

郑州银行股份有限公司
BANK OF ZHENGZHOU CO., LTD.

2022年半年度报告

(A股)

重要提示

本行董事会、监事会及董事、监事、高级管理人员保证半年度报告内容的真实、准确、完整，不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并承担个别和连带的法律责任。

2022 年 8 月 30 日，本行第七届董事会第六次会议审议通过了 2022 年半年度暨中期报告（“**本报告**”）及中期业绩公告。会议应出席董事 12 名，亲自出席董事 12 名。本行部分监事列席了本次会议。

本报告所载财务资料除特别注明外，为本行及所属子公司河南九鼎金融租赁股份有限公司、扶沟郑银村镇银行股份有限公司、新密郑银村镇银行股份有限公司、浚县郑银村镇银行股份有限公司、确山郑银村镇银行股份有限公司的合并报表数据。本行按照中国企业会计准则和国际财务报告准则编制的 2022 年中期财务报告未经审计，安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）和安永会计师事务所分别根据中国和香港审阅准则进行了审阅。

本行法定代表人、董事长王天宇先生，行长申学清先生，主管会计工作负责人孙海刚先生及会计机构负责人高趁新女士声明并保证本报告中财务报告的真实、准确、完整。

本行 2022 年上半年度计划不派发现金红利，不送红股，不以公积金转增股本。

本报告涉及的未来计划等前瞻性陈述不构成本行对投资者的实质承诺，敬请投资者及相关人士对此保持足够的风险认识，并且理解计划、预测与承诺之间的差异。

报告期内，本行未发现存在对本行未来发展战略和经营目标产生不利影响的重大风险。本报告详细描述了本行在经营管理中面临的主要风险及本行采取的应对措施，具体请查阅本报告“管理层讨论和分析”章节中“风险管理”相关内容。

目录

重要提示.....	1
目录.....	2
释义.....	3
备查文件目录.....	5
第一章 公司简介和主要财务指标.....	6
第二章 管理层讨论和分析.....	11
第三章 股本变动及股东情况.....	51
第四章 优先股相关情况.....	61
第五章 董事、监事、高级管理人员、员工及机构情况.....	63
第六章 公司治理.....	73
第七章 重要事项.....	76
第八章 财务报告.....	85

释义

在本报告中，除非文义另有所指外，下列词语具有如下含义：

2021 年度股东周年大会	指	本行于 2022 年 6 月 10 日召开的股东周年大会
公司章程	指	本行公司章程（经不时修订）
A 股	指	本行股本中每股面值人民币 1.00 元之人民币普通股，于深交所上市及买卖（股份代号：002936）
A 股股东	指	A 股持有人
本行、郑州银行或我们	指	郑州银行股份有限公司*，一家根据中国法律于 1996 年 11 月 16 日在中国注册成立的股份有限公司，包括其前身、附属公司、分行及支行（倘文义所需）
董事会	指	本行董事会
监事会	指	本行监事会
资本公积转增股份	指	于 2021 年以资本公积金就持有的每 10 股股份转增 1 股股份，作为本行截至 2020 年 12 月 31 日止的年度股息分配方案
中国银保监会	指	中国银行保险监督管理委员会
中国银保监会河南监管局	指	中国银行保险监督管理委员会河南监管局
《公司法》	指	《中华人民共和国公司法》
企业管治守则	指	联交所上市规则附录十四《企业管治守则》
中国证监会	指	中国证券监督管理委员会
董事	指	本行董事
扶沟郑银村镇银行	指	扶沟郑银村镇银行股份有限公司
本集团	指	本行及其附属公司
香港	指	中国香港特别行政区
联交所上市规则	指	《香港联合交易所有限公司证券上市规则》
香港联交所	指	香港联合交易所有限公司
港元	指	香港法定货币港元
H 股	指	本行股本中每股面值人民币 1.00 元之境外上市外资股，于香港联交所主板上市及买卖（股份代号：6196）
H 股股东	指	H 股持有人
九鼎金融租赁公司	指	河南九鼎金融租赁股份有限公司
最后实际可行日期	指	2022 年 8 月 30 日，即本报告付印前确定其中所载若干资料之最后实际可行日期
《商业银行法》	指	《中华人民共和国商业银行法》
澳门	指	中国澳门特别行政区

财政部	指	中华人民共和国财政部
境外优先股	指	本行已发行并于香港联交所上市的 59,550,000 股每股票面金额为人民币 100 元的非累积永续境外优先股（股份代号：4613）
中国、我国或全国	指	中华人民共和国，且仅就本报告而言，不包括香港、澳门和台湾地区
确山郑银村镇银行	指	确山郑银村镇银行股份有限公司
报告期	指	2022 年 1 月 1 日至 2022 年 6 月 30 日止六个月
人民币	指	中国法定货币人民币
《证券法》	指	《中华人民共和国证券法》
《证券及期货条例》	指	经不时修订的《证券及期货条例》（香港法例第 571 章）
股份或普通股	指	A 股及 H 股
股东或普通股股东	指	普通股持有人
监事	指	本行监事
深交所	指	深圳证券交易所
深交所上市规则	指	《深圳证券交易所股票上市规则》
新密郑银村镇银行	指	新密郑银村镇银行股份有限公司
新郑郑银村镇银行	指	新郑郑银村镇银行股份有限公司
浚县郑银村镇银行	指	浚县郑银村镇银行股份有限公司
鄆陵郑银村镇银行	指	鄆陵郑银村镇银行股份有限公司
中牟郑银村镇银行	指	中牟郑银村镇银行股份有限公司

* 本行并非香港法例第 155 章《银行业条例》所指认可机构，不受限于香港金融管理局的监督，并无获授权在香港经营银行及/或接受存款业务。

备查文件目录

- 1 载有本行法定代表人/董事长签名的 2022 年半年度报告全文。
- 2 载有本行法定代表人/董事长、行长、主管会计工作负责人及会计机构负责人签名并盖章的财务报表。
- 3 报告期内在深交所和符合国务院证券监督管理机构规定条件的媒体上公开披露过的所有公司文件的正本及公告的原稿。
- 4 在香港联交所网站披露的本行 H 股 2022 年中期业绩公告。

第一章 公司简介和主要财务指标

1 公司基本情况

法定中文名称:	郑州银行股份有限公司（简称：郑州银行）
法定英文名称:	Bank of Zhengzhou Co., Ltd.（简称：ZHENGZHOU BANK）
法定代表人:	王天宇先生
授权代表:	王天宇先生、夏华先生
董事会秘书及联系方式:	夏华先生 联系地址：中国河南省郑州市郑东新区商务外环路 22 号 电话：+86-371-6700 9199 传真：+86-371-6700 9898 电子邮箱：ir@zzbank.cn
联席公司秘书:	夏华先生、魏伟峰博士 ⁽¹⁾
证券事务代表及联系方式:	陈光先生 ⁽²⁾ 联系地址：中国河南省郑州市郑东新区商务外环路 22 号 电话：+86-371-6700 9199 传真：+86-371-6700 9898 电子邮箱：ir@zzbank.cn
股票上市交易所、股票简称和股票代码:	A 股：深交所 郑州银行 002936 H 股：香港联交所 郑州银行 6196 境外优先股：香港联交所 ZZBNK 17USDPREF 4613
统一社会信用代码:	914100001699995779
金融许可证号:	B1036H241010001
注册和办公地址:	中国河南省郑州市郑东新区商务外环路 22 号
注册和办公地址邮政编码:	450018
香港主要营业地点:	香港湾仔皇后大道东 248 号大新金融中心 40 楼
联系地址:	中国河南省郑州市郑东新区商务外环路 22 号
电话:	+86-371-6700 9199
传真:	+86-371-6700 9898
电子邮箱:	ir@zzbank.cn
本行网址:	www.zzbank.cn
信息披露报纸:	《证券时报》、《中国证券报》、《上海证券报》、《证券日报》
信息披露网站:	登载 A 股半年度报告的网站：www.cninfo.com.cn 登载 H 股中期报告的网站：www.hkexnews.hk
半年度报告备置地点:	本行总行董事会办公室及主要营业场所
境内审计师:	安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）
境内审计师地址:	中国北京市东城区东长安街 1 号东方广场安永大楼 17 层 01-12 室
签字会计师:	陈胜先生、陈丽菁女士

境外审计师:	安永会计师事务所 (注册公众利益实体核数师)
境外审计师地址:	香港鲗鱼涌英皇道 979 号太古坊一座 27 楼
签字会计师:	吴志强先生
中国法律顾问:	北京市金杜律师事务所
香港法律顾问:	金杜律师事务所
A 股股份过户登记处:	中国证券登记结算有限责任公司深圳分公司
H 股股份过户登记处:	香港中央证券登记有限公司

注:

- 2022 年 2 月 28 日, 梁颖娴女士辞任本行的联席公司秘书, 魏伟峰博士获委任为本行的联席公司秘书。
- 2022 年 8 月 30 日, 经本行第七届董事会第六次会议审议通过, 陈光先生获聘任为本行的证券事务代表, 王永丰先生不再担任本行的证券事务代表。

2 主要会计数据及财务指标

本报告所载财务数据及指标按照中国企业会计准则编制, 除特别注明外, 为本集团数据, 以人民币列示。

单位: 人民币千元

主要会计数据	截至 6 月 30 日止六个月			
	2022 年	2021 年	本报告期较上年同期增减(%)	2020 年
经营业绩				
营业收入 ⁽¹⁾	7,562,872	6,947,551	8.86	7,707,978
利润总额	3,245,690	3,161,181	2.67	3,082,420
归属于本行股东的净利润	2,531,066	2,453,871	3.15	2,417,853
归属于本行股东的扣除非经常性损益的净利润	2,515,513	2,444,044	2.92	2,420,189
经营活动 (使用) /产生的现金流量净额	(18,129,194)	(5,563,807)	225.84	6,320,762
每股计 (人民币元/股)				
基本每股收益 ⁽²⁾	0.31	0.30	3.33	0.37
稀释每股收益 ⁽²⁾	0.31	0.30	3.33	0.37
扣除非经常性损益后的基本每股收益 ⁽²⁾	0.30	0.30	-	0.37
规模指标	截至 6 月 30 日 2022 年	截至 12 月 31 日 2021 年	本报告期末较上年末增减(%)	截至 12 月 31 日 2020 年
资产总额	584,295,564	574,979,662	1.62	547,813,444
发放贷款及垫款本金总额 (不含应计利息)	316,481,914	289,027,668	9.50	237,959,190
发放贷款及垫款减值准备 ⁽³⁾	8,630,509	8,369,541	3.12	7,931,775
负债总额	522,149,410	515,568,122	1.28	501,841,523
吸收存款本金总额 (不含应计利息)	324,463,768	318,813,450	1.77	314,230,420
股本	8,265,538	8,265,538	-	7,514,125
股东权益	62,146,154	59,411,540	4.60	45,971,921
其中: 归属于本行股东的权益	60,404,546	57,766,182	4.57	44,494,897
归属于本行普通股股东的每股净资产 ⁽⁴⁾ (人民币元/股)	5.15	4.83	6.63	4.88

规模指标	截至 6 月 30 日 2022 年	截至 12 月 31 日 2021 年	本报告期末较 上年末增减(%)	截至 12 月 31 日 2020 年
资产总额	584,295,564	574,979,662	1.62	547,813,444
资本净额 ⁽⁵⁾	64,048,687	63,166,634	1.40	52,679,369
其中：一级资本净额 ⁽⁵⁾	60,347,729	57,931,340	4.17	44,492,918
风险加权资产净额 ⁽⁵⁾	449,086,949	421,013,820	6.67	409,505,750
主要财务指标				
资本充足率(%)	截至 6 月 30 日 2022 年	截至 12 月 31 日 2021 年	本报告期末较 上年末变动	截至 12 月 31 日 2020 年
核心一级资本充足率 ⁽⁵⁾	9.43	9.49	(0.06)	8.92
一级资本充足率 ⁽⁵⁾	13.44	13.76	(0.32)	10.87
资本充足率 ⁽⁵⁾	14.26	15.00	(0.74)	12.86
资产质量指标(%)	截至 6 月 30 日 2022 年	截至 12 月 31 日 2021 年	本报告期末较 上年末变动	截至 12 月 31 日 2020 年
不良贷款率 ⁽⁶⁾	1.76	1.85	(0.09)	2.08
拨备覆盖率 ⁽⁶⁾	154.82	156.58	(1.76)	160.44
贷款拨备率 ⁽⁶⁾	2.73	2.90	(0.17)	3.33
截至 6 月 30 日止六个月				
盈利能力指标(%)	2022 年	2021 年	本报告期较 上年同期变动	2020 年
加权平均净资产收益率 ⁽²⁾ (年化)	12.27	12.88	(0.61)	15.16
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率 ⁽²⁾ (年化)	12.19	12.83	(0.64)	15.17
总资产收益率 ⁽⁷⁾ (年化)	0.91	0.91	-	0.96
成本收入比 ⁽⁸⁾	16.94	18.62	(1.68)	17.43
净利差 ⁽⁹⁾ (年化)	2.22	2.20	0.02	2.32
净利息收益率 ⁽¹⁰⁾ (年化)	2.35	2.24	0.11	2.32
其他财务指标(%)	截至 6 月 30 日 2022 年	截至 12 月 31 日 2021 年	本报告期末较 上年末变动	截至 12 月 31 日 2020 年
杠杆率 ⁽¹¹⁾	9.00	8.72	0.28	6.63
流动性比率 ⁽¹¹⁾	59.75	63.72	(3.97)	70.41
流动性覆盖率 ⁽¹¹⁾	191.65	339.61	(147.96)	353.94
存贷款比例 ⁽¹¹⁾	97.54	90.66	6.88	75.73
单一最大客户贷款比例 ⁽¹¹⁾	4.10	4.75	(0.65)	3.61
最大十家单一客户贷款比例 ⁽¹¹⁾	30.81	27.66	3.15	26.17
单一最大集团客户授信比例 ⁽¹¹⁾	5.88	4.93	0.95	6.15
正常类贷款迁徙率 ⁽¹¹⁾	1.29	4.58	(3.29)	4.68
关注类贷款迁徙率 ⁽¹¹⁾	14.17	48.26	(34.09)	33.16
次级类贷款迁徙率 ⁽¹¹⁾	14.70	1.35	13.35	68.76
可疑类贷款迁徙率 ⁽¹¹⁾	2.94	4.27	(1.33)	-

注:

1. 营业收入包括利息净收入、手续费及佣金净收入、投资收益、公允价值变动净损失、汇兑净收益、其他业务收入及其他收益等。
2. 基本每股收益、稀释每股收益、扣除非经常性损益后的基本每股收益、加权平均净资产收益率及扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率根据《公开发行证券的公司信息披露编报规则第 9 号——净资产收益率和每股收益的计算及披露》（2010 年修订）计算。

2021 年 12 月，本行以资本公积向普通股股东每 10 股股份转增 1 股股份，实施资本公积转增股本后，本行普通股股数由 7,514,125,090 股增加为 8,265,537,599 股，比较期的基本每股收益、稀释每股收益及扣除非经常性损益后的基本每股收益均按照资本公积转增股本后的股数重新计算。加权平均净资产扣除其他权益工具。

报告期内，本行未发放境外优先股股息，“归属于本行股东的净利润”无需扣除境外优先股股息，“加权平均净资产”扣除了境外优先股和永续债募集资金净额。

3. 包含以摊余成本计量的发放贷款及垫款减值准备和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款及垫款减值准备。
4. 为期末扣除其他权益工具后的归属于本行普通股股东的权益除以期末普通股股数。
5. 根据中国银保监会《商业银行资本管理办法（试行）》计算。
6. 不良贷款率按不良贷款本金总额（不含应计利息）除以发放贷款及垫款本金总额（不含应计利息）计算；拨备覆盖率按发放贷款及垫款减值准备余额除以不良贷款本金总额（不含应计利息）计算；贷款拨备率按发放贷款及垫款减值准备余额除以发放贷款及垫款本金总额（不含应计利息）计算。
7. 指报告期内净利润占期初及期末的资产总额平均余额的百分比。
8. 按照业务及管理费与其他业务成本合计数除以营业收入计算。
9. 按照生息资产总额的平均收益率与付息负债总额的平均成本率的差额计算，基于每日平均生息资产及付息负债计算。
10. 按照利息净收入除以平均生息资产计算，基于每日平均生息资产计算。
11. 单一最大客户贷款比例、最大十家单一客户贷款比例为按照监管口径根据经审阅的数据重新计算，存贷款比例为根据审计（阅）后的贷款本金总额除以存款本金总额重新计算，其余指标均为上报监管部门数据。贷款迁徙率为本行母公司口径。

3 境内外会计准则下会计数据差异

本行根据中国企业会计准则和国际财务报告准则计算的报告期末净资产与报告期净利润无差异。

4 非经常性损益项目及金额

单位：人民币千元

截至 6 月 30 日止六个月			
项目	2022 年	2021 年	2020 年
政府补助	21,580	26,707	873
固定资产清理净损失	(32)	(1,140)	(593)
公益性捐赠支出	-	(2,080)	(5,549)
赔偿金和罚款支出	(2,709)	(6,146)	(705)
其他符合非经常性损益定义的损益项目	3,845	4,143	2,318
非经常性损益净额	22,684	21,484	(3,656)
减：以上各项对所得税的影响	6,348	6,907	(914)
合计	16,336	14,577	(2,742)
其中：影响本行股东净利润的非经常性损益	15,553	9,827	(2,336)
影响少数股东损益的非经常性损益	783	4,750	(406)

注：

1. 根据《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第 1 号—非经常性损益》（2008 年修订）规定计算。本行报告期内不存在将根据《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第 1 号—非经常性损益》定义、列举的非经常性损益项目界定为经常性损益项目的情形。
2. 政府补助主要为本集团自各级地方政府机关收到的奖励补贴和返还扶持资金等，此类政府补助项目主要与收益相关。

第二章 管理层讨论和分析

1 过往经济环境及行业情况

2022年上半年，国际环境更趋复杂严峻，国内疫情多发散发，不利影响明显加大，经济发展极不寻常，超预期突发因素带来严重冲击。面对异常困难的局面，全国各地区各部门高效统筹疫情防控和经济社会发展，加大宏观政策调节力度，全国经济形势总体相对稳定。一是经济顶住压力实现正增长。上半年国内生产总值人民币562,642亿元，同比增长2.5%。分季度看，一季度和二季度分别同比增长4.8%和0.4%；分产业看，第一产业、第二产业、第三产业分别同比增长5.0%、3.2%和1.8%。二是工业生产企稳回升，高技术制造业较快发展。上半年全国规模以上工业增加值同比增长3.4%，高技术制造业增加值同比增长9.6%。三是服务业逐步恢复。上半年服务业增加值同比增长1.8%；2022年6月，全国服务业商务活动指数54.3%，服务业业务活动预期指数61.0%，分别比上月上升7.2、5.8个百分点。四是市场销售有所改善。2022年上半年社会消费品零售总额人民币210,432亿元，同比下降0.7%，其中二季度同比下降4.6%。五是固定资产投资持续增长。2022年上半年全国固定资产投资（不含农户）人民币271,430亿元，同比增长6.1%，第一产业、第二产业、第三产业投资分别增长4.0%、10.9%和4.0%。六是货物进出口较快增长。上半年货物进出口总额人民币198,022亿元，同比增长9.4%。其中，出口人民币111,417亿元，增长13.2%；进口人民币86,605亿元，增长4.8%。七是居民消费价格温和上涨，居民收入稳定增长。上半年，全国居民消费价格（CPI）同比上涨1.7%。全国居民人均可支配收入人民币18,463元，同比增长4.7%。城乡居民人均收入比值2.55，比上年同期缩小0.06。2022年上半年，我国经济克服超预期因素不利影响，呈现企稳回升态势。但是，世界经济滞胀风险上升，主要经济体政策趋向收紧，国内疫情影响还未完全消除，结构性矛盾和周期性问题叠加，经济持续恢复基础不稳固。

自2020年疫情爆发以来，中国始终坚持稳健的货币政策取向，2022年上半年继续发挥货币政策工具的总量和结构双重功能，努力服务实体经济，稳住经济大盘。2022年6月末，社会融资规模存量人民币334.27万亿元，同比增长10.8%，增速比上年同期下降0.2个百分点；2022年上半年，社会融资规模增量累计人民币21万亿元，比上年同期增加人民币3.2万亿元。2022年6月末，广义货币（M2）余额人民币258.15万亿元，同比增长11.4%，增速比上年同期高2.8个百分点。本外币贷款余额人民币212.34万亿元，同比增长10.8%，其中，人民币贷款余额206.35万亿元，同比增长11.2%，增加人民币13.68万亿元，同比多增人民币9,192亿元；本外币存款余额人民币257.68万亿元，同比增长10.5%，其中，人民币存款余额251.05万亿元，同比增长10.8%，增加人民币18.82万亿元，同比多增人民币4.77万亿元。银行间人民币市场以拆借、现券和回购方式合计成交人民币821.62万亿元，同业拆借与质押式回购加权平均利率分别为1.56%和1.57%，分别比上年同期低0.57、0.6个百分点。

2022年上半年,随着稳经济大盘系列政策加快落地显效和疫情防控形势持续向好,河南省经济总体呈现“加速修复、企稳向好”态势。一是全省经济主要指标增速高于全国水平。2022年上半年全省生产总值人民币30,757.20亿元,同比增长3.1%,高于全国0.6个百分点,扭转了自2020年三季度以来连续7个季度累计增速低于全国的被动局面。二是工业生产企稳回升。上半年全省规模以上工业增加值同比增长5.2%,高于全国1.3个百分点;五大主导产业、战略性新兴产业和高技术制造业增加值分别增长6.7%、8.7%和17.0%。三是固定资产投资保持两位数较快增长态势。上半年全省固定资产投资同比增长10.3%,高于全国4.2个百分点,其中高技术制造业投资增长40.3%。四是消费品市场反弹强劲。上半年社会消费品零售总额人民币11,848.44亿元,增长0.3%,高于全国1.0个百分点。限额以上单位零售额人民币3,464.75亿元,同比增长4.1%。五是居民消费价格温和上涨,工业生产者价格涨幅持续回落。上半年,全省居民消费价格同比上涨1.2%,涨幅较全国平均水平低0.5个百分点;工业生产者出厂价格同比上涨8.7%,涨幅较全国平均水平高1.0个百分点;工业生产者购进价格同比上涨9.5%,涨幅较全国平均水平低0.9个百分点。六是居民收入稳定增长,城乡居民人均收入比缩小。上半年全省居民人均可支配收入人民币13,322元,同比增长4.6%;人均生活消费支出人民币9,412元,同比增长3.6%。全省城乡居民收入比由去年同期的2.40缩小到2.36。

2022年以来,银行业认真贯彻落实党中央、国务院决策部署,全力支持稳住宏观经济大盘,着力防范化解金融风险,持续深化金融供给侧结构性改革,推动经济实现高质量发展。总体来看,2022年以来,银行业总体运行稳健,主要经营和风险指标均处于合理区间。上半年,我国银行业总资产稳健增长,银行业金融机构本外币资产总额人民币367.7万亿元,同比增长9.4%。信贷资产质量基本稳定,银行业风险抵补能力整体充足。截至6月末,银行业金融机构不良贷款余额人民币3.8万亿元,不良贷款率1.77%,较年初下降0.05个百分点;拨备覆盖率201.3%。服务实体经济的信贷投放力度不断加大。上半年,人民币贷款新增13.7万亿元,同比多增人民币9,192亿元,增速11.2%。银行业金融机构用于小微企业的贷款余额人民币55.8万亿元,其中普惠型小微企业贷款余额人民币21.77万亿元,同比增长22.6%。加大服务制造业高质量发展的力度,制造业贷款增加人民币3.3万亿元,同比多增人民币1.6万亿元。大力支持绿色低碳转型,21家主要银行绿色信贷余额人民币18.6万亿元。加强新市民金融服务,出台专项支持政策,持续提升新市民金融服务质效。截至6月末,银行业金融机构针对新市民提供专属贷款余额人民币1.2万亿元。从目前来看,我国宏观经济总体呈现企稳回升态势,但未来世界经济局势将更为复杂和严峻,经济运行依然面临较多不确定性,银行业金融机构尤其是中小银行的不良资产处置压力或将只增不减。

2 经营总体情况

2.1 主要业务

郑州银行是一家区域性股份制商业银行,1996年11月成立,2015年12月在香港联交所上市,2018年9月

在深交所上市，是全国首家“A+H”股上市城商行。本行定位于服务地方经济、城乡居民和中小企业，积极落实国家战略和省市重大战略决策部署，聚焦“商贸物流银行、中小企业金融服务专家、精品市民银行”三大特色业务定位，深入推进深化改革和业务转型，实施“五四战略”，将商贸金融“五朵云”与“四新金融”作为高质量发展的重要抓手，为广大客户提供优质、便捷、高效的综合化金融服务。

本行主营业务主要包括公司银行业务、零售银行业务和资金业务等。本行为公司银行客户提供多元化的金融产品和服务，包括公司贷款（包括贸易融资）、国际业务及服务、公司存款和手续费及佣金类业务产品及服务。本行向零售银行客户提供多样化的产品和服务，包括贷款、存款、银行卡及手续费及佣金类业务产品及服务。本行的资金业务在满足本行流动性需求的同时，寻求非贷款业务用途资金的回报最大化。本行的资金业务主要包括货币市场交易、证券及其他金融资产投资、债券承销、票据转贴现及再贴现及代客资金业务。

2.2 经营情况

经营指标保持稳健。截至报告期末，本行资产总额人民币5,842.96亿元，较上年末增长1.62%；贷款总额人民币3,164.82亿元，较上年末增长9.50%；存款总额人民币3,244.64亿元，较上年末增长1.77%；实现净利润人民币26.32亿元，同比增长3.63%。不良贷款率1.76%，拨备覆盖率154.82%，主要指标均符合监管要求。

深入推进“五四战略”。本行紧跟中央及地方政府重大决策部署，将“四新金融”和“五朵云”联动发展成为“五四战略”。政策性科创金融方面，逐步完善组织架构，建立“六专”运营机制，加快与各地市政府、科创机构对接，加速构建惠科、利科的生态圈，报告期内共送达预授信通知书3,325户，预授信金额人民币193亿元，累计支持各类科创企业1,210户，金额人民币102.4亿元。小微企业园金融方面，强化园区“引凤”效果，同步推进“万人助万企”、“行长进万企”活动，报告期内走访调研企业766户，新增和续贷企业290户，金额人民币91.01亿元。乡村金融方面，设立农村普惠金融支付服务点，改善农村金融服务环境，加强农村金融产品供给，推出手机银行APP“乡村振兴版”，入选《河南省金融科技赋能乡村振兴示范工程》，持续深化多元服务场景建设，为农村居民提供安全、可靠、便捷的金融服务。市民金融方面，打造社保、医保“15分钟便民服务圈”，制定新市民金融服务“十二条举措”，为新市民提供便捷、易得的金融支持。“五朵云”方面，创新产品取得突破，重点领域、重点行业客户超1,000户。

多措并举服务实体经济。坚决落实全国稳住经济大盘电视电话会议精神，成立工作专班，制定8个方面、27条稳经济大盘措施。成立服务小微企业长效机制领导小组，围绕增强敢贷信心、激发愿贷动力、夯实能贷基础、提升会贷水平四个方面出台了18条措施，助力小微企业纾困解难，推动金融支持疫情防控和社会经济发展各项工作落地见效。贯彻省市政府、监管部门稳市场主体要求，为受疫情冲击严重的小微企业、个体工商户、货车司机等群体办理延期还本付息，涉及金额人民币9.02亿元；通过调整还款计划、展期等方式帮助

困难房企共渡难关，为社会经济稳定发展注入了源头活水。

2.3 核心竞争力分析

发挥区位优势，打造“商贸物流银行”。在推进国内国际双循环大背景下，本行借助郑州市作为国家重要交通枢纽、国家中心城市、中原经济区核心城市和“一带一路”重要节点城市的区位优势，以商贸物流银行建设为指引，打造金融型、交易型、服务型的商贸物流银行平台。本行以交易银行业务为基础，将商流、信息流、资金流和货物流“四流合一”，聚焦“五朵云”线上服务平台的优化和系统功能的整合，探索商贸物流金融的特色化发展。

践行社会责任，聚焦“中小企业金融服务专家”。本行通过优化小微商业模式，回归小微业务本源，以打造拳头产品为核心，以数据化、线上化、智能化为目标，不断开展小微产品创新；打造小微信贷风险文化理念体系，构建以大数据平台为支撑的智能风控体系，全流程管控风险；审慎践行信贷联营，与互联网科技巨头公司差异化合作，增加边缘客户触达率，共建普惠金融新生态；实施“伙伴工程计划”，与小微企业园及园内企业互信牵手，提供“一揽子”综合金融服务方案。

支持科创战略，加快推进政策性科创金融业务。本行主动融入河南省委省政府创新驱动发展战略，充分发挥政策性科创金融业务运营主体作用，积极落实“十二条措施”，全力支持符合国家产业导向和河南省发展战略的科技型及“个转企、小升规、规改股、股上市”重点企业，有力推动河南省委省政府稳住经济大盘的系列政策落到实处，全力服务河南经济社会高质量发展大局。

发展普惠金融，助力“精品市民银行”。作为本土金融机构，本行坚持“守土有责、守土尽责”，围绕市民的衣、食、住、行做文章，追求“产品场景化、加速线上化、智能化”的数字化转型，全方位满足客户金融需求，持续提升服务效率和客户体验，办好老百姓真正信赖的“市民银行”；现代金融服务触角不断延伸至乡村，打造惠农业务综合管理平台及乡村振兴版手机银行等产品，实现“线上+线下”全方位服务农村居民，增强金融服务乡村振兴的广度和深度，加快打通农村金融服务“最后一公里”。

合规审慎管理，实现稳健经营。本行树立“合规发展”底线思维，营造“合规经营，稳健发展”良好氛围，持续提升合规内控管理水平。定期开展制度梳理和合规审查，坚持对经营管理活动事前、事中、事后各环节实施检查，全面筑牢合规内控工作基础；深入推进案件防控和员工行为管理，逐级落实案防责任，树立主动合规导向；重视员工合规理念和合规技能教育，筑牢合规发展基石，促进各项业务稳步健康发展；坚持案件“零发生”工作目标，持续强化风险三道防线建设，加大违规问责力度，及时消除风险隐患。

培育创新思维，加快创新产出。本行高度重视金融创新工作，积极培育适宜创新的制度土壤。由首席信息官兼任创新业务总监，从创新全流程角度进一步优化创新制度，建立高效明晰的创新管理机制和权责均等的创新考核及奖励机制，强力激发各部门员工创新工作的激情，促进高质量创新理念及项目的落地；加强科

技和业务的融合，构建“敏态创新+稳态创新”的双轮驱动创新模式，加快创新产出；加强外部合作，借助大数据、人工智能等金融科技技术，稳步提升风险管控能力和综合金融服务能力，将创新深植于发展战略、业务流程、产品服务等方面。

塑造企业文化，坚守企业愿景。本行秉持“敬畏心、事业心、求索心、利他心、责任心”的核心价值观，凝练“以人为本”和“客户至上”的“心金融”理念精髓，坚守“心金融，让生活更美好”的使命，将“心约文化”深植于员工日常行为中，对内激发员工活力，对外展现郑银温度。“心约文化”凝结着郑银人的共同理想和价值追求，是每位郑银人的精神指引和行动纲领，助力本行实现“高质量发展，打造价值领先银行”的企业愿景，向着“百年郑银”出发。

2.4 主要获奖情况

2022年1月，华夏时报授予本行“2021年度城市商业银行”称号；

2022年1月，国家开发银行授予本行“金融债银行间市场优秀承销商”称号；

2022年1月，中央国债登记结算有限责任公司授予本行“优秀金融债发行机构”称号；

2022年2月，中国金融网授予本行“2021中国银行业高质量发展机构”称号；

2022年5月，河南日报、河南省国资委、河南省地方金融局、河南省工业和信息化厅联合授予本行“2021河南社会责任企业年度企业奖”；

2022年6月，郑州市企业联合会授予本行“2021年度郑州转型创新杰出企业”；

2022年7月，在英国《银行家》杂志发布的“2022年全球银行1000强”榜单中，本行位列第184位。

3 财务报表分析

3.1 利润表分析

报告期内，在董事会的领导下，本行积极应对复杂严峻的经济金融形势，锻长链补短板，破解发展困局，扎实推进高质量发展。报告期内，本行实现净利润人民币26.32亿元，较上年同比增长3.63%；实现归属于本行股东的净利润人民币25.31亿元，较上年同比增长3.15%。本行利润表主要项目及变动情况如下表所示：

单位：人民币千元

项目	截至 6 月 30 日止六个月			
	2022 年	2021 年	增减额	变动率(%)
利息净收入	6,245,713	5,768,589	477,124	8.27
非利息收入	1,317,159	1,178,962	138,197	11.72
营业收入	7,562,872	6,947,551	615,321	8.86
减：营业支出	4,318,318	3,782,288	536,030	14.17
其中：税金及附加	78,028	77,771	257	0.33
业务及管理费	1,280,945	1,293,583	(12,638)	(0.98)

单位：人民币千元

项目	截至 6 月 30 日止六个月			
	2022 年	2021 年	增减额	变动率(%)
信用减值损失	2,959,345	2,410,934	548,411	22.75
营业利润	3,244,554	3,165,263	79,291	2.51
加：营业外收支净额	1,136	(4,082)	5,218	(127.83)
利润总额	3,245,690	3,161,181	84,509	2.67
减：所得税费用	613,474	621,154	(7,680)	(1.24)
净利润	2,632,216	2,540,027	92,189	3.63
其中：归属于本行股东的净利润	2,531,066	2,453,871	77,195	3.15
少数股东损益	101,150	86,156	14,994	17.40

3.1.1 利息净收入、净利差及净利息收益率

报告期内，本行实现利息净收入人民币62.46亿元，较上年同比增加人民币4.77亿元，增幅8.27%；占营业收入82.58%。其中：业务规模调整导致利息净收入增加人民币5.40亿元，收益率或成本率变动导致利息净收入减少人民币0.63亿元。

报告期内，本行生息资产和付息负债的平均余额、利息收入及支出、生息资产平均收益率及付息负债平均成本率如下表列示：

单位：人民币千元

项目	截至 6 月 30 日止六个月					
	2022 年			2021 年		
	平均余额 ⁽⁶⁾	利息收入/支出	平均收益率/成本率(%)	平均余额 ⁽⁶⁾	利息收入/支出	平均收益率/成本率(%)
生息资产						
发放贷款及垫款	302,402,393	8,186,819	5.41	253,750,971	6,908,743	5.45
投资证券与其他金融资产 ⁽¹⁾	154,075,586	3,192,031	4.14	192,975,017	4,513,275	4.68
存放中央银行款项	24,357,360	154,270	1.27	25,564,632	181,803	1.42
应收同业及其他金融机构款项 ⁽²⁾	20,947,549	155,161	1.48	15,421,496	86,932	1.13
应收租赁款	30,265,662	1,023,294	6.76	27,171,264	924,272	6.80
总生息资产	532,048,550	12,711,575	4.78	514,883,380	12,615,025	4.90
付息负债						
吸收存款	314,721,102	3,756,740	2.39	314,914,248	3,959,357	2.51
应付同业及其他金融机构款项 ⁽³⁾	77,969,034	1,142,640	2.93	75,840,884	1,157,894	3.05
已发行债券	91,804,451	1,288,650	2.81	89,607,958	1,370,359	3.06
向中央银行借款	21,568,769	277,832	2.58	26,028,813	358,826	2.76
总付息负债	506,063,356	6,465,862	2.56	506,391,903	6,846,436	2.70
净利息收入		6,245,713			5,768,589	
净利差 ⁽⁴⁾ （年化）			2.22			2.20
净利息收益率 ⁽⁵⁾ （年化）			2.35			2.24

注：

1. 包含以摊余成本计量的金融投资及以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债券。
2. 包括存放同业及其他金融机构款项、拆出资金及买入返售金融资产。
3. 包括同业及其他金融机构存放款项、拆入资金及卖出回购金融资产款。
4. 按生息资产总额的平均收益率与付息负债总额的平均成本率之间的差额计算，基于每日平均生息资产及付息负债计算。
5. 按利息净收入除以生息资产的平均余额计算，基于每日平均生息资产计算。
6. 按本行日结余额平均值计算。

报告期内，本行规模和利率变动导致利息收入和利息支出变动。规模变化以生息资产和付息负债的平均余额变动衡量，而利率变动则以生息资产和付息负债的平均利率变动衡量。规模和利率的共同影响计入利息变动中。

单位：人民币千元

项目	截至 6 月 30 日止六个月		
	2022 年与 2021 年比较		
	增加/(减少)由于		增加/(减少)净额 ⁽³⁾
规模 ⁽¹⁾	利率 ⁽²⁾		
生息资产			
发放贷款及垫款	1,324,606	(46,530)	1,278,076
投资证券与其他金融资产	(909,775)	(411,469)	(1,321,244)
存放中央银行款项	(8,586)	(18,947)	(27,533)
应收同业及其他金融机构款项	31,151	37,078	68,229
应收租赁款	105,261	(6,239)	99,022
利息收入变化	542,657	(446,107)	96,550
付息负债			
吸收存款	(2,428)	(200,189)	(202,617)
应付同业及其他金融机构款项	32,491	(47,745)	(15,254)
已发行债券	33,591	(115,300)	(81,709)
向中央银行借款	(61,485)	(19,509)	(80,994)
利息支出变化	2,169	(382,743)	(380,574)

注：

1. 代表本报告期平均结余扣除上个期间平均余额乘以上个期间平均收益率/成本率。
2. 代表本报告期平均收益/(支出)扣除上个期间平均收益/(支出)乘以本报告期平均余额。
3. 代表本报告期利息收入/(支出)扣除上个期间利息收入/(支出)。

净利差及净利息收益率

报告期内，本行净利差2.22%，较上年同期增加0.02个百分点，净利息收益率2.35%，较上年同期增加0.11

个百分点。净利差及净利息收益率上升的主要原因：本行加强资产负债管理，积极拓展低成本存款，同时受市场资金波动影响，付息负债平均成本率较上年同期下降。

3.1.2 利息收入

报告期内，本行实现利息收入人民币127.12亿元，较上年同比增加人民币0.97亿元，增幅0.77%，主要是由于生息资产规模增长。

发放贷款及垫款利息收入

报告期内，本行稳步推进信贷投放，发放贷款及垫款平均余额较上年同期增加人民币486.51亿元；实现贷款利息收入人民币81.87亿元，较上年同期增加人民币12.78亿元，增幅18.50%。报告期内，本行发放贷款及垫款各组成部分的平均余额、利息收入以及平均收益率情况如下：

单位：人民币千元

项目	截至 6 月 30 日止六个月					
	2022 年			2021 年		
	平均余额	利息收入	年化平均收益率(%)	平均余额	利息收入	年化平均收益率(%)
公司贷款	211,062,003	6,093,856	5.77	170,164,825	4,916,020	5.78
个人贷款	77,274,018	1,918,345	4.97	69,655,721	1,790,878	5.14
票据贴现	14,066,372	174,618	2.48	13,930,425	201,845	2.90
发放贷款及垫款本金总额	302,402,393	8,186,819	5.41	253,750,971	6,908,743	5.45

投资证券及其他金融资产利息收入

报告期内，本行投资证券与其他金融资产实现利息收入人民币31.92亿元，较上年同期减少人民币13.21亿元，降幅29.27%。主要由于投资证券与其他金融资产规模下降及平均收益率下降综合所致。

存放中央银行款项利息收入

报告期内，本行存放中央银行款项利息收入人民币1.54亿元，较上年同期减少人民币0.28亿元，降幅15.14%。主要是由于报告期内人民币法定存款准备金规模下降所致。

应收同业及其他金融机构款项利息收入

报告期内，本行应收同业及其他金融机构款项利息收入人民币1.55亿元，较上年同期增加人民币0.68亿元，增幅78.49%。主要由于报告期内应收同业及其他金融机构款规模及平均收益率上升。

应收租赁款利息收入

报告期内，本行应收租赁款利息收入人民币10.23亿元，较上年同期增加人民币0.99亿元，增幅10.71%。

主要是由于本行子公司九鼎金融租赁公司应收租赁款规模增加。

3.1.3 利息支出

报告期内，本行利息支出人民币64.66亿元，受付息负债平均成本率下降影响，较上年同期降低人民币3.81亿元，降幅5.56%。

吸收存款利息支出

报告期内，本行吸收存款利息支出人民币37.57亿元，占全部利息支出的58.10%，较上年同期降低人民币2.03亿元，降幅5.12%。主要是由于本行积极拓展低成本存款，存款平均成本率下降。

单位：人民币千元

项目	截至 6 月 30 日止六个月					
	2022 年			2021 年		
	平均余额	利息支出	年化平均成本率(%)	平均余额	利息支出	年化平均成本率(%)
公司存款						
活期	79,948,067	308,437	0.77	71,587,551	220,846	0.62
定期	75,959,049	1,253,757	3.30	104,149,844	1,774,939	3.41
小计	155,907,116	1,562,194	2.00	175,737,395	1,995,785	2.27
个人存款						
活期	31,505,831	122,712	0.78	25,479,801	110,987	0.87
定期	92,249,671	1,786,199	3.87	82,341,935	1,581,865	3.84
小计	123,755,502	1,908,911	3.08	107,821,736	1,692,852	3.14
其他	35,058,484	285,635	1.63	31,355,117	270,720	1.73
吸收存款总计	314,721,102	3,756,740	2.39	314,914,248	3,959,357	2.51

应付同业及其他金融机构款项利息支出

报告期内，本行应付同业及其他金融机构款项利息支出人民币11.43亿元，较上年同期减少人民币0.15亿元，降幅1.32%。主要由于报告期内本行应付同业及其他金融机构款项平均成本率下降。

已发行债券利息支出

报告期内，本行已发行债券利息支出人民币12.89亿元，比上年同期减少人民币0.82亿元，降幅5.96%，主要是由于报告期内本行同业存单平均成本率下降。

向中央银行借款利息支出

报告期内，本行向中央银行借款利息支出人民币2.78亿元，较上年同期减少人民币0.81亿元，降幅22.57%。

主要是由于报告期内本行央行再贷款等规模及利率较上年同期下降。

3.1.4 非利息收入

报告期内，本行实现非利息收入人民币13.17亿元，较上年同期增加人民币1.38亿元，增幅11.72%，占营业收入比17.42%。其中：手续费及佣金净收入人民币4.19亿元，较上年同期减少人民币3.03亿元；其他非利息收益人民币8.98亿元，较上年同期增加人民币4.42亿元。

手续费及佣金净收入

单位：人民币千元

项目	截至 6 月 30 日止六个月			
	2022 年	2021 年	增减额	变动率(%)
手续费及佣金收入				
代理及托管业务手续费	271,811	522,381	(250,570)	(47.97)
证券承销及咨询业务手续费	101,180	121,367	(20,187)	(16.63)
承兑及担保业务手续费	63,849	70,585	(6,736)	(9.54)
银行卡手续费	57,637	58,413	(776)	(1.33)
其他	18,231	21,398	(3,167)	(14.80)
小计	512,708	794,144	(281,436)	(35.44)
手续费及佣金支出	93,402	71,428	21,974	30.76
手续费及佣金净收入	419,306	722,716	(303,410)	(41.98)

报告期内，本行实现手续费及佣金净收入人民币4.19亿元，较上年同期减少人民币3.03亿元，降幅41.98%。

主要受代理及托管业务规模变动影响。

其他非利息收益

单位：人民币千元

项目	截至 6 月 30 日止六个月			
	2022 年	2021 年	增减额	变动率(%)
投资收益	569,988	474,773	95,215	20.05
公允价值变动净损失	(209,759)	(103,514)	(106,245)	102.64
汇兑净收益	513,101	56,306	456,795	811.27
其他业务收入	2,975	1,974	1,001	50.71
资产处置损益	(32)	-	(32)	-
其他收益	21,580	26,707	(5,127)	(19.20)
合计	897,853	456,246	441,607	96.79

报告期内，其他非利息收益人民币8.98亿元，较上年同期增加人民币4.42亿元，增幅96.79%。主要是由于报告期内本行以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资收益变动及美元汇率变动所致。

3.1.5 业务及管理费用

报告期内，本行加强成本管控，有效执行财务资源配置，业务及管理费人民币12.81亿元，较上年同期减少人民币0.13亿元，降幅0.98%。

单位：人民币千元

项目	截至 6 月 30 日止六个月			
	2022 年	2021 年	增减额	变动率(%)
人工成本	712,574	746,211	(33,637)	(4.51)
折旧及摊销	227,427	228,031	(604)	(0.26)
租金及物业管理费	37,397	39,276	(1,879)	(4.78)
办公费用	23,569	21,899	1,670	7.63
其他	279,978	258,166	21,812	8.45
业务及管理费总额	1,280,945	1,293,583	(12,638)	(0.98)

报告期内，本行人工成本的主要组成如下：

单位：人民币千元

项目	截至 6 月 30 日止六个月			
	2022 年	2021 年	变动金额	变动率(%)
工资、奖金及津贴	415,229	456,701	(41,472)	(9.08)
社会保险费及企业年金	167,138	147,128	20,010	13.60
补充退休福利	3,098	19,387	(16,289)	(84.02)
职工福利费	55,451	54,565	886	1.62
住房公积金	61,270	56,370	4,900	8.69
其他	10,388	12,060	(1,672)	(13.86)
合计	712,574	746,211	(33,637)	(4.51)

3.1.6 信用减值损失

报告期内，本行信用减值损失人民币29.59亿元，较上年同期增加人民币5.48亿元，增幅22.75%，其中：发放贷款及垫款减值损失人民币19.68亿元，较上年同期增加人民币5.00亿元，增幅34.07%。主要是由于本行根据市场经营环境及资产结构变化，加大拨备计提力度，增强风险抵补能力。

单位：人民币千元

项目	截至 6 月 30 日止六个月			
	2022 年	2021 年	增减额	变动率(%)
发放贷款及垫款减值损失	1,968,202	1,468,028	500,174	34.07

单位：人民币千元

项目	截至 6 月 30 日止六个月			
	2022 年	2021 年	增减额	变动率(%)
以摊余成本计量的金融投资减值损失	683,624	864,755	(181,131)	(20.95)
应收租赁款减值损失	210,027	169,247	40,780	24.09
表外信贷承诺减值损失	4,237	980	3,257	332.35
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资减值损失	(4,213)	(92,285)	88,072	(95.43)
其他 ⁽²⁾	97,468	209	97,259	46,535.41
信用减值损失计提总额	2,959,345	2,410,934	548,411	22.75

注：其他包含其他资产、存放同业及其他金融机构款项、买入返售金融资产、拆出资金等项目的减值损失。

3.1.7 所得税费用

报告期内，本行所得税费用人民币6.13亿元，较上年同期减少人民币0.08亿元，降幅1.24%。报告期内，本行实际税率18.90%，低于25%的法定税率，主要是由于本行持有的国债和地方债利息收入按税法规定为免税收益。

单位：人民币千元

项目	截至 6 月 30 日止六个月			
	2022 年	2021 年	增减额	变动率(%)
当期所得税	1,405,916	1,095,919	309,997	28.29
递延所得税	(792,442)	(474,765)	(317,677)	66.91
所得税费用总额	613,474	621,154	(7,680)	(1.24)

注：由于对本期所得税费用列示方式进行调整，同步对上年同期数字进行重分类调整。

3.2 资产负债表分析

3.2.1 资产

截至报告期末，本行资产总额人民币5,842.96亿元，较上年末增加人民币93.16亿元，增幅1.62%。资产总额的增长主要是由于本行发放贷款及垫款、以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资、应收租赁款等增加。本行资产总额中组成部分的余额（拨备后）及其占比情况如下：

单位：人民币千元

项目	截至 2022 年 6 月 30 日		截至 2021 年 12 月 31 日		变动	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)	金额	占比(%)
资产						
现金及存放中央银行款项	28,046,789	4.80	33,433,058	5.81	(5,386,269)	(1.01)
存放同业及其他金融机构款项	3,140,947	0.54	2,919,058	0.51	221,889	0.03

