

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

2023年半年度报告

(A股)



## 重要提示

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

2023 年 8 月 29 日，本行第七届董事会第十次会议审议通过了 2023 年半年度暨中期报告（“本报告”）及中期业绩公告。会议应出席董事 9 名，亲自出席董事 9 名。本行全体监事列席了本次会议。

本报告所载财务资料除特别注明外，为本行及所属子公司河南九鼎金融租赁股份有限公司、扶沟郑银村镇银行股份有限公司、新密郑银村镇银行股份有限公司、浚县郑银村镇银行股份有限公司、确山郑银村镇银行股份有限公司、新郑郑银村镇银行股份有限公司的合并报表数据。

本行按照中国企业会计准则和国际财务报告准则编制的 2023 年中期财务报告未经审计，安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）和安永会计师事务所分别根据中国和国际审阅准则进行了审阅。

本行董事长赵飞先生，主管会计工作负责人孙海刚先生及会计机构负责人袁冬云女士声明并保证本报告中财务报告的真实、准确、完整。

本行 2023 年上半年度计划不派发现金红利，不送红股，不以公积金转增股本。

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

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

## 目录

重要提示.....	1
目录.....	2
释义.....	3
备查文件目录.....	5
第一章 公司简介和主要财务指标.....	6
第二章 管理层讨论和分析.....	11
第三章 股本变动及股东情况.....	50
第四章 董事、监事、高级管理人员、员工及机构情况.....	60
第五章 公司治理.....	71
第六章 重要事项.....	74
第七章 财务报告.....	85

## 释义

在本报告中，除非文义另有所指外，下列词语具有如下含义：

2022 年度股东周年大会	指	本行于 2023 年 6 月 15 日召开的股东周年大会
公司章程	指	本行公司章程（经不时修订）
A 股	指	本行股本中每股面值人民币 1.00 元之人民币普通股，于深交所上市及买卖（股份代号：002936）
A 股股东	指	A 股持有人
本行、郑州银行或我们	指	郑州银行股份有限公司*，一家根据中国法律于 1996 年 11 月 16 日在中国注册成立的股份有限公司，包括其前身、附属公司、分行及支行（倘文义所需）
董事会	指	本行董事会
监事会	指	本行监事会
资本公积转增股份	指	于 2023 年 6 月以资本公积金就持有的每 10 股股份转增 1 股股份，作为本行截至 2022 年 12 月 31 日止的年度股息分配方案
《公司法》	指	《中华人民共和国公司法》
《企业管治守则》	指	联交所上市规则附录十四《企业管治守则》
中国证监会	指	中国证券监督管理委员会
董事	指	本行董事
原中国银保监会	指	原中国银行保险监督管理委员会
原中国银保监会河南监管局	指	原中国银行保险监督管理委员会河南监管局
扶沟郑银村镇银行	指	扶沟郑银村镇银行股份有限公司
本集团	指	本行及其附属公司
香港	指	中国香港特别行政区
香港联交所	指	香港联合交易所有限公司
港元	指	香港法定货币港元
H 股	指	本行股本中每股面值人民币 1.00 元之境外上市外资股，于香港联交所主板上市及买卖（股份代号：6196）
H 股股东	指	H 股持有人
九鼎金融租赁公司	指	河南九鼎金融租赁股份有限公司
最后实际可行日期	指	2023 年 8 月 29 日，即本报告付印前确定其中所载若干资料之最后实际可行日期
《商业银行法》	指	《中华人民共和国商业银行法》
澳门	指	中国澳门特别行政区
财政部	指	中华人民共和国财政部

中国、我国或全国	指	中华人民共和国，且仅就本报告而言，不包括香港、澳门和台湾地区
确山郑银村镇银行	指	确山郑银村镇银行股份有限公司
报告期	指	2023 年 1 月 1 日至 2023 年 6 月 30 日止六个月
人民币	指	中国法定货币人民币
《证券法》	指	《中华人民共和国证券法》
《证券及期货条例》	指	经不时修订的《证券及期货条例》（香港法例第 571 章）
股份或普通股	指	A 股及 H 股
股东或普通股股东	指	普通股持有人
联交所上市规则	指	《香港联合交易所有限公司证券上市规则》
监事	指	本行监事
深交所	指	深圳证券交易所
深交所上市规则	指	《深圳证券交易所股票上市规则》
新密郑银村镇银行	指	新密郑银村镇银行股份有限公司
新郑郑银村镇银行	指	新郑郑银村镇银行股份有限公司
浚县郑银村镇银行	指	浚县郑银村镇银行股份有限公司
鄢陵郑银村镇银行	指	鄢陵郑银村镇银行股份有限公司
中牟郑银村镇银行	指	中牟郑银村镇银行股份有限公司

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

## 备查文件目录

- 1 载有本行董事长、主管会计工作负责人及会计机构负责人签名并盖章的财务报表。
- 2 报告期内公开披露过的所有本行文件的正本及公告的原稿。
- 3 在香港联交所网站披露的本行 H 股 2023 年中期业绩公告。

# 第一章 公司简介和主要财务指标

## 1 公司基本情况

法定中文名称:	郑州银行股份有限公司（简称：郑州银行）
法定英文名称:	Bank of Zhengzhou Co., Ltd.（简称：ZHENGZHOU BANK）
法定代表人:	赵飞先生
授权代表:	赵飞先生 <sup>(1)</sup> 、魏伟峰博士
董事会秘书及联系方式:	赵飞先生 <sup>(1)</sup> （代为履行董事会秘书职责） 联系地址：中国河南省郑州市郑东新区商务外环路22号 电话：+86-371-6700 9199 传真：+86-371-6700 9898 电子邮箱：ir@zzbank.cn
公司秘书:	魏伟峰博士 <sup>(1)</sup>
证券事务代表及联系方式:	陈光先生 联系地址：中国河南省郑州市郑东新区商务外环路 22 号 电话：+86-371-6700 9199 传真：+86-371-6700 9898 电子邮箱：ir@zzbank.cn
股票上市交易所、股票简称和股票代码:	A股：深交所 郑州银行 002936 H股：香港联交所 郑州银行 6196
统一社会信用代码:	914100001699995779
金融许可证号:	B1036H241010001
注册和办公地址:	中国河南省郑州市郑东新区商务外环路22号
注册和办公地址邮政编码:	450018
香港主要营业地点:	香港湾仔皇后大道东248号大新金融中心40楼
联系地址:	中国河南省郑州市郑东新区商务外环路22号
电话:	+86-371-6700 9199
传真:	+86-371-6700 9898
电子邮箱:	ir@zzbank.cn
本行网址:	www.zzbank.cn
信息披露报纸:	《证券时报》、《中国证券报》、《上海证券报》、《证券日报》
信息披露网站:	登载A股半年度报告的网站：www.cninfo.com.cn 登载H股中期报告的网站：www.hkexnews.hk

半年度报告备置地点:	本行总行董事会办公室及主要营业场所
境内审计师:	安永华明会计师事务所(特殊普通合伙)
境内审计师地址:	中国北京市东城区东长安街1号东方广场安永大楼17层01-12室
签字会计师:	陈胜先生、陈丽菁女士
境外审计师:	安永会计师事务所(注册公众利益实体核数师)
境外审计师地址:	香港鲗鱼涌英皇道979号太古坊一座27楼
签字会计师:	吴志强先生
中国法律顾问:	北京市金杜律师事务所
香港法律顾问:	金杜律师事务所
A股股份过户登记处:	中国证券登记结算有限责任公司深圳分公司
H股股份过户登记处:	香港中央证券登记有限公司

注:

- 2023年7月11日,夏华先生因工作调整,辞去本行第七届董事会执行董事、副董事长、董事会秘书、联席公司秘书及根据联交所上市规则第3.05条规定的授权代表等职务,董事会指定赵飞先生代为履行董事会秘书职责及委任其为本行授权代表。本行另一名符合联交所上市规则第3.28条具认可学术及专业资格的联席公司秘书魏伟峰博士将继续留任并担任本行之公司秘书。

## 2 主要会计数据及财务指标

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

单位:人民币千元

主要会计数据	截至6月30日止六个月			
	2023年	2022年	报告期较上年同期增减(%)	2021年
<b>经营业绩</b>				
营业收入 <sup>(1)</sup>	<b>6,918,370</b>	7,562,872	(8.52)	6,947,551
利润总额	<b>2,526,990</b>	3,245,690	(22.14)	3,161,181
归属于本行股东的净利润	<b>2,046,633</b>	2,531,066	(19.14)	2,453,871
归属于本行股东的扣除非经常性损益的净利润	<b>2,016,203</b>	2,515,513	(19.85)	2,444,044
经营活动产生的现金流量净额	<b>(467,243)</b>	(18,129,194)	(97.42)	(5,563,807)
<b>每股计(人民币元/股)</b>				
基本每股收益 <sup>(2)</sup>	<b>0.23</b>	0.28	(17.86)	0.27
稀释每股收益 <sup>(2)</sup>	<b>0.23</b>	0.28	(17.86)	0.27
扣除非经常性损益后的基本每股收益 <sup>(2)</sup>	<b>0.22</b>	0.27	(18.52)	0.27
<b>规模指标</b>	<b>截至6月30日 2023年</b>	截至12月31日 2022年	报告期末较 上年末增减(%)	截至12月31日 2021年
资产总额	<b>616,859,397</b>	591,513,618	4.28	574,979,662
发放贷款及垫款本金总额(不含应计利息)	<b>351,144,063</b>	330,921,097	6.11	289,027,668
发放贷款及垫款减值准备 <sup>(3)</sup>	<b>10,977,669</b>	10,311,525	6.46	8,369,541

规模指标	截至 6 月 30 日 2023 年	截至 12 月 31 日 2022 年	报告期末较 上年末增减(%)	截至 12 月 31 日 2021 年
负债总额	561,945,824	538,888,382	4.28	515,568,122
吸收存款本金总额（不含应计利息）	353,415,379	337,708,162	4.65	318,813,450
股本	9,092,091	8,265,538	10.00	8,265,538
股东权益	54,913,573	52,625,236	4.35	59,411,540
其中：归属于本行股东的权益	52,993,053	50,772,566	4.37	57,766,182
归属于本行普通股股东的每股净资产 <sup>(4)</sup> （人民币元/股）	4.73	4.93	(4.06)	4.83
总资本净额 <sup>(5)</sup>	57,196,340	55,291,681	3.44	63,166,634
其中：一级资本净额 <sup>(5)</sup>	52,199,817	50,566,245	3.23	57,931,340
风险加权资产总额 <sup>(5)</sup>	447,781,750	434,769,547	2.99	421,013,820

主要财务指标	截至 6 月 30 日 2023 年	截至 12 月 31 日 2022 年	报告期末较 上年末变动	截至 12 月 31 日 2021 年
<b>资本充足率(%)</b>				
核心一级资本充足率 <sup>(5)</sup>	9.38	9.29	0.09	9.49
一级资本充足率 <sup>(5)</sup>	11.66	11.63	0.03	13.76
资本充足率 <sup>(5)</sup>	12.77	12.72	0.05	15.00
<b>资产质量指标(%)</b>				
不良贷款率 <sup>(6)</sup>	1.87	1.88	(0.01)	1.85
拨备覆盖率 <sup>(6)</sup>	167.45	165.73	1.72	156.58
贷款拨备率 <sup>(6)</sup>	3.13	3.12	0.01	2.90

盈利能力指标(%)	截至 6 月 30 日止六个月			
	2023 年	2022 年	报告期较 上年同期变动	2021 年
加权平均净资产收益率 <sup>(2)</sup> （年化）	9.77	12.27	(2.50)	12.88
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率 <sup>(2)</sup> （年化）	9.63	12.19	(2.56)	12.83
总资产收益率 <sup>(7)</sup> （年化）	0.70	0.91	(0.21)	0.91
成本收入比 <sup>(8)</sup>	20.81	16.94	3.87	18.62
净利差 <sup>(9)</sup> （年化）	2.06	2.22	(0.16)	2.20
净利息收益率 <sup>(10)</sup> （年化）	2.13	2.35	(0.22)	2.24

其他财务指标(%)	截至 6 月 30 日 2023 年	截至 12 月 31 日 2022 年	报告期末较 上年末变动	截至 12 月 31 日 2021 年
杠杆率 <sup>(11)</sup>	7.73	7.69	0.04	8.72
流动性比率 <sup>(11)</sup>	63.61	72.34	(8.73)	63.72
流动性覆盖率 <sup>(11)</sup>	205.17	300.13	(94.96)	339.61
存贷款比例 <sup>(11)</sup>	99.36	97.99	1.37	90.66
单一最大客户贷款比例 <sup>(11)</sup>	4.37	5.18	(0.81)	4.75
最大十家单一客户贷款比例 <sup>(11)</sup>	33.39	34.06	(0.67)	27.66

其他财务指标(%)	截至 6 月 30 日 2023 年	截至 12 月 31 日 2022 年	报告期末较 上年末变动	截至 12 月 31 日 2021 年
单一最大集团客户授信比例 <sup>(11)</sup>	8.79	5.63	3.16	4.93
正常类贷款迁徙率 <sup>(11)</sup>	1.13	1.33	(0.20)	4.58
关注类贷款迁徙率 <sup>(11)</sup>	20.28	16.92	3.36	48.26
次级类贷款迁徙率 <sup>(11)</sup>	-	25.19	(25.19)	1.35
可疑类贷款迁徙率 <sup>(11)</sup>	-	9.33	(9.33)	4.27

注:

- 营业收入包括利息净收入、手续费及佣金净收入、投资收益、公允价值变动损益、汇兑损益、其他业务收入及其他收益等。
- 基本每股收益、稀释每股收益、扣除非经常性损益后的基本每股收益、加权平均净资产收益率及扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率根据《公开发行证券的公司信息披露编报规则第 9 号——净资产收益率和每股收益的计算及披露》（2010 年修订）计算。  
  
2023 年 6 月，本行以资本公积向普通股股东每 10 股股份转增 1 股股份，实施资本公积转增股本后，本行普通股股数由 8,265,537,599 股增加为 9,092,091,358 股，比较期的基本每股收益、稀释每股收益及扣除非经常性损益后的基本每股收益均按照资本公积转增股本后的股数重新计算。加权平均净资产扣除其他权益工具。  
  
报告期内，本行未发放无固定期限资本债券利息，“归属于本行股东的净利润”无需扣除无固定期限资本债券利息，“加权平均净资产”扣除了无固定期限资本债券募集资金净额。
- 包含以摊余成本计量的发放贷款及垫款减值准备和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款及垫款减值准备。
- 为期末扣除其他权益工具后的归属于本行普通股股东的权益除以期末普通股股数。
- 根据原中国银保监会《商业银行资本管理办法（试行）》计算。
- 不良贷款率按不良贷款本金总额（不含应计利息）除以发放贷款及垫款本金总额（不含应计利息）计算；拨备覆盖率按发放贷款及垫款减值准备余额除以不良贷款本金总额（不含应计利息）计算；贷款拨备率按发放贷款及垫款减值准备余额除以发放贷款及垫款本金总额（不含应计利息）计算。
- 指报告期内净利润占期初及期末的资产总额平均余额的百分比。
- 按照业务及管理费与其他业务成本合计数除以营业收入计算。
- 按照生息资产总额的平均收益率与付息负债总额的平均成本率的差额计算，基于每日平均生息资产及付息负债计算。
- 按照利息净收入除以平均生息资产计算，基于每日平均生息资产计算。
- 单一最大客户贷款比例、最大十家单一客户贷款比例为按照监管口径根据经审阅的数据重新计算，存贷款比例为根据审计（阅）后的贷款本金总额除以存款本金总额重新计算，其余指标均为上报监管部门数据。贷款迁徙率为本行母公司口径。

### 3 境内外会计准则下会计数据差异

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

#### 4 非经常性损益及金额

单位：人民币千元

截至 6 月 30 日止六个月			
项目	2023 年	2022 年	2021 年
政府补助	36,825	21,580	26,707
固定资产清理净损益	10,246	(32)	(1,140)
公益性捐赠支出	-	-	(2,080)
赔偿金和罚款支出	(4,886)	(2,709)	(6,146)
其他符合非经常性损益定义的损益项目	8,496	3,845	4,143
<b>非经常性损益净额</b>	<b>50,681</b>	<b>22,684</b>	<b>21,484</b>
减：以上各项对所得税的影响	13,892	6,348	6,907
<b>合计</b>	<b>36,789</b>	<b>16,336</b>	<b>14,577</b>
其中：影响本行股东净利润的非经常性损益	30,430	15,553	9,827
影响少数股东损益的非经常性损益	6,359	783	4,750

注：

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

## 第二章 管理层讨论和分析

### 1 过往经济环境及行业情况

2023年上半年，全球经济复苏动能逐渐放缓，受美联储加息、美欧银行业危机等多重因素叠加影响，我国经济发展的外部环境依然错综复杂。面对外部环境带来的各种挑战，我国始终坚持稳中求进的工作总基调，着力推动高质量发展，经济发展展现出巨大韧性。一是经济运行总体上延续复苏向好态势。2023年上半年，国内生产总值人民币593,034亿元，同比增长5.5%。分产业看，第一产业、第二产业、第三产业分别同比增长3.7%、4.3%和6.4%。二是工业生产总体平稳。多数行业和产品实现增长，上半年在41个工业大类行业中，26个行业实现增长，增长面达63.4%。随着创新引领作用增强，新能源、新动能产品产量持续高增长，上半年，新能源汽车、碳纤维及其复合材料等产品产量分别增长35%、65.2%。三是服务业延续恢复向好态势。上半年，伴随着消费复苏，服务业持续回升，服务业增加值同比增长6.4%，住宿和餐饮业、批发和零售业等接触型聚集型服务业明显改善。四是消费和投资逐步恢复。上半年，市场销售继续扩大，社会消费品零售总额同比增长8.2%；投资规模继续扩大，固定资产投资（不含农户）同比增长3.8%。五是外贸进出口稳中提质、符合预期。上半年，我国货物贸易进出口总值同比增长2.1%，与部分新兴经济体外贸下降形成鲜明对比。六是居民消费价格总体稳定，居民收入稳定增长。上半年，全国居民消费价格（CPI）同比上涨0.7%。全国居民人均可支配收入人民币19,672元，比上年同期名义增长6.5%。从目前来看，国际环境依然严峻，世界经济增长乏力，市场需求仍有待提升，下半年，我国经济增长仍将主要依赖于内需恢复。

2023上半年，河南省凝心聚力推进高质量发展，经济运行总体保持稳中向好态势。一是工业生产稳定增长，制造业支撑有力。上半年，全省规模以上工业增加值同比增长3.3%。制造业支撑作用进一步增强，上半年，全省规上制造业增加值增长4.0%，拉动规上工业增长3.1个百分点。二是服务业呈现快速恢复态势。上半年，全省服务业增加值同比增长4.5%。三是有效投资平稳增长，重大项目投资带动作用增强。上半年，全省亿元及以上项目完成投资同比增长8.0%，拉动全部投资增长4.5个百分点。四是消费市场持续回暖。上半年，全省社会消费品零售总额同比增长5.8%。住宿和餐饮业等接触型聚集型服务业明显改善，限额以上单位餐饮收入增长6.4%。五是市场价格总体稳定，其中居民消费价格小幅上涨，上半年全省居民消费价格同比上涨0.3%；工业生产者价格同比下降，上半年全省工业生产者出厂价格同比下降2.1%。六是要素保障总体稳定。上半年，全省能源生产、交通运输、就业形势等要素保障保持稳中有升。

2023年上半年，国内金融运行总体保持平稳态势。流动性合理充裕，上半年社会融资规模增量为人民币21.55万亿元，同比多增人民币4,754亿元；人民币各项贷款增加人民币15.73万亿元，比上年同期多增人民币2.02万亿元。信贷结构持续优化，对国民经济重点领域和薄弱环节的支持力度持续加大。报告期末，制造业

中长期贷款余额、“专精特新”中小企业贷款余额、普惠小微贷款余额分别同比增长40.3%、20.4%、26.1%，显著高于各项贷款增速。实体经济融资成本稳中有降，上半年新发放企业贷款加权平均利率为3.96%，比上年同期下降25个基点；新发放个人住房贷款加权平均利率为4.18%，比上年同期下降107个基点。

2023年上半年，面对各种不确定性和经营压力，银行业始终坚守金融服务实体经济的宗旨，多举措持续提升金融服务实体经济质效，资产负债规模稳步提升，总体运行稳健，主要经营和风险指标均处于合理区间。我国银行业规模稳健提升，上半年末银行业金融机构资产总额人民币406.2万亿元，同比增长10.5%。资产质量延续向好态势，上半年末银行业金融机构不良贷款余额人民币4万亿元，不良贷款率1.68%，较年初下降0.08个百分点；拨备覆盖率206.1%，持续保持较高水平。持续加大重点领域和薄弱环节支持力度，服务实体经济质效持续提升。上半年，制造业贷款、普惠型小微企业贷款、民营企业贷款分别新增人民币3.5万亿元、3.8万亿元、5.5万亿元，企业类中长期贷款、信用贷款同比增速均高于各项贷款平均增速。积极支持科技创新和绿色发展。上半年末，高技术制造业贷款余额同比增长26%，银行业金融机构绿色融资余额同比增长33.9%。支持改善民生力度不断加大。个人住房贷款投放力度加大，92%用于支持购买首套房。上半年末，养老理财产品同比增长75.1%，特定养老储蓄存款达到人民币377亿元。

## 2 经营总体情况

### 2.1 主要业务

郑州银行是一家区域性股份制商业银行，1996年11月成立，2015年12月在香港联交所上市，2018年9月在深交所上市，是全国首家“A+H”股上市城商行。2022年4月，本行被河南省委省政府确定为河南省政策性科创金融运营主体银行。本行定位于服务地方经济、城乡居民和中小企业，积极落实国家战略和省市重大战略决策部署，聚焦“商贸物流银行、中小企业金融服务专家、精品市民银行”三大特色业务定位，深入推进深化改革和业务转型，为广大客户提供优质、便捷、高效的综合化金融服务。

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

### 2.2 经营情况

报告期内，本行坚持“专注主业，服务实体”经营理念，全面助力绿色、普惠小微、先进制造业、科创、

民营企业等重点领域和重点行业高质量发展。截至报告期末，本行资产规模人民币6,168.59亿元，较年初增长人民币253.46亿元，增幅4.28%；存款总额人民币3,534.15亿元，较年初增长人民币157.07亿元，增幅4.65%；贷款总额人民币3,511.44亿元，较年初增长人民币202.23亿元，增幅6.11%，业务规模稳步增长。

报告期内，本行坚决落实省市支持稳经济促增长政策和接续措施，不断完善金融服务体系，深入推进“万人助万企”、“行长进万企”活动，常态化开展银企对接，着力破解企业融资难题。继续为民营企业贷款、普惠小微企业贷款实施优惠的内部定价政策，持续减免网银、小微企业询证函等10余种手续费，最大程度减轻企业负担。落实中央和省市关于支持房地产市场平稳健康发展的各项部署，为按揭客户提供延期还本付息政策。深入贯彻“保交楼、保民生、保稳定”要求，保障重点项目建设，“保交楼”工作继续排名郑州市第一。

报告期内，本行贯彻落实高质量发展战略，稳步推进零售业务转型。“市民金融”聚焦落实省市扩大消费若干政策，围绕市民衣食住行，打造自营拳头产品，优化线上线下消费贷体验，深化与互联网、消费金融公司业务合作，不断丰富和升级综合金融服务。聚焦新市民、乡村和中高端目标客群金融需求，以数字金融创新为引领，加强优质场景搭建，持续深化客群建设和经营，实现新增优质及以上客户超3万户，服务乡村居民和个体工商户19万户。

报告期内，作为河南省政策性科创金融业务的运营主体，本行持续优化组织管理机制，围绕“低利率、长周期、弱担保”的政策性要求，丰富服务科创企业全生命周期产品体系。聚焦政银协同推进、科创名单支持、风险分担等机制建设，着力打通科创金融生态链条，激发支持科创企业发展的内生动力。截至报告期末，本行政策性科创金融贷款余额人民币293.1亿元，较年初增长人民币52.5亿元。

## 2.3 核心竞争力分析

战略目标清晰，业务特色鲜明。以“高质量发展的价值领先银行”为战略愿景，坚持走特色化、差异化发展之路，始终坚持“商贸物流银行、中小企业金融服务专家、精品市民银行”三大特色业务定位。秉持创新引领发展理念，加快推进零售业务、对公业务创新转型和深度联动。坚定选择拥抱数字经济，紧抓“数字中国”国家战略机遇，充分运用金融科技，深入推进数字化转型，为实体经济提供更加优质、便捷、高效的金融服务。

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

践行社会责任，聚焦“中小企业金融服务专家”。本行坚定不移走“数字化、线上化、智能化”发展道路，以“高质量+精细化”落实中小企业综合金融服务专家愿景。通过优化小微商业模式，回归小微业务本源，以打造拳头产品为核心，加快推进小微产品创新；打造小微信贷风险文化理念体系，构建以大数据平台为支撑的智能风控体系，全流程管控风险；审慎践行信贷联营，积极与互联网科技巨头公司建立良好战略合作机制，充分发挥聚合效应，共建普惠金融新生态。

发挥市民金融优势，助力“精品市民银行”。本行始终坚持“以客户为中心”的理念，围绕市民衣、食、住、行，不断丰富和升级综合金融服务，全方位满足客户金融需求。积极贯彻落实国家对加强新市民金融服务的工作要求，深度聚焦新市民群体金融需求，因地制宜创新产品和服务，为新市民提供特色化、差异化金融服务，持续提升新市民金融的普惠性和便利度，以“心金融，让生活更美好”的高度使命感，做实做好“精品市民银行”。

聚焦政策性科创金融战略，打造金融惠科“郑银样本”。本行将政策性科创金融战略确定为全行首要战略，通过建设“六专”机制、创新产品体系、优化授信审批、构建创新生态等举措加快推进政策性科创金融专业化服务升级，以更加专业、高效、普惠的金融服务全力赋能全省科创企业做优做强，全力支持河南省国家创新高地建设。

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

培育创新思维，加快创新产出。本行将创新理念融入于核心价值观、内化为关键行为准则、贯穿于转型发展全过程。通过优化创新制度，建立高效明晰的创新管理机制和权责均等的创新考核及奖励机制，强力激发各部门员工创新工作的激情，促进高质量创新理念及项目的落地；加强科技和业务的融合，加快创新产出，构建“敏态创新+稳态创新”的双轮驱动创新模式；加强外部合作，借助大数据、人工智能等金融科技技术，稳步提升风险管控能力和综合金融服务能力，以蓬勃向前、精益求精的求索心积极拥抱变化，以创新引领高质量发展。

强化人才意识，注重人才培养。本行积极“招才引智”，引进投行、风险管理、授信审批、人力资源等领域高端人才；实施管培生计划，招聘重点高校大学生；打造“人才数据库”，优化人才结构；制定全方位培训计划，完善培训体系，升级在线学习平台，开展各层级人员能力提升培训，完善人才梯队能力建设，为未来高质量发展夯实人才基础。

塑造企业文化，坚守企业愿景。本行秉持“敬畏心、事业心、求索心、利他心、责任心”的核心价值观，

凝练“以人为本”和“客户至上”的“心金融”理念精髓，坚守“心金融，让生活更美好”的使命，将“心约文化”深植于员工日常行为中，渗透在为客户创造价值的全过程，以心到心的服务不断提升客户体验，对内激发员工活力，对外展现郑银温度。“心约文化”将引领本行围绕“高质量发展的价值领先银行”战略愿景，以特色产品服务百姓民生，以实际行动服务地方经济发展，为河南高质量发展贡献力量。

## 2.4 主要获奖情况

2023年1月，郑州市人民政府授予本行“2020-2021年度防范和处置非法集资工作先进单位”称号；

2023年1月，中央国债登记结算有限责任公司授予本行“优秀金融债发行机构”称号；

2023年6月，河南日报社、河南省人民政府国有资产监督管理委员会、河南省地方金融监督管理局、河南省工业和信息化厅、河南省慈善联合总会联合授予本行“2022年河南省社会责任企业年度企业奖”。

## 3 财务报表分析

### 3.1 利润表分析

报告期内，本行持续践行普惠金融、让利实体经济，叠加息差收窄等因素影响，利息净收入较同期下降。同时，受外币资产规模变化及汇率波动影响，本期汇兑损益较上年同期减少，营业收入较同期下降，从而导致净利润较上年同期下降。报告期内，本行实现净利润人民币21.14亿元，较上年同比下降19.67%；实现归属于本行股东的净利润人民币20.47亿元，较上年同比下降19.14%。本行利润表主要项目及变动情况如下表所示：

单位：人民币千元

项目	截至 6 月 30 日止六个月			
	2023 年	2022 年	增减额	变动率(%)
利息净收入	<b>5,925,783</b>	6,245,713	(319,930)	(5.12)
非利息收入	<b>992,587</b>	1,317,159	(324,572)	(24.64)
营业收入	<b>6,918,370</b>	7,562,872	(644,502)	(8.52)
减：营业支出	<b>4,394,990</b>	4,318,318	76,672	1.78
其中：税金及附加	<b>78,008</b>	78,028	(20)	(0.03)
业务及管理费	<b>1,439,466</b>	1,280,945	158,521	12.38
信用减值损失	<b>2,877,516</b>	2,959,345	(81,829)	(2.77)
营业利润	<b>2,523,380</b>	3,244,554	(721,174)	(22.23)
加：营业外收支净额	<b>3,610</b>	1,136	2,474	217.78
利润总额	<b>2,526,990</b>	3,245,690	(718,700)	(22.14)
减：所得税费用	<b>412,507</b>	613,474	(200,967)	(32.76)
净利润	<b>2,114,483</b>	2,632,216	(517,733)	(19.67)
其中：归属于本行股东的净利润	<b>2,046,633</b>	2,531,066	(484,433)	(19.14)
少数股东损益	<b>67,850</b>	101,150	(33,300)	(32.92)

### 3.1.1 利息净收入、净利差及净利息收益率

报告期内，本行实现利息净收入人民币59.26亿元，较上年同比减少人民币3.20亿元，降幅5.12%；占营业收入85.65%。其中：业务规模调整导致利息净收入增加人民币4.18亿元，收益率或成本率变动导致利息净收入减少人民币7.38亿元。

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

单位：人民币千元

项目	截至 6 月 30 日止六个月					
	2023 年			2022 年		
	平均余额 <sup>(6)</sup>	利息收入/支出	平均收益率/成本率(%)	平均余额 <sup>(6)</sup>	利息收入/支出	平均收益率/成本率(%)
<b>生息资产</b>						
发放贷款及垫款	340,135,651	8,294,709	4.88	302,402,393	8,186,819	5.41
投资证券与其他金融资产 <sup>(1)</sup>	143,465,490	2,707,964	3.78	154,075,586	3,192,031	4.14
存放中央银行款项	22,572,657	151,509	1.34	24,357,360	154,270	1.27
应收同业及其他金融机构款项 <sup>(2)</sup>	17,514,310	174,634	1.99	20,947,549	155,161	1.48
应收租赁款	32,163,518	1,068,706	6.65	30,265,662	1,023,294	6.76
<b>总生息资产</b>	<b>555,851,626</b>	<b>12,397,522</b>	<b>4.46</b>	<b>532,048,550</b>	<b>12,711,575</b>	<b>4.78</b>
<b>付息负债</b>						
吸收存款	342,558,156	3,910,149	2.28	314,721,102	3,756,740	2.39
应付同业及其他金融机构款项 <sup>(3)</sup>	75,619,659	1,000,195	2.65	77,969,034	1,142,640	2.93
应付债券	98,341,377	1,259,136	2.56	91,804,451	1,288,650	2.81
向中央银行借款	23,203,534	302,259	2.61	21,568,769	277,832	2.58
<b>总付息负债</b>	<b>539,722,726</b>	<b>6,471,739</b>	<b>2.40</b>	<b>506,063,356</b>	<b>6,465,862</b>	<b>2.56</b>
净利息收入		5,925,783			6,245,713	
净利差 <sup>(4)</sup> （年化）			2.06			2.22
净利息收益率 <sup>(5)</sup> （年化）			2.13			2.35

注：

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

报告期内，本行规模和利率变动导致利息收入和利息支出变动。规模变化以生息资产和付息负债的平均

余额变动衡量，而利率变动则以生息资产和付息负债的平均利率变动衡量。规模和利率的共同影响计入利息变动中。

单位：人民币千元

项目	截至 6 月 30 日止六个月		
	2023 年与 2022 年比较		
	增加/(减少)由于		增加/(减少)净额 <sup>(3)</sup>
规模 <sup>(1)</sup>	利率 <sup>(2)</sup>		
<b>生息资产</b>			
发放贷款及垫款	1,021,537	(913,647)	107,890
投资证券与其他金融资产	(219,813)	(264,254)	(484,067)
存放中央银行款项	(11,304)	8,543	(2,761)
应收同业及其他金融机构款项	(25,430)	44,903	19,473
应收租赁款	64,167	(18,755)	45,412
<b>利息收入变化</b>	<b>829,157</b>	<b>(1,143,210)</b>	<b>(314,053)</b>
<b>付息负债</b>			
吸收存款	332,283	(178,874)	153,409
应付同业及其他金融机构款项	(34,430)	(108,015)	(142,445)
应付债券	91,758	(121,272)	(29,514)
向中央银行借款	21,058	3,369	24,427
<b>利息支出变化</b>	<b>410,669</b>	<b>(404,792)</b>	<b>5,877</b>

注:

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

### 净利差及净利息收益率

报告期内，本行净利差2.06%，较上年同期下降0.16个百分点，净利息收益率2.13%，较上年同期下降0.22个百分点。净利差及净利息收益率下降的主要原因是本行持续践行普惠金融、让利实体经济，同时受市场利率变动影响，息差收窄。

#### 3.1.2 利息收入

报告期内，本行实现利息收入人民币123.98亿元，较上年同比减少人民币3.14亿元，降幅2.47%，主要由于生息资产收益率下降所致。

#### 发放贷款及垫款利息收入

报告期内，本行稳步推进信贷投放，发放贷款及垫款平均余额较上年同期增加人民币377.33亿元；实现贷款利息收入人民币82.95亿元，较上年同期增加人民币1.08亿元，增幅1.32%。报告期内，本行发放贷款及

垫款各组成部分的平均余额、利息收入以及平均收益率情况如下：

单位：人民币千元

项目	截至 6 月 30 日止六个月					
	2023 年			2022 年		
	平均余额	利息收入	年化平均收益率(%)	平均余额	利息收入	年化平均收益率(%)
公司贷款	237,643,267	6,328,947	5.33	211,062,003	6,093,856	5.77
个人贷款	81,922,002	1,753,430	4.28	77,274,018	1,918,345	4.97
票据贴现	20,570,382	212,332	2.06	14,066,372	174,618	2.48
发放贷款及垫款本金总额	340,135,651	8,294,709	4.88	302,402,393	8,186,819	5.41

#### 投资证券及其他金融资产利息收入

报告期内，本行投资证券与其他金融资产实现利息收入人民币27.08亿元，较上年同期减少人民币4.84亿元，降幅15.16%。主要由于投资证券与其他金融资产规模下降及平均收益率下降综合所致。

#### 存放中央银行款项利息收入

报告期内，本行存放中央银行款项利息收入人民币1.52亿元，较上年同期减少人民币0.03亿元，降幅1.79%。主要是由于报告期内人民币法定存款准备金规模下降所致。

#### 应收同业及其他金融机构款项利息收入

报告期内，本行应收同业及其他金融机构款项利息收入人民币1.75亿元，较上年同期增加人民币0.19亿元，增幅12.55%。主要由于报告期内应收同业及其他金融机构款项规模下降及平均收益率上升综合所致。

#### 应收租赁款利息收入

报告期内，本行应收租赁款利息收入人民币10.69亿元，较上年同期增加人民币0.45亿元，增幅4.44%。主要是由于本行子公司九鼎金融租赁公司应收租赁款规模增加。

### 3.1.3 利息支出

报告期内，本行利息支出人民币64.72亿元，较上年同期增加人民币0.06亿元，增幅0.09%。

#### 吸收存款利息支出

报告期内，本行吸收存款利息支出人民币39.10亿元，占全部利息支出的60.42%，较上年同期增加人民币1.53亿元，增幅4.08%。

单位：人民币千元

项目	截至 6 月 30 日止六个月					
	2023 年			2022 年		
	平均余额	利息支出	年化平均成本率(%)	平均余额	利息支出	年化平均成本率(%)
<b>公司存款</b>						
活期	80,617,772	278,233	0.69	79,948,067	308,437	0.77
定期	72,892,820	990,378	2.72	75,959,049	1,253,757	3.30
小计	153,510,592	1,268,611	1.65	155,907,116	1,562,194	2.00
<b>个人存款</b>						
活期	35,515,676	74,703	0.42	31,505,831	122,712	0.78
定期	117,752,983	2,220,610	3.77	92,249,671	1,786,199	3.87
小计	153,268,659	2,295,313	3.00	123,755,502	1,908,911	3.08
<b>其他</b>	35,778,905	346,225	1.94	35,058,484	285,635	1.63
<b>吸收存款总计</b>	<b>342,558,156</b>	<b>3,910,149</b>	<b>2.28</b>	<b>314,721,102</b>	<b>3,756,740</b>	<b>2.39</b>

#### 应付同业及其他金融机构款项利息支出

报告期内，本行应付同业及其他金融机构款项利息支出人民币10.00亿元，较上年同期减少人民币1.42亿元，降幅12.47%。主要由于报告期内本行应付同业及其他金融机构款项规模及平均成本率同时下降。

#### 应付债券利息支出

报告期内，本行应付债券利息支出人民币12.59亿元，比上年同期减少人民币0.30亿元，降幅2.29%，主要是由于报告期内本行同业存单平均成本率下降。

#### 向中央银行借款利息支出

报告期内，本行向中央银行借款利息支出人民币3.02亿元，较上年同期增加人民币0.24亿元，增幅8.79%。主要是由于报告期内本行央行再贷款等规模及利率较上年同期增加。

#### 3.1.4 非利息收入

报告期内，本行实现非利息收入人民币9.93亿元，较上年同期减少人民币3.25亿元，降幅24.64%，占营业收入比14.35%。其中：手续费及佣金净收入人民币3.22亿元，较上年同期减少人民币0.97亿元；其他非利息收益人民币6.70亿元，较上年同期减少人民币2.27亿元。

#### 手续费及佣金净收入

单位：人民币千元

项目	截至 6 月 30 日止六个月			
	2023 年	2022 年	增减额	变动率(%)
<b>手续费及佣金收入</b>				
代理及托管业务手续费	203,306	271,811	(68,505)	(25.20)
证券承销及咨询业务手续费	72,055	101,180	(29,125)	(28.79)
承兑及担保业务手续费	38,881	63,849	(24,968)	(39.10)
银行卡手续费	55,312	57,637	(2,325)	(4.03)
其他	26,558	18,231	8,327	45.67
<b>小计</b>	<b>396,112</b>	<b>512,708</b>	<b>(116,596)</b>	<b>(22.74)</b>
<b>手续费及佣金支出</b>	<b>74,015</b>	<b>93,402</b>	<b>(19,387)</b>	<b>(20.76)</b>
<b>手续费及佣金净收入</b>	<b>322,097</b>	<b>419,306</b>	<b>(97,209)</b>	<b>(23.18)</b>

报告期内，本行实现手续费及佣金净收入人民币3.22亿元，较上年同期减少人民币0.97亿元，降幅23.18%。

主要是代理及证券承销业务规模下降所致。

### 其他非利息收益

单位：人民币千元

项目	截至 6 月 30 日止六个月			
	2023 年	2022 年	增减额	变动率(%)
投资收益	583,364	569,988	13,376	2.35
公允价值变动损益	50,124	(209,759)	259,883	不适用
汇兑损益	(14,888)	513,101	(527,989)	不适用
其他业务收入	4,819	2,975	1,844	61.98
资产处置损益	10,246	(32)	10,278	不适用
其他收益	36,825	21,580	15,245	70.64
<b>合计</b>	<b>670,490</b>	<b>897,853</b>	<b>(227,363)</b>	<b>(25.32)</b>

报告期内，其他非利息收益人民币6.70亿元，较上年同期减少人民币2.27亿元，降幅25.32%。主要是由于报告期内本行以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资公允价值变动及美元汇率变动。

### 3.1.5 业务及管理费用

报告期内，本行加强财务资源配置，业务及管理费人民币14.39亿元，较上年同期增加人民币1.59亿元，增幅12.38%。

单位：人民币千元

项目	截至 6 月 30 日止六个月			
	2023 年	2022 年	增减额	变动率(%)
人工成本	828,921	712,574	116,347	16.33

单位：人民币千元

项目	截至 6 月 30 日止六个月			
	2023 年	2022 年	增减额	变动率(%)
折旧及摊销	230,240	227,427	2,813	1.24
租金及物业管理费	34,375	37,397	(3,022)	(8.08)
办公费用	16,618	23,569	(6,951)	(29.49)
其他	329,312	279,978	49,334	17.62
<b>业务及管理费总额</b>	<b>1,439,466</b>	<b>1,280,945</b>	<b>158,521</b>	<b>12.38</b>

