

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

2021年半年度报告

(A股)



第一章 重要提示、目录和释义

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

2021 年 8 月 27 日，本行第七届董事会第二次会议审议通过了 2021 年半年度暨中期报告（“本报告”）及中期业绩公告。会议应出席董事 9 名，亲自出席董事 9 名。本行部分监事列席了本次会议。

本报告所载财务资料除特别注明外，为本行及所属子公司河南九鼎金融租赁股份有限公司、扶沟郑银村镇银行股份有限公司、新密郑银村镇银行股份有限公司、浚县郑银村镇银行股份有限公司、确山郑银村镇银行股份有限公司的合并报表数据。本行按照中国企业会计准则和国际财务报告准则编制的 2021 年中期财务报告未经审计，毕马威华振会计师事务所（特殊普通合伙）和毕马威会计师事务所分别根据中国和香港审阅准则进行了审阅。

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

本行 2021 年上半年度计划不派发现金红利，不送红股，不以公积金转增股本。

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

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

目录

第一章 重要提示、目录和释义	1
第二章 公司简介	5
第三章 会计数据及主要财务指标摘要	9
第四章 管理层讨论和分析	12
第五章 股本变动及股东情况	48
第六章 优先股发行情况	59
第七章 董事、监事、高级管理人员、员工及机构情况	61
第八章 公司治理	70
第九章 重要事项	74
第十章 备查文件目录	82
第十一章 财务报告	83

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：

2020 年度股东周年大会	指	本行于 2021 年 6 月 17 日召开的股东周年大会
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）
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
中国银保监会	指	中国银行保险监督管理委员会
中国银保监会河南监管局	指	中国银行保险监督管理委员会河南监管局
《公司法》	指	《中华人民共和国公司法》
企业管治守则	指	联交所上市规则附录十四《企业管治守则》
中国证监会	指	中国证券监督管理委员会
董事	指	本行董事
原中国银监会	指	原中国银行业监督管理委员会
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）
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	2021 年 8 月 25 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
澳门	指	中国澳门特别行政区
财政部	指	中华人民共和国财政部
境外优先股	指	本行已发行并于香港联交所上市的 59,550,000 股每股票面金额为人民币 100 元的非累积永续境外优先股（股份代号：4613）
中国、我国或全国	指	中华人民共和国，且仅就本报告而言，不包括香港、澳门和台湾地区
确山郑银村镇银行	指	确山郑银村镇银行股份有限公司
报告期	指	2021 年 1 月 1 日至 2021 年 6 月 30 日止六个月
人民币	指	中国法定货币人民币

《证券法》	指	《中华人民共和国证券法》
证券及期货条例	指	经不时修订的《证券及期货条例》(香港法例第 571 章)
股份或普通股	指	A 股及 H 股
股东	指	A 股及 H 股持有人
联交所上市规则	指	《香港联交所证券上市规则》
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。

第二章 公司简介

1 公司基本情况

法定中文名称:	郑州银行股份有限公司（简称：郑州银行）
法定英文名称:	Bank of Zhengzhou Co., Ltd.（简称：ZHENGZHOU BANK）
法定代表人:	王天宇先生
授权代表:	王天宇先生、夏华先生 ⁽¹⁾
董事会秘书及联系方式:	夏华先生 ⁽¹⁾ 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 9056 传真：+86-371-6700 9898 电子邮箱：ir@zzbank.cn
联席公司秘书:	梁颖娴女士 ⁽¹⁾
证券事务代表及联系方式:	王永丰先生 联系地址：中国河南省郑州市郑东新区商务外环路 22 号 电话：+86-371-6700 9056 传真：+86-371-6700 9898 电子邮箱：ir@zzbank.cn
股票上市交易所、股票简称和股票代码:	A 股：深交所 郑州银行 002936 H 股：香港联交所 郑州银行 6196 境外优先股：香港联交所 ZZBNK 17USD PREF 4613
统一社会信用代码:	914100001699995779
金融许可证号:	B1036H241010001
注册和办公地址:	中国河南省郑州市郑东新区商务外环路 22 号
注册和办公地址邮政编码:	450018
香港主要营业地点:	香港湾仔皇后大道东 248 号大新金融中心 40 楼
联系地址:	中国河南省郑州市郑东新区商务外环路 22 号
电话:	+86-371-6700 9199
传真:	+86-371-6700 9898
电子邮箱:	ir@zzbank.cn
本行网站:	www.zzbank.cn
信息披露报纸:	《证券时报》、《中国证券报》、《上海证券报》、《证券日报》
信息披露网站:	登载 A 股半年度报告的网站：www.cninfo.com.cn

	登载 H 股中期报告的网站: www.hkexnews.hk
半年度报告备置地点:	本行总行董事会办公室及主要营业场所
境内审计师:	毕马威华振会计师事务所(特殊普通合伙)
境内审计师地址:	中国北京东长安街 1 号东方广场毕马威大楼 8 层
签字会计师:	龚凯先生、刘杰女士
境外审计师:	毕马威会计师事务所(于《财务汇报局条例》下的注册公众利益实体核数师)
境外审计师地址:	香港中环遮打道 10 号太子大厦 8 楼
持续督导保荐机构:	招商证券股份有限公司
持续督导保荐机构地址:	中国深圳市福田区益田路江苏大厦 A 座 38 至 45 层
保荐代表人:	马建红女士、黄忍冬先生 ⁽²⁾
持续督导期间:	2020 年 11 月 27 日至 2021 年 12 月 31 日
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:

- 2021 年 8 月 27 日, 傅春乔先生因本行内部工作调整, 不再担任本行董事会秘书、联席公司秘书及授权代表。当日, 经董事会审议通过, 聘任夏华先生为本行董事会秘书、联席公司秘书及授权代表, 其已取得香港联交所就其于联交所上市规则项下的公司秘书任职资格的豁免。
- 因吕映霞女士离职, 招商证券股份有限公司指派黄忍冬先生自 2021 年 8 月 24 日起接替吕映霞女士担任本行非公开发行 A 股股票项目剩余督导期的保荐代表人, 继续履行持续督导职责。

2 公司简介

郑州银行是经中国人民银行批准, 在郑州市 48 家城市信用合作社基础上于 1996 年 11 月注册成立的区域性股份制商业银行, 2000 年 12 月更名为郑州市商业银行股份有限公司, 2009 年 10 月正式更名为郑州银行股份有限公司。本行于 2015 年 12 月在香港联交所主板上市, 2018 年 9 月在深交所上市, 首开国内城商行“A+H”股上市先河。目前, 本行发起成立九鼎金融租赁公司, 管理中牟、新密、鄢陵、扶沟、确山、浚县、新郑 7 家村镇银行, 综合化经营稳步推进。

本行主要经营以下业务: 吸收公众存款; 发放短期、中期和长期贷款; 办理国内外结算; 办理票据承兑与贴现; 发行金融债券; 代理发行、代理兑付、承销政府债券; 买卖政府债券、金融债券; 从事同业拆借; 外汇存款、外汇贷款、外汇汇款、外币兑换; 从事银行卡业务; 提供信用证服务及担保; 代理收付款项及代理保险业务; 提供保管箱服务; 经国务院银行业监督管理机构批准的其他业务(依法须经批准的项目, 经相关部门批准后方可开展经营活动)。

截至报告期末，本行在职员工5,015人，对外营业机构174家，其中分行14家，支行159家（含总行营业部），专营机构1家。资产规模人民币5,719.70亿元，存款规模人民币3,236.25亿元，贷款规模人民币2,681.76亿元，资本充足率12.95%，不良贷款率1.97%，拨备覆盖率158.01%，主要监管指标符合监管要求。资产规模、存款余额、贷款余额和净利润在全国城商行中分别排第19位、第22位、第18位和第12位。荣获“年度企业上市暨银行业金融机构支持地方经济发展工作先进单位”、“2020年度经济贡献先进企业奖”、“转型创新杰出企业”等荣誉称号。

3 核心竞争力分析

发挥区位优势，打造“商贸物流银行”。在推进国内国际双循环大背景下，本行借助郑州市作为国家重要交通枢纽、国家中心城市、中原经济区核心城市和“一带一路”重要节点城市的区位优势，以商贸物流银行建设为指引，打造金融型、交易型、服务型的商贸物流银行平台。云交易、云融资、云物流、云商、云服务“五朵云”平台全部上线运营，聚焦商贸企业交易结算、物流仓储、资金管理、资产增值全链条，覆盖企业平台化金融服务需求，共建商贸物流金融生态圈，实现商流、物流、信息流、资金流“四流合一”，探索商贸物流金融的特色化发展。

践行社会责任，聚焦“中小企业金融服务专家”。为助力郑州市科技创新、科创企业规模发展和产业结构升级，本行围绕科技、文化创意类产业，集中优势资源，指定专营支行，建立科创金融专属产品方案，制定科创金融三年发展规划，推出“千帆计划”，用专注化、专营化、专业化的金融服务，做专、做细、做实科创金融业务；做好“融资+融智”的综合金融服务，全力支持中原科技城市建设。深入贯彻郑州市委、市政府关于小微企业园高质量发展工作部署，通过制定专属金融服务方案和产品、建立包干服务机制、强化总行服务支撑，积极探索专项支持小微产业园高质量发展之路。本行将支持中小微企业发展各项工作落到实处，逐步确立在河南省中小企业金融服务中的标杆地位。

发展普惠金融，助力“精品市民银行”。作为郑州本土金融机构，本行坚持“守土有责、守土尽责”，围绕市民的衣、食、住、行做文章，追求“产品场景化、加速线上化、智能化”的数字化转型，将智能金融服务融入市民生活，持续提升服务效率和客户体验，办好老百姓真正信赖的“市民银行”；惠农金融服务不断向农村乡镇下沉，大力开展惠农服务网点建设，拓展线上服务渠道，形成了全方位、多层次、立体化的城乡居民服务网络，着力解决金融服务“最后一公里”问题。

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

坚持案件“零发生”的工作目标，持续强化风险三道防线建设，加大违规问责力度，及时消除风险隐患。

培育创新思维，加快创新产出。本行高度重视金融创新工作，树立危机意识，积极培育适宜创新的制度土壤。由首席信息官兼任创新业务总监，并从创新全流程角度进一步优化创新制度，建立高效明晰的创新管理机制和权责均等的创新考核及奖励机制，强力激发各部门员工创新工作的激情，促进高质量创新理念及项目的落地；加强科技和业务的融合，加快创新产出，构建“敏态创新+稳态创新”的双轮驱动创新模式；加强外部合作，借助大数据、人工智能等金融科技技术，稳步提升风险管控能力和综合金融服务能力，将创新深植于发展战略、业务流程、产品服务等方面。

强化人才意识，注重人才培养。本行实施“猎鹰计划”，引进投行、风险管理、授信审批、人力资源等领域高端人才；实施管培生计划，招聘重点高校大学生；打造“人才数据库”，进一步优化人才结构，逐步完善人才辈出的育人机制，为未来高质量发展夯实人才基础。

塑造企业文化，坚守企业愿景。本行秉持“合规鼎峙、革故鼎新、一言九鼎”的核心价值观，在作风建设、学习创新、宣贯教育、树立先进等多方面致力于打造追求卓越、攻坚克难的“特色郑银”企业文化。重在传承、重在创新、重在践行，将企业文化深植于员工日常行为中，渗透于客户服务、业务经营、合规管理的各个环节。优秀的企业文化催源源不断的内生动力，助力本行实现“建一流精品，创百年鼎盛”的企业愿景，成为实施一流管理、提供一流服务、培养一流员工、打造一流品牌、具备较强竞争力的“百年老店”。

4 2021 年上半年主要获奖情况

2021年1月，郑州市人民政府授予本行“年度企业上市暨银行业金融机构支持地方经济发展工作先进单位”；

2021年2月，郑州市人民政府授予本行“防范和处置非法集资暨防范化解金融风险工作先进单位”；

2021年4月，郑东新区管委会授予本行“2020年度经济贡献先进企业奖”。

第三章 会计数据及主要财务指标摘要

1 主要会计数据和财务指标

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

单位:人民币千元

主要会计数据	截至 6 月 30 日止六个月			
	2021 年	2020 年(重述) ⁽¹²⁾	本报告期较上年同期增减(%)	2019 年
经营业绩				
营业收入 ⁽¹⁾	6,947,551	7,707,978	(9.87)	6,256,592
利润总额	3,161,181	3,082,420	2.56	3,058,914
归属于本行股东的净利润	2,453,871	2,417,853	1.49	2,469,317
归属于本行股东的扣除非经常性损益的净利润	2,444,044	2,420,189	0.99	2,466,759
经营活动(使用)/产生的现金流量净额	(5,563,807)	6,320,762	(188.02)	(4,299,941)
每股计(人民币元/股)				
基本每股收益 ⁽²⁾	0.33	0.37	(10.81)	0.38
稀释每股收益 ⁽²⁾	0.33	0.37	(10.81)	0.38
扣除非经常性损益后的基本每股收益 ⁽²⁾	0.33	0.37	(10.81)	0.38
规模指标	截至 6 月 30 日 2021 年	截至 12 月 31 日 2020 年	本报告期末较上年末增减(%)	截至 12 月 31 日 2019 年
资产总额	571,969,580	547,813,444	4.41	500,478,127
发放贷款及垫款本金总额(不含应计利息)	268,175,633	237,959,190	12.70	195,911,665
发放贷款及垫款减值准备 ⁽³⁾	8,364,774	7,931,775	5.46	7,424,847
负债总额	523,029,301	501,841,523	4.22	460,586,505
吸收存款本金总额(不含应计利息)	323,625,350	314,230,420	2.99	289,216,860
股本	7,514,125	7,514,125	-	5,921,932
股东权益	48,940,279	45,971,921	6.46	39,891,622
其中:归属于本行股东的权益	47,380,529	44,494,897	6.49	38,590,322
归属于本行普通股股东的每股净资产 ⁽⁴⁾ (人民币元/股)	5.26	4.88	7.79	4.72
资本净额 ⁽⁵⁾	55,962,633	52,679,369	6.23	46,215,496
其中:一级资本净额 ⁽⁵⁾	47,632,580	44,492,918	7.06	38,353,128
风险加权资产净额 ⁽⁵⁾	432,193,811	409,505,750	5.54	381,759,225

主要财务指标	截至 6 月 30 日 2021 年	截至 12 月 31 日 2020 年	本报告期末较上年末变动	截至 12 月 31 日 2019 年
资本充足率(%)				
核心一级资本充足率 ⁽⁵⁾	9.17	8.92	0.25	7.98
一级资本充足率 ⁽⁵⁾	11.02	10.87	0.15	10.05
资本充足率 ⁽⁵⁾	12.95	12.86	0.09	12.11
资产质量指标(%)	截至 6 月 30 日 2021 年	截至 12 月 31 日 2020 年	本报告期末较上年末变动	截至 12 月 31 日 2019 年
不良贷款率 ⁽⁶⁾	1.97	2.08	(0.11)	2.37
拨备覆盖率 ⁽⁶⁾	158.01	160.44	(2.43)	159.85
贷款拨备率 ⁽⁶⁾	3.12	3.33	(0.21)	3.79

盈利能力指标(%)	截至 6 月 30 日止六个月			
	2021 年	2020 年	本报告期较上年同期变动	2019 年
加权平均净资产收益率 ⁽²⁾ (年化)	12.88	15.16	(2.28)	16.50
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率 ⁽²⁾ (年化)	12.83	15.17	(2.34)	16.49
总资产收益率 ⁽⁷⁾ (年化)	0.91	0.96	(0.05)	1.06
成本收入比 ⁽⁸⁾	18.62	17.43	1.19	26.53
净利差 ⁽⁹⁾ (年化)	2.20	2.32	(0.12)	1.88
净利息收益率 ⁽¹⁰⁾ (年化)	2.24	2.32	(0.08)	1.86
其他财务指标(%)	截至 6 月 30 日 2021 年	截至 12 月 31 日 2020 年	本报告期末较上年末变动	截至 12 月 31 日 2019 年
杠杆率 ⁽¹¹⁾	6.98	6.63	0.35	6.34
流动性比率 ⁽¹¹⁾	52.73	70.41	(17.68)	56.44
流动性覆盖率 ⁽¹¹⁾	179.26	353.94	(174.68)	300.37
存贷款比例 ⁽¹¹⁾	90.83	82.63	8.20	72.33
单一最大客户贷款比例 ⁽¹¹⁾	3.40	3.61	(0.21)	4.11
最大十家单一客户贷款比例 ⁽¹¹⁾	26.33	26.17	0.16	26.94
单一最大集团客户授信比例 ⁽¹¹⁾	5.79	6.15	(0.36)	7.01
正常类贷款迁徙率 ⁽¹¹⁾	2.16	4.68	(2.52)	3.43
关注类贷款迁徙率 ⁽¹¹⁾	8.46	33.16	(24.70)	28.96
次级类贷款迁徙率 ⁽¹¹⁾	1.03	68.76	(67.73)	97.76
可疑类贷款迁徙率 ⁽¹¹⁾	3.23	-	3.23	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、公允价值变动净损失、汇兑净收益、其他业务收入及其他收益。
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。
报告期内,本行未发放境外优先股息,“归属于本行股东的净利润”无需扣除境外优先股息,“加权平均净资产”扣除了境外优先股募集资金净额。
3. 包含以摊余成本计量的发放贷款及垫款减值准备和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款及垫款减值准备。
4. 为期末扣除其他权益工具后的归属于本行普通股股东的权益除以期末普通股股数。
5. 根据原中国银监会于 2012 年 6 月 7 日发布的《商业银行资本管理办法(试行)》计算。
6. 不良贷款率按不良贷款本金总额(不含应计利息)除以发放贷款及垫款本金总额(不含应计利息)计算;拨备覆盖率按发放贷款及垫款减值准备余额除以不良贷款本金总额(不含应计利息)计算;贷款拨备率按发放贷款及垫款减值准备余额除以发放贷款及垫款本金总额(不含应计利息)计算。
7. 指报告期内净利润占期初及期末的资产总额平均余额的百分比。
8. 按照业务及管理费与其他业务成本合计数除以营业收入计算。
9. 按照生息资产总额的平均收益率与付息负债总额的平均成本率的差额计算,基于每日平均生息资产及付息负债计算。
10. 按照利息净收入除以平均生息资产计算,基于每日平均生息资产计算。
11. 单一最大客户贷款比例、最大十家单一客户贷款比例为按照监管口径根据经审阅的数据重新计算,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。
12. 根据财政部、国务院国有资产监督管理委员会、中国银保监会和中国证监会联合发布的《关于严格执行企业会计准则切实加强企业 2020 年年报工作的通知》(财会[2021]2 号文)的要求,将信用卡持卡人分期还款业务收入计入利息收入,并相应调整了同期

比较数字。

2 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。

3 非经常性损益项目及金额

单位：人民币千元

项目	截至 6 月 30 日止六个月		
	2021 年	2020 年	2019 年
政府补助	26,707	873	1,331
固定资产清理净损失	(1,140)	(593)	(115)
公益性捐赠支出	(2,080)	(5,549)	(1,000)
赔偿金和罚款支出	(6,146)	(705)	-
其他符合非经常性损益定义的损益项目	4,143	2,318	3,560
非经常性损益净额	21,484	(3,656)	3,776
减：以上各项对所得税的影响	6,907	(914)	944
合计	14,577	(2,742)	2,832
其中：影响本行股东净利润的非经常性损益	9,827	(2,336)	2,558
影响少数股东损益的非经常性损益	4,750	(406)	274

注：

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

第四章 管理层讨论和分析

1 过往经济与环境

2021年上半年，面对世界形势和国际疫情的新变化，中国持续巩固拓展疫情防控和经济社会发展成果，成效继续显现，国民经济保持稳定恢复，经济发展呈现稳中加固、稳中向好态势。一是经济总量恢复增长。2021年上半年全国生产总值（GDP）人民币532,167亿元，同比增长12.7%。分季度看，一季度同比增长18.3%，二季度同比增长7.9%；分产业看，第一产业同比增长7.8%，第二产业同比增长14.8%，第三产业同比增长11.8%。二是工业生产稳定增长，高技术制造业增速加快。全国规模以上工业增加值同比增长15.9%，高技术制造业增加值同比增长22.6%。三是服务业稳步恢复，市场预期持续向好。二季度第三产业增加值同比增长8.3%，一季度同比增长15.6%。2021年6月，全国服务业生产指数同比增长10.9%，服务业商务活动指数52.3%，连续16个月高于临界点。四是市场销售逐步改善，消费升级类商品快速增长。上半年，社会消费品零售总额人民币211,904亿元，同比增长23.0%。五是固定资产投资持续恢复。上半年，全国固定资产投资（不含农户）人民币255,900亿元，同比增长12.6%，其中，第一产业投资同比增长21.3%，第二产业投资同比增长16.3%，第三产业投资同比增长10.7%。六是货物进出口快速增长，贸易结构持续优化。上半年，货物进出口总额人民币180,651亿元，同比增长27.1%。其中，出口人民币98,493亿元，同比增长28.1%；进口人民币82,157亿元，同比增长25.9%。七是居民消费价格温和上涨，居民收入继续增长。上半年，全国居民消费价格（CPI）同比上涨0.5%，一季度同比持平。全国居民人均可支配收入人民币17,642元，同比增长12.6%。城乡居民人均收入比值2.61，比上年同期缩小0.07。2021年上半年国民经济持续稳定恢复，稳中加固、稳中向好。但是，全球疫情形势依然严峻，世界经济复苏分化明显，国际金融市场面对的不确定性增强，国内经济仍处在恢复之中，恢复不平衡现象依然存在。

自2020年疫情爆发以来，中国始终坚持稳健的货币政策取向，并根据国内疫情防控和金融形势，把握好政策的力度和节奏，灵活精准、合理适度，稳字当头，对实体经济重点领域和薄弱环节的支持力度进一步加强。2021年6月末，社会融资规模存量人民币301.56万亿元，同比增长11%，增速比上年同期下降1.8个百分点；2021年上半年，社会融资规模增量累计人民币17.74万亿元，比上年同期减少人民币3.13万亿元。2021年6月末，广义货币（M2）余额人民币231.78万亿元，同比增长8.6%，增速比上年同期低2.5个百分点。本外币贷款余额人民币191.62万亿元，同比增长11.9%，其中，人民币贷款余额185.5万亿元，同比增长12.3%，增加人民币12.76万亿元，同比多增人民币6,677亿元；本外币存款余额人民币233.2万亿元，同比增长9.5%，其中，人民币存款余额226.62万亿元，同比增长9.2%，增加人民币14.05万亿元，同比少增人民币5,064亿元。银行间人民币市场以拆借、现券和回购方式合计成交人民币626.15万亿元，同业拆借与质押式回购加权平均利

率分别为2.13%和2.17%，均比上年同期高0.28个百分点。

2021年上半年，河南省扎实巩固拓展疫情防控和经济社会发展成果，经济运行稳定恢复、稳中向好。一是全省经济主要指标增速与全国差距整体缩小。2021年上半年全省生产总值人民币28,927.96亿元，同比增长10.2%，低于全国平均水平2.5个百分点。其中，第一产业增加值同比增长7.8%，第二产业增加值增长8.1%，第三产业增加值增长12.4%。二是工业生产持续恢复，主导产业较快增长，新兴产业发展向好。上半年，全省规模以上工业增加值同比增长10.5%，五大主导产业增加值同比增长12.4%，规模以上高技术制造业、战略性新兴产业增加值同比分别增长27.5%、16.2%。三是服务业稳定恢复。上半年，全省服务业增加值同比增长12.4%，高于全国0.6个百分点。四是固定资产投资稳步恢复。其中，工业投资恢复明显加快，上半年全省工业投资同比增长7.7%；基础设施投资、房地产开发投资较快增长，上半年全省基础设施投资同比增长9.6%，房地产开发投资同比增长11.5%；投资增长动力有所增强，上半年全省亿元以上新开工项目1,713个，投资实际到位资金同比增长14.9%。五是消费品市场复苏态势延续。商品消费需求稳定释放，上半年全省限额以上商品零售额同比增长18.4%；住宿餐饮业及旅游消费继续快速恢复，上半年全省限额以上住宿餐饮业零售额同比增长30.8%。六是进出口保持较快增长。上半年，全省进出口总值人民币3,656.6亿元，同比增长60.0%，其中，出口人民币2,296.1亿元，增长56.7%；进口人民币1,360.5亿元，增长65.8%。

2021年是“十四五”开局之年，银行业以推动高质量发展为主题，以深化金融供给侧结构性改革为主线，继续做好“六稳”“六保”工作，为加快构建新发展格局提供有力有效的金融支持。总体来看，2021年以来，银行业保持了平稳运行的良好态势，主要经营和监管指标均处在合理区间。我国商业银行总资产稳健增长，银行业金融机构本外币资产人民币336万亿元，同比增长8.6%；信贷资产质量基本稳定，不良贷款余额人民币2.8万亿元，不良贷款率1.76%，较上年末下降0.08个百分点；利润继续增加，累计实现净利润人民币1.1万亿元，平均资本利润率10.39%，平均资产利润率0.83%；风险抵补能力依然保持较强水平，贷款损失准备余额人民币5.4万亿元，拨备覆盖率193.23%，贷款拨备率3.39%；金融服务持续加强，银行业金融机构用于小微企业的贷款余额人民币47.6万亿元，保障性安居工程贷款人民币6.5万亿元；流动性水平保持稳健，流动性覆盖率、流动性比例、人民币超额备付金率和存贷款比例等指标分别为141.21%、57.62%、1.52%和78.08%。从目前来看，宏观经济复苏迹象显现，银行业信用风险有所收敛，但恢复基础仍不牢固，叠加近期国内局部地区疫情反复影响，未来一段时间不良资产存在反弹的可能，金融机构，尤其是中小银行应做好充分的应对准备。

2 经营总体情况

经营指标保持稳健。截至报告期末，本行资产规模人民币5,719.70亿元，较年初增加人民币241.56亿元，增幅4.41%；存款规模人民币3,236.25亿元，较年初增加人民币93.95亿元，增幅2.99%；贷款规模人民币2,681.76

亿元，较年初增加人民币302.16亿元，增幅12.70%。报告期内，本行实现净利润人民币25.40亿元，同比增长人民币0.67亿元，增幅2.71%；归属于本行股东净利润人民币24.54亿元，同比增长人民币0.36亿元，增幅1.49%。不良贷款率1.97%，较年初降低0.11个百分点；资本充足率12.95%，拨备覆盖率158.01%，符合监管要求。

深入推进内控合规建设。重新梳理高管层风险管理委员会的组织架构与工作职责；出台并推进金融市场业务管理方案，从决策机制、限额管理、报告体系、系统建设等方面加强管控；开展合规经理派驻制改革，向34家分支行派驻合规经理；对分行和附属机构开展党委巡察；开展专项审计和分支机构审计；对违规及失职行为进行追责。

多措并举支持实体经济。紧跟中央及地方政府重大决策部署，把“三新金融”（乡村金融、小微企业园和科创金融）作为高质量发展的重要抓手，成立工作专班，建立检视机制，加快推进各项工作。目前已签约惠农点101家，吸收存款人民币1.1亿元；河南省内首推科技人才贷，完成与中原科技城战略合作签约；报告期内新增小微企业园授信人民币21.79亿元。全力支持防汛救灾和灾后重建，推出“防汛救灾应急贷款”，开辟绿色审批通道，简化授信流程，降低客户融资成本，为防汛救灾、民生保障各类企业提供专项资金支持，首批计划额度人民币10亿元。

3 财务报表分析

3.1 利润表分析

报告期内，在董事会的领导下，本行积极应对复杂严峻的经济金融形势，锻长链补短板，破解发展困局，扎实推进高质量发展。持续巩固“商贸金融、市民金融、小微金融”的特色定位，保持了健康良好的发展态势。报告期内，本行实现净利润人民币25.40亿元，较上年同比增长2.71%；实现归属于本行股东的净利润人民币24.54亿元，较上年同比增长1.49%。本行利润表主要项目及变动情况如下表所示：

单位：人民币千元

项目	截至 6 月 30 日止六个月			
	2021 年	2020 年(重述) ^(注)	增减额	变动率(%)
利息净收入	5,768,589	5,447,307	321,282	5.90
非利息收入	1,178,962	2,260,671	(1,081,709)	(47.85)
营业收入	6,947,551	7,707,978	(760,427)	(9.87)
减：营业支出	3,782,288	4,621,623	(839,335)	(18.16)
其中：税金及附加	77,771	68,505	9,266	13.53
业务及管理费	1,293,583	1,343,433	(49,850)	(3.71)
信用减值损失	2,410,934	3,209,685	(798,751)	(24.89)
营业利润	3,165,263	3,086,355	78,908	2.56
加：营业外收支净额	(4,082)	(3,935)	(147)	3.74
利润总额	3,161,181	3,082,420	78,761	2.56
减：所得税费用	621,154	609,420	11,734	1.93

单位：人民币千元

项目	截至 6 月 30 日止六个月			
	2021 年	2020 年(重述) ^(注)	增减额	变动率(%)
净利润	2,540,027	2,473,000	67,027	2.71
其中：归属于本行股东的净利润	2,453,871	2,417,853	36,018	1.49
少数股东损益	86,156	55,147	31,009	56.23

注：根据财政部、国务院国有资产监督管理委员会、中国银保监会和中国证监会联合发布的《关于严格执行企业会计准则切实加强企业 2020 年年报工作的通知》（财会[2021]2 号文）的要求，将信用卡持卡人分期还款业务收入计入利息收入，并相应调整了同期比较数字。

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 57.69 亿元，较上年同比增加人民币 3.21 亿元，增幅 5.90%；占营业收入 83.03%。其中：业务规模调整导致利息净收入增加人民币 9.13 亿元，收益率或成本率变动导致利息净收入减少人民币 5.92 亿元。

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

单位：人民币千元

项目	截至 6 月 30 日止六个月					
	2021 年			2020 年(重述) ⁽⁷⁾		
	平均余额 ⁽⁶⁾	利息收入/支出	平均收益率/成本率(%)	平均余额 ⁽⁶⁾	利息收入/支出	平均收益率/成本率(%)
生息资产						
发放贷款及垫款	253,750,971	6,908,743	5.45	207,054,849	5,940,976	5.74
投资证券与其他金融资产 ⁽¹⁾	192,975,017	4,513,275	4.68	208,726,126	4,936,852	4.73
存放中央银行款项	25,564,632	181,803	1.42	26,377,807	207,609	1.57
应收同业及其他金融机构款项 ⁽²⁾	15,421,496	86,932	1.13	13,095,465	111,439	1.70
应收租赁款	27,171,264	924,272	6.80	14,561,619	473,425	6.50
总生息资产	514,883,380	12,615,025	4.90	469,815,866	11,670,301	4.97
付息负债						
吸收存款	314,914,248	3,959,357	2.51	298,643,524	3,789,038	2.54
应付同业及其他金融机构款项 ⁽³⁾	75,840,884	1,157,894	3.05	60,651,228	716,923	2.36
已发行债券	89,607,958	1,370,359	3.06	95,655,706	1,498,551	3.13
向中央银行借款	26,028,813	358,826	2.76	14,069,359	218,482	3.11
总付息负债	506,391,903	6,846,436	2.70	469,019,817	6,222,994	2.65
净利息收入		5,768,589			5,447,307	
净利差 ⁽⁴⁾ （年化）			2.20			2.32
净利息收益率 ⁽⁵⁾ （年化）			2.24			2.32

注：

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

- 按本行日结余额平均值计算。
- 根据财政部、国务院国有资产监督管理委员会、中国银保监会和中国证监会联合发布的《关于严格执行企业会计准则切实加强企业 2020 年年报工作的通知》(财会[2021]2 号文)的要求,将信用卡持卡人分期还款业务收入计入利息收入,并相应调整了同期比较数字。

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

单位:人民币千元

项目	截至 6 月 30 日止六个月		
	2021 年与 2020 年比较		
	增加/(减少)由于		增加/(减少)净额 ⁽³⁾
规模 ⁽¹⁾	利率 ⁽²⁾		
生息资产			
发放贷款及垫款	1,339,841	(372,074)	967,767
投资证券与其他金融资产	(372,550)	(51,027)	(423,577)
存放中央银行款项	(6,400)	(19,406)	(25,806)
应收同业及其他金融机构款项	19,794	(44,301)	(24,507)
应收租赁款	409,963	40,884	450,847
利息收入变化	1,390,648	(445,924)	944,724
付息负债			
吸收存款	206,435	(36,116)	170,319
应付同业及其他金融机构款项	179,548	261,423	440,971
已发行债券	(94,745)	(33,447)	(128,192)
向中央银行借款	185,717	(45,373)	140,344
利息支出变化	476,955	146,487	623,442

注:

- 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。
- 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。
- 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2.20%,较上年同期减少0.12个百分点,净利息收益率2.24%,较上年同期减少0.08个百分点。净利差及净利息收益率下降的主要原因:(1)本行积极响应国家政策,多措并举让利实体经济,从而导致生息资产的平均收益率较上年同期下降;(2)受市场资金成本波动影响,付息负债平均成本率较上年同期上涨。

3.1.2 利息收入

报告期内,本行实现利息收入人民币126.15亿元,较上年同比增加人民币9.45亿元,增幅8.10%,主要是由于生息资产规模增长。

发放贷款及垫款利息收入

报告期内，本行稳步推进信贷投放，发放贷款及垫款平均余额较上年同期增加人民币466.96亿元；实现贷款利息收入人民币69.09亿元，较上年同期增加人民币9.68亿元，增幅16.29%。报告期内，本行发放贷款及垫款各组成部分的平均余额、利息收入以及平均收益率情况如下：

单位：人民币千元

项目	截至 6 月 30 日止六个月					
	2021 年			2020 年		
	平均余额	利息收入	年化平均收益率(%)	平均余额	利息收入	年化平均收益率(%)
公司贷款	170,164,825	4,916,020	5.78	133,709,426	3,990,846	5.97
个人贷款	69,655,721	1,790,878	5.14	63,513,634	1,801,827	5.67
票据贴现	13,930,425	201,845	2.90	9,831,789	148,303	3.02
发放贷款及垫款本金总额	253,750,971	6,908,743	5.45	207,054,849	5,940,976	5.74

投资证券与其他金融资产利息收入

报告期内，本行投资证券与其他金融资产实现利息收入人民币45.13亿元，较上年同期减少人民币4.24亿元，降幅8.58%，主要由于投资证券与其他金融资产规模下降及平均收益率下降综合所致。

存放中央银行款项利息收入

报告期内，本行存放中央银行款项利息收入人民币1.82亿元，较上年同期减少人民币0.26亿元，降幅12.43%。主要是由于报告期内人民币法定存款准备金缴存比率较上年同期下降及超额存款准备金利率较上年同期下降综合所致。

应收同业及其他金融机构款项利息收入

报告期内，本行应收同业及其他金融机构款项利息收入人民币0.87亿元，较上年同期减少人民币0.25亿元，降幅21.99%，主要由于报告期内应收同业及其他金融机构款平均收益率下降。

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9.24亿元，较上年同期增加人民币4.51亿元，增幅95.23%。主要是由于本行子公司九鼎金融租赁公司应收租赁款规模及平均收益率增加。

3.1.3 利息支出

报告期内，本行利息支出人民币68.46亿元，受付息负债平均成本率上升影响，较上年同期增加人民币6.23亿元，增幅10.02%。

吸收存款利息支出

报告期内，本行吸收存款利息支出人民币39.59亿元，占全部利息支出的57.83%，较上年同期增加人民币1.70亿元，增幅4.50%；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。吸收存款平均成本

率的下降主要是由于市场利率波动及本行优化负债结构、加强成本管理。

单位：人民币千元

项目	截至 6 月 30 日止六个月					
	2021 年			2020 年		
	平均余额	利息支出	年化平均成本率(%)	平均余额	利息支出	年化平均成本率(%)
公司存款						
活期	71,587,551	220,846	0.62	75,979,429	219,734	0.58
定期	104,149,844	1,774,939	3.41	91,602,508	1,666,239	3.64
小计	175,737,395	1,995,785	2.27	167,581,937	1,885,973	2.25
个人存款						
活期	25,479,801	110,987	0.87	23,020,960	95,957	0.83
定期	82,341,935	1,581,865	3.84	79,126,647	1,601,484	4.05
小计	107,821,736	1,692,852	3.14	102,147,607	1,697,441	3.32
其他	31,355,117	270,720	1.73	28,913,980	205,624	1.42
吸收存款总计	314,914,248	3,959,357	2.51	298,643,524	3,789,038	2.54

应付同业及其他金融机构款项利息支出

报告期内，本行应付同业及其他金融机构款项利息支出人民币11.58亿元，较上年同期增加人民币4.41亿元，增幅61.51%。主要由于报告期内应付同业及其他金融机构款项规模及平均成本率增加。

已发行债券利息支出

报告期内，本行已发行债券利息支出人民币13.70亿元，比上年同期减少人民币1.28亿元，主要是由于报告期内同业存单规模及成本率下降。

向中央银行借款利息支出

报告期内，本行向中央银行借款利息支出人民币3.59亿元，较上年同期增加人民币1.40亿元，增幅64.24%。主要是由于报告期内中期借贷便利、防疫抗疫专项再贷款等规模较上年同期增加。

