

**郑州银行股份有限公司**

**已审阅财务报表**

**截至 2022 年 6 月 30 日止六个月期间**

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<br>四 | 本集团                      |                          | 本行                       |                          |
|------------------------------------|---------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|
|                                    |         | 2022年<br>6月30日<br>(未经审计) | 2021年<br>12月31日<br>(经审计) | 2022年<br>6月30日<br>(未经审计) | 2021年<br>12月31日<br>(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<br>计入当期损益的<br>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<br>计入其他综合收益的<br>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<br>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 | 本集团                      |                          | 本行                       |                          |
|---------------|----|--------------------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|
|               |    | 2022年<br>6月30日<br>(未经审计) | 2021年<br>12月31日<br>(经审计) | 2022年<br>6月30日<br>(未经审计) | 2021年<br>12月31日<br>(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 | <u>16,231,433</u>        | <u>13,703,472</u>        | <u>15,860,572</u>        | <u>13,429,656</u>        |
| 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        |    | <u>1,741,608</u>         | <u>1,645,358</u>         | -                        | -                        |
| 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 |                  |
|               |    | 2022 年<br>(未经审计)  | 2021 年<br>(未经审计) | 2022 年<br>(未经审计)  | 2021 年<br>(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<br>(未经审计)  | 2021 年<br>(未经审计) | 2022 年<br>(未经审计)  | 2021 年<br>(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          |
| 将重分类进损益的项目                            |    |                   |                  |                   |                  |
| 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          |
| 不能重分类进损益的项目                           |    |                   |                  |                   |                  |
| 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                            |    | 107,298           | 431,761          | 107,298           | 431,761          |
| 综合收益总额                                |    | 2,739,514         | 2,971,788        | 2,538,214         | 2,799,512        |
| 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  
后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

高趁新  
会计机构负责人

郑州银行股份有限公司  
(公章)

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                                        | 归属于本行股东的权益       |                   |                  |                  |                  |                  |                   |                   | 少数股东权益           | 股东权益合计            |
|--------------------------------------------|------------------|-------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|-------------------|-------------------|------------------|-------------------|
|                                            | 股本<br>附注四、27     | 其他权益工具<br>附注四、28  | 资本公积<br>附注四、29   | 其他综合收益<br>附注四、30 | 盈余公积<br>附注四、31   | 一般风险准备<br>附注四、32 | 未分配利润<br>附注四、33   | 小计                |                  |                   |
| 一、2022 年 1 月 1 日余额（经审计）                    | 8,265,538        | 17,824,363        | 7,452,490        | (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<br>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<br>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<br>附注四、27     | 其他权益工具<br>附注四、28  | 资本公积<br>附注四、29   | 其他综合收益<br>附注四、30 | 盈余公积<br>附注四、31   | 一般风险准备<br>附注四、32 | 未分配利润<br>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<br>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<br>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 | 截至 6 月 30 日止六个月期间 | 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            |
|                           | (未经审计)            | (未经审计)            | (未经审计)            | (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 | 截至 6 月 30 日止六个月期间 | 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            |
|                     | (未经审计)            | (未经审计)            | (未经审计)            | (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

## 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%    |

#### 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<br>6 月 30 日 | 2021 年<br>12 月 31 日 | 2022 年<br>6 月 30 日 | 2021 年<br>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 <sup>(a)</sup>   | 17,946,552         | 17,858,400          | 17,735,515         | 17,676,584          |
| - 超额存款准备金 <sup>(b)</sup> | 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。

#### 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<br>6 月 30 日 | 2021 年<br>12 月 31 日 | 2022 年<br>6 月 30 日 | 2021 年<br>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）。

#### 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<br>6 月 30 日 | 2021 年<br>12 月 31 日 | 2022 年<br>6 月 30 日 | 2021 年<br>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 | 6,091,521       | 6,426,683        |
| 小计       | 6,490,771       | 14,226,683       |
| 应计利息     | 1,164           | 2,258            |
| 减：减值准备   | (997)           | (338)            |
| 合计       | 6,490,938       | 14,228,603       |

(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     | 6,490,771       | 14,226,683       |
| 应计利息   | 1,164           | 2,258            |
| 减：减值准备 | (997)           | (338)            |
| 合计     | 6,490,938       | 14,228,603       |

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）。

#### 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<br>6 月 30 日 | 2021 年<br>12 月 31 日 | 2022 年<br>6 月 30 日 | 2021 年<br>12 月 31 日 |
| 以摊余成本计量的<br>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<br>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<br>计入其他综合收益的<br>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<br>计入其他综合收益的<br>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<br>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 |