### 3.1.6 信用减值损失

报告期内，本行根据市场经营环境及资产风险变化情况计提信用减值损失人民币28.78亿元，较上年同期减少人民币0.82亿元，降幅2.77%，其中：发放贷款及垫款减值损失人民币24.86亿元，较上年同期增加人民币5.18亿元，增幅26.30%。

单位：人民币千元

项目	截至 6 月 30 日止六个月			
	2023 年	2022 年	增减额	变动率(%)
发放贷款及垫款减值损失	2,485,862	1,968,202	517,660	26.30
以摊余成本计量的金融投资减值损失	(106,315)	683,624	(789,939)	不适用
应收租赁款减值损失	338,869	210,027	128,842	61.35
表外信贷承诺减值损失	28,508	4,237	24,271	572.83
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资减值损失	(23,727)	(4,213)	(19,514)	463.19
其他 <sup>(a)</sup>	154,319	97,468	56,851	58.33
<b>信用减值损失计提总额</b>	<b>2,877,516</b>	<b>2,959,345</b>	<b>(81,829)</b>	<b>(2.77)</b>

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

### 3.1.7 所得税费用

报告期内，本行所得税费用人民币4.13亿元，较上年同期减少人民币2.01亿元，降幅32.76%。报告期内，本行实际税率16.32%，低于25%的法定税率，主要是由于本行持有的国债和地方债利息收入按税法规定为免税收益。

单位：人民币千元

项目	截至 6 月 30 日止六个月			
	2023 年	2022 年	增减额	变动率(%)
当期所得税	950,949	1,405,916	(454,967)	(32.36)
递延所得税	(538,442)	(792,442)	254,000	(32.05)
<b>所得税费用总额</b>	<b>412,507</b>	<b>613,474</b>	<b>(200,967)</b>	<b>(32.76)</b>

## 3.2 资产负债表分析

### 3.2.1 资产

截至报告期末，本行资产总额人民币6,168.59亿元，较上年末增加人民币253.46亿元，增幅4.28%。资产总额的增长主要是由于本行拆出资金、发放贷款及垫款、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资、应收租赁款等增加。本行资产总额中组成部分的余额（拨备后）及其占比情况如下：

单位：人民币千元

项目	截至 2023 年 6 月 30 日		截至 2022 年 12 月 31 日		变动	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)	金额	占比(%)
<b>资产</b>						
现金及存放中央银行款项	25,900,554	4.20	26,487,450	4.48	(586,896)	(0.28)
存放同业及其他金融机构款项	1,813,047	0.29	1,922,266	0.32	(109,219)	(0.03)
拆出资金	4,762,309	0.77	2,410,452	0.41	2,351,857	0.36
买入返售金融资产	6,858,583	1.11	12,386,501	2.09	(5,527,918)	(0.98)
发放贷款及垫款	342,086,543	55.46	322,207,034	54.47	19,879,509	0.99
应收租赁款	32,227,169	5.22	30,633,447	5.18	1,593,722	0.04
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	41,565,782	6.74	44,441,710	7.51	(2,875,928)	(0.77)
—以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资	24,220,133	3.93	17,150,060	2.90	7,070,073	1.03
—以摊余成本计量的金融投资	122,903,139	19.92	121,679,176	20.57	1,223,963	(0.65)
长期股权投资	645,461	0.10	273,881	0.05	371,580	0.05
固定资产	2,262,845	0.37	2,171,911	0.37	90,934	-
在建工程	1,024,055	0.17	877,896	0.15	146,159	0.02
无形资产	1,055,224	0.17	1,111,239	0.19	(56,015)	(0.02)
递延所得税资产	5,359,608	0.87	4,880,568	0.83	479,040	0.04
其他资产	4,174,945	0.68	2,880,027	0.48	1,294,918	0.20
<b>资产总计</b>	<b>616,859,397</b>	<b>100.00</b>	<b>591,513,618</b>	<b>100.00</b>	<b>25,345,779</b>	<b>-</b>

### 发放贷款及垫款

截至报告期末，本行发放贷款及垫款本金总额人民币3,511.44亿元，较上年末增加人民币202.23亿元，增幅6.11%。本行发放贷款及垫款主要由公司贷款、个人贷款及票据贴现组成。本行按业务类型划分的贷款分布情况如下：

单位：人民币千元

项目	截至 2023 年 6 月 30 日		截至 2022 年 12 月 31 日	
	金额	占总额百分比(%)	金额	占总额百分比(%)
公司贷款 <sup>(1)</sup>	248,318,690	70.72	232,762,479	70.34
个人贷款	82,562,389	23.51	81,316,327	24.57
票据贴现	20,262,984	5.77	16,842,291	5.09
<b>发放贷款及垫款本金总额</b>	<b>351,144,063</b>	<b>100.00</b>	330,921,097	100.00
加：应计利息	1,916,292		1,594,573	
减：减值准备 <sup>(2)</sup>	10,973,812		10,308,636	
<b>发放贷款及垫款账面价值</b>	<b>342,086,543</b>		322,207,034	

注：

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

### (1) 公司贷款

公司贷款是本行发放贷款及垫款的最大组成部分。截至报告期末，本行公司贷款总额人民币2,483.19亿元，占本行发放贷款及垫款总额的70.72%，较上年末增加人民币155.56亿元，增幅6.68%。报告期内，本行紧密围绕“五四战略”，加大信贷投放力度，实现公司贷款稳健增长。

本行按担保方式类别划分的公司贷款明细如下：

单位：人民币千元

项目	截至 2023 年 6 月 30 日		截至 2022 年 12 月 31 日	
	金额	占总额百分比(%)	金额	占总额百分比(%)
信用贷款	58,063,703	23.38	53,689,230	23.06
保证贷款	140,891,227	56.74	130,382,438	56.02
抵押贷款	28,008,654	11.28	30,372,238	13.05
质押贷款	21,355,106	8.60	18,318,573	7.87
<b>公司贷款本金总额</b>	<b>248,318,690</b>	<b>100.00</b>	232,762,479	100.00

### (2) 个人贷款

截至报告期末，本行个人贷款总额人民币825.62亿元，占本行发放贷款及垫款总额的23.51%，较上年末增加人民币12.46亿元，增幅1.53%，主要是由于个人经营贷款及消费贷款业务规模较年初增长。

本行按产品类别划分的个人贷款明细如下：

单位：人民币千元

项目	截至 2023 年 6 月 30 日		截至 2022 年 12 月 31 日	
	金额	占总额百分比(%)	金额	占总额百分比(%)
个人经营性贷款	34,690,231	42.02	33,478,008	41.17
个人住房按揭贷款	34,937,367	42.32	37,743,240	46.42
个人消费贷款	9,748,605	11.81	7,037,730	8.65
信用卡贷款	3,186,186	3.85	3,057,349	3.76
<b>个人贷款本金总额</b>	<b>82,562,389</b>	<b>100.00</b>	<b>81,316,327</b>	<b>100.00</b>

### (3) 票据贴现

截至报告期末，本行票据贴现人民币202.63亿元，较上年末增加人民币34.21亿元，增幅20.31%。报告期内，本行根据业务发展需要及客户融资需求状况，灵活调节票据融资规模。

### 证券投资及其他金融资产

截至报告期末，本行证券投资及其他金融资产总额人民币1,907.02亿元，较上年末增加人民币56.43亿元，增幅3.05%。具体明细如下：

单位：人民币千元

项目	截至 2023 年 6 月 30 日		截至 2022 年 12 月 31 日	
	金额	占总额百分比(%)	金额	占总额百分比(%)
以摊余成本计量的金融投资	125,163,290	65.63	123,665,511	66.83
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资	23,972,590	12.57	16,951,438	9.16
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资	41,565,782	21.80	44,441,710	24.01
<b>投资证券及其他金融资产总额</b>	<b>190,701,662</b>	<b>100.00</b>	<b>185,058,659</b>	<b>100.00</b>
加：应计利息	1,958,114		2,289,324	
减：减值准备 <sup>(2)</sup>	3,970,722		4,077,037	
<b>投资证券及其他金融资产账面价值</b>	<b>188,689,054</b>		<b>183,270,946</b>	

注：不含以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资减值准备。

本行将证券投资分类为债务工具及权益工具，本行证券投资按产品划分明细如下：

单位：人民币千元

项目	截至 2023 年 6 月 30 日		截至 2022 年 12 月 31 日	
	金额	占总额百分比(%)	金额	占总额百分比(%)
<b>债券投资</b>				
政府债券	62,269,296	32.82	56,960,628	30.94
政策性银行债券	35,316,441	18.61	34,820,599	18.92
银行及其他金融机构发行的债券	7,321,717	3.86	5,536,762	3.01
公司发行人发行的债券	7,695,880	4.06	4,563,609	2.48
<b>小计</b>	<b>112,603,334</b>	<b>59.35</b>	<b>101,881,598</b>	<b>55.35</b>
信托计划项下投资产品	39,333,126	20.73	38,816,875	21.09
证券公司管理的投资产品	31,545,820	16.63	35,163,657	19.10
其他 <sup>(2)</sup>	6,260,943	3.29	8,208,466	4.46
<b>债务工具总计</b>	<b>189,743,223</b>	<b>100.00</b>	<b>184,070,596</b>	<b>100.00</b>
权益工具	958,439		988,063	
<b>投资证券和其他金融资产总额</b>	<b>190,701,662</b>		<b>185,058,659</b>	

注：其他包含债权融资计划等。

截至报告期末，本行持有的面值余额最大十支金融债券明细如下：

单位：人民币千元

序号	债券种类	面值余额	利率(%)	到期日	减值情况
1	2016 年金融债	3,250,000	3.33	2026/02/22	-
2	2016 年金融债	2,490,000	3.33	2026/01/06	-
3	2020 年金融债	2,440,000	3.09	2030/06/18	-
4	2020 年金融债	2,220,000	3.07	2030/03/10	-
5	2020 年金融债	1,870,000	3.79	2030/10/26	-
6	2019 年金融债	1,360,000	3.45	2029/09/20	-
7	2019 年金融债	1,170,000	3.74	2029/07/12	-
8	2016 年金融债	1,150,000	3.18	2026/04/05	-
9	2023 年金融债	1,110,000	2.11	2024/05/15	-
10	2020 年金融债	1,050,000	2.93	2025/03/02	-

### 衍生金融工具

报告期内，美元对人民币汇率变动，本行合理利用远期外汇有效应对市场风险。

单位：人民币千元

衍生金融工具	截至 2023 年 6 月 30 日			截至 2022 年 12 月 31 日		
	合约/名义 金额	资产 公允价值	负债 公允价值	合约/名义 金额	资产 公允价值	负债 公允价值
远期外汇合约	433,548	-	(2,331)	1,392,920	-	(100,456)
合计	433,548	-	(2,331)	1,392,920	-	(100,456)

### 3.2.2 负债

截至报告期末，本行负债总额人民币5,619.46亿元，较上年末增加人民币230.57亿元，增幅4.28%。主要是由于吸收存款、应付债券、向中央银行借款等负债的增加。

单位：人民币千元

项目	截至 2023 年 6 月 30 日		截至 2022 年 12 月 31 日		变动	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)	金额	占比(%)
向中央银行借款	26,168,771	4.66	20,105,825	3.73	6,062,946	0.93
同业及其他金融机构存放款项	17,845,640	3.18	29,541,040	5.48	(11,695,400)	(2.30)
拆入资金	32,931,730	5.86	29,548,795	5.48	3,382,935	0.38
衍生金融负债	2,331	-	100,456	0.02	(98,125)	(0.02)
卖出回购金融资产款	19,294,399	3.43	19,098,195	3.54	196,204	(0.11)
吸收存款	357,912,589	63.69	341,797,766	63.43	16,114,823	0.26
应交税费	952,122	0.17	557,405	0.10	394,717	0.07
应付债券	103,726,692	18.46	94,992,906	17.63	8,733,786	0.83
其他负债 <sup>(注)</sup>	3,111,550	0.55	3,145,994	0.59	(34,444)	(0.04)
合计	561,945,824	100.00	538,888,382	100.00	23,057,442	-

注：其他负债主要包括预计负债、应付职工薪酬、其他应付款、代理业务应付款等。

### 吸收存款

截至报告期末，本行吸收存款本金总额人民币3,534.15亿元，较上年末增加人民币157.07亿元，增幅4.65%。本行吸收存款稳步增加，主要是由于本行紧抓客群建设带来存款业务规模的整体增长。本行按产品类别及存款到期期限划分的吸收存款明细如下：

单位：人民币千元

项目	截至 2023 年 6 月 30 日		截至 2022 年 12 月 31 日	
	金额	占总额百分比(%)	金额	占总额百分比(%)
<b>公司存款</b>				
活期	84,357,170	23.87	84,238,516	24.94
定期	72,533,103	20.52	74,836,500	22.16
小计	156,890,273	44.39	159,075,016	47.10
<b>个人存款</b>				
活期	36,564,717	10.35	36,396,552	10.78
定期	123,729,057	35.01	104,666,313	30.99
小计	160,293,774	45.36	141,062,865	41.77
其他存款	36,231,332	10.25	37,570,281	11.13
<b>吸收存款本金合计</b>	<b>353,415,379</b>	<b>100.00</b>	<b>337,708,162</b>	<b>100.00</b>
加：应计利息	4,497,210		4,089,604	
<b>吸收存款总额</b>	<b>357,912,589</b>		<b>341,797,766</b>	

### 3.2.3 股东权益

截至报告期末，本行股东权益合计人民币549.14亿元，较上年末增加人民币22.88亿元，增幅4.35%；归属于本行股东权益合计人民币529.93亿元，较上年末增加人民币22.20亿元，增幅4.37%。股东权益的增加主要是由于本行持续盈利所致。

单位：人民币千元

项目	截至 2023 年 6 月 30 日		截至 2022 年 12 月 31 日	
	金额	占总额百分比(%)	金额	占总额百分比(%)
<b>股东权益</b>				
股本	9,092,091	16.56	8,265,538	15.71
资本公积	5,985,102	10.90	6,811,655	12.94
盈余公积	3,505,562	6.38	3,505,562	6.66
一般风险准备	7,797,453	14.20	7,767,704	14.76
其他综合收益	(20,944)	(0.04)	(194,798)	(0.37)
未分配利润	16,634,934	30.29	14,618,050	27.78
其他权益工具	9,998,855	18.21	9,998,855	19.00
<b>归属本行股东权益合计</b>	<b>52,993,053</b>	<b>96.50</b>	<b>50,772,566</b>	<b>96.48</b>
少数股东权益	1,920,520	3.50	1,852,670	3.52
<b>股东权益合计</b>	<b>54,913,573</b>	<b>100.00</b>	<b>52,625,236</b>	<b>100.00</b>

### 3.2.4 资产负债表外承诺

截至报告期末，本行的资产负债表外信贷承诺明细如下：

单位：人民币千元

项目	截至 2023 年 6 月 30 日	截至 2022 年 12 月 31 日
银行承兑汇票	69,879,926	80,492,970
开出信用证	8,625,465	7,898,683
开出保函	1,083,946	1,045,264
未使用的信用卡额度	7,165,161	5,740,253
贷款承诺	1,847,169	696,099
<b>合计</b>	<b>88,601,667</b>	<b>95,873,269</b>

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

### 3.2.5 截至报告期末的资产权利受限情况

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

## 3.3 贷款质量分析

报告期内，本行不断加强信用风险管理、加大不良资产处置力度，贷款质量总体保持在可控水平。截至报告期末，不良贷款余额人民币65.56亿元，不良贷款率1.87%，较上年末下降0.01个百分点。

### 3.3.1 按贷款五级分类划分的贷款分布情况

单位：人民币千元

项目	截至 2023 年 6 月 30 日		截至 2022 年 12 月 31 日	
	金额	占总额百分比(%)	金额	占总额百分比(%)
正常类	337,067,475	95.99	318,041,852	96.11
关注类	7,520,875	2.14	6,657,470	2.01
次级类	5,493,824	1.56	4,706,514	1.42
可疑类	970,884	0.28	1,336,681	0.40
损失类	91,005	0.03	178,580	0.06
<b>发放贷款及垫款总额</b>	<b>351,144,063</b>	<b>100.00</b>	<b>330,921,097</b>	<b>100.00</b>
<b>不良贷款及不良贷款率<sup>(%)</sup></b>	<b>6,555,713</b>	<b>1.87</b>	<b>6,221,775</b>	<b>1.88</b>

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

根据五级贷款分类体系，本行的不良贷款分类为次级类、可疑类及损失类。

### 3.3.2 按产品类型划分的贷款及不良贷款情况

单位：人民币千元

项目	截至 2023 年 6 月 30 日				截至 2022 年 12 月 31 日			
	金额	占总额百分比 (%)	不良金额	不良贷款率 (%)	金额	占总额百分比 (%)	不良金额	不良贷款率 (%)
<b>公司贷款</b>								
短期贷款	75,603,341	21.53	1,852,965	2.45	62,010,088	18.74	1,350,389	2.18
中长期贷款	172,715,349	49.19	2,785,247	1.61	170,752,391	51.60	2,850,516	1.67
<b>小计</b>	<b>248,318,690</b>	<b>70.72</b>	<b>4,638,212</b>	<b>1.87</b>	<b>232,762,479</b>	<b>70.34</b>	<b>4,200,905</b>	<b>1.80</b>
<b>票据贴现</b>	<b>20,262,984</b>	<b>5.77</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>16,842,291</b>	<b>5.09</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>个人贷款</b>								
个人经营性贷款	34,690,231	9.88	1,094,458	3.15	33,478,008	10.11	1,131,942	3.38
个人住房按揭贷款	34,937,367	9.94	581,987	1.67	37,743,240	11.41	622,760	1.65
个人消费贷款	9,748,605	2.78	176,176	1.81	7,037,730	2.13	202,344	2.88
信用卡余额	3,186,186	0.91	64,880	2.04	3,057,349	0.92	63,824	2.09
<b>小计</b>	<b>82,562,389</b>	<b>23.51</b>	<b>1,917,501</b>	<b>2.32</b>	<b>81,316,327</b>	<b>24.57</b>	<b>2,020,870</b>	<b>2.49</b>
<b>总计</b>	<b>351,144,063</b>	<b>100.00</b>	<b>6,555,713</b>	<b>1.87</b>	<b>330,921,097</b>	<b>100.00</b>	<b>6,221,775</b>	<b>1.88</b>

报告期内，本行围绕高质量发展的经营主线，强化风险管理、加大不良资产清收处置力度。截至报告期末，公司贷款（不含票据贴现）不良贷款率1.87%，较上年末上升0.07个百分点；个人贷款不良贷款率2.32%，较上年末下降0.17个百分点。

### 3.3.3 按行业划分的贷款及不良贷款情况

单位：人民币千元

项目	截至 2023 年 6 月 30 日				截至 2022 年 12 月 31 日			
	金额	占总额百分比 (%)	不良金额	不良贷款率 (%)	金额	占总额百分比 (%)	不良金额	不良贷款率 (%)
批发和零售业	48,151,311	13.71	1,291,305	2.68	42,745,773	12.92	1,074,433	2.51
制造业	18,020,883	5.13	1,037,187	5.76	17,083,735	5.16	720,438	4.22
建筑业	21,228,938	6.05	251,149	1.18	19,312,773	5.84	449,170	2.33
房地产业	30,175,475	8.59	1,263,200	4.19	32,880,776	9.94	1,334,922	4.06
租赁和商务服务业	59,395,386	16.91	420,953	0.71	50,077,579	15.13	17,218	0.03
水利、环境和公共设施管理业	41,057,464	11.69	4,369	0.01	43,469,733	13.14	6,276	0.01
农、林、牧、渔业	2,331,020	0.66	179,916	7.72	2,794,692	0.84	205,313	7.35
交通运输、仓储和邮政业	6,232,028	1.77	88,800	1.42	5,704,680	1.72	86,152	1.51

单位：人民币千元

项目	截至 2023 年 6 月 30 日				截至 2022 年 12 月 31 日			
	金额	占总额百分比 (%)	不良金额	不良贷款率 (%)	金额	占总额百分比 (%)	不良金额	不良贷款率 (%)
电力、热力、燃气及水生产和供应业	3,140,487	0.89	722	0.02	2,796,526	0.85	280	0.01
住宿和餐饮业	1,160,316	0.33	32,905	2.84	1,341,304	0.41	149,333	11.13
采矿业	3,779,946	1.08	4,000	0.11	2,655,116	0.80	4,000	0.15
文化、体育和娱乐业	1,841,024	0.52	861	0.05	1,884,035	0.57	108,014	5.73
其他	11,804,412	3.39	62,845	0.53	10,015,757	3.02	45,356	0.45
对公贷款总额	248,318,690	70.72	4,638,212	1.87	232,762,479	70.34	4,200,905	1.80
个人贷款总额	82,562,389	23.51	1,917,501	2.32	81,316,327	24.57	2,020,870	2.49
票据贴现	20,262,984	5.77	-	-	16,842,291	5.09	-	-
总计	351,144,063	100.00	6,555,713	1.87	330,921,097	100.00	6,221,775	1.88

截至报告期末，本行公司贷款的不良贷款主要集中在（1）批发和零售业、（2）房地产业以及（3）制造业，不良贷款率分别为2.68%、4.19%、5.76%。

### 3.3.4 按担保方式划分的贷款及不良贷款情况

本行按担保方式划分的贷款及不良贷款情况明细如下：

单位：人民币千元

项目	截至 2023 年 6 月 30 日				截至 2022 年 12 月 31 日			
	金额	占总额百分比 (%)	不良金额	不良贷款率 (%)	金额	占总额百分比 (%)	不良金额	不良贷款率 (%)
信用贷款	67,564,720	19.24	466,424	0.69	61,617,398	18.62	380,480	0.62
保证贷款	144,282,478	41.09	2,396,082	1.66	133,810,471	40.43	1,756,403	1.31
抵押贷款	95,432,708	27.18	3,406,782	3.57	97,978,701	29.61	4,057,015	4.14
质押贷款	43,864,157	12.49	286,425	0.65	37,514,527	11.34	27,877	0.07
总计	351,144,063	100.00	6,555,713	1.87	330,921,097	100.00	6,221,775	1.88

### 3.3.5 借款人集中度

截至报告期末，本行对任何单一借款人的贷款余额均未超过本行资本净额的10%。下表列示截至报告期末本行十大单一借款人（不包括集团借款人）的贷款余额，概无不良贷款。

单位：人民币千元

项目	截至 2023 年 6 月 30 日			
	行业	未收回本金额	占贷款总额百分比(%)	占资本净额百分比(%)
借款人 A	租赁和商务服务业	2,498,000	0.71	4.37
借款人 B	水利、环境和公共设施管理业	2,453,400	0.70	4.29
借款人 C	租赁和商务服务业	2,171,000	0.62	3.80
借款人 D	建筑业	2,097,000	0.60	3.67
借款人 E	房地产业	1,755,000	0.50	3.07
借款人 F	水利、环境和公共设施管理业	1,699,745	0.48	2.97
借款人 G	租赁和商务服务业	1,624,772	0.46	2.84
借款人 H	水利、环境和公共设施管理业	1,616,137	0.46	2.83
借款人 I	建筑业	1,605,000	0.46	2.81
借款人 J	交通运输、仓储和邮政业	1,568,600	0.45	2.74
	总计	19,088,654	5.44	33.39

### 3.3.6 贷款逾期情况

单位：人民币千元

项目	截至 2023 年 6 月 30 日		截至 2022 年 12 月 31 日	
	金额	占总额百分比(%)	金额	占总额百分比(%)
即期贷款	<b>340,456,914</b>	<b>96.96</b>	321,081,891	97.03
贷款逾期 <sup>(2)</sup>				
3 个月以内（含 3 个月）	<b>4,592,080</b>	<b>1.31</b>	4,208,634	1.27
3 个月至 1 年（含 1 年）	<b>2,556,712</b>	<b>0.73</b>	2,620,352	0.79
1 年以上	<b>3,538,357</b>	<b>1.00</b>	3,010,220	0.91
小计	<b>10,687,149</b>	<b>3.04</b>	9,839,206	2.97
贷款本金总额	<b>351,144,063</b>	<b>100.00</b>	330,921,097	100.00

注：指本金或利息逾期的贷款本金。

截至报告期末，本行逾期贷款人民币106.87亿元，比上年末增加人民币8.48亿元，增幅8.62%；逾期贷款占比3.04%，比上年末增加0.07个百分点。

### 3.3.7 抵债资产及其减值准备计提情况

截至报告期末，本行抵债资产总额人民币0.89亿元，抵债资产净值人民币0.89亿元。

### 3.3.8 贷款损失准备的计提和核销情况

报告期内，本行计提贷款损失准备金人民币24.86亿元，其中：以摊余成本计量的发放贷款及垫款计提

人民币24.85亿元，以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款及垫款计提人民币0.01亿元；核销及转出不良贷款人民币21.03亿元，收回已核销贷款人民币2.83亿元。截至报告期末，贷款损失准备金余额人民币109.78亿元，其中以摊余成本计量的发放贷款及垫款减值余额人民币109.74亿元，以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款及垫款减值余额人民币0.04亿元。

以摊余成本计量的发放贷款及垫款减值准备变动如下：

单位：人民币千元

项目	截至 2023 年 6 月 30 日	截至 2022 年 12 月 31 日
期初余额	10,308,636	8,068,364
本期计提	2,484,894	6,717,971
本期核销及转出	(2,103,118)	(4,693,576)
收回已核销贷款	283,400	215,877
期末余额	10,973,812	10,308,636

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款及垫款减值准备变动如下：

单位：人民币千元

项目	截至 2023 年 6 月 30 日	截至 2022 年 12 月 31 日
期初余额	2,889	301,177
本期计提	968	115,957
本期核销及转出	-	(414,245)
期末余额	3,857	2,889

### 3.4 现金流量表分析

报告期内，经营活动产生的现金净流出人民币4.67亿元。其中现金流入人民币446.53亿元，比上年同期增加人民币125.87亿元，主要是吸收存款净增加额、向央行借款较上年同期增加；现金流出人民币451.20亿元，比上年同期减少人民币50.75亿元，主要是发放贷款及垫款净增加额、为交易目的而持有的金融资产净增加额较上年同期减少。

报告期内，投资活动产生的现金净流出人民币64.27亿元。其中现金流入人民币582.66亿元，比上年同期减少人民币130.78亿元，主要是收回投资收到的现金流减少；现金流出人民币646.93亿元，比上年同期增加人民币52.48亿元，主要是投资支付的现金流出增加。

报告期内，筹资活动产生的现金净流入人民币74.21亿元。其中现金流入人民币781.10亿元，比上年同期增加人民币161.43亿元，主要是发行同业存单收到的现金流入增加；现金流出人民币706.89亿元，比上年同期增加人民币78.23亿元，主要是偿付已到期同业存单支付的现金流出增加。

单位：人民币千元

项目	截至 6 月 30 日止六个月		
	2023 年	2022 年	同比增减
经营活动现金流入小计	44,653,187	32,065,841	12,587,346
经营活动现金流出小计	45,120,430	50,195,035	(5,074,605)
<b>经营活动产生的现金流量净额</b>	<b>(467,243)</b>	<b>(18,129,194)</b>	<b>17,661,951</b>
投资活动现金流入小计	58,265,582	71,343,758	(13,078,176)
投资活动现金流出小计	64,692,820	59,444,582	5,248,238
<b>投资活动产生的现金流量净额</b>	<b>(6,427,238)</b>	<b>11,899,176</b>	<b>(18,326,414)</b>
筹资活动现金流入小计	78,109,875	61,966,736	16,143,139
筹资活动现金流出小计	70,688,513	62,866,010	7,822,503
<b>筹资活动产生的现金流量净额</b>	<b>7,421,362</b>	<b>(899,274)</b>	<b>8,320,636</b>
汇率变动对现金及现金等价物的影响	10,414	107,507	(97,093)
<b>现金及现金等价物净增加/(减少)额</b>	<b>537,295</b>	<b>(7,021,785)</b>	<b>7,559,080</b>

### 3.5 业务经营分部报告

下表列示截至所示期间本行各业务分部的营业收入总额。

单位：人民币千元

项目	截至 6 月 30 日止六个月			
	2023 年		2022 年	
	金额	占总额百分比(%)	金额	占总额百分比(%)
公司银行业务	4,318,812	62.43	3,831,745	50.67
零售银行业务	1,162,010	16.80	1,183,818	15.65
资金业务	1,361,948	19.69	2,519,846	33.32
其他业务 <sup>(2)</sup>	75,600	1.08	27,463	0.36
<b>营业收入总额</b>	<b>6,918,370</b>	<b>100.00</b>	<b>7,562,872</b>	<b>100.00</b>

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

### 3.6 主要会计政策、会计估计和核算方法

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

报告期内，本行未发生重大会计政策、会计估计和核算方法变更的情况。

#### 3.6.2 报告期内发生重大会计差错更正需追溯重述的情况说明

报告期内，本行未发生重大会计差错更正需追溯重述的情况。

#### 3.6.3 与上一会计期间财务报告相比，合并报表范围发生变化的情况说明

与上一会计期间财务报告相比，本期合并报表范围发生变化，新郑郑银村镇银行由联营企业变为子公司，纳入合并报表范围。

### 3.7 以公允价值计量的资产和负债

单位：人民币千元

项目	报告期初数	报告期公允价值变动损益	计入权益的累计公允价值变动	报告期计提的减值	报告期末数
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资（不含衍生金融资产）	44,441,710	(50,124)	-	-	<b>41,565,782</b>
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资	17,150,060	-	(570)	23,727	<b>24,220,133</b>
<b>金融资产小计</b>	<b>61,591,770</b>	<b>(50,124)</b>	<b>(570)</b>	<b>23,727</b>	<b>65,785,915</b>
衍生金融负债	100,456	(98,125)	-	-	<b>2,331</b>
<b>金融负债小计</b>	<b>100,456</b>	<b>(98,125)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>2,331</b>

### 3.8 变动幅度在 30% 以上的主要报表项目和财务指标及其主要原因

单位：人民币千元

项目	截至 6 月 30 日止六个月			主要原因分析
	2023 年	2022 年	比上年同期增减(%)	
公允价值变动损益	<b>50,124</b>	(209,759)	不适用	主要是由于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产公允价值变动所致。
资产处置损益	<b>10,246</b>	(32)	不适用	主要是由于报告期内本行固定资产处置利得增加所致。
汇兑损益	<b>(14,888)</b>	513,101	不适用	主要是由于报告期外币资产规模变化及美元对人民币汇率波动影响。
其他业务收入	<b>4,819</b>	2,975	61.98	主要是由于报告期内经营租赁收入较上年同期增加所致。
其他收益	<b>36,825</b>	21,580	70.64	主要是报告期内政府补助较上年同期增加所致。
所得税费用	<b>(412,507)</b>	(613,474)	(32.76)	主要是由于报告期内利润总额较上年同期下降所致。

单位：人民币千元

项目	截至 2023 年 6 月 30 日	截至 2022 年 12 月 31 日	比上年末 增减(%)	主要原因分析
拆出资金	<b>4,762,309</b>	2,410,452	97.57	主要是由于本行综合考虑资产负债匹配及市场流动性情况对该类资产结构进行调整。
买入返售金融资产	<b>6,858,583</b>	12,386,501	(44.63)	
同业及其他金融机构存放款项	<b>17,845,640</b>	29,541,040	(39.59)	
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资	<b>24,220,133</b>	17,150,060	41.22	主要是由于本行债券投资较期初大幅增加所致。
长期股权投资	<b>645,461</b>	273,881	135.67	主要是报告期内对联营公司增加投资所致。
其他资产	<b>4,174,945</b>	2,880,027	44.96	主要是清算资金往来较年初增加所致。
向中央银行借款	<b>26,168,771</b>	20,105,825	30.16	主要是由于本行中期借贷便利较年初增加所致。
应交税费	<b>952,122</b>	557,405	70.81	主要是由于报告期末应交所得税增加所致。
预计负债	<b>99,459</b>	70,951	40.18	主要是由于表外资产减值准备较年初增加所致。
其他综合收益	<b>(20,944)</b>	(194,798)	(89.25)	主要是由于以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产公允价值变动所致。

## 4 投资状况分析

### 4.1 总体情况

截至报告期末，本行股权投资情况如下表所示：

单位：人民币千元

项目	截至 2023 年 6 月 30 日	截至 2022 年 12 月 31 日	本行占被投资公司权益比例(%)
九鼎金融租赁公司	<b>1,020,000</b>	1,020,000	51.00
扶沟郑银村镇银行	<b>30,120</b>	30,120	50.20
新密郑银村镇银行	<b>64,000</b>	64,000	51.20
浚县郑银村镇银行	<b>51,000</b>	51,000	51.00
确山郑银村镇银行	<b>25,500</b>	25,500	51.00
新郑郑银村镇银行	<b>53,960</b>	53,960	51.00
中牟郑银村镇银行 <sup>(1)</sup>	<b>555,870</b>	208,000	49.51
鄢陵郑银村镇银行	<b>34,950</b>	34,950	49.58

单位：人民币千元

项目	截至 2023 年 6 月 30 日	截至 2022 年 12 月 31 日	本行占被投资公司权益比例(%)
中国银联股份有限公司	8,000	8,000	0.27
城市商业银行资金清算中心	400	400	1.29
<b>合计</b>	<b>1,843,800</b>	<b>1,495,930</b>	

注：

1. 经中牟郑银村镇银行 2021 年第三次临时股东大会、本行第六届董事会第十二次会议审议通过，并经原中国银保监会河南监管局及郑州市人民政府国有资产监督管理委员会审批通过，2023 年 3 月，本行完成对中牟郑银村镇银行 78 名股东的股权收购，本行持有的股份由 20,800 万股增至 55,587 万股，持股比例由 18.53% 增至 49.51%。

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

## 4.2 报告期内获取的重大的股权投资情况

报告期内，本行不存在获取重大股权投资情况。

## 4.3 报告期内正在进行的重大的非股权投资情况

报告期内，本行不存在正在进行的重大的非股权投资情况。

## 4.4 募集资金使用情况

报告期内，本行不存在募集资金使用情况。本行不存在将过往未用的募集资金保留到报告期内使用的情况。

## 4.5 附属公司业务

### 4.5.1 附属公司业务

#### 九鼎金融租赁公司

截至报告期末，本行控股的九鼎金融租赁公司注册资本人民币20亿元，本行持股51.00%。九鼎金融租赁公司于中国成立，业务亦在中国进行，主要业务包括：（一）融资租赁业务；（二）转让和受让融资租赁资产；（三）固定收益类证券投资业务；（四）接受承租人的租赁保证金；（五）吸收非银行股东3个月（含）以上定期存款；（六）同业拆借；（七）向金融机构借款；（八）境外借款；（九）租赁物变卖及处理业务；（十）经济咨询；（十一）中国银保监会批准的其他业务（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）。截至报告期末，九鼎金融租赁公司资产总额人民币340.47亿元，净资产人民币36.00亿元，融资租赁总额人民币329.88亿元。报告期内，实现营业收入人民币6.00亿元，营业利润人民币2.23亿元，净利润人民币1.73亿元。

#### 扶沟郑银村镇银行

截至报告期末，本行控股的扶沟郑银村镇银行注册资本人民币6,000万元，本行持股50.20%。扶沟郑银村镇银行于中国成立，业务亦在中国进行，主要业务包括：（一）吸收公众存款；（二）发放短期、中期和长期贷款；（三）办理国内结算；（四）办理票据承兑与贴现；（五）从事同业拆借；（六）从事借记卡业务；（七）代理发行、代理兑付、承销政府债券；（八）代理收付款项业务；（九）经中国银行业监督管理委员会批准的其他业务（涉及许可证经营的凭有效许可证或资质证经营）。

#### 新密郑银村镇银行

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

#### 浚县郑银村镇银行

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

#### 确山郑银村镇银行

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

#### 新郑郑银村镇银行

截至报告期末，本行控股的新郑郑银村镇银行注册资本人民币10,580万元，本行持股51.00%。新郑郑银村镇银行于中国成立，业务亦在中国进行，主要业务包括：（一）吸收公众存款；（二）发放短期、中期和长期贷款；（三）办理国内结算；（四）办理票据承兑与贴现；（五）从事同业拆借；（六）从事银行卡业

务；（七）代理发行、代理兑付、承销政府债券；（八）代理收付款项；（九）经银行业监督管理机构批准的其他业务（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）。

#### 4.5.2 参股公司业务

截至报告期末，本行持有中牟郑银村镇银行49.51%的股权及鄢陵郑银村镇银行49.58%的股权。郑银村镇银行始终坚持服务“三农”、支农支小的市场定位，坚持稳健经营理念，不断深化合规意识，逐步提升防范风险能力，回归本源、扎根农村，致力于打通乡村金融服务的“最后一公里”，为全面推进乡村振兴贡献更多郑银力量。

#### 4.5.3 报告期内重大收购及出售附属公司、联营公司及合营企业的情况

报告期内，本行不存在重大收购及出售附属公司、联营公司及合营企业的情况。

### 4.6 本行控制的结构化主体情况

本行控制的结构化主体情况载于本报告“财务报告”章节财务报表附注“十、结构化主体”。

## 5 资本管理

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

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

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

补充政策和应对措施，确保稳健经营。

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

## 5.1 资本充足率分析

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

单位：人民币千元

项目	截至 2023 年 6 月 30 日	截至 2022 年 12 月 31 日
<b>核心一级资本</b>		
股本	9,092,091	8,265,538
资本公积可计入部分	5,985,102	6,811,655
其他综合收益	(20,944)	(194,798)
盈余公积	3,505,562	3,505,562
一般风险准备	7,797,453	7,767,704
未分配利润	16,634,934	14,618,050
少数股东权益可计入部分	1,452,110	1,437,897
<b>核心一级资本总额</b>	<b>44,446,308</b>	<b>42,211,608</b>
核心一级资本扣除项目	(2,435,327)	(1,828,257)
<b>核心一级资本净额</b>	<b>42,010,981</b>	<b>40,383,351</b>
<b>其他一级资本</b>		
其他一级资本工具及其溢价	9,998,855	9,998,855
少数股东资本可计入部分	189,981	184,039
<b>一级资本净额</b>	<b>52,199,817</b>	<b>50,566,245</b>
<b>二级资本</b>		
可计入的已发行二级资本工具	-	-
超额贷款损失准备	4,603,514	4,343,627
少数股东资本可计入部分	393,009	381,809
<b>二级资本净额</b>	<b>4,996,523</b>	<b>4,725,436</b>
<b>总资本净额</b>	<b>57,196,340</b>	<b>55,291,681</b>
<b>风险加权资产总额</b>	<b>447,781,750</b>	<b>434,769,547</b>
<b>核心一级资本充足率(%)</b>	<b>9.38</b>	<b>9.29</b>
<b>一级资本充足率(%)</b>	<b>11.66</b>	<b>11.63</b>
<b>资本充足率(%)</b>	<b>12.77</b>	<b>12.72</b>

注：详细信息请查阅本行网站投资者关系中的“财务摘要”栏目。

## 5.2 杠杆率分析

单位：人民币千元

项目	2023年6月30日	2023年3月31日	2022年12月31日	2022年9月30日
一级资本净额	54,771,065	53,123,456	53,412,155	63,249,653
调整后表内外资产余额	708,589,535	703,165,029	694,826,669	696,935,859
杠杆率(%)	7.73	7.55	7.69	9.08

注：报告期末、2023 年第一季度末、2022 年末及 2022 年第三季度末的杠杆率相关指标，均根据原中国银保监会《商业银行杠杆率管理办法（修订）》要求计算，与上报监管部门数据一致。详细信息请查阅本行网站投资者关系中的“财务摘要”栏目。

## 6 业务运作

### 6.1 公司银行业务

#### 6.1.1 公司存款

报告期内，本行围绕“高质量发展”核心要求，立足银行存款本源，推动产业链、供应链客户沿链开户，提升综合收益，加强财资管理类产品推广运用，推动“融资+财资”产品联动推广，实现结算资金闭环管理；强化日常运营，争做小微客户结算业务主办行，提升结算存款份额；结合市场变化，合理管控存款付息成本，有效推动公司存款付息成本稳步下降。

#### 6.1.2 公司贷款

报告期内，本行坚定落实中央、省市和监管部门决策部署，践行金融服务实体责任，通过增规模、降利率等措施，加大信贷支持力度，助力实体经济快速恢复；加大对“科技型中小企业”、“高新技术企业”、“专精特新”、“小巨人”、“独角兽”、“瞪羚”等创新型企业的支持力度，不断以专业、高效、普惠的金融服务赋能科创企业创新发展；以高度的政治责任感和历史使命感，全力做好金融支持“保交楼”专项行动，推动金融支持房地产市场平稳健康发展政策落地。截至报告期末，本行公司贷款本金总额（含垫款、福费廷及票据贴现）人民币2,685.82亿元，较上年末增加7.60%。

#### 6.1.3 公司客户

报告期内，本行持续强化客群管理，扩大客群规模，优化客群结构，加大新开户营销力度；深入挖潜存量客户，及时跟踪潜在客户，持续完善产品体系，优化系统功能，提升客户体验，增加服务粘性，减少客户流失；加强考核引导，狠抓过程管理，有序高效地推进客群建设工作。报告期内，公司客户新开户10,830户，活跃客户增长4,623户。

