

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

2024年半年度报告

(A股)

重要提示

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

2024 年 8 月 29 日，本行第七届董事会第十四次会议审议通过了 2024 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 8 名，亲自出席董事 8 名。本行部分监事列席了本次会议。

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

本行按照中国企业会计准则和国际财务报告准则编制的 2024 年中期财务报告未经审计，安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）和安永会计师事务所分别根据中国和国际审阅准则进行了审阅。

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

本行 2024 年上半年度计划不派发现金红利，不送红股，不以公积金转增股本。

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

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

目录

重要提示.....	1
目录.....	2
释义.....	3
备查文件目录.....	5
第一章 公司简介和主要财务指标.....	6
第二章 管理层讨论和分析.....	11
第三章 股本变动及股东情况.....	49
第四章 董事、监事、高级管理人员、员工及机构情况.....	57
第五章 公司治理.....	65
第六章 重要事项.....	68
第七章 财务报告.....	85

释义

在本报告中，除非文义另有所指外，下列词语具有如下含义：

2023 年度股东周年大会	指	本行于 2024 年 6 月 27 日召开的股东周年大会
公司章程	指	本行公司章程（经不时修订）
A 股	指	本行股本中每股面值人民币 1.00 元之人民币普通股，于深交所上市及买卖（股份代号：002936）
A 股股东	指	A 股持有人
本行、郑州银行或我们	指	郑州银行股份有限公司*，一家根据中国法律于 1996 年 11 月 16 日在中国注册成立的股份有限公司，包括其前身、附属公司、分行及支行（倘文义所需）
董事会	指	本行董事会
监事会	指	本行监事会
《公司法》	指	《中华人民共和国公司法》
企业管治守则	指	联交所上市规则附录 C1《企业管治守则》
中国证监会	指	中国证券监督管理委员会
董事	指	本行董事
扶沟郑银村镇银行	指	扶沟郑银村镇银行股份有限公司
本集团	指	本行及其附属公司
香港	指	中国香港特别行政区
香港联交所	指	香港联合交易所有限公司
港元	指	香港法定货币港元
H 股	指	本行股本中每股面值人民币 1.00 元之境外上市外资股，于香港联交所主板上市及买卖（股份代号：6196）
H 股股东	指	H 股持有人
九鼎金融租赁公司	指	河南九鼎金融租赁股份有限公司
最后实际可行日期	指	2024 年 8 月 29 日，即本报告刊载前确定其中所载若干资料之最后实际可行日期
《商业银行法》	指	《中华人民共和国商业银行法》
澳门	指	中国澳门特别行政区
财政部	指	中华人民共和国财政部
中国、我国或全国	指	中华人民共和国，且仅就本报告而言，不包括香港、澳门和台湾地区
确山郑银村镇银行	指	确山郑银村镇银行股份有限公司
报告期	指	2024 年 1 月 1 日至 2024 年 6 月 30 日止六个月
人民币	指	中国法定货币人民币

《证券法》	指	《中华人民共和国证券法》
《证券及期货条例》	指	经不时修订的《证券及期货条例》（香港法例第 571 章）
股份或普通股	指	A 股及 H 股
股东或普通股股东	指	普通股持有人
联交所上市规则	指	《香港联合交易所有限公司证券上市规则》
监事	指	本行监事
深交所	指	深圳证券交易所
深交所上市规则	指	《深圳证券交易所股票上市规则》
新密郑银村镇银行	指	新密郑银村镇银行股份有限公司
新郑郑银村镇银行	指	新郑郑银村镇银行股份有限公司
浚县郑银村镇银行	指	浚县郑银村镇银行股份有限公司
鄢陵郑银村镇银行	指	鄢陵郑银村镇银行股份有限公司
中牟郑银村镇银行	指	中牟郑银村镇银行股份有限公司

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

备查文件目录

- 1 载有本行董事长、主管会计工作负责人及会计机构负责人签名并盖章的财务报表。
- 2 报告期内公开披露过的所有本行文件的正本及公告的原稿。
- 3 在香港联交所网站披露的本行 H 股 2024 年中期业绩公告。

第一章 公司简介和主要财务指标

1 公司基本情况

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

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

注: 本行董事会于2024年4月29日审议通过聘任韩慧丽女士为本行董事会秘书, 自2024年6月7日其任职资格获国家金融监督管理总局河南监管局核准后正式履职; 同时, 委任韩慧丽女士为本行联席公司秘书及联交所上市规则第3.05条项下规定的授权代表, 自2024年5月2日取得香港联交所授予有关公司秘书资格的豁免之日正式履职。同时, 于2024年5月2日, 魏伟峰博士辞任本行授权代表, 担任授权代表之替代人, 并担任本行另一位联席公司秘书。

2 主要会计数据及财务指标

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

单位: 人民币千元

主要会计数据	截至6月30日止六个月			
	2024年	2023年	报告期较上年同期增减(%)	2022年
经营业绩				
营业收入 ⁽¹⁾	6,393,066	6,918,370	(7.59)	7,562,872
利润总额	1,869,575	2,526,990	(26.02)	3,245,690
归属于本行股东的净利润	1,593,861	2,046,633	(22.12)	2,531,066
归属于本行股东的扣除非经常性损益的净利润	1,568,905	2,016,203	(22.19)	2,515,513
经营活动使用的现金流量净额	(4,404,722)	(467,243)	842.70	(18,129,194)
每股计(人民币元/股)				
基本每股收益 ⁽²⁾	0.18	0.23	(21.74)	0.28
稀释每股收益 ⁽²⁾	0.18	0.23	(21.74)	0.28
扣除非经常性损益后的基本每股收益 ⁽²⁾	0.17	0.22	(22.73)	0.27

规模指标	截至 2024 年 6 月 30 日	截至 2023 年 12 月 31 日	报告期末较 上年末增减(%)	截至 2022 年 12 月 31 日
资产总额	645,680,374	630,709,429	2.37	591,513,618
发放贷款及垫款总额（不含应计利息）	372,827,943	360,608,206	3.39	330,921,097
发放贷款及垫款减值准备 ⁽³⁾	13,382,639	11,815,080	13.27	10,311,525
负债总额	589,356,033	576,394,573	2.25	538,888,382
吸收存款本金总额（不含应计利息）	386,360,381	360,961,439	7.04	337,708,162
股本	9,092,091	9,092,091	-	8,265,538
股东权益	56,324,341	54,314,856	3.70	52,625,236
其中：归属于本行股东的权益	54,407,058	52,452,824	3.73	50,772,566
归属于本行普通股股东的每股净资产 ⁽⁴⁾ （人民币元/股）	4.88	4.67	4.50	4.93
总资本净额 ⁽⁵⁾	60,260,538	56,372,605	6.90	55,291,681
其中：一级资本净额 ⁽⁵⁾	54,254,716	50,718,655	6.97	50,566,245
风险加权资产总额 ⁽⁵⁾	475,095,361	455,490,556	4.30	434,769,547

主要财务指标				
资本充足率(%)	截至 2024 年 6 月 30 日	截至 2023 年 12 月 31 日	报告期末较 上年末变动	截至 2022 年 12 月 31 日
核心一级资本充足率 ⁽⁵⁾	9.26	8.90	0.36	9.29
一级资本充足率 ⁽⁵⁾	11.42	11.13	0.29	11.63
资本充足率 ⁽⁵⁾	12.68	12.38	0.30	12.72
资产质量指标(%)	截至 2024 年 6 月 30 日	截至 2023 年 12 月 31 日	报告期末较 上年末变动	截至 2022 年 12 月 31 日
不良贷款率 ⁽⁶⁾	1.87	1.87	-	1.88
拨备覆盖率 ⁽⁶⁾	191.47	174.87	16.60	165.73
贷款拨备率 ⁽⁶⁾	3.59	3.28	0.31	3.12
截至 6 月 30 日止六个月				
盈利能力指标(%)	2024 年	2023 年	报告期较 上年同期变动	2022 年
加权平均净资产收益率 ⁽²⁾ （年化）	7.34	9.77	(2.43)	12.27
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率 ⁽²⁾ （年化）	7.22	9.63	(2.41)	12.19
总资产收益率 ⁽⁷⁾ （年化）	0.52	0.70	(0.18)	0.91
成本收入比 ⁽⁸⁾	24.76	20.81	3.95	16.94
净利差 ⁽⁹⁾ （年化）	1.70	2.06	(0.36)	2.22
净利息收益率 ⁽¹⁰⁾ （年化）	1.80	2.13	(0.33)	2.35

其他财务指标(%)	截至 2024 年 6 月 30 日	截至 2023 年 12 月 31 日	报告期末较 上年末变动	截至 2022 年 12 月 31 日
杠杆率 ⁽¹⁾	7.50	7.60	(0.10)	7.69
流动性比率 ⁽¹⁾	74.83	59.10	15.73	72.34
流动性覆盖率 ⁽¹⁾	207.98	265.83	(57.85)	300.13
存贷款比例 ⁽¹⁾	96.50	99.90	(3.40)	97.99
单一最大客户贷款比例 ⁽¹⁾	4.96	5.32	(0.36)	5.18
最大十家单一客户贷款比例 ⁽¹⁾	36.54	35.36	1.18	34.06
单一最大集团客户授信比例 ⁽¹⁾	7.07	9.32	(2.25)	5.63
正常类贷款迁徙率 ⁽¹⁾	0.89	1.98	(1.09)	1.33
关注类贷款迁徙率 ⁽¹⁾	3.59	11.38	(7.79)	16.92
次级类贷款迁徙率 ⁽¹⁾	37.30	85.59	(48.29)	25.19
可疑类贷款迁徙率 ⁽¹⁾	11.15	47.40	(36.25)	9.33

注:

