b>其他</b>	30,618,027	346,203	2.26	35,778,905	346,225	1.94
<b>吸收存款總計</b>	<b>362,899,366</b>	<b>3,943,416</b>	<b>2.17</b>	342,558,156	3,910,149	2.28

### 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8.84億元，較上年同期減少人民幣1.17億元，降幅11.66%。主要由於報告期內應付同業及其他金融機構款項規模及利率同時下降。

### 應付債券利息支出

報告期內，本行應付債券利息支出人民幣13.11億元，較上年同期增加人民幣0.52億元，增幅4.10%。主要原因是報告期內發行債券及同業存單規模上升。

### 向中央銀行借款利息支出

報告期內，本行向中央銀行借款利息支出人民幣3.44億元，較上年同期上升人民幣0.42億元，增幅13.85%。主要是由於報告期內中期借貸便利及支小再貸款規模上升。

## 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11.10億元，較上年同期增加人民幣1.32億元，增幅13.48%，佔營業收入比為17.32%。其中：手續費及佣金淨收入人民幣2.66億元，較上年同期減少人民幣0.56億元；其他非利息收益人民幣8.44億元，較上年同期增加人民幣1.88億元。

#### 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			
	2024年	2023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	189,037	203,306	(14,269)	(7.02)
證券承銷及諮詢業務手續費	34,391	72,055	(37,664)	(52.27)
承兌及擔保業務手續費	29,620	38,881	(9,261)	(23.82)
銀行卡手續費	52,025	55,312	(3,287)	(5.94)
其他	34,638	26,558	8,080	30.42
小計	339,711	396,112	(56,401)	(14.24)
手續費及佣金支出	73,712	74,015	(303)	(0.41)
手續費及佣金淨收入	265,999	322,097	(56,098)	(17.42)

報告期內，本行實現手續費及佣金淨收入人民幣2.66億元，較上年同期減少人民幣0.56億元，降幅17.42%。主要由於報告期內證券承銷及諮詢業務規模下降。

## 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			
	2024年	2023年	增減額	變動率(%)
交易淨收益	450,279	401,244	49,035	12.22
投資淨收益	333,609	193,646	139,963	72.28
其他營業收入	59,708	60,827	(1,119)	(1.84)
合計	843,596	655,717	187,879	28.65

報告期內，其他非利息收益人民幣8.44億元，較上年同期增加人民幣1.88億元，增幅28.65%。主要是由於以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資收益變動。

### 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16.64億元，較上年同期增加人民幣1.41億元，增幅9.26%。

## 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			
	2024年	2023年	增減額	變動率(%)
人工成本	<b>866,118</b>	828,921	37,197	4.49
折舊及攤銷	<b>218,388</b>	230,240	(11,852)	(5.15)
租金及物業管理費	<b>34,631</b>	34,375	256	0.74
辦公費用	<b>8,821</b>	16,618	(7,797)	(46.92)
稅金及附加	<b>79,942</b>	78,008	1,934	2.48
其他	<b>455,905</b>	334,639	121,266	36.24
<b>營業費用總額</b>	<b>1,663,805</b>	1,522,801	141,004	9.26

報告期內，本行人工成本的主要組成如下：

單位：人民幣千元

項目	截至6月30日止六個月			
	2024年	2023年	變動金額	變動率(%)
工資、獎金及津貼	<b>574,750</b>	541,918	32,832	6.06
社會保險費及企業年金	<b>150,822</b>	151,202	(380)	(0.25)
補充退休福利	<b>2,454</b>	3,878	(1,424)	(36.72)
職工福利費	<b>32,844</b>	21,343	11,501	53.89
住房公積金	<b>63,645</b>	63,723	(78)	(0.12)
其他	<b>41,603</b>	46,857	(5,254)	(11.21)
<b>合計</b>	<b>866,118</b>	828,921	37,197	4.49

## 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28.61億元，較上年同期減少人民幣0.17億元，降幅0.58%。

單位：人民幣千元

項目	截至6月30日止六個月			
	2024年	2023年	增減額	變動率(%)
發放貸款及墊款減值損失	<b>1,513,972</b>	2,485,862	(971,890)	(39.10)
以攤餘成本計量的金融投資 減值損失	<b>860,988</b>	(106,315)	967,303	(909.85)
應收租賃款減值損失	<b>377,064</b>	338,869	38,195	11.27
表外信貸承諾減值損失	<b>10,531</b>	28,508	(17,977)	(63.06)
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>317</b>	(23,727)	24,044	(101.34)
其他 <sup>(註)</sup>	<b>97,951</b>	154,319	(56,368)	(36.53)
<b>信用減值損失計提總額</b>	<b>2,860,823</b>	2,877,516	(16,693)	(0.58)

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、其他應收款等項目的減值損失。

## 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2.20億元，較上年同期減少人民幣1.92億元，降幅46.56%。主要是由於本行持有的國債和地方債利息收入等符合稅法規定的免稅收益增加，且利潤總額較上年同期下降。

單位：人民幣千元

項目	截至6月30日止六個月			
	2024年	2023年	增減額	變動率(%)
當期所得稅	677,866	950,949	(273,083)	(28.72)
遞延所得稅	(457,403)	(538,442)	81,039	(15.05)
所得稅費用總額	220,463	412,507	(192,044)	(46.56)

## 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6,456.80億元，較上年末增加人民幣149.71億元，增幅2.37%。資產總額的增長主要是由於本行發放貸款及墊款、以攤餘成本計量的金融投資、拆出資金增加。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2024年6月30日		截至2023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	26,106,678	4.04	26,369,865	4.18	(263,187)	(0.14)
存放同業及其他金融機構款項	956,432	0.15	1,244,162	0.20	(287,730)	(0.05)
拆出資金	7,744,407	1.20	6,227,699	0.99	1,516,708	0.21
買入返售金融資產	8,003,534	1.24	10,689,146	1.69	(2,685,612)	(0.45)
發放貸款及墊款	360,955,481	55.90	350,325,297	55.54	10,630,184	0.36
應收租賃款	33,458,706	5.18	32,817,168	5.20	641,538	(0.02)
金融資產投資					-	-
— 以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融投資	38,933,684	6.03	40,723,996	6.46	(1,790,312)	(0.43)
— 以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融投資	27,945,297	4.33	22,872,676	3.63	5,072,621	0.70
— 以攤餘成本計量的金融投資	123,275,199	19.09	122,756,433	19.46	518,766	(0.37)
對聯營公司投資	600,701	0.09	604,401	0.10	(3,700)	(0.01)
物業及設備	3,443,583	0.53	3,424,145	0.54	19,438	(0.01)
遞延所得稅資產	6,612,336	1.02	6,278,278	1.00	334,058	0.02
其他資產	7,644,336	1.20	6,376,163	1.01	1,268,173	0.19
<b>資產總計</b>	<b>645,680,374</b>	<b>100.00</b>	<b>630,709,429</b>	<b>100.00</b>	<b>14,970,945</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總額人民幣3,728.28億元，較上年末增加人民幣122.20億元，增幅3.39%。本行發放貸款及墊款主要由公司貸款、個人貸款及票據貼現組成。本行按業務類型劃分的貸款分布情況如下：

單位：人民幣千元

項目	截至2024年6月30日		截至2023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>	268,414,787	71.99	253,460,203	70.29
個人貸款	86,403,292	23.18	84,146,734	23.33
票據貼現	18,009,864	4.83	23,001,269	6.38
<b>發放貸款及墊款總額</b>	<b>372,827,943</b>	<b>100.00</b>	360,608,206	100.00
加：應計利息	1,502,755		1,526,725	
減：減值準備 <sup>(2)</sup>	13,375,217		11,809,634	
<b>發放貸款及墊款賬面價值</b>	<b>360,955,481</b>		350,325,297	

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2,684.15億元，佔本行發放貸款及墊款總額的71.99%，較上年末增加人民幣149.55億元，增幅5.90%。報告期內，本行堅持「專注主業，服務實體」經營理念，穩步推進信貸投放力度，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2024年6月30日		截至2023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	60,344,898	22.49	57,582,114	22.71
保證貸款	162,933,232	60.70	154,061,416	60.78
抵押貸款	22,096,442	8.23	23,042,386	9.09
質押貸款	23,040,215	8.58	18,774,287	7.42
<b>公司貸款總額</b>	<b>268,414,787</b>	<b>100.00</b>	253,460,203	100.00

### (2) 個人貸款

截至報告期末，本行個人貸款總額人民幣864.03億元，佔本行發放貸款及墊款總額的23.18%，較上年末增加人民幣22.57億元，增幅2.68%，主要是由於個人經營貸款及消費貸款業務規模較年初增長。

本行按產品類別劃分的個人貸款明細如下：

單位：人民幣千元

項目	截至2024年6月30日		截至2023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	36,415,982	42.15	35,102,789	41.71
個人住房按揭貸款	32,512,481	37.63	33,562,120	39.89
個人消費貸款	14,082,407	16.30	12,336,833	14.66
信用卡貸款	3,392,422	3.92	3,144,992	3.74
<b>個人貸款總額</b>	<b>86,403,292</b>	<b>100.00</b>	84,146,734	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180.10億元，較上年末減少人民幣49.91億元，降幅21.70%。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1,933.47億元，較上年末增加人民幣48.30億元，增幅2.56%。具體明細如下：

單位：人民幣千元

項目	截至2024年6月30日		截至2023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	126,784,990	65.57	125,195,830	66.41
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融投資	27,628,314	14.29	22,597,088	11.99
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融投資	38,933,684	20.14	40,723,996	21.60
<b>投資證券及其他金融資產總額</b>	<b>193,346,988</b>	<b>100.00</b>	188,516,914	100.00
加：應計利息	1,806,330		1,895,093	
減：減值準備 <sup>(註)</sup>	4,999,138		4,058,902	
<b>投資證券及其他金融資產 賬面價值</b>	<b>190,154,180</b>		186,353,105	

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2024年6月30日		截至2023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	68,417,295	35.50	65,744,474	35.00
政策性銀行債券	36,215,203	18.79	34,908,073	18.58
銀行及其他金融機構發行的債券	12,651,831	6.56	8,247,396	4.39
公司發行人發行的債券	10,621,570	5.51	9,285,893	4.94
小計	127,905,899	66.36	118,185,836	62.91
信託計劃項下投資產品	35,654,075	18.50	37,910,402	20.18
證券公司管理的投資產品	29,044,354	15.07	30,497,609	16.24
其他 <sup>(註)</sup>	113,923	0.07	1,248,293	0.67
<b>債務工具總計</b>	<b>192,718,251</b>	<b>100.00</b>	187,842,140	100.00
權益工具	628,737		674,774	
<b>投資證券及其他金融資產總額</b>	<b>193,346,988</b>		188,516,914	

註： 其他包含債權融資計劃等。

## 第二章 管理層討論和分析

本行持有的面值餘額最大十支金融債券明細如下：

單位：人民幣千元

序號	債券種類	面值餘額	利率(%)	到期日	減值情況
1	2016年金融債	3,250,000	3.33	2026/02/22	-
2	2016年金融債	2,490,000	3.33	2026/01/06	-
3	2020年金融債	2,440,000	3.09	2030/06/18	-
4	2020年金融債	2,220,000	3.07	2030/03/10	-
5	2020年金融債	1,870,000	3.79	2030/10/26	-
6	2019年金融債	1,360,000	3.45	2029/09/20	-
7	2021年金融債	1,280,000	3.12	2031/09/13	-
8	2016年金融債	1,180,000	3.18	2026/04/05	-
9	2019年金融債	1,170,000	3.74	2029/07/12	-
10	2023年金融債	1,080,000	2.55	2025/12/01	-

## 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5,893.56億元，較上年末增加人民幣129.61億元，增幅2.25%。主要是由於吸收存款、應付債券等負債的增加。

單位：人民幣千元

項目	截至2024年6月30日		截至2023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	28,652,279	4.86	30,960,269	5.37	(2,307,990)	(0.51)
同業及其他金融機構存放款項	13,237,639	2.25	14,307,609	2.48	(1,069,970)	(0.23)
拆入資金	30,355,301	5.15	33,246,902	5.77	(2,891,601)	(0.62)
賣出回購金融資產款	14,363,697	2.44	25,131,941	4.36	(10,768,244)	(1.92)
吸收存款	392,756,086	66.64	366,521,910	63.59	26,234,176	3.05
應交稅費	1,006,429	0.17	1,092,496	0.19	(86,067)	(0.02)
已發行債券	105,876,838	17.96	102,068,783	17.71	3,808,055	0.25
其他負債	3,107,764	0.53	3,064,663	0.53	43,101	-
<b>合計</b>	<b>589,356,033</b>	<b>100.00</b>	<b>576,394,573</b>	<b>100.00</b>	<b>12,961,460</b>	<b>-</b>

註：其他負債主要包括待結算款項、應付職工薪酬及預計負債等。

## 第二章 管理層討論和分析

### 吸收存款

截至報告期末，本行吸收存款本金總額人民幣3,863.60億元，較上年末增加人民幣253.99億元，增幅7.04%。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2024年6月30日		截至2023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	75,130,377	19.45	85,668,796	23.73
定期	82,204,111	21.28	71,870,379	19.91
小計	157,334,488	40.73	157,539,175	43.64
個人存款				
活期	37,173,907	9.62	32,011,191	8.87
定期	162,365,458	42.02	136,632,026	37.85
小計	199,539,365	51.64	168,643,217	46.72
其他存款	29,486,528	7.63	34,779,047	9.64
吸收存款本金合計	386,360,381	100.00	360,961,439	100.00
加：應計利息	6,395,705		5,560,471	
吸收存款總額	392,756,086		366,521,910	

## 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563.24億元，較上年末增長人民幣20.09億元，增幅3.70%；歸屬於本行股東權益合計人民幣544.07億元，較上年末增長人民幣19.54億元，增幅3.73%。主要是本行持續盈利所致。

單位：人民幣千元

項目	截至2024年6月30日		截至2023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	16.14	9,092,091	16.74
資本公積	5,985,102	10.63	5,985,102	11.02
盈餘公積	3,689,605	6.55	3,689,605	6.79
一般風險準備	8,266,509	14.68	8,266,509	15.22
投資重估準備	559,423	0.99	189,386	0.35
設定受益計劃重估儲備	(83,707)	(0.15)	(74,043)	(0.14)
未分配利潤	16,899,180	30.00	15,305,319	28.18
其他權益工具	9,998,855	17.76	9,998,855	18.41
<b>歸屬本行股東權益合計</b>	<b>54,407,058</b>	<b>96.60</b>	52,452,824	96.57
非控制性權益	1,917,283	3.40	1,862,032	3.43
<b>股東權益合計</b>	<b>56,324,341</b>	<b>100.00</b>	54,314,856	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2024年 6月30日	截至2023年 12月31日
信貸承諾		
銀行承兌匯票	56,669,146	59,793,479
開出信用證	6,659,600	8,941,953
開出保函	387,424	885,185
未使用的信用卡額度	10,126,841	7,747,672
貸款承諾	1,306,238	2,783,237
合計	75,149,249	80,151,526

此外，截至報告期末，無以本行或本行子公司作為被告的重大訴訟案件。截至本報告日，本行無重大或有負債。有關資產負債表外承諾詳見本報告「獨立核數師審閱報告」章節財務報表附註39「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

有關本行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39「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、加快不良資產處置力度，貸款質量總體保持在可控水平。截至報告期末，不良貸款餘額人民幣69.89億元，不良貸款率1.87%，較上年末持平。

## 3.3.1 按貸款五級分類劃分的貸款分布情況

單位：人民幣千元

項目	截至2024年6月30日		截至2023年12月31日	
	金額	佔總額 百分比(%)	金額	佔總額 百分比(%)
正常類	357,488,566	95.88	346,468,982	96.08
關注類	8,349,903	2.24	7,382,722	2.05
次級類	2,673,839	0.72	3,674,439	1.02
可疑類	2,503,206	0.67	1,292,407	0.36
損失類	1,812,429	0.49	1,789,656	0.49
<b>發放貸款及墊款總額</b>	<b>372,827,943</b>	<b>100.00</b>	360,608,206	100.00
<b>不良貸款及不良貸款率<sup>(註)</sup></b>	<b>6,989,474</b>	<b>1.87</b>	6,756,502	1.87

註：不良貸款率以不良貸款總額（不含應計利息）除以發放貸款及墊款總額（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2024年6月30日				截至2023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	76,964,567	20.64	2,662,829	3.46	68,514,853	19.00	1,525,221	2.23
中長期貸款	191,450,220	51.35	2,911,686	1.52	184,945,350	51.29	3,783,881	2.05
<b>小計</b>	<b>268,414,787</b>	<b>71.99</b>	<b>5,574,515</b>	<b>2.08</b>	<b>253,460,203</b>	<b>70.29</b>	<b>5,309,102</b>	<b>2.09</b>
<b>票據貼現</b>	<b>18,009,864</b>	<b>4.83</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>23,001,269</b>	<b>6.38</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>個人貸款</b>								
個人經營性貸款	36,415,982	9.77	840,430	2.31	35,102,789	9.73	856,327	2.44
個人住房按揭貸款	32,512,481	8.72	363,577	1.12	33,562,120	9.31	391,487	1.17
個人消費貸款	14,082,407	3.78	135,582	0.96	12,336,833	3.42	133,349	1.08
信用卡餘額	3,392,422	0.91	75,370	2.22	3,144,992	0.87	66,237	2.11
<b>小計</b>	<b>86,403,292</b>	<b>23.18</b>	<b>1,414,959</b>	<b>1.64</b>	<b>84,146,734</b>	<b>23.33</b>	<b>1,447,400</b>	<b>1.72</b>
<b>總計</b>	<b>372,827,943</b>	<b>100.00</b>	<b>6,989,474</b>	<b>1.87</b>	<b>360,608,206</b>	<b>100.00</b>	<b>6,756,502</b>	<b>1.87</b>

報告期內，本行持續加強前瞻性和風險管理、加大不良資產清收處置力度。截至報告期末，公司貸款（不含票據貼現）不良貸款率2.08%，較上年末下降0.01個百分點；個人貸款不良貸款率1.64%，較上年末下降0.08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2024年6月30日				截至2023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	49,699,798	13.33	1,347,128	2.71	46,762,339	12.97	1,299,719	2.78
製造業	14,238,694	3.82	836,994	5.88	15,304,020	4.24	793,529	5.19
建築業	28,068,587	7.53	302,523	1.08	25,121,959	6.97	252,046	1.00
房地產業	28,932,360	7.76	1,984,414	6.86	29,167,987	8.09	1,890,752	6.48
租賃和商務服務業	68,229,303	18.30	705,744	1.03	63,228,460	17.53	704,567	1.11
水利、環境和公共設施管理業	46,281,349	12.41	4,606	0.01	44,633,596	12.38	4,474	0.01
農、林、牧、漁業	1,686,218	0.45	32,325	1.92	1,840,607	0.51	11,776	0.64
交通運輸、倉儲和郵政業	4,183,124	1.12	19,012	0.45	3,910,370	1.08	18,379	0.47
電力、熱力、燃氣及水生產 和供應業	2,906,854	0.78	3,006	0.10	3,142,391	0.87	2,490	0.08
住宿和餐飲業	1,074,937	0.29	287,986	26.79	1,121,046	0.31	293,475	26.18
採礦業	3,152,368	0.85	-	-	3,299,948	0.92	-	-
文化、體育和娛樂業	1,379,816	0.37	9,183	0.67	1,190,817	0.33	620	0.05
其他	18,581,379	4.98	41,594	0.22	14,736,663	4.09	37,275	0.25
對公貸款總額	268,414,787	71.99	5,574,515	2.08	253,460,203	70.29	5,309,102	2.09
個人貸款總額	86,403,292	23.18	1,414,959	1.64	84,146,734	23.33	1,447,400	1.72
票據貼現	18,009,864	4.83	-	-	23,001,269	6.38	-	-
總計	372,827,943	100.00	6,989,474	1.87	360,608,206	100.00	6,756,502	1.87

截至報告期末，本行公司貸款的不良貸款主要集中在：房地產業、批發和零售業及製造業，不良貸款率分別為6.86%、2.71%、5.88%。

## 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2024年6月30日				截至2023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	73,092,156	19.60	958,873	1.31	68,759,100	19.07	899,739	1.31
保證貸款	165,564,647	44.41	2,874,245	1.74	156,899,690	43.51	2,684,885	1.71
抵押貸款	90,781,568	24.35	3,066,478	3.38	91,491,982	25.37	3,080,937	3.37
質押貸款	43,389,572	11.64	89,878	0.21	43,457,434	12.05	90,941	0.21
總計	372,827,943	100.00	6,989,474	1.87	360,608,206	100.00	6,756,502	1.87

## 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2024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	2,987,200	0.80	4.96
借款人B	租賃和商務服務業	2,716,600	0.73	4.51
借款人C	水利、環境和公共設施管理業	2,448,500	0.66	4.06
借款人D	房地產業	2,341,000	0.63	3.88
借款人E	建築業	2,212,647	0.59	3.67
借款人F	水利、環境和公共設施管理業	2,120,831	0.57	3.52
借款人G	水利、環境和公共設施管理業	1,891,700	0.51	3.14
借款人H	交通運輸、倉儲和郵政業	1,805,500	0.48	3.00
借款人I	建築業	1,779,450	0.48	2.95
借款人J	租賃和商務服務業	1,719,805	0.46	2.85
<b>總計</b>		<b>22,023,233</b>	<b>5.91</b>	<b>36.54</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2024年6月30日		截至2023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>355,504,256</b>	<b>95.35</b>	345,784,540	95.89
貸款逾期 <sup>(註)</sup>				
3個月以內(含3個月)	<b>7,110,762</b>	<b>1.91</b>	8,508,222	2.36
3個月至1年(含1年)	<b>5,296,718</b>	<b>1.42</b>	2,162,135	0.60
1年以上	<b>4,916,207</b>	<b>1.32</b>	4,153,309	1.15
小計	<b>17,323,687</b>	<b>4.65</b>	14,823,666	4.11
貸款總額	<b>372,827,943</b>	<b>100.00</b>	360,608,206	100.00