单位：人民币千元

项目	截至 2022 年 6 月 30 日		截至 2021 年 12 月 31 日		变动	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)	金额	占比(%)
拆出资金	4,324,687	0.74	4,182,213	0.73	142,474	0.01
衍生金融资产	-	-	173,981	0.03	(173,981)	(0.03)
买入返售金融资产	6,490,938	1.11	14,228,603	2.47	(7,737,665)	(1.36)
发放贷款及垫款	309,505,729	52.97	282,399,091	49.11	27,106,638	3.86
应收租赁款	30,545,717	5.23	28,224,856	4.91	2,320,861	0.32
金融投资						
—以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资	45,315,546	7.76	41,109,728	7.15	4,205,818	0.61
—以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资	14,448,773	2.47	17,311,509	3.01	(2,862,736)	(0.54)
—以摊余成本计量的金融投资	130,810,883	22.39	139,328,387	24.23	(8,517,504)	(1.84)
长期股权投资	410,026	0.07	407,086	0.07	2,940	-
固定资产	2,944,723	0.50	2,874,435	0.50	70,288	-
无形资产	1,066,163	0.18	1,110,085	0.19	(43,922)	(0.01)
递延所得税资产	4,657,444	0.80	3,900,289	0.68	757,155	0.12
其他资产	2,587,199	0.44	3,377,283	0.60	(790,084)	(0.16)
资产总计	584,295,564	100.00	574,979,662	100.00	9,315,902	-

发放贷款及垫款

截至报告期末，本行发放贷款及垫款本金总额人民币3,164.82亿元，较上年末增加人民币274.54亿元，增幅9.50%。本行发放贷款及垫款主要由公司贷款、个人贷款及票据贴现组成。本行按业务类型划分的贷款分布情况如下：

单位：人民币千元

项目	截至 2022 年 6 月 30 日		截至 2021 年 12 月 31 日	
	金额	占总额百分比(%)	金额	占总额百分比(%)
公司贷款 ⁽¹⁾	222,421,149	70.28	199,784,576	69.13
个人贷款	79,948,551	25.26	76,138,099	26.34
票据贴现	14,112,214	4.46	13,104,993	4.53
发放贷款及垫款本金总额	316,481,914	100.00	289,027,668	100.00
加：应计利息	1,644,559		1,439,787	
减：减值准备 ⁽²⁾	8,620,744		8,068,364	
发放贷款及垫款账面价值	309,505,729		282,399,091	

注：

1. 公司贷款中含福费廷。
2. 不含福费廷、票据贴现的减值准备，福费廷、票据贴现的减值准备计入其他综合收益。

(1) 公司贷款

公司贷款是本行发放贷款及垫款的最大组成部分。截至报告期末，本行公司贷款总额人民币2,224.21亿元，占本行发放贷款及垫款总额的70.28%，较上年末增加人民币226.37亿元，增幅11.33%。报告期内，本行紧密围绕“五四战略”，加大信贷投放力度，实现公司贷款稳健增长。

本行按担保方式类别划分的公司贷款明细如下：

单位：人民币千元

项目	截至 2022 年 6 月 30 日		截至 2021 年 12 月 31 日	
	金额	占总额百分比(%)	金额	占总额百分比(%)
信用贷款	49,821,188	22.40	41,672,338	20.86
保证贷款	120,586,055	54.22	106,221,079	53.17
抵押贷款	33,597,349	15.10	35,270,336	17.65
质押贷款	18,416,557	8.28	16,620,823	8.32
公司贷款本金总额	222,421,149	100.00	199,784,576	100.00

(2) 个人贷款

截至报告期末，本行个人贷款总额人民币799.49亿元，占本行发放贷款及垫款总额的25.26%，较上年末增加人民币38.10亿元，增幅5.00%，主要是由于个人经营贷款及个人消费贷款业务规模的增长。其中：个人经营贷款总额人民币312.11亿元，较上年末增加11.56%；个人消费贷款总额人民币58.86亿元，较上年末增加39.38%。

本行按产品类别划分的个人贷款明细如下：

单位：人民币千元

项目	截至 2022 年 6 月 30 日		截至 2021 年 12 月 31 日	
	金额	占总额百分比(%)	金额	占总额百分比(%)
个人经营性贷款	31,211,133	39.04	27,976,927	36.74
个人住房按揭贷款	39,745,855	49.71	40,841,865	53.64
个人消费贷款	5,885,675	7.36	4,222,797	5.55
信用卡贷款	3,105,888	3.89	3,096,510	4.07
个人贷款本金总额	79,948,551	100.00	76,138,099	100.00

(3) 票据贴现

截至报告期末，本行票据贴现人民币141.12亿元，较上年末增加人民币10.07亿元，增幅7.69%。报告期内，本行根据业务发展需要及客户融资需求状况，灵活调节票据融资规模。

证券投资及其他金融资产

截至报告期末，本行证券投资及权益工具投资总额人民币1,922.34亿元，较上年末减少人民币82.02亿元，降幅4.09%。具体明细如下：

单位：人民币千元

项目	截至 2022 年 6 月 30 日		截至 2021 年 12 月 31 日	
	金额	占总额百分比(%)	金额	占总额百分比(%)
以摊余成本计量的金融投资	132,687,417	69.03	142,202,178	70.95
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资	14,231,165	7.40	17,124,485	8.54
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资	45,315,546	23.57	41,109,728	20.51
投资证券及其他金融资产总额	192,234,128	100.00	200,436,391	100.00
加：应计利息	1,948,475		1,869,618	
减：减值准备 ⁽²⁾	3,607,401		4,556,385	
投资证券及其他金融资产账面价值	190,575,202		197,749,624	

注：不含以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资减值准备。

本行将证券投资分类为债务工具及权益工具，本行证券投资按产品划分明细如下：

单位：人民币千元

项目	截至 2022 年 6 月 30 日		截至 2021 年 12 月 31 日	
	金额	占总额百分比(%)	金额	占总额百分比(%)
债券投资				
政府债券	54,458,471	28.41	48,182,773	24.11
政策性银行债券	34,648,277	18.07	37,847,706	18.94
银行及其他金融机构发行的债券	3,140,461	1.64	1,887,894	0.94
公司发行人发行的债券	4,449,097	2.32	4,353,801	2.18
小计	96,696,306	50.44	92,272,174	46.17
信托计划项下投资产品	42,581,308	22.21	50,856,881	25.45
证券公司管理的投资产品	38,559,654	20.11	40,889,534	20.46
其他 ⁽²⁾	13,870,437	7.24	15,850,025	7.92
债务工具总计	191,707,705	100.00	199,868,614	100.00
权益工具	526,423		567,777	
投资证券和其他金融资产总额	192,234,128		200,436,391	

注：其他包含债权融资计划等。

截至报告期末，本行持有的面值余额最大十支金融债券明细如下：

单位：人民币千元

序号	债券种类	面值余额	利率(%)	到期日	减值情况
1	2016 年金融债	3,250,000	3.33	2026-02-22	121
2	2016 年金融债	2,490,000	3.33	2026-01-06	92
3	2020 年金融债	2,440,000	3.09	2030-06-18	91
4	2020 年金融债	2,220,000	3.07	2030-03-10	82
5	2016 年金融债	2,200,000	3.24	2023-02-25	82
6	2016 年金融债	1,900,000	3.32	2023-01-06	71
7	2020 年金融债	1,870,000	3.79	2030-10-26	69
8	2019 年金融债	1,360,000	3.45	2029-09-20	51
9	2019 年金融债	1,170,000	3.74	2029-07-12	43
10	2016 年金融债	1,150,000	3.18	2026-04-05	43

衍生金融工具

报告期内，美元对人民币汇率变动，本行合理利用远期外汇有效应对市场风险。

单位：人民币千元

衍生金融工具	截至 2022 年 6 月 30 日			截至 2021 年 12 月 31 日		
	合约/名义 金额	资产 公允价值	负债 公允价值	合约/名义 金额	资产 公允价值	负债 公允价值
远期外汇合约	2,483,218	-	(74,600)	6,248,186	173,981	-
合计	2,483,218	-	(74,600)	6,248,186	173,981	-

3.2.2 负债

截至报告期末，本行负债总额人民币5,221.49亿元，较上年末增加人民币65.81亿元，增幅1.28%。主要是由于吸收存款、卖出回购金融资产款、拆入资金及应付债券等负债的增加。

单位：人民币千元

项目	截至 2022 年 6 月 30 日		截至 2021 年 12 月 31 日		变动	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)	金额	占比(%)
向中央银行借款	21,609,804	4.14	22,785,695	4.42	(1,175,891)	(0.28)
同业及其他金融机构存放款项	31,495,945	6.03	37,666,420	7.31	(6,170,475)	(1.28)
拆入资金	28,983,675	5.55	27,636,976	5.36	1,346,699	0.19
衍生金融负债	74,600	0.01	-	-	74,600	0.01
卖出回购金融资产款	17,298,191	3.31	12,371,414	2.40	4,926,777	0.91
吸收存款	327,616,719	62.74	321,574,215	62.37	6,042,504	0.37
应交税费	1,320,331	0.25	359,712	0.07	960,619	0.18
应付债券	90,522,112	17.34	90,076,717	17.47	445,395	(0.13)
其他负债 ^(注)	3,228,033	0.63	3,096,973	0.60	131,060	0.03
合计	522,149,410	100.00	515,568,122	100.00	6,581,288	-

注：其他负债主要包括预计负债、应付职工薪酬、其他应付款、代理业务应付款等。

吸收存款

截至报告期末，本行吸收存款本金总额人民币3,244.64亿元，较上年末增加人民币56.50亿元，增幅1.77%。

本行吸收存款稳步增加，主要是由于本行紧抓客群建设带来存款业务规模的整体增长。本行按产品类别及存款到期期限划分的吸收存款明细如下：

单位：人民币千元

项目	截至 2022 年 6 月 30 日		截至 2021 年 12 月 31 日	
	金额	占总额百分比(%)	金额	占总额百分比(%)
公司存款				
活期	79,976,658	24.65	88,226,614	27.67
定期	76,369,164	23.54	75,143,583	23.57
小计	156,345,822	48.19	163,370,197	51.24
个人存款				
活期	33,102,522	10.20	36,268,084	11.38
定期	96,115,327	29.62	85,412,343	26.79
小计	129,217,849	39.82	121,680,427	38.17
其他存款	38,900,097	11.99	33,762,826	10.59
吸收存款本金合计	324,463,768	100.00	318,813,450	100.00
加：应计利息	3,152,951		2,760,765	
吸收存款总额	327,616,719		321,574,215	

3.2.3 股东权益

截至报告期末，本行股东权益合计人民币621.46亿元，较上年末增加人民币27.35亿元，增幅4.60%；归属于本行股东权益合计人民币604.05亿元，较上年末增加人民币26.38亿元，增幅4.57%。股东权益的增加主要是由于本行持续盈利所致。

单位：人民币千元

项目	截至 2022 年 6 月 30 日		截至 2021 年 12 月 31 日	
	金额	占总额百分比(%)	金额	占总额百分比(%)
股东权益				
股本	8,265,538	13.30	8,265,538	13.91
资本公积	7,452,490	11.99	7,452,490	12.54
盈余公积	3,281,678	5.28	3,281,678	5.52
一般风险准备	7,484,458	12.04	7,481,353	12.59
其他综合收益	(135,414)	(0.22)	(242,712)	(0.41)
未分配利润	16,231,433	26.12	13,703,472	23.07
其他权益工具	17,824,363	28.68	17,824,363	30.00
归属本行股东权益合计	60,404,546	97.19	57,766,182	97.22
少数股东权益	1,741,608	2.81	1,645,358	2.78
股东权益合计	62,146,154	100.00	59,411,540	100.00

3.2.4 资产负债表外承诺

截至报告期末，本行的资产负债表外信贷承诺明细如下：

单位：人民币千元

项目	截至 2022 年 6 月 30 日	截至 2021 年 12 月 31 日
银行承兑汇票	79,786,837	79,719,509
开出信用证	12,679,898	13,759,386
开出保函	2,665,833	2,620,966
未使用的信用卡额度	5,335,993	4,749,329
合计	100,468,561	100,849,190

截至本报告日，本行无重大或有负债。有关资产负债表外承诺详见本报告“财务报告”章节财务报表附注“九、承诺及或有事项”之“1.信贷承诺”。

3.2.5 截至报告期末的资产权利受限情况

截至报告期末，本行抵押部分资产用作回购协议的担保物，有关抵押资产情况详见本报告“财务报告”章节财务报表附注“九、承诺及或有事项”之“5.抵押资产”。

3.3 贷款质量分析

报告期内，本行不断加强信用风险管理、加快不良资产处置力度，贷款质量总体保持在可控水平。截至报告期末，不良贷款余额人民币55.74亿元，不良贷款率1.76%，较上年末下降0.09个百分点。

3.3.1 按贷款五级分类划分的贷款分布情况

单位：人民币千元

项目	截至 2022 年 6 月 30 日		截至 2021 年 12 月 31 日	
	金额	占总额百分比(%)	金额	占总额百分比(%)
正常类	304,057,158	96.08	277,294,011	95.94
关注类	6,850,269	2.16	6,388,575	2.21
次级类	4,493,692	1.42	4,593,529	1.59
可疑类	1,009,677	0.32	711,808	0.25
损失类	71,118	0.02	39,745	0.01
发放贷款及垫款总额	316,481,914	100.00	289,027,668	100.00
不良贷款及不良贷款率⁽²⁾	5,574,487	1.76	5,345,082	1.85

注：不良贷款率以不良贷款本金总额（不含应计利息）除以发放贷款及垫款本金总额（不含应计利息）计算。

根据五级贷款分类体系，本行的不良贷款分类为次级类、可疑类及损失类。

3.3.2 按产品类型划分的贷款及不良贷款情况

单位：人民币千元

项目	截至 2022 年 6 月 30 日				截至 2021 年 12 月 31 日			
	金额	占总额百分比(%)	不良金额	不良贷款率(%)	金额	占总额百分比(%)	不良金额	不良贷款率(%)
公司贷款								
短期贷款	63,928,670	20.20	1,709,273	2.67	60,613,512	20.98	879,837	1.45
中长期贷款	158,492,479	50.08	2,058,632	1.30	139,171,064	48.15	2,831,200	2.03
小计	222,421,149	70.28	3,767,905	1.69	199,784,576	69.13	3,711,037	1.86
票据贴现	14,112,214	4.46	-	-	13,104,993	4.53	-	-
个人贷款								
个人经营性贷款	31,211,133	9.86	1,019,752	3.27	27,976,927	9.68	968,167	3.46
个人住房按揭贷款	39,745,855	12.56	533,865	1.34	40,841,865	14.13	391,266	0.96
个人消费贷款	5,885,675	1.86	190,134	3.23	4,222,797	1.46	210,850	4.99
信用卡余额	3,105,888	0.98	62,831	2.02	3,096,510	1.07	63,762	2.06
小计	79,948,551	25.26	1,806,582	2.26	76,138,099	26.34	1,634,045	2.15
总计	316,481,914	100.00	5,574,487	1.76	289,027,668	100.00	5,345,082	1.85

报告期内，本行围绕高质量发展的经营主线，强化风险管理、加大不良资产清收处置力度。截至报告期末，公司贷款（不含票据贴现）不良贷款率1.69%，较上年末下降0.17个百分点；个人贷款不良贷款率2.26%，较上年末上升0.11个百分点。

3.3.3 按行业划分的贷款及不良贷款情况

单位：人民币千元

项目	截至 2022 年 6 月 30 日				截至 2021 年 12 月 31 日			
	金额	占总额百分比 (%)	不良金额	不良贷款率 (%)	金额	占总额百分比 (%)	不良金额	不良贷款率 (%)
批发和零售业	39,452,184	12.47	727,070	1.84	31,741,472	10.98	1,323,147	4.17
制造业	16,119,425	5.09	945,258	5.86	14,765,860	5.11	527,151	3.57
建筑业	21,409,878	6.76	274,922	1.28	20,018,268	6.93	172,618	0.86
房地产业	33,210,087	10.49	1,115,698	3.36	34,438,375	11.92	1,193,938	3.47
租赁和商务服务业	45,174,655	14.27	162,222	0.36	33,694,931	11.64	210,026	0.62
水利、环境和公共设施管理业	41,272,337	13.04	3,497	0.01	40,052,714	13.86	4,800	0.01
农、林、牧、渔业	3,140,041	0.99	106,870	3.40	3,253,187	1.13	118,565	3.64
交通运输、仓储和邮政业	6,241,185	1.97	113,307	1.82	6,664,013	2.31	13,950	0.21
电力、热力、燃气及水生产和供应业	2,304,599	0.73	-	-	2,048,934	0.71	-	-
住宿和餐饮业	1,649,311	0.52	111,729	6.77	1,387,905	0.48	119,795	8.63
采矿业	2,041,516	0.65	54,000	2.65	2,032,243	0.70	4,000	0.20
文化、体育和娱乐业	1,928,105	0.61	107,932	5.60	1,576,940	0.55	19,650	1.25
其他	8,477,826	2.69	45,400	0.54	8,109,734	2.81	3,397	0.04
对公贷款总额	222,421,149	70.28	3,767,905	1.69	199,784,576	69.13	3,711,037	1.86
个人贷款总额	79,948,551	25.26	1,806,582	2.26	76,138,099	26.34	1,634,045	2.15
票据贴现	14,112,214	4.46	-	-	13,104,993	4.53	-	-
总计	316,481,914	100.00	5,574,487	1.76	289,027,668	100.00	5,345,082	1.85

截至报告期末，本行公司贷款的不良贷款主要集中在（1）房地产业、（2）制造业以及（3）批发和零售业，不良贷款率分别为3.36%、5.86%、1.84%。

3.3.4 按担保方式划分的贷款及不良贷款情况

本行按担保方式划分的贷款及不良贷款情况明细如下：

单位：人民币千元

项目	截至 2022 年 6 月 30 日				截至 2021 年 12 月 31 日			
	金额	占总额百分比 (%)	不良金额	不良贷款率 (%)	金额	占总额百分比 (%)	不良金额	不良贷款率 (%)
信用贷款	56,811,414	17.95	522,772	0.92	47,398,227	16.40	273,518	0.58
保证贷款	123,344,480	38.97	1,868,339	1.51	109,016,175	37.72	1,869,783	1.72
抵押贷款	102,161,165	32.28	3,132,949	3.07	101,095,217	34.98	2,738,972	2.71
质押贷款	34,164,855	10.80	50,427	0.15	31,518,049	10.90	462,809	1.47
总计	316,481,914	100.00	5,574,487	1.76	289,027,668	100.00	5,345,082	1.85

3.3.5 借款人集中度

截至报告期末，本行对任何单一借款人的贷款余额均未超过本行资本净额的10%。下表列示截至报告期末

本行十大单一借款人（不包括集团借款人）的贷款余额，概无不良贷款。

单位：人民币千元

项目	截至 2022 年 6 月 30 日			
	行业	未收回本金额	占贷款总额百分比 (%)	占资本净额百分比 (%)
借款人 A	水利、环境和公共设施管理业	2,628,400	0.83	4.10
借款人 B	租赁和商务服务业	2,500,000	0.79	3.90
借款人 C	租赁和商务服务业	2,500,000	0.79	3.90
借款人 D	租赁和商务服务业	2,115,500	0.67	3.30
借款人 E	租赁和商务服务业	2,081,390	0.66	3.25
借款人 F	水利、环境和公共设施管理业	1,700,000	0.54	2.65
借款人 G	房地产业	1,682,500	0.53	2.63
借款人 H	租赁和商务服务业	1,654,920	0.52	2.58
借款人 I	房地产业	1,473,400	0.47	2.30
借款人 J	农、林、牧、渔业	1,395,344	0.44	2.18
总计		19,731,454	6.23	30.81

3.3.6 贷款逾期情况

单位：人民币千元

项目	截至 2022 年 6 月 30 日		截至 2021 年 12 月 31 日	
	金额	占总额百分比(%)	金额	占总额百分比(%)
即期贷款	306,528,325	96.85	280,677,370	97.11
贷款逾期 ⁽²⁾				
3 个月以内（含 3 个月）	4,419,441	1.40	3,915,550	1.35
3 个月至 1 年（含 1 年）	3,204,728	1.01	1,751,401	0.61
1 年以上	2,329,420	0.74	2,683,347	0.93
小计	9,953,589	3.15	8,350,298	2.89
贷款本金总额	316,481,914	100.00	289,027,668	100.00

注：指本金或利息逾期的贷款本金。

截至报告期末，本行逾期贷款人民币99.54亿元，比上年末增加人民币16.03亿元，增幅19.20%；逾期贷款占比3.15%，比上年末增加0.26个百分点。

3.3.7 抵债资产及其减值准备计提情况

截至报告期末，本行抵债资产总额人民币0.12亿元，抵债资产净值人民币0.12亿元。

3.3.8 贷款损失准备的计提和核销情况

报告期内，本行计提贷款损失准备金人民币19.68亿元，其中：以摊余成本计量的发放贷款及垫款计提人民币18.45亿元，以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款及垫款计提人民币1.23亿元；核销及转出不良贷款人民币18.28亿元，收回已核销贷款人民币1.21亿元。截至报告期末，贷款损失准备金余额人民币86.31亿元，其中以摊余成本计量的发放贷款及垫款减值余额人民币86.21亿元，以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款及垫款减值余额人民币0.10亿元。

以摊余成本计量的发放贷款及垫款减值准备变动如下：

单位：人民币千元

项目	截至 2022 年 6 月 30 日	截至 2021 年 12 月 31 日
期初余额	8,068,364	7,755,623
本期计提	1,845,369	3,593,261
本期核销及转出	(1,414,100)	(3,669,923)
收回已核销贷款	121,111	389,403
期末余额	8,620,744	8,068,364

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款及垫款减值准备变动如下：

单位：人民币千元

项目	截至 2022 年 6 月 30 日	截至 2021 年 12 月 31 日
期初余额	301,177	176,152
本期计提	122,833	125,025
本期核销及转出	(414,245)	-
期末余额	9,765	301,177

3.4 现金流量表分析

报告期内，经营活动产生的现金净流出人民币181.29亿元。其中现金流入人民币320.66亿元，比上年同期减少人民币128.61亿元，主要是同业及其他金融机构存放款项净增加额较上年同期减少；现金流出人民币501.95亿元，比上年同期减少人民币2.96亿元，主要是发放贷款和垫款净增加额、应收租赁款净增加额、卖出回购金融资产款净减少额较去年同期减少。

报告期内，投资活动产生的现金净流入人民币118.99亿元。其中现金流入人民币713.44亿元，比上年同期减少人民币339.13亿元，主要是收回投资收到的现金流减少；现金流出人民币594.45亿元，比上年同期减少人民币404.57亿元，主要是投资支付的现金流出减少。

报告期内，筹资活动产生的现金净流出人民币8.99亿元。其中现金流入人民币619.67亿元，比上年同期增加人民币53.85亿元，主要是发行同业存单收到的现金流入增加；现金流出人民币628.66亿元，比上年同期增加人民币11.51亿元，主要是偿付已到期债券支付的现金流出增加。

单位：人民币千元

项目	截至 6 月 30 日止六个月		
	2022 年	2021 年	同比增减
经营活动现金流入小计	32,065,841	44,927,234	(12,861,393)
经营活动现金流出小计	50,195,035	50,491,041	(296,006)
经营活动使用的现金流量净额	(18,129,194)	(5,563,807)	(12,565,387)
投资活动现金流入小计	71,343,758	105,256,575	(33,912,817)
投资活动现金流出小计	59,444,582	99,901,116	(40,456,534)
投资活动产生的现金流量净额	11,899,176	5,355,459	6,543,717
筹资活动现金流入小计	61,966,736	56,581,824	5,384,912
筹资活动现金流出小计	62,866,010	61,715,275	1,150,735
筹资活动使用的现金流量净额	(899,274)	(5,133,451)	4,234,177
汇率变动对现金及现金等价物的影响	107,507	(40,469)	147,976
现金及现金等价物净减少额	(7,021,785)	(5,382,268)	(1,639,517)

3.5 业务经营分部报告

下表列示截至所示期间本行各业务分部的营业收入总额。

单位：人民币千元

项目	截至 6 月 30 日止六个月			
	2022 年		2021 年	
	金额	占总额百分比(%)	金额	占总额百分比(%)
公司银行业务	3,831,745	50.67	3,857,751	55.53
零售银行业务	1,183,818	15.65	994,708	14.32
资金业务	2,519,846	33.32	2,059,321	29.64
其他业务 ⁽²⁾	27,463	0.36	35,771	0.51
营业收入总额	7,562,872	100.00	6,947,551	100.00

注：该分部主要包括权益投资及相关收益以及不能构成单个报告分部的任何其他业务。

3.6 主要会计政策、会计估计和核算方法

3.6.1 与上一会计期间财务报告相比，会计政策、会计估计和核算方法发生变化的情况说明

报告期内，本行未发生重大会计政策、会计估计和核算方法变更的情况。

3.6.2 报告期内发生重大会计差错更正需追溯重述的情况说明

报告期内，本行未发生重大会计差错更正需追溯重述的情况。

3.6.3 与上一会计期间财务报告相比，合并报表范围发生变化的情况说明

与上一会计期间财务报告相比，财务报表合并范围未发生变化。

3.7 以公允价值计量的资产和负债

单位：人民币千元

项目	报告期初数	报告期公允价值变动净收益/(损失)	计入权益的累计公允价值变动	报告期计提的减值	报告期末数
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资（不含衍生金融资产）	41,109,728	209,759	-	-	45,315,546
衍生金融资产	173,981	(173,981)	-	-	-
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资	17,311,509	-	(206,942)	4,213	14,448,773
金融资产小计	58,595,218	35,778	(206,942)	4,213	59,764,319
衍生金融负债	-	74,600	-	-	74,600
金融负债小计	-	74,600	-	-	74,600

3.8 变动幅度在 30% 以上的主要报表项目和财务指标及其主要原因

单位：人民币千元

项目	截至 6 月 30 日止六个月			主要原因分析
	2022 年	2021 年	比上年同期增减(%)	
手续费及佣金收入	512,708	794,144	(35.44)	报告期内本行积极响应监管减费让利政策及代理及托管业务规模变动影响所致。
手续费及佣金支出	(93,402)	(71,428)	30.76	主要是由于资产业务手续费支出较去年同期增加。
公允价值变动净损失	(209,759)	(103,514)	102.64	由于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产公允价值变动所致。
汇兑净收益	513,101	56,306	811.27	主要是由于美元对人民币汇率变动所致。
其他业务收入	2,975	1,974	50.71	主要是由于经营租赁收入较去年同期增加所致。
营业外支出	(3,320)	(8,485)	(60.87)	主要由于捐赠支出和罚款支出较去年同期减少所致。

单位：人民币千元

项目	截至 2022 年 6 月 30 日	截至 2021 年 12 月 31 日	比上年末增减(%)	主要原因分析
买入返售金融资产	6,490,938	14,228,603	(54.38)	主要是由于报告期内买入返售金融资产规模变动所致。
衍生金融资产	-	173,981	(100.00)	主要是由于美元对人民币汇率变动对本行远期外汇合约影响所致。
衍生金融负债	74,600	-	-	
卖出回购金融资产款	17,298,191	12,371,414	39.82	主要是由于报告期内卖出回购金融资产规模变动所致。
应付职工薪酬	591,133	908,965	(34.97)	主要是由于报告期内支付部分上年度年终奖所致。
应交税费	1,320,331	359,712	267.05	报告期末应交所得税增加。
其他综合收益	(135,414)	(242,712)	(44.21)	主要由于报告期内以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资公允价值变动所致。

4 投资状况分析

4.1 总体情况

截至报告期末，本行股权投资情况如下表所示：

单位：人民币千元

项目	截至 2022 年 6 月 30 日	截至 2021 年 12 月 31 日	本行占被投资公司权益比例(%)
九鼎金融租赁公司	1,020,000	1,020,000	51.00
扶沟郑银村镇银行	30,120	30,120	50.20
新密郑银村镇银行	64,000	64,000	51.20
浚县郑银村镇银行	51,000	51,000	51.00
确山郑银村镇银行	25,500	25,500	51.00
中牟郑银村镇银行	208,000	208,000	18.53
鄢陵郑银村镇银行	34,950	34,950	49.58
新郑郑银村镇银行 ^(注)	17,280	17,280	25.00
中国银联股份有限公司	8,000	8,000	0.27
城市商业银行资金清算中心	400	400	1.29
合计	1,459,250	1,459,250	

注：报告期后，于 2022 年 7 月，经新郑郑银村镇银行 2022 年临时股东大会及本行第七届董事会 2022 年第七次临时会议审议通过，并经中国银保监会河南监管局审批通过，新郑郑银村镇银行向本行增发股份 3,668 万股，本行持股数量由 1,728 万股增加至 5,396 万股，持股比例由 25.00%增加至 51.00%。

截至报告期末，本行其他投资情况详见本报告“管理层讨论和分析”章节“资产负债表分析”段落内容。

4.2 报告期内获取的重大的股权投资情况

报告期内，本行不存在获取重大股权投资情况。

4.3 报告期内正在进行的重大的非股权投资情况

报告期内，本行不存在正在进行的重大的非股权投资情况。

4.4 募集资金使用情况

报告期内，本行不存在募集资金使用情况。

4.5 附属公司业务

4.5.1 附属公司业务

九鼎金融租赁公司

截至报告期末，本行控股的九鼎金融租赁公司注册资本人民币20亿元，本行持股51.00%。九鼎金融租赁公司于中国成立，业务亦在中国进行，主要业务包括：（一）融资租赁业务；（二）转让和受让融资租赁资产；（三）固定收益类证券投资业务；（四）接受承租人的租赁保证金；（五）吸收非银行股东3个月（含）

以上定期存款；（六）同业拆借；（七）向金融机构借款；（八）境外借款；（九）租赁物变卖及处理业务；（十）经济咨询；（十一）中国银保监会批准的其他业务（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）。截至报告期末，九鼎金融租赁公司资产总额人民币319.13亿元，净资产人民币32.67亿元，融资租赁总额人民币309.64亿元。报告期内，实现营业收入人民币4.99亿元，营业利润人民币2.47亿元，净利润人民币1.86亿元。

扶沟郑银村镇银行

截至报告期末，本行控股的扶沟郑银村镇银行注册资本人民币6,000万元，本行持股50.20%。扶沟郑银村镇银行于中国成立，业务亦在中国进行，主要业务包括：（一）吸收公众存款；（二）发放短期、中期和长期贷款；（三）办理国内结算；（四）办理票据承兑与贴现；（五）从事同业拆借；（六）从事借记卡业务；（七）代理发行、代理兑付、承销政府债券；（八）代理收付款项业务；（九）经中国银行业监督管理机构批准的其他业务（涉及许可证经营的凭有效许可证或资质证经营）。截至报告期末，扶沟郑银村镇银行资产总额人民币8.53亿元，净资产人民币0.75亿元，发放贷款及垫款总额人民币6.44亿元，吸收存款总额人民币6.55亿元。报告期内，实现营业收入人民币0.19亿元，营业利润人民币0.04亿元，净利润人民币0.03亿元。

新密郑银村镇银行

截至报告期末，本行控股的新密郑银村镇银行注册资本人民币12,500万元，本行持股51.20%。新密郑银村镇银行于中国成立，业务亦在中国进行，主要业务包括：（一）吸收公众存款；（二）发放短期、中期和长期贷款；（三）办理国内结算；（四）办理票据承兑与贴现；（五）从事同业拆借；（六）从事银行卡业务；（七）代理发行、代理兑付、承销政府债券；（八）代理收付款项及代理保险业务；（九）经银行业监督管理机构批准的其他业务（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）。截至报告期末，新密郑银村镇银行资产总额人民币10.16亿元，净资产人民币1.60亿元，发放贷款及垫款总额人民币7.82亿元，吸收存款总额人民币5.68亿元。报告期内，实现营业收入人民币0.14亿元，营业利润人民币14.88万元，净利润人民币14.98万元。

浚县郑银村镇银行

截至报告期末，本行控股的浚县郑银村镇银行注册资本人民币10,000万元，本行持股51.00%。浚县郑银村镇银行于中国成立，业务亦在中国进行，主要业务包括：（一）吸收公众存款；（二）发放短期、中期和长期贷款；（三）办理国内结算业务；（四）办理票据承兑与贴现；（五）代理发行、代理兑付、承销政府债券；（六）从事同业拆借；（七）从事借记卡业务；（八）代理收付款项及代理保险业务；（九）经银行业监督管理机构批准的其他业务（涉及许可经营项目，应取得相关部门许可后方可经营）（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）。截至报告期末，浚县郑银村镇银行资产总额人民币20.74亿

元，净资产人民币1.43亿元，发放贷款及垫款总额人民币9.47亿元，吸收存款总额人民币17.88亿元。报告期内，实现营业收入人民币0.35亿元，营业利润人民币0.23亿元，净利润人民币0.17亿元。

确山郑银村镇银行

截至报告期末，本行控股的确山郑银村镇银行注册资本人民币5,000万元，本行持股51.00%。确山郑银村镇银行于中国成立，业务亦在中国进行，主要业务包括：（一）吸收公众存款；（二）发放短期、中期和长期贷款；（三）办理国内结算；（四）办理票据承兑与贴现；（五）从事同业拆借；（六）从事银行卡业务；（七）代理发行、代理兑付、承销政府债券；（八）代理收付款项及代理保险业务；（九）经银行业监督管理机构批准的其他业务（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）。截至报告期末，确山郑银村镇银行资产总额人民币5.57亿元，净资产人民币0.53亿元，发放贷款及垫款总额人民币3.45亿元，吸收存款总额人民币4.54亿元。报告期内，实现营业收入人民币0.08亿元，营业利润人民币31.50万元，净利润人民币14.28万元。

4.5.2 参股公司业务

截至报告期末，本行持有中牟郑银村镇银行18.53%的股权、鄢陵郑银村镇银行49.58%的股权以及新郑郑银村镇银行25.00%的股权。三家村镇银行资产总额人民币213.64亿元，发放贷款及垫款总额人民币153.54亿元，吸收存款总额人民币177.05亿元。

郑银村镇银行始终坚持服务“三农”、服务“中小”的市场定位，资产规模日益扩大，存贷款结构日趋合理，支农力度不断加大，风险控制能力逐步提高，其中，中牟郑银村镇银行综合实力名列全国村镇银行前列。

4.5.3 报告期内取得和处置子公司的情况

报告期内，本行不存在取得和处置子公司的情况。

4.6 本行控制的结构化主体情况

本行控制的结构化主体情况载于本报告“财务报告”章节财务报表附注“四、财务报表主要项目注释”之“44.结构化主体”。

5 资本管理

本行资本管理的目标包括：（一）持续满足资本监管要求，并从可用资本角度为正常经营发展预留合理空间；（二）确保资本水平与承担的主要风险及风险管理水平相适应；（三）确保资本规划与经营状况、风险变化趋势和长期发展战略相匹配；（四）综合运用各类资本工具，优化资本总量和结构，持续强化资本内生能力，并结合合理的融资策略，控制资本成本；（五）实施全行资本绩效评估，强化资本使用效率，通过资本配置、风险定价和绩效评价等手段，充分保障资本回报水平；（六）适度实施逆周期资本管理，通过主

动的资本管理平滑周期波动对持续稳健经营的影响。

本行持续完善全面风险管理架构和内部资本管理程序，审慎评估各类风险，充分识别、计量、监测和报告主要风险。本行根据监管部门的相关要求和本行未来发展战略的需要定期开展资本规划，设定至少三年的资本充足率目标，根据监管要求、发展形势等情况的变化及时对资本规划进行动态调整。本行资本规划审慎评估资产质量、利润增长及资本市场波动性，充分考虑对资本水平可能产生重大负面影响的因素，包括或有风险暴露、严重且长期的市场衰退以及突破风险承受能力的其他事件，确保目标资本水平与业务发展战略、风险偏好、风险管理水平和外部经营环境相适应，兼顾短期和长期资本需求，并考虑各种资本补充来源的长期可持续性。

本行根据外部监管机构的要求和内部风险管理的需求，定期或不定期开展资本充足率压力测试，作为内部资本充足评估程序的重要组成部分，评估在压力条件下本行所面临的风险及风险间相互作用、资本吸收损失和支持业务持续经营的能力，评估资本管理目标、资本补充安排及应对措施合理性。将压力测试结果应用于中长期资本规划中，针对严重压力情景，制定资本应急预案以满足计划外的资本需求，明确相应的资本补充政策和应对措施，确保稳健经营。

资本融资管理致力于进一步提高资本实力，改善资本结构，提高资本质量。本行注重资本的内生性增长，努力实现规模扩张、盈利能力和资本约束的平衡和协调，通过利润增长、留存盈余公积和计提充足的贷款损失准备等方式补充资本，优化资本结构，提升资本充足率水平，进一步提高本行抗风险能力和支持实体经济发展的能力。

5.1 资本充足率分析

本行持续优化业务结构，加强资本管理。本行根据中国银保监会《商业银行资本管理办法（试行）》及颁布的相关规定计算的于报告期末及上年末的资本充足率如下：

单位：人民币千元

项目	截至 2022 年 6 月 30 日	截至 2021 年 12 月 31 日
核心一级资本		
股本	8,265,538	8,265,538
资本公积可计入部分	7,452,490	7,452,490
其他综合收益	(135,414)	(242,712)
盈余公积	3,281,678	3,281,678
一般风险准备	7,484,458	7,481,353
未分配利润	16,231,433	13,703,472
少数股东权益可计入部分	1,310,450	1,192,294
核心一级资本总额	43,890,633	41,134,113
核心一级资本扣除项目	(1,541,994)	(1,184,947)
核心一级资本净额	42,348,639	39,949,166
其他一级资本		
其他一级资本工具及其溢价	17,824,363	17,824,363
少数股东资本可计入部分	174,727	157,811
一级资本净额	60,347,729	57,931,340
二级资本		
可计入的已发行二级资本工具	-	2,000,000
超额贷款损失准备	3,351,505	2,916,530
少数股东资本可计入部分	349,453	318,764
二级资本净额	3,700,958	5,235,294
总资本净额	64,048,687	63,166,634
风险加权资产总额	449,086,949	421,013,820
核心一级资本充足率(%)	9.43	9.49
一级资本充足率(%)	13.44	13.76
资本充足率(%)	14.26	15.00

注：详细信息请查阅本行网站投资者关系中的“财务摘要”栏目。

5.2 杠杆率分析

单位：人民币千元

项目	2022 年 6 月 30 日	2022 年 3 月 31 日	2021 年 12 月 31 日	2021 年 9 月 30 日
一级资本净额	62,035,237	60,807,166	59,551,505	50,258,453
调整后表内外资产余额	689,343,458	681,162,861	683,259,572	681,804,329
杠杆率(%)	9.00	8.93	8.72	7.37

注：本报告期末、2022 年第一季度末、2021 年末及 2021 年第三季度末的杠杆率相关指标，均根据中国银保监会《商业银行杠杆率管理办法（修订）》要求计算，与上报监管部门数据一致。详细信息请查阅本行网站投资者关系中的“财务摘要”栏目。

6 业务运作

6.1 公司银行业务

6.1.1 公司存款

报告期内，本行坚持高质量发展战略，锚定基础客群建设及产品研发，有力支撑对公存款规模稳定及结构优化。坚持存款立行，发力客群建设，引导基础客群提质上量，带动客户结算存款沉淀，优化对公存款结构；持续推进五朵云产品运用推广，加强场景金融产品研发，为稳存增存提供支撑；践行精细化管理要求，推动存量及新增存款成本有序压降，持续降低对公存款付息成本。

6.1.2 公司贷款

报告期内，本行积极贯彻落实金融稳经济大盘决策部署，践行服务地方、服务实体使命，不断优化金融服务，全力支持企业纾困解难、复工复产，用金融“活水”畅通经济“大动脉”和企业“微循环”；作为河南省科创金融运营主体，将科创金融提升到战略之首，持续加大对“专精特新、高新技术、制造业重点企业、科技型中小企业”金融支持力度；积极支持“重大项目、三个一批、灾后重建”等重点项目建设；继续深入开展“万人助万企”、“行长进万企”专项活动，精准落实惠企政策。截至报告期末，本行公司贷款本金总额（含垫款、福费廷及票据贴现）人民币2,365.33亿元，较上年末增加人民币236.44亿元，增幅11.11%。

6.1.3 公司客户

报告期内，本行持续深入推进客群管理及建设工作，持续扩大客群规模，优化客群结构。在客群分类管理基础上，继续进行客户细分，加强分类分层引导，提升数字化科技支撑，加强考核引导和队伍建设；狠抓过程管理、倡导全员营销、有序高效地推进客群建设工作；上线并推动“客群建设全景视图”可视化面板，通过可视化营销，充分发挥本行系统和信息优势，对潜在和存量客户深入挖潜、跟踪，持续提高客群数量和质量。报告期内，新增对公客户13,388户。

6.1.4 机构业务

报告期内，本行紧密围绕河南省、郑州市政府战略部署，与河南省人社厅签订战略合作协议，共同搭建“技能人才管理服务信息系统”；积极配合河南省财政厅非税改革，是全省首家上线非税电子缴款书的金融机构；落实“双减”政策要求，积极对接“全国监管平台”，充分发挥金融对校外培训资金管控、风险防范作用；连续中标多项重点业务代理资格，核心板块业务覆盖率持续提升，业务基础日益牢固。报告期内，本行机构存款持续稳步增长，占对公存款比重不断提升；截至报告期末，机构存款余额人民币637.77亿元，较上年末增加人民币46.36亿元。

6.2 零售银行业务

6.2.1 个人存款

本行始终以“守土有责”为己任，秉承“诚·立信，德·致远”的企业精神，围绕“高质量发展的价值领先银行”的战略愿景，积极夯实“精品市民银行”的特色定位。围绕个人客户业务主线，不断完善服务体系，提升基础客群；创新并升级产品，深耕重点客群；深化财富管理，提高客户黏性，持续优化存款结构。截至报告期末，本行个人存款总额人民币1,292.18亿元，较上年末增加人民币75.37亿元，增幅6.19%。

6.2.2 个人贷款

报告期内，本行持续优化产品功能，加大产品研发力度，为客户提供优质高效的服务。持续优化自营消费信贷产品，打造轻量级线下业务流程和线上多元化产品模式，提升用户体验和市场占有率；深入贯彻党中央、国务院决策部署，提高新市民金融服务的可得性和便利性，切实增强新市民的获得感、幸福感、安全感，推出“新市民专项住房按揭贷款”，在贷款利率、贷款年限等方面给予客户优惠政策；全面上线个人住房抵押贷款“房e融”自动化审批系统，缩短客户申贷时间；开发个人经营线上贷“惠商贷”，覆盖街边小店、农贸市场等个体工商户客群，进一步扩展普惠金融覆盖面。截至报告期末，本行个人贷款规模人民币799.49亿元，较上年末增加人民币38.10亿元，增幅5.00%。

6.2.3 银行卡

本行借记卡以商鼎卡为基础卡种，不断丰富品种、完善功能。报告期内，本行新发行地区工会会员卡、虎年生肖卡，新增发卡量稳步攀升。截至报告期末，本行累计发行借记卡725.91万张（含电子账户），较上年末增加10.59万张。

本行信用卡业务坚持贯彻“市民金融”战略，以“搭建便捷优惠消费场景，提升客户用卡体验”为导向，探索创新产品服务，持续推动线上服务便利化，不断增强客户办卡用卡的获得感、便利感、安全感。截至报告期末，本行累计发行信用卡60.30万张；报告期内，线上消费金额人民币16.21亿元，增幅34.41%，实现业务收入人民币0.89亿元。

6.3 资金业务

6.3.1 货币市场交易

报告期内，面对我国经济发展的三重压力以及复杂多变的外部环境，稳增长政策靠前发力、落地有声，货币政策和财政政策协调联动，流动性整体不缺不溢，本行持续强化货币市场研判能力，深化同业负债业务管理，丰富资金业务开展模式，灵活调整同业负债期限结构。在确保自身流动性安全的基础上，积极通过货币市场进行资金融出。截至报告期末，本行存拆放同业及其他金融机构款项以及买入返售金融资产余额人民币139.57亿元；同业及其他金融机构存拆入款项以及卖出回购金融资产款余额人民币777.78亿元。

6.3.2 证券及其他金融资产投资

报告期内，本行密切关注国际局势、国内外经济环境和宏观政策的变化，提升投研能力，加强对资金市场、债券市场、外部监管政策、疫情等因素对国内外宏观经济环境影响的研究和趋势分析，及时调整投资的方向和业务开展策略，在风险可控的前提下优化投资组合结构，开展稳健投资。截至报告期末，本行投资债券、信托计划项下投资产品、证券公司管理的投资产品以及其他证券类金融资产总额人民币1,922.34亿元，较上年末下降4.09%；其中，债券投资总额人民币966.96亿元，较上年末增长4.79%；信托计划项下投资产品及证券公司管理的投资产品人民币811.41亿元，较上年末下降11.56%。

6.3.3 投资银行业务

本行非金融企业债务融资工具主承销业务发展良好，报告期内为11家企业主承销各类债务融资工具16支，发行金额人民币107亿元，较去年同期增加224%，服务企业数、发行支数、承销份额等均在河南省内名列前茅；科创金融新产品“认股权贷款”和“上市贷”受到市场认可，报告期内为18家企业提供授信人民币6.19亿元，助力河南省内“专精特新”、科技型中小企业健康发展；积极加强投行“朋友圈”的拓展与深度合作，通过撮合等业务引进外部资金，助力维护和深度挖潜本行存量头部大中型客户，报告期内落地撮合业务45笔，金额人民币83.59亿元。

6.3.4 理财业务

报告期内，本行继续以资管新规为指引，将中长期理财产品作为理财净值化转型的突破口，构建更为合理的产品结构，致力于借助长期、稳定、风险可控的组合投资策略，为客户创造持续稳健的收益回报。报告期内，本行累计新发行理财产品11支，募集金额人民币327.32亿元，截至报告期末，存续理财产品83支，规模人民币478.83亿元，较上年末下降0.19%。截至报告期末，净值型产品规模人民币478.83亿元，占比100%，现金管理型净值理财产品存续余额人民币105.98亿元，定开型净值理财存续余额人民币268.91亿元，封闭式净值型产品余额人民币103.94亿元。

6.4 特色业务

6.4.1 商贸物流金融业务

报告期内，本行坚守特色定位，差异化经营提质增效，精细化过程管理，着力全面推进“五朵云”提质上量。“五朵云”体系包括云交易、云融资、云商、云物流和云服务，以互联网平台为核心，以先进的金融科技技术为辅助，围绕客户全方位核心诉求，立足于高效的响应机制、优质的产品方案以及专业的服务能力，为产业链核心企业及其上下游客户提供支付、结算、融资为一体的综合金融服务方案，打造商贸物流银行品牌。

云交易

“云交易”平台作为企业客户的财资大管家，依托集团现金管理、跨行通、银企直联等结算产品，为客户提供“量身定制”的综合业务金融解决方案，快速、高效满足客户的财资管理需求。报告期内，本行紧密围绕客户需求，持续进行产品及系统的更新迭代，丰富产品体系，提升客户使用体验：对公电子渠道上线“e税融”、“e采贷”等小企业客户专属产品，持续优化集团现金池、跨行通等产品功能，新增对公智能收款产品等。截至报告期末，本行对公电子渠道已累计开通约7万户，现金管理平台为近3,400家大中型企事业单位提供财资管理解决方案，银企直联与近150家中大型集团客户成功对接，累计发行单位结算卡近6,000张。

云融资

“云融资”平台是依托电子签章、大数据运用、互联网等金融科技创新技术的开放式在线供应链融资平台。通过定制化或者标准化两种模式，高效满足核心企业上下游客户快捷融资需求，服务供应链生态圈。报告期内，本行成功落地首笔创新产品“医鼎通”、首笔备用信用证增信境外债、首笔跨境非融资性保函，依托“云融资”平台为1,000余家上下游客户提供融资余额超人民币210亿元。

云商

“云商”平台是通过电子结算凭证，把核心企业信用延伸到上游多级供应商，解决中小供应商融资问题的线上化供应链管理和融资服务平台。截至报告期末，本行完成云商2.0系统开发及系统测试，实现云商平台首次同业输出，累计支持核心企业上游超1,800户，融资余额超人民币75亿元。

云物流

“云物流”平台是为物流行业提供“一站式”金融服务的线上平台，通过财资管理、融资服务和物流支持等产品服务帮助物流公司高效使用运营资金和回笼资金。本行升级运费代付等物流金融特色产品，完善数字化物流金融服务生态，着力提升对物流全链条客户金融服务能力。同时，积极响应国家物流保畅保通政策，率先制定物流纾困专项举措，内外联动加大对交通物流客群的金融支持力度，支持范围遍布商贸物流、大宗物流、应急物流、冷链物流、个体司机等抗疫纾困物流密切相关的多领域客户。截至报告期末，云物流D+0货款代付产品实现代付近125万笔，金额人民币18亿元。

