

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

2023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。

2024 年 3 月 28 日，本行第七届董事会第十二次会议审议通过了 2023 年度报告（“本报告”）正文及摘要。会议应出席董事 8 名，亲自出席董事 8 名。本行部分监事列席了本次会议。

本报告所载财务资料除特别注明外，为本行及所属子公司河南九鼎金融租赁股份有限公司、扶沟郑银村镇银行股份有限公司、新密郑银村镇银行股份有限公司、浚县郑银村镇银行股份有限公司、确山郑银村镇银行股份有限公司、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 年年度财务报告已经安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）和安永会计师事务所分别根据中国和香港审计准则审计，并分别出具了标准无保留意见的审计报告和独立核数师报告。

本行法定代表人、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。

本行董事会建议 2023 年度不进行现金分红，不送红股，不进行资本公积转增股份。该利润分配方案将提请本行股东大会批准。

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”和“未来展望”相关内容。

# 目录

|                               |     |
|-------------------------------|-----|
| 重要提示.....                     | 1   |
| 目录.....                       | 2   |
| 释义.....                       | 3   |
| 备查文件目录.....                   | 5   |
| 董事长致辞.....                    | 6   |
| 第一章 公司简介和主要财务指标.....          | 8   |
| 第二章 管理层讨论和分析.....             | 14  |
| 第三章 股份变动及股东情况.....            | 57  |
| 第四章 董事、监事、高级管理人员、员工及机构情况..... | 67  |
| 第五章 公司治理.....                 | 86  |
| 第六章 董事会报告.....                | 118 |
| 第七章 监事会报告.....                | 125 |
| 第八章 重要事项.....                 | 127 |
| 第九章 财务报告.....                 | 138 |

## 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 C1《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 | 2024 年 3 月 28 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 12 月 31 日止年度 |
| 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 载有本行董事长签名的 2023 年度报告全文。
- 2 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会计报表。
- 3 载有会计师事务所盖章、注册会计师签名并盖章的审计报告原件。
- 4 报告期内公开披露过的所有公司文件的正本及公告的原稿。
- 5 在香港联交所网站披露的本行 H 股 2023 年度业绩公告。

## 董事长致辞

冬去春来，岁序更新。2023年是全面贯彻党的二十大精神开局之年，举国上下凝心聚力，以昂扬的精神面貌投身建设中国式现代化的长河之中。这一年，我们勇毅前行、埋头奋进、一往无前，继续深化高质量发展。

**我们紧紧围绕党中央决策部署，始终绷紧高质量发展之弦，在不断完善自身建设中夯实可持续发展的根基。**中央金融工作会议指出，“加强党中央对金融工作的集中统一领导，是做好金融工作的根本保证”。我们将党建引领放在一切工作的核心领导地位，强化党委的统一领导，发挥各级党组织的战斗堡垒作用，深刻领悟“两个确立”、切实做到“两个维护”，推进全面从严治党、从严治行。党委书记切实履行从严治党第一责任人的职责，班子成员严格落实“一岗双责”，推动党建与业务的高效融合。我们秉持在创新中发展的理念，在全行范围内开展高质量发展调研工作，切实把调研成果转化为高质量发展的内生动力；启动战略规划中期调整筹备工作，主动思变、求变、谋变，坚守高质量发展的决心，为写好科技金融、绿色金融、普惠金融、养老金融、数字金融“五篇大文章”做好战略支撑。我们把优化公司治理作为运营管理水平提升的坚实后盾，将党的领导融入公司治理，优化董、监事会构成，加强股东行为约束，将子公司全面纳入分支机构管理，完善组织架构，健全干部管理机制，建立柔性引才引智机制，塑造忠诚担当的用人导向，强化绩效考核刚性约束，将资源向业绩、一线倾斜，推进风险队伍垂直管理，持续健全风险系统建设，提升数字化风控能力。

**我们努力融入省市发展大局，时刻谨记服务实体经济的初心，在持续输出金融供给中推进中国式现代化建设的河南实践。**我们扶产业之重，按照“壮大核心、培育集群”原则，支持省市七大产业集群、“28+20”个重点产业链、“三个一批”等重大项目，为区域发展注入金融血液；我们缓企业之难，秉持“应降尽降、应免尽免”原则减免项目收费，大力推广无还本续贷，构建差异化的利率定价机制，让利实体助力企业轻装上阵；我们纾社会之困，开展“万人助万企”、“四项对接”等活动，把金融资源更多配置到社会发展的重点领域和薄弱环节。我们充分践行作为河南省地方政策性科创金融运营主体的使命担当，形成“三专五独”运营机制，强化人才链、技术链、资金链与产业链深度融合，推出“科技人才贷”、“认股权贷”、“科技贷”、“郑科贷”、“知识产权质押贷”、“专精特新贷”、“研发贷”、“上市贷”等主体化、全生命周期科创产品，形成政银协同、各方联动的强大合力，被河南省科技厅评为“科技贷”业务优秀合作银行。

**我们深刻领悟以人民为中心的价值取向，切实落实普惠金融的政策要求，在服务民生建设中助力美好和谐的社会氛围。**心系人民群众的衣食住行，简化申请流程、优化审批政策、推出利率优惠，融通资金倾注民生领域；针对小微企业园推出“助业贷”，上线“企采贷”、“订货贷”为核心企业上下游提供融资，优

化“房e融”、“惠商贷”、“E税融”等产品，打造“零接触”数字普惠产品。年内，我们积极落实阶段性减息政策，向16,579笔普惠小微贷款减息人民币2,334.02万元。我们致力“乡村振兴”，大力开展“农村普惠金融支付服务点”建设，举办“金融知识进乡村”活动，开发上线手机银行“乡村振兴版”，以高质量金融服务助力河南农业强、农村美、农民富。

2024年，是实现“十四五”规划目标任务的关键之年。对于郑州银行来说，也是充满机遇和挑战的一年。我们将继续坚持高质量发展战略，贯彻稳中求进、以进促稳、先立后破的要求，于激流险滩中奋楫向前，为中国式现代化河南实践、郑州国家中心城市现代化建设做出新的更大贡献。

董事长

赵飞

# 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 <sup>(1)</sup>   |
| 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）<br>联系地址：中国河南省郑州市郑东新区商务外环路22号<br>电话：+86-371-6700 9199<br>传真：+86-371-6700 9898<br>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<br>联系地址：中国河南省郑州市郑东新区商务外环路 22 号<br>电话：+86-371-6700 9199<br>传真：+86-371-6700 9898<br>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<br>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  |
| 注册地址历史变更情况:        | 2000年12月17日，本行注册地址由“郑州市二七区棉纺路55号”变更至“郑州市优胜北路1号和众综合大厦”；2010年12月28日，由“郑州市优胜北路1号和众综合大厦”变更至“郑州市郑东新区商务外环路22号”。                           |
| 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股年度报告的网站: www.cninfo.com.cn<br>登载H股年度报告的网站: www.hkexnews.hk |
| 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3月21日,王天宇先生辞任本行执行董事、董事长等职务,亦将不再作为根据联交所上市规则第3.05条规定的本行授权代表,经本行第七届董事会2023年第一次临时会议审议通过,魏伟峰博士获委任为本行的授权代表。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,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                | 2023年             | 2022年        | 本年比上年增减(%) | 2021年        | 2020年        | 2019年       |
|-----------------------|-------------------|--------------|------------|--------------|--------------|-------------|
| <b>经营业绩</b>           |                   |              |            |              |              |             |
| 营业收入 <sup>(1)</sup>   | <b>13,667,290</b> | 15,101,350   | (9.50)     | 14,800,539   | 14,606,555   | 13,486,901  |
| 利润总额                  | <b>1,739,636</b>  | 2,807,230    | (38.03)    | 3,988,138    | 4,012,467    | 4,006,026   |
| 归属于本行股东的净利润           | <b>1,850,117</b>  | 2,422,304    | (23.62)    | 3,226,192    | 3,167,567    | 3,285,122   |
| 归属于本行股东的扣除非经常性损益的净利润  | <b>1,804,447</b>  | 2,343,305    | (23.00)    | 3,203,292    | 3,144,115    | 3,273,359   |
| 经营活动(产生)/使用的现金流量净额    | <b>1,648,102</b>  | (31,350,017) | (105.26)   | (42,619,059) | (11,179,309) | (7,850,803) |
| <b>每股计(人民币元/股)</b>    |                   |              |            |              |              |             |
| 基本每股收益 <sup>(2)</sup> | <b>0.15</b>       | 0.16         | (6.25)     | 0.33         | 0.36         | 0.43        |

单位：人民币千元

| 主要会计数据                          | 2023 年      | 2022 年      | 本年比上年增减 (%)   | 2021 年      | 2020 年      | 2019 年      |
|---------------------------------|-------------|-------------|---------------|-------------|-------------|-------------|
| 稀释每股收益 <sup>(2)</sup>           | 0.15        | 0.16        | (6.25)        | 0.33        | 0.36        | 0.43        |
| 扣除非经常性损益后的基本每股收益 <sup>(2)</sup> | 0.15        | 0.15        | -             | 0.33        | 0.36        | 0.42        |
| 规模指标                            | 2023 年末     | 2022 年末     | 本年末较上年末增减 (%) | 2021 年末     | 2020 年末     | 2019 年末     |
| 资产总额                            | 630,709,429 | 591,513,618 | 6.63          | 574,979,662 | 547,813,444 | 500,478,127 |
| 发放贷款及垫款本金总额（不含应计利息）             | 360,608,206 | 330,921,097 | 8.97          | 289,027,668 | 237,959,190 | 195,911,665 |
| 发放贷款及垫款减值准备 <sup>(3)</sup>      | 11,815,080  | 10,311,525  | 14.58         | 8,369,541   | 7,931,775   | 7,424,847   |
| 负债总额                            | 576,394,573 | 538,888,382 | 6.96          | 515,568,122 | 501,841,523 | 460,586,505 |
| 吸收存款本金总额（不含应计利息）                | 360,961,439 | 337,708,162 | 6.89          | 318,813,450 | 314,230,420 | 289,216,860 |
| 股本                              | 9,092,091   | 8,265,538   | 10.00         | 8,265,538   | 7,514,125   | 5,921,932   |
| 股东权益                            | 54,314,856  | 52,625,236  | 3.21          | 59,411,540  | 45,971,921  | 39,891,622  |
| 其中：归属于本行股东的权益                   | 52,452,824  | 50,772,566  | 3.31          | 57,766,182  | 44,494,897  | 38,590,322  |
| 归属于本行普通股股东的每股净资产 <sup>(4)</sup> | 4.67        | 4.93        | (5.27)        | 4.83        | 4.88        | 4.72        |
| 总资本净额 <sup>(5)</sup>            | 56,372,605  | 55,291,681  | 1.95          | 63,166,634  | 52,679,369  | 46,215,496  |
| 其中：一级资本净额 <sup>(5)</sup>        | 50,718,655  | 50,566,245  | 0.30          | 57,931,340  | 44,492,918  | 38,353,128  |
| 风险加权资产总额 <sup>(5)</sup>         | 455,490,556 | 434,769,547 | 4.77          | 421,013,820 | 409,505,750 | 381,759,225 |

| 主要财务指标                                | 2023 年 | 2022 年 | 本年末较上年末变动 | 2021 年 | 2020 年 | 2019 年 |
|---------------------------------------|--------|--------|-----------|--------|--------|--------|
| <b>资本充足率(%)</b>                       |        |        |           |        |        |        |
| 核心一级资本充足率 <sup>(5)</sup>              | 8.90   | 9.29   | (0.39)    | 9.49   | 8.92   | 7.98   |
| 一级资本充足率 <sup>(5)</sup>                | 11.13  | 11.63  | (0.50)    | 13.76  | 10.87  | 10.05  |
| 资本充足率 <sup>(5)</sup>                  | 12.38  | 12.72  | (0.34)    | 15.00  | 12.86  | 12.11  |
| <b>资产质量指标(%)</b>                      |        |        |           |        |        |        |
| 不良贷款率 <sup>(6)</sup>                  | 1.87   | 1.88   | (0.01)    | 1.85   | 2.08   | 2.37   |
| 拨备覆盖率 <sup>(6)</sup>                  | 174.87 | 165.73 | 9.14      | 156.58 | 160.44 | 159.85 |
| 贷款拨备率 <sup>(6)</sup>                  | 3.28   | 3.12   | 0.16      | 2.90   | 3.33   | 3.79   |
| 本金或利息逾期 90 天以上贷款占不良贷款比 <sup>(7)</sup> | 93.47  | 90.50  | 2.97      | 82.97  | 96.11  | 89.52  |
| <b>盈利能力指标(%)</b>                      |        |        |           |        |        |        |
| 加权平均净资产收益率 <sup>(2)</sup>             | 3.29   | 3.53   | (0.24)    | 7.17   | 8.37   | 9.30   |

| 主要财务指标                              | 2023 年        | 2022 年 | 本年末较上年末变动 | 2021 年 | 2020 年 | 2019 年 |
|-------------------------------------|---------------|--------|-----------|--------|--------|--------|
| 扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率 <sup>(2)</sup> | <b>3.18</b>   | 3.33   | (0.15)    | 7.11   | 8.30   | 9.26   |
| 总资产收益率 <sup>(8)</sup>               | <b>0.30</b>   | 0.45   | (0.15)    | 0.61   | 0.63   | 0.70   |
| 成本收入比 <sup>(9)</sup>                | <b>27.11</b>  | 22.99  | 4.12      | 22.98  | 22.40  | 26.46  |
| 净利差 <sup>(10)</sup>                 | <b>2.00</b>   | 2.18   | (0.18)    | 2.24   | 2.46   | 2.29   |
| 净利息收益率 <sup>(11)</sup>              | <b>2.08</b>   | 2.27   | (0.19)    | 2.31   | 2.40   | 2.16   |
| <b>其他财务指标(%)</b>                    |               |        |           |        |        |        |
| 杠杆率 <sup>(12)</sup>                 | <b>7.60</b>   | 7.69   | (0.09)    | 8.72   | 6.63   | 6.34   |
| 流动性比率 <sup>(12)</sup>               | <b>59.10</b>  | 72.34  | (13.24)   | 63.72  | 70.41  | 56.44  |
| 流动性覆盖率 <sup>(12)</sup>              | <b>265.83</b> | 300.13 | (34.30)   | 339.61 | 353.94 | 300.37 |
| 存贷款比例 <sup>(12)</sup>               | <b>99.90</b>  | 97.99  | 1.91      | 90.66  | 82.63  | 72.33  |
| 单一最大客户贷款比例 <sup>(12)</sup>          | <b>5.32</b>   | 5.18   | 0.14      | 4.75   | 3.61   | 4.11   |
| 最大十家单一客户贷款比例 <sup>(12)</sup>        | <b>35.36</b>  | 34.06  | 1.30      | 27.66  | 26.17  | 26.94  |
| 单一最大集团客户授信比例 <sup>(12)</sup>        | <b>9.32</b>   | 5.63   | 3.69      | 4.93   | 6.15   | 7.01   |
| 正常类贷款迁徙率 <sup>(12)</sup>            | <b>1.98</b>   | 1.33   | 0.65      | 4.58   | 4.68   | 3.43   |
| 关注类贷款迁徙率 <sup>(12)</sup>            | <b>11.38</b>  | 16.92  | (5.54)    | 48.26  | 33.16  | 28.96  |
| 次级类贷款迁徙率 <sup>(12)</sup>            | <b>85.59</b>  | 25.19  | 60.40     | 1.35   | 68.76  | 97.76  |
| 可疑类贷款迁徙率 <sup>(12)</sup>            | <b>47.40</b>  | 9.33   | 38.07     | 4.27   | -      | 0.34   |

注:

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

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，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。详情请见本报告“股份变动及股东情况”章节之“1 普通股股份变动情况”之“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 11 月，本行派发无固定期限资本债券利息，因此在计算本期基本每股收益、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时，“归属于本行普通股股东的净利润”扣除本期派发无固定期限资本债券利息，“加权平均净资产”扣除无固定期限资本债券。

3. 包含以摊余成本计量的发放贷款及垫款减值准备和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款及垫款减值准备。
4. 为期末扣除其他权益工具后的归属于本行普通股股东的权益除以期末普通股股数。
5. 本行根据原中国银保监会《商业银行资本管理办法（试行）》及相关规定，按照中国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及相关数据。
6. 不良贷款率按不良贷款本金总额（不含应计利息）除以发放贷款及垫款本金总额（不含应计利息）计算；拨备覆盖率按发放贷款及垫款减值准备余额除以不良贷款本金总额（不含应计利息）计算；贷款拨备率按发放贷款及垫款减值准备余额除以发放贷款及垫款本金总额（不含应计利息）计算。

7. 本金或利息逾期 90 天以上贷款占不良贷款比按本金或利息逾期 90 天以上本金总额（不含应计利息）除以不良贷款本金总额（不含应计利息）计算。
8. 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。
9. 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。
10. 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。
11. 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。
12. 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计的数据重新计算，存贷款比例为根据审计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 分季度主要财务指标

单位：人民币千元

| 项目                   | 2023 年第四季度 | 2023 年第三季度 | 2023 年第二季度 | 2023 年第一季度 |
|----------------------|------------|------------|------------|------------|
| 营业收入                 | 3,189,476  | 3,559,444  | 3,600,108  | 3,318,262  |
| 归属于本行股东的净利润          | (900,528)  | 704,012    | 858,565    | 1,188,068  |
| 归属于本行股东的扣除非经常性损益的净利润 | (907,534)  | 695,778    | 832,471    | 1,183,732  |
| 经营活动使用的现金流量净额        | 2,668,030  | (552,685)  | 217,831    | (685,074)  |

注：上述财务指标或其加总数与本行已于季度报告、半年度报告披露的相关财务指标不存在重大差异。

## 5 非经常性损益及金额

单位：人民币千元

| 项目                  | 2023 年        | 2022 年         | 2021 年        |
|---------------------|---------------|----------------|---------------|
| 政府补助                | 58,964        | 120,343        | 39,434        |
| 固定资产清理净损失           | 10,303        | (3,964)        | (1,122)       |
| 公益性捐赠支出             | (815)         | (1,105)        | (7,579)       |
| 赔偿金和罚款支出            | (7,486)       | (17,411)       | (6,402)       |
| 其他符合非经常性损益定义的损益项目   | 13,809        | 18,308         | 16,355        |
| <b>非经常性损益净额</b>     | <b>74,775</b> | <b>116,171</b> | <b>40,686</b> |
| 减：以上各项对所得税的影响       | 20,565        | 33,396         | 11,772        |
| <b>合计</b>           | <b>54,210</b> | <b>82,775</b>  | <b>28,914</b> |
| 其中：影响本行股东净利润的非经常性损益 | 45,670        | 78,999         | 22,900        |
| 影响少数股东损益的非经常性损益     | 8,540         | 3,776          | 6,014         |

注：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（2023 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（2023 年修订）》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。

## 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，面对复杂严峻的国内外发展环境，我国经济总体回升向好，高质量发展扎实推进，主要预期目标圆满实现。2023年国内生产总值人民币1,260,582亿元，比上年增长5.2%，增速居世界主要经济体前列。一是主要经济指标实现稳定增长。其中，工业生产稳步回升，全年全国规模以上工业增加值比上年增长4.6%；服务消费快速增长，全年社会消费品零售总额人民币471,495亿元，比上年增长7.2%；就业形势总体稳定，全年全国城镇调查失业率平均值5.2%，比上年下降0.4个百分点；居民收入继续增加，全年全国居民人均可支配收入人民币39,218元，比上年名义增长6.3%，扣除价格因素实际增长6.1%。二是消费主引擎作用更加凸显。2023年最终消费支出拉动经济增长4.3个百分点，对经济增长的贡献率82.5%，较上年提高43.1个百分点。三是经济新动能明显增强。2023年装备制造业增加值比上年增长6.8%，增速比规模以上工业高2.2个百分点，太阳能电池、新能源汽车、发电机组（发电设备）产品产量分别比上年增长54.0%、30.3%、28.5%；高技术产业投资比上年增长10.3%，增速比全部固定资产投资高7.3个百分点。展望2024年，尽管外部环境依旧复杂严峻，内部发展不确定因素犹存，但中国经济增长潜力大、内生动能强、政策空间广，长期向好的基本趋势没有改变，中国经济将持续回升向好。

2023年，河南省顶住压力、克难攻坚，推动经济发展总体向好。全省地区生产总值人民币59,132.39亿元，同比增长4.1%。一是工业生产较快恢复，制造业支撑作用显著发挥。规上工业增加值同比增长5.0%，高于全国0.4个百分点；规上制造业增加值增长6.1%，高于全国1.1个百分点，对规上工业增长的贡献率95.8%。二是消费市场稳定恢复。社会消费品零售总额人民币26,004.45亿元，同比增长6.5%，其中限额以上单位消费品零售额增长9.2%。三是新兴产业加速壮大。规上工业战略性新兴产业、高技术制造业、计算机通信和其他电子设备制造业增加值分别同比增长10.3%、11.7%、13.6%。四是经济发展质效稳步提升。绿色低碳扎实推进，规上节能环保产业增加值同比增长15.6%，增速比规上工业增加值高10.6个百分点。居民收入稳步增长，居民人均可支配收入人民币29,932.9元，同比名义增长6.1%。

2023年，中国人民银行精准有力实施稳健的货币政策，进一步加大对实体经济的支持力度，有力促进了我国经济持续恢复、总体回升向好。社会融资规模与货币信贷保持合理较快增长。2023年末，社会融资规模存量人民币378.09万亿元，同比增长9.5%。广义货币（M2）余额人民币292.27万亿元，同比增长9.7%。对实体经济的信贷支持力度加强。截至2023年末，人民币贷款余额237.6万亿元，同比增长10.6%。信贷结构持续优化。普惠小微贷款余额同比增长23.5%，“专精特新”、科技中小企业贷款增速分别是18.6%和21.9%，制造业中长期贷款余额同比增长31.9%。银行业金融机构总资产稳健增长，信贷资产质量总体稳定，风险抵补

能力整体充足。2023年末，银行业金融机构本外币资产总额人民币417.3万亿元，同比增长9.9%；银行业金融机构不良贷款余额人民币3.95万亿元，较年初增加人民币1,495亿元，不良贷款率1.62%，拨备覆盖率205.1%；资本充足率15.1%。

## 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，郑州银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。郑州银行以“区域特色精品银行”为战略愿景，坚持走特色化、差异化发展之路。全面推进业务转型，不断优化产品研发和创新运营体系，强身健体、固本培元，夯实高质量发展根基。

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

截至报告期末，本行资产总额人民币6,307.09亿元，较上年末增长6.63%；吸收存款本金总额人民币3,609.61亿元，较上年末增长6.89%；发放贷款及垫款本金总额人民币3,606.08亿元，较上年末增长8.97%；报告期内，实现营业收入人民币136.67亿元，同比下降9.50%；净利润人民币18.59亿元，同比下降28.48%；净利息收益率2.08%，成本收入比27.11%，资本充足率12.38%，不良贷款率1.87%，拨备覆盖率174.87%，主要监管指标符合监管要求。

作为地方法人银行，郑州银行始终与地方经济相融共生，在服务中国式现代化河南实践的大潮中，支持“黄河流域生态保护及高质量发展战略”“郑州国家中心城市建设”等各项国家和省市战略部署，大力支持全省“三个一批”等重点建设项目，助力省市七大产业集群和“28+20”产业链现代化建设和房地产市场平稳健康发展，不余遗力保稳定、惠民生。充分发挥省委省政府确定的政策性科创金融运营主体作用，助推科技型中小企业加速成长；减费让利，帮扶市场主体纾困解难；建设金融服务港湾，让金融普之于众、惠之于民。

高质量金融供给服务高质量发展。郑州银行秉承“以客户为中心”的理念，聚焦落实省市扩大消费若干

政策，打造自营拳头产品，不断丰富和升级综合金融服务。围绕普惠小微客群，优化产品服务，积极落实惠企各项政策，持续提升小微企业金融服务质效。政策性科创金融运营持续优化，围绕打造科创企业全生命周期的培育链条，量身定制10余款科创金融产品。政策性科创金融贷款年末余额人民币334.03亿元，较上年末增长38.83%，累计帮扶各类科创企业3,803家；“专精特新贷”“科技贷”“郑科贷”等产品贷款余额人民币46.69亿元，较上年末增长40.46%，被河南省科技厅评为“科技贷”业务优秀合作银行。

### 2.3 核心竞争力分析

战略目标清晰，业务特色鲜明。以“区域特色精品银行”为战略愿景，坚持“服务地方经济、服务中小企业、服务城乡居民”的市场定位，持续推动业务特色化发展。秉持创新发展理念，主动思变、求变、谋变，夯实高质量发展基础，更好践行服务实体经济使命。

区域经济发展良好，带来重要发展机遇。作为地方法人银行，本行根植郑州、深耕河南，始终坚持与地方经济同频共振，共同发展。近年来，河南经济发展提质增效，众多国家战略规划和平台密集落地，战略地位和综合竞争优势日益突出。省会郑州占据国家重要交通枢纽、国家中心城市等众多区位优势，发展潜力强劲。良好的区域发展前景，为本行高质量发展提供了重要政策机遇、历史机遇。

厚植科创金融优势，打造金融惠科“郑银样本”。作为河南省政策性科创金融业务的运营主体，本行深度融入河南科创高地建设，深耕科创金融领域，聚焦科创企业发展的前沿和重点，通过创新产品和服务模式、优化授信审批、构建创新生态等持续提升服务科技创新能力，以专业、高效、普惠的金融服务精准赋能科创企业发展，打造了金融惠科“郑银样本”。

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，持续提升内控合规管理水平。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，全面筑牢内控合规工作基础；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。

加强人力资源管理，优化人才引领支撑。本行扎实推进人力资源改革，不断加强专业人才队伍建设，持续优化人才在高质量发展中的引领支撑。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；加强领军人才和专业人才引进，凝聚一批会干、能干的高素质人才；制定全方位培训计划，完善培训体系，着力提升全员能力素质，打造学习型、专家型团队，坚持用专业服务客户、管理客户、为客户创造价值。

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，以用心到心的服务不断提升客户体验，以特色产品服务百姓民生，以实际行动服务地方经济发展。

## 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”；

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”；

2023年2月，中国金融网授予本行“2022金融机构社会责任特别贡献奖”；

2023年2月，郑东新区管委会、中原科技城管委会授予本行“2022年度郑东新区金融业发展突出贡献单位”；

2023年3月，亚洲金融合作联盟授予本行“凝聚贡献奖”；

2023年4月，金融时报社授予本行“2022年度最佳社会责任银行”；

2023年6月，大众证券报授予本行“2023年度社会责任‘星’公司”；

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”；

2023年6月，紫金山·鑫合金融家俱乐部授予本行“2013-2023杰出贡献奖”；

2023年7月，在金融数字化发展联盟发起的“2023年卓越数字金融大赛”获得“数字产品金奖”和“数字普惠金奖”；

2023年9月，河南省科学技术厅、河南省财政厅、河南省地方金融监督管理局、中国人民银行河南省分行、国家金融监督管理总局河南监管局联合授予本行“优秀合作银行”；

2023年12月，河南广播电视台授予本行“2023年度‘助力乡村振兴’卓越机构”；

2023年12月，在《证券市场周刊》发起的2023年资本市场水晶球榜单夺得“2023年最具社会责任（ESG）上市公司”奖项；

2023年12月，在《中国经营报》举办的“科技金融，融合发展——2023卓越竞争力金融峰会”论坛荣获“卓越竞争力普惠金融银行”奖项；

2023年12月，在2023财联社第六届投资年会金融分论坛荣获2023年科创企业服务银行“拓扑奖”；

2023年12月，在上海报业集团 | 界面新闻举办的2023【ESG先锋60】荣膺年度ESG绿色金融奖。

## 3 财务报表分析

### 3.1 利润表分析

报告期内，面对复杂多变的宏观经济形势，本行回归金融本源、服务实体经济，积极推动业务发展。受

外币资产规模变化及汇率波动影响，叠加息差收窄等因素，营业收入及净利润不及同期。报告期内，本行实现营业收入人民币136.67亿元，较上年同比下降9.50%；实现净利润人民币18.59亿元，较上年同比下降28.48%；实现归属于本行股东的净利润人民币18.50亿元，较上年同比下降23.62%。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 12 月 31 日止年度   |            |             |          |
|----------------|-------------------|------------|-------------|----------|
|                | 2023 年            | 2022 年     | 增减额         | 变动率(%)   |
| 利息净收入          | <b>11,739,613</b> | 12,253,838 | (514,225)   | (4.20)   |
| 非利息收入          | <b>1,927,677</b>  | 2,847,512  | (919,835)   | (32.30)  |
| 营业收入           | <b>13,667,290</b> | 15,101,350 | (1,434,060) | (9.50)   |
| 减：营业支出         | <b>11,933,166</b> | 12,289,815 | (356,649)   | (2.90)   |
| 其中：税金及附加       | <b>153,309</b>    | 157,846    | (4,537)     | (2.87)   |
| 业务及管理费         | <b>3,695,999</b>  | 3,472,011  | 223,988     | 6.45     |
| 信用减值损失         | <b>8,075,323</b>  | 8,659,958  | (584,635)   | (6.75)   |
| 其他业务成本         | <b>8,535</b>      | -          | 8,535       | 不适用      |
| 营业利润           | <b>1,734,124</b>  | 2,811,535  | (1,077,411) | (38.32)  |
| 加：营业外收支净额      | <b>5,512</b>      | (4,305)    | 9,817       | (228.04) |
| 税前利润           | <b>1,739,636</b>  | 2,807,230  | (1,067,594) | (38.03)  |
| 减：所得税费用        | <b>(119,843)</b>  | 207,282    | (327,125)   | (157.82) |
| 净利润            | <b>1,859,479</b>  | 2,599,948  | (740,469)   | (28.48)  |
| 其中：归属于本行股东的净利润 | <b>1,850,117</b>  | 2,422,304  | (572,187)   | (23.62)  |
| 少数股东损益         | <b>9,362</b>      | 177,644    | (168,282)   | (94.73)  |

### 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117.40亿元，较上年同比下降人民币5.14亿元，降幅4.20%，占营业收入85.90%。其中：业务规模调整导致利息净收入增加人民币9.16亿元，收益率或成本率变动导致利息净收入减少人民币14.31亿元。

报告期内，本行生息资产和付息负债的平均余额、该类资产利息收入及支出、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 12 月 31 日止年度     |                   |                  |                     |                   |                  |
|------------------------------|---------------------|-------------------|------------------|---------------------|-------------------|------------------|
|                              | 2023 年              |                   |                  | 2022 年              |                   |                  |
|                              | 平均余额 <sup>(6)</sup> | 利息收入<br>/支出       | 平均收益率<br>/付息率(%) | 平均余额 <sup>(6)</sup> | 利息收入<br>/支出       | 平均收益率<br>/付息率(%) |
| <b>生息资产</b>                  |                     |                   |                  |                     |                   |                  |
| 发放贷款及垫款                      | 346,423,320         | 16,436,252        | 4.74             | 315,310,921         | 16,320,802        | 5.18             |
| 投资证券与其他金融资产 <sup>(1)</sup>   | 145,746,529         | 5,424,984         | 3.72             | 147,638,186         | 6,047,455         | 4.10             |
| 存放中央银行款项                     | 22,448,807          | 304,159           | 1.35             | 22,865,423          | 311,531           | 1.36             |
| 应收同业及其他金融机构款项 <sup>(2)</sup> | 17,801,087          | 381,136           | 2.14             | 22,938,327          | 318,232           | 1.39             |
| 应收租赁款                        | 32,590,659          | 2,213,273         | 6.79             | 30,562,711          | 2,059,142         | 6.74             |
| <b>总生息资产</b>                 | <b>565,010,402</b>  | <b>24,759,804</b> | <b>4.38</b>      | <b>539,315,568</b>  | <b>25,057,162</b> | <b>4.65</b>      |
| <b>付息负债</b>                  |                     |                   |                  |                     |                   |                  |
| 吸收存款                         | 347,437,682         | 7,803,132         | 2.25             | 325,506,578         | 7,718,855         | 2.37             |
| 应付同业及其他金融机构款项 <sup>(3)</sup> | 73,459,940          | 1,966,922         | 2.68             | 80,565,323          | 2,162,195         | 2.68             |
| 应付债券                         | 99,947,050          | 2,589,620         | 2.59             | 90,114,091          | 2,372,248         | 2.63             |
| 向中央银行借款                      | 25,672,925          | 660,517           | 2.57             | 21,255,186          | 550,026           | 2.59             |
| <b>总付息负债</b>                 | <b>546,517,597</b>  | <b>13,020,191</b> | <b>2.38</b>      | <b>517,441,178</b>  | <b>12,803,324</b> | <b>2.47</b>      |
| 净利息收入                        |                     | 11,739,613        |                  |                     | 12,253,838        |                  |
| 净利差 <sup>(4)</sup>           |                     |                   | 2.00             |                     |                   | 2.18             |
| 净利息收益率 <sup>(5)</sup>        |                     |                   | 2.08             |                     |                   | 2.27             |

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入款项、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，本行净利差及净利息收益率受规模及利率变动综合影响。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。

单位：人民币千元

| 项目                | 截至 12 月 31 日止年度   |                    |                          |
|-------------------|-------------------|--------------------|--------------------------|
|                   | 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           | 1,610,408         | (1,494,958)        | 115,450                  |
| 投资证券与其他金融资产       | (77,485)          | (544,986)          | (622,471)                |
| 存放中央银行款项          | (5,676)           | (1,696)            | (7,372)                  |
| 应收同业及其他金融机构款项     | (46,093)          | 108,997            | 62,904                   |
| 应收租赁款             | 136,632           | 17,499             | 154,131                  |
| <b>利息收入变化</b>     | <b>1,617,786</b>  | <b>(1,915,144)</b> | <b>(297,358)</b>         |
| <b>付息负债</b>       |                   |                    |                          |
| 吸收存款              | 520,060           | (435,783)          | 84,277                   |
| 应付同业及其他金融机构款项     | (191,803)         | (3,470)            | (195,273)                |
| 应付债券              | 258,852           | (41,480)           | 217,372                  |
| 向中央银行借款           | 114,319           | (3,828)            | 110,491                  |
| <b>利息支出变化</b>     | <b>701,428</b>    | <b>(484,561)</b>   | <b>216,867</b>           |

注：

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

### 净利差及净利息收益率

报告期内，本行净利差2.00%，较上年同期下降0.18个百分点，净利息收益率2.08%，较上年同期下降0.19个百分点。净利差及净利息收益率下降的主要原因是本行积极响应国家政策，让利实体经济及LPR重定价等因素影响。

#### 3.1.2 利息收入

报告期内，本行实现利息收入人民币247.60亿元，较上年同比下降人民币2.97亿元，降幅1.19%，主要受LPR重定价及市场利率变化影响。

#### 贷款利息收入

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311.12亿元；实现贷款利息收入人民币164.36亿元，较上年同期增加人民币1.15亿元，增幅0.71%。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 12 月 31 日止年度 |            |           |             |            |           |
|-------------|-----------------|------------|-----------|-------------|------------|-----------|
|             | 2023 年          |            |           | 2022 年      |            |           |
|             | 平均余额            | 利息收入       | 平均收益率 (%) | 平均余额        | 利息收入       | 平均收益率 (%) |
| 公司贷款        | 241,960,011     | 12,494,500 | 5.16      | 219,417,779 | 12,092,944 | 5.51      |
| 个人贷款        | 82,931,687      | 3,538,674  | 4.27      | 81,313,572  | 3,878,779  | 4.77      |
| 票据贴现        | 21,531,622      | 403,078    | 1.87      | 14,579,570  | 349,079    | 2.39      |
| 发放贷款及垫款本金总额 | 346,423,320     | 16,436,252 | 4.74      | 315,310,921 | 16,320,802 | 5.18      |

#### 投资证券及其他金融资产利息收入

报告期内，本行投资证券及其他金融资产实现利息收入人民币54.25亿元，较上年同期减少人民币6.22亿元，降幅10.29%。主要由于投资证券及其他金融资产规模和平均收益率同时下降。

#### 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3.81亿元，比上年同期增加人民币0.63亿元，增幅19.77%。主要由于该类资产收益率上升。

#### 应收租赁款利息收入

报告期内，本行应收租赁款利息收入人民币22.13亿元，较上年同期增加人民币1.54亿元，增幅7.49%。主要由于本行子公司九鼎金融租赁公司应收租赁款规模上升。

### 3.1.3 利息支出

报告期内，本行利息支出人民币130.20亿元，受负债规模和付息成本变动等综合因素影响，较上年同期上升人民币2.17亿元，增幅1.69%。

#### 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78.03亿元，占全部利息支出的59.93%，较上年同比上升人民币0.84亿元，增幅1.09%。

单位：人民币千元

| 项目            | 截至 12 月 31 日止年度    |                  |             |                    |                  |             |
|---------------|--------------------|------------------|-------------|--------------------|------------------|-------------|
|               | 2023 年             |                  |             | 2022 年             |                  |             |
|               | 平均余额               | 利息支出             | 平均成本率(%)    | 平均余额               | 利息支出             | 平均成本率(%)    |
| <b>公司存款</b>   |                    |                  |             |                    |                  |             |
| 活期            | 80,599,061         | 609,090          | 0.76        | 83,546,439         | 701,441          | 0.84        |
| 定期            | 73,386,508         | 1,969,962        | 2.68        | 76,410,703         | 2,450,797        | 3.21        |
| 小计            | 153,985,569        | 2,579,052        | 1.67        | 159,957,142        | 3,152,238        | 1.97        |
| <b>个人存款</b>   |                    |                  |             |                    |                  |             |
| 活期            | 34,855,820         | 142,462          | 0.41        | 31,854,375         | 209,292          | 0.66        |
| 定期            | 123,072,830        | 4,483,109        | 3.64        | 97,459,533         | 3,767,372        | 3.87        |
| 小计            | 157,928,650        | 4,625,571        | 2.93        | 129,313,908        | 3,976,664        | 3.08        |
| <b>其他</b>     | 35,523,463         | 598,509          | 1.68        | 36,235,528         | 589,953          | 1.63        |
| <b>吸收存款总计</b> | <b>347,437,682</b> | <b>7,803,132</b> | <b>2.25</b> | <b>325,506,578</b> | <b>7,718,855</b> | <b>2.37</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19.67亿元，同比下降人民币1.95亿元，降幅9.03%。主要由于报告期内应付同业及其他金融机构款项规模下降。

#### 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25.90亿元，比上年增加人民币2.17亿元，增幅9.16%。主要原因是报告期内发行债券及同业存单规模上升。

#### 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6.61亿元，较上年上升人民币1.10亿元，增幅20.09%。主要是由于报告期内中期借贷便利及专项再贷款等规模较上年同期上升。

### 3.1.4 非利息收入

报告期内，本行实现非利息收入人民币19.28亿元，较上年同期减少人民币9.20亿元，降幅32.30%，占营业收入比为14.10%。其中：手续费及佣金净收入人民币5.79亿元，较上年减少人民币2.12亿元；其他非利息收益人民币13.49亿元，较上年同期减少人民币7.08亿元。

**手续费及佣金净收入**

单位：人民币千元

| 项目               | 截至 12 月 31 日止年度  |           |           |         |
|------------------|------------------|-----------|-----------|---------|
|                  | 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       | <b>379,892</b>   | 507,546   | (127,654) | (25.15) |
| 证券承销及咨询业务手续费     | <b>116,713</b>   | 161,495   | (44,782)  | (27.73) |
| 承兑及担保业务手续费       | <b>82,493</b>    | 111,322   | (28,829)  | (25.90) |
| 银行卡手续费           | <b>110,227</b>   | 115,614   | (5,387)   | (4.66)  |
| 其他               | <b>46,550</b>    | 41,731    | 4,819     | 11.55   |
| <b>小计</b>        | <b>735,875</b>   | 937,708   | (201,833) | (21.52) |
| <b>手续费及佣金支出</b>  | <b>(156,949)</b> | (146,805) | (10,144)  | 6.91    |
| <b>手续费及佣金净收入</b> | <b>578,926</b>   | 790,903   | (211,977) | (26.80) |

报告期内，本行实现手续费及佣金净收入人民币5.79亿元，较上年同期减少人民币2.12亿元，降幅26.80%。主要由于报告期内代理及托管业务规模下降所致。

**其他非利息收益**

单位：人民币千元

| 项目        | 截至 12 月 31 日止年度  |           |             |          |
|-----------|------------------|-----------|-------------|----------|
|           | 2023 年           | 2022 年    | 增减额         | 变动率(%)   |
| 投资收益      | <b>1,063,978</b> | 1,142,344 | (78,366)    | (6.86)   |
| 公允价值变动损益  | <b>200,656</b>   | (274,153) | 474,809     | (173.19) |
| 汇兑损益      | <b>(6,358)</b>   | 1,063,372 | (1,069,730) | (100.60) |
| 其他业务收入    | <b>21,212</b>    | 4,570     | 16,642      | 364.16   |
| 其他收益      | <b>58,964</b>    | 120,343   | (61,379)    | (51.00)  |
| 资产处置收益    | <b>10,299</b>    | 133       | 10,166      | 7,643.61 |
| <b>合计</b> | <b>1,348,751</b> | 2,056,609 | (707,858)   | (34.42)  |

报告期内，其他非利息收益人民币13.49亿元，较上年同期减少人民币7.08亿元，降幅34.42%。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投资收益变动及美元兑人民币汇率变动所致。

**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36.96亿元，较上年同期增加人民币2.24亿元，增幅6.45%。

单位：人民币千元

| 项目               | 截至 12 月 31 日止年度  |                  |                |             |
|------------------|------------------|------------------|----------------|-------------|
|                  | 2023 年           | 2022 年           | 增减额            | 变动率(%)      |
| 人工成本             | 2,163,429        | 2,177,645        | (14,216)       | (0.65)      |
| 折旧及摊销            | 450,316          | 468,042          | (17,726)       | (3.79)      |
| 租金及物业管理费         | 91,972           | 113,367          | (21,395)       | (18.87)     |
| 办公费用             | 42,139           | 61,932           | (19,793)       | (31.96)     |
| 其他               | 948,143          | 651,025          | 297,118        | 45.64       |
| <b>业务及管理费用总额</b> | <b>3,695,999</b> | <b>3,472,011</b> | <b>223,988</b> | <b>6.45</b> |

报告期内，本行人工成本的主要组成如下：

单位：人民币千元

| 项目         | 截至 12 月 31 日止年度  |                  |                 |               |
|------------|------------------|------------------|-----------------|---------------|
|            | 2023 年           | 2022 年           | 变动金额            | 变动率(%)        |
| 工资、奖金及津贴   | 1,510,160        | 1,504,375        | 5,785           | 0.38          |
| 社会保险费及企业年金 | 304,106          | 334,886          | (30,780)        | (9.19)        |
| 补充退休福利     | 15,591           | 14,210           | 1,381           | 9.72          |
| 职工福利费      | 94,616           | 90,821           | 3,795           | 4.18          |
| 住房公积金      | 128,607          | 125,241          | 3,366           | 2.69          |
| 其他         | 110,349          | 108,112          | 2,237           | 2.07          |
| <b>合计</b>  | <b>2,163,429</b> | <b>2,177,645</b> | <b>(14,216)</b> | <b>(0.65)</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80.75亿元，较去年同期下降人民币5.85亿元，降幅6.75%。

单位：人民币千元

| 项目                           | 截至 12 月 31 日止年度  |                  |                  |               |
|------------------------------|------------------|------------------|------------------|---------------|
|                              | 2023 年           | 2022 年           | 增减额              | 变动率(%)        |
| 发放贷款及垫款减值损失                  | 5,891,940        | 6,650,995        | (759,055)        | (11.41)       |
| 以摊余成本计量的金融投资减值损失             | 1,420,455        | 1,153,260        | 267,195          | 23.17         |
| 应收租赁款减值损失                    | 698,763          | 453,943          | 244,820          | 53.93         |
| 表外信贷承诺减值损失                   | 17,955           | (137,649)        | 155,604          | (113.04)      |
| 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 | (66,190)         | (8,723)          | (57,467)         | 658.80        |
| 其他 <sup>(2)</sup>            | 112,400          | 548,132          | (435,732)        | (79.49)       |
| <b>信用减值损失计提总额</b>            | <b>8,075,323</b> | <b>8,659,958</b> | <b>(584,635)</b> | <b>(6.75)</b> |

注：其他包含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、其他应收款等项目的减值损失。

### 3.1.7 所得税费用

报告期内，本行所得税费用人民币-1.20亿元，较上年同期减少人民币3.27亿元。主要是由于本行持有的国债和地方债利息收入等符合税法规定的免税收益增加，且利润总额较上年同期下降。

单位：人民币千元

| 项目      | 截至 12 月 31 日止年度 |           |           |        |
|---------|-----------------|-----------|-----------|--------|
|         | 2023 年          | 2022 年    | 增减额       | 变动率(%) |
| 当期所得税   | 1,383,050       | 1,175,575 | 207,475   | 17.65  |
| 递延所得税   | (1,502,893)     | (968,293) | (534,600) | 55.21  |
| 所得税费用总额 | (119,843)       | 207,282   | (327,125) | 不适用    |

## 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6,307.09亿元，较上年末增加人民币391.96亿元，增幅6.63%。资产总额的增长主要是由于本行发放贷款及垫款、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资、拆出资金、应收租赁款增加。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 12 月 31 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               | 26,369,865          | 4.18  | 26,487,450          | 4.48  | (117,585)   | (0.30) |
| 存放同业及其他金融机构款项             | 1,244,162           | 0.20  | 1,922,266           | 0.32  | (678,104)   | (0.12) |
| 拆出资金                      | 6,227,699           | 0.99  | 2,410,452           | 0.41  | 3,817,247   | 0.58   |
| 买入返售金融资产                  | 10,689,146          | 1.69  | 12,386,501          | 2.09  | (1,697,355) | (0.40) |
| 发放贷款及垫款                   | 350,325,297         | 55.54 | 322,207,034         | 54.47 | 28,118,263  | 1.07   |
| 应收租赁款                     | 32,817,168          | 5.20  | 30,633,447          | 5.18  | 2,183,721   | 0.02   |
| 金融资产投资                    |                     |       |                     |       |             |        |
| —以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资   | 40,723,996          | 6.46  | 44,441,710          | 7.51  | (3,717,714) | (1.05) |
| —以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资 | 22,872,676          | 3.63  | 17,150,060          | 2.90  | 5,722,616   | 0.73   |
| —以摊余成本计量的金融投资             | 122,756,433         | 19.46 | 121,679,176         | 20.57 | 1,077,257   | (1.11) |
| 长期股权投资                    | 604,401             | 0.10  | 273,881             | 0.05  | 330,520     | 0.05   |
| 固定资产                      | 2,208,911           | 0.35  | 2,171,911           | 0.37  | 37,000      | (0.02) |
| 无形资产                      | 1,064,362           | 0.17  | 1,111,239           | 0.19  | (46,877)    | (0.02) |
| 在建工程                      | 1,215,234           | 0.19  | 877,896             | 0.15  | 337,338     | 0.04   |
| 递延所得税资产                   | 6,278,278           | 1.00  | 4,880,568           | 0.83  | 1,397,710   | 0.17   |

单位：人民币千元

| 项目          | 截至 2023 年 12 月 31 日 |               | 截至 2022 年 12 月 31 日 |        | 变动         |       |
|-------------|---------------------|---------------|---------------------|--------|------------|-------|
|             | 金额                  | 占比(%)         | 金额                  | 占比(%)  | 金额         | 占比(%) |
| 其他资产        | 5,311,801           | 0.84          | 2,880,027           | 0.48   | 2,431,774  | 0.36  |
| <b>资产总计</b> | <b>630,709,429</b>  | <b>100.00</b> | 591,513,618         | 100.00 | 39,195,811 | -     |

### 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3,606.08亿元，较上年末增加人民币296.87亿元，增幅8.97%。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 12 月 31 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>   | 253,460,203         | 70.29         | 232,762,479         | 70.34     |
| 个人贷款                  | 84,146,734          | 23.33         | 81,316,327          | 24.57     |
| 票据贴现                  | 23,001,269          | 6.38          | 16,842,291          | 5.09      |
| <b>发放贷款及垫款本金总额</b>    | <b>360,608,206</b>  | <b>100.00</b> | 330,921,097         | 100.00    |
| 加：应计利息                | 1,526,725           |               | 1,594,573           |           |
| 减：减值准备 <sup>(2)</sup> | 11,809,634          |               | 10,308,636          |           |
| <b>发放贷款及垫款账面价值</b>    | <b>350,325,297</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2,534.60亿元，占本行发放贷款及垫款总额的70.29%，较上年末增加人民币206.98亿元，增幅8.89%。报告期内，本行紧密围绕“商贸金融、小微金融、市民金融”的三大特色定位，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 12 月 31 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            | 57,582,114          | 22.71         | 53,689,230          | 23.06         |
| 保证贷款            | 154,061,416         | 60.78         | 130,382,438         | 56.02         |
| 抵押贷款            | 23,042,386          | 9.09          | 30,372,238          | 13.05         |
| 质押贷款            | 18,774,287          | 7.42          | 18,318,573          | 7.87          |
| <b>公司贷款本金总额</b> | <b>253,460,203</b>  | <b>100.00</b> | <b>232,762,479</b>  | <b>100.00</b> |

### (2) 个人贷款

截至报告期末，本行个人贷款总额人民币841.47亿元，占本行发放贷款及垫款总额的23.33%，较上年末增加人民币28.30亿元，增幅3.48%，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 12 月 31 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         | 35,102,789          | 41.71         | 33,478,008          | 41.17         |
| 个人住房按揭贷款        | 33,562,120          | 39.89         | 37,743,240          | 46.42         |
| 个人消费贷款          | 12,336,833          | 14.66         | 7,037,730           | 8.65          |
| 信用卡贷款           | 3,144,992           | 3.74          | 3,057,349           | 3.76          |
| <b>个人贷款本金总额</b> | <b>84,146,734</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230.01亿元，较上年末增加人民币61.59亿元，增幅36.57%。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1,885.17亿元，较上年末增加人民币34.58亿元，增幅1.87%。具体明细如下：

单位：人民币千元

| 项目           | 截至 2023 年 12 月 31 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 | 125,195,830         | 66.41     | 123,665,511         | 66.83     |

单位：人民币千元

| 项目                       | 截至 2023 年 12 月 31 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(%)     |
| 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资 | 22,597,088          | 11.99         | 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   | 40,723,996          | 21.60         | 44,441,710          | 24.01         |
| <b>投资证券及其他金融资产总额</b>     | <b>188,516,914</b>  | <b>100.00</b> | <b>185,058,659</b>  | <b>100.00</b> |
| 加：应计利息                   | 1,895,093           |               | 2,289,324           |               |
| 减：减值准备 <sup>(2)</sup>    | 4,058,902           |               | 4,077,037           |               |
| <b>投资证券及其他金融资产账面价值</b>   | <b>186,353,105</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 12 月 31 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                 | 65,744,474          | 35.00         | 56,960,628          | 30.94         |
| 政策性银行债券              | 34,908,073          | 18.58         | 34,820,599          | 18.92         |
| 银行及其他金融机构发行的债券       | 8,247,396           | 4.39          | 5,536,762           | 3.01          |
| 公司发行人发行的债券           | 9,285,893           | 4.94          | 4,563,609           | 2.48          |
| <b>小计</b>            | <b>118,185,836</b>  | <b>62.91</b>  | <b>101,881,598</b>  | <b>55.35</b>  |
| 信托计划项下投资产品           | 37,910,402          | 20.18         | 38,816,875          | 21.09         |
| 证券公司管理的投资产品          | 30,497,609          | 16.24         | 35,163,657          | 19.10         |
| 其他 <sup>(2)</sup>    | 1,248,293           | 0.67          | 8,208,466           | 4.46          |
| <b>债务工具总计</b>        | <b>187,842,140</b>  | <b>100.00</b> | <b>184,070,596</b>  | <b>100.00</b> |
| 权益工具                 | 674,774             |               | 988,063             |               |
| <b>投资证券及其他金融资产总额</b> | <b>188,516,914</b>  |               | <b>185,058,659</b>  |               |

注：其他包含债权融资计划等。

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 | -    |

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 |
|----|-----------|-----------|-------|------------|------|
| 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  | 2023 年金融债 | 1,460,000 | 2.52  | 2028/05/25 | -    |
| 7  | 2019 年金融债 | 1,360,000 | 3.45  | 2029/09/20 | -    |
| 8  | 2021 年金融债 | 1,280,000 | 3.12  | 2031/09/13 | -    |
| 9  | 2019 年金融债 | 1,170,000 | 3.74  | 2029/07/12 | -    |
| 10 | 2016 年金融债 | 1,150,000 | 3.18  | 2026/04/05 | -    |

### 衍生金融工具

截至报告期末，本行衍生金融工具均已到期。

单位：人民币千元

| 衍生金融工具 | 截至 2023 年 12 月 31 日 |            |            | 截至 2022 年 12 月 31 日 |            |            |
|--------|---------------------|------------|------------|---------------------|------------|------------|
|        | 合约/名义<br>金额         | 资产<br>公允价值 | 负债<br>公允价值 | 合约/名义<br>金额         | 资产<br>公允价值 | 负债<br>公允价值 |
| 远期外汇合约 | -                   | -          | -          | 1,392,920           | -          | (100,456)  |
| 合计     | -                   | -          | -          | 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5,763.95亿元，较上年末增加人民币375.06亿元，增幅6.96%。主要是由于吸收存款、向中央银行借款及应付债券等负债的增加。

单位：人民币千元

| 项目            | 截至 2023 年 12 月 31 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       | 30,960,269          | 5.37   | 20,105,825          | 3.73   | 10,854,444   | 1.64   |
| 同业及其他金融机构存放款项 | 14,307,609          | 2.48   | 29,541,040          | 5.48   | (15,233,431) | (3.00) |
| 拆入资金          | 33,246,902          | 5.77   | 29,548,795          | 5.48   | 3,698,107    | 0.29   |
| 卖出回购金融资产款     | 25,131,941          | 4.36   | 19,098,195          | 3.54   | 6,033,746    | 0.82   |
| 吸收存款          | 366,521,910         | 63.59  | 341,797,766         | 63.43  | 24,724,144   | 0.16   |
| 应交税费          | 1,092,496           | 0.19   | 557,405             | 0.10   | 535,091      | 0.09   |
| 应付债券          | 102,068,783         | 17.71  | 94,992,906          | 17.63  | 7,075,877    | 0.08   |
| 其他负债          | 3,064,663           | 0.53   | 3,246,450           | 0.61   | (181,787)    | (0.08) |
| 合计            | 576,394,573         | 100.00 | 538,888,382         | 100.00 | 37,506,191   | -      |

注：其他负债主要包括待结算款项、应付职工薪酬及预计负债等。

### 吸收存款

截至报告期末，本行吸收存款本金总额人民币3,609.61亿元，较上年末增加人民币232.53亿元，增幅6.89%。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 12 月 31 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              | 85,668,796          | 23.73         | 84,238,516          | 24.94     |
| 定期              | 71,870,379          | 19.91         | 74,836,500          | 22.16     |
| 小计              | 157,539,175         | 43.64         | 159,075,016         | 47.10     |
| <b>个人存款</b>     |                     |               |                     |           |
| 活期              | 32,011,191          | 8.87          | 36,396,552          | 10.78     |
| 定期              | 136,632,026         | 37.85         | 104,666,313         | 30.99     |
| 小计              | 168,643,217         | 46.72         | 141,062,865         | 41.77     |
| <b>其他存款</b>     | 34,779,047          | 9.64          | 37,570,281          | 11.13     |
| <b>吸收存款本金合计</b> | <b>360,961,439</b>  | <b>100.00</b> | 337,708,162         | 100.00    |
| 加：应计利息          | 5,560,471           |               | 4,089,604           |           |
| <b>吸收存款总额</b>   | <b>366,521,910</b>  |               | 341,797,766         |           |

### 3.2.3 股东权益

截至报告期末，本行股东权益合计人民币543.15亿元，较上年末增长人民币16.90亿元，增幅3.21%；归属于本行股东权益合计人民币524.53亿元，较上年末增长人民币16.80亿元，增幅3.31%。主要是本行持续盈利所致。

单位：人民币千元

| 项目          | 截至 2023 年 12 月 31 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           | 16.74     | 8,265,538           | 15.71     |
| 资本公积        | 5,985,102           | 11.02     | 6,811,655           | 12.94     |
| 其他综合收益      | 115,343             | 0.21      | (194,798)           | (0.37)    |
| 盈余公积        | 3,689,605           | 6.79      | 3,505,562           | 6.66      |
| 一般风险准备      | 8,266,509           | 15.22     | 7,767,704           | 14.76     |
| 未分配利润       | 15,305,319          | 28.18     | 14,618,050          | 27.78     |
| 其他权益工具      | 9,998,855           | 18.41     | 9,998,855           | 19.00     |

单位：人民币千元

| 项目         | 截至 2023 年 12 月 31 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(%) |
| 归属本行股东权益合计 | 52,452,824          | 96.57     | 50,772,566          | 96.48     |
| 少数股东权益     | 1,862,032           | 3.43      | 1,852,670           | 3.52      |
| 股东权益合计     | 54,314,856          | 100.00    | 52,625,236          | 100.00    |

### 3.2.4 资产负债表外承诺

截至报告期末，本行的资产负债表外信贷承诺明细如下：

单位：人民币千元

| 项目        | 截至 2023 年 12 月 31 日 | 截至 2022 年 12 月 31 日 |
|-----------|---------------------|---------------------|
| 信贷承诺      |                     |                     |
| 银行承兑汇票    | 59,793,479          | 80,492,970          |
| 开出信用证     | 8,941,953           | 7,898,683           |
| 开出保函      | 885,185             | 1,045,264           |
| 未使用的信用卡额度 | 7,747,672           | 5,740,253           |
| 贷款承诺      | 2,783,237           | 696,099             |
| 合计        | 80,151,526          | 95,873,269          |

此外，截至报告期末，无以本行或本行子公司作为被告的重大诉讼案件。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“十、承担及或有事项”之“信贷承诺”。

### 3.2.5 截至报告期末的资产权利受限情况

有关本行抵押资产情况详见本报告“财务报告”章节财务报表附注“十、承担及或有事项”之“抵押资产”。

## 3.3 贷款质量分析

报告期内，本行不断加强信用风险管理、加快不良资产处置力度，贷款质量总体保持在可控水平。截至报告期末，不良贷款余额人民币67.57亿元，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 12 月 31 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                             | 346,468,982         | 96.08         | 318,041,852         | 96.11         |
| 关注类                             | 7,382,722           | 2.05          | 6,657,470           | 2.01          |
| 次级类                             | 3,674,439           | 1.02          | 4,706,514           | 1.42          |
| 可疑类                             | 1,292,407           | 0.36          | 1,336,681           | 0.40          |
| 损失类                             | 1,789,656           | 0.49          | 178,580             | 0.06          |
| <b>发放贷款及垫款总额</b>                | <b>360,608,206</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>(2)</sup></b> | <b>6,756,502</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 12 月 31 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        | 68,514,853          | 19.00         | 1,525,221        | 2.23        | 62,010,088          | 18.74         | 1,350,389        | 2.18        |
| 中长期贷款       | 184,945,350         | 51.29         | 3,783,881        | 2.05        | 170,752,391         | 51.60         | 2,850,516        | 1.67        |
| <b>小计</b>   | <b>253,460,203</b>  | <b>70.29</b>  | <b>5,309,102</b> | <b>2.09</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>23,001,269</b>   | <b>6.38</b>   | -                | -           | <b>16,842,291</b>   | <b>5.09</b>   | -                | -           |
| <b>个人贷款</b> |                     |               |                  |             |                     |               |                  |             |
| 个人经营性贷款     | 35,102,789          | 9.73          | 856,327          | 2.44        | 33,478,008          | 10.11         | 1,131,942        | 3.38        |
| 个人住房按揭贷款    | 33,562,120          | 9.31          | 391,487          | 1.17        | 37,743,240          | 11.41         | 622,760          | 1.65        |
| 个人消费贷款      | 12,336,833          | 3.42          | 133,349          | 1.08        | 7,037,730           | 2.13          | 202,344          | 2.88        |
| 信用卡余额       | 3,144,992           | 0.87          | 66,237           | 2.11        | 3,057,349           | 0.92          | 63,824           | 2.09        |
| <b>小计</b>   | <b>84,146,734</b>   | <b>23.33</b>  | <b>1,447,400</b> | <b>1.72</b> | <b>81,316,327</b>   | <b>24.57</b>  | <b>2,020,870</b> | <b>2.49</b> |
| <b>总计</b>   | <b>360,608,206</b>  | <b>100.00</b> | <b>6,756,502</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，本行持续加强前瞻性和风险管理、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2.09%，较上年末上升0.29个百分点；个人贷款不良贷款率1.72%，较上年末下降0.77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 12 月 31 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           | 46,762,339          | 12.97      | 1,299,719 | 2.78      | 42,745,773          | 12.92      | 1,074,433 | 2.51      |
| 制造业              | 15,304,020          | 4.24       | 793,529   | 5.19      | 17,083,735          | 5.16       | 720,438   | 4.22      |
| 建筑业              | 25,121,959          | 6.97       | 252,046   | 1.00      | 19,312,773          | 5.84       | 449,170   | 2.33      |
| 房地产业             | 29,167,987          | 8.09       | 1,890,752 | 6.48      | 32,880,776          | 9.94       | 1,334,922 | 4.06      |
| 租赁和商务服务业         | 63,228,460          | 17.53      | 704,567   | 1.11      | 50,077,579          | 15.13      | 17,218    | 0.03      |
| 水利、环境和公共设施管理业    | 44,633,596          | 12.38      | 4,474     | 0.01      | 43,469,733          | 13.14      | 6,276     | 0.01      |
| 农、林、牧、渔业         | 1,840,607           | 0.51       | 11,776    | 0.64      | 2,794,692           | 0.84       | 205,313   | 7.35      |
| 交通运输、仓储和邮政业      | 3,910,370           | 1.08       | 18,379    | 0.47      | 5,704,680           | 1.72       | 86,152    | 1.51      |
| 电力、热力、燃气及水生产和供应业 | 3,142,391           | 0.87       | 2,490     | 0.08      | 2,796,526           | 0.85       | 280       | 0.01      |
| 住宿和餐饮业           | 1,121,046           | 0.31       | 293,475   | 26.18     | 1,341,304           | 0.41       | 149,333   | 11.13     |
| 采矿业              | 3,299,948           | 0.92       | -         | -         | 2,655,116           | 0.80       | 4,000     | 0.15      |
| 文化、体育和娱乐业        | 1,190,817           | 0.33       | 620       | 0.05      | 1,884,035           | 0.57       | 108,014   | 5.73      |
| 其他               | 14,736,663          | 4.09       | 37,275    | 0.25      | 10,015,757          | 3.02       | 45,356    | 0.45      |
| 对公贷款总额           | 253,460,203         | 70.29      | 5,309,102 | 2.09      | 232,762,479         | 70.34      | 4,200,905 | 1.80      |
| 个人贷款总额           | 84,146,734          | 23.33      | 1,447,400 | 1.72      | 81,316,327          | 24.57      | 2,020,870 | 2.49      |
| 票据贴现             | 23,001,269          | 6.38       | -         | -         | 16,842,291          | 5.09       | -         | -         |
| 总计               | 360,608,206         | 100.00     | 6,756,502 | 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：房地产业、批发和零售业及制造业，不良贷款率分别为6.48%、2.78%、5.19%。