#### 6.1.4 机构业务

报告期内，本行深入实施“政务金融”战略，不断丰富智慧政务产品体系，紧抓新政策机遇，及时开拓新产品和新方向，强化机构业务延链营销，总结提炼标准化打法，赋能支撑经营一线。截至报告期末，本行

机构存款余额人民币720.84亿元，较上年末增加人民币29.19亿元。

## 6.2 零售银行业务

### 6.2.1 个人存款

本行始终以“守土有责”为己任，秉承“拔山扛鼎 追求卓越”的企业精神，围绕“高质量发展的价值领先银行”的战略愿景，积极夯实“精品市民银行”的特色定位。围绕个人客户业务主线，不断完善服务体系，提升基础客群；创新并升级产品，深耕重点客群；深化财富管理，提高客户黏性，持续优化存款结构。截至报告期末，本行个人存款总额人民币1,602.94亿元，较上年末增长13.63%。

### 6.2.2 个人贷款

报告期内，本行持续优化产品功能，加大产品研发力度，为客户提供优质高效的服务。不断优化自营消费信贷产品，打造轻量级线下业务流程和线上多元化产品模式；在贷款利率、贷款年限等方面给予客户优惠政策，提升用户体验和市场占有率。同时，积极提升二手房金融便利化服务水平，降低制度性交易成本，推出二手房“带押过户”业务；个人住房抵押贷款“房e融”不断进行线上化持续迭代，推出便捷续贷功能、3个月到期续贷批量预审批功能，持续提高服务便利度，为有合理购房需求的居民提供金融支持，助力房地产市场平稳健康发展。截至报告期末，本行个人贷款规模人民币825.62亿元，较上年末增长1.53%。

### 6.2.3 银行卡

本行借记卡以商鼎卡为基础卡种，不断丰富品种、完善功能。报告期内，本行新发行兔年生肖卡、地铁主题借记卡等，新增发卡量稳步攀升。截至报告期末，本行累计发行借记卡764.2万张（含电子账户），较上年末增加23.01万张。

本行信用卡业务以高质量发展为统领，围绕年轻客群培育、绿色低碳出行、商圈场景建设、风控策略优化、提升客户体验等重点工作，持续提升信用卡获客和经营能力。报告期内，本行新增发行专项分期卡、濮阳城市主题卡、地铁低碳主题卡。截至报告期末，本行累计发行信用卡69.09万张；报告期内，信用卡消费金额人民币100.26亿元，其中线上消费金额人民币20.98亿元，同比增长29.43%。

## 6.3 资金业务

### 6.3.1 货币市场交易

2023年上半年，我国经济社会全面恢复常态化运行，但内外部环境仍然较为复杂。央行货币政策保持定力，综合运用总量及结构性政策，保持市场流动性合理充裕，支持金融服务实体经济。本行根据经营计划及市场情况，动态优化负债期限结构，持续强化货币市场研判能力，提升对市场情绪变化的敏感度，提高资金波动预判能力，维护流动性平稳。截至报告期末，本行存拆放同业及其他金融机构款项以及买入返售金融资

产余额人民币134.34亿元，占本行资产总额的2.18%；同业及其他金融机构存拆入款项以及卖出回购金融资产款余额人民币700.72亿元，占本行负债总额的12.47%。

### 6.3.2 证券及其他金融资产投资

报告期内，本行密切关注国际局势、国内外经济环境和宏观政策的变化，加强对货币市场、债券市场的研究和趋势分析，适时调整投资方向和业务开展策略，抓住适当的业务开展机会，在风险可控的前提下开展稳健投资。截至报告期末，本行投资债券、信托计划项下投资产品、证券公司管理的投资产品以及其他证券类金融资产总额人民币1,907.02亿元，较上年末增长3.05%；其中，债券投资总额人民币1,126.03亿元，同比增长10.52%；信托计划项下投资产品及证券公司管理的投资产品人民币708.79亿元，同比下降4.19%。

### 6.3.3 投资银行业务

报告期内，本行非金融企业债务融资工具主承销业务发展良好，为17家企业主承销各类债务融资工具22只，发行金额达人民币133亿元，非金融企业债务融资工具发行业务再上新台阶，服务企业发行融资工具只数、承销份额均在河南省内名列前茅。本行的科创金融新产品“认股权贷款”和“上市贷”受到市场认可，报告期内总计为16家企业提供了人民币6.1亿元授信，助力河南省内“专精特新”、科技型中小企业健康发展。同时，本行积极加强投行“朋友圈”的拓展与深度合作，通过撮合等业务积极引进外部资金，助力维护和深度挖潜存量头部大中型客户，报告期内撮合业务落地52笔，金额人民币95.48亿元。

### 6.3.4 理财业务

报告期内，本行持续打造“金梧桐”理财品牌，不断完善净值化产品线，强化“固收+”投研能力，提升理财精细化管理，打造净值稳定、策略多元的精品理财，践行普惠金融与“精品市民银行”的理念。报告期内，本行累计新发行理财产品11支，募集金额人民币242.34亿元，截至报告期末，存续理财产品73支，理财产品规模共计人民币423.81亿元，较年初下降7.33%。截至报告期末净值型产品规模人民币423.81亿元，占比100%，现金管理型净值理财产品存续余额人民币84.2亿元，定开型净值理财存续余额人民币273.09亿元，封闭式净值型产品余额人民币66.52亿元。

## 6.4 特色业务

### 6.4.1 商贸物流金融业务

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

### 云交易

“云交易”依托企业网银、企业手机银行等线上渠道，整合集团现金管理、跨行通、银企直联等财资管理产品，为客户提供“量身定制”的综合金融服务方案，全方位满足客户的资金管理需求。报告期内，本行紧密围绕客户需求，持续进行产品优化及系统更新迭代，丰富产品体系，提升客户使用体验。稳步推进云交易2.0新版财资管理云平台建设项目的研发工作，以满足企业客户不同发展阶段的财资管理需求，助力企业财资数字化转型进程。截至报告期末，本行对公电子渠道（企业网银+企业手机银行）已累计开通7万户，电子渠道交易笔数305万笔，交易金额人民币0.73万亿元，为近400家集团客户提供财资管理重点产品解决方案。

### 云融资

“云融资”平台是依托电子签章、大数据运用、互联网等金融科技创新技术的开放式在线供应链融资平台。通过定制化或者标准化两种模式，实现了保理、信用证、商票、预付款等全供应链金融产品线上化，高效满足核心企业上下游客户快捷融资需求，服务供应链生态圈。报告期内，本行创新推出外贸贷、订单融资等业务，针对教育、医疗、商贸等不同场景项下客户推广“郑好付”、“医鼎通”等特色业务，依托云融资平台为超千户上下游客户提供融资余额人民币220亿元。

### 云商

“云商”平台是本行线上化供应链管理和融资服务平台，通过电子结算凭证“鼎e信”的开立，将核心企业优质信用延伸到上游各级供应商，解决中小供应商融资难、融资贵的问题。截至报告期末，本行云商平台持续服务大型优质核心企业产业链供应商，平台完成大数据风控系统对接，风控能力显著增强，同时平台实现省内首家核心企业租户模式落地，云商平台累计支持核心企业上游供应商超2,500户，融资余额超人民币85亿元。

### 云物流

“云物流”平台是为物流行业提供“一站式”金融服务的线上平台，通过财资管理、融资服务和物流支持等产品服务帮助物流公司高效使用运营资金和回笼资金。本行发挥物流金融专营团队优势，推动运费代付、智能收单等物流场景化金融产品的迭代升级，以物流企业集聚载体“物流园区”为目标，以河南省近三年物流重点建设项目、河南省物流示范园区以及其他普通物流园为对象，加强物流园区客户梳理，通过总分联动、公私联动，主动、全面加强对道路运输、物流配送、个体司机等各类交通物流主体的金融支持力度，切实保障物流业稳企经营，助力物流保畅保通。截至报告期末，云物流D+0货款代付产品上半年实现代付超162万笔，金额达人民币22亿元。

### 云服务

“云服务”依托“郑州银行商贸金融”公众号和多种场景化金融服务平台，为客户提供增值定制的金融服务及非金融服务。报告期内，持续落地资金监管服务场景，上线超10个预售房资金监管项目，规范商品房

预售款监管业务办理流程；落地住房租赁资金监管近20户，协助维护郑州市住房租赁交易市场秩序。截至报告期末，云服务场景金融累计落地项目超380个。

#### **6.4.2 小微企业金融业务**

报告期内，本行聚焦“中小企业金融服务专家”特色定位，不断提升小微企业金融服务质效，围绕普惠小微客群，优化产品服务。落实人行阶段性减息政策，向16,579笔普惠小微贷款实施阶段性减息人民币2,334.02万元；积极参与线下金融服务港湾站点建设，在本行中牟万邦物流支行设立金融服务港湾站点；上线政策性科创e贷、企采贷、订货贷、万邦经营贷等产品；强化科技支撑，持续优化小微企业贷款风控模型，构建智能风控体系。截至报告期末，普惠型小微企业贷款（不含票据贴现）余额人民币466.86亿元，较年初增长5.41%，普惠小微企业贷款户数67,330户。

#### **6.4.3 市民银行金融业务**

市民金融坚持以客户为中心，从居民日常生活中的本质需求出发，围绕衣、食、住、行、娱等各个领域，构建与客户生产生活密切连接的金融场景。以收单业务为抓手，通过收单结算、便捷交易、价值提升、产品迭代等提升服务质效；推进社区、校园、园区场景搭建，探索商超合作及市民金融宣传站等创新模式，丰富消费生活场景及权益活动类型，打造多样用卡环境；盘活社保客群，持续配置社保卡客户专属权益、专属理财存款等产品，与市民卡公司合作开展郑开同城生活节、部分景区门票5折、超市购物满减等活动，多方面打造使用场景，提升客户体验。截至报告期末，市民金融满减活动累计参与超过136万人次，带动个人金融资产新增人民币2.78亿元，社保卡累计发卡31.7万张。

#### **6.4.4 科创金融业务**

报告期内，本行深入贯彻河南省委、省政府战略布局，锚定“两个确保”，服务“十大战略”，以“政策性保本微利”为出发点，以初创期、孵化期科技型企业为主要支持对象，以“低利率、弱担保、长周期”的政策性金融产品，在全省范围掀起科创金融发展浪潮。一是发挥政策性金融对商业性金融的引领带动作用。利用有限资源禀赋，主动让利科创企业，加速业务向弱担保转变，创新与科技企业适配的长周期信贷产品，在政策性科创金融的鲶鱼作用下，初创期、孵化期科创企业的市场贷款利率不断走低。二是发挥政策性金融在重点领域、薄弱环节、关键时期的功能和作用。围绕“十大战略新兴产业”、省市两级政府重点引导行业持续发力，重点支持了一批以芯片设计、智能制造、工业机器人、数字孪生、数字经济、超硬材料、新材料、大数据分析及应用等为代表的科技行业和企业，为区域经济产业结构转型发展提供了有效的金融支持。三是发挥政策性金融全生命周期培育、孵化作用。致力于“个转企、小升规、规改股、股上市”中具备科技属性企业的梯次培育，充分调动自身朋友圈资源，联合科研院所、基金公司、创投机构、担保机构，在科研成果转化、科技人才助力方面，通过探索投贷联动、“股+债”融资等业务模式提供全生命周期的金融服务。

## 6.5 分销渠道

### 6.5.1 物理网点

截至报告期末，本行在河南省郑州市设立总行，在河南省内设立14家分行，分别是：南阳分行、新乡分行、洛阳分行、安阳分行、许昌分行、商丘分行、漯河分行、信阳分行、濮阳分行、平顶山分行、驻马店分行、开封分行、周口分行和鹤壁分行，开设167家支行及1家专营机构。同时，本行优化自助设备网点布局，设立166家在行自助设备网点与28家离行自助设备网点，形成了较好的区域覆盖，为客户提供24小时的便利服务。

### 6.5.2 电子银行

#### 个人渠道

本行个人手机银行持续优化财富、信用卡、贷款等金融相关功能，丰富线上金融产品，针对商户的细分客群推出惠商版手机银行，从渠道建设支撑战略落地；不断丰富非金融场景，升级加油充值，统一餐厅场景品牌；针对财富、信用卡和转账等高频基础功能，开展旅程梳理并建立体验指标体系；基于新风控系统建设，完善风控规则，提高安全性。截至报告期末，手机银行累计签约客户数320万户，较上年末增长16%。报告期内，交易笔数622万，交易金额人民币3,652亿元。

本行持续提升数字化服务体验，以“智”提“质”，为客户提供优质远程金融服务。95097热线服务坚守初心，践行温度理念，提供覆盖全客群的自助及人工服务；顺应客户对线上渠道和远程服务的偏好，持续提升线上服务能力，多渠道打造“机器人+人工”“机器人+远程视频+短信”的新型服务模式，围绕手机银行全功能页面布放智能客服入口，差异化配置“猜你想问”主动预判客户问题；优化业务流程，提供线上同屏指导、身份验证等远程服务。报告期内，客户服务中心服务客户99.41万人次，其中线上渠道服务客户37.14万人次，机器人服务占比91.13%。

#### 对公渠道

本行稳步推进对公电子渠道建设，报告期内，对公电子渠道上线20余项优化功能，持续提升产品服务能力；强化事中风险防控，防范涉诈账户风险，助力本行绑客、稳客、留客；积极推进云交易2.0升级项目，通过打造全客群、多版本、一站式的财资管理云平台，满足企业客户不同发展阶段的财资管理需求。截至报告期末，本行企业网上银行、企业手机银行、企业微信银行分别累计签约6.2万、2.4万、4.8万户。

## 7 风险管理

报告期内，本行根据内外部形势，积极主动应对监管和市场环境变化，始终秉持“审慎、理性、稳健”的风险管理理念，以高质量发展思想为统领，不断强化全面风险管理，优化风险管理架构和管理机制，完善风险管理系统与流程，稳步提升风险管理能力，风险管理的精细化和有效性不断加强。本行经营过程中面临

的主要风险和风险管理情况如下：

## 7.1 信用风险

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

一是持续加强统一授信管理。以客户为中心，加强客户整体授信额度管控，制定风险偏好、集中度限额指标，明确管理架构，加强定期监测，有效强化客户集中度管控。二是强化授信政策风险引领。结合国家宏观经济和产业政策导向，加强对重点行业、重点客群的研究，优化授信策略，制定行业授信指引，加强政策宣贯和执行力度，有效指导业务开展。

截至报告期末，本行单一客户贷款集中度4.37%，符合原中国银保监会规定的不高于10%的要求；单一集团客户授信集中度8.79%，符合原中国银保监会规定的不高于15%的监管要求；前十大客户贷款集中度33.39%；单一关联方客户授信集中度2.12%，符合原中国银保监会规定的不高于10%的监管要求；全部关联方客户授信集中度25.49%，符合原中国银保监会规定的不高于50%的要求。

## 7.2 市场风险

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

一是完成年度市场风险限额制定。结合监管要求、本行外汇敞口情况，新增现金管理类理财产品限额，优化外汇相关指标，限额管控进一步加强。二是持续加强市场风险管理基础能力建设。强化金融市场业务风险因子敏感度分析及压力测试，完善利率、汇率等市场风险识别与监测手段，优化交易检核、损益分析等技术工具，管理工具进一步丰富。三是优化市场风险报告体系。新增基金、理财底层投资等业务分析，严格落实金融市场业务风险管理专业委员会定期汇报机制，风险报告全面性进一步提升。

## 7.3 操作风险

操作风险是指由不完善或有问题的内部程序、员工或信息科技系统，及外部事件所造成损失的风险，主要包括内外部欺诈、就业制度和工作场所安全事件、客户、产品和业务活动事件、实物资产的损坏、信息科技系统事件、执行、交割和流程管理事件等。本行操作风险管理目标是通过建立健全操作风险管理框架，对操作风险进行有效管理，实现操作风险损失的最小化。报告期内本行操作风险主要工作如下：

一是布局操作风险资本管理，梳理操作风险损失数据形态、类别及科目分布，推进本行业务指标及损失数据标准建设，开展资本测算及影响分析工作，打好资本计量基础。二是不断完善风险防线建设，精细风险及合规管理绩效考核，制定年度操作风险工具运用推进计划，加强业务条线及职能管理部门等“一道防线”监督检查，筑牢风险管理框架。三是持续开展操作风险识别评估，对本行产品及管理活动中存在的操作风险事件、风险因子及损失类型等进行动态识别，评估固有风险及控制措施有效性，提前识别和防控风险。四是提质增效深化法律赋能，优化法律审查机制提升流程效率，强化法律支撑，多维度防范法律风险，分层次开展多轮法律专题培训，强化全员法律风险防范意识和能力。

## 7.4 流动性风险

流动性风险指无法及时获得充足资金或无法以合理成本获得充足资金用于偿付到期债务、履行其他支付义务和满足正常业务开展的其他资金需求的风险。本行流动性风险管理的目标是确保拥有充足资金头寸，以及及时满足偿付义务及业务清算资金的需求。本行密切关注流动性变化，实时监控资金余缺，合理摆布资金期限结构，并逐步优化资产负债配置，平衡资产负债结构，加强流动性风险监控，确保流动性安全可控。本行流动性风险管理的主要措施如下：

一是加强日间流动性管理。密切关注宏观和货币政策变化，加强资金来源和运用监测，合理规划融资期限结构，确保日间支付结算的头寸需求。二是优化资产负债配置。加强资产负债计划和流动性风险的平衡管理，注重资产负债结构和久期管理，保持安全合理的期限错配水平。三是加强流动性风险限额管理。健全流动性限额管理体系，强化风险限额监测预警，及时结合资产负债计划调节风险指标，确保流动性限额指标在安全区间运行。四是开展压力测试和流动性应急演练。定期开展压力测试，评估流动性风险水平，并加强压力测试结果在资产负债计划中的应用，同时考虑压力测试结果开展流动性应急演练，评估应急响应、指挥协调和应急处置等流程，完善应急管理，提升应对风险能力。

截至报告期末，本行流动性比例63.61%，符合原中国银保监会规定的不低于25%的要求；流动性覆盖率205.17%，符合原中国银保监会规定的不低于100%的要求；净稳定资金比例115.36%，符合原中国银保监会规定的不低于100%的要求。从整体上看，本行主要流动性指标均能满足监管要求，整体流动性风险可控。

## 7.5 信息科技风险

信息科技风险是指信息科技在运行过程中由于自然因素、人为因素、技术漏洞和管理缺陷产生的操作、法律和声誉风险及其他风险。报告期内，本行持续推进信息科技风险管理体系建设，着力提升信息科技风险监控管理能力，科学组织信息系统应急演练，提升业务连续性管理水平，采取的主要措施如下：

一是强化信息科技管理能力。强化IT应急演练，覆盖基础环境、信息安全、网络通讯以及信息系统等各层面，通过常态化演练提升人员应急处突能力，形成标准化应急场景处置方案，不断推广自动化处置手段，

提升处置时效，降低操作风险；加强巡检监控管理，主动发现问题并及时解决，有效保障业务连续性。二是着力提升信息科技风险管理质效。报告期内积极推进信息科技风险监测指标线上化管理，完成信息科技风险开发、测试、运行、外包管理等多个领域的监测指标线上化，并注重监测基础数据分析，识别可能存在的潜在风险。组织开展本行信息科技重要非驻场外包商现场检查，防范信息科技外包风险事件发生。三是推进业务连续性管理精细化水平。提前筹划和部署年度业务连续性演练工作，压实总行相关部室的业务连续性管理职责，增加演练前方案审核环节，保障演练实施质效。

## 7.6 声誉风险

声誉风险是指由本行经营管理行为、从业人员行为或外部事件等，导致利益相关方、社会公众、媒体等对本行形成负面评价，损害本行品牌价值，不利于本行正常经营，甚至影响市场稳定和社会稳定的风险。本行声誉风险管理遵循前瞻性、匹配性、全覆盖、有效性原则，建立事前评估、风险监测、风险识别、分级应对、报告、考核问责、后评价等全流程管理机制，推进联防联控等常态化、长效化建设。

报告期内，本行进一步优化与投诉、举报、调解、诉讼等联动的声誉风险防范体系；加强舆情监测，增强内外部沟通，提升声誉风险联防联控工作质效；积极进行品牌宣传，营造良好舆论环境。

## 7.7 反洗钱管理

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

一是完善洗钱风险管理政策和程序，修订2项内控制度，进一步规范反洗钱工作机制。二是加强反洗钱系统建设，优化风险监测及预警功能，建立健全反洗钱和反恐怖融资名单监控机制，提升识别风险、评估风险、报告风险的能力。三是开展反洗钱检查督导、数据排查，及时发现、整改工作薄弱环节及风险隐患，提升反洗钱工作质效。四是组织反洗钱专题培训、编制《反洗钱工作专刊》，全面提高员工的反洗钱履职能力，促进洗钱风险管理文化传导。五是持续开展反洗钱宣传工作，普及反洗钱、反恐知识，提高社会公众反洗钱意识。

## 8 接待调研、沟通、采访等活动

报告期内，本行未发生接待调研、沟通、采访等活动。

## 9 环境和社会责任

### 9.1 重大环保问题

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

### 9.2 社会责任情况

作为一家根植于农业大省的金融机构，本行精准聚焦“农业、农村、农民”，在总行层面设立乡村金融部，在全省首发乡村振兴主题卡，多措并举助力乡村金融业务高质量发展。本行大力开展“农村普惠金融支付服务点”建设，推动金融服务向乡村下沉，改善农村金融服务环境，加强农村金融产品供给；举办“金融知识进乡村”活动，开发上线手机银行“乡村振兴版”，持续优化农村居民的金融服务体验感、获得感；不断加大乡村振兴主题卡发卡力度，开展手机银行App乡村振兴版推广，为农村居民提供个性化推荐、智能语音识别等服务；持续开展“惠农站点+”场景建设，依托服务点建设区域，打造农村居民衣食住行、医疗娱乐等非金融场景生态圈；加强新型农业经营主体金融服务，解决省内各类新型农业经营主体“融资难、融资贵”问题，为专业大户、农民合作社、农业企业、农业社会化服务组织等各类新型农业经营主体提供融资服务。截至报告期末，本行涉农贷款余额人民币851.95亿元，较上年末增长5.35%。

## 10 未来展望

2023年下半年，本行将继续加强党的领导，以高质量党的建设引领经营发展高质量，秉承“高质量发展的价值领先银行”的战略愿景，坚持稳中求进。一是持续深化改革，完善体制机制，优化架构、流程、产品、营销、管理和运营，推动转型发展。二是强化业务与科技融合，加速推动数字化转型，提升一体化数据服务能力，赋能业务转型。三是加强队伍建设，优化资源配置，提升服务客户和为客户创造价值的能力，为本行高质量发展新篇章奠定坚实基础。四是全面贯彻国家和省市重大部署，落实稳经济大盘措施，加大重点领域、重点项目支持，支持房地产平稳健康发展，推进政策性科创金融发展，全力服务实体经济。

## 第三章 股本变动及股东情况

### 1 普通股股份变动情况

#### 1.1 普通股股份变动情况表

单位：股

	截至 2022 年 12 月 31 日		报告期内增减 (+/-)					截至 2023 年 6 月 30 日	
	数量	比例 (%)	发行新股	送股	公积金转股	其他	小计	数量	比例 (%)
<b>一、有限售条件股份</b>	344,097,605	4.16	-	-	+34,411,435	+16,746	34,428,181	378,525,786	4.16
1、国家持股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2、国有法人持股	188,650,000	2.28	-	-	+18,865,000	-	18,865,000	207,515,000	2.28
3、其他内资持股	155,447,605	1.88	-	-	+15,546,435	+16,746	15,563,181	171,010,786	1.88
其中：境内法人持股	130,544,951	1.58	-	-	+13,054,495	-	13,054,495	143,599,446	1.58
境内自然人持股	24,902,654	0.30	-	-	+2,491,940	+16,746	2,508,686	27,411,340	0.30
4、外资持股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
其中：境外法人持股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
境外自然人持股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>二、无限售条件股份</b>	7,921,439,994	95.84	-	-	+792,142,324	-16,746	792,125,578	8,713,565,572	95.84
1、人民币普通股	6,084,659,994	73.62	-	-	+608,464,324	-16,746	608,447,578	6,693,107,572	73.62
2、境内上市的外资股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3、境外上市的外资股	1,836,780,000	22.22	-	-	+183,678,000	-	183,678,000	2,020,458,000	22.22
4、其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>三、股份总数</b>	8,265,537,599	100.00	-	-	+826,553,759	-	826,553,759	9,092,091,358	100.00

注：

1. 尾差为四舍五入原因造成。
2. 报告期内，本行未进行股份回购。

于报告期末，本行已发行股份为9,092,091,358股普通股，包括7,071,633,358股A股及2,020,458,000股H股。

## 1.2 普通股股份变动情况说明

普通股股份变动主要是由于：（1）2023年3月，部分离任的董事、监事、高级管理人员持有的限售股份发生变动；（2）2023年6月，经本行2022年度股东周年大会、2023年第一次A股类别股东大会及2023年第一次H股类别股东大会分别审议通过，本行实施资本公积转增股份，每10股股份转增1股股份，合计转增826,553,759股股份，转增后本行普通股股份总数由8,265,537,599股增加至9,092,091,358股。

## 1.3 普通股股份变动对最近一年和最近一期每股收益、每股净资产等财务指标的影响

2023年6月，本行以资本公积向普通股股东每10股股份转增1股股份，实施资本公积转增股份后，本行普通股股数由8,265,537,599股变更为9,092,091,358股。根据《公开发行证券的公司信息披露编报规则第9号—净资产收益率和每股收益的计算及披露》（2010年修订）要求，比较期的基本每股收益及稀释每股收益均按照资本公积转增股份后的股数重新计算。以上事项对最近一年和最近一期的每股净资产没有影响，对每股收益的影响如下：

主要财务指标	2023年1-6月	2022年1-6月（重述后）	2021年1-6月（重述后）
基本每股收益（人民币元/股）	0.23	0.28	0.27
稀释每股收益（人民币元/股） <sup>(2)</sup>	0.23	0.28	0.27

注：稀释每股收益以根据稀释性潜在普通股调整后的归属于本行普通股股东的净利润除以调整后的本行发行在外普通股的加权平均数计算。于报告期及比较期内，本行不存在具有稀释性的潜在普通股，因此，稀释每股收益等于基本每股收益。

## 1.4 报告期内限售股份变动情况

单位：股

股东名称	报告期初限售股数	报告期内增加限售股数 <sup>(1)</sup>	报告期内解除限售股数	报告期末限售股数	限售原因	解除限售日期
郑州投资控股有限公司	188,650,000	18,865,000	-	207,515,000	非公开发行认购股份限售	2025年11月27日
河南国原贸易有限公司	110,000,000	11,000,000	-	121,000,000	非公开发行认购股份限售	2025年11月27日
本行首次公开发行A股股票前持有内部职工股超过5万股的311户自然人股东	23,960,603	2,396,060	-	26,356,663	首次公开发行限售	-
本行董事、监事、高级管理人员（含首次公开	297,906	29,791	-	327,697	首次公开发行限售	-

股东名称	报告期初限售股数	报告期内增加限售股数 <sup>(1)</sup>	报告期内解除限售股数	报告期末限售股数	限售原因	解除限售日期
发行 A 股股票前时任董事、监事、高级管理人员)	644,145	82,835 <sup>(2)</sup>	-	726,980	高管锁定股	-
除上述股东外股份尚处于限售期的股东	20,544,951	2,054,495	-	22,599,446	首次公开发行限售	-
合计	344,097,605	34,428,181	-	378,525,786		

注:

1. 2023 年 6 月, 本行实施资本公积转增股份, 每 10 股股份转增 1 股股份, 股东据此获转增的股份受其所持有的限售股份条件而被限售。
2. 董事、监事及高级管理人员持有的股份的锁定及解除限售遵照《深圳证券交易所上市公司自律监管指引第 1 号——主板上市公司规范运作》的规定执行。
3. 尾差为四舍五入原因造成。

## 2 证券发行与上市情况

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

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

## 3 普通股股东情况

### 普通股股东数量及持股情况

于报告期末, 本行普通股股东总数为 99,731 户, 其中 A 股股东 99,677 户, H 股股东 54 户。

于报告期末, 本行前 10 名普通股股东直接持股情况如下:

单位：股

股东名称	股东性质	股份类别	持股比例 (%)	报告期末持有的普通股数量	报告期内增减变动情况 (+/-)	持有有限售条件的普通股数量	持有无限售条件的普通股数量	质押、标记或冻结情况	
								股份状态	数量
香港中央结算（代理人）有限公司	境外法人	H 股	22.22	2,020,248,927	+183,660,203	-	2,020,248,927	未知	-
郑州市财政局	国家	A 股	7.23	657,246,311	+59,749,665	-	657,246,311	质押	93,278,900
郑州投资控股有限公司	国有法人	A 股	6.69	608,105,180	+55,282,289	207,515,000	400,590,180	-	-
百瑞信托有限责任公司	国有法人	A 股	4.24	385,930,906	+35,084,627	-	385,930,906	-	-
河南国原贸易有限公司	境内非国有法人	A 股	4.24	385,930,856	+35,084,623	121,000,000	264,930,856	质押	264,324,500
豫泰国际（河南）房地产开发有限公司	境内非国有法人	A 股	3.84	348,722,000	+31,702,000	-	348,722,000	质押	348,722,000
								冻结	26,620,000
中原信托有限公司	国有法人	A 股	3.50	318,676,633	+28,970,603	-	318,676,633	-	-
河南晨东实业有限公司	境内非国有法人	A 股	1.76	160,372,221	+5,209,293	-	160,372,221	质押	160,304,992
								冻结	67,229
河南兴业房地产开发有限公司	境内非国有法人	A 股	1.51	137,311,246	-541,075	-	137,311,246	-	-
河南盛润控股集团有限公司	境内非国有法人	A 股	1.46	133,100,000	+12,100,000	-	133,100,000	质押	133,100,000
								冻结	133,100,000
战略投资者或一般法人因配售新股成为前 10 名股东的情况（如有）	无								
上述股东关联关系或一致行动的说明	郑州市财政局全资拥有郑州市投资集团有限公司，郑州市投资集团有限公司全资拥有郑州市中融创产业投资有限公司，郑州市中融创产业投资有限公司全资拥有郑州投资控股有限公司。本行未知上述其他股东之间是否存在关联关系或属于《上市公司收购管理办法》规定的一致行动人。								
上述股东涉及委托/受托表决权、放弃表决权情况的说明	河南投资集团有限公司与中原信托有限公司签订《表决权委托协议》，将河南投资集团有限公司持有的 98,746,133 股（本行 2021 年 12 月、2023 年 6 月实施资本公积转增股份之前的股数）A 股股份对应表决权委托给中原信托有限公司行使。								
前 10 名股东中存在回购专户的特别说明	无								
前 10 名普通股股东参与融资融券业务情况说明（如有）	郑州投资控股有限公司通过普通证券账户持有 429,905,180 股 A 股股份，通过中信建投证券股份有限公司客户信用交易担保证券账户持有 178,200,000 股 A 股股份，合计持有 608,105,180 股 A 股股份。 河南兴业房地产开发有限公司通过普通证券账户持有 12,685 股 A 股股份，通过国泰君安证券股份有限公司客户信用交易担保证券账户持有 137,298,561 股 A 股股份，合计持有 137,311,246 股 A 股股份。								

于报告期末，本行前10名无限售条件普通股股东直接持股情况如下：

单位：股

股东名称	报告期末持有无限售条件普通股股份数量	股份种类	
		股份种类	数量
香港中央结算（代理人）有限公司	2,020,248,927	H 股	2,020,248,927
郑州市财政局	657,246,311	A 股	657,246,311
郑州投资控股有限公司	400,590,180	A 股	400,590,180
百瑞信托有限责任公司	385,930,906	A 股	385,930,906
豫泰国际（河南）房地产开发有限公司	348,722,000	A 股	348,722,000
中原信托有限公司	318,676,633	A 股	318,676,633
河南国原贸易有限公司	264,930,856	A 股	264,930,856
河南晨东实业有限公司	160,372,221	A 股	160,372,221
河南兴业房地产开发有限公司	137,311,246	A 股	137,311,246
河南盛润控股集团有限公司	133,100,000	A 股	133,100,000
前 10 名无限售条件普通股股东之间，以及前 10 名无限售条件普通股股东和前 10 名普通股股东之间关联关系或一致行动的说明	请参考前 10 名普通股股东直接持股情况表格中“上述股东关联关系或一致行动的说明”一行所述。		

注：

1. 以上数据来源于本行 2023 年 6 月 30 日的股东名册。
2. 香港中央结算（代理人）有限公司所持股份是该公司以代理人身份持有，代表截至报告期末在该公司开户登记的所有机构和个人投资者持有的 H 股股份合计数。

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

#### 4 香港法规下主要股东及其他人士于股份及相关股份拥有之权益及淡仓

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

主要股东名称	股份类别	好仓/淡仓	身份	直接或间接持有股份数目（股）	占相关股份类别已发行股份比例（%）	占全部已发行普通股股份比例（%）
郑州市财政局	A 股	好仓	实益拥有人及受控制企业权益 <sup>(1)</sup>	1,418,761,196	20.06	15.60
郑州投资控股有限公司	A 股	好仓	实益拥有人	608,105,180	8.60	6.69

主要股东名称	股份类别	好仓/ 淡仓	身份	直接或间接持有 股份数目（股）	占相关股份类别 已发行股份比例 （%）	占全部已发行普 通股股份比例 （%）
郑州市中融创产业投资有限公司	A 股	好仓	受控制企业权益 <sup>(1)</sup>	608,105,180	8.60	6.69
郑州市投资集团有限公司	A 股	好仓	受控制企业权益 <sup>(1)</sup>	608,105,180	8.60	6.69
河南投资集团有限公司	A 股	好仓	实益拥有人及受控制企业权益 <sup>(2)</sup>	438,159,454	6.20	4.82
百瑞信托有限责任公司	A 股	好仓	实益拥有人	385,930,906	5.46	4.24
国家电投集团资本控股有限公司	A 股	好仓	受控制企业权益 <sup>(3)</sup>	385,930,906	5.46	4.24
国家电投集团产融控股股份有限公司	A 股	好仓	受控制企业权益 <sup>(3)</sup>	385,930,906	5.46	4.24
国家电力投资集团有限公司	A 股	好仓	受控制企业权益 <sup>(3)</sup>	385,930,906	5.46	4.24
河南国原贸易有限公司	A 股	好仓	实益拥有人	385,930,856	5.46	4.24
朱志晖	A 股	好仓	受控制企业权益 <sup>(4)</sup>	385,930,856	5.46	4.24
China Goldjoy Securities Limited（中国金洋证券有限公司）	H 股	好仓	保管人	502,018,594	24.85	5.52
CITIC Securities Company Limited	H 股	淡仓	受控制企业权益 <sup>(5)</sup>	326,292,751	16.15	3.59
Yunnan International Holding Group Limited	H 股	好仓	实益拥有人	302,619,651	14.98	3.33
Yunnan Energy Investment (HK) Co., Limited	H 股	好仓	受控制企业权益 <sup>(6)</sup>	302,619,651	14.98	3.33
Yunnan Provincial Energy Investment Group Co., Ltd.	H 股	好仓	受控制企业权益 <sup>(6)</sup>	302,619,651	14.98	3.33
北京尚融资本管理有限公司	H 股	好仓	受控制企业权益 <sup>(7)</sup>	171,699,000	8.50	1.89
尉立东	H 股	好仓	受控制企业权益 <sup>(7)</sup>	171,699,000	8.50	1.89

主要股东名称	股份类别	好仓/淡仓	身份	直接或间接持有股份数目(股)	占相关股份类别已发行股份比例(%)	占全部已发行普通股股份比例(%)
香港兴瑞国际投资有限公司	H 股	好仓	实益拥有人	133,167,881	6.59	1.46
河南臻益远实业有限公司	H 股	好仓	受控制企业权益 <sup>(8)</sup>	133,167,881	6.59	1.46
郑州兴谦商贸有限公司	H 股	好仓	受控制企业权益 <sup>(8)</sup>	133,167,881	6.59	1.46
陈星明	H 股	好仓	受控制企业权益 <sup>(8)</sup>	133,167,881	6.59	1.46
郑州市郑东新区建设开发投资总公司	H 股	好仓	实益拥有人 <sup>(9)</sup>	133,100,000	6.59	1.46
Goncius I Limited	H 股	好仓	实益拥有人 <sup>(10)</sup>	115,501,859	5.72	1.27
	H 股	淡仓	实益拥有人 <sup>(10)</sup>	115,501,859	5.72	1.27

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

注：

- 该 1,418,761,196 股股份由郑州市财政局直接或间接持有。包括郑州市财政局直接持有的 657,246,311 股股份、郑州投资控股有限公司持有的 608,105,180 股股份、郑州发展投资集团有限公司持有的 86,859,705 股股份及郑州市环卫清洁有限公司持有的 66,550,000 股股份。郑州投资控股有限公司由郑州市中融创产业投资有限公司全资拥有，郑州市中融创产业投资有限公司由郑州市投资集团有限公司全资拥有，而郑州市投资集团有限公司由郑州市财政局全资拥有。郑州发展投资集团有限公司及郑州市环卫清洁有限公司均为郑州市财政局直接或间接全资拥有。根据《证券及期货条例》，郑州市投资集团有限公司、郑州市中融创产业投资有限公司被视为于郑州投资控股有限公司持有的股份中拥有权益，郑州市财政局被视为于郑州投资控股有限公司、郑州发展投资集团有限公司及郑州市环卫清洁有限公司持有的股份中拥有权益。非执行董事王丹女士为郑州市投资集团有限公司董事并于郑州市中融创产业投资有限公司任职，非执行董事刘炳恒先生为郑州投资控股有限公司财务运营中心总监。
- 该 438,159,454 股股份由河南投资集团有限公司直接及间接持有，包括河南投资集团有限公司直接持有的 119,482,821 股股份及通过中原信托有限公司持有的 318,676,633 股股份。中原信托有限公司由河南投资集团有限公司拥有约 58.97% 的股权。根据《证券及期货条例》，河南投资集团有限公司被视为于中原信托有限公司持有的股份中拥有权益。于 2023 年 8 月 29 日辞任的非执行董事姬宏俊先生曾任中原信托有限公司副总经理。
- 百瑞信托有限责任公司由国家电投集团资本控股有限公司拥有 50.24% 的股权，而国家电投集团资本控股有限公司由国家电投集团产融控股股份有限公司全资拥有，国家电投集团产融控股股份有限公司由国家电力投资集团有限公司拥有 53.25% 的股权。根据《证券及期货条例》，国家电投集团资本控股有限公司、国家电投集团产融控股股份有限公司、国家电力投资集团有限公司被视为于百瑞信托有限责任公司持有的股份中拥有权益。
- 河南国原贸易有限公司由朱志晖先生、其配偶王林辉女士分别拥有 90% 和 10% 的股权。根据《证券及期货条例》，朱志晖先生被视为于河南国原贸易有限公司持有的股份中拥有权益。监事朱志晖先生为河南国原贸易有限公司法定代表人、执行董事兼总经理。
- CITIC Securities Company Limited 透过其若干全资子公司持有本行合共 326,292,751 股 H 股之淡仓。该 326,292,751 股 H 股（淡仓）涉及衍生工具，类别为：

326,292,751 股 H 股（淡仓）

—以现金交收（场外）

由于有关权益涉及衍生工具，所以披露的资料并未考虑本行 2023 年 6 月实施的资本公积转增股份方案。

6. 该 302,619,651 股股份由 Yunnan International Holding Group Limited 直接持有，Yunnan International Holding Group Limited 则由 Yunnan Energy Investment (HK) Co., Limited 持有 40% 的权益，而 Yunnan Energy Investment (HK) Co., Limited 由 Yunnan Provincial Energy Investment Group Co., Ltd 全资持有。根据《证券及期货条例》，Yunnan Energy Investment (HK) Co., Limited 及 Yunnan Provincial Energy Investment Group Co., Ltd 均被视为于 Yunnan International Holding Group Limited 持有的股份中拥有权益。
7. 尉立东先生持有北京尚融资本管理有限公司 99.90% 权益，北京尚融资本管理有限公司透过若干子公司持有共 171,699,000 股股份。根据《证券及期货条例》，尉立东先生被视为于北京尚融资本管理有限公司持有的股份中拥有权益。
8. 香港兴瑞国际投资有限公司由河南臻益远实业有限公司全资拥有，而河南臻益远实业有限公司由郑州兴谦商贸有限公司及陈星明先生分别持有 99% 及 1% 的股权，郑州兴谦商贸有限公司由陈星明先生及李杰先生分别持有 98% 及 2% 的股权。根据《证券及期货条例》，河南臻益远实业有限公司、郑州兴谦商贸有限公司及陈星明先生均被视为于香港兴瑞国际投资有限公司持有的股份中拥有权益。
9. 郑州市郑东新区建设开发投资总公司为郑州市郑东新区管理委员会设立。
10. Goncius I Limited 所持股份有 115,501,859 股 H 股（好仓）及 115,501,859 股 H 股（淡仓）涉及衍生工具，类别为：