- 营业收入包括利息净收入、手续费及佣金净收入、投资收益、公允价值变动损益、资产处置收益、汇兑损益、其他业务收入及其他收益等。
- 基本每股收益、稀释每股收益、扣除非经常性损益后的基本每股收益、加权平均净资产收益率及扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率根据《公开发行证券的公司信息披露编报规则第 9 号——净资产收益率和每股收益的计算及披露》(2010 年修订) 计算。
报告期内, 本行未发放无固定期限资本债券利息, “归属于本行股东的净利润” 无需扣除无固定期限资本债券利息, “加权平均净资产” 扣除了无固定期限资本债券募集资金净额。
- 包含以摊余成本计量的发放贷款及垫款减值准备和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款及垫款减值准备。
- 为期末扣除其他权益工具后的归属于本行普通股股东的权益除以期末普通股股数。
- 2024 年起, 本行根据国家金融监督管理总局《商业银行资本管理办法》相关规定计算资本充足率。
- 不良贷款率按不良贷款总额(不含应计利息)除以发放贷款及垫款总额(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总额(不含应计利息)计算。
- 指报告期内净利润占期初及期末的资产总额平均余额的百分比。
- 按照业务及管理费与其他业务成本合计数除以营业收入计算。
- 按照生息资产总额的平均收益率与付息负债总额的平均成本率的差额计算, 基于每日平均生息资产及付息负债计算。
- 按照利息净收入除以平均生息资产计算, 基于每日平均生息资产计算。
- 杠杆率、单一最大客户贷款比例、最大十家单一客户贷款比例、单一最大集团客户授信比例为按照监管口径根据经审计(阅)的数据重新计算, 存贷款比例为根据审计(阅)后的贷款总额除以存款总额重新计算, 其余指标均为上报监管部门数据。贷款迁徙率为本行母公司口径。

3 境内外会计准则下会计数据差异

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

4 非经常性损益及金额

单位：人民币千元

项目	截至 6 月 30 日止六个月		
	2024 年	2023 年	2022 年
政府补助	33,216	36,825	21,580
固定资产清理净损益	(2,279)	10,246	(32)
赔偿金和罚款支出	(4,750)	(4,886)	(2,709)
其他符合非经常性损益定义的损益项目	7,071	8,496	3,845
非经常性损益净额	33,258	50,681	22,684
减：以上各项对所得税的影响	9,502	13,892	6,348
合计	23,756	36,789	16,336
其中：影响本行股东净利润的非经常性损益	24,956	30,430	15,553
影响少数股东损益的非经常性损益	(1,200)	6,359	783

注：根据《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第 1 号——非经常性损益（2023 年修订）》规定计算。本行报告期内不存在将根据《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第 1 号——非经常性损益（2023 年修订）》定义、列举的非经常性损益项目界定为经常性损益项目的情形。

第二章 管理层讨论和分析

1 过往经济环境及行业情况

2024年上半年，面对外部环境复杂性严峻性不确定性明显上升、国内结构调整持续深化的挑战，我国坚持稳中求进工作总基调，以确定性的转型升级应对不确定性的风险挑战，扎实推动高质量发展，新质生产力发展保持较强势头。国内生产总值同比增长5.0%，第一产业、第二产业、第三产业同比增速分别为3.5%、5.8%和4.6%。一是工业生产总体平稳向好，产业结构不断优化。全国规模以上工业增加值同比增长6.0%，超九成行业和地区、超六成产品保持增长。规模以上装备制造业增加值同比增长7.8%，“压舱石”作用进一步增强；规模以上高技术制造业增加值同比增长8.7%，制造业高端化、智能化、绿色化提速。二是服务业持续恢复，新动能加快成长。服务业增加值同比增长4.6%，拉动国内生产总值增长2.6个百分点，现代服务业增长较快，高技术服务业、科技服务业等新兴领域增势向好。三是消费市场持续扩大，新型消费不断拓展。社会消费品零售总额同比增长3.7%，其中基本生活类和升级类商品销售增势较好。网络零售占比持续提高，实物商品网上零售额同比增长8.8%。四是固定资产投资稳定增长，调结构提质效持续发力。全国固定资产投资（不含农户）同比增长3.9%，其中高技术产业投资同比增长10.6%。五是消费领域价格温和回升，生产领域价格降幅收窄。全国居民消费价格同比上涨0.1%；全国工业生产者出厂价格同比下降2.1%，降幅比一季度收窄0.6个百分点。六是出口表现较强韧性，为经济持续回升向好提供支撑。货物和服务净出口对经济增长贡献率为13.9%，拉动GDP增长0.7个百分点。

2024年上半年，河南省攻坚克难、加压奋进，经济发展之“质”有效提升，转型之“效”显著增强，增长之“量”持续扩大，经济运行呈现稳中有进、持续向好态势。全省地区生产总值同比增长4.9%，第一产业、第二产业、第三产业同比增速分别为3.7%、7.5%和3.2%。一是规上工业较快增长，制造业支撑作用明显。全省规上工业增加值同比增长7.8%，高出全国1.8个百分点；规上制造业增加值增长8.9%，拉动规上工业增长7.0个百分点、贡献率达90.2%。二是固定资产投资快速增长，重大项目带动明显。全省固定资产投资同比增长6.5%，亿元及以上项目完成投资增长10.1%，拉动全省投资增长6.1个百分点。三是消费市场活力不断释放，消费品以旧换新政策效应持续显现。全省社会消费品零售总额同比增长5.6%，其中限额以上单位消费品零售额增长7.6%，限额以上单位通讯器材、新能源汽车、智能家用电器和音像器材类商品零售额分别增长29.0%、23.0%、12.1%。四是新产业加速培育，动能潜力积聚壮大。全省高技术制造业、工业战略性新兴产业增加值分别增长14.3%、7.7%，分别拉动全省规上工业增长1.8、1.7个百分点。

2024年上半年，中国人民银行精准有力实施稳健的货币政策，为经济持续回升提供有力的保障。金融系统积极盘活存量，防止资金沉淀空转，金融总量数据短期“挤水分”效应持续释放。一是盘活存量贷款为经

济高质量发展注入新动力。2024年上半年末，人民币各项贷款余额250.85万亿元，同比增长8.8%。二是金融对重点领域的支持力度加大，信贷结构不断改善。2024年上半年末，制造业中长期贷款同比增长18.1%，其中，高技术制造业中长期贷款同比增长16.5%；“专精特新”企业贷款同比增长15.2%；普惠小微贷款同比增长16.9%。三是金融总量指标增速回落，对实体经济的支持力度依然稳固。社融方面，2024年上半年，社会融资规模增量比上年同期减少人民币3.45万亿元；2024年上半年末，社会融资规模存量同比增长8.1%。M2方面，2024年上半年末，广义货币余额同比增长6.2%。

2024年上半年，面临不断增加的不确定性和经营压力，银行业持续深化改革，坚守金融服务实体经济的宗旨不动摇，银行业总体稳健运行。一是总资产保持增长。2024年上半年末，银行业本外币资产总额人民币433.1万亿元，同比增长6.6%。二是金融服务持续加强。2024年上半年末，银行业用于小微企业的贷款余额人民币78万亿元，其中普惠型小微企业贷款余额人民币32万亿元，同比增长17.1%。三是信贷资产质量总体稳定。2024年上半年末，银行业不良贷款余额人民币3.3万亿元，不良贷款率1.56%，较年初下降0.03个百分点。四是风险抵补能力整体充足。2024年上半年末，银行业拨备覆盖率209.32%，较年初上升4.18个百分点；贷款拨备率3.26%，较年初下降0.01个百分点。五是商业银行流动性指标保持平稳。2024年上半年末，商业银行流动性覆盖率150.7%，较年初下降0.9个百分点；流动性比例72.38%，较年初上升4.50个百分点。

2 经营总体情况

2.1 主要业务

郑州银行是一家区域性股份制商业银行，1996年11月成立，2015年12月在香港联交所上市，2018年9月在深交所上市，是全国首家“A+H”股上市城商行。2022年4月，本行被河南省委省政府确定为河南省政策性科创金融运营主体银行。本行定位于服务地方经济、中小企业和城乡居民，践行金融工作政治性、人民性，积极落实国家重大战略和省市工作部署，为广大客户提供优质、便捷、高效的综合化金融服务。

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

2.2 经营情况

报告期内，本行深入贯彻落实中央、省委、市委金融工作会议精神，坚持金融工作政治性、人民性，全

面深化改革，防范化解风险，推进业务转型，增强内生动力，健全干部管理机制，强化绩效考核刚性约束，将资源向业绩、一线倾斜，稳步推进业务转型，做好金融五篇大文章，不断提升服务实体经济水平。

加强党的领导，保证正确方向。全面落实“第一议题”、中心组学习制度，深入开展党纪学习教育，发挥党委领导作用，完善党建、业务同谋划、同部署、同考核的制度体系，围绕中国特色金融文化，校正经营管理工作导向和行为标尺，不断增强各级党组织政治功能和组织力凝聚力，有力发挥“两个作用”。

坚持经营定位，提升服务质效。主动融入省市战略部署，大力支持全省“三个一批”等重大项目建设，助力省市七大产业集群、“28+20+N”产业链现代化建设和房地产市场平稳健康发展；支持制造业发展、大规模设备更新和消费品以旧换新；充分发挥省委省政府确定的政策性科创金融运营主体作用，助推科技型中小企业加速成长；深耕社区金融、乡村金融，让金融普之于众、惠之于民。

实施改革重塑，激发动力活力。推进体制机制改革，建强干部人才队伍，强化激励约束，资源向一线倾斜，推进业务转型。坚持以客户为中心，深耕社区金融和乡村金融，不断优化产品和服务体系，与区域优势特色产业融合发展，完善风险内控体系，提升线上化服务水平，构建起高质量发展的基本框架。