### 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 12 月 31 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 | 68,759,100          | 19.07      | 899,739 | 1.31      | 61,617,398          | 18.62      | 380,480 | 0.62      |

单位：人民币千元

| 项目        | 截至 2023 年 12 月 31 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 (%)   |
| 保证贷款      | 156,899,690         | 43.51         | 2,684,885        | 1.71        | 133,810,471         | 40.43         | 1,756,403        | 1.31        |
| 抵押贷款      | 91,491,982          | 25.37         | 3,080,937        | 3.37        | 97,978,701          | 29.61         | 4,057,015        | 4.14        |
| 质押贷款      | 43,457,434          | 12.05         | 90,941           | 0.21        | 37,514,527          | 11.34         | 27,877           | 0.07        |
| <b>总计</b> | <b>360,608,206</b>  | <b>100.00</b> | <b>6,756,502</b> | <b>1.87</b> | <b>330,921,097</b>  | <b>100.00</b> | <b>6,221,775</b> | <b>1.88</b> |

### 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 12 月 31 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            | 2,997,000         | 0.83         | 5.32         |
| 借款人 B     | 水利、环境和公共设施管理业       | 2,451,000         | 0.68         | 4.35         |
| 借款人 C     | 房地产业                | 2,310,000         | 0.64         | 4.10         |
| 借款人 D     | 建筑业                 | 2,229,347         | 0.62         | 3.95         |
| 借款人 E     | 水利、环境和公共设施管理业       | 1,850,000         | 0.51         | 3.28         |
| 借款人 F     | 建筑业                 | 1,779,980         | 0.49         | 3.16         |
| 借款人 G     | 水利、环境和公共设施管理业       | 1,699,744         | 0.47         | 3.02         |
| 借款人 H     | 租赁和商务服务业            | 1,683,453         | 0.47         | 2.99         |
| 借款人 I     | 租赁和商务服务业            | 1,547,025         | 0.43         | 2.74         |
| 借款人 J     | 水利、环境和公共设施管理业       | 1,382,700         | 0.38         | 2.45         |
| <b>总计</b> |                     | <b>19,930,249</b> | <b>5.52</b>  | <b>35.36</b> |

### 3.3.6 贷款逾期情况

单位：人民币千元

| 项目                  | 截至 2023 年 12 月 31 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                | 345,784,540         | 95.89      | 321,081,891         | 97.03      |
| 贷款逾期 <sup>(2)</sup> |                     |            |                     |            |
| 3 个月以内 (含 3 个月)     | 8,508,222           | 2.36       | 4,208,634           | 1.27       |
| 3 个月至 1 年 (含 1 年)   | 2,162,135           | 0.60       | 2,620,352           | 0.79       |
| 1 年以上               | 4,153,309           | 1.15       | 3,010,220           | 0.91       |

单位：人民币千元

| 项目   | 截至 2023 年 12 月 31 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(%) |
| 小计   | 14,823,666          | 4.11      | 9,839,206           | 2.97      |
| 贷款总额 | 360,608,206         | 100.00    | 330,921,097         | 100.00    |

注：指本金或利息逾期的贷款本金额。

截至报告期末，本行逾期贷款人民币148.24亿元，比上年末增加人民币49.84亿元，增幅50.66%；逾期贷款占比4.11%，较上年末上升1.14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，本行抵债资产账面价值人民币23.56亿元，未计提减值准备。

### 3.3.8 贷款损失准备的计提和核销情况

报告期内，本行共计提贷款损失准备金人民币58.92亿元，其中以摊余成本计量的发放贷款及垫款计提人民币58.89亿元，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0.03亿元；核销及转出不良贷款人民币47.67亿元，收回已核销贷款人民币3.78亿元。截至报告期末，贷款损失准备金余额人民币118.15亿元，其中以摊余成本计量的发放贷款及垫款减值余额人民币118.10亿元，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0.05亿元。

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 12 月 31 日止年度 |             |
|---------|-----------------|-------------|
|         | 2023 年          | 2022 年      |
| 期初余额    | 10,308,636      | 8,068,364   |
| 本期增加    | 5,889,383       | 6,717,971   |
| 本期核销及转出 | (4,766,864)     | (4,693,576) |
| 收回已核销贷款 | 378,479         | 215,877     |
| 期末余额    | 11,809,634      | 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 12 月 31 日止年度 |         |
|------|-----------------|---------|
|      | 2023 年          | 2022 年  |
| 期初余额 | 2,889           | 301,177 |

| 项目      | 截至 12 月 31 日止年度 |           |
|---------|-----------------|-----------|
|         | 2023 年          | 2022 年    |
| 本期计提    | 2,557           | 115,957   |
| 本期核销及转出 | -               | (414,245) |
| 期末余额    | 5,446           | 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入人民币16.48亿元。其中现金流入人民币724.64亿元，比上年同期增加人民币220.01亿元，主要是吸收存款净增加额、向央行借款净增加额增加；现金流出人民币708.16亿元，比上年同期减少人民币109.97亿元，主要是发放贷款净增加额减少。

报告期内，投资活动使用的现金净流出人民币40.32亿元。其中现金流入人民币938.25亿元，比上年同期减少人民币315.27亿元，主要是收回投资收到的现金流入减少；现金流出人民币978.57亿元，与上年同期基本持平。

报告期内，筹资活动产生的现金净流入人民币38.86亿元。其中现金流入人民币1,393.90亿元，比上年同期增加人民币83.50亿元，主要是发行债券所收到的现金流入增加；现金流出人民币1,355.04亿元，比上年同期减少人民币26.08亿元，主要是本期无优先股本金及股利支付流出。

单位：人民币千元

| 项目                        | 截至 12 月 31 日止年度    |                     |                     |
|---------------------------|--------------------|---------------------|---------------------|
|                           | 2023 年             | 2022 年              | 同比增减                |
| 经营活动现金流入小计                | 72,464,153         | 50,463,041          | 22,001,112          |
| 经营活动现金流出小计                | (70,816,051)       | (81,813,058)        | 10,997,007          |
| <b>经营活动产生/(使用)的现金流量净额</b> | <b>1,648,102</b>   | <b>(31,350,017)</b> | <b>32,998,119</b>   |
| 投资活动现金流入小计                | 93,825,053         | 125,351,979         | (31,526,926)        |
| 投资活动现金流出小计                | (97,856,717)       | (97,840,901)        | (15,816)            |
| <b>投资活动(使用)/产生的现金流量净额</b> | <b>(4,031,664)</b> | <b>27,511,078</b>   | <b>(31,542,742)</b> |
| 筹资活动现金流入小计                | 139,390,217        | 131,040,039         | 8,350,178           |
| 筹资活动现金流出小计                | (135,504,130)      | (138,111,669)       | 2,607,539           |
| <b>筹资活动产生/(使用)的现金流量净额</b> | <b>3,886,087</b>   | <b>(7,071,630)</b>  | <b>10,957,717</b>   |
| 汇率变动对现金及现金等价物的影响          | 2,117              | 13,567              | (11,450)            |
| <b>现金及现金等价物净增加/(减少)额</b>  | <b>1,504,642</b>   | <b>(10,897,002)</b> | <b>12,401,644</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                  | 2023 年度           |               | 2022 年度           |               |
|---------------------|-------------------|---------------|-------------------|---------------|
|                     | 金额                | 占总额百分比(%)     | 金额                | 占总额百分比(%)     |
| 公司银行业务              | 9,978,436         | 73.01         | 9,650,620         | 63.91         |
| 零售银行业务              | 1,249,728         | 9.14          | 1,600,823         | 10.60         |
| 资金业务                | 2,366,001         | 17.31         | 3,826,875         | 25.34         |
| 其他业务 <sup>(注)</sup> | 73,125            | 0.54          | 23,032            | 0.15          |
| <b>营业收入总额</b>       | <b>13,667,290</b> | <b>100.00</b> | <b>15,101,350</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 与上年度财务报告相比，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 与上年度财务报告相比，合并报表范围发生变化的情况说明

与上年度财务报告相比，本期合并报表范围未发生变化。

### 3.7 以公允价值计量的资产和负债

单位：人民币千元

| 项目                               | 报告期初数             | 报告期公允价值变动损益      | 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        | (64,074)         | -              | -             | 40,723,996        |
| 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        | -                | 250,559        | 66,190        | 22,872,676        |
| <b>金融资产小计</b>                    | <b>61,591,770</b> | <b>(64,074)</b>  | <b>250,559</b> | <b>66,190</b> | <b>63,596,672</b> |
| 衍生金融负债                           | 100,456           | (100,456)        | -              | -             | -                 |
| <b>金融负债合计</b>                    | <b>100,456</b>    | <b>(100,456)</b> | <b>-</b>       | <b>-</b>      | <b>-</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 12 月 31 日止年度 |           |                | 主要原因分析  |
|----------|-----------------|-----------|----------------|---|
|          | 2023 年          | 2022 年    | 比上年同期<br>增减(%) |   |
| 公允价值变动损益 | <b>200,656</b>  | (274,153) | 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。              |
| 资产处置收益   | <b>10,299</b>   | 133       | 7,643.61       | 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>(6,358)</b>  | 1,063,372 | 不适用            | 主要是由于美元对人民币汇率变动所致。                                |
| 其他业务收入   | <b>21,212</b>   | 4,570     | 364.16         | 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>58,964</b>   | 120,343   | (51.00)        | 主要由于报告期内获取政府补助较去年同期减少所致。                          |
| 营业外收入    | <b>14,770</b>   | 22,479    | (34.29)        | 主要是由于罚没款收入较去年同期减少所致。                              |
| 营业外支出    | <b>(9,258)</b>  | (26,784)  | (65.43)        | 主要是由于罚款支出及捐赠支出较去年同期减少所致。                          |
| 所得税费用    | <b>119,843</b>  | (207,282) | 不适用            | 主要由于本行持有的国债和地方债利息收入等符合税法规定的免税收益增加，且利润总额较去年同期下降所致。 |

单位：人民币千元

| 项目                       | 截至 2023 年<br>12 月 31 日 | 截至 2022 年<br>12 月 31 日 | 比上年末<br>增减(%) | 主要原因分析                                 |
|--------------------------|------------------------|------------------------|---------------|--|
| 存放同业及其他金融机构款项            | 1,244,162              | 1,922,266              | (35.28)       | 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。  |
| 拆出资金                     | 6,227,699              | 2,410,452              | 158.36        |  |
| 同业及其他金融机构存放款项            | 14,307,609             | 29,541,040             | (51.57)       |  |
| 卖出回购金融资产款                | 25,131,941             | 19,098,195             | 31.59         |  |
| 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资 | 22,872,676             | 17,150,060             | 33.37         | 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                   | 604,401                | 273,881                | 120.68        | 主要是由于增加对联营公司投资所致。                      |
| 在建工程                     | 1,215,234              | 877,896                | 38.43         | 主要是由于本行在建工程进度款较去年同期增加所致。               |
| 其他资产                     | 5,311,801              | 2,880,027              | 84.44         | 主要是由于抵债资产增加所致。                         |
| 向中央银行借款                  | 30,960,269             | 20,105,825             | 53.99         | 主要是中期借贷便利与再贷款规模增加。                     |
| 衍生金融负债                   | -                      | 100,456                | (100.00)      | 截至报告期末，衍生金融工具均已到期。                     |
| 应交税费                     | 1,092,496              | 557,405                | 96.00         | 主要由于报告期内应交企业所得税增加所致。                   |
| 其他综合收益                   | 115,343                | (194,798)              | 不适用           | 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 12 月 31 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                | 1,020,000           | 1,020,000           | 51.00           |
| 扶沟郑银村镇银行                | 30,120              | 30,120              | 50.20           |
| 新密郑银村镇银行                | 64,000              | 64,000              | 51.20           |
| 浚县郑银村镇银行                | 51,000              | 51,000              | 51.00           |
| 确山郑银村镇银行                | 25,500              | 25,500              | 51.00           |
| 新郑郑银村镇银行                | 53,960              | 53,960              | 51.00           |
| 中牟郑银村镇银行 <sup>(1)</sup> | 555,870             | 208,000             | 49.51           |
| 鄢陵郑银村镇银行                | 34,950              | 34,950              | 49.58           |

单位：人民币千元

| 项目                        | 截至 2023 年 12 月 31 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 <sup>(2)</sup> | 27,200              | 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>1,863,000</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%。
2. 根据中国银联股份有限公司 2021 年度股东大会决议，经中国人民银行批准，2023 年 9 月，中国银联股份有限公司按照每 10 股转增 24 股向全体股东同比例转增股本，转增后，注册资本由人民币 2,930,374,380 元变更为人民币 9,963,272,892 元，本行持有的股份由 800 万股增至 2,720 万股，持股比例不变。

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，企业类型为股份有限公司，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350.10亿元，净

资产人民币37.79亿元，融资租赁总额人民币334.35亿元。报告期内，实现营业收入人民币12.99亿元，营业利润人民币4.56亿元，净利润人民币3.50亿元。

#### 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，企业类型为股份有限公司，业务亦在中国进行，主要业务包括：（一）吸收公众存款；（二）发放短期、中期和长期贷款；（三）办理国内结算；（四）办理票据承兑与贴现；（五）从事同业拆借；（六）从事借记卡业务；（七）代理发行、代理兑付、承销政府债券；（八）代理收付款项业务；（九）经中国银行业监督管理机构批准的其他业务（涉及许可证经营的凭有效许可证或资质证经营）。

#### 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，企业类型为股份有限公司，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，企业类型为股份有限公司，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，企业类型为股份有限公司，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，企业类型为股份有限公司，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。郑银村镇银行坚守“支农支小”市场定位，聚焦主责主业，下沉服务重心，以更多金融资源赋能“三农”，为乡村振兴注入金融“活水”；持续深化合规意识，逐步提升防范风险能力，为村镇银行稳健发展保驾护航。

#### 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。

#### 4.5.4 报告期内对子公司的管理控制情况

本行按照监管要求，持续强化主发起行履职，切实维护本行利益和股东权益。依托主发起行的管理经验与资源优势，为子公司提供专业的指导和帮助；持续完善对子公司的管理机制，从加强党的领导、规范公司治理、强化风险管理等方面，全面加强子公司管理，引导子公司树立正确经营观、业绩观和风险观，致力服务地方经济发展。

## 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”章节财务报表附注十一。

## 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。

本行紧跟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。

本行持续推进《商业银行资本管理办法》的落地实施，注重资本内生和资本充足率运行情况。一方面致力于优化资本配置策略，加强资产负债组合管理，改善资本结构，提高资本使用效率；另一方面加强资本的内生性增长，努力实现自身发展、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 12 月 31 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          | 115,343             | (194,798)           |
| 盈余公积            | 3,689,605           | 3,505,562           |
| 一般风险准备          | 8,266,509           | 7,767,704           |
| 未分配利润           | 15,305,319          | 14,618,050          |
| 少数股东权益可计入部分     | 1,449,620           | 1,437,897           |
| <b>核心一级资本总额</b> | <b>43,903,589</b>   | 42,211,608          |
| 核心一级资本扣除项目      | (3,377,072)         | (1,828,257)         |
| <b>核心一级资本净额</b> | <b>40,526,517</b>   | 40,383,351          |
| <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     | 193,283             | 184,039             |

单位：人民币千元

| 项目           | 截至 2023 年 12 月 31 日 | 截至 2022 年 12 月 31 日 |
|--------------|---------------------|---------------------|
| 一级资本净额       | 50,718,655          | 50,566,245          |
| 二级资本         |                     |                     |
| 超额贷款损失准备     | 5,257,125           | 4,343,627           |
| 少数股东资本可计入部分  | 396,825             | 381,809             |
| 二级资本净额       | 5,653,950           | 4,725,436           |
| 总资本净额        | 56,372,605          | 55,291,681          |
| 风险加权资产总额     | 455,490,556         | 434,769,547         |
| 核心一级资本充足率(%) | 8.90                | 9.29                |
| 一级资本充足率(%)   | 11.13               | 11.63               |
| 资本充足率(%)     | 12.38               | 12.72               |

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 12 月 31 日 | 2023 年 9 月 30 日 | 2023 年 6 月 30 日 | 2023 年 3 月 31 日 |
|------------|------------------|-----------------|-----------------|-----------------|
| 一级资本净额     | 54,229,055       | 54,940,953      | 54,771,065      | 53,123,456      |
| 调整后表内外资产余额 | 713,854,338      | 709,251,765     | 708,589,535     | 703,165,029     |
| 杠杆率(%)     | 7.60             | 7.75            | 7.73            | 7.55            |

注：报告期末、2023 年第三季度末、2023 年半年度末及 2023 年第一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

报告期内，本行坚持“服务地方经济，服务中小企业”定位，积极贯彻落实“中原城市群建设”、“黄河流域生态保护及高质量发展战略”等中央、地方重要战略部署，全力支持省、市重点领域、重点行业高质量发展，认真践行政策性科创金融运营主体使命担当，深化银政合作，完善政务服务生态，加大项目类贷款投放，重视产业客户调研，全面优化整合对公线上服务，构建对公产品线上化服务体系，持续提升全产业链客户服务能力，公司业务结构持续优化。

#### 6.1.1 公司业务

报告期内，本行深入开展“万人助万企”和“行长进万企”等活动，贯彻落实行长包联、常态走访、标准对接和“满意式”销号四项服务机制要求，深化开展“问需于企、问计于企”，“送金融知识、送金融政策、送金融产品、送金融服务”的“两问四送”活动，为企业客户提供全方位综合金融服务，践行服务实体经济责任。

本行积极支持全省“三大工程”重点项目，落实重大战略，加大金融对基础服务设施支持力度，支持区域经济发展。全力支持“保交楼、保民生、保稳定”工作，深入贯彻落实各级政府、监管部门要求，主动作为、快速响应，通过成立“保交楼”工作专班、制定“保交楼”专项行动方案、出台尽职免责政策等举措，全力支持“保交楼”，履行“稳房市”社会责任。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2,764.61亿元，较上年末增加人民币268.57亿元，增幅10.76%。

本行继续加大产业链、资金链、上下游客户营销，持续强化政务业务综合服务效能，新增5个地区国库集中支付代理银行资格；落地多个省、市重点账户，不断提升重点业务全省覆盖度；培育政务服务领域核心竞争力，创新教育缴费平台，优化社保/医保代发场景，推动“银法通”产品迭代升级，着力打造区域市场领先的政务金融服务品牌。截至报告期末，本行机构存款余额人民币776.60亿元，较上年末增加人民币84.61亿元。

### 6.1.2 科创金融

报告期内，本行充分践行河南省地方政策性科创金融运营主体使命担当，通过转换内部经营机制、开辟多方协同路径、打造全生命周期产品体系、构建特色运营服务模式等多项举措，不断提升服务质效，擦亮政策性科创金融特色品牌。

转换内部经营机制。实施“六专”改革，持续强化顶层布局，增强发展内生动力。

开辟多方协同路径。围绕白名单、风险分担机制、低成本资金支持等方面加强银政协同；与产业引导基金、股权投资机构开展投贷联动，满足科技型企业“股权+债权”的多元化融资需求；与中原再担保、郑州农担等政府性担保机构开展银担协作，护航种子期、初创期科技型企业加速成长。

打造全生命周期产品体系。面向初创期科技型企业推出“科技人才贷”和“认股权贷”，成长期推出“科技贷”“郑科贷”“知识产权质押贷”，成熟期推出“专精特新贷”“研发贷”，针对壮大期企业提供“上市贷”。

构建特色运营服务模式。打造政策性科创金融多元化、接力式的综合服务平台，围绕产业链、人才链、技术链、资金链，采取五类举措，构建四项机制，打通“四链”信息通道，为产业链内及上下游科技型企业客户提供除贷款投放外的全方位增值服务，提升金融服务效能。

截至报告期末，本行政策性科创金融贷款余额人民币334.03亿元，较上年末新增人民币93.43亿元，增幅38.83%；“专精特新贷”“科技贷”“郑科贷”等产品贷款余额人民币46.69亿元，较上年末新增人民币13.45亿元，增幅40.46%，被河南省科技厅评为“科技贷”业务优秀合作银行。

### 6.1.3 交易银行

报告期内，本行供应链金融深入贯彻高质量发展理念，坚持服务实体和地方经济发展，持续优化迭代产品，聚焦场景金融，发力本地重点产业链，为客户提供涵盖保理、信用证、商票、预付款等供应链产品的综

合服务方案。截至报告期末，为产业链核心企业及其上下游客户提供贷款余额人民币226.68亿元。

服务实体经济，助力普惠金融。以“云商”线上供应链业务为重点，积极响应普惠金融政策，提高小微企业融资便利性，支持实体经济发展，全年累计为超千户核心企业供应商提供融资服务，其中小微企业占比超90%。

深入场景金融，提升服务能力。围绕教育、医疗、物流、跨境等业务场景，积极探索、主动创新。推动“郑好付”业务线上化，推广“医鼎通”业务项下政采及医采、商票贴现业务模式，全面覆盖医疗类上游供应商客户需求；中标郑州市“外贸贷”业务办理资格并实现落地，结合“外贸贷”政策开发“出口订单融资”产品，助力公私联动营销。

加强产业研究，探索发展路径。深耕本土，服务实体，积极研究省市“28+20”产业链，加强行业现状、行业政策、发展趋势分析；围绕河南七大产业联盟开展实地调研，总结行业专业化问题及经验，构建服务体系，探索产业金融发展路径。

#### **6.1.4 投资银行**

报告期内，本行继续发挥省内首家拥有主承销商资格的地方法人金融机构的优势，非金融企业债务融资工具承销业务规模快速增长，累计发行各类债务融资工具41支，服务发行人23家，发行金额人民币244.50亿元。其中，发行主体为AA级的共14支，发行金额人民币72亿元；发行主体为AA+级的共22支，发行金额人民币127.5亿元；发行主体为AAA级的共5支，发行金额人民币45亿元。同时，本行全年债务融资工具承销份额位居省内第5名，发行量位居省内第3名，发行支数位居省内第2名。

本行积极响应河南省政府《关于进一步加快推进河南企业利用债券市场融资的意见》的指示，新增信用债投资人民币64.35亿元，服务发行人39家。其中，投向AA级主体13笔，金额人民币11.45亿元；投向AA+级主体40笔，金额人民币37.5亿元；投向AAA级主体8笔，金额人民币15.4亿元。为河南省实体经济发展、“信用河南”、“信用郑州”建设贡献了郑银力量。

本行积极助力省内企业拓宽融资渠道，通过撮合业务盘活各类金融机构资源，撮合业务落地94笔，金额人民币190.45亿元，维护了核心客户关系，增强了核心客户粘性；切实增强银团服务意识，持续关注省内大型集团客户、大型项目融资和大额流动资金融资需求，全年落地银团贷款共计人民币8.91亿元，在为省内优质企业注入金融“活水”的同时疏通了与中国银行、中信银行、浙商银行等多家国有大行、股份制、城商行的业务沟通渠道。

## **6.2 零售银行业务**

报告期内，本行坚决贯彻落实高质量发展要求，秉承“以客户为中心”的理念，深耕市民金融及乡村金融，着力打造“市民管家”、“融资管家”、“财富管家”、“乡村管家”四大管家服务，稳步推进零售业

务发展。截至报告期末，本行个人存款总额人民币1,686.43亿元，较上年末增加19.55%；个人贷款规模人民币841.47亿元，较上年末增加3.48%；累计发行借记卡782.76万张，较上年末增加41.57万张；本行累计发行商鼎信用卡72.47万张，较上年末增加9.34万张；财富类金融资产规模人民币494.91亿元；农村普惠金融支付服务点已覆盖全省15个地市，发行乡村振兴卡17.18万张，较上年末新增8.3万张。

### 6.2.1 市民管家

报告期内，本行围绕“区域特色精品银行”的战略愿景，积极夯实“精品市民银行”的特色定位，从市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，完善金融便民服务功能，更好塑造“市民管家”角色。

坚守金融为民本色，推进多元生态金融建设。聚焦落实省市扩大消费若干政策，通过探索市民金融创新模式，推进社区、校园、园区场景搭建，优化信用消费贷款产品，丰富消费生活场景及权益活动类型。聚焦新市民群体金融服务需求，推出“12条服务措施”，发行商鼎新市民专属借记卡，推出新市民专属住房按揭贷，满足新市民群体在创业、就业、住房、教育、医疗、养老等全方位的金融需求，把“金融为民”落到实处，并荣获“2023年度河南新市民服务典范金融机构”奖。

贯彻落实国家政策，助力房地产市场健康发展。报告期内，本行积极落实国家、省市相关政策，提升住房金融便利化服务水平，率先推出二手房“带押过户”业务，降低制度性交易成本，为有合理购房需求的居民提供金融支持。优化信用卡装修分期产品，新上线郑乐分、郑享金等分期产品，满足客户多元化的住房消费需求，稳稳托底市民安居梦想。

营造优质用卡环境，提升客户用卡消费体验。报告期内，本行通过盘活社保卡客群，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。重点打造“郑好每一周”、“欢乐五六日”、“郑银十二时辰”三大信用卡消费品牌，致力于提升客户用卡体验，并荣获“卓越数字金融大赛数字产品金奖”、“数字普惠金奖”，以及年度“最佳信用卡场景建设奖”；新发行濮阳及许昌城市主题信用卡、地铁主题信用卡、2024年万事兴龍信用卡；报告期内，本行信用卡业务实现营业收入人民币1.70亿元，交易金额人民币198.05亿元，线上交易金额人民币44.52亿元，较上年增长28.48%。

### 6.2.2 融资管家

报告期内，本行牢牢坚持“立足地方经济，支持小微企业和个体工商户”市场定位，通过落实扩大消费和减息延期政策部署、优化小微金融产品、科技赋能业务发展，不断提高普惠金融服务质效，持续擦亮“融资管家”特色名片。

积极落实减息延期政策，助力小微企业减负纾困。报告期内，本行积极落实中国人民银行阶段性减息政策，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；积极落实延期政策，通过展期、借新还旧

等方式延期还本付息，报告期内累计实施人民币10.12亿元，余额人民币7.55亿元，新发放的普惠小微贷款加权平均利率4.43%，较上年下降1.25个百分点，小微企业融资成本持续降低。

持续优化小微金融产品，扩大小微金融服务半径。报告期内，新上线政策性科创e贷、企采贷、订货贷、万邦经营贷等产品，迭代优化普惠小微重点产品房e融、助业贷、E采贷、E税融、创业担保贷等产品，通过不断优化产品服务，健全普惠金融专业化经营管理；积极参与线下金融服务港湾站点建设，2023年7月初牵头启动“郑州银行普惠金融服务港湾建设”工作，让金融普之于众、惠之于民，截至报告期末已在分支机构建成普惠（科创）金融服务港湾21个。

全面加速数字金融布局，赋能小微金融提质增效。报告期内，本行通过构建多渠道服务流程、优化风控模型提升产品竞争力，不断提升市场规模及占有率；持续挖掘客户特征标签，不断释放数据要素价值，提升大数据精准风控能力，推动普惠小微贷款流程线上化、审批自动化，部分业务实现秒批秒贷，提升小微信贷高效性与便捷性。

截至报告期末，本行普惠小微贷款余额人民币499.6亿元，较上年末增长人民币56.68亿元，增速12.80%，高于一般贷款增速约4.97个百分点；有贷款余额的普惠小微企业客户数68,144户，较年初增加1,388户。圆满完成“两增两控”监管指标。

### 6.2.3 财富管家

报告期内，本行坚持以客户需求为导向，深入践行“重拓展、深经营”的发展理念，不断丰富财富产品体系，持续强化财富管理能力，着力打造“郑好财富”品牌，努力做河南百姓财富保值增值的“财富管家”。

不断丰富财富产品矩阵。报告期内，本行从自营产品与代销产品两大方向，打造特色化财富管理产品体系，满足客户多样化投资理财需求；建立并迭代产品筛选机制，不断优化产品评价体系，持续推出具有市场竞争力的产品；建立财富产品策略研发服务流程，深度研究大类资产投资机会，与客户需求及产品体系建设有机结合，不断提升客户投资理财体验。截至报告期末，本行“金梧桐”理财已建立零钱管理、稳健投资、投资增益等产品品类，并针对代发客户、新客户、新市民等客群发行专属理财产品；在代销产品方面，已与多家头部公募基金、券商资管、保险公司、银行理财子公司合作，上架并建立较为完善的代销财富产品矩阵，可满足客户多元化投资理财和风险保障需求。

持续强化财富管理能力。报告期内，本行重塑投资理念，在市场震荡的环境下，不断提高投研能力、完善风险管理体系，为客户提供稳定且具有竞争力的理财服务；做好客户陪伴，全面加强净值波动相关的投资者教育工作，引导长期投资，促进资产端与资金端有效对接；强化售后服务，综合市场及产品运作情况，持续为客户提供市场资讯和产品相关介绍，做好客户服务，解决客户疑问，提升客户体验。

报告期内，本行获得多个外部权威评价机构奖项，主要包括普益财富颁发的“年度发展潜力财富管理银行奖”及“卓越投资回报银行奖”，财视中国颁发的“杰出证券合作机构·介甫奖”，联合智评颁发的“金

蟾奖—理财收益先锋奖”，金牛奖“5星固定收益类产品”等荣誉。截至报告期末，财富类金融资产规模人民币494.91亿元。

#### 6.2.4 乡村管家

报告期内，本行积极落实国家乡村振兴战略，通过优化乡村金融服务渠道、提升乡村金融服务体验，全面提升乡村振兴专业服务能力，更好打造“乡村管家”，助力乡村全面振兴。

优化乡村金融服务渠道。报告期内，本行不断改善乡村金融服务设施，设立农村普惠金融支付服务点，围绕农村居民衣食住行、医疗娱乐等非金融场景，开展“惠农站点+”场景建设；全面推广手机银行乡村振兴版，运用远程视频客服、智能语音助手、智能搜索等工具，为农村居民提供个性化推荐、智能语音识别等服务。

提升乡村金融服务体验。报告期内，本行加大乡村振兴主题借记卡发卡力度，采取“5减免”政策，叠加银联主题卡权益，不定期开展多种涉农专属活动惠及农村居民；加强金融服务乡村振兴政策宣传，面向农村留守群体，重点普及反假货币、拒绝非法集资、防范电信诈骗等金融知识；主动关注农村客群薄弱知识群体，推送征信宣传、防范电信诈骗、个人金融信息保护等知识与政策，逐步弥合农村地区“数字鸿沟”。报告期内，本行荣获“介甫奖·卓越社会责任零售银行奖”、“出彩中原·2023年度助力乡村振兴卓越机构”称号。

### 6.3 金融市场业务

#### 6.3.1 货币市场交易

2023年，我国处于提速换挡的新时期。面对国外地缘政治危机不断、世界经济复苏乏力、国内诸多风险因素冲击、市场信心尚未全面修复，我国经济在持续承压中实现回升向好，高质量发展迈出坚实步伐。全年货币政策维持宽松基调呵护市场流动性，保持稳健的同时更加精准有力，资金利率水平相对平稳，围绕政策利率上下波动。我行加强市场研判分析，多措并举优化负债结构，控制融资成本，积极传导财政及货币政策，多渠道确保流动性平稳。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181.61亿元，占本行资产总额的2.88%。本行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726.86亿元，占本行负债总额的12.61%。

#### 6.3.2 证券及其他金融资产投资

2023年，债券市场多空因素交织发酵，整体走出修复行情。国际局势变乱交织、地缘政治冲突延宕激发全球市场避险情绪，世界经济增长动能不足、国内经济恢复仍面临挑战，诸多因素下市场做多情绪浓烈。财政政策与货币政策协同发力，亦对债市形成有力支撑，推动债市收益率震荡下行，超出市场预期。本行聚焦市场走势，持续增强投研能力，推进债券业务、投资业务的布局优化和结构调整，加强境内外联动，扩展同

业借款业务，增厚投资收益。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1,885.17亿元，较上年末增加人民币34.58亿元，增幅1.87%，其中，本行债券投资总额人民币1,181.86亿元，同比增长16.00%；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684.08亿元，同比下降7.53%。

## 6.4 分销渠道

### 6.4.1 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192家在行及离行自助设备网点，为客户提供24小时的便利服务。

### 6.4.2 电子银行

#### 个人渠道

本行持续优化和丰富手机银行服务。不断开展交易流程优化，提升客户体验；多次更新老年版、商户版、乡村版等手机银行版本，为客户提供差异化专属服务。截至报告期末，本行个人手机银行累计签约客户数324.71万户，交易笔数同比增长15.38%。本行持续开展优质的客户服务工作，95097客服热线提供服务117.23万次，客户满意度达99.55%。同时，通过文本信息和视频语音等方式，开展智能化客户服务78.82万次，提升客户服务覆盖面。

#### 对公渠道

本行稳步推进对公电子渠道建设。报告期内，整合企业网上银行、企业手机银行、集团现金管理等产品，打造全客群、多版本、一站式的综合金融服务平台——财资管理云平台，满足企业数字化转型及经营发展需求，助力企业高效管控资金运作，全面激活财资效能；上线蓝牙UKEY及预植证书功能，满足大型客户通过企业手机银行进行大额资金支付的需要，提升客户柜面业务办理体验；同时，接入多种大数据风控规则，强化对公电子渠道事中控制能力。截至报告期末，对公电子渠道交易数量630万笔，同比增长22.33%，交易金额人民币16,643亿元，同比增长7.99%。

## 7 风险管理

报告期内，本行主动适应内外部环境变化和监管要求，围绕高质量发展理念，秉持审慎稳健的发展基调，深化资本回报和风险定价理念，持续完善全面风险管理体系，不断丰富和优化风控工具，建立良好的合规与风险文化，努力实现风险管理与业务发展、价值创造之间的相互制衡和有效促进，保障本行持续稳健经营。本行在经营中主要面临的风险情况与管控措施如下：

## 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。

本行坚持授信基本原则，修订年度授信政策，加强重点行业研究，明确重点领域授信策略，健全新增客户准入负面清单管理机制，规范授信业务操作流程，全面强化授信准入管理，把好风险防控第一关。

截至报告期末，本行单一客户贷款集中度5.32%，符合不高于10%的监管要求；单一集团客户授信集中度9.32%，符合不高于15%的监管要求；前十大客户贷款余额人民币199.30亿元，前十大客户贷款集中度35.36%；单一关联方客户授信余额人民币22.40亿元，单一关联方客户授信集中度3.97%，符合不高于10%的监管要求；全部关联方客户授信集中度16.41%，符合不高于50%的监管要求。

## 7.2 市场风险

市场风险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目标是根据风险承受力确保将潜在市场亏损控制在可接受水平，同时致力实现经风险调整回报最大化，市场风险管理涵盖识别、衡量、监控市场风险的整个过程。本行市场风险管理采取的主要措施如下：

一是不断完善市场风险制度体系。本行建立了分层清晰的市场风险管理机制，制度体系集限额管理、账簿划分、风险计量、压力测试、专项业务风险管理等，明确董事会、高管层及三道防线职能。二是强化市场风险限额管理。优化市场风险限额体系，形成年度市场风险限额方案，牢固市场风险管理核心抓手。三是丰富市场风险分析维度。强化敏感度趋势性分析，丰富债券信用风险评价工具，依托内外部审计力量推动提升投资业务穿透力度。四是提高市场风险监测质效。建立了覆盖监测对象、监测范围和监测指标等要素的市场风险监测体系，提高市场风险监测频率，实现市场动态、资产结构、限额执行等方面的前中台信息共享，建立限额管理台账，有效提升风险监测质效。五是落实市场风险报告机制。建立专项汇报决策机制，设立并定期召开金融市场业务风险管理专业委员会，定期审阅金融市场业务及市场风险运行情况，同时建立了“日报-月报-季报”的报告体系，推进风险信息的向上传导和快速决策。

## 7.3 操作风险

操作风险是指由于内部程序、员工、信息科技系统存在问题以及外部事件造成损失的风险，包括法律风险，但不包括战略风险和声誉风险。本行可能面临的操作性风险损失事件主要包括七大类：内部欺诈，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，业务中断和信息科技系统故障事件，执行、交割和流程管理事件。

本行致力于建立健全操作风险管理框架，加强操作风险管理工具应用，不断完善操作风险管理体系。报告期内，一是推进操作风险资本计量，梳理业务指标数据范围及科目映射规则，开展损失数据调研、资本测算和实施影响分析等系列工作，为操作风险计量方法的平稳转换奠定基础。二是持续开展操作风险识别评估，制定年度识别评估管理计划，动态识别各项业务产品和管理活动中的操作风险事件，分析事件类别和发生因素，评估固有风险大小和关键控制措施有效性，确定剩余风险。三是夯实法律风险管理基础，开展法律培训、法律咨询、法律审查及制式合同梳理等系列法律基础管理工作，加强常年法律顾问服务精细化管理，优化法律审查程序，扩展法律审查范围，助力业务发展。四是丰富检查手段增强执行监督，突出事中预警和非现场检查在执行监督中发挥的作用，深化业务条线部门等一道防线自检，深挖违规暴露出的根源性、机制性问题，生成整改跟踪台账，专人督导跟进。五是加强员工行为管理防范案件风险，对关键岗位人员进行轮岗交流，开展员工行为、案件风险、非法集资风险及安全隐患等系列排查，组织案件防控专项培训，抓早抓小、防微杜渐。

#### 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期限结构，强化流动性风险监控，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，满足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整风险指标，确保流动性限额指标在安全区间运行。四是开展流动性压力测试和应急演练。定期开展流动性压力测试，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59.10%，符合不低于25%的监管要求；流动性覆盖率265.83%，符合不低于100%的监管要求；净稳定资金比例109.01%，符合不低于100%的监管要求。从整体上看，本行主要流动性监管指标均能满足监管要求，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。报告期内，本行信息科技总体运行平稳，信息科技风险可控。本行信息科技风险管理的主要措施如下：

一是修订并正式发布本行《信息科技外包风险管理办法》，进一步厘清信息科技风险相关领域管理组织架构职责，健全管理机制，规范管理活动，提高管控质效。二是重点开展信息科技风险监测线上化，提升信息科技风险监测质效，开展季度信息科技风险监测并向监管报告监测分析结果。三是持续深化信息科技风险评估力度。依据监管要求，本行独立开展两个领域的信息科技专项风险评估，对往年风险评估发现问题进行残余风险再评估，客观评价本行在相关领域的风险状况，并对风险评估发现的风险项建立持续跟踪缓释机制。四是提升业务连续性管理能力。报告期内，本行开展多个专项应急演练，验证了本行灾备建设、安全防护能力和专项应急预案的有效性，提升了本行面临紧急场景的应急处突能力，为业务连续性运行提供了有力支撑。

## 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，建立评估、监测、识别、分级应对、报告、考核、总结评价等全流程管理机制，推进联防联控等常态化、长效化。

报告期内，本行认真贯彻落实监管要求，进一步完善声誉风险管理体系建设，优化声誉风险管理联防联控工作机制，提升管理水平；持续做好舆情监测、研判及预案工作；重视对外沟通，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，认真履行反洗钱法定义务及社会责任，切实提升洗钱及恐怖融资风险管理水平。本行遵循全面覆盖、有效管理的原则，构建完善洗钱风险管理架构，明确董事会、监事会、高级管理层、反洗钱管理部门、业务部门、内部审计部门、人力资源部门、信息科技部门、分支机构和子公司在洗钱风险管理中的职责分工，建立了层次清晰、相互协调、有效配合的运行机制。

报告期内，本行一是根据洗钱风险管理情况，进一步完善反洗钱工作内控制度体系，加强精细化管理。二是持续优化机构洗钱风险评估、产品洗钱风险评估和客户洗钱风险评级机制流程，提升洗钱风险管理水平。三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，提升监测风险、报告风险的能力。四是开展反洗钱督导质检、数据排查，及时发现、改进工作薄弱环节及风险隐患，提升反洗钱工作质效。五是组织对各层级人员的反洗钱专题培训、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。六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

具体内容请见本行于巨潮资讯网（[www.cninfo.com.cn](http://www.cninfo.com.cn)）发布的日期为2024年3月29日的《2023年度社会责任（环境、社会、管治）报告》、于香港联交所网站（[www.hkexnews.hk](http://www.hkexnews.hk)）发布的日期为2024年4月2日的海外监管公告及本行网站（[www.zzbank.cn](http://www.zzbank.cn)）投资者关系中的“公告通函”栏目。

### 9.3 巩固拓展脱贫攻坚成果、乡村振兴的情况

切实贯彻执行政策要求，大力发展普惠金融。强化支持力度，给予涉农贷款、普惠型涉农贷款定价优惠；提升服务质效，有效控制贷款综合成本；加强新型农业经营主体金融服务，通过“乡村振兴贷”产品提供长期稳定的资金支持；综合运用互联网大数据等金融科技手段，提升普惠金融业务覆盖面；积极参与数据信息共享机制，完成与河南省金融服务共享平台等平台的对接。截至报告期末，本行涉农贷款余额人民币822.39亿元，较上年末增加人民币13.68亿元；普惠型涉农贷款余额人民币80.44亿元，较上年末增长人民币13.44亿元，增速20.06%，高于各项贷款（不含票据）增速12.23个百分点，完成普惠型涉农贷款监管指标。

全力推进乡村振兴，提升金融服务质效。加大乡村振兴主题卡“借记卡”发卡力度，采取“5减免”政策；推广手机银行乡村振兴版，为农村居民提供个性化推荐、智能语音识别等服务；持续开展农村普惠金融支付服务点效能优化，优先填补农村金融服务空白村，着力改善农村金融服务环境；加强金融服务乡村振兴政策宣传，引导农村居民更加精准地识别虚假、诈骗信息，远离非法金融活动，维护农村金融秩序稳定。

持续深化驻村帮扶，助力发展产业经济。报告期内，本行围绕振兴乡村产业积极协调外部资金促成帮扶村石磨加工作坊、大型冷库、速冻隧道、高标准大棚等项目落地，促进村集体持续增收；驻村工作队在“三夏”期间，配合村“两委”积极开展“夏粮保卫战”，确保颗粒归仓；春节和“七一”慰问困难群众、老党员，组织开展“关爱百姓健康、共促乡村振兴”义诊，为广大村民送去暖心关怀；组织开展金融知识进乡村“关爱留守老人、护航幸福晚年”宣传、“戏曲演出下基层、文化服务到农家”惠民演出等活动，助力乡村文化振兴。

## 10 未来展望

### 10.1 行业格局和趋势

展望2024年，外部经济环境和行业环境依然复杂严峻，商业银行仍面临诸多挑战，同时也充满了机遇。商业银行要积极适应环境变化，有效应对挑战，紧抓各种发展机遇，夯实金融服务实体经济的底座。一是扎实做好“五篇大文章”。2023年中央金融工作会议提出“做好科技金融、绿色金融、普惠金融、养老金融、数字金融五篇大文章”，为商业银行信贷投放指明了方向。商业银行应积极主动将自身发展融入国家战略和省市发展大局，持续增强对重大战略、重点领域和薄弱环节的支持力度，扎实做好“五篇大文章”，并聚焦自身资源禀赋，明确差异化定位，探索差异化发展路径，加快金融产品和服务模式创新，助力实体经济高质量发展。二是加强风险防控管理。2024年将是中国金融业新监管全面落地的第一年，金融强监管严监管将是未来一段时期的主基调。商业银行要严格遵守各项监管要求，切实加强风险管理工作，持续提升自身风险防控能力。要主动求变，加快数字化风控转型，强化数据治理，构建完备的数字化风控体系，不断夯实资产质量。三是全面加快数字化转型是必然趋势。2023年中央金融工作会议对数字金融高质量发展提出新的要求。商业银行应牢牢把握数字技术革命的机遇，加大数字化投入，加快数字化转型向纵深推进，通过进一步完善战略规划、提升科技能力、深挖数据价值等，不断提升金融服务产业、服务实体经济的质效。

### 10.2 公司发展战略

2024年，本行将持续加强党建引领，以高质量党建引领业务经营转型发展，秉承“区域特色精品银行”的战略愿景，凝心聚力深入推进全行转型重塑。一是统筹推进体制机制改革建设。围绕“构建高效的组织体系”为目标，优先推动组织架构、业务流程、队伍建设等专项工作的优化和完善，打造“强总行、活支行、优人才、强风控”的协同发展模式。二是夯实业务发展基础。有序推进零售、对公、风险、数字化能力提升，积极适应新政策、新导向、新要求，加强对国家政策、地方发展重大部署的研究，积极探索新的业务定位，立足本地开展特色化经营，加快培育新的增长点。三是健全风险预警和防控机制。牢固树立防范化解重大风险的主体意识，回归本源、严守底线、预防为主，完善风险政策和风险治理体系，健全大数据风控机制，全面提高风险管理能力。四是全面贯彻国家和省市重大战略部署，深度服务地方经济。不断完善科技金融、绿色金融、普惠金融、养老金融、数字金融的发展，做好“五篇大文章”。

### 10.3 经营计划

2024年，本行将全面贯彻党的二十大精神、中央金融工作会议和中央经济工作会议要求，深入推进核心业务转型，向“区域特色精品银行”战略愿景踔厉奋发，围绕发展大局，不遗余力服务地方经济，加快推动改革创新，走好新时代高质量发展长征路。

一是持续提升治理管理能力。开展战略发展规划中期调整,立足本土开展特色经营,全力打造内生动力。补选相关党委成员与董、监事双向任职,做好董、监事会换届。启动二级资本债券发行和定增计划,加大资本补充。制定子公司管理操作流程,统一预算考核,规范薪酬管理,加强集团管理。

二是坚定不移服务实体经济。持续提升政治站位,坚决贯彻省市重大决策部署,全力助力绿色、普惠、先进制造业、科创、民营企业等重点领域和行业的高质量发展;支持“黄河流域生态保护及高质量发展战略”“郑州国家中心城市建设”等各项国家和省市战略部署,大力支持全省“三个一批”等重点建设项目,助力省市七大产业集群和“28+20”产业链现代化建设和房地产市场平稳健康发展,为区域经济稳定健康发展注入更多金融活水。

三是聚焦重点领域。以政策性科创金融为引领,持续完善运营机制、加强科创产品创新、提升风险管控能力、打造特色运营模式,推动金融资源更多投向实体经济和创新领域,为科技型企业提供更为精准、优质、高效的金融服务。聚焦社区金融服务,坚守“金融为民”本色,打通金融服务的“最后一公里”,不断创新本土化、特色化的金融服务产品,持续提升金融服务的便利性和可得性,为构建新发展格局、推动高质量发展贡献力量。

#### 10.4 可能面对的风险

2024年,随着紧缩货币政策负面影响逐步显现,全球经济增长动能趋弱,预计2024年世界经济将进一步放缓,主要经济体增长分化。中东地区冲突升级则加剧了潜在的下行风险。2024年,我国经济仍面临下行压力,但总的看,机遇大于挑战,有利条件强于不利因素。我们拥有世界上最有潜力的超大规模市场,政策空间仍然较足,全面深化改革开放注入强大动力,全球新一轮科技革命和产业变革蕴含新机遇,支撑高质量发展的要素条件不断集聚增多。河南省将继续锚定“两个确保”,深入实施“十大战略”,全力以赴拼经济、铆足干劲促发展、奋勇争先挑大梁,推动重点产业链高质量发展,提升产业能级,更好统筹消费和投资,形成相互促进良性循环,预计经济发展保持稳中向好。

本行将密切关注并持续评估宏观政策、经济金融运行情况以及极端天气对业务的影响,采取积极应对措施,确保财务状况和经营成果保持稳定。同时持续跟踪受经济下行影响较大的行业、企业,加强重点领域风险防控力度,坚持高质量发展、创新驱动发展、内涵式发展、特色差异化发展,持续优化资产负债结构,不断获得规模、盈利、风险的平衡发展。

## 第三章 股份变动及股东情况

### 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<br>12 月 31 日 |               | 报告期内增减 (+/-) |    |              |            |              | 截至 2023 年<br>12 月 31 日 |               |
|------------------|------------------------|---------------|--------------|----|--------------|------------|--------------|------------------------|---------------|
|                  | 数量                     | 比例<br>(%)     | 发行<br>新股     | 送股 | 公积金转股        | 其他         | 小计           | 数量                     | 比例<br>(%)     |
| <b>一、有限售条件股份</b> | <b>344,097,605</b>     | <b>4.16</b>   | -            | -  | +34,411,435  | -5,528,023 | +28,883,412  | <b>372,981,017</b>     | <b>4.10</b>   |
| 1、国家持股           | -                      | -             | -            | -  | -            | -          | -            | -                      | -             |
| 2、国有法人持股         | 188,650,000            | 2.28          | -            | -  | +18,865,000  | -          | +18,865,000  | <b>207,515,000</b>     | <b>2.28</b>   |
| 3、其他内资持股         | 155,447,605            | 1.88          | -            | -  | +15,546,435  | -5,528,023 | +10,018,412  | <b>165,466,017</b>     | <b>1.82</b>   |
| 其中：境内法人持股        | 130,544,951            | 1.58          | -            | -  | +13,054,495  | -74,208    | +12,980,287  | <b>143,525,238</b>     | <b>1.58</b>   |
| 境内自然人持<br>股      | 24,902,654             | 0.30          | -            | -  | +2,491,940   | -5,453,815 | -2,961,875   | <b>21,940,779</b>      | <b>0.24</b>   |
| 4、外资持股           | -                      | -             | -            | -  | -            | -          | -            | -                      | -             |
| 其中：境外法人持股        | -                      | -             | -            | -  | -            | -          | -            | -                      | -             |
| 境外自然人持<br>股      | -                      | -             | -            | -  | -            | -          | -            | -                      | -             |
| <b>二、无限售条件股份</b> | <b>7,921,439,994</b>   | <b>95.84</b>  | -            | -  | +792,142,324 | +5,528,023 | +797,670,347 | <b>8,719,110,341</b>   | <b>95.90</b>  |
| 1、人民币普通股         | 6,084,659,994          | 73.62         | -            | -  | +608,464,324 | +5,528,023 | +613,992,347 | <b>6,698,652,341</b>   | <b>73.68</b>  |
| 2、境内上市的外资<br>股   | -                      | -             | -            | -  | -            | -          | -            | -                      | -             |
| 3、境外上市的外资<br>股   | 1,836,780,000          | 22.22         | -            | -  | +183,678,000 | -          | +183,678,000 | <b>2,020,458,000</b>   | <b>22.22</b>  |
| 4、其他             | -                      | -             | -            | -  | -            | -          | -            | -                      | -             |
| <b>三、股份总数</b>    | <b>8,265,537,599</b>   | <b>100.00</b> | -            | -  | +826,553,759 | -          | +826,553,759 | <b>9,092,091,358</b>   | <b>100.00</b> |

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）报告期内离任的董事、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；（3）2023年9月，本行首次公开发行A股前已发行但未办理股权托管确权手续的部分股份，已完成确权并上市流通；（4）2023年9月，本行首次公开发行A股前时任持有本行股份的董事、监事、高级管理人员及持有内部职工股超过5万股的自然人所持有的部分股份解除限售上市流通。

## 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 | 2022 年（重述后） | 2021 年（重述后） |
|-------------------------------|--------|-------------|-------------|
| 基本每股收益（人民币元/股）                | 0.15   | 0.16        | 0.30        |
| 稀释每股收益（人民币元/股） <sup>(2)</sup> | 0.15   | 0.16        | 0.30        |

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 |

| 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          |
|--|-------------|---------------------------|--------------------------|-------------|----------|-----------------|
| 郑州铁路联振实业有限公司等 2 户法人以及吴伟等 2 户自然人共 4 户股东       | 67,462      | 6,746                     | 74,208                   | -           | 首次公开发行限售 | 2023 年 9 月 19 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                 | 5,471,728 <sup>(2)</sup> | 20,884,935  | 首次公开发行限售 | -               |
| 本行董事、监事、高级管理人员（含首次公开发行 A 股股票前时任董事、监事、高级管理人员） | 297,906     | 29,791                    | 68,026 <sup>(2)</sup>    | 259,671     | 首次公开发行限售 | -               |
|  | 644,145     | 152,028 <sup>(3)</sup>    | -                        | 796,173     | 高管锁定股    | -               |
| 除上述股东外股份尚处于限售期的股东                            | 20,477,489  | 2,047,749                 | -                        | 22,525,238  | 首次公开发行限售 | -               |
| 合计   | 344,097,605 | 34,497,374                | 5,613,962                | 372,981,017 |          |                 |

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. 2023 年 9 月 19 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 户自然人股东及首次公开发行 A 股股票前时任董事、监事、高级管理人员的 8 户自然人股东合共持有的 5,539,754 股 A 股股份于 2023 年 9 月 19 日解除限售并上市流通。
3. 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。
4. 尾差为四舍五入原因造成。

## 2 证券发行与上市情况

### 2.1 报告期内证券发行（不含优先股）情况

2023年6月15日，本行召开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，审议通过资本公积转增股份方案，以资本公积向权益分派股权登记日登记在本行股东名册的普通股股东每10股股份转增1股股份，合计转增826,553,759股股份（其中，A股6,428,757,599股；H股1,836,780,000股）。资本公积转增股份实施完成后，本行普通股股份总数由8,265,537,599股变更为9,092,091,358股。2023年7月3日，本次所转增的股份上市。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30日、2023年4月28日、2023年5月23日、2023年6月15日的公告和2023年5月23日的通函。

报告期内，本行未新发行优先股、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”。

### 2.2 普通股股份总数及股东结构的变动、公司资产和负债结构的变动情况说明

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，股东结构的变动情况请见本章节“1.1 普通股股份变动情况表”，资产和负债结构的变动情况请见本报告“管理层讨论和分析”章节“3 财务报表分析”。

### 2.3 现存的内部职工股情况

本行现存内部职工股主要是1996年本行组建时以原城市信用社及城市信用联社股东身份参与本行的成立取得，及通过继承等方式取得。截至报告期末，本行部分限售股已解除限售并上市流通，现已无法准确核定内部职工股的发行日期、发行价格及流通后的持股情况等。

## 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100,479户，其中A股股东100,429户，H股股东50户。截至本报告披露日前上一月末普通股股东总数为98,561户，其中A股股东98,510户，H股股东51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    | 2,020,253,053 | +183,664,329     | -             | 2,020,253,053 | 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   | -          | -           |
| 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  |
| 河南国原贸易有限公司                       | 境内非国有法人   | A 股  | 3.63     | 329,997,429   | -20,848,804      | 121,000,000   | 208,997,429   | 质押         | 208,391,072 |
|                                  |   |      |          |               |                  |               |               | 冻结         | 207,576,857 |
| 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  | 1.48     | 134,861,246   | -2,991,075       | -             | 134,861,246   | -          | -           |
| 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。<br>河南兴业房地产开发有限公司通过普通证券账户持有 7,562,685 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 127,298,561 股 A 股股份，合计持有 134,861,246 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  | 2,020,253,053                           | H 股  | 2,020,253,053 |
| 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   | 208,997,429                             | A 股  | 208,997,429   |
| 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  | 134,861,246                             | A 股  | 134,861,246   |
| 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 |      |               |

注：

1. 以上数据来源于本行 2023 年 12 月 31 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，本行前十名股东不存在参与转融通业务出借股份情况。

报告期内，本行前十名股东不存在新增或退出的情况，较上期未发生变化。

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/<br>淡仓 | 身份                           | 直接或间接持有<br>股份数目（股） | 占相关股份类别<br>已发行股份比例<br>（%） | 占全部已发行普<br>通股股份比例<br>（%） |
|---|------|-----------|------------------------------|--------------------|---------------------------|--------------------------|
| 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                     |
| 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                     |
| 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                     |
| 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                     |

| 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(%) |
|-------------------|------|-------|------------------------|----------------|-------------------|------------------|
| 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 64.93% 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。
- 报告期内及于报告期末，河南国原贸易有限公司及朱志晖先生持有的股份权益占相关股份类别已发行股份比例下降至 4.67%。
- 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。

- 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完成的资本公积转增股份方案。

11. 报告期内及于报告期末，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占相关股份类别已发行股份比例下降至 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329,997,429股，占本行已发行普通股股份总数的3.63%。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。

## 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1,813,138,757股普通股股份（占已发行普通股股份总数的19.94%）存在质押情形；437,135,849股普通股股份涉及冻结。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。

## 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(股) | 报告期增持股份数量(股) | 报告期减持股份数量(股) | 其他增减变动(股) | 报告期末持股数(股) |
|-----|----|--------------|------------------|------|--------------------------|------|------------|--------------|--------------|-----------|------------|
| 赵飞  | 男  | 1975年<br>2月  | 董事长(代为履行董事会秘书职责) | 现任   | 2023.7.14-<br>2024.6.16  | -    | -          | -            | -            | -         | -          |
|     |    |              | 执行董事             | 现任   | 2023.5.25-<br>2024.6.16  | -    | -          | -            | -            | -         | -          |
| 王丹  | 女  | 1978年<br>1月  | 非执行董事            | 现任   | 2021.11.8-<br>2024.6.16  | -    | -          | -            | -            | -         | -          |
| 刘炳恒 | 男  | 1969年<br>9月  | 非执行董事            | 现任   | 2021.11.9-<br>2024.6.16  | -    | -          | -            | -            | -         | -          |
| 王世豪 | 男  | 1950年<br>4月  | 非执行董事            | 现任   | 2018.7.5-<br>2024.6.16   | A股   | 22,000     | 2,200        | -            | -         | 24,200     |
| 李燕燕 | 女  | 1968年<br>1月  | 独立非执行董事          | 现任   | 2018.7.5-<br>2024.6.16   | -    | -          | -            | -            | -         | -          |
| 李小建 | 男  | 1954年<br>8月  | 独立非执行董事          | 现任   | 2021.12.20-<br>2024.6.16 | -    | -          | -            | -            | -         | -          |
| 宋科  | 男  | 1982年<br>4月  | 独立非执行董事          | 现任   | 2022.1.19-<br>2024.6.16  | -    | -          | -            | -            | -         | -          |
| 李淑贤 | 女  | 1962年<br>12月 | 独立非执行董事          | 现任   | 2021.12.20-<br>2024.6.16 | -    | -          | -            | -            | -         | -          |
| 王天宇 | 男  | 1966年<br>3月  | 董事长              | 离任   | 2011.3.9-<br>2023.3.21   | A股   | 63,143     | 6,314        | -            | -         | 69,457     |
|     |    |              | 执行董事             | 离任   | 2005.12.16-<br>2023.3.21 |      |            |              |              |           |            |
| 夏华  | 男  | 1967年<br>8月  | 副董事长、执行董事        | 离任   | 2020.7.2-<br>2023.7.11   | A股   | 51,150     | 5,115        | -            | -         | 56,265     |
| 姬宏俊 | 男  | 1963年<br>6月  | 非执行董事            | 离任   | 2012.7.12-<br>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) | 其他增减变动(股) | 报告期末持股数(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:

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，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) | 其他增减变动(股) | 报告期末持股数(股) |
|-----|----|----------|-------|------|------------------------|------|------------|--------------|--------------|-----------|------------|
| 孙海刚 | 男  | 1977年8月  | 副行长   | 现任   | 2018.2.28 至今           | A 股  | 47,700     | 4,770        | -            | -         | 52,470     |
| 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     |
| 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    |
| 赵飞  | 男  | 1975年2月  | 行长    | 任免   | 2022.11.23-2023.7.17   | -    | -          | -            | -            | -         | -          |
| 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     |
| 姜涛  | 男  | 1972年4月  | 首席信息官 | 离任   | 2015.12.31 至 2023.9.27 | A 股  | 43,350     | 4,335        | -            | -         | 47,685     |
| 王兆琪 | 女  | 1967年11月 | 总审计师  | 离任   | 2018.3.8 至 2023.12.21  | A 股  | 123,947    | 12,395       | -            | -         | 136,342    |

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。

以上表格披露的是本行董事、监事及高级管理人员的直接持股情况。根据《证券及期货条例》和联交所

上市规则，董事、监事及最高行政人员于本行拥有的权益和淡仓请参见本报告“董事会报告”章节。

## 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、<br>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                          |
| 姜涛  | 首席信息官               | 离任  | 2023.9.27  | 因工作调整辞任                          |
| 王兆琪 | 总审计师                | 离任  | 2023.12.21 | 因到龄退出现职                          |

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、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、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。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。

2023年9月27日，姜涛先生因工作调整，辞去本行首席信息官职务。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9月28日的公告。

2023年12月21日，王兆琪女士因到龄退出现职，辞去本行总审计师职务。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12月22日的公告。

### 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。

独立非执行董事李小建先生自2023年10月起不再担任中原银行股份有限公司（于香港联交所上市，股份代号：01216）外部监事。

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。

职工监事李怀斌先生自2023年11月起不再担任本行农业东路支行行长。

## 4 董事、监事及高级管理人员任职情况

### 4.1 现任董事、监事、高级管理人员履历

#### 董事

**赵飞先生**，郑州大学（中国河南）经济学专业毕业，经济师。

赵先生于2023年5月起担任本行执行董事，于2023年7月起担任本行董事长，主要负责董事会全面工作，分管董事会办公室、董事会内审办公室、董事会风险管理办公室、董事会薪酬与考核办公室、董事会战略发展部、人力资源部、党委巡察办公室。赵先生于2022年9月加入本行，自2022年11月起至2023年7月担任本行行长。在此之前，赵先生曾任中国农业发展银行河南省南乐县支行行长，河南省分行风险管理处、投资处、扶贫业务处副处长，济源市支行党支部书记、行长，平顶山市分行党委书记、行长。

**王丹女士**，河南科技学院（中国河南）会计学专业管理学学士，中级会计师。

王女士于2021年11月起担任本行非执行董事。彼自2020年8月起任启迪科技服务（河南）有限公司监事会主席，自2021年5月起在郑州市中融创产业投资有限公司工作，自2023年3月起担任郑州市投资集团有限公司董事。王女士曾任郑州市财政局郑州市政府采购中心副主任、郑州市投融资决策管理委员会办公室（郑州市投融资决策服务中心）资金管理处处长。

**刘炳恒先生**，郑州轻工业学院（中国河南）财务会计专业毕业，会计师。

刘先生于2021年11月起担任本行非执行董事。彼自2015年10月起担任郑州投资控股有限公司财务运营中心总监。刘先生曾任河南百和国际公路科技有限公司副总经理、财务总监，中电科信息产业有限公司财务总监。

**王世豪先生**，复旦大学（中国上海）金融管理干部专业毕业，亚利桑那州立大学（美国）工商管理学硕士，高级经济师。

王先生于2018年7月起担任本行非执行董事。彼自2010年7月起任上海国家会计学院兼职教授，自2011年1月起任上海交通大学海外教育学院兼职教授，自2013年5月起任上海财经大学商学院兼职教授，自2016年6月起任兰州银行股份有限公司（于深交所上市，股票代码：001227）独立董事，自2019年1月起任上海城创投资管理股份有限公司独立董事。王先生曾任上海市城市信用合作社联社主任及法定代表人，上海银行执行董事、副行长，城市商业银行资金清算中心法定代表人，上海市人民政府决策咨询特聘专家，徽商银行股份

有限公司独立董事，复旦大学经济学院2012年至2014年度客座教授，本行独立非执行董事。

**李燕燕女士**，河南大学（中国河南）学士，复旦大学（中国上海）经济学硕士，南京大学（中国江苏）经济学博士，教授。

李女士于2018年7月起担任本行独立非执行董事。彼自2008年5月起任郑州大学教授，自2015年1月起担任郑州大学学报编辑部主任兼主编。李女士曾任新乡医学院社科部教师，河南大学经济学院教师，郑州大学商学院教师、副院长，曾在中国社科院（中国北京）从事博士后研究工作。

**李小建先生**，河南师范大学（中国河南，现已更名为河南大学）地理专业理学学士，南开大学（中国天津）经济地理专业经济学博士，教授。

李先生于2021年12月起担任本行独立非执行董事。彼自2014年12月起至2023年10月担任中原银行股份有限公司（于香港联交所上市，股份代号：01216）外部监事。李先生曾任河南大学副校长、河南财经学院校长、河南财经政法大学校长。此外，李先生于1997年获国务院特殊津贴，1998年被评为国家有突出贡献中青年专家，2003年被中华全国归国华侨联合会授予新侨成功创业人士。

**宋科先生**，中国人民大学（中国北京）金融学专业经济学学士，金融学专业经济学博士。

宋先生于2022年1月起担任本行独立非执行董事。彼自2015年9月起担任中国人民大学财政金融学院货币金融系教师，自2014年1月起担任中国人民大学国际货币研究所理事兼副所长，自2018年8月起任贵州银行股份有限公司（于香港联交所上市，股票代码：06199）独立非执行董事，自2022年7月起担任中国人民大学教务处副处长。此外，宋先生曾任中国人民大学财政金融学院团委书记、党委副书记、统计学院博士后，贵州省政府金融办银行处副处长，本行外部监事。

**李淑贤女士**，英国埃克塞特大学会计学荣誉学士，取得香港大学专业进修学院企业风险管理深造文凭，英国格拉斯哥卡利多尼安大学风险管理硕士，香港大学可持续领导力和治理社会科学硕士，英格兰及威尔士特许会计师公会资深会员，香港会计师公会资深会员。

李女士于2021年12月起担任本行独立非执行董事。彼自2018年9月起担任中信银行（国际）有限公司独立非执行董事，自2017年2月起担任Elite Beam Limited董事，自2022年5月起担任中国光大环境（集团）有限公司（于香港联交所上市，股份代号：00257）独立非执行董事，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。李女士

曾任毕马威中国金融服务业审计主管合伙人。李女士拥有丰富的香港和中国会计、资本市场、市场开拓、监管合规相关的内部控制和风险管理经验。

### 监事

**朱志晖先生**，中共河南省委党校（中国河南）经济管理专业（函授）毕业，北京大学（中国北京）经营方略高级研修班结业。

朱先生于2015年6月起担任本行股东监事。彼于2005年12月起任河南国原贸易有限公司董事长，于2011年11月起任郑州晖达房地产开发有限公司董事长，于2015年1月至2023年3月任晖达控股有限公司董事长。此前，朱先生曾任河南省轻工经济技术进出口公司副总经理，郑州晖达房地产开发有限公司总经理，郑州晖达实业（集团）有限公司董事长，河南晖达嘉睿置业有限公司董事长。

**徐长生先生**，南京大学（中国江苏）经济学学士，武汉大学（中国湖北）经济学硕士、经济学博士。

徐先生于2021年6月起担任本行外部监事。彼自1987年7月起于华中科技大学经济学院任教，自1997年9月起任教授。徐先生自1995年1月起任中华外国经济学研究会理事并自2007年9月起兼任发展经济学会副会长，自1998年1月起任中国生产力学会理事，自2014年1月起任中国民营经济研究会理事。徐先生曾任华中科技大学经济学院院长。

**耿明斋先生**，河南大学经济学学士、经济学硕士，教授。

耿先生于2023年6月起担任本行外部监事。彼自1985年7月起于河南大学任职，自1985年7月至今任教师，自2019年9月至今任经济学院名誉院长、中原发展研究院学术委员会主任、河南中原经济发展研究院首席专家。耿先生自2019年1月至今任宇通重工股份有限公司（于上海证券交易所上市，股票代码：600817）独立董事，自2019年5月至今任中原期货股份有限公司独立董事。现任河南省第十四届人大代表、中共河南省委咨询组研究员、河南省政府专家咨询委员会委员、中国国际经济交流中心理事、河南民营经济研究会会长。耿先生曾任河南大学经济学院院长、中原发展研究院院长，河南双汇集团财务有限公司独立董事，河南汴京农村商业银行股份有限公司独立董事。

**李怀斌先生**，郑州粮食学院（河南工业大学前身，中国河南）粮食工程专业工学学士，中南财经政法大学（中国湖北）金融学硕士，经济师。

李先生于2018年6月起担任本行职工监事，于2023年11月起任本行正总级干部。彼于1997年7月加入本行，曾任本行对公业务部科长、行政区支行行长、东区支行行长、荥阳支行行长、商丘分行行长等职务。李先生

自2018年9月至2023年11月任本行农业东路支行行长。在加入本行之前，李先生曾任郑州粮机股份有限公司销售部销售经理。

**陈新秀女士**，开封大学（中国河南）财务会计专业、中央广播电视大学金融学专业毕业，助理会计师。

陈女士于2021年6月起担任本行职工监事，且自2021年5月起任本行总行营业部主任。陈女士于2023年3月起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。彼于1996年8月加入本行，曾任本行市场业务部主管、信贷审批部副总经理、政通路支行行长。

### 高级管理人员

**孙海刚先生**，河南大学（中国河南）市场营销（广告学）文学学士、政治经济学专业经济学硕士，上海财经大学（中国上海）产业经济学专业经济学博士，正高级经济师。

孙先生于2018年2月起担任本行副行长，于报告期内代为履行本行行长职责，主要负责全行经营管理工作，分管资产负债管理部、计财部、信息科技部、机构发展部、股权投资管理部、公司业务部、机构业务部、科创金融事业部、交易银行部、投资银行部。孙先生于2009年10月加入本行，曾任本行行长助理兼董事会战略发展部总经理，本行行长助理兼洛阳分行行长。在加入本行之前，孙先生曾在宝山钢铁股份有限公司工作。

**傅春乔先生**，河南财经学院（中国河南）货币银行学专业毕业，郑州大学（中国河南）法律专业法律硕士，中级经济师。

傅先生于2019年3月起担任本行副行长，分管本行法律合规部、反洗钱与反诈中心。傅先生于1996年8月加入本行，曾任本行计划资金部副经理、副总经理，资金运营部副总经理、总经理，董事会办公室主任，董事会秘书。

**郭志彬先生**，郑州大学（中国河南）金融专业、河南大学（中国河南）国民经济专业研究生课程进修班毕业，亚洲（澳门）国际公开大学（中国澳门）工商管理硕士，北京大学光华管理学院（中国北京）高级管理人员工商管理硕士，经济师。

郭先生于2015年12月起担任本行副行长，分管本行办公室、行政管理部、金融市场部、票据业务部。郭先生于2010年12月加入本行，曾任本行行长助理、新郑郑银村镇银行董事长。在加入本行之前，郭先生曾任河南豫泰商厦有限公司综合部经理及副总经理，光大银行股份有限公司郑州分行红专路支行副行长、郑州分公司业务二部副总经理、资产保全部总经理，兴业银行股份有限公司郑州分行黄河路支行行长。

**孙润华先生**，广州金融专科学校（中国广州）国际金融专业毕业，清华大学（中国北京）工商管理硕士，经济师。

孙先生于2022年5月起担任本行副行长，分管本行创新管理部，负责金融研究院、博士后科研工作站办公室。在此之前，孙先生曾任中国人民银行济南分行郑州监管办事处副主任科员，原中国银保监会河南监管局办公室秘书科科长、综合科科长，焦作监管分局副局长、党委委员，河南监管局办公室副主任、统计信息处副处长，济源监管办事处主任，濮阳监管分局局长、党委书记，河南监管局案件稽查处处长。

**李磊先生**，中共中央党校（中国北京）涉外经济专业、南开大学（中国天津）泰达学院金融学专业毕业，助理会计师。

李先生于2017年11月起担任本行行长助理，分管本行零售业务部、信用卡部、小企业金融事业部、渠道管理部、资产管理部、运营管理部、零售条线风险部。李先生于1996年9月加入本行，曾任总行资产保全部信贷部副经理、总行风险管理部副总经理、信贷审批部副总经理、紫东支行行长、宝龙城支行行长、新郑支行行长、总行公司业务部总经理、新乡分行行长、洛阳分行行长等职务。在加入本行之前，李先生曾在郑州市中城市信用社工作。

**张厚林先生**，郑州大学升达经贸学院（中国河南）会计专业经济学学士，南开大学（中国天津）高级管理人员工商管理专业硕士，会计师。

张先生于2017年11月起担任本行行长助理，分管本行资产保全部、大额资产管理部。张先生于1999年8月加入本行，曾任陇海东路支行行长、登封支行行长、安阳分行行长、南阳分行行长职务。

**李红女士**，河南省体育运动学校（中国河南）体育专业、郑州市职工大学（中国河南）计算机财会专业、中央广播电视大学法学专业毕业，南开大学（中国天津）高级管理人员工商管理专业硕士，助理会计师。

李女士于2019年3月起担任本行行长助理，于2021年5月起担任本行工会主席，分管本行安全保卫部、集中采购部，分管工会工作。李女士于1996年8月加入本行，曾任西建材支行行长、锦艺城支行行长、中原路支行行长职务。在加入本行之前，李女士曾在郑州市陇海城市信用社工作。

**刘久庆先生**，河南商业高等专科学校（现已合并组建为河南牧业经济学院，中国河南）公关文秘专业、南开大学（中国天津）金融学专业毕业，初级经济师。

刘先生于2019年3月起担任本行行长助理，分管本行授信审批部、授信管理部、消费者权益保护部、案

件管理部。刘先生于2012年5月加入本行，先后担任本行市场拓展三部主任、贸易融资部总经理兼市场拓展三部主任、贸易融资部总经理。在加入本行之前，刘先生曾任广发银行郑州分行黄河路支行公司部副经理、经理、行长助理、副行长。

**王艳丽女士**，中州大学家用电器专业毕业，郑州大学金融专业本科，昆明理工大学工商管理专业硕士，高级会计师，高级经济师。

王女士于2018年2月起担任本行风险总监，主要负责协助分管本行行政管理部、消费者权益保护部工作。王女士于1996年8月加入本行，先后担任金海大道支行副行长、金海大道支行行长、大石桥支行行长、总行营业部主任、风险管理部总经理、信贷审批部总经理、风险管理总监、郑州管理部总经理职务。在加入本行之前，王女士曾于郑州铁路局北电务段、郑州市市中城市信用社工作。

就现任董事、监事及高级管理人员的进一步资料，请同时参阅本章节“1 董事、监事及高级管理人员及其直接持股情况”一节。就各董事于本行董事会各专门委员会担任职务的情况，请同时参阅本报告“公司治理”章节“5 董事会专门委员会”一节。

#### 公司秘书

**魏伟峰博士**，英国华瑞汉普顿大学法律（荣誉）学士、美国安德鲁大学工商管理硕士、香港理工大学企业融资硕士、上海财经大学金融经济学博士。香港公司治理公会（原称为：香港特许秘书公会）资深会员、英国特许公司治理公会（原称为：英国特许秘书及行政人员公会）资深会员、香港会计师公会会员、英国特许公认会计师公会资深会员及特许仲裁人学会会员。

魏博士自2023年7月担任本行的公司秘书，于2022年2月至2023年7月担任本行的联席公司秘书之一。魏博士为方圆企业服务集团（香港）有限公司董事及行政总裁。

#### 4.2 现任董事、监事、高级管理人员在股东单位任职情况

| 任职人员姓名 | 股东单位名称     | 在股东单位担任的职务 | 任职期间       | 在股东单位是否领取报酬津贴 |
|--------|------------|------------|------------|---------------|
| 刘炳恒    | 郑州投资控股有限公司 | 财务运营中心总监   | 2015年10月至今 | 是             |
| 朱志晖    | 河南国原贸易有限公司 | 董事长        | 2005年12月至今 | 否             |

#### 4.3 现任董事、监事、高级管理人员在除股东单位外的其他单位任职情况

| 任职人员姓名 | 其他单位名称         | 在其他单位担任的职务 | 任职期间      | 在其他单位是否领取报酬津贴 |
|--------|----------------|------------|-----------|---------------|
| 王丹     | 郑州市中融创产业投资有限公司 | 拟任高级管理人员   | 2021年5月至今 | 否             |

| 任职人员姓名 | 其他单位名称             | 在其他单位担任的职务    | 任职期间                     | 在其他单位是否领取报酬津贴 |
|--------|--------------------|---------------|--------------------------|---------------|
| 王丹     | 启迪科技服务（河南）有限公司     | 监事会主席         | 2020 年 8 月至今             | 是             |
| 王丹     | 郑州市投资集团有限公司        | 董事            | 2023 年 3 月至今             | 否             |
| 王世豪    | 上海国家会计学院           | 兼职教授          | 2010 年 7 月至今             | 否             |
| 王世豪    | 上海交通大学             | 海外教育学院兼职教授    | 2011 年 1 月至今             | 否             |
| 王世豪    | 上海财经大学             | 商学院兼职教授       | 2013 年 5 月至今             | 否             |
| 王世豪    | 兰州银行股份有限公司         | 独立董事          | 2016 年 6 月至今             | 是             |
| 王世豪    | 上海城创投资管理股份有限公司     | 独立董事          | 2019 年 1 月至今             | 是             |
| 李燕燕    | 郑州大学               | 教授            | 2008 年 5 月至今             | 是             |
|        |                    | 学报编辑部主任兼主编    | 2015 年 1 月至今             | 是             |
| 李小建    | 中原银行股份有限公司         | 外部监事          | 2014 年 12 月至 2023 年 10 月 | 是             |
| 宋科     | 中国人民大学             | 国际货币研究所理事兼副所长 | 2014 年 1 月至今             | 否             |
|        |                    | 财政金融学院货币金融系教师 | 2015 年 9 月至今             | 是             |
|        |                    | 教务处副处长        | 2022 年 7 月至今             | 否             |
| 宋科     | 贵州银行股份有限公司         | 独立非执行董事       | 2018 年 8 月至今             | 是             |
| 李淑贤    | 中信银行（国际）有限公司       | 独立非执行董事       | 2018 年 9 月至今             | 是             |
| 李淑贤    | Elite Beam Limited | 董事            | 2017 年 2 月至今             | 否             |
| 李淑贤    | 中国光大环境（集团）有限公司     | 独立非执行董事       | 2022 年 5 月至今             | 是             |
| 李淑贤    | 中国人民财产保险股份有限公司     | 外部监事          | 2023 年 1 月至今             | 是             |
| 李淑贤    | 中国海洋石油有限公司         | 独立非执行董事       | 2023 年 5 月至今             | 是             |
| 朱志晖    | 郑州晖达房地产开发有限公司      | 董事长           | 2011 年 11 月至今            | 否             |
| 朱志晖    | 晖达控股有限公司           | 董事长           | 2015 年 1 月至 2023 年 3 月   | 否             |
| 徐长生    | 华中科技大学经济学院         | 教师            | 1987 年 7 月至今             | 是             |
|        |                    | 教授            | 1997 年 9 月至今             | 否             |
| 徐长生    | 中华外国经济学研究会         | 理事            | 1995 年 1 月至今             | 否             |
|        |                    | 发展经济学分会副会长    | 2007 年 9 月至今             | 否             |
| 徐长生    | 中国生产力学会            | 理事            | 1998 年 1 月至今             | 否             |

| 任职人员姓名 | 其他单位名称       | 在其他单位担任的职务                              | 任职期间          | 在其他单位是否领取报酬津贴 |
|--------|--------------|---|---------------|---------------|
| 徐长生    | 中国民营经济研究会    | 理事                                      | 2014 年 1 月至今  | 否             |
| 耿明斋    | 河南大学         | 教师                                      | 1985 年 7 月至今  | 是             |
| 耿明斋    | 河南大学         | 经济学院名誉院长、中原发展研究院学术委员会主任、河南中原经济发展研究院首席专家 | 2019 年 9 月至今  | 是             |
| 耿明斋    | 宇通重工股份有限公司   | 独立董事                                    | 2019 年 1 月至今  | 是             |
| 耿明斋    | 中原期货股份有限公司   | 独立董事                                    | 2019 年 5 月至今  | 是             |
| 耿明斋    | 中共河南省委咨询组    | 研究员                                     | 2023 年 6 月至今  | 否             |
| 耿明斋    | 河南省政府专家咨询委员会 | 委员                                      | 2021 年 12 月至今 | 否             |
| 耿明斋    | 中国国际经济交流中心   | 理事                                      | 2016 年 1 月至今  | 否             |
| 耿明斋    | 河南民营经济研究会    | 会长                                      | 2022 年 12 月至今 | 否             |

#### 4.4 现任及报告期内离任董事、监事和高级管理人员近三年受证券监管机构处罚的情况

本行现任及报告期内离任董事、监事和高级管理人员近三年不存在受证券监管机构处罚的情况。

## 5 董事、监事、高级管理人员薪酬政策及年度薪酬情况

### 5.1 薪酬政策

#### 5.1.1 决策程序

本行股东大会决定董事、监事报酬事项，审议批准董事、监事薪酬办法，授权董事会薪酬与考核委员会制定相关董事、监事的薪酬方案，并负责考核和兑现。本行董事、监事和高级管理人员中，纳入郑州市市管国有企业负责人范围的人员薪酬和考核按照郑州市对市管国有重要企业负责人的薪酬与考核相关规定执行；未纳入郑州市市管国有企业负责人范围的人员薪酬和考核，按照本行相关薪酬和考核制度的规定呈董事会或监事会审议。任职中层管理人员的职工监事薪酬与考核按照本行员工薪酬管理制度规定的决策程序执行。

#### 5.1.2 确定依据

董事、监事和高级管理人员中，纳入郑州市市管国有企业负责人范围的人员薪酬按照郑州市对市管国有企业负责人的薪酬管理规定执行；未纳入郑州市市管国有企业负责人范围的人员薪酬根据监管部门指导意见及本行《治理层董监事薪酬绩效管理办法》《经营层高管薪酬绩效管理办法》和《绩效薪酬延期支付与追索扣回管理办法》等相关办法执行。任职中层管理人员的职工监事薪酬依据本行员工薪酬管理制度相关规定执行。

本行依据非执行董事津贴与独立非执行董事薪酬的支付方案为非执行董事与独立非执行董事提供报酬，依据股东监事津贴与外部监事薪酬的支付方案为股东监事与外部监事提供报酬，其他监事的薪酬标准按本

行相关办法执行。

### 5.1.3 实际支付情况

董事、监事和高级管理人员中，纳入郑州市市管国有企业负责人范围的人员2023年度薪酬待上级部门考核确定；未纳入郑州市市管国有企业负责人范围的人员2023年度薪酬待本行年度财务审计报告经董事会审议通过后进行考核确定；任职中层管理人员的职工监事薪酬由本行薪酬管理办法及考核结果确定。

非执行董事、独立非执行董事、股东监事与外部监事津贴按津贴标准按月发放。

## 5.2 董事、监事和高级管理人员报酬情况

单位：人民币千元

| 姓名  | 职务       | 任职状态 | 报告期内从本行获得的税前报酬总额 | 是否在本行关联方获取报酬 |
|-----|----------|------|------------------|--------------|
| 赵飞  | 董事长、执行董事 | 现任   | 462              | 否            |
| 王丹  | 非执行董事    | 现任   | -                | 是            |
| 刘炳恒 | 非执行董事    | 现任   | -                | 是            |
| 王世豪 | 非执行董事    | 现任   | 192              | 是            |
| 李燕燕 | 独立非执行董事  | 现任   | 210              | 否            |
| 李小建 | 独立非执行董事  | 现任   | 210              | 是            |
| 宋科  | 独立非执行董事  | 现任   | 210              | 是            |
| 李淑贤 | 独立非执行董事  | 现任   | 210              | 是            |
| 朱志晖 | 股东监事     | 现任   | 60               | 是            |
| 徐长生 | 外部监事     | 现任   | 180              | 否            |
| 耿明斋 | 外部监事     | 现任   | 98               | 是            |
| 李怀斌 | 职工监事     | 现任   | 1,103            | 否            |
| 陈新秀 | 职工监事     | 现任   | 1,262            | 否            |
| 孙海刚 | 副行长      | 现任   | 1,533            | 否            |
| 傅春乔 | 副行长      | 现任   | 1,533            | 否            |
| 郭志彬 | 副行长      | 现任   | 1,533            | 否            |
| 孙润华 | 副行长      | 现任   | 1,533            | 否            |
| 李磊  | 行长助理     | 现任   | 1,447            | 否            |
| 张厚林 | 行长助理     | 现任   | 1,447            | 否            |
| 李红  | 行长助理     | 现任   | 1,447            | 否            |
| 刘久庆 | 行长助理     | 现任   | 1,447            | 否            |
| 王艳丽 | 风险总监     | 现任   | 1,021            | 否            |
| 赵飞  | 行长       | 离任   | 570              | 否            |

单位：人民币千元

| 姓名  | 职务              | 任职状态 | 报告期内从本行获得的税前报酬总额 | 是否在本行关联方获取报酬 |
|-----|-----------------|------|------------------|--------------|
| 王天宇 | 董事长、执行董事        | 离任   | 246              | 否            |
| 夏华  | 副董事长、执行董事、董事会秘书 | 离任   | 810              | 否            |
| 姬宏俊 | 非执行董事           | 离任   | -                | 是            |
| 赵丽娟 | 监事长、职工监事        | 离任   | -                | 否            |
| 马宝军 | 外部监事            | 离任   | 83               | 是            |
| 姜涛  | 首席信息官           | 离任   | 1,085            | 否            |
| 王兆琪 | 总审计师            | 离任   | 1,103            | 否            |
| 合计  | -               | -    | 21,035           | -            |

### 5.3 董事、监事、高级管理人员报告期内被授予的股权激励情况

本行无任何股权激励计划。报告期内，本行董事、监事、高级管理人员未持有任何期权或被授予限制性股票或任何形式的股权激励。

## 6 员工情况

### 6.1 人员构成

截至报告期末，本集团的员工情况如下表列示：

|               | 人数    |
|---------------|-------|
| 本行在职员工数量      | 5,329 |
| 子公司在职员工数量     | 582   |
| 在职员工的数量合计     | 5,911 |
| 当期领取薪酬员工总人数   | 5,911 |
| 需承担费用的离退休职工人数 | 1,202 |

注：员工数量不包含劳务派遣员工。

## 按部门/职能划分

| 岗位类别           | 人数           | 占比(%)         |
|----------------|--------------|---------------|
| 企业银行           | 838          | 14.18         |
| 零售银行           | 1,787        | 30.23         |
| 风险管理、内部稽核及法律合规 | 746          | 12.62         |
| 财务及会计          | 1,161        | 19.64         |
| 信息技术           | 306          | 5.18          |
| 业务管理及支持        | 1,073        | 18.15         |
| <b>总计</b>      | <b>5,911</b> | <b>100.00</b> |

## 按年龄划分

| 年龄阶段       | 人数           | 占比(%)         |
|------------|--------------|---------------|
| 30 岁及以下    | 1,515        | 25.63         |
| 31 岁至 40 岁 | 3,463        | 58.59         |
| 41 岁至 50 岁 | 642          | 10.86         |
| 50 岁以上     | 291          | 4.92          |
| <b>总计</b>  | <b>5,911</b> | <b>100.00</b> |

## 按教育水平划分

| 最高学历      | 人数           | 占比(%)         |
|-----------|--------------|---------------|
| 硕士及以上     | 1,216        | 20.57         |
| 本科        | 4,267        | 72.19         |
| 大专        | 389          | 6.58          |
| 其他        | 39           | 0.66          |
| <b>总计</b> | <b>5,911</b> | <b>100.00</b> |

## 按性别划分

| 性别        | 人数           | 占比(%)         |
|-----------|--------------|---------------|
| 男         | 2,799        | 47.35         |
| 女         | 3,112        | 52.65         |
| <b>总计</b> | <b>5,911</b> | <b>100.00</b> |

## 6.2 员工多元化

本行重视员工多元化，对于不同性别、党派、宗教、民族、种族等的员工一视同仁，充分保障员工在招聘、岗位调整、培训和晋升等方面享有平等权利。在工作场所中欣赏和鼓励差异，打造专业、包容、多元化的工作环境。本行男女员工比例基本平衡，并将继续保持，以达到员工性别多元化的目标。

## 6.3 员工培训计划

本行聚力促转型，提升全行干部员工综合能力、创新能力，为长期发展提供强有力的人才支撑。报告期内，持续推进干部综合能力提升培训，基于本行战略规划和企业内部对中层干部的复合型管理人才核心要求，结合培训需求调查结果，围绕政治素养、宏观经济形势及行业前沿等维度开展中高层干部培训，开设《宏观经济形势与银行监管改革》《数字中国战略与银行数字化转型》等培训课程。优秀青年员工以场景式和案例式培训方式为主，拓展宏观经济视野，提升其通用岗位能力和基层领导力。加强各层级人才培养的力度，提升全员履职履岗能力，重点组织开展校招新员工、储备生能力提升以及对运营条线、风险条线轮训等项目；强化内训师队伍建设，采取赛训结合的方式开展内训师培养。

## 6.4 员工薪酬政策

本行薪酬设计坚持“公平性、竞争性、激励性”原则，即薪酬以体现工资的外部公平、内部公平和个人公平为导向；薪酬以提高市场竞争力和对人才的吸引力为导向，在薪酬结构调整的同时，根据对市场薪资水平的调查，对与市场水平差距较大的岗位薪酬进行相应调整；薪酬以增强工资的激励性为导向，通过浮动工资和奖金等激励性工资单元的设计激发员工工作积极性；开放不同薪酬通道，使不同岗位的员工有同等的晋级机会。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。详情请见本报告“财务报告”章节财务报表附注“五、财务报表主要项目注释”之“23.应付职工薪酬”。

## 6.5 劳务外包情况

截至报告期末，本行使用劳务派遣员工317人，派遣员工从事的岗位主要是综合柜员、大堂经理、凭证扫描、档案录入和司机等辅助性岗位。派遣员工执行本行统一的休假、上岗、培训等管理制度，根据岗位考核结果发放薪酬。本行定期对派遣员工进行考核，按比例择优予以转正。

## 7 本行下属机构基本情况

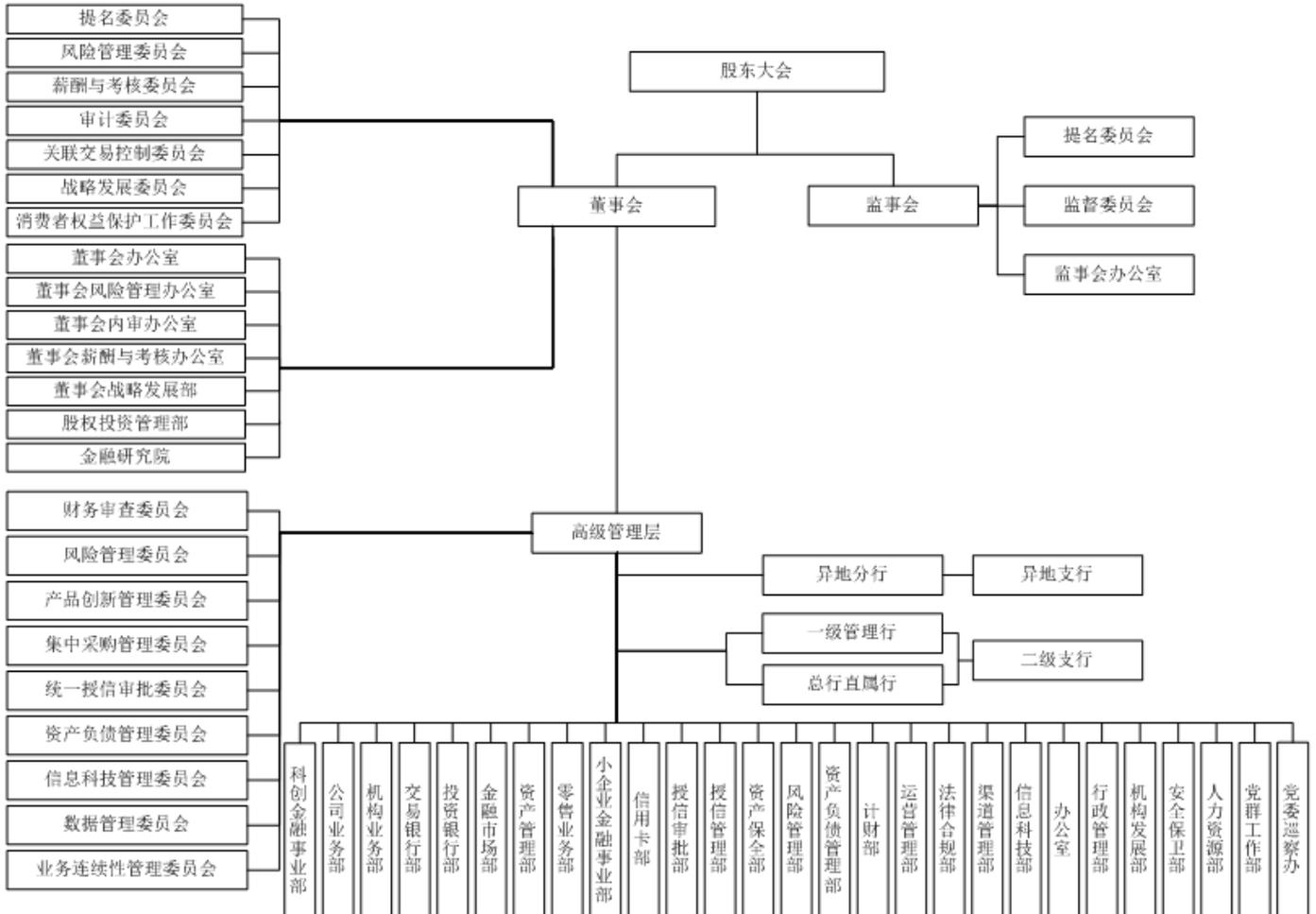
截至报告期末，本行分支机构情况见下表：

| 区域划分  | 机构名称                 | 营业地址（中国）                                  | 下辖机构数(个)                         | 员工数<br>(人) | 资产规模<br>(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 | 5,329      | 594,678,540     |
| 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                        | 3,714      | 447,496,621     |
| 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                      | 340        | 28,361,601      |
| 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        | 8,147,549       |
| 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                       | 129        | 8,932,382       |
| 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                       | 135        | 17,184,601      |
| 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                       | 111        | 9,353,761       |
| 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        | 8,875,954       |
| 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                       | 87         | 11,564,417      |
| 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                       | 71         | 5,288,056       |
| 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         | 6,390,758       |
| 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                       | 75         | 7,121,659       |
| 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                       | 62         | 9,638,626       |
| 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         | 6,069,507       |

| 区域划分 | 机构名称 | 营业地址（中国）                | 下辖机构数(个)   | 员工数<br>(人) | 资产规模<br>(人民币千元) |
|------|------|-------------------------|------------|------------|-----------------|
| 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         | 9,321,773       |
| 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 | 53         | 6,603,368       |
| 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 | 42         | 4,327,907       |

## 第五章 公司治理

### 1 公司组织架构图



注：报告期内，根据工作需要，原高级管理层责任认定追究委员会已撤销。

### 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》、上交所上市规则、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C1企业管治守则第二部分所载的守则条文及有关内幕消息披露的规定，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。

报告期内，本行统筹优化公司治理制度体系建设，根据相关法律、法规及监管指引的政策更新，修订完善公司章程、《董事会薪酬与考核委员会工作细则》、《关联交易管理办法》等各项制度；持续优化董监事会成员结构，结合本行董监事工作调整、到龄退休等实际情况，完成董事长更替及调整外部监事，着手补充执行董事及增补非执行董事，调整董事会专门委员会成员；强化董监事履职效能，全体董监事勤勉履职，严格遵守董监事行为规范，独立非执行董事结合自身从业经验和专业优势，参与各项重要决策并发表意见。本行按照法律法规和公司章程及本行信息披露制度的规定，真实、准确、完整、及时地披露有关信息，并确保所有股东有平等的机会获得信息。本行重视内幕信息管理，严格控制内幕信息知情人员范围，及时登记知悉本行内幕信息的人员名单，未发现内幕信息知情人违规利用内幕信息买卖本行股票的情况。

本行将会不断检讨及加强公司治理，以确保持续符合监管规定和深交所上市规则及联交所上市规则及达至股东及投资者之更高期望。

#### **本行与持股5%以上股东在业务、人员、资产、机构、财务等方面的独立情况**

报告期内，本行不存在控股股东。

（一）业务方面：本行业务独立于本行持股5%以上股东，自主经营。

（二）人员方面：本行在人事及工资管理方面独立运作。

（三）资产方面：本行拥有独立的经营场所以及配套设施。

（四）机构方面：本行设立了健全的组织机构体系，董事会、监事会及各职能部门等机构独立运作，职能明确，与于本行持股5%以上股东单位职能部门不存在从属关系。

（五）财务方面：本行设立了独立的的财务部门以及审计部门，配备了专门的财务人员和审计人员，并建立了独立的会计核算体系和财务管理制度。

#### **同业竞争情况**

本行不存在控股股东，不存在与控股股东、实际控制人及其控制的其他企业同业竞争情况。

### 3 股东大会

| 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，本行召开股东周年大会1次，临时股东大会1次，A股类别股东大会1次及H股类别股东大会1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，会议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，会议审议通过了包括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、2023年度资本性支出预算方案、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，会议审议通过了2022年度利润分配及资本公积转增股份预案1项议案；及

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，会议审议通过了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

#### 4.1 董事会职责

董事会是本行的决策机构，对股东大会负责，执行股东大会决议，董事会主要行使以下职权：召集股东大会及执行股东大会决议；决定本行的经营发展战略、经营计划和投资方案；制订本行的年度财务预算方案、决算方案、利润分配方案和弥补亏损方案；制订本行增加或减少注册资本、发行债券或其他证券及上市方案；制定本行重大收购、购回本行股票或合并、分立、解散或者变更公司形式的方案；在股东大会授权范围内，

决定本行对外投资、收购出售资产、资产抵押、对外担保事项、委托理财等事项；审议批准法律、行政法规、部门规章、规范性文件、公司股票上市地证券监督管理机构的相关规定应当由董事会审议批准的关联交易；决定本行内部管理机构设置；聘任或解聘本行行长、董事会秘书，根据行长的提名，决定聘任或解聘本行副行长、行长助理、财务负责人等高级管理人员，并决定其报酬和奖惩事项；制定本行的基本管理制度，决定本行的风险管理、内部控制及合规政策；制订公司章程、股东大会会议事规则和董事会议事规则的修订案的修改方案；向股东大会提请聘用、解聘或者不再续聘会计师事务所；监督高级管理层的履职情况，听取本行行长的工作汇报并检查行长的工作；管理本行信息披露事项，并对本行的会计和财务报告体系的完整性、准确性承担最终责任；负责审议超出董事会给高级管理层授权的开支限额的任何重大资本开支、合同和承诺；及法律、行政法规、部门规章或公司章程规定，以及股东大会赋予的其他职权。

董事会下设办公室，作为董事会的办事机构，负责股东大会、董事会、董事会各专门委员会会议的筹备、信息披露、投资者关系管理及其他日常事务。

## 4.2 董事会运作方式

董事会每年至少召开4次定期会议，必要时安排召开临时会议。董事会会议采取现场会议方式或通讯方式召开。本行按照监管规定和深交所上市规则及上交所上市规则有关公司治理的要求及公司章程的规定，董事会定期会议会议通知及会议材料会于指定期间内发送给各董事。董事会会议备有详细记录，会议记录在会议结束后提供给全体与会董事审阅，提出修改意见后由全体董事签字确认。本行董事会、董事与高级管理层之间建立了良好的沟通、汇报机制。高级管理层适时向董事会及各专门委员会提供足够信息以便作出决定。全体董事均可寻求独立专业意见，费用由本行支付。本行行长定期向董事会汇报工作并接受监督。有关高级管理人员不时获邀列席董事会及董事会专门委员会会议，进行解释或答复询问。在董事会会议上，董事可自由发表意见，重要决定须进行详细讨论后才能作出，对相关议案有重大利益或冲突的董事应回避投票，在交易中本身及其紧密联系人均没有重大利益的独立非执行董事应该出席有关的董事会会议。

## 4.3 董事会成员及董事会多元化政策

本行相信董事会成员多元化对提升本行的表现裨益良多，在董事会成员组成上会从多个方面考虑成员的多元化，包括（但不限于）性别、区域和行业经验、技能、知识及教育背景等，以确保董事会具有不同范畴和均衡的才能、技能、经验和背景等。所有董事的委任均以用人唯才为原则，在考虑人选时以客观条件充分顾及董事会成员多元化的裨益。

董事会提名委员会在适当时候检讨本政策以确保其成效，并于每年审视董事会架构、人数和构成，确保本政策行之有效，并订立以下可计量目标：

董事会应确保不限性别地选任董事；

至少三分之一，且总数不少于三名的董事会成员为独立非执行董事；

董事会成员应具备不同领域的知识及技能；

至少有一名董事会成员为财务或会计专业人士。

董事会将应利益相关者的期望及参考国际和本地的建议最佳常规以确保董事会男女成员组合取得适当平衡。董事会亦力求董事组合中有适当比例的成员具备本行及附属公司核心市场的直接经验、不同种族背景，以及反映本行的策略。董事会提名委员会将会讨论任何或需作出的修订，再向董事会提出修订建议，由董事会审批。提名委员会甄选董事候选人将以一系列多元化范畴为基准，并参考本行的业务模式和特定需求。有关董事的提名政策及选任程序，请参阅本章节中“提名政策及选任程序”一段。

于最后实际可行日期，董事会共有8名董事，具体包括执行董事1名，为赵飞先生（董事长）；非执行董事3名，分别为王丹女士、刘炳恒先生、王世豪先生；独立非执行董事4名，分别为李燕燕女士、李小建先生、宋科先生、李淑贤女士。其中包括：

男性5名及女性3名；

50岁以下董事3名、50至59岁董事2名及60岁或以上董事3名；及

从事银行业董事2名，投资及信托行业董事2名，教授及研究专业董事3名，会计专业董事1名。

据此，董事会认为其成员于各不同范畴基本上均达到多元化，能够向董事会提供独立和多元的意见，促进董事会均衡的发展。

有关各董事的任期及在报告期内及报告期后的变动情况以及本行员工的总体多元化情况，请参阅本报告“董事、监事、高级管理人员、员工及机构情况”章节。

此外，根据上述方法，通过审视董事会架构、人数、构成，落实有效的提名政策以选任合适并代表不同年龄、背景、专业、职能的董事，确保本行董事会具有独立判断及视点。2023年内本行各董事尽忠职守、为董事会带来多元和独立的观点，为本行的高效发展作出贡献，年内董事会独立性得以落实及有效地维持。

#### 4.4 董事长及行长

本行董事长、行长的角色及工作由不同人士担任，各自职责界定清晰，符合监管规定和深交所上市规则及联交所上市规则的要求和建议。

赵飞先生为董事长，主要负责主持股东大会和召集、主持董事会会议；督促、检查董事会决议的执行；签署本行股票、债券和其他有价证券；签署董事会重要文件和其他应由本行法定代表人签署的文件；行使法定代表人的职权；确保采取适当步骤保持与股东有效联系，以及确保股东意见可传达到整个董事会；促进董事（特别是非执行董事）对董事会作出有效贡献，并确保执行董事与非执行董事之间维持建设性的关系等。

于报告期内，孙海刚先生代为履行行长职责，负责主持本行的经营管理工作，组织实施董事会决议，并

向董事会报告工作；向董事会提交年度经营计划和投资方案，经董事会批准后组织实施；拟定本行内部管理机构设置方案；拟定本行的基本管理制度；拟定本行的具体规章等。

## 4.5 董事责任

报告期内，董事均能够谨慎、认真、勤勉的依照有关法律法规、公司章程等规定和要求，认真出席相关会议，按照规定程序对董事会运作、对董事会中的各项议案有效行使董事权力，认真审议和表决，并积极负责的发表意见和提出建议，促进了本行健康稳定持续发展，圆满完成了董事会的工作任务和目标。在正确行使董事权力的同时，也很好地履行了董事的义务，从而充分保护了股东和投资者的各项权利。董事确认彼等编制本行截至2023年12月31日止年度财务报告的责任。

监事会对董事报告期内履行职务情况进行评价，并将评价结果报告股东大会。

## 4.6 独立非执行董事的独立性及履职情况

### 4.6.1 独立非执行董事的独立性确认

本行独立非执行董事不少于全体董事人数的三分之一，且总数不应少于三名。本行制定《独立董事管理办法》，明确了独立非执行董事的权利；通过保证独立非执行董事的知情权、由本行承担聘请中介机构的合理费用等为独立非执行董事有效履行职责提供必要的条件；在年度股东大会上，每名独立非执行董事也应作出述职报告，以确保董事会可获得独立的观点和意见。

董事会现有独立非执行董事4名，独立非执行董事资格、人数和比例符合监管规定和深交所上市规则及联交所上市规则的有关规定。所有独立非执行董事均不涉及联交所上市规则第3.13条中所述会令独立性受质疑的因素。本行已收讫每位独立非执行董事根据联交所上市规则规定就其独立性所发出的年度确认函，并认为所有独立非执行董事均符合联交所上市规则第3.13条所载的相关指引，属于独立人士。

独立非执行董事在本行不具有业务和财务利益，也不担任本行任何管理职务，所有现任独立非执行董事均通过选举产生，任期为3年，任期届满后可以连选连任3年，但总连任期不得多于6年。

独立非执行董事在董事会关联交易控制委员会、审计委员会、提名委员会、薪酬与考核委员会均占多数并担任主任委员。

### 4.6.2 独立非执行董事的履职情况

报告期内，本行独立非执行董事能严格按照《公司法》、《证券法》、《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》、深交所上市规则、联交所上市规则等法律法规和公司章程、《上市公司独立董事管理办法》等相关要求，本着对本行、对投资者负责的态度，勤勉忠实地履行职责，积极出席董事会、股东大会及相关委员会会议，深入本行现场调查，了解经营情况、内部控制机制及董事会各

项决议的实施情况，对利润分配、内部控制、关联交易、提名董事候选人等事项发表独立意见，切实维护股东，特别是社会公众股股东的权益。截至最后实际可行日期，本行有四名独立非执行董事，其中至少有一名具备适当的会计或相关的财务管理专长，符合联交所上市规则第3.10条及第3.10A条的规定。

报告期内，本行独立非执行董事先后对董事会审议的相关议题发表了独立意见，在会议期间提出多项意见和建议，均得到本行采纳或回应。

| 披露时间       | 事项  | 意见类型 |
|------------|---|------|
| 2023年2月15日 | 关于关联交易的独立意见   | 同意   |
| 2023年3月22日 | 关于董事长辞任的独立意见  | 同意   |
| 2023年3月31日 | 关于2022年度利润分配及资本公积转增股份预案、2022年度内部控制自我评价报告、聘请2023年度外部审计机构、2022年度关联交易专项报告、预期信用损失法相关会计估计变更的独立意见，关于对外担保和控股股东及其他关联方占用资金情况的专项说明和独立意见，关于董事、监事及高级管理人员薪酬的独立意见 | 同意   |
| 2023年4月28日 | 关于2022年度执行董事及高管薪酬绩效考核结果、2023年度执行董事及高管薪酬绩效考核方案的独立意见  | 同意   |
| 2023年7月12日 | 关于提名第七届董事会执行董事候选人的独立意见  | 同意   |
| 2023年8月30日 | 关于对外担保和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、关于行长辞任、提名非执行董事候选人的独立意见  | 同意   |
| -          | 关于关联交易的独立意见   | 同意   |

## 4.7 董事履行职责的情况

### 4.7.1 董事会会议召开情况

报告期内，本行共召开10次董事会会议，审议通过了包括董事会年度工作报告、财务决算情况报告、年度利润分配及资本公积转增股份预案、选举董事长等64项重要议案。

| 会议届次                       | 召开日期       | 披露日期       | 会议决议  |
|----------------------------|------------|------------|---|
| 第七届董事会<br>2023年第一次<br>临时会议 | 2023年3月21日 | 2023年3月22日 | 审议通过豁免董事会通知时间不足法定期限的程序要求、推举赵飞先生代为履行董事长职责、调整董事会专门委员会组成人员、召开2023年第一次临时股东大会、变更授权代表 |

| 会议届次               | 召开日期       | 披露日期       | 会议决议  |
|--------------------|------------|------------|---|
| 第七届董事会第八次会议        | 2023年3月30日 | 2023年3月31日 | 审议通过2022年度董事会工作报告、2022年度经营管理工作总结暨2023年度工作计划报告、2022年度财务决算情况报告、2023年度资本性支出预算方案、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、2022年度社会责任（环境、社会、管治）报告、修订公司章程、修订董事会薪酬与考核委员会工作细则、修订董事会成员多元化政策、发行股份一般性授权、2022年度内部控制自我评价报告、2022年度内部控制审计报告、聘请2023年度外部审计机构、2022年度关联交易专项报告、修订董事会授权方案、2023年度风险偏好陈述书、预期信用损失法实施体系优化及相关会计估计变更  |
| 第七届董事会2023年第二次临时会议 | 2023年4月21日 | 2023年4月22日 | 审议通过豁免董事会通知时间不足法定期限的程序要求、选举董事长  |
| 第七届董事会第九次会议        | 2023年4月27日 | 2023年4月28日 | 审议通过2023年第一季度经营管理工作报告、2023年第一季度报告、2022年度执行董事及高管薪酬绩效考核结果、2023年度执行董事及高管薪酬绩效考核方案、撤销提名罗靖先生为非执行董事候选人、召开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、2022年度内部资本充足评估暨资本充足率管理报告、2022年度并表管理执行情况报告、2022年度全面风险管理报告、2022年度风险偏好执行情况报告、2022年度风险评估报告、反洗钱2022年度报告、2022年度洗钱和恐怖融资风险自评估报告、2022年度合规管理报告、2022年度案防工作情况报告、2022年度绿色金融自评价报告、2022年度消费者权益保护工作自评估报告 |
| 第七届董事会2023年第三次临时会议 | 2023年7月11日 | 2023年7月12日 | 审议通过提名张骅先生为执行董事候选人、指定赵飞先生代为履行董事会秘书职责、调整董事会专门委员会组成人员、变更授权代表、向河南投资集团授信涉及关联交易事项  |
| 第七届董事会第十次会议        | 2023年8月29日 | 2023年8月30日 | 审议通过2023年上半年经营管理工作报告、2023年半年度报告及摘要、推举孙海刚先生代为履行行长职责、提名魏磊先生为非执行董事候选人、调整董事会专门委员会组成人员、修订关联交易管理办法、修订董事会关联交易控制委员会工作细则、修订福利费管理实施细则   |

| 会议届次                       | 召开日期        | 披露日期        | 会议决议  |
|----------------------------|-------------|-------------|---|
| 第七届董事会<br>2023年第四次<br>临时会议 | 2023年9月25日  | -           | 审议通过向河南资产管理有限公司授信涉及关联交易事项、调整总行部门职责  |
| 第七届董事会<br>2023年第五次<br>临时会议 | 2023年10月23日 | -           | 审议通过修订董事会授权方案   |
| 第七届董事会<br>第十一次会议           | 2023年10月30日 | 2023年10月31日 | 审议通过2023年第三季度报告、2023年上半年度全面风险管理报告、向河南国创文化发展有限公司授信涉及关联交易事项、修订反洗钱和反恐怖融资管理基本制度 |
| 第七届董事会<br>2023年第六次<br>临时会议 | 2023年11月10日 | -           | 审议通过向郑州市中融创产业投资有限公司授信涉及关联交易事项   |

#### 4.7.2 董事出席股东大会、董事会会议情况

| 董事      |                         | 出席股东大会次数 | 应参加董事会次数 | 现场出席董事会次数 | 以通讯方式参加董事会次数 | 委托出席董事会次数 | 缺席董事会次数 |
|---------|-------------------------|----------|----------|-----------|--------------|-----------|---------|
| 执行董事    | 赵飞 <sup>(1)</sup> （董事长） | 3        | 6        | 1         | 5            | -         | -       |
|         | 王天宇 <sup>(2)</sup>      | -        | -        | -         | -            | -         | -       |
|         | 夏华 <sup>(3)</sup>       | 4        | 4        | 2         | 2            | -         | -       |
| 非执行董事   | 王丹 <sup>(5)</sup>       | 4        | 10       | 3         | 5            | 2         | -       |
|         | 刘炳恒                     | 4        | 10       | 3         | 7            | -         | -       |
|         | 王世豪                     | 4        | 10       | 3         | 7            | -         | -       |
|         | 姬宏俊 <sup>(4)</sup>      | 4        | 6        | 3         | 3            | -         | -       |
| 独立非执行董事 | 李燕燕                     | 4        | 10       | 3         | 7            | -         | -       |
|         | 李小建                     | 4        | 10       | 3         | 7            | -         | -       |
|         | 宋科                      | 4        | 10       | 3         | 7            | -         | -       |
|         | 李淑贤                     | 4        | 10       | 3         | 7            | -         | -       |

注:

- 2023年5月25日，赵飞先生的董事任职资格获原中国银保监会河南监管局核准，报告期内，应参加董事会会议6次。
- 2023年3月21日，王天宇先生辞任本行执行董事、董事长等职务，报告期内不存在应参加的董事会会议。
- 2023年7月11日，夏华先生辞任本行执行董事、副董事长等职务，报告期内，应参加董事会会议4次。
- 2023年8月29日，姬宏俊先生辞任本行非执行董事等职务，报告期内，应参加董事会会议6次。
- 报告期内，王丹女士因个人身体原因在诊治疗养期间连续两次未亲自出席董事会会议，但依法委托了其他董事代为出席会

议。

报告期内，董事长与独立非执行董事召开了没有其他董事在场的会议。

#### 4.7.3 董事对有关事项提出异议的情况

报告期内，董事对本行有关事项未提出异议。

#### 4.7.4 董事履行职责的其他说明

报告期内，董事对本行有关建议均被采纳。

## 5 董事会专门委员会

### 5.1 战略发展委员会

本行战略发展委员会现由一名执行董事和两名非执行董事组成。执行董事为赵飞先生，两名非执行董事为王丹女士和刘炳恒先生。

战略发展委员会主要负责研究本行长期发展战略和重大投资决策，制定本行经营管理目标和长期发展战略，为本行重大投资决策提出建议；监督、检查年度经营计划、投资方案的执行情况；定期与高级管理层及部门负责人交流本行的经营和风险状况，并提出意见和建议；董事会授权的其他事项。

#### 会议召开情况

报告期内，本行战略发展委员会共召开1次会议，具体情况如下：

| 会议名称               | 召开日期       | 会议内容                     | 提出的重要意见和建议 | 其他履行职责的情况 | 异议事项具体情况 |
|--------------------|------------|--------------------------|------------|-----------|----------|
| 第七届董事会战略发展委员会第七次会议 | 2023年4月20日 | 审议通过董事会战略发展委员会2022年度工作报告 | -          | -         | -        |

#### 董事出席战略发展委员会会议情况

| 董事  | 应参加次数 | 实际参加次数 |
|-----|-------|--------|
| 赵飞  | -     | -      |
| 王丹  | 1     | 1      |
| 刘炳恒 | -     | -      |
| 王天宇 | -     | -      |
| 夏华  | 1     | 1      |
| 王世豪 | 1     | 1      |

注：

- 2023年3月21日，王天宇先生不再担任本行董事及董事会专门委员会的相关职务，报告期内，不存在应参加的董事会战略发展委员会会议；王丹女士获委任为董事会战略发展委员会成员，报告期内，应参加会议1次。
- 2023年5月25日，赵飞先生获委任为董事会战略发展委员会成员，报告期内，不存在应参加的董事会战略发展委员会会议；王世豪先生不再担任董事会战略发展委员会成员，报告期内，应参加会议1次。

3. 2023 年 7 月 11 日，夏华先生不再担任本行董事及董事会专门委员会的相关职务，报告期内，应参加董事会战略发展委员会会议 1 次；刘炳恒先生获委任为董事会战略发展委员会成员，报告期内，不存在应参加的会议。

## 5.2 风险管理委员会

本行风险管理委员会由一名非执行董事及两名独立非执行董事组成。非执行董事为王世豪先生，两名独立非执行董事分别为李燕燕女士、李小建先生，由非执行董事王世豪先生担任主任委员。

风险管理委员会主要负责本行风险的控制、管理、监督和评估；审议本行风险控制的原则、目标和政策，报董事会审议批准；审定本行风险管理措施；对本行高级管理层在各类风险方面的管理情况进行检查、监督；对本行风险政策、管理状况及风险承受能力进行调研和定期评估，并向董事会报告；提出完善本行风险管理和内部控制的建议；提出本行授权管理方案，报董事会及股东大会审批等。

### 会议召开情况

报告期内，本行风险管理委员会共召开 8 次会议，具体情况如下：

| 会议名称                | 召开日期            | 会议内容   | 提出的重要意见和建议 | 其他履行职责的情况 | 异议事项具体情况 |
|---------------------|-----------------|--|------------|-----------|----------|
| 第七届董事会风险管理委员会第十三次会议 | 2023 年 3 月 24 日 | 审议通过修订董事会授权方案、2023 年度风险偏好陈述书、不良资产处置、2022 年度案防工作报告、2022 年度合规管理报告、2022 年度反洗钱报告、2022 年度洗钱和恐怖融资风险自评估报告、2022 年度业务连续性管理评估报告、董事会风险管理委员会 2022 年度工作报告 | -          | -         | -        |
| 第七届董事会风险管理委员会第十四次会议 | 2023 年 4 月 20 日 | 审议通过 2022 年度全面风险管理报告、2022 年度风险偏好执行情况报告、2022 年度风险评估报告   | -          | -         | -        |
| 第七届董事会风险管理委员会第十五次会议 | 2023 年 6 月 27 日 | 审议通过 2023 年一季度风险偏好执行情况报告、2023 年中期预期信用损失模型更新方案、不良资产处置   | -          | -         | -        |
| 第七届董事会风险管理委员会第十六次会议 | 2023 年 9 月 1 日  | 审议通过更新本行恢复计划和处置计划建议  | -          | -         | -        |

| 会议名称                | 召开日期             | 会议内容   | 提出的重要意见和建议 | 其他履行职责的情况 | 异议事项具体情况 |
|---------------------|------------------|--|------------|-----------|----------|
| 第七届董事会风险管理委员会第十七次会议 | 2023 年 9 月 27 日  | 审议通过不良资产处置、修订本行反洗钱和反恐怖融资管理基本制度、2023 年上半年风险偏好执行情况报告、2023 年上半年全面风险管理报告 | -          | -         | -        |
| 第七届董事会风险管理委员会第十八次会议 | 2023 年 10 月 23 日 | 审议通过修订本行董事会授权方案  | -          | -         | -        |
| 第七届董事会风险管理委员会第十九次会议 | 2023 年 12 月 15 日 | 审议通过不良资产处置、2023 年三季度风险偏好执行情况报告                                       | -          | -         | -        |
| 第七届董事会风险管理委员会第二十次会议 | 2023 年 12 月 28 日 | 审议通过修订本行授权管理办法、更新本行 2023 年末预期信用损失模型方案、不良资产处置                         | -          | -         | -        |

#### 董事出席风险管理委员会会议情况

| 董事  | 应参加次数 | 实际参加次数 |
|-----|-------|--------|
| 王世豪 | 8     | 8      |
| 李燕燕 | 8     | 8      |
| 李小建 | 5     | 5      |
| 姬宏俊 | 3     | 3      |

注：

- 2023 年 8 月 29 日，姬宏俊先生不再担任本行董事及董事会专门委员会的相关职务，报告期内，应参加董事会风险管理委员会会议 3 次；当日，李小建先生获委任为董事会风险管理委员会成员，报告期内，应参加会议 5 次。

### 5.3 关联交易控制委员会

本行关联交易控制委员会由三名独立非执行董事组成。分别为李燕燕女士、李小建先生和宋科先生，由独立非执行董事宋科先生担任主任委员。

关联交易控制委员会主要负责关联交易的管理、审查和批准，重点关注关联交易的合规性、公允性和必要性，控制关联交易风险；制订有关关联交易的规章及管理制度，并提交董事会进行审批；审查需提交董事会、股东大会批准的关联交易等。