3.1.4 非利息收入

报告期内，本行实现非利息收入人民币11.79亿元，较上年同期减少人民币10.82亿元，降幅47.85%，占营业收入比16.97%。其中：手续费及佣金净收入人民币7.23亿元，较上年同期减少人民币3.09亿元；其他非利息收益人民币4.56亿元，较上年同期减少人民币7.72亿元。

手续费及佣金净收入

单位：人民币千元

项目	截至 6 月 30 日止六个月			
	2021 年	2020 年(重述) ^(注)	增减额	变动率(%)
手续费及佣金收入				
代理及托管业务手续费	522,381	776,229	(253,848)	(32.70)
证券承销及咨询业务手续费	121,367	148,515	(27,148)	(18.28)
承兑及担保业务手续费	70,585	101,927	(31,342)	(30.75)
银行卡手续费	58,413	58,772	(359)	(0.61)
其他	21,398	16,929	4,469	26.40
小计	794,144	1,102,372	(308,228)	(27.96)
手续费及佣金支出	71,428	70,331	1,097	1.56
手续费及佣金净收入	722,716	1,032,041	(309,325)	(29.97)

注：根据财政部、国务院国有资产监督管理委员会、中国银保监会和中国证监会联合发布的《关于严格执行企业会计准则切实加强企业 2020 年年报工作的通知》（财会[2021]2 号文）的要求，将信用卡持卡人分期还款业务收入计入利息收入，并相应调整了同期比较数字。

报告期内，本行实现手续费及佣金净收入人民币 7.23 亿元，较上年同期减少人民币 3.09 亿元，降幅 29.97%。

主要受代理及托管业务、担保承诺类业务及企业债券承销业务规模变动影响。

其他非利息收益

单位：人民币千元

项目	截至 6 月 30 日止六个月			
	2021 年	2020 年	增减额	变动率(%)
投资收益	474,773	1,394,821	(920,048)	(65.96)
公允价值变动净损失	(103,514)	(336,201)	232,687	(69.21)
汇兑净收益	56,306	165,922	(109,616)	(66.06)
其他业务收入	1,974	3,215	(1,241)	(38.60)
其他收益	26,707	873	25,834	2,959.22
合计	456,246	1,228,630	(772,384)	(62.87)

报告期内，其他非利息收益人民币 4.56 亿元，较上年同期减少人民币 7.72 亿元，降幅 62.87%。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所致。

3.1.5 业务及管理费

报告期内，本行加强成本管控，有效执行财务资源配置，业务及管理费人民币 12.94 亿元，较上年同期减少人民币 0.50 亿元，降幅 3.71%。

单位：人民币千元

项目	截至 6 月 30 日止六个月			
	2021 年	2020 年	增减额	变动率(%)
人工成本	746,211	838,624	(92,413)	(11.02)
折旧及摊销	228,031	218,201	9,830	4.51
租金及物业管理费	39,276	34,316	4,960	14.45
办公费用	21,899	17,921	3,978	22.20

单位：人民币千元

项目	截至 6 月 30 日止六个月			
	2021 年	2020 年	增减额	变动率(%)
其他	258,166	234,371	23,795	10.15
业务及管理费总额	1,293,583	1,343,433	(49,850)	(3.71)

报告期内，本行人工成本的主要组成如下：

单位：人民币千元

项目	截至 6 月 30 日止六个月			
	2021 年	2020 年	变动金额	变动率(%)
工资、奖金及津贴	456,701	646,479	(189,778)	(29.36)
社会保险费及企业年金	147,128	70,692	76,436	108.13
补充退休福利	19,387	3,169	16,218	511.77
职工福利费	54,565	52,742	1,823	3.46
住房公积金	56,370	48,072	8,298	17.26
其他	12,060	17,470	(5,410)	(30.97)
合计	746,211	838,624	(92,413)	(11.02)

3.1.6 信用减值损失

报告期内，本行信用减值损失人民币24.11亿元，较上年同期减少人民币7.99亿元，降幅24.89%，其中：发放贷款及垫款减值损失人民币14.68亿元，较上年同期减少人民币7.96亿元，降幅35.16%。主要是由于本行根据市场经营环境及资产结构变化，加大不良资产核销力度，逐步改善资产质量。

单位：人民币千元

项目	截至 6 月 30 日止六个月			
	2021 年	2020 年	增减额	变动率(%)
发放贷款及垫款减值损失	1,468,028	2,263,981	(795,953)	(35.16)
以摊余成本计量的金融投资减值损失	864,755	786,722	78,033	9.92
应收租赁款减值损失	169,247	130,000	39,247	30.19
表外信贷承诺减值损失	980	27,905	(26,925)	(96.49)
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	(92,285)	1,035	(93,320)	(9,016.43)
其他 ^(注)	209	42	167	400.00
信用减值损失计提总额	2,410,934	3,209,685	(798,751)	(24.89)

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、拆出资金等项目的减值损失。

3.1.7 所得税费用

报告期内，本行所得税费用人民币6.21亿元，较上年同期增加人民币0.12亿元，增幅1.93%。报告期内，本行实际税率19.65%，低于25%的法定税率，主要是由于本行持有的国债和地方债利息收入按税法规定为免税收益。

单位：人民币千元

项目	截至 6 月 30 日止六个月			
	2021 年	2020 年	增减额	变动率(%)
当期所得税	991,753	1,017,312	(25,559)	(2.51)
递延所得税	(474,765)	(460,614)	(14,151)	3.07
以前年度所得税调整	104,166	52,722	51,444	97.58
所得税费用总额	621,154	609,420	11,734	1.93

3.2 资产负债表分析

3.2.1 资产

截至报告期末，本行资产总额人民币5,719.70亿元，较上年末增加人民币241.56亿元，增幅4.41%。资产总额的增长主要是由于本行发放贷款及垫款、应收租赁款等增加。本行资产总额中组成部分的余额(拨备后)及其占比情况如下：

单位：人民币千元

项目	截至 2021 年 6 月 30 日		截至 2020 年 12 月 31 日		变动	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)	金额	占比(%)
资产						
现金及存放中央银行款项	30,114,089	5.26	36,492,083	6.66	(6,377,994)	(1.40)
存放同业及其他金融机构款项	3,120,376	0.55	2,357,591	0.43	762,785	0.12
拆出资金	3,884,939	0.68	3,083,574	0.56	801,365	0.12
衍生金融资产	41,072	0.01	362,970	0.07	(321,898)	(0.06)
买入返售金融资产	5,251,418	0.92	8,585,647	1.57	(3,334,229)	(0.65)
发放贷款及垫款	261,229,036	45.67	231,250,013	42.21	29,979,023	3.46
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	42,207,944	7.38	46,463,308	8.48	(4,255,364)	(1.10)
—以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资	22,941,962	4.01	21,983,430	4.01	958,532	-
—以摊余成本计量的金融投资	164,207,949	28.71	164,230,569	29.98	(22,620)	(1.27)
应收租赁款	28,047,988	4.90	22,565,825	4.12	5,482,163	0.78
长期股权投资	407,340	0.07	400,250	0.07	7,090	-
固定资产	2,707,282	0.47	2,686,802	0.49	20,480	(0.02)
无形资产	1,016,690	0.18	1,014,006	0.19	2,684	(0.01)
递延所得税资产	4,049,197	0.71	3,718,962	0.68	330,235	0.03
其他资产	2,742,298	0.48	2,618,414	0.48	123,884	-
资产总计	571,969,580	100.00	547,813,444	100.00	24,156,136	-

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2,681.76亿元，较上年末增加人民币302.16亿元，增幅12.70%。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 2021 年 6 月 30 日		截至 2020 年 12 月 31 日	
	金额	占总额百分比(%)	金额	占总额百分比(%)
公司贷款 ⁽¹⁾	180,092,416	67.15	156,954,032	65.96
个人贷款	73,363,663	27.36	67,328,937	28.29
票据贴现	14,719,554	5.49	13,676,221	5.75
发放贷款及垫款本金总额	268,175,633	100.00	237,959,190	100.00
加：应计利息	1,171,149		1,046,446	
减：减值准备 ⁽²⁾	8,117,746		7,755,623	
发放贷款及垫款账面价值	261,229,036		231,250,013	

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1,800.92亿元，占本行发放贷款及垫款总额的67.15%，较上年末增加人民币231.38亿元，增幅14.74%。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 2021 年 6 月 30 日		截至 2020 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	34,087,114	18.93	25,996,452	16.56
保证贷款	92,535,945	51.38	78,812,696	50.21
抵押贷款	35,133,553	19.51	33,346,976	21.25
质押贷款	18,335,804	10.18	18,797,908	11.98
公司贷款本金总额	180,092,416	100.00	156,954,032	100.00

(2) 个人贷款

截至报告期末，本行个人贷款总额人民币733.64亿元，占本行发放贷款及垫款总额的27.36%，较上年末增加人民币60.35亿元，增幅8.96%，主要是由于个人经营贷款及个人住房按揭贷款业务规模的增长。其中：个人经营贷款总额人民币283.17亿元，较上年末增加10.44%；个人住房按揭贷款总额人民币391.94亿元，较上年末增加8.98%。

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 2021 年 6 月 30 日		截至 2020 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	28,317,054	38.60	25,639,981	38.08
个人住房按揭贷款	39,193,956	53.42	35,964,974	53.42
个人消费贷款	2,820,882	3.85	2,769,512	4.11
信用卡贷款	3,031,771	4.13	2,954,470	4.39
个人贷款本金总额	73,363,663	100.00	67,328,937	100.00

(3) 票据贴现

截至报告期末，本行票据贴现人民币147.20亿元，较上年末增加人民币10.43亿元，增幅7.63%。报告期内，本行根据业务发展需要及客户融资需求状况，灵活调节票据融资规模。

证券投资及其他金融资产

截至报告期末，本行证券投资及权益工具投资总额人民币2,320.93亿元，较上年末减少人民币23.60亿元，降幅1.01%。具体明细如下：

单位：人民币千元

项目	截至 2021 年 6 月 30 日		截至 2020 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	167,258,102	72.06	166,298,387	70.93
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资	22,626,877	9.75	21,691,216	9.25
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资	42,207,944	18.19	46,463,308	19.82
投资证券及其他金融资产总额	232,092,923	100.00	234,452,911	100.00
加：应计利息	1,961,048		2,106,004	
减：减值准备 ⁽²⁾	4,696,116		3,881,608	
投资证券及其他金融资产账面价值	229,357,855		232,677,307	

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 2021 年 6 月 30 日		截至 2020 年 12 月 31 日	
	金额	占总额百分比(%)	金额	占总额百分比(%)
债券投资				
政府债券	47,332,419	20.41	40,538,719	17.29
政策性银行债券	40,560,653	17.49	39,543,998	16.87
银行及其他金融机构发行的债券	1,455,904	0.63	1,865,371	0.80
公司发行人发行的债券	4,709,575	2.03	6,356,024	2.71
小计	94,058,551	40.56	88,304,112	37.67
信托计划项下投资产品	62,532,729	26.97	67,275,604	28.70
证券公司管理的投资产品	55,011,010	23.72	55,741,447	23.78
其他 ⁽²⁾	20,283,401	8.75	23,123,348	9.85
债务工具总计	231,885,691	100.00	234,444,511	100.00
权益工具	207,232		8,400	
投资证券和其他金融资产总额	232,092,923		234,452,911	

注：其他包含债权融资计划等。

报告期末，本行持有的面值余额最大十支金融债券明细如下：

单位：人民币千元

序号	债券种类	面值余额	利率(%)	到期日	减值情况
1	2016 年金融债	3,250,000	3.33	2026-02-22	129
2	2021 年金融债	2,531,612	3.66	2031-03-01	96
3	2020 年金融债	2,516,175	3.09	2030-06-18	97
4	2016 年金融债	2,490,000	3.33	2026-01-06	100
5	2020 年金融债	2,220,000	3.07	2030-03-10	88
6	2016 年金融债	2,200,000	3.24	2023-02-25	88
7	2016 年金融债	1,900,000	3.32	2023-01-06	76
8	2020 年金融债	1,870,000	3.79	2030-10-26	76
9	2019 年金融债	1,360,000	3.45	2029-09-20	55
10	2019 年金融债	1,170,000	3.74	2029-07-12	48

衍生金融工具

报告期内，美元对人民币汇率双向震荡，本行合理利用远期外汇有效应对市场风险，交易风格保持稳健。

单位：人民币千元

衍生金融工具	截至 2021 年 6 月 30 日			截至 2020 年 12 月 31 日		
	合约/名义金额	资产公允价值	负债公允价值	合约/名义金额	资产公允价值	负债公允价值
远期外汇合约	7,558,317	41,072	(5,463)	6,002,908	362,970	-
合计	7,558,317	41,072	(5,463)	6,002,908	362,970	-

3.2.2 负债

截至报告期末，本行负债总额人民币5,230.29亿元，较上年末增加人民币211.88亿元，增幅4.22%。主要是由于吸收存款、同业及其他金融机构存放款项、拆入资金及向中央银行借款等负债的增加。

单位：人民币千元

项目	截至 2021 年 6 月 30 日		截至 2020 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	27,024,291	5.17	25,966,645	5.17	1,057,646	-
同业及其他金融机构存放款项	32,639,097	6.24	20,210,404	4.03	12,428,693	2.21
拆入资金	27,178,315	5.20	20,467,593	4.08	6,710,722	1.12
衍生金融负债	5,463	-	-	-	5,463	-
卖出回购金融资产款	16,342,651	3.12	21,303,430	4.25	(4,960,779)	(1.13)
吸收存款	325,977,048	62.32	316,512,735	63.07	9,464,313	(0.75)
应交税费	1,012,636	0.19	653,304	0.13	359,332	0.06
应付债券	89,466,121	17.11	93,164,057	18.56	(3,697,936)	(1.45)
其他负债 ^(注)	3,383,679	0.65	3,563,355	0.71	(179,676)	(0.06)
合计	523,029,301	100.00	501,841,523	100.00	21,187,778	-

注：其他负债主要包括代收代付款项、应付职工薪酬、租赁负债及预计负债等。

吸收存款

截至报告期末，本行吸收存款本金总额人民币3,236.25亿元，较上年末增加人民币93.95亿元，增幅2.99%。

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 2021 年 6 月 30 日		截至 2020 年 12 月 31 日	
	金额	占总额百分比(%)	金额	占总额百分比(%)
公司存款				
活期	71,707,778	22.16	73,645,804	23.44
定期	105,735,439	32.66	102,023,433	32.47
小计	177,443,217	54.82	175,669,237	55.91
个人存款				
活期	28,022,444	8.66	30,426,964	9.68
定期	84,450,474	26.10	77,347,598	24.61
小计	112,472,918	34.76	107,774,562	34.29
其他存款	33,709,215	10.42	30,786,621	9.80
吸收存款本金合计	323,625,350	100.00	314,230,420	100.00
加：应计利息	2,351,698		2,282,315	
吸收存款总额	325,977,048		316,512,735	

3.2.3 股东权益

截至报告期末，本行股东权益合计人民币489.40亿元，较上年末增加人民币29.68亿元，增幅6.46%；归属于本行股东权益合计人民币473.81亿元，较上年末增加人民币28.86亿元，增幅6.49%。股东权益的增加主要是由于本行持续盈利所致。

单位：人民币千元

项目	截至 2021 年 6 月 30 日		截至 2020 年 12 月 31 日	
	金额	占总额百分比(%)	金额	占总额百分比(%)
股东权益				
股本	7,514,125	15.35	7,514,125	16.35
资本公积	8,203,903	16.76	8,203,903	17.85
盈余公积	2,976,573	6.08	2,976,573	6.47
一般风险准备	7,078,451	14.46	7,078,451	15.40
其他综合收益	(327,398)	(0.67)	(759,159)	(1.65)
未分配利润	14,109,367	28.83	11,655,496	25.35
其他权益工具	7,825,508	15.99	7,825,508	17.02
归属本行股东权益合计	47,380,529	96.80	44,494,897	96.79
少数股东权益	1,559,750	3.20	1,477,024	3.21
股东权益合计	48,940,279	100.00	45,971,921	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 2021 年 6 月 30 日	截至 2020 年 12 月 31 日
信贷承诺		
银行承兑汇票	109,567,990	118,049,727
开出信用证	13,250,601	9,814,187
开出保函	1,507,188	2,217,397
未使用的信用卡额度	4,597,626	3,890,102
合计	128,923,405	133,971,413

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51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

截至报告期末，本行抵押部分资产用作回购协议的担保物，有关抵押资产情况详见本报告“财务报告”章节附注51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52.94亿元，不良贷款率1.97%，较上年末下降0.11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 2021 年 6 月 30 日		截至 2020 年 12 月 31 日	
	金额	占总额百分比(%)	金额	占总额百分比(%)
正常类	257,040,178	95.85	228,182,443	95.89
关注类	5,841,563	2.18	4,832,965	2.03
次级类	4,236,108	1.58	3,318,730	1.40
可疑类	1,015,628	0.38	1,591,666	0.67
损失类	42,156	0.01	33,386	0.01
发放贷款及垫款总额	268,175,633	100.00	237,959,190	100.00
不良贷款及不良贷款率^(注)	5,293,892	1.97	4,943,782	2.08

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 2021 年 6 月 30 日				截至 2020 年 12 月 31 日			
	金额	占总额百分比 (%)	不良金额	不良贷款率 (%)	金额	占总额百分比 (%)	不良金额	不良贷款率 (%)
公司贷款								
短期贷款	52,154,729	19.45	1,298,046	2.49	47,708,603	20.05	1,579,417	3.31
中长期贷款	127,937,687	47.71	2,416,731	1.89	109,245,429	45.91	1,856,239	1.70
小计	180,092,416	67.16	3,714,777	2.06	156,954,032	65.96	3,435,656	2.19
票据贴现	14,719,554	5.49	-	-	13,676,221	5.75	-	-
个人贷款								
个人经营性贷款	28,317,054	10.56	1,021,028	3.61	25,639,981	10.78	1,033,789	4.03
个人住房按揭贷款	39,193,956	14.61	307,798	0.79	35,964,974	15.11	185,795	0.52
个人消费贷款	2,820,882	1.05	188,595	6.69	2,769,512	1.16	226,720	8.19
信用卡余额	3,031,771	1.13	61,694	2.03	2,954,470	1.24	61,822	2.09
小计	73,363,663	27.35	1,579,115	2.15	67,328,937	28.29	1,508,126	2.24
总计	268,175,633	100.00	5,293,892	1.97	237,959,190	100.00	4,943,782	2.08

报告期内，本行围绕高质量发展的经营主线，强化风险管理、加大不良资产清收处置力度。截至报告期末，公司贷款（不含票据贴现）不良贷款率2.06%，较上年末下降0.13个百分点；个人贷款不良贷款率2.15%，较上年末下降0.09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 2021 年 6 月 30 日				截至 2020 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	29,901,069	11.15	847,702	2.84	30,468,072	12.80	1,121,197	3.68
制造业	15,995,661	5.96	1,164,921	7.28	14,981,932	6.30	965,069	6.44
建筑业	18,161,994	6.77	254,329	1.40	14,887,663	6.26	329,452	2.21
房地产业	34,668,259	12.93	656,870	1.89	30,557,324	12.84	381,888	1.25
租赁和商务服务业	20,209,702	7.54	389,404	1.93	17,666,268	7.42	387,064	2.19
水利、环境和公共设施管理业	34,587,514	12.90	5,000	0.01	25,683,307	10.79	-	-
农、林、牧、渔业	2,936,659	1.10	164,688	5.61	1,926,802	0.81	124,315	6.45
交通运输、仓储和邮政业	6,811,727	2.54	175,962	2.58	4,982,485	2.09	29,655	0.60
电力、热力、燃气及水生产和供应业	2,693,594	1.00	-	-	2,581,881	1.09	-	-
住宿和餐饮业	1,307,385	0.49	22,085	1.69	1,311,417	0.55	41,586	3.17
采矿业	1,030,795	0.38	5,970	0.58	807,252	0.34	9,070	1.12
文化、体育和娱乐业	1,616,698	0.60	3,797	0.23	1,660,210	0.70	2,860	0.17
其他	10,171,359	3.79	24,049	0.24	9,439,419	3.97	43,500	0.46

单位：人民币千元

项目	截至 2021 年 6 月 30 日				截至 2020 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 (%)
对公贷款总额	180,092,416	67.15	3,714,777	2.06	156,954,032	65.96	3,435,656	2.19
个人贷款总额	73,363,663	27.36	1,579,115	2.15	67,328,937	28.29	1,508,126	2.24
票据贴现	14,719,554	5.49	-	-	13,676,221	5.75	-	-
总计	268,175,633	100.00	5,293,892	1.97	237,959,190	100.00	4,943,782	2.08

截至报告期末，本行公司贷款的不良贷款主要集中在（1）制造业、（2）批发和零售业以及（3）房地产业，不良贷款率分别为7.28%、2.84%、1.89%。

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 2021 年 6 月 30 日				截至 2020 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	39,777,430	14.83	225,760	0.57	31,664,029	13.31	133,808	0.42
保证贷款	95,396,806	35.57	2,732,180	2.86	82,094,342	34.49	2,501,079	3.05
抵押贷款	97,926,268	36.52	2,201,619	2.25	89,660,694	37.68	2,163,748	2.41
质押贷款	35,075,129	13.08	134,333	0.38	34,540,125	14.52	145,147	0.42
总计	268,175,633	100.00	5,293,892	1.97	237,959,190	100.00	4,943,782	2.08

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 2021 年 6 月 30 日			
	行业	未收回本金额	占贷款总额百分比 (%)	占资本净额百分比 (%)
借款人 A	水利、环境和公共设施管理业	1,900,000	0.71	3.40
借款人 B	房地产业	1,814,000	0.68	3.24
借款人 C	租赁和商务服务业	1,795,490	0.67	3.21
借款人 D	房地产业	1,599,000	0.60	2.86
借款人 E	租赁和商务服务业	1,395,000	0.52	2.49
借款人 F	农、林、牧、渔业	1,358,119	0.51	2.43
借款人 G	交通运输、仓储和邮政业	1,299,900	0.48	2.32
借款人 H	制造业	1,220,000	0.45	2.18
借款人 I	水利、环境和公共设施管理业	1,200,000	0.45	2.14

单位：人民币千元

项目	截至 2021 年 6 月 30 日			
	行业	未收回本金额	占贷款总额百分比(%)	占资本净额百分比(%)
借款人 J	房地产业	1,154,510	0.43	2.06
	总计	14,736,019	5.50	26.33

3.3.6 贷款逾期情况

单位：人民币千元

项目	截至 2021 年 6 月 30 日		截至 2020 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	259,687,384	96.83	230,718,299	96.96
贷款逾期 ^(注)				
3 个月以内 (含 3 个月)	3,598,759	1.34	2,489,278	1.04
3 个月至 1 年 (含 1 年)	1,704,946	0.64	1,803,362	0.76
1 年以上	3,184,544	1.19	2,948,251	1.24
小计	8,488,249	3.17	7,240,891	3.04
贷款本金总额	268,175,633	100.00	237,959,190	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84.88亿元，比上年末增加人民币12.47亿元，增幅17.23%；逾期贷款占比3.17%，比上年末增加0.13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，本行不存在抵债资产。

3.3.8 贷款减值准备的计提和核销情况

报告期内，本行计提贷款损失准备金人民币14.68亿元，其中：以摊余成本计量的发放贷款及垫款计提人民币13.97亿元，以公允价值计量且变动计入其他综合收益的发放贷款及垫款计提人民币0.71亿元；核销不良贷款人民币13.05亿元，收回已核销贷款人民币2.70亿元。截至报告期末，贷款损失准备金余额人民币83.65亿元，其中以摊余成本计量的发放贷款及垫款减值余额人民币81.18亿元，以公允价值计量且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2.47亿元。

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 2021 年 6 月 30 日	截至 2020 年 12 月 31 日
期初余额	7,755,623	7,327,846
本期计提	1,397,152	5,407,911
本期核销及转出	(1,304,570)	(5,355,940)
收回已核销贷款	269,541	375,806
期末余额	8,117,746	7,755,623

以公允价值计量且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 2021 年 6 月 30 日	截至 2020 年 12 月 31 日
期初余额	176,152	97,001
本期计提	70,876	79,151
期末余额	247,028	176,152

3.4 现金流量表分析

报告期内，经营活动产生的现金净流出人民币55.64亿元。其中现金流入人民币449.27亿元，比上年同期减少人民币85.36亿元，主要是吸收存款净增加额较上年同期减少；现金流出人民币504.91亿元，比上年同期增加人民币33.49亿元，主要是发放贷款及垫款增加。

报告期内，投资活动产生的现金净流入人民币53.55亿元。其中现金流入人民币1,052.57亿元，比上年同期减少人民币368.87亿元，主要是收回投资收到的现金流减少；现金流出人民币999.01亿元，比上年同期减少人民币396.79亿元，主要是投资支付的现金流出减少。

报告期内，筹资活动产生的现金净流出人民币51.33亿元。其中现金流入人民币565.82亿元，比上年同期增加人民币108.33亿元，主要是发行同业存单收到的现金流入增加；现金流出人民币617.15亿元，比上年同期增加人民币31.91亿元，主要是偿付已到期同业存单支付的现金流出增加。

单位：人民币千元

项目	截至 6 月 30 日止六个月		
	2021 年	2020 年	同比增减
经营活动现金流入小计	44,927,234	53,463,071	(8,535,837)
经营活动现金流出小计	50,491,041	47,142,309	3,348,732
经营活动(使用)/产生的现金流量净额	(5,563,807)	6,320,762	(11,884,569)
投资活动现金流入小计	105,256,575	142,143,184	(36,886,609)
投资活动现金流出小计	99,901,116	139,580,122	(39,679,006)
投资活动产生的现金流量净额	5,355,459	2,563,062	2,792,397
筹资活动现金流入小计	56,581,824	45,748,581	10,833,243

单位：人民币千元

项目	截至 6 月 30 日止六个月		
	2021 年	2020 年	同比增减
筹资活动现金流出小计	61,715,275	58,524,159	3,191,116
筹资活动使用的现金流量净额	(5,133,451)	(12,775,578)	7,642,127
汇率变动对现金及现金等价物的影响	(40,469)	14,688	(55,157)
现金及现金等价物净减少额	(5,382,268)	(3,877,066)	(1,505,202)

3.5 业务经营分部报告

下表列示截至所示期间本行各业务分部的营业收入总额。

单位：人民币千元

项目	截至 6 月 30 日止六个月			
	2021 年		2020 年	
	金额	占总额百分比(%)	金额	占总额百分比(%)
公司银行业务	3,857,751	55.53	3,402,161	44.14
零售银行业务	994,708	14.32	1,025,623	13.31
资金业务	2,059,321	29.64	3,246,025	42.11
其他业务 ^(注)	35,771	0.51	34,169	0.44
营业收入总额	6,947,551	100.00	7,707,978	100.00

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

3.6 主要会计政策、会计估计和核算方法

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

报告期内，本行未发生重大会计政策、会计估计和核算方法变更的情况。

3.6.2 报告期内发生重大会计差错更正需追溯重述的情况说明

报告期内，本行未发生重大会计差错更正需追溯重述的情况。

3.6.3 与上一会计期间财务报告相比，合并报表范围发生变化的情况说明

与上一会计期间财务报告相比，财务报表合并范围未发生变化。

3.7 以公允价值计量的资产和负债

单位：人民币千元

项目	期初数	本期公允价值变动净收益/(损失)	计入权益的累计公允价值变动	本期计提的减值	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）	46,463,308	103,514	-	-	42,207,944
衍生金融资产	362,970	(321,898)	-	-	41,072
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资	21,983,430	-	(463,070)	92,285	22,941,962
金融资产小计	68,809,708	(218,384)	(463,070)	92,285	65,190,978
衍生金融负债	-	5,463	-	-	5,463
金融负债小计	-	5,463	-	-	5,463

3.8 变动幅度在 30% 以上的主要报表项目和财务指标及其主要原因

单位：人民币千元

项目	截至 6 月 30 日止六个月			主要原因分析
	2021 年	2020 年	比上年同期增减(%)	
投资净收益	474,773	1,394,821	(65.96)	主要是由于债券投资及其他债权投资收益减少。
公允价值变动净损失	(103,514)	(336,201)	(69.21)	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所致。
汇兑净收益	56,306	165,922	(66.06)	主要是美元对人民币汇率变动所致。
其他业务收入	1,974	3,215	(38.60)	主要是由于本期自有房产出租收入等其他营业收入减少所致。
其他收益	26,707	873	2,959.22	政府补助较上期增加所致。
营业外收入	4,403	2,627	67.61	罚没收入增加所致。
少数股东损益	86,156	55,147	56.23	主要是由于本期子公司盈利较上期增加。

单位：人民币千元

项目	截至 2021 年 6 月 30 日	截至 2020 年 12 月 31 日	比上年末 增减(%)	主要原因分析
存放同业及其他金融机构款项	3,120,376	2,357,591	32.35	本行综合考虑资产负债匹配及市场流动性情况对该类资产结构进行调整。
买入返售金融资产	5,251,418	8,585,647	(38.83)	
同业及其他金融机构存放款项	32,639,097	20,210,404	61.50	
拆入资金	27,178,315	20,467,593	32.79	
衍生金融资产	41,072	362,970	(88.68)	由于部分衍生金融工具于报告期末到期所致。
应付职工薪酬	489,036	794,032	(38.41)	报告期内支付部分上年度年终奖。
应交税费	1,012,636	653,304	55.00	报告期末应交企业所得税增加。
其他综合收益	(327,398)	(759,159)	(56.87)	主要由于报告期末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 2021 年 6 月 30 日	截至 2020 年 12 月 31 日	本行占被投资公司权益比例(%)
九鼎金融租赁公司	1,020,000	1,020,000	51.00
扶沟郑银村镇银行	30,120	30,120	50.20
新密郑银村镇银行	64,000	64,000	51.20
浚县郑银村镇银行	51,000	51,000	51.00
确山郑银村镇银行	25,500	25,500	51.00
中牟郑银村镇银行	208,000	208,000	18.53
鄢陵郑银村镇银行	34,950	34,950	49.58
新郑郑银村镇银行	17,280	17,280	25.00
中国银联股份有限公司	8,000	8,000	0.27
城银服务中心	400	400	1.29
合计	1,459,250	1,459,250	

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

4.2 报告期内获取的重大的股权投资情况

报告期内，本行不存在获取重大股权投资情况。

4.3 报告期内正在进行的重大的非股权投资情况

报告期内，本行不存在正在进行的重大的非股权投资情况。

4.4 募集资金使用情况

报告期内，本行不存在募集资金使用情况。

4.5 非募集资金投资的重大项目情况

报告期内，本行不存在非募集资金投资的重大项目情况。

4.6 以公允价值计量的金融资产

截至报告期末，本行公允价值的计量方法及采用公允价值计量的项目详见“管理层讨论和分析”章节之“3.7 以公允价值计量的资产和负债”段落内容。

4.7 附属公司业务

4.7.1 附属公司业务

九鼎金融租赁公司

截至报告期末，本行控股的九鼎金融租赁公司注册资本人民币20亿元，本行持股51.00%。九鼎金融租赁公司于中国成立，业务亦在中国进行，主要业务包括：（一）融资租赁业务；（二）转让和受让融资租赁资产；（三）固定收益类证券投资业务；（四）接受承租人的租赁保证金；（五）吸收非银行股东3个月（含）以上定期存款；（六）同业拆借；（七）向金融机构借款；（八）境外借款；（九）租赁物变卖及处理业务；（十）经济咨询；（十一）中国银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291.35亿元，净资产人民币29.31亿元，租赁业务总额人民币285.80亿元。报告期内，实现营业收入人民币4.21亿元，营业利润人民币2.13亿元，净利润人民币1.60亿元。

扶沟郑银村镇银行

截至报告期末，本行控股的扶沟郑银村镇银行注册资本人民币6,000万元，本行持股50.20%。扶沟郑银村镇银行于中国成立，业务亦在中国进行，主要业务包括：（一）吸收公众存款；（二）发放短期、中期和长

期贷款；（三）办理国内结算；（四）办理票据承兑与贴现；（五）从事同业拆借；（六）从事借记卡业务；（七）代理发行、代理兑付、承销政府债券；（八）代理收付款项业务；（九）经中国银行业监督管理机构批准的其他业务（涉及许可证经营的凭有效许可证或资质证经营）。截至报告期末，扶沟郑银村镇银行资产总额人民币9.71亿元，净资产人民币0.68亿元，发放贷款及垫款总额人民币6.30亿元，吸收存款总额人民币8.14亿元。报告期内，实现营业收入人民币0.08亿元，营业亏损人民币0.05亿元，净亏损人民币0.01亿元。

新密郑银村镇银行

截至报告期末，本行控股的新密郑银村镇银行注册资本人民币12,500万元，本行持股51.20%。新密郑银村镇银行于中国成立，业务亦在中国进行，主要业务包括：（一）吸收公众存款；（二）发放短期、中期和长期贷款；（三）办理国内结算；（四）办理票据承兑与贴现；（五）从事同业拆借；（六）从事银行卡业务；（七）代理发行、代理兑付、承销政府债券；（八）代理收付款项及代理保险业务；（九）经银行业监督管理机构批准的其他业务（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）。截至报告期末，新密郑银村镇银行资产总额人民币10.02亿元，净资产人民币1.60亿元，发放贷款及垫款总额人民币7.02亿元，吸收存款总额人民币8.19亿元。报告期内，实现营业收入人民币0.13亿元，营业利润人民币77.08万元，净利润人民币48万元。

浚县郑银村镇银行

截至报告期末，本行控股的浚县郑银村镇银行注册资本人民币10,000万元，本行持股51.00%。浚县郑银村镇银行于中国成立，业务亦在中国进行，主要业务包括：（一）吸收公众存款；（二）发放短期、中期和长期贷款；（三）办理国内结算业务；（四）办理票据承兑与贴现；（五）代理发行、代理兑付、承销政府债券；（六）从事同业拆借；（七）从事借记卡业务；（八）代理收付款项及代理保险业务；（九）经银行业监督管理机构批准的其他业务（涉及许可经营项目，应取得相关部门许可后方可经营）（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）。截至报告期末，浚县郑银村镇银行资产总额人民币14.11亿元，净资产人民币1.17亿元，发放贷款及垫款总额人民币7.90亿元，吸收存款总额人民币11.94亿元。报告期内，实现营业收入人民币0.28亿元，营业利润人民币0.11亿元，净利润人民币0.07亿元。

确山郑银村镇银行

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

镇银行资产总额人民币5.61亿元，净资产人民币0.51亿元，发放贷款及垫款总额人民币3.09亿元，吸收存款总额人民币4.80亿元。报告期内，实现营业收入人民币0.08亿元，营业利润人民币67.11万元，净利润人民币195.66万元。

4.7.2 参股公司业务

截至报告期末，本行持有中牟郑银村镇银行18.53%的股权、鄢陵郑银村镇银行49.58%的股权以及新郑郑银村镇银行25.00%的股权。三家村镇银行资产总额人民币245.23亿元，发放贷款及垫款总额人民币156.21亿元，吸收存款总额人民币212.13亿元。

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

4.7.3 报告期内取得和处置子公司的情况

报告期内，本行不存在取得和处置子公司的情况。

4.8 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52。

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银行正常经营发展预留合理空间；（二）确保本行资本水平与承担的主要风险及风险管理水平相适应；（三）确保本行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，优化本行资本总量和结构，持续强化本行资本内生能力，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本行持续稳健经营的影响。

资本充足率管理是本行资本管理的核心。根据中国银保监会规定，本行定期监控资本充足率，每季度向中国银保监会河南监管局提交所需信息。通过压力测试等手段，每月开展资本充足率预测，确保指标符合监管要求。通过推进全面风险管理的建设，进一步提高风险识别和评估能力，使本行能够根据业务实质更精确计量风险加权资产。

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

5.1 资本充足率分析

本行持续优化业务结构，加强资本管理。本行根据原中国银监会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 2021 年 6 月 30 日	截至 2020 年 12 月 31 日
核心一级资本		
股本	7,514,125	7,514,125
资本公积可计入部分	8,203,903	8,203,903
其他综合收益	(327,398)	(759,159)
盈余公积	2,976,573	2,976,573
一般风险准备	7,078,451	7,078,451
未分配利润	14,109,367	11,655,496
少数股东权益可计入部分	1,183,690	947,757
核心一级资本总额	40,738,711	37,617,146
核心一级资本扣除项目	(1,088,246)	(1,074,912)
核心一级资本净额	39,650,465	36,542,234
其他一级资本		
其他一级资本工具及其溢价	7,825,508	7,825,508
少数股东资本可计入部分	156,607	125,176
一级资本净额	47,632,580	44,492,918
二级资本		
可计入的已发行二级资本工具	5,000,000	5,000,000
超额贷款损失准备	3,013,417	2,932,817
少数股东资本可计入部分	316,636	253,634
二级资本净额	8,330,053	8,186,451
总资本净额	55,962,633	52,679,369
风险加权资产总额	432,193,811	409,505,750
核心一级资本充足率(%)	9.17	8.92
一级资本充足率(%)	11.02	10.87
资本充足率(%)	12.95	12.86