云服务

“云服务”依托本行商贸金融微信公众号和场景化金融服务平台，为客户提供增值和定制的金融服务及非金融服务。报告期内，本行成功获得河南省人社厅农民工工资保证金业务经办银行资格，成为首批10家经办银行之一；积极推动河南省内各地房管局预售房资金监管、易缴费、农民工工资支付监管、置业保证金、租房平台资金监管等场景金融拓展。云服务场景金融累计落地项目超过270个。

6.4.2 小微企业金融业务

报告期内，本行坚持“回本源，守初心”，不断提升小微企业金融服务质效。围绕房产客群、数据场景客群、科创客群、供应链客群、长尾客群等小微企业群体，优化金融产品，数据场景客群产品“E税融”增

加微信小程序操作渠道，供应链客群产品“E采贷”部分环节实现预授信额度申请、预授信额度评估、企业在线进行征信和信息查询授权、线上预约开户等功能；助企纾困，落实小微企业延期还本付息政策，为小微企业提供“续贷”服务，与企业共克时艰；积极对接小微企业融资需求，参与小微金融对接活动、常态化线上银企对接会，定期开展线上直播，宣传普惠金融产品；强化科技对业务的支撑，丰富内外数据，优化小微企业贷款风控模型，构建智能风控体系。截至报告期末，普惠型小微企业贷款（不含票据贴现）余额人民币441.04亿元，较年初增长人民币51.56亿元，增速13.24%，普惠小微企业贷款户数66,191户。

6.4.3 市民银行金融业务

本行坚持“以客户为中心”的理念，以“心金融，让生活更美好”为使命，深入到居民百姓生活中，从“小场景”去做“大民生”，做实精品市民银行，让利于企、惠及于民。面向个体工商户、小微商户等开通收单业务“绿色通道”，推出“惠收款”手续费减免政策，降低小微实体商户的经营成本，减轻经营负担，增强经济的弹性和活力；推出电子化纪念日存单，有效利用节假日等场景满足客户多元化需求；结合政府支持以社保卡为载体的市民卡建设，取得中国人民银行多个地市分行的社保卡发卡资格批复文件；从居民日常生活中的需求出发，围绕衣、食、住、行、娱等各个领域，尤其是小额、高频的小店经济群，开展消费满减及随机立减等权益活动，为商户引流的同时，实现老百姓消费享优惠，真正让利于民。

6.4.4 科创金融业务

报告期内，本行主动融入河南省委省政府战略布局，锚定“两个确保”，服务“十大战略”，抢抓全省政策性科创金融主体这一机遇，积极推进内部经营机制转换，打造科技创新领域特色名片；重点支持“个转企、小升规、规改股、股上市”企业和“专精特新”、“小巨人”等创新型企业，持续为各类创新主体提供“低成本、弱担保、长周期、便捷化”的金融服务；发挥机构网点布局优势，全面提升服务质效，不断提升政策性科创金融的覆盖面、首贷率和获得率，助推科技型中小企业加速成长。

6.5 分销渠道

6.5.1 物理网点

截至报告期末，本行在河南省郑州市设立总行，在河南省内设立14家分行，分别是：南阳分行、新乡分行、洛阳分行、安阳分行、许昌分行、商丘分行、漯河分行、信阳分行、濮阳分行、平顶山分行、驻马店分行、开封分行、周口分行和鹤壁分行，开设162家支行及1家专营机构。同时，本行优化自助设备网点布局，设立161家在行自助设备网点与29家离行自助设备网点，形成了较好的区域覆盖，为客户提供24小时的便利服务。

6.5.2 电子银行

个人渠道

本行积极推进个人电子银行渠道建设。手机银行持续优化财富、信用卡、贷款等金融相关功能，丰富线上金融产品，从渠道建设支撑“四新金融”战略落地；不断丰富非金融场景，引入电子社保卡，升级社保缴费，调整生活页面布局，接入热门资讯，带动客户活跃；针对转账等高频基础功能，诊断旅程痛点并完善以提升客户体验。截至报告期末，手机银行累计签约客户数258.45万户，较上年末增长6.2%，月活峰值达62.38万。

本行致力于打造“数智”服务新生态，积极探索构建智能客服交互能力，让客户体验更便捷、更高效、更优质的智能化服务。报告期内，充分利用语音识别（ASR）、自然语言理解（NLP）、语音合成（TTS）等技术应用，以人机融合方式打造多元服务场景，逐渐形成了包含智能化语音服务、智能外呼服务、智能文本机器人服务、智能质检等在内的郑州银行线上AI服务矩阵。通过智能客服能力，实现了客户需求实时洞察、服务模式创新、服务流程重塑及风险的智能防控，服务效率和用户体验双升级。截至报告期末，客户满意度达99%以上，智能机器人“小郑”应答准确率及问题解决率保持在91%以上。

对公渠道

本行企业网上银行实现了账户管理、转账汇款、现金管理、代理业务、电子票据、投资理财、贷款业务、供应链金融、保函、跨境金融、电子政务、数字函证、业务复核、客户服务等功能。企业手机银行为企业客户提供线上办理账户服务、转账服务、现金管理、投资理财、贷款服务、授权中心等服务功能，方便客户足不出户办理业务。微信银行依托郑州银行商贸金融公众号提供丰富的线上功能，包括账户管理、单位结算卡管理、账户总览、电子发票、账单回单查询、银企对账、保函业务查询、易缴费、小企业贷款、预约开户等金融服务。报告期内，对公电子渠道发生交易约243万笔，金额约人民币6,900亿元；截至报告期末累计签约户数近7万户。

7 风险管理

报告期内，本行根据内外部形势，积极主动应对监管和市场环境变化，始终秉持“审慎、理性、稳健”的风险管理理念，以高质量发展战略为指导，发扬“六骨精神”，不断强化全面风险管理，优化风险管理架构和管理机制，完善风险管理系统与流程，稳步提升风险管理能力，风险管理的精细化和有效性不断加强。本行经营过程中面临的主要风险和风险管理情况如下：

7.1 信用风险

信用风险是指债务人或交易对手没有履行合同约定义务或责任，使银行遭受损失的风险。本行的信用风险主要来自贷款组合、投资组合、担保及其他各类表内及表外信用风险敞口。本行建立了覆盖整个信贷业务流程的信用风险管理架构，制定政策及程序，准确识别、评估、计量、监测、缓释及控制信用风险。报告期内，本行信用风险管理的主要措施如下：

一是强化授信政策引领。开展独立审批人包干行走访调研，宣讲最新授信政策和审查要求；制定客户准入负面清单，一户一策研讨授信方案；落实存量客户结构调整，做好存量到期业务管理。二是完善管理架构。完善高级管理层风险管理委员会及其下设子委员会组织架构，对风险资产处置相关的职能职责、权限划分和议事规则进行优化；完善部审会、授信会工作机制。三是开展贷后专项排查。以资产地图、预警模型、贷后例会为抓手，通过现场与非现场相结合的方式，对房地产业务、日常监督检查发现的风险隐患业务开展专项风险排查。四是压实贷后管理责任。前移风险关口，做实到期管理与逾期欠息监测，“一户一策”确定业务到期管理及压降退出方案，做实新增风险防控，防止资产质量下迁。五是完善风险系统功能。新增财务报表数据实时同步功能，推进“全面信用风险监测报告平台‘资产地图’”一期落地。六是加大不良处置力度。落实风险资产处置检视机制，压实不良压降责任，综合采用转让、核销、重组、债转股、以物抵债等多种形式加快风险资产处置化解。

截至报告期末，本行单一客户贷款集中度4.10%，符合中国银保监会规定的不高于10%的要求；单一集团客户授信集中度5.88%，符合中国银保监会规定的不高于15%的监管要求；前十大客户贷款余额人民币197.31亿元，前十大客户贷款集中度30.81%；单一关联方客户授信余额人民币25.00亿元，授信集中度3.79%；全部关联方客户授信集中度16.65%，符合中国银保监会规定的不高于50%的要求。

7.2 市场风险

市场风险是指市场价格的不利变动所产生资产负债表内及表外亏损的风险。本行面临的市场风险主要是利率风险和汇率风险。本行的市场风险管理涵盖识别、衡量、监控市场风险的整个过程。报告期内采取的主要措施如下：

一是完成年度市场风险限额制定。新设投行部止损限额1项，收紧债券止损、利率及汇率敞口、敏感度等指标4项，进一步收紧限额管控。二是有序完成管理工具开发改造。完成市场风险系统理财资产穿透功能开发，对接理财底层数据，开发完成内部管理报表、穿透前/后投组树、资产计量等核心功能模块，进一步夯实理财业务穿透管理基础。三是持续优化市场风险报告体系。纳入基金业务分析、理财穿透后情况及主动管理债券情况分析，提升定期报告的全面性与可读性。四是持续推进管理基础能力建设。优化市场风险追踪表，提升核心市场风险因子的可视化与趋势化跟踪。

7.3 操作风险

操作风险是指由不完善或有问题的内部程序、员工、信息科技系统，或外部事件所造成损失的风险，主要包括内外部欺诈、现场安全故障、营业中断、实物资产破坏和信息科技系统故障等。报告期内，本行操作风险管理的主要措施如下：

一是完善操作风险制度体系。修订操作风险管理办法，优化操作风险三大工具的管理规定，明确操作风

险报告的内容、频率、时效以及报告路径，增加并表管理的相关要求。二是持续开展操作风险识别评估。依托GRC系统，对修订和新发布的产品、业务等开展流程梳理和操作风险识别评估，分析潜在风险事件类型和风险因子，评估针对性控制措施有效性，提前防范风险。三是加强操作风险事件及损失数据收集。优化系统衔接，线上线下推动操作风险损失数据收集，同时制作典型案例，加强警示教育力度，以案为鉴，提升全员风险防范意识。四是夯实操作风险三道防线建设。进一步巩固操作风险管理框架，强化分支机构、条线部门等一道防线的风险管控职能，优化内控合规、风险管理条线等二道防线风险识别与再拦截，打通三道防线信息壁垒，形成联防联控合力。

7.4 流动性风险

流动性风险是指无法及时获得充足资金或无法以合理成本获得充足资金用于偿付到期债务、履行其他支付义务和满足正常业务开展的其他资金需求的风险。报告期内，本行强化资金管理，调节资产负债期限结构，加强流动性风险监控，采取的主要措施如下：

一是加强资金头寸管理。密切关注货币政策和市场流动性变化，基于现金流变动合理安排融资计划，平滑现金流缺口。加强资金变动监测，及时调剂资金余缺，保障清算头寸需求。二是强化流动性风险监控。建立流动性三级风险限额管理体系，定期监测流动性限额指标情况；建立完善流动性监测分析工具，提升流动性风险评估监测能力。三是优化资产负债结构。持续推进资产结构转型，合理增加优质流动性资产配置，增强资产流动性；持续优化负债结构，加大存款营销力度，拉长同业负债期限，进一步增强负债稳定性。四是开展压力测试及应急演练。开展流动性压力测试，根据压力测试结果增加短期和优质债券资产配置，降低压力现金流缺口，提高风险缓释能力；开展集团流动性应急演练，从预警响应、报告路径、职责分工、应急处置、舆情管控和恢复管理等方面不断完善应急计划。

截至报告期末，本行流动性比例59.75%，符合中国银保监会规定的不低于25%的要求；流动性覆盖率191.65%，符合中国银保监会规定的不低于100%的要求；净稳定资金比例114.64%，符合中国银保监会规定的不低于100%的要求。从整体上看，本行主要流动性指标均能满足监管要求，整体流动性风险可控。

7.5 信息科技风险

信息科技风险是指信息科技在运行过程中由于自然因素、人为因素、技术漏洞和管理缺陷产生的操作、法律和声誉风险及其他风险。报告期内，本行不断完善科技风险管理体系，健全信息科技风险监测和评估方法，开展信息系统应急演练，提升业务连续性管理，采取的主要措施如下：

一是强化信息科技管理。完成发电机带载切换演练、分支行网络设备切换演练以及38套搬迁后的信息系统灾备切换演练，提升信息系统运维能力和业务连续性；完成可回溯系统的数据库和操作系统的国产化改造，持续推进信息系统自主可控。二是加强信息科技风险管理。修订《软件应用类项目性能测试管理办法》、《信

息科技外包风险管理办法（试行）》等多项信息科技相关管理制度；持续开展信息科技风险监测，加强监测指标基础数据分析，扎实开展信息科技风险评估。三是提升业务连续性管理。优化业务连续性管理委员会架构，规范业务连续性及应急管理组织。修订2项管理制度和1项总体预案，新增3项突发事件专项应急预案，持续完善应急预案体系；开展年度业务连续性管理外培内训，宣贯业务连续性管理知识和应急演练实务；组织召开应急处置总结分析会，组织实施本年度“汛情+疫情”多场景综合性实战应急演练。

7.6 声誉风险

声誉风险是指由经营、管理及其他行为或外部事件导致对本行负面报道及评价的风险。本行建立积极、合理、有效的声誉风险管理机制，实现对声誉风险的识别、监测、控制和化解。报告期内，本行采取的主要措施如下：

一是持续开展舆情监测。实时监测舆情，及时识别、妥善处理负面舆情，借助媒体宣传做好正向舆论引导。截至报告期末，共编制《舆情专报》96期，《舆情周报》25期。二是压实管理责任。坚持舆情事件属地管理原则，分支机构机构一线处置，总行相关部门密切协同，不断加强舆情事件与信访投诉事件、案件的联防联控。三是加强声誉风险管理。结合郑州市国资委“应急能力提升行动”契机，修订《声誉风险应急预案》；加大对本行科创金融、普惠金融、减费让利等正面宣传力度，营造良好的舆论氛围。

7.7 反洗钱管理

本行严格遵守《中华人民共和国反洗钱法》及其他相关适用法律法规，深化落实“风险为本”的工作方法，认真履行各项反洗钱社会责任及法定义务，切实提升洗钱及恐怖融资风险管理水平。报告期内本行反洗钱工作主要措施如下：

一是加强反洗钱制度建设，修订完善3项内控制度，进一步规范业务操作。二是对照监管规定全面重建机构洗钱及恐怖融资风险自评估体系和指标，搭建自评估业务系统，为基于新制度的首次自评估奠定基础。三是不断加大金融科技赋能力度，研发投产可疑交易监测模型，调优客户评级功能。四是组织业务培训，全面提高员工的反洗钱意识、知识和技能，促进洗钱风险管理文化传导。五是持续开展反洗钱宣传工作，充分运用新媒体、新技术普及反洗钱、反恐怖融资知识，提高社会公众对反洗钱工作的认知度。

8 接待调研、沟通、采访等活动

报告期内，本行未发生接待调研、沟通、采访等活动。

9 环境和社会责任

9.1 重大环保问题

本行及子公司不属于环境保护部门公布的重点排污单位。报告期内，本行未因环境问题受到行政处罚。

9.2 社会责任情况

积极巩固脱贫攻坚成果，切实贯彻执行乡村振兴政策要求。报告期内，本行优化产品，推出乡村振兴专项经营性贷款产品“乡村振兴贷”，对接并实地走访调查某合作社，深入了解其生产运营模式、资金周转需求、财务状况等信息，通过“乡村振兴贷”产品对其新增投放贷款人民币3亿元；面向河南省内家庭农场、专业大户、农民合作社、农业企业、农业社会化服务组织等各类新型农业经营主体，通过弱化担保、银政企多方联动合作方式，切实解决河南省各类新型农业经营主体“融资难、融资贵”问题。截至报告期末，本行涉农贷款余额人民币794.62亿元，较上年末增加人民币60.19亿元，增幅8.20%；普惠型涉农贷款余额人民币66.47亿元，较上年末增加人民币8.21亿元，增幅14.09%。

深化驻村帮扶，以实干振兴乡村，用真心助民致富。报告期内，本行积极开展慰问帮扶，累计向帮扶村帮扶各项物资、资金超过人民币10万元，助力乡村基础设施建设、基层党建、疫情防控等工作；根据上级党委政府安排，经村“两委”集体研究，利用财政专项扶贫资金为帮扶村修建柏油路；锚定农家乐和旅游观光发展方向，配合村委推进“云谷乡旅”项目，完善旅游配套设施，实现村民致富和生态保护双促进；配合村“两委”积极开展防诈骗宣传、疫情防控、汛期值守等工作，组织开展广场舞、唱红歌、困难关怀、传统节日庆祝等一系列丰富多彩文体活动，涵养文明乡风，提升幸福指数。

10 未来展望

2022年下半年，本行将继续以“高质量发展的价值领先银行”为战略愿景，坚持“商贸物流银行、中小企业金融服务专家、精品市民银行”三大特色业务定位，深入扎实推进“五朵云”和“四新金融”（即科创金融、小微企业园金融、乡村金融及市民金融），不断强化科技与业务协同，有效促进数字化创新成果高质量落地，以实际行动为当地经济健康稳定增长提供强力支撑。

第三章 股本变动及股东情况

1 普通股股份变动情况

1.1 普通股股份变动情况表

单位：股

	截至 2021 年 12 月 31 日		报告期内增减（+/-）					截至 2022 年 6 月 30 日	
	数量	比例 (%)	发行 新股	送股	公积金转股	其他	小计	数量	比例 (%)
一、有限售条件股份	553,938,363	6.70	-	-	-	-203,800,668	-203,800,668	350,137,695	4.24
1、国家持股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2、国有法人持股	392,529,280	4.75	-	-	-	-203,879,280	-203,879,280	188,650,000	2.28
3、其他内资持股	161,409,083	1.95	-	-	-	+78,612	+78,612	161,487,695	1.96
其中：境内法人持股	132,357,482	1.60	-	-	-	-	-	132,357,482	1.60
境内自然人持 股	29,051,601	0.35	-	-	-	+78,612	+78,612	29,130,213	0.36
4、外资持股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
其中：境外法人持股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
境外自然人持 股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
二、无限售条件股份	7,711,599,236	93.30	-	-	-	+203,800,668	+203,800,668	7,915,399,904	95.76
1、人民币普通股	5,874,819,236	71.08	-	-	-	+203,800,668	+203,800,668	6,078,619,904	73.54
2、境内上市的外资 股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3、境外上市的外资 股	1,836,780,000	22.22	-	-	-	-	-	1,836,780,000	22.22
4、其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-
三、股份总数	8,265,537,599	100.00	-	-	-	-	-	8,265,537,599	100.00

注：

1. 尾差为四舍五入原因造成。
2. 报告期内，本行普通股股份变动的原因请见本章节“报告期内限售股份变动情况”一节。
3. 报告期内，本行未进行股份回购。
4. 报告期内，本行普通股股份总数未发生变动，上表所示的变动情况对最近一年和最近一期每股收益、每股净资产等财务指标

没有影响。

于报告期末，本行已发行股份为8,265,537,599股普通股，包括6,428,757,599股A股及1,836,780,000股H股。

1.2 报告期内限售股份变动情况

单位：股

股东名称	报告期初限售股数	报告期内解除限售股数	报告期内增加限售股数	报告期末限售股数	限售原因	解除限售日期
郑州投资控股有限公司	188,650,000	-	-	188,650,000	非公开发行认购股份限售	2025年11月27日
河南国原贸易有限公司	110,000,000	-	-	110,000,000	非公开发行认购股份限售	2025年11月27日
百瑞信托有限责任公司	203,879,280	203,879,280 ⁽¹⁾	-	-	非公开发行认购股份限售	2022年5月27日
本行董事、监事、高级管理人员（含首次公开发行A股股票前时任董事、监事、高级管理人员）	350,473	-	-	350,473	首次公开发行限售	-
	512,372	-	78,612 ⁽²⁾	590,984	高管锁定股	-
除上述股东外股份尚处于限售期的股东	50,546,238	-	-	50,546,238	首次公开发行限售	-
合计	553,938,363	203,879,280	78,612	350,137,695		

注：

- 2022年5月，百瑞信托有限责任公司认购的本行非公开发行A股股份解除限售上市流通。
- 2022年1月，本行于2021年7月制定的稳定A股股价方案实施完成，部分董事、监事及高级管理人员增持的本行A股股份遵照《深圳证券交易所上市公司自律监管指引第1号——主板上市公司规范运作》的规定锁定及解除限售。
- 尾差为四舍五入原因造成。

2 证券发行与上市情况

报告期内，本行未新发行普通股及优先股、不存在公开发行并在证券交易所上市的公司债券。

有关本行及子公司其他债券发行情况，详见本报告“重要事项”章节的“债券发行及购回事项”。

3 普通股股东情况

普通股股东数量及持股情况

于报告期末，本行普通股股东总数为99,227户，其中A股股东99,170户，H股股东57户。

于报告期末，本行前10名普通股股东直接持股情况如下：

单位：股

股东名称	股东性质	股份类别	持股比例 (%)	报告期末持有的普通股数量	报告期内增减变动情况 (+/-)	持有有限售条件的普通股数量	持有无限售条件的普通股数量	质押、标记或冻结情况	
								股份状态	数量
香港中央结算（代理人）有限公司	境外法人	H 股	22.22	1,836,582,674	+1,320	-	1,836,582,674	未知	-
郑州市财政局	国家	A 股	7.23	597,496,646	-	-	597,496,646	质押	84,799,000
郑州投资控股有限公司	国有法人	A 股	5.44	449,810,819	-	188,650,000	261,160,819	-	-
百瑞信托有限责任公司	国有法人	A 股	4.24	350,846,279	-	-	350,846,279	-	-
河南国原贸易有限公司	境内非国有法人	A 股	4.24	350,846,233	-	110,000,000	240,846,233	质押	240,295,000
豫泰国际（河南）房地产开发有限公司	境内非国有法人	A 股	3.84	317,020,000	-	-	317,020,000	质押	317,020,000
中原信托有限公司	国有法人	A 股	3.50	289,706,030	-	-	289,706,030	-	-
河南晨东实业有限公司	境内非国有法人	A 股	3.31	273,460,000	-	-	273,460,000	质押	136,729,997
河南兴业房地产开发有限公司	境内非国有法人	A 股	2.31	190,727,068	-111,773,152	-	190,727,068	质押	151,250,000
河南盛润控股集团有限公司	境内非国有法人	A 股	1.46	121,000,000	-	-	121,000,000	质押	121,000,000
								冻结	121,000,000
战略投资者或一般法人因配售新股成为前 10 名股东的情况（如有）	无								
上述股东关联关系或一致行动的说明	郑州市财政局全资拥有郑州市中融创产业投资有限公司，郑州市中融创产业投资有限公司全资拥有郑州投资控股有限公司。本行未知上述其他股东之间是否存在关联关系或属于《上市公司收购管理办法》规定的一致行动人。								
上述股东涉及委托/受托表决权、放弃表决权情况的说明	河南投资集团有限公司与中原信托有限公司签订《表决权委托协议》，将河南投资集团有限公司持有的 98,746,133 股（本行 2021 年 12 月实施资本公积转增股份之前								

	的股数) A 股股份对应表决权委托给中原信托有限公司行使。
前 10 名股东中存在回购专户的特别说明	无
前 10 名普通股股东参与融资融券业务情况说明(如有)	河南兴业房地产开发有限公司通过普通证券账户持有 171,697,068 股 A 股股份, 通过国泰君安证券股份有限公司客户信用交易担保证券账户持有 19,030,000 股 A 股股份, 合计持有 190,727,068 股 A 股股份。

于报告期末, 本行前10名无限售条件普通股股东直接持股情况如下:

单位: 股

股东名称	报告期末持有无限售条件普通股股份数量	股份种类	
		股份种类	数量
香港中央结算(代理人)有限公司	1,836,582,674	H 股	1,836,582,674
郑州市财政局	597,496,646	A 股	597,496,646
百瑞信托有限责任公司	350,846,279	A 股	350,846,279
豫泰国际(河南)房地产开发有限公司	317,020,000	A 股	317,020,000
中原信托有限公司	289,706,030	A 股	289,706,030
河南晨东实业有限公司	273,460,000	A 股	273,460,000
郑州投资控股有限公司	261,160,819	A 股	261,160,819
河南国原贸易有限公司	240,846,233	A 股	240,846,233
河南兴业房地产开发有限公司	190,727,068	A 股	190,727,068
河南盛润控股集团有限公司	121,000,000	A 股	121,000,000
前 10 名无限售条件普通股股东之间, 以及前 10 名无限售条件普通股股东和前 10 名普通股股东之间关联关系或一致行动的说明	请参考前 10 名普通股股东直接持股情况表格中“上述股东关联关系或一致行动的说明”一行所述。		

注:

1. 以上数据来源于本行 2022 年 6 月 30 日的股东名册。
2. 香港中央结算(代理人)有限公司所持股份是该公司以代理人身份持有, 代表截至报告期末在该公司开户登记的所有机构和个人投资者持有的 H 股股份合计数。

报告期内, 本行前10名普通股股东及前10名无限售条件普通股股东未进行约定购回交易。

4 香港法规下主要股东及其他人士于股份及相关股份拥有之权益及淡仓

据董事、监事及本行最高行政人员所知, 于报告期末, 以下人士(除本行董事、监事及最高行政人员外)于股份及相关股份中拥有或被视作拥有根据《证券及期货条例》第XV部第2及3分部条文须向本行及香港联交所披露, 或根据《证券及期货条例》第336条规定须备存的登记册所记录的权益和淡仓如下:

主要股东名称	股份类别	好仓/ 淡仓	身份	直接或间接持有 股份数目（股）	占相关股份类别 已发行股份比例 （%）	占全部已发行普 通股股份比例 （%）
郑州市财政局	A 股	好仓	实益拥有人及受控 制企业权益 ⁽¹⁾	1,247,270,833	19.40	15.09
郑州投资控股有限公司	A 股	好仓	实益拥有人	449,810,819	7.00	5.44
郑州市中融创产业投资 有限公司	A 股	好仓	受控制企业权益 ⁽¹⁾	449,810,819	7.00	5.44
河南投资集团有限公司	A 股	好仓	实益拥有人及受控 制企业权益 ⁽²⁾	398,326,776	6.20	4.82
百瑞信托有限责任公司	A 股	好仓	实益拥有人	350,846,279	5.46	4.24
国家电投集团资本控股 有限公司（前称“国家 电投集团东方新能源股 份有限公司”）	A 股	好仓	受控制企业权益 ⁽³⁾	350,846,279	5.46	4.24
国家电投集团产融控股 股份有限公司	A 股	好仓	受控制企业权益 ⁽³⁾	350,846,279	5.46	4.24
国家电力投资集团有限 公司	A 股	好仓	受控制企业权益 ⁽³⁾	350,846,279	5.46	4.24
河南国原贸易有限公司	A 股	好仓	实益拥有人	350,846,233	5.46	4.24
朱志晖	A 股	好仓	受控制企业权益 ⁽⁴⁾	350,846,233	5.46	4.24
China Goldjoy Securities Limited（中国金洋证券 有限公司）	H 股	好仓	保管人	456,380,540	24.85	5.52
CITIC Securities Company Limited	H 股	好仓	受控制企业权益 ⁽⁵⁾	402,884,921	21.93	4.87
	H 股	淡仓	受控制企业权益 ⁽⁵⁾	326,292,751	17.76	3.95
Yunnan International Holding Group Limited	H 股	好仓	实益拥有人	275,108,774	14.98	3.33
Yunnan Energy Investment (HK) Co., Limited	H 股	好仓	受控制企业权益 ⁽⁶⁾	275,108,774	14.98	3.33
Yunnan Provincial Energy Investment Group Co., Ltd.	H 股	好仓	受控制企业权益 ⁽⁶⁾	275,108,774	14.98	3.33
Bao Xin Development Limited	H 股	好仓	实益拥有人	235,233,506	12.81	2.85
Bao Xin International	H 股	好仓	受控制企业权益 ⁽⁷⁾	235,233,506	12.81	2.85

主要股东名称	股份类别	好仓/ 淡仓	身份	直接或间接持有 股份数目（股）	占相关股份类别 已发行股份比例 (%)	占全部已发行普 通股股份比例 (%)
Group Limited						
Tinmark Development Limited	H 股	好仓	实益拥有人及受控制企业权益 ⁽⁷⁾	236,542,726	12.88	2.86
姚建辉	H 股	好仓	受控制企业权益 ⁽⁷⁾	236,542,726	12.88	2.86
北京尚融资本管理有限公司	H 股	好仓	受控制企业权益 ⁽⁸⁾	156,090,000	8.50	1.89
尉立东	H 股	好仓	受控制企业权益 ⁽⁸⁾	156,090,000	8.50	1.89
Goncius I Limited	H 股	好仓	实益拥有人 ⁽⁹⁾	115,501,859	6.29	1.40
	H 股	淡仓	实益拥有人 ⁽⁹⁾	115,501,859	6.29	1.40
香港兴瑞国际投资有限公司	H 股	好仓	实益拥有人	121,000,000	6.59	1.46
郑州航空港区兴瑞实业集团有限公司（前名称：郑州航空港区兴瑞实业有限公司）	H 股	好仓	受控制企业权益 ⁽¹⁰⁾	121,000,000	6.59	1.46
郑州航空港兴港投资集团有限公司（前名称：郑州新郑综合保税区（郑州航空港区）兴港投资发展有限公司）	H 股	好仓	受控制企业权益 ⁽¹⁰⁾	121,000,000	6.59	1.46
深圳前海瑞茂通供应链平台服务有限公司	H 股	好仓	受控制企业权益 ⁽¹⁰⁾	121,000,000	6.59	1.46
江苏晋和电力燃料有限公司	H 股	好仓	受控制企业权益 ⁽¹⁰⁾	121,000,000	6.59	1.46
瑞茂通供应链管理股份有限公司	H 股	好仓	受控制企业权益 ⁽¹⁰⁾	121,000,000	6.59	1.46
郑州瑞茂通供应链有限公司	H 股	好仓	受控制企业权益 ⁽¹⁰⁾	121,000,000	6.59	1.46
郑州中瑞实业集团有限公司（前名称：河南中瑞投资有限公司）	H 股	好仓	受控制企业权益 ⁽¹⁰⁾	121,000,000	6.59	1.46
河南中瑞控股有限公司	H 股	好仓	受控制企业权益 ⁽¹⁰⁾	121,000,000	6.59	1.46
郑州瑞昌企业管理咨询咨询有限公司	H 股	好仓	受控制企业权益 ⁽¹⁰⁾	121,000,000	6.59	1.46
万永兴	H 股	好仓	受控制企业权益 ⁽¹⁰⁾	121,000,000	6.59	1.46

主要股东名称	股份类别	好仓/淡仓	身份	直接或间接持有股份数目 (股)	占相关股份类别已发行股份比例 (%)	占全部已发行普通股股份比例 (%)
郑州市郑东新区建设开发投资总公司	H 股	好仓	实益拥有人 ⁽¹¹⁾	121,000,000	6.59	1.46
Huarong International Financial Holdings Limited	H 股	好仓	实益拥有人 ⁽¹²⁾	90,957,714	4.95	1.10
China Huarong Asset Management Co., Ltd.	H 股	好仓	受控制企业权益 ⁽¹²⁾	90,957,714	4.95	1.10

就本行所知，上述股份数目反映各有关股东于报告期末的权益及淡仓，但相关股份数目及资料或与有关股东曾向香港联交所提交的披露权益通知一览表有别，主要是本行根据所曾披露的公开讯息如披露权益通知一览表及本行股东名册，及于 2020 年 6 月、2021 年 12 月分别完成的资本公积转增股份方案计算得出。

注：

- 该 1,247,270,833 股股份由郑州市财政局直接或间接持有。包括郑州市财政局直接持有的 597,496,646 股股份、郑州投资控股有限公司持有的 449,810,819 股股份、郑州发展投资集团有限公司持有的 78,963,368 股股份、郑州市环卫清洁有限公司持有的 60,500,000 股股份及郑州市市政工程总公司持有的 60,500,000 股股份。郑州投资控股有限公司由郑州市中融创产业投资有限公司全资拥有，而郑州市中融创产业投资有限公司由郑州市财政局全资拥有。郑州发展投资集团有限公司、郑州市环卫清洁有限公司及郑州市市政工程总公司均为郑州市财政局直接或间接全资拥有。根据《证券及期货条例》，郑州市中融创产业投资有限公司被视为于郑州投资控股有限公司持有的股份中拥有权益，郑州市财政局被视为于郑州投资控股有限公司、郑州发展投资集团有限公司、郑州市环卫清洁有限公司及郑州市市政工程总公司持有的股份中拥有权益。非执行董事王丹女士、刘炳恒先生分别于郑州市中融创产业投资有限公司任职、为郑州投资控股有限公司财务运营中心总监。
- 该 398,326,776 股股份由河南投资集团有限公司直接及间接持有。包括河南投资集团有限公司直接持有的 108,620,746 股股份及通过中原信托有限公司持有的 289,706,030 股股份。中原信托有限公司由河南投资集团有限公司拥有约 58.97% 的股权。根据《证券及期货条例》，河南投资集团有限公司被视为于中原信托有限公司持有的股份中拥有权益。非执行董事姬宏俊先生为中原信托有限公司副总裁。
- 百瑞信托有限责任公司由国家电投集团资本控股有限公司拥有 50.24% 的股权，而国家电投集团资本控股有限公司由国家电投集团产融控股股份有限公司（前称“国家电投集团东方新能源股份有限公司”）全资拥有，国家电投集团产融控股股份有限公司（前称“国家电投集团东方新能源股份有限公司”）由国家电力投资集团有限公司拥有 53.25% 的股权。根据《证券及期货条例》，国家电投集团资本控股有限公司、国家电投集团产融控股股份有限公司（前称“国家电投集团东方新能源股份有限公司”）、国家电力投资集团有限公司被视为于百瑞信托有限责任公司持有的股份中拥有权益。非执行董事苏小军先生为百瑞信托有限责任公司党委副书记、执行董事。
- 河南国原贸易有限公司由朱志晖先生、其配偶王林辉女士分别拥有 90% 和 10% 的股权。根据《证券及期货条例》，朱志晖先生被视为于河南国原贸易有限公司持有的股份中拥有权益。监事朱志晖先生为河南国原贸易有限公司法定代表人、执行董事兼总经理。
- CITIC Securities Company Limited 透过其若干全资子公司持有本行合共 402,884,921 股 H 股之好仓及 326,292,751 股 H 股之淡仓。该 402,884,921 股 H 股（好仓）及 326,292,751 股 H 股（淡仓）均涉及衍生工具，类别为：
 - 352,352,858 股 H 股（好仓）—可转换文书（场内）
 - 50,532,063 股 H 股（好仓）及 326,292,751 股 H 股（淡仓）—以现金交收（场外）

报告期后, CITIC Securities Company Limited 的股份权益的百分比有所下降。

6. 该 275,108,774 股股份由 Yunnan International Holding Group Limited 直接持有, Yunnan International Holding Group Limited 则由 Yunnan Energy Investment (HK) Co., Limited 持有 40% 的权益, 而 Yunnan Energy Investment (HK) Co., Limited 由 Yunnan Provincial Energy Investment Group Co., Ltd 全资持有。根据《证券及期货条例》, Yunnan Energy Investment (HK) Co., Limited 及 Yunnan Provincial Energy Investment Group Co., Ltd 均被视为于 Yunnan International Holding Group Limited 持有的股份中拥有权益。

7. 该 235,233,506 股股份由 Bao Xin Development Limited 直接持有, Bao Xin Development Limited 由 Bao Xin International Group Limited 全资拥有, Bao Xin International Group Limited 由 Tinmark Development Limited 全资拥有, Tinmark Development Limited 由姚建辉先生全资拥有。根据《证券及期货条例》, Bao Xin International Group Limited、Tinmark Development Limited 及姚建辉先生均被视为于 Bao Xin Development Limited 持有的股份中享有权益。

1,309,220 股股份由 Tinmark Development Limited 直接持有, Tinmark Development Limited 由姚建辉先生全资拥有。根据《证券及期货条例》, 姚建辉先生被视为于 Tinmark Development Limited 持有的股份中享有权益。因此, Tinmark Development Limited 及姚建辉先生被视为于合共 236,542,726 股股份中享有权益。

8. 尉立东先生持有北京尚融资本管理有限公司 99.90% 权益, 北京尚融资本管理有限公司透过若干子公司持有共 156,090,000 股股份。根据《证券及期货条例》, 尉立东先生被视为于北京尚融资本管理有限公司持有的股份中拥有权益。

9. Goncius I Limited 所持股份有 115,501,859 股 H 股 (好仓) 及 115,501,859 股 H 股 (淡仓) 涉及衍生工具, 类别为:

115,501,859 股 H 股 (好仓) —可转换文书 (场内)

115,501,859 股 H 股 (淡仓) —以现金交收 (场外)

由于有关权益涉及衍生工具, 所以披露的资料并未考虑本行 2020 年 6 月、2021 年 12 月分别完成的资本公积转增股份方案。

10. 香港兴瑞国际投资有限公司 (“**香港兴瑞**”) 由郑州航空港区兴瑞实业集团有限公司 (前名称: 郑州航空港区兴瑞实业有限公司) (“**兴瑞实业**”) 全资拥有, 而兴瑞实业为郑州航空港经济综合实验区 (郑州新郑综合保税区) 管理委员会 (前名称: 郑州新郑综合保税区 (郑州航空港区) 管理委员会) 下的一家国有公司, 郑州航空港兴港投资集团有限公司 (前名称: 郑州新郑综合保税区 (郑州航空港区) 兴港投资发展有限公司) (“**郑州兴港**”) 及深圳前海瑞茂通供应链平台服务有限公司 (“**瑞茂通**”) 分别拥有 51% 及 49% 股权。瑞茂通由江苏晋和电力燃料有限公司 (“**江苏晋和**”) 全资拥有, 而江苏晋和则由瑞茂通供应链管理股份有限公司 (“**瑞茂通供应链管理**”) 于上海交易所上市的公司全资拥有。瑞茂通供应链管理由郑州瑞茂通供应链有限公司 (“**郑州瑞茂通**”) 拥有 57.65% 股权, 郑州瑞茂通由郑州中瑞实业集团有限公司 (前名称: 河南中瑞投资有限公司) (“**郑州中瑞**”) 全资拥有, 而郑州中瑞由河南中瑞控股有限公司 (“**河南中瑞控股**”) 持有 90% 股权, 而河南中瑞控股由郑州瑞昌企业管理咨询有限公司 (“**郑州瑞昌**”) 全资拥有, 郑州瑞昌则由万永兴先生拥有 70% 股权。根据《证券及期货条例》, 兴瑞实业、郑州兴港、瑞茂通、江苏晋和、瑞茂通供应链管理、郑州瑞茂通、郑州中瑞、河南中瑞控股、郑州瑞昌及万永兴先生均被视为于香港兴瑞持有的股份中拥有权益。

11. 郑州市郑东新区建设开发投资总公司为郑州市郑东新区管理委员会设立。

12. Huarong International Financial Holdings Limited 由 Camellia Pacific Investment Holding Limited 持有 51% 的权益, Camellia Pacific Investment Holding Limited 由 China Huarong International Holdings Limited 全资拥有, China Huarong International Holdings Limited 分别由 Huarong Real Estate Co., Ltd. (华融置业有限责任公司) 和 Huarong Zhiyuan Investment & Management Co., Ltd. 持有 88.10% 和 11.90% 的权益, 而 Huarong Real Estate Co., Ltd. (华融置业有限责任公司) 和 Huarong Zhiyuan Investment & Management Co., Ltd. 则由 China Huarong Asset Management Co., Ltd. 全资拥有。根据《证券及期货条例》, China Huarong Asset Management Co., Ltd. 被视为于 Huarong International Financial Holdings Limited 持有的股份中享有权益。另外, 此 90,957,714 股 H 股 (好仓) 涉及衍生工具, 类别为:

90,957,714 股 H 股 (好仓) —其他 (场内)

由于有关权益涉及衍生工具, 所以披露的资料并未考虑本行 2020 年 6 月、2021 年 12 月分别完成的资本公积转增股份方案。

除上文所披露者外，于报告期末，本行并不知悉任何其他人士（董事、监事及本行的最高行政人员除外）于股份或相关股份中拥有任何权益或淡仓而须根据《证券及期货条例》第336条记录于名册内。

5 控股股东情况及实际控制人情况

截至报告期末，本行不存在控股股东及实际控制人。

6 主要股东

6.1 持有本行 5%（含 5%）以上股份的股东

郑州市财政局：统一社会信用代码11410100005252522X；负责人赵新民先生。截至报告期末，郑州市财政局直接持有A股股份597,496,646股，占本行已发行普通股股份总数的7.23%，另外，郑州市财政局直接或间接全资拥有的郑州投资控股有限公司、郑州发展投资集团有限公司、郑州市环卫清洁有限公司及郑州市市政工程总公司合共持有A股股份649,774,187股，以上共计1,247,270,833股A股，占本行已发行普通股股份总数的15.09%。非执行董事王丹女士于郑州市中融创产业投资有限公司任职，郑州市财政局控股郑州市中融创产业投资有限公司。郑州市财政局的关联方包括郑州市中融创产业投资有限公司、郑州发展投资集团有限公司、郑州市环卫清洁有限公司等。郑州市财政局的最终受益人为其自身。

郑州投资控股有限公司：成立日期2005年10月25日；注册资本人民币352,500万元；统一社会信用代码91410100780545414U；法定代表人梁嵩巍先生；主要经营范围包括国有资产投资经营，房地产开发与销售，房屋租赁。截至报告期末，郑州投资控股有限公司持有A股股份449,810,819股，占本行已发行普通股股份总数的5.44%。非执行董事刘炳恒先生为郑州投资控股有限公司财务运营中心总监。郑州投资控股有限公司的控股股东为郑州市中融创产业投资有限公司，实际控制人为郑州市财政局，关联方包括郑州国控西城建设有限公司、郑州国投置业有限公司、郑州市产业发展引导基金有限公司等。郑州投资控股有限公司的最终受益人为其自身。

6.2 其他主要股东

根据中国银保监会《商业银行股权管理暂行办法》规定，截至报告期末，本行其他主要股东情况如下：

百瑞信托有限责任公司：成立日期2002年10月16日；注册资本人民币400,000万元；统一社会信用代码9141010041604690XK；法定代表人赵长利先生；主要经营范围包括资金、动产、不动产、有价证券、其他财产或财产权信托，作为投资基金或者基金管理公司的发起人从事投资基金业务等。截至报告期末，百瑞信托有限责任公司持有A股股份350,846,279股，占本行已发行普通股股份总数的4.24%。非执行董事苏小军先生为百瑞信托有限责任公司党委副书记、执行董事。百瑞信托有限责任公司的控股股东为国家电投集团资本控股有限公司，实际控制人为国家电力投资集团有限公司，关联方包括国家电投集团资本控股有限公司、国

家电力投资集团有限公司等。百瑞信托有限有限责任公司的最终受益人为其自身。

河南国原贸易有限公司：成立日期2005年12月05日；注册资本人民币20,000万元；统一社会信用代码91410100783405337J；法定代表人朱志晖先生；主要经营范围包括建材及装饰材料、机电产品（不含汽车）、五金交电等的销售；房屋租赁；批发兼零售；预包装食品。截至报告期末，河南国原贸易有限公司持有A股股份350,846,233股，占本行已发行普通股股份总数的4.24%。监事朱志晖先生为河南国原贸易有限公司法定代表人、执行董事兼总经理。河南国原贸易有限公司的控股股东及实际控制人为朱志晖先生，关联方包括郑州晖达实业发展有限公司、河南晖达建设投资有限公司、晖达控股有限公司等。河南国原贸易有限公司的最终受益人为其自身。

中原信托有限公司：成立日期2002年11月27日；注册资本人民币400,000万元；统一社会信用代码91410000169953018F；法定代表人赵卫华先生；主要经营范围包括资金、动产、不动产、有价证券、其他财产或财产权信托，作为投资基金或者基金管理公司的发起人从事投资基金业务等。截至报告期末，中原信托有限公司持有A股股份289,706,030股，占本行已发行普通股股份总数的3.50%。非执行董事姬宏俊先生为中原信托有限公司副总裁。中原信托有限公司的控股股东为河南投资集团有限公司，实际控制人为河南省财政厅，关联方包括河南投资集团有限公司、河南中原高速公路股份有限公司、长城基金管理有限公司等。中原信托有限公司的最终受益人为其自身。

7 控股股东、实际控制人、重组方及其他承诺主体股份限制减持情况

报告期内，本行不存在控股股东、实际控制人、重组方及其他承诺主体股份限制减持情况。

8 本行股份质押及冻结情况

截至报告期末，就本行所知，本行1,922,213,507股普通股股份（占已发行普通股股份总数的23.26%）存在质押情形；159,351,696股普通股股份涉及冻结；报告期内无股份涉及司法拍卖。本行不存在控股股东，亦因此不存在控股股东质押本行股份的情况。

9 购买、出售或赎回本行之上市证券或可赎回证券

报告期内，本行及其任何附属公司并无购买、出售或赎回本行之上市证券或可赎回证券。有关债券的发行及赎回情况详见本报告“重要事项”章节“债券发行及购回事项”。

第四章 优先股相关情况

1 境外优先股的发行与上市情况

本行于2017年10月18日在境外市场非公开发行了规模为11.91亿美元股息率为5.50%的非累积永续境外优先股。本次境外优先股于2017年10月19日在香港联交所挂牌上市（优先股简称：ZZBNK 17USDPREF，代码：04613）。本次境外优先股每股票面金额为人民币100元，每股发行价格为20美元，发行股数共计59,550,000股，全部以美元缴足股款后发行。

按中国外汇交易中心公布的2017年10月18日的人民币兑美元汇率中间价折算，本次境外优先股发行所募集资金总额约为人民币78.60亿元。依据适用法律法规和中国银保监会、中国证监会等相关监管部门的批准，境外优先股发行所募集的资金在扣除发行费用后，已全部用于补充本行其他一级资本，与之前披露的特定用途一致。

有关境外优先股的发行条款及相关详情，请参见本行于香港联交所网站及本行网站发布的相关公告及通函。

本行于2022年8月30日召开第七届董事会第六次会议，审议通过了境外优先股赎回事宜，尚须取得中国银行业监督管理机构的批准，并向其他监管机构和证券交易所办理相关手续。详情请见本行于巨潮资讯网及香港联交所网站发布的日期为2022年8月31日的公告。

2 境外优先股股东数量及持股情况

于报告期末，本行境外优先股股东（或代持人）总数为1户。

于报告期末，本行前10名境外优先股股东（或代持人）持股情况如下表所示：

单位：股

股东名称	股东性质	持股比例 ⁽³⁾ (%)	报告期末持股数量	报告期内增减变动情况	质押或冻结情况	
					股份状态	数量
The Bank of New York Depository (Nominees) Limited	境外法人	100	59,550,000	-	未知	未知
所持优先股在除股息分配和剩余财产分配以外的其他条款上具有不同设置的说明			无			
前10名优先股股东之间，前10名优先股股东与前10名普通股股东之间存在关联关系或一致行动人的说明			本行未知上述优先股股东与前10名普通股股东之间是否存在关联关系或属于《上市公司收购管理办法》规定的一致行动人。			

注：

1. 以上数据来源于本行2022年6月30日的境外优先股股东名册。

2. 上述境外优先股的发行采用非公开方式，优先股股东名册中所列为获配售人代持人的信息。
3. “持股比例”指优先股股东持有境外优先股的股份数量占已发行境外优先股的股份总数的比例。

3 境外优先股利润分配情况

报告期内，本行未进行境外优先股利润分配。

4 境外优先股回购或转换情况

报告期内，本行不存在境外优先股回购或转换情况。

5 报告期内境外优先股表决权恢复、行使情况

报告期内，本行未发生境外优先股表决权恢复、行使情况。

6 境外优先股所采取的会计政策及理由

根据财政部颁发的《企业会计准则第22号—金融工具确认和计量》、《企业会计准则第37号—金融工具列报》以及《国际财务报告准则第9号—金融工具》和《国际会计准则32号金融工具：列报》的规定，已发行且存续的境外优先股的条款符合作为权益工具核算的要求，作为权益工具核算。