115,501,859 股 H 股（好仓）	—可转换文书（场内）
115,501,859 股 H 股（淡仓）	—以现金交收（场外）

由于有关权益涉及衍生工具，所以披露的资料并未考虑本行历次资本公积转增股份方案。

11. 于报告期末，Bao Xin Development Limited、Bao Xin International Group Limited、Tinmark Development Limited、True Benefit Global Limited 及罗一平先生持有的股份权益的百分比下降至 4.90%。

除上文所披露者外，于报告期末，本行并不知悉任何其他人士（董事、监事及本行的最高行政人员除外）

于股份或相关股份中拥有任何权益或淡仓而须根据《证券及期货条例》第336条记录于名册内。

## 5 控股股东情况及实际控制人情况

截至报告期末，本行不存在控股股东及实际控制人。

## 6 主要股东

### 6.1 持有本行 5%（含 5%）以上股份的股东

郑州市财政局：统一社会信用代码11410100005252522X；负责人耿勇军先生。截至报告期末，郑州市财政局直接持有A股股份657,246,311股，占本行已发行普通股股份总数的7.23%，另外，郑州市财政局直接或间接全资拥有的郑州投资控股有限公司、郑州发展投资集团有限公司及郑州市环卫清洁有限公司合共持有A股股份761,514,885股，以上共计1,418,761,196股A股，占本行已发行普通股股份总数的15.60%。非执行董事王丹女士为郑州市投资集团有限公司董事并于郑州市中融创产业投资有限公司任职，郑州市财政局通过郑州市投资集团有限公司控股郑州市中融创产业投资有限公司。郑州市财政局的关联方包括郑州市中融创产业投资有限公司、郑州发展投资集团有限公司、郑州市环卫清洁有限公司等。郑州市财政局的最终受益人为其自身。

郑州投资控股有限公司：成立日期2005年10月25日；注册资本人民币352,500万元；统一社会信用代码91410100780545414U；主要经营范围包括国有资产投资经营，房地产开发与销售，房屋租赁。截至报告期末，郑州投资控股有限公司持有A股股份608,105,180股，占本行已发行普通股股份总数的6.69%。非执行董事刘炳恒先生为郑州投资控股有限公司财务运营中心总监。郑州投资控股有限公司的控股股东为郑州市中融创产业投资有限公司，实际控制人为郑州市财政局，关联方包括郑州国控西城建设有限公司、郑州国投置业有限公司、郑州市产业发展引导基金有限公司等。郑州投资控股有限公司的最终受益人为其自身。

## 6.2 其他主要股东

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

河南国原贸易有限公司：成立日期2005年12月05日；注册资本人民币20,000万元；统一社会信用代码91410100783405337J；法定代表人朱志晖先生；主要经营范围包括建材及装饰材料、机电产品（不含汽车）、五金交电等的销售；房屋租赁；批发兼零售；预包装食品。截至报告期末，河南国原贸易有限公司持有A股股份385,930,856股，占本行已发行普通股股份总数的4.24%。本行监事朱志晖先生为河南国原贸易有限公司法定代表人、执行董事兼总经理。河南国原贸易有限公司的控股股东及实际控制人为朱志晖先生，关联方包括郑州晖达实业发展有限公司、河南晖达建设投资有限公司、晖达控股有限公司等。河南国原贸易有限公司的最终受益人为其自身。

中原信托有限公司：成立日期2002年11月27日；注册资本人民币400,000万元；统一社会信用代码91410000169953018F；法定代表人曹卫东先生；主要经营范围包括资金、动产、不动产、有价证券、其他财产或财产权信托，作为投资基金或者基金管理公司的发起人从事投资基金业务等。截至报告期末，中原信托有限公司持有A股股份318,676,633股，占本行已发行普通股股份总数的3.50%。于2023年8月29日辞任的非执行董事姬宏俊先生曾任中原信托有限公司副总经理。中原信托有限公司的控股股东为河南投资集团有限公司，实际控制人为河南省财政厅，关联方包括河南投资集团有限公司、河南中原高速公路股份有限公司、长城基金管理有限公司等。中原信托有限公司的最终受益人为其自身。

## 7 控股股东、实际控制人、重组方及其他承诺主体股份限制减持情况

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

## 8 本行股份质押及冻结情况

截至报告期末，就本行所知，本行1,847,853,185股普通股股份（占已发行普通股股份总数的20.32%）存在质押情形；229,453,059股普通股股份涉及冻结；报告期内无股份涉及司法拍卖。本行不存在控股股东，亦因此不存在控股股东质押本行股份的情况。

## 9 购买、出售或赎回本行之上市证券或可赎回证券

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

## 第四章 董事、监事、高级管理人员、员工及机构情况

### 1 董事、监事及高级管理人员及其直接持股情况

#### 董事

姓名	性别	出生年月	职务	任职状态	任期	股份类别	报告期初持股数量(股)	报告期增持股份数量(股)	报告期减持股份数量(股)	报告期末持股数量(股)	报告期初被授予的限制性股票数量(股)	报告期末被授予的限制性股票数量(股)	报告期末被授予的限制性股票数量(股)
赵飞	男	1975年2月	董事长	现任	2023.7.14-2024.6.16	-	-	-	-	-	-	-	-
			执行董事	现任	2023.5.25-2024.6.16								
王丹	女	1978年1月	非执行董事	现任	2021.11.8-2024.6.16	-	-	-	-	-	-	-	-
刘炳恒	男	1969年9月	非执行董事	现任	2021.11.9-2024.6.16	-	-	-	-	-	-	-	-
王世豪	男	1950年4月	非执行董事	现任	2018.7.5-2024.6.16	A股	22,000	2,200	-	24,200	-	-	-
李燕燕	女	1968年1月	独立非执行董事	现任	2018.7.5-2024.6.16	-	-	-	-	-	-	-	-
李小建	男	1954年8月	独立非执行董事	现任	2021.12.20-2024.6.16	-	-	-	-	-	-	-	-
宋科	男	1982年4月	独立非执行董事	现任	2022.1.19-2024.6.16	-	-	-	-	-	-	-	-
李淑贤	女	1962年12月	独立非执行董事	现任	2021.12.20-2024.6.16	-	-	-	-	-	-	-	-
王天宇	男	1966年3月	董事长	离任	2011.3.9-2023.3.21	A股	63,143	6,314	-	69,457	-	-	-

姓名	性别	出生年月	职务	任职状态	任期	股份类别	报告期初持股数(股)	报告期增持股份数量(股)	报告期减持股份数量(股)	报告期末持股数(股)	报告期初被授予的限制性股票数量(股)	报告期被授予的限制性股票数量(股)	报告期末被授予的限制性股票数量(股)
		月	执行董事	离任	2005.12.16-2023.3.21						-	-	-
夏华	男	1967年8月	副董事长、执行董事	离任	2020.7.2-2023.7.11	A 股	51,150	5,115	-	56,265	-	-	-
姬宏俊	男	1963年6月	非执行董事	离任	2012.7.12-2023.8.29	A 股	1,870	187	-	2,057	-	-	-

注:

1. 任期起始时间为相关任职资格被银行业监督管理部门核准之日。
2. 2023 年 6 月，本行实施资本公积转增股份，每 10 股股份转增 1 股股份，董事持有的股份数量发生变动。

**监事**

姓名	性别	出生年月	职务	任职状态	任期	股份类别	报告期初持股数(股)	报告期增持股份数量(股)	报告期减持股份数量(股)	报告期末持股数(股)	报告期末被授予的限制性股票数量(股)	报告期末被授予的限制性股票数量(股)	报告期末被授予的限制性股票数量(股)
朱志晖	男	1969年8月	股东监事	现任	2015.6.18-2024.6.16	-	-	-	-	-	-	-	-
徐长生	男	1963年10月	外部监事	现任	2021.6.17-2024.6.16	-	-	-	-	-	-	-	-
耿明斋	男	1952年2月	外部监事	现任	2023.6.15-2024.6.16	-	-	-	-	-	-	-	-
李怀斌	男	1969年9月	职工监事	现任	2018.6.15-2024.6.16	A 股	54,200	5,420	-	59,620	-	-	-
陈新秀	女	1973年6月	职工监事	现任	2021.6.17-2024.6.16	A 股	47,300	4,730	-	52,030	-	-	-
赵丽娟	女	1962年9月	监事长	离任	2016.6.17-2023.3.21	A 股	58,850	5,885	-	64,735	-	-	-
			职工监事	离任	2018.6.15-2023.3.21								
马宝军	男	1963年3月	外部监事	离任	2018.1.19-2023.6.15	-	-	-	-	-	-	-	-

注:

- 2023年6月,本行实施资本公积转增股份,每10股股份转增1股股份,监事持有的股份数量发生变动。

**高级管理人员**

姓名	性别	出生年月	职务	任职状态	任期	股份类别	报告期初持股数(股)	报告期增持股份数量(股)	报告期减持股份数量(股)	报告期末持股数(股)	报告期初被授予的限制性股票数量(股)	报告期被授予的限制性股票数量(股)	报告期末被授予的限制性股票数量(股)
傅春乔	男	1973年10月	副行长	现任	2019.3.29至今	A股	48,200	4,820	-	53,020	-	-	-
郭志彬	男	1968年10月	副行长	现任	2015.12.30至今	A股	93,558	9,356	-	102,914	-	-	-
孙海刚	男	1977年8月	副行长 (代为履行行长职责)	现任	2018.2.28至今	A股	47,700	4,770	-	52,470	-	-	-
孙润华	男	1972年5月	副行长	现任	2022.5.20至今	-	-	-	-	-	-	-	-
李磊	男	1973年8月	行长助理	现任	2017.11.21至今	A股	135,826	13,582	-	149,408	-	-	-
张厚林	男	1976年6月	行长助理	现任	2017.11.21至今	A股	42,020	4,202	-	46,222	-	-	-
李红	女	1973年2月	行长助理	现任	2019.3.29至今	A股	78,563	7,856	-	86,419	-	-	-
刘久庆	男	1978年3月	行长助理	现任	2019.3.29至今	A股	49,500	4,950	-	54,450	-	-	-
姜涛	男	1972年4月	首席信息官	现任	2015.12.31至今	A股	43,350	4,335	-	47,685	-	-	-
王艳丽	女	1970年10月	风险总监	现任	2018.2.12至今	A股	174,533	17,453	-	191,986	-	-	-

姓名	性别	出生年月	职务	任职状态	任期	股份类别	报告期初持股数(股)	报告期增持股份数量(股)	报告期减持股份数量(股)	报告期末持股数(股)	报告期初被授予的限制性股票数量(股)	报告期被授予的限制性股票数量(股)	报告期末被授予的限制性股票数量(股)
王兆琪	女	1967年11月	总审计师	现任	2018.3.8至今	A股	123,947	12,395	-	136,342	-	-	-
夏华	男	1967年8月	董事会秘书	离任	2021.8.27-2023.7.11	A股	51,150	5,115	-	56,265	-	-	-
赵飞	男	1975年2月	行长	任免	2022.11.23-2023.7.17	-	-	-	-	-	-	-	-

注:

1. 任期起始时间为相关任职资格被银行业监督管理部门核准之日（董事会秘书任期起始时间为董事会会议审议通过之日）。
2. 2023年6月，本行实施资本公积转增股份，每10股股份转增1股股份，高级管理人员持有的股份数量发生变动。

## 2 董事、监事、高级管理人员变动情况

姓名	担任的职务	类型	日期	原因
赵飞	执行董事	被选举	2023.5.25	
	董事长	被选举	2023.7.14	
	行长	任免	2023.7.17	
王天宇	董事长、执行董事	离任	2023.3.21	根据金融业领导人员任职相关规定及组织工作安排，拟任职新的岗位辞任
夏华	副董事长、执行董事、董事会秘书	离任	2023.7.11	因工作调整辞任
姬宏俊	非执行董事	离任	2023.8.29	因到龄退休辞任
赵丽娟	监事长、职工监事	离任	2023.3.21	因达到退休年龄辞任
耿明斋	外部监事	被选举	2023.6.15	
马宝军	外部监事	离任	2023.6.15	因个人原因辞任

2022年9月13日，董事会同意提名赵飞先生为本行第七届董事会执行董事候选人。2023年4月14日，经本行2023年第一次临时股东大会审议通过，选举赵飞先生为第七届董事会执行董事，其董事任职资格已于2023年5月25日获原中国银保监会河南监管局核准。2023年4月21日，经董事会审议通过，选举赵飞先生为本行第七届董事会董事长，其董事长任职资格已于2023年7月14日获原中国银保监会河南监管局核准。详情请见本行于巨潮资讯网发布的日期为2022年9月14日、2022年11月25日、2023年3月22日、2023年4月15日、2023年

4月22日、2023年5月30日、2023年7月15日的公告及于香港联交所网站发布的日期为2022年9月14日、2022年11月25日、2023年3月21日、2023年4月14日、2023年4月21日、2023年5月30日、2023年7月14日的公告及日期为2023年3月21日的通函。

2023年7月17日，赵飞先生因工作调整申请辞去本行行长职务，其辞任自辞任报告送达董事会时生效。在此期间，经必要组织程序，根据公司章程及本行相关规定，由孙海刚先生开展相关工作。2023年8月29日，董事会同意推举孙海刚先生代为履行本行行长职责，代为履职期限自赵飞先生辞任行长生效之日起，直至新任行长任职资格获监管机构核准之日止。详情请见本行于巨潮资讯网发布的日期为2023年8月30日的公告及香港联交所网站发布的日期为2023年8月29日的公告。

2023年3月21日，根据金融业领导人员任职相关规定及组织工作安排，拟任职新的岗位，王天宇先生辞去本行第七届董事会执行董事、董事长等职务。详情请见本行于巨潮资讯网及香港联交所网站发布的日期为2023年3月22日的公告。

2023年7月11日，夏华先生因工作调整，辞去本行第七届董事会执行董事、副董事长、董事会秘书等职务。董事会同意提名张骅先生为本行第七届董事会执行董事候选人，并提请股东大会同意选举其为第七届董事会执行董事。待股东大会审议通过后报送监管机构核准其任职资格，任职资格核准后正式履职，任期至第七届董事会任期届满之日止。同时董事会审议通过由赵飞先生代为履行董事会秘书职责。详情请见本行于巨潮资讯网及香港联交所网站发布的日期为2023年7月12日的公告。

2023年8月29日，姬宏俊先生因到龄退休，辞去本行第七届董事会非执行董事等职务。董事会同意提名魏磊先生为非执行董事候选人，并同意将该议案提交股东大会审议，待股东大会审议通过后报送监管机构核准其任职资格，任职资格核准后正式履职，任期至第七届董事会任期届满之日止。详情请见本行于巨潮资讯网发布的日期为2023年8月30日的公告及香港联交所网站发布的日期为2023年8月29日的公告。

2023年3月21日，赵丽娟女士因达到退休年龄，辞去本行第七届监事会监事长、职工监事职务。监事会审议通过推举职工监事陈新秀女士为第七届监事会临时召集人，负责召集并主持监事会会议，其任期自监事会会议审议通过之日起至选举产生新任监事长之日止。详情请见本行于巨潮资讯网及香港联交所网站发布的日期为2023年3月22日的公告。

2023年4月16日，马宝军先生因个人原因，辞去本行第七届监事会外部监事等职务。2023年5月19日，监事会同意提名耿明斋先生为本行第七届监事会外部监事候选人，2023年6月15日，经本行2022年度股东周年大会审议通过，选举其为第七届监事会外部监事，任期自股东周年大会审议通过之日起至第七届监事会任期届满之日止。详情请见本行于巨潮资讯网发布的日期为2023年4月18日、2023年5月20日、2023年5月29日、2023年6月16日的公告及于香港联交所网站发布的日期为2023年4月18日、2023年4月27日、2023年5月19日、2023年5月29日、2023年6月15日的公告及2023年5月29日的通函。

### 3 报告期内及期后董事、监事资料变更情况

非执行董事王丹女士自2023年3月起担任郑州市投资集团有限公司董事。

非执行董事姬宏俊先生自2023年7月起不再担任中原信托有限公司副总经理。

独立非执行董事李淑贤女士自2023年1月起担任中国人民财产保险股份有限公司（于香港联交所上市，股份代号：02328）外部监事，自2023年5月起担任中国海洋石油有限公司（于香港联交所上市，股份代号：00883及上海证券交易所上市，股票代码：600938）独立非执行董事。

股东监事朱志晖先生自2023年3月起不再担任晖达控股有限公司董事长。

### 4 公司秘书及授权代表

2023年7月11日，夏华先生因工作调整，辞去本行第七届董事会执行董事、副董事长、董事会秘书、联席公司秘书及根据联交所上市规则第3.05条规定的授权代表等职务。本行另一名符合联交所上市规则第3.28条具认可学术及专业资格的联席公司秘书魏伟峰博士将继续留任并担任本行之公司秘书。赵飞先生已获委任为授权代表，于变更后，本行的授权代表为赵飞先生及魏伟峰博士。详情请见本行于香港联交所网站发布的日期为2023年7月12日的公告。

### 5 董事、监事及有关雇员之证券交易

本行已采纳不低于联交所上市规则附录十的《上市发行人董事进行证券交易的标准守则》所订的标准，作为本行董事、监事及相关雇员进行证券交易的行为准则。本行经特定查询全体董事及监事后，确认全体董事及监事于报告期内一直遵守上述守则。

本行未发现董事、监事及高级管理人员于报告期内存在违反《深圳证券交易所上市公司自律监管指引第1号——主板上市公司规范运作》等规范性文件中有关股份买卖限制性规定的情形。

### 6 董事、监事及最高行政人员的权益和淡仓

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

姓名	职位	股份类别	身份	直接或间接持有股份数目（股）（好仓）	占相关股份类别已发行股份百分比(%)	占全部已发行普通股股份百分比(%)
夏华 <sup>(1)</sup>	董事	A 股	实益拥有人	56,265	0.00080	0.00062
姬宏俊 <sup>(2)</sup>	董事	A 股	实益拥有人	2,057	0.00003	0.00002
王世豪	董事	A 股	实益拥有人	24,200	0.00034	0.00027

姓名	职位	股份类别	身份	直接或间接持有股份数目(股)(好仓)	占相关股份类别已发行股份百分比(%)	占全部已发行普通股股份百分比(%)
朱志晖 <sup>(3)</sup>	监事	A 股	受控制企业权益	385,930,856	5.45745	4.24469
李怀斌	监事	A 股	实益拥有人	59,620	0.00084	0.00066
陈新秀	监事	A 股	实益拥有人	52,030	0.00074	0.00057

注:

- 2023 年 7 月 11 日, 夏华先生因工作调整, 辞去本行执行董事、副董事长、董事会秘书、联席公司秘书及根据联交所上市规则第 3.05 条规定的授权代表等职务。
- 2023 年 8 月 29 日, 姬宏俊先生因到龄退休, 辞去本行非执行董事职务。
- 河南国原贸易有限公司直接持有本行 385,930,856 股 A 股股份, 本行监事朱志晖先生及其配偶王林辉女士分别拥有河南国原贸易有限公司 90% 及 10% 的权益。根据《证券及期货条例》, 朱志晖先生被视为于河南国原贸易有限公司持有的股份中拥有权益。

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

## 7 员工情况

### 7.1 人员构成

截至报告期末, 本行在职员工 5,310 人, 子公司在职员工 559 人, 本集团在职员工总计 5,869 人。

按部门/职能划分

岗位类别	人数	占比(%)
企业银行	817	13.92
零售银行	1,744	29.72
风险管理、内部稽核及法律合规	527	8.98
财务及会计	1,420	24.19
信息技术	287	4.89
业务管理及支持	1,074	18.30
总计	5,869	100.00

按年龄划分

年龄阶段	人数	占比(%)
30 岁及以下	1,301	22.17
31 岁至 40 岁	3,563	60.71
41 岁至 50 岁	672	11.45

年龄阶段	人数	占比(%)
50 岁以上	333	5.67
总计	5,869	100.00

## 按教育水平划分

最高学历	人数	占比(%)
硕士及以上	1,151	19.61
本科	4,269	72.74
大专	408	6.95
其他	41	0.70
总计	5,869	100.00

## 7.2 员工培训计划

本行根据年度发展战略，聚力促转型，提升全行干部员工综合能力、创新能力，为高质量完成全行各项工作任务提供强有力的人才和制度支撑。报告期内，一方面，制订及修订培训管理制度规范，持续完善制度框架，夯实培训管理基石。制订发布本行《职工教育经费管理细则（试行）》，更新修订《培训管理办法》、《兼职培训管理员管理实施细则》、《培训效果评估管理办法》、《内训师管理办法（试行）》等办法，应时而变，支撑培训管理及业务发展需要。另一方面，开展各层级干部培训需求调研，启动关键人才队伍培训。重点开展中层及以上干部能力提升培训，围绕政治素养、宏观经济形势及行业前沿三个维度进行，持续提升干部队伍综合素质；开展主管级干部“2023国家金融形势与两会精神解析”专题培训，全面系统梳理金融形势，延伸对银行业转型的思考，阐释两会精神内核；组织开展储备生“对公业务营销沙盘”及“公文写作”培训，切实提升储备生金融专业知识及职业素养；开展对公、零售、风险等条线专业培训，提升条线队伍的专业能力，为全行业务发展做好人才基础建设。

## 7.3 员工薪酬政策

本行薪酬设计坚持“公平性、竞争性、激励性”原则，建立完善科学合理的员工薪酬政策。薪酬政策以体现公平兼顾效率为导向，坚持按劳分配在收入分配中的主体作用，实行多劳多得的差异化薪酬；以提高市场竞争力和对人才的吸引力为导向，对标市场薪资水平，对差距较大岗位薪酬进行相应调整；以增强工资的激励性为导向，通过绩效薪酬设计激发员工积极性，并开放不同薪酬通道，使不同岗位的员工有同等的晋级机会。根据监管要求及经营管理需要，本行建立了与薪酬延期支付和绩效薪酬追索扣回相关的机制，以完善薪酬激励约束机制，缓释各类经营和管理风险。本行根据适用中国法律、规则及法规向员工的社会保险供款、提供住房公积金以及若干其他员工福利，建立企业年金制度和补充医疗基金，提高员工退休金待遇和医疗保

障水平。有关应付职工薪酬的详情请见本报告“财务报告”章节“四、财务报表主要项目注释”之“23.应付职工薪酬”。

## 8 本行下属机构基本情况

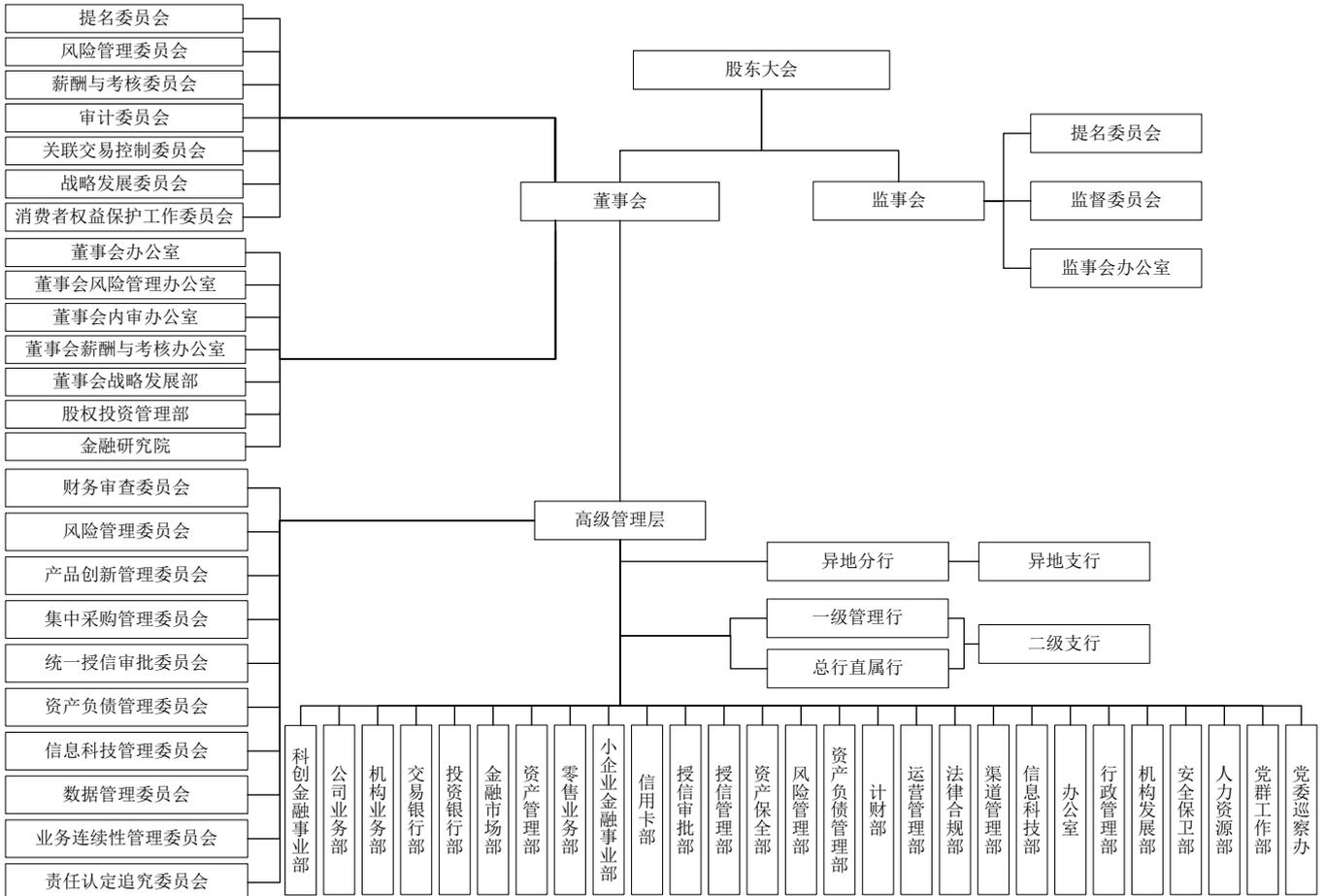
截至报告期末，本行分支机构情况见下表：

区域划分	机构名称	营业地址（中国）	下辖机构数(个)	员工数 (人)	资产规模 (人民币千元)
河南郑州	总行	河南省郑州市郑东新区商务外环路22号	下辖郑州地区116家对外营业分支机构及省内地市66家对外营业机构	5,310	579,926,949
河南郑州	由总行直接管理的郑州地区对外营业分支机构	-	99家对外营业机构	3,702	457,988,112
河南郑州	小企业金融服务中心	河南省郑州市郑东新区龙湖中环南路北、九如路东4A1-2层102、3层301-309	下辖17家对外营业机构	343	5,663,470
河南南阳	南阳分行	河南省南阳市宛城区仲景路与范蠡路交叉口	下辖10家对外营业机构	165	8,648,980
河南新乡	新乡分行	河南省新乡市向阳路278号	下辖7家对外营业机构	126	8,770,578
河南洛阳	洛阳分行	河南省洛阳市洛龙区开元大道210号1幢101、201、301	下辖8家对外营业机构	132	17,850,185
河南安阳	安阳分行	河南省安阳市安东新区中华路与德隆街交叉口义乌国际商贸城	下辖7家对外营业机构	110	8,258,651
河南商丘	商丘分行	河南省商丘市示范区富商大道与宋城路交叉口东北角新发大厦	下辖7家对外营业机构	122	8,485,559
河南许昌	许昌分行	河南省许昌市魏都区莲城大道与魏文路交叉口西南角亨通君成国际大厦	下辖4家对外营业机构	86	11,623,405
河南漯河	漯河分行	河南省漯河市郾城区嵩山西支路与牡丹江路交叉口昌建国际1-5层	下辖3家对外营业机构	67	5,614,367
河南信阳	信阳分行	河南省信阳市羊山新区新七大道与新八街交叉口中乐百花公馆1-2层	下辖5家对外营业机构	98	6,594,145
河南濮阳	濮阳分行	河南省濮阳市华龙区人民路与开州路交叉口西北角	下辖3家对外营业机构	78	6,411,410

区域划分	机构名称	营业地址（中国）	下辖机构数(个)	员工数 (人)	资产规模 (人民币千元)
河南平顶山	平顶山分行	河南省平顶山市湛河区开源路与轻工路交叉口东南角	下辖3家对外营业机构	63	8,936,381
河南驻马店	驻马店分行	河南省驻马店市淮河大道与天中山大道交叉口西南角	下辖2家对外营业机构	53	5,229,805
河南开封	开封分行	河南省开封市金明大道与汉兴路交叉口东南角	下辖4家对外营业机构	72	9,184,830
河南周口	周口分行	河南省周口市交通大道与八一大道交叉口东南角	下辖2家对外营业机构	52	6,510,825
河南鹤壁	鹤壁分行	河南省鹤壁市淇滨区淇水大道与紫槐巷交叉口东北角	下辖1家对外营业机构	41	4,156,246

## 第五章 公司治理

### 1 公司组织架构图



### 2 公司治理情况概述

本行建立了较为完善的公司治理架构，股东大会、董事会、监事会及高级管理层规范运作、职责明确、有效制衡，充分保障和维护境内外股东及其他利益相关者的合法权益。报告期内，本行严格按照《公司法》、《证券法》、中国证监会《上市公司治理准则》、深交所上市规则、《深圳证券交易所上市公司自律监管指引第1号——主板上市公司规范运作》、联交所上市规则、《企业管治守则》等要求，结合本行的公司治理实践，不断优化公司治理结构，完善公司治理各项制度，提升公司治理水平。截至报告期末，本行公司治理的实际状况与《公司法》和中国证监会相关规定的要求不存在重大差异，也未收到监管部门行政监管措施需限期整改的有关文件。同时，本行严格遵守联交所上市规则附录十四《企业管治守则》第二部分所载的守则条文及有关内幕信息披露的规定，除已于本报告、本行其他公告中已披露外，董事概不知悉有任何资料显示本行于报告期内不遵守《企业管治守则》第二部分所载的守则条文。

### 3 股东大会召开情况

会议届次及会议类型	投资者参与比例	召开日期	披露日期	会议决议
2023 年第一次临时股东大会	41.45%	2023 年 4 月 14 日	2023 年 4 月 15 日	请见本行于巨潮资讯网发布的公告
			2023 年 4 月 14 日	请见本行于香港联交所网站发布的公告
2022 年度股东周年大会	41.98%	2023 年 6 月 15 日	2023 年 6 月 16 日	请见本行于巨潮资讯网发布的公告
			2023 年 6 月 15 日	请见本行于香港联交所网站发布的公告
2023 年第一次 A 股类别股东大会	55.45%	2023 年 6 月 15 日	2023 年 6 月 16 日	请见本行于巨潮资讯网发布的公告
			2023 年 6 月 15 日	请见本行于香港联交所网站发布的公告
2023 年第一次 H 股类别股东大会	7.58%	2023 年 6 月 15 日	2023 年 6 月 16 日	请见本行于巨潮资讯网发布的公告
			2023 年 6 月 15 日	请见本行于香港联交所网站发布的公告

报告期内，本行共召开股东大会4次，详情如下：

2023年4月14日，本行于河南郑州召开2023年第一次临时股东大会，审议通过了选举执行董事1项议案。

2023年6月15日，本行于河南郑州召开2022年度股东周年大会，审议通过了包括2022年度董事会工作报告、2022年度监事会工作报告、2022年度财务决算、2022年度报告及摘要、2022年度利润分配及资本公积转增股份预案等12项议案。

2023年6月15日，本行于河南郑州召开2023年第一次A股类别股东大会，审议通过了2022年度利润分配及资本公积转增股份预案1项议案。

2023年6月15日，本行于河南郑州召开2023年第一次H股类别股东大会，审议通过了2022年度利润分配及资本公积转增股份预案1项议案。

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

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

### 4 董事会及其专门委员会会议召开情况

报告期内，董事会召开会议4次，审议通过议案42项。董事会各专门委员会召开会议共15次，审议通过议案43项。其中，战略发展委员会会议1次，审议通过议案1项，风险管理委员会会议3次，审议通过议案15项，关联交易控制委员会会议3次，审议通过议案5项，审计委员会会议2次，审议通过议案7项，提名委员会会议3次，审议通过议案3项，薪酬与考核委员会会议2次，审议通过议案4项，消费者权益保护工作委员会会议1次，审议通过议案8项。

## 5 监事会及其专门委员会会议召开情况

报告期内，监事会召开会议4次，审议通过议案17项。监事会提名委员会召开会议2次，审议通过议案6项，监事会监督委员会召开会议1次，审议通过议案2项。

## 6 公司章程修订

报告期内，根据《上市公司章程指引》、《银行保险机构公司治理准则》、联交所上市规则附录三有关核心股东保障水平的最新要求及其他相关法律法规及监管规定，结合本行的实际情况，建议对公司章程的相关条款进行修订。本次修订已经2022年度股东周年大会审议通过，尚需获得银行业监督管理部门的核准。本次修订的详情请见本行于巨潮资讯网发布的日期为2023年3月31日、2023年4月28日、2023年5月23日、2023年6月16日的公告及于香港联交所网站发布的日期为2023年3月31日、2023年4月28日、2023年6月15日的公告及日期为2023年5月23日的通函。

## 7 内部控制与内部审计

### 内部控制

报告期内，本行以提升内部控制有效性为目标，持续优化内控制度体系，强化监督检查力度，开展内控合规文化建设。一是制定年度工作计划，统领全年合规风险、案件防控及合规检查工作；二是组织开展制度梳理，推动内控制度结构优化、精简高效；三是持续开展流程梳理和风险识别评估工作，评估控制措施的有效性；四是完成年度授权，修订信贷业务授权制度，优化授权评估指标体系；五是持续监督检查及问题跟踪整改，聚焦新产品、新业务及分支机构内设部门履职情况；六是强化合规提示工作机制，收集流转跟踪全行优化建议，改进制度、流程及管理措施；七是建设内控合规文化，开展“自律合规促进年”活动，组织签订各类责任书、承诺书，开展内控合规相关培训，提升全员内控合规意识。

### 内部审计

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

## 第六章 重要事项

### 1 报告期内利润分配及资本公积金转增股本情况

董事会提议2022年度不进行现金分红，以资本公积向权益分派股权登记日登记在册的普通股股东每10股股份转增1股股份。该利润分配及资本公积转增股份方案已经2022年度股东周年大会、2023年第一次A股类别股东大会及2023年第一次H股类别股东大会审议通过，本行以资本公积向截至2023年6月30日名列股东名册的A股股东和2023年6月28日名列股东名册的H股股东每10股股份转增1股股份，合计转增826,553,759股股份，实施资本公积转增股本后，本行普通股股份总数由8,265,537,599股增加至9,092,091,358股。

本行计划2023年上半年不派发现金红利，不送红股，不以公积金转增股本。

### 2 债券发行及购回事项

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

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

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

本行2022年第一期绿色金融债券（债券代码2220064）于2022年9月15日在全国银行间债券市场簿记建档，发行规模人民币30亿元，期限3年，票面利率2.65%，募集资金依据适用法律和监管部门的批准，专项用于《绿色债券支持项目目录（2021年版）》规定的绿色项目。

本行2022年第一期金融债券（债券代码2220082）于2022年12月1日在全国银行间债券市场发行完毕，发行规模人民币50亿元，品种为3年期固定利率债券，票面利率2.95%。

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

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

承诺事由	承诺方	承诺类型	承诺内容	承诺时间	承诺期限	履行情况
			地位谋取不当利益，不损害本行和其他股东的合法权益。			
非公开发行 A 股时所作承诺	郑州投资控股有限公司	股份限售承诺	自本行非公开发行股票上市之日起 60 个月内不予转让。	2020-11-27	见承诺内容	正在履行
非公开发行 A 股时所作承诺	河南国原贸易有限公司	股份限售承诺	自本行非公开发行股票上市之日起 60 个月内不予转让。	2020-11-27	见承诺内容	正在履行
承诺是否按时履行			是			
如承诺超期未履行完毕的，应当详细说明未完成履行的具体原因及下一步的工作计划			不适用			

## 4 重大关联交易

根据原中国银保监会《银行保险机构关联交易管理办法》、深交所上市规则、中国企业会计准则等法律、行政法规、部门规章、规范性文件的相关规定，本行制定《关联交易管理办法》，持续优化关联交易管理机制，加强关联方名单管理，强化关联交易审批，审慎开展关联交易，切实防范关联交易风险。报告期内，本行与关联方发生的关联交易业务均系本行正常的经营活动，交易条件及定价水平坚持遵循公允和市场化原则，以不优于非关联方同类交易的条件进行，对本行的经营成果和财务状况无重大影响，各项关联交易控制指标符合监管部门相关规定。

### 4.1 直接或间接持有本行 5% 及 5% 以上股份的关联股东

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

### 4.2 重大关联交易

根据原中国银保监会《银行保险机构关联交易管理办法》和本行《关联交易管理办法》规定，对关联交易界定如下：重大关联交易是指本行与单个关联方之间单笔交易金额达到本行上季末资本净额 1% 以上，或累

计达到本行上季末资本净额5%以上的交易。本行与单个关联方的交易金额累计达到前款标准后，其后发生的关联交易，每累计达到上季末资本净额1%以上，则应当重新认定为重大关联交易。一般关联交易是指除重大关联交易以外的其他关联交易。具体计算方法请见本行于巨潮资讯网及香港联交所网站发布的《郑州银行股份有限公司关联交易管理办法》。

### 4.3 关联交易情况

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

#### 4.3.1 一般关联企业授信类关联交易

单位：人民币千元

序号	关联客户	2023 年度日常关联交易预计授信额度	截至 2023 年 6 月末授信总额	关联法人	截至 2023 年 6 月末授信金额	业务类型
1	郑州发展投资集团有限公司及其关联企业	1,000,000	1,282,534	河南中原金控有限公司 <sup>(1)</sup>	1,282,534	贷款类业务、投资类业务
2	郑州市建设投资集团有限公司及其关联企业	4,300,000	2,967,100	郑州市建设投资集团有限公司	765,500	贷款类业务
				郑州路桥建设投资集团有限公司	1,297,000	贷款类业务、票据类业务
				郑州嵩岳公路开发有限公司	604,600	贷款类业务、投资类业务
				郑州市公路工程公司	300,000	贷款类业务、票据类业务
3	郑州交通建设投资有限公司及其关联企业	800,000	116,270	郑州交投地坤实业有限公司	116,270	投资类业务
4	郑州市市政工程总公司及其关联企业	550,000	398,767	郑州市市政工程总公司	268,250	票据类业务
				河南康晖水泥制品有限公司	120,517	贷款类业务、票据类业务
				河南中豫路桥工程有限公司	10,000	贷款类业务
5	郑州地铁集团有限公司及其关联企业	1,500,000	500,000	郑州地铁集团有限公司	500,000	贷款类业务

单位：人民币千元

序号	关联客户	2023 年度日常关联交易预计授信额度	截至 2023 年 6 月末授信总额	关联法人	截至 2023 年 6 月末授信金额	业务类型
6	郑州市中融创产业投资有限公司及其关联企业	2,000,000	959,970	郑州市中融创产业投资有限公司	720,000	投资类业务
				河南数字小镇开发建设有限公司	239,970	贷款类业务
7	郑州投资控股有限公司及其关联企业	2,000,000	1,060,000	郑州投资控股有限公司	1,030,000	投资类业务
				郑州金阳电气有限公司	30,000	贷款类业务
8	河南投资集团有限公司及其关联企业	3,000,000	914,914	河南颐城控股有限公司	500,000	贷款类业务、投资类业务
				河南投资集团有限公司	300,000	透支类业务
				大河国际贸易有限公司	99,904	透支类业务
				大河智运物流（河南）有限公司	10,000	透支类业务
				河南安彩光伏新材料有限公司	5,000	贷款类业务
				河南省投智慧能源有限公司	10	透支类业务
9	河南国原贸易有限公司及其关联企业	3,300,000	2,932,800	河南晖达建设投资有限公司	976,330	贷款类业务
				河南盈硕建筑工程有限公司	523,800	贷款类业务
				郑州晖达实业发展有限公司	497,370	贷款类业务
				河南凯睿置业有限公司	269,800	贷款类业务
				丽卡德（郑州）酒店管理有限公司	189,500	贷款类业务
				郑州盈首商贸有限公司	147,500	贷款类业务
				河南建苑装饰工程有限公司	145,600	贷款类业务
				河南新城置业有限公司	125,100	贷款类业务
				新乡市中开置业有限公司	49,800	贷款类业务
郑州丹硕贸易有限公司	8,000	贷款类业务				

单位：人民币千元

序号	关联客户	2023 年度日常关联交易预计授信额度	截至 2023 年 6 月末授信总额	关联法人	截至 2023 年 6 月末授信金额	业务类型
10	河南资产管理有限公司及其关联企业	3,000,000	999,000	河南资产管理有限公司	999,000	贷款类业务
11	中原资产管理有限公司及其关联企业 <sup>(2)</sup>	3,000,000	2,498,000	中原资产管理有限公司	2,498,000	贷款类业务
12	国家电投集团河南电力有限公司及其关联企业	1,400,000	1,000	国电投河南新能源有限公司	1,000	透支类业务