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	2021 年 6 月 30 日	2021 年 3 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	2020 年 9 月 30 日
一级资本净额	49,359,419	46,900,943	45,574,048	42,223,905
调整后表内外资产余额	706,962,293	689,256,045	686,993,391	678,584,802
杠杆率(%)	6.98	6.80	6.63	6.22

注：本报告期末、2021 年第一季度末、2020 年末及 2020 年第三季度末的杠杆率相关指标，均根据 2015 年 4 月 1 日起施行的《商业银

行杠杆率管理办法（修订）》（原中国银监会令 2015 年第 1 号）需求计算，与上报监管部门数据一致。详细信息请查阅本行网站投资者关系中的“财务摘要”栏目。

6 业务运作

6.1 公司银行业务

6.1.1 公司存款

报告期内，本行着力推进公司业务稳定发展。积极完善五朵云平台建设及运营，上线数十项财资管理功能，持续迭代升级电子渠道、现金管理及场景金融，有效推动了对公存款业务的转型发展；利用对公能力提升项目、小微企业园项目、科创金融推进及战略客户推动的综合带动，不断优化对公客群结构、助力金融科技金融创新，有力强化了公司存款的营销和管理。截至报告期末，本行人民币对公存款余额 2,111.52 亿元，较上年末增加人民币 46.97 亿元，增幅 2.27%。

6.1.2 公司贷款

报告期内，本行积极践行社会责任，聚焦社会经济发展重点领域和薄弱环节，大力加强基础设施建设支持力度，助力企业复工复产和疫情防控，提升服务实体经济质效。在全行新战略规划指引下，充分发挥区位优势，积极把握市场机遇，持续拓展基础客群，优化资产结构，实现对公贷款增速合理适度，资产质量稳中向好。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 1,948.12 亿元，较上年末增加人民币 241.82 亿元，增幅 14.17%。

6.1.3 公司客户

报告期内，本行持续优化客群管理工作，提升线上化和智能化水平。推进移动作业平台销售助手模块开发，加强潜在客户挖掘、销售线索管理，提升营销过程管理的精细化程度；整合客户关系管理系统（CRM+），进一步汇总客户信息、推进集团客户的统一管理，提升客户服务水平；通过基础客群提升、公私联动、上下游客户图谱等多种营销方式，积极扩大对公客群规模，优化对公客群结构，有效推进了客群建设工作的稳定健康发展。

6.1.4 机构业务

报告期内，本行机构业务实现逆势增长，客群规模进一步扩大，政务金融战略稳步实施，在全行范围逐步配置专职机构客户经理，智慧政务场景建设不断丰富，电子政务产品上线客户数达到 321 户，较上年末增加 92 户；业务精细化管理进一步加强，建立总分支三级联动的机构客户目标客群及营销过程管理机制；异地分行业务持续快速发展，上半年日均新增规模为去年全年 1.9 倍；深入推进政务服务便民化，积极配合河南省社会保险中心建设社银一体化服务网点，成功中标 2021 年度第 1 期河南省省级财政专户资金定期存款代理银行。截至报告期末，机构客户数 4,436 户，较上年末新增 262 户，机构存款余额人民币 540.02 亿元，较上年末增加人民币 46.92 亿元。

6.2 零售银行业务

6.2.1 个人存款

本行以“守土有责”为己任，秉承“诚·立信，德·致远”的企业精神，围绕“高质量发展的价值领先银行”的战略愿景，积极夯实“精品市民银行”的特色定位。围绕个人客户这一业务主线，不断完善服务体系，提升基础客群；创新并升级产品，深耕重点客群；深化财富管理，提高客户黏性，持续优化存款结构。截至报告期末，本行个人存款总额人民币1,124.73亿元，较上年末增加人民币46.98亿元，增幅4.36%。

6.2.2 个人贷款

报告期内，本行优化产品功能，加大产品研发力度。持续优化“优先贷”，升级产品流程体系，重塑产品运营地图，通过社群运营、活动推广、数据分析三位一体助力营销推动；打造拳头产品“房e融”，与公证处及不动产中心进行直连，推出在线公证、在线抵押，为解决疫情期间客户融资问题，推出在线签署合同、线上视频下户功能；发展“E税融”业务，以客户的纳税信息为主，结合工商司法信息给予客户贷款额度，以税定贷，提供全线上化的短期生产经营周转的循环信用贷款。截至报告期末，本行个人贷款规模人民币733.64亿元，较上年末增加人民币60.35亿元，增幅8.96%。

6.2.3 银行卡

本行以“商鼎卡”为借记卡基础卡种，不断丰富品种、完善功能。报告期内，本行发行了“商鼎富民卡”、“商鼎云物流卡”等特色卡，新增发卡量稳步攀升。截至报告期末，本行累计发行借记卡650.87万张，较上年末增加23.86万张。

本行信用卡业务秉承“更快发现客户需求，更好满足客户需求”的理念，始终坚持高质量发展的经营思路。截至报告期末，本行累计发行信用卡54.32万张；报告期内，信用卡消费金额人民币113.91亿元，实现业务收入人民币0.89亿元。

6.3 资金业务

6.3.1 货币市场交易

2021年，国内经济平稳复苏，央行货币政策“稳字当头”，财政后置特征明显，流动性环境整体保持平稳，货币市场利率围绕央行短期政策利率波动运行。本行深化同业负债业务管理，丰富资金业务开展模式，动态调整同业负债期限结构；在保证流动性平稳的同时，有效控制融资成本；同时，在确保自身流动性安全的基础上，积极通过货币市场进行资金融出。截至报告期末，本行存拆放同业及其他金融机构款项以及买入返售金融资产余额人民币122.57亿元，占本行资产总额的2.15%；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761.60亿元，占本行负债总额的14.56%。

6.3.2 证券及其他金融资产投资

报告期内，本行密切关注国际局势、国内外经济环境和宏观政策的变化，加强对资金市场、债券市场、外部监管政策、疫情对国内外宏观经济环境影响的研究和趋势分析，及时调整资金投资的方向和业务开展策略，抓住适当的业务开展机会，在风险可控的前提下开展稳健投资。截至报告期末，本行投资债券、信托计划项下投资产品、证券公司管理的投资产品以及其他证券类金融资产总额人民币2,318.86亿元，较上年末减少人民币25.59亿元；其中，本行债券投资总额人民币940.59亿元，较上年末增加6.52%；信托计划项下投资产品及证券公司管理的投资产品人民币1,175.44亿元，较上年末减少4.45%。

6.3.3 投资银行业务

报告期内，受区域经济环境影响，本行非金融企业债务融资工具主承销业务规模较上年同期有所下降，但本行积极调整业务及客户结构，报告期内发行金额达人民币33亿元。本行联席主承销河南首单权益出资定向债务融资工具，在保障房债务融资工具和资产支持证券等创新业务方面取得进展。

6.3.4 理财业务

报告期内，本行根据监管要求不断压降同业理财和保本理财规模，持续发力个人非保本理财业务，有效增强理财业务流动性管理水平，同时达到重点压降同业理财的战略转型目的。截至报告期末，本行同业理财规模人民币20亿元，较上年末下降50%，保本理财规模已压降为0；个人非保本理财产品存续额人民币462.89亿元，较上年末增长2.74%。报告期内，本行累计发行理财产品77支，募集金额人民币385.21亿元，报告期末存续理财产品规模人民币482.89亿元，较上年末下降3.29%。同时，本行加快净值化转型步伐，力争过渡期内实现全部净值化转型。截至报告期末，净值型产品规模人民币412.94亿元，较上年末增长7.49%，占比85.51%。

6.4 特色业务

6.4.1 商贸物流金融业务

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

云交易

“云交易”平台是为客户“量身定制”财资解决方案的支付结算、现金管理服务平台，通过多样化产品服务体系，满足不同规模、不同行业客户的交易结算和财资管理需求。截至报告期末，本行企业网银已累计签约客户近45,000户，现金管理平台已经为超2,800家大中型企事业单位提供了财资管理解决方案，银企直联已与超百家中大型集团客户成功对接，累计发行单位结算卡超3,900张。

云融资

“云融资”平台是依托电子签章、大数据运用、互联网等金融科技创新技术的开放式在线供应链融资平台。通过定制化或者标准化两种模式，高效满足核心企业上下游客户快捷融资需求，服务供应链生态圈。截至报告期末，云融资平台为超800家上下游客户融资余额超人民币180亿元。

云商

“云商”平台是通过电子结算凭证，把核心企业信用延伸到上游多级供应商，解决中小供应商融资问题的线上化供应链管理和融资服务平台。截至报告期末，云商平台注册会员1,700余户，帮助核心企业上游超1,000户累计融资超人民币110亿元。

云物流

“云物流”平台是为物流行业提供“一站式”金融服务的线上平台，通过财资管理、融资服务和物流支持等产品服务帮助物流公司高效使用运营资金和回笼资金。报告期内，首笔网络货运平台“运费代付”融资业务成功落地，开创了本行对网络货运平台企业融资的新模式。截至报告期末，云物流D+0货款代付产品实现代付32万笔，金额人民币44.2亿元，物流托付累计交易55.9万笔，金额人民币10.6亿元。

云服务

“云服务”平台是为中小企业提供的场景化金融服务平台，依托“郑州银行商贸金融”微信公众号及云服务APP，为客户精准推送行业洞见报告及前瞻行业分析，提供对公账户管理、在线预约开户、电子发票、电子回单、银企对账、大宗商品查询等金融增值服务以及智慧办公等非金融增值服务。同时，通过对多样化场景打造不同金融产品及个性化方案，为客户提供增值和特色定制服务，报告期内，针对农民工工资代发、学费及餐费收缴、药品集中采购预付、购房意向金管理等场景配套推出的系统稳步发展，满足了客户个性化的服务需求。

6.4.2 小微企业金融业务

报告期内，本行坚守“回归本源，服务实体经济”的初心，通过优化小微商业模式，回归小微业务本源，做实真正小微信贷业务，持续提升郑银小微业务影响力，形成特色品牌，提升省内市场占有率。一是以打造拳头产品为核心，以数据化、线上化、智能化为目标，聚焦房产客群、数据场景客群、科创客群、供应链客群、长尾客群等五大客群，不断开展小微产品创新。二是构建智能风控体系，实现全流程管控。打造小微信贷风险文化理念体系，使风险文化贯穿小微业务开展的全流程；着力构建以大数据平台为支撑的智能风控体系，全流程管控风险，打造数字化、线上化的智能风控模型群。三是做好科技支撑，强化大数据应用。审慎践行信贷联营，尝试与互联网科技巨头公司合作，通过差异化合作，共建产品、联合风控、联合运营，实现数据分享、渠道共用，增加边缘客户触达率，共建普惠金融新生态。截至报告期末，普惠型小微企业贷款余额人民币364.52亿元，较上年末增长15.46%，小微企业贷款户数65,220户。

6.4.3 市民银行金融业务

本行坚持“精品市民银行”的特色市场定位，完善产品体系，提升客户权益，满足客户多元化的投资需求。关注市民资金流动性需求，推出低风险、低门槛、申赎灵活的净值型理财产品“金梧桐郑银宝”；多渠道研发并推出代发客户、信用卡客户、工会卡客户等专属理财产品；先后推出存期灵活、受存款保险制度保护的“悦享存”及“郑薪宝”特色储蓄产品；结合以社保卡为载体的市民卡建设，取得人行郑州市社保卡发卡资格批复，上线运行本行省社保卡系统；依托数字化建设客户权益平台，结合多元化金融、生活场景，以积分活动获客、节点活动活客、权益活动转化提升、公益活动创造社会效益，全方位满足客户的金融及服务需求。

6.5 分销渠道

6.5.1 物理网点

截至报告期末，本行已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159家支行及1家专营机构。本行优化自助设备网点布局，设立174家在行自助设备网点与35家离行自助设备网点，形成了较好的区域覆盖，为客户提供24小时的便利服务。

6.5.2 电子银行

自助银行

本行以客户需求为中心，不断开发自助设备新功能，积极进行自助设备转型升级。截至报告期末，本行自助设备总量1,611台，其中，自助取款机208台、自助存取款机334台、智能柜台340台、网银体验机251台、缴费通159台、排队机169台、移动pad150台。报告期内，取款机和存取款机发生交易256.68万笔，金额人民币80.78亿元；智能柜台发生交易105.1万笔，金额人民币39.35亿元。

网上银行

本行个人网上银行实现了账户管理、转账汇款、网银互联、自助缴费、投资理财、信用卡业务、个人贷款、客户服务等功能。报告期内，个人网银新增用户15.21万户，同比下降27.25%；转账交易70.67万笔，同比下降23.56%；交易金额人民币329.4亿元，同比增加26.12%。截至报告期末，本行个人网银客户总数194.12万户。报告期内，本行企业网银签约客户近4.5万户，发生交易约202万笔，金额超过人民币0.6万亿元。

手机银行

本行手机银行为客户提供安全便捷的金融和生活服务。金融类服务包括手机号转账、转账直通车、理财超市、保险超市、基金超市、贵金属、信用卡、个人贷款等；生活类服务包括生活缴费、加油卡充值、慈善捐款、交通出行、电子工会卡、电影、视频会员、外卖等，形成了具有地方特色的金融生活生态圈。报告期

内，本行手机银行用户新增28.71万户，发生交易442.27万笔，金额人民币873.61亿元。截至报告期末，手机银行累计开户数224.28万户。

网上支付

本行网上支付业务已覆盖支付宝、财付通、百付宝、京东网银在线和易付宝等主流支付平台，通过不断丰富银行卡支付渠道，提升客户的支付体验。报告期内，本行网上支付发生交易5,583.37万笔，同比增长47.8%，金额人民币192.73亿元，同比增长34.29%。

电话银行

本行通过全国统一客服热线95097为客户提供全天候、不间断服务，包括账户查询、口头挂失、代理缴费、贷款业务、密码服务、信用卡业务、人工咨询和外呼等。关爱老年客户群体，上线老年客户专属菜单；同时，提供银企对账等智能外呼服务，多渠道、全方位、立体式持续提升客户体验。报告期内，电话银行总通话量185.10万通，总外呼量46.48万通。

在线客服

本行在线客服对接官网、网上银行、手机银行、微信公众号渠道，线上解答业务咨询、受理客户投诉建议，并将智能知识库、7*24小时自助应答、多渠道营销等特色功能融合成一体，为客户提供智能线上服务。报告期内，本行人工客服受理总量1.46万笔、自动答疑受理总量16.12万笔。

视频银行

本行视频银行对接手机银行、网上银行渠道，提供审核、咨询、指引等服务场景，报告期内累计服务客户1.1万次。

微信银行

本行微信银行业务为客户提供丰富的线上功能，涵盖个人账户余额查询、交易明细查询、免费动账提醒、信用卡网申、个人贷款线上申请、网点查询及工会卡专区等，并定期推送新业务、新功能及营销活动信息。截至报告期末，微信银行绑卡客户数158.1万户。

7 风险管理

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

7.1 信用风险

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

一是强化授信政策引领。报告期内，组织开展六场面向全行对公条线及分支机构行长的授信政策宣讲，对包括外部监管政策、行内授信政策、行业政策导向、行业审查审批指南等在内的授信政策进行宣贯。二是加强重点领域风险管控。严格落实房地产、异地业务监管要求，制定房地产贷款集中度和省外异地业务压降方案；集中管理大额客户，建立风险跟踪监测台账，防范大额资产风险暴露。三是修订完善贷后管理制度。修订本行《贷（投）后管理基本制度》，《大额对公业务贷后管理办法》等基本制度，以及《非标准化债务融资业务投后管理办法》等产品制度，进一步完善贷后管理三级制度体系。四是优化贷后预警管理。持续优化贷后预警管理系统，改进贷后管理会议、重大信用风险事项管理、观察名单管理等贷后系统模块。五是加强不良处置化解。规范不良资产转让标准，完善批量转让定价机制，优化卖方外部尽职调查流程；综合运用风险代理、一般代理，提升案件诉讼质效。

截至报告期末，本行单一客户贷款集中度3.40%，符合中国银保监会规定的不高于10%的要求；单一集团客户授信集中度5.79%，符合中国银保监会规定的不高于15%的监管要求；前十大客户贷款余额人民币147.36亿元，前十大客户贷款集中度26.33%；单一关联方客户授信余额人民币11.02亿元，授信集中度1.97%；全部关联方客户授信集中度22.31%，符合中国银保监会规定的不高于50%的要求。

7.2 市场风险

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

一是完善市场风险管理机制。在高级管理层风险管理委员会下增设金融市场业务风险管理专业委员会，统筹全行市场风险限额、压力测试等市场风险管理决策；梳理《市场风险管理办法》等8项制度，拟定市场风险应急管理细则，进一步健全市场风险管理制度。二是优化市场风险限额管理。新增4项债券业务限额及1个理财业务净值限额；确定市场风险日报、月报、季报的标准化模板和汇报路径，进一步畅通风险信息报告路径。三是推动市场风险管理系统建设。完成市场风险管理系统的限额监测、内部报表、估值工具等核心应用投产，进一步完善市场风险管理工具。

7.3 操作风险

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

一是加强内控管理。印发本行《2021年合规风险管理计划》、《“内控合规管理建设年”活动方案》，联动各条线开展贯穿全年的内控合规管理活动；持续开展制度梳理，向分支机构派驻合规经理，进行贴身监管与合规指导。二是严抓流程控制。依托GRC系统，运用操作风险管理工具(RCSA)识别制度流程中存在的主要操作风险；建立机构自查、条线抽查、合规检查、内审审计检查模式。三是从严责任追究。成立尽职评价中心，组建尽职调查专职团队，按照教育和惩戒并重、尽职免责和违规追责并举的原则，区别违规行为的性质、情节、影响和损失情况，建立问责长效机制，对违规及失职行为形成有力震慑。

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。报告期内，本行强化资金管理，调节资产负债期限结构，加强流动性风险监控，采取的主要措施如下：

一是加强资金头寸管理。密切关注经济和货币政策变化对流动性的影响，加强全行资金变动监测，合理规划融资安排，平滑现金流波动，在保障全行业务正常清算的同时保持资金头寸安全。二是调整资产负债结构。综合运用考核、定价等手段持续加强对分支机构引导，加大存款吸收力度，多渠道吸收资金；积极争取央行政策性资金，优化负债结构，压降派生性存款，提高负债稳定性；不断压降非标投资，增加贷款投放，合理增加流动性资产配置。三是强化流动性风险监测。根据风险偏好，健全流动性风险限额管理体系，定期开展流动性限额指标监测；改造资产负债管理系统，增强流动性风险指标计量监测能力；定期开展压力测试，评估流动性风险水平，识别潜在风险，及时预警调整。

截至报告期末，本行流动性比例52.73%，符合中国银保监会规定的不低于25%的要求；流动性覆盖率179.26%，符合中国银保监会规定的不低于100%的要求；净稳定资金比例107.51%，符合中国银保监会规定的不低于100%的要求。从整体上看，本行主要流动性指标均能满足监管要求，整体流动性风险可控。

7.5 信息科技风险

信息科技风险指信息科技在运行过程中由于自然因素、人为因素、技术漏洞和管理缺陷产生的操作、法律和声誉风险及其他风险。报告期内，本行不断完善科技风险管理体系，健全信息科技风险监测和评估方法，

采取的主要措施如下：

一是持续加强信息安全防护。及时升级系统引擎及规则库，持续更新、优化信息安全设备规则策略，保障业务系统安全运行；及时对终端系统进行病毒查杀和安全管控，保障数据安全。二是加强信息科技风险监测与评估。持续监测信息科技风险，按季度报告信息科技风险监测情况；细化信息科技风险评估体系，持续开展科技项目关键节点的风险评估；结合本行科技实际情况，按条线、领域细化信息科技风险评估手册。三是加强业务连续性管理。组织分支机构、总行部室开展业务连续性管理培训60余人次；部署2021年度业务连续性演练，开展业务连续性预案修订和演练实施专项培训，编写演练计划。

7.6 声誉风险

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

一是持续开展舆情监测。实时监测舆情，及时识别、妥善处理负面舆情，借助媒体宣传做好正向舆论引导。二是压实管理责任。坚持舆情事件属地管理原则，分支机构机构一线处置，总行相关部门密切协同，不断加强舆情事件与信访投诉事件、案件的联防联控。三是强化品牌宣传，冠名2021郑州市首届少儿网络春晚，携手河南交通广播推出“百城百味”、“献礼建党百年”等大型活动，打造本行品牌形象，塑造良好舆论生态。

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，坚持“风险为本”的反洗钱方法，健全工作组织架构，完善内控制度，优化反洗钱业务系统，持续开展宣传培训工作，切实履行各项反洗钱义务。报告期内本行反洗钱工作主要措施如下：

一是持续优化反洗钱监测上报系统，加强风险监测及预警，保障反洗钱数据稳定报送。二是开展业务辅导、组织业务自查，及时发现、整改工作薄弱环节及风险隐患，提升反洗钱工作质效。三是针对反洗钱业务中的疑点、难点及新的监管要求，组织业务培训，全面提高员工的反洗钱意识、知识和技能，促进洗钱风险管理文化传导。四是持续开展反洗钱宣传工作，普及反洗钱、反恐知识，提高社会公众对反洗钱工作的认知度。

8 接待调研、沟通、采访等活动

报告期内，本行未发生接待调研、沟通、采访等活动。

9 环境和社会责任

9.1 重大环保问题

本行及子公司不属于环境保护部门公布的重点排污单位。

报告期内，不存在因环境问题受到行政处罚的情况。

9.2 社会责任情况

本行立足顶层设计，以信贷资金支持为核心，持续推出特色金融信贷产品，各条线各部门形成工作合力，有效巩固脱贫攻坚成果。创新服务模式，从产品研发入手，持续优化双创贷、扶贫贷及保证保险贷款产品，为客户提供更加丰富的脱贫攻坚产品；制定“政府+银行+企业+扶贫对象”的“3+1”的方案，与农业担保公司合作，建设特色信贷及担保体系，缓解农村客户轻资产、轻担保的困局；响应政府号召，积极对接某合作社，实地走访调查，深入了解其生产运营模式、资金周转需求、财务状况等信息，为合作社设计出定制化产品，报告期内，通过该产品新增投放贷款人民币30,276万元。截至报告期末，本行涉农贷款人民币657.84亿元。

报告期内，本行按照乡村振兴战略总体规划，结合乡村金融业务发展目标和农村地区金融环境，深入推进惠农业务发展，切实助力乡村振兴。稳步推进农村普惠金融支付服务点建设，顺利完成上半年度惠农业务发展目标。同时，本行制定惠农业务推动、体系建设、运营保障机制，建立惠农业务人员梯队，搭建惠农综合管理平台，推动惠农POS机具迭代升级，积极开展乡村金融产品创新，强化惠农业务多元化场景建设，深化金融业务对乡村振兴发展的助推作用，保障惠农业务后续工作稳步进行。

10 未来展望

2021年下半年，本行将继续坚持打造“商贸物流银行、中小企业金融服务专家、精品市民银行”的三大战略重点，以“高质量发展”为主要战略脉络，以“三新金融”（即乡村金融、小微金融和科创金融）为重要抓手，严控风险，夯实业务基础，强化核心竞争力，加快推进业务模式转型升级。

第五章 股本变动及股东情况

1 普通股股份变动情况

1.1 普通股股份变动情况表

单位：股

	截至 2020 年 12 月 31 日		报告期内增减 (+/-)					截至 2021 年 6 月 30 日	
	数量	比例 ⁽¹⁾ (%)	发行 新股	送股	公积金 转股	其他	小计	数量	比例 ⁽¹⁾ (%)
一、有限售条件股份	4,187,717,028	55.73	-	-	-	-543,155,199	-543,155,199	3,644,561,829	48.50
1、国家持股	539,995,230	7.18	-	-	-	-	-	539,995,230	7.19
2、国有法人持股	1,688,951,983	22.48	-	-	-	-165,000,000	-165,000,000	1,523,951,983	20.28
3、其他内资持股	1,958,769,815	26.07	-	-	-	-378,155,199	-378,155,199	1,580,614,616	21.03
其中：境内法人持股	1,925,254,244	25.62	-	-	-	-378,155,200	-378,155,200	1,547,099,044	20.59
境内自然人持股	33,515,571	0.45	-	-	-	+1	+1	33,515,572	0.44
4、外资持股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
其中：境外法人持股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
境外自然人持股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
二、无限售条件股份	3,326,408,062	44.27	-	-	-	+543,155,199	+543,155,199	3,869,563,261	51.50
1、人民币普通股	1,656,608,062	22.05	-	-	-	+543,155,199	+543,155,199	2,199,763,261	29.28
2、境内上市的外资股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3、境外上市的外资股	1,669,800,000	22.22	-	-	-	-	-	1,669,800,000	22.22
4、其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-
三、股份总数	7,514,125,090	100	-	-	-	-	-	7,514,125,090	100.00

注：

- 尾差为四舍五入原因造成。
- 报告期内，本行未进行股份回购。
- 有限售条件股份中境内自然人持股增加 1 股及无限售条件股份相应减少 1 股，是因登记结算机构依照相关规定于年初重新计算本行高级管理人员可转让 A 股股份数量所致。

于报告期末，本行已发行股份为 7,514,125,090 股普通股，包括 5,844,325,090 股 A 股及 1,669,800,000 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）股东变更持有人类别标识；及（2）本行非公开发行新增A股于2020年11月27日在深交所上市，郑州高新投资控股集团有限公司等23名认购对象所持有的共计543,155,200股A股股份，锁定期为6个月，于2021年5月27日解除限售上市流通。

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

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没有影响。

1.4 报告期内限售股份变动情况

单位：股

股东名称	期初限售股数	本期增加限售股数	本期解除限售股数	期末限售股数	限售原因	解除限售日期
郑州高新投资控股集团有限公司等23家非公开发行对象	543,155,200	-	543,155,200	-	非公开发行认购股份限售	2021年5月27日
李红	22,065	1	-	22,066	高管锁定股	-
合计	543,177,265	1	543,155,200	22,066	-	-

注：李红女士为本行高管，其持有的A股股份的锁定及解除限售遵照《深圳证券交易所上市公司规范运作指引》的规定执行，本期增加的1股限售股份是因登记结算机构依照相关规定于年初重新计算其可转让A股股份数量所致。

2 证券发行与上市情况

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

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

3 普通股股东情况

于报告期末，本行普通股股东总数为107,365户，其中A股股东107,309户，H股股东56户。

于报告期末，本行前10名普通股股东直接持股情况如下：

单位：股

股东名称	股东性质	股份类别	持股比例 (%)	报告期末持有的普通股数量	报告期内增减变动情况 (+/-)	持有有限售条件的普通股数量	持有无限售条件的普通股数量	质押、标记或冻结情况	
								股份状态	数量
香港中央结算（代理人）有限公司	境外法人	H 股	22.22	1,669,619,413	+35,268,200	-	1,669,619,413	未知	-
郑州市财政局	国家	A 股	7.23	543,178,769	-	539,995,230	3,183,539	质押	242,990,000
郑州投资控股有限公司	国有法人	A 股	5.44	408,918,926	-	408,746,640	172,286	-	-
百瑞信托有限责任公司	国有法人	A 股	4.24	318,951,163	+7,439,500	311,511,663	7,439,500	-	-
河南国原贸易有限公司	境内非国有法人	A 股	4.24	318,951,121	-	318,951,121	-	质押	164,450,000
豫泰国际（河南）房地产开发有限公司	境内非国有法人	A 股	3.84	288,200,000	-	288,200,000	-	质押	288,200,000
								冻结	288,200,000
河南兴业房地产开发有限公司	境内非国有法人	A 股	3.66	275,000,200	-	275,000,000	200	质押	137,500,000
中原信托有限公司	国有法人	A 股	3.50	263,369,118	-	263,369,118	-	-	-
河南晨东实业有限公司	境内非国有法人	A 股	3.31	248,600,000	-	248,600,000	-	质押	124,299,998
河南盛润控股集团有限公司	境内非国有法人	A 股	1.46	110,000,000	-	110,000,000	-	质押	110,000,000
								冻结	110,000,000
河南正弘置业有限公司	境内非国有法人	A 股	1.46	110,000,000	-	110,000,000	-	质押	108,911,000
战略投资者或一般法人因配售新股成为前 10 名普通股股东的情况（如有）	无								
上述股东关联关系或一致行动的说明	郑州市财政局全资拥有郑州市中融创产业投资有限公司，郑州市中融创产业投资有限公司全资拥有郑州投资控股有限公司。郑州市财政局副局长樊玉涛先生曾任百瑞信托有限责任公司董事。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	报告期内，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 A 股股票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股东情况说明（如有）	无								

于报告期末，本行前10名无限售条件普通股股东直接持股情况如下：

单位：股

股东名称	报告期末持有无限售条件 普通股股份数量	股份种类	
		股份种类	数量
香港中央结算（代理人）有限公司	1,669,619,413	H 股	1,669,619,413
商丘市发展投资集团有限公司	50,000,000	A 股	50,000,000
郑州高新投资控股集团有限公司	50,000,000	A 股	50,000,000
河南交通实业发展有限公司	46,075,157	A 股	46,075,157
河南神力混凝土有限公司	33,000,000	A 股	33,000,000
郑州海龙实业有限公司	33,000,000	A 股	33,000,000
舞钢中加矿业发展有限公司	33,000,000	A 股	33,000,000
巩义市国有资产投资经营有限公司	30,000,000	A 股	30,000,000
河南省第一建筑工程集团有限责任公司	30,000,000	A 股	30,000,000
信阳市宏信国有资本运营集团有限公司	30,000,000	A 股	30,000,000
鹤壁市山城区惠民城市建设开发有限公司	30,000,000	A 股	30,000,000
洛阳高新实业集团有限公司	30,000,000	A 股	30,000,000
开封国有资产投资经营有限责任公司	30,000,000	A 股	30,000,000
河南万邦国际农产品物流股份有限公司	30,000,000	A 股	30,000,000
河南省万顺达实业集团有限公司	30,000,000	A 股	30,000,000
前 10 名无限售条件普通股股东之间，以及前 10 名无限售条件普通股股东和前 10 名普通股股东之间关联关系或一致行动的说明	本行未知前 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 名普通股股东之间是否存在关联关系或属于《上市公司收购管理办法》规定的一致行动人。		

注：

1. 以上数据来源于本行 2021 年 6 月 30 日的股东名册。
2. 香港中央结算（代理人）有限公司所持股份是该公司以代理人身份持有，代表截至报告期末在该公司开户登记的所有机构和个人投资者持有的 H 股股份合计数。

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

4 香港法规下主要股东及其他人士于股份及相关股份拥有之权益及淡仓

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

主要股东名称	股份类别	好仓 / 淡仓	身份	直接或间接持有股份数目 (股)	占相关股份类别已发行股份比例 (%)	占全部已发行普通股股份比例 (%)
郑州市财政局	A 股	好仓	实益拥有人及受控制企业权益 ⁽¹⁾	1,133,882,575	19.40	15.09
郑州投资控股有限公司	A 股	好仓	实益拥有人	408,918,926	7.00	5.44
郑州市中融创产业投资有限公司	A 股	好仓	受控制企业权益 ⁽¹⁾	408,918,926	7.00	5.44
河南投资集团有限公司	A 股	好仓	实益拥有人及受控制企业权益 ⁽²⁾	362,115,251	6.20	4.82
百瑞信托有限责任公司	A 股	好仓	实益拥有人	318,951,163	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 ⁽³⁾	318,951,163	5.46	4.24
国家电投集团东方新能源股份有限公司	A 股	好仓	受控制企业权益 ⁽³⁾	318,951,163	5.46	4.24
国家电力投资集团有限公司	A 股	好仓	受控制企业权益 ⁽³⁾	318,951,163	5.46	4.24
河南国原贸易有限公司	A 股	好仓	实益拥有人	318,951,121	5.46	4.24
朱志晖	A 股	好仓	受控制企业权益 ⁽⁴⁾	318,951,121	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	414,891,400	24.85	5.52
Yunnan International Holding Group Limited	H 股	好仓	实益拥有人	250,098,886	14.98	3.33
Yunnan Energy Investment (HK) Co. Limited	H 股	好仓	受控制企业权益 ⁽⁵⁾	250,098,886	14.98	3.33
Yunnan Provincial Energy Investment Group Co., Ltd	H 股	好仓	受控制企业权益 ⁽⁵⁾	250,098,886	14.98	3.33
Hong Kong Oriental Sage Limited (香港东智有限公司)	H 股	好仓	实益拥有人	245,300,000	14.69	3.26
Oriental Sage Limited (东智有限公司)	H 股	好仓	受控制企业权益 ⁽⁶⁾	245,300,000	14.69	3.26
北京尚融资本管理有限公司	H 股	好仓	受控制企业权益 ⁽⁷⁾	141,900,000	8.50	1.89

主要股东名称	股份类别	好仓 / 淡仓	身份	直接或间接持有股份数目 (股)	占相关股份类别已发行股份比例 (%)	占全部已发行普通股股份比例 (%)
尉立东	H 股	好仓	受控制企业权益 ⁽⁷⁾	141,900,000	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	110,000,000	6.59	1.46
郑州航空港区兴瑞实业集团有限公司 (前名称: 郑州航空港区兴瑞实业有限公司)	H 股	好仓	受控制企业权益 ⁽⁸⁾	110,000,000	6.59	1.46
郑州航空港兴港投资集团有限公司 (前名称: 郑州新郑综合保税区 (郑州航空港区) 兴港投资发展有限公司)	H 股	好仓	受控制企业权益 ⁽⁸⁾	110,000,000	6.59	1.46
深圳前海瑞茂通供应链平台服务有限公司	H 股	好仓	受控制企业权益 ⁽⁸⁾	110,000,000	6.59	1.46
江苏晋和电力燃料有限公司	H 股	好仓	受控制企业权益 ⁽⁸⁾	110,000,000	6.59	1.46
瑞茂通供应链管理股份有限公司	H 股	好仓	受控制企业权益 ⁽⁸⁾	110,000,000	6.59	1.46
郑州瑞茂通供应链有限公司	H 股	好仓	受控制企业权益 ⁽⁸⁾	110,000,000	6.59	1.46
郑州中瑞实业集团有限公司 (前名称: 河南中瑞投资有限公司)	H 股	好仓	受控制企业权益 ⁽⁸⁾	110,000,000	6.59	1.46
河南中瑞控股有限公司	H 股	好仓	受控制企业权益 ⁽⁸⁾	110,000,000	6.59	1.46
郑州瑞昌企业管理咨询有限公司	H 股	好仓	受控制企业权益 ⁽⁸⁾	110,000,000	6.59	1.46
万永兴	H 股	好仓	受控制企业权益 ⁽⁸⁾	110,000,000	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 ⁽⁹⁾	110,000,000	6.59	1.46
Haitong International Financial Products (Singapore) Pte. Ltd.	H 股	好仓	持有保证权益的人 ⁽¹⁰⁾	110,000,000	6.59	1.46
Haitong International Securities Group (Singapore) Pte. Ltd.	H 股	好仓	持有保证权益的人受控制企业权益 ⁽¹⁰⁾	110,000,000	6.59	1.46

主要股东名称	股份类别	好仓 / 淡仓	身份	直接或间接持有股份数目 (股)	占相关股份类别已发行股份比例 (%)	占全部已发行普通股股份比例 (%)
Haitong International Securities Group Limited	H 股	好仓	持有保证权益的人受控制企业权益 ⁽¹¹⁾	113,500,000	6.80	1.51
Haitong International Holdings Limited	H 股	好仓	持有保证权益的人受控制企业权益 ⁽¹¹⁾	113,500,000	6.80	1.51
Haitong Securities Co., Ltd.	H 股	好仓	持有保证权益的人受控制企业权益 ⁽¹¹⁾	113,500,000	6.80	1.51
CITIC Securities Company Limited	H 股	好仓	受控制企业权益 ⁽¹²⁾	564,587,523	33.81	7.51
	H 股	淡仓	受控制企业权益 ⁽¹²⁾	567,402,881	33.98	7.55
Goncious I Limited	H 股	好仓	实益拥有人 ⁽¹³⁾	115,501,859	6.92	1.54
	H 股	淡仓	实益拥有人 ⁽¹³⁾	115,501,859	6.92	1.54
莱华控股集团有限公司	H 股	好仓	实益拥有人	159,916,000	9.58	2.13
深圳莱华实业有限公司	H 股	好仓	受控制企业权益 ⁽¹⁴⁾	159,916,000	9.58	2.13
姚建辉	H 股	好仓	受控制企业权益 ⁽¹⁵⁾	160,998,000	9.64	2.14
Huarong International Financial Holdings Limited	H 股	好仓	实益拥有人 ⁽¹⁶⁾	90,957,714	5.45	1.21
China Huaron Asset Management Co., Ltd.	H 股	好仓	受控制企业权益 ⁽¹⁶⁾	90,957,714	5.45	1.21