2.3 核心竞争力分析

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

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

厚植科创金融优势，打造金融惠科“郑银样本”。作为河南省政策性科创金融业务的运营主体，本行深度融入河南科创高地建设，深耕科创金融领域，聚焦科创企业发展的前沿和重点，率先破题、精准发力。通过强化顶层布局、形成政银联动合力、丰富金融产品、构建创新生态等方式持续提升服务科技创新能力，以金融之举服务全省科技创新战略布局，打造金融惠科“郑银样本”。

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

努力建强干部队伍，优化人才引领支撑。本行紧盯业务与管理急缺岗位，大力引进领军人才和专业人才，建立柔性引才引智机制；通过多种形式，选拔政治素质过硬、贡献突出的优秀干部；全面推进干部队伍改革，树立忠诚干净担当的用人导向；完善业务培训体系，打造学习型、专家型团队，坚持用专业服务客户。

重塑企业文化，坚守企业愿景。专业专注，强化敬业、勤业、创业、立业的理念，全面提升全员专业能力；精益求精，端正一丝不苟、严谨细致的态度，引导全行发扬“工匠精神”；打造铁军，树立铁的信念、铁的担当、铁的纪律，做到政治过硬、意志坚定、本领高强。

2.4 主要获奖情况

2024年1月，中国共产党郑州市委员会、郑州市人民政府授予本行“2023年度安置房建设和问题楼盘攻坚化解工作先进集体”；

2024年2月，中国金融网授予本行“2023金融机构支持实体经济发展卓越贡献奖”；

2024年4月，在第六届零售银行领导者年会荣获“金鼎奖”系列奖项“年度最佳零售银行客户体验奖”；

2024年4月，在第九届亚太银行发展创新峰会暨“华鹰奖”颁奖典礼荣获“2024年零售银行奖”。

3 财务报表分析

3.1 利润表分析

报告期内，面对复杂多变的宏观经济形势，本行坚决贯彻党中央、省市关于金融工作的决策部署，锚定目标、勇毅前行，积极推动各项业务发展。受息差持续收窄及LPR重定价等因素影响，营业收入及净利润不及同期。报告期内，本行实现营业收入人民币63.93亿元，较上年同比下降7.59%；实现净利润人民币16.49亿元，较上年同比下降22.01%；实现归属于本行股东的净利润人民币15.94亿元，较上年同比下降22.12%。

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			
	2024 年	2023 年	增减额	变动率(%)
利息净收入	5,295,547	5,925,783	(630,236)	(10.64)
非利息收入	1,097,519	992,587	104,932	10.57
营业收入	6,393,066	6,918,370	(525,304)	(7.59)
减：营业支出	4,523,529	4,394,990	128,539	2.92
其中：税金及附加	79,942	78,008	1,934	2.48
业务及管理费	1,575,525	1,439,466	136,059	9.45
信用减值损失	2,860,823	2,877,516	(16,693)	(0.58)
其他业务成本	7,239	-	7,239	不适用
营业利润	1,869,537	2,523,380	(653,843)	(25.91)

单位：人民币千元

项目	截至 6 月 30 日止六个月			
	2024 年	2023 年	增减额	变动率(%)
加：营业外收支净额	38	3,610	(3,572)	(98.95)
利润总额	1,869,575	2,526,990	(657,415)	(26.02)
减：所得税费用	220,463	412,507	(192,044)	(46.56)
净利润	1,649,112	2,114,483	(465,371)	(22.01)
其中：归属于本行股东的净利润	1,593,861	2,046,633	(452,772)	(22.12)
少数股东损益	55,251	67,850	(12,599)	(18.57)

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52.96亿元，较上年同比下降人民币6.30亿元，降幅10.64%，占营业收入82.83%。其中：业务规模调整导致利息净收入增加人民币5.38亿元，收益率或成本率变动导致利息净收入减少人民币11.68亿元。

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

单位：人民币千元

项目	截至 6 月 30 日止六个月					
	2024 年			2023 年		
	平均余额 ⁽⁶⁾	利息收入/支出	平均收益率/付息率(%)	平均余额 ⁽⁶⁾	利息收入/支出	平均收益率/付息率(%)
生息资产						
发放贷款及垫款	363,054,331	7,728,598	4.26	340,135,651	8,294,709	4.88
投资证券与其他金融资产 ⁽¹⁾	153,726,396	2,621,268	3.41	143,465,490	2,707,964	3.78
存放中央银行款项	22,953,937	157,344	1.37	22,572,657	151,509	1.34
应收同业及其他金融机构款项 ⁽²⁾	15,377,906	160,019	2.08	17,514,310	174,634	1.99
应收租赁款	34,089,803	1,110,229	6.51	32,163,518	1,068,706	6.65
总生息资产	589,202,373	11,777,458	4.00	555,851,626	12,397,522	4.46
付息负债						
吸收存款	362,899,366	3,943,416	2.17	342,558,156	3,910,149	2.28
应付同业及其他金融机构款项 ⁽³⁾	67,418,020	883,608	2.62	75,619,659	1,000,195	2.65
应付债券	103,842,123	1,310,753	2.52	98,341,377	1,259,136	2.56
向中央银行借款	28,263,614	344,134	2.44	23,203,534	302,259	2.61
总付息负债	562,423,123	6,481,911	2.30	539,722,726	6,471,739	2.40
净利息收入		5,295,547			5,925,783	
净利差 ⁽⁴⁾			1.70			2.06
净利息收益率 ⁽⁵⁾			1.80			2.13

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计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计息负债计算。
5. 按利息净收入除以生息资产的平均余额计算，基于每日平均生息资产计算。
6. 按本行日结余额平均值计算。

报告期内，本行净利差及净利息收益率受规模及利率变动综合影响。规模变化以生息资产和付息负债的平均余额变动衡量，而利率变动则以生息资产和付息负债的平均利率变动衡量。

单位：人民币千元

项目	截至 6 月 30 日止六个月		
	2024 年与 2023 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	558,906	(1,125,017)	(566,111)
投资证券与其他金融资产	193,678	(280,374)	(86,696)
存放中央银行款项	2,559	3,276	5,835
应收同业及其他金融机构款项	(21,302)	6,687	(14,615)
应收租赁款	64,005	(22,482)	41,523
利息收入变化	797,846	(1,417,910)	(620,064)
付息负债			
吸收存款	232,186	(198,919)	33,267
应付同业及其他金融机构款项	(108,480)	(8,107)	(116,587)
应付债券	70,430	(18,813)	51,617
向中央银行借款	65,915	(24,040)	41,875
利息支出变化	260,051	(249,879)	10,172

注:

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

净利差及净利息收益率

报告期内，本行净利差1.70%，较上年同期下降0.36个百分点，净利息收益率1.80%，较上年同期下降0.33个百分点。净利差及净利息收益率下降的主要原因是受息差持续收窄及LPR重定价等因素影响。

3.1.2 利息收入

报告期内，本行实现利息收入人民币117.77亿元，较上年同比下降人民币6.20亿元，降幅5.00%，主要受息差持续收窄及LPR重定价变化影响。

贷款利息收入

报告期内，本行稳步推进信贷投放，发放贷款及垫款平均余额较上年同期增加人民币229.19亿元；实现贷款利息收入人民币77.29亿元，较上年同期减少人民币5.66亿元，降幅6.82%。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					
	2024 年			2023 年		
	平均余额	利息收入	平均收益率 (%)	平均余额	利息收入	平均收益率 (%)
公司贷款	256,751,359	6,034,853	4.70	237,643,267	6,328,947	5.33
个人贷款	85,638,279	1,536,750	3.59	81,922,002	1,753,430	4.28
票据贴现	20,664,693	156,995	1.52	20,570,382	212,332	2.06
发放贷款及垫款总额	363,054,331	7,728,598	4.26	340,135,651	8,294,709	4.88

投资证券及其他金融资产利息收入

报告期内，本行投资证券及其他金融资产实现利息收入人民币26.21亿元，较上年同期减少人民币0.87亿元，降幅3.20%。主要由于投资证券及其他金融资产平均收益率下降所致。

应收同业及其他金融机构款项利息收入

报告期内，本行应收同业及其他金融机构款项利息收入人民币1.60亿元，较上年同期减少人民币0.15亿元，降幅8.37%。主要由于该类资产规模下降所致。

应收租赁款利息收入

报告期内，本行应收租赁款利息收入人民币11.10亿元，较上年同期增加人民币0.42亿元，增幅3.89%。主要由于本行子公司九鼎金融租赁公司应收租赁款规模上升。

3.1.3 利息支出

报告期内，本行利息支出人民币64.82亿元，受负债规模和付息成本变动等综合因素影响，较上年同期增加人民币0.10亿元，增幅0.16%。

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39.43亿元，占全部利息支出的60.84%，较上年同期增加人民币0.33亿元，增幅0.85%。

单位：人民币千元

项目	截至 6 月 30 日止六个月					
	2024 年			2023 年		
	平均余额	利息支出	平均成本率(%)	平均余额	利息支出	平均成本率(%)
公司存款						
活期	73,576,887	310,103	0.84	80,617,772	278,233	0.69
定期	75,281,382	847,043	2.25	72,892,820	990,378	2.72
小计	148,858,269	1,157,146	1.55	153,510,592	1,268,611	1.65
个人存款						
活期	33,298,898	60,326	0.36	35,515,676	74,703	0.42
定期	150,124,172	2,379,741	3.17	117,752,983	2,220,610	3.77
小计	183,423,070	2,440,067	2.66	153,268,659	2,295,313	3.00
其他	30,618,027	346,203	2.26	35,778,905	346,225	1.94
吸收存款总计	362,899,366	3,943,416	2.17	342,558,156	3,910,149	2.28

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8.84亿元，较上年同期减少人民币1.17亿元，降幅11.66%。主要由于报告期内应付同业及其他金融机构款项规模及利率同时下降。