注：

- 截至报告期末，本行客户河南中原金控有限公司在本行授信金额为人民币 128,253 万元，其中人民币 118,253 万元为该客户符合关联方认定标准前发生的业务。
- 截至报告期末，本行客户中原资产管理有限公司及其关联企业已不是本行的关联方。

#### 4.3.2 金融同业授信类关联交易

单位：人民币千元

序号	关联客户	2023 年度日常关联交易预计授信额度	截至 2023 年 6 月末授信总额	关联法人	截至 2023 年 6 月末授信金额	业务类型
1	中原证券股份有限公司及其关联企业	300,000	300,000	中原证券股份有限公司	300,000	同业综合授信，在授信有效期内可循环使用
2	中原信托有限公司及其关联企业	500,000	500,000	中原信托有限公司	500,000	同业综合授信，在授信有效期内可循环使用
3	百瑞信托有限责任公司及其关联企业	2,000,000	1,500,000	百瑞信托有限责任公司	1,500,000	同业综合授信，在授信有效期内可循环使用
4	兰州银行股份有限公司	2,000,000	1,000,000	兰州银行股份有限公司	1,000,000	同业综合授信，在授信有效期内可循环使用
5	中原银行股份有限公司	3,000,000	3,000,000	中原银行股份有限公司	3,000,000	同业综合授信，在授信有效期内可循环使用
6	长城基金管理有限公司	300,000	300,000	长城基金管理有限公司	300,000	同业综合授信，在授信有效期内可循环使用
7	河南九鼎金融租赁股份有限公司	5,000,000	5,000,000	河南九鼎金融租赁股份有限公司	5,000,000	同业综合授信，在授信有效期内可循环使用

单位：人民币千元

序号	关联客户	2023 年度日常 关联交易 预计授信额度	截至 2023 年 6 月末 授信总额	关联法人	截至 2023 年 6 月末 授信金额	业务类型
8	扶沟郑银村镇银行股份有限公司	500,000	300,000	扶沟郑银村镇银行股份有限公司	300,000	同业综合授信，在授信有效期内可循环使用
9	新密郑银村镇银行股份有限公司	600,000	400,000	新密郑银村镇银行股份有限公司	400,000	同业综合授信，在授信有效期内可循环使用
10	浚县郑银村镇银行股份有限公司	400,000	200,000	浚县郑银村镇银行股份有限公司	200,000	同业综合授信，在授信有效期内可循环使用
11	确山郑银村镇银行股份有限公司	500,000	300,000	确山郑银村镇银行股份有限公司	300,000	同业综合授信，在授信有效期内可循环使用
12	新郑郑银村镇银行股份有限公司	1,200,000	1,000,000	新郑郑银村镇银行股份有限公司	1,000,000	同业综合授信，在授信有效期内可循环使用
13	中牟郑银村镇银行股份有限公司	500,000	500,000	中牟郑银村镇银行股份有限公司	500,000	同业综合授信，在授信有效期内可循环使用
14	鄢陵郑银村镇银行股份有限公司	600,000	400,000	鄢陵郑银村镇银行股份有限公司	400,000	同业综合授信，在授信有效期内可循环使用

#### 4.3.3 自然人授信类关联交易

截至报告期末，关联自然人在本行的授信余额为人民币9,679万元，不超过2023年度日常关联交易预计额度中对关联自然人授信额度合计不超过人民币30,000万元的限制。

#### 4.3.4 其他类关联交易

2023上半年，本行与兰州银行股份有限公司、中原银行股份有限公司、中原证券股份有限公司开展的现券买卖、质押式回购等具有公开市场交易价格的金融市场类交易最大单笔交易金额分别为人民币50,350万元、100,000万元、10,000万元。与百瑞信托有限责任公司、中原信托有限公司开展的信托保管和监管费等服务类

交易金额分别为人民币0.3万元、3,727万元。未与中原信托有限公司、百瑞信托有限责任公司、长城基金管理有限公司、九鼎金融租赁公司开展现券买卖、质押式回购等具有公开市场交易价格的金融市场类交易；未与河南资产管理有限公司、中原资产管理有限公司开展资产买卖业务。

## 5 重大合同及其履行情况

### 5.1 托管、承包、租赁事项情况

报告期内，本行无重大托管、承包、租赁等重大合同事项。

### 5.2 重大担保

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

### 5.3 委托理财

报告期内，本行未发生正常业务范围之外的委托理财事项。

### 5.4 其他重大合同

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

## 6 本行贷款协议或财务资助

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

## 7 重大资产和股权收购、出售或吸收合并

报告期内，本行不存在重大资产和股权收购、出售或吸收合并事项。

## 8 重大诉讼及仲裁事项

本行民主路支行因与河南长坤置业有限公司等的金融借款合同纠纷于2021年8月向河南省郑州市中级人民法院提起诉讼，法院正式立案受理，于2022年4月收到一审民事裁定书，于2022年5月向河南省高级人民法院提起上诉，于2022年7月收到二审民事裁定书，指令河南省郑州市中级人民法院审理，于2023年4月收到重审民事裁定书，于2023年5月向河南省高级人民法院提起上诉。详情请见本行于巨潮资讯网及香港联交所网站发布的日期为2021年8月31日、2022年4月29日及2022年7月29日的公告。

2022年8月，本行公告了连续12个月内发生的本行作为原告的涉案本金超过人民币5,000万元的诉讼、仲裁事项基本情况。详情请见本行于巨潮资讯网发布的日期为2022年8月20日的公告及香港联交所网站发布的日期为2022年8月22日的公告。

本行因与平顶山平临高速公路有限责任公司等的金融借款合同纠纷于2023年3月向河南省郑州市中级人民法院提起诉讼，法院正式立案受理，于2023年6月收到一审判决书。被告未在法定期限内提出上诉，一审判决生效，详情请见本行于巨潮资讯网及香港联交所网站发布的日期为2023年3月31日及2023年6月29日的公告。

本行中牟支行因与河南美尔健康产业发展有限公司等的金融借款合同纠纷，本行西四环支行因与郑州畅科贸易有限公司等的金融借款合同纠纷，于2023年4月向河南省郑州市中级人民法院提起诉讼，法院正式立案受理，于2023年7月收到一审判决书。详情请见本行于巨潮资讯网及香港联交所网站发布的日期为2023年4月20日、2023年7月12日及2023年7月18日的公告。

本行在日常业务过程中因收回借款等原因涉及若干诉讼和仲裁事项。截至报告期末，除上述诉讼事项外，本行作为原告或申请人的其他未决诉讼和仲裁事项合计标的金额为人民币15.61亿元，作为被告或被申请人的未决诉讼和仲裁事项合计标的金额为人民币0.10亿元，预计该等诉讼和仲裁事项不会对本行的财务状况或经营结果构成重大不利影响。

## 9 其他重大社会安全问题情况

报告期内，本行及子公司不存在其他重大社会安全问题。

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

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

## 11 本行及其控股股东、实际控制人的诚信状况

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

## 12 违规对外担保情况

报告期内，本行无违规对外担保情况。

### 13 控股股东及其他关联方非经营性占用资金情况

本行不存在控股股东及其他关联方对本行的非经营性占用资金情况。

### 14 与控股股东及其关联方资金往来情况

报告期内，本行不存在控股股东，不存在与控股股东及其关联方资金往来。

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

担保业务是本行经相关监管机构批准的常规银行业务之一。报告期内，本行认真贯彻执行相关规定，除经相关监管机构批准的经营范围内的金融担保业务外，没有其他需要披露的重大担保业务事项。

截至报告期末，本行不存在控股股东及其他关联方占用资金的情况。

### 16 股权激励计划、员工持股计划或其他员工激励措施的实施情况

报告期内，本行未实施任何形式的股权激励计划、员工持股计划、联交所上市规则第十七章下之股份计划或其他员工激励措施。

### 17 破产重整相关事项

报告期内，本行未发生破产重整相关事项。

### 18 聘任、解聘会计师事务所情况

本行经2022年度股东周年大会审议通过，续聘安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）、安永会计师事务所分别为本行2023年度的境内、境外审计机构，任期至本行2023年度股东周年大会结束。

### 19 审计复核

本行按照中国企业会计准则及国际财务报告准则编制的截至2023年6月30日止六个月的财务报表未经审计，安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）及安永会计师事务所分别进行了审阅。本报告已经本行董事会审计委员会及董事会审阅。

### 20 其他重大事项的说明

报告期内，除已于本报告、本行其他公告及通函中已披露外，本行无其他重大事项。

### 21 本行子公司重大事项

报告期内，本行子公司无重大事项。

## 22 期后事项

截至最后实际可行日期，除已于本报告、本行其他公告及通函中已披露外，本行未发生其他须予披露的重大期后事项。

## 第七章 财务报告

### 郑州银行股份有限公司

---

#### 目 录

	页 次
审阅报告	1
未审财务报表	
合并及银行资产负债表	2 - 3
合并及银行利润表	4 - 5
合并股东权益变动表	6
股东权益变动表	7
合并及银行现金流量表	8 - 9
财务报表附注	10 - 134
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（2023）专字第61244465\_B05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 2023 年 6 月 30 日的合并及银行资产负债表，截至 2023 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相关财务报表附注。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

2023 年 8 月 29 日

郑州银行股份有限公司  
合并及银行资产负债表  
2023年6月30日

人民币千元

资产	附注 四	本集团		本行	
		2023年 6月30日 (未经审计)	2022年 12月31日 (经审计)	2023年 6月30日 (未经审计)	2022年 12月31日 (经审计)
现金及存放中央银行款项	1	25,900,554	26,487,450	25,477,731	26,061,723
存放同业及其他金融机构款项	2	1,813,047	1,922,266	2,379,535	2,320,673
拆出资金	3	4,762,309	2,410,452	5,571,138	4,717,578
买入返售金融资产	5	6,858,583	12,386,501	6,858,583	12,386,501
发放贷款及垫款	6	342,086,543	322,207,034	336,875,866	316,991,177
金融投资：					
- 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资	7	41,565,782	44,441,710	40,939,770	43,610,817
- 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资	8	24,220,133	17,150,060	24,220,133	17,150,060
- 以摊余成本计量的金融投资	9	122,903,139	121,679,176	122,903,139	121,679,176
应收租赁款	10	32,227,169	30,633,447	-	-
长期股权投资	11	645,461	273,881	1,878,256	1,506,676
固定资产	12	2,262,845	2,171,911	2,055,894	2,098,125
在建工程	13	1,024,055	877,896	993,266	852,022
无形资产	14	1,055,224	1,111,239	1,045,496	1,101,515
递延所得税资产	15	5,359,608	4,880,568	4,996,713	4,570,082
其他资产	16	4,174,945	2,880,027	3,731,429	2,401,365
资产总计		<u>616,859,397</u>	<u>591,513,618</u>	<u>579,926,949</u>	<u>557,447,490</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）  
2023年6月30日

人民币千元

负债	附注 四	本集团		本行	
		2023年 6月30日 (未经审计)	2022年 12月31日 (经审计)	2023年 6月30日 (未经审计)	2022年 12月31日 (经审计)
向中央银行借款	18	26,168,771	20,105,825	25,927,351	19,903,889
同业及其他金融机构存放款项	19	17,845,640	29,541,040	19,145,230	30,743,841
拆入资金	20	32,931,730	29,548,795	5,299,195	4,706,132
衍生金融负债	4	2,331	100,456	2,331	100,456
卖出回购金融资产款	21	19,294,399	19,098,195	19,294,399	19,098,195
吸收存款	22	357,912,589	341,797,766	352,279,846	336,350,641
应付职工薪酬	23	816,763	1,082,105	750,469	984,556
应交税费	24	952,122	557,405	848,981	384,670
预计负债	25	99,459	70,951	99,459	70,951
应付债券	26	103,726,692	94,992,906	102,291,969	93,587,482
其他负债	27	2,195,328	1,992,938	1,759,592	1,438,490
负债合计		<u>561,945,824</u>	<u>538,888,382</u>	<u>527,698,822</u>	<u>507,369,303</u>
<b>股东权益</b>					
股本	28	9,092,091	8,265,538	9,092,091	8,265,538
其他权益工具	29	9,998,855	9,998,855	9,998,855	9,998,855
资本公积	30	5,985,102	6,811,655	5,985,160	6,811,713
其他综合收益	31	(20,944)	(194,798)	(20,944)	(194,798)
盈余公积	32	3,505,562	3,505,562	3,505,562	3,505,562
一般风险准备	33	7,797,453	7,767,704	7,500,200	7,500,200
未分配利润	34	<u>16,634,934</u>	<u>14,618,050</u>	<u>16,167,203</u>	<u>14,191,117</u>
归属于本行股东权益合计		52,993,053	50,772,566	52,228,127	50,078,187
少数股东权益		<u>1,920,520</u>	<u>1,852,670</u>	-	-
股东权益合计		<u>54,913,573</u>	<u>52,625,236</u>	<u>52,228,127</u>	<u>50,078,187</u>
负债及股东权益总计		<u>616,859,397</u>	<u>591,513,618</u>	<u>579,926,949</u>	<u>557,447,490</u>

\_\_\_\_\_  
赵飞  
董事长

\_\_\_\_\_  
孙海刚  
主管会计工作负责人

\_\_\_\_\_  
袁冬云  
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 2023 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	2023 年 (未经审计)	2022 年 (未经审计)	2023 年 (未经审计)	2022 年 (未经审计)
利息收入	12,397,522	12,711,575	11,239,606	11,578,011
利息支出	(6,471,739)	(6,465,862)	(5,962,980)	(5,908,663)
利息净收入	35 5,925,783	6,245,713	5,276,626	5,669,348
手续费及佣金收入	396,112	512,708	395,291	510,412
手续费及佣金支出	(74,015)	(93,402)	(71,222)	(92,585)
手续费及佣金净收入	36 322,097	419,306	324,069	417,827
投资收益	37 583,364	569,988	582,012	573,253
其中：对联营企业的投 资收益	23,710	2,940	23,710	2,940
公允价值变动损益	38 50,124	(209,759)	50,124	(209,759)
资产处置损益	10,246	(32)	10,256	-
汇兑损益	39 (14,888)	513,101	(14,888)	513,101
其他业务收入	4,819	2,975	1,327	2,220
其他收益	36,825	21,580	22,063	19,959
营业收入	6,918,370	7,562,872	6,251,589	6,985,949
税金及附加	(78,008)	(78,028)	(72,109)	(74,504)
业务及管理费	40 (1,439,466)	(1,280,945)	(1,326,114)	(1,195,799)
信用减值损失	41 (2,877,516)	(2,959,345)	(2,535,206)	(2,738,420)
营业支出	(4,394,990)	(4,318,318)	(3,933,429)	(4,008,723)
营业利润	2,523,380	3,244,554	2,318,160	2,977,226
营业外收入	8,937	4,456	1,101	3,584
营业外支出	(5,327)	(3,320)	(1,339)	(3,054)
利润总额	2,526,990	3,245,690	2,317,922	2,977,756
减：所得税费用	42 (412,507)	(613,474)	(341,836)	(546,840)
净利润	2,114,483	2,632,216	1,976,086	2,430,916
归属于本行股东的净利润	2,046,633	2,531,066	1,976,086	2,430,916
少数股东损益	67,850	101,150	-	-

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 2023 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	2023 年 (未经审计)	2022 年 (未经审计)	2023 年 (未经审计)	2022 年 (未经审计)
其他综合收益	31				
归属于本行股东的其他综合收益税后净额		173,854	107,298	173,854	107,298
<i>将重分类进损益的项目</i>					
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债权投资公允价值变动/信用损失准备		179,508	63,612	179,508	63,612
<i>不能重分类进损益的项目</i>					
指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具投资公允价值变动		(1,303)	42,248	(1,303)	42,248
重新计量设定受益计划变动额		(4,351)	1,438	(4,351)	1,438
归属于少数股东的其他综合收益税后净额		-	-	-	-
其他综合收益税后净额		<u>173,854</u>	<u>107,298</u>	<u>173,854</u>	<u>107,298</u>
综合收益总额		<u>2,288,337</u>	<u>2,739,514</u>	<u>2,149,940</u>	<u>2,538,214</u>
归属于本行股东的综合收益总额		2,220,487	2,638,364	2,149,940	2,538,214
归属于少数股东的综合收益总额		67,850	101,150	-	-
每股收益	43				
基本每股收益(人民币元)		0.23	0.28		
稀释每股收益(人民币元)		0.23	0.28		

\_\_\_\_\_  
赵飞  
董事长

\_\_\_\_\_  
孙海刚  
主管会计工作负责人

\_\_\_\_\_  
袁冬云  
会计机构负责人

\_\_\_\_\_  
郑州银行股份有限公司  
(公章)

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

郑州银行股份有限公司

合并股东权益变动表

截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间

人民币千元

本集团	附注四	归属于本行股东的权益							小计	少数股东权益	股东权益合计
		股本	其他权益工具	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润			
一、2023 年 1 月 1 日余额（经审计）		8,265,538	9,998,855	6,811,655	(194,798)	3,505,562	7,767,704	14,618,050	50,772,566	1,852,670	52,625,236
二、截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间 增减变动金额（未经审计）											
（一）综合收益总额											
1. 本期净利润		-	-	-	-	-	-	2,046,633	2,046,633	67,850	2,114,483
2. 其他综合收益	31	-	-	-	173,854	-	-	-	173,854	-	173,854
（二）利润分配											
1. 提取一般风险准备	33	-	-	-	-	-	29,749	(29,749)	-	-	-
（三）资本公积转增股本	30	826,553	-	(826,553)	-	-	-	-	-	-	-
三、2023 年 6 月 30 日余额（未经审计）		9,092,091	9,998,855	5,985,102	(20,944)	3,505,562	7,797,453	16,634,934	52,993,053	1,920,520	54,913,573
一、2022 年 1 月 1 日余额（经审计）		8,265,538	17,824,363	7,452,490	(242,712)	3,281,678	7,481,353	13,703,472	57,766,182	1,645,358	59,411,540
二、截至 2022 年 6 月 30 日止六个月期间 增减变动金额（未经审计）											
（一）综合收益总额											
1. 本期净利润		-	-	-	-	-	-	2,531,066	2,531,066	101,150	2,632,216
2. 其他综合收益	31	-	-	-	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	33	-	-	-	-	-	3,105	(3,105)	-	-	-
三、2022 年 6 月 30 日余额（未经审计）		8,265,538	17,824,363	7,452,490	(135,414)	3,281,678	7,484,458	16,231,433	60,404,546	1,741,608	62,146,154

赵飞  
董事长

孙海刚  
主管会计工作负责人

袁冬云  
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 2023 年 6 月 30 日止六个月期间

人民币千元

本行	附注四	归属于本行的股东权益							合计
		股本	其他权益工具	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	
一、2023 年 1 月 1 日余额（经审计）		8,265,538	9,998,855	6,811,713	(194,798)	3,505,562	7,500,200	14,191,117	50,078,187
二、截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间 增减变动金额（未经审计）									
（一）综合收益总额									
1. 本期净利润		-	-	-	-	-	-	1,976,086	1,976,086
2. 其他综合收益	31	-	-	-	173,854	-	-	-	173,854
（二）资本公积转增股本	30	826,553	-	(826,553)	-	-	-	-	-
三、2023 年 6 月 30 日余额（未经审计）		9,092,091	9,998,855	5,985,160	(20,944)	3,505,562	7,500,200	16,167,203	52,228,127
一、2022 年 1 月 1 日余额（经审计）		8,265,538	17,824,363	7,452,548	(242,712)	3,281,678	7,244,200	13,429,656	57,255,271
二、截至 2022 年 6 月 30 日止六个月期间 增减变动金额（未经审计）									
（一）综合收益总额									
1. 本期净利润		-	-	-	-	-	-	2,430,916	2,430,916
2. 其他综合收益	31	-	-	-	107,298	-	-	-	107,298
三、2022 年 6 月 30 日余额（未经审计）		8,265,538	17,824,363	7,452,548	(135,414)	3,281,678	7,244,200	15,860,572	59,793,485

赵飞  
董事长

孙海刚  
主管会计工作负责人

袁冬云  
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 2023 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 2023 年 (未经审计)	截至 6 月 30 日止六个月期间 2022 年 (未经审计)	截至 6 月 30 日止六个月期间 2023 年 (未经审计)	截至 6 月 30 日止六个月期间 2022 年 (未经审计)
一、 经营活动产生的现金流量：				
吸收存款净增加额	14,823,401	5,650,318	14,652,569	6,331,026
存放中央银行款项净减少额	593,760	-	624,608	-
拆入资金净增加额	3,322,324	1,404,047	589,323	-
向中央银行借款净增加额	5,996,775	-	5,957,335	-
卖出回购金融资产款净增加额	199,731	4,932,517	199,731	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	5,528,170	7,735,912	5,528,170	7,735,912
为交易目的而持有的金融资产净减少额	3,194,195	-	2,994,195	-
收取利息、手续费及佣金的现金	10,191,997	10,372,014	8,974,404	9,170,196
收到其他与经营活动有关的现金	802,834	1,770,196	777,725	1,760,947
经营活动现金流入小计	44,653,187	32,065,841	40,298,060	30,130,595
发放贷款及垫款净增加额	(21,999,004)	(28,408,284)	(21,993,198)	(28,218,394)
应收租赁款净增加额	(2,066,015)	(2,242,376)	-	-
存放中央银行款项净增加额	-	(132,281)	-	(103,060)
拆出资金净增加额	(1,700,000)	(2,052,021)	(1,700,000)	(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	(11,630,363)	(6,080,174)	(11,541,361)	(6,610,798)
拆入资金净减少额	-	-	-	(278,053)
支付利息、手续费及佣金的现金	(4,820,795)	(5,004,683)	(4,402,455)	(4,429,547)
支付给职工以及为职工支付的现金	(1,098,614)	(1,028,968)	(999,366)	(958,010)
支付的各项税费	(1,121,412)	(1,110,457)	(901,929)	(911,839)
支付其他与经营活动有关的现金	(684,227)	(482,296)	(593,077)	(392,249)
经营活动现金流出小计	(45,120,430)	(50,195,035)	(42,131,386)	(47,612,147)
经营活动产生的现金流量净额	44 (467,243)	(18,129,194)	(1,833,326)	(17,481,552)
二、 投资活动产生的现金流量：				
收回投资收到的现金	55,499,615	67,629,481	55,494,735	67,629,481
取得投资收益收到的现金	2,755,252	3,713,444	2,755,252	3,718,428
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	10,715	833	10,715	833
投资活动现金流入小计	58,265,582	71,343,758	58,260,702	71,348,742
投资支付的现金	(64,062,174)	(59,232,702)	(64,062,174)	(59,232,702)
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	(282,776)	(211,880)	(216,132)	(209,466)
联营公司增资支付的现金	(347,870)	-	(347,870)	-
投资活动现金流出小计	(64,692,820)	(59,444,582)	(64,626,176)	(59,442,168)
投资活动产生的现金流量净额	(6,427,238)	11,899,176	(6,365,474)	11,906,574

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 2023 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 2023 年 (未经审计)	截至 6 月 30 日止六个月期间 2022 年 (未经审计)	截至 6 月 30 日止六个月期间 2023 年 (未经审计)	截至 6 月 30 日止六个月期间 2022 年 (未经审计)
三、 筹资活动现金流量：				
发行债券收到的现金	78,109,875	61,966,736	78,109,875	61,966,736
筹资活动现金流入小计	78,109,875	61,966,736	78,109,875	61,966,736
偿付债券本金所支付的现金	(69,365,611)	(61,537,221)	(69,365,611)	(61,537,221)
偿付债券利息所支付的现金	(1,269,614)	(1,272,770)	(1,269,614)	(1,272,770)
偿付租赁负债支付的现金	(53,288)	(51,119)	(50,357)	(47,406)
分配股利支付的现金	-	(4,900)	-	-
筹资活动现金流出小计	(70,688,513)	(62,866,010)	(70,685,582)	(62,857,397)
筹资活动产生的现金流量净额	7,421,362	(899,274)	7,424,293	(890,661)
四、 汇率变动对现金及现金等价物的影响	10,414	107,507	10,414	107,507
五、 现金及现金等价物净增加/（减少）额	537,295	(7,021,785)	(764,093)	(6,358,132)
加：期初现金及现金等价物余额	10,515,331	21,412,333	12,251,646	20,185,086
六、 期末现金及现金等价物余额	44 11,052,626	14,390,548	11,487,553	13,826,954

赵飞  
董事长

孙海刚  
主管会计工作负责人

袁冬云  
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 2023 年 6 月 30 日止六个月期间

人民币千元

## 一、 基本情况

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

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

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 2023 年 8 月 29 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 2022 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 2022 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 2023 年 6 月 30 日的财务状况以及 2023 年 1 至 6 月会计期间的本集团和本行经营成果和现金流量等有关信息。

## 三、 税项

本集团适用的主要税种及税率列示如下：

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

郑州银行股份有限公司  
合并及银行现金流量表  
截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间

人民币千元

四、 财务报表主要项目注释

1. 现金及存放中央银行款项

	本集团		本行	
	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日
库存现金	1,020,917	1,089,526	982,268	1,043,082
存放中央银行				
– 法定存款准备金 <sup>(a)</sup>	17,241,827	17,952,476	16,948,367	17,689,864
– 超额存款准备金 <sup>(b)</sup>	7,080,806	7,005,009	6,990,092	6,888,338
– 财政性存款	548,698	431,809	548,698	431,809
小计	25,892,248	26,478,820	25,469,425	26,053,093
应计利息	8,306	8,630	8,306	8,630
合计	25,900,554	26,487,450	25,477,731	26,061,723

(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：

	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日
人民币存款缴存比率	5.00%	5.25%
外币存款缴存比率	6.00%	6.00%

本集团子公司的人民币法定存款准备金缴存比率按人行厘定的比率执行。

(b) 超额存款准备金存放于人行，主要用于资金清算用途。

郑州银行股份有限公司  
合并及银行现金流量表  
截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间

人民币千元

四、 财务报表主要项目注释（续）

2. 存放同业及其他金融机构款项

	本集团		本行	
	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日
存放境内银行款项	1,305,336	1,444,091	1,889,034	1,862,613
存放境内其他金融机构 款项	371,764	301,573	352,356	282,726
存放境外银行款项	<u>137,756</u>	<u>174,887</u>	<u>137,756</u>	<u>174,887</u>
小计	<u>1,814,856</u>	<u>1,920,551</u>	<u>2,379,146</u>	<u>2,320,226</u>
应计利息	117	2,661	2,050	1,128
减：减值准备	<u>(1,926)</u>	<u>(946)</u>	<u>(1,661)</u>	<u>(681)</u>
合计	<u>1,813,047</u>	<u>1,922,266</u>	<u>2,379,535</u>	<u>2,320,673</u>

于 2023 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（2022 年 12 月 31 日：均处于第 1 阶段）。

郑州银行股份有限公司  
合并及银行现金流量表  
截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间

人民币千元

四、 财务报表主要项目注释（续）

3. 拆出资金

	本集团		本行	
	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日
拆放境内银行款项	136,047	-	136,047	-
拆放境内其他金融机构款项	<u>4,600,000</u>	<u>2,400,000</u>	<u>5,400,000</u>	<u>4,700,000</u>
小计	<u>4,736,047</u>	<u>2,400,000</u>	<u>5,536,047</u>	<u>4,700,000</u>
应计利息	29,968	11,585	38,797	18,711
减：减值准备	<u>(3,706)</u>	<u>(1,133)</u>	<u>(3,706)</u>	<u>(1,133)</u>
合计	<u><u>4,762,309</u></u>	<u><u>2,410,452</u></u>	<u><u>5,571,138</u></u>	<u><u>4,717,578</u></u>

于 2023 年 6 月 30 日，本集团及本行拆出资金均处于第 1 阶段（2022 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

	2023 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	<u>433,548</u>	<u>-</u>	<u>(2,331)</u>
	2022 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	<u>1,392,920</u>	<u>-</u>	<u>(100,456)</u>

郑州银行股份有限公司  
合并及银行现金流量表  
截至 2023 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）

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

	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日
中国大陆境内		
- 银行	2,100,080	5,925,135
- 其他金融机构	<u>4,757,823</u>	<u>6,460,938</u>
小计	<u>6,857,903</u>	<u>12,386,073</u>
应计利息	680	3,374
减：减值准备	<u>-</u>	<u>(2,946)</u>
合计	<u>6,858,583</u>	<u>12,386,501</u>

(b) 按担保物类型分析

本集团及本行

	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日
债券	<u>6,857,903</u>	<u>12,386,073</u>
应计利息	680	3,374
减：减值准备	<u>-</u>	<u>(2,946)</u>
合计	<u>6,858,583</u>	<u>12,386,501</u>

于 2023 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（2022 年 12 月 31 日：均处于第 1 阶段）。

郑州银行股份有限公司  
合并及银行现金流量表  
截至 2023 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. 发放贷款及垫款

(a) 按性质分析

	本集团		本行	
	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日
以摊余成本计量的 发放贷款及垫款				
公司贷款及垫款	234,554,736	222,456,812	232,876,770	220,789,003
个人贷款及垫款				
-住房贷款	34,937,367	37,743,240	34,757,695	37,561,815
-经营贷款	34,690,231	33,478,008	31,229,892	30,039,483
-信用卡贷款	3,186,186	3,057,349	3,186,186	3,057,349
-消费贷款	9,748,605	7,037,730	9,473,107	6,739,546
小计	82,562,389	81,316,327	78,646,880	77,398,193
以摊余成本计量的 发放贷款及垫款总额	317,117,125	303,773,139	311,523,650	298,187,196
以公允价值计量且其变动 计入其他综合收益的 发放贷款及垫款				
- 福费廷	13,763,954	10,305,667	13,763,954	10,305,667
- 票据贴现	20,262,984	16,842,291	20,262,984	16,842,291
以公允价值计量且其变动 计入其他综合收益的 发放贷款及垫款总额	34,026,938	27,147,958	34,026,938	27,147,958
发放贷款及垫款总额	351,144,063	330,921,097	345,550,588	325,335,154
应计利息	1,916,292	1,594,573	1,880,897	1,556,988
减：以摊余成本计量的发放贷 款及垫款减值准备	(10,973,812)	(10,308,636)	(10,555,619)	(9,900,965)
发放贷款及垫款账面价值	342,086,543	322,207,034	336,875,866	316,991,177

郑州银行股份有限公司  
合并及银行现金流量表  
截至 2023 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. 发放贷款及垫款（续）

(b) 按客户行业分布情况分析

本集团

	2023 年 6 月 30 日		
	金额	比例	有抵质押贷款及垫款
租赁和商务服务业	59,395,386	16.91%	5,681,720
批发和零售业	48,151,311	13.71%	14,568,931
水利、环境和公共设施管理业	41,057,464	11.69%	3,458,268
房地产业	30,175,475	8.59%	11,519,004
建筑业	21,228,938	6.05%	4,832,488
制造业	18,020,883	5.13%	3,335,050
交通运输、仓储和邮政业	6,232,028	1.77%	1,697,655
采矿业	3,779,946	1.08%	114,500
电力、热力、燃气及水生产和供应业	3,140,487	0.89%	254,288
农、林、牧、渔业	2,331,020	0.66%	730,706
文化、体育和娱乐业	1,841,024	0.52%	999,578
住宿和餐饮业	1,160,316	0.33%	701,558
其他	11,804,412	3.39%	1,470,014
公司贷款及垫款小计	248,318,690	70.72%	49,363,760
个人贷款及垫款	82,562,389	23.51%	69,670,120
票据贴现	20,262,984	5.77%	20,262,984
发放贷款及垫款总额	351,144,063	100.00%	139,296,864
	2022 年 12 月 31 日		
	金额	比例	有抵质押贷款及垫款
租赁和商务服务业	50,077,579	15.13%	5,551,609
水利、环境和公共设施管理业	43,469,733	13.14%	2,990,452
批发和零售业	42,745,773	12.92%	12,866,110
房地产业	32,880,776	9.94%	12,759,826
建筑业	19,312,773	5.84%	4,494,539
制造业	17,083,735	5.16%	3,359,008
交通运输、仓储和邮政业	5,704,680	1.72%	1,730,422
电力、热力、燃气及水生产和供应业	2,796,526	0.85%	265,431
农、林、牧、渔业	2,794,692	0.84%	695,352
采矿业	2,655,116	0.80%	124,500
文化、体育和娱乐业	1,884,035	0.57%	1,177,484
住宿和餐饮业	1,341,304	0.41%	816,225
其他	10,015,757	3.02%	1,859,853
公司贷款及垫款小计	232,762,479	70.34%	48,690,811
个人贷款及垫款	81,316,327	24.57%	69,960,127
票据贴现	16,842,291	5.09%	16,842,291
发放贷款及垫款总额	330,921,097	100.00%	135,493,229

郑州银行股份有限公司  
合并及银行现金流量表  
截至 2023 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. 发放贷款及垫款（续）

(b) 按客户行业分布情况分析（续）

本行

	2023 年 6 月 30 日		
	金额	比例	有抵质押贷款及垫款
租赁和商务服务业	59,377,386	17.18%	5,676,820
批发和零售业	47,782,389	13.83%	14,507,661
水利、环境和公共设施管理业	41,042,464	11.88%	3,449,468
房地产业	29,474,133	8.53%	11,448,662
建筑业	21,108,790	6.11%	4,795,988
制造业	17,787,481	5.15%	3,257,637
交通运输、仓储和邮政业	6,161,518	1.78%	1,692,755
采矿业	3,773,115	1.09%	114,500
电力、热力、燃气及水生产和供应业	3,125,787	0.90%	254,288
农、林、牧、渔业	2,264,026	0.66%	705,800
文化、体育和娱乐业	1,837,524	0.53%	999,578
住宿和餐饮业	1,140,566	0.33%	698,558
其他	11,765,545	3.41%	1,468,390
公司贷款及垫款小计	246,640,724	71.38%	49,070,105
个人贷款及垫款	78,646,880	22.76%	68,207,786
票据贴现	20,262,984	5.86%	20,262,984
发放贷款及垫款总额	345,550,588	100.00%	137,540,875
	2022 年 12 月 31 日		
	金额	比例	有抵质押贷款及垫款
租赁和商务服务业	50,061,957	15.39%	5,546,709
水利、环境和公共设施管理业	43,452,733	13.36%	2,981,452
批发和零售业	42,369,765	13.02%	12,793,037
房地产业	32,179,434	9.89%	12,689,484
建筑业	19,222,699	5.91%	4,466,939
制造业	16,846,736	5.18%	3,276,658
交通运输、仓储和邮政业	5,632,970	1.73%	1,725,522
农、林、牧、渔业	2,730,589	0.84%	672,946
电力、热力、燃气及水生产和供应业	2,781,826	0.86%	265,431
采矿业	2,633,016	0.81%	124,500
文化、体育和娱乐业	1,880,535	0.58%	1,177,484
住宿和餐饮业	1,318,654	0.41%	813,225
其他	9,983,756	3.05%	1,857,953
公司贷款及垫款小计	231,094,670	71.03%	48,391,340
个人贷款及垫款	77,398,193	23.79%	68,443,727
票据贴现	16,842,291	5.18%	16,842,291
发放贷款及垫款总额	325,335,154	100.00%	133,677,358

郑州银行股份有限公司  
合并及银行现金流量表  
截至 2023 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. 发放贷款及垫款（续）

(c) 按担保方式分布情况分析

	本集团		本行	
	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日
信用贷款	67,564,720	61,617,398	67,376,184	61,436,215
保证贷款	144,282,478	133,810,471	140,633,528	130,221,583
抵押贷款	95,432,708	97,978,701	94,665,831	97,165,209
质押贷款	43,864,157	37,514,527	42,875,045	36,512,147
发放贷款及垫款总额	<u>351,144,063</u>	<u>330,921,097</u>	<u>345,550,588</u>	<u>325,335,154</u>
应计利息	1,916,292	1,594,573	1,880,897	1,556,988
减：以摊余成本计量的 发放贷款及 垫款减值准备	<u>(10,973,812)</u>	<u>(10,308,636)</u>	<u>(10,555,619)</u>	<u>(9,900,965)</u>
发放贷款及垫款账面 价值	<u>342,086,543</u>	<u>322,207,034</u>	<u>336,875,866</u>	<u>316,991,177</u>

郑州银行股份有限公司  
合并及银行现金流量表  
截至 2023 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. 发放贷款及垫款（续）

(d) 已逾期贷款及垫款的逾期期限分析

本集团

	2023 年 6 月 30 日				合计
	逾期 3 个月以内 (含 3 个月)	逾期 3 个月至 1 年 (含 1 年)	逾期 1 年至 3 年 (含 3 年)	逾期 3 年以上	
信用贷款	1,420,602	271,713	194,265	17,283	1,903,863
保证贷款	1,514,000	1,503,830	767,944	419,492	4,205,266
抵押贷款	1,235,026	750,790	1,770,195	301,009	4,057,020
质押贷款	422,452	30,379	65,792	2,377	521,000
	<u>4,592,080</u>	<u>2,556,712</u>	<u>2,798,196</u>	<u>740,161</u>	<u>10,687,149</u>
占发放贷款及垫款 总额的百分比	<u>1.31%</u>	<u>0.73%</u>	<u>0.80%</u>	<u>0.20%</u>	<u>3.04%</u>
	2022 年 12 月 31 日				合计
	逾期 3 个月以内 (含 3 个月)	逾期 3 个月至 1 年 (含 1 年)	逾期 1 年至 3 年 (含 3 年)	逾期 3 年以上	
信用贷款	243,204	217,256	175,750	7,958	644,168
保证贷款	2,389,244	568,984	647,873	373,042	3,979,143
抵押贷款	1,529,029	1,814,831	1,404,061	327,204	5,075,125
质押贷款	47,157	19,281	70,354	3,978	140,770
	<u>4,208,634</u>	<u>2,620,352</u>	<u>2,298,038</u>	<u>712,182</u>	<u>9,839,206</u>
占发放贷款及垫款 总额的百分比	<u>1.27%</u>	<u>0.79%</u>	<u>0.69%</u>	<u>0.22%</u>	<u>2.97%</u>

郑州银行股份有限公司  
合并及银行现金流量表  
截至 2023 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. 发放贷款及垫款（续）

(d) 已逾期贷款及垫款的逾期期限分析（续）

本行

	2023 年 6 月 30 日				合计
	逾期 3 个月以内 (含 3 个月)	逾期 3 个月至 1 年 (含 1 年)	逾期 1 年至 3 年 (含 3 年)	逾期 3 年以上	
信用贷款	1,419,462	270,733	193,628	17,283	1,901,106
保证贷款	1,452,554	776,893	524,161	132,937	2,886,545
抵押贷款	1,180,108	650,914	1,720,907	226,451	3,778,380
质押贷款	422,452	30,379	-	-	452,831
	<u>4,474,576</u>	<u>1,728,919</u>	<u>2,438,696</u>	<u>376,671</u>	<u>9,018,862</u>
占发放贷款及垫款 总额的百分比	<u>1.29%</u>	<u>0.50%</u>	<u>0.71%</u>	<u>0.11%</u>	<u>2.61%</u>
	2022 年 12 月 31 日				合计
	逾期 3 个月以内 (含 3 个月)	逾期 3 个月至 1 年 (含 1 年)	逾期 1 年至 3 年 (含 3 年)	逾期 3 年以上	
信用贷款	242,397	217,009	175,184	7,958	642,548
保证贷款	1,663,982	440,403	436,492	132,194	2,673,071
抵押贷款	1,413,702	1,777,545	1,366,493	270,603	4,828,343
质押贷款	47,157	15,714	5,749	3,978	72,598
	<u>3,367,238</u>	<u>2,450,671</u>	<u>1,983,918</u>	<u>414,733</u>	<u>8,216,560</u>
占发放贷款及垫款 总额的百分比	<u>1.04%</u>	<u>0.75%</u>	<u>0.61%</u>	<u>0.13%</u>	<u>2.53%</u>

郑州银行股份有限公司  
合并及银行现金流量表  
截至 2023 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. 发放贷款及垫款（续）

(e) 贷款及垫款账面总额及减值准备分析

本集团

	2023 年 6 月 30 日			合计
	第一阶段 未来12个月 预期信用损失	第二阶段 整个存续期 预期信用损失	第三阶段 整个存续期 预期信用损失	
以摊余成本计量的				
发放贷款及垫款总额	296,855,829	8,272,157	11,989,139	317,117,125
应计利息	1,559,782	205,748	150,762	1,916,292
减：以摊余成本计量的发放贷款 及垫款减值准备	<u>(3,150,828)</u>	<u>(1,992,080)</u>	<u>(5,830,904)</u>	<u>(10,973,812)</u>
以摊余成本计量的发放贷款 及垫款账面价值	295,264,783	6,485,825	6,308,997	308,059,605
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的发放贷款 及垫款账面价值	<u>34,026,938</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>34,026,938</u>
发放贷款及垫款账面价值	<u>329,291,721</u>	<u>6,485,825</u>	<u>6,308,997</u>	<u>342,086,543</u>
	2022 年 12 月 31 日			
	第一阶段 未来12个月 预期信用损失	第二阶段 整个存续期 预期信用损失	第三阶段 整个存续期 预期信用损失	合计
以摊余成本计量的				
发放贷款及垫款总额	284,013,582	10,937,984	8,821,573	303,773,139
应计利息	1,275,127	255,469	63,977	1,594,573
减：以摊余成本计量的发放贷款 及垫款减值准备	<u>(3,284,478)</u>	<u>(2,206,004)</u>	<u>(4,818,154)</u>	<u>(10,308,636)</u>
以摊余成本计量的发放贷款 及垫款账面价值	282,004,231	8,987,449	4,067,396	295,059,076
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的发放贷款 及垫款账面价值	<u>27,147,958</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>27,147,958</u>
发放贷款及垫款账面价值	<u>309,152,189</u>	<u>8,987,449</u>	<u>4,067,396</u>	<u>322,207,034</u>