註：指本金或利息逾期的貸款本金額。

截至報告期末，本行逾期貸款人民幣173.24億元，比上年末增加人民幣25.00億元，增幅16.87%；逾期貸款佔比4.65%，較上年末上升0.54個百分點。

### 3.3.7 抵債資產及其減值準備計提情況

截至報告期末，本行抵債資產賬面價值人民幣28.57億元，未計提減值準備。

## 3.3.8 貸款損失準備的計提和核銷情況

報告期內，本行共計提貸款損失準備金人民幣15.14億元，其中：以攤餘成本計量的發放貸款及墊款計提人民幣15.12億元，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0.02億元；收回已核銷貸款人民幣0.54億元。截至報告期末，貸款損失準備金餘額人民幣133.83億元，其中：以攤餘成本計量的發放貸款及墊款減值餘額人民幣133.75億元，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0.08億元。

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2024年 6月30日	截至2023年 12月31日
期初餘額	11,809,634	10,308,636
本期增加	1,511,996	5,889,383
本期核銷及轉出	(623)	(4,766,864)
收回已核銷貸款	54,210	378,479
期末餘額	13,375,217	11,809,634

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2024年 6月30日	截至2023年 12月31日
期初餘額	5,446	2,889
本期計提	1,976	2,557
期末餘額	7,422	5,446



## 第二章 管理層討論和分析

### 3.4 現金流量表分析

報告期內，經營活動使用的現金淨流出人民幣44.05億元。其中現金流入人民幣389.51億元，比上年同期減少人民幣57.02億元，主要是向央行借款淨增加額及拆入資金淨增加額減少；現金流出人民幣433.56億元，比上年同期減少人民幣17.65億元，主要是發放貸款及墊款淨增加額減少。

報告期內，投資活動使用的現金淨流出人民幣9.97億元。其中現金流入人民幣392.86億元，比上年同期減少人民幣189.79億元，主要是收回投資收到的現金流入減少；現金流出人民幣402.84億元，比上年同期減少人民幣244.09億元，主要是投資支付的現金流出減少。

報告期內，籌資活動產生的現金淨流入人民幣24.34億元。其中現金流入人民幣770.28億元，比上年同期減少人民幣10.82億元，主要是發行債券所收到的現金流入減少；現金流出人民幣745.94億元，比上年同期增加人民幣39.05億元，主要是償付債券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		
	2024年	2023年	同比增減
經營活動現金流入小計	<b>38,951,152</b>	44,653,187	(5,702,035)
經營活動現金流出小計	<b>43,355,874</b>	45,120,430	(1,764,556)
經營活動使用的現金流量淨額	<b>(4,404,722)</b>	(467,243)	(3,937,479)
投資活動現金流入小計	<b>39,286,385</b>	58,265,582	(18,979,197)
投資活動現金流出小計	<b>40,283,727</b>	64,692,820	(24,409,093)
投資活動使用的現金流量淨額	<b>(997,342)</b>	(6,427,238)	5,429,896
籌資活動現金流入小計	<b>77,028,309</b>	78,109,875	(1,081,566)
籌資活動現金流出小計	<b>74,593,817</b>	70,688,513	3,905,304
籌資活動產生的現金流量淨額	<b>2,434,492</b>	7,421,362	(4,986,870)
匯率變動對現金及現金等價物的影響	<b>9,262</b>	10,414	(1,152)
現金及現金等價物淨(減少)/增加額	<b>(2,958,310)</b>	537,295	(3,495,605)

### 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			
	2024年		2023年	
	金額	佔總額 百分比(%)	金額	佔總額 百分比(%)
公司銀行業務	3,690,218	57.61	4,318,812	62.56
零售銀行業務	1,193,334	18.63	1,162,010	16.83
資金業務	1,461,882	22.82	1,361,948	19.73
其他業務 <sup>(註)</sup>	59,708	0.94	60,827	0.88
<b>營業收入總額</b>	<b>6,405,142</b>	<b>100.00</b>	6,903,597	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，本期合併報表範圍未發生變化。

## 第二章 管理層討論和分析

### 3.7 以公允價值計量的資產和負債

單位：人民幣千元

項目	報告期初數	報告期公允 價值變動損益	計入權益的 累計公允 價值變動	報告期計提 的減值	報告期末數
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融投資（不含 衍生金融資產）	40,723,996	(201,568)	-	-	38,933,684
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融投資	22,872,676	-	699,787	(317)	27,945,297
<b>金融資產小計</b>	<b>63,596,672</b>	<b>(201,568)</b>	<b>699,787</b>	<b>(317)</b>	<b>66,878,981</b>

## 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
	2024年	2023年	比上年同期 增減(%)	
投資淨收益	<b>333,609</b>	193,646	72.28	主要由於以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產公允價值變動所致。
應佔聯營公司利潤	<b>(3,700)</b>	23,710	(115.61)	主要由於本行聯營公司盈利較去年同期下降所致。
所得稅費用	<b>(220,463)</b>	(412,507)	(46.56)	主要由於本行利潤總額較去年同期下降所致。

## 第二章 管理層討論和分析

單位：人民幣千元

項目	截至2024年 6月30日	截至2023年 12月31日	比上年末 增減(%)	主要原因分析
賣出回購金融資產款	14,363,697	25,131,941	(42.85)	主要由於本行綜合考慮資產負債匹配及市場流動性情況，減少債券和票據類賣出回購業務規模。
投資重估儲備	559,423	189,386	195.39	主要由於報告期內以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資公允價值變動較去年同期增加所致。

## 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2024年 6月30日	截至2023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	555,870	555,870	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	27,200	27,200	0.27
城市商業銀行資金清算中心	400	400	1.29
<b>合計</b>	<b>1,863,000</b>	1,863,000	

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

### 4.2 報告期內獲取的重大的股權投資情況

報告期內，本行不存在獲取重大股權投資情況。

### 4.3 報告期內正在進行的重大的非股權投資情況

報告期內，本行不存在正在進行的重大的非股權投資情況。

## 第二章 管理層討論和分析

### 4.4 募集資金使用情況

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

### 4.5 附屬公司業務

#### 4.5.1 附屬公司業務

##### *九鼎金融租賃公司*

截至報告期末，本行控股的九鼎金融租賃公司註冊資本人民幣20億元，本行持股51.00%。九鼎金融租賃公司於中國成立，業務亦在中國進行，主要業務包括：（一）融資租賃業務；（二）轉讓和受讓融資租賃資產；（三）固定收益類證券投資業務；（四）接受承租人的租賃保證金；（五）吸收非銀行股東3個月（含）以上定期存款；（六）同業拆借；（七）向金融機構借款；（八）境外借款；（九）租賃物變賣及處理業務；（十）經濟諮詢；（十一）中國銀保監會批准的其他業務（依法須經批准的項目，經相關部門批准後方可開展經營活動）。截至報告期末，九鼎金融租賃公司資產總額人民幣360.71億元，淨資產人民幣39.37億元，融資租賃總額人民幣342.29億元。報告期內，實現營業收入人民幣6.50億元，營業利潤人民幣2.15億元，淨利潤人民幣1.61億元。

##### *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

### 新鄭鄭銀村鎮銀行

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

### 4.5.2 參股公司業務

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

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

報告期內，本行不存在重大收購及出售附屬公司、聯營公司及合營企業的情況。

## 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40。

### 5 資本管理

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

報告期內，本行積極組織推進《商業銀行資本管理辦法》落地實施，進行數據分析、制度修訂、三大風險計量方案制定等，順利完成新規下監管報送及第三支柱信息披露工作。圍繞資本集約式發展要求，本行一方面致力於優化資本配置策略，加強資產負債組合管理，改善資本結構，提高資本使用效率，強化資本約束和價值回報管理；另一方面加強資本的內生性增長，努力實現自身發展、盈利能力和資本約束的平衡和協調，通過利潤增長、留存盈餘公積和計提充足的損失準備等方式補充資本，優化資本結構，提升資本充足率水平，進一步夯實服務實體經濟基礎，推動業務經營高質量發展。

## 第二章 管理層討論和分析

根據《商業銀行資本管理辦法》最新要求，本行持續完善ICAAP工作機制，對風險現狀進行全面診斷，科學識別評估各類風險，進而加總得出本行二支柱資本加點，並將加點結果應用於資本規劃，將風險管理、壓力測試與資本規劃進行有機結合。一是完善內部資本充足評估程序建設，提高主要風險覆蓋維度，優化風險評估體系，確保各類主要風險得到充分識別、計量、監測和報告，夯實資本和風險管理基礎。二是根據監管部門的相關要求和本行未來發展戰略的需要開展2024-2026年資本規劃，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。三是緊跟外部監管機構的要求和內部風險管理的需求，定期或不定期開展資本充足率壓力測試，作為內部資本充足評估程序的重要組成部分，評估在壓力條件下本行所面臨的風險及風險間相互作用、資本吸收損失和支持業務持續經營的能力，評估資本管理目標、資本補充安排及應對措施的合理性。將壓力測試結果應用於中長期資本規劃中，針對嚴重壓力情景，制定資本應急預案以滿足計劃外的資本需求，明確相應的資本補充政策和應對措施，確保穩健經營。

## 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。本行根據國家金融監督管理總局《商業銀行資本管理辦法》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2024年 6月30日	截至2023年 12月31日
<b>核心一級資本</b>		
股本	9,092,091	9,092,091
資本公積可計入部分	5,892,719	5,985,102
投資重估儲備	564,924	189,386
設定受益計劃重估儲備	(83,707)	(74,043)
盈餘公積	3,689,493	3,689,605
一般風險準備	8,366,492	8,266,509
未分配利潤	16,796,986	15,305,319
少數股東權益可計入部分	2,540,268	1,449,620
<b>核心一級資本總額</b>	<b>46,859,266</b>	43,903,589
核心一級資本扣除項目	(2,842,222)	(3,377,072)
<b>核心一級資本淨額</b>	<b>44,017,044</b>	40,526,517
<b>其他一級資本</b>		
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	238,817	193,283
<b>一級資本淨額</b>	<b>54,254,716</b>	50,718,655
<b>二級資本</b>		
超額貸款損失準備	5,528,189	5,257,125
少數股東資本可計入部分	477,633	396,825
<b>二級資本淨額</b>	<b>6,005,822</b>	5,653,950
<b>總資本淨額</b>	<b>60,260,538</b>	56,372,605
<b>風險加權資產總額</b>	<b>475,095,361</b>	455,490,556
<b>核心一級資本充足率(%)</b>	<b>9.26</b>	8.90
<b>一級資本充足率(%)</b>	<b>11.42</b>	11.13
<b>資本充足率(%)</b>	<b>12.68</b>	12.38

註： 詳細信息請查閱本行網站投資者關係中的「財務摘要」欄目。

## 第二章 管理層討論和分析

### 5.2 槓桿率分析

單位：人民幣千元

項目	2024年 6月30日	2024年 3月31日	2023年 12月31日	2023年 9月30日
一級資本淨額	54,254,716	53,042,929	54,229,055	54,940,953
調整後表內外資產餘額	723,014,496	705,091,526	713,854,338	709,251,765
槓桿率(%)	7.50	7.52	7.60	7.75

註：自2024年起，槓桿率相關指標根據國家金融監督管理總局《商業銀行資本管理辦法》要求計算。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

報告期內，本行堅持「服務地方經濟，服務中小企業」定位，積極貫徹落實「黃河流域生態保護及高質量發展」、「中部地區崛起」、省委「十大戰略」、「十大建設」等中央、地方重要戰略部署，全力支持省、市重點領域、重點行業高質量發展，按照實現「政府首選銀行、產業夥伴銀行、科創特色銀行、普惠專業銀行」的發展目標，持續強化行業研究能力，提升金融服務能力，為促進地方經濟高質量發展貢獻力量。

#### 6.1.1 公司存款

本行持續細化客戶服務精度，錨定「政府首選銀行」發展目標，切實增強政務金融服務能力，持續築牢業務根基，制定「一年一目標」發展思路，逐步提升重點行業覆蓋度。結合客戶個性化需求持續優化財資管理、場景結算等服務功能，根據客戶賬戶開立、財資管理產品應用、賬戶交易、賬戶存款等方面行為，搭建客戶積分體系，不斷提升客戶黏性，穩定存量客戶存款規模，擴展新增客戶結算資金。

### 6.1.2 公司貸款

報告期內，本行貫徹落實中央經濟和金融工作會議精神，積極推動科技金融、綠色金融、普惠金融、養老金融、數字金融五篇大文章，把更多信貸資源投入到科技創新、綠色低碳、先進製造、普惠小微等實體經濟中。深入開展「行長進萬企」活動，圍繞重大項目、省市七大產業集群、「28+20+N」產業鏈、科技創新企業及其上下游關鍵企業等重點領域，聚焦民營小微企業，全面開展走訪對接活動，強化薄弱領域金融支持。聚焦全省「三個一批、重大項目」，逐步提升中長期項目貸款的投放力度，加大對城市更新、產業轉型升級、生態環保、民生保障等領域信貸支持。按照省市政府工作部署，有序開展「房地產融資協調機制」及「保障性安居工程」各項工作，成立專項工作小組，制定專項行動方案，配套出台專項授信政策並開闢綠色審批通道。截至報告期末，本行公司貸款總額（含墊款、福費廷及票據貼現）人民幣2,864.25億元，較上年末增加人民幣99.63億元，增幅3.60%。

### 6.1.3 投資銀行

本行非金融企業債務融資工具承銷業務規模穩步增長，報告期內累計發行各類債務融資工具17支，發行金額人民幣115.90億元，承銷份額位居省內第5名，發行支數位居省內第4名；本行積極助力河南省債券市場高質量發展，報告期內累計新增信用債投資人民幣40.40億元，為信用河南貢獻鄭銀力量；本行通過撮合業務積極助力省內企業拓寬融資渠道，盤活各類金融機構資源，維護核心客戶關係，增強核心客戶黏性。

## 第二章 管理層討論和分析

### 6.1.4 交易銀行

報告期內，本行交易銀行業務聚焦供應鏈金融，依託保理、信用證、商票等產品服務全產業鏈客戶；圍繞省市重點產業鏈，梳理客戶名單，加強走訪調研，深挖客戶需求；持續優化疊代產品，上線交易銀行跨產品合同額度控制、全電票錄入等功能，提升風控能力及客戶體驗；跨境金融實現「出口訂單融資」產品上線及業務落地；開展對公外匯匯款集中作業管理工作，推動外匯廳堂轉型。報告期內，為近千個產業鏈客戶投放貸款人民幣100.10億元。

### 6.1.5 科創金融

報告期內，本行深入貫徹落實河南省委、省政府戰略部署，充分發揮政策性科創金融運營主體作用，做深做細「科技金融大文章」。強化科技賦能支撐，圍繞企業研發、專利、人才等科創指標，構建科創能力綜合評價體系，為科技型企業識別和科創能力評價提供「衡量尺」。優化科創金融產品，圍繞科技型企業生命周期特徵，提高產品的適配性，提升科創金融服務質效。開展專題合作，圍繞「四鏈融合」特色運營模式，與科研院所及重點實驗室協作，加大對科技成果轉化的金融支持力度。截至報告期末，本行政策性科創金融貸款餘額人民幣383.22億元，較年初增加人民幣49.22億元。

### 6.2 零售銀行業務

報告期內，本行堅決貫徹落實高質量發展要求，秉承「以客戶為中心」的理念，深耕市民金融及鄉村金融，着力打造「市民管家」「融資管家」「財富管家」「鄉村管家」四大管家服務，穩步推進零售業務發展。截至報告期末，本行個人存款總額人民幣1,995.39億元，較上年末增加18.32%；個人貸款規模人民幣864.03億元，較上年末增加2.68%；累計發行借記卡806.41萬張，較上年末增加23.65萬張；累計發行商鼎信用卡80.46萬張，較上年末增加7.99萬張；財富類金融資產規模人民幣519.90億元；累計發行鄉村振興卡21.7萬張，較上年末增加4.52萬張。報告期內，本行榮獲2024BDI華鷹獎項評選活動「零售銀行獎」、第八屆零售銀行發展大會「商業銀行零售銀行轉型突破獎」和第六屆零售銀行領導者年會「年度最佳零售銀行客戶體驗獎」等榮譽。

#### 6.2.1 市民管家

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

堅守金融為民本色，推進多元生態金融建設。報告期內，本行建立精細化客群服務體系，針對多元化客群匹配專屬產品和權益，優化金融與非金融服務，提升居民百姓金融可得性；信用卡業務圍繞客群建設、數字化轉型、場景建設、風控策略優化等方面持續發力。報告期內，本行發行15款「錦繡河南」城市主題卡，信用卡業務實現營業收入人民幣0.85億元；信用卡交易金額人民幣88.56億元，線上交易金額人民幣24.50億元，同比增長16.78%。



## 第二章 管理層討論和分析

### 6.2.2 融資管家

報告期內，本行認真落實中央金融工作會議、中央經濟工作會議關於「推動普惠金融高質量發展」的決策部署，以「區域特色精品銀行」為引領，以持續打造普惠金融特色品牌服務為方向，紮實做好普惠金融大文章。

創新優化產品，擴大客群覆蓋度。上線鄭e貸新產品，通過數字化和IPC的融合，針對穩定經營的批發商戶、小微商戶等客群提供普惠性更高的純信用貸款服務，提升信用類貸款業務佔比，擴大客群寬度；優化「房e融」抵押貸款產品，執行差異化定價政策，推動地市不動產中心與行內系統直連工作，提升數字化服務水平；積極響應落實「促消費」政策，以客戶為中心，推出「鄭e貸消費」產品，旨在為客戶打造更簡單、更快捷、更靈活的貸款產品。

深化銀政合作，優化外部發展生態。加強與「鄭好融」平台體系的深度融合，將其作為打通「金融惠企」最後一公里的重要抓手，推進在風險分擔、聯合建模、港灣運營等方面的合作，加大普惠類貸款投放。截至報告期末，本行通過該平台累計授信1,920筆，授信金額人民幣21.69億元，已建設並掛牌運營線下金融服務港灣21家。

截至報告期末，本行普惠小微貸款餘額人民幣515.96億元，較上年末增長人民幣16.36億元，增速3.27%；有貸款餘額的普惠小微企業客戶數67,926戶。

### 6.2.3 財富管家

報告期內，本行在財富管理領域堅定不移地秉承「以客戶為中心」的核心價值觀，踐行「做優產品，做深經營」的轉型發展理念，致力於構建多元化的財富產品生態圈，全面提升財富管理專業服務水平，不斷提高「鄭好財富」品牌影響力，做好市民的「財富管家」。

構建多元化財富產品生態圈。報告期內，本行堅持不懈打造特色化財富管理產品體系，滿足客戶多樣化投資理財需求；加快推動合作機構和產品准入，建立財富管理全產品體系；加快推進投資顧問服務建設，為客戶提供特色化、定制化財富金融產品配置方案；持續踐行養老金融，發行上線中老年客戶專屬理財產品，滿足客戶養老規劃中理財服務需求。截至報告期末，本行「鄭好財富」系列產品不斷完善，持續豐富零錢管理、穩健投資、投資增益等產品品類，已上架並建立較為完善的代銷財富產品矩陣。

全面提升財富管理專業水平。報告期內，本行加強全球市場分析及大類資產配置研判，不斷提升投研能力、資產配置服務能力與風險控制水平，將資產趨勢研究成果與客戶服務、產品配置充分結合，力爭提升客戶投資獲得感；加強客戶投資陪伴，提高投資者教育的深度和廣度，引導客戶認識機會、識別風險、強化長期投資理念；做好產品存續期管理，通過跟蹤、分析、判斷、服務等流程，持續提供完善的售後服務，不斷提升客戶體驗。

## 第二章 管理層討論和分析

### 6.2.4 鄉村管家

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

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

提升鄉村金融服務體驗。報告期內，本行加大鄉村振興主題借記卡發卡力度，採取「5減免」政策，疊加銀聯主題卡權益，不定期開展義診下鄉、刷卡「滿立減」、社保繳費有補貼等多種涉農專屬活動惠及農村居民；加強「金融知識進鄉村」的宣傳，面向農村留守群體，重點普及反假貨幣、拒絕非法集資、防範電信詐騙等金融知識；主動關注農村客群薄弱知識群體，推送微信宣傳、防範電信詐騙、個人金融信息保護等知識與政策，引導農村居民精準識別虛假、詐騙信息，遠離非法金融活動，維護農村金融秩序穩定。

### 6.3 金融市場業務

#### 6.3.1 貨幣市場交易

報告期內，央行貨幣政策強化逆周期調節，銀行體系流動性保持合理充裕，為經濟回升向好營造了良好的貨幣金融環境。央行貨幣政策在總量上綜合運用公開市場操作等多種工具，保持流動性合理充裕；在結構上繼續發揮結構性貨幣政策工具的精準滴灌和槓桿撬動作用；在傳導上著力規範市場行為，盤活低效存量金融資源。作為公開市場業務一級交易商，本行持續加強貨幣市場研判能力，多措並舉優化負債結構，控制融資成本，積極傳導財政及貨幣政策，發揮市場穩定器作用，多渠道確保流動性平穩。

截至報告期末，本行存拆放同業及其他金融機構款項以及買入返售金融資產餘額人民幣167.04億元，佔本行資產總額的2.59%；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579.57億元，佔本行負債總額的9.83%。

#### 6.3.2 證券及其他金融資產投資

報告期內，為積極應對複雜多變的外部環境和各種風險挑戰，實現業務平穩有序發展，本行切實履行做市職責，積極參與銀行間市場，助力債券市場高質量發展。持續推進承分銷業務，支持配合國債及河南省地方政府債發行工作，為政府債的發行貢獻本行力量。其他金融資產投資方面，本行持續推進投資業務的佈局優化和結構調整，加強境內外聯動，增厚投資收益。

## 第二章 管理層討論和分析

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1,927.18億元，較上年末增加人民幣48.46億元，增幅2.60%；其中，債券投資總額人民幣1,279.06億元，同比增長8.22%；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648.12億元，同比下降6.95%。

### 6.4 分銷渠道

#### 6.4.1 物理網點

截至報告期末，本行在河南省鄭州市設立總行，在河南省內設立14家分行，分別是：南陽分行、新鄉分行、洛陽分行、安陽分行、許昌分行、商丘分行、漯河分行、信陽分行、濮陽分行、平頂山分行、駐馬店分行、開封分行、周口分行和鶴壁分行，開設167家支行及1家專營機構。同時，本行優化自助設備網點佈局，設立192家在行及離行自助設備網點，為客戶提供24小時的便利服務。