应付债券利息支出

报告期内，本行应付债券利息支出人民币13.11亿元，较上年同期增加人民币0.52亿元，增幅4.10%。主要原因是报告期内发行债券及同业存单规模上升。

向中央银行借款利息支出

报告期内，本行向中央银行借款利息支出人民币3.44亿元，较上年同期上升人民币0.42亿元，增幅13.85%。主要是由于报告期内中期借贷便利及支小再贷款规模上升。

3.1.4 非利息收入

报告期内，本行实现非利息收入人民币10.98亿元，较上年同期增加人民币1.05亿元，增幅10.57%，占营业收入比为17.17%。其中：手续费及佣金净收入人民币2.66亿元，较上年同期减少人民币0.56亿元；其他非利息收益人民币8.32亿元，较上年同期增加人民币1.61亿元。

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			
	2024 年	2023 年	增减额	变动率(%)
手续费及佣金收入				
代理及托管业务手续费	189,037	203,306	(14,269)	(7.02)
证券承销及咨询业务手续费	34,391	72,055	(37,664)	(52.27)
承兑及担保业务手续费	29,620	38,881	(9,261)	(23.82)
银行卡手续费	52,025	55,312	(3,287)	(5.94)
其他	34,638	26,558	8,080	30.42
小计	339,711	396,112	(56,401)	(14.24)
手续费及佣金支出	73,712	74,015	(303)	(0.41)
手续费及佣金净收入	265,999	322,097	(56,098)	(17.42)

报告期内，本行实现手续费及佣金净收入人民币2.66亿元，较上年同期减少人民币0.56亿元，降幅17.42%。

主要由于报告期内证券承销及咨询业务规模下降。

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			
	2024 年	2023 年	增减额	变动率(%)
投资收益	582,414	583,364	(950)	(0.16)
公允价值变动损益	201,568	50,124	151,444	302.14
汇兑损益	(3,794)	(14,888)	11,094	(74.52)
其他业务收入	18,112	4,819	13,293	275.85
资产处置损益	4	10,246	(10,242)	(99.96)
其他收益	33,216	36,825	(3,609)	(9.80)
合计	831,520	670,490	161,030	24.02

报告期内，其他非利息收益人民币8.32亿元，较上年同期增加人民币1.61亿元，增幅24.02%。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。

3.1.5 业务及管理费用

报告期内，本行加强财务资源配置，业务及管理费人民币15.76亿元，较上年同期增加人民币1.36亿元，增幅9.45%。

单位：人民币千元

项目	截至 6 月 30 日止六个月			
	2024 年	2023 年	增减额	变动率(%)
人工成本	866,118	828,921	37,197	4.49
折旧及摊销	218,388	230,240	(11,852)	(5.15)
租金及物业管理费	34,631	34,375	256	0.74
办公费用	8,821	16,618	(7,797)	(46.92)
其他	447,567	329,312	118,255	35.91
业务及管理费总额	1,575,525	1,439,466	136,059	9.45

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			
	2024 年	2023 年	变动金额	变动率(%)
工资、奖金及津贴	574,750	541,918	32,832	6.06
社会保险费及企业年金	150,822	151,202	(380)	(0.25)
补充退休福利	2,454	3,878	(1,424)	(36.72)
职工福利费	32,844	21,343	11,501	53.89
住房公积金	63,645	63,723	(78)	(0.12)
其他	41,603	46,857	(5,254)	(11.21)
合计	866,118	828,921	37,197	4.49

3.1.6 信用减值损失

报告期内，本行根据市场经营环境及资产风险变化情况计提信用减值损失人民币28.61亿元，较上年同期减少人民币0.17亿元，降幅0.58%。

单位：人民币千元

项目	截至 6 月 30 日止六个月			
	2024 年	2023 年	增减额	变动率(%)
发放贷款及垫款减值损失	1,513,972	2,485,862	(971,890)	(39.10)
以摊余成本计量的金融投资减值损失	860,988	(106,315)	967,303	不适用

单位：人民币千元

项目	截至 6 月 30 日止六个月			
	2024 年	2023 年	增减额	变动率(%)
应收租赁款减值损失	377,064	338,869	38,195	11.27
表外信贷承诺减值损失	10,531	28,508	(17,977)	(63.06)
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	317	(23,727)	24,044	不适用
其他 ^(注)	97,951	154,319	(56,368)	(36.53)
信用减值损失计提总额	2,860,823	2,877,516	(16,693)	(0.58)

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

3.1.7 所得税费用

报告期内，本行所得税费用人民币2.20亿元，较上年同期减少人民币1.92亿元，降幅46.56%。主要是由于本行持有的国债和地方债利息收入等符合税法规定的免税收益增加，且利润总额较上年同期下降。

单位：人民币千元

项目	截至 6 月 30 日止六个月			
	2024 年	2023 年	增减额	变动率(%)
当期所得税	677,866	950,949	(273,083)	(28.72)
递延所得税	(457,403)	(538,442)	81,039	(15.05)
所得税费用总额	220,463	412,507	(192,044)	(46.56)

3.2 资产负债表分析

3.2.1 资产

截至报告期末，本行资产总额人民币6,456.80亿元，较上年末增加人民币149.71亿元，增幅2.37%。资产总额的增长主要是由于本行发放贷款及垫款、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资、拆出资金、应收租赁款增加。本行资产总额中组成部分的余额（拨备后）及其占比情况如下：

单位：人民币千元

项目	截至 2024 年 6 月 30 日		截至 2023 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	26,106,678	4.04	26,369,865	4.18	(263,187)	(0.14)
存放同业及其他金融机构款项	956,432	0.15	1,244,162	0.20	(287,730)	(0.05)
拆出资金	7,744,407	1.20	6,227,699	0.99	1,516,708	0.21
买入返售金融资产	8,003,534	1.24	10,689,146	1.69	(2,685,612)	(0.45)

单位：人民币千元

项目	截至 2024 年 6 月 30 日		截至 2023 年 12 月 31 日		变动	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)	金额	占比(%)
发放贷款及垫款	360,955,481	55.90	350,325,297	55.54	10,630,184	0.36
金融资产投资						
—以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资	38,933,684	6.03	40,723,996	6.46	(1,790,312)	(0.43)
—以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资	27,945,297	4.33	22,872,676	3.63	5,072,621	0.70
—以摊余成本计量的金融投资	123,275,199	19.09	122,756,433	19.46	518,766	(0.37)
应收租赁款	33,458,706	5.18	32,817,168	5.20	641,538	(0.02)
长期股权投资	600,701	0.09	604,401	0.10	(3,700)	(0.01)
固定资产	2,144,503	0.33	2,208,911	0.35	(64,408)	(0.02)
在建工程	1,299,080	0.20	1,215,234	0.19	83,846	0.01
无形资产	1,047,328	0.16	1,064,362	0.17	(17,034)	(0.01)
递延所得税资产	6,612,336	1.02	6,278,278	1.00	334,058	0.02
其他资产	6,597,008	1.04	5,311,801	0.84	1,285,207	0.20
资产总计	645,680,374	100.00	630,709,429	100.00	14,970,945	-

发放贷款及垫款

截至报告期末，本行发放贷款及垫款总额人民币3,728.28亿元，较上年末增加人民币122.20亿元，增幅3.39%。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 2024 年 6 月 30 日		截至 2023 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⁾	268,414,787	71.99	253,460,203	70.29
个人贷款	86,403,292	23.18	84,146,734	23.33
票据贴现	18,009,864	4.83	23,001,269	6.38
发放贷款及垫款总额	372,827,943	100.00	360,608,206	100.00
加：应计利息	1,502,755		1,526,725	
减：减值准备 ⁽²⁾	13,375,217		11,809,634	
发放贷款及垫款账面价值	360,955,481		350,325,297	

注：

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

(1) 公司贷款

公司贷款是本行发放贷款及垫款的最大组成部分。截至报告期末，本行公司贷款总额人民币2,684.15亿元，占本行发放贷款及垫款总额的71.99%，较上年末增加人民币149.55亿元，增幅5.90%。报告期内，本行坚持“专注主业，服务实体”经营理念，稳步推进信贷投放力度，实现公司贷款稳健增长。

本行按担保方式类别划分的公司贷款明细如下：

单位：人民币千元

项目	截至 2024 年 6 月 30 日		截至 2023 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	60,344,898	22.49	57,582,114	22.71
保证贷款	162,933,232	60.70	154,061,416	60.78
抵押贷款	22,096,442	8.23	23,042,386	9.09
质押贷款	23,040,215	8.58	18,774,287	7.42
公司贷款总额	268,414,787	100.00	253,460,203	100.00

(2) 个人贷款

截至报告期末，本行个人贷款总额人民币864.03亿元，占本行发放贷款及垫款总额的23.18%，较上年末增加人民币22.57亿元，增幅2.68%，主要是由于个人经营贷款及消费贷款业务规模较年初增长。

本行按产品类别划分的个人贷款明细如下：

单位：人民币千元

项目	截至 2024 年 6 月 30 日		截至 2023 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	36,415,982	42.15	35,102,789	41.71
个人住房按揭贷款	32,512,481	37.63	33,562,120	39.89
个人消费贷款	14,082,407	16.30	12,336,833	14.66
信用卡贷款	3,392,422	3.92	3,144,992	3.74
个人贷款总额	86,403,292	100.00	84,146,734	100.00

(3) 票据贴现

截至报告期末，本行票据贴现人民币180.10亿元，较上年末减少人民币49.91亿元，降幅21.70%。报告期内，本行根据业务发展需要及客户融资需求状况，灵活调节票据融资规模。

证券投资及其他金融资产

截至报告期末，本行证券投资及其他金融资产总额人民币1,933.47亿元，较上年末增加人民币48.30亿元，

增幅2.56%。具体明细如下：

单位：人民币千元

项目	截至 2024 年 6 月 30 日		截至 2023 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	126,784,990	65.57	125,195,830	66.41
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资	27,628,314	14.29	22,597,088	11.99
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资	38,933,684	20.14	40,723,996	21.60
投资证券及其他金融资产总额	193,346,988	100.00	188,516,914	100.00
加：应计利息	1,806,330		1,895,093	
减：减值准备 ^(注)	4,999,138		4,058,902	
投资证券及其他金融资产账面价值	190,154,180		186,353,105	