郑州银行股份有限公司  
合并及银行现金流量表  
截至 2023 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. 发放贷款及垫款（续）

(e) 贷款及垫款账面总额及减值准备分析（续）

本行

	2023 年 6 月 30 日			合计
	第一阶段 未来12个月 预期信用损失	第二阶段 整个存续期 预期信用损失	第三阶段 整个存续期 预期信用损失	
以摊余成本计量的				
发放贷款及垫款总额	293,515,918	7,584,366	10,423,366	311,523,650
应计利息	1,525,831	205,032	150,034	1,880,897
减：以摊余成本计量的				
发放贷款及垫款减值准备	(3,064,736)	(1,970,215)	(5,520,668)	(10,555,619)
以摊余成本计量的发放贷款 和垫款账面价值	291,977,013	5,819,183	5,052,732	302,848,928
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的发放贷款 及垫款账面价值	34,026,938	-	-	34,026,938
发放贷款及垫款账面价值	<u>326,003,951</u>	<u>5,819,183</u>	<u>5,052,732</u>	<u>336,875,866</u>
	2022 年 12 月 31 日			
	第一阶段 未来12个月 预期信用损失	第二阶段 整个存续期 预期信用损失	第三阶段 整个存续期 预期信用损失	合计
以摊余成本计量的				
发放贷款及垫款总额	280,641,361	9,515,888	8,029,947	298,187,196
应计利息	1,243,772	249,940	63,276	1,556,988
减：以摊余成本计量的				
发放贷款及垫款减值准备	(3,207,441)	(2,178,460)	(4,515,064)	(9,900,965)
以摊余成本计量的发放贷款 及垫款账面价值	278,677,692	7,587,368	3,578,159	289,843,219
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的发放贷款 及垫款账面价值	27,147,958	-	-	27,147,958
发放贷款及垫款账面价值	<u>305,825,650</u>	<u>7,587,368</u>	<u>3,578,159</u>	<u>316,991,177</u>

郑州银行股份有限公司  
合并及银行现金流量表  
截至 2023 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. 发放贷款及垫款（续）

(f) 减值准备变动情况

(1) 以摊余成本计量的发放贷款及垫款减值准备变动如下：

本集团

	2023 年 6 月 30 日			合计
	第一阶段 未来12个月 预期信用损失	第二阶段 整个存续期 预期信用损失	第三阶段 整个存续期 预期信用损失	
2023 年 1 月 1 日余额	3,284,478	2,206,004	4,818,154	10,308,636
转移：				
转至第一阶段	126,583	(126,583)	-	-
转至第二阶段	(19,063)	25,748	(6,685)	-
转至第三阶段	(15,068)	(544,409)	559,477	-
本期增加/（减少）	(226,102)	431,320	2,279,676	2,484,894
本期核销及转出	-	-	(2,103,118)	(2,103,118)
收回已核销贷款及垫款	-	-	283,400	283,400
2023 年 6 月 30 日余额	<u>3,150,828</u>	<u>1,992,080</u>	<u>5,830,904</u>	<u>10,973,812</u>
	2022 年 12 月 31 日			
	第一阶段 未来12个月 预期信用损失	第二阶段 整个存续期 预期信用损失	第三阶段 整个存续期 预期信用损失	合计
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	137,846	(132,677)	(5,169)	-
转至第二阶段	(83,344)	90,575	(7,231)	-
转至第三阶段	(93,924)	(232,262)	326,186	-
本年增加/（减少）	(141,362)	961,301	5,898,032	6,717,971
本年核销及转出	-	-	(4,693,576)	(4,693,576)
收回已核销贷款及垫款	-	-	215,877	215,877
2022 年 12 月 31 日余额	<u>3,284,478</u>	<u>2,206,004</u>	<u>4,818,154</u>	<u>10,308,636</u>

郑州银行股份有限公司  
合并及银行现金流量表  
截至 2023 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. 发放贷款及垫款（续）

(f) 减值准备变动情况（续）

(1) 以摊余成本计量的发放贷款及垫款减值准备变动如下：（续）

本行

	2023 年 6 月 30 日			合计
	第一阶段 未来12个月 预期信用损失	第二阶段 整个存续期 预期信用损失	第三阶段 整个存续期 预期信用损失	
2023 年 1 月 1 日余额	3,207,441	2,178,460	4,515,064	9,900,965
转移：				
转至第一阶段	125,838	(125,838)	-	-
转至第二阶段	(17,883)	24,455	(6,572)	-
转至第三阶段	(14,567)	(539,488)	554,055	-
本期增加/（减少）	(236,093)	432,626	2,279,565	2,476,098
本期核销及转出	-	-	(2,102,307)	(2,102,307)
收回已核销贷款及垫款	-	-	280,863	280,863
2023 年 6 月 30 日余额	<u>3,064,736</u>	<u>1,970,215</u>	<u>5,520,668</u>	<u>10,555,619</u>
	2022 年 12 月 31 日			
	第一阶段 未来12个月 预期信用损失	第二阶段 整个存续期 预期信用损失	第三阶段 整个存续期 预期信用损失	合计
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	137,816	(132,675)	(5,141)	-
转至第二阶段	(81,793)	89,024	(7,231)	-
转至第三阶段	(69,549)	(227,402)	296,951	-
本年增加/（减少）	(205,983)	934,028	5,795,918	6,523,963
本年核销及转出	-	-	(4,690,706)	(4,690,706)
收回已核销贷款及垫款	-	-	215,059	215,059
2022 年 12 月 31 日余额	<u>3,207,441</u>	<u>2,178,460</u>	<u>4,515,064</u>	<u>9,900,965</u>

郑州银行股份有限公司  
合并及银行现金流量表  
截至 2023 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. 发放贷款及垫款（续）

(f) 减值准备变动情况（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及垫款减值准备变动如下：

本集团及本行

	2023 年 6 月 30 日			合计
	第一阶段 未来12个月 预期信用损失	第二阶段 整个存续期 预期信用损失	第三阶段 整个存续期 预期信用损失	
2023 年 1 月 1 日余额	2,889	-	-	2,889
本期增加	968	-	-	968
2023 年 6 月 30 日余额	<u>3,857</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>3,857</u>
	2022 年 12 月 31 日			合计
	第一阶段 未来12个月 预期信用损失	第二阶段 整个存续期 预期信用损失	第三阶段 整个存续期 预期信用损失	
2022 年 1 月 1 日余额	8,677	-	292,500	301,177
本年增加/（减少）	(5,788)	-	121,745	115,957
本年转出	-	-	(414,245)	(414,245)
2022 年 12 月 31 日余额	<u>2,889</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>2,889</u>

郑州银行股份有限公司  
合并及银行现金流量表  
截至 2023 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. 发放贷款及垫款（续）

(g) 发放贷款及垫款账面总额(不含应计利息)变动

(1) 以摊余成本计量的发放贷款及垫款的账面总额(不含应计利息)变动如下：

本集团

	2023 年 6 月 30 日			合计
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
	未来12个月 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失	
2023 年 1 月 1 日余额	284,013,582	10,937,984	8,821,573	303,773,139
转移：				
转至第一阶段	613,947	(613,947)	-	-
转至第二阶段	(1,717,500)	1,735,625	(18,125)	-
转至第三阶段	(2,398,198)	(3,138,552)	5,536,750	-
本期增加/（减少）	16,343,998	(648,953)	(242,321)	15,452,724
本期核销及转出	-	-	(2,108,738)	(2,108,738)
2023 年 6 月 30 日余额	<u>296,855,829</u>	<u>8,272,157</u>	<u>11,989,139</u>	<u>317,117,125</u>
	2022 年 12 月 31 日			合计
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
	未来12个月 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失	
2022 年 1 月 1 日余额	255,290,534	7,334,453	7,120,916	269,745,903
非同一控制合并转入	1,794,565	410,155	441,992	2,646,712
转移：				
转至第一阶段	643,886	(628,844)	(15,042)	-
转至第二阶段	(5,397,255)	5,417,422	(20,167)	-
转至第三阶段	(4,841,566)	(1,348,507)	6,190,073	-
本年增加/（减少）	36,523,418	(246,695)	284,739	36,561,462
本年核销及转出	-	-	(5,180,938)	(5,180,938)
2022 年 12 月 31 日余额	<u>284,013,582</u>	<u>10,937,984</u>	<u>8,821,573</u>	<u>303,773,139</u>

郑州银行股份有限公司  
合并及银行现金流量表  
截至 2023 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. 发放贷款及垫款（续）

(g) 发放贷款及垫款账面总额(不含应计利息)变动（续）

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

本行

	2023 年 6 月 30 日			合计
	第一阶段 未来12个月 预期信用损失	第二阶段 整个存续期 预期信用损失	第三阶段 整个存续期 预期信用损失	
2023 年 1 月 1 日余额	280,641,361	9,515,888	8,029,947	298,187,196
转移：				
转至第一阶段	597,941	(597,941)	-	-
转至第二阶段	(1,622,914)	1,640,889	(17,975)	-
转至第三阶段	(2,332,566)	(2,397,759)	4,730,325	-
本期增加/（减少）	16,232,096	(576,711)	(211,004)	15,444,381
本期核销及转出	-	-	(2,107,927)	(2,107,927)
2023 年 6 月 30 日余额	<u>293,515,918</u>	<u>7,584,366</u>	<u>10,423,366</u>	<u>311,523,650</u>
	2022 年 12 月 31 日			
	第一阶段 未来12个月 预期信用损失	第二阶段 整个存续期 预期信用损失	第三阶段 整个存续期 预期信用损失	合计
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	643,330	(628,808)	(14,522)	-
转至第二阶段	(5,334,551)	5,354,718	(20,167)	-
转至第三阶段	(4,657,889)	(1,327,843)	5,985,732	-
本年增加/（减少）	36,851,900	(1,164,813)	461,407	36,148,494
本年核销及转出	-	-	(5,178,069)	(5,178,069)
2022 年 12 月 31 日余额	<u>280,641,361</u>	<u>9,515,888</u>	<u>8,029,947</u>	<u>298,187,196</u>

郑州银行股份有限公司  
合并及银行现金流量表  
截至 2023 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. 发放贷款及垫款（续）

(g) 发放贷款及垫款账面总额(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及垫款总额变动如下：

本集团及本行

	2023 年 6 月 30 日			合计
	第一阶段 未来12个月 预期信用损失	第二阶段 整个存续期 预期信用损失	第三阶段 整个存续期 预期信用损失	
2023 年 1 月 1 日余额	27,147,958	-	-	27,147,958
本期增加	6,878,980	-	-	6,878,980
2023 年 6 月 30 日余额	34,026,938	-	-	34,026,938
	2022 年 12 月 31 日			合计
	第一阶段 未来12个月 预期信用损失	第二阶段 整个存续期 预期信用损失	第三阶段 整个存续期 预期信用损失	
2022 年 1 月 1 日余额	18,924,265	-	357,500	19,281,765
本年增加	8,223,693	-	-	8,223,693
本年转出	-	-	(357,500)	(357,500)
2022 年 12 月 31 日余额	27,147,958	-	-	27,147,958

郑州银行股份有限公司  
合并及银行现金流量表  
截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间

人民币千元

四、 财务报表主要项目注释（续）

7. 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	
	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日
交易性目的				
- 债券投资 <sup>(a)</sup>	12,838,046	14,972,478	12,838,046	14,972,478
- 投资基金	13,382,841	14,366,427	12,932,841	13,716,427
- 股权投资	889,850	917,737	713,838	736,844
小计	<u>27,110,737</u>	<u>30,256,642</u>	<u>26,484,725</u>	<u>29,425,749</u>
同业投资				
- 资管计划	5,554,844	5,115,778	5,554,844	5,115,778
- 信托投资	6,635,247	6,882,696	6,635,247	6,882,696
- 其他	2,264,954	2,186,594	2,264,954	2,186,594
小计	<u>14,455,045</u>	<u>14,185,068</u>	<u>14,455,045</u>	<u>14,185,068</u>
合计	<u>41,565,782</u>	<u>44,441,710</u>	<u>40,939,770</u>	<u>43,610,817</u>

(a) 交易性债券投资以公允价值列示，并由下列机构发行：

本集团及本行	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日
中国大陆境内		
- 政府	9,761,829	10,792,486
- 政策性银行	2,226,404	2,552,736
- 银行及其他金融机构	588,853	1,411,431
- 企业实体	260,960	215,825
合计	<u>12,838,046</u>	<u>14,972,478</u>
按上市类型分析：		
- 上市	6,271,561	5,969,024
- 非上市	6,566,485	9,003,454
合计	<u>12,838,046</u>	<u>14,972,478</u>

郑州银行股份有限公司  
合并及银行现金流量表  
截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间

人民币千元

四、 财务报表主要项目注释（续）

8. 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资

本集团及本行

	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日
债券投资 <sup>(a)</sup>		
- 政府	12,754,397	11,008,635
- 政策性银行	7,357,202	3,571,111
- 银行及其他金融机构	3,438,384	1,875,331
- 企业实体	354,018	426,035
小计	23,904,001	16,881,112
应计利息	247,543	198,622
权益工具	68,589	70,326
合计	24,220,133	17,150,060

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	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日
上市	7,956,602	5,352,707
非上市	15,947,399	11,528,405
小计	23,904,001	16,881,112
应计利息	247,543	198,622
合计	24,151,544	17,079,734

郑州银行股份有限公司  
合并及银行现金流量表  
截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间

人民币千元

四、 财务报表主要项目注释（续）

8. 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资（续）

(a) 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

	2023 年 6 月 30 日			合计
	第一阶段 未来12个月 预期信用损失	第二阶段 整个存续期 预期信用损失	第三阶段 整个存续期 预期信用损失	
2023 年 1 月 1 日余额	794	-	66,620	67,414
本期增加/（减少）	713	-	(24,440)	(23,727)
2023 年 6 月 30 日余额	1,507	-	42,180	43,687
	2022 年 12 月 31 日			合计
	第一阶段 未来12个月 预期信用损失	第二阶段 整个存续期 预期信用损失	第三阶段 整个存续期 预期信用损失	
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	-
本年增加/（减少）	186	-	(8,909)	(8,723)
2022 年 12 月 31 日余额	794	-	66,620	67,414

郑州银行股份有限公司  
合并及银行现金流量表  
截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间

人民币千元

四、 财务报表主要项目注释（续）

8. 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资（续）

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

本集团及本行

	2023 年 6 月 30 日			合计
	第一阶段 未来12个月 预期信用损失	第二阶段 整个存续期 预期信用损失	第三阶段 整个存续期 预期信用损失	
2023 年 1 月 1 日余额	16,639,824	-	241,288	16,881,112
本期增加/（减少）	7,090,243	-	(67,354)	7,022,889
2023 年 6 月 30 日余额	<u>23,730,067</u>	<u>-</u>	<u>173,934</u>	<u>23,904,001</u>
	2022 年 12 月 31 日			
	第一阶段 未来12个月 预期信用损失	第二阶段 整个存续期 预期信用损失	第三阶段 整个存续期 预期信用损失	合计
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	-
本年减少	(228,333)	-	(6,640)	(234,973)
2022 年 12 月 31 日余额	<u>16,639,824</u>	<u>-</u>	<u>241,288</u>	<u>16,881,112</u>

郑州银行股份有限公司  
合并及银行现金流量表  
截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间

人民币千元

四、 财务报表主要项目注释（续）

9. 以摊余成本计量的金融投资

本集团及本行	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日
债券投资 <sup>(a)</sup>		
– 政府	39,753,070	35,159,507
– 政策性银行	25,732,835	28,696,752
– 银行及其他金融机构	3,294,480	2,250,000
– 企业实体	7,080,902	3,921,749
小计	75,861,287	70,028,008
信托计划项下的投资管理产品	32,697,879	31,934,179
证券公司管理的投资管理产品	12,608,135	15,681,452
其他	3,995,989	6,021,872
合计	125,163,290	123,665,511
应计利息	1,710,571	2,090,702
减：减值损失准备	(3,970,722)	(4,077,037)
合计	122,903,139	121,679,176

(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	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日
上市	29,605,746	22,728,683
非上市	46,255,541	47,299,325
小计	75,861,287	70,028,008
应计利息	973,922	1,146,047
合计	76,835,209	71,174,055

郑州银行股份有限公司  
合并及银行现金流量表  
截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间

人民币千元

四、 财务报表主要项目注释（续）

9. 金融投资 - 以摊余成本计量的金融投资（续）

(b) 以摊余成本计量的金融投资减值准备变动如下：

本集团及本行

	2023 年 6 月 30 日			合计
	第一阶段 未来12个月 预期信用损失	第二阶段 整个存续期 预期信用损失	第三阶段 整个存续期 预期信用损失	
2023 年 1 月 1 日余额	566,582	44,187	3,466,268	4,077,037
转移：				
转至第一阶段	10,072	(10,072)	-	-
本期增加/（减少）	(49,164)	1,840	(58,991)	(106,315)
2023 年 6 月 30 日余额	527,490	35,955	3,407,277	3,970,722
	2022 年 12 月 31 日			合计
	第一阶段 未来12个月 预期信用损失	第二阶段 整个存续期 预期信用损失	第三阶段 整个存续期 预期信用损失	
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	(2,907)	2,907	-	-
转至第三阶段	(5,117)	(288,762)	293,879	-
本年增加/（减少）	148,905	(5,598)	1,009,953	1,153,260
本年核销及转出	-	-	(1,632,608)	(1,632,608)
2022 年 12 月 31 日余额	566,582	44,187	3,466,268	4,077,037

郑州银行股份有限公司  
合并及银行现金流量表  
截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间

人民币千元

四、 财务报表主要项目注释（续）

9. 金融投资 - 以摊余成本计量的金融投资（续）

(c) 以摊余成本计量的金融投资账面总额(不含应计利息)变动如下:

本集团及本行

	2023 年 6 月 30 日			合计
	第一阶段 未来12个月 预期信用损失	第二阶段 整个存续期 预期信用损失	第三阶段 整个存续期 预期信用损失	
2023 年 1 月 1 日余额	110,498,193	440,646	12,726,672	123,665,511
转移:				
转至第一阶段	67,146	(67,146)	-	-
本期增加/(减少)	<u>1,740,844</u>	<u>(32,000)</u>	<u>(211,065)</u>	<u>1,497,779</u>
2023 年 6 月 30 日余额	<u>112,306,183</u>	<u>341,500</u>	<u>12,515,607</u>	<u>125,163,290</u>
	2022 年 12 月 31 日			合计
	第一阶段 未来12个月 预期信用损失	第二阶段 整个存续期 预期信用损失	第三阶段 整个存续期 预期信用损失	
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	(388,640)	388,640	-	-
转至第三阶段	(525,352)	(1,772,708)	2,298,060	-
本年减少	(15,771,296)	(481,994)	(10,484)	(16,263,774)
本年核销及转出	-	-	(2,272,893)	(2,272,893)
2022 年 12 月 31 日余额	<u>110,498,193</u>	<u>440,646</u>	<u>12,726,672</u>	<u>123,665,511</u>

郑州银行股份有限公司  
合并及银行现金流量表  
截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间

人民币千元

四、 财务报表主要项目注释（续）

10. 应收租赁款

本集团

	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日
最低租赁收款额	37,061,459	35,461,294
减：未实现融资收益	(4,073,668)	(4,173,700)
应收租赁款现值	32,987,791	31,287,594
应计利息	320,591	308,699
减：减值准备	(1,081,213)	(962,846)
账面价值	32,227,169	30,633,447

(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	2023 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	17,580,159	(2,461,632)	15,118,527
1 至 2 年	11,990,437	(1,107,661)	10,882,776
2 至 3 年	5,718,473	(384,739)	5,333,734
3 至 5 年	1,738,279	(118,364)	1,619,915
5 年以上	34,111	(1,272)	32,839
合计	37,061,459	(4,073,668)	32,987,791
本集团	2022 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	15,068,173	(2,398,786)	12,669,387
1 至 2 年	12,057,822	(1,193,531)	10,864,291
2 至 3 年	6,141,808	(425,236)	5,716,572
3 至 5 年	2,103,807	(151,892)	1,951,915
5 年以上	89,684	(4,255)	85,429
合计	35,461,294	(4,173,700)	31,287,594

郑州银行股份有限公司  
合并及银行现金流量表  
截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间

人民币千元

四、 财务报表主要项目注释（续）

10. 应收租赁款（续）

(b) 减值损失准备变动情况

本集团

	2023 年 6 月 30 日			合计
	第一阶段 未来12个月 预期信用损失	第二阶段 整个存续期 预期信用损失	第三阶段 整个存续期 预期信用损失	
2023 年 1 月 1 日余额	454,120	102,858	405,868	962,846
转移：				
转至第三阶段	-	(20,416)	20,416	-
本期增加	97,699	34,503	206,667	338,869
本期核销	-	-	(327,202)	(327,202)
收回已核销应收租赁款	-	-	106,700	106,700
2023 年 6 月 30 日余额	<u>551,819</u>	<u>116,945</u>	<u>412,449</u>	<u>1,081,213</u>
	2022 年 12 月 31 日			合计
	第一阶段 未来12个月 预期信用损失	第二阶段 整个存续期 预期信用损失	第三阶段 整个存续期 预期信用损失	
2022 年 1 月 1 日余额	336,954	138,723	347,922	823,599
转移：				
转至第一阶段	24,179	(24,179)	-	-
转至第二阶段	(6,734)	6,734	-	-
转至第三阶段	-	(78,734)	78,734	-
本年增加	99,721	60,314	293,908	453,943
本年核销	-	-	(363,806)	(363,806)
收回已核销应收租赁款	-	-	49,110	49,110
2022 年 12 月 31 日余额	<u>454,120</u>	<u>102,858</u>	<u>405,868</u>	<u>962,846</u>

郑州银行股份有限公司  
合并及银行现金流量表  
截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间

人民币千元

四、 财务报表主要项目注释（续）

10. 应收租赁款（续）

(c) 应收租赁款现值变动情况

本集团

	2023 年 6 月 30 日			合计
	第一阶段 未来12个月 预期信用损失	第二阶段 整个存续期 预期信用损失	第三阶段 整个存续期 预期信用损失	
2023 年 1 月 1 日余额	29,732,239	677,303	878,052	31,287,594
转移:				
转至第三阶段	-	(160,000)	160,000	-
本期增加/(减少)	2,049,778	(8,339)	(14,040)	2,027,399
本期核销	-	-	(327,202)	(327,202)
2023 年 6 月 30 日余额	<u>31,782,017</u>	<u>508,964</u>	<u>696,810</u>	<u>32,987,791</u>
	2022 年 12 月 31 日			合计
	第一阶段 未来12个月 预期信用损失	第二阶段 整个存续期 预期信用损失	第三阶段 整个存续期 预期信用损失	
2022 年 1 月 1 日余额	26,907,112	987,785	852,270	28,747,167
转移:				
转至第一阶段	171,384	(171,384)	-	-
转至第二阶段	(551,958)	551,958	-	-
转至第三阶段	-	(558,080)	558,080	-
本年增加/(减少)	3,205,701	(132,976)	(168,492)	2,904,233
本年核销	-	-	(363,806)	(363,806)
2022 年 12 月 31 日余额	<u>29,732,239</u>	<u>677,303</u>	<u>878,052</u>	<u>31,287,594</u>

郑州银行股份有限公司  
合并及银行现金流量表  
截至 2023 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	
	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日
对子公司投资 <sup>(a)</sup>	-	-	1,260,454	1,260,454
对联营企业投资 <sup>(b)</sup>	645,461	273,881	645,461	273,881
减：减值准备	-	-	(27,659)	(27,659)
合计	<u>645,461</u>	<u>273,881</u>	<u>1,878,256</u>	<u>1,506,676</u>

(a) 对子公司投资

本行

	2023 年 6 月 30 日	2022 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
新郑郑银村镇银行股份有限公司	32,142	32,142
合计	<u>1,232,795</u>	<u>1,232,795</u>

于 2023 年 6 月 30 日及 2022 年 12 月 31 日，子公司的基本情况如下：

名称	股权比例 (%)		表决权比例 (%)		实收资本		本行投资额	成立、注册 及营业地点	业务范围
	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日			
扶沟郑银村镇银行 股份有限公司	50.20	50.20	50.20	50.20	60,000	60,000	30,120	中国	银行业
河南九鼎金融租赁 股份有限公司	51.00	51.00	51.00	51.00	2,000,000	2,000,000	1,020,000	中国	租赁业
新密郑银村镇银行 股份有限公司	51.20	51.20	51.20	51.20	125,000	125,000	74,033	中国	银行业
浚县郑银村镇银行 股份有限公司	51.00	51.00	51.00	51.00	100,000	100,000	51,000	中国	银行业
确山郑银村镇银行 股份有限公司	51.00	51.00	51.00	51.00	50,000	50,000	25,500	中国	银行业
新郑郑银村镇银行 股份有限公司	51.00	51.00	51.00	51.00	105,800	105,800	59,801	中国	银行业

郑州银行股份有限公司  
合并及银行现金流量表  
截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间

人民币千元

四、 财务报表主要项目注释（续）

11. 长期股权投资（续）

(b) 对联营公司投资

对联营公司投资分析如下：

本集团及本行

	2023年 1月1日	本期变动			2023年 6月30日
		追加投资	权益法下 投资损益	转成本法	
中牟郑银村镇银行股份有限公司	229,894	347,870	22,990	-	600,754
鄢陵郑银村镇银行股份有限公司	43,987	-	720	-	44,707
合计	<u>273,881</u>	<u>347,870</u>	<u>23,710</u>	<u>-</u>	<u>645,461</u>

	2022年 1月1日	本年变动			2022年 12月31日
		追加投资	权益法下 投资损益	转成本法	
中牟郑银村镇银行股份有限公司	322,094	-	(92,200)	-	229,894
鄢陵郑银村镇银行股份有限公司	43,887	-	100	-	43,987
新郑郑银村镇银行股份有限公司	41,105	28,610	(9,914)	(59,801)	-
合计	<u>407,086</u>	<u>28,610</u>	<u>(102,014)</u>	<u>(59,801)</u>	<u>273,881</u>

于 2023 年 6 月 30 日，联营公司的基本情况如下：

被投资单位名称	注册地 / 主要经营地		业务性质	注册资本	本集团 持股比例	本集团在被 投资单位的 表决权比例
	中牟郑银村镇银行股份有限公司	河南中牟				
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%	

于 2022 年 12 月 31 日，联营公司的基本情况如下：

被投资单位名称	注册地 / 主要经营地		业务性质	注册资本	本集团 持股比例	本集团在被 投资单位的 表决权比例
	中牟郑银村镇银行股份有限公司	河南中牟				
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%	

郑州银行股份有限公司  
合并及银行现金流量表  
截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间

人民币千元

四、 财务报表主要项目注释（续）

11. 长期股权投资（续）

(b) 对联营公司投资（续）

下表列示不属个别重大的本集团联营企业汇总信息：

	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日
于本集团合并资产负债表内不属 个别重大的联营企业的汇总账面价值	<u>645,461</u>	<u>273,881</u>
	<u>截至 6 月 30 日止六个月期间</u>	
	2023 年	2022 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	23,710	2,940
- 其他综合收益	-	-
- 综合收益总额	<u>23,710</u>	<u>2,940</u>

郑州银行股份有限公司  
合并及银行现金流量表  
截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间

人民币千元

四、 财务报表主要项目注释（续）

12. 固定资产

本集团

	房屋建筑物	电子设备	交通工具	办公设备及 其他	经营性租出 固定资产	合计
原值						
2022 年 1 月 1 日	2,510,160	795,098	12,638	240,697	-	3,558,593
非同一控制下企业合并	17,059	2,387	2,463	2,038	-	23,947
本年增加	1,672	50,674	-	17,062	-	69,408
本年减少	-	(15,313)	(795)	(5,884)	-	(21,992)
2022 年 12 月 31 日	2,528,891	832,846	14,306	253,913	-	3,629,956
本期增加	20,663	10,084	-	3,473	137,083	171,303
本期减少	-	(14,763)	(5,650)	(4,874)	-	(25,287)
2023 年 6 月 30 日	2,549,554	828,167	8,656	252,512	137,083	3,775,972
减：累计折旧						
2022 年 1 月 1 日	(464,286)	(620,819)	(9,183)	(207,862)	-	(1,302,150)
本年增加	(84,823)	(63,582)	(3,021)	(21,242)	-	(172,668)
本年减少	-	14,541	755	5,481	-	20,777
2022 年 12 月 31 日	(549,109)	(669,860)	(11,449)	(223,623)	-	(1,454,041)
本期增加	(39,213)	(28,356)	(374)	(9,122)	(1,330)	(78,395)
本期减少	-	14,026	4,773	4,514	-	23,313
2023 年 6 月 30 日	(588,322)	(684,190)	(7,050)	(228,231)	(1,330)	(1,509,123)
减：减值准备						
2022 年 1 月 1 日	(1,355)	(1,893)	-	(756)	-	(4,004)
2022 年 12 月 31 日	(1,355)	(1,893)	-	(756)	-	(4,004)
2023 年 6 月 30 日	(1,355)	(1,893)	-	(756)	-	(4,004)
账面价值						
2022 年 12 月 31 日	1,978,427	161,093	2,857	29,534	-	2,171,911
2023 年 6 月 30 日	1,959,877	142,084	1,606	23,525	135,753	2,262,845

郑州银行股份有限公司  
合并及银行现金流量表  
截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间

人民币千元

四、 财务报表主要项目注释（续）

12. 固定资产（续）

本行

	房屋建筑物	电子设备	交通工具	办公设备及其他	合计
原值					
2022 年 1 月 1 日	2,451,586	784,746	10,422	231,100	3,477,854
本年增加	1,672	49,433	-	16,792	67,897
本年减少	-	(14,856)	(795)	(5,703)	(21,354)
2022 年 12 月 31 日	2,453,258	819,323	9,627	242,189	3,524,397
本期增加	20,663	9,560	-	3,327	33,550
本期减少	-	(14,632)	(5,650)	(4,809)	(25,091)
2023 年 6 月 30 日	2,473,921	814,251	3,977	240,707	3,532,856
减：累计折旧					
2022 年 1 月 1 日	(461,392)	(615,025)	(8,454)	(203,183)	(1,288,054)
本年增加	(74,859)	(59,899)	(645)	(18,989)	(154,392)
本年减少	-	14,113	755	5,310	20,178
2022 年 12 月 31 日	(536,251)	(660,811)	(8,344)	(216,862)	(1,422,268)
本期增加	(37,877)	(27,345)	(9)	(8,585)	(73,816)
本期减少	-	13,901	4,773	4,452	23,126
2023 年 6 月 30 日	(574,128)	(674,255)	(3,580)	(220,995)	(1,472,958)
减：减值准备					
2022 年 1 月 1 日	(1,355)	(1,893)	-	(756)	(4,004)
2022 年 12 月 31 日	(1,355)	(1,893)	-	(756)	(4,004)
2023 年 6 月 30 日	(1,355)	(1,893)	-	(756)	(4,004)
账面价值					
2022 年 12 月 31 日	1,915,652	156,619	1,283	24,571	2,098,125
2023 年 6 月 30 日	1,898,438	138,103	397	18,956	2,055,894

于 2023 年 6 月 30 日，本集团及本行未办理完产权手续的房屋的账面净值为人民币 1.92 亿元（2022 年 12 月 31 日：人民币 2.07 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。

郑州银行股份有限公司  
合并及银行现金流量表  
截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间

人民币千元

四、 财务报表主要项目注释（续）

13. 在建工程

	本集团		本行	
	2023年6月30日	2022年12月31日	2023年6月30日	2022年12月31日
期/年初余额	877,896	621,996	852,022	596,136
本期/年增加	146,159	255,900	141,244	255,886
期/年末余额	1,024,055	877,896	993,266	852,022

郑州银行股份有限公司  
合并及银行现金流量表  
截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间

人民币千元

四、 财务报表主要项目注释（续）

14. 无形资产

本集团

	土地使用权	计算机软件	合计
原值			
2022 年 1 月 1 日	375,830	1,107,648	1,483,478
非同一控制下企业合并	-	5,432	5,432
本年增加	-	118,540	118,540
本年减少	(5,614)	-	(5,614)
2022 年 12 月 31 日	370,216	1,231,620	1,601,836
本期增加	-	9,605	9,605
本期减少	(917)	-	(917)
2023 年 6 月 30 日	369,299	1,241,225	1,610,524
减：累计摊销			
2022 年 1 月 1 日	(43,461)	(329,787)	(373,248)
本年增加	(7,121)	(113,123)	(120,244)
本年减少	3,040	-	3,040
2022 年 12 月 31 日	(47,542)	(442,910)	(490,452)
本期增加	(3,560)	(61,640)	(65,200)
本期减少	497	-	497
2023 年 6 月 30 日	(50,605)	(504,550)	(555,155)
减：减值准备			
2022 年 1 月 1 日	(145)	-	(145)
2022 年 12 月 31 日	(145)	-	(145)
2023 年 6 月 30 日	(145)	-	(145)
账面价值			
2022 年 12 月 31 日	322,529	788,710	1,111,239
2023 年 6 月 30 日	318,549	736,675	1,055,224

郑州银行股份有限公司  
合并及银行现金流量表  
截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间

人民币千元

四、 财务报表主要项目注释（续）

14. 无形资产（续）

本行	土地使用权	计算机软件	合计
原值			
2022 年 1 月 1 日	375,830	1,102,711	1,478,541
本年增加	-	115,122	115,122
本年减少	(5,614)	-	(5,614)
2022 年 12 月 31 日	370,216	1,217,833	1,588,049
本期增加	-	8,564	8,564
本期减少	(917)	-	(917)
2023 年 6 月 30 日	369,299	1,226,397	1,595,696
减：累计摊销			
2022 年 1 月 1 日	(43,461)	(328,988)	(372,449)
本年增加	(7,121)	(109,859)	(116,980)
本年减少	3,040	-	3,040
2022 年 12 月 31 日	(47,542)	(438,847)	(486,389)
本期增加	(3,560)	(60,603)	(64,163)
本期减少	497	-	497
2023 年 6 月 30 日	(50,605)	(499,450)	(550,055)
减：减值准备			
2022 年 1 月 1 日	(145)	-	(145)
2022 年 12 月 31 日	(145)	-	(145)
2023 年 6 月 30 日	(145)	-	(145)
账面价值			
2022 年 12 月 31 日	322,529	778,986	1,101,515
2023 年 6 月 30 日	318,549	726,947	1,045,496

郑州银行股份有限公司  
合并及银行现金流量表  
截至 2023 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. 递延所得税资产

(a) 按性质分析

本集团

	2023 年 6 月 30 日		2022 年 12 月 31 日	
	可抵扣/(应纳税) 暂时性差异	递延所得税 资产/(负债)	可抵扣/(应纳税) 暂时性差异	递延所得税 资产/(负债)
资产减值准备	21,170,596	5,292,649	19,019,136	4,754,784
应付职工薪酬	290,412	72,603	155,756	38,939
金融资产公允价值变动	(86,612)	(21,653)	322,004	80,501
预计负债	99,459	24,865	70,951	17,738
其他	(35,423)	(8,856)	(45,575)	(11,394)
合计	<u>21,438,432</u>	<u>5,359,608</u>	<u>19,522,272</u>	<u>4,880,568</u>

本行

	2023 年 6 月 30 日		2022 年 12 月 31 日	
	可抵扣/(应纳税) 暂时性差异	递延所得税 资产/(负债)	可抵扣/(应纳税) 暂时性差异	递延所得税 资产/(负债)
资产减值准备	19,739,308	4,934,827	17,832,424	4,458,106
应付职工薪酬	272,404	68,101	102,836	25,709
金融资产公允价值变动	(86,612)	(21,653)	322,004	80,501
预计负债	99,459	24,865	70,951	17,738
其他	(37,707)	(9,427)	(47,887)	(11,972)
合计	<u>19,986,852</u>	<u>4,996,713</u>	<u>18,280,328</u>	<u>4,570,082</u>

郑州银行股份有限公司  
合并及银行现金流量表  
截至 2023 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. 递延所得税资产（续）

(b) 按变动分析

本集团

	2023 年 1 月 1 日	在利润 表中确认	在其他综合 收益中确认	2023 年 6 月 30 日
资产减值准备	4,754,784	532,175	5,690	5,292,649
应付职工薪酬	38,939	33,664	-	72,603
金融资产公允价值变动	80,501	(37,062)	(65,092)	(21,653)
预计负债	17,738	7,127	-	24,865
其他	(11,394)	2,538	-	(8,856)
合计	<u>4,880,568</u>	<u>538,442</u>	<u>(59,402)</u>	<u>5,359,608</u>

	2022年 1月1日	在利润 表中确认	在其他综合 收益中确认	其他	2022年 12月31日
资产减值准备	3,694,449	955,831	76,753	27,751	4,754,784
应付职工薪酬	31,809	7,130	-	-	38,939
金融资产公允价值变动	122,457	50,562	(92,518)	-	80,501
预计负债	52,150	(34,412)	-	-	17,738
其他	(576)	(10,818)	-	-	(11,394)
合计	<u>3,900,289</u>	<u>968,293</u>	<u>(15,765)</u>	<u>27,751</u>	<u>4,880,568</u>

郑州银行股份有限公司  
合并及银行现金流量表  
截至 2023 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. 递延所得税资产（续）

(b) 按变动分析（续）

本行

	2023 年 1 月 1 日	在利润 表中确认	在其他综合收 益中确认	2023 年 6 月 30 日
资产减值准备	4,458,106	471,031	5,690	4,934,827
应付职工薪酬	25,709	42,392	-	68,101
金融资产公允价值变动	80,501	(37,062)	(65,092)	(21,653)
预计负债	17,738	7,127	-	24,865
其他	(11,972)	2,545	-	(9,427)
合计	<u>4,570,082</u>	<u>486,033</u>	<u>(59,402)</u>	<u>4,996,713</u>
	2022 年 1 月 1 日	在利润 表中确认	在其他综合 收益中确认	2022 年 12 月 31 日
资产减值准备	3,471,061	910,292	76,753	4,458,106
应付职工薪酬	23,827	1,882	-	25,709
金融资产公允价值变动	122,457	50,562	(92,518)	80,501
预计负债	52,150	(34,412)	-	17,738
其他	(2,443)	(9,529)	-	(11,972)
合计	<u>3,667,052</u>	<u>918,795</u>	<u>(15,765)</u>	<u>4,570,082</u>

郑州银行股份有限公司  
合并及银行现金流量表  
截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间

人民币千元

四、 财务报表主要项目注释（续）

16. 其他资产

	本集团		本行	
	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日
购置固定资产预付款	260,120	319,389	108,312	85,528
使用权资产 <sup>(a)</sup>	279,297	303,104	262,073	283,612
长期待摊费用	93,468	101,935	81,237	87,032
其他应收款	2,018,315	1,111,375	1,830,821	925,466
应收利息	1,561,204	994,557	1,503,415	923,506
继续涉入资产 <sup>(b)</sup>	588,853	588,853	588,853	588,853
预缴企业所得税	-	149	-	-
抵债资产	89,344	29,944	31,028	29,944
小计	<u>4,890,601</u>	<u>3,449,306</u>	<u>4,405,739</u>	<u>2,923,941</u>
减：减值准备	<u>(715,656)</u>	<u>(569,279)</u>	<u>(674,310)</u>	<u>(522,576)</u>
合计	<u>4,174,945</u>	<u>2,880,027</u>	<u>3,731,429</u>	<u>2,401,365</u>

郑州银行股份有限公司  
合并及银行现金流量表  
截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间

人民币千元

四、 财务报表主要项目注释（续）

16. 其他资产（续）

(a) 使用权资产

本集团

	租赁房屋 及建筑物	租赁 交通工具	租赁 其他设备	合计
使用权资产原值				
2022 年 1 月 1 日	633,566	9,725	2,318	645,609
本年新增	68,110	2,340	3,804	74,254
本年减少	<u>(147,694)</u>	<u>(1,454)</u>	<u>(3,984)</u>	<u>(153,132)</u>
2022 年 12 月 31 日	553,982	10,611	2,138	566,731
本期新增	36,201	1,332	1,860	39,393
本期减少	<u>(23,901)</u>	<u>(2,381)</u>	<u>(113)</u>	<u>(26,395)</u>
2023 年 6 月 30 日	<u>566,282</u>	<u>9,562</u>	<u>3,885</u>	<u>579,729</u>
使用权资产累计折旧				
2022 年 1 月 1 日	(251,053)	(3,614)	(307)	(254,974)
本年新增	(136,643)	(3,305)	(4,517)	(144,465)
本年减少	<u>130,563</u>	<u>1,265</u>	<u>3,984</u>	<u>135,812</u>
2022 年 12 月 31 日	(257,133)	(5,654)	(840)	(263,627)
本期新增	(60,063)	(1,834)	(1,303)	(63,200)
本期减少	<u>23,901</u>	<u>2,381</u>	<u>113</u>	<u>26,395</u>
2023 年 6 月 30 日	<u>(293,295)</u>	<u>(5,107)</u>	<u>(2,030)</u>	<u>(300,432)</u>
使用权资产账面价值				
2022 年 12 月 31 日	<u>296,849</u>	<u>4,957</u>	<u>1,298</u>	<u>303,104</u>
2023 年 6 月 30 日	<u>272,987</u>	<u>4,455</u>	<u>1,855</u>	<u>279,297</u>