就本行所知，上述股份数目反映各有关股东于报告期末的权益及淡仓，但相关股份数目及资料或与有关股东曾向香港联交所提交的披露权益通知一览表有别，主要是本行根据所曾披露的公开讯息如披露权益通知一览表及本行股东名册，及于 2020 年 6 月完成的资本公积转增股份方案，以每 10 股股份转增 1 股股份计算得出。

注：

- 该 1,133,882,575 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 543,178,769 股股份、郑州投资控股有限公司持有的 408,918,926 股股份、郑州发展投资集团有限公司持有的 71,784,880 股股份、郑州市环卫清洁有限公司持有的 55,000,000 股股份及郑州市市政工程总公司持有的 55,000,000 股股份。郑州投资控股有限公司由郑州市中融创产业投资有限公司全资拥有，而郑州市中融创产业投资有限公司由郑州市财政局全资拥有。郑州发展投资集团有限公司、郑州市环卫清洁有限公司及郑州市市政工程总公司均为郑州市财政局直接或间接全资拥有。根据《证券及期货条例》，郑州市中融创产业投资有限公司被视为于郑州投资控股有限公司持有的股份中拥有权益，郑州市财政局被视为于郑州投资控股有限公司、郑州发展投资集团有限公司、郑州市环卫清洁有限公司及郑州市市政工程总公司持有的股份中拥有权益。于 2020 年度股东周年大会结束时退任的第六届董事会非执行董事樊玉涛先生、梁嵩巍先生分别为郑州市财政局副局长、郑州投资控股有限公司董事长兼总经理，于 2020 年度股东周年大会上选举的第七届董事会非执行董事王丹女士、刘炳恒先生分别为郑州市中融创产业投资有限公司拟任高级管理人员、郑州投资控股有限公司财务运营中心总监。王丹女士、刘炳恒先生的任职资格尚待中国银保监会河南监管局核准。
- 该 362,115,251 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 98,746,133 股股份及通过中原信托有限公司持有的 263,369,118 股股份。中原信托有限公司由河南投资集团有限公司拥有约 58.97% 的股权。根据《证券

- 及期货条例》，河南投资集团有限公司被视为于中原信托有限公司持有的股份中拥有权益。本行非执行董事姬宏俊先生为中原信托有限公司副总裁。
3. 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东方新能源股份有限公司全资拥有，而国家电投集团东方新能源股份有限公司由国家电力投资集团有限公司拥有 58.10% 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、国家电投集团东方新能源股份有限公司、国家电力投资集团有限公司被视为于百瑞信托有限责任公司持有的股份中拥有权益。
 4. 河南国原贸易有限公司由朱志晖先生、其配偶王林辉女士分别拥有 90% 和 10% 的股权。根据《证券及期货条例》，朱志晖先生被视为于河南国原贸易有限公司持有的股份中拥有权益。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。
 5. 该 250,098,886 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。
 6. 该 245,300,000 股股份由 Hong Kong Oriental Sage Limited（香港东智有限公司）直接持有，Hong Kong Oriental Sage Limited（香港东智有限公司）则由 Oriental Sage Limited（东智有限公司）全资持有。根据《证券及期货条例》，Oriental Sage Limited（东智有限公司）被视为于 Hong Kong Oriental Sage Limited（香港东智有限公司）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 141,900,000 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（“**香港兴瑞**”）由郑州航空港区兴瑞实业集团有限公司（前名称：郑州航空港区兴瑞实业有限公司）（“**兴瑞实业**”）全资拥有，而兴瑞实业为郑州航空港经济综合实验区（郑州新郑综合保税区）管理委员会（前名称：郑州新郑综合保税区（郑州航空港区）管理委员会）下的一家国有公司，郑州航空港兴港投资集团有限公司（前名称：郑州新郑综合保税区（郑州航空港区）兴港投资发展有限公司）（“**郑州兴港**”）及深圳前海瑞茂通供应链平台服务有限公司（“**瑞茂通**”）分别拥有 51% 及 49% 股权。瑞茂通由江苏晋和电力燃料有限公司（“**江苏晋和**”）全资拥有，而江苏晋和则由瑞茂通供应链管理股份有限公司（“**瑞茂通供应链管理**”）于上海交易所上市的公司全资拥有。瑞茂通供应链管理由郑州瑞茂通供应链有限公司（“**郑州瑞茂通**”）拥有 57.65% 股权，郑州瑞茂通由郑州中瑞实业集团有限公司（前名称：河南中瑞投资有限公司）（“**郑州中瑞**”）全资拥有，而郑州中瑞由河南中瑞控股有限公司（“**河南中瑞控股**”）持有 90% 股权，而河南中瑞控股由郑州瑞昌企业管理咨询咨询有限公司（“**郑州瑞昌**”）全资拥有，郑州瑞昌则由万永兴先生拥有 70% 股权。根据《证券及期货条例》，兴瑞实业、郑州兴港、瑞茂通、江苏晋和、瑞茂通供应链管理、郑州瑞茂通、郑州中瑞、河南中瑞控股、郑州瑞昌及万永兴先生均被视为于香港兴瑞持有的股份中拥有权益。
 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. Haitong International Financial Product (Singapore) Pte. Ltd. 于该等 110,000,000 股股份中持有保证权益，Haitong International Financial Product (Singapore) Pte. Ltd. 由 Haitong International Securities Group (Singapore) Pte. Ltd. 全资拥有，Haitong International Securities Group (Singapore) Pte. Ltd. 由 Haitong International (BVI) Limited 全资拥有。根据《证券及期货条例》，Haitong International Securities Group (Singapore) Pte. Ltd. 及 Haitong International (BVI) Limited 均被视为于 Haitong International Financial Products (Singapore) Pte. Ltd. 持有的股份中享有权益。
 11. 3,500,000 股股份由 Haitong International Securities Company Limited 直接持有。而 Haitong International Securities Company Limited 由 Haitong International (BVI) Limited 全资拥有。根据《证券及期货条例》，Haitong International (BVI) Limited 被视为于 Haitong International Securities Company Limited 持有的股份中享有权益。本表附注 10 提及 Haitong International Securities Group (Singapore) Pte. Ltd. 由 Haitong International (BVI) Limited 全资拥有，因此，Haitong International (BVI) Limited 被视为于合共 113,500,000 股股份中享有权益。Haitong International (BVI) Limited 由 Haitong International Securities Group Limited 全资拥有，而 Haitong International Securities Group Limited 由 Haitong International Holdings Limited 持有 64.40% 的权益，Haitong International Holdings Limited 由

Haitong Securities Co., Ltd. 全资拥有。根据《证券及期货条例》，Haitong International Securities Group Limited, Haitong International Holdings Limited 及 Haitong Securities Co., Ltd. 均被视为于 Haitong International Financial Products (Singapore) Pte. Ltd. 及 Haitong International Securities Company Limited 持有的合共 113,500,000 股股份中拥有权益。

12. CITIC Securities Company Limited 透过其若干全资子公司持有本行合共 564,587,523 股 H 股之好仓及 567,402,881 股 H 股之淡仓。该 564,587,523 股 H 股（好仓）及 567,402,881 股 H 股（淡仓）均涉及衍生工具，类别为：

349,465,311 股 H 股（好仓） —可转换文书（场内）

215,122,212 股 H 股（好仓）及 567,402,881 股 H 股（淡仓） —以现金交收（场外）

13. 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于 2020 年 6 月 30 日完成的 2019 年度资本公积转增股份方案，即以每 10 股股份转增 1 股股份的计算。

14. 该 159,916,000 股股份由莱华控股集团有限公司直接持有，莱华控股集团有限公司由深圳莱华实业有限公司全资拥有，深圳莱华实业有限公司由姚建辉先生持有 99.50% 的权益。根据《证券及期货条例》，深圳莱华实业有限公司及姚建辉先生均被视为于莱华控股集团有限公司持有的股份中享有权益。

15. 1,082,000 股股份由 Tinmark Development Limited 直接持有。Tinmark Development Limited 由姚建辉先生全资拥有。根据《证券及期货条例》，姚建辉先生被视为于 Tinmark Development Limited 持有的股份中享有权益。本表附注 14 提及姚建辉先生被视为于莱华控股集团有限公司持有的股份中享有权益，因此，姚建辉先生被视为于合共 160,998,000 股股份中享有权益。

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

90,957,714 股 H 股（好仓） —其他（场内）

由于有关权益涉及衍生工具，所以披露的资料并未考虑本行于 2020 年 6 月 30 日完成的 2019 年度资本公积转增股份方案，即以每 10 股股份转增 1 股股份的计算。

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。报告期内，控股股东及实际控制人未发生变更。

6 主要股东

6.1 持有本行 5%（含 5%）以上股份的股东

郑州市财政局：统一社会信用代码11410100005252522X；负责人赵新民先生。截至报告期末，郑州市财政局直接持有A股股份543,178,769股，占本行已发行普通股股份总数的7.23%，另外，郑州市财政局直接或间接全资拥有的郑州投资控股有限公司、郑州发展投资集团有限公司、郑州市环卫清洁有限公司及郑州市市政工程总公司合共持有A股股份590,703,806股，以上共计1,133,882,575股A股，占本行已发行普通股股份总数的15.09%。于2020年度股东周年大会结束时退任的第六届董事会非执行董事樊玉涛先生为郑州市财政局副局长，于2020年度股东周年大会上选举的第七届董事会非执行董事王丹女士为郑州市中融创产业投资有限公司拟任高级管理人员，郑州市财政局控股郑州市中融创产业投资有限公司。郑州市财政局的关联方包括郑州市中融创产业投资有限公司、郑州发展投资集团有限公司、郑州市环卫清洁有限公司等。郑州市财政局的最终受益人为其自身。

郑州投资控股有限公司：成立日期2005年10月25日；注册资本人民币351,000万元；统一社会信用代码91410100780545414U；法定代表人梁嵩巍先生；主要经营范围包括国有资产投资经营，房地产开发与销售，房屋租赁。截至报告期末，郑州投资控股有限公司持有A股股份408,918,926股，占本行已发行普通股股份总数的5.44%。于2020年度股东周年大会结束时退任的第六届董事会非执行董事梁嵩巍先生为郑州投资控股有限公司董事长兼总经理，于2020年度股东周年大会上选举的第七届董事会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。

注：王丹女士、刘炳恒先生的任职资格尚待中国银保监会河南监管局核准。

6.2 其他主要股东

根据《商业银行股权管理暂行办法》（原中国银监会令2018年第1号）规定，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318,951,121股，占本行已发行普通股股份总数的4.24%。本行监事朱志晖先生为河南国原贸易有限公司法定代表人、执行董事兼总经理。河南国原贸易有限公司的控股股东及实际控制人为朱志晖先生，关联方包括郑州晖达实业发展有限公司、河南晖达建设投资有限公司、晖达控股有限公司等。河南国原贸易有限公司

的最终受益人为其自身。

中原信托有限公司：成立日期2002年11月27日；注册资本人民币400,000万元；统一社会信用代码91410000169953018F；法定代表人赵卫华先生；主要经营范围包括资金、动产、不动产、有价证券、其他财产或财产权信托，作为投资基金或者基金管理公司的发起人从事投资基金业务等。截至报告期末，中原信托有限公司持有A股股份263,369,118股，占本行已发行普通股股份总数的3.50%。本行非执行董事姬宏俊先生为中原信托有限公司副总裁。中原信托有限公司的控股股东为河南投资集团有限公司，实际控制人为河南省财政厅，关联方包括河南投资集团有限公司、河南中原高速公路股份有限公司、长城基金管理有限公司等。中原信托有限公司的最终受益人为其自身。

7 控股股东、实际控制人、重组方及其他承诺主体股份限制减持情况

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

8 本行股份质押及冻结情况

截至报告期末，就本行所知，本行2,158,981,997股普通股股份（占已发行普通股股份总数的28.73%）存在质押情形；433,089,180股普通股股份涉及冻结；报告期内无股份涉及司法拍卖。本行不存在控股股东，亦因此不存在控股股东质押本行股份的情况。

9 购买、出售或赎回本行之上市证券或可赎回证券

报告期内，本行及其任何附属公司并无购买、出售或赎回本行之上市证券或可赎回证券。

第六章 优先股发行情况

1 境外优先股的发行与上市情况

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

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

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

2 境外优先股股东数量及持股情况

于报告期末，本行境外优先股股东（或代持人）总数为1户。

于报告期末，本行前10名境外优先股股东（或代持人）持股情况如下表所示：

单位：股

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

注：

1. 以上数据来源于本行2021年6月30日的境外优先股股东名册。
2. 上述境外优先股的发行采用非公开方式，优先股股东名册中所列为获配售人代持人的信息。
3. “持股比例”指优先股股东持有境外优先股的股份数量占已发行境外优先股的股份总数的比例。

3 境外优先股利润分配情况

报告期内，本行未进行境外优先股利润分配。

4 境外优先股回购或转换情况

报告期内，本行不存在境外优先股回购或转换情况。

5 报告期内境外优先股表决权的恢复、行使情况

报告期内，本行未发生境外优先股表决权恢复、行使情况。

6 境外优先股所采取的会计政策及理由

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

第七章 董事、监事、高级管理人员、员工及机构情况

1 董事、监事和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)	报告期末持股数 (股)	报告期初被授予的限制性股票数量 (股)	报告期被授予的限制性股票数量 (股)	报告期末被授予的限制性股票数量 (股)
王天宇	男	1966年3月	董事长	现任	2011.3.9-2024.6.16	A股	27,503	-	-	27,503	-	-	-
			执行董事	现任	2005.12.16-2024.6.16								
申学清	男	1965年7月	行长	现任	2012.4.5至今	-	-	-	-	-	-	-	-
			执行董事	现任	2012.7.12-2024.6.16								
夏华	男	1967年8月	副董事长	现任	2020.7.2-2024.6.16	-	-	-	-	-	-	-	-
			执行董事	现任	2020.7.2-2024.6.16								
			董事会秘书	现任	2021.8.27至今								
姬宏俊	男	1963年6月	非执行董事	现任	2012.7.12-2024.6.16	-	-	-	-	-	-	-	-
王世豪	男	1950年4月	非执行董事	现任	2018.7.5-2024.6.16	-	-	-	-	-	-	-	-
谢太峰	男	1958年8月	独立非执行董事	现任	2015.9.8-2021.6.17	-	-	-	-	-	-	-	-
吴革	男	1967年5月	独立非执行董事	现任	2015.9.8-2021.6.17	-	-	-	-	-	-	-	-
陈美宝	女	1971年11月	独立非执行董事	现任	2015.9.8-2021.6.17	-	-	-	-	-	-	-	-
李燕燕	女	1968年1月	独立非执行董事	现任	2018.7.5-2024.6.16	-	-	-	-	-	-	-	-
樊玉涛	男	1966年	非执行董事	离任	2015.9.8-	-	-	-	-	-	-	-	-

姓名	性别	出生年月	职务	任职状态	任期	股份类别	报告期初持股数(股)	报告期增持股份数量(股)	报告期减持股数(股)	报告期末持股数(股)	报告期初被授予的限制性股票数量(股)	报告期被授予的限制性股票数量(股)	报告期末被授予的限制性股票数量(股)
		5 月	事		2021.6.17								
张敬国	男	1963 年 7 月	非执行董事	离任	2012.7.12-2021.6.17	-	-	-	-	-	-	-	-
梁嵩巍	男	1968 年 8 月	非执行董事	离任	2012.7.12-2021.6.17	-	-	-	-	-	-	-	-

注:

1. 任期起始时间为相关任职资格被银行业监督管理部门核准之日。
2. 本行 2020 年度股东周年大会选举产生了第七届董事会 12 名董事，其中非执行董事王丹女士、刘炳恒先生、苏小军先生及独立非执行董事李小建先生、宋科先生、李淑贤女士在取得监管部门任职资格核准后能履职，为满足有关独立董事占比的规定及保证董事会的正常运作，未获连任的独立非执行董事谢太峰先生、吴革先生、陈美宝女士将继续履职至新任独立非执行董事任职资格取得监管部门核准并开始履职之日。
3. 报告期后，非执行董事王世豪先生通过深交所交易系统以集中竞价交易方式增持 10,000 股 A 股股份。

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)	报告期减持股数(股)	报告期末持股数(股)	报告期初被授予的限制性股票数量(股)	报告期被授予的限制性股票数量(股)	报告期末被授予的限制性股票数量(股)
赵丽娟	女	1962 年 9 月	监事长	现任	2016.6.17-2024.6.16	-	-	-	-	-	-	-	-
			职工监事	现任	2018.6.15-2024.6.16								
朱志晖	男	1969 年 8 月	股东监事	现任	2015.6.18-2024.6.16	-	-	-	-	-	-	-	-
马宝军	男	1963 年 3 月	外部监事	现任	2018.1.19-2024.1.18	-	-	-	-	-	-	-	-
徐长生	男	1963 年 10 月	外部监事	现任	2021.6.17-2024.6.16	-	-	-	-	-	-	-	-
李怀斌	男	1969 年 9 月	职工监事	现任	2018.6.15-2024.6.16	-	-	-	-	-	-	-	-
陈新秀	女	1973 年 6 月	职工监事	现任	2021.6.17-2024.6.16	-	-	-	-	-	-	-	-
宋科	男	1982 年 4 月	外部监事	离任	2017.5.19-2021.6.17	-	-	-	-	-	-	-	-

姓名	性别	出生年月	职务	任职状态	任期	股份类别	报告期初持股数 (股)	报告期增持股份数量 (股)	报告期减持股数 (股)	报告期末持股数 (股)	报告期初被授予的限制性股票数量 (股)	报告期被授予的限制性股票数量 (股)	报告期末被授予的限制性股票数量 (股)
成洁	女	1968年12月	职工监事	离任	2018.6.15-2021.6.17	A股	6,940	-	-	6,940	-	-	-

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)	报告期减持股数 (股)	报告期末持股数 (股)	报告期初被授予的限制性股票数量 (股)	报告期被授予的限制性股票数量 (股)	报告期末被授予的限制性股票数量 (股)
申学清	男	1965年7月	行长	现任	2012.4.5 至今	-	-	-	-	-	-	-	-
郭志彬	男	1968年10月	副行长	现任	2015.12.30 至今	A股	41,052	-	-	41,052	-	-	-
孙海刚	男	1977年8月	副行长	现任	2018.2.28 至今	-	-	-	-	-	-	-	-
傅春乔	男	1973年10月	副行长	现任	2019.3.29 至今	-	-	-	-	-	-	-	-
			董事会秘书	离任	2013.10.18-2021.8.27	-	-	-	-	-	-	-	-
李磊	男	1973年8月	行长助理	现任	2017.11.21 至今	A股	81,778	-	-	81,778	-	-	-
张厚林	男	1976年6月	行长助理	现任	2017.11.21 至今	-	-	-	-	-	-	-	-
李红	女	1973年2月	行长助理	现任	2019.3.29 至今	A股	29,421	-	-	29,421	-	-	-
刘久庆	男	1978年3月	行长助理	现任	2019.3.29 至今	-	-	-	-	-	-	-	-
姜涛	男	1972年4月	首席信息官	现任	2015.12.31 至今	A股	5,500	-	-	5,500	-	-	-
王艳丽	女	1970年10月	风险总监	现任	2018.2.12 至今	A股	122,666	-	-	122,666	-	-	-
王兆琪	女	1967年11月	总审计师	现任	2018.3.8 至今	A股	77,679	-	-	77,679	-	-	-
张文建	男	1965年6月	副行长	离任	2018.2.28-2021.4.20	-	-	-	-	-	-	-	-

注：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 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
樊玉涛	非执行董事	离任	2021.6.17	任期满离任
张敬国	非执行董事	离任	2021.6.17	任期满离任
梁嵩巍	非执行董事	离任	2021.6.17	任期满离任
徐长生	外部监事	被选举	2021.6.17	
陈新秀	职工监事	被选举	2021.6.17	
宋科	外部监事	离任	2021.6.17	任期满离任
成洁	职工监事	离任	2021.6.17	任期满离任
张文建	副行长	离任	2021.4.20	因年龄原因辞任
傅春乔	董事会秘书	离任	2021.8.27	工作调整
夏华	董事会秘书	聘任	2021.8.27	

2.1 董事于报告期内变动情况

本行第六届董事会任期届满，经本行2020年度股东周年大会重选或选举，当选第七届董事会董事共12名，其中，王天宇先生、申学清先生、夏华先生为执行董事，王丹女士、刘炳恒先生、苏小军先生、姬宏俊先生、王世豪先生为非执行董事，李燕燕女士、李小建先生、宋科先生及李淑贤女士为独立非执行董事。王丹女士、刘炳恒先生、苏小军先生、李小建先生、宋科先生及李淑贤女士的任职资格尚待河南银保监局核准。于2020年度股东周年大会结束时，樊玉涛先生、张敬国先生及梁嵩巍先生已退任非执行董事。根据相关法律法规及章程，谢太峰先生、吴革先生、陈美宝女士将继续履行独立非执行董事的职责直至河南银保监局核准新任独立非执行董事的任职资格。详情请见本行登载于巨潮资讯网日期为2021年5月17日、2021年6月18日的公告和香港联交所网站日期为2021年5月17日、2021年6月17日的公告及日期为2021年5月17日的通函。

2.2 监事于报告期内变动情况

经本行于2021年5月25日召开的工会第三届委员会第二次全体会议通过，赵丽娟女士、李怀斌先生及陈新秀女士当选职工监事，彼等任期与第七届监事会任期相同。详情请见本行登载于巨潮资讯网及香港联交所网站日期为2021年5月26日的公告。成洁女士于2020年度股东周年大会结束时不再担任职工监事。

本行第六届监事会任期届满，经本行2020年度股东周年大会重选或选举，当选第六届监事会监事3名，其中，朱志晖先生为股东监事，马宝军先生、徐长生先生为外部监事。宋科先生于2020年度股东周年大会结束时不再担任外部监事。详情请见本行登载于巨潮资讯网日期为2021年5月17日、2021年6月18日的公告和香

港交所网站日期为2021年5月17日、2021年6月17日的公告及日期为2021年5月17日的通函。

2.3 高级管理人员于报告期内变动情况

2021年4月20日，张文建先生因年龄原因，辞去本行副行长职务。详情请见本行登载于巨潮资讯网及香港交所网站日期为2021年4月21日的公告。

2.4 报告期后变动情况

2021年8月27日，傅春乔先生因本行内部工作调整，不再担任本行董事会秘书。当日，经董事会审议通过，聘任夏华先生为本行董事会秘书。

3 报告期内董事、监事资料变更情况

监事长赵丽娟女士自2021年4月起不再担任本行工会主席。

外部监事马宝军先生自2021年2月起任德祐（海南）投资有限公司执行董事兼总经理，自2021年5月起任北京缪斯金服资产管理有限公司董事长兼总经理。

除上文所披露者外，于报告期内，本行董事及监事资料并无其他变更。

4 董事、监事及有关雇员之证券交易

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

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

2021年3月，本行高级管理人员王兆琪女士的配偶李先生于2021年1月至2021年3月期间因误操作构成短线交易行为，本次短线交易的收益人民币150.00元已经全部上缴本行。本行已对王兆琪女士进行了批评教育，要求其加强学习相关法律法规，严格管理本人及亲属的交易行为，坚决不允许此类情况再次发生。王兆琪女士对于未能及时尽到督促义务深表自责，进行了深刻反省，向本行出具了相关情况说明，并承诺将进一步认真学习相关法律法规，规范其本人及亲属的交易行为，加强证券账户管理，自觉维护证券市场秩序，严厉杜绝此类情况再次发生。具体情况请见本行登载于巨潮资讯网及香港交所网站的日期为2021年3月9日的公告。

5 董事、监事及最高行政人员的权益和淡仓

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

姓名	职位	股份类别	身份	直接或间接持有股份数目（股）（好仓）	占相关股份类别已发行股份百分比(%)	占全部已发行普通股股份百分比(%)
王天宇	董事	A 股	实益拥有人	27,503	0.00047	0.00037
朱志晖	监事	A 股	受控制企业权益 ^{(1) (注)}	318,951,121	5.46	4.24

注：

1. 河南国原贸易有限公司直接持有本行 318,951,121 股 A 股股份，本行监事朱志晖先生拥有河南国原贸易有限公司 90% 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。
2. 报告期后，王世豪先生通过深交所交易系统以集中竞价交易方式增持 10,000 股 A 股股份。

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。

6 员工情况

6.1 人员构成

截至报告期末，本行在职员工5,015人，子公司在职员工369人，本集团在职员工总计5,384人。

按部门/职能划分

岗位类别	人数	占比
企业银行	706	13%
零售银行	1,577	29%
风险管理、内部稽核及法律合规	496	9%
财务及会计	1,429	27%
信息技术	245	5%
业务管理及支持	931	17%
总计	5,384	100%

按年龄划分

年龄阶段	人数	占比
30 岁及以下	1,870	35%
31 岁至 40 岁	2,656	49%
41 岁至 50 岁	646	12%
50 岁以上	212	4%
总计	5,384	100%

按教育水平划分

最高学历	人数	占比
硕士及以上	996	18%
本科	3,928	73%
大专	417	8%
其他	43	1%
总计	5,384	100%

6.2 员工培训计划

本行根据年度发展战略，结合业务发展需求，制定全方位培训计划，完善培训体系，为本行长期发展提供强有力的人才和制度支撑。报告期内，本行开展各层级人员能力提升培训，完善人才梯队能力建设；重点开展后备干部培养及二级支行行长能力提升培训，持续提升干部整体素质、管理能力及风控能力，拓展专业视野；组织开展内训师培养项目暨内训师大赛规划，建设业务精湛、特色鲜明的高水平、专业化师资队伍；升级在线学习平台，对鼎学苑线上学习平台进行迭代升级，完善功能模块、扩容覆盖附属机构员工；开展对公、零售、运营等条线职业技能提升培训，提升条线队伍的专业能力，为全行业务发展做好人才基础建设；持续开展新员工培训、转岗培训、总行员工储备生培训、中高层管理人员培训等项目。

6.3 员工薪酬政策

本行薪酬设计坚持“公平性、竞争性、激励性”原则，即薪酬以体现工资的外部公平、内部公平和个人公平为导向；薪酬以提高市场竞争力和对人才的吸引力为导向，在薪酬结构调整的同时，根据对市场薪资水平的调查，对于市场水平差距较大的岗位薪酬水平有一定幅度的提高，使本行的薪酬水平具有一定的市场竞争力；薪酬以增强工资的激励性为导向，通过浮动工资和奖金等激励性工资单元的设计激发员工工作积极性；开放不同薪酬通道，使不同岗位的员工有同等的晋级机会。本行根据适用中国法律、规则及法规向员工的社会保险供款、提供住房公积金以及若干其他员工福利。

7 本行下属机构基本情况

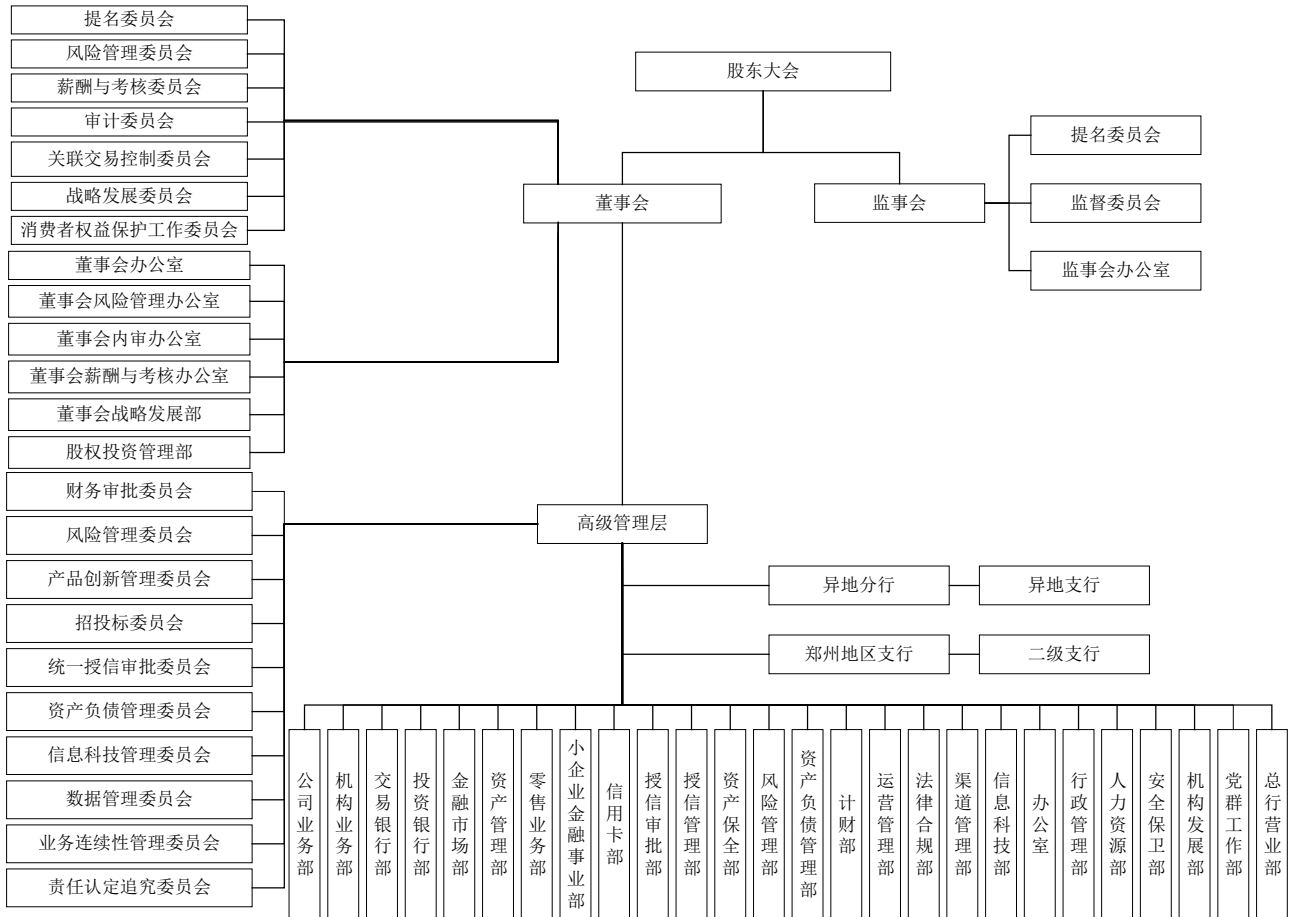
截至报告期末，本行分支机构情况见下表：

区域划分	机构名称	营业地址（中国）	下辖机构数(个)	员工数(人)	资产规模 (人民币千元)
河南郑州	总行	河南省郑州市郑东新区商务外环路 22 号	下辖郑州地区 116 家对外营业分支机构及省内地市 58 家对外营业机构	5,015	541,039,346
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	3,550	451,600,966
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	336	4,570,562
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	158	10,004,897
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	119	6,159,646
河南洛阳	洛阳分行	河南省洛阳市洛龙区关林路与厚载门街交叉口隆安大厦	下辖 7 家对外营业机构	124	14,078,214
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	93	7,269,530
河南商丘	商丘分行	河南省商丘市梁园区文化路北中州路东四季港湾 A2B 楼	下辖 5 家对外营业机构	107	8,057,646
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	83	5,911,360
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	55	3,765,166
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 4 家对外营业机构	79	2,822,794
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	72	4,532,267
河南平顶山	平顶山分行	河南省平顶山市湛河区开源路与轻工路交叉口东南角	下辖 2 家对外营业机构	54	6,565,495

区域划分	机构名称	营业地址（中国）	下辖机构数(个)	员工数(人)	资产规模 (人民币千元)
河南驻马店	驻马店分行	河南省驻马店市淮河大道与天中山大道交叉口西南角	下辖2家对外营业机构	50	4,118,012
河南开封	开封分行	河南省开封市金明大道与汉兴路交叉口东南角	下辖2家对外营业机构	57	5,366,786
河南周口	周口分行	河南省周口市交通大道与八一大道交叉口东南角	下辖1家对外营业机构	41	4,144,365
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	37	2,071,640

第八章 公司治理

1 公司组织架构图



2 公司治理情况概述

本行建立了较为完善的公司治理架构，股东大会、董事会、监事会及高级管理层规范运作、职责明确、有效制衡，充分保障和维护境内外股东及其他利益相关者的合法权益。报告期内，本行严格按照《公司法》、《证券法》、中国证监会《上市公司治理准则》、深交所上市规则、《深圳证券交易所上市公司规范运作指引》、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，本行严格遵守企业管治守则所载的守则条文及有关内幕消息披露的上市规则，除已于本报告、本行其他公告中已披露外，董事概不知悉有任何资料显示本行于报告期内不遵守企业管治守则所载的守则条文。

3 股东大会召开情况

会议届次及会议类型	投资者参与比例	召开日期	披露日期	会议决议
2020 年度股东周年大会	54.03%	2021 年 6 月 17 日	2021 年 6 月 17 日	香港联交所网站 (www.hkexnews.hk) 本行网站 (www.zzbkbank.com.cn) 巨潮资讯网 (www.cninfo.com.cn)
2021 年第一次 A 股类别股东大会	68.01%	2021 年 6 月 17 日	2021 年 6 月 17 日	香港联交所网站 (www.hkexnews.hk) 本行网站 (www.zzbkbank.com.cn) 巨潮资讯网 (www.cninfo.com.cn)
2021 年第一次 H 股类别股东大会	18.79%	2021 年 6 月 17 日	2021 年 6 月 17 日	香港联交所网站 (www.hkexnews.hk) 本行网站 (www.zzbkbank.com.cn) 巨潮资讯网 (www.cninfo.com.cn)

报告期内，本行召开股东周年大会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：

2021年6月17日，本行于河南郑州召开2020年度股东周年大会，会议审议通过了包括董事会工作报告、监事会工作报告、财务决算、财务预算、聘任外部审计机构、日常关联交易预计额度、利润分配及资本公积转增股份预案等19项议案；

2021年6月17日，本行于河南郑州召开2021年第一次A股类别股东大会，会议审议通过了利润分配及资本公积转增股份预案1项议案；及

2021年6月17日，本行于河南郑州召开2021年第一次H股类别股东大会，会议审议了利润分配及资本公积转增股份预案1项议案，该议案未通过。

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章程的相关规定。

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

4 董事会及其专门委员会会议召开情况

报告期内，董事会召开会议5次，审议通过议案48项。董事会各专门委员会召开会议共14次，审议通过议案41项。其中，战略发展委员会会议1次，审议通过议案1项，风险管理委员会会议3次，审议通过议案13项，关联交易控制委员会会议1次，审议通过议案3项，审计委员会会议3次，审议通过议案15项，提名委员会会议3次，审议通过议案3项，薪酬与考核委员会会议2次，审议通过议案4项，消费者权益保护工作委员会会议1次，审议通过议案2项。

5 监事会及其专门委员会会议召开情况

报告期内，监事会共召开会议4次，审议通过议案20项。监事会提名委员会召开会议4次，审议通过议案8项，监事会监督委员会召开会议2次，审议通过议案3项。

6 章程修订

报告期内，本行根据《公司法》、《上市公司章程指引》、《国有企业公司章程制定管理办法》、《商业银行公司治理指引》以及其他相关法律法规及监管规定，结合本行实际情况，对章程的部分条款进行修订。本次修订已经2020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2021年3月31日、2021年5月17日的公告和香港联交所网站发布的日期为2021年3月30日的公告及日期为2021年5月17日的公告及通函。

7 内部控制与内部审计

内部控制

报告期内，本行加强党建引领，积极推进合规文化建设，补齐内控合规短板，夯实稳健经营根基。一是扎实开展合规文化建设活动。组织开展合规培训、合规文化宣讲、警示教育、主题征文等，促进内控合规要求内化于心、外化于行。二是整章建制，完善制度流程。持续开展制度梳理、流程风险识别评估工作，对于风险控制不足的业务环节制定改进措施、进行流程优化，将内控合规要求嵌入各项业务流程。三是扎实开展内控合规检查，构筑风险防控屏障。向分支机构派驻专职合规经理，充分利用大数据风控技术和模式，不断优化合规监测模型，有力赋能全行内控合规管理。四是完善内控监督组织架构，在党委层面设立党委巡察办、纪委层面成立派驻纪检组，与董事会层面的内审稽核部门及经营管理层面的法律合规管理部门，形成了覆盖各层级、各机构的内控监督架构。

内部审计

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

第九章 重要事项

1 报告期内利润分配及资本公积金转增股本情况

董事会提议2020年度不进行现金分红，拟以资本公积向权益分派股权登记日登记在册的普通股股东每10股股份转增1股股份。该利润分配及资本公积转增股份方案经2020年度股东周年大会、2021年第一次A股类别股东大会审议通过，未获得2021年第一次H股类别股东大会审议通过。根据章程等相关规定，因该议案未同时获2020年度股东周年大会、2021年第一次A股类别股东大会及2021年第一次H股类别股东大会通过，本行将不会根据《关于郑州银行股份有限公司2020年度利润分配及资本公积转增股份预案的议案》实施资本公积转增股份。