第五章 董事、监事、高级管理人员、员工及机构情况

1 董事、监事及高级管理人员及其直接持股情况

董事

姓名	性别	出生年月	职务	任职状态	任期	股份类别	报告期初持股数量(股)	报告期增持股份数量(股)	报告期减持股份数量(股)	报告期末持股数量(股)	报告期初被授予的限制性股票数量(股)	报告期末被授予的限制性股票数量(股)	报告期末被授予的限制性股票数量(股)
王天宇	男	1966年3月	董事长	现任	2011.3.9-2024.6.16	A 股	63,143	-	-	63,143	-	-	-
			执行董事	现任	2005.12.16-2024.6.16								
申学清	男	1965年7月	行长	现任	2012.4.5 至今	A 股	55,000	-	-	55,000	-	-	-
			执行董事	现任	2012.7.12-2024.6.16								
夏华	男	1967年8月	副董事长、执行董事	现任	2020.7.2-2024.6.16	A 股	51,150	-	-	51,150	-	-	-
			董事会秘书	现任	2021.8.27 至今								
王丹	女	1978年1月	非执行董事	现任	2021.11.8-2024.6.16	-	-	-	-	-	-	-	-
刘炳恒	男	1969年9月	非执行董事	现任	2021.11.9-2024.6.16	-	-	-	-	-	-	-	-
苏小军	男	1973年4月	非执行董事	现任	2021.11.9-2024.6.16	-	-	-	-	-	-	-	-
姬宏俊	男	1963年6月	非执行董事	现任	2012.7.12-2024.6.16	A 股	1,870	-	-	1,870	-	-	-
王世豪	男	1950年4月	非执行董事	现任	2018.7.5-2024.6.16	A 股	22,000	-	-	22,000	-	-	-

姓名	性别	出生年月	职务	任职状态	任期	股份类别	报告期初持股数(股)	报告期增持股份数量(股)	报告期减持股份数量(股)	报告期末持股数(股)	报告期初被授予的限制性股票数量(股)	报告期被授予的限制性股票数量(股)	报告期末被授予的限制性股票数量(股)
李燕燕	女	1968年1月	独立非执行董事	现任	2018.7.5-2024.6.16	-	-	-	-	-	-	-	-
李小建	男	1954年8月	独立非执行董事	现任	2021.12.20-2024.6.16	-	-	-	-	-	-	-	-
宋科	男	1982年4月	独立非执行董事	现任	2022.1.19-2024.6.16	-	-	-	-	-	-	-	-
李淑贤	女	1962年12月	独立非执行董事	现任	2021.12.20-2024.6.16	-	-	-	-	-	-	-	-
吴革	男	1967年5月	独立非执行董事	离任	2015.9.8-2022.1.19	-	-	-	-	-	-	-	-

注:

1. 任期起始时间为相关任职资格被银行业监督管理部门核准之日。
2. 2022年1月19日,宋科先生的独立非执行董事任职资格获得核准,吴革先生不再担任本行独立非执行董事。

监事

姓名	性别	出生年月	职务	任职状态	任期	股份类别	报告期初持股数(股)	报告期增持股份数(股)	报告期减持股份数(股)	报告期末持股数(股)	报告期末被授予的限制性股票数量(股)	报告期内被授予的限制性股票数量(股)	报告期末被授予的限制性股票数量(股)
赵丽娟	女	1962年9月	监事长	现任	2016.6.17-2024.6.16	A 股	58,850	-	-	58,850	-	-	-
			职工监事	现任	2018.6.15-2024.6.16								
朱志晖	男	1969年8月	股东监事	现任	2015.6.18-2024.6.16	-	-	-	-	-	-	-	-
马宝军	男	1963年3月	外部监事	现任	2018.1.19-2024.1.18	-	-	-	-	-	-	-	-
徐长生	男	1963年10月	外部监事	现任	2021.6.17-2024.6.16	-	-	-	-	-	-	-	-
李怀斌	男	1969年9月	职工监事	现任	2018.6.15-2024.6.16	A 股	22,000	32,200	-	54,200	-	-	-
陈新秀	女	1973年6月	职工监事	现任	2021.6.17-2024.6.16	A 股	47,300	-	-	47,300	-	-	-

注：报告期内股份增减变动主要原因是根据本行于 2021 年 7 月制定的稳定 A 股股价方案，李怀斌先生于 2022 年 1 月自愿增持本行 A 股股份。

高级管理人员

姓名	性别	出生年月	职务	任职状态	任期	股份类别	报告期初持股数(股)	报告期增持股份数量(股)	报告期减持股份数量(股)	报告期末持股数(股)	报告期初被授予的限制性股票数量(股)	报告期被授予的限制性股票数量(股)	报告期末被授予的限制性股票数量(股)
申学清	男	1965年7月	行长	现任	2012.4.5至今	A股	55,000	-	-	55,000	-	-	-
夏华	男	1967年8月	董事会秘书	现任	2021.8.27至今	A股	51,150	-	-	51,150	-	-	-
郭志彬	男	1968年10月	副行长	现任	2015.12.30至今	A股	93,558	-	-	93,558	-	-	-
孙海刚	男	1977年8月	副行长	现任	2018.2.28至今	A股	47,700	-	-	47,700	-	-	-
傅春乔	男	1973年10月	副行长	现任	2019.3.29至今	A股	36,000	12,200	-	48,200	-	-	-
孙润华	男	1972年5月	副行长	现任	2022.5.20至今	-	-	-	-	-	-	-	-
李磊	男	1973年8月	行长助理	现任	2017.11.21至今	A股	135,826	-	-	135,826	-	-	-
张厚林	男	1976年6月	行长助理	现任	2017.11.21至今	A股	42,020	-	-	42,020	-	-	-
李红	女	1973年2月	行长助理	现任	2019.3.29至今	A股	78,563	-	-	78,563	-	-	-
刘久庆	男	1978年3月	行长助理	现任	2019.3.29至今	A股	49,500	-	-	49,500	-	-	-
姜涛	男	1972年4月	首席信息官	现任	2015.12.31至今	A股	24,250	19,100	-	43,350	-	-	-

姓名	性别	出生年月	职务	任职状态	任期	股份类别	报告期初持股数(股)	报告期增持股份数量(股)	报告期减持股数量(股)	报告期末持股数(股)	报告期初被授予的限制性股票数量(股)	报告期内被授予的限制性股票数量(股)	报告期末被授予的限制性股票数量(股)
王艳丽	女	1970年10月	风险总监	现任	2018.2.12至今	A股	174,533	-	-	174,533	-	-	-
王兆琪	女	1967年11月	总审计师	现任	2018.3.8至今	A股	123,947	-	-	123,947	-	-	-

注:

1. 任期起始时间为相关任职资格被银行业监督管理部门核准之日（董事会秘书任期起始时间为董事会会议审议通过之日）。
2. 报告期内股份增减变动主要原因是根据本行于 2021 年 7 月制定的稳定 A 股股价方案，傅春乔先生、姜涛先生于 2022 年 1 月继续增持本行 A 股股份。

2 董事、监事、高级管理人员变动情况

姓名	担任的职务	类型	日期	原因
宋科	独立非执行董事	被选举	2022.1.19	
孙润华	副行长	聘任	2022.5.20	
吴革	独立非执行董事	离任	2022.1.19	任期满离任

报告期，本行不存在任期内董事、监事离任和高级管理人员解聘的情况。

本行董事每届任期为三年，董事任期届满，连选可以连任。2021年6月，本行第六届董事会任期届满，经本行2020年度股东周年大会重选或选举，当选第七届董事会董事共12名，其中，宋科先生获选为独立非执行董事。2022年1月19日，宋科先生的任职资格获中国银保监会河南监管局核准，吴革先生不再担任独立非执行董事。详情请见本行于巨潮资讯网发布的日期为2021年5月17日、2021年6月18日、2022年2月10日的公告和香港联交所网站发布的日期为2021年5月17日、2021年6月17日、2022年2月10日的公告及日期为2021年5月17日的通函。

2022年4月28日，经本行董事会审议通过，同意聘任孙润华先生为本行副行长，2022年5月20日，其任职资格获中国银保监会河南监管局核准。详情请见本行于巨潮资讯网发布的日期为2022年4月29日、2022年5月24日的公告和香港联交所网站发布的日期为2022年4月29日、2022年5月24日的公告。

3 报告期内及期后董事、监事资料变更情况

独立非执行董事宋科先生自2022年7月起担任中国人民大学教务处副处长，李淑贤女士自2022年5月起担任中国光大环境（集团）有限公司（于香港联交所上市，股份代号：00257）独立非执行董事。

非执行董事苏小军先生自2022年8月起不再担任百瑞信托有限公司总经理。

外部监事马宝军先生自2022年5月起担任盛源控股有限公司（于香港联交所上市，股份代号：00851）非执行董事、董事会主席。

4 联席公司秘书

2022年2月28日，梁颖娴女士因工作调整，辞任本行联席公司秘书及授权代表之替代人。同日，经董事会审议通过，本行委任魏伟峰博士为本行联席公司秘书、授权代表之替代人。魏伟峰博士在本行的主要联系人亦为另一位联席公司秘书夏华先生。此外，本行已向香港联交所申请，并已获得香港联交所授予于2022年2月28日至2024年8月26日有关无需严格遵守联交所上市规则第3.28条及第8.17条之规定的新豁免，前提包括在新豁免期间，魏博士向夏先生提供协助及本行无重大违反联交所上市规则。详情请见本行于香港联交所网站发布的日期为2022年2月28日的公告。

5 董事、监事及有关雇员之证券交易

本行已采纳不低于联交所上市规则附录十的上市发行人董事进行证券交易的标准守则所订的标准，作为本行董事、监事及相关雇员进行证券交易的行为准则。本行经查询全体董事及监事后，他们已确认报告期内一直遵守上述守则。本行亦没有发现有关雇员违反守则。

除已于本报告、本行其他公告中披露外，本行未发现董事、监事及高级管理人员存在违反《深圳证券交易所上市公司自律监管指引第1号——主板上市公司规范运作》等规范性文件中有股份买卖限制性规定的情形。

6 董事、监事及最高行政人员的权益和淡仓

于报告期末，本行董事、监事及最高行政人员于本行或其相联法团（定义见《证券及期货条例》第XV部）的股份、相关股份及债券证中拥有根据香港《证券及期货条例》第352条规定须予备存的登记册所记录、或根据联交所上市规则附录十《上市公司董事进行证券交易的标准守则》的规定须要通知本行及香港联交所之权益如下：

姓名	职位	股份类别	身份	直接或间接持有股份数目(股)(好仓)	占相关股份类别已发行股份百分比(%)	占全部已发行普通股股份百分比(%)
王天宇	董事	A 股	实益拥有人	63,143	0.00098	0.00076
申学清	董事、行长	A 股	实益拥有人	55,000	0.00086	0.00067
夏华	董事	A 股	实益拥有人	51,150	0.00080	0.00062
姬宏俊	董事	A 股	实益拥有人	1,870	0.00003	0.00002
王世豪	董事	A 股	实益拥有人	22,000	0.00034	0.00027
赵丽娟	监事	A 股	实益拥有人	58,850	0.00092	0.00071
朱志晖	监事	A 股	受控制企业权益 ^(注)	350,846,233	5.45745	4.24469
李怀斌	监事	A 股	实益拥有人	54,200	0.00084	0.00066
陈新秀	监事	A 股	实益拥有人	47,300	0.00074	0.00057

注：河南国原贸易有限公司直接持有本行350,846,233股A股股份，本行监事朱志晖先生及其配偶王林辉女士分别拥有河南国原贸易有限公司90%及10%的权益。根据《证券及期货条例》，朱志晖先生被视为于河南国原贸易有限公司持有的股份中拥有权益。

除上文所披露者外，于报告期末，概无本行董事、监事或最高行政人员在本行或其相联法团的任何股份、相关股份及债券证中拥有任何权益或淡仓。

7 员工情况

7.1 人员构成

截至报告期末，本行在职员工5,163人，子公司在职员工411人，本集团在职员工总计5,574人。

按部门/职能划分

岗位类别	人数	占比
企业银行	744	13.35%
零售银行	1,659	29.76%
风险管理、内部稽核及法律合规	499	8.95%
财务及会计	1,396	25.05%
信息技术	280	5.02%
业务管理及支持	996	17.87%
总计	5,574	100.00%

按年龄划分

年龄阶段	人数	占比
30 岁及以下	1,493	26.78%
31 岁至 40 岁	3,180	57.05%
41 岁至 50 岁	617	11.07%
50 岁以上	284	5.10%
总计	5,574	100.00%

按教育水平划分

最高学历	人数	占比
硕士及以上	1,062	19.05%
本科	4,054	72.73%
大专	413	7.41%
其他	45	0.81%
总计	5,574	100.00%

7.2 员工培训计划

本行根据年度发展战略，深入推进落实“五四战略”，聚力调结构、促转型，制定全方位培训计划，完善培训体系，为高质量完成全行各项工作任务提供强有力的人才和制度支撑。报告期内，本行成功获批河南省企业职业等级认定资质，并完成首批高技能工鉴定。开展各层级人员能力提升培训，完善人才梯队能力建设；重点开展中层及以上干部、后备干部能力提升培训，以“四新金融”战略为出发点，持续提升干部队伍综合素质；开展全员“防灾减灾救灾新思想”及主管以上干部“提高应对突发事件能力”专题培训，进一步统一灾难应对和处理的思路，树牢安全发展观，持续增强风险意识和底线思维；组织开展内训师2022年培训计划及微课大赛活动，建设业务精湛、特色鲜明的高水平、专业化师资队伍；升级在线学习平台，对鼎学苑线上学习平台进行迭代升级，完善功能模块、推出“主管推课”功能；开展对公、零售、运营等条线专业培训，提升条线队伍的专业能力，为全行业务发展做好人才基础建设。

7.3 员工薪酬政策

本行薪酬设计坚持“公平性、竞争性、激励性”原则，即薪酬以体现工资的外部公平、内部公平和个人公平为导向；薪酬以提高市场竞争力和对人才的吸引力为导向，在薪酬结构调整的同时，根据对市场薪资水平的调查，对与市场水平差距较大的岗位薪酬进行相应调整；薪酬以增强工资的激励性为导向，通过浮动工资和奖金等激励性工资单元的设计激发员工工作积极性；开放不同薪酬通道，使不同岗位的员工有同等的晋级机会。本行根据适用中国法律、规则及法规向员工的社会保险供款、提供住房公积金以及若干其他员工福

利，建立企业年金制度和补充医疗基金，提高员工退休待遇和医疗保障水平。详情请见本报告“财务报告”章节财务报表附注“四、财务报表主要项目注释”之“22.应付职工薪酬”。

8 本行下属机构基本情况

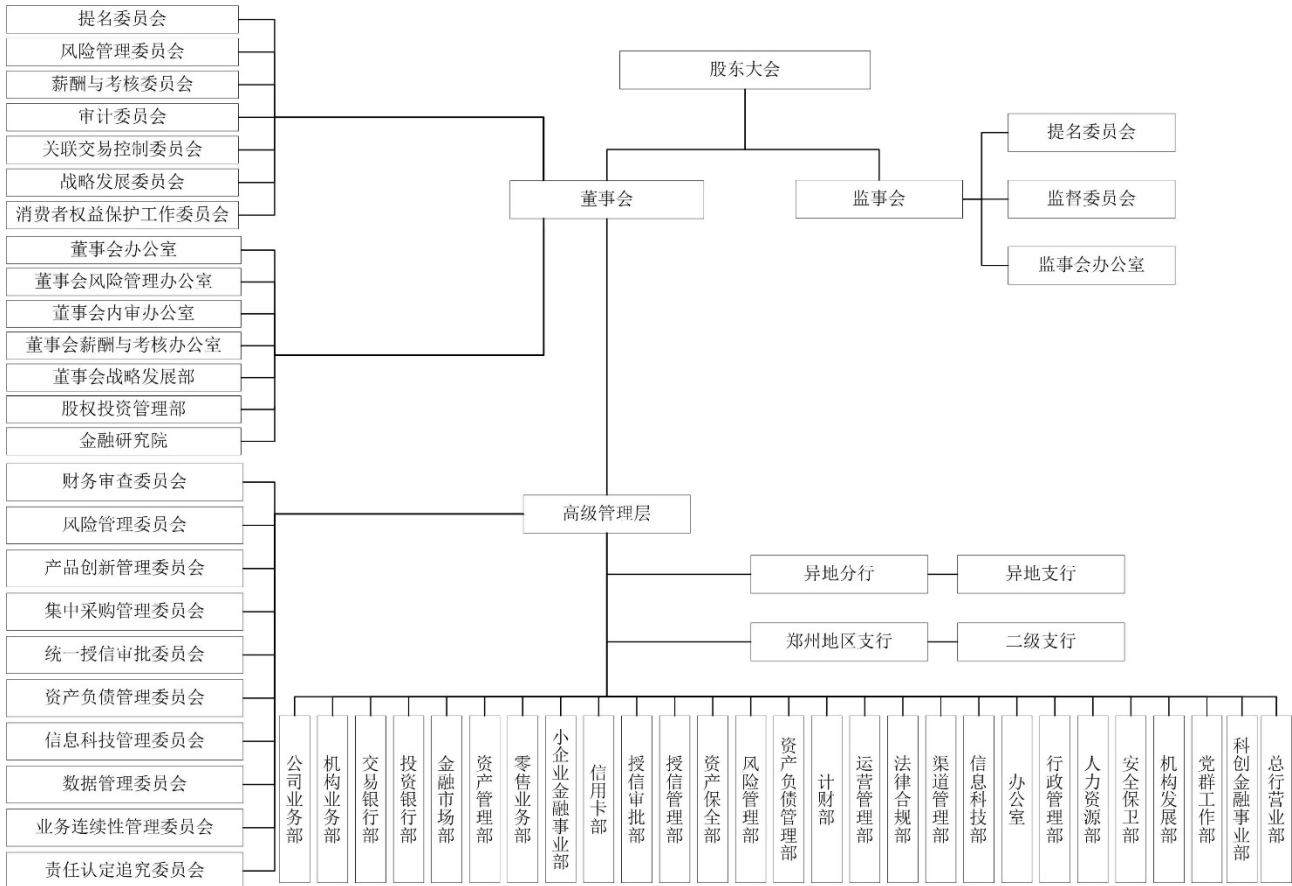
截至报告期末，本行分支机构情况见下表：

区域划分	机构名称	营业地址（中国）	下辖机构数(个)	员工数 (人)	资产规模 (人民币千元)
河南郑州	总行	河南省郑州市郑东新区商务外环路22号	下辖郑州地区116家对外营业分支机构及省内地市61家对外营业机构	5,163	550,591,803
河南郑州	由总行直接管理的郑州地区对外营业分支机构	-	99家对外营业机构	3,633	438,897,392
河南郑州	小企业金融服务中心	河南省郑州市郑东新区龙湖中环南路北、九如路东4A1-2层102、3层301-309	下辖17家对外营业机构	328	6,549,392
河南南阳	南阳分行	河南省南阳市宛城区仲景路与范蠡路交叉口	下辖10家对外营业机构	157	8,536,349
河南新乡	新乡分行	河南省新乡市向阳路278号	下辖7家对外营业机构	122	8,149,678
河南洛阳	洛阳分行	河南省洛阳市洛龙区关林路与厚载门街交叉口隆安大厦	下辖7家对外营业机构	124	15,267,456
河南安阳	安阳分行	河南省安阳市安东新区中华路与德隆街交叉口义乌国际商贸城	下辖7家对外营业机构	99	9,898,174
河南商丘	商丘分行	河南省商丘市梁园区文化路北中州路东四季港湾A2B楼	下辖7家对外营业机构	119	7,187,369
河南许昌	许昌分行	河南省许昌市魏都区莲城大道与魏文路交叉口西南角亨通君成国际大厦	下辖4家对外营业机构	84	9,476,560
河南漯河	漯河分行	河南省漯河市郾城区嵩山西支路与牡丹江路交叉口昌建国际1-5层	下辖3家对外营业机构	61	5,379,900
河南信阳	信阳分行	河南省信阳市羊山新区新七大道与新八街交叉口中乐百花公馆1-2层	下辖5家对外营业机构	95	6,869,622
河南濮阳	濮阳分行	河南省濮阳市华龙区人民路与开州路交叉口西北角	下辖3家对外营业机构	77	5,651,605
河南平顶山	平顶山分行	河南省平顶山市湛河区开源路与轻工路交叉口东南角	下辖2家对外营业机构	59	7,323,235

区域划分	机构名称	营业地址（中国）	下辖机构数(个)	员工数 (人)	资产规模 (人民币千元)
河南驻马店	驻马店分行	河南省驻马店市淮河大道与天中山大道交叉口西南角	下辖2家对外营业机构	55	5,580,215
河南开封	开封分行	河南省开封市金明大道与汉兴路交叉口东南角	下辖2家对外营业机构	68	6,476,605
河南周口	周口分行	河南省周口市交通大道与八一大道交叉口东南角	下辖1家对外营业机构	46	6,011,401
河南鹤壁	鹤壁分行	河南省鹤壁市淇滨区淇水大道与紫槐巷交叉口东北角	下辖1家对外营业机构	36	3,336,850

第六章 公司治理

1 公司组织架构图



注：报告期内，经本行第七届董事会第四次会议审议通过，决定设立科创金融事业部。

2 公司治理情况概述

本行建立了较为完善的公司治理架构，股东大会、董事会、监事会及高级管理层规范运作、职责明确、有效制衡，充分保障和维护境内外股东及其他利益相关者的合法权益。报告期内，本行严格按照《公司法》、《证券法》、中国证监会《上市公司治理准则》、深交所上市规则、《深圳证券交易所上市公司自律监管指引第1号——主板上市公司规范运作》、企业管治守则等要求，结合本行的公司治理实践，不断优化公司治理结构，完善公司治理各项制度，提升公司治理水平。截至报告期末，本行公司治理的实际状况与《公司法》和中国证监会相关规定的要求不存在重大差异，也未收到监管部门行政监管措施需限期整改的有关文件。同时，本行严格遵守企业管治守则第二部分所载的守则条文及有关内幕信息披露的联交所上市规则，除已于本报告、本行其他公告中已披露外，董事概不知悉有任何资料显示本行于报告期内不遵守企业管治守则第二部

分所载的守则条文。

3 股东大会召开情况

会议届次及会议类型	投资者参与比例	召开日期	披露日期	会议决议
2021 年度股东周年大会	60.37%	2022 年 6 月 10 日	2022 年 6 月 11 日	请见本行于巨潮资讯网发布的公告
			2022 年 6 月 10 日	请见本行于香港联交所网站发布的公告

报告期内，本行召开股东周年大会1次，详情如下：

2022年6月10日，本行于河南郑州召开2021年度股东周年大会，会议审议通过了包括2021年度董事会工作报告、2021年度监事会工作报告、2021年度财务决算、2021年度报告及摘要、2021年度利润分配预案、2022年度资本性支出预算方案等15项议案。

上述股东大会的召集、通知、召开、表决程序均符合相关法律法规和公司章程的相关规定。

报告期内，本行不存在表决权恢复的优先股股东请求召开临时股东大会、召集和主持股东大会或提交股东大会临时提案的情况。

4 董事会及其专门委员会会议召开情况

报告期内，董事会召开会议7次，审议通过议案44项。董事会各专门委员会召开会议共16次，审议通过议案45项。其中，战略发展委员会会议2次，审议通过议案2项，风险管理委员会会议4次，审议通过议案12项，关联交易控制委员会会议4次，审议通过议案8项，审计委员会会议2次，审议通过议案12项，提名委员会会议2次，审议通过议案3项，薪酬与考核委员会会议1次，审议通过议案3项，消费者权益保护工作委员会会议1次，审议通过议案5项。

5 监事会及其专门委员会会议召开情况

报告期内，监事会共召开会议2次，审议通过议案14项。监事会提名委员会召开会议2次，审议通过议案6项，监事会监督委员会召开会议1次，审议通过议案2项。

6 公司章程修订

报告期内，本行根据《公司法》、《中华人民共和国商业银行法》、《银行保险机构公司治理准则》、《商业银行监事会工作指引》等相关法律法规、监管规定，结合本行实际情况，对公司章程进行了修订。本次修订已经2021年度股东周年大会审议通过，尚需获得银行业监督管理部门的核准。本次修订的详情请见本行于巨潮资讯网发布的日期为2022年3月31日、2022年4月29日、2022年6月11日的公告和香港联交所网站发布的日期为2022年3月31日、2022年4月29日、2022年6月10日的公告及日期为2022年4月29日的通函。

7 内部控制与内部审计

内部控制

报告期内，本行持续加强内控合规管理，着力改进重点领域内部控制，坚持内控合规文化建设，不断增强内部控制的有效性。一是开展制度梳理修订、合规审查、流程梳理优化和风险识别评估工作，推进流程内嵌入内控合规要求；二是开展法律审核、合同文本梳理工作，强化法律支撑，提升法律风险内部控制水平；三是订立年度合规风险、案件防控及合规检查计划，完成年度授权，统筹推进内控合规工作；四是持续改进完善内控合规与操作风险管理系统，优化授权运行监测，拓宽风险信息发现渠道；五是开展系列合规文化建设活动，组织签订各类责任书、承诺书，开展“合规在我心中”主题演讲活动，分条线分层级进行法律和合规培训，提升全员内控合规意识。

内部审计

本行根据《商业银行内部审计指引》和《商业银行内部控制指引》的要求，建立了独立垂直的内部审计管理体系。本行内部审计部门隶属于董事会，在董事会审计委员会的具体指导下开展工作，根据监管要求和相关制度规定，秉承独立性、客观性和重要性原则，认真履行职责，定期向董事会和监事会报告审计工作情况，及时报送审计报告，并通报高级管理层；拟订全行内审工作总体规划、年度工作计划，组织实施对全行各项业务活动、经营情况及重要岗位人员任期经济责任的审计，检查、评价内外部规章制度的执行情况，并向管理层提出改进建议。

第七章 重要事项

1 报告期内利润分配及资本公积金转增股本情况

经2021年度股东周年大会审议通过，本行2021年度不进行现金分红，不送红股，不进行资本公积转增股份。

本行计划2022年上半年不派发现金红利，不送红股，不以公积金转增股本。

2 债券发行及购回事项

本行于2017年3月30日在全国银行间债券市场发行总额为人民币20亿元的二级资本债券（债券代码1720014），起息日为2017年3月31日，品种为10年期固定利率债券，在第5年末附发行人赎回权，票面利率为4.80%。本行已于2022年3月31日全额赎回该债券。详情请见本行于巨潮资讯网及香港联交所网站发布的日期为2022年4月1日的公告。

本行2019年第一期绿色金融债券（债券代码1920043）于2019年6月3日在全国银行间债券市场簿记建档，发行规模人民币20亿元，期限3年，票面利率3.70%，募集资金专项用于中国金融学会绿色金融专业委员会《绿色金融债券支持项目目录》所界定的绿色产业项目。该债券已于2022年6月5日全部到期兑付。

本行子公司九鼎金融租赁公司于2020年11月20日在全国银行间债券市场发行总额为人民币14亿元的金融债券（债券代码2022047），起息日为2020年11月24日，品种为3年期固定利率债券，票面利率4.20%。

本行2021年创新创业金融债券（债券代码2120070）于2021年8月19日在全国银行间债券市场簿记建档，发行规模人民币50亿元，品种为3年期固定利率债券，票面利率3.16%，募集资金专项用于创新创业领域信贷投放。

本行2021年无固定期限资本债券（债券代码2120100）于2021年11月11日至11月12日在全国银行间债券市场簿记建档，发行规模人民币100亿元，前5年票面利率4.80%，每5年调整一次，在第5年及之后的每个付息日附发行人有条件赎回权。

3 实际控制人、股东、关联方、收购人以及本行等承诺相关方在报告期内履行完毕及截至报告期末尚未履行完毕的承诺事项

承诺事由	承诺方	承诺类型	承诺内容	承诺时间	承诺期限	履行情况
首次公开发行 A 股时所作承诺	郑州市财政局	股份限售承诺	<p>自本行首次公开发行的 A 股股票在深交所上市之日起 36 个月内，不转让或者委托他人管理其持有的本行本次发行前已发行的股份，也不由本行回购；如本行本次发行的股票上市后 6 个月内连续 20 个交易日的收盘价均低于发行价，或者上市后 6 个月期末收盘价低于发行价，则其持有的本行股票的锁定期自动延长 6 个月。</p> <p>若其在股份锁定期满后两年内拟进行股份减持，每年减持股份数量不超过持有股份数量的 5%；股份锁定期满两年后若拟进行股份减持，减持股份数量将在减持前 3 个交易日予以公告，减持价格不低于本行首次公开发行 A 股股票时的发行价（若公司股票有派息、送股、资本公积金转增股本、配股、股份拆细等除权、除息事项的，减持价格将进行相应的除权、除息调整）。</p>	2018-09-19	见承诺内容	正在履行
首次公开发行 A 股时所作承诺	本行董事、监事和高级管理人员	股份限售承诺	<p>自本行首次公开发行的 A 股股票在深交所上市之日起 36 个月内，不转让或者委托他人管理其持有的本行本次发行前已发行的股份，也不由本行回购。</p> <p>锁定期届满后，在任职期间内每年转让的股份不超过持股总数的 15%，5 年内转让的股份总数不超过持股总数的 50%，不会在卖出后六个月内再行买入，或买入后六个月内再行卖出；离职后半年内，不转让其持有的本行股份。</p>	2018-09-19	见承诺内容	正在履行
首次公开发行 A 股时所作承诺	本行董事、高级管理人员	股份限售承诺	<p>如本行首次公开发行的 A 股股票在深交所上市后 6 个月内连续 20 个交易日的收盘价均低于发行价，或者上市后 6 个月期末收盘价低于发行价，则其持有的本行股票的锁定期自动延长 6 个月。在延长的锁定期内，不转让或者委托他人管理其持有的本行本次发行前已发行的股份，也不由本行回购。</p> <p>锁定期满后 2 年内减持的，减持价格不低于本行首次公开发行 A 股股票时的发行价。</p>	2018-09-19	见承诺内容	正在履行
首次公开发行 A 股时所作承诺	本行持有内部职工股超过 5 万股的个人	股份限售承诺	<p>自本行于深交所上市之日起 3 年内，不转让所持有的郑州银行股份。</p> <p>上述 3 年股份转让锁定期期满后，每年转让的股份数不得超过持股总数的 15%，5 年内转让的股份数不超过持股总数的 50%。</p>	2018-09-19	见承诺内容	正在履行
首次公开发行 A 股时所作承诺	郑州市财政局	避免同业竞争的承诺	<p>在其作为本行主要股东的期间内，其下属企业（包括全资、控股子公司以及有实际控制权的企业）不会以任何形式直接或间接地从事与本行主营业务存在竞争或可能产生竞争的业务活动。将对下属企业按照本承诺进行监督，并行使必要的权利，促使其遵守本承诺。</p> <p>保证严格遵守中国证券监督管理委员会、本行上市地证券交易所有关规章制度及公司章程、本行关联交易管理办法等公司管理制度的规定，与其他股东平等地行使股东权利、履行股东义务，不利用主要股东的地位谋取不当利益，不损害本行和其他股东的合法权益。</p>	2018-09-19	见承诺内容	正在履行
非公开发行 A 股时所作承诺	郑州投资控股有限公司	股份限售承诺	<p>自本行非公开发行股票上市之日起 60 个月内不予转让。</p>	2020-11-27	见承诺内容	正在履行

承诺事由	承诺方	承诺类型	承诺内容	承诺时间	承诺期限	履行情况
非公开发行 A 股时所作承诺	百瑞信托有限责任公司	股份限售承诺	自本行非公开发行股票上市之日起 18 个月内不予转让。	2020-11-27	见承诺内容	履行完毕
非公开发行 A 股时所作承诺	河南国原贸易有限公司	股份限售承诺	自本行非公开发行股票上市之日起 60 个月内不予转让。	2020-11-27	见承诺内容	正在履行
承诺是否按时履行			是			
如承诺超期未履行完毕的，应当详细说明未完成履行的具体原因及下一步的工作计划			不适用			

4 重大关联交易事项

根据中国银保监会、中国证监会、深交所、香港联交所等法律、行政法规、部门规章、规范性文件的相关规定，本行不断完善和修订《关联交易管理办法》，持续优化关联交易管理机制，审慎开展关联交易，切实防范关联交易风险，并不断提高关联方和关联交易管理的信息化和智能化水平，强化大数据管理能力。报告期内，本行与关联方发生的关联交易均属于银行正常经营范围内发生的常规业务，对关联交易双方公平合理，交易条件和定价水平遵循一般市场化原则，对本行正常经营活动及财务状况不会造成重大影响，亦不会因此对关联方形成依赖或者被其控制，各项关联交易控制指标符合监管部门相关规定。

4.1 直接或间接持有本行 5% 及 5% 以上股份的关联股东

关联方名称	关联方关系	注册地	类型	注册资本	法定代表人	主营业务
郑州市财政局	股东	不适用	政府部门	不适用	不适用	不适用
郑州投资控股有限公司	股东	河南郑州	有限责任公司	人民币 352,500 万元	梁嵩巍	国有资产投资经营；房地产开发与销售；房屋租赁。

4.2 重大关联交易

根据中国银保监会《银行保险机构关联交易管理办法》和本行《关联交易管理办法》相关规定，对重大关联交易和一般关联交易界定如下：重大关联交易是指本行与单个关联方之间单笔交易金额达到本行上季末资本净额 1% 以上，或累计达到本行上季末资本净额 5% 以上的交易；本行与单个关联方的交易金额累计达到前

款标准后，其后发生的关联交易，每累计达到上季末资本净额1%以上，则应当重新认定为重大关联交易。一般关联交易是指除重大关联交易以外的其他关联交易。具体计算方法请见本行于2022年7月7日在巨潮资讯网及香港联交所网站发布的有关《关联交易管理办法》的公告。

4.3 关联交易情况

报告期内，本行严格按照中国银保监会、中国证监会、深交所等监管要求，在股东大会批准的日常关联交易预计额度内执行与关联方之间的日常经营性关联交易，具体情况如下表所示。除下述交易外，本行不存在符合上述规定的其他重大关联交易。

4.3.1 企业授信类关联交易

单位：人民币千元

序号	关联客户	日常关联交易预计授信额度	实际授信总额	关联法人	实际授信金额
1	郑州市建设投资集团有限公司及其关联企业	3,700,000.00	3,591,600.00	郑州市建设投资集团有限公司	690,000.00
				郑州路桥建设投资集团有限公司	1,660,500.00
				郑州市公路工程公司	582,100.00
				郑州嵩岳公路开发有限公司	659,000.00
2	郑州市市政工程总公司及其关联企业	500,000.00	440,000.00	郑州市市政工程总公司	238,000.00
				河南康晖水泥制品有限公司	202,000.00
3	郑州市中融创产业投资有限公司及其关联企业	3,500,000.00	2,409,000.00	郑州市中融创产业投资有限公司	890,000.00
				郑州投资控股有限公司	855,000.00
				郑州国控西城建设有限公司	264,000.00
				河南数字小镇开发建设有限公司	400,000.00
4	河南投资集团有限公司及其关联企业	3,200,000.00	1,302,000.00	河南投资集团有限公司	985,000.00
				河南颐城控股有限公司	247,000.00
				大河国际贸易有限公司	50,000.00
				大河智运物流（河南）有限公司	10,000.00
				河南省投智慧能源有限公司	10,000.00
5	河南国原贸易有限公司及其关联企业	3,300,000.00	2,975,887.56	河南晖达建设投资有限公司	1,016,110.00
				河南建苑装饰工程有限公司	146,000.00

单位：人民币千元

序号	关联客户	日常关联交易预计授信额度	实际授信总额	关联法人	实际授信金额
				河南凯睿置业有限公司	270,000.00
				河南新城置业有限公司	126,000.00
				河南盈硕建筑工程有限公司	524,000.00
				丽卡德（郑州）酒店管理有限公司	189,800.00
				新乡市中开置业有限公司	50,000.00
				郑州丹硕贸易有限公司	8,000.00
				郑州晖达实业发展有限公司	497,477.56
				郑州盈首商贸有限公司	148,500.00
6	河南资产管理有限公司及其关联企业	3,000,000.00	2,500,000.00	河南资产管理有限公司	2,500,000.00
7	百瑞信托有限责任公司及其关联企业	1,500,000.00	1,500,000.00	百瑞信托有限责任公司	1,500,000.00
8	兰州银行股份有限公司	2,000,000.00	1,000,000.00	兰州银行股份有限公司	1,000,000.00
9	中原银行股份有限公司	3,000,000.00	3,000,000.00	中原银行股份有限公司	3,000,000.00

4.3.2 附属公司授信类关联交易

单位：人民币千元

序号	关联客户	日常关联交易预计授信额度	实际授信金额
1	九鼎金融租赁公司	5,000,000.00	4,500,000.00
2	扶沟郑银村镇银行	400,000.00	400,000.00
3	新密郑银村镇银行	400,000.00	400,000.00
4	浚县郑银村镇银行	400,000.00	400,000.00
5	确山郑银村镇银行	400,000.00	400,000.00
6	中牟郑银村镇银行	400,000.00	400,000.00
7	鄢陵郑银村镇银行	400,000.00	400,000.00
8	新郑郑银村镇银行	400,000.00	400,000.00

4.3.3 自然人授信类关联交易

截至报告期末，关联自然人在本行的授信余额为人民币9,434.75万元，不超过2022年度日常关联交易预计额度中对关联自然人授信额度合计不超过人民币30,000万元的限制。

4.3.4 其他类关联交易

本行为中原信托有限公司提供信托保管和监管费等服务类交易金额共计人民币5,137.78万元；与兰州银行股份有限公司、中原银行股份有限公司、中原证券股份有限公司开展的现券买卖、质押式回购等具有公开市场交易价格的金融市场类交易最大单笔交易金额分别为人民币90,000.00万元、99,750.00万元、20,000.00万元，上述交易均未超过2022年度日常关联交易预计额度。

5 重大合同及其履行情况

5.1 托管、承包、租赁事项情况

报告期内，本行无重大托管、承包、租赁等重大合同事项。

5.2 重大担保

报告期内，除中国人民银行和中国银保监会批准的经营范围内的担保业务外，本行没有其他需要披露的重大担保事项。

5.3 委托理财

报告期内，本行未发生正常业务范围之外的委托理财事项。

5.4 其他重大合同

报告期内，除已于本报告、本行其他公告及通函中已披露外，本行无其他需要披露的重大合同事项。

6 本行贷款协议或财务资助

于报告期内，本行没有向其关联公司提供任何须根据联交所上市规则第13.16条予以披露之财务资助或担保。本行不存在控股股东及实际控制人，也并未订立任何附带本行控股股东履行具体责任相关契约之贷款协议或违反任何贷款协议之条款。

7 重大资产和股权收购、出售或吸收合并

报告期内，本行不存在重大资产和股权收购、出售或吸收合并事项。

8 重大诉讼及仲裁事项

本行金水东路支行因与郑州华晶金刚石股份有限公司等的金融借款合同纠纷于2020年8月向河南省郑州市中级人民法院提起诉讼，经正式立案受理并开庭审理，于2020年9月收到一审判决书。被告未在法定期限内提出上诉，一审判决生效，河南省郑州市中级人民法院依法裁定终结本次执行程序，被告负有继续履行债务

的义务。本行已将包括该笔涉诉债权资产在内的符合条件的不良贷款进行批量转让处置。详情请见本行于巨潮资讯网及香港联交所网站发布的日期为2020年8月11日、2020年9月21日、2022年1月26日的公告。

本行民主路支行因与河南长坤置业有限公司等的金融借款合同纠纷于2021年8月向河南省郑州市中级人民法院提起诉讼，法院正式立案受理，于2022年4月收到一审民事裁定书，于2022年5月向河南省高级人民法院提起上诉，于2022年7月收到二审民事裁定书。详情请见本行于巨潮资讯网及香港联交所网站发布的日期为2021年8月31日、2022年4月29日及2022年7月29日的公告。

本行在日常业务过程中因收回借款等原因涉及若干诉讼和仲裁事项。截至报告期末，本行作为原告或申请人的其他未决诉讼和仲裁事项合计标的金额人民币31.35亿元，作为被告或被申请人的未决诉讼和仲裁事项合计标的金额人民币0.09亿元，预计这些诉讼和仲裁事项不会对财务状况或经营结果构成重大不利影响。

2022年8月，本行发布了关于诉讼、仲裁事项情况的公告，以提升信息披露的透明度，详情请见本行于巨潮资讯网发布的日期为2022年8月20日的公告及于香港联交所网站发布的日期为2022年8月22日的公告。

9 其他重大社会安全问题情况

报告期内，本行及子公司不存在其他重大社会安全问题。

10 媒体质疑情况

报告期内，本行无媒体普遍质疑事项。

11 本行及本行董事、监事、高级管理人员及持有 5%以上股份的股东受处罚及整改的情况

报告期内，就本行所知，本行及本行董事、监事、高级管理人员及持有5%以上股份的股东不存在被有权机关调查、被司法纪检部门采取强制措施、被移送司法机关或追究刑事责任、被中国证监会立案调查、行政处罚或采取行政监管措施、被证券交易所采取纪律处分的情形，本行没有受到其他监管机构对本行经营有重大影响的处罚。

12 本行及其控股股东、实际控制人的诚信状况

截至报告期末，本行不存在控股股东或实际控制人。报告期内，本行及本行第一大股东不存在未履行法院生效判决、所负数额较大的债务到期未清偿等情况。

13 违规对外担保情况

报告期内，本行无违规对外担保情况。

14 控股股东及其他关联方非经营性占用资金情况

本行不存在控股股东及其他关联方对本行的非经营性占用资金情况。

15 与控股股东及其关联方资金往来情况

报告期内，本行不存在控股股东，不存在与控股股东及其关联方资金往来。

16 独立非执行董事对本行对外担保和本行控股股东及其他关联方占用资金情况的专项说明及独立意见

担保业务是本行经中国人民银行和中国银保监会批准的常规银行业务之一。本行重视该项业务的风险管理，严格执行有关操作流程和审批程序，对外担保业务的风险得到有效控制。报告期内，本行认真执行证监发[2003]56号文件的相关规定，没有违规担保的情况。

截至报告期末，本行不存在控股股东及其他关联方占用资金的情况。

17 股权激励计划、员工持股计划或其他员工激励措施的实施情况

报告期内，本行未实施任何形式的股权激励计划、员工持股计划或其他员工激励措施。

18 破产重整相关事项

报告期内，本行未发生破产重整相关事项。

19 聘任、解聘会计师事务所情况

2022年度起，本行需对外部审计机构毕马威华振会计师事务所（特殊普通合伙）及毕马威会计师事务所进行变更。经2021年度股东周年大会审议通过，本行聘任安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）及安永会计师事务所分别担任本行2022年度的境内和境外审计师，任期至本行2022年度股东周年大会结束。

20 审计复核

本行按照中国企业会计准则及国际财务报告准则编制的截至2022年6月30日止六个月的财务报表未经审计，安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）及安永会计师事务所分别进行了审阅。本报告已经本行董事会审计委员会及董事会审阅。

21 其他重大事项的说明

报告期内，除已于本报告、本行其他公告及通函中已披露外，本行无其他重大事项。

22 本行子公司重大事项

报告期内，本行子公司无重大事项。

第八章 财务报告

郑州银行股份有限公司

目 录

	页 次
审阅报告	1
未审财务报表	
合并及银行资产负债表	2 - 3
合并及银行利润表	4 - 5
合并股东权益变动表	6
股东权益变动表	7
合并及银行现金流量表	8 - 9
财务报表附注	10 - 128
财务报表补充资料	
1. 非经常性损益明细表	1
2. 净资产收益率和每股收益	2
3. 按中国会计准则与国际财务报告准则编制的财务报表的差异	2

审阅报告

安永华明（2022）专字第61244465_B01号
郑州银行股份有限公司

郑州银行股份有限公司全体股东：

我们审阅了后附的郑州银行股份有限公司（以下简称“郑州银行”）的中期财务报表，包括 2022 年 6 月 30 日的合并及银行资产负债表，截至 2022 年 6 月 30 日止六个月期间的合并及银行利润表、股东权益变动表和现金流量表以及财务报表附注。上述中期财务报表的编制是郑州银行管理层的责任，我们的责任是在实施审阅工作的基础上对这些中期财务报表出具审阅报告。

我们按照《中国注册会计师审阅准则第 2101 号—财务报表审阅》的规定执行了审阅业务。该准则要求我们计划和实施审阅工作，以对中期财务报表是否不存在重大错报获取有限保证。审阅主要限于询问郑州银行有关人员和财务数据实施分析程序，提供的保证程度低于审计。我们没有实施审计，因而不发表审计意见。

根据我们的审阅，我们没有注意到任何事项使我们相信上述中期财务报表没有在所有重大方面按照《企业会计准则第 32 号—中期财务报告》的规定编制。

安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）

中国注册会计师：陈 胜

中国注册会计师：陈丽菁

中国 北京

2022 年 8 月 30 日

郑州银行股份有限公司
合并及银行资产负债表
2022年6月30日

人民币千元

资产	附注 四	本集团		本行	
		2022年 6月30日 (未经审计)	2021年 12月31日 (经审计)	2022年 6月30日 (未经审计)	2021年 12月31日 (经审计)
现金及存放中央银行款项	1	28,046,789	33,433,058	27,721,194	33,142,477
存放同业及其他金融机构款项	2	3,140,947	2,919,058	2,683,908	1,796,802
拆出资金	3	4,324,687	4,182,213	4,324,687	4,182,213
衍生金融资产	4	-	173,981	-	173,981
买入返售金融资产	5	6,490,938	14,228,603	6,490,938	14,228,603
发放贷款和垫款	6	309,505,729	282,399,091	307,004,460	280,079,869
金融投资：					
- 以公允价值计量且其变动 计入当期损益的 金融投资	7	45,315,546	41,109,728	44,685,546	40,509,728
- 以公允价值计量且其变动 计入其他综合收益的 金融投资	8	14,448,773	17,311,509	14,448,773	17,311,509
- 以摊余成本计量的 金融投资	9	130,810,883	139,328,387	130,810,883	139,328,387
应收租赁款	10	30,545,717	28,224,856	-	-
长期股权投资	11	410,026	407,086	1,610,679	1,607,739
固定资产	12	2,944,723	2,874,435	2,854,107	2,781,932
无形资产	13	1,066,163	1,110,085	1,059,765	1,105,947
递延所得税资产	14	4,657,444	3,900,289	4,455,469	3,667,052
其他资产	15	2,587,199	3,377,283	2,441,394	3,150,413
资产总计		<u>584,295,564</u>	<u>574,979,662</u>	<u>550,591,803</u>	<u>543,066,652</u>

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

郑州银行股份有限公司
合并及银行资产负债表（续）
2022年6月30日

人民币千元

负债	附注 四	本集团		本行	
		2022年 6月30日 (未经审计)	2021年 12月31日 (经审计)	2022年 6月30日 (未经审计)	2021年 12月31日 (经审计)
向中央银行借款	17	21,609,804	22,785,695	21,324,420	22,534,998
同业及其他金融机构存放款项	18	31,495,945	37,666,420	32,677,491	39,378,724
拆入资金	19	28,983,675	27,636,976	2,416,541	2,702,350
衍生金融负债	4	74,600	-	74,600	-
卖出回购金融资产款	20	17,298,191	12,371,414	17,298,191	12,371,414
吸收存款	21	327,616,719	321,574,215	324,085,708	317,365,543
应付职工薪酬	22	591,133	908,965	538,786	842,723
应交税费	23	1,320,331	359,712	1,240,439	254,945
预计负债	24	212,837	208,600	212,837	208,600
应付债券	25	90,522,112	90,076,717	89,088,029	88,671,919
其他负债	26	2,424,063	1,979,408	1,841,276	1,480,165
负债合计		<u>522,149,410</u>	<u>515,568,122</u>	<u>490,798,318</u>	<u>485,811,381</u>
股东权益					
股本	27	8,265,538	8,265,538	8,265,538	8,265,538
其他权益工具	28				
其中：优先股	28	7,825,508	7,825,508	7,825,508	7,825,508
永续债	28	9,998,855	9,998,855	9,998,855	9,998,855
资本公积	29	7,452,490	7,452,490	7,452,548	7,452,548
其他综合收益	30	(135,414)	(242,712)	(135,414)	(242,712)
盈余公积	31	3,281,678	3,281,678	3,281,678	3,281,678
一般风险准备	32	7,484,458	7,481,353	7,244,200	7,244,200
未分配利润	33	16,231,433	13,703,472	15,860,572	13,429,656
归属于本行股东权益合计		60,404,546	57,766,182	59,793,485	57,255,271
少数股东权益		1,741,608	1,645,358	-	-
股东权益合计		<u>62,146,154</u>	<u>59,411,540</u>	<u>59,793,485</u>	<u>57,255,271</u>
负债及股东权益总计		<u>584,295,564</u>	<u>574,979,662</u>	<u>550,591,803</u>	<u>543,066,652</u>

王天宇
法定代表人（董事长）

申学清
行长

孙海刚
主管会计工作负责人

高趁新
会计机构负责人

郑州银行股份有限公司
(公章)