郑州银行股份有限公司  
合并及银行现金流量表  
截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间

人民币千元

四、 财务报表主要项目注释（续）

16. 其他资产（续）

(a) 使用权资产（续）

本行

	租赁房屋 及建筑物	租赁 交通工具	租赁 其他设备	合计
使用权资产原值				
2022 年 1 月 1 日	603,960	9,725	2,318	616,003
本年新增	65,003	2,340	3,804	71,147
本年减少	<u>(142,702)</u>	<u>(1,454)</u>	<u>(3,984)</u>	<u>(148,140)</u>
2022 年 12 月 31 日	526,261	10,611	2,138	539,010
本期新增	35,919	1,332	1,860	39,111
本期减少	<u>(23,901)</u>	<u>(2,381)</u>	<u>(113)</u>	<u>(26,395)</u>
2023 年 6 月 30 日	<u>538,279</u>	<u>9,562</u>	<u>3,885</u>	<u>551,726</u>
使用权资产累计折旧				
2022 年 1 月 1 日	(244,394)	(3,614)	(307)	(248,315)
本年新增	(132,225)	(3,305)	(4,517)	(140,047)
本年减少	<u>127,715</u>	<u>1,265</u>	<u>3,984</u>	<u>132,964</u>
2022 年 12 月 31 日	(248,904)	(5,654)	(840)	(255,398)
本期新增	(57,513)	(1,834)	(1,303)	(60,650)
本期减少	<u>23,901</u>	<u>2,381</u>	<u>113</u>	<u>26,395</u>
2023 年 6 月 30 日	<u>(282,516)</u>	<u>(5,107)</u>	<u>(2,030)</u>	<u>(289,653)</u>
使用权资产账面价值				
2022 年 12 月 31 日	<u>277,357</u>	<u>4,957</u>	<u>1,298</u>	<u>283,612</u>
2023 年 6 月 30 日	<u>255,763</u>	<u>4,455</u>	<u>1,855</u>	<u>262,073</u>

#### 四、 财务报表主要项目注释（续）

##### 16. 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 2023 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 2023 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（2022 年 12 月 31 日：人民币 5.89 亿元），并在其他资产和其他负债确认了继续涉入资产和负债。

郑州银行股份有限公司  
合并及银行现金流量表  
截至 2023 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）

17. 资产减值准备变动表

本集团

	2023 年 1 月 1 日	本期增加 /（减少）	本期核销 及其他	2023 年 6 月 30 日
存放同业及其他				
金融机构款项	946	980	-	1,926
拆出资金	1,133	2,573	-	3,706
买入返售金融资产	2,946	(2,946)	-	-
以摊余成本计量的 发放贷款及垫款	10,308,636	2,484,894	(1,819,718)	10,973,812
以摊余成本计量的 金融投资	4,077,037	(106,315)	-	3,970,722
应收租赁款	962,846	338,869	(220,502)	1,081,213
其他	597,250	153,712	(7,333)	743,629
合计	<u>15,950,794</u>	<u>2,871,767</u>	<u>(2,047,553)</u>	<u>16,775,008</u>
	2022 年 1 月 1 日	本年增加	本年核销 及其他	2022 年 12 月 31 日
存放同业及其他				
金融机构款项	705	241	-	946
拆出资金	624	509	-	1,133
买入返售金融资产	338	2,608	-	2,946
以摊余成本计量的 发放贷款及垫款	8,068,364	6,717,971	(4,477,699)	10,308,636
以摊余成本计量的 金融投资	4,556,385	1,153,260	(1,632,608)	4,077,037
应收租赁款	823,599	453,943	(314,696)	962,846
其他	26,326	571,825	(901)	597,250
合计	<u>13,476,341</u>	<u>8,900,357</u>	<u>(6,425,904)</u>	<u>15,950,794</u>

郑州银行股份有限公司  
合并及银行现金流量表  
截至 2023 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）

17. 资产减值准备变动表（续）

本行	2023 年 1 月 1 日	本期增加 /（减少）	本期核销 及其他	2023 年 6 月 30 日
存放同业及其他 金融机构款项	681	980	-	1,661
拆出资金	1,133	2,573	-	3,706
买入返售金融资产	2,946	(2,946)	-	-
以摊余成本计量的 发放贷款及垫款	9,900,965	2,476,098	(1,821,444)	10,555,619
以摊余成本计量的 金融投资	4,077,037	(106,315)	-	3,970,722
其他	554,384	159,067	(7,333)	706,118
合计	14,537,146	2,529,457	(1,828,777)	15,237,826
	2022 年 1 月 1 日	本年增加	本年核销 及其他	2022 年 12 月 31 日
存放同业及其他 金融机构款项	38	643	-	681
拆出资金	624	509	-	1,133
买入返售金融资产	338	2,608	-	2,946
以摊余成本计量的 发放贷款及垫款	7,852,649	6,523,963	(4,475,647)	9,900,965
以摊余成本计量的 金融投资	4,556,385	1,153,260	(1,632,608)	4,077,037
其他	26,326	528,959	(901)	554,384
合计	12,436,360	8,209,942	(6,109,156)	14,537,146

郑州银行股份有限公司  
合并及银行现金流量表  
截至 2023 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）

18. 向中央银行借款

	本集团		本行	
	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日
中期借贷便利	19,100,000	15,500,000	19,100,000	15,500,000
支小再贷款	5,440,973	2,477,390	5,362,193	2,398,880
再贴现	1,200,688	1,651,067	1,200,688	1,651,067
其他	162,550	278,979	-	155,599
小计	<u>25,904,211</u>	<u>19,907,436</u>	<u>25,662,881</u>	<u>19,705,546</u>
应计利息	<u>264,560</u>	<u>198,389</u>	<u>264,470</u>	<u>198,343</u>
合计	<u>26,168,771</u>	<u>20,105,825</u>	<u>25,927,351</u>	<u>19,903,889</u>

19. 同业及其他金融机构存放款项

	本集团		本行	
	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日
中国大陆境内存放款项				
- 银行	9,793,995	13,383,074	11,087,203	14,587,280
- 其他金融机构	<u>7,979,529</u>	<u>16,020,813</u>	<u>7,979,529</u>	<u>16,020,813</u>
小计	<u>17,773,524</u>	<u>29,403,887</u>	<u>19,066,732</u>	<u>30,608,093</u>
应计利息	<u>72,116</u>	<u>137,153</u>	<u>78,498</u>	<u>135,748</u>
合计	<u>17,845,640</u>	<u>29,541,040</u>	<u>19,145,230</u>	<u>30,743,841</u>

郑州银行股份有限公司  
合并及银行现金流量表  
截至 2023 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）

20. 拆入资金

	本集团		本行	
	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日
中国大陆境内拆入款项				
- 银行	27,420,773	24,754,450	5,288,773	4,699,450
- 非银行金融机构	4,696,000	4,040,000	-	-
小计	32,116,773	28,794,450	5,288,773	4,699,450
中国大陆境外拆入款项				
- 银行	500,000	500,000	-	-
应计利息	314,957	254,345	10,422	6,682
合计	32,931,730	29,548,795	5,299,195	4,706,132

郑州银行股份有限公司  
合并及银行现金流量表  
截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间

人民币千元

四、 财务报表主要项目注释（续）

21. 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

	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日
中国大陆境内		
-人行	9,440,000	7,238,584
-银行	9,152,025	11,653,676
-其他金融机构	699,466	199,500
小计	19,291,491	19,091,760
应计利息	2,908	6,435
合计	19,294,399	19,098,195

(b) 按担保物类别分析

本集团及本行

	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日
债券	15,294,090	17,819,984
票据	3,997,401	1,271,776
小计	19,291,491	19,091,760
应计利息	2,908	6,435
合计	19,294,399	19,098,195

郑州银行股份有限公司  
合并及银行现金流量表  
截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间

人民币千元

四、 财务报表主要项目注释（续）

22. 吸收存款

	本集团		本行	
	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日
活期存款				
-公司客户	84,357,170	84,238,516	82,837,588	82,357,939
-个人客户	36,564,717	36,396,552	35,821,432	35,698,040
小计	120,921,887	120,635,068	118,659,020	118,055,979
定期存款				
-公司客户	72,533,103	74,836,500	72,383,057	74,693,474
-个人客户	123,729,057	104,666,313	120,669,087	102,095,003
小计	196,262,160	179,502,813	193,052,144	176,788,477
保证金存款				
-承兑汇票保证金	30,187,316	30,091,444	30,187,316	30,091,444
-担保保证金	356,371	413,678	302,628	348,528
-信用证保证金	4,098,075	4,194,688	4,098,075	4,194,688
-其他	1,142,524	1,372,908	1,139,648	1,372,808
小计	35,784,286	36,072,718	35,727,667	36,007,468
其他	447,046	1,497,563	447,039	1,497,561
应计利息	4,497,210	4,089,604	4,393,976	4,001,156
合计 <sup>(a)</sup>	357,912,589	341,797,766	352,279,846	336,350,641

(a) 本集团及本行吸收存款均以摊余成本计量。

郑州银行股份有限公司  
合并及银行现金流量表  
截至 2023 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）

23. 应付职工薪酬

本集团	2023年 1月1日	本期增加	本期减少	2023年 6月30日
短期职工薪酬				
-工资、奖金、津贴和补贴	881,078	541,918	(846,157)	576,839
-职工福利费	-	21,343	(21,343)	-
-社会保险费				
医疗保险费	51	36,036	(36,047)	40
工伤保险费	1	947	(947)	1
生育保险费	6	3,924	(3,925)	5
-住房公积金	119	63,723	(63,770)	72
-工会及职工教育经费	4,182	14,857	(8,654)	10,385
-其他短期薪酬	1,877	32,000	(6,217)	27,660
小计	887,314	714,748	(987,060)	615,002
设定提存计划				
-养老保险费	127	75,384	(75,423)	88
-失业保险费	5	3,131	(3,133)	3
-企业年金	33	31,780	(26,834)	4,979
小计	165	110,295	(105,390)	5,070
补充退休福利(a)	194,626	8,229	(6,164)	196,691
合计	1,082,105	833,272	(1,098,614)	816,763

郑州银行股份有限公司  
合并及银行现金流量表  
截至 2023 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）

23. 应付职工薪酬（续）

本集团（续）	2022年 1月1日	本年增加	本年减少	2022年 12月31日
短期职工薪酬				
-工资、奖金、津贴和补贴	708,394	1,511,503	(1,338,819)	881,078
-职工福利费	-	90,821	(90,821)	-
-社会保险费				
医疗保险费	38	73,487	(73,474)	51
工伤保险费	1	1,874	(1,874)	1
生育保险费	5	7,560	(7,559)	6
其他	-	3,435	(3,435)	-
-住房公积金	97	125,241	(125,219)	119
-工会及职工教育经费	3,015	33,683	(32,516)	4,182
-其他短期薪酬	1,201	74,466	(73,790)	1,877
小计	712,751	1,922,070	(1,747,507)	887,314
设定提存计划				
-养老保险费	104	143,999	(143,976)	127
-失业保险费	4	1,015	(1,014)	5
-企业年金	27	103,516	(103,510)	33
小计	135	248,530	(248,500)	165
补充退休福利(a)	196,079	13,590	(15,043)	194,626
合计	908,965	2,184,190	(2,011,050)	1,082,105

郑州银行股份有限公司  
合并及银行现金流量表  
截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间

人民币千元

五、 财务报表主要项目注释（续）

23. 应付职工薪酬（续）

本行	2023年 1月1日	本期增加	本期减少	2023年 6月30日
短期职工薪酬				
-工资、奖金、津贴和补贴	789,930	496,398	(770,502)	515,826
-职工福利费	-	19,697	(19,697)	-
-社会保险费				
医疗保险费	-	33,316	(33,316)	-
工伤保险费	-	884	(884)	-
生育保险费	-	3,654	(3,654)	-
-住房公积金	-	59,508	(59,508)	-
-工会及职工教育经费	-	12,599	(7,246)	5,353
-其他短期薪酬	-	28,357	(718)	27,639
小计	789,930	654,413	(895,525)	548,818
设定提存计划				
-养老保险费	-	69,897	(69,897)	-
-失业保险费	-	2,950	(2,950)	-
-企业年金	-	29,790	(24,830)	4,960
小计	-	102,637	(97,677)	4,960
补充退休福利(a)	194,626	8,229	(6,164)	196,691
合计	984,556	765,279	(999,366)	750,469

郑州银行股份有限公司  
合并及银行现金流量表  
截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间

人民币千元

五、 财务报表主要项目注释（续）

23. 应付职工薪酬（续）

本行（续）	2022年 1月1日	本年增加	本年减少	2022年 12月31日
短期职工薪酬				
-工资、奖金、津贴和补贴	646,644	1,378,477	(1,235,191)	789,930
-职工福利费	-	86,138	(86,138)	-
-社会保险费				
医疗保险费	-	69,499	(69,499)	-
工伤保险费	-	1,758	(1,758)	-
生育保险费	-	7,171	(7,171)	-
其他	-	3,175	(3,175)	-
-住房公积金	-	119,074	(119,074)	-
-工会及职工教育经费	-	30,593	(30,593)	-
-其他短期薪酬	-	64,299	(64,299)	-
小计	646,644	1,760,184	(1,616,898)	789,930
设定提存计划				
-养老保险费	-	135,703	(135,703)	-
-失业保险费	-	762	(762)	-
-企业年金	-	97,918	(97,918)	-
小计	-	234,383	(234,383)	-
补充退休福利(a)	196,079	13,590	(15,043)	194,626
合计	842,723	2,008,157	(1,866,324)	984,556

(a) 补充退休福利

*提前退休计划*

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

*补充退休计划*

本集团向合资格职工提供补充退休计划，主要是供暖供热补助。

郑州银行股份有限公司  
合并及银行现金流量表  
截至 2023 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）

23. 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：

	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日
提前退休计划现值	10,356	11,592
补充退休计划现值	<u>186,335</u>	<u>183,034</u>
合计	<u>196,691</u>	<u>194,626</u>

(ii) 本集团及本行补充退休福利变动如下：

	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日
期/年初余额	194,626	196,079
计入损益的设定福利成本	3,878	14,210
计入其他综合收益的设定福利成本	4,351	(620)
本期/年支付的福利	<u>(6,164)</u>	<u>(15,043)</u>
期/年末余额	<u>196,691</u>	<u>194,626</u>

(iii) 本集团及本行采用的主要精算假设为：

提前退休计划	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日
折现率	2.50%	2.50%
内部薪金年增长率	6.00%	6.00%
退休年龄		
- 男性	60	60
- 女性	55	55

郑州银行股份有限公司  
合并及银行现金流量表  
截至 2023 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）

23. 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	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日
折现率	2.75%	3.00%
退休年龄		
- 男性	60	60
- 女性	55	55
死亡率：20-105 岁	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日
- 男性	0.0248% -100%	0.0248% -100%
- 女性	0.012% -100%	0.012% -100%

24. 应交税费

	本集团		本行	
	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日
应交企业所得税	693,729	266,751	595,224	107,273
应交增值税	216,545	243,705	214,128	233,084
应交税金及附加	37,158	37,438	35,675	35,844
其他	4,690	9,511	3,954	8,469
合计	<u>952,122</u>	<u>557,405</u>	<u>848,981</u>	<u>384,670</u>

郑州银行股份有限公司  
合并及银行现金流量表  
截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间

人民币千元

四、 财务报表主要项目注释（续）

25. 预计负债

本集团及本行	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日
信贷承诺预期信用损失	<u>99,459</u>	<u>70,951</u>

信贷承诺预期信用损失的变动情况如下：

本集团及本行

	2023 年 6 月 30 日			合计
	第一阶段 未来12个月 预期信用损失	第二阶段 整个存续期 预期信用损失	第三阶段 整个存续期 预期信用损失	
2023 年 1 月 1 日余额	68,796	305	1,850	70,951
转移：				
转至第一阶段	220	(142)	(78)	-
转至第二阶段	(577)	597	(20)	-
转至第三阶段	(43)	(120)	163	-
本期增加	<u>26,940</u>	<u>1,549</u>	<u>19</u>	<u>28,508</u>
2023 年 6 月 30 日余额	<u>95,336</u>	<u>2,189</u>	<u>1,934</u>	<u>99,459</u>
	2022 年 12 月 31 日			合计
	第一阶段 未来12个月 预期信用损失	第二阶段 整个存续期 预期信用损失	第三阶段 整个存续期 预期信用损失	
2022 年 1 月 1 日余额	194,316	177	14,107	208,600
转移：				
转至第一阶段	509	(68)	(441)	-
转至第二阶段	(36)	36	-	-
转至第三阶段	(48)	(36)	84	-
本年增加/（减少）	<u>(125,945)</u>	<u>196</u>	<u>(11,900)</u>	<u>(137,649)</u>
2022 年 12 月 31 日余额	<u>68,796</u>	<u>305</u>	<u>1,850</u>	<u>70,951</u>

郑州银行股份有限公司  
合并及银行现金流量表  
截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间

人民币千元

四、 财务报表主要项目注释（续）

26. 应付债券

	本集团		本行	
	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日
金融债券 <sup>(a)</sup>	19,397,394	14,397,271	17,997,949	12,997,967
同业存单	83,965,679	80,497,196	83,965,679	80,497,196
小计	103,363,073	94,894,467	101,963,628	93,495,163
应计利息	363,619	98,439	328,341	92,319
合计	103,726,692	94,992,906	102,291,969	93,587,482

(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 2022 年 9 月发行三年期固定利率绿色金融债券人民币 30 亿元，期限 3 年，票面利率为 2.65% / 年。

于 2022 年 11 月发行三年期固定利率金融债券人民币 50 亿元，期限 3 年，票面利率为 2.95% / 年。

于 2023 年 3 月发行三年期固定利率金融债券人民币 50 亿元，期限 3 年，票面利率 3.02% / 年。

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。

郑州银行股份有限公司  
合并及银行现金流量表  
截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间

人民币千元

四、 财务报表主要项目注释（续）

27. 其他负债

	本集团		本行	
	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日
租赁保证金	251,101	266,280	-	-
租赁负债 <sup>(a)</sup>	266,008	279,903	252,152	263,397
代理业务应付款	535,655	158,672	535,655	158,672
应付工程款	17,206	18,686	17,206	18,686
久悬未决款项	38,728	39,748	38,728	39,748
应付股利 <sup>(b)</sup>	26,633	26,633	26,633	26,633
继续涉入负债	588,853	588,853	588,853	588,853
其他	471,144	614,163	300,365	342,501
合计	<u>2,195,328</u>	<u>1,992,938</u>	<u>1,759,592</u>	<u>1,438,490</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	
	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日
一年以内	98,953	105,315	97,278	100,566
一至二年	79,205	80,601	74,908	76,364
二至三年	57,002	57,301	52,766	53,126
三至五年	51,228	56,517	46,928	52,209
五年以上	14,585	8,453	14,230	8,089
未经折现租赁负债合计	<u>300,973</u>	<u>308,187</u>	<u>286,110</u>	<u>290,354</u>
租赁负债账面价值	<u>266,008</u>	<u>279,903</u>	<u>252,152</u>	<u>263,397</u>

(b) 应付股利余额为前期已宣告但股东尚未领取的股利。

郑州银行股份有限公司  
合并及银行现金流量表  
截至 2023 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）

28. 股本

本行于资产负债表日的股本结构如下：

	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日
境内人民币普通股（A 股）	7,071,633	6,428,758
境外上市外资普通股（H 股）	<u>2,020,458</u>	<u>1,836,780</u>
合计	<u>9,092,091</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。

于 2023 年 6 月，本行以 2022 年 12 月 31 日的普通股总股本 82.66 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 8.27 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）

##### 29. 其他权益工具

(a) 本行于资产负债表日发行在外的金融工具情况表：

发行在外的 金融工具	发行时间	会计分类	股利率或 利息率	发行价格	数量	2023 年 6 月 30 日 (百万元)	到期日	转股条件
无固定期限资 本债券(i)	2021/11/11	权益工具	4.80%	100 元	100,000,000	10,000	永久存续	无
减：发行费用						(2)		
合计						9,998		

(b) 主要条款

(i) 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）

##### 29. 其他权益工具（续）

###### (b) 主要条款（续）

###### (i) 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）中国银行保险监督管理委员会认定若不进行减记，发行人将无法生存；（2）相关部门认定若不进行公共部门注资或提供同等效力的支持，发行人将无法生存。减记部分不可恢复。

###### (5) 利息发放

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

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

郑州银行股份有限公司  
合并及银行现金流量表  
截至 2023 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）

30. 资本公积

	本集团		本行	
	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日
股本溢价	5,920,487	6,747,040	5,920,545	6,747,098
其他	64,615	64,615	64,615	64,615
合计	<u>5,985,102</u>	<u>6,811,655</u>	<u>5,985,160</u>	<u>6,811,713</u>

31. 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

	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日
将重分类进损益的其他综合收益		
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的债权投资 公允价值变动 / 信用损失准备	6,901	(172,607)
不能重分类进损益的其他综合收益		
重新计量设定受益计划 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益 的权益工具投资公允价值变动	(72,986) 45,141	(68,635) 46,444
合计	<u>(20,944)</u>	<u>(194,798)</u>

郑州银行股份有限公司  
合并及银行现金流量表  
截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间

人民币千元

四、 财务报表主要项目注释（续）

31. 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

	截止 6 月 30 日止六个月期间	
	2023 年	2022 年
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	218,463	9,967
因处置转出至当期损益	20,881	74,850
所得税影响	(59,836)	(21,205)
小计	179,508	63,612
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	(4,351)	1,438
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	(1,737)	56,330
所得税影响	434	(14,082)
小计	(5,654)	43,686
归属于本行股东的其他综合收益的税后净额	173,854	107,298
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额	-	-
合计	173,854	107,298

郑州银行股份有限公司  
合并及银行现金流量表  
截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间

人民币千元

四、 财务报表主要项目注释（续）

32. 盈余公积

本集团及本行	2022年12月31日	本期增加	本期减少	2023年6月30日
法定盈余公积	3,457,365	-	-	3,457,365
任意盈余公积	48,197	-	-	48,197
合计	3,505,562	-	-	3,505,562
本集团及本行	2021年12月31日	本年增加	本年减少	2022年12月31日
法定盈余公积	3,233,481	223,884	-	3,457,365
任意盈余公积	48,197	-	-	48,197
合计	3,281,678	223,884	-	3,505,562

于资产负债表日的盈余公积为法定盈余公积金和任意盈余公积金。

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

郑州银行股份有限公司  
合并及银行现金流量表  
截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间

人民币千元

四、 财务报表主要项目注释（续）

33. 一般风险准备

本集团	<u>2022年12月31日</u>	<u>本期增加</u>	<u>本期减少</u>	<u>2023年6月30日</u>
一般风险准备	<u>7,767,704</u>	<u>29,749</u>	<u>-</u>	<u>7,797,453</u>
本集团	<u>2021年12月31日</u>	<u>本年增加</u>	<u>本年减少</u>	<u>2022年12月31日</u>
一般风险准备	<u>7,481,353</u>	<u>286,351</u>	<u>-</u>	<u>7,767,704</u>
本行	<u>2022年12月31日</u>	<u>本期增加</u>	<u>本期减少</u>	<u>2023年6月30日</u>
一般风险准备	<u>7,500,200</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>7,500,200</u>
本行	<u>2021年12月31日</u>	<u>本年增加</u>	<u>本年减少</u>	<u>2022年12月31日</u>
一般风险准备	<u>7,244,200</u>	<u>256,000</u>	<u>-</u>	<u>7,500,200</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%。

郑州银行股份有限公司  
合并及银行现金流量表  
截至 2023 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. 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2023年 6月30日止 六个月期间	2022 年度
本集团		
期/年初未分配利润	14,618,050	13,703,472
加：本期/年归属于本行股东的净利润	2,046,633	2,422,304
减：提取法定盈余公积	-	223,884
提取一般风险准备金	29,749	286,351
优先股现金股利分配	-	517,491
无固定期限债券利息	-	480,000
期/年末未分配利润	16,634,934	14,618,050
本行		
期/年初未分配利润	14,191,117	13,429,656
加：本期/年归属于本行股东的净利润	1,976,086	2,238,836
减：提取法定盈余公积	-	223,884
提取一般风险准备金	-	256,000
优先股现金股利分配	-	517,491
无固定期限债券利息	-	480,000
期/年末未分配利润	16,167,203	14,191,117

郑州银行股份有限公司  
合并及银行现金流量表  
截至 2023 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. 利息净收入

	本集团		本行	
	截至6月30日止六个月期间		截至6月30日止六个月期间	
	2023年	2022年	2023年	2022年
利息收入				
存放中央银行利息收入	151,509	154,270	149,178	152,669
存放同业及其他金融机构款项				
利息收入	10,153	27,375	16,106	7,294
拆出资金利息收入	64,794	11,323	87,980	20,939
发放贷款及垫款利息收入				
- 公司贷款及垫款	6,328,947	6,093,856	6,293,324	6,061,121
- 个人贷款及垫款	1,753,430	1,918,345	1,673,035	1,852,993
- 票据贴现	212,332	174,618	212,332	174,618
买入返售金融资产利息收入	99,687	116,463	99,687	116,463
金融投资利息收入	2,707,964	3,192,031	2,707,964	3,191,914
应收租赁款利息收入	1,068,706	1,023,294	-	-
小计	12,397,522	12,711,575	11,239,606	11,578,011
利息支出				
向中央银行借款利息支出	(302,259)	(277,832)	(300,266)	(275,721)
同业及其他金融机构存放款项				
利息支出	(325,527)	(488,753)	(341,593)	(496,763)
拆入资金利息支出	(520,225)	(523,531)	(89,427)	(23,779)
吸收存款利息支出	(3,910,149)	(3,756,740)	(3,847,413)	(3,722,679)
卖出回购金融资产款利息支出	(154,443)	(130,356)	(154,443)	(130,356)
应付债券利息支出	(1,259,136)	(1,288,650)	(1,229,838)	(1,259,365)
小计	(6,471,739)	(6,465,862)	(5,962,980)	(5,908,663)
利息净收入	5,925,783	6,245,713	5,276,626	5,669,348

郑州银行股份有限公司  
合并及银行现金流量表  
截至 2023 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）

36. 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 2023年	2022年	截至6月30日止六个月期间 2023年	2022年
手续费及佣金收入				
代理及托管业务手续费	203,306	271,811	203,283	271,797
证券承销及咨询业务手续费	72,055	101,180	71,279	98,916
承兑及担保手续费	38,881	63,849	38,881	63,847
银行卡手续费	55,312	57,637	55,305	57,630
其他	26,558	18,231	26,543	18,222
手续费及佣金收入小计	396,112	512,708	395,291	510,412
支付结算及代理业务	(17,479)	(23,819)	(17,260)	(23,735)
银行卡手续费	(35,883)	(32,801)	(35,797)	(32,658)
其他手续费支出	(20,653)	(36,782)	(18,165)	(36,192)
手续费及佣金支出小计	(74,015)	(93,402)	(71,222)	(92,585)
手续费及佣金净收入	322,097	419,306	324,069	417,827

37. 投资收益

	本集团		本行	
	截至6月30日止六个月期间 2023年	2022年	截至6月30日止六个月期间 2023年	2022年
金融投资净收益				
- 以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融 资产净收益	573,715	631,752	572,363	629,917
- 以公允价值计量且其变动 计入其他综合收益的 金融资产净损失	(14,061)	(64,704)	(14,061)	(64,704)
权益法核算的长期股权投资	23,710	2,940	23,710	2,940
成本法核算的长期股权投资	-	-	-	5,100
合计	583,364	569,988	582,012	573,253

郑州银行股份有限公司  
合并及银行现金流量表  
截至 2023 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）

38. 公允价值变动损益

	本集团		本行	
	截至6月30日止六个月期间 2023年	2022年	截至6月30日止六个月期间 2023年	2022年
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融投资	50,124	(209,759)	50,124	(209,759)

39. 汇兑损益

汇兑损益包括与自营外汇业务相关的汇差损益、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。

40. 业务及管理费

	本集团		本行	
	截至6月30日止六个月期间 2023年	2022年	截至6月30日止六个月期间 2023年	2022年
职工薪酬费用				
- 工资、奖金及津贴	541,918	415,229	496,398	373,292
- 社会保险费及企业年金	151,202	167,138	140,491	160,256
- 补充退休福利	3,878	3,098	3,878	3,098
- 职工福利费	21,343	24,817	19,697	23,562
- 住房公积金	63,723	61,270	59,508	59,079
- 其他职工福利	46,857	41,022	40,956	36,224
小计	828,921	712,574	760,928	655,511
折旧及摊销				
- 使用权资产折旧	63,200	69,775	60,650	67,014
- 其他	167,040	157,652	153,764	152,233
租金及物业管理费	34,375	37,397	29,880	35,989
办公费用	16,618	23,569	16,095	22,964
租赁负债利息支出	5,565	7,595	5,260	7,224
其他一般及行政费用	323,747	272,383	299,537	254,864
合计	1,439,466	1,280,945	1,326,114	1,195,799

郑州银行股份有限公司  
合并及银行现金流量表  
截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间

人民币千元

四、 财务报表主要项目注释（续）

41. 信用减值损失

	本集团		本行	
	截至6月30日止六个月期间 2023年	2022年	截至6月30日止六个月期间 2023年	2022年
以摊余成本计量的发放贷款及 垫款减值损失	2,484,894	1,845,369	2,476,098	1,835,034
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的发放贷款及 垫款减值损失	968	122,833	968	122,833
以摊余成本计量的金融投资减 值损失	(106,315)	683,624	(106,315)	683,624
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的金融投资减 值损失	(23,727)	(4,213)	(23,727)	(4,213)
应收租赁款减值损失	338,869	210,027	-	-
买入返售金融资产减值损失	(2,946)	659	(2,946)	659
拆出资金减值损失	2,573	23	2,573	23
存放同业及其他金融机构款项 减值损失	980	476	980	476
表外信贷承诺减值损失	28,508	4,237	28,508	4,237
其他减值损失	153,712	96,310	159,067	95,747
合计	<u>2,877,516</u>	<u>2,959,345</u>	<u>2,535,206</u>	<u>2,738,420</u>

42. 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 2023年	2022年	截至6月30日止六个月期间 2023年	2022年
当期所得税	950,949	1,405,916	827,869	1,370,544
递延所得税	(538,442)	(792,442)	(486,033)	(823,704)
合计	<u>412,507</u>	<u>613,474</u>	<u>341,836</u>	<u>546,840</u>

郑州银行股份有限公司  
合并及银行现金流量表  
截至 2023 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）

42. 所得税费用（续）

(2) 所得税费用与会计利润的关系如下：

	本集团		本行	
	截至6月30日止六个月期间		截至6月30日止六个月期间	
	2023年	2022年	2023年	2022年
税前利润	2,526,990	3,245,690	2,317,922	2,977,756
法定税率	25%	25%	25%	25%
按法定税率计算的所得税	631,748	811,423	579,481	744,439
不可作纳税抵扣的项目 <sup>(a)</sup>	18,130	15,668	17,285	15,547
免税收入 <sup>(b)</sup>	(249,265)	(212,862)	(248,413)	(213,427)
未确认递延所得税资产的				
可抵扣暂时性差异	16,084	702	-	-
以前年度所得税调整	(4,190)	(1,457)	(6,517)	281
所得税费用	412,507	613,474	341,836	546,840

(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。

43. 基本及稀释每股收益

本集团

	截至 6 月 30 日止六个月期间	
	2023 年	2022 年
收益：		
归属于本行普通股股东的净利润	2,046,633	2,531,066
股份：		
普通股加权平均数（千股） <sup>(a)</sup>	9,092,091	9,092,091
归属于本行普通股股东的基本及 稀释每股收益（人民币元）	0.23	0.28

郑州银行股份有限公司  
合并及银行现金流量表  
截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间

人民币千元

四、 财务报表主要项目注释（续）

43. 基本及稀释每股收益（续）

(a) 普通股加权平均数（千股）

	截至 6 月 30 日止六个月期间	
	2023 年	2022 年
期初普通股股数	9,092,091	9,092,091
新增普通股加权平均数	-	-
普通股加权平均数	<u>9,092,091</u>	<u>9,092,091</u>

本行于 2023 年 6 月实施 2022 年权益分配方案，以资本公积转增股本，因此按照调整后的股数重新计算比较期间的每股收益。

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

郑州银行股份有限公司  
合并及银行现金流量表  
截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间

人民币千元

四、 财务报表主要项目注释（续）

44. 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	
	2023年	2022年	2023年	2022年
净利润	2,114,483	2,632,216	1,976,086	2,430,916
加：信用减值损失	2,877,516	2,959,345	2,535,206	2,738,420
折旧及摊销	230,240	227,427	214,414	219,247
处置固定资产、无形资产及其他 资产损益	(10,246)	32	(10,256)	-
公允价值变动损益	(50,124)	209,759	(50,124)	209,759
投资收益	(208,096)	(373,003)	(208,096)	(378,104)
发行债券利息支出	1,259,136	1,288,650	1,229,838	1,259,365
递延所得税资产净额的增加	(538,442)	(792,442)	(486,033)	(823,704)
金融投资利息收入	(2,707,964)	(3,192,031)	(2,707,964)	(3,191,914)
未实现汇兑损益	(119,245)	(320,163)	(119,245)	(320,163)
经营性应收项目的增加	(17,687,010)	(27,240,120)	(15,878,387)	(24,528,184)
经营性应付项目的增加	14,372,509	6,471,136	11,671,235	4,902,810
经营活动产生的现金流量净额	<u>(467,243)</u>	<u>(18,129,194)</u>	<u>(1,833,326)</u>	<u>(17,481,552)</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	
	2023年	2022年	2023年	2022年
现金及现金等价物的期末余额	11,052,626	14,390,548	11,487,553	13,826,954
减：现金及现金等价物的期初余额	<u>(10,515,331)</u>	<u>(21,412,333)</u>	<u>(12,251,646)</u>	<u>(20,185,086)</u>
现金及现金等价物净增加/（减少）额	<u>537,295</u>	<u>(7,021,785)</u>	<u>(764,093)</u>	<u>(6,358,132)</u>

郑州银行股份有限公司  
合并及银行现金流量表  
截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间

人民币千元

四、 财务报表主要项目注释（续）

44. 现金流量表附注（续）

(c) 现金及现金等价物净变动情况：

	本集团		本行	
	截至6月30日止六个月期间		截至6月30日止六个月期间	
	2023年	2022年	2023年	2022年
库存现金	1,020,917	1,736,166	982,268	1,693,377
存放中央银行款项	7,080,806	7,912,728	6,990,092	7,841,062
原始到期日在三个月及以内的存放同业 及其他金融机构款项	1,814,856	2,832,260	2,379,146	2,383,121
原始到期日在三个月及以内的拆出资金	1,136,047	1,909,394	1,136,047	1,909,394
现金及现金等价物合计	11,052,626	14,390,548	11,487,553	13,826,954

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：

	2023 年 6 月 30 日	2022 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	6.69%	6.69%

(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、23(a)）。

郑州银行股份有限公司  
合并及银行现金流量表  
截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间

人民币千元

五、 关联方关系及交易（续）

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。

(a) 与主要股东之间的交易

	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日
期/年末余额：		
以摊余成本计量的金融投资	1,031,678	811,560
吸收存款	2,116,313	1,450,795
其他负债	64,285	64,285
	截至 6 月 30 日止六个月期间	
	2023	2022
本期交易：		
利息收入	1,678	26,742
利息支出	1,708	7,100

(b) 与子公司之间的交易

	2023 年 6 月 30 日	2022 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	1,760,767	3,258,252
同业及其他金融机构存放款项	1,299,700	1,205,175
对子公司担保	241,330	297,700
	截至 6 月 30 日止六个月期间	
	2023	2022
本期交易：		
利息收入	34,912	-
利息支出	16,978	17,068

与子公司之间的重大往来金额及交易均已在合并报表中抵销。

郑州银行股份有限公司  
合并及银行现金流量表  
截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间

人民币千元

五、 关联方关系及交易（续）

2. 关联方交易及余额（续）

(c) 与联营公司之间的交易

	2023 年 6 月 30 日	2022 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	948	944
同业及其他金融机构存放款项	<u>612,097</u>	<u>470,818</u>
	截至 6 月 30 日止六个月期间	
	2023	2022
本期交易：		
利息收入	3	-
利息支出	<u>2,905</u>	<u>15,022</u>

(d) 与其他重要关联方之间的交易

	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日
期/年末余额：		
发放贷款及垫款	11,006,753	13,666,338
买入返售金融资产	300,038	-
存放和拆放同业及其他金融机构款项	44,542	-
以摊余成本计量的金融投资	1,937,072	2,051,876
以公允价值计量且其变动计入		
当期损益的金融投资	342,021	342,205
以公允价值计量且其变动计入		
其他综合收益的金融投资	421,493	410,417
吸收存款	4,550,219	3,249,613
同业及其他金融机构存放和拆入款项	1,540,296	148,289
银行承兑汇票	983,588	1,509,282
开出保函	33,350	-
未使用的信用卡额度	87,880	57,165
贷款承诺	<u>610,086</u>	<u>-</u>
	截至 6 月 30 日止六个月期间	
	2023	2022
本期交易：		
利息收入	293,721	227,147
利息支出	49,199	33,422
手续费及佣金收入	<u>37,276</u>	<u>51,378</u>

郑州银行股份有限公司  
合并及银行现金流量表  
截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间

人民币千元

五、 关联方关系及交易（续）

3. 关键管理人员

(a) 本行与关键管理人员之间的交易

	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日
期/年末余额：		
吸收存款	19,402	10,497
未使用的信用卡额度	11,236	11,120
	截至 6 月 30 日止六个月期间	
	2023	2022
本期交易：		
利息收入	-	27
利息支出	355	408

(b) 关键管理人员薪酬

	截至 6 月 30 日止六个月期间	
	2023	2022
薪金及其他酬金	14,714	19,477
社会保险福利、住房公积金	604	634
合计	15,318	20,111

截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间本行关键管理人员薪酬已经行党委会审议，董事会薪酬与考核委员会审核通过，报董事会审批通过（截至 2022 年 6 月 30 日止六个月期间：同）。

本行于截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间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（截至 2022 年 6 月 30 日止六个月期间：同）。

## 六、 分部报告

### 1. 业务分部

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，包括企业贷款及垫款、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  
合并及银行现金流量表  
截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间

人民币千元

六、 分部报告 (续)

1. 业务分部 (续)

本集团	截至2022年6月30日止六个月期间				合计
	公司银行业务	零售银行业务	资金业务	其他业务	
营业收入					
对外利息净收入	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
公允价值变动损益	-	-	(209,759)	-	(209,759)
汇兑损益	-	-	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

郑州银行股份有限公司  
合并及银行现金流量表  
截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间

人民币千元

## 六、 分部报告（续）

### 1. 业务分部（续）

	2022年12月31日				合计
	公司银行业务	零售银行业务	资金业务	其他业务	
分部资产	288,829,923	94,431,801	202,126,994	1,244,332	586,633,050
递延所得税资产					4,880,568
资产合计					591,513,618
分部负债 / 负债合计	199,597,448	143,896,016	193,730,016	1,664,902	538,888,382
信贷承诺	90,133,016	5,740,253	-	-	95,873,269

### 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、流动性风险及操作风险。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及垫款组合、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及垫款的组合风险。

#### *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）

#### (a) 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。

本集团对发放贷款及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）

#### (b) 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：

##### (i) 定量标准。

借款人在合同付款日后逾期超过 90 天仍未付款。

##### (ii) 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；
- 债权人出于与债务人财务困难有关的经济或合同考虑，给予债务人在任何其他情况下都不会做出的让步；
- 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）

#### (c) 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。

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

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

预期信用损失计量的相关参数包括违约概率、违约损失率和违约风险敞口。本集团以新金融工具准则的要求，考虑历史统计数据（如交易对手评级、担保方式及抵质押物类别、还款方式等）的定量分析及前瞻性信息，建立违约概率、违约损失率及违约风险敞口模型。

- 对于分期还款以及一次性偿还的发放贷款及垫款，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及垫款余额加上“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；

## 七、 风险管理（续）

### 1. 信用风险（续）

#### (c) 对参数、假设及估计技术的说明（续）

- 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变动情况。

本报告期内，估计技术或关键假设未发生重大变化。

#### (i) 最大信用风险敞口

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

郑州银行股份有限公司  
合并及银行现金流量表  
截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间