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 2024 年 6 月 30 日		截至 2023 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	68,417,295	35.50	65,744,474	35.00
政策性银行债券	36,215,203	18.79	34,908,073	18.58
银行及其他金融机构发行的债券	12,651,831	6.56	8,247,396	4.39
公司发行人发行的债券	10,621,570	5.51	9,285,893	4.94
小计	127,905,899	66.36	118,185,836	62.91
信托计划项下投资产品	35,654,075	18.50	37,910,402	20.18
证券公司管理的投资产品	29,044,354	15.07	30,497,609	16.24
其他 ^(注)	113,923	0.07	1,248,293	0.67
债务工具总计	192,718,251	100.00	187,842,140	100.00
权益工具	628,737		674,774	
投资证券及其他金融资产总额	193,346,988		188,516,914	

注：其他包含债权融资计划等。

本行持有的面值余额最大十支金融债券明细如下：

单位：人民币千元

序号	债券种类	面值余额	利率(%)	到期日	减值情况
1	2016 年金融债	3,250,000	3.33	2026/02/22	-
2	2016 年金融债	2,490,000	3.33	2026/01/06	-
3	2020 年金融债	2,440,000	3.09	2030/06/18	-
4	2020 年金融债	2,220,000	3.07	2030/03/10	-
5	2020 年金融债	1,870,000	3.79	2030/10/26	-
6	2019 年金融债	1,360,000	3.45	2029/09/20	-
7	2021 年金融债	1,280,000	3.12	2031/09/13	-
8	2016 年金融债	1,180,000	3.18	2026/04/05	-
9	2019 年金融债	1,170,000	3.74	2029/07/12	-
10	2023 年金融债	1,080,000	2.55	2025/12/01	-

3.2.2 负债

截至报告期末，本行负债总额人民币5,893.56亿元，较上年末增加人民币129.61亿元，增幅2.25%。主要是由于吸收存款、应付债券等负债的增加。

单位：人民币千元

项目	截至 2024 年 6 月 30 日		截至 2023 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	28,652,279	4.86	30,960,269	5.37	(2,307,990)	(0.51)
同业及其他金融机构存放款项	13,237,639	2.25	14,307,609	2.48	(1,069,970)	(0.23)
拆入资金	30,355,301	5.15	33,246,902	5.77	(2,891,601)	(0.62)
卖出回购金融资产款	14,363,697	2.44	25,131,941	4.36	(10,768,244)	(1.92)
吸收存款	392,756,086	66.64	366,521,910	63.59	26,234,176	3.05
应交税费	1,006,429	0.17	1,092,496	0.19	(86,067)	(0.02)
应付债券	105,876,838	17.96	102,068,783	17.71	3,808,055	0.25
其他负债	3,107,764	0.53	3,064,663	0.53	43,101	-
合计	589,356,033	100.00	576,394,573	100.00	12,961,460	-

注：其他负债主要包括待结算款项、应付职工薪酬及预计负债等。

吸收存款

截至报告期末，本行吸收存款本金总额人民币3,863.60亿元，较上年末增加人民币253.99亿元，增幅7.04%。

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 2024 年 6 月 30 日		截至 2023 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	75,130,377	19.45	85,668,796	23.73
定期	82,204,111	21.28	71,870,379	19.91
小计	157,334,488	40.73	157,539,175	43.64
个人存款				
活期	37,173,907	9.62	32,011,191	8.87
定期	162,365,458	42.02	136,632,026	37.85
小计	199,539,365	51.64	168,643,217	46.72
其他存款	29,486,528	7.63	34,779,047	9.64
吸收存款本金合计	386,360,381	100.00	360,961,439	100.00
加：应计利息	6,395,705		5,560,471	
吸收存款总额	392,756,086		366,521,910	

3.2.3 股东权益

截至报告期末，本行股东权益合计人民币563.24亿元，较上年末增长人民币20.09亿元，增幅3.70%；归属于本行股东权益合计人民币544.07亿元，较上年末增长人民币19.54亿元，增幅3.73%。主要是本行持续盈利所致。

单位：人民币千元

项目	截至 2024 年 6 月 30 日		截至 2023 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	9,092,091	16.14	9,092,091	16.74
资本公积	5,985,102	10.63	5,985,102	11.02
其他综合收益	475,716	0.84	115,343	0.21
盈余公积	3,689,605	6.55	3,689,605	6.79
一般风险准备	8,266,509	14.68	8,266,509	15.22
未分配利润	16,899,180	30.00	15,305,319	28.18

单位：人民币千元

项目	截至 2024 年 6 月 30 日		截至 2023 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				
其他权益工具	9,998,855	17.76	9,998,855	18.41
归属本行股东权益合计	54,407,058	96.60	52,452,824	96.57
少数股东权益	1,917,283	3.40	1,862,032	3.43
股东权益合计	56,324,341	100.00	54,314,856	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 2024 年 6 月 30 日	截至 2023 年 12 月 31 日
信贷承诺		
银行承兑汇票	56,669,146	59,793,479
开出信用证	6,659,600	8,941,953
开出保函	387,424	885,185
未使用的信用卡额度	10,126,841	7,747,672
贷款承诺	1,306,238	2,783,237
合计	75,149,249	80,151,526

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“九、承担及或有事项”之“信贷承诺”。

3.2.5 截至报告期末的资产权利受限情况

有关本行抵押资产情况详见本报告“财务报告”章节财务报表附注“九、承担及或有事项”之“抵押资产”。

3.3 贷款质量分析

报告期内，本行不断加强信用风险管理、加快不良资产处置力度，贷款质量总体保持在可控水平。截至报告期末，不良贷款余额人民币69.89亿元，不良贷款率1.87%，较上年末持平。

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 2024 年 6 月 30 日		截至 2023 年 12 月 31 日	
	金额	占总额百分比(%)	金额	占总额百分比(%)
正常类	357,488,566	95.88	346,468,982	96.08
关注类	8,349,903	2.24	7,382,722	2.05
次级类	2,673,839	0.72	3,674,439	1.02
可疑类	2,503,206	0.67	1,292,407	0.36
损失类	1,812,429	0.49	1,789,656	0.49
发放贷款及垫款总额	372,827,943	100.00	360,608,206	100.00
不良贷款及不良贷款率 ^(注)	6,989,474	1.87	6,756,502	1.87

注：不良贷款率以不良贷款总额（不含应计利息）除以发放贷款及垫款总额（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 2024 年 6 月 30 日				截至 2023 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	76,964,567	20.64	2,662,829	3.46	68,514,853	19.00	1,525,221	2.23
中长期贷款	191,450,220	51.35	2,911,686	1.52	184,945,350	51.29	3,783,881	2.05
小计	268,414,787	71.99	5,574,515	2.08	253,460,203	70.29	5,309,102	2.09
票据贴现	18,009,864	4.83	-	-	23,001,269	6.38	-	-
个人贷款								
个人经营性贷款	36,415,982	9.77	840,430	2.31	35,102,789	9.73	856,327	2.44
个人住房按揭贷款	32,512,481	8.72	363,577	1.12	33,562,120	9.31	391,487	1.17
个人消费贷款	14,082,407	3.78	135,582	0.96	12,336,833	3.42	133,349	1.08
信用卡余额	3,392,422	0.91	75,370	2.22	3,144,992	0.87	66,237	2.11
小计	86,403,292	23.18	1,414,959	1.64	84,146,734	23.33	1,447,400	1.72
总计	372,827,943	100.00	6,989,474	1.87	360,608,206	100.00	6,756,502	1.87

报告期内，本行持续加强前瞻性和风险管理、加大不良资产清收处置力度。截至报告期末，公司贷款（不含票据贴现）不良贷款率2.08%，较上年末下降0.01个百分点；个人贷款不良贷款率1.64%，较上年末下降0.08

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 2024 年 6 月 30 日				截至 2023 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	49,699,798	13.33	1,347,128	2.71	46,762,339	12.97	1,299,719	2.78
制造业	14,238,694	3.82	836,994	5.88	15,304,020	4.24	793,529	5.19
建筑业	28,068,587	7.53	302,523	1.08	25,121,959	6.97	252,046	1.00
房地产业	28,932,360	7.76	1,984,414	6.86	29,167,987	8.09	1,890,752	6.48
租赁和商务服务业	68,229,303	18.30	705,744	1.03	63,228,460	17.53	704,567	1.11
水利、环境和公共设施管理业	46,281,349	12.41	4,606	0.01	44,633,596	12.38	4,474	0.01
农、林、牧、渔业	1,686,218	0.45	32,325	1.92	1,840,607	0.51	11,776	0.64
交通运输、仓储和邮政业	4,183,124	1.12	19,012	0.45	3,910,370	1.08	18,379	0.47
电力、热力、燃气及水生产和供应业	2,906,854	0.78	3,006	0.10	3,142,391	0.87	2,490	0.08
住宿和餐饮业	1,074,937	0.29	287,986	26.79	1,121,046	0.31	293,475	26.18
采矿业	3,152,368	0.85	-	-	3,299,948	0.92	-	-
文化、体育和娱乐业	1,379,816	0.37	9,183	0.67	1,190,817	0.33	620	0.05
其他	18,581,379	4.98	41,594	0.22	14,736,663	4.09	37,275	0.25
对公贷款总额	268,414,787	71.99	5,574,515	2.08	253,460,203	70.29	5,309,102	2.09
个人贷款总额	86,403,292	23.18	1,414,959	1.64	84,146,734	23.33	1,447,400	1.72
票据贴现	18,009,864	4.83	-	-	23,001,269	6.38	-	-
总计	372,827,943	100.00	6,989,474	1.87	360,608,206	100.00	6,756,502	1.87