### 会议召开情况

报告期内，本行关联交易控制委员会共召开7次会议，具体情况如下：

| 会议名称                  | 召开日期        | 会议内容   | 提出的重要意见和建议 | 其他履行职责的情况 | 异议事项具体情况 |
|-----------------------|-------------|--|------------|-----------|----------|
| 第七届董事会关联交易控制委员会第八次会议  | 2023年2月14日  | 审议通过收购中牟郑银村镇银行股权涉及关联交易事项                               | -          | -         | -        |
| 第七届董事会关联交易控制委员会第九次会议  | 2023年3月24日  | 审议通过2022年度关联交易专项报告、董事会关联交易控制委员会2022年度工作报告              | -          | -         | -        |
| 第七届董事会关联交易控制委员会第十次会议  | 2023年6月21日  | 审议通过关联方名单、向河南投资集团授信涉及关联交易事项                            | -          | -         | -        |
| 第七届董事会关联交易控制委员会第十一次会议 | 2023年8月15日  | 审议通过2023年上半年关联交易情况报告、修订《关联交易管理办法》、修订《董事会关联交易控制委员会工作细则》 | -          | -         | -        |
| 第七届董事会关联交易控制委员会第十二次会议 | 2023年9月22日  | 审议通过向河南资产管理有限公司授信涉及关联交易事项                              | -          | -         | -        |
| 第七届董事会关联交易控制委员会第十三次会议 | 2023年10月19日 | 审议通过向河南国创文化发展有限公司授信涉及关联交易事项                            | -          | -         | -        |
| 第七届董事会关联交易控制委员会第十四次会议 | 2023年11月8日  | 审议通过向郑州市中融创产业投资有限公司授信涉及关联交易事项                          | -          | -         | -        |

### 董事出席关联交易控制委员会会议情况

| 董事  | 应参加次数 | 实际参加次数 |
|-----|-------|--------|
| 宋科  | 7     | 7      |
| 李燕燕 | 7     | 7      |
| 李小建 | 3     | 3      |
| 姬宏俊 | 4     | 4      |

注：

- 2023年8月29日，姬宏俊先生不再担任本行董事及董事会专门委员会的相关职务，报告期内，应参加董事会关联交易控制委员会会议4次；当日，李小建先生获委任为董事会关联交易控制委员会成员，报告期内，应参加会议3次。

## 5.4 审计委员会

本行审计委员会由一名非执行董事及两名独立非执行董事组成。非执行董事为刘炳恒先生，两名独立非执行董事分别为李淑贤女士和李小建先生，由独立非执行董事李淑贤女士担任主任委员，符合联交所上市规则第3.21条的规定。

审计委员会主要负责审查本行内部控制及合规管理状况、财务报告程序和财务状况、会计政策执行情况，审核本行的财务信息，就审计后的财务报告作出判断并提交董事会审议；评估外部审计师工作质量及效果，提出外部审计机构的聘请与更换建议，协调内部审计部门与外部审计师之间的沟通；负责本行年度审计工作，并督促高级管理层就审计发现问题进行整改并落实审计建议；定期对内部审计工作情况进行审查，指导监督内部审计工作开展。

### 会议召开情况

报告期内，本行审计委员会共召开4次会议，具体情况如下：

| 会议名称           | 召开日期        | 会议内容   | 提出的重要意见和建议 | 其他履行职责的情况 | 异议事项具体情况 |
|----------------|-------------|--|------------|-----------|----------|
| 第七届审计委员会第八次会议  | 2023年3月24日  | 审议通过 2022 年度报告（A 股、H 股）、2022 年度内部控制审计报告、2022 年度非经营性资金占用及其他关联资金往来情况的专项说明、2022 年度内部控制自我评价报告、聘请 2023 年度外部审计机构 | -          | -         | -        |
| 第七届审计委员会第九次会议  | 2023年4月21日  | 审议通过 2023 年第一季度报告（A 股、H 股）、董事会审计委员会 2022 年度工作报告  | -          | -         | -        |
| 第七届审计委员会第十次会议  | 2023年8月24日  | 审议通过 2023 年中期报告（A 股、H 股）   | -          | -         | -        |
| 第七届审计委员会第十一次会议 | 2023年10月20日 | 审议通过 2023 年第三季度报告（A 股、H 股）   | -          | -         | -        |

### 董事出席审计委员会会议情况

| 董事  | 应参加次数 | 实际参加次数 |
|-----|-------|--------|
| 李淑贤 | 4     | 4      |
| 李小建 | 4     | 4      |
| 刘炳恒 | 4     | 4      |

## 5.5 提名委员会

本行提名委员会现由一名非执行董事及两名独立非执行董事组成。非执行董事为王丹女士，两名独立非

执行董事分别为李小建先生和宋科先生，由独立非执行董事李小建先生担任主任委员。

提名委员会主要负责每年对董事会、管理层的架构、人数和构成（包括技能、知识、经验、多元化及独立性方面）进行审视，并就任何为配合本行策略而拟对董事会作出的变动向董事会提出建议；拟定董事和高级管理层成员的选任标准和程序，制定或修订董事会成员多元化政策；搜寻合格的董事人选，向董事会提出提名意见；评核独立非执行董事的独立性；对董事和高级管理层成员人选的任职资格和条件进行初步审核，并向董事会提出建议；广泛搜寻合格的董事和高级管理层成员的人选。

### 会议召开情况

报告期内，本行提名委员会共召开5次会议，具体情况如下：

| 会议名称              | 召开日期       | 会议内容                   | 提出的重要意见和建议 | 其他履行职责的情况 | 异议事项具体情况 |
|-------------------|------------|------------------------|------------|-----------|----------|
| 第七届董事会提名委员会第七次会议  | 2023年3月17日 | 审议通过董事会成员多元化政策修订       | -          | -         | -        |
| 第七届董事会提名委员会第八次会议  | 2023年4月19日 | 审议通过董事会提名委员会2022年度工作报告 | -          | -         | -        |
| 第七届董事会提名委员会第九次会议  | 2023年4月20日 | 审议通过提名董事长              | -          | -         | -        |
| 第七届董事会提名委员会第十次会议  | 2023年7月6日  | 审议通过提名张骅先生为执行董事        | -          | -         | -        |
| 第七届董事会提名委员会第十一次会议 | 2023年8月11日 | 审议通过提名魏磊先生为董事候选人       | -          | -         | -        |

### 董事出席提名委员会会议情况

| 董事  | 应参加次数 | 实际参加次数 |
|-----|-------|--------|
| 李小建 | 5     | 5      |
| 王丹  | 5     | 5      |
| 宋科  | 5     | 5      |

### 提名政策及选任程序

为确保董事会成员具备本行业务所需要的技巧、经验及多元观点，董事会提名委员会根据董事会多元化政策下的宗旨及本行的提名政策向董事会推荐候任董事的人选。本行提名政策的主要标准及原则为：（一）根据本行经营管理情况、资产规模和股权结构，每年应对董事会、管理层的架构、人数和构成（包括技能、知识、经验及多元化方面）进行审视，并就任何为配合本行策略而拟对董事会作出的变动向董事会提出建议；（二）拟定董事和高级管理层成员的选任标准和程序，并向董事会提出建议；制定或修订董事会成员多元化政策并在人员选择过程中致力于发展董事会的多元化，考虑的因素包括但不限于性别、年龄、文化、观点、教育背景、以及职业经验；（三）经适当考虑本行董事会成员多元化政策、公司章程下关于担任本行董事的

要求、联交所上市规则及适用法律法规，以及有关人选可为董事会的资历、技巧、经验、独立性及性别多元化等方面带来的贡献，搜寻合格的董事人选，向董事会提出提名意见；（四）参照联交所上市规则第3.13条所载的因素及提名委员会或董事会认为适当的任何其他因素，评核独立非执行董事的独立性；倘拟定的独立非执行董事将担任其第五个（或更多）上市公司的董事职位，则评估彼能否为董事会事务投入足够时间。

本行董事会选任的主要程序为：（一）董事会办公室和董事会提名委员会应积极与本行有关部门进行交流，研究本行对新董事、高级管理人员及彼等人士的重选的需求情况并形成书面材料；（二）董事会提名委员会可在本行、控股（参股）企业内部以及人才市场等广泛搜寻董事、高级管理人员人选；（三）董事会提名委员会经适当考虑相关要求，包括但不限于提名政策及董事会成员多元化政策，物色合资格成为董事会成员的人士，并酌情评估拟定独立非执行董事的独立性。董事会提名委员会应搜集、了解初选人的职业、学历、职称、详细的工作经历、全部兼职等情况并形成书面材料；（四）征求被提名人对提名的书面同意，否则不能将其作为董事、总经理及其他高级管理人员人选；（五）召集提名委员会会议，根据董事、总经理及其他高级管理人员的任职条件，对初选人员进行资格审查；（六）在选举新的董事、重选董事和聘任新的高级管理人员前合理时间内，向董事会提出董事候选人、重选董事和新聘高级管理人员人选的建议和相关材料；（七）根据董事会决定和回馈意见进行其他后续工作。

本行董事（含非执行董事）每届任期为三年，董事任期届满，连选可以连任。

## 5.6 薪酬与考核委员会

本行薪酬与考核委员会现由一名非执行董事及两名独立非执行董事组成。非执行董事为王世豪先生，两名独立非执行董事分别为李燕燕女士和李淑贤女士，由独立非执行董事李燕燕女士担任主任委员。

薪酬与考核委员会主要负责审议全行薪酬管理制度和政策，研究董事和高级管理层成员考核的标准，进行考核并提出建议；对本行董事及高级管理人员的全体薪酬政策及架构，及就设立正规而具透明度的程序制订薪酬政策，向董事会提出建议，并负责对本行薪酬制度执行情况进行监督、修订；向董事会建议个别执行董事及高级管理人员的薪酬待遇；审查董事（含执行董事）及高级管理人员履行职责的情况并对其进行年度绩效考评；审阅及批准本行根据联交所上市规则的任何股份计划（如有）。

### 会议召开情况

报告期内，本行薪酬与考核委员会共召开2次会议，具体情况如下：

| 会议名称                 | 召开日期       | 会议内容  | 提出的重要意见和建议 | 其他履行职责的情况 | 异议事项具体情况 |
|----------------------|------------|---|------------|-----------|----------|
| 第七届董事会薪酬与考核委员会第四次次会议 | 2023年3月8日  | 审议通过董事会薪酬与考核委员会工作细则修订   | -          | -         | -        |
| 第七届董事会薪酬与考核委员会第五次会议  | 2023年4月20日 | 审议通过董事会薪酬与考核委员会2022年度工作报告、2022年度执行董事及高管薪酬绩效考核结果、2023年度执行董事及高管薪酬绩效考核方案 | -          | -         | -        |

#### 董事出席薪酬与考核委员会会议情况

| 董事  | 应参加次数 | 实际参加次数 |
|-----|-------|--------|
| 李燕燕 | 2     | 2      |
| 王世豪 | 2     | 2      |
| 李淑贤 | 2     | 2      |

### 5.7 消费者权益保护工作委员会

本行消费者权益保护工作委员会由一名执行董事及两名非执行董事组成。执行董事为赵飞先生，两名非执行董事为王丹女士和刘炳恒先生。

消费者权益保护工作委员会主要负责制定本行消费者权益保护工作的发展目标、发展战略和发展规划；做好消费者权益保护工作的统一部署、统筹，研究消费者权益保护工作重大事项；定期与高级管理层及部门负责人交流本行消费者权益保护工作的状况，并提出意见和建议；监督、检查年度工作计划的执行情况；董事会授权的其他事项。

## 会议召开情况

报告期内，本行消费者权益保护工作委员会共召开2次会议，具体情况如下：

| 会议名称                    | 召开日期        | 会议内容   | 提出的重要意见和建议 | 其他履行职责的情况 | 异议事项具体情况 |
|-------------------------|-------------|--|------------|-----------|----------|
| 第七届董事会消费者权益保护工作委员会第六次会议 | 2023年3月30日  | 审议通过消费者权益保护部2022年工作总结和2023年工作计划、2022年度消费者权益保护工作自评估报告、2022年度金融消费者权益保护自评估报告、2023年度金融知识常态化宣传教育方案、2023年度领导干部接访下访工作方案、董事会消费者权益保护工作委员会2022年度工作报告 | -          | -         | -        |
| 第七届董事会消费者权益保护工作委员会第七次会议 | 2023年12月18日 | 审议通过2022年度消费者权益保护工作监管评价整改报告、消费者权益保护工作管理基本制度、2023年前三季度消费投诉分析报告  | -          | -         | -        |

### 董事出席消费者权益保护工作委员会会议情况

| 董事  | 应参加次数 | 实际参加次数 |
|-----|-------|--------|
| 赵飞  | 1     | 1      |
| 王丹  | 1     | 1      |
| 刘炳恒 | 1     | 1      |
| 夏华  | 1     | 1      |
| 姬宏俊 | 1     | 1      |
| 王世豪 | 1     | 1      |

注：

- 2023年5月25日，王世豪先生不再担任本行董事及董事会专门委员会的相关职务，报告期内，应参加董事会消费者权益保护工作委员会会议1次；当日，赵飞先生获委任为董事会消费者权益保护工作委员会委员，报告期内，应参加会议1次。
- 2023年7月11日，夏华先生不再担任本行董事及董事会专门委员会的相关职务，报告期内，应参加董事会消费者权益保护工作委员会会议1次；当日，刘炳恒先生获委任为董事会消费者权益保护工作委员会委员，报告期内，应参加会议1次。
- 2023年8月29日，姬宏俊先生不再担任董事及董事会专门委员会的相关职务，报告期内，应参加董事会消费者权益保护工作委员会会议1次；当日，王丹女士获委任为董事会消费者权益保护工作委员会委员，报告期内，应参加会议1次。

## 6 企业管治职能

董事会负责为本行建立健全企业管治常规及程序。报告期内，董事会已履行了下列职权范围内工作：制定及检讨本行的企业管治政策及常规；检讨及监察董事、监事及高级管理层的培训及持续专业发展；检讨及监察本行在遵守法律及监管规定方面的政策及常规；制定、检讨及监察董事、监事及雇员的操守准则；及检

讨本行有否遵守企业管治守则及在企业管治报告内作出披露。

## 7 监事会

### 7.1 监事会职责

监事会是本行的监督机构，以维护银行、股东、员工、存款人及其他利益相关者的合法权益为目的，向股东大会负责。本行监事会行使以下职权：对董事会编制的本行定期报告进行审核，并对报告的真实性、准确性、完整性提出书面审核意见；对本行的利润分配方案进行审议，并对利润分配方案的合规性、合理性发表意见；监督董事会、高级管理层及其成员履职尽责情况，对其履职情况进行综合评价，并将评价结果报告本行股东大会和监管机构；检查、监督本行的财务活动；对本行内控合规工作进行监督，对内部控制检查报告和自我评价报告进行审阅；对本行聘用、解聘、续聘外部审计机构的合规性，聘用条款和酬金的公允性及外部审计工作的独立性和有效性进行监督；要求董事、高级管理人员纠正其损害本行利益的行为，对违反法律、行政法规、公司章程或者股东大会决议的董事、高级管理人员提出罢免建议或依法提起诉讼；提出监事的薪酬或津贴安排；提议召开临时股东大会，在董事会不履行《公司法》规定的召集和主持股东大会会议职责时，召集和主持股东大会；向股东大会提出提案；提议召开董事会临时会议；核对董事会拟提交股东大会的财务报告、营业报告和利润分配方案等财务资料，发现疑问的，或者发现本行经营情况异常，可以进行调查；适用法律、行政法规、部门规章、规范性文件和公司章程规定或股东大会授予的其他职权等。

监事会下设办公室，作为监事会的办事机构，负责监事会及其专门委员会会议的筹备及日常事务。

### 7.2 监事会运作方式

定期召开监事会会议，出席股东大会，列席董事会及部分专门委员会会议，列席高级管理层有关会议，审阅高级管理层上报的各类文件材料，听取高级管理层工作报告和专项汇报，开展对董事及高级管理层的年度履职评价，到分支机构进行工作调研，开展各项专项检查等。通过上述工作，对本行经营管理情况、风险管理及内部控制情况，以及董事及高级管理层人员履职情况进行监督。报告期内，监事会认真贯彻国家经济金融政策和监管要求，围绕战略重点和经营发展实际，坚持目标导向与问题导向相结合，进一步强化履职尽责、风险管理、财务管理、内控合规等重点领域工作，客观公正、科学有效地履行法定监督职责，为推动本行高质量发展、提升公司治理水平发挥积极作用。

### 7.3 监事会成员

于报告期末，监事会共有监事5名，具体包括股东监事1名，朱志晖先生；外部监事2名，分别为：徐长生先生、耿明斋先生；职工监事2名，分别为：李怀斌先生、陈新秀女士。本行监事会成员结构合理，具有足够的专业性和独立性，能够确保监事会有效发挥监督职能。

有关监事及监事变动情况请参阅本报告“董事、监事、高级管理人员、员工及机构情况”章节。

## 7.4 监事会会议情况及监事出席会议情况

### 会议召开情况

报告期内，本行共召开6次监事会会议，审议通过了包括监事会年度工作报告、监事会专门委员会年度工作报告、利润分配及资本公积转增股份预案、内部控制自我评价报告等21项重要议案。

| 会议届次                 | 召开日期             | 披露日期             | 会议决议   |
|----------------------|------------------|------------------|--|
| 第七届监事会 2023 年第一次临时会议 | 2023 年 3 月 21 日  | 2023 年 3 月 22 日  | 审议通过推举第七届监事会临时召集人、调整监事会提名委员会组成人员   |
| 第七届监事会第八次会议          | 2023 年 3 月 30 日  | 2023 年 3 月 31 日  | 审议通过 2022 年度监事会工作报告、2022 年度监事会提名委员会工作报告、2022 年度监事会监督委员会工作报告、监事会对董事会及其成员 2022 年度履职评价报告、监事会及其成员 2022 年度履职评价报告、监事会对高级管理层及其成员 2022 年度履职评价报告、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、2022 年度社会责任（环境、社会、管治）报告、2022 年度内部控制自我评价报告、2022 年度内部控制审计报告、聘请 2023 年度外部审计机构 |
| 第七届监事会第九次会议          | 2023 年 4 月 27 日  | 2023 年 4 月 28 日  | 审议通过 2023 年第一季度报告、2022 年度监事长薪酬绩效考核结果   |
| 第七届监事会 2023 年第二次临时会议 | 2023 年 5 月 19 日  | 2023 年 5 月 20 日  | 审议通过提名耿明斋先生为外部监事候选人  |
| 第七届监事会第十次会议          | 2023 年 8 月 29 日  | 2023 年 8 月 30 日  | 审议通过 2023 年半年度报告及摘要、调整监事会专门委员会组成人员   |
| 第七届监事会第十一次会议         | 2023 年 10 月 30 日 | 2023 年 10 月 31 日 | 审议通过 2023 年第三季度报告、同意监事会提名委员会主任委员人选   |

### 出席股东大会情况

报告期内，除马宝军先生外，各位监事出席了本行2023年第一次临时股东大会、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，对会议程序及表决过程的依法合规性进行了现场监督。

### 出席监事会会议情况

| 监事   |                    | 应出席次数 | 亲自出席次数 | 委托出席次数 |
|------|--------------------|-------|--------|--------|
| 职工监事 | 李怀斌                | 6     | 6      | -      |
|      | 陈新秀                | 6     | 6      | -      |
|      | 赵丽娟 <sup>(1)</sup> | -     | -      | -      |
| 股东监事 | 朱志晖                | 6     | 6      | -      |
| 外部监事 | 徐长生                | 6     | 6      | -      |
|      | 耿明斋 <sup>(2)</sup> | 2     | 2      | -      |
|      | 马宝军 <sup>(2)</sup> | 4     | 2      | -      |

注：

- 2023年3月21日，赵丽娟女士辞任本行监事长、职工监事职务，报告期内不存在应参加的监事会会议。
- 2023年6月15日，经本行2022年度股东周年大会审议通过，耿明斋先生获选举为外部监事，报告期内，应参加监事会会议2次；马宝军先生的辞任生效，报告期内，应参加监事会会议4次，实际参加2次。

### 列席董事会和高级管理层会议情况

报告期内，监事会派代表列席了本行召开的董事会现场会议，对会议召开的合法合规性、表决过程及董事出席会议、发言和表决情况进行了监督；监事会派代表列席了高级管理层的有关会议，对高级管理层执行董事会决议情况，根据公司章程及董事会授权开展经营管理活动情况进行监督。

## 7.5 监事会专门委员会情况

| 监事会专门委员会 | 主任委员 | 委员      |
|----------|------|---------|
| 提名委员会    | 耿明斋  | 朱志晖、陈新秀 |
| 监督委员会    | 徐长生  | 朱志晖、李怀斌 |

### 监事会提名委员会

监事会提名委员会的主要职责是负责拟订监事的选任程序和标准，对监事的任职资格进行初步审核，并向监事会提出建议；对董事的选聘程序进行监督；对董事、监事和高级管理人员履职情况进行综合评价并向监事会报告；提出监事的薪酬或津贴安排；监事会授权的其他事项。

报告期内，监事会提名委员会共召开3次会议，审议通过了监事会提名委员会2022年度工作报告、监事会对董事会及其成员、监事会及其成员和高级管理层及其成员2022年度履职评价报告等多项议案。

### 监事会监督委员会

监事会监督委员会的主要职责是监督董事会确立稳健的经营理念、价值准则和制定符合本行实际的发

展战略；对本行财务活动、经营决策、风险管理和内部控制等进行监督；根据需要对董事、高级管理层成员进行经济责任审计；对董事会编制的本行定期报告进行审核并提出书面审核意见；对本行薪酬管理制度实施情况及高级管理人员薪酬方案的科学性、合理性进行监督；审核本行应对外披露的财务信息；指导本行内审部门的工作；监事会授权的其他事项。

报告期内，监事会监督委员会共召开1次会议，审议通过了监事会监督委员会2022年度工作报告、本行2022年度报告及摘要等多项议案。

## 8 管理层

### 8.1 职责权限

管理层是本行的执行机构，对董事会负责，接受监事会的监督。管理层与董事会权限划分按照公司章程等公司治理文件执行。

本行设行长1名，副行长及行长助理若干名，由董事会聘任或解聘，行长对董事会负责。本行行长行使下列由董事会批准及交出的职权：主持本行的经营管理工作，组织实施董事会决议，并向董事会报告工作；向董事会提交年度经营计划和投资方案，经董事会批准后组织实施；拟订本行内部管理机构设置方案、基本管理制度；制定本行的具体规章；提请董事会决定聘任或解聘本行副行长、行长助理、财务负责人等高级管理人员；决定聘任或解聘除应由董事会决定聘任或解聘以外的本行内部各职能部门、分支机构的负责人，根据董事会确定的薪酬奖惩方案，决定其工资、福利、奖惩；授权高级管理层成员、内部各职能部门以及分支机构负责人从事经营活动；决定本行职工的聘任或解聘、工资、福利、奖惩事项；本行发生重大突发事件时，采取紧急措施，并立即向国务院银行业监督管理机构和董事会、监事会报告；及适用法律、行政法规、部门规章、规范性文件、有关监管机构和公司章程规定，以及董事会授予的其他职权。

### 8.2 考评及激励

董事会决定本行高级管理人员报酬事项，审议批准高级管理人员薪酬办法，授权董事会薪酬与考核委员会制定相关高级管理人员的薪酬方案，并负责考核和兑现。本行依据《经营层高管薪酬绩效管理办法》的相关规定，并根据高级管理人员的年度考核结果来确定其年度薪酬总额。

## 9 公司秘书及授权代表

2023年3月21日，王天宇先生辞任本行执行董事、董事长等职务，亦不再作为根据联交所上市规则第3.05条规定的本行授权代表，经本行第七届董事会2023年第一次临时会议审议通过，魏伟峰博士获委任为本行的授权代表及终止为授权代表之替代人。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，夏华先生辞任本行执行董事、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。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。魏伟峰博士已遵照联交所上市规则第3.29条，于报告期内接受了不少于十五小时的相关专业培训。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。

## 10 股东权利

### 10.1 召开股东大会

根据公司章程及《股东大会议事规则》规定，单独或者合计持有本行有表决权股份总数百分之十以上（含本数）的股东（以下简称“**提议股东**”）书面请求时，本行应在事实发生之日起两个月以内召开临时股东大会。

股东大会由董事会召集；连续九十日以上单独或者合计持有本行有表决权股份总数百分之十以上（含本数）股份的股东（以下简称“**召集股东**”）在董事会不能履行或者不履行召集股东大会职责且监事会不召集的，可以自行召集股东大会。

提议股东向董事会请求召开相关会议，应当以书面形式向董事会提出。董事会应当根据法律、行政法规和公司章程的规定，在收到请求后十日内提出同意或不同意召开相关会议的书面反馈意见。

董事会同意召开相关会议的，应当在作出董事会决议后的五日内发出召开相关会议的通知，通知中对原请求的变更，应当征得相关股东的同意。

董事会不同意召开相关会议，或者在收到请求后十日内未作出反馈的，提议股东有权向监事会提议召开相关会议，并应当以书面形式向监事会提出请求。

监事会同意召开相关会议的，应在收到请求后五日内发出召开相关会议的通知，通知中对原提案的变更，应当征得相关股东的同意。

监事会未在规定期限内发出相关会议通知的，视为监事会不召集和主持相关会议，召集股东可以自行召集和主持。

### 10.2 向股东大会提出提案

单独或者合计持有本行发行在外有表决权股份总数的百分之三以上（含本数）的股东（以下简称“**提案股东**”），有权以书面形式向本行提出提案。提案股东，可以在股东大会召开十日前提出临时提案并书面提交召集人。召集人应当在收到提案后二日内发出股东大会补充通知。

### 10.3 召开董事会临时会议

代表十分之一以上（含本数）表决权的股东提议时，董事长应当自接到提议十日内，召集和主持董事会临时会议。

### 10.4 向董事会提出查询

股东有权对本行的业务经营活动进行监督，提出建议或质询。

股东有权依照法律、行政法规、部门规章、规范性文件、本行股票上市地证券监督管理机构的相关规定及公司章程的规定获得有关信息，包括：

1. 在缴付成本费用后得到公司章程；
2. 免费查阅及在缴付了合理费用后复印下列文件：

- (1) 所有各部分股东的名册；
- (2) 本行董事、监事、行长和其他高级管理人员的个人资料；
- (3) 本行股本状况；

(4) 自上一会计年度以来本行购回本行每一类别股份的票面总值、数量、最高价和最低价，以及本行为此支付的全部费用的报告；

- (5) 股东大会会议记录；
- (6) 本行的特别决议；
- (7) 本行最近期的经审计的财务报表，及董事会、审计师及监事会报告；及
- (8) 已呈交中国公司登记部门或其他主管机关存案的最近一期的周年申报表副本。

股东提出查阅上述有关信息或索取资料的，应向本行提供证明其持有本行股份的种类以及持股数量的书面文件，本行经核实股东身份后按照股东的要求予以提供。

## 11 与股东的沟通

### 投资者关系

本行投资者关系管理办法的目的是为了进一步规范和加强本行与投资者和潜在投资者之间的有效沟通，增进投资者对本行的了解和认同，规范本行投资者关系管理工作，促进本行完善治理，提升本行投资价值，切实保护投资者特别是中小投资者合法权益。本行重视与投资者的互动联系，搭建与投资者的沟通交流桥梁，通过股东大会、业绩说明会等多种形式与投资者进行交流，在深交所“互动易”平台及时回应投资者问题，安排专人负责接听投资者来电，向市场及时传递本行经营情况和发展亮点，引导投资者对本行的合理预期，释放本行投资价值。因此，经管理层每年审阅及检讨后，认为本行之投资者关系管理办法能有效地实施。

投资者如需向董事会查询、根据上段召开股东大会或向股东大会提出议案或就影响本行的各种事项发表意见，可联系：郑州银行股份有限公司董事会办公室

地址：中国河南省郑州市郑东新区商务外环路22号

电话：+86-371-67009199 传真：+86-371-67009898

电子邮箱：ir@zzbank.cn

### 信息披露

本行董事会及高级管理层高度重视信息披露工作，依托良好的公司治理和完善的内部控制为投资者及时、准确的获取信息提供保障。

本行按照《上市公司信息披露管理办法》、《商业银行信息披露办法》、深交所上市规则及上交所上市规则等规定，依法履行信息披露义务，保证所披露信息的真实、准确、完整。报告期内，本行及时在香港联交所网站、巨潮资讯网及《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》、《证券日报》等媒体发布定期报告及临时公告，并在本行网站提供所有定期报告及临时公告的全文下载，同时在本行董事会办公室及主要营业网点备置年度报告，供投资者和利益相关者查阅。

## 12 董事、监事、高级管理人员之间的财务、业务、亲属关系

本行董事、监事、高级管理人员之间并不存在任何关系，包括财务、业务、亲属或其他重大关系。

## 13 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C3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》等规范性文件中有股份买卖限制性规定的情形。

## 14 报告期内董事及监事培训调研情况

### 董事培训调研情况

本行每位董事均能勤勉尽责、恪尽职守，结合上市公司规范运作、信息披露、投资者关系管理等研读相关规范及书籍，研究学习最新的监管政策与相关制度，提高合规意识和履职能力。报告期内，本行各位董事参加了河南证监局联合中国上市公司协会举办的上市公司注册制改革政策解读专题培训，以及河南上市公司协会组织的有关最新上市公司监管规则解读、纪检廉政提醒、上市公司股东、董监高减持新规专题解读、新形势下如何推动上市公司投资者关系管理工作、2023年宏观经济形势分析及企业应对策略、独立董事制度

改革重点解读、上市公司ESG赋能专题解读、2024年全球经济展望与上市公司发展等培训。此外，独立非执行董事李淑贤女士参加了会计师事务所举办的有关资本市场与联交所上市规则更新的培训、独立非执行董事论坛等，以及会计师协会举办有关ESG策略、沟通、报告等的ESG系列培训等。

### 监事培训调研情况

本行每位监事均能够深入了解境内外监管政策、董监高责任和义务，提高综合素质和履职能力。报告期内，本行各位监事参加了河南证监局联合中国上市公司协会举办的上市公司注册制改革政策解读专题培训、上市公司监事履职法律案件及建议培训以及河南上市公司2023年第二期董监高培训班，新任监事参加了上市公司董监高初任培训；部分监事赴附属机构、分支机构进行调研考察，深入了解本行经营管理现状和发展趋势。

## 15 外部审计师

经2022年6月10日召开的2021年度股东周年大会审议通过，本行聘任安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）及安永会计师事务所分别担任境内和境外审计师，任期至本行2022年度股东周年大会结束。经2022年度股东周年大会审议通过，本行继续聘任安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）及安永会计师事务所分别担任境内和境外审计师，任期至本行2023年度股东周年大会结束。2023年度为本行按照中国企业会计准则编制的财务报表审计报告签字的注册会计师为陈胜先生和陈丽菁女士，为本行按照国际财务报告准则编制的财务报表审计报告签字的注册会计师为吴志强先生。本年为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第二年为本行提供审计服务。

报告期内，本行就半年度财务报表审阅及年度财务报表审计约定支付给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的酬金合计为人民币459万元，就2023年度内部控制审计约定支付给安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）的费用为人民币50万元。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就其对财务报告之责任声明分别载列于A股、H股年度报告的审计报告内。

董事会和董事会审计委员会就本行外部审计师的甄选、委任意见一致，不存在分歧。

本行董事会审计委员会严格遵守中国证监会、深交所及《国有企业、上市公司选聘会计师事务所管理办法》等有关规定，充分发挥专业委员会的作用，对年审会计师事务所相关资质和执业能力等进行审查，在年报审计期间与会计师事务所进行充分的讨论和沟通，督促会计师事务所及时、准确、客观、公正地出具审计报告，切实履行了董事会审计委员会对会计师事务所的监督职责。

经评估，本行认为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在年报审计过程中坚持以公允、客观的态度进行独立审计，表现了良好的职业操守和业务素质，按时完成了本行2023年年报审计相关工作，审计行为规范有序，出具的审计报告客观、完整、清晰、及时。

## 16 风险管理与内部控制

### 16.1 识别、评估及管理重大风险的程序

为及时、妥善处置本行发生的重大突发事件，有效防范和化解风险，切实维护金融秩序和社会稳定，本行不断优化风险管理体制，加强风险管理政策和制度建设，持续完善董事会风险管理委员会和高级管理层风险管理委员会运行机制，发挥其对重大风险和内控事项的决策统领作用，同时不断改进分行风险管理综合评价考评体系。本行制定《重大突发事件报告管理办法》，遵循及时、准确、真实、全面的原则，重大突发事件按照事件性质和业务分类分部门归口管理，分类报送、分别备案、协调上报。

### 16.2 董事会的风险管理职责

董事会深明其对风险管理及内部控制系统以及检讨其成效的责任。该系统旨在管理而非消除未能达成业务目标的风险，且仅能就不会有重大失实陈述或损失作出合理而非绝对保证。董事会依据《银行业金融机构全面风险管理指引》《商业银行内部控制指引》、企业管治守则第二部分守则条文D.2.1及D.2.2等法律法规，制定《全面风险管理基本制度》《风险偏好管理办法》《风险限额管理办法》《内部控制管理办法》等规章制度，建立并实施风险管理及内部控制体系，负责及时检讨该等制度体系的有效性，审定本行风险控制的原则、目标和政策；负责设定可接受的风险水平，保证高级管理层采取必要的风险控制措施；负责监督高级管理层对风险管理及内部控制体系的充分性与有效性进行监测和评估。本行确保最少每年检讨1次本行及其附属公司的风险管理及内部控制体系是否有效。报告期内，本行已检讨（1）风险管理及内部监控系统（该检讨已涵盖所有重要的监控方面，包括财务监控、运作监控及合规监控）；及（2）本行在会计、内部审计、财务汇报职能方面以及与本行环境、社会及管治表现和汇报相关的资源、员工资历及经验，以及员工所接受的培训课程及有关预算是否足够。于年度审阅中，董事会已考虑：（1）自上年检讨后，重大风险（包括环境、社会及管治风险）的性质及严重程度的转变、以及本行应付其业务转变及外在环境转变的能力；（2）管理层持续监察风险（包括环境、社会及管治风险）及内部监控系统的工作范畴及素质，及内部审计功能及其他保证提供者的工作；（3）向董事会传达监控结果的详尽程度及次数，此有助董事会评核本行的监控情况及风险管理的有效程度；（4）期内发生的重大监控失误或发现的重大监控弱项，以及因此导致未能预见的后果或紧急情况的严重程度，而该等后果或情况对本行的财务表现或情况已产生、可能已产生或将来可能会产生的重大影响；及（5）本行有关财务报告及遵守联交所上市规则规定的程序是否有效。此外，本行修订《信息科技风险管理办法》《信息科技风险评估实施细则》《预期信用损失法实施管理办法》《外包风险管理办法》《突发事件应对管理办法》等制度，进一步优化风险管理组织职责和管理流程。就报告期而言，已持续审阅有关风险管理和内部控制的定期报告、董事会风险管理委员会及时向董事会汇报重大事项，经年

内实时沟通与处理，董事会认为，（1）本行所建立并实施的风险管理及内部控制体系充分而有效；及（2）本行在会计、内部审计、财务汇报职能方面以及与本行环境、社会及管治表现和汇报相关的资源、员工资历及经验，以及员工所接受的培训课程及有关预算恰当并足够。

### 16.3 风险管理系统的特点

本行不断建立健全全面风险管理体系，完善全面风险管理制度和程序，保障制度执行，对全面风险管理体系自我评估，健全自我约束机制。采取定性和定量相结合的方法，识别、计量、评估、监测、报告、控制或缓释所承担的各类风险，其中包括但不限于信用风险、市场风险、流动性风险、操作风险、声誉风险、信息科技风险、与环境、社会及管治有关的重大风险等各类风险，审慎评估各类风险之间的相互影响。本行风险管理体系包括以下要素：风险治理架构，风险偏好和风险限额，风险管理政策和程序，风险管理系统，内部控制和审计体系等。

### 16.4 内部控制建设及实施情况

报告期内，本行以提升内控合规有效性为目标，持续加强制度体系和机制建设，完善内部控制顶层设计；优化内控合规日常监督检查模式，筑牢风险防控屏障；开展内控合规文化建设，厚植稳健经营文化。一是制定年度合规风险管理计划，统领全年合规风险、案件防控及合规检查工作；二是组织开展制度及流程梳理，推动内控制度体系结构优化、流程精简高效；三是开展风险识别评估，评价关键控制措施的有效性，并采取充分、适当措施予以改进；四是加强内控运行有效性监控，建立合规风险实时提示、跟踪处置工作机制；五是协同配合开展内控合规检查，充分发挥三道防线优势，提升监督检查工作质效；六是加强内控合规文化建设，开展“自律合规促进年”活动，组织签订岗位责任书、承诺书，进行内控合规系列培训，持续营造合规文化氛围，不断提升全员内控合规意识。

### 16.5 内部控制评价

#### 有效性评价

##### 16.5.1 报告期内发现的内部控制重大缺陷的具体情况

报告期内，本行未发现内部控制存在重大缺陷。

**16.5.2 内部控制自我评价报告**

|                              |   |   |
|------------------------------|---|---|
| 内部控制评价报告全文披露日期               | 2024 年 3 月 29 日   |   |
| 内部控制评价报告全文披露索引               | 巨潮资讯网（www.cninfo.com.cn）<br>本行网站（www.zzbank.cn）   |   |
| 纳入评价范围单位资产总额占本行合并财务报表资产总额的比例 | 100.00%   |   |
| 纳入评价范围单位营业收入占本行合并财务报表营业收入的比例 | 100.00%   |   |
| 缺陷认定标准                       |   |   |
| 类别                           | 财务报告  | 非财务报告   |
| 定性标准                         | <p>重大缺陷的定性标准。一个或多个内部控制缺陷的组合，可能导致不能及时防止或发现并纠正财务报告中的重大错报。存在重大缺陷的迹象包括但不限于：董事、监事或高级管理人员存在舞弊行为；披露的财务报告出现重大错报；财务报告内部控制重大或重要缺陷未得到整改；对财务报告内部控制的监督无效。</p> <p>重要缺陷的定性标准。一个或多个内部控制缺陷的组合，可能导致不能及时防止或发现并纠正财务报告中虽不构成重大错报但仍应引起董事会和管理层重视的错报。存在重要缺陷的迹象包括但不限于：未依照公认会计准则选择和应用会计政策；未建立反舞弊程序和控制措施；对于非常规或特殊交易的账务处理未建立相应的控制机制或没有实施且没有相应的补偿性控制；对期末财务报告过程的控制存在一项或多项缺陷且不能合理保证编制的财务报告达到真实、完整的目标。</p> <p>一般缺陷的定性标准。不构成重大缺陷和重要缺陷的其他财务报告内部控制缺陷。</p> | <p>重大缺陷的定性标准。一个或多个内部控制缺陷的组合，对合法合规、资产安全、提高经营效率和效果、促进实现发展战略等控制目标构成重大负面影响。存在重大缺陷的迹象包括但不限于：决策导致重大失误；严重违反国家法律法规并受到严厉处罚；媒体频现负面新闻，涉及面广；重要业务的制度体系整体失效。</p> <p>重要缺陷的定性标准。一个或多个内部控制缺陷的组合，对合法合规、资产安全、提高经营效率和效果、促进实现发展战略等控制目标构成重要负面影响。存在重要缺陷的迹象包括但不限于：决策导致重要失误；违反内部规章，形成严重损失；媒体出现负面新闻，波及局部区域；重要业务的制度设计或系统控制存在重要失误。</p> <p>一般缺陷的定性标准。不构成重大缺陷和重要缺陷的其他非财务报告内部控制缺陷。</p> |
|                              | <p>重大缺陷的定量标准。该内部控制缺陷可能引起的财务报表的错报金额满足以下标准：错报 <math>\geq</math> 当年合并报表税前利润总额 5%。</p> <p>重要缺陷的定量标准。该内部控制缺陷可能引起的财务报表的错报金额满足以下标准：当年合并报表税前利润总额 <math>0.25\% \leq</math> 错报 <math>&lt;</math> 当年合并报表税前利润总额 5%。</p> <p>一般缺陷的定量标准。该内部控制缺陷可能引起的财务报表的错报金额满足以下标准：错报 <math>&lt;</math> 当年合并报表税前利润总额 0.25%。</p>   | <p>重大缺陷的定量标准。该内部控制缺陷可能引起的直接财产损失满足以下标准：直接财产损失 <math>\geq</math> 当年合并报表税前利润总额 5%。</p> <p>重要缺陷的定量标准。该内部控制缺陷可能引起的直接财产损失满足以下标准：当年合并报表税前利润总额 <math>0.25\% \leq</math> 直接财产损失 <math>&lt;</math> 当年合并报表税前利润总额 5%。</p> <p>一般缺陷的定量标准。该内部控制缺陷可能引起的直接财产损失满足以下标准：直接财产损失 <math>&lt;</math> 当年合并报表税前利润总额</p>   |
|                              | <p>重大缺陷的定量标准。该内部控制缺陷可能引起的财务报表的错报金额满足以下标准：错报 <math>\geq</math> 当年合并报表税前利润总额 5%。</p> <p>重要缺陷的定量标准。该内部控制缺陷可能引起的财务报表的错报金额满足以下标准：当年合并报表税前利润总额 <math>0.25\% \leq</math> 错报 <math>&lt;</math> 当年合并报表税前利润总额 5%。</p> <p>一般缺陷的定量标准。该内部控制缺陷可能引起的财务报表的错报金额满足以下标准：错报 <math>&lt;</math> 当年合并报表税前利润总额 0.25%。</p>   | <p>重大缺陷的定量标准。该内部控制缺陷可能引起的直接财产损失满足以下标准：直接财产损失 <math>\geq</math> 当年合并报表税前利润总额 5%。</p> <p>重要缺陷的定量标准。该内部控制缺陷可能引起的直接财产损失满足以下标准：当年合并报表税前利润总额 <math>0.25\% \leq</math> 直接财产损失 <math>&lt;</math> 当年合并报表税前利润总额 5%。</p> <p>一般缺陷的定量标准。该内部控制缺陷可能引起的直接财产损失满足以下标准：直接财产损失 <math>&lt;</math> 当年合并报表税前利润总额</p>   |

|                |   |        |
|----------------|---|--------|
|                |   | 0.25%。 |
| 财务报告重大缺陷数量（个）  | 0 |        |
| 非财务报告重大缺陷数量（个） | 0 |        |
| 财务报告重要缺陷数量（个）  | 0 |        |
| 非财务报告重要缺陷数量（个） | 0 |        |

## 16.6 内部控制审计报告

### 内部控制审计报告中的审议意见段

安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）认为，郑州银行于 2023 年 12 月 31 日按照《企业内部控制基本规范》和相关规定在所有重大方面保持了有效的财务报告内部控制。

|                |   |
|----------------|---|
| 内部控制审计报告披露情况   | 披露  |
| 内部控制审计报告全文披露日期 | 2024 年 3 月 29 日                                 |
| 内部控制审计报告全文披露索引 | 巨潮资讯网（www.cninfo.com.cn）<br>本行网站（www.zzbank.cn） |
| 内控审计报告意见类型     | 标准无保留意见   |
| 非财务报告是否存在重大缺陷  | 否   |

会计师事务所出具的内部控制审计报告与董事会的自我评价报告意见一致。

## 17 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，内设董事会内审办公室负责全行内部审计工作的组织和管理，董事会内审办公室隶属于本行董事会层面，在行党委的领导及董事会审计委员会的指导下开展工作，独立于本行业务经营、风险管理和合规管理。

本行内部审计部门秉承独立性、客观性和重要性的原则，严格履行审计监督职责，对全行经营管理、内控合规和风险管理等方面内容进行检查。报告期内，本行内部审计部门坚持风险导向，主动适应风险管理形势需要，持续拓展审计工作覆盖范围，强化审计监督力度，跟踪审计发现问题整改情况，不断提升内部审计工作质效。

## 18 上市公司治理专项行动自查问题整改情况

本行在上市公司治理专项行动自查中未发现问题。

## 19 内幕信息管理

董事会负责本行的信息披露工作，制定规范的信息披露程序和方式，对需披露的信息进行审定，对所披露信息的真实、准确、完整承担责任。本行信息披露接受监管部门和监事会的监督。董事长为实施信息披露

事务管理制度的第一责任人。董事会秘书负责处理本行信息披露事务，董事会办公室为本行信息披露的日常工作部门。

本行根据《公司法》《证券法》《商业银行信息披露办法》及深交所上市规则和联交所上市规则等境内外法律、法规及其他规范性文件，制定了本行《信息披露事务管理制度》及《内幕信息及知情人登记管理制度》，加强内幕信息保密工作，维护信息披露的公平性，保护广大投资者的合法权益。

本行严格根据监管要求开展信息披露和内幕信息管理工作，在信息披露事务管理制度中，对信息披露的原则、内容、信息披露的管理及程序等进行了详细规定。其中，对内幕信息的覆盖范围、内幕信息知情人范围、内幕信息知情人的登记备案、内幕信息保密管理以及泄露内幕信息的处罚等进行了具体规定。

报告期内，本行严格执行境内外监管机构的监管要求，强化制度约束管理，加强内幕信息的保密措施，及时规范披露相关信息，未有泄露内幕信息情况。

## 20 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A1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。

## 21 消费者权益保障

报告期内，本行认真贯彻落实原中国银保监会、中国人民银行等监管机构要求，充分发挥各部门协调机制，积极开展消费者权益保护工作。本行坚持以人民为中心的发展思想，践行“金融为民”理念，将消费者权益保护纳入公司治理、企业文化和经营发展战略，统筹兼顾公司发展与社会责任，持续完善消费者权益保护管理体系和工作体制机制建设，将消费者权益保护要求贯穿业务流程各环节，强化消费者权益保护工作的重要举措，持续提升管理和服务，依法保障金融消费者合法权益，持续提升金融消费者的认可度和满意度。

本行进一步完善金融消费者权益保护工作制度和运行机制，构筑全方位的消费者权益保护工作体系。报告期内，增订和修订了10项消费者权益保护规章制度，完善消费者权益保护审查、金融纠纷多元化解、产品和服务披露、金融营销宣传行为管理、内部考核等工作机制；充实消费者权益保护队伍力量，安排消费者权益保护骨干人员参加消费者权益保护专题培训，针对一线人员岗位特点开展消费者权益保护相关培训，提高消费者权益保护工作人员的专业素质和处理能力；健全投诉管理的机制体系，加强溯源治理，积极响应客户

的诉求，解决客户反映的问题，提升客户对银行产品和服务的满意度，积极承担主体责任，加强投诉的预防化解，报告期内，本行处理客户投诉1,941宗，投诉解决率100%，投诉业务类别主要集中于贷款、银行卡等业务，投诉地区主要集中于郑州、开封、商丘等地区。

本行积极履行金融消费者权益保护宣教的社会义务，通过线上线下相结合的宣教模式，聚焦消费者关切的问题和需求，多层次、多维度持续推进金融宣教工作，做到形式有温度、内容有深度、活动有力度。报告期内，本行组织开展了防范非法集资、消费者权益日宣传、金融知识普及月、金融知识进万家、金融知识万里行、金融知识进公园、金融知识进学校、金融知识进乡村等多项宣传活动。利用微信公众号、视频号、抖音公共号等平台，持续进行线上《以案说险：防范养老诈骗》《以案说险：防范校园诈骗》等案例分享和针对“一老一少”、“新市民”的公益短信。线下常态化开展“进农村、进社区、进校园、进企业、进商圈”的教育宣传，积极履行社会责任，提升普惠金融服务覆盖面。报告期内，本行金融消费者教育宣传惠及240万人次。在第十届河南金融行业发展成果网络展暨年度总评榜中，被评为“2023年度河南金融业宣教服务优秀奖”。

## 22 举报及反腐败政策

本行指定专门部门协同建立内部举报机制，对党员干部违反党纪政纪行为、员工违法违规及异常行为、案件线索等开展调查、处理，对举报人实施保护；制定《关于进一步规范内部实名举报工作的有关规定》，推动本行案件防控和反腐倡廉工作，切实保护举报人的合法权益。

本行严格落实反腐倡廉工作要求，严格遵守《中国共产党纪律处分条例》《中华人民共和国监察法》等法律法规。本行已经实现了纪检监察体制改革，郑州市纪委监委在本行设立派驻纪检监察组，由郑州市纪委监委直接领导、统一管理。报告期内，本行完善案防工作机制，开展案防专项培训，警示干部员工不忘初心，提高廉洁自律意识和拒腐防变能力。

本行制定有《行员管理办法》，规定员工不准以权谋私，搞权、钱交易。

## 第六章 董事会报告

### 1 主营业务及业务回顾

本行主要在国内从事银行业及有关的金融服务，包括公司银行业务、零售银行业务、资金业务及其他业务。

香港公司条例（香港法例第622章）第390条要求披露报告期间的主要活动及附表5要求对业务回顾的进一步讨论及分析载于本报告“公司简介和主要财务指标”、“管理层讨论和分析”、“重要事项”及“监事会报告”章节中，包括对本集团的主要风险及不确定性的概述、对本集团业务可能的未来发展规划及本行遵守法律法规的情况。此讨论构成本“董事会报告”一部分。

### 2 利润分配

#### 2.1 普通股利润分配政策的制定、执行或调整情况

根据现行公司章程，在兼顾持续盈利、符合监管要求及本行正常经营和长期发展的前提下，本行将优先采取现金方式分配股利。在符合法律法规规定的分红条件的情况下，本行A股上市后最近三年现金分红累计分配的利润应不少于本行最近三年实现的年均可分配利润的百分之三十。如本行符合现金分红条件但未做出现金分红方案，或本行最近三年现金分红累计分配的利润低于本行最近三年实现的年均可分配利润的百分之三十，董事会应就不进行现金分红的具体原因、公司留存收益的确切用途及预计投资收益等事项进行专项说明。经独立非执行董事发表意见后提交股东大会审议，并在本行指定媒体上予以披露，本行应为股东提供网络投票方式进行表决。

本行根据法律法规及公司章程的规定，综合考虑本行的实际情况及监管要求，制定和执行现金分红政策，相关的决策程序和机制完备，独立非执行董事尽职履责并发挥了应有的作用。中小股东有充分表达意见和诉求的机会，其合法权益得到了充分保护。报告期内，本行现金分红政策未做出调整或变更。

#### 2.2 利润分配及资本公积转增股份情况

本行2022年度利润分配及资本公积转增股份方案：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。

2023年，经安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）审计，本行合并报表归属母公司的净利润为人民币1,850,117千元。根据现行企业会计准则和公司章程的规定，经审定的本行母公司的净利润为人民币1,840,426

千元，扣除2023年11月已派发的无固定期限资本债券利息人民币480,000千元，可供普通股股东分配的当年利润为人民币1,360,426千元。提议2023年度利润分配预案如下：

- 一、以净利润的10%提取法定盈余公积人民币184,043千元；
- 二、提取一般风险准备金人民币450,552千元；
- 三、本年度不进行现金分红，不送红股，不进行资本公积转增股份；
- 四、剩余未分配利润，结转至下一年度。

本行2023年度不进行现金分红，主要考虑了以下因素：一是面对复杂严峻的经济环境，本行深入贯彻国家和省市重大战略部署，努力践行地方金融机构社会责任，鼎力服务实体经济发展。报告期内，本行积极推进业务发展、调整业务结构、夯实客户基础，同时，受外币资产规模变化及汇率波动影响，盈利能力受到一定影响。二是经济恢复基础仍待加固，本行切实落实各级政府决策安排，加大风险资产处置力度，顺应监管引导留存未分配利润将有利于本行进一步增强风险抵御能力，为本行保持经营稳定提供保障。三是商业银行资本监管政策要求日益趋严，内源性的资本补充是中小银行保证资本充足、特别是核心一级资本充足水平的重要途径，留存的未分配利润将用作本行核心一级资本的补充，有利于提升本行资本充足水平，以支持本行的业务发展，维护投资者的长远利益。

下一步，本行将以高质量发展为突破点，努力提升经营管理能力，完善风险防控机制，获得规模、盈利、风险的平衡发展，为投资者创造更大的收益。一是坚决落实省市重大决策部署，持续践行地方金融机构社会责任，服务实体经济。回归本源，专注主业、走差异化经营道路，增强市场竞争力和可持续发展能力。二是优化资产负债结构，持续增收节支。加强投放结构、投放进度、投放利率管控，提升资产收益水平。通过优化负债期限配置、区域差异化定价及存款产品额度管控等措施精细化管控负债结构，合理降低付息成本，确保经营指标稳健。三是持续提升风险管控能力，坚守审慎稳健的风险文化及风险偏好，加强政策研究，不断健全与市场定位、业务水平相适应的风险管理架构。通过加大清息化解力度、加强核销业务管理等措施夯实资产质量，对整体利润形成贡献和支撑。坚持风险“降旧控新”并举，持续增强风险抵补能力。

该方案将提交本行股东大会审议。

### 3 股本及主要股东

有关本行股本及主要股东情况请详见本报告“股份变动及股东情况”章节。

### 4 发行债券

有关本行债券发行情况请详见本报告“重要事项”章节中“债券发行及购回事项”一段。

## 5 募集资金的使用情况

有关本行募集资金的使用情况请详见本报告“管理层讨论和分析”章节。

## 6 储备

本行于报告期内的储备变动详情载列于合并股东权益变动表。

## 7 固定资产

本行的固定资产变动详情载于本报告“财务报告”章节财务报表附注“五、财务报表主要项目注释”之“12.固定资产”。

## 8 关联交易

本行于本行的日常银行业务中向国内公众提供商业银行服务及产品，其中包括本行的某些关连人士如股东、董事、监事、行长及/或其各自的联系人等。根据联交所上市规则，因该等交易均属本行在日常银行业务中按照一般商业条款进行，因此豁免遵守联交所上市规则第14A章有关申报、年度审核、披露及独立股东批准的规定。本行独立非执行董事已审阅所有关联交易，确认已符合联交所上市规则第14A章的规定。

联交所上市规则第14A章对关连人士的定义有别于国际会计准则下对于关联方的定义及国际会计准则理事会对其的诠释。本行若干关联方交易同时构成联交所上市规则所定义的关联交易或持续关联交易，但概无构成联交所上市规则项下非豁免并须予以披露的关联交易。

## 9 董事、监事及高级管理人员情况

本行董事、监事及高级管理人员的情况载于本报告“董事、监事、高级管理人员、员工及机构情况”章节，构成本“董事会报告”一部分。

## 10 董事及监事在与本行构成竞争的业务中所占的权益

本行概无任何董事或监事在与本行直接或间接构成或可能构成竞争的业务中持有任何权益。

## 11 董事和监事的薪酬情况及退休福利

董事和监事的薪酬详情载于本报告“董事、监事、高级管理人员、员工及机构情况”章节。本行提供给雇员的退休福利详情载于本报告“财务报告”章节财务报表附注“五、财务报表主要项目注释”之“23.应付职工薪酬”。

## 12 董事及监事的服务合约

报告期内，董事和监事没有与本行签订任何一年内若由本行终止合约时须作出赔偿的服务合约（法定赔

偿除外)。

### 13 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C3《上市公司董事进行证券交易的标准守则》的规定须要通知本行及香港联交所之权益如下:

| 姓名                 | 职位 | 股份类别 | 身份      | 直接或间接持有股份数目(股)(好仓) | 占相关股份类别已发行股份百分比(%) | 占全部已发行普通股股份百分比(%) |
|--------------------|----|------|---------|--------------------|--------------------|-------------------|
| 王世豪                | 董事 | A股   | 实益拥有人   | 24,200             | 0.00034            | 0.00027           |
| 朱志晖 <sup>(1)</sup> | 监事 | A股   | 受控制企业权益 | 329,997,429        | 4.66650            | 3.62950           |
| 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:

1. 河南国原贸易有限公司直接持有本行 329,997,429 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。

### 14 董事和监事在交易、安排或合约中拥有的重大权益

于报告期内,本行或其任何附属公司概无订立任何令本行董事或监事或与本行董事或监事有关连的实体直接或间接享有重大权益的重要交易、安排或合约。

### 15 本行给予实体的贷款安排

于报告期内,本行并未向任何实体给予根据联交所上市规则第13.13条予以披露之贷款。

### 16 购买股份或债券之安排

于报告期内任何时间,本行或其任何附属公司概无订立任何安排,致使本行董事及/或监事借购买本行或任何其他法人团体股份或债券而获益。

### 17 管理合约

报告期内并无有关本行全部或主要部分业务的管理或行政合约。

## 18 购回、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回、出售或赎回任何本行上市证券或可赎回证券。

## 19 可转换证券、期权、权证或类似权利

截至报告期末，本行及附属公司概无发行或授予任何可转换证券、期权、权证或其他类似权利及无根据本行及附属公司任何时间发行或授予的可转换证券、期权、权证或其他类似权利，行使转换权或认购权。

## 20 本行贷款协议或财务资助

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

## 21 优先购买权

报告期内，根据公司章程及中国法律法规的相关规定，本行并无有关优先购股规定。

## 22 捐款

报告期内，本行作出慈善及其他捐款合计约人民币81.50万元。

## 23 股票挂钩协议

报告期内，本行未有任何或订立任何股票挂钩协议。

## 24 雇员、客户、供应商关系

本行切实保障员工合法权益，致力于建设和谐、稳定的劳动关系，遵照有关法律与员工签订有劳动合同，并不断完善相关劳动用工制度和员工保障体系。认真贯彻国家薪酬福利方面的政策规定，制定《薪酬和福利管理办法》，按时足额发放员工薪酬，及时为员工缴纳各项社会保险和住房公积金，并构建了多层次的养老和医疗保障体系。以维护员工切身利益为己任，定期安排员工进行健康体检，为在职员工购置普惠重疾、意外伤害及惠工保（医疗）三项互助保障。持续帮助员工提升价值，通过优化职位体系畅通员工发展通道，并为员工提供各类职业培训，助力员工快速成长。

本行以保护消费者权益为宗旨，将消费者保护理念及要求融入到各项制度中，建立了涵盖消费者服务、信息保护、金融知识教育、客户投诉处理等在内的消费者权益保护制度体系。注重与客户的沟通交流，不断畅通信函、电话、传真、直接来访、网络等形式的沟通渠道，通过全国统一客服电话为客户提供全天候不间断的电话银行服务，并设有在线客服为客户提供智能线上服务。

本行集中采购遵循公开、公平、公正、诚实信用和效益原则，对供应商管理采用统一管理、各司其职、

控制风险、优胜劣汰的总体原则，并保持与各类供应商的良好沟通与合作。

## 25 公众持股量

于最后实际可行日期，基于本行可获得及董事已知悉的公开数据所示，本行已符合联交所上市规则有关公众持股量的要求。

## 26 企业管治

本行致力于维持高水平的公司治理。于报告期内，本行严格遵守联交所上市规则附录C1企业管治守则第二部分所载的守则条文，以及有关内幕信息披露的规定。有关本行的企业管治详情载于本报告“公司治理”章节。

## 27 主要存款人及借款人

本行不存在对单一主要存款人/借款人依赖较大的情况。截至报告期末，本行前五大存款人存款余额和前五大借款人贷款余额占本行有关存款总额和贷款及垫款总额的比例均不超过30%。本行董事及其紧密联系人或任何据董事所知拥有5%以上的本行已发行股份数目的股东不拥有上述五大存款人/借款人的任何权益。

## 28 获准许的弥偿条文

根据企业管治守则条文C.1.8，本行应就董事可能会面对的法律行动作适当的投保安排。根据公司章程，除非董事、监事及高级管理人员被证明未能诚实或善意地履行其职责，本行将在法律及行政法规允许的最大范围内，或在法律及行政法规未有禁止的范围内，承担董事、监事及高级管理人员在其职责期间产生的民事责任。本行已为董事购买合适的责任保险，以就彼等于报告期内在企业活动中引致的责任提供弥偿保证。

## 29 其他事项

就董事会所知，本行已于各重要方面遵守对本行业务及经营产生重大影响之相关法律及法规。同时，本行致力于其经营所在环境及小区之长期可持续性。本行以对环境负责之方式行事，尽力遵守有关环保的法律及法规，并采取有效措施使资源有效利用、能源节约及废物减少。具体内容及符合联交所上市规则附录C2要求的报告请见本行于巨潮资讯网（[www.cninfo.com.cn](http://www.cninfo.com.cn)）发布的日期为2024年3月29日的《2023年度社会责任（环境、社会、管治）报告》、于香港联交所网站（[www.hkexnews.hk](http://www.hkexnews.hk)）发布的日期为2024年4月2日的海外监管公告及本行网站（[www.zzbank.cn](http://www.zzbank.cn)）投资者关系中的“公告通函”栏目。

于报告期内，本行未知悉有任何股东已放弃或同意放弃任何股息的安排。

于报告期内，本行没有董事放弃或同意放弃相关薪酬安排。

于报告期内，本行不存在重大资产抵押的情况。

于报告期内，本行不存在控股股东或实际控制人，据此本行没有任何控股股东质押本行股份以对本行债

务进行担保或其他支持进行抵押。

截至最后实际可行日期，除已于本报告披露外，本行未发生其他须予披露的重大期后事项。

郑州银行股份有限公司

董事会

2024年3月28日

## 第七章 监事会报告

报告期内，本行监事会本着对股东和员工负责的态度，按照《公司法》、《商业银行法》、公司章程及监事会各项规章制度要求，恪尽职守，勤勉尽责，形成了会议监督、财务监督、履职评价监督等较为完整的监督体系，为本行业务稳健发展、强化风险控制、完善公司治理结构发挥了积极的促进作用。