本行计划2021年上半年不派发现金红利，不送红股，不以公积金转增股本。

2 债券发行及购回事项

本行于2016年12月19日在全国银行间债券市场发行总额为人民币30亿元的二级资本债券（债券代码1620066），起息日为2016年12月21日，品种为10年期固定利率债券，在第5年末附发行人赎回权，票面利率为4.10%。

本行于2017年3月30日在全国银行间债券市场发行总额为人民币20亿元的二级资本债券（债券代码1720014），起息日为2017年3月31日，品种为10年期固定利率债券，在第5年末附发行人赎回权，票面利率为4.80%。

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

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

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

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

本行2020年度报告中刊载的实际控制人、股东、关联方、收购人以及本行等承诺相关方所作的承诺事项均在履行之中，不存在在报告期内履行完毕及截至报告期末超期未履行完毕的承诺事项。

4 重大关联交易事项

根据《商业银行与内部人和股东关联交易管理办法》、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，本行不断完善《关联交易管理办法》等制度，持续优化关联交易管理机制，不断提升关联交易管理科技支撑力度，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的正常经营活动，交易条件及定价水平坚持遵循公允和市场化原则，以不优于非关联方同类交易的条件进行，对本行的经营成果和财务状况无重大影响，各项关联交易控制指标符合监管部门相关规定。

4.1 直接或间接持有本行 5% 及 5% 以上股份的关联方

关联方名称	关联方关系	注册地	类型	注册资本	法定代表人	主营业务	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	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 351,000 万元	梁嵩巍	国有资产投资经营；房地产开发与销售；房屋租赁。	无

4.2 重大关联交易

根据《商业银行与内部人和股东关联交易管理办法》和本行《关联交易管理办法》规定，对关联交易界定如下：

一般关联交易，是指本行与一个关联方之间单笔交易金额占本行资本净额1%以下，且该笔交易发生后本行与该关联方的交易余额占本行资本净额5%以下的交易。重大关联交易，是指本行与一个关联方之间单笔交易金额占本行资本净额1%以上，或本行与一个关联方发生交易后本行与该关联方的交易余额占本行资本净额5%以上的交易。如交易属于非授信类交易，交易金额应为本行在12个月内连续与同一关联方发生的全部相关交易余额的累计金额；如交易属于授信类，交易金额应为本行与同一关联方的信用余额；如交易既涉及非授信类交易，又涉及授信类交易，则对交易金额进行汇总计算。在计算关联自然人与本行的交易金额时，其近亲属与本行的交易应当合并计算；计算关联法人或其他组织与本行的交易金额时，与其构成集团客

户的法人或其他组织与本行的交易应当合并计算。

4.3 关联交易实施情况

报告期内，本行严格按照《公司法》、深交所上市规则等相关要求，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，具体交易情况如下表所示，除下述交易外，本行不存在符合上述规定的其他重大关联交易。

4.3.1 企业授信类关联交易

单位：人民币千元

序号	关联客户	日常关联交易预计授信额度	实际授信总额	关联法人	授信金额
1	郑州市建设投资集团有限公司及其关联企业	3,700,000	3,200,000	郑州市建设投资集团有限公司	672,000
				郑州路桥建设投资集团有限公司	1,236,500
				郑州市公路工程公司	601,500
				郑州嵩岳公路开发有限公司	690,000
2	郑州交通建设投资有限公司及其关联企业	1,000,000	800,000	郑州交通建设投资有限公司	800,000
3	郑州市市政工程总公司及其关联企业	450,000	420,000	郑州市市政工程总公司	300,000
				河南康晖水泥制品有限公司	120,000
4	河南投资集团有限公司及其关联企业	3,200,000	1,336,729.77	河南投资集团有限公司	1,000,000
				河南颐城控股有限公司	260,000
				驻马店市豫龙同力水泥有限公司	50,000
				河南省发展燃气有限公司	26,729.77
5	河南正阳建设工程集团有限公司及其关联企业	3,300,000	1,325,012.80	河南正阳建设工程集团有限公司	550,000
				正商实业有限公司	475,012.80
				河南正商中岳置业有限公司	300,000
6	河南晖达嘉睿置业有限公司及其关联企业	3,300,000	2,884,310	郑州晖达实业发展有限公司	498,500
				河南晖达建设投资有限公司	1,266,610
				郑州盈首商贸有限公司	150,000
				河南新城置业有限公司	144,000
				河南盈硕建筑工程有限公司	525,200
				河南凯睿置业有限公司	300,000

单位：人民币千元

序号	关联客户	日常关联交易预计授信额度	实际授信总额	关联法人	授信金额
7	郑州市中融创产业投资有限公司及其关联企业	3,500,000	3,093,500	郑州市中融创产业投资有限公司	1,000,000
				郑州投资控股有限公司	880,000
				郑州国投产业发展基金（有限合伙）	400,000
				郑州国控西城建设有限公司	313,500
				郑州天健湖大数据产业园发展有限公司	500,000
8	河南资产管理有限公司及其关联企业	1,200,000	1,170,000	河南资产管理有限公司	1,170,000
9	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
10	贵州银行股份有限公司	2,000,000	2,000,000	贵州银行股份有限公司	2,000,000
11	百瑞信托有限责任公司	1,500,000	1,500,000	百瑞信托有限责任公司	1,500,000

4.3.2 附属公司授信类关联交易

单位：人民币千元

序号	关联客户	日常关联交易预计授信额度	授信金额
1	九鼎金融租赁公司	4,500,000	4,000,000
2	扶沟郑银村镇银行	400,000	420,000
3	新密郑银村镇银行	400,000	200,000
4	浚县郑银村镇银行	400,000	250,000
5	确山郑银村镇银行	400,000	200,000
6	中牟郑银村镇银行	400,000	300,000
7	鄢陵郑银村镇银行	400,000	200,000
8	新郑郑银村镇银行	400,000	300,000

注：扶沟郑银村镇银行授信金额人民币 4.20 亿元为 2020 年存续授信，2020 年度股东周年大会审议通过的扶沟郑银村镇银行预计授信额度为人民币 5.00 亿元。

4.3.3 自然人授信类关联交易

截至报告期末，关联自然人在本行的授信余额为人民币 11,466.59 万元，不超过 2021 年度日常关联交易预计额度中对关联自然人授信额度合计不超过人民币 30,000 万元的限制。

4.3.4 其他类关联交易

向河南资产管理有限公司共计转让信贷资产人民币9,500.00万元；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183.35万元；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9,873.10万元；与兰州银行股份有限公司、贵州银行股份有限公司、中原证券股份有限公司、长城基金管理有限公司、锦州银行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70,000万元、人民币100,000万元、人民币20,000万元、人民币22,080万元、20,680万元，上述交易均未超过2021年度日常关联交易预计额度。

5 重大合同及其履行情况

5.1 托管、承包、租赁事项情况

报告期内，本行无重大托管、承包、租赁等重大合同事项。

5.2 重大担保

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

报告期内，本行无违规对外担保情况。

5.3 委托理财

报告期内，本行未发生正常业务范围之外的委托理财事项。

5.4 日常经营重大合同

报告期内，本行无需要披露的日常经营重大合同事项。

5.5 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。

6 本行贷款协议或财务资助

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

7 重大资产和股权收购、出售及吸收合并

报告期内，本行不存在重大资产和股权收购、出售或吸收合并事项。

8 重大诉讼及仲裁事项

本行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未决诉讼和仲裁事项合计标的金额人民币11.20亿元，作为被告或被申请人的未决诉讼和仲裁事项合计标的金额人民币0.09亿元。报告期内，本行未发生对财务状况和经营成果产生重大不利影响的重大诉讼及仲裁事项。

9 其他重大社会安全问题情况

报告期内，本行及子公司不存在其他重大社会安全问题。

10 媒体质疑情况

报告期内，本行无媒体普遍质疑事项。

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

报告期内，就本行所知，本行及本行现任及已离任之董事、监事、高级管理人员、或持有5%以上股份的股东均不存在被有权机关调查、被司法机关或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或行政处罚、被市场禁入、被认定为不适当人选、被其他行政管理部门给予重大行政处罚，以及被证券交易所公开谴责的情形。

12 本行及其控股股东、实际控制人的诚信状况

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

13 控股股东及其他关联方非经营性占用资金情况

报告期内，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。

14 与控股股东及其关联方资金往来情况

报告期内，本行不存在控股股东，不存在与控股股东及其关联方资金往来。

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

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

截至报告期末，本行不存在控股股东及其关联方占用资金的情况。

16 股权激励计划、员工持股计划或其他员工激励措施及在报告期内的具体实施情况

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

17 破产重整相关事项

报告期内，本行未发生破产重整相关事项。

18 聘任、解聘会计师事务所情况

本行经2020年度股东周年大会审议通过，续聘毕马威华振会计师事务所（特殊普通合伙）及毕马威会计师事务所分别担任本行2021年度的境内和境外审计师，任期至本行2021年度股东周年大会结束。

19 审计复核

本行按照中国企业会计准则及国际财务报告准则编制的截至2021年6月30日止六个月的财务报表未经审计，毕马威华振会计师事务所（特殊普通合伙）及毕马威会计师事务所分别进行了审阅。本报告已经本行董事会审计委员会及董事会审阅。

20 其他重大事项的说明

报告期内，除已于本报告、本行其他公告及通函中已披露外，本行无其他重大事项。

21 本行子公司重大事项

报告期内，本行子公司无重大事项。

22 期后事项

有关期后事项请见本报告“财务报告”章节附注54。

第十章 备查文件目录

- 1 载有本行法定代表人/董事长签名的 2021 年半年度报告全文。
- 2 载有本行法定代表人、董事长、行长、主管会计工作负责人及会计机构负责人签名并盖章的财务报表。
- 3 报告期内在深圳证券交易所和符合国务院证券监督管理机构规定条件的媒体上公开披露过的所有公司文件的正本及公告的原稿。
- 4 在香港联交所网站披露的本行 H 股 2021 中期报告。

第十一章 财务报告

审阅报告

毕马威华振专字第 2101227 号

郑州银行股份有限公司全体股东：

我们审阅了后附的郑州银行股份有限公司（以下简称“贵行”）的中期财务报表，包括 2021 年 6 月 30 日的合并资产负债表和资产负债表、自 2021 年 1 月 1 日至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间的合并利润表和利润表、合并现金流量表和现金流量表及合并股东权益变动表和股东权益变动表以及财务报表附注。按照中华人民共和国财政部颁布的《企业会计准则第 32 号——中期财务报告》的规定编制中期财务报表是贵行管理层的责任，我们的责任是在实施审阅工作的基础上对中期财务报表出具审阅报告。

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

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

毕马威华振会计师事务所（特殊普通合伙）

中国注册会计师

中国 北京

龚凯

刘杰

2021 年 8 月 27 日

郑州银行股份有限公司
 合并资产负债表和资产负债表 (未经审计)
 2021年6月30日
 (除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

	附注	本集团		本行	
		2021年	2020年	2021年	2020年
		6月30日	12月31日	6月30日	12月31日
		(未经审计)	(经审计)	(未经审计)	(经审计)
资产					
现金及存放中央银行款项	4	30,114,089	36,492,083	29,877,376	36,215,597
存放同业及其他金融机构款项	5	3,120,376	2,357,591	2,460,497	1,555,312
拆出资金	6	3,884,939	3,083,574	3,785,112	2,783,397
衍生金融资产	22	41,072	362,970	41,072	362,970
买入返售金融资产	8	5,251,418	8,585,647	5,251,418	8,585,647
发放贷款及垫款	9	261,229,036	231,250,013	259,006,046	229,337,726
应收租赁款	12	28,047,988	22,565,825	-	-
金融投资					
- 以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融 投资	7	42,207,944	46,463,308	41,707,944	45,763,308
- 以公允价值计量且其变动 计入其他综合收益的 金融投资	10	22,941,962	21,983,430	22,941,962	21,983,430
- 以摊余成本计量的 金融投资	11	164,207,949	164,230,569	164,207,949	164,230,569
长期股权投资	13	407,340	400,250	1,607,993	1,600,903
固定资产	14	2,707,282	2,686,802	2,616,926	2,603,954
无形资产	15	1,016,690	1,014,006	1,015,048	1,012,250
递延所得税资产	16	4,049,197	3,718,962	3,865,021	3,564,305
其他资产	17	2,742,298	2,618,414	2,654,982	2,547,558
资产总计		571,969,580	547,813,444	541,039,346	522,146,926

刊载于第 15 页至第 115 页的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
 合并资产负债表和资产负债表 (续) (未经审计)
 2021 年 6 月 30 日
 (除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

	附注	本集团		本行	
		2021 年 6 月 30 日 (未经审计)	2020 年 12 月 31 日 (经审计)	2021 年 6 月 30 日 (未经审计)	2020 年 12 月 31 日 (经审计)
负债和股东权益					
负债					
向中央银行借款	19	27,024,291	25,966,645	26,849,420	25,797,598
同业及其他金融机构存放款项	20	32,639,097	20,210,404	33,477,809	21,113,714
拆入资金	21	27,178,315	20,467,593	3,123,171	1,224,688
衍生金融负债	22	5,463	-	5,463	-
卖出回购金融资产款	23	16,342,651	21,303,430	16,342,651	21,303,430
吸收存款	24	325,977,048	316,512,735	322,618,769	313,514,200
应付职工薪酬	25	489,036	794,032	449,255	746,287
应交税费	26	1,012,636	653,304	944,401	579,484
预计负债	27	212,150	211,170	212,150	211,170
应付债券	28	89,466,121	93,164,057	88,032,651	91,759,860
其他负债	29	2,682,493	2,558,153	2,024,963	1,737,364
负债合计		523,029,301	501,841,523	494,080,703	477,987,795

刊载于第 15 页至第 115 页的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
 合并资产负债表和资产负债表 (续) (未经审计)
 2021年6月30日
 (除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

	附注	本集团		本行	
		2021年 6月30日 (未经审计)	2020年 12月31日 (经审计)	2021年 6月30日 (未经审计)	2020年 12月31日 (经审计)
负债和股东权益 (续)					
股东权益					
股本	30	7,514,125	7,514,125	7,514,125	7,514,125
其他权益工具					
其中: 优先股	31	7,825,508	7,825,508	7,825,508	7,825,508
资本公积	32	8,203,903	8,203,903	8,203,961	8,203,961
其他综合收益	33	(327,398)	(759,159)	(327,398)	(759,159)
盈余公积	34	2,976,573	2,976,573	2,976,573	2,976,573
一般风险准备	35	7,078,451	7,078,451	6,971,200	6,971,200
未分配利润	36	14,109,367	11,655,496	13,794,674	11,426,923
归属于本行股东权益合计		47,380,529	44,494,897	46,958,643	44,159,131
少数股东权益		1,559,750	1,477,024	-	-
股东权益合计		48,940,279	45,971,921	46,958,643	44,159,131
负债和股东权益总计		571,969,580	547,813,444	541,039,346	522,146,926

本财务报表已于2021年8月27日获本行董事会批准。

王天宇
法定代表人 (董事长)

申学清
行长

傅春乔
主管会计工作负责人

高趁新
会计机构负责人

郑州银行股份有限公司
(公章)

刊载于第15页至第115页的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
 合并利润表和利润表 (未经审计)
 截至 2021 年 6 月 30 日止 6 个月期间
 (除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

	附注	本集团		本行	
		自 2021 年 1 月 1 日至 2021 年 6 月 30 日止 6 个月期间 (未经审计)	自 2020 年 1 月 1 日至 2020 年 6 月 30 日止 6 个月期间 (未经审计)	自 2021 年 1 月 1 日至 2021 年 6 月 30 日止 6 个月期间 (未经审计)	自 2020 年 1 月 1 日至 2020 年 6 月 30 日止 6 个月期间 (未经审计)
营业收入					
利息收入		12,615,025	11,670,301	11,605,567	11,095,937
利息支出		(6,846,436)	(6,222,994)	(6,307,267)	(5,979,727)
利息净收入	37	5,768,589	5,447,307	5,298,300	5,116,210
手续费及佣金收入		794,144	1,102,372	785,859	1,079,757
手续费及佣金支出		(71,428)	(70,331)	(69,247)	(66,986)
手续费及佣金净收入	38	722,716	1,032,041	716,612	1,012,771
投资收益	39	474,773	1,394,821	476,926	1,399,377
公允价值变动净损失	40	(103,514)	(336,201)	(103,514)	(336,201)
汇兑净收益	41	56,306	165,922	56,306	165,922
其他业务收入		1,974	3,215	1,844	3,138
其他收益		26,707	873	13,712	860
营业收入合计		6,947,551	7,707,978	6,460,186	7,362,077
营业支出					
税金及附加		(77,771)	(68,505)	(70,854)	(66,451)
业务及管理费	42	(1,293,583)	(1,343,433)	(1,219,861)	(1,284,110)
信用减值损失	43	(2,410,934)	(3,209,685)	(2,235,020)	(3,076,672)
营业支出合计		(3,782,288)	(4,621,623)	(3,525,735)	(4,427,233)
营业利润		3,165,263	3,086,355	2,934,451	2,934,844

刊载于第 15 页至第 115 页的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
 合并利润表和利润表 (续) (未经审计)
 截至 2021 年 6 月 30 日止 6 个月期间
 (除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

	附注	本集团		本行	
		自 2021 年 1 月 1 日至 2021 年 6 月 30 日止 6 个月期间 (未经审计)	自 2020 年 1 月 1 日至 2020 年 6 月 30 日止 6 个月期间 (未经审计)	自 2021 年 1 月 1 日至 2021 年 6 月 30 日止 6 个月期间 (未经审计)	自 2020 年 1 月 1 日至 2020 年 6 月 30 日止 6 个月期间 (未经审计)
营业利润 (续)		3,165,263	3,086,355	2,934,451	2,934,844
加: 营业外收入		4,403	2,627	4,308	2,599
减: 营业外支出		(8,485)	(6,562)	(8,312)	(5,419)
利润总额		3,161,181	3,082,420	2,930,447	2,932,024
减: 所得税费用	44	(621,154)	(609,420)	(562,696)	(571,567)
净利润		2,540,027	2,473,000	2,367,751	2,360,457
归属本行股东的净利润		2,453,871	2,417,853	2,367,751	2,360,457
少数股东损益		86,156	55,147	-	-
其他综合收益的税后净额:	33				
归属于本行股东的其他综合收益的税后净额		431,761	(140,020)	431,761	(140,033)
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		433,590	(139,129)	433,590	(139,142)
不能重分类进损益的其他综合收益					
重新计量设定受益计划变动额		(1,829)	(891)	(1,829)	(891)
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额		-	13	-	-
其他综合收益合计		431,761	(140,007)	431,761	(140,033)
综合收益总额		2,971,788	2,332,993	2,799,512	2,220,424

刊载于第 15 页至第 115 页的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
 合并利润表和利润表 (续) (未经审计)
 截至 2021 年 6 月 30 日止 6 个月期间
 (除特别注明外，金额单位为人民币千元)

	附注	本集团		本行	
		自 2021 年 1 月 1 日至 2021 年 6 月 30 日止 6 个月期间 (未经审计)	自 2020 年 1 月 1 日至 2020 年 6 月 30 日止 6 个月期间 (未经审计)	自 2021 年 1 月 1 日至 2021 年 6 月 30 日止 6 个月期间 (未经审计)	自 2020 年 1 月 1 日至 2020 年 6 月 30 日止 6 个月期间 (未经审计)
综合收益总额 (续)					
归属于本行股东的综合收益总额		2,885,632	2,277,833	2,799,512	2,220,424
归属于少数股东的综合收益总额		86,156	55,160	-	-
每股收益	45				
基本每股收益 (人民币元)		0.33	0.37	0.32	0.36
稀释每股收益 (人民币元)		0.33	0.37	0.32	0.36

本财务报表已于 2021 年 8 月 27 日获本行董事会批准。

 王天宇
 法定代表人 (董事长)

 申学清
 行长

 傅春乔
 主管会计工作负责人

 高趁新
 会计机构负责人

 郑州银行股份有限公司
 (公章)

刊载于第 15 页至第 115 页的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
 合并现金流量表和现金流量表 (未经审计)
 截至 2021 年 6 月 30 日止 6 个月期间
 (除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

	本集团		本行	
	自 2021 年 1 月 1 日至 2021 年 6 月 30 日止 6 个月期间 (未经审计)	自 2020 年 1 月 1 日至 2020 年 6 月 30 日止 6 个月期间 (未经审计)	自 2021 年 1 月 1 日至 2021 年 6 月 30 日止 6 个月期间 (未经审计)	自 2020 年 1 月 1 日至 2020 年 6 月 30 日止 6 个月期间 (未经审计)
经营活动产生的现金流量				
吸收存款净增加额	9,394,930	27,976,454	9,050,746	27,892,975
同业及其他金融机构存放款项 净增加额	12,337,893	1,358,305	12,272,301	127,297
拆入资金净增加额	6,637,830	3,229,547	1,889,500	1,029,177
向中央银行借款净增加额	960,363	6,348,110	954,547	6,370,700
卖出回购金融资产款净增加额	-	3,239,637	-	3,239,637
存放中央银行款项净减少额	-	2,577,727	-	2,544,032
存放同业及其他金融机构款项 净减少额	-	20,002	-	-
买入返售金融资产净减少额	3,333,638	-	3,333,638	-
为交易目的而持有的 金融资产净减少额	2,490,780	-	2,500,780	-
拆出资金净减少额	-	83,448	-	83,448
收取利息、手续费及佣金的 现金	9,135,613	7,890,156	8,148,015	7,413,565
收到其他与经营活动有关的 现金	636,187	739,685	627,907	714,162
经营活动现金流入小计	44,927,234	53,463,071	38,777,434	49,414,993

刊载于第 15 页至第 115 页的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
 合并现金流量表和现金流量表 (续) (未经审计)
 截至 2021 年 6 月 30 日止 6 个月期间
 (除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

	本集团		本行	
	自 2021 年 1 月 1 日至 2021 年 6 月 30 日止 6 个月期间 (未经审计)	自 2020 年 1 月 1 日至 2020 年 6 月 30 日止 6 个月期间 (未经审计)	自 2021 年 1 月 1 日至 2021 年 6 月 30 日止 6 个月期间 (未经审计)	自 2020 年 1 月 1 日至 2020 年 6 月 30 日止 6 个月期间 (未经审计)
经营活动产生的现金流量 (续)				
发放贷款及垫款净增加额	(31,260,720)	(22,044,797)	(30,943,326)	(21,872,892)
应收租赁款净增加额	(5,602,711)	(5,115,838)	-	-
存放中央银行款项净增加额	(490,099)	-	(479,321)	-
存放同业及其他金融机构款项 净增加额	(80,000)	-	-	-
为交易目的而持有的金融资产 净增加额	-	(7,404,646)	-	(7,684,646)
买入返售金融资产净增加额	-	(4,670,887)	-	(4,670,887)
卖出回购金融资产款净减少额	(4,957,994)	-	(4,957,994)	-
支付利息、手续费及佣金的 现金	(5,246,702)	(5,219,375)	(4,813,110)	(4,984,873)
支付给职工及为职工支付的 现金	(1,057,514)	(1,026,213)	(1,000,031)	(984,963)
支付的各项税费	(1,319,917)	(1,303,936)	(1,181,344)	(1,212,036)
支付其他与经营活动有关的 现金	(475,384)	(356,617)	(302,568)	(259,362)
经营活动现金流出小计	<u>(50,491,041)</u>	<u>(47,142,309)</u>	<u>(43,677,694)</u>	<u>(41,669,659)</u>
经营活动(使用) / 产生的现金流量 净额	46(1) <u>(5,563,807)</u>	<u>6,320,762</u>	<u>(4,900,260)</u>	<u>7,745,334</u>

刊载于第 15 页至第 115 页的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
 合并现金流量表和现金流量表 (续) (未经审计)
 截至 2021 年 6 月 30 日止 6 个月期间
 (除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

	本集团		本行	
	自 2021 年 1 月 1 日至 2021 年 6 月 30 日止 6 个月期间 (未经审计)	自 2020 年 1 月 1 日至 2020 年 6 月 30 日止 6 个月期间 (未经审计)	自 2021 年 1 月 1 日至 2021 年 6 月 30 日止 6 个月期间 (未经审计)	自 2020 年 1 月 1 日至 2020 年 6 月 30 日止 6 个月期间 (未经审计)
投资活动产生的现金流量				
收回投资收到的现金	100,005,254	134,268,978	99,795,045	134,023,979
取得投资收益收到的现金	5,248,404	7,873,919	5,251,974	7,852,298
处置固定资产、无形资产和 其他长期资产收回的 现金净额	2,917	287	2,839	287
投资活动现金流入小计	<u>105,256,575</u>	<u>142,143,184</u>	<u>105,049,858</u>	<u>141,876,564</u>
投资支付的现金	(99,684,591)	(139,445,847)	(99,684,591)	(139,245,766)
购建固定资产、无形资产和 其他长期资产支付的现金	(216,525)	(134,275)	(204,297)	(124,833)
投资活动现金流出小计	<u>(99,901,116)</u>	<u>(139,580,122)</u>	<u>(99,888,888)</u>	<u>(139,370,599)</u>
投资活动产生的现金流量净额	<u>5,355,459</u>	<u>2,563,062</u>	<u>5,160,970</u>	<u>2,505,965</u>
筹资活动产生的现金流量				
发行债券收到的现金	56,581,824	45,748,581	56,581,824	45,748,581
筹资活动现金流入小计	<u>56,581,824</u>	<u>45,748,581</u>	<u>56,581,824</u>	<u>45,748,581</u>
偿付债券本金所支付的现金	(60,504,211)	(57,750,000)	(60,504,211)	(57,750,000)
偿付债券利息所支付的现金	(1,145,909)	(160,171)	(1,145,909)	(160,171)
分配股利支付的现金	(3,430)	(562,978)	-	(562,978)
支付其他与筹资活动有关的 现金	(61,725)	(51,010)	(60,604)	(48,157)
筹资活动现金流出小计	<u>(61,715,275)</u>	<u>(58,524,159)</u>	<u>(61,710,724)</u>	<u>(58,521,306)</u>
筹资活动使用的现金流量净额	<u>(5,133,451)</u>	<u>(12,775,578)</u>	<u>(5,128,900)</u>	<u>(12,772,725)</u>

刊载于第 15 页至第 115 页的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
 合并现金流量表和现金流量表 (续) (未经审计)
 截至 2021 年 6 月 30 日止 6 个月期间
 (除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

	附注	本集团		本行	
		自 2021 年 1 月 1 日至 2021 年 6 月 30 日止	自 2020 年 1 月 1 日至 2020 年 6 月 30 日止	自 2021 年 1 月 1 日至 2021 年 6 月 30 日止	自 2020 年 1 月 1 日至 2020 年 6 月 30 日止
		6 个月期间 (未经审计)	6 个月期间 (未经审计)	6 个月期间 (未经审计)	6 个月期间 (未经审计)
汇率变动对现金及现金等价物的影响		(40,469)	14,688	(40,469)	14,688
现金及现金等价物净减少额	46(2)	(5,382,268)	(3,877,066)	(4,908,659)	(2,506,738)
加: 期初的现金及现金等价物余额		19,600,052	17,766,563	18,384,257	15,221,902
期末的现金及现金等价物余额	46(3)	14,217,784	13,889,497	13,475,598	12,715,164

本财务报表已于 2021 年 8 月 27 日获本行董事会批准。

 王天宇
 法定代表人 (董事长)

 申学清
 行长

 傅春乔
 主管会计工作负责人

 高趁新
 会计机构负责人

 郑州银行股份有限公司
 (公章)

刊载于第 15 页至第 115 页的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 (未经审计)
 截至 2021 年 6 月 30 日止 6 个月期间
 (除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

本集团	附注	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
2021 年 1 月 1 日余额		7,514,125	7,825,508	8,203,903	(759,159)	2,976,573	7,078,451	11,655,496	44,494,897	1,477,024	45,971,921
本期增减变动											
1. 净利润		-	-	-	-	-	-	2,453,871	2,453,871	86,156	2,540,027
2. 其他综合收益	33	-	-	-	431,761	-	-	-	431,761	-	431,761
综合收益小计		-	-	-	431,761	-	-	2,453,871	2,885,632	86,156	2,971,788
3. 利润分配											
- 现金股利-普通股股利	36	-	-	-	-	-	-	-	-	(3,430)	(3,430)
上述 1 至 3 小计		-	-	-	431,761	-	-	2,453,871	2,885,632	82,726	2,968,358
2021 年 6 月 30 日余额		7,514,125	7,825,508	8,203,903	(327,398)	2,976,573	7,078,451	14,109,367	47,380,529	1,559,750	48,940,279

本财务报表已于 2021 年 8 月 27 日获本行董事会批准。

王天宇	申学清	傅春乔	高趁新	郑州银行股份有限公司
法定代表人 (董事长)	行长	主管会计工作负责人	会计机构负责人	(公章)

刊载于第 15 页至第 115 页的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) (经审计)
2020 年度
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

本集团	附注	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
2020年1月1日余额		5,921,932	7,825,508	5,163,655	50,639	2,675,548	6,619,553	10,333,487	38,590,322	1,301,300	39,891,622
本年增减变动											
1. 净利润		-	-	-	-	-	-	3,167,567	3,167,567	153,304	3,320,871
2. 其他综合收益	33	-	-	-	(809,798)	-	-	-	(809,798)	12	(809,786)
综合收益小计		-	-	-	(809,798)	-	-	3,167,567	2,357,769	153,316	2,511,085
3. 股东投入资本											
- 非公开发行		1,000,000	-	3,632,441	-	-	-	-	4,632,441	-	4,632,441
- 少数股东投入资本		-	-	-	-	-	-	-	-	24,500	24,500
4. 利润分配											
- 提取盈余公积		-	-	-	-	301,025	-	(301,025)	-	-	-
- 提取一般风险准备		-	-	-	-	-	458,898	(458,898)	-	-	-
- 现金股利-普通股股利	36	-	-	-	-	-	-	(592,193)	(592,193)	(2,092)	(594,285)
- 现金股利-优先股股利	36	-	-	-	-	-	-	(493,442)	(493,442)	-	(493,442)
5. 资本公积转增股本		592,193	-	(592,193)	-	-	-	-	-	-	-
上述 1 至 5 小计		1,592,193	-	3,040,248	(809,798)	301,025	458,898	1,322,009	5,904,575	175,724	6,080,299
2020年12月31日余额		7,514,125	7,825,508	8,203,903	(759,159)	2,976,573	7,078,451	11,655,496	44,494,897	1,477,024	45,971,921

本财务报表已于 2021 年 8 月 27 日获本行董事会批准。

王天宇
法定代表人 (董事长)

申学清
行长

傅春乔
主管会计工作负责人

高趁新
会计机构负责人

郑州银行股份有限公司
(公章)

刊载于第 15 页至第 115 页的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 (未经审计)
 截至 2021 年 6 月 30 日止 6 个月期间
 (除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

本行	附注	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	
2021 年 1 月 1 日余额		7,514,125	7,825,508	8,203,961	(759,159)	2,976,573	6,971,200	11,426,923	44,159,131
本期增减变动									
1. 净利润		-	-	-	-	-	-	2,367,751	2,367,751
2. 其他综合收益	33	-	-	-	431,761	-	-	-	431,761
综合收益小计		-	-	-	431,761	-	-	2,367,751	2,799,512
上述 1 至 2 小计		-	-	-	431,761	-	-	2,367,751	2,799,512
2021 年 6 月 30 日余额		7,514,125	7,825,508	8,203,961	(327,398)	2,976,573	6,971,200	13,794,674	46,958,643

本财务报表已于 2021 年 8 月 27 日获本行董事会批准。

王天宇	申学清	傅春乔	高趁新	郑州银行股份有限公司
法定代表人 (董事长)	行长	主管会计工作负责人	会计机构负责人	(公章)

刊载于第 15 页至第 115 页的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) (经审计)
2020 年度
 (除特别注明外，金额单位为人民币千元)

本行	附注	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	
2020年1月1日余额		5,921,932	7,825,508	5,163,713	50,652	2,675,548	6,513,200	10,261,329	38,411,882
本年增减变动									
1. 净利润		-	-	-	-	-	-	3,010,254	3,010,254
2. 其他综合收益	33	-	-	-	(809,811)	-	-	-	(809,811)
综合收益小计		-	-	-	(809,811)	-	-	3,010,254	2,200,443
3. 股东投入资本									
- 非公开发行		1,000,000	-	3,632,441	-	-	-	-	4,632,441
4. 利润分配									
- 提取盈余公积		-	-	-	-	301,025	-	(301,025)	-
- 提取一般风险准备		-	-	-	-	-	458,000	(458,000)	-
- 现金股利-普通股股利	36	-	-	-	-	-	-	(592,193)	(592,193)
- 现金股利-优先股股利	36	-	-	-	-	-	-	(493,442)	(493,442)
5. 资本公积转增股本		592,193	-	(592,193)	-	-	-	-	-
上述 1 至 5 小计		1,592,193	-	3,040,248	(809,811)	301,025	458,000	1,165,594	5,747,249
2020年12月31日余额		7,514,125	7,825,508	8,203,961	(759,159)	2,976,573	6,971,200	11,426,923	44,159,131

本财务报表已于 2021 年 8 月 27 日获本行董事会批准。

王天宇
法定代表人 (董事长)

申学清
行长

傅春乔
主管会计工作负责人

高趁新
会计机构负责人

郑州银行股份有限公司
(公章)

刊载于第 15 页至第 115 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

郑州银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

1 基本情况

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

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

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

本行及所属子公司(以下统称“本集团”)的经营经营范围包括:吸收公众存款;发放短期、中期和长期贷款;办理国内外结算;办理票据承兑与贴现;发行金融债券;代理发行、代理兑付、承销政府债券;买卖政府债券、金融债券;从事同业拆借;外汇存款、外汇贷款、外汇汇款、外币兑换;从事银行卡业务;提供信用证服务及担保;代理收付款项及代理保险业务;提供保管箱服务;提供融资租赁服务;经国务院银行业监督管理机构批准的其他业务(依法须经批准的项目,经相关部门批准后方可开展经营活动)。本公司子公司的相关信息参见附注13。

2 财务报表的编制基础及遵循企业会计准则的声明

本行以持续经营为基础编制财务报表。

本中期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的要求编制。

本中期财务报表根据财政部颁布的《企业会计准则第32号——中期财务报告》的要求进行列示,并不包括在年度财务报表中列示的所有信息和披露内容。本中期财务报表应与本集团2020年度财务报表一并阅读。

本中期财务报表所采用的会计政策与编制2020年度财务报表的会计政策一致。

本中期财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了本行2021年6月30日的合并财务状况和财务状况、截至2021年6月30日止6个月期间的合并经营成果和经营成果及合并现金流量和现金流量。

3 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	0% - 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% - 5%
其他	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%

4 现金及存放中央银行款项

	注	本集团		本行	
		2021年 6月30日	2020年 12月31日	2021年 6月30日	2020年 12月31日
库存现金		990,035	1,054,965	973,414	1,040,034
存放中央银行					
- 法定存款准备金	(a)	21,988,537	21,576,190	21,814,594	21,413,025
- 超额存款准备金	(b)	6,601,810	13,403,352	6,555,742	13,305,009
- 财政性存款		523,437	445,685	523,437	445,685
- 应计利息		10,270	11,891	10,189	11,844
小计		<u>29,124,054</u>	<u>35,437,118</u>	<u>28,903,962</u>	<u>35,175,563</u>
合计		<u>30,114,089</u>	<u>36,492,083</u>	<u>29,877,376</u>	<u>36,215,597</u>

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

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
人民币存款缴存比率	7.0%	7.0%
外币存款缴存比率	7.0%	5.0%

本集团子公司的人民币法定存款准备金缴存比率按人行厘定的比率执行。

(b) 超额存款准备金存放于人行，主要用于资金清算用途。

5 存放同业及其他金融机构款项

按交易对手类型和所在地区分析

	本集团		本行	
	2021年 6月30日	2020年 12月31日	2021年 6月30日	2020年 12月31日
存放中国大陆境内款项				
- 银行	1,978,766	2,041,119	1,319,270	1,238,598
小计	1,978,766	2,041,119	1,319,270	1,238,598
存放中国大陆境外款项				
- 银行	1,141,553	316,902	1,141,553	316,902
小计	1,141,553	316,902	1,141,553	316,902
合计	3,120,319	2,358,021	2,460,823	1,555,500
应计利息	811	186	28	28
减：减值准备	(754)	(616)	(354)	(216)
合计	3,120,376	2,357,591	2,460,497	1,555,312

6 拆出资金

按交易对手类型和所在地区分析

	本集团		本行	
	2021年 6月30日	2020年 12月31日	2021年 6月30日	2020年 12月31日
拆放中国大陆境内款项				
- 银行	3,785,619	2,283,715	3,785,619	2,283,715
- 非银行金融机构	100,000	800,000	-	500,000
小计	3,885,619	3,083,715	3,785,619	2,783,715
应计利息	361	848	210	347
减：减值准备	(1,041)	(989)	(717)	(665)
合计	3,884,939	3,083,574	3,785,112	2,783,397