截至报告期末，本行公司贷款的不良贷款主要集中在：房地产业、批发和零售业及制造业，不良贷款率分别为6.86%、2.71%、5.88%。

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 2024 年 6 月 30 日				截至 2023 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	73,092,156	19.60	958,873	1.31	68,759,100	19.07	899,739	1.31
保证贷款	165,564,647	44.41	2,874,245	1.74	156,899,690	43.51	2,684,885	1.71
抵押贷款	90,781,568	24.35	3,066,478	3.38	91,491,982	25.37	3,080,937	3.37
质押贷款	43,389,572	11.64	89,878	0.21	43,457,434	12.05	90,941	0.21
总计	372,827,943	100.00	6,989,474	1.87	360,608,206	100.00	6,756,502	1.87

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 2024 年 6 月 30 日			
	行业	未收回本金额	占贷款总额百分比 (%)	占资本净额百分比 (%)
借款人 A	租赁和商务服务业	2,987,200	0.80	4.96
借款人 B	租赁和商务服务业	2,716,600	0.73	4.51
借款人 C	水利、环境和公共设施管理业	2,448,500	0.66	4.06
借款人 D	房地产业	2,341,000	0.63	3.88
借款人 E	建筑业	2,212,647	0.59	3.67
借款人 F	水利、环境和公共设施管理业	2,120,831	0.57	3.52
借款人 G	水利、环境和公共设施管理业	1,891,700	0.51	3.14
借款人 H	交通运输、仓储和邮政业	1,805,500	0.48	3.00
借款人 I	建筑业	1,779,450	0.48	2.95
借款人 J	租赁和商务服务业	1,719,805	0.46	2.85
总计		22,023,233	5.91	36.54

3.3.6 贷款逾期情况

单位：人民币千元

项目	截至 2024 年 6 月 30 日		截至 2023 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	355,504,256	95.35	345,784,540	95.89
贷款逾期 ^(注)				
3 个月以内 (含 3 个月)	7,110,762	1.91	8,508,222	2.36
3 个月至 1 年 (含 1 年)	5,296,718	1.42	2,162,135	0.60
1 年以上	4,916,207	1.32	4,153,309	1.15
小计	17,323,687	4.65	14,823,666	4.11
贷款总额	372,827,943	100.00	360,608,206	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173.24亿元，比上年末增加人民币25.00亿元，增幅16.87%；逾期贷款占比4.65%，较上年末上升0.54个百分点。

3.3.7 抵债资产及其减值准备计提情况

截至报告期末，本行抵债资产账面价值人民币28.57亿元，未计提减值准备。

3.3.8 贷款损失准备的计提和核销情况

报告期内，本行共计提贷款损失准备金人民币15.14亿元，其中：以摊余成本计量的发放贷款及垫款计提人民币15.12亿元，以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款及垫款计提人民币0.02亿元；收回已核销贷款人民币0.54亿元。截至报告期末，贷款损失准备金余额人民币133.83亿元，其中：以摊余成本计量的发放贷款及垫款减值余额人民币133.75亿元，以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款及垫款减值余额人民币0.08亿元。

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 2024 年 6 月 30 日	截至 2023 年 12 月 31 日
期初余额	11,809,634	10,308,636
本期增加	1,511,996	5,889,383
本期核销及转出	(623)	(4,766,864)
收回已核销贷款	54,210	378,479
期末余额	13,375,217	11,809,634

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款及垫款减值准备变动如下：

单位：人民币千元

项目	截至 2024 年 6 月 30 日	截至 2023 年 12 月 31 日
期初余额	5,446	2,889
本期计提	1,976	2,557
期末余额	7,422	5,446

3.4 现金流量表分析

报告期内，经营活动使用的现金净流出人民币44.05亿元。其中现金流入人民币389.51亿元，比上年同期减少人民币57.02亿元，主要是向央行借款净增加额及拆入资金净增加额减少；现金流出人民币433.56亿元，比上年同期减少人民币17.65亿元，主要是发放贷款及垫款净增加额减少。

报告期内，投资活动使用的现金净流出人民币9.97亿元。其中现金流入人民币392.86亿元，比上年同期减少人民币189.79亿元，主要是收回投资收到的现金流入减少；现金流出人民币402.84亿元，比上年同期减少人民币244.09亿元，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入人民币24.34亿元。其中现金流入人民币770.28亿元，比上年同期减少人民币10.82亿元，主要是发行债券所收到的现金流入减少；现金流出人民币745.94亿元，比上年同期增加人民币39.05亿元，主要是偿付债券支付的现金流出增加。

单位：人民币千元

项目	截至 6 月 30 日止六个月		
	2024 年	2023 年	同比增减
经营活动现金流入小计	38,951,152	44,653,187	(5,702,035)
经营活动现金流出小计	43,355,874	45,120,430	(1,764,556)
经营活动使用的现金流量净额	(4,404,722)	(467,243)	(3,937,479)
投资活动现金流入小计	39,286,385	58,265,582	(18,979,197)
投资活动现金流出小计	40,283,727	64,692,820	(24,409,093)
投资活动使用的现金流量净额	(997,342)	(6,427,238)	5,429,896
筹资活动现金流入小计	77,028,309	78,109,875	(1,081,566)
筹资活动现金流出小计	74,593,817	70,688,513	3,905,304
筹资活动产生的现金流量净额	2,434,492	7,421,362	(4,986,870)
汇率变动对现金及现金等价物的影响	9,262	10,414	(1,152)
现金及现金等价物净(减少)/增加额	(2,958,310)	537,295	(3,495,605)

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			
	2024 年		2023 年	
	金额	占总额百分比(%)	金额	占总额百分比(%)
公司银行业务	3,690,218	57.72	4,318,812	62.43
零售银行业务	1,193,334	18.67	1,162,010	16.80
资金业务	1,461,882	22.87	1,361,948	19.69
其他业务 ^(注)	47,632	0.74	75,600	1.08
营业收入总额	6,393,066	100.00	6,918,370	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，本期合并报表范围未发生变化。

3.7 以公允价值计量的资产和负债

单位：人民币千元

项目	报告期初数	报告期公允价值变动损益	计入权益的累计公允价值变动	报告期计提的减值	报告期末数
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资（不含衍生金融资产）	40,723,996	(201,568)	-	-	38,933,684
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资	22,872,676	-	699,787	(317)	27,945,297
金融资产小计	63,596,672	(201,568)	699,787	(317)	66,878,981

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
	2024 年	2023 年	比上年同期增减(%)	
公允价值变动净损益	201,568	50,124	302.14	主要由于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产公允价值变动所致。
资产处置损益	4	10,246	(99.96)	主要由于报告期内资产处置较去年同期降低所致。
汇兑损益	(3,794)	(14,888)	(74.52)	主要由于报告期内美元兑人民币汇率变动所致。
其他业务收入	18,112	4,819	275.85	主要由于子公司其他业务收入较去年同期增加所致。
营业外支出	(8,338)	(5,327)	56.52	主要由于固定资产清理损失较去年同期增加所致。
所得税费用	(220,463)	(412,507)	(46.56)	主要由于应纳税所得额较去年同期下降所致。

单位：人民币千元

项目	截止 2024 年 6 月 30 日	截止 2023 年 12 月 31 日	比上年末增减(%)	主要原因分析
卖出回购金融资产款	14,363,697	25,131,941	(42.85)	主要由于本行综合考虑资产负债匹配及市场流动性情况，减少债券和票据类卖出回购业务规模。
其他综合收益	475,716	115,343	312.44	主要由于报告期内以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资公允价值变动较去年同期增加所致。

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 2024 年 6 月 30 日	截至 2023 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

单位：人民币千元

项目	截至 2024 年 6 月 30 日	截至 2023 年 12 月 31 日	本行占被投资公司权益比例(%)
新郑郑银村镇银行	53,960	53,960	51.00
中牟郑银村镇银行	555,870	555,870	49.51
鄢陵郑银村镇银行	34,950	34,950	49.58
中国银联股份有限公司	27,200	27,200	0.27
城市商业银行资金清算中心	400	400	1.29
合计	1,863,000	1,863,000	

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

4.2 报告期内获取的重大的股权投资情况

报告期内，本行不存在获取重大股权投资情况。

4.3 报告期内正在进行的重大的非股权投资情况

报告期内，本行不存在正在进行的重大的非股权投资情况。

4.4 募集资金使用情况

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

4.5 附属公司业务

4.5.1 附属公司业务

九鼎金融租赁公司

截至报告期末，本行控股的九鼎金融租赁公司注册资本人民币20亿元，本行持股51.00%。九鼎金融租赁公司于中国成立，业务亦在中国进行，主要业务包括：（一）融资租赁业务；（二）转让和受让融资租赁资产；（三）固定收益类证券投资业务；（四）接受承租人的租赁保证金；（五）吸收非银行股东3个月（含）以上定期存款；（六）同业拆借；（七）向金融机构借款；（八）境外借款；（九）租赁物变卖及处理业务；（十）经济咨询；（十一）中国银保监会批准的其他业务（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）。截至报告期末，九鼎金融租赁公司资产总额人民币360.71亿元，净资产人民币39.37亿元，融资租赁总额人民币342.29亿元。报告期内，实现营业收入人民币6.50亿元，营业利润人民币2.15亿元，净利润人民币1.61亿元。

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）。

新密郑银村镇银行

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

浚县郑银村镇银行

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

确山郑银村镇银行

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

新郑郑银村镇银行

截至报告期末，本行控股的新郑郑银村镇银行注册资本人民币10,580万元，本行持股51.00%。新郑郑银村镇银行于中国成立，业务亦在中国进行，主要业务包括：（一）吸收公众存款；（二）发放短期、中期和长期贷款；（三）办理国内结算；（四）办理票据承兑与贴现；（五）从事同业拆借；（六）从事银行卡业务；（七）代理发行、代理兑付、承销政府债券；（八）代理收付款项；（九）经银行业监督管理机构批准