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

郑州银行股份有限公司

合并及银行利润表

截至 2022 年 6 月 30 日止六个月期间

人民币千元

附注	本集团		本行	
	截至 6 月 30 日止六个月期间		截至 6 月 30 日止六个月期间	
四	2022 年 (未经审计)	2021 年 (未经审计)	2022 年 (未经审计)	2021 年 (未经审计)
利息收入	12,711,575	12,615,025	11,578,011	11,605,567
利息支出	(6,465,862)	(6,846,436)	(5,908,663)	(6,307,267)
利息净收入	34 6,245,713	5,768,589	5,669,348	5,298,300
手续费及佣金收入	512,708	794,144	510,412	785,859
手续费及佣金支出	(93,402)	(71,428)	(92,585)	(69,247)
手续费及佣金净收入	35 419,306	722,716	417,827	716,612
投资收益	36 569,988	474,773	573,253	476,926
其中：对联营企业的投 资收益	2,940	7,090	2,940	7,090
以摊余成本计量的 金融资产终 止确认收益	-	24,520	-	24,520
公允价值变动净损失	37 (209,759)	(103,514)	(209,759)	(103,514)
资产处置损失	(32)	-	-	-
汇兑净收益	38 513,101	56,306	513,101	56,306
其他业务收入	2,975	1,974	2,220	1,844
其他收益	21,580	26,707	19,959	13,712
营业收入	7,562,872	6,947,551	6,985,949	6,460,186
税金及附加	(78,028)	(77,771)	(74,504)	(70,854)
业务及管理费	39 (1,280,945)	(1,293,583)	(1,195,799)	(1,219,861)
信用减值损失	40 (2,959,345)	(2,410,934)	(2,738,420)	(2,235,020)
营业支出	(4,318,318)	(3,782,288)	(4,008,723)	(3,525,735)
营业利润	3,244,554	3,165,263	2,977,226	2,934,451
营业外收入	4,456	4,403	3,584	4,308
营业外支出	(3,320)	(8,485)	(3,054)	(8,312)
利润总额	3,245,690	3,161,181	2,977,756	2,930,447
减：所得税费用	41 (613,474)	(621,154)	(546,840)	(562,696)
净利润	2,632,216	2,540,027	2,430,916	2,367,751
归属于本行股东的净利润	2,531,066	2,453,871	2,430,916	2,367,751
少数股东损益	101,150	86,156	-	-

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

郑州银行股份有限公司
合并及银行利润表（续）

截至 2022 年 6 月 30 日止六个月期间

人民币千元

	附注	本集团		本行	
		截至 6 月 30 日止六个月期间		截至 6 月 30 日止六个月期间	
	四	2022 年 (未经审计)	2021 年 (未经审计)	2022 年 (未经审计)	2021 年 (未经审计)
其他综合收益	30				
归属于本行股东的其他综合收益税后净额		107,298	431,761	107,298	431,761
<i>将重分类进损益的项目</i>					
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债权投资公允价值变动/信用损失准备		63,612	433,590	63,612	433,590
<i>不能重分类进损益的项目</i>					
指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具投资公允价值变动		42,248	-	42,248	-
重新计量设定受益计划变动额		1,438	(1,829)	1,438	(1,829)
归属于少数股东的其他综合收益税后净额		-	-	-	-
其他综合收益税后净额		<u>107,298</u>	<u>431,761</u>	<u>107,298</u>	<u>431,761</u>
综合收益总额		<u>2,739,514</u>	<u>2,971,788</u>	<u>2,538,214</u>	<u>2,799,512</u>
归属于本行股东的综合收益总额		2,638,364	2,885,632	2,538,214	2,799,512
归属于少数股东的综合收益总额		101,150	86,156	-	-
每股收益	42				
基本每股收益(人民币元)		0.31	0.30		
稀释每股收益(人民币元)		0.31	0.30		

王天宇
法定代表人（董事长）

申学清
行长

孙海刚
主管会计工作负责人

高趁新
会计机构负责人

郑州银行股份有限公司
(公章)

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

郑州银行股份有限公司

合并股东权益变动表

截至 2022 年 6 月 30 日止六个月期间

人民币千元

本集团	股本 附注四、27	其他权益工具 附注四、28	资本公积 附注四、29	归属于本行股东的权益			未分配利润 附注四、33	小计	少数股东权益	股东权益合计
				其他综合收益 附注四、30	盈余公积 附注四、31	一般风险准备 附注四、32				
一、2022 年 1 月 1 日余额（经审计）	8,265,538	17,824,363	7,452,490	(242,712)	3,281,678	7,481,353	13,703,472	57,766,182	1,645,358	59,411,540
二、截至 2022 年 6 月 30 日止六个月期间 增减变动金额（未经审计）										
（一）综合收益总额										
1. 本期净利润	-	-	-	-	-	-	2,531,066	2,531,066	101,150	2,632,216
2. 其他综合收益	-	-	-	107,298	-	-	-	107,298	-	107,298
（二）利润分配										
1. 普通股现金股利分配	-	-	-	-	-	-	-	-	(4,900)	(4,900)
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	3,105	(3,105)	-	-	-
三、2022 年 6 月 30 日余额（未经审计）	<u>8,265,538</u>	<u>17,824,363</u>	<u>7,452,490</u>	<u>(135,414)</u>	<u>3,281,678</u>	<u>7,484,458</u>	<u>16,231,433</u>	<u>60,404,546</u>	<u>1,741,608</u>	<u>62,146,154</u>
一、2021 年 1 月 1 日余额（经审计）	7,514,125	7,825,508	8,203,903	(759,159)	2,976,573	7,078,451	11,655,496	44,494,897	1,477,024	45,971,921
二、截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间 增减变动金额（未经审计）										
（一）综合收益总额										
1. 本期净利润	-	-	-	-	-	-	2,453,871	2,453,871	86,156	2,540,027
2. 其他综合收益	-	-	-	431,761	-	-	-	431,761	-	431,761
（二）利润分配										
1. 普通股现金股利分配	-	-	-	-	-	-	-	-	(3,430)	(3,430)
三、2021 年 6 月 30 日余额（未经审计）	<u>7,514,125</u>	<u>7,825,508</u>	<u>8,203,903</u>	<u>(327,398)</u>	<u>2,976,573</u>	<u>7,078,451</u>	<u>14,109,367</u>	<u>47,380,529</u>	<u>1,559,750</u>	<u>48,940,279</u>

王天宇
法定代表人（董事长）

申学清
行长

孙海刚
主管会计工作负责人

高趁新
会计机构负责人

郑州银行股份有限公司
（公章）

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

郑州银行股份有限公司

股东权益变动表

截至 2022 年 6 月 30 日止六个月期间

人民币千元

本行	股本 附注四、27	其他权益工具 附注四、28	资本公积 附注四、29	其他综合收益 附注四、30	盈余公积 附注四、31	一般风险准备 附注四、32	未分配利润 附注四、33	小计
一、2022 年 1 月 1 日余额（经审计）	8,265,538	17,824,363	7,452,548	(242,712)	3,281,678	7,244,200	13,429,656	57,255,271
二、截至 2022 年 6 月 30 日止六个月期间 增减变动金额（未经审计）								
（一）综合收益总额								
1. 本期净利润	-	-	-	-	-	-	2,430,916	2,430,916
2. 其他综合收益	-	-	-	107,298	-	-	-	107,298
三、2022 年 6 月 30 日余额（未经审计）	<u>8,265,538</u>	<u>17,824,363</u>	<u>7,452,548</u>	<u>(135,414)</u>	<u>3,281,678</u>	<u>7,244,200</u>	<u>15,860,572</u>	<u>59,793,485</u>
一、2021 年 1 月 1 日余额（经审计）	7,514,125	7,825,508	8,203,961	(759,159)	2,976,573	6,971,200	11,426,923	44,159,131
二、截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间 增减变动金额（未经审计）								
（一）综合收益总额								
1. 本期净利润	-	-	-	-	-	-	2,367,751	2,367,751
2. 其他综合收益	-	-	-	431,761	-	-	-	431,761
三、2021 年 6 月 30 日余额（未经审计）	<u>7,514,125</u>	<u>7,825,508</u>	<u>8,203,961</u>	<u>(327,398)</u>	<u>2,976,573</u>	<u>6,971,200</u>	<u>13,794,674</u>	<u>46,958,643</u>

王天宇
法定代表人（董事长）

申学清
行长

孙海刚
主管会计工作负责人

高趁新
会计机构负责人

郑州银行股份有限公司
（公章）

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

郑州银行股份有限公司
合并及银行现金流量表
截至 2022 年 6 月 30 日止六个月期间

人民币千元

附注四	本集团		本行	
	截至 6 月 30 日止六个月期间 2022 年 (未经审计)	2021 年 (未经审计)	截至 6 月 30 日止六个月期间 2022 年 (未经审计)	2021 年 (未经审计)
一、经营活动产生的现金流量：				
吸收存款净增加额	5,650,318	9,394,930	6,331,026	9,050,746
同业及其他金融机构存放款项净增加额	-	12,337,893	-	12,272,301
拆入资金净增加额	1,404,047	6,637,830	-	1,889,500
向中央银行借款净增加额	-	960,363	-	954,547
卖出回购金融资产款净增加额	4,932,517	-	4,932,517	-
存放同业及其他金融机构款项净减少额	200,837	-	199,997	-
买入返售金融资产净减少额	7,735,912	3,333,638	7,735,912	3,333,638
为交易目的而持有的金融资产净减少额	-	2,490,780	-	2,500,780
收取利息、手续费及佣金的现金	10,372,014	9,135,613	9,170,196	8,148,015
收到其他与经营活动有关的现金	1,770,196	636,187	1,760,947	627,907
经营活动现金流入小计	32,065,841	44,927,234	30,130,595	38,777,434
发放贷款和垫款净增加额	(28,408,284)	(31,260,720)	(28,218,394)	(30,943,326)
应收租赁款净增加额	(2,242,376)	(5,602,711)	-	-
存放中央银行款项净增加额	(132,281)	(490,099)	(103,060)	(479,321)
存放同业及其他金融机构款项净增加额	-	(80,000)	-	-
拆出资金净增加额	(2,052,021)	-	(2,052,021)	-
为交易目的而持有的金融资产净增加额	(2,450,470)	-	(2,420,470)	-
向中央银行借款净减少额	(1,203,025)	-	(1,237,706)	-
同业及其他金融机构存放款项净减少额	(6,080,174)	-	(6,610,798)	-
拆入资金净减少额	-	-	(278,053)	-
卖出回购金融资产款净减少额	-	(4,957,994)	-	(4,957,994)
支付利息、手续费及佣金的现金	(5,004,683)	(5,246,702)	(4,429,547)	(4,813,110)
支付给职工以及为职工支付的现金	(1,028,968)	(1,057,514)	(958,010)	(1,000,031)
支付的各项税费	(1,110,457)	(1,319,917)	(911,839)	(1,181,344)
支付其他与经营活动有关的现金	(482,296)	(475,384)	(392,249)	(302,568)
经营活动现金流出小计	(50,195,035)	(50,491,041)	(47,612,147)	(43,677,694)
经营活动使用的现金流量净额	43 (18,129,194)	(5,563,807)	(17,481,552)	(4,900,260)
二、投资活动产生的现金流量：				
收回投资收到的现金	67,629,481	100,005,254	67,629,481	99,795,045
取得投资收益收到的现金	3,713,444	5,248,404	3,718,428	5,251,974
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	833	2,917	833	2,839
投资活动现金流入小计	71,343,758	105,256,575	71,348,742	105,049,858
投资支付的现金	(59,232,702)	(99,684,591)	(59,232,702)	(99,684,591)
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	(211,880)	(216,525)	(209,466)	(204,297)
投资活动现金流出小计	(59,444,582)	(99,901,116)	(59,442,168)	(99,888,888)
投资活动产生的现金流量净额	11,899,176	5,355,459	11,906,574	5,160,970

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

郑州银行股份有限公司
合并及银行现金流量表（续）
截至 2022 年 6 月 30 日止六个月期间

人民币千元

附注四	本集团		本行	
	截至 6 月 30 日止六个月期间 2022 年 (未经审计)	截至 6 月 30 日止六个月期间 2021 年 (未经审计)	截至 6 月 30 日止六个月期间 2022 年 (未经审计)	截至 6 月 30 日止六个月期间 2021 年 (未经审计)
三、 筹资活动现金流量：				
发行债券收到的现金	61,966,736	56,581,824	61,966,736	56,581,824
筹资活动现金流入小计	61,966,736	56,581,824	61,966,736	56,581,824
偿付债券本金所支付的现金	(61,537,221)	(60,504,211)	(61,537,221)	(60,504,211)
偿付债券利息所支付的现金	(1,272,770)	(1,145,909)	(1,272,770)	(1,145,909)
分配股利支付的现金	(4,900)	(3,430)	-	-
支付其他与筹资活动有关的现金	(51,119)	(61,725)	(47,406)	(60,604)
筹资活动现金流出小计	(62,866,010)	(61,715,275)	(62,857,397)	(61,710,724)
筹资活动使用的现金流量净额	(899,274)	(5,133,451)	(890,661)	(5,128,900)
四、 汇率变动对现金及现金等价物的影响	107,507	(40,469)	107,507	(40,469)
五、 现金及现金等价物净减少额	(7,021,785)	(5,382,268)	(6,358,132)	(4,908,659)
加：期初现金及现金等价物余额	21,412,333	19,600,052	20,185,086	18,384,257
六、 期末现金及现金等价物余额	43 14,390,548	14,217,784	13,826,954	13,475,598

王天宇
法定代表人（董事长）

申学清
行长

孙海刚
主管会计工作负责人

高趁新
会计机构负责人

郑州银行股份有限公司
(公章)

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

郑州银行股份有限公司

财务报表附注

截至 2022 年 6 月 30 日止六个月期间

人民币千元

一、 基本情况

郑州银行股份有限公司（以下简称“本行”），其前身郑州市商业银行股份有限公司，是经中国人民银行（以下简称“人行”）济银复 [2000] 64 号文批准成立的一家股份制商业银行。2009 年 10 月更名为郑州银行股份有限公司。注册地为河南省郑州市郑东新区商务外环路 22 号。本行的经营活动集中在中国河南省地区。

本行经原中国银行业监督管理委员会（以下简称“原中国银监会”）批准持有 B1036H241010001 号金融许可证，并经中国国家工商行政管理总局核准持有注册号为 410000100052554 的企业法人营业执照。本行由国务院授权的中国银行保险监督管理委员会（以下统称“中国银保监会”）监管。

本行 H 股股票于 2015 年 12 月在香港联合交易所有限公司（以下简称“香港联交所”）主板上市，股票代码为 06196。本行 A 股股票于 2018 年 9 月在深圳证券交易所（以下简称“深交所”）中小企业板上市，股票代码为 002936。

本行及所属子公司（以下统称“本集团”）的经营范围包括：吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内外结算；办理票据承兑与贴现；发行金融债券；代理发行、代理兑付、承销政府债券；买卖政府债券、金融债券；从事同业拆借；外汇存款、外汇贷款、外汇汇款、外币兑换；从事银行卡业务；提供信用证服务及担保；代理收付款项及代理保险业务；提供保管箱服务；提供融资租赁服务；经国务院银行业监督管理机构批准的其他业务（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）。本行子公司的相关信息参见附注四、11。

本财务报表由本行董事会于 2022 年 8 月 30 日批准报出。

二、 编制基础及重要会计政策

本中期财务报表根据中华人民共和国财政部（以下简称“财政部”）颁布的《企业会计准则第 32 号—中期财务报告》和中国证券监督管理委员会（以下简称“证监会”）颁布的《公开发行证券的公司信息披露内容与格式准则第 3 号—半年度报告的内容与格式》（2021 年修订）披露要求编制。本财务报表不包括年度财务报表所需的所有信息和披露，因此需要和 2021 年度财务报表一并阅读。

本中期财务报表以持续经营为编制基础。

本集团采用的会计政策与编制 2021 年度财务报表所用的会计政策保持一致。

本中期财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了本集团和本行 2022 年 6 月 30 日的财务状况以及 2022 年 1 至 6 月会计期间的本集团和本行经营成果和现金流量等有关信息。

三、 税项

本集团适用的主要税种及税率列示如下：

税种	计税依据	税率
增值税	按税法规定计算的应税收入为基础计算销项税额，在扣除当期允许抵扣的进项税额后，差额部分为应交增值税	3%-13%
城市维护建设税	按实际缴纳增值税计征	1%-7%
教育费附加	按实际缴纳增值税计征	3%
地方教育费附加	按实际缴纳增值税计征	2%
企业所得税	按应纳税所得额计征	25%

郑州银行股份有限公司

财务报表附注（续）

截至 2022 年 6 月 30 日止六个月期间

人民币千元

四、 财务报表主要项目注释

1. 现金及存放中央银行款项

	本集团		本行	
	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日
库存现金	1,736,166	894,278	1,693,377	871,875
存放中央银行				
- 法定准备金 ^(a)	17,946,552	17,858,400	17,735,515	17,676,584
- 超额存款准备金 ^(b)	7,912,728	14,271,762	7,841,062	14,185,498
- 财政性存款	442,617	398,488	442,617	398,488
小计	28,038,063	33,422,928	27,712,571	33,132,445
应计利息	8,726	10,130	8,623	10,032
合计	28,046,789	33,433,058	27,721,194	33,142,477

(a) 法定存款准备金为本行按规定向人行缴存的存款准备金。这些法定存款准备金不可用于本行的日常业务运作。本行存款的缴存比率于资产负债表日为：

	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日
人民币存款缴存比率	5.5%	6.0%
外币存款缴存比率	8.0%	9.0%

本集团子公司的人民币法定存款准备金缴存比率按人行厘定的比率执行。

(b) 超额存款准备金存放于人行，主要用于资金清算用途。

郑州银行股份有限公司

财务报表附注（续）

截至 2022 年 6 月 30 日止六个月期间

人民币千元

四、 财务报表主要项目注释（续）

2. 存放同业及其他金融机构款项

按交易对手类型和所在地区分析

	本集团		本行	
	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日
存放中国大陆境内款项				
- 银行	2,494,045	2,704,287	2,055,957	1,585,707
- 其他金融机构	237,818	-	227,607	-
存放中国大陆境外款项				
- 银行	399,560	210,212	399,560	210,212
小计	3,131,423	2,914,499	2,683,124	1,795,919
应计利息	10,705	5,264	1,298	921
减：减值准备	(1,181)	(705)	(514)	(38)
合计	3,140,947	2,919,058	2,683,908	1,796,802

于 2022 年 6 月 30 日，本集团及本行存放同业及其他金融机构款项均处于第 1 阶段（2021 年 12 月 31 日：均处于第 1 阶段）。

郑州银行股份有限公司

财务报表附注（续）

截至 2022 年 6 月 30 日止六个月期间

人民币千元

四、 财务报表主要项目注释（续）

3. 拆出资金

按交易对手类型和所在地区分析

	本集团		本行	
	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日
拆放中国大陆境内款项				
- 银行	2,212,078	4,182,457	2,212,078	4,182,457
- 其他金融机构	2,100,000	-	2,100,000	-
小计	4,312,078	4,182,457	4,312,078	4,182,457
应计利息	13,256	380	13,256	380
减：减值准备	(647)	(624)	(647)	(624)
合计	4,324,687	4,182,213	4,324,687	4,182,213

于 2022 年 6 月 30 日，本集团及本行拆出资金均处于第 1 阶段（2021 年 12 月 31 日：均处于第 1 阶段）。

4. 衍生金融工具

本集团及本行运用的衍生金融工具为远期外汇合约。

本集团及本行

	2022 年 6 月 30 日		
	名义金额	资产公允价值	负债公允价值
远期外汇合约	2,483,218	-	(74,600)
	2021 年 12 月 31 日		
	名义金额	资产公允价值	负债公允价值
远期外汇合约	6,248,186	173,981	-

四、 财务报表主要项目注释（续）

5. 买入返售金融资产

(a) 按交易对手类型和所在地区分析

本集团及本行

	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日
中国大陆境内		
- 银行	399,250	7,800,000
- 其他金融机构	<u>6,091,521</u>	<u>6,426,683</u>
小计	<u>6,490,771</u>	<u>14,226,683</u>
应计利息	1,164	2,258
减：减值准备	<u>(997)</u>	<u>(338)</u>
合计	<u>6,490,938</u>	<u>14,228,603</u>

(b) 按担保物类型分析

本集团及本行

	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日
债券	<u>6,490,771</u>	<u>14,226,683</u>
应计利息	1,164	2,258
减：减值准备	<u>(997)</u>	<u>(338)</u>
合计	<u>6,490,938</u>	<u>14,228,603</u>

于 2022 年 6 月 30 日，本集团及本行买入返售金融资产均处于第 1 阶段（2021 年 12 月 31 日：均处于第 1 阶段）。

郑州银行股份有限公司

财务报表附注（续）

截至 2022 年 6 月 30 日止六个月期间

人民币千元

四、 财务报表主要项目注释（续）

6. 发放贷款和垫款

(a) 按性质分析

	本集团		本行	
	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日
以摊余成本计量的 发放贷款和垫款				
公司贷款和垫款	214,371,758	193,607,804	213,599,688	192,832,414
个人贷款和垫款				
- 住房贷款	39,745,855	40,841,865	39,559,953	40,646,566
- 经营贷款	31,211,133	27,976,927	29,610,959	26,549,155
- 信用卡贷款	3,105,888	3,096,510	3,105,888	3,096,510
- 消费贷款	5,885,675	4,222,797	5,725,797	4,092,126
小计	79,948,551	76,138,099	78,002,597	74,384,357
以摊余成本计量的 发放贷款和垫款总额	294,320,309	269,745,903	291,602,285	267,216,771
以公允价值计量且其变动 计入其他综合收益的 发放贷款和垫款				
- 福费廷	8,049,391	6,176,772	8,049,391	6,176,772
- 票据贴现	14,112,214	13,104,993	14,112,214	13,104,993
以公允价值计量且其变动 计入其他综合收益的 发放贷款和垫款总额	22,161,605	19,281,765	22,161,605	19,281,765
发放贷款和垫款总额	316,481,914	289,027,668	313,763,890	286,498,536
应计利息	1,644,559	1,439,787	1,636,262	1,433,982
减：以摊余成本计量的发放贷 款和垫款减值准备	(8,620,744)	(8,068,364)	(8,395,692)	(7,852,649)
发放贷款和垫款账面价值	309,505,729	282,399,091	307,004,460	280,079,869

郑州银行股份有限公司

财务报表附注（续）

截至 2022 年 6 月 30 日止六个月期间

人民币千元

四、 财务报表主要项目注释（续）

6. 发放贷款和垫款（续）

(b) 按客户行业分布情况分析

本集团

	2022 年 6 月 30 日		
	金额	比例	有抵质押贷款和垫款
租赁和商务服务业	45,174,655	14.27%	5,948,552
水利、环境和公共设施管理业	41,272,337	13.04%	2,904,949
批发和零售业	39,452,184	12.47%	11,971,888
房地产业	33,210,087	10.49%	14,542,916
建筑业	21,409,878	6.76%	5,406,914
制造业	16,119,425	5.09%	3,812,635
交通运输、仓储和邮政业	6,241,185	1.97%	2,060,885
农、林、牧、渔业	3,140,041	0.99%	735,672
电力、热力、燃气及水生产和供应业	2,304,599	0.73%	257,211
采矿业	2,041,516	0.65%	99,500
文化、体育和娱乐业	1,928,105	0.61%	1,197,491
住宿和餐饮业	1,649,311	0.52%	1,223,156
其他	8,477,826	2.69%	1,852,137
公司贷款和垫款小计	222,421,149	70.28%	52,013,906
个人贷款和垫款	79,948,551	25.26%	70,199,900
票据贴现	14,112,214	4.46%	14,112,214
发放贷款和垫款总额	316,481,914	100.00%	136,326,020
	2021 年 12 月 31 日		
	金额	比例	有抵质押贷款和垫款
水利、环境和公共设施管理业	40,052,714	13.86%	3,287,862
房地产业	34,438,375	11.92%	16,282,210
租赁和商务服务业	33,694,931	11.64%	4,706,069
批发和零售业	31,741,472	10.98%	11,203,874
建筑业	20,018,268	6.93%	4,996,489
制造业	14,765,860	5.11%	3,873,380
交通运输、仓储和邮政业	6,664,013	2.31%	2,121,277
农、林、牧、渔业	3,253,187	1.13%	710,613
电力、热力、燃气及水生产和供应业	2,048,934	0.71%	328,303
采矿业	2,032,243	0.70%	109,000
文化、体育和娱乐业	1,576,940	0.55%	1,148,906
住宿和餐饮业	1,387,905	0.48%	1,228,965
其他	8,109,734	2.81%	1,894,210
公司贷款和垫款小计	199,784,576	69.13%	51,891,158
个人贷款和垫款	76,138,099	26.34%	67,617,115
票据贴现	13,104,993	4.53%	13,104,993
发放贷款和垫款总额	289,027,668	100.00%	132,613,266

郑州银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 截至 2022 年 6 月 30 日止六个月期间

人民币千元

四、 财务报表主要项目注释（续）

6. 发放贷款和垫款（续）

(b) 按客户行业分布情况分析（续）

本行

	2022 年 6 月 30 日		
	金额	比例	有抵质押贷款和垫款
租赁和商务服务业	45,168,767	14.40%	5,948,552
水利、环境和公共设施管理业	41,255,337	13.15%	2,895,949
批发和零售业	39,144,228	12.48%	11,907,338
房地产业	33,210,087	10.58%	14,542,916
建筑业	21,349,804	6.80%	5,382,314
制造业	15,907,683	5.07%	3,736,635
交通运输、仓储和邮政业	6,180,706	1.97%	2,060,885
农、林、牧、渔业	3,092,558	0.99%	719,876
电力、热力、燃气及水生产和供应业	2,304,599	0.73%	257,211
采矿业	2,018,216	0.64%	99,500
文化、体育和娱乐业	1,924,605	0.61%	1,197,491
住宿和餐饮业	1,636,311	0.52%	1,220,156
其他	8,456,178	2.70%	1,847,237
公司贷款和垫款小计	221,649,079	70.64%	51,816,060
个人贷款和垫款	78,002,597	24.86%	69,821,208
票据贴现	14,112,214	4.50%	14,112,214
发放贷款和垫款总额	313,763,890	100.00%	135,749,482
	2021 年 12 月 31 日		
	金额	比例	有抵质押贷款和垫款
水利、环境和公共设施管理业	40,042,714	13.97%	3,279,862
房地产业	34,438,375	12.02%	16,282,210
租赁和商务服务业	33,688,931	11.76%	4,706,069
批发和零售业	31,404,566	10.96%	11,148,824
建筑业	19,959,694	6.97%	4,977,389
制造业	14,578,235	5.09%	3,807,280
交通运输、仓储和邮政业	6,607,013	2.31%	2,121,277
农、林、牧、渔业	3,203,261	1.12%	693,813
电力、热力、燃气及水生产和供应业	2,048,934	0.72%	328,303
采矿业	2,008,593	0.70%	109,000
文化、体育和娱乐业	1,573,440	0.55%	1,148,906
住宿和餐饮业	1,372,705	0.48%	1,224,965
其他	8,082,725	2.82%	1,889,210
公司贷款和垫款小计	199,009,186	69.47%	51,717,108
个人贷款和垫款	74,384,357	25.96%	67,210,177
票据贴现	13,104,993	4.57%	13,104,993
发放贷款和垫款总额	286,498,536	100.00%	132,032,278

郑州银行股份有限公司

财务报表附注（续）

截至 2022 年 6 月 30 日止六个月期间

人民币千元

四、 财务报表主要项目注释（续）

6. 发放贷款和垫款（续）

(c) 按担保方式分布情况分析

	本集团		本行	
	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日
信用贷款	56,811,414	47,398,227	56,651,565	47,248,180
保证贷款	123,344,480	109,016,175	121,362,843	107,218,078
抵押贷款	102,161,165	101,095,217	101,613,053	100,528,739
质押贷款	34,164,855	31,518,049	34,136,429	31,503,539
发放贷款和垫款总额	<u>316,481,914</u>	<u>289,027,668</u>	<u>313,763,890</u>	<u>286,498,536</u>
应计利息	1,644,559	1,439,787	1,636,262	1,433,982
减：以摊余成本计量的 发放贷款和 垫款减值准备	<u>(8,620,744)</u>	<u>(8,068,364)</u>	<u>(8,395,692)</u>	<u>(7,852,649)</u>
发放贷款和垫款账面 价值	<u>309,505,729</u>	<u>282,399,091</u>	<u>307,004,460</u>	<u>280,079,869</u>

郑州银行股份有限公司

财务报表附注（续）

截至 2022 年 6 月 30 日止六个月期间

人民币千元

四、 财务报表主要项目注释（续）

6. 发放贷款和垫款（续）

(d) 已逾期贷款和垫款的逾期期限分析

本集团

	2022 年 6 月 30 日				合计
	逾期 3 个月以内 (含 3 个月)	逾期 3 个月至 1 年 (含 1 年)	逾期 1 年至 3 年 (含 3 年)	逾期 3 年以上	
信用贷款	495,310	592,459	119,125	8,054	1,214,948
保证贷款	1,685,617	779,186	773,724	283,142	3,521,669
抵押贷款	2,183,991	1,792,383	885,141	250,507	5,112,022
质押贷款	54,523	40,700	5,749	3,978	104,950
	<u>4,419,441</u>	<u>3,204,728</u>	<u>1,783,739</u>	<u>545,681</u>	<u>9,953,589</u>

占发放贷款和垫款 总额的百分比	<u>1.40%</u>	<u>1.01%</u>	<u>0.56%</u>	<u>0.18%</u>	<u>3.15%</u>
--------------------	--------------	--------------	--------------	--------------	--------------

	2021 年 12 月 31 日				合计
	逾期 3 个月以内 (含 3 个月)	逾期 3 个月至 1 年 (含 1 年)	逾期 1 年至 3 年 (含 3 年)	逾期 3 年以上	
信用贷款	919,535	198,883	62,680	9,108	1,190,206
保证贷款	1,146,000	717,102	751,020	293,302	2,907,424
抵押贷款	1,509,662	835,416	672,166	354,763	3,372,007
质押贷款	340,353	-	512,205	28,103	880,661
	<u>3,915,550</u>	<u>1,751,401</u>	<u>1,998,071</u>	<u>685,276</u>	<u>8,350,298</u>

占发放贷款和垫款 总额的百分比	<u>1.35%</u>	<u>0.61%</u>	<u>0.69%</u>	<u>0.24%</u>	<u>2.89%</u>
--------------------	--------------	--------------	--------------	--------------	--------------

郑州银行股份有限公司

财务报表附注（续）

截至 2022 年 6 月 30 日止六个月期间

人民币千元

四、 财务报表主要项目注释（续）

6. 发放贷款和垫款（续）

(d) 已逾期贷款和垫款的逾期期限分析（续）

本行

	2022 年 6 月 30 日				合计
	逾期 3 个月以内 (含 3 个月)	逾期 3 个月至 1 年 (含 1 年)	逾期 1 年至 3 年 (含 3 年)	逾期 3 年以上	
信用贷款	495,211	591,806	119,096	7,954	1,214,067
保证贷款	1,602,988	756,832	689,954	85,580	3,135,354
抵押贷款	2,165,934	1,785,184	873,842	246,507	5,071,467
质押贷款	54,523	40,700	5,749	3,978	104,950
	<u>4,318,656</u>	<u>3,174,522</u>	<u>1,688,641</u>	<u>344,019</u>	<u>9,525,838</u>

占发放贷款和垫款 总额的百分比	<u>1.38%</u>	<u>1.01%</u>	<u>0.54%</u>	<u>0.11%</u>	<u>3.04%</u>
--------------------	--------------	--------------	--------------	--------------	--------------

	2021 年 12 月 31 日				合计
	逾期 3 个月以内 (含 3 个月)	逾期 3 个月至 1 年 (含 1 年)	逾期 1 年至 3 年 (含 3 年)	逾期 3 年以上	
信用贷款	919,535	198,245	62,580	9,108	1,189,468
保证贷款	1,126,528	714,633	607,066	131,250	2,579,477
抵押贷款	1,492,663	835,416	660,867	350,763	3,339,709
质押贷款	340,353	-	512,205	28,103	880,661
	<u>3,879,079</u>	<u>1,748,294</u>	<u>1,842,718</u>	<u>519,224</u>	<u>7,989,315</u>

占发放贷款和垫款 总额的百分比	<u>1.35%</u>	<u>0.61%</u>	<u>0.64%</u>	<u>0.18%</u>	<u>2.78%</u>
--------------------	--------------	--------------	--------------	--------------	--------------

郑州银行股份有限公司

财务报表附注（续）

截至 2022 年 6 月 30 日止六个月期间

人民币千元

四、 财务报表主要项目注释（续）

6. 发放贷款和垫款（续）

(e) 贷款和垫款账面总额及减值准备分析

本集团

	2022 年 6 月 30 日			合计
	第一阶段 未来12个月 预期信用损失	第二阶段 整个存续期 预期信用损失	第三阶段 整个存续期 预期信用损失	
以摊余成本计量的				
发放贷款和垫款总额	278,230,942	7,660,725	8,428,642	294,320,309
应计利息	1,366,122	103,661	174,776	1,644,559
减：以摊余成本计量的发放贷款 和垫款减值准备	<u>(3,700,250)</u>	<u>(1,245,376)</u>	<u>(3,675,118)</u>	<u>(8,620,744)</u>
以摊余成本计量的发放贷款 和垫款账面价值	275,896,814	6,519,010	4,928,300	287,344,124
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的发放贷款 和垫款账面价值	<u>22,161,605</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>22,161,605</u>
发放贷款和垫款账面价值	<u>298,058,419</u>	<u>6,519,010</u>	<u>4,928,300</u>	<u>309,505,729</u>
	2021 年 12 月 31 日			
	第一阶段 未来12个月 预期信用损失	第二阶段 整个存续期 预期信用损失	第三阶段 整个存续期 预期信用损失	合计
以摊余成本计量的				
发放贷款和垫款总额	255,290,534	7,334,453	7,120,916	269,745,903
应计利息	1,242,856	40,483	156,448	1,439,787
减：以摊余成本计量的发放贷款 和垫款减值准备	<u>(3,465,262)</u>	<u>(1,519,067)</u>	<u>(3,084,035)</u>	<u>(8,068,364)</u>
以摊余成本计量的发放贷款 和垫款账面价值	253,068,128	5,855,869	4,193,329	263,117,326
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的发放贷款 和垫款账面价值	<u>18,924,265</u>	<u>-</u>	<u>357,500</u>	<u>19,281,765</u>
发放贷款和垫款账面价值	<u>271,992,393</u>	<u>5,855,869</u>	<u>4,550,829</u>	<u>282,399,091</u>

郑州银行股份有限公司

财务报表附注（续）

截至 2022 年 6 月 30 日止六个月期间

人民币千元

四、 财务报表主要项目注释（续）

6. 发放贷款和垫款（续）

(e) 贷款和垫款账面总额及减值准备分析（续）

本行

	2022 年 6 月 30 日			合计
	第一阶段 未来12个月 预期信用损失	第二阶段 整个存续期 预期信用损失	第三阶段 整个存续期 预期信用损失	
以摊余成本计量的				
发放贷款和垫款总额	276,269,100	7,258,978	8,074,207	291,602,285
应计利息	1,359,081	102,457	174,724	1,636,262
减：以摊余成本计量的				
发放贷款和垫款减值准备	(3,675,745)	(1,230,707)	(3,489,240)	(8,395,692)
以摊余成本计量的发放贷款 和垫款账面价值	273,952,436	6,130,728	4,759,691	284,842,855
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的发放贷款 和垫款账面价值	22,161,605	-	-	22,161,605
发放贷款和垫款账面价值	296,114,041	6,130,728	4,759,691	307,004,460
	2021 年 12 月 31 日			
	第一阶段 未来12个月 预期信用损失	第二阶段 整个存续期 预期信用损失	第三阶段 整个存续期 预期信用损失	合计
以摊余成本计量的				
发放贷款和垫款总额	253,138,571	7,282,634	6,795,566	267,216,771
应计利息	1,237,163	40,373	156,446	1,433,982
减：以摊余成本计量的				
发放贷款和垫款减值准备	(3,426,950)	(1,515,485)	(2,910,214)	(7,852,649)
以摊余成本计量的发放贷款 和垫款账面价值	250,948,784	5,807,522	4,041,798	260,798,104
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的发放贷款 和垫款账面价值	18,924,265	-	357,500	19,281,765
发放贷款和垫款账面价值	269,873,049	5,807,522	4,399,298	280,079,869

郑州银行股份有限公司

财务报表附注（续）

截至 2022 年 6 月 30 日止六个月期间

人民币千元

四、 财务报表主要项目注释（续）

6. 发放贷款和垫款（续）

(f) 贷款减值准备变动情况

(1) 以摊余成本计量的发放贷款和垫款减值准备变动如下：

本集团

	2022 年 6 月 30 日			合计
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
	未来12个月 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失	
2022 年 1 月 1 日余额	3,465,262	1,519,067	3,084,035	8,068,364
转移：				
转至第一阶段	268	(268)	-	-
转至第二阶段	(31,878)	32,560	(682)	-
转至第三阶段	(21,784)	(230,460)	252,244	-
本期计提/(转回)	288,382	(75,523)	1,632,510	1,845,369
本期核销及转出	-	-	(1,414,100)	(1,414,100)
收回已核销贷款和垫款	-	-	121,111	121,111
2022 年 6 月 30 日余额	<u>3,700,250</u>	<u>1,245,376</u>	<u>3,675,118</u>	<u>8,620,744</u>
	2021 年 12 月 31 日			合计
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
	未来12个月 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失	
2021 年 1 月 1 日余额	3,223,667	1,351,623	3,180,333	7,755,623
转移：				
转至第一阶段	267,109	(255,794)	(11,315)	-
转至第二阶段	(69,684)	78,962	(9,278)	-
转至第三阶段	(42,532)	(179,557)	222,089	-
本年计提	86,702	523,833	2,982,726	3,593,261
本年核销及转出	-	-	(3,669,923)	(3,669,923)
收回已核销贷款和垫款	-	-	389,403	389,403
2021 年 12 月 31 日余额	<u>3,465,262</u>	<u>1,519,067</u>	<u>3,084,035</u>	<u>8,068,364</u>

郑州银行股份有限公司

财务报表附注（续）

截至 2022 年 6 月 30 日止六个月期间

人民币千元

四、 财务报表主要项目注释（续）

6. 发放贷款和垫款（续）

(f) 减值损失准备变动情况（续）

(1) 以摊余成本计量的发放贷款和垫款减值准备变动如下：（续）

本行

	2022 年 6 月 30 日			合计
	第一阶段 未来12个月 预期信用损失	第二阶段 整个存续期 预期信用损失	第三阶段 整个存续期 预期信用损失	
2022 年 1 月 1 日余额	3,426,950	1,515,485	2,910,214	7,852,649
转移：				
转至第一阶段	268	(268)	-	-
转至第二阶段	(27,346)	28,028	(682)	-
转至第三阶段	(21,387)	(228,377)	249,764	-
本期计提/(转回)	297,260	(84,161)	1,621,935	1,835,034
本期核销及转出	-	-	(1,413,100)	(1,413,100)
收回已核销贷款和垫款	-	-	121,109	121,109
2022 年 6 月 30 日余额	<u>3,675,745</u>	<u>1,230,707</u>	<u>3,489,240</u>	<u>8,395,692</u>
	2021 年 12 月 31 日			合计
	第一阶段 未来12个月 预期信用损失	第二阶段 整个存续期 预期信用损失	第三阶段 整个存续期 预期信用损失	
2021 年 1 月 1 日余额	3,200,331	1,351,487	2,998,533	7,550,351
转移：				
转至第一阶段	255,794	(255,794)	-	-
转至第二阶段	(68,817)	78,095	(9,278)	-
转至第三阶段	(42,510)	(179,467)	221,977	-
本年计提	82,152	521,164	2,974,710	3,578,026
本年核销及转出	-	-	(3,665,077)	(3,665,077)
收回已核销贷款和垫款	-	-	389,349	389,349
2021 年 12 月 31 日余额	<u>3,426,950</u>	<u>1,515,485</u>	<u>2,910,214</u>	<u>7,852,649</u>

郑州银行股份有限公司

财务报表附注（续）

截至 2022 年 6 月 30 日止六个月期间

人民币千元

四、 财务报表主要项目注释（续）

6. 发放贷款和垫款（续）

(f) 减值损失准备变动情况（续）

(2) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款减值准备变动如下：

本集团及本行

	2022 年 6 月 30 日			合计
	第一阶段 未来12个月 预期信用损失	第二阶段 整个存续期 预期信用损失	第三阶段 整个存续期 预期信用损失	
2022 年 1 月 1 日余额	8,677	-	292,500	301,177
本期计提	1,088	-	121,745	122,833
本期核销及转出	-	-	(414,245)	(414,245)
2022 年 6 月 30 日余额	<u>9,765</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>9,765</u>
	2021 年 12 月 31 日			合计
	第一阶段 未来12个月 预期信用损失	第二阶段 整个存续期 预期信用损失	第三阶段 整个存续期 预期信用损失	
2021 年 1 月 1 日余额	13,652	-	162,500	176,152
本年计提/(转回)	(4,975)	-	130,000	125,025
2021 年 12 月 31 日余额	<u>8,677</u>	<u>-</u>	<u>292,500</u>	<u>301,177</u>

郑州银行股份有限公司

财务报表附注（续）

截至 2022 年 6 月 30 日止六个月期间

人民币千元

四、 财务报表主要项目注释（续）

6. 发放贷款和垫款（续）

(g) 发放贷款和垫款账面总额(不含应计利息)变动

(1) 以摊余成本计量的发放贷款和垫款的账面总额(不含应计利息)变动如下：

本集团

	2022 年 6 月 30 日			合计
	第一阶段 未来12个月 预期信用损失	第二阶段 整个存续期 预期信用损失	第三阶段 整个存续期 预期信用损失	
2022 年 1 月 1 日余额	255,290,534	7,334,453	7,120,916	269,745,903
转移：				
转至第一阶段	1,333	(1,333)	-	-
转至第二阶段	(2,031,102)	2,033,052	(1,950)	-
转至第三阶段	(1,511,449)	(1,129,510)	2,640,959	-
本期增加/（减少）	26,481,626	(575,937)	184,575	26,090,264
本期核销及转出	-	-	(1,515,858)	(1,515,858)
2022 年 6 月 30 日余额	<u>278,230,942</u>	<u>7,660,725</u>	<u>8,428,642</u>	<u>294,320,309</u>

	2021 年 12 月 31 日			合计
	第一阶段 未来12个月 预期信用损失	第二阶段 整个存续期 预期信用损失	第三阶段 整个存续期 预期信用损失	
2021 年 1 月 1 日余额	206,720,645	6,001,378	6,254,878	218,976,901
转移：				
转至第一阶段	967,521	(938,721)	(28,800)	-
转至第二阶段	(3,522,954)	3,549,222	(26,268)	-
转至第三阶段	(2,579,630)	(1,097,416)	3,677,046	-
本年增加/（减少）	53,704,952	(180,010)	1,402,252	54,927,194
本年核销及转出	-	-	(4,158,192)	(4,158,192)
2021 年 12 月 31 日余额	<u>255,290,534</u>	<u>7,334,453</u>	<u>7,120,916</u>	<u>269,745,903</u>

郑州银行股份有限公司

财务报表附注（续）

截至 2022 年 6 月 30 日止六个月期间

人民币千元

四、 财务报表主要项目注释（续）

6. 发放贷款和垫款（续）

(g) 发放贷款和垫款账面总额(不含应计利息)变动（续）

(1) 以摊余成本计量的发放贷款和垫款的账面总额(不含应计利息)变动如下：
（续）

本行

	2022 年 6 月 30 日			合计
	第一阶段 未来12个月 预期信用损失	第二阶段 整个存续期 预期信用损失	第三阶段 整个存续期 预期信用损失	
2022 年 1 月 1 日余额	253,138,571	7,282,634	6,795,566	267,216,771
转移：				
转至第一阶段	1,333	(1,333)	-	-
转至第二阶段	(1,818,238)	1,820,187	(1,949)	-
转至第三阶段	(1,491,388)	(1,117,952)	2,609,340	-
本期增加/（减少）	26,438,822	(724,558)	186,108	25,900,372
本期核销及转出	-	-	(1,514,858)	(1,514,858)
2022 年 6 月 30 日余额	<u>276,269,100</u>	<u>7,258,978</u>	<u>8,074,207</u>	<u>291,602,285</u>
	2021 年 12 月 31 日			
	第一阶段 未来12个月 预期信用损失	第二阶段 整个存续期 预期信用损失	第三阶段 整个存续期 预期信用损失	合计
2021 年 1 月 1 日余额	204,974,708	6,000,526	5,887,577	216,862,811
转移：				
转至第一阶段	938,721	(938,721)	-	-
转至第二阶段	(3,483,495)	3,509,763	(26,268)	-
转至第三阶段	(2,575,860)	(1,096,844)	3,672,704	-
本年增加/（减少）	53,284,497	(192,090)	1,414,899	54,507,306
本年核销及转出	-	-	(4,153,346)	(4,153,346)
2021 年 12 月 31 日余额	<u>253,138,571</u>	<u>7,282,634</u>	<u>6,795,566</u>	<u>267,216,771</u>

郑州银行股份有限公司

财务报表附注（续）

截至 2022 年 6 月 30 日止六个月期间

人民币千元

四、 财务报表主要项目注释（续）

6. 发放贷款和垫款（续）

(g) 发放贷款和垫款账面总额(不含应计利息)变动（续）

(2) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款总额变动如下：

本集团及本行

	2022 年 6 月 30 日			合计
	第一阶段 未来12个月 预期信用损失	第二阶段 整个存续期 预期信用损失	第三阶段 整个存续期 预期信用损失	
2022 年 1 月 1 日余额	18,924,265	-	357,500	19,281,765
本期增加	3,237,340	-	-	3,237,340
本期核销及转出	-	-	(357,500)	(357,500)
2022 年 6 月 30 日余额	<u>22,161,605</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>22,161,605</u>
	2021 年 12 月 31 日			合计
	第一阶段 未来12个月 预期信用损失	第二阶段 整个存续期 预期信用损失	第三阶段 整个存续期 预期信用损失	
2021 年 1 月 1 日余额	18,494,789	-	487,500	18,982,289
本年增加/（减少）	<u>429,476</u>	<u>-</u>	<u>(130,000)</u>	<u>299,476</u>
2021 年 12 月 31 日余额	<u>18,924,265</u>	<u>-</u>	<u>357,500</u>	<u>19,281,765</u>

郑州银行股份有限公司

财务报表附注（续）

截至 2022 年 6 月 30 日止六个月期间

人民币千元

四、 财务报表主要项目注释（续）

7. 金融投资 - 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资

	本集团		本行	
	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日
交易性目的				
- 债券投资 ^{(a)、(b)}	12,123,959	10,932,882	12,123,959	10,932,882
- 投资基金	12,477,549	11,147,503	11,847,549	10,547,503
- 股权投资	461,693	559,377	461,693	559,377
小计	<u>25,063,201</u>	<u>22,639,762</u>	<u>24,433,201</u>	<u>22,039,762</u>
同业投资				
- 资管计划	6,949,215	5,434,628	6,949,215	5,434,628
- 信托投资	6,890,465	6,938,568	6,890,465	6,938,568
- 其他	6,412,665	6,096,770	6,412,665	6,096,770
小计	<u>20,252,345</u>	<u>18,469,966</u>	<u>20,252,345</u>	<u>18,469,966</u>
合计	<u>45,315,546</u>	<u>41,109,728</u>	<u>44,685,546</u>	<u>40,509,728</u>

(a) 交易性债券投资按发行机构类型和所在地区分析：

本集团及本行	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日
中国大陆境内		
- 政府	8,334,934	5,941,697
- 政策性银行	2,353,781	4,735,299
- 银行及其他金融机构	1,212,028	199,041
- 企业实体	223,216	56,845
合计	<u>12,123,959</u>	<u>10,932,882</u>

(b) 交易性债券投资按上市类型分析：

本集团及本行	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日
上市	8,385,091	5,998,542
非上市	3,738,868	4,934,340
合计	<u>12,123,959</u>	<u>10,932,882</u>