7 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资

按发行机构分析

注	本集团		本行	
	2021年 6月30日	2020年 12月31日	2021年 6月30日	2020年 12月31日
交易性目的				
- 债券投资	(a) 10,273,377	13,890,565	10,273,377	13,890,565
- 投资基金	10,410,257	9,402,658	9,910,257	8,912,658
- 股权投资	198,832	-	198,832	-
小计	<u>20,882,466</u>	<u>23,293,223</u>	<u>20,382,466</u>	<u>22,803,223</u>
同业投资				
- 资管计划	6,932,906	11,336,697	6,932,906	11,336,697
- 信托	8,151,780	5,290,646	8,151,780	5,290,646
- 理财产品	-	210,000	-	-
- 其他	6,240,792	6,332,742	6,240,792	6,332,742
小计	<u>21,325,478</u>	<u>23,170,085</u>	<u>21,325,478</u>	<u>22,960,085</u>
合计	<u>42,207,944</u>	<u>46,463,308</u>	<u>41,707,944</u>	<u>45,763,308</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

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
中国大陆境内		
- 政府	6,146,414	6,755,164
- 政策性银行	3,845,019	6,255,154
- 银行及其他金融机构	67,051	583,978
- 企业实体	214,893	296,269
合计	<u>10,273,377</u>	<u>13,890,565</u>

按上市类型分析

- 上市	6,518,313	7,326,043
- 非上市	3,755,064	6,564,522
合计	<u>10,273,377</u>	<u>13,890,565</u>

8 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

	2021年 <u>6月30日</u>	2020年 <u>12月31日</u>
中国大陆境内		
- 银行	590,460	4,875,647
- 其他金融机构	4,660,211	3,708,662
	5,250,671	8,584,309
总额	5,250,671	8,584,309
应计利息	876	1,448
减：减值准备	(129)	(110)
	5,251,418	8,585,647

(2) 按担保物类型分析

本集团及本行

	2021年 <u>6月30日</u>	2020年 <u>12月31日</u>
债券	5,250,671	8,584,309
应计利息	876	1,448
减：减值准备	(129)	(110)
	5,251,418	8,585,647

9 发放贷款及垫款

(1) 按性质分析

附注	本集团		本行	
	2021年 6月30日	2020年 12月31日	2021年 6月30日	2020年 12月31日
以摊余成本计量的发放贷款及垫款				
公司贷款及垫款	173,225,584	151,647,964	172,406,447	150,919,238
个人贷款及垫款				
- 住房贷款	39,193,956	35,964,974	39,053,812	35,826,792
- 经营贷款	28,317,054	25,639,981	27,004,949	24,552,559
- 信用卡贷款	3,031,771	2,954,470	3,031,771	2,954,470
- 消费贷款	2,820,882	2,769,512	2,660,730	2,609,752
小计	73,363,663	67,328,937	71,751,262	65,943,573
以摊余成本计量的发放贷款及垫款总额	246,589,247	218,976,901	244,157,709	216,862,811
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				
- 公司贷款及垫款 - 福费廷	6,866,832	5,306,068	6,866,832	5,306,068
- 票据贴现	14,719,554	13,676,221	14,719,554	13,676,221
小计	21,586,386	18,982,289	21,586,386	18,982,289
发放贷款及垫款总额	268,175,633	237,959,190	265,744,095	235,845,100
应计利息	1,171,149	1,046,446	1,167,704	1,042,977
减：以摊余成本计量的贷款损失准备	18 (8,117,746)	(7,755,623)	(7,905,753)	(7,550,351)
发放贷款及垫款账面价值	261,229,036	231,250,013	259,006,046	229,337,726

(2) 按客户行业分布情况分析

本集团

	2021年6月30日		
	<u>金额</u>	<u>比例</u>	<u>有抵质押 贷款及垫款</u>
房地产业	34,668,259	12.93%	17,018,320
水利、环境和公共设施管理业	34,587,514	12.90%	3,188,222
批发和零售业	29,901,069	11.15%	11,826,226
租赁和商务服务业	20,209,702	7.54%	4,098,867
建筑业	18,161,994	6.77%	5,135,036
制造业	15,995,661	5.96%	4,013,288
交通运输、仓储和邮政业	6,811,727	2.54%	2,587,789
农、林、牧、渔业	2,936,659	1.10%	449,639
电力、热力、燃气及水生产和供应业	2,693,594	1.00%	650,406
文化、体育和娱乐业	1,616,698	0.60%	1,198,950
住宿和餐饮业	1,307,385	0.49%	1,205,997
采矿业	1,030,795	0.38%	110,970
其他	10,171,359	3.79%	1,985,647
	180,092,416	67.15%	53,469,357
公司贷款及垫款小计	180,092,416	67.15%	53,469,357
个人贷款及垫款	73,363,663	27.36%	64,812,486
票据贴现	14,719,554	5.49%	14,719,554
	268,175,633	100.00%	133,001,397
发放贷款及垫款总额	268,175,633	100.00%	133,001,397

	2020年12月31日		
	金额	比例	有抵质押 贷款及垫款
批发和零售业	30,468,072	12.80%	11,996,544
房地产业	30,557,324	12.84%	16,058,561
水利、环境和公共设施管理业	25,683,307	10.79%	2,901,260
制造业	14,981,932	6.30%	4,064,878
建筑业	14,887,663	6.26%	4,455,438
租赁和商务服务业	17,666,268	7.42%	4,445,055
交通运输、仓储和邮政业	4,982,485	2.09%	2,486,530
电力、热力、燃气及水生产和供应业	2,581,881	1.09%	546,485
文化、体育和娱乐业	1,660,210	0.70%	1,235,700
农、林、牧、渔业	1,926,802	0.81%	433,574
住宿和餐饮业	1,311,417	0.55%	1,196,331
采矿业	807,252	0.34%	216,870
其他	9,439,419	3.97%	2,107,657
公司贷款及垫款小计	156,954,032	65.96%	52,144,883
个人贷款及垫款	67,328,937	28.29%	58,379,715
票据贴现	13,676,221	5.75%	13,676,221
发放贷款及垫款总额	237,959,190	100.00%	124,200,819

本行

	2021年6月30日		
	金额	比例	有抵质押 贷款及垫款
房地产业	34,668,260	13.05%	17,018,320
水利、环境和公共设施管理业	34,577,514	13.01%	3,180,222
批发和零售业	29,567,907	11.13%	11,768,476
租赁和商务服务业	20,193,702	7.60%	4,098,867
建筑业	18,096,421	6.81%	5,119,936
制造业	15,783,571	5.94%	3,947,888
交通运输、仓储和邮政业	6,749,727	2.54%	2,587,789
农、林、牧、渔业	2,887,002	1.09%	437,839
电力、热力、燃气及水生产和供应业	2,693,594	1.01%	650,406
文化、体育和娱乐业	1,611,198	0.61%	1,198,950
住宿和餐饮业	1,290,185	0.49%	1,201,997
采矿业	1,007,145	0.38%	110,970
其他	10,147,053	3.80%	1,983,647
公司贷款及垫款小计	179,273,279	67.46%	53,305,307
个人贷款及垫款	71,751,262	27.00%	64,321,297
票据贴现	14,719,554	5.54%	14,719,554
发放贷款及垫款总额	265,744,095	100.00%	132,346,158

	2020年12月31日		
	金额	比例	有抵质押 贷款及垫款
批发和零售业	30,140,528	12.78%	11,942,673
房地产业	30,554,323	12.96%	16,055,561
水利、环境和公共设施管理业	25,675,307	10.89%	2,893,260
制造业	14,816,792	6.28%	4,019,279
建筑业	14,837,640	6.29%	4,451,288
租赁和商务服务业	17,652,268	7.48%	4,445,055
交通运输、仓储和邮政业	4,917,485	2.09%	2,486,530
电力、热力、燃气及水生产和供应业	2,581,881	1.09%	546,485
文化、体育和娱乐业	1,658,210	0.70%	1,235,700
农、林、牧、渔业	1,882,114	0.80%	421,774
住宿和餐饮业	1,299,417	0.55%	1,196,331
采矿业	783,602	0.33%	216,870
其他	9,425,739	4.00%	2,105,657
公司贷款及垫款小计	156,225,306	66.24%	52,016,463
个人贷款及垫款	65,943,573	27.96%	57,887,857
票据贴现	13,676,221	5.80%	13,676,221
发放贷款及垫款总额	235,845,100	100.00%	123,580,541

(3) 按担保方式分布情况分析

附注	本集团		本行	
	2021年	2020年	2021年	2020年
	6月30日	12月31日	6月30日	12月31日
信用贷款	39,777,430	31,664,029	39,663,877	31,589,656
保证贷款	95,396,806	82,094,342	93,734,060	80,674,903
附担保物贷款				
- 抵押贷款	97,926,268	89,660,694	97,355,525	89,131,360
- 质押贷款	35,075,129	34,540,125	34,990,633	34,449,181
发放贷款及垫款总额	268,175,633	237,959,190	265,744,095	235,845,100
应计利息	1,171,149	1,046,446	1,167,704	1,042,977
减：以摊余成本计量的贷款损失 准备	18 (8,117,746)	(7,755,623)	(7,905,753)	(7,550,351)
发放贷款及垫款账面价值	261,229,036	231,250,013	259,006,046	229,337,726

(4) 已逾期贷款及垫款的逾期期限分析

本集团

	2021年6月30日				合计
	逾期 3个月以内 (含3个月)	逾期3个月 至1年 (含1年)	逾期1年 至3年 (含3年)	逾期3年 以上	
信用贷款	342,103	162,554	34,260	9,007	547,924
保证贷款	2,456,005	877,274	1,248,928	440,511	5,022,718
抵押贷款	627,041	620,766	571,966	367,393	2,187,166
质押贷款	173,610	44,352	454,460	58,019	730,441
合计	3,598,759	1,704,946	2,309,614	874,930	8,488,249
占发放贷款及垫款总额的百分比	1.34%	0.64%	0.86%	0.33%	3.17%

	2020年12月31日				合计
	逾期 3个月以内 (含3个月)	逾期3个月 至1年 (含1年)	逾期1年 至3年 (含3年)	逾期3年 以上	
信用贷款	70,998	115,286	10,304	8,084	204,672
保证贷款	1,097,994	983,686	1,117,857	342,703	3,542,240
抵押贷款	1,289,983	654,893	432,147	480,850	2,857,873
质押贷款	30,303	49,497	556,306	-	636,106
合计	2,489,278	1,803,362	2,116,614	831,637	7,240,891
占发放贷款及垫款总额的百分比	1.04%	0.76%	0.89%	0.35%	3.04%

本行

	2021年6月30日				合计
	逾期 3个月以内 (含3个月)	逾期3个月 至1年 (含1年)	逾期1年 至3年 (含3年)	逾期3年 以上	
信用贷款	342,073	162,554	34,160	9,007	547,794
保证贷款	2,453,408	874,816	1,076,329	274,819	4,679,372
抵押贷款	615,241	620,468	560,965	359,493	2,156,167
质押贷款	173,610	44,352	454,460	58,020	730,442
合计	3,584,332	1,702,190	2,125,914	701,339	8,113,775
占发放贷款及垫款总额的百分比	1.35%	0.64%	0.80%	0.26%	3.05%

	2020年12月31日				合计
	逾期 3个月以内 (含3个月)	逾期3个月 至1年 (含1年)	逾期1年 至3年 (含3年)	逾期3年 以上	
信用贷款	70,998	115,286	10,143	8,084	204,511
保证贷款	1,091,789	873,225	1,021,198	202,676	3,188,888
抵押贷款	1,289,685	643,891	432,147	472,150	2,837,873
质押贷款	30,303	49,497	556,306	-	636,106
合计	2,482,775	1,681,899	2,019,794	682,910	6,867,378
占发放贷款及垫款总额的百分比	1.05%	0.71%	0.86%	0.29%	2.91%

(5) 贷款及垫款和减值损失准备分析

本集团

	2021年6月30日			合计
	评估未来12个月 预期信用损失的 贷款及垫款	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	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	
以摊余成本计量的发放贷款及垫款总额	230,432,888	9,875,581	6,280,778	246,589,247
减：贷款损失准备	(2,911,156)	(2,008,796)	(3,197,794)	(8,117,746)
以摊余成本计量的发放贷款及垫款账面价值 (不含应计利息)	227,521,732	7,866,785	3,082,984	238,471,501
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	21,144,216	19,670	422,500	21,586,386
发放贷款及垫款账面价值 (不含应计利息)	248,665,948	7,886,455	3,505,484	260,057,887

	2020年12月31日			合计
	评估未来12个月 预期信用损失的 贷款及垫款	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	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	
以摊余成本计量的发放贷款及垫款总额	206,720,645	6,001,378	6,254,878	218,976,901
减：贷款损失准备	(3,223,667)	(1,351,623)	(3,180,333)	(7,755,623)
以摊余成本计量的发放贷款及垫款账面价值 (不含应计利息)	203,496,978	4,649,755	3,074,545	211,221,278
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	18,494,789	-	487,500	18,982,289
发放贷款及垫款账面价值 (不含应计利息)	221,991,767	4,649,755	3,562,045	230,203,567

本行

	2021年6月30日			合计
	评估未来12个月 预期信用损失的 贷款及垫款	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	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	
以摊余成本计量的发放贷款及垫款总额	228,362,944	9,874,036	5,920,729	244,157,709
减：贷款损失准备	(2,884,418)	(2,008,541)	(3,012,794)	(7,905,753)
以摊余成本计量的发放贷款和垫款账面价值 (不含应计利息)	225,478,526	7,865,495	2,907,935	236,251,956
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	21,144,216	19,670	422,500	21,586,386
发放贷款及垫款账面价值 (不含应计利息)	246,622,742	7,885,165	3,330,435	257,838,342

	2020年12月31日			合计
	评估未来12个月 预期信用损失的 贷款及垫款	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	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	
以摊余成本计量的发放贷款及垫款总额	204,974,708	6,000,526	5,887,577	216,862,811
减：贷款损失准备	(3,200,331)	(1,351,487)	(2,998,533)	(7,550,351)
以摊余成本计量的发放贷款和垫款账面价值 (不含应计利息)	201,774,377	4,649,039	2,889,044	209,312,460
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	18,494,789	-	487,500	18,982,289
发放贷款及垫款账面价值 (不含应计利息)	220,269,166	4,649,039	3,376,544	228,294,749

(6) 减值损失准备变动情况

(a) 以摊余成本计量的发放贷款及垫款减值准备变动：

本集团

	2021年6月30日			
	未来12个月 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失	合计
		- 未发生信用减值的 贷款及垫款	- 已发生信用减值的 贷款及垫款	
2021年1月1日	3,223,667	1,351,623	3,180,333	7,755,623
转移：				
- 至未来12个月预期信用损失	5,436	(244)	(5,192)	-
- 至整个存续期预期信用损失				
- 未发生信用减值的贷款及垫款	(63,923)	65,211	(1,288)	-
- 至整个存续期预期信用损失				
- 已发生信用减值的贷款及垫款	(21,345)	(83,602)	104,947	-
本期(转回)/计提	(232,679)	675,808	954,023	1,397,152
本期核销及转出	-	-	(1,304,570)	(1,304,570)
收回已核销贷款及垫款	-	-	269,541	269,541
2021年6月30日	2,911,156	2,008,796	3,197,794	8,117,746
	2020年12月31日			
	未来12个月 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失	合计
		- 未发生信用减值的 贷款及垫款	- 已发生信用减值的 贷款及垫款	
2020年1月1日	2,790,879	1,069,890	3,467,077	7,327,846
转移：				
- 至未来12个月预期信用损失	53,592	(53,592)	-	-
- 至整个存续期预期信用损失				
- 未发生信用减值的贷款及垫款	(68,427)	68,775	(348)	-
- 至整个存续期预期信用损失				
- 已发生信用减值的贷款及垫款	(37,720)	(454,594)	492,314	-
本年计提	485,343	721,144	4,201,424	5,407,911
本年核销及转出	-	-	(5,355,940)	(5,355,940)
收回已核销贷款及垫款	-	-	375,806	375,806
2020年12月31日	3,223,667	1,351,623	3,180,333	7,755,623

本行

	2021年6月30日			
	未来12个月 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失	合计
		- 未发生信用减值的 贷款及垫款	- 已发生信用减值的 贷款及垫款	
2021年1月1日	3,200,331	1,351,487	2,998,533	7,550,351
转移：				
- 至未来12个月预期信用损失	5,419	(227)	(5,192)	-
- 至整个存续期预期信用损失				
- 未发生信用减值的贷款及垫款	(63,913)	65,201	(1,288)	-
- 至整个存续期预期信用损失				
- 已发生信用减值的贷款及垫款	(21,339)	(83,510)	104,849	-
本期(转回)/计提	(236,080)	675,590	950,975	1,390,485
本期核销及转出	-	-	(1,304,570)	(1,304,570)
收回已核销贷款及垫款	-	-	269,487	269,487
2021年6月30日	<u>2,884,418</u>	<u>2,008,541</u>	<u>3,012,794</u>	<u>7,905,753</u>
	2020年12月31日			
	未来12个月 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失	合计
		- 未发生信用减值的 贷款及垫款	- 已发生信用减值的 贷款及垫款	
2020年1月1日	2,760,343	1,064,783	3,307,441	7,132,567
转移：				
- 至未来12个月预期信用损失	53,592	(53,592)	-	-
- 至整个存续期预期信用损失				
- 未发生信用减值的贷款及垫款	(68,423)	68,771	(348)	-
- 至整个存续期预期信用损失				
- 已发生信用减值的贷款及垫款	(30,223)	(451,547)	481,770	-
本年计提	485,042	723,072	4,189,807	5,397,921
本年核销及转出	-	-	(5,355,940)	(5,355,940)
收回已核销贷款及垫款	-	-	375,803	375,803
2020年12月31日	<u>3,200,331</u>	<u>1,351,487</u>	<u>2,998,533</u>	<u>7,550,351</u>

(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：

本集团及本行

	2021年6月30日			
		整个存续期	整个存续期	
	未来12个月 预期信用损失	预期信用损失 - 未发生信用减值的 贷款及垫款	预期信用损失 - 已发生信用减值的 贷款及垫款	合计
2021年1月1日	13,652	-	162,500	176,152
转移：				
- 至未来12个月预期信用损失	-	-	-	-
- 至整个存续期预期信用损失				
- 未发生信用减值的贷款及垫款	(141)	141	-	-
- 至整个存续期预期信用损失				
- 已发生信用减值的贷款及垫款	-	-	-	-
本期计提	4,934	942	65,000	70,876
2021年6月30日	18,445	1,083	227,500	247,028
	2020年12月31日			
		整个存续期	整个存续期	
	未来12个月 预期信用损失	预期信用损失 - 未发生信用减值的 贷款及垫款	预期信用损失 - 已发生信用减值的 贷款及垫款	合计
2020年1月1日	21,529	75,472	-	97,001
转移：				
- 至未来12个月预期信用损失	-	-	-	-
- 至整个存续期预期信用损失				
- 未发生信用减值的贷款及垫款	-	-	-	-
- 至整个存续期预期信用损失				
- 已发生信用减值的贷款及垫款	-	(75,472)	75,472	-
本年(转回)/计提	(7,877)	-	87,028	79,151
2020年12月31日	13,652	-	162,500	176,152

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，在其他综合收益中确认，并将减值损失或利得计入当期损益，且不减少金融资产在资产负债表中列示的账面价值。

10 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

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
债券投资		
- 政府	17,550,823	14,579,719
- 政策性银行	4,421,310	5,648,839
- 企业实体	646,344	1,454,258
- 应计利息	315,085	292,214
	22,933,562	21,975,030
权益工具	8,400	8,400
	22,941,962	21,983,430
债券投资按上市类型分析		
- 上市	17,831,966	15,585,908
- 非上市	4,786,511	6,096,908
- 应计利息	315,085	292,214
	22,933,562	21,975,030
合计	22,933,562	21,975,030

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

	2021年6月30日			
		整个存续期	整个存续期	
	未来12个月	预期信用损失	预期信用损失	
	预期信用损失	- 未发生	- 已发生	合计
		信用减值	信用减值	
2021年1月1日	170,364	-	-	170,364
转移：				
- 至未来12个月预期信用损失	-	-	-	-
- 至整个存续期预期信用损失				
- 未发生信用减值	(243)	243	-	-
- 至整个存续期预期信用损失				
- 已发生信用减值	-	-	-	-
本期(转回)/计提	(169,496)	77,211	-	(92,285)
2021年6月30日	625	77,454	-	78,079
	2020年12月31日			
		整个存续期	整个存续期	
	未来12个月	预期信用损失	预期信用损失	
	预期信用损失	- 未发生	- 已发生	合计
		信用减值	信用减值	
2020年1月1日	1,166	-	-	1,166
本年计提	169,198	-	-	169,198
2020年12月31日	170,364	-	-	170,364

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，在其他综合收益中确认，并将减值损失或利得计入当期损益，且不减少金融资产在资产负债表中列示的账面价值。截至2021年6月30日及2020年12月31日，本集团及本行以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资均未发生信用减值。

11 以摊余成本计量的金融投资

本集团及本行

	附注	2021年 6月30日	2020年 12月31日
债券投资			
- 政府		23,635,182	19,203,836
- 政策性银行		32,294,324	27,640,005
- 银行及其他金融机构		1,388,853	1,281,393
- 企业实体		3,848,338	4,605,497
小计		<u>61,166,697</u>	<u>52,730,731</u>
信托计划项下的投资管理产品		54,380,949	61,984,958
证券公司管理的投资管理产品		37,667,847	35,002,092
其他受益权转让计划		2,039,000	3,768,000
其他		12,003,609	12,812,606
小计		<u>167,258,102</u>	<u>166,298,387</u>
应计利息		1,645,963	1,813,790
减：减值损失准备	18	<u>(4,696,116)</u>	<u>(3,881,608)</u>
合计		<u>164,207,949</u>	<u>164,230,569</u>
债务证券按上市类型分析			
- 上市		24,642,146	21,333,904
- 非上市		36,524,551	31,396,827
- 应计利息		1,031,891	1,094,003
合计		<u>62,198,588</u>	<u>53,824,734</u>

(a) 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

	2021年6月30日			
	未来12个月 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失	合计
		- 未发生 信用减值	- 已发生 信用减值	
期初余额	781,360	355,976	2,744,272	3,881,608
转移：				
- 至未来12个月预期信用损失	-	-	-	-
- 至整个存续期预期信用损失				
- 未发生信用减值	(61,172)	61,172	-	-
- 至整个存续期预期信用损失				
- 已发生信用减值	(11,415)	(178,086)	189,501	-
本期(转回)/计提	(115,884)	234,459	746,180	864,755
本期核销	-	-	(50,247)	(50,247)
期末余额	592,889	473,521	3,629,706	4,696,116

	2020年12月31日			
	未来12个月 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失	合计
		- 未发生 信用减值	- 已发生 信用减值	
年初余额	970,460	754,280	839,202	2,563,942
转移：				
- 至未来12个月预期信用损失	-	-	-	-
- 至整个存续期预期信用损失				
- 未发生信用减值	(24,089)	24,089	-	-
- 至整个存续期预期信用损失				
- 已发生信用减值	(903)	(754,279)	755,182	-
本年(转回)/计提	(164,108)	331,886	1,149,888	1,317,666
年末余额	781,360	355,976	2,744,272	3,881,608

12 应收租赁款

本集团

	附注	2021年 6月30日	2020年 12月31日
应收售后回租款		32,451,010	26,298,972
应收融资租赁款		324,463	311,421
减：未实现融资收益		<u>(4,195,111)</u>	<u>(3,632,742)</u>
应收租赁款现值		28,580,362	22,977,651
应计利息		329,456	280,757
减：减值准备	18	<u>(861,830)</u>	<u>(692,583)</u>
账面价值		<u><u>28,047,988</u></u>	<u><u>22,565,825</u></u>

(a) 应收租赁款，未实现融资收益和最低租赁收款额按剩余期限分析如下：

本集团

	2021年6月30日		
	最低租赁 收款额	未实现 融资收益	应收 租赁款现值
1年以内	12,355,950	(2,051,817)	10,304,133
1至2年	8,299,397	(1,173,053)	7,126,344
2至3年	7,049,616	(631,090)	6,418,526
3至5年	4,482,254	(295,624)	4,186,630
5年以上	588,256	(43,527)	544,729
合计	<u><u>32,775,473</u></u>	<u><u>(4,195,111)</u></u>	<u><u>28,580,362</u></u>

	2020年12月31日		
	最低租赁 收款额	未实现 融资收益	应收 租赁款现值
1年以内	9,780,874	(1,627,410)	8,153,464
1至2年	6,171,528	(957,518)	5,214,010
2至3年	4,682,903	(597,523)	4,085,380
3至5年	5,390,157	(407,106)	4,983,051
5年以上	584,931	(43,185)	541,746
合计	26,610,393	(3,632,742)	22,977,651

(b) 减值损失准备变动情况

本集团

	2021年6月30日			
	未来12个月 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失 - 未发生信用 减值的应收 租赁款	整个存续期 预期信用损失 - 已发生信用 减值的应收 租赁款	合计
2021年1月1日	426,813	119,611	146,159	692,583
转移：				
- 至未来12个月预期信用损失	69,471	(69,471)	-	-
- 至整个存续期预期信用损失				
- 未发生信用减值的应收租赁款	(4,314)	4,314	-	-
- 至整个存续期预期信用损失				
- 已发生信用减值的应收租赁款	(10,491)	-	10,491	-
本期(转回)/计提	(54,366)	5,316	218,297	169,247
2021年6月30日	427,113	59,770	374,947	861,830

	2020年12月31日			
	未来12个月 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失 - 未发生信用 减值的应收 租赁款	整个存续期 预期信用损失 - 已发生信用 减值的应收 租赁款	合计
2020年1月1日	229,911	167,424	121,520	518,855
转移：				
- 至未来12个月预期信用损失	137,947	(74,325)	(63,622)	-
- 至整个存续期预期信用损失				
- 未发生信用减值的应收租赁款	(6,225)	6,225	-	-
- 至整个存续期预期信用损失				
- 已发生信用减值的应收租赁款	(3,750)	-	3,750	-
本年计提	68,930	20,287	197,435	286,652
本年处置	-	-	(112,924)	(112,924)
2020年12月31日	<u>426,813</u>	<u>119,611</u>	<u>146,159</u>	<u>692,583</u>

13 长期股权投资

	注	本集团		本行	
		2021年 6月30日	2020年 12月31日	2021年 6月30日	2020年 12月31日
对子公司投资	(a)	-	-	1,200,653	1,200,653
对联营公司投资	(b)	407,340	400,250	407,340	400,250
合计		<u>407,340</u>	<u>400,250</u>	<u>1,607,993</u>	<u>1,600,903</u>

(a) 对子公司投资

本行

	2021年 6月30日	2020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
	1,200,653	1,200,653

于2021年6月30日及2020年12月31日，子公司的背景情况如下：

名称	股权比例		表决权比例		实收资本		本行 投资额	成立、注册 及营业地点	业务范围
	2021年	2020年	2021年	2020年	2021年	2020年			
	6月30日	12月31日	6月30日	12月31日	6月30日	12月31日			
	%	%	%	%					
扶沟郑银村镇银行 股份有限公司	50.20	50.20	50.20	50.20	60,000	60,000	30,120	中国	银行业
河南九鼎金融租赁 股份有限公司	51.00	51.00	51.00	51.00	2,000,000	2,000,000	1,020,000	中国	租赁业
新密郑银村镇银行 股份有限公司	51.20	51.20	51.20	51.20	125,000	125,000	74,033	中国	银行业
浚县郑银村镇银行 股份有限公司	51.00	51.00	51.00	51.00	100,000	100,000	51,000	中国	银行业
确山郑银村镇银行 股份有限公司	51.00	51.00	51.00	51.00	50,000	50,000	25,500	中国	银行业

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

(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

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
中牟郑银村镇银行股份有限公司	318,580	309,993
鄯陵郑银村镇银行股份有限公司	44,399	44,206
新郑郑银村镇银行股份有限公司	44,361	46,051
	407,340	400,250

于2021年6月30日及2020年12月31日，联营公司的基本情况如下：

被投资单位名称	注册地 / 主要经营地	业务性质	注册资本 人民币千元	本集团 持股比例	本集团在被 投资单位的 表决权比例	对本集团 活动是否 具有战略性
中牟郑银村镇银行股份有限公司	注(1)	河南中牟	1,122,700	18.53%	18.53%	是
鄯陵郑银村镇银行股份有限公司		河南鄯陵	70,495	49.58%	49.58%	是
新郑郑银村镇银行股份有限公司		河南新郑	69,120	25.00%	25.00%	是

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

下表列示不属个别重大的本集团联营企业汇总信息：

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
于本集团合并资产负债表内不属个别重大的 联营企业的汇总账面价值	407,340	400,250
本集团分占该等联营企业业绩		
- 持续经营业务产生的利润	7,090	35,035
- 其他综合收益	-	-
- 综合收益总额	7,090	35,035

14 固定资产

本集团

	房屋及 建筑物	电子设备	交通工具	办公 设备及其他	在建工程	合计
原值						
2020年1月1日	2,130,772	707,597	11,708	270,200	316,683	3,436,960
本年增加	249,666	71,024	870	17,250	158,141	496,951
本年减少	-	(5,979)	(160)	(7,703)	-	(13,842)
2020年12月31日	2,380,438	772,642	12,418	279,747	474,824	3,920,069
本期增加	8,492	22,488	442	5,346	73,683	110,451
本期减少	-	(4,887)	(2)	(34,110)	-	(38,999)
2021年6月30日	2,388,930	790,243	12,858	250,983	548,507	3,991,521
减：累计折旧						
2020年1月1日	(321,937)	(512,317)	(8,027)	(218,321)	-	(1,060,602)
本年增加	(69,093)	(78,903)	(946)	(32,743)	-	(181,685)
本年减少	-	5,680	152	7,192	-	13,024
2020年12月31日	(391,030)	(585,540)	(8,821)	(243,872)	-	(1,229,263)
本期增加	(36,455)	(37,675)	(515)	(13,371)	-	(88,016)
本期减少	-	4,642	2	32,400	-	37,044
2021年6月30日	(427,485)	(618,573)	(9,334)	(224,843)	-	(1,280,235)
减：减值准备						
2020年1月1日及 2020年12月31日	(1,355)	(1,893)	-	(756)	-	(4,004)
2021年6月30日	(1,355)	(1,893)	-	(756)	-	(4,004)
账面价值						
2021年6月30日	1,960,090	169,777	3,524	25,384	548,507	2,707,282
2020年12月31日	1,988,053	185,209	3,597	35,119	474,824	2,686,802

本行

	房屋及 建筑物	电子设备	交通工具	办公 设备及其他	在建工程	合计
原值						
2020 年 1 月 1 日	2,130,772	700,121	11,103	262,640	296,461	3,401,097
本年增加	199,318	69,212	51	17,159	152,503	438,243
本年减少	-	(5,979)	(160)	(7,703)	-	(13,842)
2020 年 12 月 31 日	2,330,090	763,354	10,994	272,096	448,964	3,825,498
本期增加	267	21,810	40	4,955	73,683	100,755
本期减少	-	(3,986)	-	(33,525)	-	(37,511)
2021 年 6 月 30 日	2,330,357	781,178	11,034	243,526	522,647	3,888,742
减：累计折旧						
2020 年 1 月 1 日	(321,937)	(508,431)	(7,674)	(214,045)	-	(1,052,087)
本年增加	(68,035)	(77,830)	(824)	(31,788)	-	(178,477)
本年减少	-	5,680	152	7,192	-	13,024
2020 年 12 月 31 日	(389,972)	(580,581)	(8,346)	(238,641)	-	(1,217,540)
本期增加	(35,549)	(36,961)	(368)	(13,029)	-	(85,907)
本期减少	-	3,791	-	31,844	-	35,635
2021 年 6 月 30 日	(425,521)	(613,751)	(8,714)	(219,826)	-	(1,267,812)
减：减值准备						
2020 年 1 月 1 日及 2020 年 12 月 31 日	(1,355)	(1,893)	-	(756)	-	(4,004)
2021 年 6 月 30 日	(1,355)	(1,893)	-	(756)	-	(4,004)
账面价值						
2021 年 6 月 30 日	1,903,481	165,534	2,320	22,944	522,647	2,616,926
2020 年 12 月 31 日	1,938,763	180,880	2,648	32,699	448,964	2,603,954

于 2021 年 6 月 30 日，本集团及本行未办理完产权手续的房屋的账面净值为人民币 1.83 亿元 (2020 年 12 月 31 日：人民币 1.87 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。

15 无形资产

本集团

	<u>土地使用权</u>	<u>计算机软件</u>	<u>合计</u>
原值			
2020年1月1日	375,830	728,849	1,104,679
本年增加	-	206,759	206,759
2020年12月31日	375,830	935,608	1,311,438
本期增加	-	51,822	51,822
本期减少	-	(24,148)	(24,148)
2021年6月30日	<u>375,830</u>	<u>963,282</u>	<u>1,339,112</u>
减：累计摊销			
2020年1月1日	(29,218)	(187,691)	(216,909)
本年增加	(7,121)	(73,257)	(80,378)
2020年12月31日	(36,339)	(260,948)	(297,287)
本期增加	(3,560)	(44,371)	(47,931)
本期减少	-	22,941	22,941
2021年6月30日	<u>(39,899)</u>	<u>(282,378)</u>	<u>(322,277)</u>
减：减值准备			
2020年1月1日及 2020年12月31日	(145)	-	(145)
2021年6月30日	<u>(145)</u>	<u>-</u>	<u>(145)</u>
账面价值			
2021年6月30日	<u>335,786</u>	<u>680,904</u>	<u>1,016,690</u>
2020年12月31日	<u>339,346</u>	<u>674,660</u>	<u>1,014,006</u>

本行

	土地使用权	计算机软件	合计
原值			
2020年1月1日	375,830	724,746	1,100,576
本年增加	-	206,580	206,580
2020年12月31日	375,830	931,326	1,307,156
本期增加	-	51,822	51,822
本期减少	-	(24,148)	(24,148)
2021年6月30日	375,830	959,000	1,334,830
减：累计摊销			
2020年1月1日	(29,218)	(186,848)	(216,066)
本年增加	(7,121)	(71,574)	(78,695)
2020年12月31日	(36,339)	(258,422)	(294,761)
本期增加	(3,560)	(44,257)	(47,817)
本期减少	-	22,941	22,941
2021年6月30日	(39,899)	(279,738)	(319,637)
减：减值准备			
2020年1月1日及 2020年12月31日	(145)	-	(145)
2021年6月30日	(145)	-	(145)
账面价值			
2021年6月30日	335,786	679,262	1,015,048
2020年12月31日	339,346	672,904	1,012,250

16 递延所得税资产

(1) 按性质分析

本集团

	2021年6月30日		2020年12月31日	
	可抵扣 暂时性差异	递延所得税 资产	可抵扣 暂时性差异	递延所得税 资产
资产减值准备	15,263,828	3,815,957	13,659,520	3,414,880
应付职工薪酬	79,332	19,833	80,752	20,188
金融资产公允价值变动	638,526	159,631	898,594	224,648
预计负债	212,150	53,038	211,170	52,793
其他	2,952	738	25,812	6,453
递延所得税资产合计	16,196,788	4,049,197	14,875,848	3,718,962

本行

	2021年6月30日		2020年12月31日	
	可抵扣 / (应纳 税) 暂时性差异	递延所得税 资产 / (负债)	可抵扣 / (应纳 税) 暂时性差异	递延所得税 资产 / (负债)
资产减值准备	14,565,660	3,641,415	13,076,080	3,269,020
应付职工薪酬	63,748	15,937	77,124	19,281
金融资产公允价值变动	638,526	159,631	898,566	224,641
预计负债	212,150	53,038	211,170	52,793
其他	(20,000)	(5,000)	(5,720)	(1,430)
递延所得税资产合计	15,460,084	3,865,021	14,257,220	3,564,305

(2) 按变动分析

本集团

	2021年 1月1日	在利润 表中确认	在其他 综合收益中确认	2021年 6月30日
资产减值准备	3,414,880	401,077	-	3,815,957
应付职工薪酬	20,188	(355)	-	19,833
金融资产公允价值变动	224,648	84,865	(149,882)	159,631
预计负债	52,793	245	-	53,038
其他	6,453	(5,715)	-	738
递延所得税净资产合计	<u>3,718,962</u>	<u>480,117</u>	<u>(149,882)</u>	<u>4,049,197</u>

	2020年 1月1日	在利润 表中确认	在其他 综合收益中确认	2020年 12月31日
资产减值准备	2,914,524	500,356	-	3,414,880
应付职工薪酬	49,986	(14,323)	(15,475)	20,188
金融资产公允价值变动	(218,309)	115,776	327,181	224,648
预计负债	71,906	(19,113)	-	52,793
其他	16,883	(10,430)	-	6,453
递延所得税净资产合计	<u>2,834,990</u>	<u>572,266</u>	<u>311,706</u>	<u>3,718,962</u>