#### 6.4.2 電子銀行

##### 個人渠道

本行持續優化和豐富手機銀行服務。不斷優化交易流程，提升客戶體驗；豐富代發、惠農、養老等多項專屬產品，為客戶提供差異化專屬服務。截至報告期末，本行個人手機銀行累計簽約客戶數350.70萬戶，交易筆數同比增長11.57%。本行持續開展優質的客戶服務工作，95097客服熱線提供服務50.84萬次。同時，通過文本信息和視頻語音等方式，開展智能化客戶服務39.75萬次，高效解決客戶訴求。

##### 對公渠道

本行穩步推進對公電子渠道建設，堅持以客戶體驗為中心，以價值創造為導向的原則，不斷創新業務應用場景，聚焦企業數字化轉型及經營發展需要，圍繞企業成長期、擴張期、成熟期不同發展階段的差異化需求，全面激活財資效能，為企業業財融合及數字化轉型賦新能。截至報告期末，對公電子渠道交易數量316.71萬筆，交易金額人民幣6,126.33億元。

### 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，主動樹立「審慎、穩健」的風險管理理念，以高質量發展為統領，持續完善全面風險管理體系，不斷豐富和優化風險管理工具，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。綜合考量授信申請人整體情況，擬定合理授信額度，嚴格單一客戶與集團客戶授信審查審批，避免多頭授信，做好貸前風險防控。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確定風險管控思路，明確授信基本原則、資產結構調整方向、重點領域管控要求，有效指導業務開展。三是持續完善風險預警體系。以預警為貸後作業的核心，擴大風險監測範圍，建立風險數據庫，從客戶的財務、經營管理、擔保、外部信息等多維度開展借款人還款能力和風險預警監測體系建設。四是全面加強貸後管理。通過搭建規範的貸後管理流程以及科學的貸後管理措施持續監測和降低客戶信用風險，提升信貸風險管理水平，提高信貸資金回收效率，促進信貸業務的可持續發展。

截至報告期末，本行單一客戶貸款集中度4.96%，符合不高於10%的監管要求；單一集團客戶授信集中度7.07%，符合不高於15%的監管要求；前十大客戶貸款集中度36.54%；單一關聯方客戶授信集中度3.82%，符合不高於10%的監管要求；全部關聯方客戶授信集中度14.97%，符合不高於50%的監管要求。

## 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，本行市場風險管理的主要措施如下：

一是優化限額指標體系，調整限額邏輯、細化管理層級，增設特定業務品種、單筆交易等三級限額管理指標及管理流程，進一步明確董事會、高級管理層、業務部門等層級的風險水平管控目標。二是完善壓力測試體系，對穿透後資產、衍生品業務等制定測試方案，明確測試情景，評估極端情況損失。三是推進管理系統優化升級，啟動市場風險管理平台升級改造，明確限額、壓力測試、授權、理財指標等改造需求，提升市場風險數字化風控水平。

### 7.3 操作風險

操作風險是指由於內部程序、員工、信息科技系統存在問題以及外部事件造成損失的風險，包括法律風險，但不包括戰略風險和聲譽風險。本行致力於完善操作風險管理框架，壓實各方治理責任，細化管理程序和工具，不斷提升操作風險管理水平。報告期內，本行操作風險管理的主要措施如下：

一是建立健全操作風險新標準法計量體系，明確新標準法業務指標的科目映射關係與取數規則，做好操作風險資本計量和管理；二是不斷完善操作風險管理機制，規範操作風險損失數據標準、填報要求和處理流程，制定基於新標準法的操作風險壓力測試方案，推動操作風險信息系統的升級改造；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可能存在的各類操作風險事件進行識別，分析風險因素與損失類型，評估固有風險及控制措施有效性，提前防範風險；四是深化支撐加強法律賦能，持續開展全行制式合同梳理修訂工作，聚焦合同文件審查、法律問題諮詢以及法律風險培訓等基礎性服務，助力全行合規穩健經營。

### 7.4 流動性風險

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

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

截至報告期末，本行流動性比例74.83%，符合不低於25%的監管要求；流動性覆蓋率207.98%，符合不低於100%的監管要求；淨穩定資金比例114.63%，符合不低於100%的監管要求。從整體上看，本行主要流動性監管指標均能滿足監管要求，流動性風險可控。



## 第二章 管理層討論和分析

### 7.5 信息科技風險

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

一是強化信息科技管理能力。報告期內，本行修訂並發佈多項信息科技制度體系文件，穩步開展安全防護及安全評估工作，加強巡檢監控管理，保障本行信息系統運行安全穩定高效。二是抓實信息科技風險管理舉措。報告期內，本行落實信息科技風險管理各項舉措，積極籌劃並開展信息科技專項領域風險評估，並對評估發現問題定期督促整改，推動監管部門印發的風險提示、風險通報的排查，切實履行信息科技外包風險管理各項職能。三是提升業務連續性管理精細化水平。推動業務連續性管理和演練推進的高層決策機制，根據IT服務連續性計劃不斷完善信息系統同城災備及異地災備建設，通過信息系統實戰演練提升本行IT服務連續性管理能力。

### 7.6 聲譽風險

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

報告期內，本行認真貫徹落實監管要求，進一步完善聲譽風險管理體系建設，優化風險評估、預案及輿情監測、處置機制，提升管理水平；重視對外溝通，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（以下統稱「洗錢風險」）管理水平。報告期內，本行反洗錢工作主要措施如下：

一是建立健全洗錢風險管理制度體系。新增、修訂兩項制度，貫徹落實反洗錢法律法規和監管要求。二是開展洗錢風險評估工作。啟動機構洗錢風險自評估、持續做好新產品洗錢風險評估及客戶洗錢風險評估，識別、分析固有風險，評估控制措施有效性，防範洗錢風險。三是強化反洗錢系統建設。調優可疑交易監測模型效能、升級客戶洗錢風險分類功能、完善黑名單監測預警機制，加強風險監控及預警活動，不斷提高反洗錢和反恐怖融資能力。四是開展反洗錢檢查督導、數據排查，及時發現、改進工作薄弱環節及風險隱患，提升反洗錢工作質效。五是組織反洗錢專題培訓、編製《反洗錢工作專刊》，全面提高員工的反洗錢履職能力，促進洗錢風險管理文化傳導。六是持續開展反洗錢宣傳工作，普及反洗錢、反恐知識，提高社會公眾反洗錢意識。

## 第二章 管理層討論和分析

### 8 「質量回報雙提升」行動方案貫徹落實情況

報告期內，本行未披露「質量回報雙提升」行動方案公告。

### 9 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。

### 10 環境和社會責任

#### 10.1 重大環保問題

本行及子公司不屬於環境保護部門公布的重點排污單位。報告期內，本行未因環境問題受到行政處罰。

#### 10.2 社會責任情況

提高金融服務鄉村振興能力。穩定金融幫扶工作力度，保障金融精準扶貧信貸支持力度，實現金融精準扶貧貸款持續增長；給予涉農貸款內部資金定價優惠、落實盡職免責制度，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832.95億元，較上年末增長10.56億元，增幅1.28%；金融精準扶貧貸款餘額人民幣9.77億元，較上年末增長0.25億元。

提升農村居民基礎金融服務體驗。紮實推進農村金融基礎服務設施建設工作，持續開展農村普惠金融支付服務點建設和備案申報，填補農村金融服務空白，提升農村金融服務質量，改善農村金融服務環境；持續加強鄉村振興主題卡借記卡的推廣及發卡力度，通過相關減免政策，疊加銀聯主題卡權益，深化金融服務在鄉村地區的覆蓋與普及；常態化開展「惠農商戶滿立減」等涉農專屬活動服務農村地區居民；以農村普惠金融支付服務點為中心，持續推進鄉村金融服務場景搭建，圍繞農村居民高頻生產、生活、社交圈，通過鄭州銀行手機銀行鄉村振興版，開展繳費、滿立減等特色場景活動，打造「線下+線上」的鄉村金融服務場景。截至報告期末，下沉鄉村發展收單商戶4,947戶。

持續深化駐村幫扶。報告期內協調外部資金，為幫扶村建設草莓文化廣場、草莓育苗基地、冷凍庫等；前期已落地石磨加工作坊、速凍隧道和大型冷藏庫項目，持續產生效益，增加村集體收入；組織開展「栽下棵棵新苗、種下綠色希望」植樹節活動和「3•15」金融消費者權益保護教育宣傳等活動，助力鄉村文化振興。

### 11 未來展望

2024年下半年，本行將持續秉承「區域特色精品銀行」的戰略願景，堅守高質量發展之路，通過差異化定位、加快服務實體經濟、推進科技金融與數字化轉型等措施，不斷提升自身實力和核心競爭力，為河南實現中部崛起貢獻金融力量。一是差異化定位和戰略轉型。結合「五篇大文章」相關要求，聚焦科技金融、綠色金融、普惠金融、養老金融、數字金融五大領域，全面支撐其業務發展，深耕區域經濟，推動戰略轉型。二是服務實體經濟。深入貫徹中央、省市金融、經濟工作會議精神，積極履行服務實體經濟的責任，支持省市七大產業集群、「28+20+N」產業鏈現代化建設和房地產市場平穩健康發展，不斷提升服務實體經濟質效。三是推進科技金融與數字化轉型。積極推進數字化轉型，通過科技手段提升金融服務效率和客戶體驗，未來，本行將繼續加大科技投入，推動金融科技與銀行業務的深度融合。

## 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2023年12月31日		報告期內增減(+/-)					截至2024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	372,981,017	4.10	-	-	-	-60,587	-60,587	372,920,430	4.10
1、國家持股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2、國有法人持股	207,515,000	2.28	-	-	-	-	-	207,515,000	2.28
3、其他內資持股	165,466,017	1.82	-	-	-	-60,587	-60,587	165,405,430	1.82
其中：境內法人持股	143,525,238	1.58	-	-	-	-	-	143,525,238	1.58
境內自然人持股	21,940,779	0.24	-	-	-	-60,587	-60,587	21,880,192	0.24
4、外資持股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
其中：境外法人持股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
境外自然人持股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
二、無限售條件股份	8,719,110,341	95.90	-	-	-	60,587	60,587	8,719,170,928	95.90
1、人民幣普通股	6,698,652,341	73.68	-	-	-	60,587	60,587	6,698,712,928	73.68
2、境內上市的外資股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3、境外上市的外資股	2,020,458,000	22.22	-	-	-	-	-	2,020,458,000	22.22
4、其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-
三、股份總數	9,092,091,358	100.00	-	-	-	-	-	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。

### 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2023年下半年離任的董事、高級管理人員持有的限售股份發生變動。

### 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

報告期內，本行普通股股份總數未發生變動，本章節「1.1 普通股股份變動情況表」所示的股份變動對最近一年和最近一期每股收益、每股淨資產等財務指標沒有影響。

### 1.4 報告期內限售股份變動情況

單位：股

股東名稱	報告期初限售股數	報告期內 增加限售股數	報告期內 解除限售股數	報告期末限售股數	限售原因	解除限售日期
本行董事、監事、高級管理人員 (含首次公開發行A股股票前時任 董事、監事、高級管理人員)	796,173	-	60,587	735,586	高管鎖定股	-
合計	796,173	-	60,587	735,586		

註：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《公司法》《證券法》，中國證監會、深交所等監管機構頒佈的相關規定執行。報告期內限售股份變動的原因為2023年下半年離任的董事、高級管理人員持有的限售股份發生變動。

## 第三章 股本變動及股東情況

### 2 證券發行與上市情況

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

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

### 3 普通股股東情況

#### 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99,412戶，其中A股股東99,361戶，H股股東51戶。

於報告期末，本行前10名普通股股東直接持股情況如下：

單位：股

股東名稱	股東性質	股份類別	持股比例 (%)	報告期末持有的普通股數量	報告期內增減變動情況(+/-)	持有有限售條件的普通股數量	持有無限售條件的普通股數量	質押、標記或凍結情況	股份狀態	數量
香港中央結算(代理人)有限公司	境外法人	H股	22.22	2,020,252,753	-300	-	2,020,252,753	未知		-
鄭州市財政局	國家	A股	7.23	657,246,311	-	-	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	-	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	-	-	385,930,906	-		-
豫泰國際(河南)房地產開發有限公司	境內非國有法人	A股	3.84	348,722,000	-	-	348,722,000	質押		348,722,000
河南國原貿易有限公司	境內非國有法人	A股	3.53	320,590,857	-9,406,572	121,000,000	199,590,857	凍結		348,722,000
中原信託有限公司	國有法人	A股	3.50	318,676,633	-	-	318,676,633	質押		198,984,500
河南農東實業有限公司	境內非國有法人	A股	1.63	147,904,992	-12,467,229	-	147,904,992	凍結		230,931,027
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	-	-	133,100,000	質押		146,404,992
河南投資集團有限公司	國有法人	A股	1.31	119,482,821	-	-	119,482,821	質押		133,100,000
								凍結		133,100,000

### 第三章 股本變動及股東情況

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人才發展集團有限公司，鄭州人才發展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。

河南投資集團有限公司持有中原信託有限公司64.93%的股權。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。



### 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	2,020,252,753	H股	2,020,252,753
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	199,590,857	A股	199,590,857
河南農東實業有限公司	147,904,992	A股	147,904,992
河南盛潤控股集團有限公司	133,100,000	A股	133,100,000
河南投資集團有限公司	119,482,821	A股	119,482,821
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2024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。

### 第三章 股本變動及股東情況

報告期內，本行持股5%以上股東、前10名股東及前10名無限售流通股股東不存在參與轉融通業務出借股份情況。前10名股東及前10名無限售流通股股東不存在因轉融通出借／歸還原因導致較上期發生變化的情況。

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

#### 4 香港法規下主要股東及其他人士於股份及相關股份擁有之權益及淡倉

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

主要股東名稱	股份類別	好倉／淡倉	身份	直接或 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
鄭州人才發展集團有限公司	A股	好倉	受控制企業權益 <sup>(1)</sup>	608,105,180	8.60	6.69
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

### 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(%)
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>(4)</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>(5)</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>(5)</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>(6)</sup>	171,699,000	8.50	1.89
尉立東	H股	好倉	受控制企業權益 <sup>(6)</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
河南臻益遠實業有限公司	H股	好倉	受控制企業權益 <sup>(7)</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>(7)</sup>	133,167,881	6.59	1.46
陳星明	H股	好倉	受控制企業權益 <sup>(7)</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>(8)</sup>	133,100,000	6.59	1.46
Goncius I Limited	H股	好倉	實益擁有人 <sup>(9)</sup>	115,501,859	5.72	1.27
	H股	淡倉	實益擁有人 <sup>(9)</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。

### 第三章 股本變動及股東情況

註：

1. 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人才發展集團有限公司全資擁有，鄭州人才發展集團有限公司由鄭州市投資集團有限公司全資擁有，而鄭州市投資集團有限公司由鄭州市財政局全資擁有。鄭州發展投資集團有限公司及鄭州市環衛清潔有限公司均為鄭州市財政局直接全資擁有。根據《證券及期貨條例》，鄭州市投資集團有限公司、鄭州人才發展集團有限公司、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曾任鄭州投資控股有限公司財務運營中心總監。
2. 該438,159,454股股份由河南投資集團有限公司直接及間接持有，包括河南投資集團有限公司直接持有的119,482,821股股份及通過中原信託有限公司持有的318,676,633股股份。中原信託有限公司由河南投資集團有限公司擁有約64.93%的股權。根據《證券及期貨條例》，河南投資集團有限公司被視為於中原信託有限公司持有的股份中擁有權益。
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。

### 第三章 股本變動及股東情況

4. 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。

5. 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。
6. 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。
7. 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。
8. 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。
9. Goncius I Limited所持股份有115,501,859股H股(好倉)及115,501,859股H股(淡倉)涉及衍生工具，類別為：

115,501,859股H股(好倉) — 可轉換文書(場內)  
115,501,859股H股(淡倉) — 以現金交收(場外)

由於有關權益涉及衍生工具，所以披露的資料並未考慮本行歷次資本公積轉增股份方案。

除上文所披露者外，於報告期末，本行並不知悉任何其他人士(董事、監事及本行最高行政人員除外)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，鄭州市財政局間接全資擁有鄭州市中融創產業投資有限公司。鄭州市財政局的關聯方包括鄭州市中融創產業投資有限公司、鄭州發展投資集團有限公司、鄭州市環衛清潔有限公司等。鄭州市財政局的最終受益人為其自身。

鄭州投資控股有限公司：成立日期2005年10月25日；註冊資本人民幣352,500萬元；統一社會信用代碼91410100780545414U；法定代表人于建偉先生；主要經營範圍包括國有資產投資經營，房地產開發與銷售，房屋租賃。截至報告期末，鄭州投資控股有限公司持有A股股份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曾任鄭州投資控股有限公司財務運營中心總監。鄭州投資控股有限公司的控股股東為鄭州市中融創產業投資有限公司，實際控制人為鄭州市財政局，關聯方包括鄭州國控西城建設有限公司、鄭州國投置業有限公司、鄭州市產業發展引導基金有限公司等。鄭州投資控股有限公司的最終受益人為其自身。

## 第三章 股本變動及股東情況

### 6.2 其他主要股東

根據《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320,590,857股，佔本行已發行普通股股份總數的3.53%。本行監事朱志暉先生為河南國原貿易有限公司法定代表人、執行董事兼總經理。河南國原貿易有限公司的控股股東及實際控制人為朱志暉先生，關聯方包括鄭州暉達實業發展有限公司、河南暉達建設投資有限公司、暉達控股有限公司等。河南國原貿易有限公司的最終受益人為其自身。

### 7 控股股東、實際控制人、重組方及其他承諾主體股份限制減持情況

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

### 8 本行股份質押及凍結情況

截至報告期末，就本行所知，本行1,779,382,185股普通股股份（佔已發行普通股股份總數的19.57%）存在質押情形；741,757,497股普通股股份涉及凍結。本行不存在控股股東，亦因此不存在控股股東質押本行股份的情況。

### 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（包括庫存股份（如有））。截至報告期末，本行並無持有任何庫存股份。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	報告期初 股份 類別	報告期 增持股份 數量 (股)	報告期 減持股份 數量 (股)	報告期末 持股數 (股)	報告期初	報告期	報告期末
										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至今	-	-	-	-	-	-	-
			執行董事	現任	2023.5.25至今	-	-	-	-	-	-	-
王丹	女	1978年1月	非執行董事	現任	2021.11.8至今	-	-	-	-	-	-	-
劉炳恒	男	1969年9月	非執行董事	現任	2021.11.9至今	-	-	-	-	-	-	-
王世豪	男	1950年4月	非執行董事	現任	2018.7.5至今	A股	24,200	-	24,200	-	-	-
李燕燕	女	1968年1月	獨立非執行董事	現任	2018.7.5至今	-	-	-	-	-	-	-
李小建	男	1954年8月	獨立非執行董事	現任	2021.12.20至今	-	-	-	-	-	-	-
宋科	男	1982年4月	獨立非執行董事	現任	2022.1.19至今	-	-	-	-	-	-	-
李淑賢	女	1962年12月	獨立非執行董事	現任	2021.12.20至今	-	-	-	-	-	-	-

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。

註：根據企業管治守則條文第B.2.2條規定，每名董事（包括有指定任期的董事）應輪流退任，至少每三年一次。本行第七屆董事會及監事會的三年任期已屆滿，鑒於董事會及監事會的換屆工作尚在籌備中，為保證董事會及監事會工作的連續性，根據公司章程規定，第七屆董事會及監事會任期需相應延長以配合相關換屆選舉工作，董事會及監事會各專門委員會的任期亦相應順延。



## 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		報告期末	報告期初	報告期	報告期末
							報告期初	報告期		報告期	報告期	報告期
							增持股份	減持股份	持股數	被授予的	被授予的	被授予的
							數量	數量	數量	限制性	限制性	限制性
							(股)	(股)	(股)	股票數量	股票數量	股票數量
朱志暉	男	1969年8月	股東監事	現任	2015.6.18至今	-	-	-	-	-	-	-
徐長生	男	1963年10月	外部監事	現任	2021.6.17至今	-	-	-	-	-	-	-
耿明齋	男	1952年2月	外部監事	現任	2023.6.15至今	-	-	-	-	-	-	-
黃金菊	女	1974年2月	職工監事	現任	2024.7.18至今	-	-	-	-	-	-	-
胡躍	男	1980年1月	職工監事	現任	2024.7.18至今	-	-	-	-	-	-	-
李懷斌	男	1969年9月	職工監事	離任	2018.6.15-2024.3.28	A股	59,620	-	-	59,620	-	-
陳新秀	女	1973年6月	職工監事	任期滿離任	2021.6.17-2024.6.16	A股	52,030	-	-	52,030	-	-

## 第四章 董事、監事、高級管理人員、員工及機構情況

### 高級管理人員

姓名	性別	出生年月	職務	任職狀態	任期	股份 類別	報告期	報告期	報告期末	報告期初	報告期	報告期末	
							報告期初 持股數 (股)	增持股份 數量 (股)	減持股份 數量 (股)	報告期末 持股數 (股)	被授予的 限制性 股票數量 (股)	被授予的 限制性 股票數量 (股)	被授予的 限制性 股票數量 (股)
孫海剛	男	1977年8月	副行長	現任	2018.2.28至今	A股	52,470	-	-	52,470	-	-	-
傅春喬	男	1973年10月	副行長	現任	2019.3.29至今	A股	53,020	-	-	53,020	-	-	-
郭志彬	男	1968年10月	副行長	現任	2015.12.30至今	A股	102,914	-	-	102,914	-	-	-
韓慧麗	女	1973年10月	董事會秘書	現任	2024.6.7至今	-	-	-	-	-	-	-	-
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	149,408	-	-	149,408	-	-	-
張厚林	男	1976年6月	行長助理	現任	2017.11.21至今	A股	46,222	-	-	46,222	-	-	-
李紅	女	1973年2月	行長助理	現任	2019.3.29至今	A股	86,419	-	-	86,419	-	-	-
劉久慶	男	1978年3月	行長助理	現任	2019.3.29至今	A股	54,450	-	-	54,450	-	-	-
王艷麗	女	1970年10月	風險總監	現任	2018.2.12至今	A股	191,986	-	-	191,986	-	-	-

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。

## 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
黃金菊	職工監事	被選舉	2024.7.18	
胡躍	職工監事	被選舉	2024.7.18	
李懷斌	職工監事	離任	2024.3.28	
陳新秀	職工監事	任期滿離任	2024.6.16	
韓慧麗	董事會秘書	聘任	2024.6.7	