的其他业务（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）。

4.5.2 参股公司业务

截至报告期末，本行持有中牟郑银村镇银行49.51%的股权及鄢陵郑银村镇银行49.58%的股权。郑银村镇银行坚守“支农支小”市场定位，聚焦主责主业，下沉服务重心，以更多金融资源赋能“三农”，为乡村振兴注入金融“活水”；持续深化合规意识，逐步提升防范风险能力，为村镇银行稳健发展保驾护航。

4.5.3 报告期内重大收购及出售附属公司、联营公司及合营企业的情况

报告期内，本行不存在重大收购及出售附属公司、联营公司及合营企业的情况。

4.6 本行控制的结构化主体情况

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

5 资本管理

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

报告期内，本行积极组织推进《商业银行资本管理办法》落地实施，进行数据分析、制度修订、三大风险计量方案制定等，顺利完成新规下监管报送及第三支柱信息披露工作。围绕资本集约式发展要求，本行一方面致力于优化资本配置策略，加强资产负债组合管理，改善资本结构，提高资本使用效率，强化资本约束和价值回报管理；另一方面加强资本的内生性增长，努力实现自身发展、盈利能力和资本约束的平衡和协调，通过利润增长、留存盈余公积和计提充足的损失准备等方式补充资本，优化资本结构，提升资本充足率水平，进一步夯实服务实体经济基础，推动业务经营高质量发展。

根据《商业银行资本管理办法》最新要求，本行持续完善ICAAP工作机制，对风险现状进行全面诊断，科学识别评估各类风险，进而加总得出本行二支柱资本加点，并将加点结果应用于资本规划，将风险管理、压力测试与资本规划进行有机结合。一是完善内部资本充足评估程序建设，提高主要风险覆盖维度，优化风险评估体系，确保各类主要风险得到充分识别、计量、监测和报告，夯实资本和风险管理基础。二是根据监管部门的相关要求和本行未来发展战略的需要开展2024-2026年资本规划，本行资本规划审慎评估资产质量、利润增长及资本市场波动性，充分考虑对资本水平可能产生重大负面影响的因素，包括或有风险暴露、严重

且长期的市场衰退以及突破风险承受能力的其他事件，确保目标资本水平与业务发展战略、风险偏好、风险管理水平和外部经营环境相适应，兼顾短期和长期资本需求，并考虑各种资本补充来源的长期可持续性。三是紧跟外部监管机构的要求和内部风险管理的需求，定期或不定期开展资本充足率压力测试，作为内部资本充足评估程序的重要组成部分，评估在压力条件下本行所面临的风险及风险间相互作用、资本吸收损失和支持业务持续经营的能力，评估资本管理目标、资本补充安排及应对措施合理性。将压力测试结果应用于中长期资本规划中，针对严重压力情景，制定资本应急预案以满足计划外的资本需求，明确相应的资本补充政策和应对措施，确保稳健经营。

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。本行根据国家金融监督管理总局《商业银行资本管理办法》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 2024 年 6 月 30 日	截至 2023 年 12 月 31 日
核心一级资本		
股本	9,092,091	9,092,091
资本公积可计入部分	5,892,719	5,985,102
其他综合收益	481,217	115,343
盈余公积	3,689,493	3,689,605
一般风险准备	8,366,492	8,266,509
未分配利润	16,796,986	15,305,319
少数股东权益可计入部分	2,540,268	1,449,620
核心一级资本总额	46,859,266	43,903,589
核心一级资本扣除项目	(2,842,222)	(3,377,072)
核心一级资本净额	44,017,044	40,526,517
其他一级资本		
其他一级资本工具及其溢价	9,998,855	9,998,855
少数股东资本可计入部分	238,817	193,283
一级资本净额	54,254,716	50,718,655
二级资本		
超额贷款损失准备	5,528,189	5,257,125
少数股东资本可计入部分	477,633	396,825
二级资本净额	6,005,822	5,653,950
总资本净额	60,260,538	56,372,605
风险加权资产总额	475,095,361	455,490,556

单位：人民币千元

项目	截至 2024 年 6 月 30 日	截至 2023 年 12 月 31 日
核心一级资本充足率(%)	9.26	8.90
一级资本充足率(%)	11.42	11.13
资本充足率(%)	12.68	12.38

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	2024 年 6 月 30 日	2024 年 3 月 31 日	2023 年 12 月 31 日	2023 年 9 月 30 日
一级资本净额	54,254,716	53,042,929	54,229,055	54,940,953
调整后表内外资产余额	723,014,496	705,091,526	713,854,338	709,251,765
杠杆率(%)	7.50	7.52	7.60	7.75

注：自 2024 年起，杠杆率相关指标根据国家金融监督管理总局《商业银行资本管理办法》要求计算。详细信息请查阅本行网站投资者关系中的“财务摘要”栏目。

6 业务运作

6.1 公司银行业务

报告期内，本行坚持“服务地方经济，服务中小企业”定位，积极贯彻落实“黄河流域生态保护及高质量发展”、“中部地区崛起”、省委“十大战略”、“十大建设”等中央、地方重要战略部署，全力支持省、市重点领域、重点行业高质量发展，按照实现“政府首选银行、产业伙伴银行、科创特色银行、普惠专业银行”的发展目标，持续强化行业研究能力，提升金融服务能力，为促进地方经济高质量发展贡献力量。

6.1.1 公司存款

本行持续细化客户服务精度，锚定“政府首选银行”发展目标，切实增强政务金融服务能力，持续筑牢业务根基，制定“一年一目标”发展思路，逐步提升重点行业覆盖度。结合客户个性化需求持续优化财资管理、场景结算等服务功能，根据客户账户开立、财资管理产品应用、账户交易、账户存款等方面行为，搭建客户积分体系，不断提升客户粘性，稳定存量客户存款规模，扩展新增客户结算资金。

6.1.2 公司贷款

报告期内，本行贯彻落实中央经济和金融工作会议精神，积极推动科技金融、绿色金融、普惠金融、养老金融、数字金融五篇大文章，把更多信贷资源投入到科技创新、绿色低碳、先进制造、普惠小微等实体经济中。深入开展“行长进万企”活动，围绕重大项目、省市七大产业集群、“28+20+N”产业链、科技创新企业及其上下游关键企业等重点领域，聚焦民营小微企业，全面开展走访对接活动，强化薄弱领域金融支持。

聚焦全省“三个一批、重大项目”，逐步提升中长期项目贷款的投放力度，加大对城市更新、产业转型升级、生态环保、民生保障等领域信贷支持。按照省市政府工作部署，有序开展“房地产融资协调机制”及“保障性安居工程”各项工作，成立专项工作小组，制定专项行动方案，配套出台专项授信政策并开辟绿色审批通道。截至报告期末，本行公司贷款总额（含垫款、福费廷及票据贴现）人民币2,864.25亿元，较上年末增加人民币99.63亿元，增幅3.60%。

6.1.3 投资银行

本行非金融企业债务融资工具承销业务规模稳步增长，报告期内累计发行各类债务融资工具17支，发行金额人民币115.90亿元，承销份额位居省内第5名，发行支数位居省内第4名；本行积极助力河南省债券市场高质量发展，报告期内累计新增信用债投资人民币40.40亿元，为信用河南贡献郑银力量；本行通过撮合业务积极助力省内企业拓宽融资渠道，盘活各类金融机构资源，维护核心客户关系，增强核心客户粘性。

6.1.4 交易银行

报告期内，本行交易银行业务聚焦供应链金融，依托保理、信用证、商票等产品服务全产业链客户；围绕省市重点产业链，梳理客户名单，加强走访调研，深挖客户需求；持续优化迭代产品，上线交易银行跨产品合同额度控制、全电票录入等功能，提升风控能力及客户体验；跨境金融实现“出口订单融资”产品上线及业务落地；开展对公外汇汇款集中作业管理工作，推动外汇厅堂转型。报告期内，为近千个产业链客户投放贷款人民币100.10亿元。

6.1.5 科创金融

报告期内，本行深入贯彻落实河南省委、省政府战略部署，充分发挥政策性科创金融运营主体作用，做深做细“科技金融大文章”。强化科技赋能支撑，围绕企业研发、专利、人才等科创指标，构建科创能力综合评价体系，为科技型企业识别和科创能力评价提供“衡量尺”。优化科创金融产品，围绕科技型企业生命周期特征，提高产品的适配性，提升科创金融服务质效。开展专题合作，围绕“四链融合”特色运营模式，与科研院所及重点实验室协作，加大对科技成果转化的金融支持力度。截至报告期末，本行政策性科创金融贷款余额人民币383.22亿元，较年初增加人民币49.22亿元。

6.2 零售银行业务

报告期内，本行坚决贯彻落实高质量发展要求，秉承“以客户为中心”的理念，深耕市民金融及乡村金融，着力打造“市民管家”“融资管家”“财富管家”“乡村管家”四大管家服务，稳步推进零售业务发展。截至报告期末，本行个人存款总额人民币1,995.39亿元，较上年末增加18.32%；个人贷款规模人民币864.03亿元，较上年末增加2.68%；累计发行借记卡806.41万张，较上年末增加23.65万张；累计发行商鼎信用卡80.46

万张，较上年末增加7.99万张；财富类金融资产规模人民币519.90亿元；累计发行乡村振兴卡21.7万张，较上年末增加4.52万张。报告期内，本行荣获2024BDI华鹰奖项评选活动“零售银行奖”、第八届零售银行发展大会“商业银行零售银行转型突破奖”和第六届零售银行领导者年会“年度最佳零售银行客户体验奖”等荣誉。