#### 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 |

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<br>6 月 30 日 | 2021 年<br>12 月 31 日 | 2022 年<br>6 月 30 日 | 2021 年<br>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                     | 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<br>发放贷款和<br>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<br>价值               | 309,505,729        | 282,399,091         | 307,004,460        | 280,079,869         |

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<br>3 个月以内<br>(含 3 个月) | 逾期<br>3 个月至 1 年<br>(含 1 年) | 逾期<br>1 年至 3 年<br>(含 3 年) | 逾期<br>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<br>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<br>3 个月以内<br>(含 3 个月) | 逾期<br>3 个月至 1 年<br>(含 1 年) | 逾期<br>1 年至 3 年<br>(含 3 年) | 逾期<br>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<br>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>     |

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<br>3 个月以内<br>(含 3 个月) | 逾期<br>3 个月至 1 年<br>(含 1 年) | 逾期<br>1 年至 3 年<br>(含 3 年) | 逾期<br>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<br>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<br>3 个月以内<br>(含 3 个月) | 逾期<br>3 个月至 1 年<br>(含 1 年) | 逾期<br>1 年至 3 年<br>(含 3 年) | 逾期<br>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<br>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>     |

#### 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<br>未来12个月<br>预期信用损失 | 第二阶段<br>整个存续期<br>预期信用损失 | 第三阶段<br>整个存续期<br>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<br>和垫款减值准备               | (3,700,250)              | (1,245,376)             | (3,675,118)             | (8,620,744)        |
| 以摊余成本计量的发放贷款<br>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<br>其他综合收益的发放贷款<br>和垫款账面价值 | 22,161,605               | -                       | -                       | 22,161,605         |
| 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         |                         |                         | 合计                 |
|                                         | 第一阶段<br>未来12个月<br>预期信用损失 | 第二阶段<br>整个存续期<br>预期信用损失 | 第三阶段<br>整个存续期<br>预期信用损失 |                    |
| 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<br>和垫款减值准备               | (3,465,262)              | (1,519,067)             | (3,084,035)             | (8,068,364)        |
| 以摊余成本计量的发放贷款<br>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<br>其他综合收益的发放贷款<br>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                             | <u>271,992,393</u>       | <u>5,855,869</u>        | <u>4,550,829</u>        | <u>282,399,091</u> |



#### 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<br>未来12个月<br>预期信用损失 | 第二阶段<br>整个存续期<br>预期信用损失 | 第三阶段<br>整个存续期<br>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<br>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<br>其他综合收益的发放贷款<br>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         |                         |                         | 合计          |
|                                         | 第一阶段<br>未来12个月<br>预期信用损失 | 第二阶段<br>整个存续期<br>预期信用损失 | 第三阶段<br>整个存续期<br>预期信用损失 |             |
| 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<br>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<br>其他综合收益的发放贷款<br>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<br>预期信用损失 | 整个存续期<br>预期信用损失  | 整个存续期<br>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<br>预期信用损失 | 整个存续期<br>预期信用损失  | 整个存续期<br>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<br>未来12个月<br>预期信用损失 | 第二阶段<br>整个存续期<br>预期信用损失 | 第三阶段<br>整个存续期<br>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<br>未来12个月<br>预期信用损失 | 第二阶段<br>整个存续期<br>预期信用损失 | 第三阶段<br>整个存续期<br>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> |

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<br>未来12个月<br>预期信用损失 | 第二阶段<br>整个存续期<br>预期信用损失 | 第三阶段<br>整个存续期<br>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 | 9,765                    | -                       | -                       | 9,765     |

  

|                    | 2021 年 12 月 31 日         |                         |                         | 合计      |
|--------------------|--------------------------|-------------------------|-------------------------|---------|
|                    | 第一阶段<br>未来12个月<br>预期信用损失 | 第二阶段<br>整个存续期<br>预期信用损失 | 第三阶段<br>整个存续期<br>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 | 8,677                    | -                       | 292,500                 | 301,177 |

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<br>未来12个月<br>预期信用损失 | 第二阶段<br>整个存续期<br>预期信用损失 | 第三阶段<br>整个存续期<br>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<br>未来12个月<br>预期信用损失 | 第二阶段<br>整个存续期<br>预期信用损失 | 第三阶段<br>整个存续期<br>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<br>未来12个月<br>预期信用损失 | 第二阶段<br>整个存续期<br>预期信用损失 | 第三阶段<br>整个存续期<br>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         |                         |                         | 合计                 |
|                    | 第一阶段<br>未来12个月<br>预期信用损失 | 第二阶段<br>整个存续期<br>预期信用损失 | 第三阶段<br>整个存续期<br>预期信用损失 |                    |
| 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> |