2024年7月18日，經本行工會委員會會議審議通過，同意選舉黃金菊女士、胡躍先生為第七屆監事會職工監事，自選舉通過之日起履職，任期與本行第七屆監事會任期相同。有關任職為填補本行職工監事的空缺，其中包括因個人原因辭任的李懷斌先生及任期屆滿離任的陳新秀女士。詳情請見本行於巨潮資訊網發佈的日期為2024年3月29日、2024年7月21日的公告及於香港聯交所網站發佈的日期為2024年3月28日、2024年7月21日的公告。

2024年4月29日，經本行董事會審議通過，同意聘任韓慧麗女士為本行董事會秘書。2024年6月7日，其任職資格獲國家金融監督管理總局河南監管局核准。詳情請見本行於巨潮資訊網發佈的日期為2024年4月30日、2024年6月13日的公告及香港聯交所網站發佈的日期為2024年4月29日、2024年6月13日的公告。

## 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

非執行董事劉炳恒先生自2024年4月起不再擔任鄭州投資控股有限公司財務運營中心總監。

獨立非執行董事李燕燕女士自2024年1月起擔任鄭州大學學術委員會辦公室主任。

獨立非執行董事宋科先生自2024年3月起不再擔任中國人民大學教務處副處長，自2024年3月起擔任中國人民大學深圳研究院常務副院長、社會科學高等研究院(深圳)執行院長。

獨立非執行董事李淑賢女士自2024年6月起不再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。

### 4 聯席公司秘書及授權代表

2024年4月29日，經本行董事會審議通過，同意委任韓慧麗女士為本行聯席公司秘書及聯交所上市規則第3.05條項下規定的授權代表，自2024年5月2日其取得香港聯交所授予有關公司秘書資格的豁免之日正式履職。同時，於2024年5月2日，魏偉峰博士辭任本行授權代表，擔任授權代表之替代人，並擔任本行另一位聯席公司秘書。詳情請見本行於香港聯交所網站發佈的日期為2024年4月29日、2024年5月3日、2024年6月13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C3的上市發行人董事進行證券交易的標準守則所訂的標準，作為本行董事、監事及相關僱員進行證券交易的行為準則。本行經特定查詢全體董事及監事後，確認全體董事及監事於報告期內一直遵守上述守則。

本行未發現董事、監事及高級管理人員於報告期內存在違反《公司法》《證券法》，中國證監會、深交所等監管機構頒佈的相關規定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C3上市發行人董事進行證券交易的標準守則的規定須要通知本行及香港聯交所之權益如下：

姓名	職位	股份類別	身份	直接或間接 持有股份數目 (股)(好倉)	佔相關股份 類別已發行 股份百分比(%)	佔全部已發行 普通股股份 百分比(%)
王世豪	董事	A股	實益擁有人	24,200	0.00034	0.00027
朱志暉 <sup>(註)</sup>	監事	A股	受控制企業權益	320,590,857	4.53348	3.52604

註：河南國原貿易有限公司直接持有本行320,590,857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5,258人，子公司在職員工564人，本集團在職員工總計5,822人。

##### 按部門/職能劃分

崗位類別	人數	佔比(%)
企業銀行	833	14.31
零售銀行	1,874	32.19
風險管理、內部稽核及法律合規	782	13.43
財務及會計	1,001	17.19
信息技術	302	5.19
業務管理及支持	1,030	17.69
<b>總計</b>	<b>5,822</b>	<b>100.00</b>

##### 按年齡劃分

年齡階段	人數	佔比(%)
30歲及以下	1,304	22.40
31歲至40歲	3,583	61.54
41歲至50歲	632	10.86
50歲以上	303	5.20
<b>總計</b>	<b>5,822</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	1,207	20.73
本科	4,221	72.50
大專	359	6.17
其他	35	0.60
<b>總計</b>	<b>5,822</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，本行制定培訓體系建設規劃，根據省委提出的建設一流城商行的定位，對培訓體系的願景目標進行細化，並對現存培訓問題制定針對性解決措施，從培訓內容、培訓形式、項目設計等方面設計培訓體系，深度服務改革轉型。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。更新修訂本行《培訓管理辦法》《內訓師管理辦法》《專業（職業）資格證書費用報銷管理辦法》，應時而變，支撐培訓管理及業務發展需要。開展各層級人才隊伍培訓，提升人才隊伍培養針對性及時效性，組織全行主管級以上員工進行黨紀學習教育專題黨課、集體廉政教育及政策傳導培訓。培訓內容涵蓋主題黨課、廉政教育、戰略解讀及黨紀條例解讀；開展儲備生培訓，內容涵蓋科技專項知識、辦公技能及儲備生實踐工具課；開展2024年初級內訓師選拔培訓與認證，採用「痛點挖掘+一對一輔導+課程打磨+現場評審」的培養選拔方式，聚焦「課程開發與內訓師培養」；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29。

## 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	5,258	609,482,192
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	3,673	452,763,029
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	333	27,080,070
河南南陽	南陽分行	河南省南陽市宛城區仲 景路與范蠡路交叉口	下轄10家對外營業 機構	161	9,805,143
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	124	10,551,251
河南洛陽	洛陽分行	河南省洛陽市洛龍區 開元大道210號1幢 101、201、301	下轄8家對外營業 機構	135	18,330,607



## 第四章 董事、監事、高級管理人員、員工及機構情況

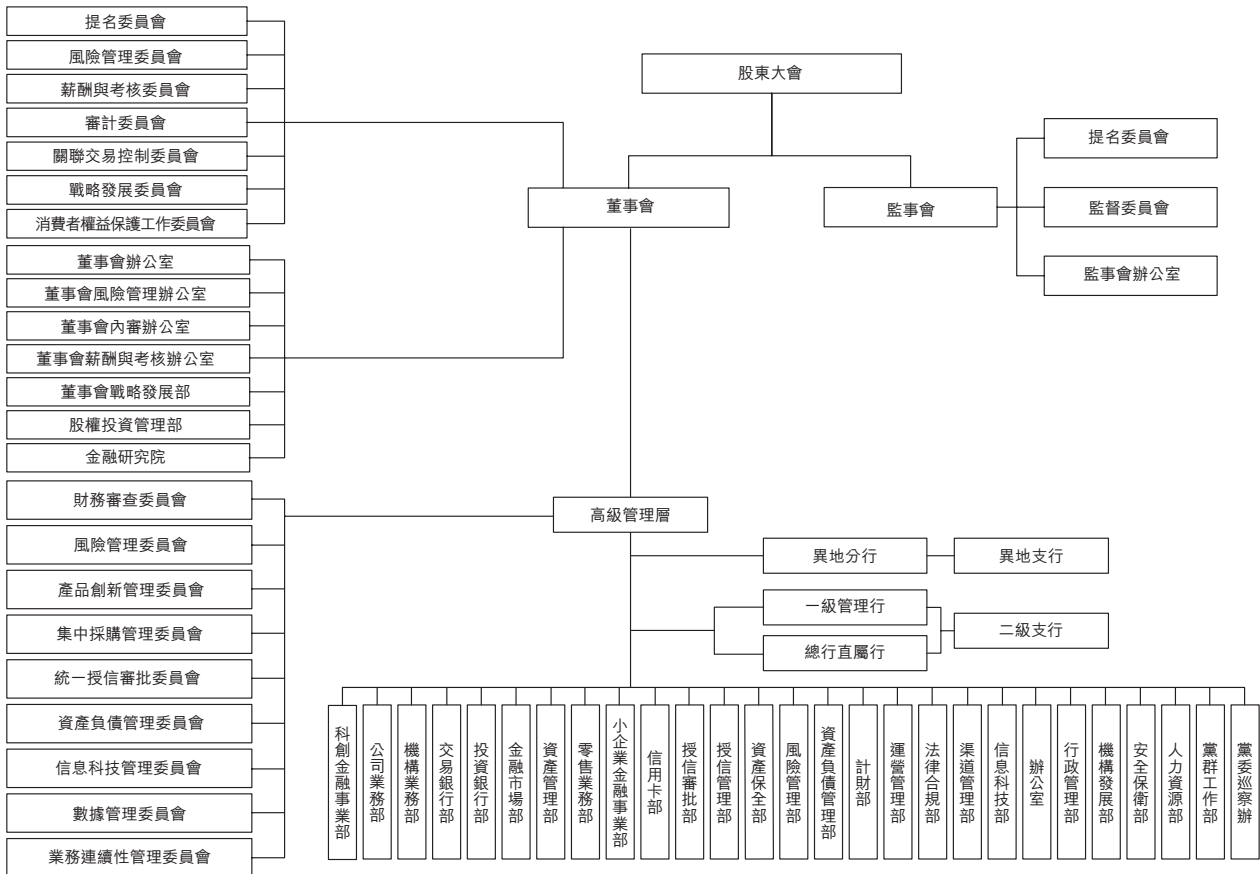
區域劃分	機構名稱	營業地址(中國)	下轄機構數(個)	員工數 (人)	資產規模 (人民幣千元)
河南安陽	安陽分行	河南省安陽市安東新區 中華路與德隆街交叉 口義烏國際商貿城	下轄7家對外營業 機構	107	9,095,212
河南商丘	商丘分行	河南省商丘市示範區富 商大道與宋城路交叉 口東北角新發大廈	下轄7家對外營業 機構	115	11,026,322
河南許昌	許昌分行	河南省許昌市魏都區蓮 城大道與魏文路交叉 口西南角亨通君成國 際大廈	下轄4家對外營業 機構	84	11,609,986
河南漯河	漯河分行	河南省漯河市鄆城區嵩 山西支路與牡丹江路 交叉口昌建國際1-5層	下轄3家對外營業 機構	70	6,309,524
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	99	7,018,981
河南濮陽	濮陽分行	河南省濮陽市華龍區人 民路與開州路交叉口 西北角	下轄3家對外營業 機構	75	7,487,346
河南平頂山	平頂山分行	河南省平頂山市湛河區 開源路與輕工路交叉 口東南角	下轄3家對外營業 機構	62	8,791,396

## 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	51	7,167,904
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	73	9,900,962
河南周口	周口分行	河南省周口市交通大道與八一大道交叉口東南角	下轄2家對外營業機構	53	7,785,411
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	43	4,759,048

# 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		披露日期	會議決議
	參與比例	召開日期		
2023年度股東周年大會	40.60%	2024年6月27日	2024年6月28日	請見本行於巨潮資訊網發佈的公告
			2024年6月27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1次，詳情如下：

2024年6月27日，本行於河南鄭州召開2023年度股東周年大會，審議通過了包括2023年度董事會工作報告、2023年度監事會工作報告、2023年度財務決算、2023年度報告及摘要、2023年度利潤分配預案等11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 董事會及其專門委員會會議召開情況

報告期內，董事會召開會議5次，審議通過議案32項。董事會各專門委員會召開會議共13次，審議通過議案29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12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3次，審議通過議案8項，提名委員會會議2次，審議通過議案2項，薪酬與考核委員會會議1次，審議通過議案1項，消費者權益保護工作委員會未召開會議。

## 第五章 公司治理

### 5 監事會及其專門委員會會議召開情況

報告期內，監事會召開會議2次，審議通過議案13項。監事會提名委員會召開會議2次，審議通過議案5項，監事會監督委員會召開會議1次，審議通過議案2項。

### 6 內部控制與內部審計

#### 內部控制

報告期內，本行持續強化內控機制建設，協同監督檢查，厚植合規文化。一是組織制定本年度工作計劃，統籌全年制度修訂、風險識別評估、合規檢查、合規文化及培訓、案件防控等工作；二是持續開展制度梳理，嚴格制度審查，不斷完善優化內控制度體系；三是開展風險識別評估工作，對業務產品和管理流程進行風險識別，評估關鍵控制措施有效性；四是三道防線聯動協同，提升監督檢查質效，強化內控制度執行，深挖根源性問題，持續完善內控機制；五是厚植合規文化，通過開展《中國銀行業自律公約》等行規行約落實情況自查，組織簽訂案防目標責任書，開展監管動態、風險警示案例培訓，營造良好的合規文化氛圍。

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

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

### 1 報告期內利潤分配及資本公積金轉增股本情況

經本行2023年度股東周年大會審議通過，本行2023年度不進行現金分紅，不送紅股，不進行資本公積轉增股份。

本行計劃2024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。該債券已於2024年8月23日到期兌付。

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

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

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

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

本行2024年綠色金融債券（債券代碼2420020）於2024年5月24日在全國銀行間債券市場簿記建檔，發行規模人民幣20億元，期限3年，票面利率2.25%，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。

## 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	履行完畢
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	<p>在其作為本行主要股東的期間內，其下屬企業（包括全資、控股子公司以及有實際控制權的企業）不會以任何形式直接或間接地從事與本行主營業務存在競爭或可能產生競爭的業務活動。將對下屬企業按照本承諾進行監督，並行使必要的權利，促使其遵守本承諾。</p> <p>保證嚴格遵守中國證券監督管理委員會、本行上市地證券交易所有關規章制度及公司章程、本行關聯交易管理辦法等公司管理制度的規定，與其他股東平等地行使股東權利、履行股東義務，不利用主要股東的地位謀取不當利益，不損害本行和其他股東的合法權益。</p>	2018-09-19	見承諾內容	正在履行
非公開發行A股時所作承諾	鄭州投資控股有限公司	股份限售承諾	自本行非公開發行股票上市之日起60個月內不予轉讓。	2020-11-27	見承諾內容	正在履行
非公開發行A股時所作承諾	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

根據國家金融監督管理總局《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，本行持續完善關聯交易管理機制，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，不斷提高本行關聯交易智能化管理水平，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為本行正常經營範圍內發生的常規業務，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	關聯方關係	註冊地	類型	註冊資本	主營業務	報告期變化
鄭州市財政局	股東	不適用	政府部門	不適用	不適用	無
鄭州投資控股有限公司	股東	河南鄭州	有限責任公司	人民幣 352,500萬元	國有資產投資 經營：房地產 開發與銷售； 房屋租賃。	無

## 第六章 重要事項

### 4.2 重大關聯交易

根據國家金融監督管理總局《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布的《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，本行嚴格按照國家金融監督管理總局、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	2024年度	截至2024年		截至2024年	業務類型
		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	
1	鄭州發展投資集團有限公司 及其關聯企業	2,600,000	1,135,591	河南中原金控有限公司	1,135,591	貸款類業務、 投資類業務

## 第六章 重要事項

序號	關聯客戶	2024年度	截至2024年		截至2024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	4,100,000	2,234,835	鄭州市建設投資集團有限公司	748,800	貸款類業務
				鄭州路橋建設投資集團 有限公司	772,760	貸款類業務、 票據類業務
				鄭州嵩岳公路開發有限公司	569,200	貸款類業務、 投資類業務
3	鄭州交通建設投資有限公司 及其關聯企業	1,200,000	998,437	鄭州市公路工程公司	144,075	貸款類業務
				鄭州交通建設投資有限公司	876,278	貸款類業務、 投資類業務
4	鄭州市政集團有限公司及 其關聯企業	400,000	171,990	鄭州交投地坤實業有限公司	122,159	投資類業務
				鄭州市政集團有限公司	69,990	票據類業務
5	鄭州地鐵集團有限公司及 其關聯企業	3,500,000	1,805,500	河南康暉水泥製品有限公司	102,000	貸款類業務
				鄭州地鐵集團有限公司	1,805,500	貸款類業務

## 第六章 重要事項

序號	關聯客戶	2024年度	截至2024年		截至2024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	7,000,000	2,317,697	鄭州市中融創產業投資 有限公司	760,000	投資類業務
				河南數字小鎮開發建設 有限公司	192,000	貸款類業務
				鄭州投資控股有限公司	1,221,000	貸款類業務、 投資類業務
				鄭州金陽電氣有限公司 <sup>(註)</sup>	30,000	貸款類業務
7	河南投資集團有限公司及 其關聯企業	3,800,000	561,544	河南國創文化發展有限公司	114,697	貸款類業務
				河南頤城控股有限公司	460,000	貸款類業務
				大河國際貿易有限公司	80,000	貸款類業務
				河南安彩光伏新材料有限公司	4,500	貸款類業務
				河南省投智慧能源有限公司	7,144	貸款類業務
河南康養集團有限公司	9,900	貸款類業務				

## 第六章 重要事項

序號	關聯客戶	2024年度	截至2024年		截至2024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
8	河南國原貿易有限公司及其關聯企業	3,300,000	2,889,003	河南暉達建設投資有限公司	943,613	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	189,300	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	145,200	貸款類業務
				河南新城置業有限公司	124,200	貸款類業務
9	河南資產管理有限公司及其關聯企業	3,000,000	865,400	河南資產管理有限公司	865,400	貸款類業務、 投資類業務
				新鄉市中開置業有限公司	48,220	貸款類業務

註： 鄭州金陽電氣有限公司過去十二個月內為本行主要股東鄭州投資控股有限公司控制的企業。

## 第六章 重要事項

### 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	2024年度日常 關聯交易 預計授信額度	截至2024年 6月末 授信總額	關聯法人	截至2024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	500,000	-	中原證券股份有限公司	-	/
2	中原信託有限公司及其關聯企業	1,000,000	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	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
4	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
5	長城基金管理有限公司	300,000	-	長城基金管理有限公司	-	/
6	九鼎金融租賃公司	5,000,000	5,000,000	九鼎金融租賃公司	5,000,000	同業綜合授信， 在授信有效期 內可循環使用

序號	關聯客戶	2024年度日常	截至2024年		截至2024年	
		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	中牟鄭銀村鎮銀行	600,000	400,000	中牟鄭銀村鎮銀行	400,000	同業綜合授信， 在授信有效期 內可循環使用
8	鄆陵鄭銀村鎮銀行	500,000	200,000	鄆陵鄭銀村鎮銀行	200,000	同業綜合授信， 在授信有效期 內可循環使用

#### 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9,394萬元，不超過2024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

報告期內，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80,000萬元、80,000萬元、9,900萬元。與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為人民幣3,103萬元。與全部關聯方開展的存款類業務交易金額為人民幣1,462,893萬元。未與中原信託有限公司、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，除銀行正常經營範圍內的擔保業務外，本行沒有其他需要披露的重大擔保事項。

#### 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

本行西四環支行與鄭州暢科貿易有限公司等的金融借款合同糾紛案件進展情況、本行長椿路支行與鄭州康橋房地產開發有限責任公司等及與河南美景新瑞房地產開發有限責任公司等金融借款合同糾紛案件受理及進展情況、本行緯二路支行與鄭州鑫盈置業有限公司等的金融借款合同糾紛案件受理及進展情況，詳見本行於巨潮資訊網及香港聯交所網站發布的相關公告。此前本行涉及的其他重大訴訟、仲裁事項情況詳見本行發布的相關訴訟、仲裁公告。

本行在日常業務過程中因收回借款等原因涉及若干訴訟和仲裁事項。截至報告期末，本行作為被告或被申請人的未決訴訟和仲裁事項合計標的金額人民幣0.09億元，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。

### 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。

## 第六章 重要事項

### 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

經2023年度股東周年大會審議通過，本行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2024年度的境內、境外審計機構，任期至本行2024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2024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
獨立審閱報告	117
未經審計合併財務報表	
簡要合併損益表	118
簡要合併綜合收益表	119
簡要合併財務狀況表	120
簡要合併股東權益變動表	122
簡要合併現金流量表	125
簡要合併財務報表附註	127
未經審計的補充財務信息	247

### 獨立審閱報告

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2024年6月30日的簡要合併財務狀況表、截至2024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

二零二四年八月二十九日

# 簡要合併損益表

截至2024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	
		2024年 (未經審計)	2023年 (未經審計)
利息收入		11,777,458	12,397,522
利息支出		(6,481,911)	(6,471,739)
<b>利息淨收入</b>	3	<b>5,295,547</b>	5,925,783
手續費及佣金收入		339,711	396,112
手續費及佣金支出		(73,712)	(74,015)
<b>手續費及佣金淨收入</b>	4	<b>265,999</b>	322,097
交易淨收益	5	450,279	401,244
投資淨收益	6	333,609	193,646
其他營業收入	7	59,708	60,827
<b>營業收入</b>		<b>6,405,142</b>	6,903,597
營業費用	8	(1,663,805)	(1,522,801)
信用減值損失	9	(2,860,823)	(2,877,516)
其他營業成本		(7,239)	-
<b>營業利潤</b>		<b>1,873,275</b>	2,503,280
應佔聯營公司(損失)/利潤	19	(3,700)	23,710
<b>稅前利潤</b>		<b>1,869,575</b>	2,526,990
所得稅費用	10	(220,463)	(412,507)
<b>淨利潤</b>		<b>1,649,112</b>	2,114,483
淨利潤歸屬於：			
本行股東		1,593,861	2,046,633
非控制性權益		55,251	67,850
		<b>1,649,112</b>	2,114,483

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

截至2024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	
		2024年 (未經審計)	2023年 (未經審計)
<b>其他綜合收益</b>	31		
歸屬於本行股東的其他綜合收益稅後淨額		<b>360,373</b>	173,854
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		<b>368,981</b>	179,508
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		<b>1,056</b>	(1,303)
設定受益計劃重估儲備		<b>(9,664)</b>	(4,351)
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>360,373</b>	173,854
<b>綜合收益總額</b>		<b>2,009,485</b>	2,288,337
<b>綜合收益總額歸屬於：</b>			
本行股東		<b>1,954,234</b>	2,220,487
非控制性權益		<b>55,251</b>	67,850
		<b>2,009,485</b>	2,288,337
基本及稀釋每股收益(人民幣元)	11	<b>0.18</b>	0.23

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

2024年6月30日

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

	附註	2024年6月30日 (未經審計)	2023年12月31日 (經審計)
<b>資產</b>			
現金及存放中央銀行款項	12	26,106,678	26,369,865
存放同業及其他金融機構款項	13	956,432	1,244,162
拆出資金	14	7,744,407	6,227,699
買入返售金融資產	15	8,003,534	10,689,146
發放貸款及墊款	16	360,955,481	350,325,297
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	38,933,684	40,723,996
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資	17	27,945,297	22,872,676
以攤餘成本計量的金融投資	17	123,275,199	122,756,433
應收租賃款	18	33,458,706	32,817,168
對聯營公司投資	19	600,701	604,401
物業及設備	20	3,443,583	3,424,145
遞延所得稅資產	21	6,612,336	6,278,278
其他資產	22	7,644,336	6,376,163
<b>資產總計</b>		<b>645,680,374</b>	630,709,429
<b>負債</b>			
向中央銀行借款	23	28,652,279	30,960,269
同業及其他金融機構存放款項	24	13,237,639	14,307,609
拆入資金	25	30,355,301	33,246,902
賣出回購金融資產款	26	14,363,697	25,131,941
吸收存款	27	392,756,086	366,521,910
應交稅費		1,006,429	1,092,496
已發行債券	28	105,876,838	102,068,783
其他負債	29	3,107,764	3,064,663
<b>負債合計</b>		<b>589,356,033</b>	576,394,573