郑州银行股份有限公司

财务报表附注（续）

截至 2022 年 6 月 30 日止六个月期间

人民币千元

四、 财务报表主要项目注释（续）

8. 金融投资 - 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资

本集团及本行

	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日
债券投资 ^(a)		
- 政府	10,088,843	13,887,333
- 政策性银行	3,211,485	2,588,965
- 银行及其他金融机构	239,580	-
- 企业实体	626,527	639,787
小计	14,166,435	17,116,085
应计利息	217,608	187,024
债券投资合计	14,384,043	17,303,109
权益工具	64,730	8,400
合计	14,448,773	17,311,509

(a) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债券投资按上市类型分析：

本集团及本行	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日
上市	10,160,292	14,017,132
非上市	4,006,143	3,098,953
小计	14,166,435	17,116,085
应计利息	217,608	187,024
合计	14,384,043	17,303,109

郑州银行股份有限公司

财务报表附注（续）

截至 2022 年 6 月 30 日止六个月期间

人民币千元

四、 财务报表主要项目注释（续）

8. 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资（续）

(b) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具减值准备变动如下：

本集团及本行

	2022 年 6 月 30 日			合计
	第一阶段 未来12个月 预期信用损失	第二阶段 整个存续期 预期信用损失	第三阶段 整个存续期 预期信用损失	
2022 年 1 月 1 日余额	608	75,529	-	76,137
转移：				
转至第三阶段	-	(75,529)	75,529	-
本期转回	(6)	-	(4,207)	(4,213)
2022 年 6 月 30 日余额	<u>602</u>	<u>-</u>	<u>71,322</u>	<u>71,924</u>
	2021 年 12 月 31 日			合计
	第一阶段 未来12个月 预期信用损失	第二阶段 整个存续期 预期信用损失	第三阶段 整个存续期 预期信用损失	
2021 年 1 月 1 日余额	170,364	-	-	170,364
转移：				
转至第二阶段	(243)	243	-	-
本年计提/ (转回)	(169,513)	75,286	-	(94,227)
2021 年 12 月 31 日余额	<u>608</u>	<u>75,529</u>	<u>-</u>	<u>76,137</u>

郑州银行股份有限公司

财务报表附注（续）

截至 2022 年 6 月 30 日止六个月期间

人民币千元

四、 财务报表主要项目注释（续）

8. 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资（续）

(c) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具账面总额（不含应计利息）变动如下：

本集团及本行

	2022 年 6 月 30 日			合计
	第一阶段 未来12个月 预期信用损失	第二阶段 整个存续期 预期信用损失	第三阶段 整个存续期 预期信用损失	
2022 年 1 月 1 日余额	16,868,157	247,928	-	17,116,085
转移：				
转至第三阶段	-	(247,928)	247,928	-
本期减少	(2,939,624)	-	(10,026)	(2,949,650)
2022 年 6 月 30 日余额	<u>13,928,533</u>	<u>-</u>	<u>237,902</u>	<u>14,166,435</u>
	2021 年 12 月 31 日			合计
	第一阶段 未来12个月 预期信用损失	第二阶段 整个存续期 预期信用损失	第三阶段 整个存续期 预期信用损失	
2021 年 1 月 1 日余额	21,682,816	-	-	21,682,816
转移：				
转至第二阶段	(247,928)	247,928	-	-
本年减少	(4,566,731)	-	-	(4,566,731)
2021 年 12 月 31 日余额	<u>16,868,157</u>	<u>247,928</u>	<u>-</u>	<u>17,116,085</u>

郑州银行股份有限公司

财务报表附注（续）

截至 2022 年 6 月 30 日止六个月期间

人民币千元

四、 财务报表主要项目注释（续）

9. 金融投资 - 以摊余成本计量的金融投资

本集团及本行	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日
债券投资 ^(a)		
- 政府	36,034,694	28,353,743
- 政策性银行	29,083,011	30,523,442
- 银行及其他金融机构	1,688,853	1,688,853
- 企业实体	3,599,354	3,657,169
小计	70,405,912	64,223,207
信托计划项下的投资管理产品	35,690,843	43,918,313
证券公司管理的投资管理产品	19,132,890	24,307,403
其他受益权转让计划	-	60,000
其他	7,457,772	9,693,255
合计	132,687,417	142,202,178
应计利息	1,730,867	1,682,594
减：减值损失准备	(3,607,401)	(4,556,385)
合计	130,810,883	139,328,387

(a) 以摊余成本计量的债券投资按上市类型分析：

本集团及本行	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日
上市	37,274,242	29,027,918
非上市	33,131,670	35,195,289
小计	70,405,912	64,223,207
应计利息	961,897	1,178,119
合计	71,367,809	65,401,326

郑州银行股份有限公司

财务报表附注（续）

截至 2022 年 6 月 30 日止六个月期间

人民币千元

四、 财务报表主要项目注释（续）

9. 金融投资 - 以摊余成本计量的金融投资（续）

(b) 以摊余成本计量的金融投资减值准备变动如下：

本集团及本行

	2022 年 6 月 30 日			合计
	第一阶段 未来12个月 预期信用损失	第二阶段 整个存续期 预期信用损失	第三阶段 整个存续期 预期信用损失	
2022 年 1 月 1 日余额	425,701	335,640	3,795,044	4,556,385
转移：				
转至第二阶段	(6,082)	6,082	-	-
转至第三阶段	(2,784)	(110,258)	113,042	-
本期计提	46,367	36,382	600,875	683,624
本期核销及转出	-	-	(1,632,608)	(1,632,608)
2022 年 6 月 30 日余额	<u>463,202</u>	<u>267,846</u>	<u>2,876,353</u>	<u>3,607,401</u>
	2021 年 12 月 31 日			合计
	第一阶段 未来12个月 预期信用损失	第二阶段 整个存续期 预期信用损失	第三阶段 整个存续期 预期信用损失	
2021 年 1 月 1 日余额	781,360	355,976	2,744,272	3,881,608
转移：				
转至第二阶段	(61,120)	61,120	-	-
转至第三阶段	(8,872)	(178,086)	186,958	-
本年计提/ (转回)	(285,667)	96,630	3,256,151	3,067,114
本年核销及转出	-	-	(2,392,337)	(2,392,337)
2021 年 12 月 31 日余额	<u>425,701</u>	<u>335,640</u>	<u>3,795,044</u>	<u>4,556,385</u>

郑州银行股份有限公司

财务报表附注（续）

截至 2022 年 6 月 30 日止六个月期间

人民币千元

四、 财务报表主要项目注释（续）

9. 金融投资 - 以摊余成本计量的金融投资（续）

(c) 以摊余成本计量的金融投资账面总额(不含应计利息)变动如下:

本集团及本行

	2022 年 6 月 30 日			合计
	第一阶段 未来12个月 预期信用损失	第二阶段 整个存续期 预期信用损失	第三阶段 整个存续期 预期信用损失	
2022 年 1 月 1 日余额	127,183,481	2,306,708	12,711,989	142,202,178
转移:				
转至第二阶段	(873,300)	873,300	-	-
转至第三阶段	(196,713)	(756,000)	952,713	-
本期减少	(6,726,364)	(485,000)	(30,504)	(7,241,868)
本期核销及转出	-	-	(2,272,893)	(2,272,893)
2022 年 6 月 30 日余额	<u>119,387,104</u>	<u>1,939,008</u>	<u>11,361,305</u>	<u>132,687,417</u>
	2021 年 12 月 31 日			
	第一阶段 未来12个月 预期信用损失	第二阶段 整个存续期 预期信用损失	第三阶段 整个存续期 预期信用损失	合计
2021 年 1 月 1 日余额	151,903,464	1,599,600	12,795,323	166,298,387
转移:				
转至第二阶段	(2,471,708)	2,471,708	-	-
转至第三阶段	(2,622,660)	(1,119,600)	3,742,260	-
本年减少	(19,625,615)	(645,000)	(740,324)	(21,010,939)
本年核销及转出	-	-	(3,085,270)	(3,085,270)
2021 年 12 月 31 日余额	<u>127,183,481</u>	<u>2,306,708</u>	<u>12,711,989</u>	<u>142,202,178</u>

郑州银行股份有限公司

财务报表附注（续）

截至 2022 年 6 月 30 日止六个月期间

人民币千元

四、 财务报表主要项目注释（续）

10. 应收租赁款

本集团

	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日
应收售后回租款	34,138,794	32,225,477
应收融资租赁款	1,181,090	674,173
减：未实现融资收益	(4,356,237)	(4,152,483)
应收租赁款现值	<u>30,963,647</u>	<u>28,747,167</u>
应计利息	385,800	301,288
减：减值准备	(803,730)	(823,599)
账面价值	<u>30,545,717</u>	<u>28,224,856</u>

(a) 应收租赁款未实现融资收益和最低租赁收款额按剩余期限分析如下：

本集团	2022 年 6 月 30 日		
	最低租赁收款额	未实现融资收益	应收租赁款现值
1 年以内	13,603,752	(2,331,176)	11,272,576
1 至 2 年	11,749,104	(1,220,563)	10,528,541
2 至 3 年	6,649,353	(549,793)	6,099,560
3 至 5 年	2,766,882	(196,297)	2,570,585
5 年以上	550,793	(58,408)	492,385
合计	<u>35,319,884</u>	<u>(4,356,237)</u>	<u>30,963,647</u>
本集团	2021 年 12 月 31 日		
	最低租赁收款额	未实现融资收益	应收租赁款现值
1 年以内	11,711,506	(1,905,222)	9,806,284
1 至 2 年	9,102,285	(1,096,055)	8,006,230
2 至 3 年	6,834,325	(507,489)	6,326,836
3 至 5 年	2,690,085	(183,292)	2,506,793
5 年以上	2,561,449	(460,425)	2,101,024
合计	<u>32,899,650</u>	<u>(4,152,483)</u>	<u>28,747,167</u>

郑州银行股份有限公司

财务报表附注（续）

截至 2022 年 6 月 30 日止六个月期间

人民币千元

四、 财务报表主要项目注释（续）

10. 应收租赁款（续）

(b) 减值损失准备变动情况

本集团

	2022 年 6 月 30 日			合计
	第一阶段 未来12个月 预期信用损失	第二阶段 整个存续期 预期信用损失	第三阶段 整个存续期 预期信用损失	
2022 年 1 月 1 日余额	336,954	138,723	347,922	823,599
转移:				
转至第二阶段	(3,870)	3,870	-	-
本期计提/(转回)	160,833	(6,586)	55,780	210,027
本期核销	-	-	(229,896)	(229,896)
2022 年 6 月 30 日余额	<u>493,917</u>	<u>136,007</u>	<u>173,806</u>	<u>803,730</u>
	2021 年 12 月 31 日			合计
	第一阶段 未来12个月 预期信用损失	第二阶段 整个存续期 预期信用损失	第三阶段 整个存续期 预期信用损失	
2021 年 1 月 1 日余额	426,813	119,611	146,159	692,583
转移:				
转至第一阶段	69,471	(69,471)	-	-
转至第二阶段	(18,344)	18,344	-	-
转至第三阶段	(11,532)	-	11,532	-
本年计提/(转回)	(129,454)	70,239	411,301	352,086
本年核销	-	-	(221,070)	(221,070)
2021 年 12 月 31 日余额	<u>336,954</u>	<u>138,723</u>	<u>347,922</u>	<u>823,599</u>

郑州银行股份有限公司

财务报表附注（续）

截至 2022 年 6 月 30 日止六个月期间

人民币千元

四、 财务报表主要项目注释（续）

10. 应收租赁款（续）

(c) 应收租赁款现值变动情况

本集团

	2022 年 6 月 30 日			合计
	第一阶段 未来12个月 预期信用损失	第二阶段 整个存续期 预期信用损失	第三阶段 整个存续期 预期信用损失	
2022 年 1 月 1 日余额	26,907,112	987,785	852,270	28,747,167
转移:				
转至第二阶段	(324,616)	324,616	-	-
本期增加/(减少)	2,640,015	(141,015)	(52,623)	2,446,377
本期核销	-	-	(229,897)	(229,897)
2022 年 6 月 30 日余额	<u>29,222,511</u>	<u>1,171,386</u>	<u>569,750</u>	<u>30,963,647</u>
	2021 年 12 月 31 日			
	第一阶段 未来12个月 预期信用损失	第二阶段 整个存续期 预期信用损失	第三阶段 整个存续期 预期信用损失	合计
2021 年 1 月 1 日余额	22,004,924	640,933	331,794	22,977,651
转移:				
转至第一阶段	363,550	(363,550)	-	-
转至第二阶段	(922,762)	922,762	-	-
转至第三阶段	(607,284)	-	607,284	-
本年增加/(减少)	6,068,684	(212,360)	134,262	5,990,586
本年核销	-	-	(221,070)	(221,070)
2021 年 12 月 31 日余额	<u>26,907,112</u>	<u>987,785</u>	<u>852,270</u>	<u>28,747,167</u>

郑州银行股份有限公司

财务报表附注（续）

截至 2022 年 6 月 30 日止六个月期间

人民币千元

四、 财务报表主要项目注释（续）

11. 长期股权投资

	本集团		本行	
	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日
对子公司投资 ^(a)	-	-	1,200,653	1,200,653
对联营企业投资 ^(b)	410,026	407,086	410,026	407,086
合计	410,026	407,086	1,610,679	1,607,739

(a) 对子公司投资

本行

	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日
扶沟郑银村镇银行股份有限公司	30,120	30,120
河南九鼎金融租赁股份有限公司	1,020,000	1,020,000
新密郑银村镇银行股份有限公司	74,033	74,033
浚县郑银村镇银行股份有限公司	51,000	51,000
确山郑银村镇银行股份有限公司	25,500	25,500
合计	1,200,653	1,200,653

于 2022 年 6 月 30 日及 2021 年 12 月 31 日，子公司的基本情况如下：

名称	股权比例		表决权比例		实收资本		本行投资额	成立、注册 及营业地点	业务范围
	2022 年 6 月 30 日 %	2021 年 12 月 31 日 %	2022 年 6 月 30 日 %	2021 年 12 月 31 日 %	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日			
扶沟郑银村镇银行 股份有限公司	50.20	50.20	50.20	50.20	60,000	60,000	30,120	中国	银行业
河南九鼎金融租赁 股份有限公司	51.00	51.00	51.00	51.00	2,000,000	2,000,000	1,020,000	中国	租赁业
新密郑银村镇银行 股份有限公司	51.20	51.20	51.20	51.20	125,000	125,000	74,033	中国	银行业
浚县郑银村镇银行 股份有限公司	51.00	51.00	51.00	51.00	100,000	100,000	51,000	中国	银行业
确山郑银村镇银行 股份有限公司	51.00	51.00	51.00	51.00	50,000	50,000	25,500	中国	银行业

扶沟郑银村镇银行股份有限公司成立于 2015 年 12 月 3 日，河南九鼎金融租赁股份有限公司成立于 2016 年 3 月 23 日，新密郑银村镇银行股份有限公司于 2017 年 1 月 1 日成为本行的子公司，浚县郑银村镇银行股份有限公司成立于 2017 年 11 月 6 日，确山郑银村镇银行股份有限公司成立于 2017 年 11 月 14 日。这五家子公司的非控制性权益对本集团不重大。

郑州银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 截至 2022 年 6 月 30 日止六个月期间

人民币千元

四、 财务报表主要项目注释（续）

11. 长期股权投资（续）

(b) 对联营公司投资

对联营公司投资分析如下：

本集团及本行

	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日
中牟郑银村镇银行股份有限公司	332,512	322,094
鄢陵郑银村镇银行股份有限公司	43,887	43,887
新郑郑银村镇银行股份有限公司	33,627	41,105
合计	<u>410,026</u>	<u>407,086</u>

于 2022 年 6 月 30 日及 2021 年 12 月 31 日，联营公司的基本情况如下：

被投资单位名称	注册地 / 主要经营地	业务性质	注册资本	本集团 持股比例	本集团在被 投资单位的 表决权比例
中牟郑银村镇银行股份有限公司	注(1) 河南中牟	商业银行	1,122,700	18.53%	18.53%
鄢陵郑银村镇银行股份有限公司	河南鄢陵	商业银行	70,495	49.58%	49.58%
新郑郑银村镇银行股份有限公司	河南新郑	商业银行	69,120	25.00%	25.00%

(1) 本集团在中牟郑银村镇银行股份有限公司的董事会拥有席位，对其有重大影响。

下表列示不属个别重大的本集团联营企业汇总信息：

	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日
于本集团合并资产负债表内不属个别重大的 联营企业的汇总账面价值	<u>410,026</u>	<u>407,086</u>
	<u>截至 6 月 30 日止六个月期间</u>	
	2022 年	2021 年
本集团分占该等联营企业业绩		
- 持续经营业务产生的利润	2,940	7,090
- 其他综合收益	-	-
- 综合收益总额	<u>2,940</u>	<u>7,090</u>

郑州银行股份有限公司

财务报表附注（续）

截至 2022 年 6 月 30 日止六个月期间

人民币千元

四、 财务报表主要项目注释（续）

12. 固定资产

本集团

	房屋建筑物	电子设备	交通工具	办公设备及其他	在建工程	合计
原值						
2021 年 1 月 1 日	2,380,438	772,642	12,418	279,747	474,824	3,920,069
本年增加	129,722	60,651	835	25,422	147,172	363,802
本年减少	-	(38,195)	(615)	(64,472)	-	(103,282)
2021 年 12 月 31 日	2,510,160	795,098	12,638	240,697	621,996	4,180,589
本期增加	1,671	20,314	-	4,796	124,942	151,723
本期减少	-	(10,232)	(795)	(4,549)	-	(15,576)
2022 年 6 月 30 日	2,511,831	805,180	11,843	240,944	746,938	4,316,736
减：累计折旧						
2021 年 1 月 1 日	(391,030)	(585,540)	(8,821)	(243,872)	-	(1,229,263)
本年增加	(73,256)	(71,543)	(946)	(24,873)	-	(170,618)
本年减少	-	36,264	584	60,883	-	97,731
2021 年 12 月 31 日	(464,286)	(620,819)	(9,183)	(207,862)	-	(1,302,150)
本期增加	(38,355)	(31,321)	(478)	(10,416)	-	(80,570)
本期减少	-	9,720	755	4,236	-	14,711
2022 年 6 月 30 日	(502,641)	(642,420)	(8,906)	(214,042)	-	(1,368,009)
减：减值准备						
2021 年 1 月 1 日	(1,355)	(1,893)	-	(756)	-	(4,004)
2021 年 12 月 31 日	(1,355)	(1,893)	-	(756)	-	(4,004)
2022 年 6 月 30 日	(1,355)	(1,893)	-	(756)	-	(4,004)
账面价值						
2021 年 12 月 31 日	2,044,519	172,386	3,455	32,079	621,996	2,874,435
2022 年 6 月 30 日	2,007,835	160,867	2,937	26,146	746,938	2,944,723

郑州银行股份有限公司

财务报表附注（续）

截至 2022 年 6 月 30 日止六个月期间

人民币千元

四、 财务报表主要项目注释（续）

12. 固定资产（续）

本行

	房屋建筑物	电子设备	交通工具	办公设备及其他	在建工程	合计
原值						
2021 年 1 月 1 日	2,330,090	763,354	10,994	272,096	448,964	3,825,498
本年增加	121,496	59,045	40	21,603	147,172	349,356
本年减少	-	(37,653)	(612)	(62,599)	-	(100,864)
2021 年 12 月 31 日	2,451,586	784,746	10,422	231,100	596,136	4,073,990
本期增加	1,671	19,716	-	4,765	124,942	151,094
本期减少	-	(9,789)	(795)	(4,368)	-	(14,952)
2022 年 6 月 30 日	2,453,257	794,673	9,627	231,497	721,078	4,210,132
减：累计折旧						
2021 年 1 月 1 日	(389,972)	(580,581)	(8,346)	(238,641)	-	(1,217,540)
本年增加	(71,420)	(70,218)	(690)	(23,832)	-	(166,160)
本年减少	-	35,774	582	59,290	-	95,646
2021 年 12 月 31 日	(461,392)	(615,025)	(8,454)	(203,183)	-	(1,288,054)
本期增加	(37,424)	(30,330)	(322)	(10,010)	-	(78,086)
本期减少	-	9,299	755	4,065	-	14,119
2022 年 6 月 30 日	(498,816)	(636,056)	(8,021)	(209,128)	-	(1,352,021)
减：减值准备						
2021 年 1 月 1 日	(1,355)	(1,893)	-	(756)	-	(4,004)
2021 年 12 月 31 日	(1,355)	(1,893)	-	(756)	-	(4,004)
2022 年 6 月 30 日	(1,355)	(1,893)	-	(756)	-	(4,004)
账面价值						
2021 年 12 月 31 日	1,988,839	167,828	1,968	27,161	596,136	2,781,932
2022 年 6 月 30 日	1,953,086	156,724	1,606	21,613	721,078	2,854,107

于 2022 年 6 月 30 日, 本集团及本行未办理完产权手续的房屋的账面净值为人民币 2.12 亿元 (2021 年 12 月 31 日: 人民币 2.23 亿元)。本集团正在办理该等房屋及建筑物的产权手续。本集团管理层预期在办理产权手续上不会产生重大成本。

四、 财务报表主要项目注释（续）

13. 无形资产

本集团

	土地使用权	计算机软件	合计
原值			
2021 年 1 月 1 日	375,830	935,608	1,311,438
本年增加	-	198,233	198,233
本年减少	-	(26,193)	(26,193)
2021 年 12 月 31 日	375,830	1,107,648	1,483,478
本期增加	-	13,602	13,602
本期减少	-	-	-
2022 年 6 月 30 日	375,830	1,121,250	1,497,080
减：累计摊销			
2021 年 1 月 1 日	(36,339)	(260,948)	(297,287)
本年增加	(7,120)	(93,826)	(100,946)
本年减少	-	24,985	24,985
2021 年 12 月 31 日	(43,459)	(329,789)	(373,248)
本期增加	(3,560)	(53,964)	(57,524)
本期减少	-	-	-
2022 年 6 月 30 日	(47,019)	(383,753)	(430,772)
减：减值准备			
2021 年 1 月 1 日	(145)	-	(145)
2021 年 12 月 31 日	(145)	-	(145)
2022 年 6 月 30 日	(145)	-	(145)
账面价值			
2021 年 12 月 31 日	332,226	777,859	1,110,085
2022 年 6 月 30 日	328,666	737,497	1,066,163

郑州银行股份有限公司

财务报表附注（续）

截至 2022 年 6 月 30 日止六个月期间

人民币千元

四、 财务报表主要项目注释（续）

13. 无形资产（续）

本行	土地使用权	计算机软件	合计
原值			
2021 年 1 月 1 日	375,830	931,326	1,307,156
本年增加	-	195,533	195,533
本年减少	-	(24,148)	(24,148)
2021 年 12 月 31 日	375,830	1,102,711	1,478,541
本期增加	-	11,040	11,040
本期减少	-	-	-
2022 年 6 月 30 日	375,830	1,113,751	1,489,581
减：累计摊销			
2021 年 1 月 1 日	(36,340)	(258,422)	(294,762)
本年增加	(7,121)	(93,507)	(100,628)
本年减少	-	22,941	22,941
2021 年 12 月 31 日	(43,461)	(328,988)	(372,449)
本期增加	(3,558)	(53,664)	(57,222)
本期减少	-	-	-
2022 年 6 月 30 日	(47,019)	(382,652)	(429,671)
减：减值准备			
2021 年 1 月 1 日	(145)	-	(145)
2021 年 12 月 31 日	(145)	-	(145)
2022 年 6 月 30 日	(145)	-	(145)
账面价值			
2021 年 12 月 31 日	332,224	773,723	1,105,947
2022 年 6 月 30 日	328,666	731,099	1,059,765

郑州银行股份有限公司

财务报表附注（续）

截至 2022 年 6 月 30 日止六个月期间

人民币千元

四、 财务报表主要项目注释（续）

14. 递延所得税资产

(a) 按性质分析

本集团

	2022 年 6 月 30 日		2021 年 12 月 31 日	
	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产
资产减值准备	17,786,572	4,446,643	14,777,796	3,694,449
应付职工薪酬	90,892	22,723	113,316	28,329
金融资产公允价值变动	511,396	127,849	489,828	122,457
预计负债	212,836	53,209	208,600	52,150
其他	28,080	7,020	11,616	2,904
合计	<u>18,629,776</u>	<u>4,657,444</u>	<u>15,601,156</u>	<u>3,900,289</u>

本行

	2022 年 6 月 30 日		2021 年 12 月 31 日	
	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产	可抵扣/(应纳税)暂时性差异	递延所得税资产/(负债)
资产减值准备	17,024,208	4,256,052	13,884,244	3,471,061
应付职工薪酬	65,244	16,311	95,308	23,827
金融资产公允价值变动	511,396	127,849	489,828	122,457
预计负债	212,836	53,209	208,600	52,150
其他	8,192	2,048	(9,772)	(2,443)
合计	<u>17,821,876</u>	<u>4,455,469</u>	<u>14,668,208</u>	<u>3,667,052</u>

郑州银行股份有限公司

财务报表附注（续）

截至 2022 年 6 月 30 日止六个月期间

人民币千元

四、 财务报表主要项目注释（续）

14. 递延所得税资产（续）

(b) 按变动分析

本集团

	2022 年 1 月 1 日	在利润 表中确认	在其他综合 收益中确认	2022 年 6 月 30 日
资产减值准备	3,694,449	678,288	73,906	4,446,643
应付职工薪酬	28,329	(5,606)	-	22,723
金融资产公允价值变动	122,457	114,585	(109,193)	127,849
预计负债	52,150	1,059	-	53,209
其他	2,904	4,116	-	7,020
合计	<u>3,900,289</u>	<u>792,442</u>	<u>(35,287)</u>	<u>4,657,444</u>
	2021 年 1 月 1 日	在利润 表中确认	在其他综合 收益中确认	2021 年 12 月 31 日
资产减值准备	3,414,880	279,569	-	3,694,449
应付职工薪酬	20,188	8,141	-	28,329
金融资产公允价值变动	224,648	65,026	(167,217)	122,457
预计负债	52,793	(643)	-	52,150
其他	6,453	(3,549)	-	2,904
合计	<u>3,718,962</u>	<u>348,544</u>	<u>(167,217)</u>	<u>3,900,289</u>

郑州银行股份有限公司

财务报表附注（续）

截至 2022 年 6 月 30 日止六个月期间

人民币千元

四、 财务报表主要项目注释（续）

14. 递延所得税资产（续）

(b) 按变动分析（续）

本行

	2022 年 1 月 1 日	在利润 表中确认	在其他综合收 益中确认	2022 年 6 月 30 日
资产减值准备	3,471,061	711,085	73,906	4,256,052
应付职工薪酬	23,827	(7,516)	-	16,311
金融资产公允价值变动	122,457	114,585	(109,193)	127,849
预计负债	52,150	1,059	-	53,209
其他	(2,443)	4,491	-	2,048
合计	<u>3,667,052</u>	<u>823,704</u>	<u>(35,287)</u>	<u>4,455,469</u>
	2021 年 1 月 1 日	在利润 表中确认	在其他综合 收益中确认	2021 年 12 月 31 日
资产减值准备	3,269,020	202,041	-	3,471,061
应付职工薪酬	19,281	4,546	-	23,827
金融资产公允价值变动	224,641	65,033	(167,217)	122,457
预计负债	52,793	(643)	-	52,150
其他	(1,430)	(1,013)	-	(2,443)
合计	<u>3,564,305</u>	<u>269,964</u>	<u>(167,217)</u>	<u>3,667,052</u>

郑州银行股份有限公司

财务报表附注（续）

截至 2022 年 6 月 30 日止六个月期间

人民币千元

四、 财务报表主要项目注释（续）

15. 其他资产

	本集团		本行	
	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日
购置固定资产预付款	79,412	67,703	76,744	63,323
使用权资产 ^(a)	368,607	390,635	347,503	367,688
长期待摊费用	74,534	78,131	67,262	68,758
其他应收款	621,362	1,085,037	508,888	1,005,858
应收利息	960,532	1,120,897	957,682	1,009,906
继续涉入资产 ^(b)	588,853	588,853	588,853	588,853
其他	12,386	68,204	12,386	68,204
小计	<u>2,705,686</u>	<u>3,399,460</u>	<u>2,559,318</u>	<u>3,172,590</u>
减：减值准备	<u>(118,487)</u>	<u>(22,177)</u>	<u>(117,924)</u>	<u>(22,177)</u>
合计	<u>2,587,199</u>	<u>3,377,283</u>	<u>2,441,394</u>	<u>3,150,413</u>

郑州银行股份有限公司

财务报表附注（续）

截至 2022 年 6 月 30 日止六个月期间

人民币千元

四、 财务报表主要项目注释（续）

15. 其他资产（续）

(a) 使用权资产

本集团

	租赁房屋 及建筑物	租赁 交通工具	租赁 其他设备	合计
使用权资产原值				
2021 年 1 月 1 日	552,963	8,571	5,531	567,065
本年新增	138,798	5,444	2,029	146,271
本年减少	(58,195)	(4,290)	(5,242)	(67,727)
2021 年 12 月 31 日	633,566	9,725	2,318	645,609
本期新增	44,940	1,087	1,720	47,747
本期减少	(42,766)	(481)	-	(43,247)
2022 年 6 月 30 日	635,740	10,331	4,038	650,109
使用权资产累计折旧				
2021 年 1 月 1 日	(175,895)	(4,629)	(1,295)	(181,819)
本年新增	(133,353)	(3,275)	(4,254)	(140,882)
本年减少	58,195	4,290	5,242	67,727
2021 年 12 月 31 日	(251,053)	(3,614)	(307)	(254,974)
本期新增	(66,920)	(1,684)	(1,171)	(69,775)
本期减少	42,766	481	-	43,247
2022 年 6 月 30 日	(275,207)	(4,817)	(1,478)	(281,502)
使用权资产账面价值				
2021 年 12 月 31 日	382,513	6,111	2,011	390,635
2022 年 6 月 30 日	360,533	5,514	2,560	368,607

郑州银行股份有限公司

财务报表附注（续）

截至 2022 年 6 月 30 日止六个月期间

人民币千元

四、 财务报表主要项目注释（续）

15. 其他资产（续）

(a) 使用权资产（续）

本行

	租赁房屋 及建筑物	租赁 交通工具	租赁 其他设备	合计
使用权资产原值				
2021 年 1 月 1 日	539,163	8,571	5,531	553,265
本年新增	120,294	5,444	2,029	127,767
本年减少	(55,497)	(4,290)	(5,242)	(65,029)
2021 年 12 月 31 日	603,960	9,725	2,318	616,003
本期新增	44,022	1,087	1,720	46,829
本期减少	(42,766)	(481)	-	(43,247)
2022 年 6 月 30 日	605,216	10,331	4,038	619,585
使用权资产累计折旧				
2021 年 1 月 1 日	(171,098)	(4,629)	(1,295)	(177,022)
本年新增	(128,793)	(3,275)	(4,254)	(136,322)
本年减少	55,497	4,290	5,242	65,029
2021 年 12 月 31 日	(244,394)	(3,614)	(307)	(248,315)
本期新增	(64,159)	(1,684)	(1,171)	(67,014)
本期减少	42,766	481	-	43,247
2022 年 6 月 30 日	(265,787)	(4,817)	(1,478)	(272,082)
使用权资产账面价值				
2021 年 12 月 31 日	359,566	6,111	2,011	367,688
2022 年 6 月 30 日	339,429	5,514	2,560	347,503

四、 财务报表主要项目注释（续）

15. 其他资产（续）

(b) 继续涉入资产

本集团及本行

2020 年度，本行作为发起机构将部分个人住房抵押贷款信托予华能贵诚信托有限公司，设立豫鼎 2020 年第一期个人住房抵押贷款证券化信托，并在信托项下发行资产支持证券，其中，“优先档资产支持证券”总面值为人民币 29.10 亿元，“次级档资产支持证券”总面值为人民币 5.89 亿元。

截至 2022 年 6 月 30 日止六个月期间，本行既没有转移也没有保留所转让金融资产所有权上几乎所有的风险（主要包括被转让资产的信用风险、提前偿还风险以及利率风险）和报酬，且未放弃对所转让金融资产的控制，继续涉入了上述所转让的金融资产。截至 2022 年 6 月 30 日，本行按继续涉入程度确认资产账面原值人民币 5.89 亿元（2021 年 12 月 31 日：人民币 5.89 亿元），并在其他资产和其他负债确认了继续涉入资产和负债。

郑州银行股份有限公司

财务报表附注（续）

截至 2022 年 6 月 30 日止六个月期间

人民币千元

四、 财务报表主要项目注释（续）

16. 资产减值准备变动表

本集团

	附注四	2022 年 1 月 1 日	本期计提	本期核销 及其他	2022 年 6 月 30 日
存放同业及其他					
金融机构款项	2	705	476	-	1,181
拆出资金	3	624	23	-	647
买入返售金融资产	5	338	659	-	997
以摊余成本计量的 发放贷款和垫款	6	8,068,364	1,845,369	(1,292,989)	8,620,744
以摊余成本计量的 金融投资	9	4,556,385	683,624	(1,632,608)	3,607,401
应收租赁款	10	823,599	210,027	(229,896)	803,730
其他		26,326	96,310	-	122,636
合计		<u>13,476,341</u>	<u>2,836,488</u>	<u>(3,155,493)</u>	<u>13,157,336</u>
	附注四	2021 年 1 月 1 日	本年计提 /(转回)	本年核销 及其他	2021 年 12 月 31 日
存放同业及其他					
金融机构款项	2	616	89	-	705
拆出资金	3	989	(365)	-	624
买入返售金融资产	5	110	228	-	338
以摊余成本计量的 发放贷款和垫款	6	7,755,623	3,593,261	(3,280,520)	8,068,364
以摊余成本计量的 金融投资	9	3,881,608	3,067,114	(2,392,337)	4,556,385
应收租赁款	10	692,583	352,086	(221,070)	823,599
其他		26,326	222,389	(222,389)	26,326
合计		<u>12,357,855</u>	<u>7,234,802</u>	<u>(6,116,316)</u>	<u>13,476,341</u>

郑州银行股份有限公司

财务报表附注（续）

截至 2022 年 6 月 30 日止六个月期间

人民币千元

四、 财务报表主要项目注释（续）

16. 资产减值准备变动表（续）

本行	附注四	2022 年 1 月 1 日	本期计提	本期核销 及其他	2022 年 6 月 30 日
存放同业及其他					
金融机构款项	2	38	476	-	514
拆出资金	3	624	23	-	647
买入返售金融资产	5	338	659	-	997
以摊余成本计量的 发放贷款和垫款	6	7,852,649	1,835,034	(1,291,991)	8,395,692
以摊余成本计量的 金融投资	9	4,556,385	683,624	(1,632,608)	3,607,401
其他		26,326	95,747	-	122,073
合计		<u>12,436,360</u>	<u>2,615,563</u>	<u>(2,924,599)</u>	<u>12,127,324</u>

	附注四	2021 年 1 月 1 日	本年计提/ (转回)	本年核销 及其他	2021 年 12 月 31 日
存放同业及其他					
金融机构款项	2	216	(178)	-	38
拆出资金	3	665	(41)	-	624
买入返售金融资产	5	110	228	-	338
以摊余成本计量的 发放贷款和垫款	6	7,550,351	3,578,026	(3,275,728)	7,852,649
以摊余成本计量的 金融投资	9	3,881,608	3,067,114	(2,392,337)	4,556,385
其他		26,326	222,389	(222,389)	26,326
合计		<u>11,459,276</u>	<u>6,867,538</u>	<u>(5,890,454)</u>	<u>12,436,360</u>

17. 向中央银行借款

	本集团		本行	
	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日
向中央银行借款 ^(a)	21,380,176	22,583,201	21,094,926	22,332,632
应计利息	229,628	202,494	229,494	202,366
合计	<u>21,609,804</u>	<u>22,785,695</u>	<u>21,324,420</u>	<u>22,534,998</u>

(a) 向中央银行借款主要为中期借贷便利和支小再贷款。

四、 财务报表主要项目注释（续）

18. 同业及其他金融机构存放款项

按交易对手类型和所在地区分析

	本集团		本行	
	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日
中国大陆境内存放款项				
- 银行	15,645,952	19,309,231	16,695,738	21,021,557
- 其他金融机构	15,659,016	18,075,911	15,790,932	18,075,911
小计	31,304,968	37,385,142	32,486,670	39,097,468
应计利息	190,977	281,278	190,821	281,256
合计	31,495,945	37,666,420	32,677,491	39,378,724

19. 拆入资金

按交易对手类型和所在地区分析

	本集团		本行	
	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日
中国大陆境内拆入款项				
- 银行	25,271,010	23,936,963	2,414,910	2,692,963
- 其他金融机构	2,920,000	3,350,000	-	-
小计	28,191,010	27,286,963	2,414,910	2,692,963
中国大陆境外拆入款项				
- 银行	500,000	-	-	-
应计利息	292,665	350,013	1,631	9,387
合计	28,983,675	27,636,976	2,416,541	2,702,350

四、 财务报表主要项目注释（续）

20. 卖出回购金融资产款

(a) 按交易对手类型及所在地区分析

本集团及本行

	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日
中国大陆境内		
- 人行	2,860,000	2,150,000
- 银行	<u>14,435,282</u>	<u>10,212,765</u>
小计	<u>17,295,282</u>	<u>12,362,765</u>
应计利息	<u>2,909</u>	<u>8,649</u>
合计	<u>17,298,191</u>	<u>12,371,414</u>

(b) 按担保物类别分析

本集团及本行

	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日
债券	15,157,550	9,841,300
票据	<u>2,137,732</u>	<u>2,521,465</u>
小计	<u>17,295,282</u>	<u>12,362,765</u>
应计利息	<u>2,909</u>	<u>8,649</u>
合计	<u>17,298,191</u>	<u>12,371,414</u>

郑州银行股份有限公司

财务报表附注（续）

截至 2022 年 6 月 30 日止六个月期间

人民币千元

四、 财务报表主要项目注释（续）

21. 吸收存款

	本集团		本行	
	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日
活期存款				
- 公司客户	79,976,658	88,226,614	78,479,471	86,231,751
- 个人客户	33,102,522	36,268,084	32,570,092	35,602,903
小计	113,079,180	124,494,698	111,049,563	121,834,654
定期存款				
- 公司客户	76,369,164	75,143,583	76,313,514	75,086,933
- 个人客户	96,115,327	85,412,343	94,769,893	84,009,662
小计	172,484,491	160,555,926	171,083,407	159,096,595
保证金存款				
- 承兑汇票保证金	28,344,799	23,636,461	28,344,799	23,636,461
- 担保保证金	510,761	590,796	475,841	563,841
- 信用证保证金	6,954,349	7,547,305	6,954,349	7,547,305
- 其他	2,095,721	1,590,935	2,095,621	1,590,836
小计	37,905,630	33,365,497	37,870,610	33,338,443
其他	994,467	397,329	994,467	397,329
应计利息	3,152,951	2,760,765	3,087,661	2,698,522
合计 ^(a)	327,616,719	321,574,215	324,085,708	317,365,543

(a) 本集团及本行吸收存款均以摊余成本计量。

四、 财务报表主要项目注释（续）

22. 应付职工薪酬

	本集团		本行	
	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日
短期职工薪酬				
- 工资、奖金、津贴和补贴	354,885	708,394	306,604	646,644
- 社会保险费				
医疗保险费	30	38	-	-
工伤保险费	1	1	-	-
生育保险费	5	5	-	-
- 住房公积金	57	97	-	-
- 补充医疗保险	27,645	44	27,639	-
- 工会及职工教育经费	8,656	3,015	4,796	-
- 其他短期薪酬	-	1,157	-	-
小计	391,279	712,751	339,039	646,644
设定提存计划				
- 养老保险费	78	104	-	-
- 失业保险费	4	4	-	-
- 企业年金	8,413	27	8,388	-
小计	8,495	135	8,388	-
补充退休福利 ^(a)	191,359	196,079	191,359	196,079
合计	591,133	908,965	538,786	842,723

(a) 补充退休福利

提前退休计划

本集团向自愿同意在退休年龄前退休的职工，在提前退休日至法定退休日期间支付提前退休福利金。

补充退休计划

本集团向合资格职工提供补充退休计划，主要是供暖供热补助。

郑州银行股份有限公司

财务报表附注（续）

截至 2022 年 6 月 30 日止六个月期间

人民币千元

四、 财务报表主要项目注释（续）

22. 应付职工薪酬（续）

(a) 补充退休福利（续）

(i) 本集团及本行补充退休福利余额如下：

	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日
提前退休计划现值	12,480	14,930
补充退休计划现值	<u>178,879</u>	<u>181,149</u>
合计	<u>191,359</u>	<u>196,079</u>

(ii) 本集团及本行补充退休福利变动如下：

	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日
期/年初余额	196,079	171,708
计入损益的设定福利成本	3,098	31,516
计入其他综合收益的设定福利成本	(1,438)	8,302
本期/年支付的福利	<u>(6,380)</u>	<u>(15,447)</u>
期/年末余额	<u>191,359</u>	<u>196,079</u>

(iii) 本集团及本行采用的主要精算假设为：

提前退休计划	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日
折现率	2.50%	2.50%
内部薪金年增长率	6.00%	6.00%
退休年龄		
- 男性	60	60
- 女性	55	55

郑州银行股份有限公司

财务报表附注（续）

截至 2022 年 6 月 30 日止六个月期间

人民币千元

四、 财务报表主要项目注释（续）

22. 应付职工薪酬（续）

(a) 补充退休福利（续）

(iii) 本集团及本行采用的主要精算假设为：（续）

补充退休计划	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日
折现率	3.00%	3.00%
退休年龄		
- 男性	60	60
- 女性	55	55
死亡率：20-105 岁	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日
- 男性	0.0248% -100%	0.0248% -100%
- 女性	0.012% -100%	0.012% -100%

23. 应交税费

	本集团		本行	
	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日
应交企业所得税	1,034,694	104,695	965,359	-
应交增值税	243,377	212,712	234,377	215,182
应交税金及附加	37,142	33,774	36,125	33,596
其他	5,118	8,531	4,578	6,167
合计	<u>1,320,331</u>	<u>359,712</u>	<u>1,240,439</u>	<u>254,945</u>

郑州银行股份有限公司

财务报表附注（续）

截至 2022 年 6 月 30 日止六个月期间

人民币千元

四、 财务报表主要项目注释（续）

24. 预计负债

本集团及本行	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日
信贷承诺预期信用损失	<u>212,837</u>	<u>208,600</u>

信贷承诺预期信用损失的变动情况如下：

本集团及本行

	2022 年 6 月 30 日			合计
	第一阶段 未来12个月 预期信用损失	第二阶段 整个存续期 预期信用损失	第三阶段 整个存续期 预期信用损失	
2022 年 1 月 1 日余额	194,316	177	14,107	208,600
转移：				
转至第二阶段	(17)	17	-	-
转至第三阶段	(81)	(60)	141	-
本期计提/ (转回)	<u>7,179</u>	<u>541</u>	<u>(3,483)</u>	<u>4,237</u>
2022 年 6 月 30 日余额	<u>201,397</u>	<u>675</u>	<u>10,765</u>	<u>212,837</u>
	2021 年 12 月 31 日			合计
	第一阶段 未来12个月 预期信用损失	第二阶段 整个存续期 预期信用损失	第三阶段 整个存续期 预期信用损失	
2021 年 1 月 1 日余额	195,496	589	15,085	211,170
转移：				
转至第一阶段	5,134	(512)	(4,622)	-
转至第二阶段	(3)	5	(2)	-
转至第三阶段	(3)	(57)	60	-
本年计提/ (转回)	<u>(6,308)</u>	<u>152</u>	<u>3,586</u>	<u>(2,570)</u>
2021 年 12 月 31 日余额	<u>194,316</u>	<u>177</u>	<u>14,107</u>	<u>208,600</u>

郑州银行股份有限公司

财务报表附注（续）

截至 2022 年 6 月 30 日止六个月期间

人民币千元

四、 财务报表主要项目注释（续）

25. 应付债券

	本集团		本行	
	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日
金融债券 ^(a)	6,398,125	8,397,422	4,999,321	6,998,744
二级资本债 ^(b)	-	1,999,595	-	1,999,595
同业存单	83,953,651	79,502,626	83,953,651	79,502,626
小计	90,351,776	89,899,643	88,952,972	88,500,965
应计利息	170,336	177,074	135,057	170,954
合计	90,522,112	90,076,717	89,088,029	88,671,919

(a) 已发行金融债券

于 2021 年 8 月发行三年期固定利率创新创业金融债券人民币 50 亿元，期限 3 年，票面利率为 3.16% / 年。

于 2019 年 6 月发行三年期固定利率绿色金融债券人民币 20 亿元，期限 3 年，票面利率为 3.70% / 年,已于 2022 年 6 月到期。

本行子公司河南九鼎金融租赁股份有限公司于 2020 年 11 月发行三年期固定利率金融债券人民币 14 亿元，期限 3 年，票面利率为 4.20% / 年。

(b) 已发行二级资本债券

于 2017 年 3 月发行的固定利率二级资本债人民币 20 亿元，期限为 10 年，票面利率为 4.80% / 年,本行于 2022 年 3 月将此二级资本债券按面值全额赎回。

郑州银行股份有限公司

财务报表附注（续）

截至 2022 年 6 月 30 日止六个月期间

人民币千元

四、 财务报表主要项目注释（续）

26. 其他负债

	本集团		本行	
	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日
租赁保证金	325,512	405,583	-	-
租赁负债 ^(a)	353,316	369,216	335,442	348,082
代理业务应付款	474,107	54,258	474,107	54,258
应付工程款	21,654	21,883	21,654	21,883
久悬未决款项	49,446	44,922	49,446	44,922
应付股利 ^(b)	27,076	27,076	27,076	27,076
继续涉入负债	588,853	588,853	588,853	588,853
其他	584,099	467,617	344,698	395,091
合计	<u>2,424,063</u>	<u>1,979,408</u>	<u>1,841,276</u>	<u>1,480,165</u>

(a) 租赁负债

租赁负债按到期日分析——未经折现分析：

	本集团		本行	
	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日
一年以内	120,470	119,983	114,969	114,664
一至二年	96,162	93,786	91,460	88,919
二至三年	75,568	76,873	70,772	71,745
三至五年	86,569	104,051	81,428	95,663
五年以上	17,648	24,323	16,765	23,405
未经折现租赁负债合计	<u>396,417</u>	<u>419,016</u>	<u>375,394</u>	<u>394,396</u>
租赁负债账面价值	<u>353,316</u>	<u>369,216</u>	<u>335,442</u>	<u>348,082</u>

(b) 应付股利余额为前期已宣告但股东尚未领取的股利。

郑州银行股份有限公司

财务报表附注（续）

截至 2022 年 6 月 30 日止六个月期间

人民币千元

四、 财务报表主要项目注释（续）

27. 股本

本行于资产负债表日的股本结构如下：

	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日
境内人民币普通股（A 股）	6,428,758	6,428,758
境外上市外资普通股（H 股）	<u>1,836,780</u>	<u>1,836,780</u>
合计	<u>8,265,538</u>	<u>8,265,538</u>

于 2015 年 12 月，本行公开发行 12 亿股每股面值人民币 1 元的 H 股股份，每股发行价为 3.85 港元（H 股股份发行）。H 股股份发行产生的溢价人民币 25.62 亿元记入资本公积。同时，根据国有股减持相关规定，人民币 1.2 亿元境内普通股股本被划转至全国社会保障基金理事会并转换为 H 股的股份。

于 2016 年 1 月，本行行使超额配售选择权超额发行 1.8 亿股每股面值人民币 1 元的 H 股股份，每股发行价为 3.85 港元。超额配售发行 H 股股份产生的溢价人民币 3.92 亿元计入资本公积。同时，根据国有股减持相关规定，人民币 0.18 亿元境内普通股股本被划转至全国社会保障基金理事会并转换为 H 股的股份。

于 2018 年 9 月，本行公开发行 6 亿股每股面值人民币 1 元的 A 股股份，每股发行价为人民币 4.59 元（A 股股份发行）。A 股股份发行产生的溢价人民币 21.09 亿元记入资本公积。

于 2020 年 6 月，本行以 2019 年 12 月 31 日的普通股总股本 59.22 亿股为基数，向普通股股东以资本公积每 10 股股份转增 1 股股份，合计转增 5.92 亿股股份。

于 2020 年 11 月，本行非公开发行 10 亿股每股面值人民币 1 元的 A 股股份，每股发行价为人民币 4.64 元，发行产生的溢价人民币 36.32 亿元记入资本公积。