#### 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<br>未来12个月<br>预期信用损失 | 第二阶段<br>整个存续期<br>预期信用损失 | 第三阶段<br>整个存续期<br>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<br>未来12个月<br>预期信用损失 | 第二阶段<br>整个存续期<br>预期信用损失 | 第三阶段<br>整个存续期<br>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> |

#### 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<br>6 月 30 日 | 2021 年<br>12 月 31 日 | 2022 年<br>6 月 30 日 | 2021 年<br>12 月 31 日 |
| 交易性目的                     |                    |                     |                    |                     |
| - 债券投资 <sup>(a)、(b)</sup> | 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                        | 25,063,201         | 22,639,762          | 24,433,201         | 22,039,762          |
| 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                        | 20,252,345         | 18,469,966          | 20,252,345         | 18,469,966          |
| 合计                        | 45,315,546         | 41,109,728          | 44,685,546         | 40,509,728          |

(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          | 12,123,959      | 10,932,882       |

(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     | 12,123,959      | 10,932,882       |



#### 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 <sup>(a)</sup> |                 |                  |
| - 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       |

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<br>未来12个月<br>预期信用损失 | 第二阶段<br>整个存续期<br>预期信用损失 | 第三阶段<br>整个存续期<br>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  | 602                      | -                       | 71,322                  | 71,924   |
|                    | 2021 年 12 月 31 日         |                         |                         | 合计       |
|                    | 第一阶段<br>未来12个月<br>预期信用损失 | 第二阶段<br>整个存续期<br>预期信用损失 | 第三阶段<br>整个存续期<br>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 | 608                      | 75,529                  | -                       | 76,137   |

#### 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<br>未来12个月<br>预期信用损失 | 第二阶段<br>整个存续期<br>预期信用损失 | 第三阶段<br>整个存续期<br>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  | 13,928,533               | -                       | 237,902                 | 14,166,435  |
|                    | 2021 年 12 月 31 日         |                         |                         | 合计          |
|                    | 第一阶段<br>未来12个月<br>预期信用损失 | 第二阶段<br>整个存续期<br>预期信用损失 | 第三阶段<br>整个存续期<br>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 | 16,868,157               | 247,928                 | -                       | 17,116,085  |

#### 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 <sup>(a)</sup> |                 |                  |
| - 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       |

#### 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<br>未来12个月<br>预期信用损失 | 第二阶段<br>整个存续期<br>预期信用损失 | 第三阶段<br>整个存续期<br>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<br>未来12个月<br>预期信用损失 | 第二阶段<br>整个存续期<br>预期信用损失 | 第三阶段<br>整个存续期<br>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> |

#### 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<br>未来12个月<br>预期信用损失 | 第二阶段<br>整个存续期<br>预期信用损失 | 第三阶段<br>整个存续期<br>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         |                         |                         | 合计                 |
|                    | 第一阶段<br>未来12个月<br>预期信用损失 | 第二阶段<br>整个存续期<br>预期信用损失 | 第三阶段<br>整个存续期<br>预期信用损失 |                    |
| 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> |

#### 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   | 30,963,647      | 28,747,167       |
| 应计利息      | 385,800         | 301,288          |
| 减：减值准备    | (803,730)       | (823,599)        |
| 账面价值      | 30,545,717      | 28,224,856       |

(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      | 35,319,884      | (4,356,237) | 30,963,647 |

  

|         | 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      | 32,899,650       | (4,152,483) | 28,747,167 |

#### 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<br>未来12个月<br>预期信用损失 | 第二阶段<br>整个存续期<br>预期信用损失 | 第三阶段<br>整个存续期<br>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<br>未来12个月<br>预期信用损失 | 第二阶段<br>整个存续期<br>预期信用损失 | 第三阶段<br>整个存续期<br>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> |



#### 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<br>未来12个月<br>预期信用损失 | 第二阶段<br>整个存续期<br>预期信用损失 | 第三阶段<br>整个存续期<br>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         |                         |                         | 合计                |
|                    | 第一阶段<br>未来12个月<br>预期信用损失 | 第二阶段<br>整个存续期<br>预期信用损失 | 第三阶段<br>整个存续期<br>预期信用损失 |                   |
| 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<br>6 月 30 日 | 2021 年<br>12 月 31 日 | 2022 年<br>6 月 30 日 | 2021 年<br>12 月 31 日 |
| 对子公司投资 <sup>(a)</sup>  | -                  | -                   | 1,200,653          | 1,200,653           |
| 对联营企业投资 <sup>(b)</sup> | 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<br>及营业地点 | 业务范围 |
|--------------------|-------------------------|--------------------------|-------------------------|--------------------------|--------------------|---------------------|-----------|----------------|------|
|                    | 2022 年<br>6 月 30 日<br>% | 2021 年<br>12 月 31 日<br>% | 2022 年<br>6 月 30 日<br>% | 2021 年<br>12 月 31 日<br>% | 2022 年<br>6 月 30 日 | 2021 年<br>12 月 31 日 |           |                |      |
| 扶沟郑银村镇银行<br>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<br>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<br>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<br>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<br>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。