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)

2024年6月30日

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

	附註	2024年6月30日 (未經審計)	2023年12月31日 (經審計)
<b>股東權益</b>			
股本	30	<b>9,092,091</b>	9,092,091
其他權益工具	33	<b>9,998,855</b>	9,998,855
資本公積	31	<b>5,985,102</b>	5,985,102
盈餘公積	31	<b>3,689,605</b>	3,689,605
一般準備	31	<b>8,266,509</b>	8,266,509
投資重估儲備	31	<b>559,423</b>	189,386
設定受益計劃重估儲備	31	<b>(83,707)</b>	(74,043)
未分配利潤	32	<b>16,899,180</b>	15,305,319
<b>歸屬於本行股東權益合計</b>			
非控制性權益		<b>1,917,283</b>	1,862,032
<b>股東權益合計</b>			
		<b>56,324,341</b>	54,314,856
<b>負債和股東權益總計</b>			
		<b>645,680,374</b>	630,709,429

趙飛  
法定代表人(董事長)

孫海剛  
主管會計工作負責人

袁冬雲  
會計機構負責人

鄭州銀行股份有限公司  
(公章)

後附財務報表附註為本財務報表的組成部分

# 簡要合併股東權益變動表

截至2024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										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		設定受益計			未分配利潤	小計	非控制性 權益
		9,998,855	9,998,855				5,985,102	3,689,605	8,266,509	189,386				
2024年1月1日餘額(經審計)	9,092,091	9,998,855	5,985,102	3,689,605	8,266,509	189,386	(74,043)	15,305,319	52,452,824	1,862,032	54,314,856			
淨利潤	-	-	-	-	-	-	-	1,593,861	1,593,861	55,251	1,649,112			
其他綜合收益	-	-	-	-	-	370,037	(9,664)	-	360,373	-	360,373			
綜合收益小計	-	-	-	-	-	370,037	(9,664)	1,593,861	1,954,234	55,251	2,009,485			
2024年6月30日餘額(未經審計)	9,092,091	9,998,855	5,985,102	3,689,605	8,266,509	559,423	(83,707)	16,899,180	54,407,058	1,917,283	56,324,341			

# 簡要合併股東權益變動表(續)

截至2024年6月30日止六個月期間  
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

	歸屬於本行股東權益							非控制性 權益	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
<b>2023年1月1日餘額(經審計)</b>		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	31(d)(e)	-	-	-	-	-	178,205	(4,351)	-	173,854	-	173,854
<b>綜合收益小計</b>		-	-	-	-	-	178,205	(4,351)	2,046,633	2,220,487	67,850	2,288,337
利潤分配		-	-	-	-	29,749	-	-	(29,749)	-	-	-
— 提取一般準備		-	-	-	-	29,749	-	-	(29,749)	-	-	-
資本公積轉增股本	30	826,553	-	(826,553)	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>小計</b>		826,553	-	(826,553)	-	29,749	-	-	(29,749)	-	-	-
<b>2023年6月30日餘額(未經審計)</b>		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2024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	
	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
<b>2023年1月1日餘額(經審計)</b>											
淨利潤	-	-	-	-	-	-	-	1,850,117	1,850,117	9,362	1,859,479
其他綜合收益	-	-	-	-	-	315,549	(5,408)	-	310,141	-	310,141
	-	-	-	-	-	315,549	(5,408)	1,850,117	2,160,258	9,362	2,169,620
<b>綜合收益小計</b>											
利潤分配：											
— 提取盈餘公積	31(b)	-	-	184,043	-	-	-	(184,043)	-	-	-
— 提取一般準備	31(c)	-	-	-	498,805	-	-	(498,805)	-	-	-
— 分配永續債利息	32(a)	-	-	-	-	-	-	(480,000)	(480,000)	-	(480,000)
資本公積轉增股本	30	826,553	-	(826,553)	-	-	-	-	-	-	-
	826,553	-	(826,553)	184,043	498,805	315,549	(5,408)	687,269	1,680,258	9,362	1,689,620
<b>2023年12月31日餘額(經審計)</b>	9,092,091	9,998,855	5,985,102	3,689,605	8,266,509	189,386	(74,043)	15,305,319	52,452,824	1,862,032	54,314,856

後附財務報表附註為本財務報表的組成部分

# 簡要合併現金流量表

截至2024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	
	2024年 (未經審計)	2023年 (未經審計)
<b>經營活動現金流量</b>		
稅前利潤	<b>1,869,575</b>	2,526,990
調整項目：		
信用減值損失	<b>2,860,823</b>	2,877,516
折舊及攤銷	<b>225,403</b>	230,240
未實現匯兌收益	<b>(10,881)</b>	(119,245)
處置長期資產的淨損益	<b>2,279</b>	(10,246)
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資的淨交易收益	<b>(58,151)</b>	(40,864)
投資淨收益	<b>(333,609)</b>	(193,646)
應佔聯營公司損失／(利潤)	<b>3,700</b>	(23,710)
籌資活動利息支出	<b>1,315,070</b>	1,259,136
金融投資的利息收入	<b>(2,621,268)</b>	(2,707,964)
<b>經營資產的變動</b>		
存放中央銀行限定性存款淨(增加)／減少	<b>(1,300,306)</b>	593,760
存放和拆放同業及其他金融機構款項淨增加	<b>(2,600,000)</b>	(1,700,000)
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資的淨(增加)／減少	<b>(539,122)</b>	3,194,195
買入返售金融資產淨減少	<b>2,685,820</b>	5,528,170
發放貸款及墊款淨增加	<b>(12,503,116)</b>	(21,999,004)
應收租賃款淨增加	<b>(1,181,059)</b>	(2,066,015)
其他經營資產淨增加	<b>(722,203)</b>	(441,448)
<b>經營負債的變動</b>		
向中央銀行借款淨(減少)／增加	<b>(2,302,265)</b>	5,996,775
同業及其他金融機構存入和拆入款項淨減少	<b>(3,928,335)</b>	(8,308,039)
賣出回購金融資產淨(減少)／增加	<b>(10,763,068)</b>	199,731
吸收存款淨增加	<b>25,398,942</b>	14,823,400
其他經營負債淨增加	<b>876,960</b>	436,847
支付所得稅	<b>(779,911)</b>	(523,822)
<b>經營活動產生的現金流量淨額</b>	<b>(4,404,722)</b>	(467,243)

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2024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	
		2024年 (未經審計)	2023年 (未經審計)
<b>投資活動現金流量</b>			
收回投資所得款項		<b>36,532,614</b>	55,499,615
處置物業及設備和其他資產所得款項		-	10,715
投資支付的現金		<b>(40,115,870)</b>	(64,062,174)
取得投資收益收到的現金		<b>2,753,771</b>	2,755,252
購入物業及設備及其他資產所付款項		<b>(167,857)</b>	(282,776)
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>(997,342)</b>	(6,427,238)
<b>籌資活動現金流量</b>			
發行債券所得款項淨額		<b>77,028,309</b>	78,109,875
償還已發行債券支付的現金		<b>(73,015,713)</b>	(69,365,611)
償付已發行債券利息支付的現金		<b>(1,515,294)</b>	(1,269,614)
其他籌資活動現金流		<b>(62,810)</b>	(53,288)
<b>籌資活動產生的現金流量淨額</b>		<b>2,434,492</b>	7,421,362
<b>現金及現金等價物淨(減少)/增加額</b>		<b>(2,967,572)</b>	526,881
<b>1月1日的現金及現金等價物</b>		<b>12,019,973</b>	10,515,331
<b>匯率變動對現金及現金等價物的影響</b>		<b>9,262</b>	10,414
<b>6月30日的現金及現金等價物</b>	34(a)	<b>9,061,663</b>	11,052,626
<b>經營活動產生的現金流量淨額包括：</b>			
收取的利息		<b>9,759,165</b>	9,795,885
支付的利息		<b>(4,405,577)</b>	(4,746,780)

後附財務報表附註為本財務報表的組成部分

## 1. 基本情況

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

本行經原中國銀行業監督管理委員會(以下簡稱「原中國銀監會」)批准持有B1036H241010001號金融許可證，並經河南省市場監督管理局核准持有企業法人營業執照，統一社會信用代碼為：914100001699995779。本行由國家金融監督管理總局監管。

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

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

本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2024年8月29日決議批准報出。



# 簡要合併財務報表附註

截至2024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. 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2023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2023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2023年度財務報表中所採用的相同。具體請參見2023年度財務報表。

# 簡要合併財務報表附註

截至2024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	
	2024年	2023年
<b>利息收入</b>		
存放中央銀行利息收入	157,344	151,509
存放同業及其他金融機構款項及拆出資金利息收入	110,639	74,947
發放貸款及墊款利息收入		
— 公司貸款及墊款	6,034,853	6,328,947
— 個人貸款及墊款	1,536,750	1,753,430
— 票據貼現	156,995	212,332
買入返售金融資產利息收入	49,380	99,687
金融投資利息收入	2,621,268	2,707,964
應收租賃款利息收入	1,110,229	1,068,706
<b>小計</b>	<b>11,777,458</b>	12,397,522
<b>利息支出</b>		
向中央銀行借款利息支出	(344,134)	(302,259)
同業及其他金融機構存放款項及拆入資金利息支出	(706,541)	(845,752)
吸收存款利息支出	(3,943,416)	(3,910,149)
賣出回購金融資產款利息支出	(177,067)	(154,443)
發行債券利息支出	(1,310,753)	(1,259,136)
<b>小計</b>	<b>(6,481,911)</b>	(6,471,739)
<b>利息淨收入</b>	<b>5,295,547</b>	5,925,783

## 簡要合併財務報表附註

截至2024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	
	2024年	2023年
<b>手續費及佣金收入</b>		
代理及託管業務手續費	<b>189,037</b>	203,306
證券承銷及諮詢業務手續費	<b>34,391</b>	72,055
承兌及擔保手續費	<b>29,620</b>	38,881
銀行卡手續費	<b>52,025</b>	55,312
其他	<b>34,638</b>	26,558
小計	<b>339,711</b>	396,112
<b>手續費及佣金支出</b>		
支付結算及代理業務	<b>(16,872)</b>	(17,479)
銀行卡手續費	<b>(36,777)</b>	(35,883)
其他手續費支出	<b>(20,063)</b>	(20,653)
小計	<b>(73,712)</b>	(74,015)
<b>手續費及佣金淨收入</b>	<b>265,999</b>	322,097

### 5. 交易淨收益

	註	截至6月30日止六個月期間	
		2024年	2023年
債券及基金淨收益	(a)	<b>454,073</b>	416,132
匯兌淨損益	(b)	<b>(3,794)</b>	(14,888)
合計		<b>450,279</b>	401,244

(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2024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	
	2024年	2023年
債券投資淨損益	41,207	(32,659)
其他債務工具投資淨收益	292,402	226,305
合計	333,609	193,646

## 7. 其他營業收入

	截至6月30日止六個月期間	
	2024年	2023年
租金收入	1,086	1,316
政府補助	33,216	36,825
出售物業及設備淨損益	4	10,246
其他	25,402	12,440
合計	59,708	60,827

# 簡要合併財務報表附註

截至2024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	
	2024年	2023年
職工薪酬費用		
— 工資、獎金及津貼	574,750	541,918
— 社會保險費及企業年金	150,822	151,202
— 補充退休福利	2,454	3,878
— 職工福利費	32,844	21,343
— 住房公積金	63,645	63,723
— 其他職工福利	41,603	46,857
小計	866,118	828,921
折舊及攤銷	218,388	230,240
租金及物業管理費	34,631	34,375
辦公費用	8,821	16,618
稅金及附加	79,942	78,008
租賃負債利息支出	4,317	5,565
其他一般及行政費用	451,588	329,074
合計	1,663,805	1,522,801

## 9. 信用減值損失

	截至6月30日止六個月期間	
	2024年	2023年
以攤餘成本計量的發放貸款及墊款減值損失	1,511,996	2,484,894
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	1,976	968
以攤餘成本計量的金融投資減值損失	860,988	(106,315)
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	317	(23,727)
應收租賃款減值損失	377,064	338,869
買入返售金融資產減值損失	(1,705)	(2,946)
拆出資金減值損失	1,296	2,573
存放同業及其他金融機構款項減值損失	841	980
表外信貸承諾減值損失	10,531	28,508
其他減值損失	97,519	153,712
合計	2,860,823	2,877,516

## 10. 所得稅費用

	截至6月30日止六個月期間	
	2024年	2023年
當期稅項	677,866	950,949
遞延稅項	(457,403)	(538,442)
合計	220,463	412,507

所得稅與會計利潤的關係如下：

	註	截至6月30日止六個月期間	
		2024年	2023年
稅前利潤		1,869,575	2,526,990
法定稅率		25%	25%
按法定稅率計算的所得稅		467,394	631,748
不可抵稅支出	(1)	27,000	18,130
免稅收入	(2)	(269,563)	(249,265)
未確認遞延所得稅資產的可抵扣暫時性差異		13,590	16,084
以前年度所得稅調整		(17,958)	(4,190)
所得稅		220,463	412,507

(1) 不可抵扣支出主要為不可抵扣的職工福利費、業務招待費。

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

# 簡要合併財務報表附註

截至2024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)

## 11. 基本及稀釋每股收益

本集團基本及稀釋每股收益的具體計算如下：

	註	截至6月30日止六個月期間	
		2024年	2023年
收益：			
歸屬於本行普通股股東的淨利潤		1,593,861	2,046,633
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)		0.18	0.23

### (a) 普通股加權平均數(千股)

	截至6月30日止六個月期間	
	2024年	2023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

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。

## 12. 現金及存放中央銀行款項

	註	2024年 6月30日	2023年 12月31日
庫存現金		860,392	908,846
存放中央銀行			
— 法定存款準備金	(a)	18,916,344	17,380,273
— 超額存款準備金	(b)	6,253,310	7,768,889
— 財政性存款		67,651	303,416
小計		26,097,697	26,361,424
應計利息		8,981	8,441
合計		26,106,678	26,369,865

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

	2024年 6月30日	2023年 12月31日
人民幣存款繳存比率	5.00%	5.00%
外幣存款繳存比率	4.00%	4.00%

本集團子公司的人民幣法定存款準備金繳存比率按人行釐定的比率執行。

- (b) 超額存款準備金存放於人行，主要用於資金清算用途。



## 簡要合併財務報表附註

截至2024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)

### 13. 存放同業及其他金融機構的款項

	2024年 6月30日	2023年 12月31日
存放境內銀行款項	683,470	826,701
存放境內其他金融機構款項	179,094	317,842
存放境外銀行款項	93,423	97,450
小計	955,987	1,241,993
應計利息	2,909	3,792
減：減值準備	(2,464)	(1,623)
合計	956,432	1,244,162

### 14. 拆出資金

	2024年 6月30日	2023年 12月31日
拆放境內銀行款項	391,974	—
拆放境內其他金融機構款項	7,300,000	6,200,000
應計利息	57,472	31,442
減：減值準備	(5,039)	(3,743)
合計	7,744,407	6,227,699

15. 買入返售金融資產

(a) 按交易對手類型和所在地區分析

	2024年 6月30日	2023年 12月31日
中國境內		
— 銀行	5,895,876	3,607,600
— 其他金融機構	2,105,857	7,079,953
小計	8,001,733	10,687,553
應計利息	1,909	3,406
減：減值準備	(108)	(1,813)
合計	8,003,534	10,689,146

(b) 按擔保物類型分析

	2024年 6月30日	2023年 12月31日
債券	8,001,733	10,687,553
應計利息	1,909	3,406
減：減值準備	(108)	(1,813)
合計	8,003,534	10,689,146

# 簡要合併財務報表附註

截至2024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

	2024年 6月30日	2023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>249,696,277</b>	237,218,933
個人貸款及墊款		
— 個人經營貸款	<b>36,415,982</b>	35,102,789
— 個人住房貸款	<b>32,512,481</b>	33,562,120
— 個人消費貸款	<b>14,082,407</b>	12,336,833
— 信用卡貸款	<b>3,392,422</b>	3,144,992
小計	<b>86,403,292</b>	84,146,734
以攤餘成本計量的發放貸款及墊款總額	<b>336,099,569</b>	321,365,667
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>18,718,510</b>	16,241,270
— 票據貼現	<b>18,009,864</b>	23,001,269
小計	<b>36,728,374</b>	39,242,539
發放貸款及墊款總額	<b>372,827,943</b>	360,608,206
應計利息	<b>1,502,755</b>	1,526,725
減：以攤餘成本計量的發放貸款及墊款減值準備	<b>(13,375,217)</b>	(11,809,634)
合計	<b>360,955,481</b>	350,325,297

16. 發放貸款及墊款(續)

(b) 按客戶行業分佈情況分析

	2024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	68,229,303	18.30%	7,099,486
批發和零售業	49,699,798	13.33%	13,028,651
水利、環境和公共設施管理業	46,281,349	12.41%	3,746,730
房地產業	28,932,360	7.76%	10,229,200
建築業	28,068,587	7.53%	5,156,760
製造業	14,238,694	3.82%	2,137,730
交通運輸、倉儲和郵政業	4,183,124	1.12%	1,043,424
採礦業	3,152,368	0.85%	477,700
電力、熱力、燃氣及水生產和供應業	2,906,854	0.78%	227,787
農、林、牧、漁業	1,686,218	0.45%	336,280
文化、體育和娛樂業	1,379,816	0.37%	29,555
住宿和餐飲業	1,074,937	0.29%	613,551
其他	18,581,379	4.98%	1,009,803
公司貸款及墊款小計	268,414,787	71.99%	45,136,657
個人貸款及墊款	86,403,292	23.18%	71,024,620
票據貼現	18,009,864	4.83%	18,009,864
發放貸款及墊款總額	372,827,943	100.00%	134,171,141

# 簡要合併財務報表附註

截至2024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(續)

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

# 簡要合併財務報表附註

截至2024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

	2024年 6月30日	2023年 12月31日
信用貸款	73,092,156	68,759,100
保證貸款	165,564,647	156,899,690
抵押貸款	90,781,568	91,491,982
質押貸款	43,389,572	43,457,434
發放貸款及墊款總額	372,827,943	360,608,206
應計利息	1,502,755	1,526,725
減：以攤餘成本計量的貸款及墊款減值準備	(13,375,217)	(11,809,634)
發放貸款及墊款賬面價值	360,955,481	350,325,297

### (d) 已逾期貸款的逾期期限分析

	2024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	638,953	899,770	355,665	108,530	2,002,918
保證貸款	4,232,534	2,633,276	1,894,745	259,672	9,020,227
抵押貸款	2,239,275	1,669,371	1,534,314	342,857	5,785,817
質押貸款	-	94,301	355,998	64,426	514,725
合計	7,110,762	5,296,718	4,140,722	775,485	17,323,687
佔發放貸款及墊款總額的百分比	1.91%	1.42%	1.11%	0.21%	4.65%

# 簡要合併財務報表附註

截至2024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)

### (d) 已逾期貸款的逾期期限分析(續)

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

16. 發放貸款及墊款(續)

(e) 貸款及墊款總額減值準備分析

	2024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 (未發生 信用減值)	第三階段 整個存續期 預期信用損失 (已發生 信用減值)	
以攤餘成本計量的發放貸款及墊款總額	296,823,596	21,550,971	17,725,002	336,099,569
應計利息	785,180	547,783	169,792	1,502,755
減：以攤餘成本計量的發放貸款及 墊款減值準備	(2,774,179)	(3,727,715)	(6,873,323)	(13,375,217)
以攤餘成本計量的發放貸款及墊款賬面價值	294,834,597	18,371,039	11,021,471	324,227,107
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	36,726,413	1,961	-	36,728,374
發放貸款及墊款賬面價值	331,561,010	18,373,000	11,021,471	360,955,481



# 簡要合併財務報表附註

截至2024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(續)

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

# 簡要合併財務報表附註

截至2024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：

	2024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 (未發生 信用減值)	第三階段 整個存續期 預期信用損失 (已發生 信用減值)	
2024年1月1日	3,219,275	3,295,512	5,294,847	11,809,634
轉移：				
轉至第一階段	76,553	(72,071)	(4,482)	-
轉至第二階段	(69,557)	664,485	(594,928)	-
轉至第三階段	(70,609)	(657,876)	728,485	-
本期增加／(減少)	(381,483)	497,665	1,395,814	1,511,996
本期核銷及轉出	-	-	(623)	(623)
收回已核銷貸款及墊款	-	-	54,210	54,210
2024年6月30日	2,774,179	3,727,715	6,873,323	13,375,217
	2023年12月31日			
	第一階段 未來12個月 預期信用損失	第二階段 整個存續期 預期信用損失 (未發生 信用減值)	第三階段 整個存續期 預期信用損失 (已發生 信用減值)	合計
2023年1月1日	3,284,478	2,206,004	4,818,154	10,308,636
轉移：				
轉至第一階段	147,815	(130,889)	(16,926)	-
轉至第二階段	(255,947)	480,446	(224,499)	-
轉至第三階段	(67,245)	(786,822)	854,067	-
本年增加	110,174	1,526,773	4,252,436	5,889,383
本年核銷及轉出	-	-	(4,766,864)	(4,766,864)
收回已核銷貸款及墊款	-	-	378,479	378,479
2023年12月31日	3,219,275	3,295,512	5,294,847	11,809,634

# 簡要合併財務報表附註

截至2024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(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：

	2024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 (未發生 信用減值)	第三階段 整個存續期 預期信用損失 (已發生 信用減值)	
2024年1月1日	5,440	6	-	5,446
本期增加/(減少)	1,977	(1)	-	1,976
2024年6月30日	7,417	5	-	7,422