于 2021 年 12 月，本行以 2020 年 12 月 31 日的普通股总股本 75.14 亿股为基数，向普通股股东以资本公积每 10 股转增 1 股股份，合计转增 7.51 亿股股份。

以上所有 H 股已在香港联交所上市。所有 A 股及 H 股普通股股东就派发普通股股利均享有同等的权利。

四、 财务报表主要项目注释（续）

28. 其他权益工具

(a) 本行于资产负债表日发行在外的优先股情况表：

发行在外的 金融工具	发行时间	会计分类	股利率或 利息率	发行价格	数量	原币	折合人民币	到期日或 续期情况	转股条件
境外优先股(i) 减：发行费用	2017/10/18	权益工具	5.50%	20 美元 / 股	59,550,000	1,191,000	7,859,528 (34,020)	永久存续	强制转股 条款
小计							7,825,508		
无固定期限资 本债券(ii) 减：发行费用	2021/11/11	权益工具	4.80%	100 元	100,000,000	10,000,000	10,000,000 (1,145)	永久存续	无
小计							9,998,855		
合计							17,824,363		

(b) 主要条款

(i) 境外优先股

(1) 股息

在境外优先股发行后的一定时期内采用相同股息率，随后每隔 5 年重置一次（该股息率由基准利率加上初始固定息差确定）。初始固定息差为该次境外优先股发行时股息率与基准利率之间的差值，且在存续期内保持不变。股息每一年度支付一次。

在确保资本充足率满足监管要求的前提下，按照本行公司章程规定，本行在依法弥补亏损、提取法定公积金和一般准备后，在有可分配税后利润的情况下，可以向本次境外优先股股东派发股息。本次境外优先股股东派发股息的顺序在普通股股东之前。

本行宣派和支付全部境外优先股股息由本行董事会根据股东大会授权决定。若取消全部或部分境外优先股派息，需由股东大会审议批准。如本行全部或部分取消本次境外优先股的派息，自股东大会决议通过次日起，直至恢复全额支付股息前，本行将不会向普通股股东分配利润。

(2) 股息累积方式

本次境外优先股采取非累积股息支付方式，即在本行决议取消全部或部分境外优先股派息的情形下，当期末向境外优先股股东足额派发股息的差额部分不累积至之后的计息期。

(3) 剩余利润分配

本次境外优先股股东按照约定的股息率获得股息后，不再同普通股股东一起参加剩余利润分配。

四、 财务报表主要项目注释（续）

28. 其他权益工具（续）

(b) 主要条款（续）

(i) 境外优先股（续）

(4) 强制转股条款

当其他一级资本工具触发事件发生时，即本行的核心一级资本充足率降至 5.125%（或以下）时，本行有权在无需获得境外优先股股东同意的情况下将届时已发行且存续的本次境外优先股按照总金额全部或部分转为 H 股普通股，并使本行的核心一级资本充足率恢复到 5.125% 以上。在部分转股情形下，本次境外优先股按同比例、以同等条件转股。当境外优先股转换为 H 股普通股后，任何条件下不再被恢复为优先股。

当二级资本工具触发事件发生时，本行有权在无需获得境外优先股股东同意的情况下将届时已发行且存续的本次境外优先股按照总金额全部转为 H 股普通股。当本次境外优先股转换为 H 股普通股后，任何条件下不再被恢复为优先股。其中，二级资本工具触发事件是指以下两种情形的较早发生者：(1) 中国银保监会认定若不进行转股或减记，本行将无法生存；(2) 相关部门认定若不进行公共部门注资或提供同等效力的支持，本行将无法生存。

(5) 有条件赎回条款

本次境外优先股自发行结束之日起 5 年后，经中国银行业监督管理机构批准并符合相关要求，本行有权赎回全部或部分本次境外优先股。

本次境外优先股的赎回价格为发行价格加当期已宣告但尚未支付的股息。

(ii) 无固定期限资本债券

(1) 发行情况

经相关监管机构批准，本行于 2021 年 11 月 11 日在全国银行间债券市场发行了总规模为人民币 100 亿元的无固定期限资本债券（以下简称“永续债”）。本次永续债的单位票面金额为人民币 100 元，前 5 年票面利率为 4.80%，每 5 年可重置利率。本次债券票面利率包括基准利率和固定利差两个部分，固定利差为本次债券发行时确定的票面利率扣除本次债券发行时的基准利率，固定利差一经确定不再调整。

(2) 有条件赎回权

存续期与发行人持续经营存续期一致。本期债券发行设置发行人有条件赎回条款。发行人自发行之日起 5 年后，有权于每年付息日（含发行之日后第 5 年付息日）全部或部分赎回本期债券。在本期债券发行后，如发生不可预计的监管规则变化导致本期债券不再计入其他一级资本，发行人有权全部而非部分地赎回本期债券。

四、 财务报表主要项目注释（续）

28. 其他权益工具（续）

(b) 主要条款（续）

(ii) 无固定期限资本债券（续）

(3) 受偿顺序

本期债券的受偿顺序在存款人、一般债权人和处于高于本期债券顺位的次级债务之后，发行人股东持有的所有类别股份之前；本期债券与发行人其他偿还顺序相同的其他一级资本工具同顺位受偿。

(4) 减记条款

当无法生存触发事件发生时，发行人有权在无需获得债券持有人同意的情况下，将本期债券的本金进行部分或全部减记。无法生存触发事件是指以下两种情形的较早发生者：

（1）银保监会认定若不进行减记，发行人将无法生存；（2）相关部门认定若不进行公共部门注资或提供同等效力的支持，发行人将无法生存。减记部分不可恢复。

(5) 利息发放

本期债券采取非累积利息支付方式，本行有权取消全部或部分本期债券派息，且不构成违约事件。本行可以自由支配取消的本期债券利息用于偿付其他到期债务，取消全部或部分本期债券派息除构成对普通股的股息分配限制以外，不构成对发行人的其他限制。

本行上述永续债的募集资金将依据适用法律和监管机构批准，用于补充本行其他一级资本。

郑州银行股份有限公司

财务报表附注（续）

截至 2022 年 6 月 30 日止六个月期间

人民币千元

四、 财务报表主要项目注释（续）

29. 资本公积

	本集团		本行	
	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日
股本溢价	7,387,875	7,387,875	7,387,933	7,387,933
其他	64,615	64,615	64,615	64,615
合计	<u>7,452,490</u>	<u>7,452,490</u>	<u>7,452,548</u>	<u>7,452,548</u>

30. 其他综合收益

(a) 资产负债表中其他综合收益情况表

本集团及本行

	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日
将重分类进损益的其他综合收益		
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的债权投资 公允价值变动 / 信用损失准备	(109,845)	(173,457)
不能重分类进损益的其他综合收益		
重新计量设定受益计划 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益 的权益工具投资公允价值变动	(67,817) 42,248	(69,255) -
合计	<u>(135,414)</u>	<u>(242,712)</u>

四、 财务报表主要项目注释（续）

30. 其他综合收益（续）

(b) 利润表中其他综合收益情况表

本集团及本行

	自 2022 年 1 月 1 日至 2022 年 6 月 30 日止 6 个 月期间	自 2021 年 1 月 1 日至 2021 年 6 月 30 日止 6 个月期间
将重分类进损益的其他综合收益		
其中：以公允价值计量且其变动计入其他综合收 益的债权投资		
-公允价值变动 / 信用损失准备计入 其他综合收益	9,967	254,723
-因处置转出至当期损益	74,850	323,397
-所得税影响	(21,205)	(144,530)
小计	63,612	433,590
不能重分类进损益的其他综合收益		
重新计量设定受益计划变动额	1,438	(1,829)
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益 的权益工具投资公允价值变动	56,330	-
-所得税影响	(14,082)	-
小计	43,686	(1,829)
归属于本行股东的其他综合收益的 税后净额	107,298	431,761
归属于少数股东的其他综合收益的 税后净额	-	-
合计	107,298	431,761

郑州银行股份有限公司

财务报表附注（续）

截至 2022 年 6 月 30 日止六个月期间

人民币千元

四、 财务报表主要项目注释（续）

31. 盈余公积

本集团	2021 年 12 月 31 日	本期增加	2022 年 6 月 30 日
法定盈余公积	3,233,481	-	3,233,481
任意盈余公积	48,197	-	48,197
合计	<u>3,281,678</u>	-	<u>3,281,678</u>

本行	2021 年 12 月 31 日	本期增加	2022 年 6 月 30 日
法定盈余公积	3,233,481	-	3,233,481
任意盈余公积	48,197	-	48,197
合计	<u>3,281,678</u>	-	<u>3,281,678</u>

本集团	2020 年 12 月 31 日	本年增加	2021 年 12 月 31 日
法定盈余公积	2,928,376	305,105	3,233,481
任意盈余公积	48,197	-	48,197
合计	<u>2,976,573</u>	<u>305,105</u>	<u>3,281,678</u>

本行	2020 年 12 月 31 日	本年增加	2021 年 12 月 31 日
法定盈余公积	2,928,376	305,105	3,233,481
任意盈余公积	48,197	-	48,197
合计	<u>2,976,573</u>	<u>305,105</u>	<u>3,281,678</u>

于资产负债表日的盈余公积为法定盈余公积金和任意盈余公积金。

根据中华人民共和国公司法及公司章程，本行在弥补以前年度亏损后需按净利润（按财政部颁布的《企业会计准则》及相关规定厘定）的 10%提取法定盈余公积金。法定盈余公积金累计额达到本行注册资本的 50%时，可以不再提取。

郑州银行股份有限公司

财务报表附注（续）

截至 2022 年 6 月 30 日止六个月期间

人民币千元

四、 财务报表主要项目注释（续）

32. 一般风险准备

	截至2022年 6月30日止 六个月期间	2021年度
本集团		
期/年初余额	7,481,353	7,078,451
本期/年计提	<u>3,105</u>	<u>402,902</u>
期/年末余额	<u><u>7,484,458</u></u>	<u><u>7,481,353</u></u>
	截至2022年 6月30日止 六个月期间	2021年度
本行		
期/年初余额	7,244,200	6,971,200
本期/年计提	<u>-</u>	<u>273,000</u>
期/年末余额	<u><u>7,244,200</u></u>	<u><u>7,244,200</u></u>

自 2012 年 7 月 1 日起, 根据财政部于 2012 年颁布的《金融企业准备金计提管理办法》（财金 [2012] 20 号）的相关规定, 本行从净利润中提取一般风险准备作为利润分配, 该一般风险准备不低于风险资产期末余额的 1.5%。

一般风险准备还包括本行下属子公司根据其所属行业适用法规提取的一般风险准备。截至 2022 年 6 月 30 日, 本集团一般风险准备余额为 74.84 亿人民币, 本年提取 0.03 亿元一般风险准备。

郑州银行股份有限公司

财务报表附注（续）

截至 2022 年 6 月 30 日止六个月期间

人民币千元

四、 财务报表主要项目注释（续）

33. 未分配利润

本集团根据相关规定，对法定财务报表的税后利润进行分配。

	截至2022年 6月30日止 六个月期间	2021 年度
本集团		
期/年初未分配利润	<u>13,703,472</u>	<u>11,655,496</u>
加：本期/年归属于本行股东的净利润	2,531,066	3,226,192
减：提取法定盈余公积	-	(305,105)
提取一般风险准备金	(3,105)	(402,902)
优先股现金股利分配	-	(470,209)
期/年末未分配利润	<u>16,231,433</u>	<u>13,703,472</u>
本行		
期/年初未分配利润	<u>13,429,656</u>	<u>11,426,923</u>
加：本期/年归属于本行股东的净利润	2,430,916	3,051,047
减：提取法定盈余公积	-	(305,105)
提取一般风险准备金	-	(273,000)
优先股现金股利分配	-	(470,209)
期/年末未分配利润	<u>15,860,572</u>	<u>13,429,656</u>

本行按 2021 年度净利润的 10%提取法定盈余公积人民币 305,105 千元，提取一般风险准备人民币 273,000 千元，该利润分配方案经 2021 年度股东大会审议通过。根据 2021 年 8 月 27 日召开的第七届董事会第二次会议决议，本行向全体优先股股东分配现金股利 7,278.33 万美元（含税），折合人民币 470,209 千元。

郑州银行股份有限公司

财务报表附注（续）

截至 2022 年 6 月 30 日止六个月期间

人民币千元

四、 财务报表主要项目注释（续）

34. 利息净收入

	本集团		本行	
	截至6月30日止六个月期间		截至6月30日止六个月期间	
	2022年	2021年	2022年	2021年
利息收入				
存放中央银行利息收入	154,270	181,803	152,669	180,395
存放同业及其他金融机构款项				
利息收入	27,375	14,015	7,294	4,366
拆出资金利息收入	11,323	3,969	20,939	4,006
发放贷款和垫款利息收入				
- 公司贷款和垫款	6,093,856	4,916,020	6,061,121	4,887,599
- 个人贷款和垫款	1,918,345	1,790,878	1,852,993	1,745,133
- 票据贴现	174,618	201,845	174,618	201,845
买入返售金融资产利息收入	116,463	68,948	116,463	68,948
金融投资利息收入	3,192,031	4,513,275	3,191,914	4,513,275
应收租赁款利息收入	1,023,294	924,272	-	-
小计	12,711,575	12,615,025	11,578,011	11,605,567
利息支出				
向中央银行借款利息支出	(277,832)	(358,826)	(275,721)	(357,099)
同业及其他金融机构存放款项				
利息支出	(488,753)	(392,317)	(496,763)	(405,203)
拆入资金利息支出	(523,531)	(547,705)	(23,779)	(55,626)
吸收存款利息支出	(3,756,740)	(3,959,357)	(3,722,679)	(3,930,380)
卖出回购金融资产款利息支出	(130,356)	(217,872)	(130,356)	(217,872)
应付债券利息支出	(1,288,650)	(1,370,359)	(1,259,365)	(1,341,087)
小计	(6,465,862)	(6,846,436)	(5,908,663)	(6,307,267)
利息净收入	6,245,713	5,768,589	5,669,348	5,298,300

郑州银行股份有限公司

财务报表附注（续）

截至 2022 年 6 月 30 日止六个月期间

人民币千元

四、 财务报表主要项目注释（续）

35. 手续费及佣金净收入

	本集团		本行	
	截至6月30日止六个月期间		截至6月30日止六个月期间	
	2022年	2021年	2022年	2021年
手续费及佣金收入				
代理及托管业务手续费	271,811	522,381	271,797	522,364
证券承销及咨询业务手续费	101,180	121,367	98,916	113,118
承兑及担保手续费	63,849	70,585	63,847	70,582
银行卡手续费	57,637	58,413	57,630	58,407
其他	18,231	21,398	18,222	21,388
手续费及佣金收入小计	<u>512,708</u>	<u>794,144</u>	<u>510,412</u>	<u>785,859</u>
支付结算及代理业务	(23,819)	(34,539)	(23,735)	(34,439)
银行卡手续费	(32,801)	(22,163)	(32,658)	(22,073)
其他手续费支出	(36,782)	(14,726)	(36,192)	(12,735)
手续费及佣金支出小计	<u>(93,402)</u>	<u>(71,428)</u>	<u>(92,585)</u>	<u>(69,247)</u>
手续费及佣金净收入	<u>419,306</u>	<u>722,716</u>	<u>417,827</u>	<u>716,612</u>

36. 投资收益

	本集团		本行	
	截至6月30日止六个月期间		截至6月30日止六个月期间	
	2022年	2021年	2022年	2021年
金融投资净收益				
- 以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融 资产净收益	631,752	447,576	629,917	446,159
- 以公允价值计量且其变动 计入其他综合收益的 金融资产净损失	(64,704)	(4,413)	(64,704)	(4,413)
- 以摊余成本计量的金融 资产处置收益	-	24,520	-	24,520
权益法核算的长期股权投资	2,940	7,090	2,940	7,090
成本法核算的长期股权投资	-	-	5,100	3,570
合计	<u>569,988</u>	<u>474,773</u>	<u>573,253</u>	<u>476,926</u>

郑州银行股份有限公司

财务报表附注（续）

截至 2022 年 6 月 30 日止六个月期间

人民币千元

四、 财务报表主要项目注释（续）

37. 公允价值变动净损失

	本集团		本行	
	截至6月30日止六个月期间		截至6月30日止六个月期间	
	2022年	2021年	2022年	2021年
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资	(209,759)	(103,514)	(209,759)	(103,514)

38. 汇兑净收益

汇兑净收益包括与自营外汇业务相关的汇差收入、货币衍生金融工具产生的已实现损益和未实现的公允价值变动损益以及外币货币性资产和负债折算产生的汇兑损益。

39. 业务及管理费

	本集团		本行	
	截至6月30日止六个月期间		截至6月30日止六个月期间	
	2022年	2021年	2022年	2021年
职工薪酬费用				
- 工资、奖金及津贴	415,229	456,701	373,292	420,091
- 社会保险费及企业年金	167,138	147,128	160,256	141,695
- 补充退休福利	3,098	19,387	3,098	19,387
- 职工福利费	55,451	54,565	51,201	50,647
- 住房公积金	61,270	56,370	59,079	54,542
- 其他职工福利	10,388	12,060	8,585	10,329
小计	712,574	746,211	655,511	696,691
折旧及摊销	227,427	228,031	219,247	221,704
租金及物业管理费	37,397	39,276	35,989	36,992
办公费用	23,569	21,899	22,964	21,122
租赁负债利息支出	7,595	7,376	7,224	7,210
其他一般及行政费用	272,383	250,790	254,864	236,142
合计	1,280,945	1,293,583	1,195,799	1,219,861

郑州银行股份有限公司

财务报表附注（续）

截至 2022 年 6 月 30 日止六个月期间

人民币千元

四、 财务报表主要项目注释（续）

40. 信用减值损失

	本集团		本行	
	截至6月30日止六个月期间 2022年	2021年	截至6月30日止六个月期间 2022年	2021年
以摊余成本计量的发放贷款和 垫款减值损失	1,845,369	1,397,152	1,835,034	1,390,485
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的发放贷款和 垫款减值损失	122,833	70,876	122,833	70,876
以摊余成本计量的金融投资减 值损失	683,624	864,755	683,624	864,755
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的金融投资减 值损失	(4,213)	(92,285)	(4,213)	(92,285)
应收租赁款减值损失	210,027	169,247	-	-
买入返售金融资产减值损失	659	19	659	19
拆出资金减值损失	23	52	23	52
存放同业及其他金融机构款项 减值损失	476	138	476	138
表外信贷承诺减值损失	4,237	980	4,237	980
其他减值损失	96,310	-	95,747	-
合计	<u>2,959,345</u>	<u>2,410,934</u>	<u>2,738,420</u>	<u>2,235,020</u>

41. 所得税费用

(1) 所得税费用组成：

	本集团		本行	
	截至6月30日止六个月期间 2022年	2021年	截至6月30日止六个月期间 2022年	2021年
当期所得税	1,405,916	1,095,919	1,370,544	1,007,942
递延所得税	(792,442)	(474,765)	(823,704)	(445,246)
合计	<u>613,474</u>	<u>621,154</u>	<u>546,840</u>	<u>562,696</u>

郑州银行股份有限公司

财务报表附注（续）

截至 2022 年 6 月 30 日止六个月期间

人民币千元

四、 财务报表主要项目注释（续）

41. 所得税费用（续）

(2) 所得税费用与会计利润的关系如下：

	本集团		本行	
	截至6月30日止六个月期间		截至6月30日止六个月期间	
	2022年	2021年	2022年	2021年
税前利润	3,245,690	3,161,181	2,977,756	2,930,447
法定税率	25%	25%	25%	25%
按法定税率计算的所得税	811,423	790,295	744,439	732,612
不可作纳税抵扣的项目 ^(a)	15,668	16,880	15,547	16,708
免税收入 ^(b)	(212,862)	(185,749)	(213,427)	(186,275)
未确认递延所得税资产的				
可抵扣暂时性差异	702	698	-	-
以前年度所得税调整	(1,457)	(970)	281	(349)
所得税费用	613,474	621,154	546,840	562,696

(a) 不可抵扣支出主要为不可抵扣的职工福利费、业务招待费。

(b) 免税收入主要为免税国债及地方政府债券利息收入及对联营企业的投资收益。

42. 基本及稀释每股收益

本集团

	截至 6 月 30 日止六个月期间	
	2022 年	2021 年
收益：		
归属于本行普通股股东的净利润	2,531,066	2,453,871
股份：		
普通股加权平均数（千股）	8,265,538	8,265,538
归属于本行普通股股东的基本及		
稀释每股收益（人民币元）	0.31	0.30

由于本行于本期并无任何具有稀释影响的潜在股份，所以基本及稀释每股收益并无任何差异。

郑州银行股份有限公司

财务报表附注（续）

截至 2022 年 6 月 30 日止六个月期间

人民币千元

四、 财务报表主要项目注释（续）

43. 现金流量表附注

(a) 将净利润调节为经营活动的现金流量：

	本集团		本行	
	截至6月30日止六个月期间		截至6月30日止六个月期间	
	2022年	2021年	2022年	2021年
净利润	2,632,216	2,540,027	2,430,916	2,367,751
加：信用减值损失	2,959,345	2,410,934	2,738,420	2,235,020
折旧及摊销	227,427	228,031	219,247	221,704
处置固定资产、无形资产及其他 资产净损失	32	1,140	-	1,086
公允价值变动净损失	209,759	103,514	209,759	103,514
投资收益	(373,003)	(782,522)	(378,104)	(785,882)
发行债券利息支出	1,288,650	1,370,359	1,259,365	1,341,087
递延所得税资产净额的增加	(792,442)	(474,765)	(823,704)	(445,246)
金融投资利息收入	(3,192,031)	(4,513,275)	(3,191,914)	(4,513,275)
未实现汇兑净(收益)/损失	(320,163)	436,366	(320,163)	436,366
经营性应收项目的增加	(27,240,120)	(31,637,286)	(24,528,184)	(25,550,380)
经营性应付项目的增加	6,471,136	24,753,670	4,902,810	19,687,995
经营活动使用的现金流量净额	<u>(18,129,194)</u>	<u>(5,563,807)</u>	<u>(17,481,552)</u>	<u>(4,900,260)</u>

(b) 现金及现金等价物净变动情况：

	本集团		本行	
	截至6月30日止六个月期间		截至6月30日止六个月期间	
	2022年	2021年	2022年	2021年
现金及现金等价物的期末余额	14,390,548	14,217,784	13,826,954	13,475,598
减：现金及现金等价物的期初余额	<u>(21,412,333)</u>	<u>(19,600,052)</u>	<u>(20,185,086)</u>	<u>(18,384,257)</u>
现金及现金等价物净减少额	<u>(7,021,785)</u>	<u>(5,382,268)</u>	<u>(6,358,132)</u>	<u>(4,908,659)</u>

郑州银行股份有限公司

财务报表附注（续）

截至 2022 年 6 月 30 日止六个月期间

人民币千元

四、 财务报表主要项目注释（续）

43. 现金流量表附注（续）

(c) 现金及现金等价物净变动情况：

	本集团		本行	
	截至6月30日止六个月期间		截至6月30日止六个月期间	
	2022年	2021年	2022年	2021年
库存现金	1,736,166	990,035	1,693,377	973,414
存放中央银行款项	7,912,728	6,601,810	7,841,062	6,555,742
原始到期日在三个月及以内的存放同业 及其他金融机构款项	2,832,260	2,740,320	2,383,121	2,160,823
原始到期日在三个月及以内的拆出资金	1,909,394	3,885,619	1,909,394	3,785,619
现金及现金等价物合计	<u>14,390,548</u>	<u>14,217,784</u>	<u>13,826,954</u>	<u>13,475,598</u>

44. 结构化主体

(a) 合并的结构化主体

纳入本集团合并范围的结构化主体为资产支持证券。本集团作为资产支持证券发起人考虑对该结构化主体是否存在控制，并基于本集团作为发起人的决策范围、持有的权力、提供管理服务而获得的报酬和面临的可变动收益风险敞口等因素来判断是否需要纳入合并。截至 2022 年 6 月 30 日止六个月期间，本集团没有向纳入合并范围内的结构化主体提供财务支持（2021 年：无）。

(b) 未合并的结构化主体

(i) 在第三方机构发起成立的结构化主体中享有的权益

本集团通过直接持有投资而在第三方机构发起设立的结构化主体中享有权益。这些结构化主体未纳入本集团的合并财务报表范围，主要包括投资基金、信托投资、资管计划及理财产品。这些结构化主体的性质和目的主要是管理投资者的资产并赚取管理费，其融资方式是向投资者发行投资产品。

于报告期末，本集团通过直接持有投资而在第三方机构发起设立的结构化主体中享有的权益的账面价值及其在本集团的资产负债表的相关资产负债项目列示如下：

郑州银行股份有限公司

财务报表附注（续）

截至 2022 年 6 月 30 日止六个月期间

人民币千元

四、 财务报表主要项目注释（续）

44. 结构化主体（续）

(b) 未纳入合并范围内的结构化主体（续）

(i) 在第三方机构发起成立的结构化主体中享有的权益（续）

	2022 年 6 月 30 日	
	账面价值	最大风险敞口
金融投资		
- 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资	26,317,229	26,317,229
- 以摊余成本计量的金融投资	62,281,505	62,281,505
小计	88,598,734	88,598,734
应计利息	768,970	768,970
合计	89,367,704	89,367,704
	2021 年 12 月 31 日	
	账面价值	最大风险敞口
金融投资		
- 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资	23,520,698	23,520,698
- 以摊余成本计量的金融投资	64,647,667	64,647,667
小计	88,168,365	88,168,365
应计利息	956,381	956,381
合计	89,124,746	89,124,746

上述投资基金、信托投资、资管计划及理财产品的最大风险敞口为其在资产负债表中确认的报告期末的账面价值及相应的应计利息。

截至 2022 年 6 月 30 日止六个月期间，自上述结构化主体获取的利息收入、公允价值变动收益及投资收益共计人民币 21.94 亿元（截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间：人民币 28.49 亿元）。

四、 财务报表主要项目注释（续）

44. 结构化主体（续）

(b) 未纳入合并范围内的结构化主体（续）

(ii) 在本集团作为发起人但未纳入合并财务报表范围的结构化主体中享有的权益

本集团发起设立的未纳入合并财务报表范围的结构化主体，主要包括本集团发行的非保本理财产品。这些结构化主体的性质和目的主要是管理投资者的资产并收取管理费，其融资方式是向投资者发行投资产品。本集团在这些未纳入合并财务报表范围的结构化主体中享有的权益主要指通过管理这些结构化主体赚取管理费收入。

截至 2022 年 6 月 30 日止六个月期间，本集团因对该非保本理财产品提供资产管理服务而收取的中间业务收入为人民币 1.21 亿元（截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间：人民币 1.09 亿元）。本集团认为本集团享有的该等结构化主体相关的可变动回报并不显著。

于 2022 年 6 月 30 日，本集团发起设立但未纳入本集团合并财务报表范围的非保本理财产品规模为人民币 478.83 亿元（2021 年 12 月 31 日：人民币 479.73 亿元）。

截至 2022 年 6 月 30 日止 6 个月期间，本集团没有向未纳入合并范围的结构化主体提供流动性支持（2021 年度：无）。

郑州银行股份有限公司

财务报表附注（续）

截至 2022 年 6 月 30 日止六个月期间

人民币千元

五、 关联方关系及交易

1. 关联方关系

(a) 主要股东

主要股东包括直接持有本行 5%或以上股份的股东。

对本行的直接持股比例：

	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日
郑州市财政局	7.23%	7.23%
郑州投资控股有限公司	5.44%	5.44%

(b) 本行的子公司及联营公司

有关本行子公司及联营公司的详细信息载于附注四、11。

(c) 本行的其他关联方

其他关联方可为自然人或法人，包括本行董事、监事、高级管理人员及与其关系密切的家庭成员，本行董事、监事、高级管理人员及与其关系密切的家庭成员控制、共同控制或可施加重大影响的实体，持有本行股份不足 5%但对本行经营管理有重大影响的股东以及附注五、1(a)所载本行主要股东或其控股股东控制或共同控制的实体。其他关联方亦包括本行退休福利计划（附注四、22(a)）。

2. 关联方交易及余额

本集团关联交易主要是发放贷款、吸收存款和银行承兑汇票。本集团与关联方的交易均按照一般商业条款和正常业务程序进行，其定价原则与独立第三方交易一致。

郑州银行股份有限公司

财务报表附注（续）

截至 2022 年 6 月 30 日止六个月期间

人民币千元

五、 关联方交易（续）

2. 关联方交易及余额（续）

(a) 与主要股东之间的交易

	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日
期/年末余额：		
以摊余成本计量的金融投资	856,504	895,199
吸收存款	3,444,614	989,916
其他负债	64,285	63,686
	<u> </u>	<u> </u>
	截至 6 月 30 日止六个月期间	
	2022	2021
本期交易：		
利息收入	26,742	-
利息支出	7,100	98
	<u> </u>	<u> </u>

(b) 与子公司之间的交易

	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日
期/年末余额：		
存放和拆放同业及其他金融机构款项	160,000	-
同业及其他金融机构存放款项	1,190,931	1,747,962
对子公司担保	206,100	125,090
	<u> </u>	<u> </u>
	截至 6 月 30 日止六个月期间	
	2022	2021
本期交易：		
利息支出	17,068	2,809
	<u> </u>	<u> </u>

与子公司之间的重大往来金额及交易均已在合并报表中抵销。

郑州银行股份有限公司

财务报表附注（续）

截至 2022 年 6 月 30 日止六个月期间

人民币千元

五、 关联方交易（续）

2. 关联方交易及余额（续）

(c) 与联营公司之间的交易

	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日
期/年末余额：		
存放和拆放同业及其他金融机构款项	950,941	301,574
同业及其他金融机构存放款项	<u>1,054,121</u>	<u>1,383,084</u>
	截至 6 月 30 日止六个月期间	
	2022	2021
本期交易：		
利息支出	<u>15,022</u>	<u>7,743</u>

(d) 与其他重要关联方之间的交易

	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日
期/年末余额：		
发放贷款和垫款	8,945,396	11,641,681
以摊余成本计量的金融投资	5,532,073	5,636,791
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融投资	674,559	511,742
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的金融投资	124,986	118,837
吸收存款	3,755,387	3,446,587
同业及其他金融机构存放款项	58,049	39,651
银行承兑汇票	<u>1,659,460</u>	<u>3,183,420</u>
	截至 6 月 30 日止六个月期间	
	2022	2021
本期交易：		
利息收入	227,147	209,976
利息支出	33,422	50,204
手续费及佣金收入	<u>51,378</u>	<u>100,565</u>

郑州银行股份有限公司

财务报表附注（续）

截至 2022 年 6 月 30 日止六个月期间

人民币千元

五、 关联方交易（续）

3. 关键管理人员

(a) 本行与关键管理人员之间的交易

	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日
期/年末余额：		
发放贷款和垫款	-	4,035
吸收存款	35,002	25,971
	<u>35,002</u>	<u>25,971</u>
	截至 6 月 30 日止六个月期间	
	2022	2021
本期交易：		
利息收入	27	113
利息支出	408	144
	<u>408</u>	<u>144</u>

(b) 关键管理人员薪酬

	截至 6 月 30 日止六个月期间	
	2022	2021
薪金及其他酬金	19,477	18,904
社会保险福利、住房公积金	634	644
	<u>634</u>	<u>644</u>
合计	<u>20,111</u>	<u>19,548</u>

本行于截至 2022 年 6 月 30 日止 6 个月期间和截至 2021 年 6 月 30 日止 6 个月期间均未提供给关键管理人员退休福利计划、离职计划及其他长期福利等支出。

六、 分部报告

1. 业务分布

本集团按业务条线将业务划分为不同的营运组别，从而进行业务管理。本集团的经营分部已按与内部报送信息一致的方式列报，这些内部报送信息是提供给本集团管理层以向分部分配资源并评价分部业绩。本集团以经营分部为基础，确定了下列报告分部：

公司银行业务

该分部向公司类客户、政府机关和金融机构提供多种金融产品和服务，包括企业贷款和垫款、贸易融资、存款服务、融资租赁、代理服务及汇款和结算服务。

零售银行业务

该分部向个人客户提供多种金融产品和服务，包括个人贷款、存款服务、银行卡服务、个人理财服务、汇款和结算服务及收付款代理服务等。

资金业务

该分部经营本集团的资金业务，包括于银行间进行同业拆借交易、回购交易、债券投资和买卖。资金业务分部还对本集团流动性头寸进行管理，包括发行债券。

其他业务

该分部主要包括权益投资及相关收益以及不能构成单个报告分部的任何其他业务。

分部资产及负债和分部收入、费用及经营业绩是按照本集团会计政策计量。

内部收费及转让定价是参考市场价格确定，并已在各分部的业绩中反映。与第三方交易产生的利息收入和支出以“对外利息净收入 / 支出”列示，内部收费及转让定价调整所产生的利息净收入和支出以“分部间利息净收入 / 支出”列示。

分部收入、支出、资产与负债包含直接归属某一分部，以及可按合理的基准分配至该分部的项目（除了递延所得税资产之外）。分部收入、支出、资产和负债包含在编制财务报表时抵销的内部往来的余额和内部交易。分部资本性支出是指在相关期间内分部购入的物业及设备、无形资产及其他长期资产所发生的支出总额。

郑州银行股份有限公司

财务报表附注（续）

截至 2022 年 6 月 30 日止六个月期间

人民币千元

六、 分部报告（续）

1. 业务分布（续）

本集团	截至2022年6月30日止六个月期间				
	公司银行业务	零售银行业务	资金业务	其他业务	合计
营业收入					
对外利息净收入	5,147,003	476,138	622,572	-	6,245,713
分部间利息净收入 / (支出)	(1,516,292)	664,728	851,564	-	-
利息净收入	3,630,711	1,140,866	1,474,136	-	6,245,713
手续费及佣金净收入	170,941	42,952	205,413	-	419,306
投资收益	30,093	-	536,955	2,940	569,988
公允价值变动净损失	-	-	(209,759)	-	(209,759)
汇兑净收益	-	-	513,101	-	513,101
其他业务收入	-	-	-	2,975	2,975
资产处置损失	-	-	-	(32)	(32)
其他收益	-	-	-	21,580	21,580
营业收入合计	3,831,745	1,183,818	2,519,846	27,463	7,562,872
营业支出					
税金及附加	(56,011)	(16,176)	(5,841)	-	(78,028)
业务及管理费	(616,130)	(295,486)	(365,534)	(3,795)	(1,280,945)
信用减值损失	(2,051,242)	(131,787)	(776,316)	-	(2,959,345)
营业支出合计	(2,723,383)	(443,449)	(1,147,691)	(3,795)	(4,318,318)
营业利润	1,108,362	740,369	1,372,155	23,668	3,244,554
加：营业外收入	-	-	-	4,456	4,456
减：营业外支出	-	-	-	(3,320)	(3,320)
利润总额	1,108,362	740,369	1,372,155	24,804	3,245,690
其他分部信息					
- 折旧及摊销	83,618	126,172	17,637	-	227,427
- 资本性支出	101,913	48,876	60,463	628	211,880
	2022年6月30日				
	公司银行业务	零售银行业务	资金业务	其他业务	合计
分部资产	277,022,615	93,261,601	207,811,176	1,542,728	579,638,120
递延所得税资产					4,657,444
资产合计					584,295,564
分部负债/负债合计	197,875,555	131,373,467	190,755,787	2,144,601	522,149,410
信贷承诺	95,132,568	5,335,993	-	-	100,468,561

郑州银行股份有限公司

财务报表附注（续）

截至 2022 年 6 月 30 日止六个月期间

人民币千元

六、 分部报告（续）

1. 业务分布（续）

本集团	截至2021年6月30日止六个月期间				合计
	公司银行业务	零售银行业务	资金业务	其他业务	
营业收入					
对外利息净收入	3,619,465	424,847	1,724,277	-	5,768,589
分部间利息净收入/(支出)	115,997	554,067	(670,064)	-	-
利息净收入	3,735,462	978,914	1,054,213	-	5,768,589
手续费及佣金净收入	87,605	15,794	619,317	-	722,716
投资收益	34,684	-	432,999	7,090	474,773
公允价值变动净损失	-	-	(103,514)	-	(103,514)
汇兑净收益	-	-	56,306	-	56,306
其他业务收入	-	-	-	1,974	1,974
其他收益	-	-	-	26,707	26,707
营业收入合计	3,857,751	994,708	2,059,321	35,771	6,947,551
营业支出					
税金及附加	(50,733)	(15,993)	(11,045)	-	(77,771)
业务及管理费	(678,129)	(270,930)	(339,710)	(4,814)	(1,293,583)
信用减值损失	(1,704,438)	66,183	(772,679)	-	(2,410,934)
营业支出合计	(2,433,300)	(220,740)	(1,123,434)	(4,814)	(3,782,288)
营业利润	1,424,451	773,968	935,887	30,957	3,165,263
加：营业外收入	-	-	-	4,403	4,403
减：营业外支出	-	-	-	(8,485)	(8,485)
利润总额	1,424,451	773,968	935,887	26,875	3,161,181
其他分部信息					
- 折旧及摊销	120,545	47,168	58,132	2,186	228,031
- 资本性支出	91,455	36,539	45,815	649	174,458

郑州银行股份有限公司

财务报表附注（续）

截至 2022 年 6 月 30 日止六个月期间

人民币千元

六、 分部报告（续）

1. 业务分布（续）

	2021年12月31日				合计
	公司银行业务	零售银行业务	资金业务	其他业务	
分部资产	258,723,296	88,962,885	221,925,492	1,467,700	571,079,373
递延所得税资产					3,900,289
资产合计					574,979,662
分部负债 / 负债合计	199,852,654	123,287,430	190,792,005	1,636,033	515,568,122
信贷承诺	96,099,861	4,749,329	-	-	100,849,190

2. 地区信息

本集团主要是于中国河南省经营，本集团主要客户和资产均位于中国河南省。

七、 风险管理

于日常营业中，本集团金融工具使用方面所面临的主要风险包括：信用风险、利率风险、外汇风险及流动性风险。本集团在下文主要论述上述风险敞口及其形成原因，风险管理目标、计量及管理这些风险的政策及程序等。

本集团谋求使用金融工具时取得风险与收益间的恰当平衡及将潜在不利影响减至最低。

董事会为本集团风险管理政策的最高决策者及通过风险管理委员会监督本集团的风险管理职能。本集团制定风险管理政策的目的是识别和分析本集团所面对的风险，以设定适当的风险限额和控制，监控本集团的风险水平。本集团会定期重检这些风险管理政策及有关控制系统，以适应市场情况或经营活动的改变。

高级管理层为本集团风险管理框架的最高实行者，并直接向董事会风险管理委员会报告。根据董事会定下的风险管理策略，高级管理层负责建立及实行风险管理政策及系统，并监管、识别和控制不同业务面对的风险。

七、 风险管理（续）

1. 信用风险

信用风险是指债务人或交易对手没有履行合同约定对本集团的义务或承诺而使本集团可能蒙受损失的风险。信用风险主要来自发放贷款和垫款组合、债券投资组合及各种形式的担保。

信贷业务

董事会负责制定本集团风险管理战略和可接受的总体风险水平，并对本集团的风险控制程序进行监察和对风险状况及风险管理策略进行定期评估，确保不同业务的各类信用风险均得到适当发现、评估、计算及监察。授信管理部负责信用风险管理。授信审批部、公司业务部、零售业务部、小企业金融事业部、投资银行部及金融市场部均根据本集团的风险管理政策及程序进行信贷业务。本集团采用贷款风险分类方法管理发放贷款和垫款的组合风险。

资金业务

本集团的资金业务所面对的信用风险是由投资业务和同业业务产生的。本集团通过应用资金业务及同业业务的内部信用评级设定信用额度来管理信用风险敞口。集团通过系统实时监控信用风险敞口，并会定期重检及调整信用额度。

预期信用损失的计量

本集团根据信用风险自初始确认是否发生显著增加以及资产是否已发生信用减值，对不同的资产分别以 12 个月或整个存续期的预期信用损失计量损失准备。

本集团对满足下列情形的金融工具按照相当于未来 12 个月内预期信用损失的金额计量其损失准备，对其他金融工具按照相当于整个存续期内预期信用损失的金额计量其损失准备：

- 该金融工具在资产负债表日只具有较低的信用风险；或
- 该金融工具的信用风险自初始确认后并未显著增加。

七、 风险管理（续）

1. 信用风险（续）

(1) 信用风险显著增加

当触发某个或多个定量、定性标准或上限指标时，本集团认为金融工具的信用风险已发生显著增加。

如果借款人被列入预警清单并且满足以下一个或多个标准：

- 信用利差显著上升
- 借款人出现业务、财务和经济状况的重大不利变化
- 申请宽限期或债务重组
- 借款人经营情况的重大不利变化
- 担保物价值变低（仅针对抵质押贷款）
- 出现现金流 / 流动性问题的早期迹象，例如应付账款 / 贷款还款的延期
- 如果借款人在合同付款日后逾期超过 30 天仍未付款。

本集团对发放贷款和垫款及资金业务相关的金融工具使用预警清单监控信用风险，并在交易对手层面进行定期评估。用于识别信用风险显著增加的标准由管理层定期监控并复核其适当性。

七、 风险管理（续）

1. 信用风险（续）

(2) 违约及已发生信用减值资产的定义

当金融工具符合以下一项或多项条件时，本集团将该金融资产界定为已发生违约，其标准与已发生信用减值的定义一致：

(a) 定量标准

借款人在合同付款日后逾期超过 90 天仍未付款。

(b) 定性标准

借款人满足“难以还款”的标准，表明借款人发生重大财务困难，包括：

- 借款人长期处于宽限期
- 借款人死亡
- 借款人破产
- 借款人违反合同中对债务人约束的条款（一项或多项）
- 由于借款人财务困难导致相关金融资产的活跃市场消失
- 债权人由于借款人的财务困难作出让步
- 借款人很可能破产
- 购入资产时获得了较高折扣、购入时资产已经发生信用损失

上述标准适用于本集团所有的金融工具，且与内部信用风险管理所采用的违约定义一致。

七、 风险管理（续）

1. 信用风险（续）

(3) 对参数、假设及估计技术的说明

预期信用损失是违约概率（PD）、违约风险敞口（EAD）及违约损失率（LGD）三者的乘积折现后的结果。相关定义如下：

- 违约概率是指借款人在未来 12 个月或在整个剩余存续期，无法履行其偿付义务的可能性；
- 违约风险敞口是指，在未来 12 个月或在整个剩余存续期中，在违约发生时，本集团应被偿付的金额；
- 违约损失率是指本集团对违约敞口发生损失程度作出的预期。根据交易对手的类型、追索的方式和优先级，以及担保物或其他信用支持的可获得性不同，违约损失率也有所不同。

本集团通过预计未来各月份中单个敞口或资产组合的违约概率、违约损失率和违约风险敞口，来确定预期信用损失。本集团将这三者相乘并根据其存续（即没有在更早期间发生提前还款或违约的情况）的可能性进行调整。这种做法可以计算出未来各月的预期信用损失。再将各月的计算结果折现至资产负债表日并加总。预期信用损失计算中使用的折现率为初始实际利率或其近似值。

整个存续期违约概率是运用到期模型、以 12 个月违约概率推导而来。到期模型描述了资产组合整个存续期的违约情况演进规律。该模型基于历史观察数据开发，并适用于同一组合和信用等级下的所有资产。上述方法得到经验分析的支持。

12 个月及整个存续期的违约风险敞口根据预期还款安排确定，不同类型的产品将有所不同。

- 对于分期还款以及一次性偿还的发放贷款和垫款，本集团根据合同约定的还款计划确定 12 个月或整个存续期违约敞口，并针对预期借款人作出的超额还款和提前还款 / 再融资进行调整。
- 对于循环信贷产品，本集团使用已提取发放贷款和垫款余额加上“信用转换系数”估计剩余限额内的提款，来预测违约风险敞口。基于本集团的近期违约数据分析，这些假设因产品类型及限额利用率的差异而有所不同。
- 本集团根据对影响违约后回收的因素来确定 12 个月及整个存续期的违约损失率。不同产品类型的违约损失率有所不同。
- 对于担保类发放贷款和垫款，本集团主要根据担保物类型及预期价值、强制出售时的折扣率、回收时间及预计的收回成本等确定违约损失率。

七、 风险管理（续）

1. 信用风险（续）

(3) 对参数、假设及估计技术的说明（续）

- 对于信用类发放贷款和垫款，由于从不同借款人可回收金额差异有限，所以本集团通常在产品层面确定违约损失率。该违约损失率受到回收策略的影响，上述回收策略包括发放贷款和垫款转让计划及定价。
- 在确定 12 个月及整个存续期违约概率、违约敞口及违约损失率时应考虑前瞻性经济信息。考虑的前瞻性因素因产品类型的不同而有所不同。

本集团每季度监控并复核预期信用损失计算相关的假设，包括各期限下的违约概率及担保物价值的变动情况。

信用风险显著增加的评估及预期信用损失的计算均涉及前瞻性信息。本集团通过历史数据分析，识别出影响各资产组合的信用风险及预期信用损失的关键经济指标，包括 GDP、工业增加值、CPI 等。

本报告期内，估计技术或关键假设未发生重大变化。

(a) 最大信用风险敞口

本集团所承受的最大信用风险敞口为报告期末每项金融资产的账面价值。于报告期末就表外项目承受的最大信用风险敞口已在附注九、1 中披露。

郑州银行股份有限公司

财务报表附注（续）

截至 2022 年 6 月 30 日止六个月期间

人民币千元

七、 风险管理（续）

1. 信用风险（续）

(3) 对参数、假设及估计技术的说明（续）

(b) 发放贷款和垫款

(i) 本集团发放贷款和垫款分析如下：

	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日
评估未来 12 个月预期信用损失的贷款和垫款余额		
- 已逾期未发生信用减值	2,734,806	1,040,647
- 未逾期未发生信用减值	<u>297,657,741</u>	<u>273,174,152</u>
小计	<u>300,392,547</u>	<u>274,214,799</u>
评估整个存续期预期信用损失		
- 未发生信用减值的贷款和垫款余额		
- 已逾期未发生信用减值	1,250,081	1,988,924
- 未逾期未发生信用减值	<u>6,410,644</u>	<u>5,345,529</u>
小计	<u>7,660,725</u>	<u>7,334,453</u>
评估整个存续期预期信用损失		
- 已发生信用减值的贷款和垫款余额		
- 已逾期已发生信用减值	5,968,702	5,320,727
- 未逾期已发生信用减值	<u>2,459,940</u>	<u>2,157,689</u>
小计	<u>8,428,642</u>	<u>7,478,416</u>
应计利息	1,644,559	1,439,787
减：以摊余成本计量的发放贷款和垫款减值准备	<u>(8,620,744)</u>	<u>(8,068,364)</u>
净值	<u>309,505,729</u>	<u>282,399,091</u>

郑州银行股份有限公司

财务报表附注（续）

截至 2022 年 6 月 30 日止六个月期间

人民币千元

七、 风险管理（续）

1. 信用风险（续）

(3) 对参数、假设及估计技术的说明（续）

(b) 发放贷款和垫款（续）

(ii) 未逾期未发生信用减值

本集团未逾期未发生信用减值的发放贷款和垫款的信用风险分析如下：

	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日
公司贷款和垫款	226,629,179	204,500,708
个人贷款和垫款	<u>77,439,206</u>	<u>74,018,973</u>
合计	<u>304,068,385</u>	<u>278,519,681</u>

(iii) 已逾期未发生信用减值

本集团已逾期未发生信用减值的各类发放贷款和垫款的逾期分析如下：

	2022 年 6 月 30 日		
	逾期 1 个月以内 (含 1 个月)	逾期 1 至 3 个月 (含 3 个月)	合计
公司贷款和垫款	2,582,953	801,303	3,384,256
个人贷款和垫款	<u>266,473</u>	<u>334,158</u>	<u>600,631</u>
合计	<u>2,849,426</u>	<u>1,135,461</u>	<u>3,984,887</u>
	2021 年 12 月 31 日		
	逾期 1 个月以内 (含 1 个月)	逾期 1 至 3 个月 (含 3 个月)	合计
公司贷款和垫款	2,024,073	605,777	2,629,850
个人贷款和垫款	<u>210,399</u>	<u>189,322</u>	<u>399,721</u>
合计	<u>2,234,472</u>	<u>795,099</u>	<u>3,029,571</u>