#### 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 /<br>主要经营地 | 业务性质 | 注册资本      | 本集团<br>持股比例 | 本集团在被<br>投资单位的<br>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<br>联营企业的汇总账面价值 | <u>410,026</u>    | <u>407,086</u>   |
|                                    | 截至 6 月 30 日止六个月期间 |                  |
|                                    | 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>     |

#### 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   |

#### 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 |

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 |

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<br>暂时性差异      | 递延所得税<br>资产      | 可抵扣<br>暂时性差异      | 递延所得税<br>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<br>暂时性差异      | 递延所得税<br>资产      | 可抵扣/(应纳税)<br>暂时性差异 | 递延所得税<br>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> |



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<br>1 月 1 日 | 在利润<br>表中确认    | 在其他综合<br>收益中确认   | 2022 年<br>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<br>1 月 1 日 | 在利润<br>表中确认    | 在其他综合<br>收益中确认   | 2021 年<br>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>    |

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<br>1 月 1 日 | 在利润<br>表中确认    | 在其他综合收<br>益中确认   | 2022 年<br>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<br>1 月 1 日 | 在利润<br>表中确认    | 在其他综合<br>收益中确认   | 2021 年<br>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<br>6 月 30 日 | 2021 年<br>12 月 31 日 | 2022 年<br>6 月 30 日 | 2021 年<br>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 <sup>(a)</sup>  | 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 <sup>(b)</sup> | 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>    |

#### 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<br>及建筑物 | 租赁<br>交通工具 | 租赁<br>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   |

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<br>及建筑物 | 租赁<br>交通工具 | 租赁<br>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。

#### 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<br>1 月 1 日 | 本期计提             | 本期核销<br>及其他        | 2022 年<br>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<br>1 月 1 日 | 本年计提<br>/(转回)    | 本年核销<br>及其他        | 2021 年<br>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>   |

#### 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<br>1 月 1 日 | 本期计提             | 本期核销<br>及其他        | 2022 年<br>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<br>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<br>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<br>1 月 1 日 | 本年计提/<br>(转回)    | 本年核销<br>及其他        | 2021 年<br>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<br>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<br>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<br>6 月 30 日 | 2021 年<br>12 月 31 日 | 2022 年<br>6 月 30 日 | 2021 年<br>12 月 31 日 |
| 向中央银行借款 <sup>(a)</sup> | 21,380,176         | 22,583,201          | 21,094,926         | 22,332,632          |
| 应计利息                   | <u>229,628</u>     | <u>202,494</u>      | <u>229,494</u>     | <u>202,366</u>      |
| 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<br>6 月 30 日 | 2021 年<br>12 月 31 日 | 2022 年<br>6 月 30 日 | 2021 年<br>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<br>6 月 30 日 | 2021 年<br>12 月 31 日 | 2022 年<br>6 月 30 日 | 2021 年<br>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> |

#### 四、 财务报表主要项目注释（续）

##### 21. 吸收存款

|                   | 本集团                |                     | 本行                 |                     |
|-------------------|--------------------|---------------------|--------------------|---------------------|
|                   | 2022 年<br>6 月 30 日 | 2021 年<br>12 月 31 日 | 2022 年<br>6 月 30 日 | 2021 年<br>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 <sup>(a)</sup> | 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<br>6 月 30 日 | 2021 年<br>12 月 31 日 | 2022 年<br>6 月 30 日 | 2021 年<br>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 <sup>(a)</sup> | 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。

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               |

#### 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<br>6 月 30 日 | 2021 年<br>12 月 31 日 | 2022 年<br>6 月 30 日 | 2021 年<br>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>      |

#### 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<br>未来12个月<br>预期信用损失 | 第二阶段<br>整个存续期<br>预期信用损失 | 第三阶段<br>整个存续期<br>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<br>未来12个月<br>预期信用损失 | 第二阶段<br>整个存续期<br>预期信用损失 | 第三阶段<br>整个存续期<br>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> |