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

# 簡要合併財務報表附註

截至2024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：

	2024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 (未發生 信用減值)	第三階段 整個存續期 預期信用損失 (已發生 信用減值)	
2024年1月1日	289,260,776	20,378,370	11,726,521	321,365,667
轉移：				
轉至第一階段	341,409	(329,064)	(12,345)	-
轉至第二階段	(4,518,272)	5,835,636	(1,317,364)	-
轉至第三階段	(4,397,273)	(3,544,430)	7,941,703	-
本期增加／(減少)	16,136,956	(789,541)	(612,890)	14,734,525
本期核銷及轉出	-	-	(623)	(623)
2024年6月30日	296,823,596	21,550,971	17,725,002	336,099,569
	2023年12月31日			合計
	第一階段 未來12個月 預期信用損失	第二階段 整個存續期 預期信用損失 (未發生 信用減值)	第三階段 整個存續期 預期信用損失 (已發生 信用減值)	
2023年1月1日	284,013,582	10,937,984	8,821,573	303,773,139
轉移：				
轉至第一階段	682,924	(635,765)	(47,159)	-
轉至第二階段	(14,908,025)	15,368,452	(460,427)	-
轉至第三階段	(6,058,467)	(4,313,889)	10,372,356	-
本年增加／(減少)	25,530,762	(978,412)	(1,080,793)	23,471,557
本年核銷及轉出	-	-	(5,879,029)	(5,879,029)
2023年12月31日	289,260,776	20,378,370	11,726,521	321,365,667

# 簡要合併財務報表附註

截至2024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：

	2024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 (未發生 信用減值)	第三階段 整個存續期 預期信用損失 (已發生 信用減值)	
2024年1月1日	39,240,219	2,320	-	39,242,539
本期減少	(2,513,806)	(359)	-	(2,514,165)
2024年6月30日	36,726,413	1,961	-	36,728,374

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

17. 金融投資

	註	2024年 6月30日	2023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>38,933,684</b>	40,723,996
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資	(b)	<b>27,945,297</b>	22,872,676
以攤餘成本計量的金融投資	(c)	<b>123,275,199</b>	122,756,433
合計		<b>190,154,180</b>	186,353,105

(a) 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資

	註	2024年 6月30日	2023年 12月31日
債券投資			
— 為交易而持有的債券投資	(1)	<b>12,836,300</b>	12,560,598
基金及其他投資			
— 為交易而持有的基金投資		<b>13,238,412</b>	12,864,889
— 以公允價值計量且其變動計入當期損益的 其他投資	(2)	<b>12,858,972</b>	15,298,509
合計		<b>38,933,684</b>	40,723,996

# 簡要合併財務報表附註

截至2024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)

### (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

	2024年 6月30日	2023年 12月31日
中國內地		
— 政府	8,826,242	8,205,491
— 政策性銀行	2,601,811	3,254,280
— 銀行及其他金融機構	1,208,288	588,853
— 企業實體	199,959	511,974
合計	12,836,300	12,560,598
債券投資分類：		
— 香港以外上市	8,852,096	7,140,334
— 非上市	3,984,204	5,420,264
合計	12,836,300	12,560,598

#### (2) 以公允價值計量且其變動計入當期損益的其他投資

	2024年 6月30日	2023年 12月31日
以公允價值計量且其變動計入當期損益的其他投資		
— 證券公司管理的投資產品	7,136,832	7,692,610
— 信託計劃項下投資產品	5,063,909	6,191,954
— 其他	658,231	1,413,945
合計	12,858,972	15,298,509

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

	2024年 6月30日	2023年 12月31日
債券投資		
— 政府	17,384,061	14,546,239
— 政策性銀行	6,860,302	4,770,271
— 銀行及其他金融機構	3,135,195	3,029,401
— 企業實體	181,036	184,864
小計	27,560,594	22,530,775
應計利息	316,983	275,588
債券投資合計	27,877,577	22,806,363
權益工具	67,720	66,313
合計	27,945,297	22,872,676
債券投資分類		
— 香港以外上市	17,442,938	13,688,114
— 非上市	10,117,656	8,842,661
小計	27,560,594	22,530,775
應計利息	316,983	275,588
債券投資合計	27,877,577	22,806,363
權益工具投資分類		
— 非上市	67,720	66,313
合計	27,945,297	22,872,676



# 簡要合併財務報表附註

截至2024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)

#### (1) 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資公允價值分析：

	2024年 6月30日	2023年 12月31日
攤餘成本	27,245,510	22,622,117
公允價值	27,945,297	22,872,676
累計計入其他綜合收益的公允價值變動金額	699,787	250,559
已計提減值準備金額	(1,541)	(1,224)

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

	2024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 (未發生 信用減值)	第三階段 整個存續期 預期信用損失 (已發生 信用減值)	
2024年1月1日	1,224	-	-	1,224
本期增加	317	-	-	317
2024年6月30日	1,541	-	-	1,541

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

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:

	2024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 (未發生 信用減值)	第三階段 整個存續期 預期信用損失 (已發生 信用減值)	
2024年1月1日	22,530,775	-	-	22,530,775
本期增加	5,029,819	-	-	5,029,819
2024年6月30日	27,560,594	-	-	27,560,594

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

## 簡要合併財務報表附註

截至2024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

	註	2024年 6月30日	2023年 12月31日
債券投資	(1)	<b>87,509,005</b>	83,094,463
信託計劃項下投資產品		<b>30,590,166</b>	31,718,448
證券公司管理的投資產品		<b>8,669,110</b>	9,940,110
其他		<b>16,709</b>	442,809
小計		<b>39,275,985</b>	42,101,367
應計利息		<b>1,489,347</b>	1,619,505
減：減值損失準備	(2)	<b>(4,999,138)</b>	(4,058,902)
合計		<b>123,275,199</b>	122,756,433

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：

	2024年 6月30日	2023年 12月31日
債務證券		
— 政府	42,206,992	42,992,744
— 政策性銀行	26,753,090	26,883,522
— 銀行及其他金融機構	8,308,348	4,629,142
— 企業實體	10,240,575	8,589,055
小計	87,509,005	83,094,463
應計利息	1,116,875	1,288,838
合計	88,625,880	84,383,301
債券投資分類		
— 香港境外上市	48,383,964	36,233,040
— 非上市	39,125,041	46,861,423
小計	87,509,005	83,094,463
應計利息	1,116,875	1,288,838
合計	88,625,880	84,383,301

# 簡要合併財務報表附註

截至2024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)

#### (2) 以攤餘成本計量的金融投資減值準備變動如下：

	2024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 (未發生 信用減值)	第三階段 整個存續期 預期信用損失 (已發生 信用減值)	
2024年1月1日	355,161	346,746	3,356,995	4,058,902
轉移：				
轉至第三階段	(25,242)	(342,258)	367,500	-
本期增加/(減少)	(20,409)	(2,072)	883,469	860,988
收回已核銷金融投資	-	-	79,248	79,248
2024年6月30日	309,510	2,416	4,687,212	4,999,138
	2023年12月31日			合計
	第一階段 未來12個月 預期信用損失	第二階段 整個存續期 預期信用損失 (未發生 信用減值)	第三階段 整個存續期 預期信用損失 (已發生 信用減值)	
2023年1月1日	566,582	44,187	3,466,268	4,077,037
轉移：				
轉至第二階段	(109,093)	109,093	-	-
轉至第三階段	(84,221)	-	84,221	-
本年增加/(減少)	(18,107)	193,466	1,245,096	1,420,455
本年核銷及轉出	-	-	(1,438,590)	(1,438,590)
2023年12月31日	355,161	346,746	3,356,995	4,058,902

# 簡要合併財務報表附註

截至2024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：

	2024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 (未發生 信用減值)	第三階段 整個存續期 預期信用損失 (已發生 信用減值)	合計
2024年1月1日	107,867,443	3,710,451	13,617,936	125,195,830
轉移：				
轉至第三階段	(1,457,900)	(3,684,951)	5,142,851	-
本期增加/(減少)	1,670,503	(5,500)	(75,843)	1,589,160
2024年6月30日	108,080,046	20,000	18,684,944	126,784,990
	2023年12月31日			
	第一階段 未來12個月 預期信用損失	第二階段 整個存續期 預期信用損失 (未發生 信用減值)	第三階段 整個存續期 預期信用損失 (已發生 信用減值)	合計
2023年1月1日	110,498,193	440,646	12,726,672	123,665,511
轉移：				
轉至第二階段	(3,407,883)	3,407,883	-	-
轉至第三階段	(3,130,000)	-	3,130,000	-
本年增加/(減少)	3,907,133	(138,078)	(725,118)	3,043,937
本年核銷及轉出	-	-	(1,513,618)	(1,513,618)
2023年12月31日	107,867,443	3,710,451	13,617,936	125,195,830

## 簡要合併財務報表附註

截至2024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

	2024年 6月30日	2023年 12月31日
最低租賃收款額	<b>38,962,751</b>	37,758,794
減：未實現融資收益	<b>(4,733,639)</b>	(4,324,071)
應收租賃款現值	<b>34,229,112</b>	33,434,723
應計利息	<b>316,648</b>	307,398
減：減值準備	<b>(1,087,054)</b>	(924,953)
合計	<b>33,458,706</b>	32,817,168

(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：

	2024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	<b>16,924,966</b>	<b>(2,400,790)</b>	<b>14,524,176</b>
1至2年	<b>12,073,414</b>	<b>(1,304,888)</b>	<b>10,768,526</b>
2至3年	<b>5,754,100</b>	<b>(611,449)</b>	<b>5,142,651</b>
3至5年	<b>4,191,785</b>	<b>(413,895)</b>	<b>3,777,890</b>
5年以上	<b>18,486</b>	<b>(2,617)</b>	<b>15,869</b>
合計	<b>38,962,751</b>	<b>(4,733,639)</b>	<b>34,229,112</b>

# 簡要合併財務報表附註

截至2024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)

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

### (b) 減值準備變動情況：

	2024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 (未發生 信用減值)	第三階段 整個存續期 預期信用損失 (已發生 信用減值)	
2024年1月1日	516,205	101,059	307,689	924,953
轉移：				
轉至第一階段	30,138	(30,138)	-	-
轉至第二階段	(9,046)	9,046	-	-
轉至第三階段	(5,033)	(5,900)	10,933	-
本期增加	4,002	55,427	102,672	162,101
2024年6月30日	536,266	129,494	421,294	1,087,054



# 簡要合併財務報表附註

截至2024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)

	2023年12月31日			合計
	第一階段 未來12個月 預期信用損失	第二階段 整個存續期 預期信用損失 (未發生 信用減值)	第三階段 整個存續期 預期信用損失 (已發生 信用減值)	
2023年1月1日	454,120	102,858	405,868	962,846
轉移：				
轉至第二階段	(9,659)	9,659	-	-
轉至第三階段	(1,139)	(69,887)	71,026	-
本年增加／(減少)	72,883	58,429	(169,205)	(37,893)
2023年12月31日	516,205	101,059	307,689	924,953

### (c) 應收租賃款現值變動情況：

	2024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 (未發生 信用減值)	第三階段 整個存續期 預期信用損失 (已發生 信用減值)	
2024年1月1日	32,121,367	705,937	607,419	33,434,723
轉移：				
轉至第一階段	255,070	(255,070)	-	-
轉至第二階段	(561,035)	561,035	-	-
轉至第三階段	(326,594)	(43,289)	369,883	-
本期增加／(減少)	1,057,193	(14,235)	(248,569)	794,389
2024年6月30日	32,546,001	954,378	728,733	34,229,112

18. 應收租賃款(續)

(c) 應收租賃款現值變動情況：(續)

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

# 簡要合併財務報表附註

截至2024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

### (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 2024年 6月30日 %	實收 資本 2024年 6月30日	本行 投資額	成立及 註冊地點	業務範圍
	2024年 6月30日 %	2023年 12月31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2024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

	2024年 6月30日	2023年 12月31日
對聯營公司投資	600,701	604,401
合計	600,701	604,401

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
	2024年 6月30日 %	2023年 12月31日 %		
中牟鄭銀村鎮銀行股份有限公司	49.51	49.51	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：

	2024年 6月30日	2023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	600,701	604,401

	截至6月30日止六個月期間	
	2024年	2023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(損失)/利潤	(3,700)	23,710
— 其他綜合收益	-	-
— 綜合收益總額	(3,700)	23,710

# 簡要合併財務報表附註

截至2024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>							
2023年1月1日	2,528,891	832,846	14,306	253,913	-	877,896	4,507,852
本年增加	20,662	27,475	-	6,079	143,983	337,338	535,537
本年減少	-	(19,483)	(5,650)	(8,606)	-	-	(33,739)
2023年12月31日	2,549,553	840,838	8,656	251,386	143,983	1,215,234	5,009,650
本期增加	-	6,061	216	1,292	4,042	83,846	95,457
本期減少	-	(4,975)	-	(3,345)	-	-	(8,320)
2024年6月30日	2,549,553	841,924	8,872	249,333	148,025	1,299,080	5,096,787
<b>減：累計折舊</b>							
2023年1月1日	(549,109)	(669,860)	(11,449)	(223,623)	-	-	(1,454,041)
本年增加	(78,599)	(53,176)	(644)	(17,611)	(8,739)	-	(158,769)
本年減少	-	18,498	4,773	8,038	-	-	31,309
2023年12月31日	(627,708)	(704,538)	(7,320)	(233,196)	(8,739)	-	(1,581,501)
本期增加	(38,984)	(21,694)	(231)	(7,649)	(7,015)	-	(75,573)
本期減少	-	4,726	-	3,148	-	-	7,874
2024年6月30日	(666,692)	(721,506)	(7,551)	(237,697)	(15,754)	-	(1,649,200)
<b>減：減值準備</b>							
於2023年12月31日 /							
2024年6月30日	(1,355)	(1,893)	-	(756)	-	-	(4,004)
<b>賬面價值</b>							
2023年12月31日	1,920,490	134,407	1,336	17,434	135,244	1,215,234	3,424,145
2024年6月30日	1,881,506	118,525	1,321	10,880	132,271	1,299,080	3,443,583

## 20. 物業及設備(續)

截至2024年6月30日，未辦理完產權手續的房屋的面淨值為人民幣1.66億元(2023年12月31日：人民幣1.69億元)。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：

	2024年 6月30日	2023年 12月31日
於中國境內持有		
— 中期租約(10至50年)	1,873,765	1,911,534
— 短期租約(少於10年)	7,741	8,956
合計	1,881,506	1,920,490

## 21. 遞延所得稅資產

未經抵消的遞延所得稅資產和遞延所得稅負債：

	2024年 6月30日	2023年 12月31日
遞延所得稅資產	6,978,032	6,482,337
遞延所得稅負債	(365,696)	(204,059)
合計	6,612,336	6,278,278

# 簡要合併財務報表附註

截至2024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)

## 21. 遞延所得稅資產(續)

### (a) 按性質分析

	2024年6月30日		2023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)
<b>遞延所得稅資產</b>				
資產減值準備	26,991,884	6,747,971	25,184,328	6,296,082
應付職工薪酬	371,572	92,893	344,360	86,090
租賃負債	213,803	53,451	243,455	60,864
預計負債	99,437	24,860	88,906	22,227
其他	235,428	58,857	68,296	17,074
合計	27,912,124	6,978,032	25,929,345	6,482,337
<b>遞延所得稅負債</b>				
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融資產的 公允價值變動	(736,196)	(184,049)	(245,108)	(61,277)
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產的公允 價值變動	(419,932)	(104,983)	(218,364)	(54,591)
使用權資產	(224,150)	(56,037)	(254,477)	(63,619)
其他	(82,508)	(20,627)	(98,288)	(24,572)
合計	(1,462,786)	(365,696)	(816,237)	(204,059)

# 簡要合併財務報表附註

截至2024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)

## 21. 遞延所得稅資產(續)

### (b) 按變動分析

	2024年 1月1日	在利潤 表中確認	在其他綜合 收益中確認	2024年 6月30日
資產減值準備	6,296,082	452,462	(573)	6,747,971
應付職工薪酬	86,090	6,803	-	92,893
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的 金融資產的公允價值變動	(61,277)	-	(122,772)	(184,049)
以公允價值計量且其變動計入當期損益的 金融資產的公允價值變動	(54,591)	(50,392)	-	(104,983)
使用權資產	(63,619)	7,582	-	(56,037)
租賃負債	60,864	(7,413)	-	53,451
預計負債	22,227	2,633	-	24,860
其他	(7,498)	45,728	-	38,230
合計	6,278,278	457,403	(123,345)	6,612,336
	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 12月31日
資產減值準備	4,754,784	1,525,390	15,908	6,296,082
應付職工薪酬	38,939	47,151	-	86,090
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的 金融資產的公允價值變動	59,814	-	(121,091)	(61,277)
以公允價值計量且其變動計入當期損益的 金融資產的公允價值變動	20,687	(75,278)	-	(54,591)
使用權資產	(75,776)	12,157	-	(63,619)
租賃負債	69,976	(9,112)	-	60,864
預計負債	17,738	4,489	-	22,227
其他	(5,594)	(1,904)	-	(7,498)
合計	4,880,568	1,502,893	(105,183)	6,278,278



## 簡要合併財務報表附註

截至2024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

	註	2024年 6月30日	2023年 12月31日
應收利息	(a)	2,077,651	1,900,667
其他應收款項		1,330,032	591,061
無形資產	(b)	735,900	749,374
繼續涉入資產	(d)	588,853	588,853
使用權資產	(c)	535,723	569,610
租賃物改良		77,616	79,958
預付款項		210,996	213,139
抵債資產	(e)	2,857,198	2,355,613
小計		8,413,969	7,048,275
減：減值準備		(769,633)	(672,112)
合計		7,644,336	6,376,163

#### (a) 應收利息

	2024年 6月30日	2023年 12月31日
應收利息產生自：		
— 投資	1,885,419	1,680,119
— 發放貸款及墊款	145,313	176,740
— 其他	46,919	43,808
小計	2,077,651	1,900,667
減：減值準備	(641,258)	(549,178)
合計	1,436,393	1,351,489

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

	2024年 6月30日	2023年 12月31日
<b>原值</b>		
期／年初餘額	1,317,578	1,231,620
本期／年增加	53,741	86,552
本期／年減少	-	(594)
期／年末餘額	1,371,319	1,317,578
<b>累計攤銷</b>		
期／年初餘額	(568,204)	(442,910)
本期／年增加	(67,215)	(125,714)
本期／年減少	-	420
期／年末餘額	(635,419)	(568,204)
<b>賬面價值</b>		
期／年初餘額	749,374	788,710
期／年末餘額	735,900	749,374

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2024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>					
2023年1月1日	553,982	370,216	10,611	2,138	936,947
本年增加	70,287	-	1,881	3,527	75,695
本年減少	(85,155)	(917)	(3,539)	(3,641)	(93,252)
2023年12月31日	539,114	369,299	8,953	2,024	919,390
本期增加	26,331	-	752	1,758	28,841
本期減少	(14,968)	-	(1,553)	-	(16,521)
2024年6月30日	550,477	369,299	8,152	3,782	931,710
<b>累計折舊</b>					
2023年1月1日	(257,133)	(47,542)	(5,654)	(840)	(311,169)
本年增加	(114,953)	(7,121)	(3,357)	(4,247)	(129,678)
本年減少	83,390	497	3,539	3,641	91,067
2023年12月31日	(288,696)	(54,166)	(5,472)	(1,446)	(349,780)
本期增加	(56,477)	(3,560)	(1,465)	(1,226)	(62,728)
本期減少	14,968	-	1,553	-	16,521
2024年6月30日	(330,205)	(57,726)	(5,384)	(2,672)	(395,987)
<b>減值準備</b>					
2023年12月31日	-	(145)	-	-	(145)
2024年6月30日	-	(145)	-	-	(145)
<b>賬面價值</b>					
2023年12月31日	250,418	314,988	3,481	578	569,465
2024年6月30日	220,272	311,428	2,768	1,110	535,578

## 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2024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2024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(2023年12月31日：人民幣5.89億元)，並在其他資產和其他負債確認了繼續涉入資產和負債。

### (e) 抵債資產

	2024年 6月30日	2023年 12月31日
房屋及建築物	2,558,103	2,056,518
土地使用權	178,961	178,961
其他	120,134	120,134
賬面價值	2,857,198	2,355,613

本集團計劃在未來期間內通過拍賣、競價和轉讓方式對上述抵債資產進行處置。

## 簡要合併財務報表附註

截至2024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)

### 23. 向中央銀行借款

	2024年 6月30日	2023年 12月31日
中期借貸便利	21,100,000	21,300,000
支小／支農再貸款	7,235,348	8,426,792
其他	32,730	943,551
小計	28,368,078	30,670,343
應計利息	284,201	289,926
合計	28,652,279	30,960,269

### 24. 同業及其他金融機構存放款項

	2024年 6月30日	2023年 12月31日
中國大陸境內存放款項		
— 銀行	6,425,606	6,493,302
— 非銀行金融機構	6,731,771	7,721,613
小計	13,157,377	14,214,915
應計利息	80,262	92,694
合計	13,237,639	14,307,609

## 25. 拆入資金

	2024年 6月30日	2023年 12月31日
中國大陸境內拆入款項		
— 銀行	24,245,000	26,984,097
— 非銀行金融機構	5,298,300	5,430,000
小計	29,543,300	32,414,097
中國大陸境外拆入款項		
— 銀行	500,000	500,000
應計利息	312,001	332,805
合計	30,355,301	33,246,902

## 簡要合併財務報表附註

截至2024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)

### 26. 賣出回購金融資產款

#### (a) 按交易對手類型及所在地區分析

	2024年 6月30日	2023年 12月31日
中國大陸境內		
— 人民銀行	850,000	16,900,000
— 銀行	13,509,523	8,222,591
小計	14,359,523	25,122,591
應計利息	4,174	9,350
合計	14,363,697	25,131,941

#### (b) 按擔保物類別分析

	2024年 6月30日	2023年 12月31日
債券	12,297,020	23,425,443
票據	2,062,503	1,697,148
小計	14,359,523	25,122,591
應計利息	4,174	9,350
合計	14,363,697	25,131,941

# 簡要合併財務報表附註

截至2024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. 吸收存款

	2024年 6月30日	2023年 12月31日
活期存款		
— 公司存款	75,130,377	85,668,796
— 個人存款	37,173,907	32,011,191
小計	112,304,284	117,679,987
定期存款		
— 公司存款	82,204,111	71,870,379
— 個人存款	162,365,458	136,632,026
小計	244,569,569	208,502,405
保證金存款		
— 承兌匯票保證金	25,658,141	29,270,248
— 擔保保證金	285,925	304,415
— 信用證保證金	2,647,406	4,201,599
— 其他	474,823	671,857
小計	29,066,295	34,448,119
其他	420,233	330,928
應計利息	6,395,705	5,560,471
合計	392,756,086	366,521,910