郑州银行股份有限公司

财务报表附注（续）

截至 2022 年 6 月 30 日止六个月期间

人民币千元

七、 风险管理（续）

1. 信用风险（续）

(3) 对参数、假设及估计技术的说明（续）

(b) 发放贷款和垫款（续）

(iii) 已逾期未发生信用减值（续）

本集团对已逾期未发生信用减值的发放贷款和垫款持作抵押品的有关抵质押物的公允价值如下：

	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日
已逾期未发生信用减值贷款和垫款 的抵质押物的公允价值	<u>3,653,348</u>	<u>2,366,534</u>

以上抵质押物主要包括土地、房屋、机器及设备。抵质押物的公允价值由本集团按可取得到的最近期外部估值估算，并考虑处置经验及现有市场情况后作出调整。

郑州银行股份有限公司

财务报表附注（续）

截至 2022 年 6 月 30 日止六个月期间

人民币千元

七、 风险管理（续）

1. 信用风险（续）

(3) 对参数、假设及估计技术的说明（续）

(b) 发放贷款和垫款（续）

(iv) 已发生信用减值发放贷款和垫款

本集团已发生信用减值的发放贷款和垫款分析如下：

	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日
原值		
- 公司贷款和垫款	6,519,928	5,759,011
- 个人贷款和垫款	1,908,714	1,719,405
小计	8,428,642	7,478,416
应计利息		
- 公司贷款和垫款	174,617	156,189
- 个人贷款和垫款	159	259
小计	174,776	156,448
减值准备		
- 公司贷款和垫款	(2,828,064)	(2,292,142)
- 个人贷款和垫款	(847,054)	(791,893)
小计	(3,675,118)	(3,084,035)
净值		
- 公司贷款和垫款	3,866,481	3,623,058
- 个人贷款和垫款	1,061,819	927,771
合计	4,928,300	4,550,829
已发生信用减值以摊余成本计量的贷款 和垫款的抵质押物的公允价值	9,824,920	10,655,126

以上抵质押物主要包括土地、房屋、机器及设备。抵质押物的公允价值由本集团按可取得到的最近期外部估值估算，并考虑处置经验及现有市场情况后作出调整。

郑州银行股份有限公司

财务报表附注（续）

截至 2022 年 6 月 30 日止六个月期间

人民币千元

七、 风险管理（续）

1. 信用风险（续）

(3) 对参数、假设及估计技术的说明（续）

(c) 债券

本集团采用信用评级方法监控持有的债券投资组合信用风险状况。评级参照万得等外部评级机构的评级。于报告期末债券投资账面余额按投资评级分布如下：

	2022年6月30日						合计
	未评级	AAA	AA+	AA	AA-	A以下	
债券投资							
- 政府	-	54,983,616	-	-	-	-	54,983,616
- 政策性银行	-	35,157,861	-	-	-	-	35,157,861
- 银行及其他金融机构	1,798,221	1,367,183	-	-	-	-	3,165,404
- 企业实体	1,449,607	749,886	326,732	893,484	899,037	250,184	4,568,930
合计	<u>3,247,828</u>	<u>92,258,546</u>	<u>326,732</u>	<u>893,484</u>	<u>899,037</u>	<u>250,184</u>	<u>97,875,811</u>
	2021年12月31日						
	未评级	AAA	AA+	AA	AA-	A以下	合计
债券投资							
- 政府	-	48,655,235	-	-	-	-	48,655,235
- 政策性银行	-	38,590,239	-	-	-	-	38,590,239
- 银行及其他金融机构	591,825	1,311,069	-	-	-	-	1,902,894
- 企业实体	2,025,537	236,739	130,659	800,868	417,002	878,144	4,488,949
合计	<u>2,617,362</u>	<u>88,793,282</u>	<u>130,659</u>	<u>800,868</u>	<u>417,002</u>	<u>878,144</u>	<u>93,637,317</u>

郑州银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 截至 2022 年 6 月 30 日止六个月期间

人民币千元

七、 风险管理（续）

1. 信用风险（续）

(3) 对参数、假设及估计技术的说明（续）

(d) 以摊余成本计量的金融投资

	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日
评估未来 12 个月预期信用损失的 以摊余成本计量的金融投资余额		
- 未逾期未发生信用减值	119,387,104	127,183,480
减：减值准备	<u>(463,202)</u>	<u>(425,701)</u>
小计	<u>118,923,902</u>	<u>126,757,779</u>
评估整个存续期预期信用损失		
- 未发生信用减值的以摊余成本计量的 金融投资余额		
- 已逾期未发生信用减值	119,700	-
- 未逾期未发生信用减值	1,819,308	2,306,708
减：减值准备	<u>(267,846)</u>	<u>(335,640)</u>
小计	<u>1,671,162</u>	<u>1,971,068</u>
评估整个存续期预期信用损失		
- 已发生信用减值的以摊余成本计量的 金融投资余额		
- 已逾期已发生信用减值	11,361,305	12,711,990
减：减值准备	<u>(2,876,353)</u>	<u>(3,795,044)</u>
小计	<u>8,484,952</u>	<u>8,916,946</u>
应计利息	<u>1,730,867</u>	<u>1,682,594</u>
总计	<u><u>130,810,883</u></u>	<u><u>139,328,387</u></u>
已发生信用减值以摊余成本计量的金融 投资的抵质押物的公允价值	<u>15,263,253</u>	<u>16,576,684</u>

以上抵质押物主要包括土地、房屋、机器及设备。抵质押物的公允价值由本集团按可取得到的最近期外部估值估算，并考虑处置经验及现有市场情况后作出调整。

七、 风险管理（续）

2. 市场风险

市场风险是指因市场价格（利率、汇率、商品价格和股票价格等）的不利变动，而使本集团业务发生损失的风险。市场风险管理旨在管理及监控市场风险，将潜在的市场风险损失维持在本集团可承受的范围内，实现经风险调整的收益最大化。

董事会负责审批执行市场风险管理的政策，确定本集团可以承受的市场风险水平，并授权风险管理委员会监督市场风险管理工作。风险管理部、金融市场部及资产负债管理部共同负责识别、计量、监测及报告市场风险。

本集团使用敏感性分析、利率重定价敞口分析、外汇敞口分析、压力测试及有效久期分析来计量、监测市场风险。

敏感性分析是以总体敏感度额度及每个档期敏感度额度控制，按照不同期限分档计算利率风险。

利率重定价敞口分析是衡量利率变动对当期损益影响的一种方法。具体而言，就是将所有生息资产和付息负债按照利率重新定价的期限划分到不同的时间段以匡算未来资产和负债现金流的缺口。

外汇敞口分析是衡量汇率变动对当期损益影响的一种方法。外汇敞口主要来源于本集团表内外业务中的货币错配。

压力测试的结果是采用市场变量的压力变动，对一系列前瞻性的情景进行评估，利用得出结果测量对损益的影响。

有效久期分析是对各时段的敞口赋予相应的敏感性权重，得到加权敞口，然后对所有时段的加权敞口进行汇总，以此估算利率变动可能会对本集团经济价值产生的非线性影响。

七、 风险管理（续）

2. 市场风险（续）

(a) 利率风险

本集团的利率风险主要包括来自商业银行业务的重定价风险和资金交易头寸的风险。

(i) 重定价风险

重定价风险也称为期限错配风险，是最主要和最常见的利率风险形式，来源于银行资产、负债和表外业务到期期限（就固定利率而言）或重新定价期限（就浮动利率而言）存在的差异。这种重新定价的不对称使银行的收益或内在经济价值会随着利率的变动而变化。

资产负债管理部负责利率风险的识别、计量、监测和管理。本集团定期评估对利率变动敏感的资产及负债重定价缺口以及利率变动对本集团利息净收入的敏感性分析。利率风险管理的主要目的是减少利率变动对利息净收入和经济价值的潜在负面影响。

郑州银行股份有限公司

财务报表附注（续）

截至 2022 年 6 月 30 日止六个月期间

人民币千元

七、 风险管理（续）

2. 市场风险（续）

(a) 利率风险（续）

(i) 重定价风险（续）

下表列示报告期末资产与负债按预期下一个重定价日期（或到期日，以较早者为准）的分布：

本集团

	2022 年 6 月 30 日					
	合计	不计息	3 个月内 (含 3 个月)	3 个月至 1 年 (含 1 年)	1 年至 5 年 (含 5 年)	5 年以上
资产						
现金及存放中央银行款项 存放和拆放同业及 其他金融机构款项	28,046,789	2,187,803	25,858,986	-	-	-
买入返售金融资产	7,465,634	23,961	5,670,945	1,770,728	-	-
发放贷款和垫款（注(1)）	6,490,938	1,164	6,382,825	106,949	-	-
投资（注(2)）	309,505,729	1,644,559	49,851,105	138,765,174	109,382,432	9,862,459
应收租赁款（注(1)）	190,985,228	2,922,469	34,482,137	37,743,188	74,941,888	40,895,546
其他	30,545,717	385,800	27,336,143	2,463,841	38,970	320,963
	<u>11,255,529</u>	<u>11,255,529</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
资产总额	<u>584,295,564</u>	<u>18,421,285</u>	<u>149,582,141</u>	<u>180,849,880</u>	<u>184,363,290</u>	<u>51,078,968</u>
负债						
向中央银行借款	21,609,804	690,490	5,041,782	15,877,532	-	-
同业及其他金融机构 存放款项和拆入资金	60,479,620	483,642	26,559,808	33,036,170	400,000	-
卖出回购金融资产款	17,298,191	2,909	17,295,282	-	-	-
吸收存款	327,616,719	3,527,932	142,057,724	84,984,821	97,046,175	67
应付债券	90,522,112	170,336	29,463,315	54,490,336	6,398,125	-
其他	4,622,964	4,622,964	-	-	-	-
负债总额	<u>522,149,410</u>	<u>9,498,273</u>	<u>220,417,911</u>	<u>188,388,859</u>	<u>103,844,300</u>	<u>67</u>
资产负债缺口	<u>62,146,154</u>	<u>8,923,012</u>	<u>(70,835,770)</u>	<u>(7,538,979)</u>	<u>80,518,990</u>	<u>51,078,901</u>

郑州银行股份有限公司

财务报表附注（续）

截至 2022 年 6 月 30 日止六个月期间

人民币千元

七、 风险管理（续）

2. 市场风险（续）

(a) 利率风险（续）

(i) 重定价风险（续）

下表列示报告期末资产与负债按预期下一个重定价日期（或到期日，以较早者为准）的分布：（续）

本集团（续）

	合计	不计息	2021 年 12 月 31 日			
			3 个月内 (含 3 个月)	3 个月至 1 年 (含 1 年)	1 年至 5 年 (含 5 年)	5 年以上
资产						
现金及存放中央银行款项	33,433,058	1,497,208	31,935,850	-	-	-
存放和拆放同业及 其他金融机构款项	7,101,271	5,643	6,795,663	299,965	-	-
买入返售金融资产	14,228,603	2,258	14,226,345	-	-	-
发放贷款和垫款（注(1)）	282,399,091	1,439,787	47,881,575	130,532,150	95,944,936	6,600,643
投资（注(2)）	198,156,710	2,250,978	42,099,932	34,394,581	79,458,351	39,952,868
应收租赁款（注(1)）	28,224,856	301,288	25,745,610	1,923,890	-	254,068
其他	11,436,073	11,436,073	-	-	-	-
资产总额	574,979,662	16,933,235	168,684,975	167,150,586	175,403,287	46,807,579
负债						
向中央银行借款	22,785,695	704,202	6,407,713	15,673,780	-	-
同业及其他金融机构 存放款项和拆入资金	65,303,396	631,292	28,138,034	36,534,070	-	-
卖出回购金融资产款	12,371,414	-	10,548,344	1,823,070	-	-
吸收存款	321,574,215	3,096,833	153,405,779	64,646,754	100,424,795	54
应付债券	90,076,717	177,074	25,878,316	55,623,890	6,397,842	1,999,595
其他	3,456,685	3,456,685	-	-	-	-
负债总额	515,568,122	8,066,086	224,378,186	174,301,564	106,822,637	1,999,649
资产负债缺口	59,411,540	8,867,149	(55,693,211)	(7,150,978)	68,580,650	44,807,930

郑州银行股份有限公司

财务报表附注（续）

截至 2022 年 6 月 30 日止六个月期间

人民币千元

七、 风险管理（续）

2. 市场风险（续）

(a) 利率风险（续）

(i) 重定价风险（续）

(1) 本集团于 2022 年 6 月 30 日，“3 个月内（含 3 个月）”发放贷款和垫款分别包括逾期贷款和垫款（扣除减值准备后）人民币 67.21 亿元（2021 年 12 月 31 日：人民币 56.85 亿元）。于 2022 年 6 月 30 日，本集团“3 个月内（含 3 个月）”应收租赁款包括逾期应收租赁款（扣除减值准备后）人民币 3.00 亿元（2021 年 12 月 31 日：人民币 12.69 亿元）。

(2) 于 2022 年 6 月 30 日，本集团的投资包括以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资、以摊余成本计量的金融投资以及对联营公司投资。本集团于 2022 年 6 月 30 日的“3 个月内（含 3 个月）”逾期投资（扣除减值准备）为人民币 63.09 亿元（2021 年 12 月 31 日：人民币 74.22 亿元）。

(ii) 利率敏感性分析

本集团

净利润变动	2022 年 6 月 30 日 (减少)/增加	2021 年 12 月 31 日 (减少)/增加
收益率曲线平行上移 100 基点	(486,063)	(457,923)
收益率曲线平行下移 100 基点	<u>486,063</u>	<u>457,923</u>
股东权益变动	2022 年 6 月 30 日 (减少)/增加	2021 年 12 月 31 日 (减少)/增加
收益率曲线平行上移 100 基点	(1,026,582)	(1,124,968)
收益率曲线平行下移 100 基点	<u>1,057,208</u>	<u>1,175,777</u>

七、 风险管理（续）

2. 市场风险（续）

(a) 利率风险（续）

(ii) 利率敏感性分析（续）

上述敏感性分析基于一个静态的利率风险资产负债敞口。有关的分析仅衡量一年内利率变化，反映为一年内本集团资产和负债的重新定价按年化计算对本集团净利润和股东权益的影响。对权益的影响是指一定利率变动对本集团净利息收入的影响及本集团年末持有的以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款进行重估所产生的公允价值净变动对其他综合收益的影响。上述敏感性分析基于以下假设：

- 所有在三个月内及三个月后但一年内重定价格或到期的资产及负债，均在各相关期间的开始时点重定价格或到期；
- 收益率曲线随利率变化而平行移动；
- 资产和负债组合并无其他变化，所有敞口在到期后会保持不变；及
- 该分析不考虑管理层进行的风险管理措施的影响。

由于基于上述假设，利率变动导致本集团净利润和股东权益出现的实际变化可能与此敏感性分析的结果不同。

郑州银行股份有限公司

财务报表附注（续）

截至 2022 年 6 月 30 日止六个月期间

人民币千元

七、 风险管理（续）

2. 市场风险（续）

(b) 外汇风险

本集团的外汇风险主要来自客户外币的投资及存款。本集团通过将以外币为单位的资产与相同币种的对应负债匹配来管理外汇风险。

本集团于报告期末的外汇风险敞口如下：

	2022 年 6 月 30 日			
	人民币	美元 (折合人民币)	其他 (折合人民币)	合计 (折合人民币)
资产				
现金及存放中央银行款项	28,041,386	1,753	3,650	28,046,789
存放和拆放同业及其他金融机构款项	4,890,553	2,395,172	179,909	7,465,634
买入返售金融资产	6,490,938	-	-	6,490,938
发放贷款和垫款	309,292,508	213,221	-	309,505,729
投资（注（1））	182,171,376	8,813,852	-	190,985,228
应收租赁款	30,545,717	-	-	30,545,717
其他	11,254,632	897	-	11,255,529
资产总额	572,687,110	11,424,895	183,559	584,295,564
负债				
向中央银行借款	21,609,804	-	-	21,609,804
同业及其他金融机构存放款项和拆入资金	60,479,620	-	-	60,479,620
卖出回购金融资产款	17,298,191	-	-	17,298,191
吸收存款	327,598,768	17,846	105	327,616,719
应付债券	90,323,389	198,723	-	90,522,112
其他	3,942,471	187,659	492,834	4,622,964
负债总额	521,252,243	404,228	492,939	522,149,410
净头寸	51,434,867	11,020,667	(309,380)	62,146,154
表外信贷承诺	98,928,268	1,540,293	-	100,468,561

郑州银行股份有限公司

财务报表附注（续）

截至 2022 年 6 月 30 日止六个月期间

人民币千元

七、 风险管理（续）

2. 市场风险（续）

(b) 外汇风险（续）

本集团于报告期末的外汇风险敞口如下：（续）

	2021 年 12 月 31 日			合计 (折合人民币)
	人民币	美元 (折合人民币)	其他 (折合人民币)	
资产				
现金及存放中央银行款项	33,233,557	195,710	3,791	33,433,058
存放和拆放同业及其他金融机构款项	2,594,665	4,362,277	144,329	7,101,271
买入返售金融资产	14,228,603	-	-	14,228,603
发放贷款和垫款	282,159,921	239,170	-	282,399,091
投资（注(1)）	189,815,710	8,341,000	-	198,156,710
应收租赁款	28,224,856	-	-	28,224,856
其他	11,386,873	49,200	-	11,436,073
资产总额	561,644,185	13,187,357	148,120	574,979,662
负债				
向中央银行借款	22,785,695	-	-	22,785,695
同业及其他金融机构存放款项和拆入资金	65,144,003	159,393	-	65,303,396
卖出回购金融资产款	12,371,414	-	-	12,371,414
吸收存款	319,638,585	1,935,517	113	321,574,215
应付债券	90,076,717	-	-	90,076,717
其他	2,797,736	187,778	471,171	3,456,685
负债总额	512,814,150	2,282,688	471,284	515,568,122
净头寸	48,830,035	10,904,669	(323,164)	59,411,540
表外信贷承诺	97,664,379	3,184,811	-	100,849,190

- (1) 于 2022 年 6 月 30 日及 2021 年 12 月 31 日，本集团的投资包括以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资、以摊余成本计量的金融投资以及对联营公司投资。

郑州银行股份有限公司

财务报表附注（续）

截至 2022 年 6 月 30 日止六个月期间

人民币千元

七、 风险管理（续）

2. 市场风险（续）

(b) 外汇风险（续）

本集团

	2022 年 6 月 30 日 增加/(减少)	2021 年 12 月 31 日 增加/(减少)
净利润及股东权益变动		
外币对人民币汇率上升 100 个基点	80,335	79,361
外币对人民币汇率下降 100 个基点	<u>(80,335)</u>	<u>(79,361)</u>

上述敏感度分析基于资产和负债静态的汇率风险结构。有关的分析基于以下简化假设：

- 汇率敏感度是指各币种对人民币汇率波动 100 个基点而造成的汇兑损益；
- 美元及其他货币对人民币汇率同时同向波动；
- 外汇风险敞口计算包括即期、远期外汇风险敞口，其他变量（包括利率）保持不变；
及
- 不考虑本集团进行的风险管理措施的影响。

由于基于上述假设，汇率变化导致本集团净利润和股东权益出现的实际变化可能与此敏感性分析的结果不同。

七、 风险管理（续）

3. 流动性风险

流动性风险是指商业银行无法及时获得充足资金或无法以合理成本及时获得充足资金以应对资产增长或支付到期债务的风险。这个风险在清偿能力高的银行亦存在。

本集团对流动性风险实行集中管理，流动性风险管理组织架构由决策机构、执行机构和监督机构组成。各机构的责任如下：

- 董事会及董事会下设的风险管理委员会是本集团流动性管理的决策机构，承担流动性风险管理的最终责任，负责制定流动性风险管理的方针和政策；
- 高级管理层及其下设的资产负债管理委员会、资产负债管理部及其他相关业务部门是本集团流动性风险管理的执行机构。高级管理层负责流动性风险管理的组织实施工作，资产负债管理部负责落实流动性风险管理的相关政策、监测流动性风险的各项指标、制定、执行和评价相关制度、设立集团风险警戒线、指导各业务部门进行流动性风险的日常管理、定期开展风险分析，并向高级管理层汇报；
- 监事会、董事会内审办公室和法律合规部作为本集团流动性管理的监督机构，对董事会及高级管理层在流动性风险管理中的履职情况进行监督评价。

本集团通过监控资产及负债的期限情况管理流动性风险，同时积极监控多个流动性指标，包括流动性比例、备付金率、流动性覆盖率、净稳定资金比例、流动性匹配率等。

本集团制定流动性风险应急预案，确保在各种市场情形下具有充足的流动性。

本集团资产的资金来源大部分为吸收存款。本集团吸收存款种类和期限类型多样化，为主要的资金来源。

郑州银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 截至 2022 年 6 月 30 日止六个月期间

人民币千元

七、 风险管理（续）

3. 流动性风险（续）

(a) 到期日分析

本集团的资产与负债于报告期末根据相关剩余到期还款日的分析如下：

本集团	2022 年 6 月 30 日						合计
	无限期	实时偿还	3 个月内 (含 3 个月)	3 个月至 1 年 (含 1 年)	1 年至 5 年 (含 5 年)	5 年以上	
资产							
现金及存放中央银行款项	18,389,169	9,648,895	8,725	-	-	-	28,046,789
存放和拆放同业及 其他金融机构款项	-	1,881,794	4,070,298	1,513,542	-	-	7,465,634
买入返售金融资产	-	-	6,383,930	107,008	-	-	6,490,938
发放贷款和垫款	2,192,552	624,679	32,083,042	97,887,650	124,447,291	52,270,515	309,505,729
投资（注(1)）	6,960,021	12,763,671	15,904,884	38,175,993	75,894,701	41,285,958	190,985,228
应收租赁款	200,097	-	2,764,158	8,508,073	18,942,558	130,831	30,545,717
其他	9,482,247	33,251	597,044	155,276	273,428	714,283	11,255,529
资产总额	37,224,086	24,952,290	61,812,081	146,347,542	219,557,978	94,401,587	584,295,564
负债							
向中央银行借款	-	-	5,239,125	16,370,679	-	-	21,609,804
同业及其他金融机构 存放款项和拆入资金	-	2,680,250	24,177,846	33,220,514	401,010	-	60,479,620
卖出回购金融资产款	-	-	17,298,191	-	-	-	17,298,191
吸收存款	-	115,597,382	27,447,977	86,135,714	98,435,355	291	327,616,719
应付债券	-	-	29,598,372	54,525,615	6,398,125	-	90,522,112
其他	-	671,850	1,566,099	611,626	1,167,686	605,703	4,622,964
负债总额	-	118,949,482	105,327,610	190,864,148	106,402,176	605,994	522,149,410
资产负债缺口	37,224,086	(93,997,192)	(43,515,529)	(44,516,606)	113,155,802	93,795,593	62,146,154

郑州银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 截至 2022 年 6 月 30 日止六个月期间

人民币千元

七、 风险管理（续）

3. 流动性风险（续）

(a) 到期日分析（续）

本集团的资产与负债于报告期末根据相关剩余到期还款日的分析如下：（续）

本集团	2021 年 12 月 31 日						合计
	无定期	实时偿还	3 个月内 (含 3 个月)	3 个月至 1 年 (含 1 年)	1 年至 5 年 (含 5 年)	5 年以上	
资产							
现金及存放中央银行款项	18,256,889	15,166,040	10,129	-	-	-	33,433,058
存放和拆放同业及 其他金融机构款项	-	2,307,094	4,492,948	301,229	-	-	7,101,271
买入返售金融资产	-	-	14,228,603	-	-	-	14,228,603
发放贷款和垫款	2,579,848	386,368	40,956,940	77,188,697	107,879,437	53,407,801	282,399,091
投资（注(1)）	7,881,673	-	21,539,677	44,237,411	83,845,801	40,652,148	198,156,710
应收租赁款	1,465,023	177,255	2,928,494	6,591,751	16,892,040	170,293	28,224,856
其他	8,058,790	1,109,674	1,109,492	166,944	213,299	777,874	11,436,073
资产总额	38,242,223	19,146,431	85,266,283	128,486,032	208,830,577	95,008,116	574,979,662
负债							
向中央银行借款	-	-	6,608,607	16,177,088	-	-	22,785,695
同业及其他金融机构 存放款项和拆入资金	-	3,881,495	24,614,135	36,807,766	-	-	65,303,396
卖出回购金融资产款	-	-	10,548,344	1,823,070	-	-	12,371,414
吸收存款	-	126,447,951	30,054,661	64,646,754	100,424,795	54	321,574,215
应付债券	-	-	25,878,316	55,800,964	6,397,842	1,999,595	90,076,717
其他	-	456,796	1,210,940	386,081	1,256,656	146,212	3,456,685
负债总额	-	130,786,242	98,915,003	175,641,723	108,079,293	2,145,861	515,568,122
资产负债缺口	38,242,223	(111,639,811)	(13,648,720)	(47,155,691)	100,751,284	92,862,255	59,411,540

七、 风险管理（续）

3. 流动性风险（续）

(a) 到期日分析（续）

(1) 于 2022 年 6 月 30 日及 2021 年 12 月 31 日，本集团的投资包括以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资、以摊余成本计量的金融投资以及对联营公司投资。投资中的“无期限”类别包括所有已发生信用减值投资，以及已逾期超过 1 个月投资，而逾期 1 个月内（含 1 个月）的未发生信用减值投资归入“实时偿还”类别。股权投资亦于无期限中列示。现金及存放中央银行款项中的无期限金额是指存放于人行法定存款准备金与财政性存款。发放贷款和垫款中的“无期限”类别包括所有已减值发放贷款和垫款，以及已逾期超过一个月贷款和垫款，而逾期一个月内（含 1 个月）的未发生信用减值贷款和垫款归入“实时偿还”类别。应收租赁款中的“无期限”类别包括所有已减值应收租赁款，以及已逾期超过一个月应收租赁款，而逾期一个月内（含 1 个月）的未发生信用减值应收租赁款归入“实时偿还”类别。

(b) 金融负债未折现合同现金流量的分析

本集团非衍生金融工具于报告期末根据未经折现合同现金流量的分析如下：

	2022 年 6 月 30 日						
	账面金额	合计	实时偿还	3 个月内 (含 3 个月)	3 个月至 1 年 (含 1 年)	1 年至 5 年 (含 5 年)	5 年以上
非衍生金融负债							
现金流量：							
向中央银行借款	21,609,804	21,855,939	-	5,257,921	16,598,018	-	-
同业及其他金融机构 存放和拆入资金	60,479,620	61,910,631	2,680,250	24,542,232	34,286,855	401,294	-
卖出回购金融资产款	17,298,191	17,301,436	-	17,301,436	-	-	-
吸收存款	327,616,719	337,465,566	115,597,397	27,536,154	87,611,655	106,720,001	359
应付债券	90,522,112	91,581,600	-	29,718,000	55,088,800	6,774,800	-
合计	517,526,446	530,115,172	118,277,647	104,355,743	193,585,328	113,896,095	359

郑州银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 截至 2022 年 6 月 30 日止六个月期间

人民币千元

七、 风险管理（续）

3. 流动性风险（续）

(b) 金融负债未折现合同现金流量的分析（续）

本集团非衍生金融工具于报告期末根据未经折现合同现金流量的分析如下：（续）

	2021 年 12 月 31 日						
	账面金额	合计	实时偿还	3 个月内 (含 3 个月)	3 个月至 1 年 (含 1 年)	1 年至 5 年 (含 5 年)	5 年以上
非衍生金融负债							
现金流量：							
向中央银行借款	22,785,695	23,303,424	-	6,746,748	16,556,676	-	-
同业及其他金融机构 存放和拆入资金	65,303,396	66,343,899	3,881,418	24,860,910	37,601,571	-	-
卖出回购金融资产款	12,371,414	12,398,623	-	10,554,616	1,844,007	-	-
吸收存款	321,574,215	330,784,745	126,507,694	28,100,885	65,827,755	110,348,135	276
应付债券	90,076,717	92,058,615	-	26,088,012	56,718,368	7,156,641	2,095,594
合计	<u>512,111,437</u>	<u>524,889,306</u>	<u>130,389,112</u>	<u>96,351,171</u>	<u>178,548,377</u>	<u>117,504,776</u>	<u>2,095,870</u>

本集团衍生金融工具于报告期末根据未经折现合同现金流量的分析如下：

	2022 年 6 月 30 日						
	账面金额	合计	实时偿还	3 个月内 (含 3 个月)	3 个月至 1 年 (含 1 年)	1 年至 5 年 (含 5 年)	5 年以上
衍生金融工具							
现金流量：							
以净额交割的衍生 金融工具：	<u>74,600</u>	<u>71,918</u>	<u>-</u>	<u>20,551</u>	<u>51,367</u>	<u>-</u>	<u>-</u>

	2021 年 12 月 31 日						
	账面金额	合计	实时偿还	3 个月内 (含 3 个月)	3 个月至 1 年 (含 1 年)	1 年至 5 年 (含 5 年)	5 年以上
衍生金融工具							
现金流量：							
以净额交割的衍生 金融工具：	<u>173,981</u>	<u>182,790</u>	<u>-</u>	<u>182,790</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>

上述未经折现合同现金流量分析可能与这些非衍生金融工具的实际现金流量存在差异。

七、 风险管理（续）

4. 操作风险

操作风险是指由不完善或有问题的内部程序、人员、系统以及外部事件所造成损失的风险。

本集团制定操作风险管理的相关政策和程序，旨在识别、评估、监测、控制以及缓释本集团的操作风险，以减低操作风险损失。

本集团管理操作风险的措施主要包括：

- 利用风险预警系统，关注易出现风险的产品及业务流程和环节的早期风险预警，及时进行业务风险评估，对主要业务领域进行集中风险管控，降低业务操作风险；
- 构筑“现场与非现场”、“定期与不定期”、“自查与检查”相结合的监督体系，运用统一的操作风险管理工具，识别、监测、收集业务经营活动中出现的风险因素及风险信号，定期对操作风险管理的充分性、有效性进行监督、分析与报告；
- 前中后台分离，建立以各分支行、各业务条线为第一道防线，合规、风险管理部门为第二道防线，内审办公室为第三道防线的操作风险防控体系防控操作风险；
- 对关键岗位、重要环节人员实行强制休假或轮岗交流；
- 建立覆盖所有员工的专业技能等级考评制度，根据各个岗位对于专业知识和技能的要求，通过严格的资格考试和专业评价选拔合格的员工；及
- 建立应急管理体系及业务连续性体系。

七、 风险管理（续）

5. 资本管理

本集团主要通过资本充足率及资本回报率管理资本。资本充足率为本集团资本管理的核心，反映本集团稳健经营和抵御风险的能力。资本回报率反映资本的盈利能力。资本管理的主要目标为维持与业务发展和预期资本回报相适应的均衡合理资本金额及架构。

本集团根据以下原则来管理资本：

- 根据本集团的业务战略监控资产质量，及维持足够资本以支持本集团的战略发展计划并符合监管要求；及
- 识别、量化、监控、缓释及控制本集团所面对的主要风险，并按照本集团所面临的风险与风险管理需求维持资本。

本集团定期监控资本充足率并在有必要的时候为资本管理计划作调整以确保资本充足率符合监管要求和业务发展需求。

郑州银行股份有限公司

财务报表附注（续）

截至 2022 年 6 月 30 日止六个月期间

人民币千元

七、 风险管理（续）

5. 资本管理（续）

本集团根据原中国银监会于 2012 年颁布的《商业银行资本管理办法（试行）》及颁布的相关规定，按照企业会计准则编制的法定财务报表为基础计算资本充足率，于 2022 年 6 月 30 日及 2021 年 12 月 31 日的资本充足率如下：

	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日
核心一级资本总额		
股本	8,265,538	8,265,538
资本公积可计入部分	7,452,490	7,452,490
其他综合收益	(135,414)	(242,712)
盈余公积	3,281,678	3,281,678
一般风险准备	7,484,458	7,481,353
未分配利润	16,231,433	13,703,472
少数股东资本可计入部分	<u>1,310,450</u>	<u>1,192,294</u>
核心一级资本	43,890,633	41,134,113
核心一级资本扣除项目	<u>(1,541,994)</u>	<u>(1,184,947)</u>
核心一级资本净额	42,348,639	39,949,166
其他一级资本		
其他一级资本工具及其溢价	17,824,363	17,824,363
少数股东资本可计入部分	<u>174,727</u>	<u>157,811</u>
一级资本净额	<u>60,347,729</u>	<u>57,931,340</u>
二级资本		
可计入的已发行二级资本工具	-	2,000,000
超额贷款损失准备	3,351,505	2,916,530
少数股东资本可计入部分	<u>349,453</u>	<u>318,764</u>
二级资本净额	<u>3,700,958</u>	<u>5,235,294</u>
总资本净额	<u>64,048,687</u>	<u>63,166,634</u>
风险加权资产合计	<u>449,086,949</u>	<u>421,013,820</u>
核心一级资本充足率	<u>9.43%</u>	<u>9.49%</u>
一级资本充足率	<u>13.44%</u>	<u>13.76%</u>
资本充足率	<u>14.26%</u>	<u>15.00%</u>

七、 风险管理（续）

5. 资本管理（续）

- (a) 资产负债表内及资产负债表外风险加权资产乃使用不同风险权重进行计量，风险权重乃根据各资产和交易对手方的信用风险、市场风险及其他风险状况以及任何合格抵押品或担保物厘定。
- (b) 根据《商业银行资本管理办法（试行）》的规定，原中国银监会要求商业银行于 2022 年 6 月 30 日和 2021 年 12 月 31 日的资本充足率、一级资本充足率和核心一级资本充足率分别不低于 10.5%、8.5%和 7.5%。

八、 公允价值

1. 公允价值计量方法及假设

下表列示了本集团在每个资产负债表日持续和非持续以公允价值计量的资产和负债于本报告期末的公允价值信息及其公允价值计量的层次。公允价值计量结果所属层次取决于对公允价值计量整体而言具有重要意义的最低层次的输入值。三个层级输入值的定义如下：

第一层级输入值：在计量日能够取得的相同资产或负债在活跃市场上未经调整的报价；

第二层级输入值：除第一层次输入值外相关资产或负债直接或间接可观察的输入值；及

第三层级输入值：相关资产或负债的不可观察输入值。

本集团已就公允价值的计量建立了相关的政策和内部监控机制，规范了金融工具公允价值计量框架、公允价值计量方法及程序。

八、 公允价值（续）

1 公允价值计量方法及假设（续）

本集团于评估公允价值时采纳以下方法及假设：

(a) 债券投资

对于存在活跃市场的债券，其公允价值是按报告期末的市场报价确定的。若无市场报价，则使用估值模型或现金流折现估算其公允价值。

(b) 其他债权类投资及其他非衍生金融资产

公允价值根据预计未来现金流量的现值进行估计，折现率为报告期末的市场利率。

(c) 应付债券及其他非衍生金融负债

应付债券的公允价值是按报告期末的市场报价确定或根据预计未来现金流量的现值进行估计的。其他非衍生金融负债的公允价值是根据预计未来现金流量的现值进行估计的。折现率为报告期末的市场利率。

(d) 衍生金融工具

衍生金融工具采用仅包括可观察市场数据的估值技术进行估值的衍生工具为远期外汇合约。最常见的估值技术包括现金流折现模型、布莱尔 - 斯科尔斯模型。模型参数包括即远期外汇汇率、外汇汇率波动率以及利率曲线等。

八、 公允价值（续）

2. 按公允价值入账的金融工具

下表列示按公允价值层级对以公允价值入账的金融工具的分析：

本集团

	2022 年 6 月 30 日			合计
	第一层级	第二层级	第三层级	
持续以公允价值计量的资产				
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资				
债券投资	8,385,091	3,738,868	-	12,123,959
投资基金	-	12,477,549	-	12,477,549
股权投资	461,693	-	-	461,693
其他同业投资	-	-	20,252,345	20,252,345
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资（不含应计利息）				
债务工具	10,160,292	4,006,143	-	14,166,435
权益投资	-	-	64,730	64,730
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款				
票据贴现和福费廷	-	22,161,605	-	22,161,605
合计	<u>19,007,076</u>	<u>42,384,165</u>	<u>20,317,075</u>	<u>81,708,316</u>
持续以公允价值计量的负债				
衍生金融负债	-	74,600	-	74,600
合计	-	<u>74,600</u>	-	<u>74,600</u>

八、 公允价值（续）

2. 按公允价值入账的金融工具（续）

下表列示按公允价值层级对以公允价值入账的金融工具的分析：（续）

本集团（续）

	2021 年 12 月 31 日			合计
	第一层级	第二层级	第三层级	
持续以公允价值计量的资产				
以公允价值计量且其变动计入				
当期损益的金融投资				
债券投资	5,998,542	4,934,340	-	10,932,882
投资基金	-	11,147,503	-	11,147,503
股权投资	559,377	-	-	559,377
其他同业投资	-	-	18,469,966	18,469,966
以公允价值计量且其变动计入				
其他综合收益的金融投资				
（不含应计利息）				
债务工具	14,017,132	3,098,953	-	17,116,085
权益投资	-	-	8,400	8,400
以公允价值计量且其变动计入				
其他综合收益的发放贷款和				
垫款				
票据贴现和福费廷	-	19,281,765	-	19,281,765
衍生金融资产	-	173,981	-	173,981
合计	<u>20,575,051</u>	<u>38,636,542</u>	<u>18,478,366</u>	<u>77,689,959</u>

截至 2022 年 6 月 30 日止六个月期间，第一级与第二级工具之间、第二级与第三级工具之间并无转换（2021 年度：无转换）。

郑州银行股份有限公司

财务报表附注（续）

截至 2022 年 6 月 30 日止六个月期间

人民币千元

八、 公允价值（续）

3. 以公允价值计量的第三层级金融工具变动情况

下表列示按公允价值计量的第三层级金融资产和负债期 / 年初、期 / 年末余额及本期间 / 年度变动情况：

本集团

	2022 年 1 月 1 日	本期损益 影响合计	本期其他 综合收益 影响合计	购入	售出/结算	自第三层级 转入第二层级	2022 年 6 月 30 日	对于在报告期末 持有的资产， 计入损益的 当期未实现损益
金融资产：								
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融投资								
其他同业投资	18,469,966	363,989	-	6,394,742	(4,976,352)	-	20,252,345	142,575
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的金融投资								
权益投资	8,400	-	56,330	-	-	-	64,730	-
合计	18,478,366	363,989	56,330	6,394,742	(4,976,352)	-	20,317,075	142,575

郑州银行股份有限公司

财务报表附注（续）

截至 2022 年 6 月 30 日止六个月期间

人民币千元

八、 公允价值（续）

3. 以公允价值计量的第三层级金融工具变动情况（续）

下表列示按公允价值计量的第三层级金融资产和负债期 / 年初、期 / 年末余额及本期间 / 年度变动情况：（续）

本集团（续）

	2021 年 1 月 1 日	本年损益 影响合计	本年其他 综合收益 影响合计	购入	售出/结算	自第三层级 转入第二层级	2021 年 12 月 31 日	对于在报告期末 持有的资产， 计入损益的 当期未实现损失
金融资产：								
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融投资								
其他同业投资	23,170,085	314,068	-	9,931,005	(14,945,192)	-	18,469,966	(332,223)
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的金融投资								
权益投资	8,400	-	-	-	-	-	8,400	-
合计	<u>23,178,485</u>	<u>314,068</u>	<u>-</u>	<u>9,931,005</u>	<u>(14,945,192)</u>	<u>-</u>	<u>18,478,366</u>	<u>(332,223)</u>

报告期内，采用包括不可观察市场数据的估值技术进行估值的金融工具账面价值不重大，且采用其他合理的不可观察假设替换模型中原有的不可观察假设对公允价值计量结果的影响也不重大。

本集团持有期间已确认的利得或损失均计入合并利润表和利润表中的“利息收入”“投资收益”科目。

郑州银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 截至 2022 年 6 月 30 日止六个月期间

人民币千元

八、 公允价值（续）

4. 未按公允价值计量的金融资产及负债的公允价值

本集团

	2022 年 6 月 30 日				
	账面值	公允价值	第一层级	第二层级	第三层级
金融资产					
以摊余成本计量的金融投资-债券	71,367,808	72,217,944	38,024,295	34,193,649	-
合计	71,367,808	72,217,944	38,024,295	34,193,649	-
金融负债					
应付债券					
金融债券	6,568,461	6,620,438	-	6,620,438	-
同业存单	83,953,651	84,073,775	-	84,073,775	-
合计	90,522,112	90,694,213	-	90,694,213	-
本集团					
	2021 年 12 月 31 日				
	账面值	公允价值	第一层级	第二层级	第三层级
金融资产					
以摊余成本计量的金融投资-债券	65,168,187	65,739,364	29,386,294	36,353,070	-
合计	65,168,187	65,739,364	29,386,294	36,353,070	-
金融负债					
应付债券					
金融债券	8,502,293	8,556,863	-	8,556,863	-
二级资本债	2,071,798	2,162,928	-	2,162,928	-
同业存单	79,502,626	79,548,978	-	79,548,978	-
合计	90,076,717	90,268,769	-	90,268,769	-

八、 公允价值（续）

4. 未按公允价值计量的金融资产及负债的公允价值（续）

上述金融资产和负债存在例如证券交易所这样的活跃市场时，市价最能反映金融工具的公允价值。当集团持有或发行的金融资产或负债不存在市价时，可采用现金流折现或其他估值方法测量该类资产负债的公允价值。

债券投资、应付债券参考可获得的市价来决定其公允价值。如果无法获得可参考的市价，则按定价模型或现金流折现法估算公允价值。

以摊余成本计量的金融投资（除债券外）按实际利率法以成本法计量。该类金融工具的公允价值为其预计未来收到的现金流量按照当前市场利率的折现值。大部分投资至少每年按照市场利率进行重新定价，其账面价值与其公允价值相若。

以上各种假设及方法为资产及负债公允价值的计算提供了统一的基础。然而，由于其他机构可能会使用不同的方法及假设，因此，各金融机构所披露的公允价值未必完全具有可比性。

除前述金融资产与负债以外，由于下列金融工具期限较短或定期按市价重新定价等原因，其账面价值与其公允价值相若：

资产

现金及存放中央银行款项
存放同业及其他金融机构款
拆出资金
买入返售金融资产
发放贷款和垫款（摊余成本计量）
应收租赁款
其他金融资产

负债

向中央银行借款
同业及其他金融机构存放款项
拆入资金
卖出回购金融资产款
吸收存款
其他金融负债

郑州银行股份有限公司

财务报表附注（续）

截至 2022 年 6 月 30 日止六个月期间

人民币千元

九、 承诺及或有事项

1. 信贷承诺

本集团的信贷承诺包括银行承兑汇票、未使用的信用卡额度、开出信用证及开出保函。

承兑是指本集团对客户签发的汇票作出的兑付承诺。本集团管理层预期大部分的承兑汇票均会同时与客户偿付款项结清。未使用的信用卡额度合同金额为按信用卡合同全额支用的信用额度。本集团提供财务担保及信用证服务，以保证客户向第三方履行合约。

本集团

	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日
银行承兑汇票	79,786,837	79,719,509
开出信用证	12,679,898	13,759,386
开出保函	2,665,833	2,620,966
未使用的信用卡额度	<u>5,335,993</u>	<u>4,749,329</u>
合计	<u>100,468,561</u>	<u>100,849,190</u>

本行

	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日
银行承兑汇票	79,786,837	79,719,509
开出信用证	12,679,898	13,759,386
开出保函	2,665,833	2,620,966
未使用的信用卡额度	5,335,993	4,749,329
为子公司提供担保	<u>206,100</u>	<u>125,090</u>
合计	<u>100,674,661</u>	<u>100,974,280</u>

上述信贷业务为本集团可能承担的信贷风险。由于有关授信额度可能在到期前未被使用，上述合同总额并不代表未来的预期现金流出。

郑州银行股份有限公司

财务报表附注（续）

截至 2022 年 6 月 30 日止六个月期间

人民币千元

九、 承诺及或有事项（续）

2. 信贷风险加权金额

本集团及本行

	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日
或有负债及承诺的信贷风险加权金额	<u>10,847,357</u>	<u>10,923,395</u>

信贷风险加权金额指参照原中国银监会发出的指引计算的金额。风险权重乃根据交易对手的信贷状况、到期期限及其他因素确定。信贷承诺的风险权重由 0%至 150%不等。

3. 资本承诺

于 2022 年 6 月 30 日及 2021 年 12 月 31 日，本集团及本行授权的资本承诺如下：

	本集团		本行	
	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日
已订约但未支付	126,926	154,061	126,001	153,939
已授权但未订约	<u>15,686</u>	<u>87,308</u>	<u>15,686</u>	<u>87,308</u>
合计	<u>142,612</u>	<u>241,369</u>	<u>141,687</u>	<u>241,247</u>

郑州银行股份有限公司

财务报表附注（续）

截至 2022 年 6 月 30 日止六个月期间

人民币千元

九、 承诺及或有事项（续）

4. 未决诉讼及纠纷

于 2022 年 6 月 30 日及 2021 年 12 月 31 日，本集团或其子公司并无任何对财务报表有重大影响的未决法律诉讼事项。

5. 抵押资产

本集团及本行	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日
债务证券	<u>36,551,946</u>	<u>32,708,272</u>
合计	<u>36,551,946</u>	<u>32,708,272</u>

本集团抵押部分资产用作回购协议和向央行借款的担保物。

十、 受托业务

本集团通常作为代理人为个人、信托机构和其他机构保管和管理资产。托管业务中所涉及的资产及其相关收益或损失不属本集团，所以这些资产并未在本集团的资产负债表中列示。

于 2022 年 6 月 30 日，本集团的委托贷款余额为人民币 176.11 亿元（2021 年 12 月 31 日：人民币 156.43 亿元）。

十一、 比较数字

若干比较数据已经过重分类，以符合本财务报表的列报要求。

郑州银行股份有限公司

财务报表补充资料

截至 2022 年 6 月 30 日止六个月期间

人民币千元

1. 非经常性损益明细表

根据《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第 1 号—非经常性损益（2008）》的规定，本集团的非经常性损益列示如下：

	截至 6 月 30 日止六个月期间	
	2022 年	2021 年
非经常性损益净额：		
政府补助 ⁽¹⁾	21,580	26,707
固定资产清理净损失	(32)	(1,140)
公益性捐赠支出	-	(2,080)
赔偿金和罚款支出	(2,709)	(6,146)
其他符合非经常性损益定义的损益项目	3,845	4,143
非经常性损益净额	22,684	21,484
减：以上各项对所得税的影响	(6,348)	(6,907)
合计	16,336	14,577
其中：影响母公司股东净利润的非经常性损益	15,553	9,827
影响少数股东损益的非经常性损益	783	4,750
扣除非经常性损益后的归属于母公司股东的净利润	2,515,513	2,444,044
扣除非经常性损益后的归属于少数股东的净利润	100,367	81,406

注：

- (1) 政府补助主要为本集团自各级地方政府机关收到的奖励补贴和返还扶持资金等，此类政府补助项目主要与收益相关。
- (2) 本集团因正常经营产生的持有作交易目的金融投资、金融负债公允价值变动损益，以及处置持有作交易目的金融投资、金融负债和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资取得的投资收益，未作为非经常性损益披露。

郑州银行股份有限公司
财务报表补充资料（续）

截至 2022 年 6 月 30 日止六个月期间

人民币千元

2. 净资产收益率和每股收益

本集团按照证监会颁布的《公开发行证券公司信息披露编报规则第 9 号—净资产收益率和每股收益的计算及披露》(2010 年修订) 以及企业会计准则相关规定计算的净资产收益率如下:

	截至 6 月 30 日止六个月期间	
	2022 年	2021 年
归属于本行普通股股东的期末净资产	42,580,183	39,555,021
归属于本行普通股股东的加权净资产	41,261,001	38,112,205
扣除非经常性损益前		
归属于本行普通股股东的净利润	2,531,066	2,453,871
加权平均净资产收益率	<u>12.27%</u>	<u>12.88%</u>
扣除非经常性损益后		
归属于本行普通股股东的净利润	2,515,513	2,444,044
加权平均净资产收益率	<u>12.19%</u>	<u>12.83%</u>

注:

(1) 加权平均净资产收益率为年化后数据。

本集团	每股收益(元)			
	截至 2022 年 6 月 30 日止 六个月期间		截至 2021 年 6 月 30 日止 六个月期间	
	基本每股收益	稀释每股收益	基本每股收益	稀释每股收益
归属于公司普通股股东的净利润	0.31	0.31	0.30	0.30
扣除非经常性损益后归属于公司 普通股股东的净利润	0.30	0.30	0.30	0.30

3. 按中国会计准则与国际财务报告准则编制的财务报表的差异

本集团按中国会计准则编制的本财务报表与按国际财务报告准则编制的财务报表中列示的净利润和股东权益并无差异。