#### 四、 财务报表主要项目注释（续）

##### 25. 应付债券

|                      | 本集团                |                     | 本行                 |                     |
|----------------------|--------------------|---------------------|--------------------|---------------------|
|                      | 2022 年<br>6 月 30 日 | 2021 年<br>12 月 31 日 | 2022 年<br>6 月 30 日 | 2021 年<br>12 月 31 日 |
| 金融债券 <sup>(a)</sup>  | 6,398,125          | 8,397,422           | 4,999,321          | 6,998,744           |
| 二级资本债 <sup>(b)</sup> | -                  | 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。



#### 四、 财务报表主要项目注释（续）

##### 26. 其他负债

|                     | 本集团                |                     | 本行                 |                     |
|---------------------|--------------------|---------------------|--------------------|---------------------|
|                     | 2022 年<br>6 月 30 日 | 2021 年<br>12 月 31 日 | 2022 年<br>6 月 30 日 | 2021 年<br>12 月 31 日 |
| 租赁保证金               | 325,512            | 405,583             | -                  | -                   |
| 租赁负债 <sup>(a)</sup> | 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 <sup>(b)</sup> | 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<br>6 月 30 日 | 2021 年<br>12 月 31 日 | 2022 年<br>6 月 30 日 | 2021 年<br>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。

#### 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<br>金融工具               | 发行时间       | 会计分类 | 股利率或<br>利息率 | 发行价格      | 数量          | 原币         | 折合人民币                 | 到期日或<br>续期情况 | 转股条件       |
|-----------------------------|------------|------|-------------|-----------|-------------|------------|-----------------------|--------------|------------|
| 境外优先股(i)<br>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<br>(34,020) | 永久存续         | 强制转股<br>条款 |
| 小计                          |            |      |             |           |             |            | 7,825,508             |              |            |
| 无固定期限资<br>本债券(ii)<br>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<br>(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，当期未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。

#### 四、 财务报表主要项目注释（续）

##### 29. 资本公积

|      | 本集团                |                     | 本行                 |                     |
|------|--------------------|---------------------|--------------------|---------------------|
|      | 2022 年<br>6 月 30 日 | 2021 年<br>12 月 31 日 | 2022 年<br>6 月 30 日 | 2021 年<br>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<br>6 月 30 日 | 2021 年<br>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         | (67,817)           | (69,255)            |
| 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     | <u>42,248</u>      | <u>-</u>            |
| 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<br>日至 2022 年<br>6 月 30 日止 6 个<br>月期间 | 自 2021 年 1 月<br>1 日至 2021 年<br>6 月 30 日止 6<br>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<br>益的债权投资      |                                                     |                                                    |
| -公允价值变动 / 信用损失准备计入<br>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<br>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<br>税后净额              | 107,298                                             | 431,761                                            |
| 归属于少数股东的其他综合收益的<br>税后净额              | -                                                   | -                                                  |
| 合计                                   | 107,298                                             | 431,761                                            |

#### 四、 财务报表主要项目注释（续）

##### 31. 盈余公积

| 本集团    | 2021 年<br>12 月 31 日 | 本期增加           | 2022 年<br>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>-</u>       | <u>3,281,678</u>    |
| 本行     | 2021 年<br>12 月 31 日 | 本期增加           | 2022 年<br>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>-</u>       | <u>3,281,678</u>    |
| 本集团    | 2020 年<br>12 月 31 日 | 本年增加           | 2021 年<br>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<br>12 月 31 日 | 本年增加           | 2021 年<br>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。



#### 四、 财务报表主要项目注释（续）

##### 32. 一般风险准备

|        | 截至2022年<br>6月30日止<br>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>7,484,458</u>           | <u>7,481,353</u> |
| 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>7,244,200</u>           | <u>7,244,200</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。

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<br>6 月 30 日止<br>六个月期间 | 2021 年度    |
|-------------------|-------------------------------|------------|
| 本集团               |                               |            |
| 期/年初未分配利润         | 13,703,472                    | 11,655,496 |
| 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         | 16,231,433                    | 13,703,472 |
| 本行                |                               |            |
| 期/年初未分配利润         | 13,429,656                    | 11,426,923 |
| 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         | 15,860,572                    | 13,429,656 |

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<br>2022年 | 2021年       | 截至6月30日止六个月期间<br>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<br>2022年 | 2021年    | 截至6月30日止六个月期间<br>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   | 512,708                | 794,144  | 510,412                | 785,859  |
| 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   | (93,402)               | (71,428) | (92,585)               | (69,247) |
| 手续费及佣金净收入    | 419,306                | 722,716  | 417,827                | 716,612  |