## 簡要合併財務報表附註

截至2024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. 已發行債券

	註	2024年 6月30日	2023年 12月31日
金融債券	(a)	19,998,230	17,998,315
同業存單		85,542,286	83,855,214
小計		105,540,516	101,853,529
應計利息		336,322	215,254
合計		105,876,838	102,068,783

#### (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。

於2024年5月發行三年期固定利率綠色金融債券人民幣20億元，期限3年，票面利率2.25%/年。

# 簡要合併財務報表附註

截至2024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. 其他負債

	註	2024年 6月30日	2023年 12月31日
應付職工薪酬	(a)	939,755	1,161,938
應付租賃保證金款項		186,136	210,979
久懸未取款項		38,426	41,797
代收代付款項		414,507	186,388
應付股息		26,584	26,584
信貸承諾預期信用損失	(b)	99,437	88,906
租賃負債	(c)	213,803	243,455
繼續涉入負債	22(d)	588,853	588,853
其他		600,263	515,763
合計		3,107,764	3,064,663

### (a) 應付職工薪酬

	註	2024年 6月30日	2023年 12月31日
應付工資、獎金及津貼		686,203	954,743
應付社保和年金		5,608	228
應付住房津貼		238	112
工會經費和職工教育經費		11,991	5,420
應付補充退休福利	(1)	208,076	201,435
應付其他短期薪酬		27,639	—
合計		939,755	1,161,938

# 簡要合併財務報表附註

截至2024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. 其他負債(續)

### (a) 應付職工薪酬(續)

#### (1) 補充退休福利(「SRB」)

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

本集團並無沒收任何退休福利計劃供款(即僱員在有關供款歸其所有前退出該計劃，由僱主代僱員處理的供款)。於2024年6月30日，本集團之退休福利計劃項下並無任何被沒收供款可用於扣減未來年度之應繳供款。

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

#### (i) 本集團補充退休福利餘額如下：

	2024年 6月30日	2023年 12月31日
提前退休計劃現值	8,821	10,513
補充退休計劃現值	199,255	190,922
合計	208,076	201,435

29. 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：

	2024年 6月30日	2023年 12月31日
1月1日餘額	201,435	194,626
本期／年支付的福利	(5,477)	(14,190)
計入損益的設定福利成本	2,454	15,591
計入其他綜合收益的設定福利成本	9,664	5,408
6月30日／12月31日餘額	208,076	201,435

(iii) 本集團採用的主要精算假設為：

提前退休計劃	2024年 6月30日	2023年 12月31日
折現率	2.00%	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	2024年 6月30日	2023年 12月31日
折現率	2.25%	2.75%
退休年齡		
— 男性	60	60
— 女性	55	55

死亡率：20 - 105歲	2024年 6月30日	2023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2024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. 其他負債(續)

### (b) 信貸承諾預期信用損失

截至2024年6月30日和2023年12月31日，信貸承諾預期信用損失的變動如下：

	2024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 (未發生 信用減值)	第三階段 整個存續期 預期信用損失 (已發生 信用減值)	合計
2024年1月1日	86,200	478	2,228	88,906
本期增加/(減少)	11,487	(199)	(757)	10,531
2024年6月30日	97,687	279	1,471	99,437
	2023年12月31日			
	第一階段 未來12個月 預期信用損失	第二階段 整個存續期 預期信用損失 (未發生 信用減值)	第三階段 整個存續期 預期信用損失 (已發生 信用減值)	合計
2023年1月1日	68,796	305	1,850	70,951
轉移：				
轉至第一階段	213	(123)	(90)	-
轉至第二階段	(41)	59	(18)	-
轉至第三階段	(65)	(107)	172	-
本年增加	17,297	344	314	17,955
2023年12月31日	86,200	478	2,228	88,906

29. 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：

	2024年 6月30日	2023年 12月31日
一年以內	95,729	108,203
一至二年	67,984	72,714
二至三年	37,962	47,372
三至五年	14,741	25,581
五年以上	12,313	10,675
未經折現租賃負債合計	228,729	264,545
租賃負債賬面價值	213,803	243,455

## 簡要合併財務報表附註

截至2024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. 股本

已發行股本

截至2024年6月30日止六個月期間

	期初		本期增加		本期減少		期末	
	數量 (千股)	金額 (千元)	數量 (千股)	金額 (千元)	數量 (千股)	金額 (千元)	數量 (千股)	金額 (千元)
境內人民幣普通股(A股)	7,071,633	7,071,633	-	-	-	-	7,071,633	7,071,633
境外上市外資普通股(H股)	2,020,458	2,020,458	-	-	-	-	2,020,458	2,020,458
合計	9,092,091	9,092,091	-	-	-	-	9,092,091	9,092,091

2023年度

	年初		本年增加		本年減少		年末	
	數量 (千股)	金額 (千元)	數量 (千股)	金額 (千元)	數量 (千股)	金額 (千元)	數量 (千股)	金額 (千元)
境內人民幣普通股(A股)	6,428,758	6,428,758	642,875	642,875	-	-	7,071,633	7,071,633
境外上市外資普通股(H股)	1,836,780	1,836,780	183,678	183,678	-	-	2,020,458	2,020,458
合計	8,265,538	8,265,538	826,553	826,553	-	-	9,092,091	9,092,091

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。

### 31. 儲備

#### (a) 資本公積

截至2024年6月30日止六個月期間

	期初餘額	本期增加	本期減少	期末餘額
股本溢價	5,920,487	-	-	5,920,487
其他	64,615	-	-	64,615
合計	5,985,102	-	-	5,985,102

2023年度

	年初餘額	本年增加	本年減少	年末餘額
股本溢價	6,747,040	-	(826,553)	5,920,487
其他	64,615	-	-	64,615
合計	6,811,655	-	(826,553)	5,985,102

#### (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。



# 簡要合併財務報表附註

截至2024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. 儲備(續)

### (c) 一般準備

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

### (d) 投資重估儲備

	2024年 6月30日	2023年 12月31日
1月1日餘額	189,386	(126,163)
計入其他綜合收益的公允價值變動／信用損失準備	485,446	397,552
於處置後轉至損益	6,529	27,193
減：遞延所得稅	(122,994)	(106,186)
小計	368,981	318,559
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的 權益工具投資公允價值變動	1,407	(4,013)
減：遞延所得稅	(351)	1,003
小計	1,056	(3,010)
6月30日／12月31日餘額	559,423	189,386

31. 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。

	2024年 6月30日	2023年 12月31日
1月1日餘額	(74,043)	(68,635)
設定受益計劃重估儲備	(9,664)	(5,408)
減：遞延所得稅	-	-
小計	(9,664)	(5,408)
6月30日／12月31日餘額	(83,707)	(74,043)

# 簡要合併財務報表附註

截至2024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. 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	股本	其他權益工具	資本公積	盈餘公積	一般準備	投資重估儲備	設定受益計劃 重估儲備	未分配利潤	合計
2024年1月1日餘額	9,092,091	9,998,855	5,985,160	3,689,605	7,950,752	189,386	(74,043)	14,916,948	51,748,754
淨利潤	-	-	-	-	-	-	-	1,536,202	1,536,202
其他綜合收益	-	-	-	-	-	370,037	(9,664)	-	360,373
綜合收益總額	-	-	-	-	-	370,037	(9,664)	1,536,202	1,896,575
2024年6月30日餘額	9,092,091	9,998,855	5,985,160	3,689,605	7,950,752	559,423	(83,707)	16,453,150	53,645,329

31. 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		合計
								重估儲備	未分配利潤	
2023年1月1日餘額		8,265,538	9,998,855	6,811,713	3,505,562	7,500,200	(126,163)	(68,635)	14,191,117	50,078,187
淨利潤		-	-	-	-	-	-	-	1,840,426	1,840,426
其他綜合收益		-	-	-	-	-	315,549	(5,408)	-	310,141
綜合收益總額		-	-	-	-	-	315,549	(5,408)	1,840,426	2,150,567
利潤分配：										
— 提取盈餘公積		-	-	-	184,043	-	-	-	(184,043)	-
— 提取一般準備		-	-	-	-	450,562	-	-	(450,562)	-
— 分派永續債利息	32	-	-	-	-	-	-	-	(480,000)	(480,000)
資本公積轉增股本		826,553	-	(826,553)	-	-	-	-	-	-
小計		826,553	-	(826,553)	184,043	450,562	315,549	(5,408)	725,831	1,670,567
2023年12月31日餘額		9,092,091	9,998,855	5,985,160	3,689,605	7,950,762	189,386	(74,043)	14,916,948	51,748,754

## 簡要合併財務報表附註

截至2024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. 利潤分配

#### (a) 永續債利息

本行於2023年11月派發無固定期限資本債券利息人民幣4.80億元。

#### (b) 未分配利潤

於2024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1.06億元（2023年12月31日：人民幣1.06億元）。

### 33. 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	2024年		轉股條件
						6月30日	到期日	
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。

### 33. 其他權益工具(續)

#### (b) 主要條款(續)

##### (i) 無固定期限資本債券(續)

##### (2) 有條件贖回權

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

##### (3) 受償順序

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

##### (4) 減記條款

當無法生存觸發事件發生時，發行人有權在無需獲得債券持有人同意的情況下，將本期債券的本金進行部分或全部減記。無法生存觸發事件是指以下兩種情形的較早發生者：(1)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。

# 簡要合併財務報表附註

截至2024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)

## 33. 其他權益工具(續)

### (b) 主要條款(續)

#### (i) 無固定期限資本債券(續)

##### (5) 利息發放

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

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

## 34. 合併現金流量表附註

### (a) 現金及現金等價物包括：

	2024年 6月30日	2023年 6月30日
庫存現金	860,392	1,020,917
存放中央銀行款項	6,253,310	7,080,806
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)	955,987	1,814,856
拆出資金(原始到期日為3個月及以內)	991,974	1,136,047
合計	9,061,663	11,052,626

### (b) 與租賃相關的總現金流出

2024上半年，本集團作為承租人支付的與租賃相關的總現金流出為人民幣66,954千元(2023上半年：人民幣54,916千元)，其中計入籌資活動償付租賃負債支付的金額為人民幣62,810千元(2023上半年：人民幣53,288千元)，其餘為因租賃期短於12個月或單項租賃資產全新時價值較低而豁免確認使用權資產和租賃負債的租賃物的租金，均計入經營活動。

## 35. 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：

	2024年 6月30日	2023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。

#### (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35(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29(a))。



# 簡要合併財務報表附註

截至2024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. 關聯方關係及交易(續)

### (b) 關聯交易及餘額

本集團關聯交易主要是發放貸款、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

	2024年 6月30日	2023年 12月31日
期／年末餘額：		
以攤餘成本計量的金融投資	922,483	977,228
吸收存款	3,085,013	3,640,008
其他負債	64,285	64,285

	截至6月30日止六個月期間	
	2024年	2023年
本期交易：		
利息收入	33,642	1,678
利息支出	5,393	1,708

# 簡要合併財務報表附註

截至2024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. 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

	2024年 6月30日	2023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	3,215,970	2,706,690
同業及其他金融機構存放和拆入款項	2,429,384	1,963,587
對子公司的擔保	179,390	257,690
	截至6月30日止六個月期間	
	2024年	2023年
本期交易：		
利息收入	48,034	34,912
利息支出	30,605	16,978

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

	2024年 6月30日	2023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	955	951
同業及其他金融機構存放和拆入款項	737,134	754,747
	截至6月30日止六個月期間	
	2024年	2023年
本期交易：		
利息收入	4	3
利息支出	2,162	2,905

# 簡要合併財務報表附註

截至2024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. 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

	2024年 6月30日	2023年 12月31日
期／年末餘額：		
發放貸款及墊款	11,391,180	12,111,042
買入返售金融資產	598,636	699,895
存放和拆放同業及其他金融機構款項	19,155	25,841
以攤餘成本計量的金融投資	1,845,312	1,868,136
以公允價值計量且其變動計入當期損益的 金融投資	145,129	145,129
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的 金融投資	130,045	123,162
吸收存款	2,129,608	2,322,603
同業及其他金融機構存放和拆入款項	1,757,764	2,133,945
開出保函	1,000	1,000
銀行承兌匯票	116,771	311,591
信用卡承諾	78,531	80,751
法人賬戶透支承諾	910,000	910,000
		截至6月30日止六個月期間
	2024年	2023年
本期交易：		
利息收入	271,256	293,721
利息支出	34,648	49,199
手續費及佣金收入	31,028	37,276

35. 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

	2024年 6月30日	2023年 12月31日
期／年末餘額：		
吸收存款	16,179	18,757
未使用的信用卡額度	9,035	7,552
	截至6月30日止六個月期間	
	2024年	2023年
本期交易：		
利息收入	-	-
利息支出	290	355

## 簡要合併財務報表附註

截至2024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. 關聯方關係及交易(續)

#### (c) 關鍵管理人員(續)

##### (ii) 關鍵管理人員薪酬

	截至6月30日止六個月期間	
	2024年	2023年
薪金及其他酬金	3,859	5,181
酌定花紅	6,529	7,705
社會保險福利、住房公積金	390	525
合計	10,778	13,411

\* 註：上述金額中包含的監事薪酬僅為作為監事提供服務而獲取的津貼。

截至2024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2023年6月30日止六個月期間：同)。

本行於截至2024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2023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2023年12月31日：同)。

## 36. 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2024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. 分部報告 (續)

### (a) 業務分部 (續)

	截至2024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	5,415,152	(346,312)	226,707	-	5,295,547
分部間利息淨收入/(支出)	(1,880,401)	1,493,331	387,070	-	-
利息淨收入	3,534,751	1,147,019	613,777	-	5,295,547
手續費及佣金淨收入	154,506	46,315	65,178	-	265,999
交易淨收益	-	-	450,279	-	450,279
投資淨收益	961	-	332,648	-	333,609
其他營業收入	-	-	-	59,708	59,708
營業收入	3,690,218	1,193,334	1,461,882	59,708	6,405,142
營業費用	(908,527)	(414,532)	(322,365)	(18,381)	(1,663,805)
信用減值損失	(1,794,421)	(107,146)	(959,256)	-	(2,860,823)
其他業務成本	-	-	-	(7,239)	(7,239)
營業利潤	987,270	671,656	180,261	34,088	1,873,275
應佔聯營公司損失	-	-	-	(3,700)	(3,700)
稅前利潤	987,270	671,656	180,261	30,388	1,869,575
其他分部信息					
— 折舊及攤銷	69,685	141,562	14,157	-	225,404
— 資本性支出	90,314	42,496	33,978	1,070	167,858

# 簡要合併財務報表附註

截至2024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. 分部報告(續)

### (a) 業務分部(續)

	2024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	324,856,250	102,879,517	209,593,738	1,738,533	639,068,038
遞延所得稅資產					6,612,336
資產合計					645,680,374
分部負債／負債合計	189,197,379	205,445,947	192,855,620	1,857,087	589,356,033
信貸承諾	65,022,408	10,126,841	-	-	75,149,249



# 簡要合併財務報表附註

截至2024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. 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				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	5,602,493	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

36. 分部報告(續)

(a) 業務分部(續)

	2023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	316,444,875	99,315,995	207,194,419	1,475,862	624,431,151
遞延所得稅資產					6,278,278
資產合計					630,709,429
分部負債／負債合計	194,928,725	173,586,447	206,324,909	1,554,492	576,394,573
信貸承諾	72,403,854	7,747,672	-	-	80,151,526

(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2024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. 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。

## 37. 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2024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. 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。

## 37. 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2024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. 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39(a)中披露。

37. 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：

	2024年 6月30日	2023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	3,130,346	724,150
— 未逾期未發生信用減值	330,419,663	327,776,845
小計	333,550,009	328,500,995
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	3,451,352	6,832,721
— 未逾期未發生信用減值	18,101,580	13,547,969
小計	21,552,932	20,380,690
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	10,741,989	7,266,795
— 未逾期已發生信用減值	6,983,013	4,459,726
小計	17,725,002	11,726,521
應計利息	1,502,755	1,526,725
減：貸款減值準備	(13,375,217)	(11,809,634)
淨值	360,955,481	350,325,297



# 簡要合併財務報表附註

截至2024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. 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：

	2024年 6月30日	2023年 12月31日
企業貸款及墊款	266,437,777	260,829,320
個人貸款及墊款	82,083,466	80,495,494
總額合計	348,521,243	341,324,814

(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：

	2024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	3,293,760	1,900,090	5,193,850
個人貸款及墊款	584,327	803,521	1,387,848
合計	3,878,087	2,703,611	6,581,698

### 37. 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)

	2023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	1,376,897	5,128,241	6,505,138
個人貸款及墊款	449,615	602,118	1,051,733
合計	1,826,512	5,730,359	7,556,871

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：

	2024年6月30日	2023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	2,796,941	4,223,092

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2024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. 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：

	2024年 6月30日	2023年 12月31日
原值		
— 企業貸款及墊款	14,793,024	9,127,014
— 個人貸款及墊款	2,931,978	2,599,507
小計	17,725,002	11,726,521
應計利息		
— 企業貸款及墊款	150,526	154,863
— 個人貸款及墊款	19,266	19,228
小計	169,792	174,091
減值準備		
— 企業貸款及墊款	(5,646,727)	(4,207,630)
— 個人貸款及墊款	(1,226,596)	(1,087,217)
小計	(6,873,323)	(5,294,847)
淨值		
— 企業貸款及墊款	9,296,823	5,074,247
— 個人貸款及墊款	1,724,648	1,531,518
合計	11,021,471	6,605,765
持有已發生信用減值貸款及 墊款抵押物的公允價值	9,698,639	5,737,431

### 37. 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：

	2024年 6月30日	2023年 12月31日
賬面值		
— A至AAA級	14,750,091	11,149,757
— 無評級	1,953,924	7,011,250
合計	16,704,015	18,161,007

於2024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(2023年12月31日：同)。



37. 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

	2024年 6月30日	2023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 — 未逾期末發生信用減值 減：減值損失準備	<b>108,080,046</b> <b>(309,510)</b>	107,867,443 (355,161)
小計	<b>107,770,536</b>	107,512,282
評估整個存續期預期信用損失 — 已逾期末發生信用減值 — 未逾期末發生信用減值 減：減值損失準備	— <b>20,000</b> <b>(2,416)</b>	3,684,951 25,500 (346,746)
小計	<b>17,584</b>	3,363,705
評估整個存續期預期信用損失 — 已逾期已發生信用減值 減：減值損失準備	<b>18,684,944</b> <b>(4,687,212)</b>	13,617,936 (3,356,995)
小計	<b>13,997,732</b>	10,260,941
應計利息	<b>1,489,347</b>	1,619,505
總計	<b>123,275,199</b>	122,756,433
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>8,190,375</b>	13,933,265

# 簡要合併財務報表附註

截至2024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. 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2024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%。

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準情景更好和更差且較為可能發生的情景。本集團按半年重新評估情景的數量及其特徵。本集團結合統計分析及專家信用判斷來確定情景權重，也同時考慮了各情景所代表的可能結果的範圍。在確定金融工具處於第1階段、第2階段或第3階段時，也相應確定了應當按照12個月或整個存續期的預期信用損失計量損失準備。本集團以加權的12個月預期信用損失(第1階段)或加權的整個存續期預期信用損失(第2階段及第3階段)計量相關的損失準備。上述加權的信用損失是由各情景下預期信用損失乘以相應情景的權重計算得出，而不是對參數進行加權計算。於2024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%。

## 37. 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2024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%。

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2024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. 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2024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. 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：

	2024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	26,106,678	937,758	25,168,920	-	-	-
存放和拆放同業及其他金融機構款項	8,700,839	60,381	4,260,584	4,379,874	-	-
買入返售金融資產	8,003,534	1,911	8,001,623	-	-	-
發放貸款及墊款 <sup>(註1)</sup>	360,955,481	1,502,755	77,231,550	196,833,820	73,919,216	11,468,140
投資 <sup>(註2)</sup>	190,754,881	3,048,900	35,210,091	36,141,948	68,605,670	47,748,272
應收租賃款 <sup>(註1)</sup>	33,458,706	316,648	3,857,100	10,053,623	19,215,730	15,605
其他	2,631,475	2,631,475	-	-	-	-
<b>資產總計</b>	<b>630,611,594</b>	<b>8,499,828</b>	<b>153,729,868</b>	<b>247,409,265</b>	<b>161,740,616</b>	<b>59,232,017</b>
<b>負債</b>						
向中央銀行借款	28,652,279	284,201	6,803,465	21,564,613	-	-
同業及其他金融機構 存放款項和拆入資金	43,592,940	392,263	18,920,377	23,525,300	755,000	-
賣出回購金融資產款	14,363,697	4,174	14,359,523	-	-	-
吸收存款	392,756,086	6,755,776	149,610,062	106,249,254	130,140,994	-
已發行債券	105,876,838	336,322	37,784,273	52,757,967	14,998,276	-
其他	1,149,448	1,149,448	-	-	-	-
<b>負債總額</b>	<b>586,391,288</b>	<b>8,922,184</b>	<b>227,477,700</b>	<b>204,097,134</b>	<b>145,894,270</b>	<b>-</b>
<b>資產負債缺口</b>	<b>44,220,306</b>	<b>(422,356)</b>	<b>(73,747,832)</b>	<b>43,312,131</b>	<b>15,846,346</b>	<b>59,232,017</b>

# 簡要合併財務報表附註

截至2024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. 風險管理(續)