### 1 主要工作情况

报告期内，监事会全面参与本行“三会一层”的各类会议和活动。监事会共召开6次会议，监事会提名委员会3次，监督委员会1次，审议涉及业务经营、内部控制、利润分配、董监事履职评价等各类议案21项，听取了涉及内部审计、绿色金融、并表管理、关联交易、风险管理等各项报告35项。监事会成员出席了股东大会并列席了全部董事会现场会议，对股东大会和董事会召开的合法合规性、投票表决程序及董事出席会议、发表意见和表决情况进行了监督。监事会成员通过参加、列席各类会议和活动，及时地获取了本行经营管理各方面的信息，强化了实质性监督职能。监事会对报告期内的监督事项无异议。

于报告期末，第七届监事会由5名监事组成，其中股东监事1名、外部监事2名及职工监事2名，监督委员会和提名委员会分别由3名委员组成，主任委员由外部监事担任，监事会构成及人员比例均符合监管要求。

报告期内，外部监事通过出席监事会会议，召集召开监事会专门委员会会议，列席董事会，主动了解本行经营管理状况，并对重大事项发表意见或建议。在董事会、监事会闭会期间，能够认真阅读本行各类档案、报告等信息，及时就发现的问题与董事会、管理层交换意见，为监事会履行监督职责发挥了积极作用。

### 2 对有关事项发表的独立意见

#### 董事会、高级管理层及其成员履职情况

监事会按要求完成了2022年度董事会、高级管理层及其成员的履职评价报告，将履职评价结果向股东大会和监管部门进行了报告。监事会认为：按照《公司法》、《商业银行法》以及公司章程规定，董事会及高级管理层认真履行工作职责，切实发挥战略引领职能，助力本行实现高质量发展；高级管理层持续提升战略决策执行能力，认真制定和落实各项措施，保证了全年各项工作的顺利完成。监事会将按要求开展2023年度董事会、高级管理层及其成员的履职评价工作，并将评价结果向股东大会和监管部门进行报告。

#### 依法合规经营情况

报告期内，本行经营活动符合《公司法》、《商业银行法》和公司章程的规定，决策程序合法有效；董事、高级管理人员能够诚实守信、勤勉尽职，未发现年度内本行董事、高级管理人员执行公司职务时有违反法律法规、公司章程或损害本行及股东利益的行为。

### 财务报告真实情况

全体监事本着实事求是及对所有股东负责的态度,对本行2023年度报告进行了认真的审阅,监事会认为:董事会编制2023年度报告的程序符合法律、行政法规及中国证监会的规定,报告内容真实、准确、完整地反映了本行的实际情况,不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏。

### 关联交易情况

报告期内,监事会对关联交易进行了监督,监事会认为:本行的关联交易价格公允合理,监事会未发现有关损害本行和股东利益的行为。

### 内部控制情况

监事会认为,本行已经建立了较为完善的法人治理结构,制定了较为完备的有关公司治理及内部控制的各项管理制度,并能根据本行实际情况和监管要求不断完善,本行内部控制制度执行情况良好,符合有关法律法规对本行内控制度管理的规范要求,全面、真实、客观地反映了本行内部控制制度的建设及运行情况。监事会审议了本行《2023年度内部控制自我评价报告》,对报告内容无异议。

### 股东大会决议执行情况

报告期内,监事会对股东大会的决议执行情况进行了监督,监事会认为:董事会能够认真履行股东大会的有关决议,未发生有损害股东利益的行为。

### 利润分配预案

监事会审议了本行《2023年度利润分配预案》,认为该预案符合法律、法规的相关规定,考虑了当前的经济发展和金融监管形势等因素,符合本行和全体股东的长远利益,有利于本行可持续健康发展。

### 信息披露事务

报告期内,监事会对本行信息披露事务进行了监督,监事会认为:本行制定了较为完善的信息披露事务管理制度,并能够按照相关法律法规及监管规定履行信息披露职责,信息披露内容真实、准确、完整,不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。

除以上披露事项外,监事会对报告期内其他监督事项无异议。

郑州银行股份有限公司

监事会

2024年3月28日

## 第八章 重要事项

### 1 债券发行及购回事项

本行子公司九鼎金融租赁公司2020年金融债券（债券代码2022047）于2020年11月20日在全国银行间债券市场发行，发行规模人民币14亿元，品种为3年期固定利率债券，票面利率4.20%。该债券已于2023年11月24日全部到期兑付。

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%。

本行2023年第一期金融债券（债券代码2320008）于2023年3月13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3.02%。

### 2 承诺事项履行情况

#### 2.1 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 | 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 | 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 |
|-----------------|---------------------|-----------|--|------------|-------|------|
| 诺               |                     |           | 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。<br>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)。        |            |       |      |
| 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。<br>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。<br>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。<br>保证严格遵守中国证券监督管理委员会、本行上市地证券交易所有关规章制度及公司章程、本行关联交易管理办法等公司管理制度的规定,与其他股东平等地行使股东权利、履行股东义务,不利用主要股东的地位谋取不当利益,不损害本行和其他股东的合法权益。 | 2018-09-19 | 见承诺内容 | 正在履行 |
| 非公开发行 A 股时所作承诺  | 郑州投资控股有限公司          | 股份限售承诺    | 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 |
|---------------------------------------|-----|------|------|------|------|------|
| 所作承诺                                  |     | 承诺   |      |      | 容    |      |
| 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  |      |      |      |

## 2.2 资产或项目存在盈利预测，且报告期仍处在盈利预测期间，本行就资产或项目达到原盈利预测及其原因做出说明

本行资产或项目不存在盈利预测、且报告期仍处在盈利预测期间的情况。

## 3 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、《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，本行对《关联交易管理办法》进一步修订完善并进行了信息披露，关联交易管理制度基础更加牢固。同时，本行持续加强关联方名单管理、严格关联交易审批，不断提高关联方和关联交易管理的信息化和智能化水平，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。

### 3.1 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     |

### 3.2 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2023年8月30日在巨潮资讯网及香港联交所网站发布的公告。

### 3.3 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。

#### 3.3.1 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<br>日常关联交易<br>预计授信额度 | 截至 2023 年末<br>授信总额 | 关联法人           | 截至 2023 年末<br>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                   | 1,246,715          | 河南中原金控有限公司     | 1,246,715 <sup>(1)</sup> | 贷款业务、投资业务 |
| 2  | 郑州市建设投资集团有限公司及其关联企业             | 4,300,000                   | 2,279,655          | 郑州市建设投资集团有限公司  | 769,000                  | 贷款业务      |
|    |                                 |                             |                    | 郑州嵩岳公路开发有限公司   | 572,200                  | 贷款业务、投资业务 |
|    |                                 |                             |                    | 郑州市公路工程公司      | 144,075                  | 贷款业务      |
|    |                                 |                             |                    | 郑州路桥建设投资集团有限公司 | 794,380                  | 贷款业务、票据业务 |
| 3  | 郑州交通建设投资有限公司及其关联企业              | 800,000                     | 219,354            | 郑州交通建设投资有限公司   | 100,000                  | 贷款业务      |
|    |                                 |                             |                    | 郑州交投地坤实业有限公司   | 119,354                  | 投资业务      |
| 4  | 郑州市政集团有限公司及其关联企业 <sup>(2)</sup> | 550,000                     | 153,906            | 郑州市政集团有限公司     | 45,906                   | 票据业务      |
|    |                                 |                             |                    | 河南康晖水泥制品有限公司   | 108,000                  | 贷款业务      |
| 5  | 郑州地铁集团有限公司                      | 1,500,000                   | 498,000            | 郑州地铁集团有限公司     | 498,000                  | 贷款业务      |

单位：人民币千元

| 序号           | 关联客户                 | 2023 年度<br>日常关联交易<br>预计授信额度 | 截至 2023 年末<br>授信总额 | 关联法人            | 截至 2023 年末<br>授信金额 | 业务类型 |
|--------------|----------------------|-----------------------------|--------------------|-----------------|--------------------|------|
|              | 及其关联企业               |                             |                    |                 |                    |      |
| 6            | 郑州市中融创产业投资有限公司及其关联企业 | 2,000,000                   | 1,016,000          | 郑州市中融创产业投资有限公司  | 800,000            | 投资业务 |
|              |                      |                             |                    | 河南数字小镇开发建设有限公司  | 216,000            | 贷款业务 |
| 7            | 郑州投资控股有限公司及其关联企业     | 2,000,000                   | 1,105,500          | 郑州投资控股有限公司      | 975,500            | 投资业务 |
|              |                      |                             |                    | 郑州金阳电气有限公司      | 30,000             | 贷款业务 |
|              |                      |                             |                    | 河南国创文化发展有限公司    | 100,000            | 贷款业务 |
| 8            | 河南投资集团有限公司及其关联企业     | 3,000,000                   | 602,183            | 大河国际贸易有限公司      | 99,833             | 贷款业务 |
|              |                      |                             |                    | 河南省投智慧能源有限公司    | 2,600              | 贷款业务 |
|              |                      |                             |                    | 河南颐城控股有限公司      | 485,000            | 贷款业务 |
|              |                      |                             |                    | 河南康养集团有限公司      | 10,000             | 贷款业务 |
|              |                      |                             |                    | 河南安彩光伏新材料有限公司   | 4,750              | 贷款业务 |
| 9            | 河南国原贸易有限公司及其关联企业     | 3,300,000                   | 2,889,003          | 丽卡德（郑州）酒店管理有限公司 | 189,300            | 贷款业务 |
|              |                      |                             |                    | 河南盈硕建筑工程有限公司    | 523,800            | 贷款业务 |
|              |                      |                             |                    | 河南凯睿置业有限公司      | 269,800            | 贷款业务 |
|              |                      |                             |                    | 郑州盈首商贸有限公司      | 147,500            | 贷款业务 |
|              |                      |                             |                    | 新乡市中开置业有限公司     | 48,220             | 贷款业务 |
|              |                      |                             |                    | 河南建苑装饰工程有限公司    | 145,200            | 贷款业务 |
|              |                      |                             |                    | 郑州晖达实业发展有限公司    | 497,370            | 贷款业务 |
|              |                      |                             |                    | 河南新城置业有限公司      | 124,200            | 贷款业务 |
| 河南晖达建设投资有限公司 | 943,613              | 贷款业务                        |                    |                 |                    |      |
| 10           | 河南资产管理有限公司及其关联企业     | 3,000,000                   | 500,000            | 河南资产管理有限公司      | 500,000            | 贷款业务 |
| 11           | 中原资产管理有限公司           | 3,000,000                   | 2,997,000          | 中原资产管理有限公司      | 2,997,000          | 贷款业务 |

单位：人民币千元

| 序号 | 关联客户                                | 2023 年度<br>日常关联交易<br>预计授信额度 | 截至 2023 年末<br>授信总额 | 关联法人           | 截至 2023 年末<br>授信金额 | 业务类型 |
|----|-------------------------------------|-----------------------------|--------------------|----------------|--------------------|------|
|    | 及其关联企业 <sup>(3)</sup>               |                             |                    |                |                    |      |
| 12 | 国家电投集团河南电力有限公司及其关联企业 <sup>(4)</sup> | 1,400,000                   | -                  | 国家电投集团河南电力有限公司 | -                  | /    |

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 124,672 万元，其中人民币 97,544 万元为该客户符合关联方认定标准前发生的业务。
- 2023 年 6 月，郑州市市政工程总公司更名为郑州市政集团有限公司。
- 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。
- 截至报告期末，本行客户国家电投集团河南电力有限公司及其关联企业已不是本行的关联方。

### 3.3.2 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<br>关联交易预计<br>授信额度 | 截至 2023 年末<br>授信总额 | 关联法人             | 截至 2023 年末<br>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及其关联企业 | 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            | 中原信托有限公司及其关联企业   | 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 <sup>(1)</sup> | 2,000,000                   | 1,000,000          | 百瑞信托有限责任公司       | 1,000,000          | 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 |

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 年末授信总额 | 关联法人     | 截至 2023 年末授信金额 | 业务类型                |
|----|----------|---------------------|----------------|----------|----------------|---------------------|
| 7  | 九鼎金融租赁公司 | 5,000,000           | 5,000,000      | 九鼎金融租赁公司 | 5,000,000      | 同业综合授信，在授信有效期内可循环使用 |
| 8  | 扶沟郑银村镇银行 | 500,000             | 300,000        | 扶沟郑银村镇银行 | 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 | 600,000             | 400,000        | 新密郑银村镇银行 | 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 | 400,000             | 200,000        | 浚县郑银村镇银行 | 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 | 500,000             | 300,000        | 确山郑银村镇银行 | 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 | 1,200,000           | 1,000,000      | 新郑郑银村镇银行 | 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 | 500,000             | 500,000        | 中牟郑银村镇银行 | 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 | 600,000             | 400,000        | 鄢陵郑银村镇银行 | 400,000        | 同业综合授信，在授信有效期内可循环使用 |

注：

- 截至报告期末，本行客户百瑞信托有限责任公司及其关联企业已不是本行的关联方。

### 3.3.3 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9,031万元，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。

### 3.3.4 其他类关联交易

报告期内，本行与河南资产管理有限公司发生资产买卖业务累计交易金额人民币9,784万元，与中原资产管理有限公司未发生资产买卖业务；为百瑞信托有限责任公司提供信托保管和监管费等服务类交易金额共计人民币1.37万元；为中原信托有限公司提供信托保管和监管费等服务类交易金额共计人民币7,478万元；与兰州银行股份有限公司、中原银行股份有限公司、长城基金管理有限公司、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价格的金融市场类交易最大单笔交易金额分别为人民币100,000万元、

100,000万元、45,012万元、10,000万元；与中原信托有限公司、百瑞信托有限责任公司、九鼎金融租赁公司未开展现券买卖、质押式回购等具有公开市场价格的金融市场类交易。上述交易均未超过2023年度日常关联交易预计额度。

## 4 重大合同及其履行情况

### 4.1 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。

### 4.2 重大担保

报告期内，除银行正常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。

### 4.3 委托他人进行现金资产管理情况

#### 4.3.1 委托理财情况

报告期内，本行未发生正常业务范围之外的委托理财事项。

#### 4.3.2 委托贷款情况

报告期内，本行未发生正常业务范围之外的委托贷款事项。

### 4.4 日常经营重大合同

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日常经营重大合同。

### 4.5 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。

## 5 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。

## 6 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。

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，郑州市中级人民法院依法裁定终结本次执行程序，被告负有继续履行债务的义务。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，于2023年4月向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。河南美尔健康产业发展有限公司不服郑州市中级人民法院一审判决，向河南省高级人民法院提起上诉，于2023年11月收到二审判决书。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18日及2023年11月9日的公告。

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，被告未在法定期限内提出上诉，一审判决生效，郑州市中级人民法院依法裁定终结本次执行程序。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2024年1月23日的公告。

本行金水东路支行因与河南森源重工有限公司等的金融借款合同纠纷于2023年9月向郑州市中级人民法院提起诉讼，法院正式立案受理并作出一审判决。详情请见本行于巨潮资讯网发布的日期为2023年9月21日、2023年11月4日的公告及于香港联交所网站发布的日期为2023年9月21日、2023年11月6日的公告。

本行商鼎路支行因与河南汇艺置业有限公司等的金融借款合同纠纷于2023年11月向郑州市中级人民法院提起诉讼，法院正式立案受理，截至报告期末尚未收到一审判决书。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11月24日的公告。

本行长椿路支行因与郑州康桥房地产开发有限责任公司等的金融借款合同纠纷，与河南美景新瑞房地产开发有限责任公司等的金融借款合同纠纷，于2024年1月向郑州市中级人民法院提起诉讼，法院正式立案受理，截至报告期末尚未收到一审判决书。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2024年1月23日的公告。

本行纬二路支行因与郑州鑫盈置业有限公司等的金融借款合同纠纷于2024年1月向郑州市中级人民法院提起诉讼，法院正式立案受理，截至报告期末尚未收到一审判决书。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2024年1月23日的公告。

本行在日常业务过程中因收回借款等原因涉及若干诉讼和仲裁事项。截至报告期末，本行作为原告或申请人的其他未决诉讼和仲裁事项合计标的金额人民币12.29亿元，作为被告或被申请人的未决诉讼和仲裁事项合计标的金额人民币0.08亿元，预计这些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。

## 7 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。

## 8 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。

## 9 违规对外担保情况

报告期内，本行无违规对外担保情况。

## 10 控股股东及其他关联方对本行的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。

## 11 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，没有其它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。

## 12 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。

## 13 本报告披露后面临暂停上市和终止上市情况

本报告披露后，本行不存在面临暂停上市或终止上市的情况。

## 14 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。

## 15 审计复核

本行按照中国企业会计准则/国际财务报告准则编制的截至2023年12月31日的年度财务报表已分别经安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）/安永会计师事务所审计，并出具标准无保留意见的审计报告/独立核数师报告。本报告已经本行董事会审计委员会及董事会审阅。

## 16 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。

## 17 本行子公司重大事项

报告期内，本行子公司无重大事项。

# 第九章 财务报告

郑州银行股份有限公司

---

## 目录

|                               | 页次       |
|-------------------------------|----------|
| 审计报告                          | 1 - 8    |
| 已审财务报表                        |          |
| 合并及银行资产负债表                    | 9 - 10   |
| 合并及银行利润表                      | 11 - 12  |
| 合并股东权益变动表                     | 13 - 14  |
| 股东权益变动表                       | 15 - 16  |
| 合并及银行现金流量表                    | 17 - 19  |
| 财务报表附注                        | 20 - 157 |
| 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        |

## 审计报告

安永华明（2024）审字第70020920\_B01号  
郑州银行股份有限公司

郑州银行股份有限公司全体股东：

### 一、 审计意见

我们审计了郑州银行股份有限公司（以下简称“郑州银行”）的财务报表，包括2023年12月31日的合并及银行资产负债表，2023年度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。

我们认为，后附的郑州银行的财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制，公允反映了郑州银行2023年12月31日的合并及银行财务状况以及2023年度合并及银行经营成果和现金流量。

### 二、 形成审计意见的基础

我们按照中国注册会计师审计准则的规定执行了审计工作。审计报告的“注册会计师对财务报表审计的责任”部分进一步阐述了我们在这些准则下的责任。按照中国注册会计师职业道德守则，我们独立于郑州银行，并履行了职业道德方面的其他责任。我们相信，我们获取的审计证据是充分、适当的，为发表审计意见提供了基础。

### 三、 关键审计事项

关键审计事项是我们根据职业判断，认为对本期财务报表审计最为重要的事项。这些事项的应对以对财务报表整体进行审计并形成审计意见为背景，我们不对这些事项单独发表意见。我们对下述每一事项在审计中是如何应对的描述也以此为背景。

我们已经履行了本报告“注册会计师对财务报表审计的责任”部分阐述的责任，包括与这些关键审计事项相关的责任。相应地，我们的审计工作包括执行为应对评估的财务报表重大错报风险而设计的审计程序。我们执行审计程序的结果，包括应对下述关键审计事项所执行的程序，为财务报表整体发表审计意见提供了基础。

## 审计报告（续）

安永华明（2024）审字第70020920\_B01号  
 郑州银行股份有限公司

### 三、关键审计事项（续）

| 关键审计事项   | 该事项在审计中是如何应对   |
|--|--|
| <b>发放贷款及垫款、应收租赁款及以摊余成本计量的金融投资的预期信用损失</b>   |  |
| <p>郑州银行在预期信用损失的计量中使用了较多重大判断和假设，包括：</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>● 信用风险是否显著增加-信用风险是否显著增加的认定标准高度依赖判断，并可能对存续期较长的发放贷款及垫款、应收租赁款及以摊余成本计量的金融投资的预期信用损失有重大影响；</li> <li>● 模型和参数-预期信用损失计量使用了复杂的模型，大量的参数和数据，涉及较多的管理层判断和假设；</li> <li>● 前瞻性信息-对宏观经济进行预测，考虑不同经济情景权重下，对预期信用损失的影响；</li> <li>● 是否已发生信用减值-认定是否已发生信用减值需要考虑多项因素，且其预期信用损失的计量依赖于未来预计现金流量的估计。</li> </ul> | <p>我们评估并测试了与发放贷款及垫款、应收租赁款及以摊余成本计量的金融投资的预期信用损失相关的内部关键控制的设计和执行的有效性，包括相关的数据质量和信息系统。</p> <p>我们采用风险导向的抽样方法，选取样本对发放贷款及垫款、应收租赁款及以摊余成本计量的金融投资执行复核程序，基于贷投后调查报告、债务人的财务信息、抵质押品价值评估报告以及其他可获取信息，分析债务人的还款能力，评估郑州银行对发放贷款及垫款、应收租赁款及以摊余成本计量的金融投资阶段划分的判断结果。</p> <p>我们在内部信用风险模型专家的协助下，对预期信用损失模型、重要参数、管理层重大判断及其相关假设的应用进行了评估及测试，主要集中在以下方面：</p> <p>1、预期信用损失模型：</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>● 结合宏观经济情况变化，评估预期信用损失模型方法论以及相关参数的合理性，包括违约概率、违约损失率、风险敞口、风险分组、信用风险是否显著增加等；</li> <li>● 评估管理层确定预期信用损失时采用的前瞻性信息，包括宏观经济变量的预测和多个宏观情景的假设及权重等；</li> </ul> |

## 审计报告（续）

安永华明（2024）审字第70020920\_B01号  
郑州银行股份有限公司

### 三、关键审计事项（续）

| 关键审计事项（续）  | 该事项在审计中是如何应对（续）  |
|--|--|
| <b>发放贷款及垫款、应收租赁款及以摊余成本计量的金融投资的预期信用损失（续）</b>  |  |
| <p>由于发放贷款及垫款、应收租赁款及以摊余成本计量的金融投资的预期信用损失的计量涉及较多重大判断和假设，且考虑到其金额的重要性（于2023年12月31日，发放贷款及垫款、应收租赁款及以摊余成本计量的金融投资总额为人民币5,226.92亿元，占总资产的82.87%；发放贷款及垫款、应收租赁款及以摊余成本计量的金融投资减值准备总额为人民币167.99亿元），我们将其作为一项关键审计事项。</p> <p>相关披露参见财务报表附注三、8，28，附注五、6，7，10及附注八、1。</p> | <p>我们在内部信用风险模型专家的协助下，对预期信用损失模型、重要参数、管理层重大判断及其相关假设的应用进行了评估及测试，主要集中在以下方面：（续）</p> <p>1、预期信用损失模型：（续）</p> <ul style="list-style-type: none"><li>评估管理层对是否已发生信用减值的认定的合理性，并对已发生信用减值的发放贷款及垫款、应收租赁款及以摊余成本计量的金融投资，分析管理层预计未来现金流量的合理性，包括金额、时间以及发生概率，尤其是抵质押品的可回收金额。</li></ul> <p>2、关键控制的设计和执行的有效性：</p> <ul style="list-style-type: none"><li>评估并测试用于确认预期信用损失准备的数据和流程，包括发放贷款及垫款、应收租赁款及以摊余成本计量的金融投资的业务数据、宏观经济数据等，及系统的计算逻辑、数据输入、系统接口等；</li><li>评估并测试预期信用损失模型的关键控制，包括模型变更审批、模型表现的持续监测、模型验证和参数校准等。</li></ul> <p>我们评估了郑州银行信用风险敞口和预期信用损失相关披露的恰当性。</p> |

## 审计报告（续）

安永华明（2024）审字第70020920\_B01号  
郑州银行股份有限公司

### 三、关键审计事项（续）

| 关键审计事项（续）  | 该事项在审计中是如何应对（续）   |
|--|---|
| <b>金融工具的估值</b>   |   |
| <p>对于没有活跃市场报价的金融工具，郑州银行采用估值技术确定其公允价值，而估值技术中可能包括采用重大不可观察参数，依赖管理层主观判断的假设和估计。不同的估值技术或假设可导致对金融工具的估值出现重大差异。</p> <p>于2023年12月31日，郑州银行持有的以公允价值计量的金融资产的账面价值为人民币1,028.39亿元，占总资产比例为16.31%。在估值中采用重大不可观察参数的金融工具，因其估值存在更高的不确定性，被划分为公允价值计量的第三层级。截至2023年12月31日，第三层级金融资产的账面价值为人民币149.32亿元，占以公允价值计量的金融资产比例为14.52%。考虑金额的重要性，且第三层级金融工具公允价值的确定涉及较多的主观判断，我们将金融工具的估值作为一项关键审计事项。</p> <p>相关披露参见财务报表附注三、8，28，附注五、4，6，8，9及附注九。</p> | <p>我们评估并测试了与金融工具估值相关的关键控制的设计和执行的有效性。</p> <p>我们执行了审计程序对郑州银行所采用的估值技术、参数和假设进行评估，包括对比当前市场上同业机构常用的估值技术；将所采用的可观察参数与可获得的外部市场数据进行核对；获取不同来源的估值结果进行比较分析等。</p> <p>对于在估值中采用了重大不可观察参数的金融工具，如非上市股权和部分债权类投资等，我们利用我所内部估值专家对估值模型进行评估，选取样本进行独立估值，并将估值结果与贵集团的估值进行比较。</p> <p>我们评估了郑州银行金融工具公允价值相关披露的恰当性。</p> |

## 审计报告（续）

安永华明（2024）审字第70020920\_B01号  
郑州银行股份有限公司

### 三、关键审计事项（续）

| 关键审计事项（续）   | 该事项在审计中是如何应对（续）  |
|---|--|
| <b>结构化主体的合并评估与披露</b>  |  |
| <p>郑州银行在开展金融投资、资产管理、信贷资产转让等业务过程中，持有很多不同的结构化主体的权益，包括理财产品、基金、资产管理计划和信托计划、资产支持类证券等。郑州银行需要综合考虑拥有的权力、享有的可变回报及两者的联系等，判断对每个结构化主体是否存在控制，从而应将其纳入合并报表范围。</p> <p>郑州银行在逐一分析是否对结构化主体存在控制时需要考虑诸多因素，包括每个结构化主体的设立目的、郑州银行主导其相关活动的的能力、直接或间接持有的权益及回报、获取的管理业绩报酬、提供信用增级或流动性支持等而获得的报酬或承担的损失等。对这些因素进行综合分析并形成控制与否的结论，涉及重大的管理层判断和估计。</p> <p>考虑到该事项的重要性以及管理层判断的复杂程度，我们将其作为一项关键审计事项。</p> <p>相关披露参见财务报表附注三、28和附注十一、1，2。</p> | <p>我们评估并测试了对结构化主体控制与否的判断相关的内部关键控制的设计和执行的有效性。</p> <p>我们根据郑州银行对结构化主体拥有的权力、从结构化主体获得的可变回报的量级和可变动性的分析，评估了郑州银行对其是否控制结构化主体的分析和结论。</p> <p>我们检查了相关的合同文件以分析郑州银行是否有义务最终承担结构化主体的风险，包括抽查郑州银行是否对其发起的结构化主体提供过流动性支持、信用增级等情况。</p> <p>我们评估了郑州银行对未纳入合并范围的结构化主体相关披露的恰当性。</p> |

## 审计报告（续）

安永华明（2024）审字第70020920\_B01号  
郑州银行股份有限公司

### 四、其他信息

郑州银行管理层对其他信息负责。其他信息包括年度报告中涵盖的信息，但不包括财务报表和我们的审计报告。

我们对财务报表发表的审计意见不涵盖其他信息，我们也不对其他信息发表任何形式的鉴证结论。

结合我们对财务报表的审计，我们的责任是阅读其他信息，在此过程中，考虑其他信息是否与财务报表或我们在审计过程中了解到的情况存在重大不一致或者似乎存在重大错报。

基于我们已执行的工作，如果我们确定其他信息存在重大错报，我们应当报告该事实。在这方面，我们无任何事项需要报告。

### 五、管理层和治理层对财务报表的责任

管理层负责按照企业会计准则的规定编制财务报表，使其实现公允反映，并设计、执行和维护必要的内部控制，以使财务报表不存在由于舞弊或错误导致的重大错报。

在编制财务报表时，管理层负责评估郑州银行的持续经营能力，披露与持续经营相关的事项（如适用），并运用持续经营假设，除非计划进行清算、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督郑州银行的财务报告过程。

### 六、注册会计师对财务报表审计的责任

我们的目标是对财务报表整体是否不存在由于舞弊或错误导致的重大错报获取合理保证，并出具包含审计意见的审计报告。合理保证是高水平的保证，但并不能保证按照审计准则执行的审计在某一重大错报存在时总能发现。错报可能由于舞弊或错误导致，如果合理预期错报单独或汇总起来可能影响财务报表使用者依据财务报表作出的经济决策，则通常认为错报是重大的。

## 审计报告（续）

安永华明（2024）审字第70020920\_B01号  
郑州银行股份有限公司

### 六、注册会计师对财务报表审计的责任（续）

在按照审计准则执行审计工作的过程中，我们运用职业判断，并保持职业怀疑。同时，我们也执行以下工作：

- （1）识别和评估由于舞弊或错误导致的财务报表重大错报风险，设计和实施审计程序以应对这些风险，并获取充分、适当的审计证据，作为发表审计意见的基础。由于舞弊可能涉及串通、伪造、故意遗漏、虚假陈述或凌驾于内部控制之上，未能发现由于舞弊导致的重大错报的风险高于未能发现由于错误导致的重大错报的风险。
- （2）了解与审计相关的内部控制，以设计恰当的审计程序。
- （3）评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。
- （4）对管理层使用持续经营假设的恰当性得出结论。同时，根据获取的审计证据，就可能对郑州银行持续经营能力产生重大疑虑的事项或情况是否存在重大不确定性得出结论。如果我们得出结论认为存在重大不确定性，审计准则要求我们在审计报告中提请报表使用者注意财务报表中的相关披露；如果披露不充分，我们应当发表非无保留意见。我们的结论基于截至审计报告日可获得的信息。然而，未来的事项或情况可能导致郑州银行不能持续经营。
- （5）评价财务报表的总体列报（包括披露）、结构和内容，并评价财务报表是否公允反映相关交易和事项。
- （6）就郑州银行中实体或业务活动的财务信息获取充分、适当的审计证据，以对财务报表发表审计意见。我们负责指导、监督和执行集团审计，并对审计意见承担全部责任。

我们与治理层就计划的审计范围、时间安排和重大审计发现等事项进行沟通，包括沟通我们在审计中识别出的值得关注的内部控制缺陷。

我们还就已遵守与独立性相关的职业道德要求向治理层提供声明，并与治理层沟通可能被合理认为影响我们独立性的所有关系和其他事项，以及相关的防范措施（如适用）。

从与治理层沟通过的事项中，我们确定哪些事项对本年财务报表审计最为重要，因而构成关键审计事项。我们在审计报告中描述这些事项，除非法律法规禁止公开披露这些事项，或在极少数情形下，如果合理预期在审计报告中沟通某事项造成的负面后果超过在公众利益方面产生的益处，我们确定不应在审计报告中沟通该事项。

**审计报告（续）**

安永华明（2024）审字第70020920\_B01号  
郑州银行股份有限公司

（本页无正文）

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  
（项目合伙人）

中国注册会计师：陈丽菁

中国 北京

2024年3月28日

郑州银行股份有限公司  
合并及银行资产负债表  
2023年12月31日

人民币千元

| 资产                                | 附注五 | 本集团                |                    | 本行                 |                    |
|-----------------------------------|-----|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
|                                   |     | 2023年<br>12月31日    | 2022年<br>12月31日    | 2023年<br>12月31日    | 2022年<br>12月31日    |
| 现金及存放中央银行款项                       | 1   | 26,369,865         | 26,487,450         | 25,938,464         | 26,061,723         |
| 存放同业及其他金融机构<br>款项                 | 2   | 1,244,162          | 1,922,266          | 1,725,757          | 2,320,673          |
| 拆出资金                              | 3   | 6,227,699          | 2,410,452          | 8,030,543          | 4,717,578          |
| 买入返售金融资产                          | 5   | 10,689,146         | 12,386,501         | 10,689,146         | 12,386,501         |
| 发放贷款及垫款                           | 6   | 350,325,297        | 322,207,034        | 346,025,819        | 316,991,177        |
| 应收租赁款                             | 7   | 32,817,168         | 30,633,447         | -                  | -                  |
| 金融投资                              |     |                    |                    |                    |                    |
| -以公允价值计量且其<br>变动计入当期损益<br>的金融投资   | 8   | 40,723,996         | 44,441,710         | 40,047,984         | 43,610,817         |
| -以公允价值计量且其<br>变动计入其他综合<br>收益的金融投资 | 9   | 22,872,676         | 17,150,060         | 22,872,676         | 17,150,060         |
| -以摊余成本计量的<br>金融投资                 | 10  | 122,756,433        | 121,679,176        | 122,756,433        | 121,679,176        |
| 长期股权投资                            | 11  | 604,401            | 273,881            | 1,837,196          | 1,506,676          |
| 固定资产                              | 12  | 2,208,911          | 2,171,911          | 2,004,693          | 2,098,125          |
| 在建工程                              | 13  | 1,215,234          | 877,896            | 1,181,181          | 852,022            |
| 无形资产                              | 14  | 1,064,362          | 1,111,239          | 1,052,735          | 1,101,515          |
| 递延所得税资产                           | 15  | 6,278,278          | 4,880,568          | 5,718,793          | 4,570,082          |
| 其他资产                              | 16  | 5,311,801          | 2,880,027          | 4,797,120          | 2,401,365          |
| <b>资产总计</b>                       |     | <b>630,709,429</b> | <b>591,513,618</b> | <b>594,678,540</b> | <b>557,447,490</b> |

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12月31日

人民币千元

| 负债和股东权益           | 附注五 | 本集团                |                    | 本行                 |                    |
|-------------------|-----|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
|                   |     | 2023年<br>12月31日    | 2022年<br>12月31日    | 2023年<br>12月31日    | 2022年<br>12月31日    |
| 负债                |     |                    |                    |                    |                    |
| 向中央银行借款           | 18  | 30,960,269         | 20,105,825         | 30,702,524         | 19,903,889         |
| 同业及其他金融机构存放<br>款项 | 19  | 14,307,609         | 29,541,040         | 16,266,037         | 30,743,841         |
| 拆入资金              | 20  | 33,246,902         | 29,548,795         | 4,422,241          | 4,706,132          |
| 衍生金融负债            | 4   | -                  | 100,456            | -                  | 100,456            |
| 卖出回购金融资产款         | 21  | 25,131,941         | 19,098,195         | 25,131,941         | 19,098,195         |
| 吸收存款              | 22  | 366,521,910        | 341,797,766        | 360,829,817        | 336,350,641        |
| 应付职工薪酬            | 23  | 1,161,938          | 1,082,105          | 1,056,354          | 984,556            |
| 应交税费              | 24  | 1,092,496          | 557,405            | 865,951            | 384,670            |
| 预计负债              | 25  | 88,906             | 70,951             | 88,906             | 70,951             |
| 应付债券              | 26  | 102,068,783        | 94,992,906         | 102,068,783        | 93,587,482         |
| 其他负债              | 27  | 1,813,819          | 1,992,938          | 1,497,232          | 1,438,490          |
| 负债合计              |     | <u>576,394,573</u> | <u>538,888,382</u> | <u>542,929,786</u> | <u>507,369,303</u> |
| 股东权益              |     |                    |                    |                    |                    |
| 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  | 115,343            | (194,798)          | 115,343            | (194,798)          |
| 盈余公积              | 32  | 3,689,605          | 3,505,562          | 3,689,605          | 3,505,562          |
| 一般风险准备            | 33  | 8,266,509          | 7,767,704          | 7,950,752          | 7,500,200          |
| 未分配利润             | 34  | 15,305,319         | 14,618,050         | 14,916,948         | 14,191,117         |
| 归属于本行股东权益合计       |     | 52,452,824         | 50,772,566         | 51,748,754         | 50,078,187         |
| 少数股东权益            |     | <u>1,862,032</u>   | <u>1,852,670</u>   | -                  | -                  |
| 股东权益合计            |     | <u>54,314,856</u>  | <u>52,625,236</u>  | <u>51,748,754</u>  | <u>50,078,187</u>  |
| 负债和股东权益总计         |     | <u>630,709,429</u> | <u>591,513,618</u> | <u>594,678,540</u> | <u>557,447,490</u> |

赵飞  
法定代表人（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  
2023年12月31日

人民币千元

|                   | 附注五 | 本集团          |              | 本行           |              |
|-------------------|-----|--------------|--------------|--------------|--------------|
|                   |     | 2023年        | 2022年        | 2023年        | 2022年        |
| <b>营业收入</b>       |     |              |              |              |              |
| 利息收入              |     | 24,759,804   | 25,057,162   | 22,367,534   | 22,791,898   |
| 利息支出              |     | (13,020,191) | (12,803,324) | (12,009,260) | (11,760,785) |
| 利息净收入             | 35  | 11,739,613   | 12,253,838   | 10,358,274   | 11,031,113   |
| 手续费及佣金收入          |     | 735,875      | 937,708      | 734,274      | 933,330      |
| 手续费及佣金支出          |     | (156,949)    | (146,805)    | (153,723)    | (143,853)    |
| 手续费及佣金净收入         | 36  | 578,926      | 790,903      | 580,551      | 789,477      |
| 投资收益              | 37  | 1,063,978    | 1,142,344    | 1,062,268    | 1,144,129    |
| 其中：对联营企业的<br>投资收益 |     | (17,350)     | (102,014)    | (17,350)     | (102,014)    |
| 公允价值变动损益          | 38  | 200,656      | (274,153)    | 200,656      | (274,153)    |
| 资产处置损益            |     | 10,299       | 133          | 10,309       | (863)        |
| 汇兑损益              | 39  | (6,358)      | 1,063,372    | (6,358)      | 1,063,372    |
| 其他业务收入            |     | 21,212       | 4,570        | 3,853        | 2,866        |
| 其他收益              |     | 58,964       | 120,343      | 39,139       | 111,422      |
| 营业收入合计            |     | 13,667,290   | 15,101,350   | 12,248,692   | 13,867,363   |
| <b>营业支出</b>       |     |              |              |              |              |
| 税金及附加             | 40  | (153,309)    | (157,846)    | (142,758)    | (144,699)    |
| 业务及管理费            | 41  | (3,695,999)  | (3,472,011)  | (3,404,326)  | (3,222,724)  |
| 信用减值损失            | 42  | (8,075,323)  | (8,659,958)  | (7,031,498)  | (8,179,527)  |
| 其他业务成本            |     | (8,535)      | -            | -            | -            |
| 营业支出合计            |     | (11,933,166) | (12,289,815) | (10,578,582) | (11,546,950) |
| <b>营业利润</b>       |     | 1,734,124    | 2,811,535    | 1,670,110    | 2,320,413    |
| 加：营业外收入           |     | 14,770       | 22,479       | 3,368        | 21,532       |
| 减：营业外支出           |     | (9,258)      | (26,784)     | (3,199)      | (26,298)     |
| <b>利润总额</b>       |     | 1,739,636    | 2,807,230    | 1,670,279    | 2,315,647    |
| 减：所得税费用           | 43  | 119,843      | (207,282)    | 170,147      | (76,811)     |
| <b>净利润</b>        |     | 1,859,479    | 2,599,948    | 1,840,426    | 2,238,836    |
| <b>按所有权归属分类</b>   |     |              |              |              |              |
| 归属本行股东的净利润        |     | 1,850,117    | 2,422,304    | 1,840,426    | 2,238,836    |
| 少数股东损益            |     | 9,362        | 177,644      | -            | -            |

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）  
2023年12月31日

人民币千元

|                                       | 附注五 | 本集团              |                  | 本行               |                  |
|---------------------------------------|-----|------------------|------------------|------------------|------------------|
|                                       |     | 2023年            | 2022年            | 2023年            | 2022年            |
| <b>其他综合收益：</b>                        | 31  |                  |                  |                  |                  |
| 归属于本行股东的其他综合收益税后净额                    |     | 310,141          | 47,914           | 310,141          | 47,914           |
| 将重分类进损益的项目                            |     |                  |                  |                  |                  |
| 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债权投资公允价值变动/信用损失准备 |     | 318,559          | 850              | 318,559          | 850              |
| 不能重分类进损益的项目                           |     |                  |                  |                  |                  |
| 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具投资公允价值变动      |     | (3,010)          | 46,444           | (3,010)          | 46,444           |
| 重新计量设定受益计划变动额                         |     | (5,408)          | 620              | (5,408)          | 620              |
| 归属于少数股东的其他综合收益的税后净额                   |     | -                | -                | -                | -                |
| 其他综合收益税后净额                            |     | <u>310,141</u>   | <u>47,914</u>    | <u>310,141</u>   | <u>47,914</u>    |
| <b>综合收益总额</b>                         |     | <u>2,169,620</u> | <u>2,647,862</u> | <u>2,150,567</u> | <u>2,286,750</u> |
| 归属于本行股东的综合收益总额                        |     | 2,160,258        | 2,470,218        | 2,150,567        | 2,286,750        |
| 归属于少数股东的综合收益总额                        |     | 9,362            | 177,644          | -                | -                |
| <b>每股收益</b>                           | 44  |                  |                  |                  |                  |
| 基本每股收益（人民币元）                          |     | 0.15             | 0.16             |                  |                  |
| 稀释每股收益（人民币元）                          |     | 0.15             | 0.16             |                  |                  |

\_\_\_\_\_  
赵飞  
法定代表人（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  
2023年度

人民币千元

| 本集团             | 附注五 | 归属于本行的股东权益 |           |           |           |           |           |            | 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      |            |           | 小计         |
| 一、2023年1月1日余额   |     | 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、本年增减变动金额      |     |            |           |           |           |           |           |            |            |           |            |
| (一) 综合收益总额      |     |            |           |           |           |           |           |            |            |           |            |
| 1. 本年净利润        |     | -          | -         | -         | -         | -         | -         | 1,850,117  | 1,850,117  | 9,362     | 1,859,479  |
| 2. 其他综合收益       | 31  | -          | -         | -         | 310,141   | -         | -         | -          | 310,141    | -         | 310,141    |
| (二) 利润分配        |     |            |           |           |           |           |           |            |            |           |            |
| 1. 提取盈余公积       | 32  | -          | -         | -         | -         | 184,043   | -         | (184,043)  | -          | -         | -          |
| 2. 提取一般风险准备     | 33  | -          | -         | -         | -         | -         | 498,805   | (498,805)  | -          | -         | -          |
| 3. 分派永续债利息      | 34  | -          | -         | -         | -         | -         | -         | (480,000)  | (480,000)  | -         | (480,000)  |
| (三) 资本公积转增股本    | 30  | 826,553    | -         | (826,553) | -         | -         | -         | -          | -          | -         | -          |
| 三、2023年12月31日余额 |     | 9,092,091  | 9,998,855 | 5,985,102 | 115,343   | 3,689,605 | 8,266,509 | 15,305,319 | 52,452,824 | 1,862,032 | 54,314,856 |

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（续）  
2023年度

人民币千元

| 本集团（续）          | 附注五 | 归属于本行的股东权益 |             |           |           |           |           |            | 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      |             |           | 小计          |
| 一、2022年1月1日余额   |     | 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、本年增减变动        |     |            |             |           |           |           |           |            |             |           |             |
| （一）综合收益总额       |     |            |             |           |           |           |           |            |             |           |             |
| 1.本年净利润         |     | -          | -           | -         | -         | -         | -         | 2,422,304  | 2,422,304   | 177,644   | 2,599,948   |
| 2.其他综合收益        | 31  | -          | -           | -         | 47,914    | -         | -         | -          | 47,914      | -         | 47,914      |
| （二）股东投入和减少资本    |     |            |             |           |           |           |           |            |             |           |             |
| 1.赎回优先股         |     | -          | (7,825,508) | (640,835) | -         | -         | -         | -          | (8,466,343) | -         | (8,466,343) |
| 2.非同一控制下企业合并    |     | -          | -           | -         | -         | -         | -         | -          | -           | 34,568    | 34,568      |
| （三）利润分配         |     |            |             |           |           |           |           |            |             |           |             |
| 1.提取盈余公积        | 32  | -          | -           | -         | -         | 223,884   | -         | (223,884)  | -           | -         | -           |
| 2.提取一般风险准备      | 33  | -          | -           | -         | -         | -         | 286,351   | (286,351)  | -           | -         | -           |
| 3.现金股利-普通股股利    |     | -          | -           | -         | -         | -         | -         | -          | -           | (4,900)   | (4,900)     |
| 4.现金股利-优先股股利    | 34  | -          | -           | -         | -         | -         | -         | (517,491)  | (517,491)   | -         | (517,491)   |
| 5.分派永续债利息       | 34  | -          | -           | -         | -         | -         | -         | (480,000)  | (480,000)   | -         | (480,000)   |
| 三、2022年12月31日余额 |     | 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  |

\_\_\_\_\_  
赵飞  
法定代表人（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  
 2023年度

人民币千元

| 本行              | 附注五 | 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   |     | 8,265,538  | 9,998,855 | 6,811,713 | (194,798) | 3,505,562 | 7,500,200 | 14,191,117 | 50,078,187 |
| 二、本年增减变动        |     |            |           |           |           |           |           |            |            |
| (一) 综合收益总额      |     |            |           |           |           |           |           |            |            |
| 1.本年净利润         |     | -          | -         | -         | -         | -         | -         | 1,840,426  | 1,840,426  |
| 2.其他综合收益        | 31  | -          | -         | -         | 310,141   | -         | -         | -          | 310,141    |
| (二) 利润分配        |     |            |           |           |           |           |           |            |            |
| 1.提取盈余公积        | 32  | -          | -         | -         | -         | 184,043   | -         | (184,043)  | -          |
| 2.提取一般风险准备      | 33  | -          | -         | -         | -         | -         | 450,552   | (450,552)  | -          |
| 3.分配永续债利息       | 34  | -          | -         | -         | -         | -         | -         | (480,000)  | (480,000)  |
| (三) 资本公积转增股本    | 30  | 826,553    | -         | (826,553) | -         | -         | -         | -          | -          |
| 三、2023年12月31日余额 |     | 9,092,091  | 9,998,855 | 5,985,160 | 115,343   | 3,689,605 | 7,950,752 | 14,916,948 | 51,748,754 |

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（续）  
 2023年度

人民币千元

| 本行（续）           | 附注五 | 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、2022年1月1日余额   |     | 8,265,538  | 17,824,363  | 7,452,548 | (242,712) | 3,281,678 | 7,244,200 | 13,429,656 | 57,255,271  |
| 二、本年增减变动        |     |            |             |           |           |           |           |            |             |
| （一）综合收益总额       |     |            |             |           |           |           |           |            |             |
| 1.本年净利润         |     | -          | -           | -         | -         | -         | -         | 2,238,836  | 2,238,836   |
| 2.其他综合收益        | 31  | -          | -           | -         | 47,914    | -         | -         | -          | 47,914      |
| （二）股东减少资本       |     |            |             |           |           |           |           |            |             |
| 1.赎回优先股         |     | -          | (7,825,508) | (640,835) | -         | -         | -         | -          | (8,466,343) |
| （三）利润分配         |     |            |             |           |           |           |           |            |             |
| 1.提取盈余公积        | 32  | -          | -           | -         | -         | 223,884   | -         | (223,884)  | -           |
| 2.提取一般风险准备      | 33  | -          | -           | -         | -         | -         | 256,000   | (256,000)  | -           |
| 3.现金股利-优先股股利    | 34  | -          | -           | -         | -         | -         | -         | (517,491)  | (517,491)   |
| 4.分配永续债利息       | 34  | -          | -           | -         | -         | -         | -         | (480,000)  | (480,000)   |
| 三、2022年12月31日余额 |     | 8,265,538  | 9,998,855   | 6,811,713 | (194,798) | 3,505,562 | 7,500,200 | 14,191,117 | 50,078,187  |

赵飞  
 法定代表人（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  
2023年度

人民币千元

|                    | 附注五   | 本集团          |              | 本行           |              |
|--------------------|-------|--------------|--------------|--------------|--------------|
|                    |       | 2023年        | 2022年        | 2023年        | 2022年        |
| <b>经营活动产生的现金流量</b> |       |              |              |              |              |
| 吸收存款净增加额           |       | 23,253,277   | 16,951,631   | 23,036,368   | 17,682,464   |
| 拆入资金净增加额           |       | 3,619,647    | 2,007,487    | -            | 2,006,487    |
| 卖出回购金融资产款净增加额      |       | 6,030,831    | 6,728,995    | 6,030,831    | 6,728,995    |
| 存放中央银行款项净减少额       |       | 700,596      | -            | 714,710      | -            |
| 存放同业及其他金融机构款项净减少额  |       | -            | 500,246      | -            | 500,000      |
| 为交易目的而持有的金融资产净减少额  |       | 4,235,749    | -            | 4,085,749    | -            |
| 买入返售金融资产净减少额       |       | 1,698,520    | 1,840,610    | 1,698,520    | 1,840,610    |
| 向中央银行借款净增加额        |       | 10,762,907   | -            | 10,707,107   | -            |
| 收取利息、手续费及佣金的现金     |       | 21,310,636   | 20,848,508   | 18,649,498   | 18,396,416   |
| 收到其他与经营活动有关的现金     |       | 851,990      | 1,585,564    | 882,341      | 1,194,404    |
| 经营活动现金流入小计         |       | 72,464,153   | 50,463,041   | 65,805,124   | 48,349,376   |
| 发放贷款及垫款净增加额        |       | (36,248,929) | (43,692,638) | (36,785,516) | (43,282,181) |
| 存放中央银行款项净增加额       |       | -            | (25,892)     | -            | (46,601)     |
| 应收租赁款净增加额          |       | (3,199,921)  | (2,898,853)  | -            | -            |
| 拆出资金净增加额           |       | (2,200,000)  | (1,549,337)  | (3,200,000)  | (2,349,337)  |
| 为交易目的而持有的金融资产净增加额  |       | -            | (6,798,131)  | -            | (6,748,131)  |
| 向中央银行借款净减少额        |       | -            | (2,676,675)  | -            | (2,627,086)  |
| 同业及其他金融机构存放款项净减少额  |       | (15,188,972) | (9,197,214)  | (14,437,442) | (8,489,375)  |
| 拆入资金净减少额           |       | -            | -            | (280,353)    | -            |
| 支付利息、手续费及佣金的现金     |       | (9,069,758)  | (9,495,154)  | (8,133,388)  | (8,443,632)  |
| 支付给职工及为职工支付的现金     |       | (2,089,004)  | (2,011,050)  | (1,910,144)  | (1,866,324)  |
| 支付的各项税费            |       | (2,055,817)  | (2,146,750)  | (1,683,264)  | (1,942,634)  |
| 支付其他与经营活动有关的现金     |       | (763,650)    | (1,321,364)  | (670,796)    | (952,736)    |
| 经营活动现金流出小计         |       | (70,816,051) | (81,813,058) | (67,100,903) | (76,748,037) |
| 经营活动产生的现金流量净额      | 45(1) | 1,648,102    | (31,350,017) | (1,295,779)  | (28,398,661) |

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

郑州银行股份有限公司  
合并及银行现金流量表（续）  
2023年度

人民币千元

|                               | 本集团           |               | 本行            |               |
|-------------------------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
|                               | 2023年         | 2022年         | 2023年         | 2022年         |
| <b>投资活动产生的现金流量</b>            |               |               |               |               |
| 收回投资收到的现金                     | 88,267,518    | 118,049,760   | 88,262,637    | 118,049,760   |
| 取得投资收益收到的现金                   | 5,545,615     | 7,013,859     | 5,545,615     | 7,018,842     |
| 处置固定资产、无形资产和其他<br>长期资产收回的现金净额 | 11,920        | 3,928         | 11,744        | 3,928         |
| 收到其他与投资活动有关的现金                | -             | 284,432       | -             | -             |
| 投资活动现金流入小计                    | 93,825,053    | 125,351,979   | 93,819,996    | 125,072,530   |
| 投资支付的现金                       | (96,986,311)  | (97,099,411)  | (96,986,311)  | (97,099,411)  |
| 对外增资支付的现金                     | (347,870)     | -             | (347,870)     | (28,610)      |
| 购建固定资产、无形资产和其他<br>长期资产支付的现金   | (522,536)     | (741,490)     | (447,696)     | (489,802)     |
| 投资活动现金流出小计                    | (97,856,717)  | (97,840,901)  | (97,781,877)  | (97,617,823)  |
| 投资活动产生的现金流量净额                 | (4,031,664)   | 27,511,078    | (3,961,881)   | 27,454,707    |
| <b>筹资活动产生的现金流量</b>            |               |               |               |               |
| 发行债券收到的现金                     | 139,390,217   | 131,040,039   | 139,390,217   | 131,040,039   |
| 筹资活动现金流入小计                    | 139,390,217   | 131,040,039   | 139,390,217   | 131,040,039   |
| 偿付债券本金所支付的现金                  | (132,422,300) | (126,044,973) | (131,022,300) | (126,044,974) |
| 偿付债券利息所支付的现金                  | (2,481,660)   | (2,451,125)   | (2,422,860)   | (2,392,324)   |
| 分配股利支付的现金                     | (480,049)     | (1,002,834)   | (480,049)     | (997,934)     |
| 偿还优先股支付的现金                    | -             | (8,466,343)   | -             | (8,466,343)   |
| 支付其他与筹资活动有关的现金                | (120,121)     | (146,394)     | (114,875)     | (141,517)     |
| 筹资活动现金流出小计                    | (135,504,130) | (138,111,669) | (134,040,084) | (138,043,092) |
| 筹资活动产生的现金流量净额                 | 3,886,087     | (7,071,630)   | 5,350,133     | (7,003,053)   |

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

郑州银行股份有限公司  
合并及银行现金流量表（续）  
2023年度

人民币千元

|                   | 附注五   | 本集团               |                   | 本行                |                   |
|-------------------|-------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
|                   |       | 2023年             | 2022年             | 2023年             | 2022年             |
| 汇率变动对现金及现金等价物的影响  |       | 2,117             | 13,567            | 2,117             | 13,567            |
| 现金及现金等价物净增加/（减少）额 | 45(2) | 1,504,642         | (10,897,002)      | 94,590            | (7,933,440)       |
| 加：年初的现金及现金等价物余额   |       | 10,515,331        | 21,412,333        | 12,251,646        | 20,185,086        |
| 年末的现金及现金等价物余额     | 45(3) | <u>12,019,973</u> | <u>10,515,331</u> | <u>12,346,236</u> | <u>12,251,646</u> |

\_\_\_\_\_  
赵飞  
法定代表人（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。

## 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，并经河南省市场监督管理局核准持有企业法人营业执照，统一社会信用代码为：914100001699995779。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”）从事的主要经营范围包括：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；买卖政府债券、金融债券；从事同业拆借；提供融资租赁服务等。

本财务报表已经本行董事会于2024年3月28日决议批准报出。

## 二、 财务报表的编制基础

本财务报表按照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—基本准则》以及其后颁布及修订的具体会计准则、企业会计准则应用指南、企业会计准则解释及其他相关规定（以下合称“企业会计准则”）以及中国证券监督管理委员会（以下简称“证监会”）颁布的有关上市公司财务报表及其附注披露的相关规定编制。

本财务报表以持续经营为基础列报。

### 三、 重要会计政策和会计估计

本集团根据自身所处的具体环境，从项目的性质和金额两方面判断财务信息的重要性。在判断项目性质的重要性时，本集团主要考虑该项目在性质上是否属于日常活动、是否显著影响本集团的财务状况、经营成果和现金流量等因素；在判断项目金额大小的重要性时，本集团考虑该项目金额占资产总额、负债总额、股东权益总额、营业收入总额、营业支出总额、净利润、综合收益总额等直接相关项目金额的比重或所属报表明列项目金额的比重。

#### 1. 遵循企业会计准则的声明

本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及本行于2023年12月31日的财务状况以及2023年度的经营成果和现金流量。

#### 2. 会计期间

本集团会计年度采用公历年度，即每年自1月1日起至12月31日止。

#### 3. 记账本位币

本集团记账本位币和编制本财务报表所采用的货币均为人民币。除有特别说明外，均以人民币千元为单位表示。

#### 4. 企业合并

##### 非同一控制下企业合并

参与合并的企业在合并前后不受同一方或相同的多方最终控制的，为非同一控制下企业合并。

非同一控制下企业合并中所取得的被购买方可辨认资产、负债及或有负债在收购日以公允价值计量。合并成本大于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的差额，确认为商誉，并以成本减去累计减值损失进行后续计量。合并成本小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的，对取得的被购买方各项可辨认资产、负债及或有负债的公允价值以及合并成本的计量进行复核，复核后合并成本仍小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的，其差额计入当期损益。

### 三、重要会计政策和会计估计（续）

#### 5. 合并财务报表

合并财务报表的合并范围以控制为基础确定，包括本行及全部子公司的财务报表。子公司，是指被本行控制的主体（含企业、被投资单位中可分割的部分，以及本行所控制的结构化主体等）。当且仅当投资方具备下列三要素时，投资方能够控制被投资方：投资方拥有对被投资方的权力；因参与被投资方的相关活动而享有可变回报；有能力运用对被投资方的权力影响其回报金额。

子公司与本公司采用的会计政策或会计期间不一致的，在编制合并财务报表时，按照本公司的会计政策和会计期间对子公司财务报表进行必要的调整。本集团内部各公司之间的所有交易产生的资产、负债、权益、收入、费用和现金流量于合并时全额抵销。

对于通过非同一控制下企业合并取得的子公司，被购买方的经营成果和现金流量自本集团取得控制权之日起纳入合并财务报表，直至本集团对其控制权终止。在编制合并财务报表时，以购买日确定的各项可辨认资产、负债及或有负债的公允价值为基础对子公司的财务报表进行调整。

如果相关事实和情况的变化导致对控制要素中的一项或多项发生变化的，本集团重新评估是否控制被投资方。

#### 6. 现金及现金等价物

现金，是指本集团的库存现金以及可以随时用于支付的存款；现金等价物，是指本集团持有的期限短、流动性强、易于转换为已知金额的现金、价值变动风险很小的投资。

#### 7. 外币折算

本集团对于发生的外币交易，将外币金额折算为记账本位币金额。

外币交易在初始确认时，采用交易发生日的即期汇率将外币金额折算为记账本位币金额。于资产负债表日，对于外币货币性项目采用资产负债表日即期汇率折算。由此产生的结算和货币性项目折算差额，除属于与购建符合资本化条件的资产相关的外币专门借款产生的差额按照借款费用资本化的原则处理之外，均计入当期损益。以历史成本计量的外币非货币性项目，仍采用初始确认时所采用的汇率折算，不改变其记账本位币金额。以公允价值计量的外币非货币性项目，采用公允价值确定日的即期汇率折算，由此产生的差额根据非货币性项目的性质计入当期损益或其他综合收益。

外币现金流量，采用现金流量发生日的即期汇率折算。汇率变动对现金的影响额作为调节项目，在现金流量表中单独列报。

### 三、重要会计政策和会计估计（续）

#### 8. 金融工具

金融工具，是指形成一个企业的金融资产，并形成其他单位的金融负债或权益工具的合同。

##### 金融工具的确认和终止确认

本集团于成为金融工具合同的一方时确认一项金融资产或金融负债。

满足下列条件之一的，终止确认金融资产（或金融资产的一部分，或一组类似金融资产的一部分），即从其账户和资产负债表内予以转销：

- (1) 收取金融资产现金流量的权利届满；
- (2) 转移了收取金融资产现金流量的权利，或在“过手协议”下承担了及时将收取的现金流量全额支付给第三方的义务；并且实质上转让了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，或虽然实质上既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，但放弃了对该金融资产的控制。

如果金融负债的责任已履行、撤销或届满，则对金融负债进行终止确认。如果现有金融负债被同一债权人以实质上几乎完全不同条款的另一金融负债所取代，或现有负债的条款几乎全部被实质性修改，则此类替换或修改作为终止确认原负债和确认新负债处理，差额计入当期损益。

以常规方式买卖金融资产，按交易日会计进行确认和终止确认。以常规方式买卖金融资产，是指按照合同规定购买或出售金融资产，并且该合同条款规定，根据通常由法规或市场惯例所确定的时间安排来交付金融资产。交易日，是指本集团承诺买入或卖出金融资产的日期。

##### 金融资产分类和计量

本集团的金融资产于初始确认时根据本集团管理金融资产的业务模式和金融资产的合同现金流量特征分类为：以摊余成本计量的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产、以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

金融资产在初始确认时以公允价值计量，但是因销售商品或提供服务等产生的应收账款或应收票据未包含重大融资成分或不考虑不超过一年的融资成分的，按照交易价格进行初始计量。

对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，相关交易费用直接计入当期损益，其他类别的金融资产相关交易费用计入其初始确认金额。

### 三、 重要会计政策和会计估计（续）

#### 8. 金融工具（续）

##### 金融资产分类和计量（续）

金融资产的后续计量取决于其分类：

##### *以摊余成本计量的债务工具投资*

金融资产同时符合下列条件的，分类为以摊余成本计量的金融资产：管理该金融资产的业务模式是以收取合同现金流量为目标；该金融资产的合同条款规定，在特定日期产生的现金流量仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。此类金融资产采用实际利率法确认利息收入，其终止确认、修改或减值产生的利得或损失，均计入当期损益。