36. 投资收益

|                                       | 本集团                    |         | 本行                     |         |
|---------------------------------------|------------------------|---------|------------------------|---------|
|                                       | 截至6月30日止六个月期间<br>2022年 | 2021年   | 截至6月30日止六个月期间<br>2022年 | 2021年   |
| 金融投资净收益                               |                        |         |                        |         |
| - 以公允价值计量且其变动<br>计入当期损益的金融<br>资产净收益   | 631,752                | 447,576 | 629,917                | 446,159 |
| - 以公允价值计量且其变动<br>计入其他综合收益的<br>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<br>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                                    | 569,988                | 474,773 | 573,253                | 476,926 |

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<br>2022年 | 2021年            | 截至6月30日止六个月期间<br>2022年 | 2021年            |
| 以摊余成本计量的发放贷款和<br>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<br>其他综合收益的发放贷款和<br>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<br>值损失                    | 683,624                | 864,755          | 683,624                | 864,755          |
| 以公允价值计量且其变动计入<br>其他综合收益的金融投资减<br>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<br>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<br>2022年 | 2021年          | 截至6月30日止六个月期间<br>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> |

#### 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<br>2022年 | 2021年     | 截至6月30日止六个月期间<br>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 <sup>(a)</sup> | 15,668                 | 16,880    | 15,547                 | 16,708    |
| 免税收入 <sup>(b)</sup>       | (212,862)              | (185,749) | (213,427)              | (186,275) |
| 未确认递延所得税资产的<br>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<br>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。

#### 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<br>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>  |



#### 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<br>2022年 | 2021年             | 截至6月30日止六个月期间<br>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<br>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：

#### 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<br>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<br>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）。

## 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。

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>截至 6 月 30 日止六个月期间</u> | <u>2021</u>      |
|              | 2022                     |                  |
| 本期交易：        |                          |                  |
| 利息收入         | 26,742                   | -                |
| 利息支出         | 7,100                    | 98               |

(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>截至 6 月 30 日止六个月期间</u> | <u>2021</u>      |
|                  | 2022                     |                  |
| 本期交易：            |                          |                  |
| 利息支出             | 17,068                   | 2,809            |

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。

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<br>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<br>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>   |

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           |
|         |                   |                  |
|         | 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              |

(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    |
| 合计           | 20,111            | 19,548 |

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 |           |             |         |             |
|---------------|--------------------|-----------|-------------|---------|-------------|
|               | 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       | 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     |

## 六、 分部报告（续）

### 1. 业务分布（续）

|             | 2021年12月31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        | 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（即没有在其存续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。



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> |

## 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<br>1 个月以内<br>(含 1 个月) | 逾期<br>1 至 3 个月<br>(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<br>1 个月以内<br>(含 1 个月) | 逾期<br>1 至 3 个月<br>(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> |

## 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<br>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）

### 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<br>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。

## 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  |            |         |         |         |            |
|-------------|-----------|-------------|------------|---------|---------|---------|------------|
|             |           | 未评级         | AAA        | AA+     | AA      | AA-     | A以下        |
|             |           |             |            |         |         |         | 合计         |
| 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          |           | 3,247,828   | 92,258,546 | 326,732 | 893,484 | 899,037 | 97,875,811 |
|             |           | 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          |           | 2,617,362   | 88,793,282 | 130,659 | 800,868 | 417,002 | 93,637,317 |

## 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<br>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                              | (463,202)       | (425,701)        |
| 小计                                  | 118,923,902     | 126,757,779      |
| 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<br>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                              | (267,846)       | (335,640)        |
| 小计                                  | 1,671,162       | 1,971,068        |
| 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<br>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                              | (2,876,353)     | (3,795,044)      |
| 小计                                  | 8,484,952       | 8,916,946        |
| 应计利息                                | 1,730,867       | 1,682,594        |
| 总计                                  | 130,810,883     | 139,328,387      |
| 已发生信用减值以摊余成本计量的金融<br>投资的抵质押物的公允价值   | 15,263,253      | 16,576,684       |