本行

	2021年 1月1日	在利润 表中确认	在其他 综合收益中确认	2021年 6月30日
资产减值准备	3,269,020	372,395	-	3,641,415
应付职工薪酬	19,281	(3,344)	-	15,937
金融资产公允价值变动	224,641	84,872	(149,882)	159,631
预计负债	52,793	245	-	53,038
其他	(1,430)	(3,570)	-	(5,000)
递延所得税净资产合计	<u>3,564,305</u>	<u>450,598</u>	<u>(149,882)</u>	<u>3,865,021</u>

	2020年 1月1日	在利润 表中确认	在其他 综合收益中确认	2020年 12月31日
资产减值准备	2,815,568	453,452	-	3,269,020
应付职工薪酬	49,986	(15,230)	(15,475)	19,281
金融资产公允价值变动	(218,316)	115,776	327,181	224,641
预计负债	71,906	(19,113)	-	52,793
其他	13,403	(14,833)	-	(1,430)
递延所得税净资产合计	<u>2,732,547</u>	<u>520,052</u>	<u>311,706</u>	<u>3,564,305</u>

17 其他资产

	注 / 附注	本集团		本行	
		2021年 6月30日	2020年 12月31日	2021年 6月30日	2020年 12月31日
购置固定资产预付款		186,144	228,345	178,623	216,177
使用权资产	(a)	375,580	385,246	367,408	376,243
长期待摊费用		87,141	93,632	77,321	83,777
其他应收款		467,488	566,835	434,514	544,828
应收利息		1,059,269	777,680	1,030,440	759,857
继续涉入资产	(b)	588,853	588,853	588,853	588,853
总额		<u>2,764,475</u>	<u>2,640,591</u>	<u>2,677,159</u>	<u>2,569,735</u>
减：减值准备	18	<u>(22,177)</u>	<u>(22,177)</u>	<u>(22,177)</u>	<u>(22,177)</u>
账面价值		<u>2,742,298</u>	<u>2,618,414</u>	<u>2,654,982</u>	<u>2,547,558</u>

(a) 使用权资产

本集团

	租赁房屋 及建筑物	租赁 交通工具	租赁 其他设备	合计
使用权资产原值				
2020年1月1日	530,355	7,865	2,757	540,977
本年新增	79,547	3,237	3,471	86,255
本年减少	(56,939)	(2,531)	(697)	(60,167)
2020年12月31日	552,963	8,571	5,531	567,065
本期新增	59,669	896	-	60,565
本期减少	(21,189)	(3,839)	(498)	(25,526)
2021年6月30日	591,443	5,628	5,033	602,104
使用权资产累计折旧				
2020年1月1日	(111,162)	(3,661)	(916)	(115,739)
本年新增	(121,672)	(3,499)	(1,076)	(126,247)
本年减少	56,939	2,531	697	60,167
2020年12月31日	(175,895)	(4,629)	(1,295)	(181,819)
本期新增	(66,526)	(1,601)	(2,104)	(70,231)
本期减少	21,189	3,839	498	25,526
2021年6月30日	(221,232)	(2,391)	(2,901)	(226,524)
使用权资产账面价值				
2020年12月31日	377,068	3,942	4,236	385,246
2021年6月30日	370,211	3,237	2,132	375,580

本行

	租赁房屋 及建筑物	租赁 交通工具	租赁 其他设备	合计
使用权资产原值				
2020年1月1日	511,906	7,865	2,757	522,528
本年新增	78,271	3,237	3,471	84,979
本年减少	(51,014)	(2,531)	(697)	(54,242)
2020年12月31日	539,163	8,571	5,531	553,265
本期新增	58,792	896	-	59,688
本期减少	(19,613)	(3,839)	(498)	(23,950)
2021年6月30日	578,342	5,628	5,033	589,003
使用权资产累计折旧				
2020年1月1日	(106,038)	(3,661)	(916)	(110,615)
本年新增	(116,074)	(3,499)	(1,076)	(120,649)
本年减少	51,014	2,531	697	54,242
2020年12月31日	(171,098)	(4,629)	(1,295)	(177,022)
本期新增	(64,818)	(1,601)	(2,104)	(68,523)
本期减少	19,613	3,839	498	23,950
2021年6月30日	(216,303)	(2,391)	(2,901)	(221,595)
使用权资产账面价值				
2020年12月31日	368,065	3,942	4,236	376,243
2021年6月30日	362,039	3,237	2,132	367,408

(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。

2021 年度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 2021 年 06 月 30 日，本行按继续涉入程度确认资产账面原值人民币 5.89 亿元（2020 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。

18 资产减值准备变动表

本集团

	附注	2021 年 1 月 1 日	本期计提	本期转回	本期核销 及其他	2021 年 6 月 30 日
存放同业及其他						
金融机构款项	5	616	138	-	-	754
拆出资金	6	989	52	-	-	1,041
买入返售金融资产	8	110	19	-	-	129
以摊余成本计量的发放贷款 及垫款						
以摊余成本计量的发放贷款 及垫款	9	7,755,623	1,397,152	-	(1,035,029)	8,117,746
以摊余成本计量的金融投资	11	3,881,608	864,755	-	(50,247)	4,696,116
应收租赁款	12	692,583	169,247	-	-	861,830
其他		26,325	-	-	-	26,325
合计		12,357,854	2,431,363	-	(1,085,276)	13,703,941
	附注	2020 年 1 月 1 日	本年计提	本年转回	本年核销 及其他	2020 年 12 月 31 日
存放同业及其他						
金融机构款项	5	592	24	-	-	616
拆出资金	6	736	253	-	-	989
买入返售金融资产	8	55	55	-	-	110
以摊余成本计量的发放贷款 及垫款						
以摊余成本计量的发放贷款 及垫款	9	7,327,846	5,407,911	-	(4,980,134)	7,755,623
以摊余成本计量的金融投资	11	2,563,942	1,317,666	-	-	3,881,608
应收租赁款	12	518,855	286,652	-	(112,924)	692,583
其他		26,325	-	-	-	26,325
合计		10,438,351	7,012,561	-	(5,093,058)	12,357,854

本行

	附注	2021年 1月1日	本期计提	本期转回	本期核销 及其他	2021年 6月30日
存放同业及其他金融						
机构款项	5	216	138	-	-	354
拆出资金	6	665	52	-	-	717
买入返售金融资产	8	110	19	-	-	129
以摊余成本计量的发放贷款						
及垫款	9	7,550,351	1,390,485	-	(1,035,083)	7,905,753
以摊余成本计量的金融投资	11	3,881,608	864,755	-	(50,247)	4,696,116
其他		26,325	-	-	-	26,325
合计		<u>11,459,275</u>	<u>2,255,449</u>	<u>-</u>	<u>(1,085,330)</u>	<u>12,629,394</u>

	附注	2020年 1月1日	本年计提	本年转回	本年核销 及其他	2020年 12月31日
存放同业及其他金融						
机构款项	5	192	24	-	-	216
拆出资金	6	412	253	-	-	665
买入返售金融资产	8	55	55	-	-	110
以摊余成本计量的发放贷款						
及垫款	9	7,132,567	5,397,921	-	(4,980,137)	7,550,351
以摊余成本计量的金融投资	11	2,563,942	1,317,666	-	-	3,881,608
其他		26,325	-	-	-	26,325
合计		<u>9,723,493</u>	<u>6,715,919</u>	<u>-</u>	<u>(4,980,137)</u>	<u>11,459,275</u>

19 向中央银行借款

	注	本集团		本行	
		2021年 6月30日	2020年 12月31日	2021年 6月30日	2020年 12月31日
向中央银行借款	(a)	26,692,713	25,732,350	26,517,939	25,563,392
应计利息		331,578	234,295	331,481	234,206
合计		<u>27,024,291</u>	<u>25,966,645</u>	<u>26,849,420</u>	<u>25,797,598</u>

(a) 向中央银行借款主要为中期借贷便利和支小再贷款。

20 同业及其他金融机构存放款项

	本集团		本行	
	2021年 6月30日	2020年 12月31日	2021年 6月30日	2020年 12月31日
中国大陆境内存放款项				
- 银行	23,526,163	16,713,991	24,340,677	17,616,857
- 非银行金融机构	8,888,523	3,362,802	8,911,283	3,362,802
小计	32,414,686	20,076,793	33,251,960	20,979,659
应计利息	224,411	133,611	225,849	134,055
合计	32,639,097	20,210,404	33,477,809	21,113,714

21 拆入资金

	本集团		本行	
	2021年 6月30日	2020年 12月31日	2021年 6月30日	2020年 12月31日
中国大陆境内拆入款项				
- 银行	25,686,200	20,248,370	3,113,500	1,224,000
- 非银行金融机构	900,000	-	-	-
小计	26,586,200	20,248,370	3,113,500	1,224,000
中国大陆境外拆入款项				
- 银行	300,000	-	-	-
小计	300,000	-	-	-
应计利息	292,115	219,223	9,671	688
合计	27,178,315	20,467,593	3,123,171	1,224,688

22 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。

衍生金融工具的名义金额是指上述的特定金融工具的金额，其仅反映本集团衍生交易的数额，不能反映本集团所面临的风险。

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。

本集团及本行

	2021年6月30日		
	名义价值	资产公允价值	负债公允价值
- 远期外汇合约	7,558,317	41,072	(5,463)
合计	7,558,317	41,072	(5,463)
	2020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	6,002,908	362,970	-
合计	6,002,908	362,970	-

23 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

	2021年 <u>6月30日</u>	2020年 <u>12月31日</u>
中国大陆境内		
- 人民银行	880,000	9,810,000
- 银行	15,458,100	11,486,094
- 应计利息	4,551	7,336
	16,342,651	21,303,430
合计	16,342,651	21,303,430

(2) 按担保物类别分析

本集团及本行

	2021年 <u>6月30日</u>	2020年 <u>12月31日</u>
债券	16,338,100	20,296,499
票据	-	999,595
应计利息	4,551	7,336
	16,342,651	21,303,430
合计	16,342,651	21,303,430

24 吸收存款

	本集团		本行	
	2021年 6月30日	2020年 12月31日	2021年 6月30日	2020年 12月31日
注				
活期存款				
- 公司客户	71,707,778	73,645,804	70,508,138	72,363,493
- 个人客户	28,022,444	30,426,964	27,671,842	30,062,112
小计	99,730,222	104,072,768	98,179,980	102,425,605
定期存款				
- 公司客户	105,735,439	102,023,433	105,489,439	101,784,933
- 个人客户	84,450,474	77,347,598	82,978,067	76,307,077
小计	190,185,913	179,371,031	188,467,506	178,092,010
保证金存款				
- 承兑汇票保证金	22,270,810	22,544,745	22,270,810	22,544,745
- 担保保证金	589,165	644,650	552,206	608,399
- 信用证保证金	7,010,418	5,137,317	7,010,418	5,137,317
- 其他	1,636,942	1,948,640	1,636,843	1,948,640
小计	31,507,335	30,275,352	31,470,277	30,239,101
其他	2,201,880	511,269	2,200,968	511,269
应计利息	2,351,698	2,282,315	2,300,038	2,246,215
合计	(a) 325,977,048	316,512,735	322,618,769	313,514,200

(a) 本集团及本行吸收存款均以摊余成本计量。

25 应付职工薪酬

注	本集团		本行	
	2021年 6月30日	2020年 12月31日	2021年 6月30日	2020年 12月31日
短期职工薪酬				
- 工资、奖金、津贴和补贴	261,484	619,831	224,639	574,579
- 社会保险费				
医疗保险费	27	35	-	-
工伤保险费	1	-	-	-
生育保险费	4	4	-	-
其他	1	1	-	-
- 住房公积金	47	78	-	-
- 补充医疗保险	27,642	3	27,639	-
- 工会及职工教育经费	5,927	2,309	3,170	-
小计	295,133	622,261	255,448	574,579
设定提存计划				
- 养老保险费	67	36	-	-
- 失业保险费	5	2	-	-
- 企业年金	7,641	25	7,617	-
小计	7,713	63	7,617	-
补充退休福利	(a) 186,190	171,708	186,190	171,708
合计	489,036	794,032	449,255	746,287

(a) 补充退休福利

提前退休计划

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

补充退休计划

本集团向合资格职工提供补充退休计划，主要是供暖供热补助。

(i) 本集团及本行补充退休福利余额如下：

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
提前退休计划现值	16,569	17,326
补充退休计划现值	169,621	154,382
合计	<u>186,190</u>	<u>171,708</u>

(ii) 本集团及本行补充退休福利变动如下：

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
期 / 年初余额	171,708	183,231
- 计入损益的设定福利成本	19,389	4,837
- 计入其他综合收益的设定福利成本	1,829	(945)
- 本期 / 年支付的福利	(6,736)	(15,415)
期 / 年末余额	<u>186,190</u>	<u>171,708</u>

(iii) 本集团及本行采用的主要精算假设为：

<u>提前退休计划</u>	2021年 6月30日	2020年 12月31日
折现率	2.75%	2.80%
内部薪金年增长率	6.00%	6.00%
退休年龄		
- 男性	60	60
- 女性	55	55

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
<u>补充退休计划</u>		
折现率	3.25%	3.50%
退休年龄		
- 男性	60	60
- 女性	55	55
	2021年 6月30日	2020年 12月31日
<u>死亡率：20 - 105岁</u>		
- 男性	0.0248% -100%	0.0248% -100%
- 女性	0.012% -100%	0.012% -100%

26 应交税费

	本集团		本行	
	2021年 6月30日	2020年 12月31日	2021年 6月30日	2020年 12月31日
应交企业所得税	723,538	414,738	666,006	352,179
应交增值税	248,303	197,818	238,672	189,103
应交税金及附加	35,081	29,118	34,936	28,937
其他	5,714	11,630	4,787	9,265
合计	1,012,636	653,304	944,401	579,484

27 预计负债

本集团及本行

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
信贷承诺预期信用损失	注	
	212,150	211,170

注：信贷承诺预期信用损失的变动情况如下：

本集团及本行

	2021年6月30日			
	未来12个月 预期信用损失	整个存续期	整个存续期	合计
		预期信用损失	预期信用损失	
		- 未发生 信用减值的 信贷承诺	- 已发生 信用减值的 信贷承诺	
2021年1月1日	195,496	589	15,085	211,170
转移：				
- 至未来12个月预期信用损失	3,750	(280)	(3,470)	-
- 至整个存续期预期信用损失				
- 未发生信用减值的信贷承诺	(124)	777	(653)	-
- 至整个存续期预期信用损失				
- 已发生信用减值的信贷承诺	-	(9)	9	-
本期(转回)/计提	(5,015)	847	5,148	980
2021年6月30日	194,107	1,924	16,119	212,150
	2020年12月31日			
	未来12个月 预期信用损失	整个存续期	整个存续期	合计
		预期信用损失	预期信用损失	
		- 未发生 信用减值的 信贷承诺	- 已发生 信用减值的 信贷承诺	
2020年1月1日	284,626	583	2,414	287,623
转移：				
- 至未来12个月预期信用损失	487	(28)	(459)	-
- 至整个存续期预期信用损失				
- 未发生信用减值的信贷承诺	(11)	34	(23)	-
- 至整个存续期预期信用损失				
- 已发生信用减值的信贷承诺	(15)	(40)	55	-
本年(转回)/计提	(89,591)	40	13,098	(76,453)
2020年12月31日	195,496	589	15,085	211,170

28 应付债券

	注	本集团		本行	
		2021年 6月30日	2020年 12月31日	2021年 6月30日	2020年 12月31日
金融债券	(a)	3,397,273	3,396,793	1,999,082	1,998,716
二级资本债	(b)	4,998,441	4,998,301	4,998,441	4,998,301
同业存单		80,934,718	84,639,629	80,934,718	84,639,629
应计利息		135,689	129,334	100,410	123,214
合计		89,466,121	93,164,057	88,032,651	91,759,860

(a) 已发行金融债券

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

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

(b) 已发行二级资本债券

于2017年3月发行的固定利率二级资本债人民币20亿元，期限为10年，票面利率为4.80%/年。

于2016年12月发行的固定利率二级资本债人民币30亿元，期限为10年，票面利率为4.10%/年。

29 其他负债

	注 /附注	本集团		本行	
		2021年 6月30日	2020年 12月31日	2021年 6月30日	2020年 12月31日
租赁保证金		585,381	716,358	-	-
租赁负债	(b)	353,234	347,056	345,142	338,849
代理业务应付款		474,732	194,292	474,732	194,292
应付工程款		28,051	33,567	28,051	33,567
久悬未决款项		41,389	35,572	41,389	35,572
应付股利	(a)	28,329	28,329	28,329	28,329
继续涉入负债	17(b)	588,853	588,853	588,853	588,853
其他		582,524	614,126	518,467	517,902
合计		<u>2,682,493</u>	<u>2,558,153</u>	<u>2,024,963</u>	<u>1,737,364</u>

(a) 应付股利余额为前期已宣告但股东尚未领取的股利。

(b) 租赁负债

租赁负债按到期日分析—未经折现分析：

	2021年6月30日		2020年12月31日	
	本集团	本行	本集团	本行
一年以内	115,073	113,848	109,106	106,982
一至二年	92,224	90,205	87,003	85,299
二至三年	70,617	69,050	69,133	67,881
三至五年	93,158	89,897	99,755	96,848
五年以上	30,033	28,960	41,945	40,851
未经折现租赁负债合计	<u>401,105</u>	<u>391,960</u>	<u>406,942</u>	<u>397,861</u>
租赁负债账面价值	<u>353,234</u>	<u>345,142</u>	<u>347,056</u>	<u>338,849</u>

30 股本

本行于资产负债表日的股本结构如下：

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
境内人民币普通股 (A股)	5,844,325	5,844,325
境外上市外资普通股 (H股)	1,669,800	1,669,800
合计	<u>7,514,125</u>	<u>7,514,125</u>

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

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

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

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

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

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。

31 其他权益工具

(1) 本行于资产负债表日发行在外的优先股情况表：

发行在外的金融工具	发行时间	会计分类	股利率或		数量	原币 (百万美元)	折合人民币 (百万元)	到期日或 续期情况	转股条件
			利息率	发行价格					
境外优先股	2017/10/18	权益工具	5.50%	20 美元 / 股	59,550,000	1,191	7,860	永久存续	强制转股条款
减：发行费用							(34)		
合计							7,826		

(2) 主要条款

(a) 股息

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

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

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

(b) 股息累积方式

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

(c) 剩余利润分配

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

(d) 强制转股条款

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

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

(e) 有条件赎回条款

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

本次境外优先股的赎回价格为发行价格加当期已宣告但尚未支付的股息。

32 资本公积

	本集团		本行	
	2021 年 6 月 30 日	2020 年 12 月 31 日	2021 年 6 月 30 日	2020 年 12 月 31 日
股本溢价	8,139,288	8,139,288	8,139,346	8,139,346
其他	64,615	64,615	64,615	64,615
合计	<u>8,203,903</u>	<u>8,203,903</u>	<u>8,203,961</u>	<u>8,203,961</u>

33 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

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
将重分类进损益的其他综合收益		
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的		
债权投资公允价值变动 / 信用损失准备	(264,616)	(698,206)
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	<u>(62,782)</u>	<u>(60,953)</u>
合计	<u><u>(327,398)</u></u>	<u><u>(759,159)</u></u>

(2) 利润表中其他综合收益情况表

	本集团		本行	
	自2021年1月 1日至2021年 6月30日止 6个月期间	自2020年1月 1日至2020年 6月30日止 6个月期间	自2021年1月 1日至2021年 6月30日止 6个月期间	自2020年1月 1日至2020年 6月30日止 6个月期间
将重分类进损益的其他综合收益				
其中：以公允价值计量且其变动计入				
其他综合收益的债权投资				
- 公允价值变动 / 信用损失准				
备计入其他综合收益	(7,597,620)	(74,316)	(7,597,620)	(74,333)
- 因处置转出至当期损益	8,175,740	(111,190)	8,175,740	(111,190)
- 所得税影响	<u>(144,530)</u>	<u>46,377</u>	<u>(144,530)</u>	<u>46,381</u>
小计	<u>433,590</u>	<u>(139,129)</u>	<u>433,590</u>	<u>(139,142)</u>
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	<u>(1,829)</u>	<u>(891)</u>	<u>(1,829)</u>	<u>(891)</u>
归属于本行股东的其他综合收益的				
税后净额	431,761	(140,020)	431,761	(140,033)
归属于少数股东的其他综合收益的				
税后净额	<u>-</u>	<u>13</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
合计	<u><u>431,761</u></u>	<u><u>(140,007)</u></u>	<u><u>431,761</u></u>	<u><u>(140,033)</u></u>

34 盈余公积

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。2020 年度本行提取了约人民币 3.01 亿元的法定盈余公积金。

35 一般风险准备

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

一般风险准备还包括本行下属子公司根据其所属行业适用法规提取的一般风险准备。截至 2021 年 6 月 30 日，本集团一般风险准备余额为人民币 70.78 亿元（2020 年 12 月 31 日：人民币 70.78 亿元）。

36 利润分配

(1) 普通股股利

经本行于 2021 年 3 月 30 日举行的董事会审议通过，本行 2020 年度利润分配方案为以本行截至 2020 年 12 月 31 日普通股总股本 7,514,125,090 股为基数，以资本公积向全体股东按每 10 股转增 1 股，资本公积转增总额共计 7.51 亿股。

2021 年第一次 H 股类别股东大会未通过上述 2020 年度利润分配方案，本行将不会根据该方案实施资本公积转增股份。

(2) 优先股股利

根据股东大会决议及授权，本行 2020 年 8 月 28 日召开的第六届董事会第十次会议审议通过了境外优先股股息派发方案，批准本行于 2020 年 10 月 19 日派发境外优先股股息。

本行境外优先股每年付息一次，以现金形式支付，计息本金为清算优先金额。优先股采取非累积股息支付方式，且优先股股东按照约定的股息率分配股息后，不再与普通股股东一起参加剩余利润分配。根据优先股发行方案约定的有关股息支付的条款，本行派发优先股股息为 7,278.33 万美元（含税），上述优先股股息按股息派发宣告日汇率折合人民币 4.93 亿元，实际派发时分别

以相应优先股币种派发。按照有关法律规定，在派发优先股股息时，本行按10%的税率代扣代缴所得税，按照优先股条款和条件规定，相关税费由本行承担，一并计入优先股股息。

(3) 未分配利润

于2021年6月30日，未分配利润中包含归属于本行的子公司盈余公积余额人民币0.44亿元(2020年12月31日：人民币0.44亿元)。

37 利息净收入

	本集团		本行	
	自2021年1月 1日至2021年 6月30日止 6个月期间	自2020年1月 1日至2020年 6月30日止 6个月期间 (重述)	自2021年1月 1日至2021年 6月30日止 6个月期间	自2020年1月 1日至2020年 6月30日止 6个月期间 (重述)
利息收入				
存放中央银行利息收入	181,803	207,609	180,395	206,233
存放同业及其他金融机构款项利息收入	14,015	42,279	4,366	5,842
拆出资金利息收入	3,969	11,011	4,006	12,440
发放贷款及垫款利息收入				
- 公司贷款及垫款	4,916,020	3,990,846	4,887,599	3,966,749
- 个人贷款及垫款	1,790,878	1,801,827	1,745,133	1,766,639
- 票据贴现	201,845	148,303	201,845	148,303
买入返售金融资产利息收入	68,948	58,149	68,948	58,149
投资利息收入	4,513,275	4,936,852	4,513,275	4,931,582
应收租赁款利息收入	924,272	473,425	-	-
小计	<u>12,615,025</u>	<u>11,670,301</u>	<u>11,605,567</u>	<u>11,095,937</u>
利息支出				
向中央银行借款利息支出	(358,826)	(218,482)	(357,099)	(215,653)
同业及其他金融机构存放款项利息支出	(392,317)	(270,008)	(405,203)	(287,655)
拆入资金利息支出	(547,705)	(256,509)	(55,626)	(16,574)
吸收存款利息支出	(3,959,357)	(3,789,038)	(3,930,380)	(3,770,888)
卖出回购金融资产款利息支出	(217,872)	(190,406)	(217,872)	(190,406)
应付债券利息支出	(1,370,359)	(1,498,551)	(1,341,087)	(1,498,551)
小计	<u>(6,846,436)</u>	<u>(6,222,994)</u>	<u>(6,307,267)</u>	<u>(5,979,727)</u>
利息净收入	<u>5,768,589</u>	<u>5,447,307</u>	<u>5,298,300</u>	<u>5,116,210</u>

本行根据中华人民共和国财政部、国务院国有资产监督管理委员会、中国银行保险监督管理委员会和中国证券监督管理委员会发布的《关于严格执行企业会计准则，切实加强企业2020年年报工作的通知》要求，将信用卡持卡人分期还款业务收入计入利息收入，并相应调整了同期比较数字。

38 手续费及佣金净收入

	本集团		本行	
	自2021年1月 1日至2021年 6月30日止 6个月期间	自2020年1月 1日至2020年 6月30日止 6个月期间 (重述)	自2021年1月 1日至2021年 6月30日止 6个月期间	自2020年1月 1日至2020年 6月30日止 6个月期间 (重述)
手续费及佣金收入				
代理及托管业务手续费	522,381	776,229	522,364	776,216
证券承销及咨询业务手续费	121,367	148,515	113,118	126,123
承兑及担保手续费	70,585	101,927	70,582	101,924
银行卡手续费	58,413	58,772	58,407	58,772
其他	21,398	16,929	21,388	16,722
手续费及佣金收入小计	794,144	1,102,372	785,859	1,079,757
手续费及佣金支出	(71,428)	(70,331)	(69,247)	(66,986)
手续费及佣金净收入	722,716	1,032,041	716,612	1,012,771

本行根据中华人民共和国财政部、国务院国有资产监督管理委员会、中国银行保险监督管理委员会和中国证券监督管理委员会发布的《关于严格执行企业会计准则，切实加强企业2020年年报工作的通知》要求，将信用卡持卡人分期还款业务收入计入利息收入，并相应调整了同期比较数字。

39 投资收益

	本集团		本行	
	自2021年1月 1日至2021年 6月30日止 6个月期间	自2020年1月 1日至2020年 6月30日止 6个月期间	自2021年1月 1日至2021年 6月30日止 6个月期间	自2020年1月 1日至2020年 6月30日止 6个月期间
金融投资净收益				
- 债券投资	44,331	326,537	44,331	332,538
- 其他债权投资	423,352	1,038,202	421,935	1,036,757
权益法核算的长期股权投资	7,090	30,082	7,090	30,082
成本法核算的长期股权投资	-	-	3,570	-
合计	474,773	1,394,821	476,926	1,399,377

40 公允价值变动净损失

	本集团		本行	
	自2021年1月 1日至2021年 6月30日止 6个月期间	自2020年1月 1日至2020年 6月30日止 6个月期间	自2021年1月 1日至2021年 6月30日止 6个月期间	自2020年1月 1日至2020年 6月30日止 6个月期间
以公允价值计量且其变动计入当期损益 的金融投资	(103,514)	(337,024)	(103,514)	(337,024)
衍生金融工具	-	823	-	823
合计	<u>(103,514)</u>	<u>(336,201)</u>	<u>(103,514)</u>	<u>(336,201)</u>

41 汇兑净收益

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

42 业务及管理费

本集团

	本集团		本行	
	自2021年1月 1日至2021年 6月30日止 6个月期间	自2020年1月 1日至2020年 6月30日止 6个月期间	自2021年1月 1日至2021年 6月30日止 6个月期间	自2020年1月 1日至2020年 6月30日止 6个月期间
职工薪酬费用				
- 工资、奖金及津贴	456,701	646,479	420,091	616,700
- 社会保险费及企业年金	147,128	70,692	141,695	68,450
- 补充退休福利	19,387	3,169	19,387	3,169
- 职工福利费	54,565	52,742	50,647	49,771
- 住房公积金	56,370	48,072	54,542	46,792
- 其他职工福利	12,060	17,470	10,329	16,224
小计	746,211	838,624	696,691	801,106
折旧及摊销	228,031	218,201	221,704	211,832
- 使用权资产折旧	70,231	61,491	68,523	58,947
- 其他	157,800	156,710	153,181	152,885
租金及物业管理费	39,276	34,316	36,992	32,641
办公费用	21,899	17,921	21,122	16,102
租赁负债利息支出	7,376	7,177	7,210	7,036
其他一般及行政费用	250,790	227,194	236,142	215,393
合计	1,293,583	1,343,433	1,219,861	1,284,110

43 信用减值损失

	本集团		本行	
	自2021年1月 1日至2021年 6月30日止 6个月期间	自2020年1月 1日至2020年 6月30日止 6个月期间	自2021年1月 1日至2021年 6月30日止 6个月期间	自2020年1月 1日至2020年 6月30日止 6个月期间
以摊余成本计量的发放贷款及垫款减值损失	1,397,152	2,230,087	1,390,485	2,227,074
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	70,876	33,894	70,876	33,894
以摊余成本计量的金融投资减值损失	864,755	786,722	864,755	786,722
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	(92,285)	1,035	(92,285)	1,035
应收租赁款减值损失	169,247	130,000	-	-
买入返售金融资产减值损失	19	193	19	193
拆出资金减值损失	52	(194)	52	(194)
存放同业及其他金融机构款项减值损失	138	43	138	43
表外信贷承诺减值损失	980	27,905	980	27,905
合计	<u>2,410,934</u>	<u>3,209,685</u>	<u>2,235,020</u>	<u>3,076,672</u>

44 所得税费用

(1) 所得税费用组成：

	本集团		本行	
	自2021年1月 1日至2021年 6月30日止 6个月期间	自2020年1月 1日至2020年 6月30日止 6个月期间	自2021年1月 1日至2021年 6月30日止 6个月期间	自2020年1月 1日至2020年 6月30日止 6个月期间
当期所得税	991,753	1,017,312	903,206	950,622
递延所得税	(474,765)	(460,614)	(445,246)	(431,514)
以前年度所得税调整	104,166	52,722	104,736	52,459
合计	<u>621,154</u>	<u>609,420</u>	<u>562,696</u>	<u>571,567</u>

(2) 所得税费用与会计利润的关系如下：

	本集团		本行	
	自2021年1月 1日至2021年 6月30日止 6个月期间	自2020年1月 1日至2020年 6月30日止 6个月期间	自2021年1月 1日至2021年 6月30日止 6个月期间	自2020年1月 1日至2020年 6月30日止 6个月期间
税前利润	3,161,181	3,082,420	2,930,447	2,932,024
法定税率	25%	25%	25%	25%
按法定税率计算的所得税	790,295	770,605	732,612	733,006
不可作纳税抵扣的项目	(a) 16,880	6,297	16,708	6,166
免税收入	(b) (290,885)	(220,204)	(291,360)	(220,064)
未确认递延所得税资产的可抵扣暂时性差异	698	-	-	-
以前年度所得税调整	104,166	52,722	104,736	52,459
所得税费用	<u>621,154</u>	<u>609,420</u>	<u>562,696</u>	<u>571,567</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) 免税收入主要为免税国债及地方政府债券利息收入及对联营企业的投资收益。

45 基本及稀释每股收益

本集团

	自2021年1月 1日至2021年 6月30日止 6个月期间	自2020年1月 1日至2020年 6月30日止 6个月期间
收益：		
归属于本行普通股股东的净利润	2,453,871	2,417,853
股份：		
普通股加权平均数 (千股)	<u>7,514,125</u>	<u>6,514,125</u>
归属于本行普通股股东的基本及稀释每股收益 (人民币元)	<u>0.33</u>	<u>0.37</u>

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。

46 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

	本集团		本行	
	自2021年1月 1日至2021年 6月30日止 6个月期间	自2020年1月 1日至2020年 6月30日止 6个月期间	自2021年1月 1日至2021年 6月30日止 6个月期间	自2020年1月 1日至2020年 6月30日止 6个月期间
净利润	2,540,027	2,473,000	2,367,751	2,360,457
加：信用减值损失	2,410,934	3,209,685	2,235,020	3,076,672
折旧及摊销	228,031	218,201	221,704	211,832
处置固定资产、无形资产及 其他资产净损失	1,140	593	1,086	593
公允价值变动净损失	103,514	336,201	103,514	336,201
投资收益	(782,522)	(1,293,146)	(785,882)	(1,299,147)
发行债券利息支出	1,370,359	1,498,551	1,341,087	1,498,551
递延所得税资产净额的增加	(474,765)	(460,614)	(445,246)	(431,514)
金融投资利息收入	(4,513,275)	(4,936,852)	(4,513,275)	(4,931,582)
未实现汇兑净损失 / (收益)	436,366	(42,864)	436,366	(42,864)
经营性应收项目的增加	(31,637,286)	(36,941,545)	(25,550,380)	(31,813,736)
经营性应付项目的增加	24,753,670	42,259,552	19,687,995	38,779,871
经营活动(使用) / 产生的现金流量净额	<u>(5,563,807)</u>	<u>6,320,762</u>	<u>(4,900,260)</u>	<u>7,745,334</u>

(2) 现金及现金等价物净变动情况：

	本集团		本行	
	自2021年1月 1日至2021年 6月30日止 6个月期间	自2020年1月 1日至2020年 6月30日止 6个月期间	自2021年1月 1日至2021年 6月30日止 6个月期间	自2020年1月 1日至2020年 6月30日止 6个月期间
现金及现金等价物的期末余额	14,217,784	13,889,497	13,475,598	12,715,164
减：现金及现金等价物的期初余额	<u>(19,600,052)</u>	<u>(17,766,563)</u>	<u>(18,384,257)</u>	<u>(15,221,902)</u>
现金及现金等价物净减少额	<u>(5,382,268)</u>	<u>(3,877,066)</u>	<u>(4,908,659)</u>	<u>(2,506,738)</u>

(3) 现金及现金等价物分析如下：

	本集团		本行	
	2021年 6月30日	2020年 6月30日	2021年 6月30日	2020年 6月30日
库存现金	990,035	1,269,553	973,414	1,254,513
存放中央银行款项	6,601,810	8,237,921	6,555,742	8,142,485
原始到期日在三个月及以内的存放同业 及其他金融机构款项	2,740,320	2,513,906	2,160,823	2,150,049
原始到期日在三个月及以内的拆出资金	3,885,619	1,868,117	3,785,619	1,168,117
现金及现金等价物合计	14,217,784	13,889,497	13,475,598	12,715,164

47 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：

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
郑州市财政局	7.23%	7.23%
郑州投资控股有限公司	5.44%	5.44%

(b) 本行的子公司及联营公司

有关本行子公司及联营公司的详细信息载于附注 13。

(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 47(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。

(2) 关联方交易及余额

本集团关联交易主要是发放贷款和吸收存款。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

	2021年 <u>6月30日</u>	2020年 <u>12月31日</u>
期 / 年末余额：		
吸收存款	553,625	1,635,155
其他负债	63,686	63,686
	自2021年1月 1日至2021年 6月30日止 <u>6个月期间</u>	自2020年1月 1日至2020年 6月30日止 <u>6个月期间</u>
本期交易：		
利息支出	98	16,525

(b) 与子公司之间的交易

	2021年 <u>6月30日</u>	2020年 <u>12月31日</u>
期 / 年末余额：		
存放和拆放同业及其他金融机构款项	-	100,000
同业及其他金融机构存放款项	840,084	923,777
对子公司担保	170,000	170,000
	自2021年1月 1日至2021年 6月30日止 <u>6个月期间</u>	自2020年1月 1日至2020年 6月30日止 <u>6个月期间</u>
本期交易：		
利息支出	2,809	10,837

与子公司之间的重大往来金额及交易均已在合并报表中抵销。

(c) 与联营公司之间的交易

	<u>2021年</u> <u>6月30日</u>	<u>2020年</u> <u>12月31日</u>
期 / 年末余额：		
存放和拆放同业及其他金融机构款项	934	931
同业及其他金融机构存放款项	2,305,317	610,508
	自2021年1月 1日至2021年 6月30日止 <u>6个月期间</u>	自2020年1月 1日至2020年 6月30日止 <u>6个月期间</u>
本期交易：		
利息收入	-	1,870
利息支出	7,743	3,671

(d) 与其他重要关联方之间的交易

	<u>2021年</u> <u>6月30日</u>	<u>2020年</u> <u>12月31日</u>
期 / 年末余额：		
发放贷款及垫款	7,359,984	7,955,720
以摊余成本计量的金融投资	4,290,353	5,363,587
以公允价值计量且其变动计入当期损益的 金融投资	833,029	428,467
吸收存款	5,832,721	3,163,392
同业及其他金融机构存放款项	164,938	212,776

	自2021年1月 1日至2021年 6月30日止 <u>6个月期间</u>	自2020年1月 1日至2020年 6月30日止 <u>6个月期间</u>
本期交易：		
利息收入	209,976	475,310
投资收益	-	4,681
利息支出	50,204	26,918
手续费及佣金收入	100,565	122,290