##### *以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资*

金融资产同时符合下列条件的，分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产：本集团管理该金融资产的业务模式是既以收取合同现金流量为目标又以出售金融资产为目标；该金融资产的合同条款规定，在特定日期产生的现金流量仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。此类金融资产采用实际利率法确认利息收入。除利息收入、减值损失及汇兑差额确认为当期损益外，其余公允价值变动计入其他综合收益。当金融资产终止确认时，之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益转出，计入当期损益。

##### *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*

本集团不可撤销地选择将部分非交易性权益工具投资指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产，仅将相关股利收入（明确作为投资成本部分收回的股利收入除外）计入当期损益，公允价值的后续变动计入其他综合收益，不需计提减值准备。当金融资产终止确认时，之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益转出，计入留存收益。

##### *以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产*

上述以摊余成本计量的金融资产和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产之外的金融资产，分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。对于此类金融资产，采用公允价值进行后续计量，所有公允价值变动计入当期损益。

### 三、重要会计政策和会计估计（续）

#### 8. 金融工具（续）

##### 金融负债分类和计量

本集团的金融负债于初始确认时分类为：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债、其他以摊余成本计量的金融负债。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，相关交易费用直接计入当期损益，其他以摊余成本计量的金融负债的相关交易费用计入其初始确认金额。

金融负债的后续计量取决于其分类：

##### *以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债*

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，包括交易性金融负债（含属于金融负债的衍生工具）和初始确认时指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。交易性金融负债（含属于金融负债的衍生工具），按照公允价值进行后续计量，所有公允价值变动均计入当期损益。对于指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，按照公允价值进行后续计量，除由本集团自身信用风险变动引起的公允价值变动计入其他综合收益之外，其他公允价值变动计入当期损益；如果由本集团自身信用风险变动引起的公允价值变动计入其他综合收益会造成或扩大损益中的会计错配，本集团将所有公允价值变动（包括自身信用风险变动的影响金额）计入当期损益。

##### *以摊余成本计量的金融负债*

对于此类金融负债，采用实际利率法，按照摊余成本进行后续计量。

##### 金融工具减值

本集团以预期信用损失为基础，对以摊余成本计量的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资、应收租赁款、贷款承诺及财务担保合同进行减值处理并确认损失准备。

上述金融资产、贷款承诺及财务担保合同，本集团在每个资产负债表日评估其信用风险自初始确认后是否已经显著增加，如果信用风险自初始确认后未显著增加，处于第一阶段，本集团按照相当于未来12个月内预期信用损失的金额计量损失准备，并按照账面余额和实际利率计算利息收入；如果信用风险自初始确认后已显著增加但尚未发生信用减值的，处于第二阶段，本集团按照相当于整个存续期内预期信用损失的金额计量损失准备，并按照账面余额和实际利率计算利息收入；如果初始确认后发生信用减值的，处于第三阶段，本集团按照相当于整个存续期内预期信用损失的金额计量损失准备，并按照摊余成本和实际利率计算利息收入。

### 三、 重要会计政策和会计估计（续）

#### 8. 金融工具（续）

##### 金融工具减值（续）

关于本集团对信用风险显著增加判断标准、已发生信用减值资产的定义、预期信用损失计量的假设等披露参见附注八、1。

本集团计量金融工具预期信用损失的方法反映的因素包括：通过评价一系列可能的结果而确定的无偏概率加权平均金额、货币时间价值，以及在资产负债表日无须付出不必要的额外成本或努力即可获得的有关过去事项、当前状况以及未来经济状况预测的合理且有依据的信息。

当本集团不再合理预期能够全部或部分收回金融资产合同现金流量时，本集团直接减记该金融资产的账面余额。

##### 金融工具抵销

同时满足下列条件的，金融资产和金融负债以相互抵销后的净额在资产负债表内列示：具有抵销已确认金额的法定权利，且该种法定权利是当前可执行的；计划以净额结算，或同时变现该金融资产和清偿该金融负债。

##### 财务担保合同

财务担保合同，是指特定债务人到期不能按照债务工具条款偿付债务时，发行方向蒙受损失的合同持有人赔付特定金额的合同。财务担保合同在初始确认时按照公允价值计量，除指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债的财务担保合同外，其余财务担保合同在初始确认后按照资产负债表日确定的预期信用损失准备金额和初始确认金额扣除按照收入确认原则确定的累计摊销额后的余额两者孰高者进行后续计量。

##### 衍生金融工具

本集团使用衍生金融工具，例如以外汇远期合同，对汇率风险进行套期。衍生金融工具初始以衍生交易合同签订当日的公允价值进行计量，并以其公允价值进行后续计量。公允价值为正数的衍生金融工具确认为一项资产，公允价值为负数的确认为一项负债。

除与套期会计有关外，衍生工具公允价值变动产生的利得或损失直接计入当期损益。

### 三、 重要会计政策和会计估计（续）

#### 8. 金融工具（续）

##### 金融资产转移

本集团已将金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬转移给转入方的，终止确认该金融资产；保留了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，不终止确认该金融资产。

本集团既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，分别按下列情况处理：放弃了对该金融资产控制的，终止确认该金融资产并确认产生的资产和负债；未放弃对该金融资产控制的，按照其继续涉入所转移金融资产的程度确认有关金融资产，并相应确认有关负债。

通过对所转移金融资产提供财务担保方式继续涉入的，按照金融资产的账面价值和财务担保金额两者之中的较低者，确认继续涉入形成的资产。财务担保金额，是指所收到的对价中，将被要求偿还的最高金额。

#### 9. 买入返售和卖出回购金融资产

买入返售的标的资产不予确认，支付款项作为应收款项于资产负债表中列示，并按照摊余成本计量。

卖出回购金融资产仍在资产负债表内确认，并按适用的会计政策计量。收到的资金在资产负债表内作为负债列示，并按照摊余成本计量。

买入返售和卖出回购业务的买卖差价在相关交易期间以实际利率法摊销，相应确认为“利息收入”和“利息支出”。

#### 10. 长期股权投资

长期股权投资包括对子公司、合营企业和联营企业的权益性投资。

长期股权投资在取得时以初始投资成本进行初始计量。通过同一控制下企业合并取得的长期股权投资，以合并日取得被合并方所有者权益在最终控制方合并财务报表中的账面价值的份额作为初始投资成本；初始投资成本与合并对价账面价值之间差额，调整资本公积（不足冲减的，冲减留存收益）。通过非同一控制下企业合并取得的长期股权投资，以合并成本作为初始投资成本（通过多次交易分步实现非同一控制下企业合并的，以购买日之前所持被购买方的股权投资的账面价值与购买日新增投资成本之和作为初始投资成本）。除企业合并形成的长期股权投资以外方式取得的长期股权投资，按照下列方法确定初始投资成本：支付现金取得的，以实际支付的购买价款及与取得长期股权投资直接相关的费用、税金及其他必要支出作为初始投资成本；发行权益性证券取得的，以发行权益性证券的公允价值作为初始投资成本。

### 三、 重要会计政策和会计估计（续）

#### 10. 长期股权投资（续）

本集团能够对被投资单位实施控制的长期股权投资，在本行个别财务报表中采用成本法核算。控制，是指拥有对被投资方的权力，通过参与被投资方的相关活动而享有可变回报，并且有能力运用对被投资方的权力影响回报金额。

采用成本法时，长期股权投资按初始投资成本计价。追加或收回投资的，调整长期股权投资的成本。被投资单位宣告分派的现金股利或利润，确认为当期投资收益。

本集团对被投资单位具有共同控制或重大影响的，长期股权投资采用权益法核算。共同控制，是指按照相关约定对某项安排所共有的控制，并且该安排的相关活动必须经过分享控制权的参与方一致同意后才能决策。重大影响，是指对被投资单位的财务和经营政策有参与决策的权力，但并不能够控制或者与其他方一起共同控制这些政策的制定。

采用权益法时，长期股权投资的初始投资成本大于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的，归入长期股权投资的初始投资成本；长期股权投资的初始投资成本小于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的，其差额计入当期损益，同时调整长期股权投资的成本。

采用权益法时，取得长期股权投资后，按照应享有或应分担的被投资单位实现的净损益和其他综合收益的份额，分别确认投资损益和其他综合收益并调整长期股权投资的账面价值。在确认应享有被投资单位净损益的份额时，以取得投资时被投资单位可辨认资产等的公允价值为基础，按照本集团的会计政策及会计期间，并抵销与联营企业及合营企业之间发生的内部交易损益按照应享有的比例计算归属于投资方的部分（但内部交易损失属于资产减值损失的，应全额确认），对被投资单位的净利润进行调整后确认，但投出或出售的资产构成业务的除外。按照被投资单位宣告分派的利润或现金股利计算应享有的部分，相应减少长期股权投资的账面价值。本集团确认被投资单位发生的净亏损，以长期股权投资的账面价值以及其他实质上构成对被投资单位净投资的长期权益减记至零为限，本集团负有承担额外损失义务的除外。对于被投资单位除净损益、其他综合收益和利润分配以外股东权益的其他变动，调整长期股权投资的账面价值并计入股东权益。

### 三、重要会计政策和会计估计（续）

#### 11. 固定资产

固定资产仅在与有关的经济利益很可能流入本集团，且其成本能够可靠地计量时才予以确认。与固定资产有关的后续支出，符合该确认条件的，计入固定资产成本，并终止确认被替换部分的账面价值；否则，在发生时计入当期损益。

固定资产按照成本进行初始计量。购置固定资产的成本包括购买价款、相关税费、使固定资产达到预定可使用状态前所发生的可直接归属于该项资产的其他支出。

固定资产的折旧采用年限平均法计提，各类固定资产的使用寿命、预计净残值率及年折旧率如下：

|           | <u>使用寿命(年)</u> | <u>预计净残值率(%)</u> | <u>年折旧率(%)</u> |
|-----------|----------------|------------------|----------------|
| 房屋及建筑物    | 20-50          | 5                | 1.90-4.75      |
| 电子设备      | 3-5            | 5                | 19.00-31.67    |
| 交通工具      | 5              | 5                | 19.00          |
| 办公设备及其他   | 5-10           | 5                | 9.50-19.00     |
| 经营性租出固定资产 | 8-10           | 0-5              | 9.50-11.88     |

本集团至少于每年年度终了，对固定资产的使用寿命、预计净残值和折旧方法进行复核，必要时进行调整。

#### 12. 在建工程

在建工程成本按实际工程支出确定，包括在建期间发生的各项必要工程支出以及其他相关费用等。

在建工程在达到预定可使用状态时转入固定资产。

#### 13. 无形资产

各项无形资产在使用寿命内采用直线法摊销，其使用寿命如下：

|       | <u>使用寿命(年)</u> |
|-------|----------------|
| 土地使用权 | 30-50          |
| 计算机软件 | 5-10           |

### 三、重要会计政策和会计估计（续）

#### 14. 资产减值

本集团对除递延所得税、金融资产外的资产减值，按以下方法确定：于资产负债表日判断资产是否存在可能发生减值的迹象，存在减值迹象的，本集团将估计其可收回金额，进行减值测试；对尚未达到可使用状态的无形资产，无论是否存在减值迹象，至少于每年末进行减值测试。

可收回金额根据资产的公允价值减去处置费用后的净额与资产预计未来现金流量的现值两者之间较高者确定。本集团以单项资产为基础估计其可收回金额；难以对单项资产的可收回金额进行估计的，以该资产所属的资产组为基础确定资产组的可收回金额。资产组的认定，以资产组产生的主要现金流入是否独立于其他资产或者资产组的现金流入为依据。

当资产或者资产组的可收回金额低于其账面价值时，本集团将其账面价值减记至可收回金额，减记的金额计入当期损益，同时计提相应的资产减值准备。

上述资产减值损失一经确认，在以后会计期间不再转回。

#### 15. 长期待摊费用

长期待摊费用包括使用权资产改良及其他已经发生但应由本年和以后各期负担的、分摊期限在一年以上的各项费用，按预计受益期间分期平均摊销，并以实际支出减去累计摊销后的净额列示。

#### 16. 职工薪酬

职工薪酬，是指本集团为获得职工提供的服务或解除劳动关系而给予的各种形式的报酬或补偿。职工薪酬包括短期薪酬、离职后福利、辞退福利和其他长期职工福利。

##### 短期薪酬

在职工提供服务的会计期间，将实际发生的短期薪酬确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。

##### 离职后福利（设定提存计划）

本集团的职工参加由当地政府管理的养老保险和失业保险，还参加了企业年金，相应支出在发生时计入相关资产成本或当期损益。

##### 离职后福利（设定受益计划）

本集团设定受益计划为补充退休福利，包括提前退休计划及补充退休计划。该计划要求向独立管理的基金缴存费用。该计划未注入资金，设定受益计划下提供该福利的成本采用预期累积福利单位法。

### 三、重要会计政策和会计估计（续）

#### 16. 职工薪酬（续）

##### 离职后福利（设定受益计划）（续）

设定受益计划下引起的重新计量，包括精算利得或损失，资产上限影响的变动（扣除包括在设定受益计划净负债利息净额中的金额）和计划资产回报（扣除包括在设定受益计划净负债利息净额中的金额），均在资产负债表中立即确认，并在其发生期间通过其他综合收益计入股东权益，后续期间不转回至损益。

在下列日期孰早日将过去服务成本确认为当期费用：修改设定受益计划时；本集团确认相关重组费用或辞退福利时。

利息净额由设定受益计划净负债或净资产乘以折现率计算而得。本集团在利润表的业务及管理费中确认设定受益计划净义务的如下变动：服务成本，包括当期服务成本、过去服务成本和结算利得或损失；利息净额，包括计划资产的利息收益、计划义务的利息费用以及资产上限影响的利息。

##### 辞退福利

本集团向职工提供辞退福利的，在下列两者孰早日确认辞退福利产生的职工薪酬负债，并计入当期损益：企业不能单方面撤回因解除劳动关系计划或裁减建议所提供的辞退福利时；企业确认与涉及支付辞退福利的重组相关的成本或费用时。

#### 17. 预计负债

除了非同一控制下企业合并中的或有对价及承担的或有负债之外，与或有事项相关的义务同时符合以下条件，本集团将其确认为预计负债：

- （1）该义务是本集团承担的现时义务；
- （2）该义务的履行很可能导致经济利益流出本集团；
- （3）该义务的金额能够可靠地计量。

预计负债按照履行相关现时义务所需支出的最佳估计数进行初始计量，并综合考虑与或有事项有关的风险、不确定性和货币时间价值等因素。于资产负债表日对预计负债的账面价值进行复核并进行适当调整以反映当前最佳估计数。

以预期信用损失进行后续计量的财务担保合同列示于预计负债。

### 三、重要会计政策和会计估计（续）

#### 18. 其他权益工具

本集团发行的优先股不包括交付现金或其他金融资产给其他方，或在潜在不利条件下与其他方交换金融资产或金融负债的合同义务；同时，该等优先股为将来须用自身权益工具结算的非衍生金融工具，但不包括交付可变数量的自身权益工具进行结算的合同义务。本集团将发行的优先股分类为权益工具，发行优先股发生的手续费、佣金等交易费用从权益中扣除。优先股股息在宣告时，作为利润分配处理。

本集团发行的永续债不包括支付现金或其他金融资产给其他方，或在潜在不利条件下与其他方交换金融资产或金融负债的合同义务；且永续债不存在须用或可用自身权益工具进行结算的条款安排，本集团发行的永续债分类为权益工具，发行永续债发生的手续费、佣金，及交易费用从权益中扣除。永续债利息在宣告时，作为利润分配处理。

#### 19. 政府补助

政府补助在能够满足其所附的条件并且能够收到时，予以确认。政府补助为货币性资产的，按照收到或应收的金额计量。政府补助为非货币性资产的，按照公允价值计量；公允价值不能可靠取得的，按照名义金额计量。

政府文件规定用于购建或以其他方式形成长期资产的，作为与资产相关的政府补助；政府文件不明确的，以取得该补助必须具备的基本条件为基础进行判断，以购建或以其他方式形成长期资产为基本条件的作为与资产相关的政府补助，除此之外的作为与收益相关的政府补助。

与收益相关的政府补助，用于补偿以后期间的相关成本费用或损失的，确认为递延收益，并在确认相关成本费用或损失的期间计入当期损益或冲减相关成本；用于补偿已发生的相关成本费用或损失的，直接计入当期损益或冲减相关成本。

与资产相关的政府补助，冲减相关资产的账面价值；或确认为递延收益，在相关资产使用寿命内按照合理、系统的方法分期计入损益（但按照名义金额计量的政府补助，直接计入当期损益），相关资产在使用寿命结束前被出售、转让、报废或发生毁损的，尚未分配的相关递延收益余额转入资产处置当期的损益。

#### 20. 递延所得税

本集团根据资产与负债于资产负债表日的账面价值与计税基础之间的暂时性差异，以及未作为资产和负债确认但按照税法规定可以确定其计税基础的项目的账面价值与计税基础之间的差额产生的暂时性差异，采用资产负债表债务法计提递延所得税。

### 三、重要会计政策和会计估计（续）

#### 20. 递延所得税（续）

各种应纳税暂时性差异均据以确认递延所得税负债，除非：

- （1）应纳税暂时性差异是在以下交易中产生的：商誉的初始确认，或者具有以下特征的单项交易中产生的资产或负债的初始确认：该交易不是企业合并、交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额或可抵扣亏损、且初始确认的资产和负债未导致产生等额应纳税暂时性差异和可抵扣暂时性差异；
- （2）对于与子公司、合营企业及联营企业投资相关的应纳税暂时性差异，该暂时性差异转回的时间能够控制并且该暂时性差异在可预见的未来很可能不会转回。

对于可抵扣暂时性差异、能够结转以后年度的可抵扣亏损和税款抵减，本集团以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异、可抵扣亏损和税款抵减的未来应纳税所得额为限，确认由此产生的递延所得税资产，除非：

- （1）可抵扣暂时性差异是在以下单项交易中产生的：该交易不是企业合并、交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额或可抵扣亏损、且初始确认的资产和负债未导致产生等额应纳税暂时性差异和可抵扣暂时性差异；
- （2）对于与子公司、合营企业及联营企业投资相关的可抵扣暂时性差异，暂时性差异在可预见的未来很可能转回并且未来很可能获得用来抵扣该暂时性差异的应纳税所得额。

本集团于资产负债表日，对于递延所得税资产和递延所得税负债，依据税法规定，按照预期收回该资产或清偿该负债期间的适用税率计量，并反映资产负债表日预期收回资产或清偿负债方式的所得税影响。

于资产负债表日，本集团对递延所得税资产的账面价值进行复核，如果未来期间很可能无法获得足够的应纳税所得额用以抵扣递延所得税资产的利益，减记递延所得税资产的账面价值。于资产负债表日，本集团重新评估未确认的递延所得税资产，在很可能获得足够的应纳税所得额可供所有或部分递延所得税资产转回的限度内，确认递延所得税资产。

同时满足下列条件时，递延所得税资产和递延所得税负债以抵销后的净额列示：拥有以净额结算当期所得税资产及当期所得税负债的法定权利；递延所得税资产和递延所得税负债是与同一税收征管部门对同一应纳税主体征收的所得税相关或者对不同的纳税主体相关，但在未来每一具有重要性的递延所得税资产和递延所得税负债转回的期间内，涉及的纳税主体意图以净额结算当期所得税资产及当期所得税负债或是同时取得资产、清偿债务。

### 三、重要会计政策和会计估计（续）

#### 21. 租赁

在合同开始日，本集团评估合同是否为租赁或者包含租赁，如果合同中一方让渡了在一定期间内控制一项或多项已识别资产使用的权利以换取对价，则该合同为租赁或者包含租赁。

##### 作为承租人

除了短期租赁和低价值资产租赁，本集团对租赁确认使用权资产和租赁负债。

##### *使用权资产*

在租赁期开始日，本集团将其可在租赁期内使用租赁资产的权利确认为使用权资产，按照成本进行初始计量。使用权资产成本包括：租赁负债的初始计量金额；在租赁期开始日或之前支付的租赁付款额（扣除已享受的租赁激励相关金额）；承租人发生的初始直接费用；承租人为拆卸及移除租赁资产、复原租赁资产所在场地或将租赁资产恢复至租赁条款约定状态预计将发生的成本。本集团因租赁付款额变动重新计量租赁负债的，相应调整使用权资产的账面价值。本集团后续采用年限平均法对使用权资产计提折旧。能够合理确定租赁期届满时取得租赁资产所有权的，本集团在租赁资产剩余使用寿命内计提折旧。无法合理确定租赁期届满时能够取得租赁资产所有权的，本集团在租赁期与租赁资产剩余使用寿命两者孰短的期间内计提折旧。

##### *租赁负债*

在租赁期开始日，本集团将尚未支付的租赁付款额的现值确认为租赁负债，短期租赁和低价值资产租赁除外。租赁付款额包括固定付款额及实质固定付款额扣除租赁激励后的金额、取决于指数或比率的可变租赁付款额、根据担保余值预计应支付的款项，还包括购买选择权的行权价格或行使终止租赁选择权需支付的款项，前提是本集团合理确定将行使该选择权或租赁期反映出本集团将行使终止租赁选择权。

在计算租赁付款额的现值时，本集团采用租赁内含利率作为折现率；无法确定租赁内含利率的，采用承租人增量借款利率作为折现率。本集团按照固定的周期性利率计算租赁负债在租赁期内各期间的利息费用，并计入当期损益，但另有规定计入相关资产成本的除外。未纳入租赁负债计量的可变租赁付款额于实际发生时计入当期损益，但另有规定计入相关资产成本的除外。

租赁期开始日后，本集团确认利息时增加租赁负债的账面金额，支付租赁付款额时减少租赁负债的账面金额。当实质固定付款额发生变动、担保余值预计的应付金额发生变化、用于确定租赁付款额的指数或比率发生变动、购买选择权、续租选择权或终止选择权的评估结果或实际行权情况发生变化时，本集团按照变动后的租赁付款额的现值重新计量租赁负债。

### 三、 重要会计政策和会计估计（续）

#### 21. 租赁（续）

##### 作为承租人（续）

###### *短期租赁和低价值资产租赁*

本集团将在租赁期开始日，租赁期不超过12个月，且不包含购买选择权的租赁认定为短期租赁；将单项租赁资产为全新资产时价值较低的租赁认定为低价值资产租赁。本集团对短期租赁和低价值资产租赁选择不确认使用权资产和租赁负债。在租赁期内各个期间按照直线法计入相关的资产成本或当期损益。

##### 作为出租人

租赁开始日实质上转移了与租赁资产所有权有关的几乎全部风险和报酬的租赁为融资租赁，除此之外的均为经营租赁。

###### *作为融资租赁出租人*

在租赁期开始日，本集团对融资租赁确认应收融资租赁款，并终止确认融资租赁资产。本集团对应收融资租赁款进行初始计量时，以租赁投资净额作为应收融资租赁款的入账价值。租赁投资净额为未担保余值和租赁期开始日尚未收到的租赁收款额按照租赁内含利率折现的现值之和，包括初始直接费用。本集团按照固定的周期性利率计算并确认租赁期内各个期间的利息收入。本集团取得的未纳入租赁投资净额计量的可变租赁付款额在实际发生时计入当期损益。

###### *作为经营租赁出租人*

经营租赁的租金收入在租赁期内各个期间按直线法确认为当期损益，未计入租赁收款额的可变租赁付款额在实际发生时计入当期损益。初始直接费用资本化，在租赁期内按照与租金收入确认相同的基础进行分摊，分期计入当期损益。

##### 售后租回交易

###### *作为承租人*

售后租回交易中的资产转让属于销售的，本集团作为承租人按原资产账面价值中与租回获得的使用权有关的部分，计量售后租回所形成的使用权资产，并仅就转让至出租人的权利确认相关利得或损失；售后租回交易中的资产转让不属于销售的，本集团作为承租人继续确认被转让资产，同时确认一项与转让收入等额的金融负债。

###### *作为出租人*

售后租回交易中的资产转让属于销售的，本集团作为出租人对资产购买进行会计处理，并根据前述规定对资产出租进行会计处理；售后租回交易中的资产转让不属于销售的，本集团作为出租人不确认被转让资产，但确认一项与转让收入等额的金融资产。

### 三、重要会计政策和会计估计（续）

#### 22. 公允价值计量

公允价值，是指市场参与者在计量日发生的有序交易中，出售一项资产所能收到或者转移一项负债所需支付的价格。

在财务报表中以公允价值计量或披露的资产和负债，根据对公允价值计量整体而言具有重要意义的最低层次输入值，确定所属的公允价值层次：第一层次输入值，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；第二层次输入值，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；第三层次输入值，相关资产或负债的不可观察输入值。

每个资产负债表日，本集团对在财务报表中确认的持续以公允价值计量的资产和负债进行重新评估，以确定是否在公允价值计量层次之间发生转换。

#### 23. 分部报告

本集团以内部组织结构、管理要求、内部报告制度为依据确定经营分部，以经营分部为基础确定报告分部，以供本集团管理层定期评价该组成部分的经营成果，以决定向其配置资源、评价其业绩，对于不符合任何用来确定报告分部的量化条件的分部予以合并列报。

#### 24. 受托业务

本集团在受托业务中作为客户的管理人、受托人或代理人。本集团的资产负债表不包括本集团因受托业务而持有的资产以及有关向客户交回该等资产的承诺，因为该等资产的风险及收益由客户承担。

本集团通过与客户签订委托贷款协议，由客户向本集团提供资金（“委托资金”），并由本集团按照客户的指示向第三方发放贷款（“委托贷款”）。由于本集团并不承担委托贷款及相关委托资金的风险及回报，因此委托贷款及委托资金按其本金记录为资产负债表外项目，而且并未就这些委托贷款计提任何减值准备。

#### 25. 抵债资产

在收回已减值贷款和垫款时，本集团可通过法律程序收回抵押品的所有权或由借款人自愿交付所有权。如果本集团有意按规定对资产进行变现并且不再要求借款人偿还贷款，将确认抵债资产，并在资产负债表中将金融类抵债资产按其业务模式和合同现金流量特征列报为相应类别的金融资产，将非金融类抵债资产列报为“其他资产”。

当本集团以抵债资产作为补偿发放贷款和垫款及应收利息的损失时，金融类抵债资产以公允价值入账，对于取得抵债资产应支付的相关税费、垫付诉讼费用和为取得抵债资产所支付的欠缴税费等相关交易费用，根据金融资产的类别，分别计入当期损益或初始入账价值。

### 三、 重要会计政策和会计估计（续）

#### 25. 抵债资产（续）

非金融类抵债资产初始确认按照放弃债权的公允价值作为成本入账，取得抵债资产应支付的相关税费、垫付诉讼费用和为取得抵债资产支付的欠缴税费等相关交易费用，计入抵债资产入账价值。

#### 26. 收入

##### 利息收入

利息收入于产生时以实际利率计量。实际利率是指按金融工具的预计存续期间或更短期间将其预计未来现金流入折现至其金融资产账面净值的利率。利息收入的计算需要考虑金融工具的合同条款并且包括所有归属于实际利率组成部分的费用和所有交易成本，但不包括未来信用损失。如果本集团对未来收入的估计发生改变，金融资产的账面价值亦可能随之调整。由于调整后的账面价值是按照原实际利率计算而得，变动也记入利息收入。

对于购入或源生的已发生信用减值的金融资产，本集团自初始确认起，按照该金融资产的摊余成本和经信用调整的实际利率计算确定其利息收入。经信用调整的实际利率，是指将购入或源生的已发生信用减值的金融资产在预计存续期的估计未来现金流量，折现为该金融资产摊余成本的利率。

对于购入或源生的未发生信用减值、但在后续期间成为已发生信用减值的金融资产，本集团在后续期间，按照该金融资产的摊余成本和实际利率计算确认其利息收入。

##### 手续费及佣金收入

本集团通过向客户提供各类服务收取手续费及佣金。其中，通过在一定期间内提供服务收取的手续费及佣金在相应期间内按照履约进度确认，其他手续费及佣金于相关交易完成时确认。

##### 股利收入

股利收入于本集团获得收取股利的权利被确立时确认。

##### 利息支出

金融负债的利息支出以金融负债摊余成本、占用资金的时间按实际利率法计算，并在相应期间予以确认。

##### 其他支出

其他支出按权责发生制原则确认。

### 三、 重要会计政策和会计估计（续）

#### 27. 关联方

一方控制、共同控制另一方或对另一方施加重大影响，以及两方或两方以上同受一方控制、共同控制的，构成关联方。关联方可为个人或企业。仅同受国家控制而不存在其他关联方关系的企业，不构成本集团的关联方。

#### 28. 重大会计判断和估计

编制财务报表要求管理层作出判断、估计和假设，这些判断、估计和假设会影响收入、费用、资产和负债的列报金额及其披露，以及资产负债表日或有负债的披露。这些假设和估计的不确定性所导致的结果可能造成对未来受影响的资产或负债的账面价值进行重大调整。

##### 判断

在应用本集团的会计政策的过程中，管理层作出了以下对财务报表所确认的金额具有重大影响的判断：

##### *业务模式*

金融资产于初始确认时的分类取决于本集团管理金融资产的业务模式，在判断业务模式时，本集团考虑包括企业评价和向关键管理人员报告金融资产业绩的方式、影响金融资产业绩的风险及其管理方式以及相关业务管理人员获得报酬的方式等。在评估是否以收取合同现金流量为目标时，本集团需要对金融资产到期日前的出售原因、时间、频率和价值等进行分析判断。

##### *合同现金流量特征*

金融资产于初始确认时的分类取决于金融资产的合同现金流量特征，需要判断合同现金流量是否仅为对本金和以未偿付本金为基础的利息的支付时，包含对货币时间价值的修正进行评估时，需要判断与基准现金流量相比是否具有显著差异，对包含提前还款特征的金融资产，需要判断提前还款特征的公允价值是否非常小等。

### 三、 重要会计政策和会计估计（续）

#### 28. 重大会计判断和估计（续）

##### 判断（续）

##### *结构化主体合并*

对于在日常业务中涉及的结构化主体，本集团需要分析判断是否对这些结构化主体存在控制，以确定是否将其纳入合并财务报表范围。在判断是否控制结构化主体时，本集团综合考虑直接享有以及通过所有子公司（包括控制的结构化主体）间接享有权利而拥有的权力、可变回报及其联系。

本集团从结构化主体获得的可变回报包括各种形式的管理费和业绩报酬等决策者薪酬，也包括各种形式的其他利益，例如直接投资收益、提供信用增级或流动性支持等而获得的报酬和可能承担的损失、与结构化主体进行交易取得的可变回报等。在分析判断是否控制结构化主体时，本集团不仅考虑相关的法律法规及各项合同安排的实质，还考虑是否存在其他可能导致本集团最终承担结构化主体损失的情况。

如果相关事实和情况的变化导致对控制定义涉及的相关要素发生变化的，本集团将重新评估是否控制结构化主体。

##### 估计的不确定性

以下为于资产负债表日有关未来的关键假设以及估计不确定性的其他关键来源，可能会导致未来会计期间资产和负债账面价值重大调整。

##### *金融工具减值*

本集团采用预期信用损失模型对金融工具的减值进行评估，应用预期信用损失模型需要做出重大判断和估计，需考虑所有合理且有依据的信息，包括前瞻性信息。在做出这些判断和估计时，本集团根据历史还款数据结合经济政策、宏观经济指标、行业风险等因素推断债务人信用风险的预期变动。不同的估计可能会影响减值准备的计提，已计提的减值准备可能并不等于未来实际的减值损失金额。

##### *除金融资产之外的非流动资产减值*

本集团于资产负债表日对除金融资产之外的非流动资产判断是否存在可能发生减值的迹象。对使用寿命不确定的无形资产，除每年进行的减值测试外，当其存在减值迹象时，也进行减值测试。其他除金融资产之外的非流动资产，当存在迹象表明其账面价值不可收回时，进行减值测试。当资产或资产组的账面价值高于可收回金额，即公允价值减去处置费用后的净额和预计未来现金流量的现值中的较高者，表明发生了减值。公允价值减去处置费用后的净额，参考公平交易中类似资产的销售协议价格或可观察到的市场价格，减去可直接归属于该资产处置的增量成本确定。预计未来现金流量现值时，管理层必须估计该项资产或资产组的预计未来现金流量，并选择恰当的折现率确定未来现金流量的现值。

### 三、 重要会计政策和会计估计（续）

#### 28. 重大会计判断和估计（续）

##### 估计的不确定性（续）

###### *非上市股权投资的公允价值*

本集团采用市场法确定对非上市股权投资的公允价值。这要求本集团确定可比上市公司、选择市场乘数、对流动性折价进行估计等，因此具有不确定性。

###### *金融工具的公允价值*

对于缺乏活跃市场的金融工具，本集团运用估价方法确定其公允价值。估价方法包括参照在市场中具有完全信息且有买卖意愿的经济主体之间进行公平交易时确定的交易价格，参考市场上另一类似金融工具的公允价值，或运用现金流量折现分析及期权定价模型进行估算。估价方法在最大程度上利用市场信息，然而，当市场信息无法获得时，管理层将对本集团及交易对手的信用风险、市场波动及相关性等作出估计。这些相关假设的变化将影响金融工具的公允价值。

###### *递延所得税资产*

在很可能有足够的应纳税所得额用以抵扣可抵扣亏损的限度内，应就所有尚未利用的可抵扣亏损确认递延所得税资产。这需要管理层运用大量的判断来估计未来取得应纳税所得额的时间和金额，结合纳税筹划策略，以决定应确认的递延所得税资产的金额。

### 四、 税项

本集团适用的主要税费及税率如下：

| 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%    |

五、 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<br>12月31日 | 2022年<br>12月31日 | 2023年<br>12月31日 | 2022年<br>12月31日 |
| 库存现金                    | 908,846         | 1,089,526       | 872,121         | 1,043,082       |
| 存放中央银行                  |                 |                 |                 |                 |
| -法定存款准备金 <sup>(a)</sup> | 17,380,273      | 17,952,476      | 17,103,547      | 17,689,864      |
| -超额存款准备金 <sup>(b)</sup> | 7,768,889       | 7,005,009       | 7,650,939       | 6,888,338       |
| -财政性存款                  | 303,416         | 431,809         | 303,416         | 431,809         |
| 小计                      | 26,361,424      | 26,478,820      | 25,930,023      | 26,053,093      |
| 应计利息                    | 8,441           | 8,630           | 8,441           | 8,630           |
| 合计                      | 26,369,865      | 26,487,450      | 25,938,464      | 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集团的日常业务运作。本行存款的缴存比率于资产负债表日为：

|           | 2023年12月31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  | 4.00%       | 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。

五、 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<br>12月31日 | 2022年<br>12月31日 | 2023年<br>12月31日 | 2022年<br>12月31日 |
| 存放境内银行款项     | 826,701         | 1,444,091       | 1,323,965       | 1,862,613       |
| 存放境内其他金融机构款项 | 317,842         | 301,573         | 301,761         | 282,726         |
| 存放境外银行款项     | 97,450          | 174,887         | 97,450          | 174,887         |
| 小计           | 1,241,993       | 1,920,551       | 1,723,176       | 2,320,226       |
| 应计利息         | 3,792           | 2,661           | 3,939           | 1,128           |
| 减：减值准备       | (1,623)         | (946)           | (1,358)         | (681)           |
| 合计           | 1,244,162       | 1,922,266       | 1,725,757       | 2,320,673       |

于2023年12月31日，本集团及本行第2阶段存放同业及其他金融机构款项本金余额为人民币3,719千元，计提预期信用减值准备人民币7千元，其余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）。

3. 拆出资金

|              | 本集团             |                 | 本行              |                 |
|--------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|
|              | 2023年<br>12月31日 | 2022年<br>12月31日 | 2023年<br>12月31日 | 2022年<br>12月31日 |
| 拆放境内其他金融机构款项 | 6,200,000       | 2,400,000       | 8,000,000       | 4,700,000       |
| 应计利息         | 31,442          | 11,585          | 34,286          | 18,711          |
| 减：减值准备       | (3,743)         | (1,133)         | (3,743)         | (1,133)         |
| 合计           | 6,227,699       | 2,410,452       | 8,030,543       | 4,717,578       |

于2023年12月31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）。

五、 财务报表主要项目注释（续）

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。

|        | 2023年12月31日 |        |        |
|--------|-------------|--------|--------|
|        | 名义价值        | 资产公允价值 | 负债公允价值 |
| 远期外汇合约 | -           | -      | -      |

|        | 2022年12月31日 |        |           |
|--------|-------------|--------|-----------|
|        | 名义价值        | 资产公允价值 | 负债公允价值    |
| 远期外汇合约 | 1,392,920   | -      | (100,456) |

5. 买入返售金融资产

(1) 按交易对手类型和所在地区分析

本集团及本行

|          | 2023年12月31日 | 2022年12月31日 |
|----------|-------------|-------------|
| 中国大陆境内   |             |             |
| - 银行     | 3,607,600   | 5,925,135   |
| - 其他金融机构 | 7,079,953   | 6,460,938   |
| 小计       | 10,687,553  | 12,386,073  |
| 应计利息     | 3,406       | 3,374       |
| 减：减值准备   | (1,813)     | (2,946)     |
| 合计       | 10,689,146  | 12,386,501  |

(2) 按担保物类型分析

本集团及本行

|        | 2023年12月31日 | 2022年12月31日 |
|--------|-------------|-------------|
| 债券     | 10,687,553  | 12,386,073  |
| 应计利息   | 3,406       | 3,374       |
| 减：减值准备 | (1,813)     | (2,946)     |
| 合计     | 10,689,146  | 12,386,501  |

五、 财务报表主要项目注释（续）

6. 发放贷款及垫款

(1) 按性质分析

|                                     | 本集团                 |                     | 本行                  |                    |
|-------------------------------------|---------------------|---------------------|---------------------|--------------------|
|                                     | 2023年<br>12月31日     | 2022年<br>12月31日     | 2023年<br>12月31日     | 2022年<br>12月31日    |
| 以摊余成本计量的发放<br>贷款及垫款                 |                     |                     |                     |                    |
| 公司贷款及垫款                             | <u>237,218,933</u>  | <u>222,456,812</u>  | <u>235,308,485</u>  | <u>220,789,003</u> |
| 个人贷款及垫款                             |                     |                     |                     |                    |
| -经营贷款                               | 35,102,789          | 33,478,008          | 32,447,686          | 30,039,483         |
| -住房贷款                               | 33,562,120          | 37,743,240          | 33,366,435          | 37,561,815         |
| -消费贷款                               | 12,336,833          | 7,037,730           | 12,085,940          | 6,739,546          |
| -信用卡贷款                              | <u>3,144,992</u>    | <u>3,057,349</u>    | <u>3,144,992</u>    | <u>3,057,349</u>   |
| 小计                                  | <u>84,146,734</u>   | <u>81,316,327</u>   | <u>81,045,053</u>   | <u>77,398,193</u>  |
| 以摊余成本计量的发放<br>贷款及垫款总额               | <u>321,365,667</u>  | <u>303,773,139</u>  | <u>316,353,538</u>  | <u>298,187,196</u> |
| 以公允价值计量且其变动<br>计入其他综合收益的<br>发放贷款及垫款 |                     |                     |                     |                    |
| -福费廷                                | 16,241,270          | 10,305,667          | 16,241,270          | 10,305,667         |
| -票据贴现                               | <u>23,001,269</u>   | <u>16,842,291</u>   | <u>23,001,269</u>   | <u>16,842,291</u>  |
| 小计                                  | <u>39,242,539</u>   | <u>27,147,958</u>   | <u>39,242,539</u>   | <u>27,147,958</u>  |
| 发放贷款及垫款总额                           | <u>360,608,206</u>  | <u>330,921,097</u>  | <u>355,596,077</u>  | <u>325,335,154</u> |
| 应计利息                                | 1,526,725           | 1,594,573           | 1,501,582           | 1,556,988          |
| 减：以摊余成本计量的发放贷<br>款及垫款减值准备           | <u>(11,809,634)</u> | <u>(10,308,636)</u> | <u>(11,071,840)</u> | <u>(9,900,965)</u> |
| 合计                                  | <u>350,325,297</u>  | <u>322,207,034</u>  | <u>346,025,819</u>  | <u>316,991,177</u> |

五、 财务报表主要项目注释（续）

6. 发放贷款及垫款（续）

(2) 按客户行业分布情况分析

本集团

|                  | 2023年12月31日 |         |               |
|------------------|-------------|---------|---------------|
|                  | 金额          | 比例      | 有抵质押<br>贷款及垫款 |
| 租赁和商务服务业         | 63,228,460  | 17.53%  | 5,741,647     |
| 批发和零售业           | 46,762,339  | 12.97%  | 11,280,234    |
| 水利、环境和公共设施管理业    | 44,633,596  | 12.38%  | 3,811,370     |
| 房地产业             | 29,167,987  | 8.09%   | 9,983,438     |
| 建筑业              | 25,121,959  | 6.97%   | 4,570,147     |
| 制造业              | 15,304,020  | 4.24%   | 2,147,758     |
| 交通运输、仓储和邮政业      | 3,910,370   | 1.08%   | 1,539,896     |
| 采矿业              | 3,299,948   | 0.92%   | 194,495       |
| 电力、热力、燃气及水生产和供应业 | 3,142,391   | 0.87%   | 197,549       |
| 农、林、牧、渔业         | 1,840,607   | 0.51%   | 393,406       |
| 文化、体育和娱乐业        | 1,190,817   | 0.33%   | 29,785        |
| 住宿和餐饮业           | 1,121,046   | 0.31%   | 667,731       |
| 其他               | 14,736,663  | 4.09%   | 1,259,217     |
| 公司贷款及垫款小计        | 253,460,203 | 70.29%  | 41,816,673    |
| 个人贷款及垫款          | 84,146,734  | 23.33%  | 70,131,474    |
| 票据贴现             | 23,001,269  | 6.38%   | 23,001,269    |
| 发放贷款及垫款总额        | 360,608,206 | 100.00% | 134,949,416   |

五、 财务报表主要项目注释（续）

6. 发放贷款及垫款（续）

(2) 按客户行业分布情况分析（续）

本集团（续）

|                  | 2022年12月31日 |         |               |
|------------------|-------------|---------|---------------|
|                  | 金额          | 比例      | 有抵质押<br>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   |

五、 财务报表主要项目注释（续）

6. 发放贷款及垫款（续）

(2) 按客户行业分布情况分析（续）

本行

|                  | 2023年12月31日        |                |                    |
|------------------|--------------------|----------------|--------------------|
|                  | 金额                 | 比例             | 有抵质押<br>贷款及垫款      |
| 租赁和商务服务业         | 63,210,470         | 17.78%         | 5,736,747          |
| 批发和零售业           | 46,516,728         | 13.08%         | 11,238,365         |
| 水利、环境和公共设施管理业    | 44,622,626         | 12.55%         | 3,806,600          |
| 房地产业             | 27,948,257         | 7.86%          | 9,913,158          |
| 建筑业              | 25,022,557         | 7.04%          | 4,536,647          |
| 制造业              | 15,132,126         | 4.26%          | 2,083,478          |
| 交通运输、仓储和邮政业      | 3,895,380          | 1.10%          | 1,534,996          |
| 采矿业              | 3,299,948          | 0.93%          | 194,495            |
| 电力、热力、燃气及水生产和供应业 | 3,127,749          | 0.88%          | 197,549            |
| 农、林、牧、渔业         | 1,783,290          | 0.50%          | 370,225            |
| 文化、体育和娱乐业        | 1,187,317          | 0.33%          | 29,785             |
| 住宿和餐饮业           | 1,104,831          | 0.31%          | 664,731            |
| 其他               | 14,698,476         | 4.12%          | 1,257,597          |
| 公司贷款及垫款小计        | <u>251,549,755</u> | <u>70.74%</u>  | <u>41,564,373</u>  |
| 个人贷款及垫款          | 81,045,053         | 22.79%         | 68,975,659         |
| 票据贴现             | <u>23,001,269</u>  | <u>6.47%</u>   | <u>23,001,269</u>  |
| 发放贷款及垫款总额        | <u>355,596,077</u> | <u>100.00%</u> | <u>133,541,301</u> |

五、 财务报表主要项目注释（续）

6. 发放贷款及垫款（续）

(2) 按客户行业分布情况分析（续）

本行（续）

|                  | 2022年12月31日 |         |               |
|------------------|-------------|---------|---------------|
|                  | 金额          | 比例      | 有抵质押<br>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   |

五、 财务报表主要项目注释（续）

6. 发放贷款及垫款（续）

(3) 按担保方式分布情况分析

|                      | 本集团             |                 | 本行              |                 |
|----------------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|
|                      | 2023年<br>12月31日 | 2022年<br>12月31日 | 2023年<br>12月31日 | 2022年<br>12月31日 |
| 信用贷款                 | 68,759,100      | 61,617,398      | 68,581,306      | 61,436,215      |
| 保证贷款                 | 156,899,690     | 133,810,471     | 153,473,469     | 130,221,583     |
| 抵押贷款                 | 91,491,982      | 97,978,701      | 90,786,220      | 97,165,209      |
| 质押贷款                 | 43,457,434      | 37,514,527      | 42,755,082      | 36,512,147      |
| 发放贷款及垫款总额            | 360,608,206     | 330,921,097     | 355,596,077     | 325,335,154     |
| 应计利息                 | 1,526,725       | 1,594,573       | 1,501,582       | 1,556,988       |
| 减：以摊余成本计量的贷款<br>减值准备 | (11,809,634)    | (10,308,636)    | (11,071,840)    | (9,900,965)     |
| 合计                   | 350,325,297     | 322,207,034     | 346,025,819     | 316,991,177     |

(4) 已逾期贷款及垫款的逾期期限分析

本集团

|                    | 2023年12月31日           |                       |                      |            |            |
|--------------------|-----------------------|-----------------------|----------------------|------------|------------|
|                    | 逾期<br>3个月以内<br>(含3个月) | 逾期3个月<br>至1年<br>(含1年) | 逾期1年<br>至3年<br>(含3年) | 逾期3年<br>以上 | 合计         |
| 信用贷款               | 825,838               | 792,902               | 230,151              | 47,801     | 1,896,692  |
| 保证贷款               | 3,535,914             | 1,001,147             | 1,420,922            | 203,884    | 6,161,867  |
| 抵押贷款               | 3,736,032             | 287,203               | 1,536,337            | 291,006    | 5,850,578  |
| 质押贷款               | 410,438               | 80,883                | 418,574              | 4,634      | 914,529    |
| 合计                 | 8,508,222             | 2,162,135             | 3,605,984            | 547,325    | 14,823,666 |
| 占发放贷款及垫款<br>总额的百分比 | 2.36%                 | 0.60%                 | 1.00%                | 0.15%      | 4.11%      |

五、 财务报表主要项目注释（续）

6. 发放贷款及垫款（续）

(4) 已逾期贷款及垫款的逾期期限分析（续）

本集团（续）

|                    | 2022年12月31日           |                       |                      |            |           |
|--------------------|-----------------------|-----------------------|----------------------|------------|-----------|
|                    | 逾期<br>3个月以内<br>(含3个月) | 逾期3个月<br>至1年<br>(含1年) | 逾期1年<br>至3年<br>(含3年) | 逾期3年<br>以上 | 合计        |
| 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   |
| 合计                 | 4,208,634             | 2,620,352             | 2,298,038            | 712,182    | 9,839,206 |
| 占发放贷款及垫款<br>总额的百分比 | 1.27%                 | 0.79%                 | 0.69%                | 0.22%      | 2.97%     |

本行

|                    | 2023年12月31日           |                       |                      |            |            |
|--------------------|-----------------------|-----------------------|----------------------|------------|------------|
|                    | 逾期<br>3个月以内<br>(含3个月) | 逾期3个月<br>至1年<br>(含1年) | 逾期1年<br>至3年<br>(含3年) | 逾期3年<br>以上 | 合计         |
| 信用贷款               | 759,120               | 787,979               | 229,376              | 47,801     | 1,824,276  |
| 保证贷款               | 3,472,894             | 958,409               | 580,868              | 101,591    | 5,113,762  |
| 抵押贷款               | 3,715,097             | 277,668               | 1,417,691            | 221,901    | 5,632,357  |
| 质押贷款               | 410,438               | 80,883                | 6,084                | -          | 497,405    |
| 合计                 | 8,357,549             | 2,104,939             | 2,234,019            | 371,293    | 13,067,800 |
| 占发放贷款及垫款<br>总额的百分比 | 2.35%                 | 0.59%                 | 0.63%                | 0.10%      | 3.67%      |

五、 财务报表主要项目注释（续）

6. 发放贷款及垫款（续）

(4) 已逾期贷款及垫款的逾期期限分析（续）

本行（续）

|                    | 2022年12月31日           |                       |                      |            |           |
|--------------------|-----------------------|-----------------------|----------------------|------------|-----------|
|                    | 逾期<br>3个月以内<br>(含3个月) | 逾期3个月<br>至1年<br>(含1年) | 逾期1年<br>至3年<br>(含3年) | 逾期3年<br>以上 | 合计        |
| 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    |
| 合计                 | 3,367,238             | 2,450,671             | 1,983,918            | 414,733    | 8,216,560 |
| 占发放贷款及垫款<br>总额的百分比 | 1.04%                 | 0.75%                 | 0.61%                | 0.13%      | 2.53%     |

五、 财务报表主要项目注释（续）

6. 发放贷款及垫款（续）

(5) 贷款及垫款和减值准备分析

本集团

|               | 2023年12月31日         |                   |                  | 合计                 |
|---------------|---------------------|-------------------|------------------|--------------------|
|               | 第一阶段                | 第二阶段              | 第三阶段             |                    |
|               | 未来12个月              | 整个存续期             | 整个存续期            |                    |
|               | 预期信用损失              | 预期信用损失            | 预期信用损失           |                    |
|               | (未发生信用减值) (已发生信用减值) |                   |                  |                    |
| 以摊余成本计量的      |                     |                   |                  |                    |
| 发放贷款及垫款总额     | 289,260,776         | 20,378,370        | 11,726,521       | 321,365,667        |
| 应计利息          | 966,505             | 386,129           | 174,091          | 1,526,725          |
| 减：以摊余成本计量的发放  |                     |                   |                  |                    |
| 贷款及垫款减值准备     | (3,219,275)         | (3,295,512)       | (5,294,847)      | (11,809,634)       |
| 以摊余成本计量的      |                     |                   |                  |                    |
| 发放贷款及垫款账面价值   | 287,008,006         | 17,468,987        | 6,605,765        | 311,082,758        |
| 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       | 39,240,219          | 2,320             | -                | 39,242,539         |
| 合计            | <u>326,248,225</u>  | <u>17,471,307</u> | <u>6,605,765</u> | <u>350,325,297</u> |
|               |                     |                   |                  |                    |
|               | 2022年12月31日         |                   |                  |                    |
|               | 第一阶段                | 第二阶段              | 第三阶段             | 合计                 |
|               | 未来12个月              | 整个存续期             | 整个存续期            |                    |
|               | 预期信用损失              | 预期信用损失            | 预期信用损失           |                    |
|               | (未发生信用减值) (已发生信用减值) |                   |                  |                    |
| 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     | (3,284,478)         | (2,206,004)       | (4,818,154)      | (10,308,636)       |
| 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       | 27,147,958          | -                 | -                | 27,147,958         |
| 合计            | <u>309,152,189</u>  | <u>8,987,449</u>  | <u>4,067,396</u> | <u>322,207,034</u> |

五、 财务报表主要项目注释（续）

6. 发放贷款及垫款（续）

(5) 贷款及垫款和损失准备分析（续）

本行

|   | 2023年12月31日        |                              |                              |                     |
|---|--------------------|------------------------------|------------------------------|---------------------|
|   | 第一阶段               | 第二阶段                         | 第三阶段                         | 合计                  |
|   | 未来12个月<br>预期信用损失   | 整个存续期<br>预期信用损失<br>(未发生信用减值) | 整个存续期<br>预期信用损失<br>(已发生信用减值) |                     |
| 以摊余成本计量的                                |                    |                              |                              |                     |
| 发放贷款及垫款总额                               | 286,609,456        | 20,090,254                   | 9,653,828                    | 316,353,538         |
| 应计利息                                    | 962,111            | 384,626                      | 154,845                      | 1,501,582           |
| 减：以摊余成本计量的发放<br>贷款及垫款减值准备               | <u>(3,064,579)</u> | <u>(3,280,555)</u>           | <u>(4,726,706)</u>           | <u>(11,071,840)</u> |
| 以摊余成本计量的                                |                    |                              |                              |                     |
| 发放贷款及垫款账面价值                             | 284,506,988        | 17,194,325                   | 5,081,967                    | 306,783,280         |
| 以公允价值计量且其变动计入<br>其他综合收益的发放贷款<br>及垫款账面价值 | <u>39,240,219</u>  | <u>2,320</u>                 | <u>-</u>                     | <u>39,242,539</u>   |
| 合计                                      | <u>323,747,207</u> | <u>17,196,645</u>            | <u>5,081,967</u>             | <u>346,025,819</u>  |
|   |                    |                              |                              |                     |
|   | 2022年12月31日        |                              |                              |                     |
|   | 第一阶段               | 第二阶段                         | 第三阶段                         | 合计                  |
|   | 未来12个月<br>预期信用损失   | 整个存续期<br>预期信用损失<br>(未发生信用减值) | 整个存续期<br>预期信用损失<br>(已发生信用减值) |                     |
| 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<br>贷款及垫款减值准备               | <u>(3,207,441)</u> | <u>(2,178,460)</u>           | <u>(4,515,064)</u>           | <u>(9,900,965)</u>  |
| 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<br>其他综合收益的发放贷款<br>及垫款账面价值 | <u>27,147,958</u>  | <u>-</u>                     | <u>-</u>                     | <u>27,147,958</u>   |
| 合计                                      | <u>305,825,650</u> | <u>7,587,368</u>             | <u>3,578,159</u>             | <u>316,991,177</u>  |

五、 财务报表主要项目注释（续）

6. 发放贷款及垫款（续）

(6) 贷款及垫款损失准备变动情况

(a) 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12月31日      |                  |                  | 合计                |
|-------------|------------------|------------------|------------------|-------------------|
|             | 第一阶段             | 第二阶段             | 第三阶段             |                   |
|             | 未来12个月           | 整个存续期            | 整个存续期            |                   |
|             | 预期信用损失           | 预期信用损失           | 预期信用损失           |                   |
| 2023年1月1日   | 3,284,478        | 2,206,004        | 4,818,154        | 10,308,636        |
| 转移：         |                  |                  |                  |                   |
| 转至第一阶段      | 147,815          | (130,889)        | (16,926)         | -                 |
| 转至第二阶段      | (255,947)        | 480,446          | (224,499)        | -                 |
| 转至第三阶段      | (67,245)         | (786,822)        | 854,067          | -                 |
| 本年增加        | 110,174          | 1,526,773        | 4,252,436        | 5,889,383         |
| 本年核销及转出     | -                | -                | (4,766,864)      | (4,766,864)       |
| 收回已核销贷款及垫款  | -                | -                | 378,479          | 378,479           |
| 2023年12月31日 | <u>3,219,275</u> | <u>3,295,512</u> | <u>5,294,847</u> | <u>11,809,634</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           | 整个存续期            | 整个存续期            |                   |
|             | 预期信用损失           | 预期信用损失           | 预期信用损失           |                   |

五、 财务报表主要项目注释（续）

6. 发放贷款及垫款（续）

(6) 贷款及垫款损失准备变动情况（续）

(a) 以摊余成本计量的发放贷款及垫款损失准备变动如下：（续）

本行

|             | 2023年12月31日      |                              |                              | 合计                |
|-------------|------------------|------------------------------|------------------------------|-------------------|
|             | 第一阶段             | 第二阶段                         | 第三阶段                         |                   |
|             | 未来12个月<br>预期信用损失 | 整个存续期<br>预期信用损失<br>(未发生信用减值) | 整个存续期<br>预期信用损失<br>(已发生信用减值) |                   |
| 2023年1月1日   | 3,207,441        | 2,178,460                    | 4,515,064                    | 9,900,965         |
| 转移：         |                  |                              |                              |                   |
| 转至第一阶段      | 147,514          | (130,609)                    | (16,905)                     | -                 |
| 转至第二阶段      | (254,816)        | 479,147                      | (224,331)                    | -                 |
| 转至第三阶段      | (44,343)         | (772,083)                    | 816,426                      | -                 |
| 本年增加        | 8,783            | 1,525,640                    | 4,011,251                    | 5,545,674         |
| 本年核销及转出     | -                | -                            | (4,730,213)                  | (4,730,213)       |
| 收回已核销贷款及垫款  | -                | -                            | 355,414                      | 355,414           |
| 2023年12月31日 | <u>3,064,579</u> | <u>3,280,555</u>             | <u>4,726,706</u>             | <u>11,071,840</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<br>预期信用损失 | 整个存续期<br>预期信用损失<br>(未发生信用减值) | 整个存续期<br>预期信用损失<br>(已发生信用减值) |                  |
| 2022年1月1日   | 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 | <u>3,207,441</u> | <u>2,178,460</u>             | <u>4,515,064</u>             | <u>9,900,965</u> |

五、 财务报表主要项目注释（续）

6. 发放贷款及垫款（续）

(6) 贷款及垫款损失准备变动情况（续）

(b) 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12月31日      |                              |                              | 合计           |
|-------------|------------------|------------------------------|------------------------------|--------------|
|             | 第一阶段             | 第二阶段                         | 第三阶段                         |              |
|             | 未来12个月<br>预期信用损失 | 整个存续期<br>预期信用损失<br>(未发生信用减值) | 整个存续期<br>预期信用损失<br>(已发生信用减值) |              |
| 2023年1月1日   | 2,889            | -                            | -                            | 2,889        |
| 本年增加        | 2,551            | 6                            | -                            | 2,557        |
| 2023年12月31日 | <u>5,440</u>     | <u>6</u>                     | <u>-</u>                     | <u>5,446</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<br>预期信用损失 | 整个存续期<br>预期信用损失<br>(未发生信用减值) | 整个存续期<br>预期信用损失<br>(已发生信用减值) |              |
| 2022年1月1日   | 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 | <u>2,889</u>     | <u>-</u>                     | <u>-</u>                     | <u>2,889</u> |

五、 财务报表主要项目注释（续）

6. 发放贷款及垫款（续）

(7) 发放贷款及垫款账面总额(不含应计利息)变动

(a) 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12月31日        |                              |                              | 合计                 |
|-------------|--------------------|------------------------------|------------------------------|--------------------|
|             | 第一阶段               | 第二阶段                         | 第三阶段                         |                    |
|             | 未来12个月<br>预期信用损失   | 整个存续期<br>预期信用损失<br>(未发生信用减值) | 整个存续期<br>预期信用损失<br>(已发生信用减值) |                    |
| 2023年1月1日   | 284,013,582        | 10,937,984                   | 8,821,573                    | 303,773,139        |
| 转移：         |                    |                              |                              |                    |
| 转至第一阶段      | 682,924            | (635,765)                    | (47,159)                     | -                  |
| 转至第二阶段      | (14,908,025)       | 15,368,452                   | (460,427)                    | -                  |
| 转至第三阶段      | (6,058,467)        | (4,313,889)                  | 10,372,356                   | -                  |
| 本年增加/(减少)   | 25,530,762         | (978,412)                    | (1,080,793)                  | 23,471,557         |
| 本年核销及转出     | -                  | -                            | (5,879,029)                  | (5,879,029)        |
| 2023年12月31日 | <u>289,260,776</u> | <u>20,378,370</u>            | <u>11,726,521</u>            | <u>321,365,667</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<br>预期信用损失   | 整个存续期<br>预期信用损失<br>(未发生信用减值) | 整个存续期<br>预期信用损失<br>(已发生信用减值) |                    |
| 2022年1月1日   | 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 | <u>284,013,582</u> | <u>10,937,984</u>            | <u>8,821,573</u>             | <u>303,773,139</u> |

五、 财务报表主要项目注释（续）

6. 发放贷款及垫款（续）

(7) 发放贷款及垫款账面总额(不含应计利息)变动（续）

(a) 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12月31日        |                     |                     | 合计                 |
|-------------|--------------------|---------------------|---------------------|--------------------|
|             | 第一阶段               | 第二阶段                | 第三阶段                |                    |
|             | 未来12个月             | 整个存续期               | 整个存续期               |                    |
|             | 预期信用损失             | 预期信用损失<br>(未发生信用减值) | 预期信用损失<br>(已发生信用减值) |                    |
| 2023年1月1日   | 280,641,361        | 9,515,888           | 8,029,947           | 298,187,196        |
| 转移:         |                    |                     |                     |                    |
| 转至第一阶段      | 680,156            | (633,197)           | (46,959)            | -                  |
| 转至第二阶段      | (14,828,536)       | 15,288,407          | (459,871)           | -                  |
| 转至第三阶段      | (5,512,423)        | (3,227,142)         | 8,739,565           | -                  |
| 本年增加/(减少)   | 25,628,898         | (853,702)           | (764,601)           | 24,010,595         |
| 本年核销及转出     | -                  | -                   | (5,844,253)         | (5,844,253)        |
| 2023年12月31日 | <u>286,609,456</u> | <u>20,090,254</u>   | <u>9,653,828</u>    | <u>316,353,538</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             | 整个存续期               | 整个存续期               |                    |
|             | 预期信用损失             | 预期信用损失<br>(未发生信用减值) | 预期信用损失<br>(已发生信用减值) |                    |
| 2022年1月1日   | 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 | <u>280,641,361</u> | <u>9,515,888</u>    | <u>8,029,947</u>    | <u>298,187,196</u> |