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<br>(含 3 个月) | 3 个月至 1 年<br>(含 1 年) | 1 年至 5 年<br>(含 5 年) | 5 年以上      |
| 资产                     |                 |            |                   |                      |                     |            |
| 现金及存放中央银行款项            | 28,046,789      | 2,187,803  | 25,858,986        | -                    | -                   |            |
| 存放和拆放同业及<br>其他金融机构款项   | 7,465,634       | 23,961     | 5,670,945         | 1,770,728            | -                   | -          |
| 买入返售金融资产               | 6,490,938       | 1,164      | 6,382,825         | 106,949              | -                   | -          |
| 发放贷款和垫款（注(1)）          | 309,505,729     | 1,644,559  | 49,851,105        | 138,765,174          | 109,382,432         | 9,862,459  |
| 投资（注(2)）               | 190,985,228     | 2,922,469  | 34,482,137        | 37,743,188           | 74,941,888          | 40,895,546 |
| 应收租赁款（注(1)）            | 30,545,717      | 385,800    | 27,336,143        | 2,463,841            | 38,970              | 320,963    |
| 其他                     | 11,255,529      | 11,255,529 | -                 | -                    | -                   | -          |
| 资产总额                   | 584,295,564     | 18,421,285 | 149,582,141       | 180,849,880          | 184,363,290         | 51,078,968 |
| 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<br>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                   | 522,149,410     | 9,498,273  | 220,417,911       | 188,388,859          | 103,844,300         | 67         |
| 资产负债缺口                 | 62,146,154      | 8,923,012  | (70,835,770)      | (7,538,979)          | 80,518,990          | 51,078,901 |

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）

|                        | 2021 年 12 月 31 日 |            |                   |                      |                     |            |
|------------------------|------------------|------------|-------------------|----------------------|---------------------|------------|
|                        | 合计               | 不计息        | 3 个月内<br>(含 3 个月) | 3 个月至 1 年<br>(含 1 年) | 1 年至 5 年<br>(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<br>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<br>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 |

## 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<br>(减少)/增加 | 2021 年 12 月 31 日<br>(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<br>(减少)/增加 | 2021 年 12 月 31 日<br>(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该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                | 其他               | 合计                 |
|                    |                    | (折合人民币)           | (折合人民币)          | (折合人民币)            |
| <b>资产</b>          |                    |                   |                  |                    |
| 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         |
| <b>资产总额</b>        | <b>572,687,110</b> | <b>11,424,895</b> | <b>183,559</b>   | <b>584,295,564</b> |
| <b>负债</b>          |                    |                   |                  |                    |
| 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          |
| <b>负债总额</b>        | <b>521,252,243</b> | <b>404,228</b>    | <b>492,939</b>   | <b>522,149,410</b> |
| <b>净头寸</b>         | <b>51,434,867</b>  | <b>11,020,667</b> | <b>(309,380)</b> | <b>62,146,154</b>  |
| <b>表外信贷承诺</b>      | <b>98,928,268</b>  | <b>1,540,293</b>  | <b>-</b>         | <b>100,468,561</b> |

## 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   |                   |                  |                    |
|--------------------|--------------------|-------------------|------------------|--------------------|
|                    | 人民币                | 美元<br>(折合人民币)     | 其他<br>(折合人民币)    | 合计<br>(折合人民币)      |
| <b>资产</b>          |                    |                   |                  |                    |
| 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         |
| <b>资产总额</b>        | <b>561,644,185</b> | <b>13,187,357</b> | <b>148,120</b>   | <b>574,979,662</b> |
| <b>负债</b>          |                    |                   |                  |                    |
| 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          |
| <b>负债总额</b>        | <b>512,814,150</b> | <b>2,282,688</b>  | <b>471,284</b>   | <b>515,568,122</b> |
| <b>净头寸</b>         | <b>48,830,035</b>  | <b>10,904,669</b> | <b>(323,164)</b> | <b>59,411,540</b>  |
| <b>表外信贷承诺</b>      | <b>97,664,379</b>  | <b>3,184,811</b>  | <b>-</b>         | <b>100,849,190</b> |

- (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。

## 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<br>增加/ (减少) | 2021 年 12 月 31 日<br>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 |              |                   |                      |                     |            |             |
|------------------------|-----------------|--------------|-------------------|----------------------|---------------------|------------|-------------|
|                        | 无定期             | 实时偿还         | 3 个月内<br>(含 3 个月) | 3 个月至 1 年<br>(含 1 年) | 1 年至 5 年<br>(含 5 年) | 5 年以上      | 合计          |
| 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<br>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<br>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 |               |                   |                      |                     |            |             |
|------------------------|------------------|---------------|-------------------|----------------------|---------------------|------------|-------------|
|                        | 无限期              | 实时偿还          | 3 个月内<br>(含 3 个月) | 3 个月至 1 年<br>(含 1 年) | 1 年至 5 年<br>(含 5 年) | 5 年以上      | 合计          |
| 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<br>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<br>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的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（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（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<br>(含 3 个月) | 3 个月至 1 年<br>(含 1 年) | 1 年至 5 年<br>(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   |