人民币千元

七、 风险管理 (续)

1. 信用风险 (续)

(c) 对参数、假设及估计技术的说明 (续)

(ii) 发放贷款及垫款

(1) 本集团发放贷款及垫款分析如下:

	2023 年 6 月 30 日	2022 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	2,485,659	1,618,222
- 未逾期未发生信用减值	<u>328,397,108</u>	<u>309,543,318</u>
小计	<u>330,882,767</u>	<u>311,161,540</u>
评估整个存续期预期信用损失		
- 未发生信用减值的贷款及垫款余额		
- 已逾期未发生信用减值	1,117,514	1,698,022
- 未逾期未发生信用减值	<u>7,154,643</u>	<u>9,239,962</u>
小计	<u>8,272,157</u>	<u>10,937,984</u>
评估整个存续期预期信用损失		
- 已发生信用减值的贷款及垫款余额		
- 已逾期已发生信用减值	7,083,976	6,522,962
- 未逾期已发生信用减值	<u>4,905,163</u>	<u>2,298,611</u>
小计	<u>11,989,139</u>	<u>8,821,573</u>
应计利息	<u>1,916,292</u>	<u>1,594,573</u>
减: 以摊余成本计量的发放贷款及垫款减 值准备	<u>(10,973,812)</u>	<u>(10,308,636)</u>
净值	<u><u>342,086,543</u></u>	<u><u>322,207,034</u></u>

郑州银行股份有限公司  
合并及银行现金流量表  
截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间

人民币千元

七、 风险管理 (续)

1. 信用风险 (续)

(c) 对参数、假设及估计技术的说明 (续)

(ii) 发放贷款及垫款 (续)

(2) 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及垫款的信用风险分析如下:

	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日
公司贷款及垫款	256,244,387	240,503,476
个人贷款及垫款	<u>79,307,364</u>	<u>78,279,804</u>
合计	<u><u>335,551,751</u></u>	<u><u>318,783,280</u></u>

(3) 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及垫款的逾期分析如下:

	2023 年 6 月 30 日		合计
	逾期 1 个月以内 (含 1 个月)	逾期 1 至 3 个月 (含 3 个月)	
公司贷款及垫款	2,306,555	412,769	2,719,324
个人贷款及垫款	<u>364,716</u>	<u>519,133</u>	<u>883,849</u>
合计	<u><u>2,671,271</u></u>	<u><u>931,902</u></u>	<u><u>3,603,173</u></u>

	2022 年 12 月 31 日		合计
	逾期 1 个月以内 (含 1 个月)	逾期 1 至 3 个月 (含 3 个月)	
公司贷款及垫款	1,432,210	1,195,145	2,627,355
个人贷款及垫款	<u>429,638</u>	<u>259,251</u>	<u>688,889</u>
合计	<u><u>1,861,848</u></u>	<u><u>1,454,396</u></u>	<u><u>3,316,244</u></u>

七、 风险管理（续）

1. 信用风险（续）

(c) 对参数、假设及估计技术的说明（续）

(ii) 发放贷款及垫款（续）

(3) 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及垫款持作抵押品的有关抵质押物的公允价值如下：

	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日
已逾期未发生信用减值贷款及垫款 的抵质押物的公允价值	<u>2,064,505</u>	<u>2,446,861</u>

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

郑州银行股份有限公司  
合并及银行现金流量表  
截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间

人民币千元

七、 风险管理（续）

1. 信用风险（续）

(c) 对参数、假设及估计技术的说明（续）

(ii) 发放贷款及垫款（续）

(4) 已发生信用减值发放贷款及垫款

本集团已发生信用减值的发放贷款及垫款分析如下：

	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日
原值		
- 公司贷款及垫款	9,617,962	6,473,939
- 个人贷款及垫款	<u>2,371,177</u>	<u>2,347,634</u>
小计	<u>11,989,139</u>	<u>8,821,573</u>
应计利息		
- 公司贷款及垫款	150,402	63,378
- 个人贷款及垫款	<u>360</u>	<u>599</u>
小计	<u>150,762</u>	<u>63,977</u>
减值准备		
- 公司贷款及垫款	(4,888,870)	(3,846,908)
- 个人贷款及垫款	<u>(942,034)</u>	<u>(971,246)</u>
小计	<u>(5,830,904)</u>	<u>(4,818,154)</u>
净值		
- 公司贷款及垫款	4,879,494	2,690,409
- 个人贷款及垫款	<u>1,429,503</u>	<u>1,376,987</u>
合计	<u>6,308,997</u>	<u>4,067,396</u>
已发生信用减值以摊余成本计量的贷款 和垫款的抵质押物的公允价值	<u>15,477,988</u>	<u>13,266,300</u>

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

郑州银行股份有限公司  
合并及银行现金流量表  
截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间

人民币千元

七、 风险管理（续）

1. 信用风险（续）

(c) 对参数、假设及估计技术的说明（续）

(iii) 应收同业及其他金融机构款项

本集团采用内部信贷评级方法来管理应收同业及其他金融机构款项。应收同业及其他金融机构款项（包括存放同业及其他金融机构款项、拆出资金及买入返售金融资产）的信用评级的分布列示如下：

	2023年6月30日	2022年12月31日
-A至AAA级	13,103,123	7,483,953
-无评级	330,816	9,235,266
合计	<u>13,433,939</u>	<u>16,719,219</u>

于2023年6月30日，本集团应收同业及其他金融机构款项未逾期且未发生信用减值（2022年12月31日：同）。

(iv) 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：

	2023年6月30日						合计
	未评级	AAA	AA+	AA	AA-	A以下	
债券投资							
- 政府	62,825,173	-	-	-	-	-	62,825,173
- 政策性银行	35,774,527	-	-	-	-	-	35,774,527
- 银行及其他金融机构	-	5,800,670	1,588,263	-	-	-	7,388,933
- 企业实体	319,492	2,210,994	3,306,715	1,582,858	-	416,107	7,836,166
合计	<u>98,919,192</u>	<u>8,011,664</u>	<u>4,894,978</u>	<u>1,582,858</u>	<u>-</u>	<u>416,107</u>	<u>113,824,799</u>
	2022年12月31日						合计
	未评级	AAA	AA+	AA	AA-	A以下	
债券投资							
- 政府	57,494,747	-	-	-	-	-	57,494,747
- 政策性银行	35,509,038	-	-	-	-	-	35,509,038
- 银行及其他金融机构	-	4,468,624	693,055	200,327	-	200,875	5,562,881
- 企业实体	213,277	1,021,824	1,308,976	1,637,138	-	478,387	4,659,602
合计	<u>93,217,062</u>	<u>5,490,448</u>	<u>2,002,031</u>	<u>1,837,465</u>	<u>-</u>	<u>679,262</u>	<u>103,226,268</u>

郑州银行股份有限公司  
合并及银行现金流量表  
截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间

人民币千元

七、 风险管理（续）

1. 信用风险（续）

(c) 对参数、假设及估计技术的说明（续）

(v) 以摊余成本计量的金融投资

	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日
评估未来 12 个月预期信用损失的 以摊余成本计量的金融投资余额		
- 未逾期未发生信用减值	112,306,183	110,498,193
减：减值准备	<u>(527,490)</u>	<u>(566,582)</u>
小计	<u>111,778,693</u>	<u>109,931,611</u>
评估整个存续期预期信用损失		
- 已逾期未发生信用减值	285,000	381,646
- 未逾期未发生信用减值	56,500	59,000
减：减值准备	<u>(35,955)</u>	<u>(44,187)</u>
小计	<u>305,545</u>	<u>396,459</u>
评估整个存续期预期信用损失		
- 已逾期已发生信用减值	12,515,607	12,726,672
减：减值准备	<u>(3,407,277)</u>	<u>(3,466,268)</u>
小计	<u>9,108,330</u>	<u>9,260,404</u>
应计利息	<u>1,710,571</u>	<u>2,090,702</u>
总计	<u>122,903,139</u>	<u>121,679,176</u>
已发生信用减值以摊余成本计量的金融 投资的抵质押物的公允价值	<u>15,739,012</u>	<u>15,663,253</u>

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

## 七、 风险管理（续）

### 1. 信用风险（续）

#### (c) 对参数、假设及估计技术的说明（续）

##### 前瞻性信息

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、固定资产投资、CPI等。

本集团对前瞻性计量所使用的关键宏观经济指标进行了敏感性分析。于2023年6月30日,假设主要经济情景下关键宏观经济指标预测值上升或下降10%时,本集团预期信用损失金额的变动不超过5%(于2022年12月31日:同)。

本集团根据外部数据提供了其他可能的情景及情景权重。根据对每一个主要产品类型的分析,设定情景的数量,以确保覆盖非线性特征。其中,基准情景定义为未来最可能发生的情况,作为其他情景的比较基础。乐观和悲观分别比基础情景更好和更差且较为可能发生的情景。本集团结合统计分析及专家信用判断来确定情景权重,也同时考虑了各情景所代表的可能结果的范围。在确定金融工具处于第1阶段、第2阶段或第3阶段时,也相应确定了应当按照12个月或整个存续期的预期信用损失计量损失准备。本集团以加权的12个月预期信用损失(第1阶段)或加权的整个存续期预期信用损失(第2阶段及第3阶段)计量相关的损失准备。上述加权的信用损失是由各情景下预期信用损失乘以相应情景的权重计算得出,而不是对参数进行加权计算。于2023年6月30日,分配至各项宏观情景的权重为:“基准”60%，“乐观”20%，“悲观”20%(于2022年12月31日:同)。

多场景权重采取基准场景为主,其余场景为辅的原则。经敏感性测算,于2023年6月30日,当乐观场景权重上升10%,基准场景权重下降10%,或悲观场景权重上升10%,基准场景权重下降10%时,预期信用损失金额的变动不超过5%(于2022年12月31日:同)。

这些经济指标对违约概率和违约损失率的影响,对不同的业务类型有所不同。本集团在此过程中主要应用外部数据,并辅以内部专家判断。本集团通过进行回归分析确定这些经济指标与违约概率和违约损失率的关系。

本集团定期更新宏观经济指标预测值,以加权的12个月预期信用损失(第一阶段)或加权的整个存续期预期信用损失(第二阶段及第三阶段)计量相关的减值准备。

## 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。

董事会负责审批市场风险管理政策，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  
合并及银行现金流量表  
截至 2023 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

	2023 年 6 月 30 日					
	合计	不计息	3 个月内 (含 3 个月)	3 个月至 1 年 (含 1 年)	1 年至 5 年 (含 5 年)	5 年以上
<b>资产</b>						
现金及存放中央银行款项 存放和拆放同业及 其他金融机构款项	25,900,554	1,578,680	24,321,874	-	-	-
买入返售金融资产	6,575,356	30,085	4,539,144	2,006,127	-	-
发放贷款及垫款 (注(1))	6,858,583	680	6,857,903	-	-	-
投资 (注(2))	342,086,543	1,916,292	68,405,527	162,721,035	99,880,774	9,162,915
应收租赁款 (注(1))	189,334,515	3,620,654	31,841,446	35,399,855	76,693,472	41,779,088
其他	32,227,169	320,591	3,881,991	10,507,905	17,484,423	32,259
	2,856,321	2,856,321	-	-	-	-
<b>资产总额</b>	<b>605,839,041</b>	<b>10,323,303</b>	<b>139,847,885</b>	<b>210,634,922</b>	<b>194,058,669</b>	<b>50,974,262</b>
<b>负债</b>						
向中央银行借款	26,168,771	264,560	5,129,857	20,774,354	-	-
同业及其他金融机构 存放款项和拆入资金	50,777,370	387,073	21,563,297	28,157,000	670,000	-
卖出回购金融资产款	19,294,399	2,908	19,291,491	-	-	-
吸收存款	357,912,589	4,811,329	172,266,324	97,560,927	83,274,009	-
应付债券	103,726,692	363,619	28,007,207	57,357,917	17,997,949	-
其他	1,201,009	1,201,009	-	-	-	-
<b>负债总额</b>	<b>559,080,830</b>	<b>7,030,498</b>	<b>246,258,176</b>	<b>203,850,198</b>	<b>101,941,958</b>	<b>-</b>
<b>资产负债缺口</b>	<b>46,758,211</b>	<b>3,292,805</b>	<b>(106,410,291)</b>	<b>6,784,724</b>	<b>92,116,711</b>	<b>50,974,262</b>

郑州银行股份有限公司  
合并及银行现金流量表  
截至 2023 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)

	2022 年 12 月 31 日					
	合计	不计息	3 个月内 (含 3 个月)	3 个月至 1 年 (含 1 年)	1 年至 5 年 (含 5 年)	5 年以上
<b>资产</b>						
现金及存放中央银行款项 存放和拆放同业及 其他金融机构款项	26,487,450	1,530,418	24,957,032	-	-	-
买入返售金融资产	4,332,718	14,246	3,019,010	1,299,462	-	-
发放贷款及垫款 (注(1))	12,386,501	3,374	12,285,762	97,365	-	-
投资 (注(2))	322,207,034	1,594,573	61,746,383	147,073,816	101,925,565	9,866,697
应收租赁款 (注(1))	183,544,827	3,568,192	31,424,534	40,358,075	69,853,826	38,340,200
其他	30,633,447	308,699	3,282,015	8,938,746	18,019,889	84,098
	<u>1,520,817</u>	<u>1,520,817</u>	-	-	-	-
<b>资产总额</b>	<b><u>581,112,794</u></b>	<b><u>8,540,319</u></b>	<b><u>136,714,736</u></b>	<b><u>197,767,464</u></b>	<b><u>189,799,280</u></b>	<b><u>48,290,995</u></b>
<b>负债</b>						
向中央银行借款	20,105,825	386,138	5,282,694	14,436,993	-	-
同业及其他金融机构 存放款项和拆入资金	59,089,835	391,498	22,166,399	36,061,938	470,000	-
卖出回购金融资产款	19,098,195	6,435	18,948,227	143,533	-	-
吸收存款	341,797,766	5,494,991	194,388,722	76,241,283	65,672,116	654
应付债券	94,992,906	98,439	35,647,091	46,249,409	12,997,967	-
其他	<u>993,607</u>	<u>993,607</u>	-	-	-	-
<b>负债总额</b>	<b><u>536,078,134</u></b>	<b><u>7,371,108</u></b>	<b><u>276,433,133</u></b>	<b><u>173,133,156</u></b>	<b><u>79,140,083</u></b>	<b><u>654</u></b>
<b>资产负债缺口</b>	<b><u>45,034,660</u></b>	<b><u>1,169,211</u></b>	<b><u>(139,718,397)</u></b>	<b><u>24,634,308</u></b>	<b><u>110,659,197</u></b>	<b><u>48,290,341</u></b>

郑州银行股份有限公司  
合并及银行现金流量表  
截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间

人民币千元

七、 风险管理（续）

2. 市场风险（续）

(a) 利率风险（续）

(i) 重定价风险（续）

(1) 本集团于 2023 年 6 月 30 日，“3 个月内（含 3 个月）”发放贷款及垫款分别包括逾期贷款及垫款（扣除减值准备后）人民币 71.80 亿元（2022 年 12 月 31 日：人民币 61.19 亿元）。于 2023 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 3.66 亿元（2022 年 12 月 31 日：人民币 2.95 亿元）。

(2) 于 2023 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 2023 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 84.24 亿元（2022 年 12 月 31 日：人民币 74.94 亿元）。

(ii) 利率敏感性分析

本集团

净利润变动	2023 年 6 月 30 日 (减少)/增加	2022 年 12 月 31 日 (减少)/增加
收益率曲线平行上移 100 基点	(679,235)	(1,060,789)
收益率曲线平行下移 100 基点	<u>679,235</u>	<u>1,060,789</u>
股东权益变动	2023 年 6 月 30 日 (减少)/增加	2022 年 12 月 31 日 (减少)/增加
收益率曲线平行上移 100 基点	(1,402,587)	(1,597,533)
收益率曲线平行下移 100 基点	<u>1,465,307</u>	<u>1,638,978</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及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  
合并及银行现金流量表  
截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间

人民币千元

七、 风险管理（续）

2. 市场风险（续）

(b) 外汇风险

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

本集团于报告期末的外汇风险敞口如下：

	2023 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	25,895,714	1,306	3,534	25,900,554
存放和拆放同业及其他金融机构款项	6,263,355	210,557	101,444	6,575,356
买入返售金融资产	6,858,583	-	-	6,858,583
发放贷款及垫款	342,086,543	-	-	342,086,543
投资（注(1)）	186,493,853	2,840,662	-	189,334,515
应收租赁款	32,227,169	-	-	32,227,169
其他	2,855,570	751	-	2,856,321
<b>资产总额</b>	<b>602,680,787</b>	<b>3,053,276</b>	<b>104,978</b>	<b>605,839,041</b>
<b>负债</b>				
向中央银行借款	26,168,771	-	-	26,168,771
同业及其他金融机构存放款项和拆入资金	49,881,112	896,258	-	50,777,370
卖出回购金融资产款	18,933,109	361,290	-	19,294,399
吸收存款	357,899,337	12,918	334	357,912,589
应付债券	103,726,692	-	-	103,726,692
其他	1,200,698	311	-	1,201,009
<b>负债总额</b>	<b>557,809,719</b>	<b>1,270,777</b>	<b>334</b>	<b>559,080,830</b>
<b>净头寸</b>	<b>44,871,068</b>	<b>1,782,499</b>	<b>104,644</b>	<b>46,758,211</b>
<b>表外信贷承诺</b>	<b>88,141,344</b>	<b>430,832</b>	<b>29,491</b>	<b>88,601,667</b>

郑州银行股份有限公司  
合并及银行现金流量表  
截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间

人民币千元

七、 风险管理 (续)

2. 市场风险 (续)

(b) 外汇风险 (续)

本集团于报告期末的外汇风险敞口如下： (续)

	2022 年 12 月 31 日			
	人民币	美元 (折合人民币)	其他 (折合人民币)	合计 (折合人民币)
<b>资产</b>				
现金及存放中央银行款项	26,481,997	1,792	3,661	26,487,450
存放和拆放同业及其他金融机构款项	4,151,727	133,120	47,871	4,332,718
买入返售金融资产	12,386,501	-	-	12,386,501
发放贷款及垫款	322,164,335	42,699	-	322,207,034
投资 (注(1))	180,653,149	2,891,678	-	183,544,827
应收租赁款	30,633,447	-	-	30,633,447
其他	1,520,110	707	-	1,520,817
<b>资产总额</b>	<b>577,991,266</b>	<b>3,069,996</b>	<b>51,532</b>	<b>581,112,794</b>
<b>负债</b>				
向中央银行借款	20,105,825	-	-	20,105,825
同业及其他金融机构存放款项和拆入资金	58,486,514	603,321	-	59,089,835
卖出回购金融资产款	18,819,611	278,584	-	19,098,195
吸收存款	341,606,478	187,203	4,085	341,797,766
应付债券	94,992,906	-	-	94,992,906
其他	993,523	84	-	993,607
<b>负债总额</b>	<b>535,004,857</b>	<b>1,069,192</b>	<b>4,085</b>	<b>536,078,134</b>
<b>净头寸</b>	<b>42,986,409</b>	<b>2,000,804</b>	<b>47,447</b>	<b>45,034,660</b>
<b>表外信贷承诺</b>	<b>95,416,183</b>	<b>426,907</b>	<b>30,179</b>	<b>95,873,269</b>

(1) 于 2023 年 6 月 30 日及 2022 年 12 月 31 日，本集团的投资包括以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资、以摊余成本计量的金融投资以及对联营公司投资。

郑州银行股份有限公司  
合并及银行现金流量表  
截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间

人民币千元

七、 风险管理 (续)

2. 市场风险 (续)

(b) 外汇风险 (续)

本集团

	2023 年 6 月 30 日 增加/ (减少)	2022 年 12 月 31 日 增加/ (减少)
净利润及股东权益变动		
外币对人民币汇率上升 100 个基点	14,125	15,362
外币对人民币汇率下降 100 个基点	<u>(14,125)</u>	<u>(15,362)</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、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；
- 监事会和董事会内审办公室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。

本集团吸收存款种类和期限类型多样化，吸收存款是本集团主要的资金来源。

郑州银行股份有限公司  
合并及银行现金流量表  
截至 2023 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	2023 年 6 月 30 日						合计
	无限期	实时偿还	3 个月内 (含 3 个月)	3 个月至 1 年 (含 1 年)	1 年至 5 年 (含 5 年)	5 年以上	
<b>资产</b>							
现金及存放中央银行款项	17,790,525	8,101,723	8,306	-	-	-	25,900,554
存放和拆放同业及 其他金融机构款项	-	1,814,544	2,753,141	2,007,671	-	-	6,575,356
买入返售金融资产	-	-	6,858,583	-	-	-	6,858,583
发放贷款及垫款	6,987,482	2,633,176	43,952,884	126,324,414	116,695,647	45,492,940	342,086,543
投资 (注 (1))	10,044,154	2,580,856	20,932,171	35,798,262	77,745,478	42,233,594	189,334,515
应收租赁款	471,059	28,781	3,702,742	10,507,905	17,484,423	32,259	32,227,169
其他	975,082	20,925	1,779,562	13,253	67,499	-	2,856,321
<b>资产总额</b>	<b>36,268,302</b>	<b>15,180,005</b>	<b>79,987,389</b>	<b>174,651,505</b>	<b>211,993,047</b>	<b>87,758,793</b>	<b>605,839,041</b>
<b>负债</b>							
向中央银行借款	-	-	5,214,321	20,954,450	-	-	26,168,771
同业及其他金融机构 存放款项和拆入资金	-	529,634	21,244,128	28,325,561	678,047	-	50,777,370
卖出回购金融资产款	-	-	19,294,399	-	-	-	19,294,399
吸收存款	-	122,388,537	50,955,011	99,187,991	85,381,050	-	357,912,589
应付债券	-	-	28,204,357	57,524,386	17,997,949	-	103,726,692
其他	-	676,295	28,640	150,106	345,968	-	1,201,009
<b>负债总额</b>	<b>-</b>	<b>123,594,466</b>	<b>124,940,856</b>	<b>206,142,494</b>	<b>104,403,014</b>	<b>-</b>	<b>559,080,830</b>
<b>资产负债缺口</b>	<b>36,268,302</b>	<b>(108,414,461)</b>	<b>(44,953,467)</b>	<b>(31,490,989)</b>	<b>107,590,033</b>	<b>87,758,793</b>	<b>46,758,211</b>

郑州银行股份有限公司  
合并及银行现金流量表  
截至 2023 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	2022 年 12 月 31 日						合计
	无限期	实时偿还	3 个月内 (含 3 个月)	3 个月至 1 年 (含 1 年)	1 年至 5 年 (含 5 年)	5 年以上	
<b>资产</b>							
现金及存放中央银行款项	18,384,285	8,094,535	8,630	-	-	-	26,487,450
存放和拆放同业及 其他金融机构款项	-	1,908,160	1,119,890	1,304,668	-	-	4,332,718
买入返售金融资产	-	-	12,289,064	97,437	-	-	12,386,501
发放贷款及垫款	5,628,967	1,813,062	44,815,542	108,820,655	112,035,269	49,093,539	322,207,034
投资 (注(1))	9,188,420	2,790,642	21,140,458	40,736,183	70,949,193	38,739,931	183,544,827
应收租赁款	626,624	-	3,273,293	8,860,592	17,788,840	84,098	30,633,447
其他	549,196	2,563	886,712	8,788	54,175	19,383	1,520,817
<b>资产总额</b>	<b>34,377,492</b>	<b>14,608,962</b>	<b>83,533,589</b>	<b>159,828,323</b>	<b>200,827,477</b>	<b>87,936,951</b>	<b>581,112,794</b>
<b>负债</b>							
向中央银行借款	-	-	5,540,214	14,565,611	-	-	20,105,825
同业及其他金融机构 存放款项和拆入资金	-	2,959,539	19,420,413	36,231,437	478,446	-	59,089,835
卖出回购金融资产款	-	-	18,954,007	144,188	-	-	19,098,195
吸收存款	-	122,729,700	74,230,754	77,377,729	67,458,896	687	341,797,766
应付债券	-	-	35,647,091	46,347,848	12,997,967	-	94,992,906
其他	-	292,884	208,613	123,451	368,659	-	993,607
<b>负债总额</b>	<b>-</b>	<b>125,982,123</b>	<b>154,001,092</b>	<b>174,790,264</b>	<b>81,303,968</b>	<b>687</b>	<b>536,078,134</b>
<b>资产负债缺口</b>	<b>34,377,492</b>	<b>(111,373,161)</b>	<b>(70,467,503)</b>	<b>(14,961,941)</b>	<b>119,523,509</b>	<b>87,936,264</b>	<b>45,034,660</b>

郑州银行股份有限公司  
合并及银行现金流量表  
截至 2023 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）

(1) 于 2023 年 6 月 30 日及 2022 年 12 月 31 日，本集团的投资包括以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资、以摊余成本计量的金融投资以及对联营公司投资。投资中的“无期限”类别包括所有已发生信用减值投资，以及已逾期超过 1 个月投资，而逾期 1 个月内（含 1 个月）的未发生信用减值投资归入“实时偿还”类别。股权投资亦于无期限中列示。现金及存放中央银行款项中的无期限金额是指存放于人行法定存款准备金与财政性存款。发放贷款及垫款中的“无期限”类别包括所有已减值发放贷款及垫款，以及已逾期超过一个月贷款及垫款，而逾期一个月（含 1 个月）的未发生信用减值贷款及垫款归入“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：

	2023 年 6 月 30 日						
	账面金额	合计	实时偿还	3 个月内 (含 3 个月)	3 个月至 1 年 (含 1 年)	1 年至 5 年 (含 5 年)	5 年以上
非衍生金融负债							
现金流量：							
向中央银行借款	26,168,771	26,517,817	-	5,231,818	21,285,999	-	-
同业及其他金融机构 存放和拆入资金	50,777,370	51,402,037	529,634	21,372,500	28,788,304	711,599	-
卖出回购金融资产款	19,294,399	19,297,962	-	19,297,962	-	-	-
吸收存款	357,912,589	366,629,485	122,388,537	51,499,655	100,916,648	91,824,645	-
应付债券	103,726,692	105,758,800	-	28,100,000	58,744,800	18,914,000	-
其他	1,201,009	1,201,009	676,295	28,640	150,106	345,968	-
合计	<u>559,080,830</u>	<u>570,807,110</u>	<u>123,594,466</u>	<u>125,530,575</u>	<u>209,885,857</u>	<u>111,796,212</u>	<u>-</u>

郑州银行股份有限公司  
合并及银行现金流量表  
截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间

人民币千元

七、 风险管理 (续)

3. 流动性风险 (续)

(b) 金融负债未折现合同现金流量的分析 (续)

本集团非衍生金融工具于报告期末根据未经折现合同现金流量的分析如下: (续)

	2022 年 12 月 31 日						
	账面金额	合计	实时偿还	3 个月内 (含 3 个月)	3 个月至 1 年 (含 1 年)	1 年至 5 年 (含 5 年)	5 年以上
非衍生金融负债							
现金流量:							
向中央银行借款	20,105,825	20,379,292	-	5,550,890	14,828,402	-	-
同业及其他金融机构 存放和拆入资金	59,089,835	59,349,861	2,959,539	19,483,125	36,421,423	485,774	-
卖出回购金融资产款	19,098,195	19,103,083	-	18,958,098	144,985	-	-
吸收存款	341,797,766	350,214,392	122,729,700	75,476,174	78,651,369	73,356,313	836
应付债券	94,992,906	96,615,800	-	35,760,000	47,243,800	13,612,000	-
其他	993,607	993,607	292,884	208,613	123,451	368,659	-
合计	536,078,134	546,656,035	125,982,123	155,436,900	177,413,430	87,822,746	836

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:

	2023 年 6 月 30 日						
	账面金额	合计	实时偿还	3 个月内 (含 3 个月)	3 个月至 1 年 (含 1 年)	1 年至 5 年 (含 5 年)	5 年以上
衍生金融工具							
现金流量:							
以净额交割的衍生 金融工具:	2,331	3,784	-	3,784	-	-	-

	2022 年 12 月 31 日						
	账面金额	合计	实时偿还	3 个月内 (含 3 个月)	3 个月至 1 年 (含 1 年)	1 年至 5 年 (含 5 年)	5 年以上
衍生金融工具							
现金流量:							
以净额交割的衍生 金融工具:	100,456	91,371	-	91,371	-	-	-

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

## 七、 风险管理（续）

### 4. 操作风险

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

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

本集团管理操作风险的措施主要包括：

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

## 七、 风险管理（续）

### 5. 资本管理

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

本集团根据以下原则来管理资本：

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

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

郑州银行股份有限公司  
合并及银行现金流量表  
截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间

人民币千元

七、 风险管理 (续)

5. 资本管理 (续)

本集团根据原中国银监会于 2012 年颁布的《商业银行资本管理办法 (试行)》及颁布的相关规定, 按照企业会计准则编制的法定财务报表为基础计算资本充足率, 于 2023 年 6 月 30 日及 2022 年 12 月 31 日的资本充足率如下:

	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日
核心一级资本总额		
股本	9,092,091	8,265,538
资本公积可计入部分	5,985,102	6,811,655
其他综合收益	(20,944)	(194,798)
盈余公积	3,505,562	3,505,562
一般风险准备	7,797,453	7,767,704
未分配利润	16,634,934	14,618,050
少数股东资本可计入部分	<u>1,452,110</u>	<u>1,437,897</u>
核心一级资本	44,446,308	42,211,608
核心一级资本扣除项目	<u>(2,435,327)</u>	<u>(1,828,257)</u>
核心一级资本净额	42,010,981	40,383,351
其他一级资本		
其他一级资本工具及其溢价	9,998,855	9,998,855
少数股东资本可计入部分	<u>189,981</u>	<u>184,039</u>
一级资本净额	<u>52,199,817</u>	<u>50,566,245</u>
二级资本		
超额贷款损失准备	4,603,514	4,343,627
少数股东资本可计入部分	<u>393,009</u>	<u>381,809</u>
二级资本净额	<u>4,996,523</u>	<u>4,725,436</u>
总资本净额	<u>57,196,340</u>	<u>55,291,681</u>
风险加权资产合计	<u>447,781,750</u>	<u>434,769,547</u>
核心一级资本充足率	<u>9.38%</u>	<u>9.29%</u>
一级资本充足率	<u>11.66%</u>	<u>11.63%</u>
资本充足率	<u>12.77%</u>	<u>12.72%</u>

## 七、 风险管理（续）

### 5. 资本管理（续）

- (a) 资产负债表内及资产负债表外风险加权资产乃使用不同风险权重进行计量，风险权重乃根据各资产和交易对手方的信用风险、市场风险及其他风险状况以及任何合资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 2023 年 6 月 30 日和 2022 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) 债券投资及股权投资

债券投资的公允价值参考估值服务商提供的价格或采用现金流折现模型进行估值。估值参数包括市场利率、预期违约率、提前还款率及市场流动性等。人民币债券的公允价值主要基于中央国债登记结算有限责任公司的估值结果。非上市的股权投资的公允价值是根据可比公司法等作出估计，并且就发行人的具体情况做出调整。

#### (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。

郑州银行股份有限公司  
合并及银行现金流量表  
截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间

人民币千元

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

	2023 年 6 月 30 日			合计
	第一层级	第二层级	第三层级	
持续以公允价值计量的资产				
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资				
债券投资	-	12,838,046	-	12,838,046
投资基金	-	13,382,841	-	13,382,841
股权投资	713,838	-	176,012	889,850
其他同业投资	-	-	14,455,045	14,455,045
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资				
债务工具	-	24,151,544	-	24,151,544
权益投资	-	-	68,589	68,589
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款及垫款				
票据贴现和福费廷	-	34,026,938	-	34,026,938
合计	713,838	84,399,369	14,699,646	99,812,853
持续以公允价值计量的负债				
衍生金融负债	-	2,331	-	2,331
合计	-	2,331	-	2,331

郑州银行股份有限公司  
合并及银行现金流量表  
截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间

人民币千元

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）

	2022 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	-	14,972,478	-	14,972,478
投资基金	-	14,366,427	-	14,366,427
股权投资	736,844	-	180,893	917,737
其他同业投资	-	-	14,185,068	14,185,068
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资				
债务工具	-	17,079,734	-	17,079,734
权益投资	-	-	70,326	70,326
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款及垫款				
票据贴现和福费廷	-	27,147,958	-	27,147,958
合计	<u>736,844</u>	<u>73,566,597</u>	<u>14,436,287</u>	<u>88,739,728</u>
持续以公允价值计量的负债				
衍生金融负债	-	100,456	-	100,456
合计	<u>-</u>	<u>100,456</u>	<u>-</u>	<u>100,456</u>

截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间，各层级金融工具之间并无转换（2022 年度：无转换）。

郑州银行股份有限公司

财务报表附注（续）

截至 2023 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

	2023 年 1 月 1 日	本期损益 影响合计	本期其他 综合收益 影响合计	购入	售出/结算	自第三层级 转入第二层级	2023 年 6 月 30 日	对于在报告期末 持有的资产， 计入损益的 当期未实现损益
金融资产：								
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融投资								
其他同业投资	14,185,068	207,599	-	6,180,000	(6,117,622)	-	14,455,045	40,616
股权投资	180,893	-	-	-	(4,881)	-	176,012	-
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的金融投资								
权益投资	70,326	-	(1,737)	-	-	-	68,589	-
合计	14,436,287	207,599	(1,737)	6,180,000	(6,122,503)	-	14,699,646	40,616

郑州银行股份有限公司

财务报表附注（续）

截至 2023 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）

	2022 年 1 月 1 日	本年损益 影响合计	本年其他 综合收益 影响合计	购入	售出/结算	自第三层级 转入第二层级	2022 年 12 月 31 日	对于在报告期末 持有的资产， 计入损益的 当期未实现损失
金融资产：								
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融投资								
其他同业投资	18,469,966	(63,141)	-	6,329,394	(10,551,151)	-	14,185,068	(1,833)
股权投资	-	-	-	180,893	-	-	180,893	-
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的金融投资								
权益投资	8,400	-	61,926	-	-	-	70,326	-
合计	18,478,366	(63,141)	61,926	6,510,287	(10,551,151)	-	14,436,287	(1,833)

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“投资收益”科目。

郑州银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间

人民币千元

八、 公允价值（续）

4. 未按公允价值计量的金融资产及负债的公允价值

本集团

	2023 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	76,757,271	78,272,257	-	78,272,257	-
合计	76,757,271	78,272,257	-	78,272,257	-
<b>金融负债</b>					
<b>应付债券</b>					
金融债券	19,761,013	19,849,074	-	19,849,074	-
同业存单	83,965,679	84,039,828	-	84,039,828	-
合计	103,726,692	103,888,902	-	103,888,902	-
<b>本集团</b>					
	2022 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	71,123,274	71,343,128	-	71,343,128	-
合计	71,123,274	71,343,128	-	71,343,128	-
<b>金融负债</b>					
<b>应付债券</b>					
金融债券	14,495,710	14,466,845	-	14,466,845	-
同业存单	80,497,196	80,493,305	-	80,493,305	-
合计	94,992,906	94,960,150	-	94,960,150	-

## 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	负债
现金及存放中央银行款项	向中央银行借款
存放同业及其他金融机构款	同业及其他金融机构存放款项
拆出资金	拆入资金
买入返售金融资产	卖出回购金融资产款
发放贷款及垫款（摊余成本计量）	吸收存款
应收租赁款	其他金融负债
其他金融资产	

郑州银行股份有限公司

财务报表附注（续）

截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间

人民币千元

九、 承诺及或有事项

1. 信贷承诺

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

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

本集团

	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日
银行承兑汇票	69,879,926	80,492,970
开出信用证	8,625,465	7,898,683
开出保函	1,083,946	1,045,264
未使用的信用卡额度	7,165,161	5,740,253
贷款承诺	1,847,169	696,099
合计	<u>88,601,667</u>	<u>95,873,269</u>

本行

	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日
银行承兑汇票	69,879,926	80,492,970
开出信用证	8,625,465	7,898,683
开出保函	1,083,946	1,045,264
未使用的信用卡额度	7,165,161	5,740,253
贷款承诺	1,847,169	696,099
为子公司提供担保	241,330	297,700
合计	<u>88,842,997</u>	<u>96,170,969</u>

上述信贷业务为本集团可能承担的信贷风险。本集团管理层定期评估其或有损失并在必要时确认预计负债。由于有关授信额度可能在到期前未被使用，上述合同总额并不代表未来的预期现金流出。

郑州银行股份有限公司

财务报表附注（续）

截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间

人民币千元

九、 承诺及或有事项（续）

2. 信贷风险加权金额

本集团及本行

	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日
或有负债及承诺的信贷风险加权金额	<u>9,692,352</u>	<u>10,063,831</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 2023 年 6 月 30 日及 2022 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	
	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日
已订约但未支付	303,102	206,513	285,610	191,462
已授权但未订约	<u>46,447</u>	<u>30,859</u>	<u>46,447</u>	<u>30,859</u>
合计	<u>349,549</u>	<u>237,372</u>	<u>332,057</u>	<u>222,321</u>

郑州银行股份有限公司

财务报表附注（续）

截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间

人民币千元

九、 承诺及或有事项（续）

4. 未决诉讼及纠纷

于 2023 年 6 月 30 日及 2022 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	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日
债券	42,442,111	39,234,526
票据	<u>5,201,973</u>	<u>2,927,491</u>
合计	<u>47,644,084</u>	<u>42,162,017</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、 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 2023 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（2022 年度：无）。

(b) 未合并的结构化主体

(i) 在第三方机构发起成立的结构化主体中享有的权益

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

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

郑州银行股份有限公司

财务报表附注（续）

截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间

人民币千元

十、 结构化主体（续）

(b) 未合并的结构化主体（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）

	2023 年 6 月 30 日	
	账面价值	最大风险敞口
金融投资		
- 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资	25,572,932	25,572,932
- 以摊余成本计量的金融投资	45,409,219	45,409,219
小计	70,982,151	70,982,151
应计利息	736,649	736,649
合计	71,718,800	71,718,800
	2022 年 12 月 31 日	
	账面价值	最大风险敞口
金融投资		
- 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资	26,364,901	26,364,901
- 以摊余成本计量的金融投资	49,611,247	49,611,247
小计	75,976,148	75,976,148
应计利息	944,655	944,655
合计	76,920,803	76,920,803

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 2023 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 16.96 亿元（截至 2022 年 6 月 30 日止六个月期间：人民币 21.94 亿元）。

## 十、 结构化主体（续）

### (b) 未合并的结构化主体（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。

于 2023 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 423.81 亿元（2022 年 12 月 31 日：人民币 457.31 亿元）。

截至 2023 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 1.05 亿元（截至 2022 年 6 月 30 日止六个月期间：人民币 1.21 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。

截至 2023 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（2022 年度：无）。

## 十一、 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 2023 年 6 月 30 日，本集团的委托贷款余额为人民币 221.81 亿元（2022 年 12 月 31 日：人民币 201.53 亿元）。

## 十二、 比较数字

若干比较数据已经过重分类，以符合本财务报表的列报要求。

郑州银行股份有限公司

财务报表补充资料

截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间

人民币千元

1. 非经常性损益明细表

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

	截至 6 月 30 日止六个月期间	
	2023 年	2022 年
非经常性损益净额：		
政府补助 <sup>(1)</sup>	36,825	21,580
固定资产清理净损益	10,246	(32)
公益性捐赠支出	-	-
赔偿金和罚款支出	(4,886)	(2,709)
其他符合非经常性损益定义的损益项目	8,496	3,845
非经常性损益净额	50,681	22,684
减：以上各项对所得税的影响	(13,892)	(6,348)
合计	36,789	16,336
其中：影响母公司股东净利润的非经常性损益	30,430	15,553
影响少数股东损益的非经常性损益	6,359	783
扣除非经常性损益后的归属于母公司股东的净利润	2,016,203	2,515,513
扣除非经常性损益后的归属于少数股东的净利润	61,491	100,367

注：

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

郑州银行股份有限公司  
财务报表补充资料（续）

截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间

人民币千元

## 2. 净资产收益率和每股收益

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

	截至 6 月 30 日止六个月期间	
	2023 年	2022 年
归属于本行普通股股东的期末净资产	42,994,198	42,580,183
归属于本行普通股股东的加权净资产	41,883,955	41,261,001
扣除非经常性损益前		
归属于本行普通股股东的净利润	2,046,633	2,531,066
加权平均净资产收益率	9.77%	12.27%
扣除非经常性损益后		
归属于本行普通股股东的净利润	2,016,203	2,515,513
加权平均净资产收益率	9.63%	12.19%

注:

(1) 加权平均净资产收益率为年化后数据。

本集团	每股收益(元)			
	截至 2023 年 6 月 30 日止 六个月期间		截至 2022 年 6 月 30 日止 六个月期间	
	基本每股收益	稀释每股收益	基本每股收益	稀释每股收益
归属于公司普通股股东的净利润	0.23	0.23	0.28	0.28
扣除非经常性损益后归属于公司 普通股股东的净利润	0.22	0.22	0.27	0.27

## 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。