五、 财务报表主要项目注释（续）

6. 发放贷款及垫款（续）

(7) 发放贷款及垫款账面总额(不含应计利息)变动（续）

(b) 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12月31日      |                              |                              | 合计         |
|-------------|------------------|------------------------------|------------------------------|------------|
|             | 第一阶段             | 第二阶段                         | 第三阶段                         |            |
|             | 未来12个月<br>预期信用损失 | 整个存续期<br>预期信用损失<br>(未发生信用减值) | 整个存续期<br>预期信用损失<br>(已发生信用减值) |            |
| 2023年1月1日   | 27,147,958       | -                            | -                            | 27,147,958 |
| 本年增加        | 12,092,261       | 2,320                        | -                            | 12,094,581 |
| 2023年12月31日 | 39,240,219       | 2,320                        | -                            | 39,242,539 |
|             | 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<br>预期信用损失 | 整个存续期<br>预期信用损失<br>(未发生信用减值) | 整个存续期<br>预期信用损失<br>(已发生信用减值) |            |
| 2022年1月1日   | 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 | 27,147,958       | -                            | -                            | 27,147,958 |

五、 财务报表主要项目注释（续）

7. 应收租赁款

本集团

|           | <u>2023年12月31日</u>       | <u>2022年12月31日</u>       |
|-----------|--------------------------|--------------------------|
| 最低租赁收款额   | 37,758,794               | 35,461,294               |
| 减：未实现融资收益 | <u>(4,324,071)</u>       | <u>(4,173,700)</u>       |
| 应收租赁款现值   | <u>33,434,723</u>        | <u>31,287,594</u>        |
| 应计利息      | 307,398                  | 308,699                  |
| 减：减值准备    | <u>(924,953)</u>         | <u>(962,846)</u>         |
| 合计        | <u><u>32,817,168</u></u> | <u><u>30,633,447</u></u> |

(a) 最低租赁收款额，未实现融资收益和应收租赁款现值按剩余期限分析如下：

本集团

|      | <u>2023年12月31日</u>       |                           |                          |
|------|--------------------------|---------------------------|--------------------------|
|      | <u>最低租赁收款额</u>           | <u>未实现融资收益</u>            | <u>应收租赁款现值</u>           |
| 1年以内 | 16,917,579               | (2,395,492)               | 14,522,087               |
| 1至2年 | 11,992,873               | (1,186,439)               | 10,806,434               |
| 2至3年 | 5,836,327                | (530,024)                 | 5,306,303                |
| 3至5年 | 3,010,273                | (211,756)                 | 2,798,517                |
| 5年以上 | <u>1,742</u>             | <u>(360)</u>              | <u>1,382</u>             |
| 合计   | <u><u>37,758,794</u></u> | <u><u>(4,324,071)</u></u> | <u><u>33,434,723</u></u> |
|      | <u>2022年12月31日</u>       |                           |                          |
|      | <u>最低租赁收款额</u>           | <u>未实现融资收益</u>            | <u>应收租赁款现值</u>           |
| 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 | <u>89,684</u>            | <u>(4,255)</u>            | <u>85,429</u>            |
| 合计   | <u><u>35,461,294</u></u> | <u><u>(4,173,700)</u></u> | <u><u>31,287,594</u></u> |

五、 财务报表主要项目注释（续）

7. 应收租赁款（续）

(b) 应收租赁款减值准备变动如下：

本集团

|             | 2023年12月31日      |                              |                              | 合计        |
|-------------|------------------|------------------------------|------------------------------|-----------|
|             | 第一阶段             | 第二阶段                         | 第三阶段                         |           |
|             | 未来12个月<br>预期信用损失 | 整个存续期<br>预期信用损失<br>(未发生信用减值) | 整个存续期<br>预期信用损失<br>(已发生信用减值) |           |
| 2023年1月1日   | 454,120          | 102,858                      | 405,868                      | 962,846   |
| 转移：         |                  |                              |                              |           |
| 转至第二阶段      | (9,659)          | 9,659                        | -                            | -         |
| 转至第三阶段      | (1,139)          | (69,887)                     | 71,026                       | -         |
| 本年增加/(减少)   | 72,883           | 58,429                       | (326,204)                    | (194,892) |
| 收回已核销应收租赁款  | -                | -                            | 156,999                      | 156,999   |
| 2023年12月31日 | 516,205          | 101,059                      | 307,689                      | 924,953   |
|             | 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<br>预期信用损失 | 整个存续期<br>预期信用损失<br>(未发生信用减值) | 整个存续期<br>预期信用损失<br>(已发生信用减值) |           |
| 2022年1月1日   | 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/(减少)   | 99,721           | 60,314                       | (69,898)                     | 90,137    |
| 收回已核销应收租赁款  | -                | -                            | 49,110                       | 49,110    |
| 2022年12月31日 | 454,120          | 102,858                      | 405,868                      | 962,846   |

五、 财务报表主要项目注释（续）

7. 应收租赁款（续）

(c) 应收租赁款现值变动如下：

本集团

|             | 2023年12月31日       |                              |                              | 合计                |
|-------------|-------------------|------------------------------|------------------------------|-------------------|
|             | 第一阶段              | 第二阶段                         | 第三阶段                         |                   |
|             | 未来12个月<br>预期信用损失  | 整个存续期<br>预期信用损失<br>(未发生信用减值) | 整个存续期<br>预期信用损失<br>(已发生信用减值) |                   |
| 2023年1月1日   | 29,732,239        | 677,303                      | 878,052                      | 31,287,594        |
| 转移：         |                   |                              |                              |                   |
| 转至第二阶段      | (636,159)         | 636,159                      | -                            | -                 |
| 转至第三阶段      | (72,143)          | (427,484)                    | 499,627                      | -                 |
| 本年增加/(减少)   | <u>3,097,430</u>  | <u>(180,041)</u>             | <u>(770,260)</u>             | <u>2,147,129</u>  |
| 2023年12月31日 | <u>32,121,367</u> | <u>705,937</u>               | <u>607,419</u>               | <u>33,434,723</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<br>预期信用损失  | 整个存续期<br>预期信用损失<br>(未发生信用减值) | 整个存续期<br>预期信用损失<br>(已发生信用减值) |                   |
| 2022年1月1日   | 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)   | <u>3,205,701</u>  | <u>(132,976)</u>             | <u>(532,298)</u>             | <u>2,540,427</u>  |
| 2022年12月31日 | <u>29,732,239</u> | <u>677,303</u>               | <u>878,052</u>               | <u>31,287,594</u> |

五、 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当期损益的金融投资

|                  | 本集团               |                   | 本行                |                   |
|------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
|                  | 2023年<br>12月31日   | 2022年<br>12月31日   | 2023年<br>12月31日   | 2022年<br>12月31日   |
| 交易性目的            |                   |                   |                   |                   |
| -债券投资            | 12,560,598        | 14,972,478        | 12,560,598        | 14,972,478        |
| -投资基金            | 12,864,889        | 14,366,427        | 12,364,889        | 13,716,427        |
| -股权投资            | 608,461           | 917,737           | 432,449           | 736,844           |
| 小计               | <u>26,033,948</u> | <u>30,256,642</u> | <u>25,357,936</u> | <u>29,425,749</u> |
| 同业投资             |                   |                   |                   |                   |
| -证券公司管理的投资<br>产品 | 7,692,610         | 5,115,778         | 7,692,610         | 5,115,778         |
| -信托计划项下投资产<br>品  | 6,191,954         | 6,882,696         | 6,191,954         | 6,882,696         |
| -其他              | 805,484           | 2,186,594         | 805,484           | 2,186,594         |
| 小计               | <u>14,690,048</u> | <u>14,185,068</u> | <u>14,690,048</u> | <u>14,185,068</u> |
| 合计               | <u>40,723,996</u> | <u>44,441,710</u> | <u>40,047,984</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12月31日       | 2022年12月31日       |
|------------|-------------------|-------------------|
| 中国大陆境内     |                   |                   |
| -政府        | 8,205,491         | 10,792,486        |
| -政策性银行     | 3,254,280         | 2,552,736         |
| -银行及其他金融机构 | 588,853           | 1,411,431         |
| -企业实体      | <u>511,974</u>    | <u>215,825</u>    |
| 合计         | <u>12,560,598</u> | <u>14,972,478</u> |
| 按上市类型分析    |                   |                   |
| -上市        | 7,140,334         | 5,969,024         |
| -非上市       | <u>5,420,264</u>  | <u>9,003,454</u>  |
| 合计         | <u>12,560,598</u> | <u>14,972,478</u> |

五、 财务报表主要项目注释（续）

9. 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

|            | <u>2023年12月31日</u>       | <u>2022年12月31日</u>       |
|------------|--------------------------|--------------------------|
| 债券投资       |                          |                          |
| -政府        | 14,546,239               | 11,008,635               |
| -政策性银行     | 4,770,271                | 3,571,111                |
| -银行及其他金融机构 | 3,029,401                | 1,875,331                |
| -企业实体      | <u>184,864</u>           | <u>426,035</u>           |
| 小计         | <u>22,530,775</u>        | <u>16,881,112</u>        |
| 应计利息       | <u>275,588</u>           | <u>198,622</u>           |
| 权益工具       | <u>66,313</u>            | <u>70,326</u>            |
| 合计         | <u><u>22,872,676</u></u> | <u><u>17,150,060</u></u> |

(a) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债券投资按上市类型分析：

本集团及本行

|             | <u>2023年12月31日</u>       | <u>2022年12月31日</u>       |
|-------------|--------------------------|--------------------------|
| 债券投资按上市类型分析 |                          |                          |
| -上市         | 13,688,114               | 5,352,707                |
| -非上市        | <u>8,842,661</u>         | <u>11,528,405</u>        |
| 小计          | <u>22,530,775</u>        | <u>16,881,112</u>        |
| 应计利息        | <u>275,588</u>           | <u>198,622</u>           |
| 合计          | <u><u>22,806,363</u></u> | <u><u>17,079,734</u></u> |

五、 财务报表主要项目注释（续）

9. 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金融投资公允价值分析：

本集团及本行

|                     | 2023年12月31日 | 2022年12月31日 |
|---------------------|-------------|-------------|
| 摊余成本                | 22,622,117  | 17,366,232  |
| 公允价值                | 22,872,676  | 17,150,060  |
| 累计计入其他综合收益的公允价值变动金额 | 250,559     | (216,172)   |
| 已计提减值准备金额           | (1,224)     | (67,414)    |

(c) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债券投资减值准备变动如下：

本集团及本行

|             | 2023年12月31日 |           |           |          |
|-------------|-------------|-----------|-----------|----------|
|             | 第一阶段        | 第二阶段      | 第三阶段      | 合计       |
|             | 未来12个月      | 整个存续期     | 整个存续期     |          |
|             | 预期信用损失      | 预期信用损失    | 预期信用损失    |          |
|             | (未发生信用减值)   | (未发生信用减值) | (已发生信用减值) |          |
| 2023年1月1日   | 794         | -         | 66,620    | 67,414   |
| 本年增加/(减少)   | 430         | -         | (66,620)  | (66,190) |
| 2023年12月31日 | 1,224       | -         | -         | 1,224    |
|             | 2022年12月31日 |           |           |          |
|             | 第一阶段        | 第二阶段      | 第三阶段      | 合计       |
|             | 未来12个月      | 整个存续期     | 整个存续期     |          |
|             | 预期信用损失      | 预期信用损失    | 预期信用损失    |          |
|             | (未发生信用减值)   | (未发生信用减值) | (已发生信用减值) |          |
| 2022年1月1日   | 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 | 794         | -         | 66,620    | 67,414   |

五、 财务报表主要项目注释（续）

9. 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）

(d) 以公允价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12月31日              |                                      |                                      | 合计                |
|-------------|--------------------------|--------------------------------------|--------------------------------------|-------------------|
|             | 第一阶段<br>未来12个月<br>预期信用损失 | 第二阶段<br>整个存续期<br>预期信用损失<br>(未发生信用减值) | 第三阶段<br>整个存续期<br>预期信用损失<br>(已发生信用减值) |                   |
| 2023年1月1日   | 16,639,824               | -                                    | 241,288                              | 16,881,112        |
| 本年增加/(减少)   | 5,890,951                | -                                    | (241,288)                            | 5,649,663         |
| 2023年12月31日 | <u>22,530,775</u>        | <u>-</u>                             | <u>-</u>                             | <u>22,530,775</u> |
|             | 2022年12月31日              |                                      |                                      | 合计                |
|             | 第一阶段<br>未来12个月<br>预期信用损失 | 第二阶段<br>整个存续期<br>预期信用损失<br>(未发生信用减值) | 第三阶段<br>整个存续期<br>预期信用损失<br>(已发生信用减值) |                   |
| 2022年1月1日   | 16,868,157               | 247,928                              | -                                    | 17,116,085        |
| 转移：         |                          |                                      |                                      |                   |
| 转至第三阶段      | -                        | (247,928)                            | 247,928                              | -                 |
| 本年减少        | <u>(228,333)</u>         | <u>-</u>                             | <u>(6,640)</u>                       | <u>(234,973)</u>  |
| 2022年12月31日 | <u>16,639,824</u>        | <u>-</u>                             | <u>241,288</u>                       | <u>16,881,112</u> |

五、 财务报表主要项目注释（续）

10. 以摊余成本计量的金融投资

本集团及本行

|              | <u>2023年12月31日</u> | <u>2022年12月31日</u> |
|--------------|--------------------|--------------------|
| 债券投资         |                    |                    |
| -政府          | 42,992,744         | 35,159,507         |
| -政策性银行       | 26,883,522         | 28,696,752         |
| -商业银行及其他金融机构 | 4,629,142          | 2,250,000          |
| -企业实体        | <u>8,589,055</u>   | <u>3,921,749</u>   |
| 小计           | <u>83,094,463</u>  | <u>70,028,008</u>  |
| 信托计划项下投资产品   | 31,718,448         | 31,934,179         |
| 证券公司管理的投资产品  | 9,940,110          | 15,681,452         |
| 其他           | <u>442,809</u>     | <u>6,021,872</u>   |
| 小计           | <u>125,195,830</u> | <u>123,665,511</u> |
| 应计利息         | 1,619,505          | 2,090,702          |
| 减：减值准备       | <u>(4,058,902)</u> | <u>(4,077,037)</u> |
| 合计           | <u>122,756,433</u> | <u>121,679,176</u> |

(a) 以摊余成本计量的债券投资按上市类型分析

|             | <u>2023年12月31日</u> | <u>2022年12月31日</u> |
|-------------|--------------------|--------------------|
| 债券投资按上市类型分析 |                    |                    |
| 上市          | 36,233,040         | 22,728,683         |
| 非上市         | 46,861,423         | 47,299,325         |
| 小计          | <u>83,094,463</u>  | <u>70,028,008</u>  |
| 应计利息        | <u>1,288,838</u>   | <u>1,146,047</u>   |
| 合计          | <u>84,383,301</u>  | <u>71,174,055</u>  |

五、 财务报表主要项目注释（续）

10. 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12月31日      |                              |                              | 合计               |
|-------------|------------------|------------------------------|------------------------------|------------------|
|             | 第一阶段             | 第二阶段                         | 第三阶段                         |                  |
|             | 未来12个月<br>预期信用损失 | 整个存续期<br>预期信用损失<br>(未发生信用减值) | 整个存续期<br>预期信用损失<br>(已发生信用减值) |                  |
| 2023年1月1日   | 566,582          | 44,187                       | 3,466,268                    | 4,077,037        |
| 转移：         |                  |                              |                              |                  |
| 转至第二阶段      | (109,093)        | 109,093                      | -                            | -                |
| 转至第三阶段      | (84,221)         | -                            | 84,221                       | -                |
| 本年增加/(减少)   | (18,107)         | 193,466                      | 1,245,096                    | 1,420,455        |
| 本年核销及转出     | -                | -                            | (1,438,590)                  | (1,438,590)      |
| 2023年12月31日 | <u>355,161</u>   | <u>346,746</u>               | <u>3,356,995</u>             | <u>4,058,902</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<br>预期信用损失 | 整个存续期<br>预期信用损失<br>(未发生信用减值) | 整个存续期<br>预期信用损失<br>(已发生信用减值) |                  |
| 2022年1月1日   | 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 | <u>566,582</u>   | <u>44,187</u>                | <u>3,466,268</u>             | <u>4,077,037</u> |

五、 财务报表主要项目注释（续）

10. 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12月31日        |                              |                              | 合计                 |
|-------------|--------------------|------------------------------|------------------------------|--------------------|
|             | 第一阶段               | 第二阶段                         | 第三阶段                         |                    |
|             | 未来12个月<br>预期信用损失   | 整个存续期<br>预期信用损失<br>(未发生信用减值) | 整个存续期<br>预期信用损失<br>(已发生信用减值) |                    |
| 2023年1月1日   | 110,498,193        | 440,646                      | 12,726,672                   | 123,665,511        |
| 转移：         |                    |                              |                              |                    |
| 转至第二阶段      | (3,407,883)        | 3,407,883                    | -                            | -                  |
| 转至第三阶段      | (3,130,000)        | -                            | 3,130,000                    | -                  |
| 本年增加/(减少)   | 3,907,133          | (138,078)                    | (725,118)                    | 3,043,937          |
| 本年核销及转出     | -                  | -                            | (1,513,618)                  | (1,513,618)        |
| 2023年12月31日 | <u>107,867,443</u> | <u>3,710,451</u>             | <u>13,617,936</u>            | <u>125,195,830</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<br>预期信用损失   | 整个存续期<br>预期信用损失<br>(未发生信用减值) | 整个存续期<br>预期信用损失<br>(已发生信用减值) |                    |
| 2022年1月1日   | 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 | <u>110,498,193</u> | <u>440,646</u>               | <u>12,726,672</u>            | <u>123,665,511</u> |

五、 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<br>12月31日 | 2022年<br>12月31日 | 2023年<br>12月31日 | 2022年<br>12月31日 |
| 对子公司投资 <sup>(a)</sup>  | -               | -               | 1,260,454       | 1,260,454       |
| 对联营公司投资 <sup>(b)</sup> | 604,401         | 273,881         | 604,401         | 273,881         |
| 减：减值准备                 | -               | -               | (27,659)        | (27,659)        |
| 合计                     | 604,401         | 273,881         | 1,837,196       | 1,506,676       |

(a) 对子公司投资

本行

|                | 2023年12月31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             | 1,232,795   | 1,232,795   |

于2023年12月31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<br>及营业地点 | 业务性质 |
|--------------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------|----------------|------|
|                    | 2023年<br>12月31日 | 2022年<br>12月31日 | 2023年<br>12月31日 | 2022年<br>12月31日 | 2023年<br>12月31日 | 2022年<br>12月31日 |           |                |      |
|                    | %               | %               | %               | %               |                 |                 |           |                |      |
| 扶沟郑银村镇银行<br>股份有限公司 | 50.20           | 50.20           | 50.20           | 50.20           | 60,000          | 60,000          | 30,120    | 中国             | 银行业  |
| 河南九鼎金融租赁<br>股份有限公司 | 51.00           | 51.00           | 51.00           | 51.00           | 2,000,000       | 2,000,000       | 1,020,000 | 中国             | 租赁业  |
| 新密郑银村镇银行<br>股份有限公司 | 51.20           | 51.20           | 51.20           | 51.20           | 125,000         | 125,000         | 74,033    | 中国             | 银行业  |
| 浚县郑银村镇银行<br>股份有限公司 | 51.00           | 51.00           | 51.00           | 51.00           | 100,000         | 100,000         | 51,000    | 中国             | 银行业  |
| 确山郑银村镇银行<br>股份有限公司 | 51.00           | 51.00           | 51.00           | 51.00           | 50,000          | 50,000          | 25,500    | 中国             | 银行业  |
| 新郑郑银村镇银行<br>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  |

五、 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<br>1月1日  | 本年变动           |                  |                 | 2023年<br>12月31日 |
|----------------|----------------|----------------|------------------|-----------------|-----------------|
|                |                | 追加投资           | 权益法下<br>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        | (870)            | -               | 576,894         |
| 鄢陵郑银村镇银行股份有限公司 | 43,987         | -              | (16,480)         | -               | 27,507          |
| 合计             | <u>273,881</u> | <u>347,870</u> | <u>(17,350)</u>  | <u>-</u>        | <u>604,401</u>  |
|                |                |                |                  |                 |                 |
|                | 2022年<br>1月1日  | 本年变动           |                  |                 | 2022年<br>12月31日 |
|                |                | 追加投资           | 权益法下<br>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>  |

五、 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）

于2023年12月31日，联营公司的基本情况如下：

| 被投资单位名称        | 注册地/<br>主要经营地 | 业务性质 | 注册资本      | 本集团<br>持股比例 | 本集团在被<br>投资单位的<br>表决权比例 |
|----------------|---------------|------|-----------|-------------|-------------------------|
| 中牟郑银村镇银行股份有限公司 | 河南中牟          | 商业银行 | 1,122,700 | 49.51%      | 49.51%                  |
| 鄯陵郑银村镇银行股份有限公司 | 河南鄯陵          | 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/<br>主要经营地 | 业务性质 | 注册资本      | 本集团<br>持股比例 | 本集团在被<br>投资单位的<br>表决权比例 |
|----------------|---------------|------|-----------|-------------|-------------------------|
| 中牟郑银村镇银行股份有限公司 | 河南中牟          | 商业银行 | 1,122,700 | 18.53%      | 18.53%                  |
| 鄯陵郑银村镇银行股份有限公司 | 河南鄯陵          | 商业银行 | 70,495    | 49.58%      | 49.58%                  |

本集团联营企业对本集团均不属个别重大，下表汇总列示本集团联营企业信息：

|                                | <u>2023年12月31日</u> | <u>2022年12月31日</u> |
|--------------------------------|--------------------|--------------------|
| 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>604,401</u>     | <u>273,881</u>     |
| 本集团分占该等联营企业当年的业绩               |                    |                    |
| -持续经营业务产生的利润                   | (17,350)           | (102,014)          |
| -其他综合收益                        | -                  | -                  |
| -综合收益总额                        | <u>(17,350)</u>    | <u>(102,014)</u>   |

五、 财务报表主要项目注释（续）

12. 固定资产

本集团

|                | 房屋及<br>建筑物 | 电子设备      | 交通工具     | 办公<br>设备及其他 | 经营性租出<br>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<br>业合并 | 17,059     | 2,387     | 2,463    | 2,038       | -             | 23,947      |
| 本年购置           | 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   |
| 本年购置           | 20,662     | 27,475    | -        | 6,079       | 143,983       | 198,199     |
| 本年减少           | -          | (19,483)  | (5,650)  | (8,606)     | -             | (33,739)    |
| 2023年12月31日    | 2,549,553  | 840,838   | 8,656    | 251,386     | 143,983       | 3,794,416   |
| 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) |
| 本年增加           | (78,599)   | (53,176)  | (644)    | (17,611)    | (8,739)       | (158,769)   |
| 本年减少           | -          | 18,498    | 4,773    | 8,038       | -             | 31,309      |
| 2023年12月31日    | (627,708)  | (704,538) | (7,320)  | (233,196)   | (8,739)       | (1,581,501) |
| 减：减值准备         |            |           |          |             |               |             |
| 2022年12月31日    | (1,355)    | (1,893)   | -        | (756)       | -             | (4,004)     |
| 2023年12月31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12月31日    | 1,920,490  | 134,407   | 1,336    | 17,434      | 135,244       | 2,208,911   |

于2023年12月31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1.69亿元（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。

五、 财务报表主要项目注释（续）

12. 固定资产（续）

本行

|             | 房屋及<br>建筑物 | 电子设备      | 交通工具    | 办公<br>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   |
| 本年购置        | 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   |
| 本年购置        | 20,662     | 26,091    | -       | 5,844       | 52,597      |
| 本年减少        | -          | (19,351)  | (5,650) | (8,541)     | (33,542)    |
| 2023年12月31日 | 2,473,920  | 826,063   | 3,977   | 239,492     | 3,543,452   |
| 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) |
| 本年增加        | (75,927)   | (51,131)  | (17)    | (16,536)    | (143,611)   |
| 本年减少        | -          | 18,374    | 4,773   | 7,977       | 31,124      |
| 2023年12月31日 | (612,178)  | (693,568) | (3,588) | (225,421)   | (1,534,755) |
| 减：减值准备      |            |           |         |             |             |
| 2022年12月31日 | (1,355)    | (1,893)   | -       | (756)       | (4,004)     |
| 2023年12月31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12月31日 | 1,860,387  | 130,602   | 389     | 13,315      | 2,004,693   |

13. 在建工程

|      | 本集团       |         | 本行        |         |
|------|-----------|---------|-----------|---------|
|      | 2023年     | 2022年   | 2023年     | 2022年   |
| 年初余额 | 877,896   | 621,996 | 852,022   | 596,136 |
| 本年增加 | 337,338   | 255,900 | 329,159   | 255,886 |
| 年末余额 | 1,215,234 | 877,896 | 1,181,181 | 852,022 |

五、 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        |
| 本年增加        | -              | 86,552         | 86,552           |
| 本年减少        | (917)          | (594)          | (1,511)          |
| 2023年12月31日 | 369,299        | 1,317,578      | 1,686,877        |
| 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)        |
| 本年增加        | (7,121)        | (125,714)      | (132,835)        |
| 本年减少        | 497            | 420            | 917              |
| 2023年12月31日 | (54,166)       | (568,204)      | (622,370)        |
| 减：减值准备      |                |                |                  |
| 2022年12月31日 | (145)          | -              | (145)            |
| 2023年12月31日 | (145)          | -              | (145)            |
| 账面价值        |                |                |                  |
| 2022年12月31日 | <u>322,529</u> | <u>788,710</u> | <u>1,111,239</u> |
| 2023年12月31日 | <u>314,988</u> | <u>749,374</u> | <u>1,064,362</u> |

五、 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        |
| 本年增加        | -              | 82,139         | 82,139           |
| 本年减少        | (917)          | -              | (917)            |
| 2023年12月31日 | 369,299        | 1,299,972      | 1,669,271        |
| 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)        |
| 本年增加        | (7,121)        | (123,378)      | (130,499)        |
| 本年减少        | 497            | -              | 497              |
| 2023年12月31日 | (54,166)       | (562,225)      | (616,391)        |
| 减：减值准备      |                |                |                  |
| 2022年12月31日 | (145)          | -              | (145)            |
| 2023年12月31日 | (145)          | -              | (145)            |
| 账面价值        |                |                |                  |
| 2022年12月31日 | <u>322,529</u> | <u>778,986</u> | <u>1,101,515</u> |
| 2023年12月31日 | <u>314,988</u> | <u>737,747</u> | <u>1,052,735</u> |

五、 财务报表主要项目注释（续）

15. 递延所得税资产

(1) 按性质分析

本集团

|            | 2023年12月31日            |                  | 2022年12月31日            |                  |
|------------|------------------------|------------------|------------------------|------------------|
|            | 可抵扣<br>/(应纳税)<br>暂时性差异 | 递延所得税<br>资产/(负债) | 可抵扣<br>/(应纳税)<br>暂时性差异 | 递延所得税<br>资产/(负债) |
| 资产减值准备     | 25,184,328             | 6,296,082        | 19,019,136             | 4,754,784        |
| 应付职工薪酬     | 344,360                | 86,090           | 155,756                | 38,939           |
| 金融资产公允价值变动 | (463,472)              | (115,868)        | 322,004                | 80,501           |
| 预计负债       | 88,906                 | 22,227           | 70,951                 | 17,738           |
| 其他         | (41,010)               | (10,253)         | (45,575)               | (11,394)         |
| 合计         | <u>25,113,112</u>      | <u>6,278,278</u> | <u>19,522,272</u>      | <u>4,880,568</u> |

本行

|            | 2023年12月31日            |                  | 2022年12月31日            |                  |
|------------|------------------------|------------------|------------------------|------------------|
|            | 可抵扣<br>/(应纳税)<br>暂时性差异 | 递延所得税<br>资产/(负债) | 可抵扣<br>/(应纳税)<br>暂时性差异 | 递延所得税<br>资产/(负债) |
| 资产减值准备     | 23,004,140             | 5,751,035        | 17,832,424             | 4,458,106        |
| 应付职工薪酬     | 288,184                | 72,046           | 102,836                | 25,709           |
| 金融资产公允价值变动 | (463,472)              | (115,868)        | 322,004                | 80,501           |
| 预计负债       | 88,906                 | 22,227           | 70,951                 | 17,738           |
| 其他         | (42,586)               | (10,647)         | (47,887)               | (11,972)         |
| 合计         | <u>22,875,172</u>      | <u>5,718,793</u> | <u>18,280,328</u>      | <u>4,570,082</u> |

五、 财务报表主要项目注释（续）

15. 递延所得税资产（续）

(2) 按变动分析

本集团

|            | 2022年<br>12月31日  | 在利润<br>表中确认      | 在其他综合<br>收益中确认   | 2023年<br>12月31日  |
|------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
| 资产减值准备     | 4,754,784        | 1,525,390        | 15,908           | 6,296,082        |
| 应付职工薪酬     | 38,939           | 47,151           | -                | 86,090           |
| 金融资产公允价值变动 | 80,501           | (75,278)         | (121,091)        | (115,868)        |
| 预计负债       | 17,738           | 4,489            | -                | 22,227           |
| 其他         | (11,394)         | 1,141            | -                | (10,253)         |
| 递延所得税净资产合计 | <u>4,880,568</u> | <u>1,502,893</u> | <u>(105,183)</u> | <u>6,278,278</u> |

|            | 2021年<br>12月31日  | 在利润<br>表中确认    | 在其他综合<br>收益中确认  | 其他            | 2022年<br>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)         |
| 递延所得税净资产合计 | <u>3,900,289</u> | <u>968,293</u> | <u>(15,765)</u> | <u>27,751</u> | <u>4,880,568</u> |

本行

|            | 2022年<br>12月31日  | 在利润<br>表中确认      | 在其他综合<br>收益中确认   | 2023年<br>12月31日  |
|------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
| 资产减值准备     | 4,458,106        | 1,277,021        | 15,908           | 5,751,035        |
| 应付职工薪酬     | 25,709           | 46,337           | -                | 72,046           |
| 金融资产公允价值变动 | 80,501           | (75,278)         | (121,091)        | (115,868)        |
| 预计负债       | 17,738           | 4,489            | -                | 22,227           |
| 其他         | (11,972)         | 1,325            | -                | (10,647)         |
| 递延所得税净资产合计 | <u>4,570,082</u> | <u>1,253,894</u> | <u>(105,183)</u> | <u>5,718,793</u> |

五、 财务报表主要项目注释（续）

15. 递延所得税资产（续）

(2) 按变动分析（续）

本行（续）

|            | 2021年<br>12月31日  | 在利润<br>表中确认    | 在其他综合<br>收益中确认  | 2022年<br>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)         |
| 递延所得税净资产合计 | <u>3,667,052</u> | <u>918,795</u> | <u>(15,765)</u> | <u>4,570,082</u> |

16. 其他资产

|                       | 本集团              |                  | 本行               |                  |
|-----------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
|                       | 2023年<br>12月31日  | 2022年<br>12月31日  | 2023年<br>12月31日  | 2022年<br>12月31日  |
| 应收利息                  | 1,900,667        | 994,557          | 1,817,698        | 923,506          |
| 其他应收款                 | 591,061          | 1,111,375        | 441,999          | 925,466          |
| 使用权资产 <sup>(a)</sup>  | 254,477          | 303,104          | 237,645          | 283,612          |
| 继续涉入资产 <sup>(b)</sup> | 588,853          | 588,853          | 588,853          | 588,853          |
| 长期待摊费用                | 89,042           | 101,935          | 74,724           | 87,032           |
| 购置固定资产预付款             | 204,057          | 319,389          | 50,900           | 85,528           |
| 抵债资产 <sup>(c)</sup>   | 2,355,613        | 29,944           | 2,209,214        | 29,944           |
| 预缴企业所得税               | -                | 149              | -                | -                |
| 总额                    | <u>5,983,770</u> | <u>3,449,306</u> | <u>5,421,033</u> | <u>2,923,941</u> |
| 减：减值准备                | <u>(671,969)</u> | <u>(569,279)</u> | <u>(623,913)</u> | <u>(522,576)</u> |
| 账面价值                  | <u>5,311,801</u> | <u>2,880,027</u> | <u>4,797,120</u> | <u>2,401,365</u> |

五、 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<br>及建筑物 | 租赁<br>交通工具 | 租赁<br>其他设备 | 合计        |
|-------------|--------------|------------|------------|-----------|
| 使用权资产原值     |              |            |            |           |
| 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        | (147,694)    | (1,454)    | (3,984)    | (153,132) |
| 2022年12月31日 | 553,982      | 10,611     | 2,138      | 566,731   |
| 本年新增        | 70,287       | 1,881      | 3,527      | 75,695    |
| 本年减少        | (85,155)     | (3,539)    | (3,641)    | (92,335)  |
| 2023年12月31日 | 539,114      | 8,953      | 2,024      | 550,091   |
| 使用权资产累计折旧   |              |            |            |           |
| 2022年1月1日   | (251,053)    | (3,614)    | (307)      | (254,974) |
| 本年增加        | (136,643)    | (3,305)    | (4,517)    | (144,465) |
| 本年减少        | 130,563      | 1,265      | 3,984      | 135,812   |
| 2022年12月31日 | (257,133)    | (5,654)    | (840)      | (263,627) |
| 本年增加        | (114,953)    | (3,357)    | (4,247)    | (122,557) |
| 本年减少        | 83,390       | 3,539      | 3,641      | 90,570    |
| 2023年12月31日 | (288,696)    | (5,472)    | (1,446)    | (295,614) |
| 使用权资产账面价值   |              |            |            |           |
| 2022年12月31日 | 296,849      | 4,957      | 1,298      | 303,104   |
| 2023年12月31日 | 250,418      | 3,481      | 578        | 254,477   |

五、 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<br>及建筑物 | 租赁<br>交通工具 | 租赁<br>其他设备 | 合计        |
|-------------|--------------|------------|------------|-----------|
| 使用权资产原值     |              |            |            |           |
| 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        | (142,702)    | (1,454)    | (3,984)    | (148,140) |
| 2022年12月31日 | 526,261      | 10,611     | 2,138      | 539,010   |
| 本年新增        | 67,737       | 1,881      | 3,527      | 73,145    |
| 本年减少        | (84,484)     | (3,539)    | (3,641)    | (91,664)  |
| 2023年12月31日 | 509,514      | 8,953      | 2,024      | 520,491   |
| 使用权资产累计折旧   |              |            |            |           |
| 2022年1月1日   | (244,394)    | (3,614)    | (307)      | (248,315) |
| 本年增加        | (132,225)    | (3,305)    | (4,517)    | (140,047) |
| 本年减少        | 127,715      | 1,265      | 3,984      | 132,964   |
| 2022年12月31日 | (248,904)    | (5,654)    | (840)      | (255,398) |
| 本年增加        | (109,743)    | (3,357)    | (4,247)    | (117,347) |
| 本年减少        | 82,719       | 3,539      | 3,641      | 89,899    |
| 2023年12月31日 | (275,928)    | (5,472)    | (1,446)    | (282,846) |
| 使用权资产账面价值   |              |            |            |           |
| 2022年12月31日 | 277,357      | 4,957      | 1,298      | 283,612   |
| 2023年12月31日 | 233,586      | 3,481      | 578        | 237,645   |

五、 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。

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12月31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。

(c) 抵债资产

|        | 本集团              |                 | 本行               |                 |
|--------|------------------|-----------------|------------------|-----------------|
|        | 2023年<br>12月31日  | 2022年<br>12月31日 | 2023年<br>12月31日  | 2022年<br>12月31日 |
| 房屋及建筑物 | 2,056,518        | 29,944          | 1,972,782        | 29,944          |
| 土地使用权  | 178,961          | -               | 116,298          | -               |
| 其他     | 120,134          | -               | 120,134          | -               |
| 账面价值   | <u>2,355,613</u> | <u>29,944</u>   | <u>2,209,214</u> | <u>29,944</u>   |

本集团计划在未来期间内通过拍卖、竞价和转让方式对上述抵债资产进行处置。

五、 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<br>1月1日     | 本年增加/<br>(减少)    | 本年核销<br>及其他        | 2023年<br>12月31日   |
|---------------------|-------------------|------------------|--------------------|-------------------|
| 存放同业及其他金融机构款项       | 946               | 677              | -                  | 1,623             |
| 拆出资金                | 1,133             | 2,610            | -                  | 3,743             |
| 买入返售金融资产            | 2,946             | (1,133)          | -                  | 1,813             |
| 以摊余成本计量的发放贷款及<br>垫款 | 10,308,636        | 5,889,383        | (4,388,385)        | 11,809,634        |
| 以摊余成本计量的金融投资        | 4,077,037         | 1,420,455        | (1,438,590)        | 4,058,902         |
| 应收租赁款               | 962,846           | 698,763          | (736,656)          | 924,953           |
| 其他                  | 597,250           | 110,246          | (7,556)            | 699,940           |
| 合计                  | <u>15,950,794</u> | <u>8,121,001</u> | <u>(6,571,187)</u> | <u>17,500,608</u> |

|                     | 2022年<br>1月1日     | 本年增加             | 本年核销<br>及其他        | 2022年<br>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<br>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> |

五、 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<br>1月1日     | 本年增加/<br>(减少)    | 本年核销<br>及其他        | 2023年<br>12月31日   |
|---------------------|-------------------|------------------|--------------------|-------------------|
| 存放同业及其他金融机构款项       | 681               | 677              | -                  | 1,358             |
| 拆出资金                | 1,133             | 2,610            | -                  | 3,743             |
| 买入返售金融资产            | 2,946             | (1,133)          | -                  | 1,813             |
| 以摊余成本计量的发放贷款及<br>垫款 | 9,900,965         | 5,545,674        | (4,374,799)        | 11,071,840        |
| 以摊余成本计量的金融投资        | 4,077,037         | 1,420,455        | (1,438,590)        | 4,058,902         |
| 其他                  | 554,384           | 108,893          | (7,556)            | 655,721           |
| 合计                  | <u>14,537,146</u> | <u>7,077,176</u> | <u>(5,820,945)</u> | <u>15,793,377</u> |
|                     | 2022年<br>1月1日     | 本年增加             | 本年核销<br>及其他        | 2022年<br>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<br>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                  | <u>12,436,360</u> | <u>8,209,942</u> | <u>(6,109,156)</u> | <u>14,537,146</u> |

18. 向中央银行借款

|          | 本集团               |                   | 本行                |                   |
|----------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
|          | 2023年<br>12月31日   | 2022年<br>12月31日   | 2023年<br>12月31日   | 2022年<br>12月31日   |
| 中期借贷便利   | 21,300,000        | 15,500,000        | 21,300,000        | 15,500,000        |
| 支小/支农再贷款 | 8,426,792         | 2,592,290         | 8,169,102         | 2,398,880         |
| 再贴现      | 943,551           | 1,651,067         | 943,551           | 1,651,067         |
| 其他       | -                 | 164,079           | -                 | 155,599           |
| 小计       | <u>30,670,343</u> | <u>19,907,436</u> | <u>30,412,653</u> | <u>19,705,546</u> |
| 应计利息     | <u>289,926</u>    | <u>198,389</u>    | <u>289,871</u>    | <u>198,343</u>    |
| 合计       | <u>30,960,269</u> | <u>20,105,825</u> | <u>30,702,524</u> | <u>19,903,889</u> |

五、 财务报表主要项目注释（续）

19. 同业及其他金融机构存放款项

|            | 本集团             |                 | 本行              |                 |
|------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|
|            | 2023年<br>12月31日 | 2022年<br>12月31日 | 2023年<br>12月31日 | 2022年<br>12月31日 |
| 中国大陆境内存放款项 |                 |                 |                 |                 |
| -银行        | 6,493,302       | 13,383,074      | 8,449,038       | 14,587,280      |
| -非银行金融机构   | 7,721,613       | 16,020,813      | 7,721,613       | 16,020,813      |
| 小计         | 14,214,915      | 29,403,887      | 16,170,651      | 30,608,093      |
| 应计利息       | 92,694          | 137,153         | 95,386          | 135,748         |
| 合计         | 14,307,609      | 29,541,040      | 16,266,037      | 30,743,841      |

20. 拆入资金

|            | 本集团             |                 | 本行              |                 |
|------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|
|            | 2023年<br>12月31日 | 2022年<br>12月31日 | 2023年<br>12月31日 | 2022年<br>12月31日 |
| 中国大陆境内拆入款项 |                 |                 |                 |                 |
| -银行        | 26,984,097      | 24,754,450      | 4,419,097       | 4,699,450       |
| -非银行金融机构   | 5,430,000       | 4,040,000       | -               | -               |
| 小计         | 32,414,097      | 28,794,450      | 4,419,097       | 4,699,450       |
| 中国大陆境外拆入款项 |                 |                 |                 |                 |
| -银行        | 500,000         | 500,000         | -               | -               |
| 应计利息       | 332,805         | 254,345         | 3,144           | 6,682           |
| 合计         | 33,246,902      | 29,548,795      | 4,422,241       | 4,706,132       |

五、 财务报表主要项目注释（续）

21. 卖出回购金融资产款

(1) 按交易对手类型及所在地区分析

本集团及本行

|         | <u>2023年12月31日</u>       | <u>2022年12月31日</u>       |
|---------|--------------------------|--------------------------|
| 中国大陆境内  |                          |                          |
| -人行     | 16,900,000               | 7,238,584                |
| -银行     | 8,222,591                | 11,653,676               |
| -其他金融机构 | -                        | 199,500                  |
| 小计      | <u>25,122,591</u>        | <u>19,091,760</u>        |
| 应计利息    | <u>9,350</u>             | <u>6,435</u>             |
| 合计      | <u><u>25,131,941</u></u> | <u><u>19,098,195</u></u> |

(2) 按担保物类别分析

本集团及本行

|           | <u>2023年12月31日</u>       | <u>2022年12月31日</u>       |
|-----------|--------------------------|--------------------------|
| 卖出回购金融资产款 |                          |                          |
| -债券       | 23,425,443               | 17,819,984               |
| -票据       | 1,697,148                | 1,271,776                |
| 小计        | <u>25,122,591</u>        | <u>19,091,760</u>        |
| 应计利息      | <u>9,350</u>             | <u>6,435</u>             |
| 合计        | <u><u>25,131,941</u></u> | <u><u>19,098,195</u></u> |

五、 财务报表主要项目注释（续）

22. 吸收存款

|          | 本集团             |                 | 本行              |                 |
|----------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|
|          | 2023年<br>12月31日 | 2022年<br>12月31日 | 2023年<br>12月31日 | 2022年<br>12月31日 |
| 活期存款     |                 |                 |                 |                 |
| -公司客户    | 85,668,796      | 84,238,516      | 84,403,412      | 82,357,939      |
| -个人客户    | 32,011,191      | 36,396,552      | 31,283,468      | 35,698,040      |
| 小计       | 117,679,987     | 120,635,068     | 115,686,880     | 118,055,979     |
| 定期存款     |                 |                 |                 |                 |
| -公司客户    | 71,870,379      | 74,836,500      | 71,576,466      | 74,693,474      |
| -个人客户    | 136,632,026     | 104,666,313     | 133,376,876     | 102,095,003     |
| 小计       | 208,502,405     | 179,502,813     | 204,953,342     | 176,788,477     |
| 保证金存款    |                 |                 |                 |                 |
| -承兑汇票保证金 | 29,270,248      | 30,091,444      | 29,270,248      | 30,091,444      |
| -担保保证金   | 304,415         | 413,678         | 271,307         | 348,528         |
| -信用证保证金  | 4,201,599       | 4,194,688       | 4,201,599       | 4,194,688       |
| -其他      | 671,857         | 1,372,908       | 671,758         | 1,372,808       |
| 小计       | 34,448,119      | 36,072,718      | 34,414,912      | 36,007,468      |
| 其他       | 330,928         | 1,497,563       | 330,719         | 1,497,561       |
| 应计利息     | 5,560,471       | 4,089,604       | 5,443,964       | 4,001,156       |
| 合计       | 366,521,910     | 341,797,766     | 360,829,817     | 336,350,641     |

(a) 本集团及本行吸收存款均以摊余成本计量。

五、 财务报表主要项目注释（续）

23. 应付职工薪酬

本集团

|                       | 2023年<br>1月1日 | 本年增加      | 本年减少        | 2023年<br>12月31日 |
|-----------------------|---------------|-----------|-------------|-----------------|
| 短期职工薪酬                |               |           |             |                 |
| -工资、奖金、津贴和补贴          | 881,078       | 1,510,160 | (1,436,495) | 954,743         |
| -职工福利费                | -             | 94,616    | (94,616)    | -               |
| -社会保险费                |               |           |             |                 |
| 医疗保险费                 | 51            | 71,489    | (71,482)    | 58              |
| 工伤保险费                 | 1             | 1,661     | (1,661)     | 1               |
| 生育保险费                 | 6             | 7,969     | (7,967)     | 8               |
| 其他                    | -             | 3,613     | (3,613)     | -               |
| -住房公积金                | 119           | 128,607   | (128,614)   | 112             |
| -工会及职工教育经费            | 4,182         | 38,899    | (37,661)    | 5,420           |
| -其他短期薪酬               | 1,877         | 71,449    | (73,326)    | -               |
| 小计                    | 887,314       | 1,928,463 | (1,855,435) | 960,342         |
| 设定提存计划                |               |           |             |                 |
| -养老保险费                | 127           | 153,893   | (153,884)   | 136             |
| -失业保险费                | 5             | 1,738     | (1,737)     | 6               |
| -企业年金                 | 33            | 63,744    | (63,758)    | 19              |
| 小计                    | 165           | 219,375   | (219,379)   | 161             |
| 补充退休福利 <sup>(a)</sup> | 194,626       | 20,999    | (14,190)    | 201,435         |
| 合计                    | 1,082,105     | 2,168,837 | (2,089,004) | 1,161,938       |

五、 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<br>1月1日  | 本年增加             | 本年减少               | 2022年<br>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                    | <u>712,751</u> | <u>1,922,070</u> | <u>(1,747,507)</u> | <u>887,314</u>   |
| 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                    | <u>135</u>     | <u>248,530</u>   | <u>(248,500)</u>   | <u>165</u>       |
| 补充退休福利 <sup>(a)</sup> | <u>196,079</u> | <u>13,590</u>    | <u>(15,043)</u>    | <u>194,626</u>   |
| 合计                    | <u>908,965</u> | <u>2,184,190</u> | <u>(2,011,050)</u> | <u>1,082,105</u> |

五、 财务报表主要项目注释（续）

23. 应付职工薪酬（续）

本行

|                       | 2023年<br>1月1日  | 本年增加             | 本年减少               | 2023年<br>12月31日  |
|-----------------------|----------------|------------------|--------------------|------------------|
| 短期职工薪酬                |                |                  |                    |                  |
| -工资、奖金、津贴和补贴          | 789,930        | 1,375,619        | (1,310,630)        | 854,919          |
| -职工福利费                | -              | 89,466           | (89,466)           | -                |
| -社会保险费                |                |                  |                    |                  |
| 医疗保险费                 | -              | 66,177           | (66,177)           | -                |
| 工伤保险费                 | -              | 1,532            | (1,532)            | -                |
| 生育保险费                 | -              | 7,405            | (7,405)            | -                |
| 其他                    | -              | 3,612            | (3,612)            | -                |
| -住房公积金                | -              | 119,828          | (119,828)          | -                |
| -工会及职工教育经费            | -              | 34,915           | (34,915)           | -                |
| -其他短期薪酬               | -              | 59,931           | (59,931)           | -                |
| 小计                    | <u>789,930</u> | <u>1,758,485</u> | <u>(1,693,496)</u> | <u>854,919</u>   |
| 设定提存计划                |                |                  |                    |                  |
| -养老保险费                | -              | 142,525          | (142,525)          | -                |
| -失业保险费                | -              | 1,362            | (1,362)            | -                |
| -企业年金                 | -              | 58,571           | (58,571)           | -                |
| 小计                    | <u>-</u>       | <u>202,458</u>   | <u>(202,458)</u>   | <u>-</u>         |
| 补充退休福利 <sup>(a)</sup> | <u>194,626</u> | <u>20,999</u>    | <u>(14,190)</u>    | <u>201,435</u>   |
| 合计                    | <u>984,556</u> | <u>1,981,942</u> | <u>(1,910,144)</u> | <u>1,056,354</u> |

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<br>1月1日  | 本年增加             | 本年减少               | 2022年<br>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                    | <u>646,644</u> | <u>1,760,184</u> | <u>(1,616,898)</u> | <u>789,930</u>  |
| 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                    | <u>-</u>       | <u>234,383</u>   | <u>(234,383)</u>   | <u>-</u>        |
| 补充退休福利 <sup>(a)</sup> | <u>196,079</u> | <u>13,590</u>    | <u>(15,043)</u>    | <u>194,626</u>  |
| 合计                    | <u>842,723</u> | <u>2,008,157</u> | <u>(1,866,324)</u> | <u>984,556</u>  |

(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。本集团根据附注三、16的会计政策对有关义务作出会计处理。

*补充退休计划*

本集团向符合资格职工提供补充退休计划，主要是供暖供热补助。本集团根据附注三、16的会计政策对有关义务作出会计处理。

五、 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：

|          | <u>2023年12月31日</u> | <u>2022年12月31日</u> |
|----------|--------------------|--------------------|
| 提前退休计划现值 | 10,513             | 11,592             |
| 补充退休计划现值 | <u>190,922</u>     | <u>183,034</u>     |
| 合计       | <u>201,435</u>     | <u>194,626</u>     |

(ii) 本集团及本行补充退休福利变动如下：

|                  | <u>2023年12月31日</u> | <u>2022年12月31日</u> |
|------------------|--------------------|--------------------|
| 年初余额             | 194,626            | 196,079            |
| -计入损益的设定福利成本     | 15,591             | 14,210             |
| -计入其他综合收益的设定福利成本 | 5,408              | (620)              |
| -本年支付的福利         | <u>(14,190)</u>    | <u>(15,043)</u>    |
| 年末余额             | <u>201,435</u>     | <u>194,626</u>     |

(iii) 精算假设和敏感性分析：

(a) 本集团及本行采用的主要精算假设为：

| <u>提前退休计划</u> | <u>2023年12月31日</u> | <u>2022年12月31日</u> |
|---------------|--------------------|--------------------|
| 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                 |
| <u>补充退休计划</u> | <u>2023年12月31日</u> | <u>2022年12月31日</u> |
| 折现率           | 2.75%              | 3.00%              |
| 退休年龄          |                    |                    |
| -男性           | 60                 | 60                 |
| -女性           | 55                 | 55                 |

五、 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) 精算假设和敏感性分析：（续）

(1) 本集团及本行采用的主要精算假设为：（续）

| 死亡率：20-105岁 | 2023年12月31日  | 2022年12月31日  |
|-------------|--------------|--------------|
| -男性         | 0.0248%-100% | 0.0248%-100% |
| -女性         | 0.012%-100%  | 0.012%-100%  |

(2) 于资产负债表日，在保持其他假设不变的情况下，下列假设合理的可能的变化将会导致本集团的设定受益计划义务（减少）/增加的金额列示如下：

|     | 2023年   |         | 2022年   |         |
|-----|---------|---------|---------|---------|
|     | 上升0.25% | 下降0.25% | 上升0.25% | 下降0.25% |
| 折现率 | (5,734) | 6,027   | (5,446) | 5,722   |

24. 应交税费

|         | 本集团             |                 | 本行              |                 |
|---------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|
|         | 2023年<br>12月31日 | 2022年<br>12月31日 | 2023年<br>12月31日 | 2022年<br>12月31日 |
| 应交企业所得税 | 831,671         | 266,751         | 610,011         | 107,273         |
| 应交增值税   | 216,981         | 243,705         | 214,997         | 233,084         |
| 应交税金及附加 | 36,448          | 37,438          | 34,660          | 35,844          |
| 其他      | 7,396           | 9,511           | 6,283           | 8,469           |
| 合计      | 1,092,496       | 557,405         | 865,951         | 384,670         |

25. 预计负债

本集团及本行

|            | 2023年12月31日 | 2022年12月31日 |
|------------|-------------|-------------|
| 信贷承诺预期信用损失 | 88,906      | 70,951      |

五、 财务报表主要项目注释（续）

25. 预计负债（续）

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12月31日      |                              |                              | 合计        |
|-------------|------------------|------------------------------|------------------------------|-----------|
|             | 第一阶段             | 第二阶段                         | 第三阶段                         |           |
|             | 未来12个月<br>预期信用损失 | 整个存续期<br>预期信用损失<br>(未发生信用减值) | 整个存续期<br>预期信用损失<br>(已发生信用减值) |           |
| 2023年1月1日   | 68,796           | 305                          | 1,850                        | 70,951    |
| 转移：         |                  |                              |                              |           |
| 转至第一阶段      | 213              | (123)                        | (90)                         | -         |
| 转至第二阶段      | (41)             | 59                           | (18)                         | -         |
| 转至第三阶段      | (65)             | (107)                        | 172                          | -         |
| 本年增加        | 17,297           | 344                          | 314                          | 17,955    |
| 2023年12月31日 | 86,200           | 478                          | 2,228                        | 88,906    |
|             | 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<br>预期信用损失 | 整个存续期<br>预期信用损失<br>(未发生信用减值) | 整个存续期<br>预期信用损失<br>(已发生信用减值) |           |
| 2022年1月1日   | 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)   | (125,945)        | 196                          | (11,900)                     | (137,649) |
| 2022年12月31日 | 68,796           | 305                          | 1,850                        | 70,951    |

五、 财务报表主要项目注释（续）

26. 应付债券

|                     | 本集团             |                 | 本行              |                 |
|---------------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|
|                     | 2023年<br>12月31日 | 2022年<br>12月31日 | 2023年<br>12月31日 | 2022年<br>12月31日 |
| 金融债券 <sup>(a)</sup> | 17,998,315      | 14,397,271      | 17,998,315      | 12,997,967      |
| 同业存单                | 83,855,214      | 80,497,196      | 83,855,214      | 80,497,196      |
| 小计                  | 101,853,529     | 94,894,467      | 101,853,529     | 93,495,163      |
| 应计利息                | 215,254         | 98,439          | 215,254         | 92,319          |
| 合计                  | 102,068,783     | 94,992,906      | 102,068,783     | 93,587,482      |

(a) 已发行金融债券

本行于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。

本行于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。

本行于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。

本行于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，票面利率为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，已于2023年11月到期兑付。

五、 财务报表主要项目注释（续）

27. 其他负债

|                     | 本集团              |                  | 本行               |                  |
|---------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
|                     | 2023年<br>12月31日  | 2022年<br>12月31日  | 2023年<br>12月31日  | 2022年<br>12月31日  |
| 租赁保证金               | 210,979          | 266,280          | -                | -                |
| 租赁负债 <sup>(a)</sup> | 243,455          | 279,903          | 229,014          | 263,397          |
| 代理业务应付款             | 186,388          | 158,672          | 186,388          | 158,672          |
| 应付工程款               | 18,838           | 18,686           | 18,838           | 18,686           |
| 久悬未决款项              | 41,797           | 39,748           | 41,797           | 39,748           |
| 应付股利 <sup>(b)</sup> | 26,584           | 26,633           | 26,584           | 26,633           |
| 继续涉入负债              | 588,853          | 588,853          | 588,853          | 588,853          |
| 其他                  | 496,925          | 614,163          | 405,758          | 342,501          |
| 合计                  | <u>1,813,819</u> | <u>1,992,938</u> | <u>1,497,232</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<br>12月31日 | 2022年<br>12月31日 | 2023年<br>12月31日 | 2022年<br>12月31日 |
| 一年以内       | 108,203         | 105,315         | 102,897         | 100,566         |
| 一至二年       | 72,714          | 80,601          | 67,722          | 76,364          |
| 二至三年       | 47,372          | 57,301          | 43,223          | 53,126          |
| 三至五年       | 25,581          | 56,517          | 24,806          | 52,209          |
| 五年以上       | 10,675          | 8,453           | 10,565          | 8,089           |
| 未经折现租赁负债合计 | <u>264,545</u>  | <u>308,187</u>  | <u>249,213</u>  | <u>290,354</u>  |
| 租赁负债账面价值   | <u>243,455</u>  | <u>279,903</u>  | <u>229,014</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。

五、 财务报表主要项目注释（续）

28. 股本

2023年度

|               | 年初         |            | 本年增加       |            | 本年减少       |            | 年末         |            |
|---------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|
|               | 数量<br>(千股) | 金额<br>(千元) | 数量<br>(千股) | 金额<br>(千元) | 数量<br>(千股) | 金额<br>(千元) | 数量<br>(千股) | 金额<br>(千元) |
| 境内人民币普通股(A股)  | 6,428,758  | 6,428,758  | 642,875    | 642,875    | -          | -          | 7,071,633  | 7,071,633  |
| 境外上市外资普通股(H股) | 1,836,780  | 1,836,780  | 183,678    | 183,678    | -          | -          | 2,020,458  | 2,020,458  |
| 合计            | 8,265,538  | 8,265,538  | 826,553    | 826,553    | -          | -          | 9,092,091  | 9,092,091  |

2022年度

|               | 年初         |            | 本年增加       |            | 本年减少       |            | 年末         |            |
|---------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|
|               | 数量<br>(千股) | 金额<br>(千元) | 数量<br>(千股) | 金额<br>(千元) | 数量<br>(千股) | 金额<br>(千元) | 数量<br>(千股) | 金额<br>(千元) |
| 境内人民币普通股(A股)  | 6,428,758  | 6,428,758  | -          | -          | -          | -          | 6,428,758  | 6,428,758  |
| 境外上市外资普通股(H股) | 1,836,780  | 1,836,780  | -          | -          | -          | -          | 1,836,780  | 1,836,780  |
| 合计            | 8,265,538  | 8,265,538  | -          | -          | -          | -          | 8,265,538  | 8,265,538  |

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。

## 五、 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 | 利息率   | 发行价格 | 数量          | 2023年12月31日<br>(百万元) | 到期日  | 转股条件 |
|-------------------------|------------|------|-------|------|-------------|----------------------|------|------|
| 无固定期限资本债券 (i)<br>减：发行费用 | 2021/11/11 | 权益工具 | 4.80% | 100元 | 100,000,000 | 10,000<br>(2)        | 永久存续 | 无    |
| 合计                      |            |      |       |      |             | <u>9,998</u>         |      |      |

(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。

(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。

五、 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）

(4) 减记条款

当无法生存触发事件发生时，发行人有权在无需获得债券持有人同意的情况下，将本期债券的本金进行部分或全部减记。无法生存触发事件是指以下两种情形的较早发生者：(1) 银保监会认定若不进行减记，发行人将无法生存；(2) 相关部门认定若不进行公共部门注资或提供同等效力的支持，发行人将无法生存。减记部分不可恢复。

(5) 利息发放

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

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

五、 财务报表主要项目注释（续）

30. 资本公积

本集团

2023年度

|      | 年初余额             | 本年增加     | 本年减少             | 年末余额             |
|------|------------------|----------|------------------|------------------|
| 股本溢价 | 6,747,040        | -        | (826,553)        | 5,920,487        |
| 其他   | 64,615           | -        | -                | 64,615           |
| 合计   | <u>6,811,655</u> | <u>-</u> | <u>(826,553)</u> | <u>5,985,102</u> |

2022年度

|      | 年初余额             | 本年增加     | 本年减少             | 年末余额             |
|------|------------------|----------|------------------|------------------|
| 股本溢价 | 7,387,875        | -        | (640,835)        | 6,747,040        |
| 其他   | 64,615           | -        | -                | 64,615           |
| 合计   | <u>7,452,490</u> | <u>-</u> | <u>(640,835)</u> | <u>6,811,655</u> |

本行

2023年度

|      | 年初余额             | 本年增加     | 本年减少             | 年末余额             |
|------|------------------|----------|------------------|------------------|
| 股本溢价 | 6,747,098        | -        | (826,553)        | 5,920,545        |
| 其他   | 64,615           | -        | -                | 64,615           |
| 合计   | <u>6,811,713</u> | <u>-</u> | <u>(826,553)</u> | <u>5,985,160</u> |

2022年度

|      | 年初余额             | 本年增加     | 本年减少             | 年末余额             |
|------|------------------|----------|------------------|------------------|
| 股本溢价 | 7,387,933        | -        | (640,835)        | 6,747,098        |
| 其他   | 64,615           | -        | -                | 64,615           |
| 合计   | <u>7,452,548</u> | <u>-</u> | <u>(640,835)</u> | <u>6,811,713</u> |

五、 财务报表主要项目注释（续）

31. 其他综合收益

(1) 资产负债表中其他综合收益情况表

本集团及本行

|   | <u>2023年12月31日</u> | <u>2022年12月31日</u> |
|---|--------------------|--------------------|
| 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<br>的债权投资公允价值变动/信用减值准备 | 145,952            | (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                                | (74,043)           | (68,635)           |
| 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益<br>的权益工具投资公允价值变动      | <u>43,434</u>      | <u>46,444</u>      |
| 合计  | <u>115,343</u>     | <u>(194,798)</u>   |