## 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<br>(含 3 个月) | 3 个月至 1 年<br>(含 1 年) | 1 年至 5 年<br>(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        | 512,111,437      | 524,889,306 | 130,389,112 | 96,351,171        | 178,548,377          | 117,504,776         | 2,095,870 |

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<br>(含 3 个月) | 3 个月至 1 年<br>(含 1 年) | 1 年至 5 年<br>(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：    | 74,600          | 71,918 | -    | 20,551            | 51,367               | -                   | -     |

  

|          | 2021 年 12 月 31 日 |         |      |                   |                      |                     |       |
|----------|------------------|---------|------|-------------------|----------------------|---------------------|-------|
|          | 账面金额             | 合计      | 实时偿还 | 3 个月内<br>(含 3 个月) | 3 个月至 1 年<br>(含 1 年) | 1 年至 5 年<br>(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：    | 173,981          | 182,790 | -    | 182,790           | -                    | -                   | -     |

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。

## 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   | 1,310,450       | 1,192,294        |
| 核心一级资本        | 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       |
| 风险加权资产合计      | 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%           |

## 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。如果无市场报价，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 |            |            |            |
|---------------|-----------------|------------|------------|------------|
|               | 第一层级            | 第二层级       | 第三层级       | 合计         |
| 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            | 19,007,076      | 42,384,165 | 20,317,075 | 81,708,316 |
| 持续以公允价值计量的负债  |                 |            |            |            |
| 衍生金融负债        | -               | 74,600     | -          | 74,600     |
| 合计            | -               | 74,600     | -          | 74,600     |

## 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            | 20,575,051       | 38,636,542 | 18,478,366 | 77,689,959 |

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<br>1 月 1 日 | 本期损益<br>影响合计 | 本期其他<br>综合收益<br>影响合计 | 购入        | 售出/结算       | 自第三层级<br>转入第二层级 | 2022 年<br>6 月 30 日 | 对于在报告期末<br>持有的资产，<br>计入损益的<br>当期未实现损益 |
|------------------------------|-------------------|--------------|----------------------|-----------|-------------|-----------------|--------------------|---------------------------------------|
| 金融资产：                        |                   |              |                      |           |             |                 |                    |                                       |
| 以公允价值计量且其变动计入<br>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<br>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<br>1 月 1 日 | 本年损益<br>影响合计 | 本年其他<br>综合收益<br>影响合计 | 购入        | 售出/结算        | 自第三层级<br>转入第二层级 | 2021 年<br>12 月 31 日 | 对于在报告期末<br>持有的资产，<br>计入损益的<br>当期未实现损失 |
|------------------------------|-------------------|--------------|----------------------|-----------|--------------|-----------------|---------------------|---------------------------------------|
| 金融资产：                        |                   |              |                      |           |              |                 |                     |                                       |
| 以公允价值计量且其变动计入<br>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<br>其他综合收益的金融投资 |                   |              |                      |           |              |                 |                     |                                       |
| 权益投资                         | 8,400             | -            | -                    | -         | -            | -               | 8,400               | -                                     |
| 合计                           | 23,178,485        | 314,068      | -                    | 9,931,005 | (14,945,192) | -               | 18,478,366          | (332,223)                             |

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。

## 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 |
| <b>金融资产</b>     |                  |            |            |            |      |
| 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 | -    |
| <b>金融负债</b>     |                  |            |            |            |      |
| <b>应付债券</b>     |                  |            |            |            |      |
| 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 | -    |
| <b>本集团</b>      |                  |            |            |            |      |
|                 | 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 |
| <b>金融资产</b>     |                  |            |            |            |      |
| 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 | -    |
| <b>金融负债</b>     |                  |            |            |            |      |
| <b>应付债券</b>     |                  |            |            |            |      |
| 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

## 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 | 5,335,993       | 4,749,329        |
| 合计        | 100,468,561     | 100,849,190      |

#### 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  | 206,100         | 125,090          |
| 合计        | 100,674,661     | 100,974,280      |

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。



## 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<br>6 月 30 日 | 2021 年<br>12 月 31 日 | 2022 年<br>6 月 30 日 | 2021 年<br>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>      |

## 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。

# 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 <sup>(1)</sup>    | 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。

## 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       | 12.27%            | 12.88%     |
| 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       | 12.19%            | 12.83%     |

注：

(1) 加权平均净资产收益率为年化后数据。

|                         | 每股收益(元)             |        |                     |        |
|-------------------------|---------------------|--------|---------------------|--------|
|                         | 截至 2022 年 6 月 30 日止 |        | 截至 2021 年 6 月 30 日止 |        |
|                         | 六个月期间               |        | 六个月期间               |        |
| 本集团                     | 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。