### (b) 市場風險(續)

#### (1) 利率風險(續)

##### (i) 重定價風險(續)

	2023年12月31日					
	合計	不計息	3個月內 (含3個月)	3個月至1年 (含1年)	1年至5年 (含5年)	5年以上
<b>資產</b>						
現金及存放中央銀行款項	26,369,865	1,221,411	25,148,454	-	-	-
存放和拆放同業及其他金融機構款項	7,471,861	35,234	4,574,594	2,862,033	-	-
買入返售金融資產	10,689,146	3,406	10,685,740	-	-	-
發放貸款及墊款 <sup>(註(1))</sup>	350,325,297	1,526,725	78,649,136	168,191,382	91,713,478	10,244,576
投資 <sup>(註(2))</sup>	186,957,506	3,199,922	31,062,828	30,043,517	76,944,495	45,706,744
應收租賃款 <sup>(註(1))</sup>	32,817,168	307,398	4,050,455	9,915,891	18,542,064	1,360
其他	1,808,117	1,808,117	-	-	-	-
<b>資產總計</b>	<b>616,438,960</b>	<b>8,102,213</b>	<b>154,171,207</b>	<b>211,012,823</b>	<b>187,200,037</b>	<b>55,952,680</b>
<b>負債</b>						
向中央銀行借款	30,960,269	289,926	9,574,218	21,096,125	-	-
同業及其他金融機構 存放款項和拆入資金	47,554,511	425,499	15,848,012	30,781,000	500,000	-
賣出回購金融資產款	25,131,941	9,350	25,122,591	-	-	-
吸收存款	366,521,910	5,873,070	171,734,150	77,393,477	111,521,213	-
已發行債券	102,068,783	215,254	31,502,563	57,352,309	12,998,657	-
其他	938,592	938,592	-	-	-	-
<b>負債總額</b>	<b>573,176,006</b>	<b>7,751,691</b>	<b>253,781,534</b>	<b>186,622,911</b>	<b>125,019,870</b>	<b>-</b>
<b>資產負債缺口</b>	<b>43,262,954</b>	<b>350,522</b>	<b>(99,610,327)</b>	<b>24,389,912</b>	<b>62,180,167</b>	<b>55,952,680</b>

### 37. 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2024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124.11億元(2023年12月31日:人民幣102.48億元)。於2024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2.56億元(2023年12月31日:人民幣1.20億元)。
- (2) 於2024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2024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143.97億元(2023年12月31日:人民幣128.98億元)。

###### (ii) 利率敏感性分析

	2024年 6月30日 (減少)/增加	2023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	(362,155)	(585,096)
收益率曲線平行下移100個基點	362,155	585,096

	2024年 6月30日 (減少)/增加	2023年 12月31日 (減少)/增加
股東權益變動		
收益率曲線平行上移100個基點	(1,454,765)	(1,426,836)
收益率曲線平行下移100個基點	1,563,419	1,512,893

# 簡要合併財務報表附註

截至2024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. 風險管理(續)

### (b) 市場風險(續)

#### (1) 利率風險(續)

##### (ii) 利率敏感性分析(續)

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

- 所有在三個月內及三個月後但一年內重定價格或到期的資產及負債，均在各相關期間的開始時點重定價格或到期；
- 收益率曲線隨利率變化而平行移動；
- 資產和負債組合並無其他變化，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。

### 37. 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：

	2024年6月30日			
	人民幣	美元	其他	合計
	(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	26,102,926	788	2,964	26,106,678
存放和拆放同業及其他金融機構款項	8,210,195	475,680	14,964	8,700,839
買入返售金融資產	7,504,351	499,183	-	8,003,534
發放貸款及墊款	360,955,481	-	-	360,955,481
投資(註(i))	190,443,734	311,147	-	190,754,881
應收租賃款	33,458,706	-	-	33,458,706
其他	2,630,693	782	-	2,631,475
<b>資產總值</b>	<b>629,306,086</b>	<b>1,287,580</b>	<b>17,928</b>	<b>630,611,594</b>
<b>負債</b>				
向中央銀行借款	28,652,279	-	-	28,652,279
同業及其他金融機構存放和拆入資金	43,592,940	-	-	43,592,940
賣出回購金融資產款	13,293,563	1,070,134	-	14,363,697
吸收存款	392,752,272	3,457	357	392,756,086
已發行債券	105,876,838	-	-	105,876,838
其他	1,149,344	104	-	1,149,448
<b>負債總額</b>	<b>585,317,236</b>	<b>1,073,695</b>	<b>357</b>	<b>586,391,288</b>
<b>淨頭寸</b>	<b>43,988,850</b>	<b>213,885</b>	<b>17,571</b>	<b>44,220,306</b>
表外信貸承諾	75,123,402	19,546	6,301	75,149,249

# 簡要合併財務報表附註

截至2024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. 風險管理 (續)

### (b) 市場風險 (續)

#### (2) 外匯風險 (續)

	2023年12月31日			
	人民幣	美元	其他	合計
	(折合人民幣) (折合人民幣) (折合人民幣)			
<b>資產</b>				
現金及存放中央銀行款項	26,365,863	823	3,179	26,369,865
存放和拆放同業及其他金融機構款項	7,368,735	91,492	11,634	7,471,861
買入返售金融資產	10,689,146	-	-	10,689,146
發放貸款及墊款	350,325,297	-	-	350,325,297
投資(註(i))	186,012,114	945,392	-	186,957,506
應收租賃款	32,817,168	-	-	32,817,168
其他	1,807,361	756	-	1,808,117
<b>資產總值</b>	<b>615,385,684</b>	<b>1,038,463</b>	<b>14,813</b>	<b>616,438,960</b>
<b>負債</b>				
向中央銀行借款	30,960,269	-	-	30,960,269
同業及其他金融機構存放和拆入資金	46,774,929	779,582	-	47,554,511
賣出回購金融資產款	24,494,155	637,786	-	25,131,941
吸收存款	366,478,757	43,027	126	366,521,910
已發行債券	102,068,783	-	-	102,068,783
其他	938,494	98	-	938,592
<b>負債總額</b>	<b>571,715,387</b>	<b>1,460,493</b>	<b>126</b>	<b>573,176,006</b>
<b>淨頭寸</b>	<b>43,670,297</b>	<b>(422,030)</b>	<b>14,687</b>	<b>43,262,954</b>
<b>表外信貸承諾</b>	<b>79,614,761</b>	<b>520,071</b>	<b>16,694</b>	<b>80,151,526</b>

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

### 37. 風險管理(續)

#### (b) 市場風險(續)

##### (2) 外匯風險(續)

	2024年 6月30日 增加/(減少)	2023年 12月31日 增加/(減少)
淨利潤及股東權益變動		
匯率上升100個基點	1,736	(3,057)
匯率下降100個基點	(1,736)	3,057

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2024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. 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2024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. 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：

	2024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 <sup>(註(i))</sup>	18,983,995	7,113,702	8,981	-	-	-	26,106,678
存放及拆放同業及其他金融機構款項	-	955,066	3,351,080	4,394,693	-	-	8,700,839
買入返售金融資產	-	-	8,003,534	-	-	-	8,003,534
發放貸款及墊款 <sup>(註(ii))</sup>	13,272,184	3,741,647	50,971,018	146,734,256	98,320,837	47,915,539	360,955,481
投資 <sup>(註(iii))</sup>	15,621,027	1,352,926	18,855,068	32,438,090	72,722,948	49,764,822	190,754,881
應收租賃款 <sup>(註(iv))</sup>	103,161	152,696	3,917,891	10,053,623	19,215,730	15,605	33,458,706
其他	1,436,392	-	1,191,396	3,687	-	-	2,631,475
<b>資產總計</b>	<b>49,416,759</b>	<b>13,316,037</b>	<b>86,298,968</b>	<b>193,624,349</b>	<b>190,259,515</b>	<b>97,695,966</b>	<b>630,611,594</b>
<b>負債</b>							
向中央銀行借款	-	-	6,910,820	21,741,459	-	-	28,652,279
同業及其他金融機構存放及拆入資金	-	1,428,672	17,674,957	23,724,305	765,006	-	43,592,940
賣出回購金融資產款	-	-	14,363,697	-	-	-	14,363,697
吸收存款	-	115,106,245	35,628,483	107,953,744	134,067,614	-	392,756,086
已發行債券	-	-	37,983,696	52,894,866	14,998,276	-	105,876,838
其他	-	549,270	46,439	303,840	223,958	25,941	1,149,448
<b>負債總額</b>	<b>-</b>	<b>117,084,187</b>	<b>112,608,092</b>	<b>206,618,214</b>	<b>150,054,854</b>	<b>25,941</b>	<b>586,391,288</b>
<b>淨頭寸</b>	<b>49,416,759</b>	<b>(103,768,150)</b>	<b>(26,309,124)</b>	<b>(12,993,865)</b>	<b>40,204,661</b>	<b>97,670,025</b>	<b>44,220,306</b>

# 簡要合併財務報表附註

截至2024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. 風險管理 (續)

### (c) 流動性風險 (續)

#### (1) 到期日分析 (續)

	2023年12月31日						合計
	無期限	實時償還	3個月內 (含3個月)	3個月至1年 (含1年)	1年至5年 (含5年)	5年以上	
<b>資產</b>							
現金及存放中央銀行款 <sup>(註6)</sup>	17,683,689	8,677,735	8,441	-	-	-	26,369,865
存放及拆放同業及其他金融機構款項	-	1,119,052	3,417,425	2,935,384	-	-	7,471,861
買入返售金融資產	-	-	10,689,146	-	-	-	10,689,146
發放貸款及墊款 <sup>(註6)</sup>	11,184,746	1,640,560	56,450,749	120,429,322	113,542,465	47,077,455	350,325,297
投資 <sup>(註6)</sup>	14,988,970	1,609,036	16,819,615	29,576,116	77,796,935	46,166,834	186,957,506
應收租賃款 <sup>(註6)</sup>	314,590	-	4,043,263	9,915,891	18,542,064	1,360	32,817,168
其他	1,391,818	4,869	379,313	10,897	21,220	-	1,808,117
<b>資產總計</b>	<b>45,563,813</b>	<b>13,051,252</b>	<b>91,807,952</b>	<b>162,867,610</b>	<b>209,902,684</b>	<b>93,245,649</b>	<b>616,438,960</b>
<b>負債</b>							
向中央銀行借款	-	-	9,737,095	21,223,174	-	-	30,960,269
同業及其他金融機構存放及拆入資金	-	816,103	15,239,208	30,981,807	517,393	-	47,554,511
賣出回購金融資產款	-	-	25,131,941	-	-	-	25,131,941
吸收存款	-	123,744,532	49,386,371	78,834,761	114,556,246	-	366,521,910
已發行債券	-	-	31,625,182	57,444,944	12,998,657	-	102,068,783
其他	-	325,149	68,618	154,993	308,465	81,367	938,592
<b>負債總額</b>	<b>-</b>	<b>124,885,784</b>	<b>131,188,415</b>	<b>188,639,679</b>	<b>128,380,761</b>	<b>81,367</b>	<b>573,176,006</b>
<b>淨頭寸</b>	<b>45,563,813</b>	<b>(111,834,532)</b>	<b>(39,380,463)</b>	<b>(25,772,069)</b>	<b>81,521,923</b>	<b>93,164,282</b>	<b>43,262,954</b>

### 37. 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。

##### (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：

	2024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	28,652,279	28,982,447	-	6,963,913	22,018,534	-	-
同業及其他金融機構 存放和拆入資金	43,592,940	43,896,133	1,428,672	17,756,451	23,934,674	776,336	-
賣出回購金融資產款	14,363,697	14,365,242	-	14,365,242	-	-	-
吸收存款	392,756,086	403,883,779	115,106,245	35,762,325	109,581,786	143,433,423	-
已發行債券	105,876,838	107,319,000	-	38,048,000	53,803,000	15,468,000	-
其他	1,149,448	1,149,448	549,270	46,439	303,840	223,958	25,941
總額	586,391,288	599,596,049	117,084,187	112,942,370	209,641,834	159,901,717	25,941

# 簡要合併財務報表附註

截至2024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. 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)

	2023年12月31日						
	賬面金額	合計	實時償還	3個月內 (含3個月)	3個月至1年 (含1年)	1年至5年 (含5年)	5年以上
非衍生金融負債現金流量：							
向中央銀行借款	30,960,269	31,336,628	-	9,764,791	21,571,837	-	-
同業及其他金融機構							
存放和拆入資金	47,554,511	47,971,432	816,103	15,285,439	31,332,911	536,979	-
賣出回購金融資產款	25,131,941	25,136,235	-	25,136,235	-	-	-
吸收存款	366,521,910	375,899,831	123,744,532	49,515,679	79,805,688	122,833,932	-
已發行債券	102,068,783	103,715,000	-	31,761,000	58,425,000	13,529,000	-
其他	938,592	938,592	325,149	68,618	154,993	308,465	81,367
總額	573,176,006	584,997,718	124,885,784	131,531,762	191,290,429	137,208,376	81,367

(ii) 本集團於報告期末無衍生金融工具，故此處未列示衍生金融工具未經折現合同現金流量的分析。

## 37. 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2024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. 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。

### 37. 風險管理(續)

#### (e) 資本管理(續)

本集團於2024年6月30日及2023年12月31日根據國家金融監督管理總局於2023年頒佈的《商業銀行資本管理辦法》及頒佈的相關規定，按照企業會計準則編製的法定財務報表為基礎計算的資本充足率如下：

註	2024年 6月30日	2023年 12月31日
核心一級資本總額		
— 股本	9,092,091	9,092,091
— 資本公積可計入部分	5,892,719	5,985,102
— 投資重估儲備	564,924	189,386
— 設定受益計劃重估儲備	(83,707)	(74,043)
— 盈餘公積	3,689,493	3,689,605
— 一般準備	8,366,492	8,266,509
— 未分配利潤	16,796,986	15,305,319
— 少數股東資本可計入部分	2,540,268	1,449,620
核心一級資本	46,859,266	43,903,589
核心一級資本扣除項目	(2,842,222)	(3,377,072)
核心一級資本淨額	44,017,044	40,526,517
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	238,817	193,283
一級資本淨額	54,254,716	50,718,655
二級資本		
— 超額貸款損失準備	5,528,189	5,257,125
— 少數股東資本可計入部分	477,633	396,825
二級資本淨額	6,005,822	5,653,950
總資本淨額	60,260,538	56,372,605
風險加權資產合計	(1) 475,095,361	455,490,556
核心一級資本充足率	9.26%	8.90%
一級資本充足率	11.42%	11.13%
資本充足率	12.68%	12.38%



# 簡要合併財務報表附註

截至2024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. 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》的規定，國家金融監督管理總局要求商業銀行於2024年6月30日和2023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%。

## 38. 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。

## 38. 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2024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. 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：

	2024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	-	12,836,300	-	12,836,300
— 投資基金	-	13,238,412	-	13,238,412
— 股權投資	385,005	-	176,012	561,017
— 其他同業投資	-	-	12,297,955	12,297,955
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	-	27,877,577	-	27,877,577
— 權益投資	-	-	67,720	67,720
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	-	36,728,374	-	36,728,374
合計	385,005	90,680,663	12,541,687	103,607,355

### 38. 公允價值(續)

#### (b) 按公允價值入賬的金融資產(續)

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：(續)

	2023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	—	12,560,598	—	12,560,598
— 投資基金	—	12,864,889	—	12,864,889
— 股權投資	432,449	—	176,012	608,461
— 其他同業投資	—	—	14,690,048	14,690,048
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融投資				
— 債務工具	—	22,806,363	—	22,806,363
— 權益投資	—	—	66,313	66,313
以公允價值計量且其變動計入其他 綜合收益的發放貸款及墊款				
— 票據貼現和福費廷	—	39,242,539	—	39,242,539
合計	432,449	87,474,389	14,932,373	102,839,211

截至2024年6月30日止六個月期間，各層級金融工具之間並無轉換(2023年度：無轉換)。

# 簡要合併財務報表附註

截至2024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. 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：

	2024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		2024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
						轉入第二層級	轉入第二層級		
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	14,690,048	296,596	-	2,071,000	(4,759,689)	-	-	12,297,955	193,543
— 其他同業投資	176,012	-	-	-	-	-	-	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	66,313	-	1,407	-	-	-	-	67,720	-
— 權益投資									
合計	14,932,373	296,596	1,407	2,071,000	(4,759,689)	-	-	12,541,687	193,543

38. 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)

	2023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／結算		自第三層級 轉入第二層級		2023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
				購入	售出／結算	購入	轉入第二層級		
金融資產：									
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融投資									
— 其他同業投資	14,185,068	519,311	-	13,480,000	(13,494,331)	-	-	14,690,048	192,489
— 股權投資	180,893	-	-	-	(4,881)	-	-	176,012	-
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融投資									
— 權益投資	70,326	-	(4,013)	-	-	-	-	66,313	-
合計	14,436,287	519,311	(4,013)	13,480,000	(13,499,212)	-	-	14,932,373	192,489

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2024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2024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. 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

	2024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	88,541,881	91,702,383	-	91,702,383	-
合計	88,541,881	91,702,383	-	91,702,383	-
金融負債					
已發行債券					
— 金融債券	20,334,552	20,511,986	-	20,511,986	-
— 同業存單	85,542,286	85,617,280	-	85,617,280	-
合計	105,876,838	106,129,266	-	106,129,266	-
	2023年12月31日				
	賬面價值	公允價值	第一層級	第二層級	第三層級
金融資產					
以攤餘成本計量的金融投資					
— 債券	84,307,238	86,027,134	-	86,027,134	-
合計	84,307,238	86,027,134	-	86,027,134	-
金融負債					
已發行債券					
— 金融債券	18,213,569	18,288,034	-	18,288,034	-
— 同業存單	83,855,214	83,908,406	-	83,908,406	-
合計	102,068,783	102,196,440	-	102,196,440	-

### 38. 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2024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. 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。

	2024年 6月30日	2023年 12月31日
銀行承兌匯票	56,669,146	59,793,479
開出信用證	6,659,600	8,941,953
開出保函	387,424	885,185
未使用的信用卡額度	10,126,841	7,747,672
貸款承諾	1,306,238	2,783,237
合計	75,149,249	80,151,526

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。

### 39. 承諾及或有事項(續)

#### (b) 信貸風險加權金額

	2024年 6月30日	2023年 12月31日
或有負債及承諾的信貸風險加權金額	9,261,664	8,723,961

信貸風險加權金額指參照《商業銀行資本管理辦法》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2024年6月30日及2023年12月31日，本集團授權的資本承諾如下：

	2024年 6月30日	2023年 12月31日
已訂約但未支付	161,867	87,616
已授權但未訂約	4,988	34,805
合計	166,855	122,421

#### (d) 未決訴訟及糾紛

於2024年6月30日及2023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

	2024年 6月30日	2023年 12月31日
債券	44,608,534	55,661,134
票據	2,059,152	2,642,320
合計	46,667,686	58,303,454

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2024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. 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2024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(2023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：

	2024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	25,439,153	25,439,153
— 以攤餘成本計量的金融投資	34,360,847	34,360,847
應計利息	372,472	372,472
合計	60,172,472	60,172,472

40. 結構化主體(續)

(b) 未合併的結構化主體(續)

(1) 在第三方機構發起成立的結構化主體中享有的權益(續)

	2023年12月31日	
	賬面價值	最大風險敞口
金融投資		
— 以公允價值計量且其變動計入當期損益的 金融投資	26,749,453	26,749,453
— 以攤餘成本計量的金融投資	38,118,528	38,118,528
應計利息	330,667	330,667
合計	65,198,648	65,198,648

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2024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14.92億元(截至2023年6月30日止六個月期間：人民幣16.96億元)。

# 簡要合併財務報表附註

截至2024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. 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2024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440.61億元(2023年12月31日：人民幣443.88億元)。

截至2024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1.02億元(截至2023年6月30日止六個月期間：人民幣1.05億元)。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2024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(2023年度：無)。

## 41. 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2024年6月30日，本集團的委託貸款餘額為人民幣254.48億元(2023年12月31日：人民幣244.45億元)。

42. 本行財務狀況表

	2024年 6月30日	2023年 12月31日
<b>資產</b>		
現金及存放中央銀行款項	25,659,414	25,938,464
存放同業及其他金融機構款項	1,466,625	1,725,757
拆出資金	9,957,209	8,030,543
買入返售金融資產	8,003,534	10,689,146
發放貸款及墊款	356,904,440	346,025,819
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	38,157,672	40,047,984
— 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資	27,945,297	22,872,676
— 以攤餘成本計量的金融投資	123,275,199	122,756,433
對子公司和聯營公司的投資	1,833,496	1,837,196
物業及設備	3,210,847	3,185,874
遞延所得稅資產	6,080,105	5,718,793
其他資產	6,988,354	5,849,855
<b>資產總計</b>	<b>609,482,192</b>	594,678,540
<b>負債</b>		
向中央銀行借款	28,485,274	30,702,524
同業及其他金融機構存放款項	15,663,706	16,266,037
拆入資金	1,040,636	4,422,241
賣出回購金融資產款	14,363,697	25,131,941
吸收存款	386,831,937	360,829,817
應交稅費	879,722	865,951
已發行債券	105,876,838	102,068,783
其他負債	2,695,053	2,642,492
<b>負債合計</b>	<b>555,836,863</b>	542,929,786

# 簡要合併財務報表附註

截至2024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)

## 42. 本行財務狀況表(續)

	2024年 6月30日	2023年 12月31日
<b>股東權益</b>		
股本	9,092,091	9,092,091
其他權益工具	9,998,855	9,998,855
資本公積	5,985,160	5,985,160
盈餘公積	3,689,605	3,689,605
一般準備	7,950,752	7,950,752
投資重估儲備	559,423	189,386
設定受益計劃重估儲備	(83,707)	(74,043)
未分配利潤	16,453,150	14,916,948
<b>股東權益合計</b>	<b>53,645,329</b>	51,748,754
<b>負債和股東權益總計</b>	<b>609,482,192</b>	594,678,540

趙飛  
法定代表人(董事長)

孫海剛  
主管會計工作負責人

袁冬雲  
會計機構負責人

鄭州銀行股份有限公司  
(公章)

# 未經審計的補充財務信息

截至2024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

	2024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	1,287,580	6,673	11,255	1,305,508
即期負債	(1,073,695)	(63)	(294)	(1,074,052)
淨頭寸	213,885	6,610	10,961	231,456

	2023年12月31日			
	美元 (折合人民幣)	港元 (折合人民幣)	其他 (折合人民幣)	合計 (折合人民幣)
即期資產	1,038,463	5,609	9,204	1,053,276
即期負債	(1,460,493)	(62)	(64)	(1,460,619)
淨頭寸	(422,030)	5,547	9,140	(407,343)

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2024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。

	2024年6月30日			
	同業及其他 金融機構	公共實體	其他	合計
亞太區，不包括中國內地	4,110,603	-	-	4,110,603
歐洲	303,196	-	-	303,196
北美	81,745	-	-	81,745
合計	4,495,544	-	-	4,495,544

	2023年12月31日			
	同業及其他 金融機構	公共實體	其他	合計
亞太區，不包括中國內地	1,993,838	-	-	1,993,838
歐洲	3,486	-	-	3,486
北美	88,749	-	-	88,749
合計	2,086,073	-	-	2,086,073