(3) 关键管理人员

(a) 本行与关键管理人员之间的交易

	2021年 <u>6月30日</u>	2020年 <u>12月31日</u>
期 / 年末余额：		
发放贷款及垫款	5,177	7,788
吸收存款	17,099	29,262
	自2021年1月 1日至2021年 6月30日止 <u>6个月期间</u>	自2020年1月 1日至2020年 6月30日止 <u>6个月期间</u>
本期交易：		
利息收入	113	217
利息支出	144	435

(b) 关键管理人员薪酬

	自 2021 年 1 月 1 日至 2021 年 6 月 30 日止 <u>6 个月期间</u>	自 2020 年 1 月 1 日至 2020 年 6 月 30 日止 <u>6 个月期间</u>
薪金及其他酬金	18,904	20,487
社会保险福利、住房公积金等个人缴存部分	644	806
合计	19,548	21,293

本行于截至 2021 年 6 月 30 日止 6 个月期间和自 2020 年 1 月 1 日至 2020 年 6 月 30 日止 6 个月期间均未提供给关键管理人员退休福利计划、离职计划及其他长期福利等支出。

48 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。

本集团

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

	2021年6月30日				
	公司银行业务	零售银行业务	资金业务	其他业务	合计
分部资产	236,227,574	85,721,623	244,985,903	985,283	567,920,383
递延所得税资产					4,049,197
资产合计					571,969,580
分部负债 / 负债合计	212,421,658	115,031,574	193,807,719	1,768,350	523,029,301
信贷承诺	124,325,778	4,597,627	-	-	128,923,405

本集团

	自2020年1月1日至2020年6月30日止6个月期间 (重述)				
	公司银行业务	零售银行业务	资金业务	其他业务	合计
营业收入					
对外利息净收入	2,457,667	474,840	2,514,800	-	5,447,307
分部间利息净收入 / (支出)	583,881	526,049	(1,109,930)	-	-
利息净收入	3,041,548	1,000,889	1,404,870	-	5,447,307
手续费及佣金净收入	294,708	24,734	712,599	-	1,032,041
投资收益	65,905	-	1,298,835	30,081	1,394,821
公允价值变动净损失	-	-	(336,201)	-	(336,201)
汇兑净收益	-	-	165,922	-	165,922
其他收益	-	-	-	3,215	3,215
其他业务收入	-	-	-	873	873
营业收入合计	3,402,161	1,025,623	3,246,025	34,169	7,707,978
营业支出					
税金及附加	(41,074)	(16,312)	(11,119)	-	(68,505)
业务及管理费	(611,813)	(220,488)	(506,186)	(4,946)	(1,343,433)
信用减值损失	(1,724,265)	(697,620)	(787,800)	-	(3,209,685)
营业支出合计	(2,377,152)	(934,420)	(1,305,105)	(4,946)	(4,621,623)
营业利润	1,025,009	91,203	1,940,920	29,223	3,086,355
加：营业外收入	-	-	-	2,627	2,627
减：营业外支出	-	-	-	(6,562)	(6,562)
利润总额	1,025,009	91,203	1,940,920	25,288	3,082,420
其他分部信息					
- 折旧及摊销	114,412	68,767	35,022	-	218,201
- 资本性支出	133,661	48,169	110,584	1,081	293,495

	2020 年 12 月 31 日				
	公司银行业务	零售银行业务	资金业务	其他业务	合计
分部资产	211,200,268	81,741,903	250,158,472	993,839	544,094,482
递延所得税资产					3,718,962
资产合计					547,813,444
分部负债 / 负债合计	207,538,269	110,336,551	182,410,317	1,556,386	501,841,523
信贷承诺	130,081,311	3,890,102	-	-	133,971,413

(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。

49 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。

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。

(i) 信用风险显著增加

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

如果借款人被列入预警清单并且满足以下一个或多个标准：

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

本集团对发放贷款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。

截至 2021 年 6 月 30 日，本集团未将任何金融工具视为具有较低信用风险而不再比较资产负债表日的信用风险与初始确认时相比是否显著增加。

(ii) 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：

(1) 定量标准。

借款人在合同付款日后逾期超过 90 天仍未付款。

(2) 定性标准。

借款人满足“难以还款”的标准，表明借款人发生重大财务困难，包括：

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

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

(iii) 对参数、假设及估计技术的说明

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

- 违约概率是指借款人在未来 12 个月或在整个剩余存续期，无法履行其偿付义务的可能性；

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

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

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

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

- 对于分期还款以及一次性偿还的发放贷款及垫款，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。
- 对于担保类发放贷款及垫款，本集团主要根据担保物类型及预期价值、强制出售时的折扣率、回收时间及预计的收回成本等确定违约损失率。

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

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

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

本报告期内，估计技术或关键假设未发生重大变化。

(a) 最大信用风险敞口

本集团所承受的最大信用风险敞口为报告期末每项金融资产的账面价值。于报告期末就表外项目承受的最大信用风险敞口已在附注 51(1) 中披露。

(b) 发放贷款及垫款

(i) 本集团发放贷款及垫款分析如下：

	2021 年 <u>6 月 30 日</u>	2020 年 <u>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	1,262,764	149,166
- 未逾期未发生信用减值	<u>250,314,340</u>	<u>225,066,268</u>
小计	<u>251,577,104</u>	<u>225,215,434</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	2,119,860	1,556,280
- 未逾期未发生信用减值	<u>7,775,391</u>	<u>4,445,098</u>
小计	<u>9,895,251</u>	<u>6,001,378</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	5,105,625	5,535,445
- 未逾期已发生信用减值	<u>1,597,653</u>	<u>1,206,933</u>
小计	<u>6,703,278</u>	<u>6,742,378</u>
应计利息	1,171,149	1,046,446
减：减值损失准备	<u>(8,117,746)</u>	<u>(7,755,623)</u>
净值	<u>261,229,036</u>	<u>231,250,013</u>

(ii) 未逾期未发生信用减值

本集团未逾期未发生信用减值的发放贷款及垫款的信用风险分析如下：

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
公司贷款及垫款	186,660,617	164,201,583
个人贷款及垫款	71,429,114	65,309,783
总额合计	258,089,731	229,511,366

(iii) 已逾期未发生信用减值

本集团已逾期未发生信用减值的各类发放贷款及垫款的逾期分析如下：

	2021年6月30日		
	逾期 1个月以内 (含1个月)	逾期 1至3个月 (含3个月)	
			合计
公司贷款及垫款	2,177,293	946,655	3,123,948
个人贷款及垫款	126,350	132,326	258,676
合计	2,303,643	1,078,981	3,382,624

2020 年 12 月 31 日			
	逾期 1 个月以内 (含 1 个月)	逾期 1 至 3 个月 (含 3 个月)	<u>合计</u>
公司贷款及垫款	688,978	597,641	1,286,619
个人贷款及垫款	176,637	242,190	418,827
	865,615	839,831	1,705,446
合计	865,615	839,831	1,705,446

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：

	2021 年 <u>6 月 30 日</u>	2020 年 <u>12 月 31 日</u>
已逾期未发生信用减值贷款及垫款 的抵质押物的公允价值	3,320,676	1,518,197

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。

(iv) 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：

	2021 年 <u>6 月 30 日</u>	2020 年 <u>12 月 31 日</u>
原值		
- 公司贷款及垫款	5,027,405	5,142,051
- 个人贷款及垫款	1,675,873	1,600,327
小计	<u>6,703,278</u>	<u>6,742,378</u>
应计利息		
- 公司贷款及垫款	64,507	75,910
- 个人贷款及垫款	187	209
小计	<u>64,694</u>	<u>76,119</u>
减值准备		
- 公司贷款及垫款	(2,446,992)	(2,440,746)
- 个人贷款及垫款	(750,802)	(739,587)
小计	<u>(3,197,794)</u>	<u>(3,180,333)</u>
净值		
- 公司贷款及垫款	2,644,920	2,777,215
- 个人贷款及垫款	925,258	860,949
合计	<u>3,570,178</u>	<u>3,638,164</u>
已发生信用减值发放贷款及垫款 的抵质押物的公允价值	<u>7,437,646</u>	<u>7,537,363</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。

(c) 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：

本集团

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
总额		
未逾期		
- A至AAA级	10,019,276	9,999,053
- 无评级	2,237,457	4,027,759
	12,256,733	14,026,812
合计	12,256,733	14,026,812

(d) 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：

	2021年6月30日						
	未评级	AAA	AA+	AA	AA-	A以下	
债券投资							
- 政府	-	47,877,748	-	-	-	-	47,877,748
- 政策性银行	-	41,120,866	-	-	-	-	41,120,866
- 银行及其他金融机构	655,904	818,971	-	-	-	-	1,474,875
- 企业实体	2,027,720	409,721	572,514	676,294	-	1,245,789	4,932,038
	2,683,624	90,227,306	572,514	676,294	-	1,245,789	95,405,527
合计	2,683,624	90,227,306	572,514	676,294	-	1,245,789	95,405,527

	2020年12月31日						
	未评级	AAA	AA+	AA	AA-	A以下	
债券投资							
- 政府	-	40,932,705	-	-	-	-	40,932,705
- 政策性银行	-	40,317,999	-	-	-	-	40,317,999
- 银行及其他金融机构	1,282,624	505,855	83,085	-	-	-	1,871,564
- 企业实体	2,724,288	601,810	1,095,475	374,276	54,737	1,717,475	6,568,061
	4,006,912	82,358,369	1,178,560	374,276	54,737	1,717,475	89,690,329
合计	4,006,912	82,358,369	1,178,560	374,276	54,737	1,717,475	89,690,329

(e) 以摊余成本计量的金融投资

本集团

	2021 年 <u>6 月 30 日</u>	2020 年 <u>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		
- 已逾期未发生信用减值	2,424,850	-
- 未逾期未发生信用减值	146,731,943	151,903,464
减：减值损失准备	<u>(592,889)</u>	<u>(781,360)</u>
小计	<u>148,563,904</u>	<u>151,122,104</u>
评估整个存续期预期信用损失		
- 未发生信用减值的以摊余成本计量的 金融投资余额		
- 已逾期未发生信用减值	-	-
- 未逾期未发生信用减值	4,500,982	2,488,948
减：减值损失准备	<u>(473,521)</u>	<u>(355,976)</u>
小计	<u>4,027,461</u>	<u>2,132,972</u>
评估整个存续期预期信用损失		
- 已发生信用减值的以摊余成本计量的 金融投资余额		
- 已逾期已发生信用减值	13,600,327	11,905,975
减：减值损失准备	<u>(3,629,706)</u>	<u>(2,744,272)</u>
小计	<u>9,970,621</u>	<u>9,161,703</u>
应计利息	<u>1,645,963</u>	<u>1,813,790</u>
总计	<u>164,207,949</u>	<u>164,230,569</u>
已发生信用减值以摊余成本计量的金融 投资的抵质押物的公允价值	<u>15,936,798</u>	<u>13,012,098</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。

(2) 市场风险

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

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

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

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

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

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

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

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

(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

	2021年6月30日					
	合计	不计息	3个月内 (含3个月)	3个月至1年 (含1年)	1年至5年 (含5年)	5年以上
资产						
现金及存放中央银行款项	30,114,089	1,798,968	28,315,121	-	-	-
存放和拆放同业及 其他金融机构款项	7,005,315	1,172	6,974,143	30,000	-	-
买入返售金融资产	5,251,418	876	5,250,542	-	-	-
发放贷款及垫款（注(1)）	261,229,036	1,171,149	92,278,310	77,203,121	83,914,322	6,662,134
投资（注(2)）	229,765,195	2,223,944	42,514,495	40,443,133	101,747,505	42,836,118
应收租赁款（注(1)）	28,047,988	329,456	23,957,438	3,601,575	-	159,519
其他	10,556,539	10,556,539	-	-	-	-
资产总额	571,969,580	16,082,104	199,290,049	121,277,829	185,661,827	49,657,771
负债						
向中央银行借款	27,024,291	742,426	8,410,709	17,871,156	-	-
同业及其他金融机构 存放款项和拆入资金	59,817,412	516,526	23,581,686	35,719,200	-	-
卖出回购金融资产款	16,342,651	4,551	16,338,100	-	-	-
吸收存款	325,977,048	6,150,078	125,600,081	59,425,376	134,801,459	54
应付债券	89,466,121	135,689	29,906,922	53,027,796	1,395,714	5,000,000
其他	4,401,778	4,401,778	-	-	-	-
负债总额	523,029,301	11,951,048	203,837,498	166,043,528	136,197,173	5,000,054
资产负债缺口	48,940,279	4,131,056	(4,547,449)	(44,765,699)	49,464,654	44,657,717

	2020年12月31日					
	合计	不计息	3个月内 (含3个月)	3个月至1年 (含1年)	1年至5年 (含5年)	5年以上
资产						
现金及存放中央银行款项	36,492,083	1,512,541	34,979,542	-	-	-
存放和拆放同业及 其他金融机构款项	5,441,165	1,034	5,140,131	300,000	-	-
买入返售金融资产	8,585,647	1,448	8,584,199	-	-	-
发放贷款及垫款 (注(1))	231,250,013	1,046,447	41,441,609	110,329,250	71,147,326	7,285,381
投资 (注(2))	233,077,557	2,380,546	44,294,016	39,090,587	98,221,903	49,090,505
应收租赁款 (注(1))	22,565,825	280,757	19,360,144	2,924,924	-	-
其他	10,401,154	10,401,154	-	-	-	-
资产总额	547,813,444	15,623,927	153,799,641	152,644,761	169,369,229	56,375,886
负债						
向中央银行借款	25,966,645	234,295	6,127,627	19,604,723	-	-
同业及其他金融机构 存放款项和拆入资金	40,677,997	352,834	17,222,793	23,102,370	-	-
卖出回购金融资产款	21,303,430	7,336	21,296,094	-	-	-
吸收存款	316,512,735	2,747,184	128,633,885	46,898,982	138,232,684	-
应付债券	93,164,057	129,334	3,400,033	81,239,596	3,395,094	5,000,000
其他	4,216,659	4,216,659	-	-	-	-
负债总额	501,841,523	7,687,642	176,680,432	170,845,671	141,627,778	5,000,000
资产负债缺口	45,971,921	7,936,285	(22,880,791)	(18,200,910)	27,741,451	51,375,886

- (1) 本集团于2021年6月30日，“3个月内(含3个月)”发放贷款及垫款分别包括逾期贷款和垫款(扣除减值准备后)人民币56.74亿元(2020年12月31日：人民币43.71亿元)。于2021年6月30日，本集团“3个月内(含3个月)”应收租赁款包括逾期应收租赁款(扣除减值准备后)人民币3.62亿元(2020年12月31日：人民币3.75亿元)。
- (2) 于2021年6月30日，本集团的投资包括以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资、以摊余成本计量的金融投资以及对联营公司投资。本集团于2021年6月30日的“3个月内(含3个月)”逾期投资(扣除减值准备)为人民币110.42亿元(2020年12月31日：人民币69.8亿元)。

(ii) 利率敏感性分析

本集团

<u>净利润变动</u>	2021年	2020年
	<u>6月30日</u>	<u>12月31日</u>
	(减少) / 增加	(减少) / 增加
收益率曲线平行上移 100 个基点	(285,913)	(273,964)
收益率曲线平行下移 100 个基点	285,913	273,964

<u>股东权益变动</u>	2021年	2020年
	<u>6月30日</u>	<u>12月31日</u>
	(减少) / 增加	(减少) / 增加
收益率曲线平行上移 100 个基点	(1,161,076)	(1,316,977)
收益率曲线平行下移 100 个基点	1,232,087	1,409,430

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。

(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

	2021年6月30日			
	人民币	美元 (折合人民币)	其他 (折合人民币)	合计 (折合人民币)
资产				
现金及存放中央银行款项	29,833,214	276,847	4,028	30,114,089
存放和拆放同业及 其他金融机构款项	1,935,155	4,878,472	191,688	7,005,315
买入返售金融资产	5,251,418	-	-	5,251,418
发放贷款及垫款	260,561,700	667,336	-	261,229,036
投资 (注(1))	220,914,522	8,850,673	-	229,765,195
应收租赁款	28,047,988	-	-	28,047,988
其他	10,456,474	100,065	-	10,556,539
资产总额	557,000,471	14,773,393	195,716	571,969,580
负债				
向中央银行借款	27,024,291	-	-	27,024,291
同业及其他金融机构 存放款项和拆入资金	59,817,412	-	-	59,817,412
卖出回购金融资产款	16,342,651	-	-	16,342,651
吸收存款	322,307,726	3,669,206	116	325,977,048
应付债券	89,466,121	-	-	89,466,121
其他	3,725,933	196,329	479,516	4,401,778
负债总额	518,684,134	3,865,535	479,632	523,029,301
净头寸	38,316,337	10,907,858	(283,916)	48,940,279
表外信贷承担	124,534,716	4,376,906	11,783	128,923,405

	2020 年 12 月 31 日			
	人民币	美元 (折合人民币)	其他 (折合人民币)	合计 (折合人民币)
资产				
现金及存放中央银行款项	36,359,440	129,070	3,573	36,492,083
存放和拆放同业及 其他金融机构款项	2,841,115	2,431,742	168,308	5,441,165
买入返售金融资产	8,585,647	-	-	8,585,647
发放贷款及垫款	230,301,097	948,916	-	231,250,013
投资 (注(1))	223,832,722	9,244,835	-	233,077,557
应收租赁款	22,565,825	-	-	22,565,825
其他	9,957,151	444,003	-	10,401,154
	534,442,997	13,198,566	171,881	547,813,444
负债				
向中央银行借款	25,966,645	-	-	25,966,645
同业及其他金融机构 存放款项和拆入资金	40,677,997	-	-	40,677,997
卖出回购金融资产款	21,303,430	-	-	21,303,430
吸收存款	313,783,754	2,728,460	521	316,512,735
应付债券	93,164,057	-	-	93,164,057
其他	3,545,635	185,999	485,025	4,216,659
	498,441,518	2,914,459	485,546	501,841,523
净头寸	36,001,479	10,284,107	(313,665)	45,971,921
表外信贷承担	130,772,523	3,164,086	34,804	133,971,413

(1) 于 2021 年 6 月 30 日及 2020 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

	2021 年 6 月 30 日	2020 年 12 月 31 日
<u>净利润变动</u>	<u>增加 / (减少)</u>	<u>增加 / (减少)</u>
汇率上升 100 个基点	12,334	11,460
汇率下降 100 个基点	(12,334)	(11,460)

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。

(3) 流动性风险

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

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

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

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

本集团制定流动性风险应急预案，确保在各种市场情形下具有充足的流动性。

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

(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

	2021年6月30日						合计
	无期限	实时偿还	3个月内 (含3个月)	3个月至1年 (含1年)	1年至5年 (含5年)	5年以上	
资产							
现金及存放中央银行 款项	22,511,974	7,591,845	10,270	-	-	-	30,114,089
存放和拆放同业及 其他金融机构款项	-	2,522,824	4,447,261	35,230	-	-	7,005,315
买入返售金融资产	-	-	5,251,418	-	-	-	5,251,418
发放贷款及垫款	4,365,814	2,055,695	26,993,068	80,491,762	94,106,578	53,216,119	261,229,036
投资(注(1))	7,764,897	3,447,426	24,327,257	48,364,692	102,322,865	43,538,058	229,765,195
应收租赁款	234,962	1,038,865	2,169,340	6,769,644	17,682,947	152,230	28,047,988
其他	7,773,169	1,043,669	444,910	205,121	291,610	798,060	10,556,539
资产总额	42,650,816	17,700,324	63,643,524	135,866,449	214,404,000	97,704,467	571,969,580
负债							
向中央银行借款	-	-	8,057,501	18,966,790	-	-	27,024,291
同业及其他金融机构 存放和拆入资金	-	1,635,581	22,226,547	35,955,284	-	-	59,817,412
卖出回购金融资产款	-	-	16,342,651	-	-	-	16,342,651
吸收存款	-	105,915,703	25,834,456	59,425,376	134,801,459	54	325,977,048
应付债券	-	-	29,906,922	53,163,485	1,395,714	5,000,000	89,466,121
其他	-	888,663	1,551,952	463,411	781,183	716,569	4,401,778
负债总额	-	108,439,947	103,920,029	167,974,346	136,978,356	5,716,623	523,029,301
净头寸	42,650,816	(90,739,623)	(40,276,505)	(32,107,897)	77,425,644	91,987,844	48,940,279

	2020年12月31日						合计
	无期限	实时偿还	3个月内 (含3个月)	3个月至1年 (含1年)	1年至5年 (含5年)	5年以上	
资产							
现金及存放中央银行							
款项	22,017,154	14,463,038	11,891	-	-	-	36,492,083
存放和拆放同业及							
其他金融机构款项	-	2,025,591	3,115,574	300,000	-	-	5,441,165
买入返售金融资产	-	-	8,585,647	-	-	-	8,585,647
发放贷款及垫款	3,832,592	3,488,064	26,307,638	67,381,558	79,887,990	50,352,171	231,250,013
投资(注(1))	7,703,144	-	22,722,008	50,156,403	102,503,340	49,992,662	233,077,557
应收租赁款	134,979	28,408	2,748,760	5,170,898	14,175,721	307,059	22,565,825
其他	8,082,516	96,535	910,050	201,270	300,353	810,430	10,401,154
资产总额	41,770,385	20,101,636	64,401,568	123,210,129	196,867,404	101,462,322	547,813,444
负债							
向中央银行借款	-	-	6,230,815	19,735,830	-	-	25,966,645
同业及其他金融机构							
存放和拆入资金	-	1,915,795	15,659,832	23,102,370	-	-	40,677,997
卖出回购金融资产款	-	-	21,303,430	-	-	-	21,303,430
吸收存款	-	107,261,711	24,119,358	46,898,982	138,232,684	-	316,512,735
应付债券	-	-	3,400,033	81,368,930	3,395,094	5,000,000	93,164,057
其他	-	1,246,035	795,264	422,443	719,705	1,033,212	4,216,659
负债总额	-	110,423,541	71,508,732	171,528,555	142,347,483	6,033,212	501,841,523
净头寸	41,770,385	(90,321,905)	(7,107,164)	(48,318,426)	54,519,921	95,429,110	45,971,921

- (1) 于2021年6月30日及2020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,而逾期一个月内的未发生信用减值应收租赁款归入“实时偿还”类别。

(b) 金融负债未折现合同现金流量的分析

本集团非衍生金融工具于报告期末根据未经折现合同现金流量的分析如下：

本集团

	2021年6月30日						
	账面金额	合计	实时偿还	3个月内 (含3个月)	3个月至1年 (含1年)	1年至5年 (含5年)	5年以上
非衍生金融负债							
现金流量：							
向中央银行借款	27,024,291	27,330,878	-	8,110,132	19,220,746	-	-
同业及其他金融机构							
存放和拆入资金	59,817,412	60,913,215	1,635,391	22,409,258	36,868,566	-	-
卖出回购金融资产款	16,342,651	16,345,105	-	16,345,105	-	-	-
吸收存款	325,977,048	339,864,798	106,004,144	23,998,982	60,404,336	149,457,060	276
应付债券	89,466,121	91,850,114	-	30,017,758	54,224,042	2,389,314	5,219,000
合计	518,627,523	536,304,110	107,639,535	100,881,235	170,717,690	151,846,374	5,219,276
	2020年12月31日						
	账面金额	合计	实时偿还	3个月内 (含3个月)	3个月至1年 (含1年)	1年至5年 (含5年)	5年以上
非衍生金融负债							
现金流量：							
向中央银行借款	25,966,645	26,617,229	-	6,373,435	20,243,794	-	-
同业及其他金融机构							
存放和拆入资金	40,677,997	41,647,223	2,049,956	15,833,978	23,763,289	-	-
卖出回购金融资产款	21,303,430	21,322,010	-	21,322,010	-	-	-
吸收存款	316,512,735	327,867,827	107,342,309	22,339,322	47,862,173	150,324,023	-
应付债券	93,164,057	95,889,494	-	3,601,519	82,510,281	4,462,694	5,315,000
合计	497,624,864	513,343,783	109,392,265	69,470,264	174,379,537	154,786,717	5,315,000

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：

	2021年6月30日						
	账面金额	合计	实时偿还	3个月内 (含3个月)	3个月至1年 (含1年)	1年至5年 (含5年)	5年以上
衍生金融工具							
现金流量：							
以净额交割的衍生							
金融工具：	35,609	36,209	-	1,860	34,349	-	-

	2020 年 12 月 31 日						
	账面金额	合计	实时偿还	3 个月内 (含 3 个月)	3 个月至 1 年 (含 1 年)	1 年至 5 年 (含 5 年)	5 年以上
衍生金融工具							
现金流量：							
以净额交割的衍生							
金融工具：	362,970	377,360	-	377,360	-	-	-

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

(4) 操作风险

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

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

本集团管理操作风险的措施主要包括：

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

(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。

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2021年6月30日及2020年12月31日的资本充足率如下：

	注	2021年 6月30日	2020年 12月31日
核心一级资本总额			
- 股本		7,514,125	7,514,125
- 资本公积可计入部分		8,203,903	8,203,903
- 其他综合收益		(327,398)	(759,159)
- 盈余公积		2,976,573	2,976,573
- 一般风险准备		7,078,451	7,078,451
- 未分配利润		14,109,367	11,655,496
- 少数股东资本可计入部分		1,183,690	947,757
核心一级资本		40,738,711	37,617,146
核心一级资本扣除项目		(1,088,246)	(1,074,912)
核心一级资本净额		39,650,465	36,542,234
其他一级资本			
- 其他一级资本工具及其溢价		7,825,508	7,825,508
- 少数股东资本可计入部分		156,607	125,176
一级资本净额		47,632,580	44,492,918
二级资本			
- 可计入的已发行二级资本工具		5,000,000	5,000,000
- 超额贷款损失准备		3,013,417	2,932,817
- 少数股东资本可计入部分		316,636	253,634
二级资本净额		8,330,053	8,186,451
总资本净额		55,962,633	52,679,369
风险加权资产合计	(a)	432,193,811	409,505,750
核心一级资本充足率		9.17%	8.92%
一级资本充足率		11.02%	10.87%
资本充足率		12.95%	12.86%

- (a) 资产负债表内及资产负债表外风险加权资产乃使用不同风险权重进行计量,风险权重乃根据各资产和交易对手方的信用风险、市场风险及其他风险状况以及任何合格抵押品或担保物厘定。
- (b) 根据《商业银行资本管理办法(试行)》的规定,原中国银监会要求商业银行于2021年6月30日和2020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%。

50 公允价值

(1) 公允价值计量方法及假设

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

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

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

第三层级输入值:相关资产或负债的不可观察输入值。

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

本集团于评估公允价值时采纳以下方法及假设:

(a) 债券投资

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

(b) 其他债权类投资及其他非衍生金融资产

公允价值根据预计未来现金流量的现值进行估计,折现率为报告期末的市场利率。

(c) 应付债券及其他非衍生金融负债

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

(d) 衍生金融工具

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

(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

	2021年6月30日			合计
	第一层级	第二层级	第三层级	
持续以公允价值计量的资产				
以公允价值计量且其变动计入				
当期损益的金融投资				
- 债券投资	6,518,313	3,755,064	-	10,273,377
- 投资基金	-	10,410,257	-	10,410,257
- 股权投资	198,832	-	-	198,832
- 其他同业投资	-	-	21,325,478	21,325,478
以公允价值计量且其变动计入其他综合				
收益的金融投资 (不含应计利息)				
- 债务工具	13,308,099	9,310,378	-	22,618,477
- 权益投资	-	-	8,400	8,400
以公允价值计量且其变动计入				
其他综合收益的发放贷款及垫款				
- 公司贷款及垫款	-	-	21,586,386	21,586,386
衍生金融资产	-	41,072	-	41,072
合计	20,025,244	23,516,771	42,920,264	86,462,279
持续以公允价值计量的负债				
衍生金融负债	-	(5,463)	-	(5,463)
合计	-	(5,463)	-	(5,463)

	2020 年 12 月 31 日			
	第一层级	第二层级	第三层级	合计
持续以公允价值计量的资产				
以公允价值计量且其变动计入				
当期损益的金融投资				
- 债券投资	7,326,043	6,564,522	-	13,890,565
- 投资基金	-	9,402,658	-	9,402,658
- 其他同业投资	-	-	23,170,085	23,170,085
以公允价值计量且其变动计入其他综合				
收益的金融投资 (不含应计利息)				
- 债务工具	15,585,908	6,096,908	-	21,682,816
- 权益投资	-	-	8,400	8,400
以公允价值计量且其变动计入				
其他综合收益的发放贷款及垫款				
- 公司贷款及垫款	-	-	18,982,289	18,982,289
衍生金融资产	-	362,970	-	362,970
合计	22,911,951	22,427,058	42,160,774	87,499,783
持续以公允价值计量的负债				
衍生金融负债	-	-	-	-
合计	-	-	-	-

自 2021 年 1 月 1 日至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间，第一级与第二级工具之间、第二级与第三级工具之间并无转换 (2020 年度：无转换)。

(3) 以公允价值计量的第三层级金融工具变动情况

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

本集团

	2021年 1月1日	本期损益 影响合计	本期其他 综合收益 影响合计	购入	售出 / 结算	自第三层级 转入第二层级	2021年 6月30日	对于在报告期末 持有的资产， 计入损益的 当期未实现损失
金融资产：								
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融投资								
- 其他同业投资	23,170,085	120,916	-	8,703,303	(10,668,826)	-	21,325,478	(230,314)
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的金融投资								
- 权益投资	8,400	-	-	-	-	-	8,400	-
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	18,982,289	34,684	(214,783)	52,271,332	(49,487,136)	-	21,586,386	-
合计	42,160,774	155,600	(214,783)	60,974,635	(60,155,962)	-	42,920,264	(230,314)

	2020 年 1月 1日	本年损益 影响合计	本年其他 综合收益 影响合计	购入	售出 / 结算	自第三层级 转入第二层级	2020 年 12月 31日	对于在报告期末 持有的资产， 计入损益的 当期末实现损失
金融资产：								
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资								
- 其他同业投资	36,464,847	989,538	-	13,924,455	(28,208,755)	-	23,170,085	(667,506)
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资								
- 权益投资	8,400	-	-	-	-	-	8,400	-
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								
	14,820,967	79,569	(105,844)	69,290,013	(65,102,416)	-	18,982,289	-
合计	<u>51,294,214</u>	<u>1,069,107</u>	<u>(105,844)</u>	<u>83,214,468</u>	<u>(93,311,171)</u>	<u>-</u>	<u>42,160,774</u>	<u>(667,506)</u>

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

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

(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

	2021年6月30日				
	账面值	公允价值	第一层级	第二层级	第三层级
金融资产					
以摊余成本计量的金融投资 - 债券	62,078,735	61,791,648	24,711,902	37,079,746	-
合计	62,078,735	61,791,648	24,711,902	37,079,746	-
金融负债					
应付债券					
- 金融债券	3,438,172	3,461,503	-	3,461,503	-
- 二级资本债	5,093,231	5,120,101	-	5,120,101	-
- 同业存单	80,934,718	71,433,097	-	71,433,097	-
合计	89,466,121	80,014,701	-	80,014,701	-
2020年12月31日					
	账面值	公允价值	第一层级	第二层级	第三层级
金融资产					
以摊余成本计量的金融投资 - 债券	53,711,741	53,275,718	21,197,823	32,077,895	-
合计	53,711,741	53,275,718	21,197,823	32,077,895	-
金融负债					
应付债券					
- 金融债券	3,447,043	3,469,554	-	3,469,554	-
- 二级资本债	5,077,385	5,101,363	-	5,101,363	-
- 同业存单	84,639,629	84,703,108	-	84,703,108	-
合计	93,164,057	93,274,025	-	93,274,025	-

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

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

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

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

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

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

51 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份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

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
银行承兑汇票	109,567,990	118,049,727
开出信用证	13,250,601	9,814,187
开出保函	1,507,188	2,217,397
未使用的信用卡额度	4,597,626	3,890,102
合计	<u>128,923,405</u>	<u>133,971,413</u>

本行

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
银行承兑汇票	109,567,990	118,049,727
开出信用证	13,250,601	9,814,187
开出保函	1,365,602	2,217,397
未使用的信用卡额度	4,597,626	3,890,102
为子公司提供担保	170,000	170,000
	128,951,819	134,141,413
合计	128,951,819	134,141,413

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

(2) 信贷风险加权金额

本集团及本行

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
或有负债及承诺的信贷风险加权金额	11,411,981	16,463,452
	11,411,981	16,463,452

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

(3) 资本承诺

于2021年6月30日及2020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	
	2021年 6月30日	2020年 12月31日	2021年 6月30日	2020年 12月31日
已订约但未支付	155,076	111,710	151,550	106,985
已授权但未订约	34,147	67,538	34,067	64,138
	189,223	179,248	185,617	171,123
合计	189,223	179,248	185,617	171,123

(4) 未决诉讼及纠纷

于2021年6月30日及2020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) 证券承销承诺

于2021年6月30日及2020年12月31日，本集团没有未到期的证券承销承诺。

(6) 债券承兑承诺

于2021年6月30日及2020年12月31日，本集团没有未到期的债券承兑承诺。

(7) 抵押资产

本集团及本行

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
债务证券	16,370,313	21,225,795
合计	16,370,313	21,225,795

本集团抵押部分资产用作回购协议的担保物。

52 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2021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（2020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：

	2021 年 6 月 30 日	
	账面价值	最大风险敞口
金融投资		
- 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资	25,494,943	25,494,943
- 以摊余成本计量的金融投资	88,388,655	88,388,655
应收利息	902,638	902,638
合计	114,786,236	114,786,236

	2020 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	26,240,001	26,240,001
- 以摊余成本计量的金融投资	94,184,263	94,184,263
应收利息	616,407	616,407
合计	121,040,671	121,040,671

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

截至 2021 年 6 月 30 日止 6 个月期间，自上述结构化主体获取的利息收入、公允价值变动损失及投资收益共计人民币 28.49 亿元（截至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间：人民币 36.73 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 2021 年 6 月 30 日，本集团发起设立但未纳入本集团合并财务报表范围的非保本理财产品为人民币 482.89 亿元（2020 年 12 月 31 日：人民币 490.54 亿元）。

截至 2021 年 6 月 30 日止 6 个月期间，本集团自当期发行并于相应期间内到期的非保本理财产品获取的手续费及佣金收入为人民币 0.26 亿元（截至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间：人民币 0.47 亿元）。

截至 2021 年 6 月 30 日止 6 个月期间，本集团在 2021 年 1 月 1 日后发行并在 2021 年 6 月 30 日前到期的非保本理财产品发行总量人民币 35.02 亿元（截至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间：人民币 101.38 亿元）。

53 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 2021 年 6 月 30 日，本集团的委托贷款余额为人民币 120.93 亿元（2020 年 12 月 31 日：人民币 87.53 亿元）。

54 期后事项

2021 年 7 月下旬，河南省特大暴雨引发的区域洪涝灾害，对本集团部分信贷客户造成了经济损失，信贷客户的生产经营恢复情况可能会影响本集团信贷资产质量。本集团将持续支持信贷客户的灾后重建和复工复产工作，也将持续评估上述洪涝灾害对本集团财务状况及经营成果的影响。

郑州银行股份有限公司
 财务报表补充资料
 (除特别注明外，金额单位为人民币千元)

1 非经常性损益

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

	注	自 2021 年 1 月 1 日至 2021 年 6 月 30 日止 6 个月期间	自 2020 年 1 月 1 日至 2020 年 6 月 30 日止 6 个月期间
非经常性损益净额：			
政府补助	(1)	26,707	873
固定资产清理净损失		(1,140)	(593)
公益性捐赠支出		(2,080)	(5,549)
赔偿金和罚款支出		(6,146)	(705)
其他符合非经常性损益定义的损益项目		4,143	2,318
非经常性损益净额		21,484	(3,656)
减：以上各项对所得税的影响		(6,907)	914
合计		14,577	(2,742)
其中：影响母公司股东净利润的非经常性			
损益		9,827	(2,336)
影响少数股东损益的非经常性损益		4,750	(406)
扣除非经常性损益后的归属于母公司股东的			
净利润		2,444,044	2,420,189
扣除非经常性损益后的归属于少数股东的			
净利润		81,406	55,553

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

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：

	自 2021 年 1 月 1 日至 2021 年 6 月 30 日止 6 个月期间	自 2020 年 1 月 1 日至 2020 年 6 月 30 日止 6 个月期间
归属于本行普通股股东的期末净资产	39,555,021	32,450,454
归属于本行普通股股东的加权净资产	38,112,205	31,903,731
扣除非经常性损益前		
- 归属于本行普通股股东的净利润	2,453,871	2,417,853
- 加权平均净资产收益率	12.88%	15.16%
扣除非经常性损益后		
- 归属于本行普通股股东的净利润	2,444,044	2,420,189
- 加权平均净资产收益率	<u>12.83%</u>	<u>15.17%</u>

注：

- (1) 加权平均净资产收益率为年化后数据。

3 境内外会计准则下会计数据差异

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。