五、 财务报表主要项目注释（续）

31. 其他综合收益（续）

(2) 利润表中其他综合收益情况表

| 本集团及本行                                | 截止12月31日止十二个月期间 |          |
|---------------------------------------|-----------------|----------|
|                                       | 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 | 397,552         | (84,918) |
| 因处置转出至当期损益                            | 27,193          | 86,051   |
| 所得税影响                                 | (106,186)       | (283)    |
| 小计                                    | 318,559         | 850      |
| 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                         | (5,408)         | 620      |
| 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      | (4,013)         | 61,926   |
| 所得税影响                                 | 1,003           | (15,482) |
| 小计                                    | (8,418)         | 47,064   |
| 归属于本行股东的其他综合收益的税后净额                   | 310,141         | 47,914   |
| 归属于少数股东的其他综合收益的税后净额                   | -               | -        |
| 合计                                    | 310,141         | 47,914   |

32. 盈余公积

| 本集团及本行 | 2022年12月31日 | 本年增加    | 本年减少 | 2023年12月31日 |
|--------|-------------|---------|------|-------------|
| 法定盈余公积 | 3,457,365   | 184,043 | -    | 3,641,408   |
| 任意盈余公积 | 48,197      | -       | -    | 48,197      |
| 合计     | 3,505,562   | 184,043 | -    | 3,689,605   |

五、 财务报表主要项目注释（续）

32. 盈余公积（续）

| 本集团及本行 | <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> |
|--------|--------------------|----------------|-------------|--------------------|
| 法定盈余公积 | 3,233,481          | 223,884        | -           | 3,457,365          |
| 任意盈余公积 | <u>48,197</u>      | <u>-</u>       | <u>-</u>    | <u>48,197</u>      |
| 合计     | <u>3,281,678</u>   | <u>223,884</u> | <u>-</u>    | <u>3,505,562</u>   |

于资产负债表日的盈余公积为法定盈余公积金和任意盈余公积金。

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

33. 一般风险准备

|        |                    |                |             |                    |
|--------|--------------------|----------------|-------------|--------------------|
| 本集团    | <u>2022年12月31日</u> | <u>本年增加</u>    | <u>本年减少</u> | <u>2023年12月31日</u> |
| 一般风险准备 | <u>7,767,704</u>   | <u>498,805</u> | <u>-</u>    | <u>8,266,509</u>   |
| 本行     | <u>2022年12月31日</u> | <u>本年增加</u>    | <u>本年减少</u> | <u>2023年12月31日</u> |
| 一般风险准备 | <u>7,500,200</u>   | <u>450,552</u> | <u>-</u>    | <u>7,950,752</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>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%。

五、 财务报表主要项目注释（续）

34. 未分配利润

| 本集团             | 2023年             | 2022年             |
|-----------------|-------------------|-------------------|
| 年初未分配利润         | 14,618,050        | 13,703,472        |
| 加：本年归属于本行股东的净利润 | 1,850,117         | 2,422,304         |
| 减：提取法定盈余公积      | 184,043           | 223,884           |
| 提取一般风险准备金       | 498,805           | 286,351           |
| 优先股现金股利分配       | -                 | 517,491           |
| 无固定期限债券利息       | 480,000           | 480,000           |
| 年末未分配利润         | <u>15,305,319</u> | <u>14,618,050</u> |
| 本行              | 2023年             | 2022年             |
| 年初未分配利润         | 14,191,117        | 13,429,656        |
| 加：本年归属于本行股东的净利润 | 1,840,426         | 2,238,836         |
| 减：提取法定盈余公积      | 184,043           | 223,884           |
| 提取一般风险准备金       | 450,552           | 256,000           |
| 优先股现金股利分配       | -                 | 517,491           |
| 无固定期限债券利息       | 480,000           | 480,000           |
| 年末未分配利润         | <u>14,916,948</u> | <u>14,191,117</u> |

本行按2023年度净利润的10%提取法定盈余公积人民币184,043千元，提取一般风险准备人民币450,552千元，该利润分配预案经本行2024年3月28日第七届董事会第十二次会议决议通过，尚待提交股东大会批准。本行于2023年11月派发无固定期限资本债券利息人民币4.80亿元。

本行按2022年度净利润的10%提取法定盈余公积人民币223,884千元，提取一般风险准备人民币256,000千元，该利润分配方案经本行2022年度股东大会审议通过。根据2022年8月30日召开的第七届董事会第六次会议决议，本行向全体优先股股东分配现金股利7,278.33万美元（含税），折合人民币517,491千元。本行于2022年11月派发无固定期限资本债券利息人民币4.80亿元。

五、 财务报表主要项目注释（续）

35. 利息净收入

|                       | 本集团          |              | 本行           |              |
|-----------------------|--------------|--------------|--------------|--------------|
|                       | 2023年        | 2022年        | 2023年        | 2022年        |
| 利息收入                  |              |              |              |              |
| 存放中央银行利息收入            | 304,158      | 311,531      | 299,484      | 307,817      |
| 存放同业及其他金融机构<br>款项利息收入 | 16,309       | 12,892       | 34,244       | 24,731       |
| 拆出资金利息收入              | 144,467      | 91,810       | 180,328      | 111,408      |
| 发放贷款及垫款利息收入           |              |              |              |              |
| -公司贷款及垫款              | 12,494,500   | 12,092,944   | 12,435,937   | 12,006,976   |
| -个人贷款及垫款              | 3,538,674    | 3,878,779    | 3,369,118    | 3,731,019    |
| -票据贴现                 | 403,078      | 349,079      | 403,078      | 349,079      |
| 买入返售金融资产利息收入          | 220,360      | 213,530      | 220,360      | 213,530      |
| 金融投资利息收入              | 5,424,985    | 6,047,455    | 5,424,985    | 6,047,338    |
| 应收租赁款利息收入             | 2,213,273    | 2,059,142    | -            | -            |
| 小计                    | 24,759,804   | 25,057,162   | 22,367,534   | 22,791,898   |
| 利息支出                  |              |              |              |              |
| 向中央银行借款利息支出           | (660,517)    | (550,026)    | (655,960)    | (545,310)    |
| 同业及其他金融机构<br>存放款项利息支出 | (590,371)    | (897,784)    | (629,525)    | (950,710)    |
| 拆入资金利息支出              | (1,037,213)  | (1,031,582)  | (172,213)    | (88,824)     |
| 吸收存款利息支出              | (7,803,132)  | (7,718,855)  | (7,675,980)  | (7,630,290)  |
| 卖出回购金融资产款<br>利息支出     | (339,330)    | (232,829)    | (339,330)    | (232,829)    |
| 应付债券利息支出              | (2,589,620)  | (2,372,248)  | (2,536,244)  | (2,312,822)  |
| 其他利息支出                | (8)          | -            | (8)          | -            |
| 小计                    | (13,020,191) | (12,803,324) | (12,009,260) | (11,760,785) |
| 利息净收入                 | 11,739,613   | 12,253,838   | 10,358,274   | 11,031,113   |

五、 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        |           |
|--------------|-----------|-----------|-----------|-----------|
|              | 2023年     | 2022年     | 2023年     | 2022年     |
| 手续费及佣金收入     |           |           |           |           |
| 代理及托管业务手续费   | 379,892   | 507,546   | 379,847   | 507,516   |
| 证券承销及咨询业务手续费 | 116,713   | 161,495   | 115,225   | 157,183   |
| 承兑及担保手续费     | 82,493    | 111,322   | 82,493    | 111,319   |
| 银行卡手续费       | 110,227   | 115,614   | 110,214   | 115,602   |
| 其他           | 46,550    | 41,731    | 46,495    | 41,710    |
| 手续费及佣金收入小计   | 735,875   | 937,708   | 734,274   | 933,330   |
| 支付结算及代理业务    | (38,370)  | (44,901)  | (37,969)  | (44,633)  |
| 银行卡手续费       | (76,098)  | (66,475)  | (75,916)  | (66,258)  |
| 其他手续费支出      | (42,481)  | (35,429)  | (39,838)  | (32,962)  |
| 手续费及佣金支出小计   | (156,949) | (146,805) | (153,723) | (143,853) |
| 手续费及佣金净收入    | 578,926   | 790,903   | 580,551   | 789,477   |

37. 投资收益

|                               | 本集团       |           | 本行        |           |
|-------------------------------|-----------|-----------|-----------|-----------|
|                               | 2023年     | 2022年     | 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损益   | 1,106,854 | 1,329,745 | 1,105,144 | 1,326,430 |
| - 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益 | (25,526)  | (85,387)  | (25,526)  | (85,387)  |
| 权益法核算的长期股权投资                  | (17,350)  | (102,014) | (17,350)  | (102,014) |
| 成本法核算的长期股权投资                  | -         | -         | -         | 5,100     |
| 合计                            | 1,063,978 | 1,142,344 | 1,062,268 | 1,144,129 |

五、 财务报表主要项目注释（续）

38. 公允价值变动损益

本集团及本行

|                            | 本集团            |                  | 本行             |                  |
|----------------------------|----------------|------------------|----------------|------------------|
|                            | 2023年          | 2022年            | 2023年          | 2022年            |
| 以公允价值计量且其变动<br>计入当期损益的金融投资 | 200,656        | (274,153)        | 200,656        | (274,153)        |
| 合计                         | <u>200,656</u> | <u>(274,153)</u> | <u>200,656</u> | <u>(274,153)</u> |

39. 汇兑损益

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

|                    | 本集团            |                  | 本行             |                  |
|--------------------|----------------|------------------|----------------|------------------|
|                    | 2023年          | 2022年            | 2023年          | 2022年            |
| 外汇衍生工具公允价值<br>变动损益 | 100,456        | (274,436)        | 100,456        | (274,436)        |
| 外汇衍生工具投资损益         | (95,631)       | 143,136          | (95,631)       | 143,136          |
| 折表汇兑损益及其他          | (11,183)       | 1,194,672        | (11,183)       | 1,194,672        |
| 合计                 | <u>(6,358)</u> | <u>1,063,372</u> | <u>(6,358)</u> | <u>1,063,372</u> |

40. 税金及附加

|         | 本集团            |                | 本行             |                |
|---------|----------------|----------------|----------------|----------------|
|         | 2023年          | 2022年          | 2023年          | 2022年          |
| 城市维护建设税 | 66,047         | 70,772         | 62,876         | 65,703         |
| 教育费附加   | 47,786         | 51,097         | 45,484         | 47,443         |
| 房产税     | 22,029         | 21,571         | 21,158         | 21,008         |
| 印花税     | 16,194         | 13,140         | 12,002         | 9,299          |
| 土地使用税   | 1,234          | 1,225          | 1,221          | 1,216          |
| 车船使用税   | 19             | 41             | 17             | 30             |
| 合计      | <u>153,309</u> | <u>157,846</u> | <u>142,758</u> | <u>144,699</u> |

五、 财务报表主要项目注释（续）

41. 业务及管理费

|             | 本集团       |           | 本行        |           |
|-------------|-----------|-----------|-----------|-----------|
|             | 2023年     | 2022年     | 2023年     | 2022年     |
| 职工薪酬费用      |           |           |           |           |
| -工资、奖金及津贴   | 1,510,160 | 1,504,375 | 1,375,619 | 1,378,477 |
| -社会保险费及企业年金 | 304,106   | 334,886   | 281,184   | 315,986   |
| -补充退休福利     | 15,591    | 14,210    | 15,591    | 14,210    |
| -职工福利费      | 94,616    | 90,821    | 89,466    | 86,138    |
| -住房公积金      | 128,607   | 125,241   | 119,828   | 119,074   |
| -其他职工福利     | 110,349   | 108,112   | 94,846    | 94,892    |
| 小计          | 2,163,429 | 2,177,645 | 1,976,534 | 2,008,777 |
| 折旧及摊销       | 450,316   | 468,042   | 422,346   | 446,512   |
| 租金及物业管理费    | 91,972    | 113,367   | 82,042    | 107,032   |
| 办公费用        | 42,139    | 61,932    | 40,419    | 60,194    |
| 租赁负债利息支出    | 9,797     | 12,813    | 9,166     | 11,821    |
| 其他一般及行政费用   | 938,346   | 638,212   | 873,819   | 588,388   |
| 合计          | 3,695,999 | 3,472,011 | 3,404,326 | 3,222,724 |

五、 财务报表主要项目注释（续）

42. 信用减值损失

|                                 | 本集团              |                  | 本行               |                  |
|---------------------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
|                                 | 2023年            | 2022年            | 2023年            | 2022年            |
| 以摊余成本计量的发放贷款及垫款减值损失             | 5,889,383        | 6,535,038        | 5,545,674        | 6,523,963        |
| 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 | 2,557            | 115,957          | 2,557            | 115,957          |
| 以摊余成本计量的金融投资减值损失                | 1,420,455        | 1,153,260        | 1,420,455        | 1,153,260        |
| 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    | (66,190)         | (8,723)          | (66,190)         | (8,723)          |
| 应收租赁款减值损失                       | 698,763          | 453,943          | -                | -                |
| 买入返售金融资产减值损失                    | (1,133)          | 2,608            | (1,133)          | 2,608            |
| 拆出资金减值损失                        | 2,610            | 509              | 2,610            | 509              |
| 存放同业及其他金融机构款项减值损失               | 677              | 232              | 677              | 643              |
| 表外信贷承诺减值损失                      | 17,955           | (137,649)        | 17,955           | (137,649)        |
| 其他减值损失                          | 110,246          | 544,783          | 108,893          | 528,959          |
| 合计                              | <u>8,075,323</u> | <u>8,659,958</u> | <u>7,031,498</u> | <u>8,179,527</u> |

43. 所得税费用

(1) 所得税费用组成：

|       | 本集团              |                | 本行               |               |
|-------|------------------|----------------|------------------|---------------|
|       | 2023年            | 2022年          | 2023年            | 2022年         |
| 当期所得税 | 1,383,050        | 1,175,575      | 1,083,747        | 995,606       |
| 递延所得税 | (1,502,893)      | (968,293)      | (1,253,894)      | (918,795)     |
| 合计    | <u>(119,843)</u> | <u>207,282</u> | <u>(170,147)</u> | <u>76,811</u> |

五、 财务报表主要项目注释（续）

43. 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               |               |
|-------------------------------|------------------|----------------|------------------|---------------|
|                               | 2023年            | 2022年          | 2023年            | 2022年         |
| 税前利润                          | 1,739,636        | 2,807,230      | 1,670,279        | 2,315,647     |
| 法定税率                          | 25%              | 25%            | 25%              | 25%           |
| 按法定税率计算的所得税                   | 434,909          | 701,808        | 417,570          | 578,912       |
| 不可作纳税抵扣的项目 <sup>(a)</sup>     | 44,085           | 30,256         | 41,298           | 30,628        |
| 免税收入及利息支出抵扣的影响 <sup>(b)</sup> | (628,457)        | (533,300)      | (626,729)        | (533,010)     |
| 未确认递延所得税资产的可抵扣暂时性差异           | 30,405           | 9,231          | -                | -             |
| 以前年度所得税调整                     | (785)            | (713)          | (2,286)          | 281           |
| 所得税费用                         | <u>(119,843)</u> | <u>207,282</u> | <u>(170,147)</u> | <u>76,811</u> |

(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) 免税收入及利息支出抵扣的影响主要为免税国债及地方政府债券利息收入及本行发行的永续债利息支出。

五、 财务报表主要项目注释（续）

44. 基本及稀释每股收益

本集团

|                                | <u>2023年</u>     | <u>2022年</u>     |
|--------------------------------|------------------|------------------|
| 收益：                            |                  |                  |
| 归属于本行股东的净利润                    | 1,850,117        | 2,422,304        |
| 减：归属于本行其他权益工具持有者的净利润           | <u>(480,000)</u> | <u>(997,491)</u> |
| 归属于本行普通股股东的净利润                 | <u>1,370,117</u> | <u>1,424,813</u> |
| 股份：                            |                  |                  |
| 普通股加权平均数（千股） <sup>(a)</sup>    | <u>9,092,091</u> | <u>9,092,091</u> |
| 归属于本行普通股股东的基本及稀释每股收益<br>（人民币元） | <u>0.15</u>      | <u>0.16</u>      |

(a) 普通股加权平均数（千股）：

|            | <u>2023年</u>     | <u>2022年</u>     |
|------------|------------------|------------------|
| 年初普通股股数    | 9,092,091        | 9,092,091        |
| 新增普通股加权平均数 | <u>-</u>         | <u>-</u>         |
| 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。

五、 财务报表主要项目注释（续）

45. 现金流量表补充资料

(1) 将净利润调节为经营活动的现金流量：

|                     | 本集团              |                     | 本行                 |                     |
|---------------------|------------------|---------------------|--------------------|---------------------|
|                     | 2023年            | 2022年               | 2023年              | 2022年               |
| 净利润                 | 1,859,479        | 2,599,948           | 1,840,426          | 2,238,836           |
| 加：信用减值损失            | 8,075,323        | 8,659,958           | 7,031,498          | 8,179,527           |
| 折旧及摊销               | 458,441          | 468,042             | 422,346            | 446,512             |
| 处置固定资产、无形资产及其他资产净损失 | (10,304)         | 3,897               | (10,314)           | 4,893               |
| 公允价值变动损益            | (200,656)        | 274,153             | (200,656)          | 274,153             |
| 投资收益                | (309,388)        | (608,048)           | (309,388)          | (613,148)           |
| 筹资活动利息支出            | 2,599,417        | 2,372,248           | 2,545,410          | 2,312,822           |
| 递延所得税资产净额的增加        | (1,502,893)      | (968,293)           | (1,253,894)        | (918,795)           |
| 金融投资利息收入            | (5,424,985)      | (6,047,455)         | (5,424,985)        | (6,047,338)         |
| 未实现汇兑净损益            | (56,155)         | (672,553)           | (56,155)           | (672,553)           |
| 经营性应收项目的增加          | (34,289,047)     | (52,658,939)        | (32,973,939)       | (50,234,496)        |
| 经营性应付项目的增加          | 30,448,870       | 15,227,025          | 27,093,872         | 16,630,926          |
| 经营活动产生的现金流量净额       | <u>1,648,102</u> | <u>(31,350,017)</u> | <u>(1,295,779)</u> | <u>(28,398,661)</u> |

(2) 现金及现金等价物净变动情况：

|                   | 本集团               |                     | 本行                |                    |
|-------------------|-------------------|---------------------|-------------------|--------------------|
|                   | 2023年             | 2022年               | 2023年             | 2022年              |
| 现金及现金等价物的年末余额     | 12,019,973        | 10,515,331          | 12,346,236        | 12,251,646         |
| 减：现金及现金等价物的年初余额   | <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>1,504,642</u>  | <u>(10,897,002)</u> | <u>94,590</u>     | <u>(7,933,440)</u> |

五、 财务报表主要项目注释（续）

45. 现金流量表补充资料（续）

(3) 现金及现金等价物分析如下：

|                                | 本集团               |                   | 本行                |                   |
|--------------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
|                                | 2023年             | 2022年             | 2023年             | 2022年             |
| 库存现金                           | 908,846           | 1,089,526         | 872,121           | 1,043,082         |
| 存放中央银行款项                       | 7,768,889         | 7,005,009         | 7,650,939         | 6,888,338         |
| 原始到期日在三个月及以内的存<br>放同业及其他金融机构款项 | 1,242,238         | 1,920,796         | 1,723,176         | 2,320,226         |
| 原始到期日在三个月及以内的拆<br>出资金          | 2,100,000         | 500,000           | 2,100,000         | 2,000,000         |
| 现金及现金等价物合计                     | <u>12,019,973</u> | <u>10,515,331</u> | <u>12,346,236</u> | <u>12,251,646</u> |

(4) 与租赁相关的总现金流出

2023年度，本集团作为承租人支付的与租赁相关的总现金流出为人民币123,881千元（2022年度：人民币157,739千元），其中计入筹资活动偿付租赁负债支付的金额为人民币120,121千元（2022年度：人民币146,394千元），其余为因租赁期短于12个月或单项租赁资产全新时价值较低而豁免确认使用权资产和租赁负债的租赁物的租金，均计入经营活动。

2023年度，本行作为承租人支付的与租赁相关的总现金流出为人民币116,079千元（2022年度：人民币152,231千元），其中计入筹资活动偿付租赁负债支付的金额为人民币114,875千元（2022年度：人民币141,517千元），其余为因租赁期短于12个月或单项租赁资产全新时价值较低而豁免确认使用权资产和租赁负债的租赁物的租金，均计入经营活动。

## 六、 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：

|            | <u>2023年12月31日</u> | <u>2022年12月31日</u> |
|------------|--------------------|--------------------|
| 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五、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，以及本行董事、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及附注六、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五、23(a)。

## 六、 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及垫款和吸收存款。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

|              | <u>2023年12月31日</u> | <u>2022年12月31日</u> |
|--------------|--------------------|--------------------|
| 年末余额：        |                    |                    |
| 以摊余成本计量的金融投资 | 977,228            | 811,560            |
| 吸收存款         | 3,640,008          | 1,450,795          |
| 其他负债         | <u>64,285</u>      | <u>64,285</u>      |
|              | <u>2023年</u>       | <u>2022年</u>       |
| 本年交易：        |                    |                    |
| 利息收入         | 45,415             | 49,400             |
| 利息支出         | <u>28,346</u>      | <u>30,685</u>      |

#### (b) 与子公司之间的交易

|                  | <u>2023年12月31日</u> | <u>2022年12月31日</u> |
|------------------|--------------------|--------------------|
| 年末余额：            |                    |                    |
| 存放和拆放同业及其他金融机构款项 | 2,706,690          | 3,258,252          |
| 同业及其他金融机构存放和拆入款项 | 1,963,587          | 1,205,175          |
| 对子公司的担保          | <u>257,690</u>     | <u>297,700</u>     |
|                  | <u>2023年</u>       | <u>2022年</u>       |
| 本年交易：            |                    |                    |
| 利息收入             | 35,124             | 31,557             |
| 利息支出             | <u>48,490</u>      | <u>46,550</u>      |

与子公司之间的重大往来金额及交易均已在合并报表中抵消。

六、 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

|                  | <u>2023年12月31日</u> | <u>2022年12月31日</u> |
|------------------|--------------------|--------------------|
| 年末余额：            |                    |                    |
| 存放和拆放同业及其他金融机构款项 | 951                | 944                |
| 同业及其他金融机构存放和拆入款项 | <u>754,747</u>     | <u>470,818</u>     |
|                  | <u>2023年</u>       | <u>2022年</u>       |
| 本年交易：            |                    |                    |
| 利息收入             | 7                  | 7                  |
| 利息支出             | <u>14,422</u>      | <u>24,710</u>      |

(d) 与其他重要关联方之间的交易

|                          | <u>2023年12月31日</u> | <u>2022年12月31日</u> |
|--------------------------|--------------------|--------------------|
| 年末余额：                    |                    |                    |
| 发放贷款及垫款                  | 12,111,042         | 13,666,338         |
| 买入返售金融资产                 | 699,895            | -                  |
| 存放和拆放同业及其他金融机构款项         | 25,841             | -                  |
| 以摊余成本计量的金融投资             | 1,868,136          | 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   | 145,129            | 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 | 123,162            | 410,417            |
| 吸收存款                     | 2,322,603          | 3,249,613          |
| 同业及其他金融机构存放和拆入款项         | 2,133,945          | 148,289            |
| 开出保函                     | 1,000              | -                  |
| 银行承兑汇票                   | 311,591            | 1,509,282          |
| 信用卡承诺                    | 80,751             | 57,165             |
| 法人账户透支承诺                 | <u>910,000</u>     | <u>-</u>           |
|                          | <u>2023年</u>       | <u>2022年</u>       |
| 本年交易：                    |                    |                    |
| 利息收入                     | 756,961            | 651,741            |
| 利息支出                     | 105,484            | 67,643             |
| 手续费及佣金收入                 | 74,781             | 100,860            |
| 资产转让                     | <u>97,840</u>      | <u>-</u>           |

六、 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

|           | <u>2023年12月31日</u> | <u>2022年12月31日</u> |
|-----------|--------------------|--------------------|
| 年末余额：     |                    |                    |
| 吸收存款      | 18,757             | 10,497             |
| 未使用的信用卡额度 | <u>7,552</u>       | <u>11,120</u>      |
|           | <u>2023年</u>       | <u>2022年</u>       |
| 本年交易：     |                    |                    |
| 利息收入      | -                  | 27                 |
| 利息支出      | <u>337</u>         | <u>807</u>         |

(b) 关键管理人员薪酬

|              | <u>2023年</u>  | <u>2022年</u>  |
|--------------|---------------|---------------|
| 薪金及其他酬金      | 28,863        | 36,597        |
| 社会保险福利、住房公积金 | <u>1,131</u>  | <u>1,261</u>  |
| 合计           | <u>29,994</u> | <u>37,858</u> |

2023年度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（2022年：同）。

本行于2023年度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（2022年：同）。

## 七、 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。





## 七、 分部报告（续）

### 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。

## 八、 风险管理

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

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

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

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

### 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。

## 八、 风险管理（续）

### 1. 信用风险（续）

#### 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。

#### (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。

## 八、 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。

#### (c) 对参数、假设及估计技术的说明

本集团根据产品类型、客户类型、客户所属行业及市场分布等信用风险特征，对信用风险敞口进行风险分组。

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。

## 八、 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）

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；
- 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。

## 八、 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）

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十、1中披露。

#### (ii) 发放贷款及垫款

(1) 本集团发放贷款及垫款分析如下：

|                        | <u>2023年12月31日</u>  | <u>2022年12月31日</u>  |
|------------------------|---------------------|---------------------|
| 评估未来12个月预期信用损失的贷款及垫款余额 |                     |                     |
| -已逾期未发生信用减值            | 724,150             | 1,618,222           |
| -未逾期未发生信用减值            | <u>327,776,845</u>  | <u>309,543,318</u>  |
| 小计                     | <u>328,500,995</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            | 6,832,721           | 1,698,022           |
| -未逾期未发生信用减值            | <u>13,547,969</u>   | <u>9,239,962</u>    |
| 小计                     | <u>20,380,690</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            | 7,266,795           | 6,522,962           |
| -未逾期已发生信用减值            | <u>4,459,726</u>    | <u>2,298,611</u>    |
| 小计                     | <u>11,726,521</u>   | <u>8,821,573</u>    |
| 应计利息                   | 1,526,725           | 1,594,573           |
| 减：减值损失准备               | <u>(11,809,634)</u> | <u>(10,308,636)</u> |
| 净值                     | <u>350,325,297</u>  | <u>322,207,034</u>  |

八、 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：

|         | <u>2023年12月31日</u>        | <u>2022年12月31日</u>        |
|---------|---------------------------|---------------------------|
| 公司贷款及垫款 | 260,829,320               | 240,503,476               |
| 个人贷款及垫款 | <u>80,495,494</u>         | <u>78,279,804</u>         |
| 总额合计    | <u><u>341,324,814</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：

|         | <u>2023年12月31日</u>             |                                |                         |
|---------|--------------------------------|--------------------------------|-------------------------|
|         | <u>逾期<br/>1个月以内<br/>(含1个月)</u> | <u>逾期<br/>1至3个月<br/>(含3个月)</u> | <u>合计</u>               |
| 公司贷款及垫款 | 1,376,897                      | 5,128,241                      | 6,505,138               |
| 个人贷款及垫款 | <u>449,615</u>                 | <u>602,118</u>                 | <u>1,051,733</u>        |
| 合计      | <u><u>1,826,512</u></u>        | <u><u>5,730,359</u></u>        | <u><u>7,556,871</u></u> |
|         | <u>2022年12月31日</u>             |                                |                         |
|         | <u>逾期<br/>1个月以内<br/>(含1个月)</u> | <u>逾期<br/>1至3个月<br/>(含3个月)</u> | <u>合计</u>               |
| 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> |

八、 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：

|                               | <u>2023年12月31日</u> | <u>2022年12月31日</u> |
|-------------------------------|--------------------|--------------------|
| 已逾期未发生信用减值贷款及垫款的<br>抵质押物的公允价值 | <u>4,223,092</u>   | <u>1,561,500</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。

八、 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：

|                                    | <u>2023年12月31日</u> | <u>2022年12月31日</u> |
|------------------------------------|--------------------|--------------------|
| 原值                                 |                    |                    |
| -公司贷款及垫款                           | 9,127,014          | 6,473,939          |
| -个人贷款及垫款                           | <u>2,599,507</u>   | <u>2,347,634</u>   |
| 小计                                 | <u>11,726,521</u>  | <u>8,821,573</u>   |
| 应计利息                               |                    |                    |
| -公司贷款及垫款                           | 154,863            | 63,378             |
| -个人贷款及垫款                           | <u>19,228</u>      | <u>599</u>         |
| 小计                                 | <u>174,091</u>     | <u>63,977</u>      |
| 减值准备                               |                    |                    |
| -公司贷款及垫款                           | (4,207,630)        | (3,846,908)        |
| -个人贷款及垫款                           | <u>(1,087,217)</u> | <u>(971,246)</u>   |
| 小计                                 | <u>(5,294,847)</u> | <u>(4,818,154)</u> |
| 净值                                 |                    |                    |
| -公司贷款及垫款                           | 5,074,247          | 2,690,409          |
| -个人贷款及垫款                           | <u>1,531,518</u>   | <u>1,376,987</u>   |
| 合计                                 | <u>6,605,765</u>   | <u>4,067,396</u>   |
| 已发生信用减值以摊余成本计量的贷款及垫款的<br>抵质押物的公允价值 | <u>5,737,431</u>   | <u>3,746,456</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。

## 八、 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：

|         | <u>2023年12月31日</u>       | <u>2022年12月31日</u>       |
|---------|--------------------------|--------------------------|
| -A至AAA级 | 11,149,757               | 7,483,953                |
| -无评级    | <u>7,011,250</u>         | <u>9,235,266</u>         |
| 合计      | <u><u>18,161,007</u></u> | <u><u>16,719,219</u></u> |

于2023年12月31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12月31日               |                         |                         |                         |     |                       | 合计                        |
|------------|---------------------------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|-----|-----------------------|---------------------------|
|            | 未评级                       | AAA                     | AA+                     | AA                      | AA- | A+及以下                 |                           |
| 债券投资       |                           |                         |                         |                         |     |                       |                           |
| -政府        | 66,377,205                | -                       | -                       | -                       | -   | -                     | 66,377,205                |
| -政策性银行     | 35,538,741                | -                       | -                       | -                       | -   | -                     | 35,538,741                |
| -银行及其他金融机构 | -                         | 7,180,834               | 1,125,177               | -                       | -   | -                     | 8,306,011                 |
| -企业实体      | <u>218,946</u>            | <u>2,719,572</u>        | <u>4,649,941</u>        | <u>1,711,532</u>        | -   | <u>228,314</u>        | <u>9,528,305</u>          |
| 合计         | <u><u>102,134,892</u></u> | <u><u>9,900,406</u></u> | <u><u>5,775,118</u></u> | <u><u>1,711,532</u></u> | -   | <u><u>228,314</u></u> | <u><u>119,750,262</u></u> |

|            | 2022年12月31日              |                         |                         |                         |     |                       | 合计                        |
|------------|--------------------------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|-----|-----------------------|---------------------------|
|            | 未评级                      | AAA                     | AA+                     | AA                      | AA- | A+及以下                 |                           |
| 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      | <u>213,277</u>           | <u>1,021,824</u>        | <u>1,308,976</u>        | <u>1,637,138</u>        | -   | <u>478,387</u>        | <u>4,659,602</u>          |
| 合计         | <u><u>93,217,062</u></u> | <u><u>5,490,448</u></u> | <u><u>2,002,031</u></u> | <u><u>1,837,465</u></u> | -   | <u><u>679,262</u></u> | <u><u>103,226,268</u></u> |

八、 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

本集团

|                               | <u>2023年12月31日</u> | <u>2022年12月31日</u> |
|-------------------------------|--------------------|--------------------|
| 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                   | 107,867,443        | 110,498,193        |
| 减：减值损失准备                      | <u>(355,161)</u>   | <u>(566,582)</u>   |
| 小计                            | <u>107,512,282</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                   | 3,684,951          | 381,646            |
| -未逾期未发生信用减值                   | 25,500             | 59,000             |
| 减：减值损失准备                      | <u>(346,746)</u>   | <u>(44,187)</u>    |
| 小计                            | <u>3,363,705</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                   | 13,617,936         | 12,726,672         |
| 减：减值损失准备                      | <u>(3,356,995)</u> | <u>(3,466,268)</u> |
| 小计                            | <u>10,260,941</u>  | <u>9,260,404</u>   |
| 应计利息                          | <u>1,619,505</u>   | <u>2,090,702</u>   |
| 总计                            | <u>122,756,433</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>13,933,265</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。

## 八、 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12月31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%。

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。本集团按半年重新评估情景的数量及其特征。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12月31日, 分配至各项宏观情景的权重为: “基准” 60%, “乐观” 20%, “悲观” 20%。

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, 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%。

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。

## 八、 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。

## 八、 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。

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12月31日        |                  |                     |                    |                    |                   |
|-------------------------------------|--------------------|------------------|---------------------|--------------------|--------------------|-------------------|
|                                     | 合计                 | 不计息              | 3个月内<br>(含3个月)      | 3个月至1年<br>(含1年)    | 1年至5年<br>(含5年)     | 5年以上              |
| <b>资产</b>                           |                    |                  |                     |                    |                    |                   |
| 现金及存放中央银行款项<br>存放和拆放同业及其他<br>金融机构款项 | 26,369,865         | 1,221,411        | 25,148,454          | -                  | -                  | -                 |
| 买入返售金融资产                            | 7,471,861          | 35,234           | 4,574,594           | 2,862,033          | -                  | -                 |
| 发放贷款及垫款 <sup>(注(1))</sup>           | 10,689,146         | 3,406            | 10,685,740          | -                  | -                  | -                 |
| 投资 <sup>(注(2))</sup>                | 350,325,297        | 1,526,725        | 78,649,136          | 168,191,382        | 91,713,478         | 10,244,576        |
| 应收租赁款 <sup>(注(1))</sup>             | 186,957,506        | 3,199,922        | 31,062,828          | 30,043,517         | 76,944,495         | 45,706,744        |
| 其他                                  | 32,817,168         | 307,398          | 4,050,455           | 9,915,891          | 18,542,064         | 1,360             |
|                                     | 1,808,117          | 1,808,117        | -                   | -                  | -                  | -                 |
| <b>资产总额</b>                         | <b>616,438,960</b> | <b>8,102,213</b> | <b>154,171,207</b>  | <b>211,012,823</b> | <b>187,200,037</b> | <b>55,952,680</b> |
| <b>负债</b>                           |                    |                  |                     |                    |                    |                   |
| 向中央银行借款                             | 30,960,269         | 289,926          | 9,574,218           | 21,096,125         | -                  | -                 |
| 同业及其他金融机构存放<br>款项和拆入资金              | 47,554,511         | 425,499          | 15,848,012          | 30,781,000         | 500,000            | -                 |
| 卖出回购金融资产款                           | 25,131,941         | 9,350            | 25,122,591          | -                  | -                  | -                 |
| 吸收存款                                | 366,521,910        | 5,873,070        | 171,734,150         | 77,393,477         | 111,521,213        | -                 |
| 应付债券                                | 102,068,783        | 215,254          | 31,502,563          | 57,352,309         | 12,998,657         | -                 |
| 其他                                  | 938,592            | 938,592          | -                   | -                  | -                  | -                 |
| <b>负债总额</b>                         | <b>573,176,006</b> | <b>7,751,691</b> | <b>253,781,534</b>  | <b>186,622,911</b> | <b>125,019,870</b> | <b>-</b>          |
| <b>资产负债缺口</b>                       | <b>43,262,954</b>  | <b>350,522</b>   | <b>(99,610,327)</b> | <b>24,389,912</b>  | <b>62,180,167</b>  | <b>55,952,680</b> |

## 八、 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<br>(含3个月)       | 3个月至1年<br>(含1年)    | 1年至5年<br>(含5年)     | 5年以上              |
| <b>资产</b>                           |                    |                  |                      |                    |                    |                   |
| 现金及存放中央银行款项<br>存放和拆放同业及其他<br>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 <sup>(注(1))</sup>           | 12,386,501         | 3,374            | 12,285,762           | 97,365             | -                  | -                 |
| 投资 <sup>(注(2))</sup>                | 322,207,034        | 1,594,573        | 61,746,383           | 147,073,816        | 101,925,565        | 9,866,697         |
| 应收租赁款 <sup>(注(1))</sup>             | 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            |
| 其他                                  | 1,520,817          | 1,520,817        | -                    | -                  | -                  | -                 |
| <b>资产总额</b>                         | <b>581,112,794</b> | <b>8,540,319</b> | <b>136,714,736</b>   | <b>197,767,464</b> | <b>189,799,280</b> | <b>48,290,995</b> |
| <b>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<br>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                                  | 993,607            | 993,607          | -                    | -                  | -                  | -                 |
| <b>负债总额</b>                         | <b>536,078,134</b> | <b>7,371,108</b> | <b>276,433,133</b>   | <b>173,133,156</b> | <b>79,140,083</b>  | <b>654</b>        |
| <b>资产负债缺口</b>                       | <b>45,034,660</b>  | <b>1,169,211</b> | <b>(139,718,397)</b> | <b>24,634,308</b>  | <b>110,659,197</b> | <b>48,290,341</b> |

(1) 本集团于2023年12月31日，“3个月内（含3个月）”发放贷款及垫款分别包括逾期贷款和垫款（扣除减值准备后）人民币102.48亿元（2022年12月31日：人民币61.19亿元）。于2023年12月31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1.20亿元（2022年12月31日：人民币2.95亿元）。

(2) 于2023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。本集团于2023年12月31日的“3个月内（含3个月）”逾期投资（扣除减值准备）为人民币128.98亿元（2022年12月31日：人民币74.94亿元）。

八、 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

本集团

|                 | 2023年12月31日<br>(减少)/增加 | 2022年12月31日<br>(减少)/增加 |
|-----------------|------------------------|------------------------|
| <u>净利润变动</u>    |                        |                        |
| 收益率曲线平行上移100个基点 | (585,096)              | (1,060,789)            |
| 收益率曲线平行下移100个基点 | 585,096                | 1,060,789              |
|                 | 2023年12月31日<br>(减少)/增加 | 2022年12月31日<br>(减少)/增加 |
| <u>股东权益变动</u>   |                        |                        |
| 收益率曲线平行上移100个基点 | (1,426,836)            | (1,597,533)            |
| 收益率曲线平行下移100个基点 | 1,512,893              | 1,638,978              |

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。

八、 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：

本集团

|                                     | 2023年12月31日        |                  |               |                    |
|-------------------------------------|--------------------|------------------|---------------|--------------------|
|                                     | 人民币                | 美元<br>(折合人民币)    | 其他<br>(折合人民币) | 合计<br>(折合人民币)      |
| <b>资产</b>                           |                    |                  |               |                    |
| 现金及存放中央银行款项<br>存放和拆放同业及其他<br>金融机构款项 | 26,365,863         | 823              | 3,179         | 26,369,865         |
| 买入返售金融资产                            | 7,368,735          | 91,492           | 11,634        | 7,471,861          |
| 发放贷款及垫款                             | 10,689,146         | -                | -             | 10,689,146         |
| 投资 <sup>(注(1))</sup>                | 350,325,297        | -                | -             | 350,325,297        |
| 应收租赁款                               | 186,012,114        | 945,392          | -             | 186,957,506        |
| 其他                                  | 32,817,168         | -                | -             | 32,817,168         |
|                                     | 1,807,361          | 756              | -             | 1,808,117          |
| <b>资产总额</b>                         | <b>615,385,684</b> | <b>1,038,463</b> | <b>14,813</b> | <b>616,438,960</b> |
| <b>负债</b>                           |                    |                  |               |                    |
| 向中央银行借款                             | 30,960,269         | -                | -             | 30,960,269         |
| 同业及其他金融机构存放<br>款项和拆入资金              | 46,774,929         | 779,582          | -             | 47,554,511         |
| 卖出回购金融资产款                           | 24,494,155         | 637,786          | -             | 25,131,941         |
| 吸收存款                                | 366,478,757        | 43,027           | 126           | 366,521,910        |
| 应付债券                                | 102,068,783        | -                | -             | 102,068,783        |
| 其他                                  | 938,494            | 98               | -             | 938,592            |
| <b>负债总额</b>                         | <b>571,715,387</b> | <b>1,460,493</b> | <b>126</b>    | <b>573,176,006</b> |
| <b>净头寸</b>                          | <b>43,670,297</b>  | <b>(422,030)</b> | <b>14,687</b> | <b>43,262,954</b>  |
| <b>表外信贷承担</b>                       | <b>79,614,761</b>  | <b>520,071</b>   | <b>16,694</b> | <b>80,151,526</b>  |

八、 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）

本集团（续）

|                                     | 2022年12月31日        |                  |               |                    |
|-------------------------------------|--------------------|------------------|---------------|--------------------|
|                                     | 人民币                | 美元<br>(折合人民币)    | 其他<br>(折合人民币) | 合计<br>(折合人民币)      |
| <b>资产</b>                           |                    |                  |               |                    |
| 现金及存放中央银行款项<br>存放和拆放同业及其他<br>金融机构款项 | 26,481,997         | 1,792            | 3,661         | 26,487,450         |
| 买入返售金融资产                            | 4,151,727          | 133,120          | 47,871        | 4,332,718          |
| 发放贷款及垫款                             | 12,386,501         | -                | -             | 12,386,501         |
| 投资 <sup>(注(1))</sup>                | 322,164,335        | 42,699           | -             | 322,207,034        |
| 应收租赁款                               | 180,653,149        | 2,891,678        | -             | 183,544,827        |
| 其他                                  | 30,633,447         | -                | -             | 30,633,447         |
|                                     | 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<br>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>表外信贷承担</b>                       | <b>95,416,183</b>  | <b>426,907</b>   | <b>30,179</b> | <b>95,873,269</b>  |

## 八、 风险管理（续）

### 2. 市场风险（续）

#### (b) 外汇风险（续）

- (1) 于2023年12月31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。

#### 汇率敏感性分析

##### 本集团

|                   | 2023年12月31日<br>增加/（减少） | 2022年12月31日<br>增加/（减少） |
|-------------------|------------------------|------------------------|
| <u>净利润及股东权益变动</u> |                        |                        |
| 汇率上升100个基点        | (3,057)                | 15,362                 |
| 汇率下降100个基点        | 3,057                  | (15,362)               |

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。

## 八、 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。

## 八、 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12月31日       |                      |                     |                     |                    |                   | 合计                 |
|---------------------------|-------------------|----------------------|---------------------|---------------------|--------------------|-------------------|--------------------|
|                           | 无期限               | 实时偿还                 | 3个月内<br>(含3个月)      | 3个月至1年<br>(含1年)     | 1年至5年<br>(含5年)     | 5年以上              |                    |
| <b>资产</b>                 |                   |                      |                     |                     |                    |                   |                    |
| 现金及存放中央银行款项<br>存放和拆放同业及其他 | 17,683,689        | 8,677,735            | 8,441               | -                   | -                  | -                 | 26,369,865         |
| 金融机构款项                    | -                 | 1,119,052            | 3,417,425           | 2,935,384           | -                  | -                 | 7,471,861          |
| 买入返售金融资产                  | -                 | -                    | 10,689,146          | -                   | -                  | -                 | 10,689,146         |
| 发放贷款及垫款                   | 11,184,746        | 1,640,560            | 56,450,749          | 120,429,322         | 113,542,465        | 47,077,455        | 350,325,297        |
| 投资 <sup>(注(1))</sup>      | 14,988,970        | 1,609,036            | 16,819,615          | 29,576,116          | 77,796,935         | 46,166,834        | 186,957,506        |
| 应收租赁款                     | 314,590           | -                    | 4,043,263           | 9,915,891           | 18,542,064         | 1,360             | 32,817,168         |
| 其他                        | 1,391,818         | 4,869                | 379,313             | 10,897              | 21,220             | -                 | 1,808,117          |
| <b>资产总额</b>               | <b>45,563,813</b> | <b>13,051,252</b>    | <b>91,807,952</b>   | <b>162,867,610</b>  | <b>209,902,684</b> | <b>93,245,649</b> | <b>616,438,960</b> |
| <b>负债</b>                 |                   |                      |                     |                     |                    |                   |                    |
| 向中央银行借款                   | -                 | -                    | 9,737,095           | 21,223,174          | -                  | -                 | 30,960,269         |
| 同业及其他金融机构存放<br>和拆入资金      | -                 | 816,103              | 15,239,208          | 30,981,807          | 517,393            | -                 | 47,554,511         |
| 卖出回购金融资产款                 | -                 | -                    | 25,131,941          | -                   | -                  | -                 | 25,131,941         |
| 吸收存款                      | -                 | 123,744,532          | 49,386,371          | 78,834,761          | 114,556,246        | -                 | 366,521,910        |
| 应付债券                      | -                 | -                    | 31,625,182          | 57,444,944          | 12,998,657         | -                 | 102,068,783        |
| 其他                        | -                 | 325,149              | 68,618              | 154,993             | 308,465            | 81,367            | 938,592            |
| <b>负债总额</b>               | <b>-</b>          | <b>124,885,784</b>   | <b>131,188,415</b>  | <b>188,639,679</b>  | <b>128,380,761</b> | <b>81,367</b>     | <b>573,176,006</b> |
| <b>净头寸</b>                | <b>45,563,813</b> | <b>(111,834,532)</b> | <b>(39,380,463)</b> | <b>(25,772,069)</b> | <b>81,521,923</b>  | <b>93,164,282</b> | <b>43,262,954</b>  |

## 八、 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（续）

|                           | 2022年12月31日       |                      |                     |                     |                    |                   | 合计                 |
|---------------------------|-------------------|----------------------|---------------------|---------------------|--------------------|-------------------|--------------------|
|                           | 无期限               | 实时偿还                 | 3个月内<br>(含3个月)      | 3个月至1年<br>(含1年)     | 1年至5年<br>(含5年)     | 5年以上              |                    |
| <b>资产</b>                 |                   |                      |                     |                     |                    |                   |                    |
| 现金及存放中央银行款项<br>存放和拆放同业及其他 | 18,384,285        | 8,094,535            | 8,630               | -                   | -                  | -                 | 26,487,450         |
| 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 <sup>(2)(1)</sup>      | 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<br>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>净头寸</b>                | <b>34,377,492</b> | <b>(111,373,161)</b> | <b>(70,467,503)</b> | <b>(14,961,941)</b> | <b>119,523,509</b> | <b>87,936,264</b> | <b>45,034,660</b>  |

- (1) 于2023年12月31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的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，而逾期一个月内（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，而逾期一个月内（含1个月）的未发生信用减值应收租赁款归入“实时偿还”类别。

## 八、 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

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：

#### 本集团

|                      |             | 2023年12月31日 |                |                 |                |             |  |
|----------------------|-------------|-------------|----------------|-----------------|----------------|-------------|--|
| 账面金额                 | 合计          | 实时偿还        | 3个月内<br>(含3个月) | 3个月至1年<br>(含1年) | 1年至5年<br>(含5年) | 5年以上        |  |
| 非衍生金融负债现金流量：         |             |             |                |                 |                |             |  |
| 向中央银行借款              | 30,960,269  | 31,336,628  | -              | 9,764,791       | 21,571,837     | -           |  |
| 同业及其他金融机构存放<br>和拆入资金 | 47,554,511  | 47,971,432  | 816,103        | 15,285,439      | 31,332,911     | 536,979     |  |
| 卖出回购金融资产款            | 25,131,941  | 25,136,235  | -              | 25,136,235      | -              | -           |  |
| 吸收存款                 | 366,521,910 | 375,899,831 | 123,744,532    | 49,515,679      | 79,805,688     | 122,833,932 |  |
| 应付债券                 | 102,068,783 | 103,715,000 | -              | 31,761,000      | 58,425,000     | 13,529,000  |  |
| 其他                   | 938,592     | 938,592     | 325,149        | 68,618          | 154,993        | 308,465     |  |
| 合计                   | 573,176,006 | 584,997,718 | 124,885,784    | 131,531,762     | 191,290,429    | 137,208,376 |  |
|                      |             | 2022年12月31日 |                |                 |                |             |  |
| 账面金额                 | 合计          | 实时偿还        | 3个月内<br>(含3个月) | 3个月至1年<br>(含1年) | 1年至5年<br>(含5年) | 5年以上        |  |
| 非衍生金融负债现金流量：         |             |             |                |                 |                |             |  |
| 向中央银行借款              | 20,105,825  | 20,379,292  | -              | 5,550,890       | 14,828,402     | -           |  |
| 同业及其他金融机构存放<br>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  |  |
| 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  |  |

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12月31日 |                |                 |                |      |  |
|--------------|---------|-------------|----------------|-----------------|----------------|------|--|
| 账面金额         | 合计      | 实时偿还        | 3个月内<br>(含3个月) | 3个月至1年<br>(含1年) | 1年至5年<br>(含5年) | 5年以上 |  |
| 衍生金融工具现金流量：  |         |             |                |                 |                |      |  |
| 以净额交割的衍生金融工具 | -       | -           | -              | -               | -              | -    |  |
|              |         | 2022年12月31日 |                |                 |                |      |  |
| 账面金额         | 合计      | 实时偿还        | 3个月内<br>(含3个月) | 3个月至1年<br>(含1年) | 1年至5年<br>(含5年) | 5年以上 |  |
| 衍生金融工具现金流量：  |         |             |                |                 |                |      |  |
| 以净额交割的衍生金融工具 | 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金融工具的实际现金流量存在差异。

## 八、 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。

### 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。

## 八、 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12月31日及2022年12月31日的资本充足率如下：

|               | 注   | 2023年12月31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       |     | 115,343     | (194,798)   |
| -盈余公积         |     | 3,689,605   | 3,505,562   |
| -一般风险准备       |     | 8,266,509   | 7,767,704   |
| -未分配利润        |     | 15,305,319  | 14,618,050  |
| -少数股东资本可计入部分  |     | 1,449,620   | 1,437,897   |
| 核心一级资本        |     | 43,903,589  | 42,211,608  |
| 核心一级资本扣除项目    |     | (3,377,072) | (1,828,257) |
| 核心一级资本净额      |     | 40,526,517  | 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  |     | 193,283     | 184,039     |
| 一级资本净额        |     | 50,718,655  | 50,566,245  |
| 二级资本          |     |             |             |
| -超额贷款损失准备     |     | 5,257,125   | 4,343,627   |
| -少数股东资本可计入部分  |     | 396,825     | 381,809     |
| 二级资本净额        |     | 5,653,950   | 4,725,436   |
| 总资本净额         |     | 56,372,605  | 55,291,681  |
| 风险加权资产合计      | (a) | 455,490,556 | 434,769,547 |
| 核心一级资本充足率     |     | 8.90%       | 9.29%       |
| 一级资本充足率       |     | 11.13%      | 11.63%      |
| 资本充足率         |     | 12.38%      | 12.72%      |

## 八、 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12月31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%。

## 九、 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。

## 九、 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。

九、 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                       | -           | 12,560,598 | -          | 12,560,598  |
| -投资基金                       | -           | 12,864,889 | -          | 12,864,889  |
| -股权投资                       | 432,449     | -          | 176,012    | 608,461     |
| -其他同业投资                     | -           | -          | 14,690,048 | 14,690,048  |
| 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                       | -           | 22,806,363 | -          | 22,806,363  |
| -权益投资                       | -           | -          | 66,313     | 66,313      |
| 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                   | -           | 39,242,539 | -          | 39,242,539  |
| 合计                          | 432,449     | 87,474,389 | 14,932,373 | 102,839,211 |

九、 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                          | 736,844     | 73,566,597 | 14,436,287 | 88,739,728 |
| 持续以公允价值计量的负债                |             |            |            |            |
| 衍生金融负债                      | -           | 100,456    | -          | 100,456    |
| 合计                          | -           | 100,456    | -          | 100,456    |

截至2023年12月31日止十二个月期间，第一层级与第二层级工具之间、第二层级与第三层级工具之间并无转换（2022年度：无转换）。

九、 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年初、年末余额及本年度变动情况：

本集团

|                              | 2023年<br>1月1日 | 本年损益<br>影响合计 | 本年其他<br>综合收益<br>影响合计 | 购入         | 售出/结算        | 自第三<br>层级转入<br>第二层级 | 2023年<br>12月31日 | 对于在报告期末<br>持有的资产，计<br>入损益的当期未<br>实现利得 |
|------------------------------|---------------|--------------|----------------------|------------|--------------|---------------------|-----------------|---------------------------------------|
| 金融资产：                        |               |              |                      |            |              |                     |                 |                                       |
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益<br>的金融投资   |               |              |                      |            |              |                     |                 |                                       |
| -其他同业投资                      | 14,185,068    | 519,311      | -                    | 13,480,000 | (13,494,331) | -                   | 14,690,048      | 192,489                               |
| -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<br>收益的金融投资 |               |              |                      |            |              |                     |                 |                                       |
| -权益投资                        | 70,326        | -            | (4,013)              | -          | -            | -                   | 66,313          | -                                     |
| 合计                           | 14,436,287    | 519,311      | (4,013)              | 13,480,000 | (13,499,212) | -                   | 14,932,373      | 192,489                               |

## 九、 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年初、年末余额及本年度变动情况：（续）

本集团（续）

|                              | 2022年<br>1月1日 | 本年损益<br>影响合计 | 本年其他<br>综合收益<br>影响合计 | 购入        | 售出/结算        | 自第三<br>层级转入<br>第二层级 | 2022年<br>12月31日 | 对于在报告期末<br>持有的资产，计<br>入损益的当期未<br>实现利得 |
|------------------------------|---------------|--------------|----------------------|-----------|--------------|---------------------|-----------------|---------------------------------------|
| 金融资产：                        |               |              |                      |           |              |                     |                 |                                       |
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益<br>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<br>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。

## 九、 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12月31日 |             |      |             |      |
|-----------------|-------------|-------------|------|-------------|------|
|                 | 账面价值        | 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 | 84,307,238  | 86,027,134  | -    | 86,027,134  | -    |
| 合计              | 84,307,238  | 86,027,134  | -    | 86,027,134  | -    |
| <b>金融负债</b>     |             |             |      |             |      |
| 应付债券            |             |             |      |             |      |
| -金融债券           | 18,213,569  | 18,288,034  | -    | 18,288,034  | -    |
| -同业存单           | 83,855,214  | 83,908,406  | -    | 83,908,406  | -    |
| 合计              | 102,068,783 | 102,196,440 | -    | 102,196,440 | -    |
|                 |             |             |      |             |      |
|                 | 2022年12月31日 |             |      |             |      |
|                 | 账面价值        | 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>     |             |             |      |             |      |
| 应付债券            |             |             |      |             |      |
| -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  | -    |

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。

## 九、 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）

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          |               |

## 十、 承担及或有事项

### 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               |                   | 本行                |                   |
|-----------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
|           | 2023年<br>12月31日   | 2022年<br>12月31日   | 2023年<br>12月31日   | 2022年<br>12月31日   |
| 银行承兑汇票    | 59,793,479        | 80,492,970        | 59,793,479        | 80,492,970        |
| 开出信用证     | 8,941,953         | 7,898,683         | 8,941,953         | 7,898,683         |
| 开出保函      | 885,185           | 1,045,264         | 885,185           | 1,045,264         |
| 未使用的信用卡额度 | 7,747,672         | 5,740,253         | 7,747,672         | 5,740,253         |
| 贷款承诺      | 2,783,237         | 696,099           | 2,783,237         | 696,099           |
| 为子公司提供担保  | -                 | -                 | 257,690           | 297,700           |
| 合计        | <u>80,151,526</u> | <u>95,873,269</u> | <u>80,409,216</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。

### 2. 信贷风险加权金额

本集团及本行

|                  | 2023年12月31日      | 2022年12月31日       |
|------------------|------------------|-------------------|
| 或有负债及承诺的信贷风险加权金额 | <u>8,723,961</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。

十、 承担及或有事项（续）

3. 资本承诺

于2023年12月31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<br>12月31日 | 2022年<br>12月31日 | 2023年<br>12月31日 | 2022年<br>12月31日 |
| 已订约但未支付 | 87,616          | 206,513         | 72,097          | 191,462         |
| 已授权但未订约 | 34,805          | 30,859          | 34,805          | 30,859          |
| 合计      | <u>122,421</u>  | <u>237,372</u>  | <u>106,902</u>  | <u>222,321</u>  |

4. 未决诉讼及纠纷

于2023年12月31日及2022年12月31日，本集团或其子公司并无任何对财务报表有重大影响的未决法律诉讼事项。

5. 抵押资产

本集团及本行

|    | 2023年12月31日       | 2022年12月31日       |
|----|-------------------|-------------------|
| 债券 | 55,661,134        | 39,234,526        |
| 票据 | <u>2,642,320</u>  | <u>2,927,491</u>  |
| 合计 | <u>58,303,454</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。

## 十一、结构化主体

### 1. 合并的结构化主体

纳入本集团合并范围的结构化主体为银行保本理财及资产支持证券。本集团作为银行保本理财及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。于2023年，本集团未向纳入合并范围内的结构化主体提供财务支持（2022年：无）。

### 2. 未合并的结构化主体

#### (a) 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、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：

|                         | 2023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 | 26,749,453        | 26,749,453        |
| -以摊余成本计量的金融投资           | 38,118,528        | 38,118,528        |
| 应计利息                    | 330,667           | 330,667           |
| 合计                      | <u>65,198,648</u> | <u>65,198,648</u> |
|                         |                   |                   |
|                         | 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        |
| 应计利息                    | 944,655           | 944,655           |
| 合计                      | <u>76,920,803</u> | <u>76,920,803</u> |

上述结构化主体享有权益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。

## 十一、结构化主体（续）

### 2. 未合并的结构化主体（续）

#### (a) 在第三方机构发起成立的结构化主体中享有的权益（续）

2023年度，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32.90亿元（2022年度：人民币42.07亿元）。

#### (b) 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12月31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为人民币443.88亿元（2022年12月31日：人民币457.31亿元）。

2023 年度，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 1.96 亿元（截至 2022 年度：人民币 2.35 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。

2023年度，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）。

## 十二、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12月31日，本集团的委托贷款余额为人民币244.45亿元（2022年12月31日：人民币201.53亿元）。

## 十三、资产负债表日后事项

经本行2024年3月28日董事会决议，2023年度本行利润分配方案为：

- 1) 按2023年度净利润的10%提取法定盈余公积人民币184,043千元；
- 2) 根据财政部《金额企业准备金计提管理办法》（财金[2012]20号）的规定，本行根据2023年末风险资产余额的1.5%差额提取一般风险准备人民币450,552千元。

除上述事项外，本集团不存在其他应披露的资产负债表日后重大事项。

## 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（2023年修订）》的规定，本集团的非经常性损益列示如下：

|                        | <u>2023年</u>    | <u>2022年</u>    |
|------------------------|-----------------|-----------------|
| 非经常性损益净额：              |                 |                 |
| 政府补助(1)                | 58,964          | 120,343         |
| 固定资产清理净损失              | 10,303          | (3,964)         |
| 公益性捐赠支出                | (815)           | (1,105)         |
| 赔偿金和罚款支出               | (7,486)         | (17,411)        |
| 其他符合非经常性损益定义的损益项目      | 13,809          | 18,308          |
| 非经常性损益净额               | <u>74,775</u>   | <u>116,171</u>  |
| 减：以上各项对所得税的影响          | <u>(20,565)</u> | <u>(33,396)</u> |
| 合计                     | <u>54,210</u>   | <u>82,775</u>   |
| 其中：影响母公司股东净利润的非经常性损益   | 45,670          | 78,999          |
| 影响少数股东损益的非经常性损益        | 8,540           | 3,776           |
| 扣除非经常性损益后的归属于母公司股东的净利润 | 1,804,447       | 2,343,305       |
| 扣除非经常性损益后的归属于少数股东的净利润  | 822             | 173,868         |

注：

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

## 2. 净资产收益率和每股收益

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

|                  | 2023年      | 2022年      |
|------------------|------------|------------|
| 归属于本行普通股股东的年末净资产 | 42,453,969 | 40,773,711 |
| 归属于本行普通股股东的加权净资产 | 41,613,840 | 40,357,765 |
| 扣除非经常性损益前        |            |            |
| -归属于本行普通股股东的净利润  | 1,370,117  | 1,424,813  |
| -加权平均净资产收益率      | 3.29%      | 3.53%      |
| 扣除非经常性损益后        |            |            |
| -归属于本行普通股股东的净利润  | 1,324,447  | 1,345,814  |
| -加权平均净资产收益率      | 3.18%      | 3.33%      |

|                         | 每股收益(元) |        |        |        |
|-------------------------|---------|--------|--------|--------|
|                         | 2023年   |        | 2022年  |        |
|                         | 基本每股收益  | 稀释每股收益 | 基本每股收益 | 稀释每股收益 |
| 归属于本行普通股股东的净利润          | 0.15    | 0.15   | 0.16   | 0.16   |
| 扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润 | 0.15    | 0.15   | 0.15   | 0.15   |

## 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的净利润和股东权益并无差异。