6.2.1 市民管家

报告期内，本行围绕“区域特色精品银行”的战略愿景，积极夯实“精品市民银行”的特色定位，从市民日常生活中的本质需求出发，围绕衣、食、住、行、娱等各个领域，完善金融便民服务功能，更好塑造“市民管家”角色。

坚守金融为民本色，推进多元生态金融建设。报告期内，本行建立精细化客群服务体系，针对多元化客群匹配专属产品和权益，优化金融与非金融服务，提升居民百姓金融可得性；信用卡业务围绕客群建设、数字化转型、场景建设、风控策略优化等方面持续发力。报告期内，本行发行15款“锦绣河南”城市主题卡，信用卡业务实现营业收入人民币0.85亿元；信用卡交易金额人民币88.56亿元，线上交易金额人民币24.50亿元，同比增长16.78%。

6.2.2 融资管家

报告期内，本行认真落实中央金融工作会议、中央经济工作会议关于“推动普惠金融高质量发展”的决策部署，以“区域特色精品银行”为引领，以持续打造普惠金融特色品牌服务为方向，扎实做好普惠金融大文章。

创新优化产品，扩大客群覆盖度。上线郑e贷新产品，通过数字化和IPC的融合，针对稳定经营的批发商户、小微商户等客群提供普惠性更高的纯信用贷款服务，提升信用类贷款业务占比，扩大客群宽度；优化“房e融”抵押贷款产品，执行差异化定价政策，推动地市不动产中心与行内系统直连工作，提升数字化服务水平；积极响应落实“促消费”政策，以客户为中心，推出“郑e贷消费”产品，旨在为客户打造更简单、更快捷、更灵活的贷款产品。

深化银政合作，优化外部发展生态。加强与“郑好融”平台体系的深度融合，将其作为打通“金融惠企”最后一公里的重要抓手，推进在风险分担、联合建模、港湾运营等方面的合作，加大普惠类贷款投放。截至报告期末，本行通过该平台累计授信1,920笔，授信金额人民币21.69亿元，已建设并挂牌运营线下金融服务港湾21家。

截至报告期末，本行普惠小微贷款余额人民币515.96亿元，较上年末增长人民币16.36亿元，增速3.27%；有贷款余额的普惠小微企业客户数67,926户。

6.2.3 财富管家

报告期内，本行在财富管理领域坚定不移地秉承“以客户为中心”的核心价值观，践行“做优产品，做深经营”的转型发展理念，致力于构建多元化的财富产品生态圈，全面提升财富管理专业服务水平，不断提高“郑好财富”品牌影响力，做好市民的“财富管家”。

构建多元化财富产品生态圈。报告期内，本行坚持不懈打造特色化财富管理产品体系，满足客户多样化投资理财需求；加快推动合作机构和产品准入，建立财富管理全产品体系；加快推进投资顾问服务建设，为客户提供特色化、定制化财富金融产品配置方案；持续践行养老金融，发行上线中老年客户专属理财产品，满足客户养老规划中理财服务需求。截至报告期末，本行“郑好财富”系列产品不断完善，持续丰富零钱管理、稳健投资、投资增益等产品品类，已上架并建立较为完善的代销财富产品矩阵。

全面提升财富管理专业水平。报告期内，本行加强全球市场分析及大类资产配置研判，不断提升投研能力、资产配置服务能力与风险控制水平，将资产趋势研究成果与客户服务、产品配置充分结合，力争提升客户投资获得感；加强客户投资陪伴，提高投资者教育的深度和广度，引导客户认识机会、识别风险、强化长期投资理念；做好产品存续期管理，通过跟踪、分析、判断、服务等流程，持续提供完善的售后服务，不断提升客户体验。

6.2.4 乡村管家

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

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

提升乡村金融服务体验。报告期内，本行加大乡村振兴主题借记卡发卡力度，采取“5减免”政策，叠加银联主题卡权益，不定期开展义诊下乡、刷卡“满立减”、社保缴费有补贴等多种涉农专属活动惠及农村居民；加强“金融知识进乡村”的宣传，面向农村留守群体，重点普及反假货币、拒绝非法集资、防范电信诈骗等金融知识；主动关注农村客群薄弱知识群体，推送征信宣传、防范电信诈骗、个人金融信息保护等知识与政策，引导农村居民精准识别虚假、诈骗信息，远离非法金融活动，维护农村金融秩序稳定。

6.3 金融市场业务

6.3.1 货币市场交易

报告期内，央行货币政策强化逆周期调节，银行体系流动性保持合理充裕，为经济回升向好营造了良好的货币金融环境。央行货币政策在总量上综合运用公开市场操作等多种工具，保持流动性合理充裕；在结构上继续发挥结构性货币政策工具的精准滴灌和杠杆撬动作用；在传导上着力规范市场行为，盘活低效存量金融资源。作为公开市场业务一级交易商，本行持续加强货币市场研判能力，多措并举优化负债结构，控制融资成本，积极传导财政及货币政策，发挥市场稳定器作用，多渠道确保流动性平稳。

截至报告期末，本行存拆放同业及其他金融机构款项以及买入返售金融资产余额人民币167.04亿元，占本行资产总额的2.59%；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579.57亿元，占本行负债总额的9.83%。

6.3.2 证券及其他金融资产投资

报告期内，为积极应对复杂多变的外部环境和各种风险挑战，实现业务平稳有序发展，本行切实履行做市职责，积极参与银行间市场，助力债券市场高质量发展。持续推进承分销业务，支持配合国债及河南省地方政府债发行工作，为政府债的发行贡献本行力量。其他金融资产投资方面，本行持续推进投资业务的布局优化和结构调整，加强境内外联动，增厚投资收益。

截至报告期末，本行投资债券、信托计划项下投资产品、证券公司管理的投资产品以及其他证券类金融资产总额人民币1,927.18亿元，较上年末增加人民币48.46亿元，增幅2.60%；其中，债券投资总额人民币1,279.06亿元，同比增长8.22%；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648.12亿元，同比下降6.95%。

6.4 分销渠道

6.4.1 物理网点

截至报告期末，本行在河南省郑州市设立总行，在河南省内设立14家分行，分别是：南阳分行、新乡分行、洛阳分行、安阳分行、许昌分行、商丘分行、漯河分行、信阳分行、濮阳分行、平顶山分行、驻马店分行、开封分行、周口分行和鹤壁分行，开设167家支行及1家专营机构。同时，本行优化自助设备网点布局，设立192家在行及离行自助设备网点，为客户提供24小时的便利服务。

6.4.2 电子银行

个人渠道

本行持续优化和丰富手机银行服务。不断优化交易流程，提升客户体验；丰富代发、惠农、养老等多项专属产品，为客户提供差异化专属服务。截至报告期末，本行个人手机银行累计签约客户数350.70万户，交易笔数同比增长11.57%。本行持续开展优质的客户服务工作，95097客服热线提供服务50.84万次。同时，通过文本信息和视频语音等方式，开展智能化客户服务39.75万次，高效解决客户诉求。

对公渠道

本行稳步推进对公电子渠道建设，坚持以客户体验为中心，以价值创造为导向的原则，不断创新业务应用场景，聚焦企业数字化转型及经营发展需要，围绕企业成长期、扩张期、成熟期不同发展阶段的差异化需求，全面激活财资效能，为企业业财融合及数字化转型赋新能。截至报告期末，对公电子渠道交易数量316.71万笔，交易金额人民币6,126.33亿元。

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，主动树立“审慎、稳健”的风险管理理念，以高质量发展为统领，持续完善全面风险管理体系，不断丰富和优化风险管理工具，稳步提升风险管理能力，风险管理的精细化和有效性不断加强。本行经营过程中面临的主要风险和风险管理情况如下：

7.1 信用风险

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

一是持续加强统一授信管理。综合考量授信申请人整体情况，拟定合理授信额度，严格单一客户与集团客户授信审查审批，避免多头授信，做好贷前风险防控。二是强化授信政策风险引领。结合国家宏观经济和产业政策导向确定风险管控思路，明确授信基本原则、资产结构调整方向、重点领域管控要求，有效指导业务开展。三是持续完善风险预警体系。以预警为贷后作业的核心，扩大风险监测范围，建立风险数据库，从客户的财务、经营管理、担保、外部信息等多维度开展借款人还款能力和风险预警监测体系建设。四是全面加强贷后管理。通过搭建规范的贷后管理流程以及科学的贷后管理措施持续监测和降低客户信用风险，提升信贷风险管理水平，提高信贷资金回收效率，促进信贷业务的可持续发展。

截至报告期末，本行单一客户贷款集中度4.96%，符合不高于10%的监管要求；单一集团客户授信集中度7.07%，符合不高于15%的监管要求；前十大客户贷款集中度36.54%；单一关联方客户授信集中度3.82%，符合不高于10%的监管要求；全部关联方客户授信集中度14.97%，符合不高于50%的监管要求。

7.2 市场风险

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

一是优化限额指标体系，调整限额逻辑、细化管理层级，增设特定业务品种、单笔交易等三级限额管理指标及管理流程，进一步明确董事会、高级管理层、业务部门等层级的风险水平管控目标。二是完善压力测试体系，对穿透后资产、衍生品业务等制定测试方案，明确测试情景，评估极端情况损失。三是推进管理系统优化升级，启动市场风险管理平台升级改造，明确限额、压力测试、授权、理财指标等改造需求，提升市场风险数字化风控水平。

7.3 操作风险

操作风险是指由于内部程序、员工、信息科技系统存在问题以及外部事件造成损失的风险，包括法律风险，但不包括战略风险和声誉风险。本行致力于完善操作风险管理框架，压实各方治理责任，细化管理程序和工具，不断提升操作风险管理水平。报告期内，本行操作风险管理的主要措施如下：

一是建立健全操作风险新标准法计量体系，明确新标准法业务指标的科目映射关系与取数规则，做好操作风险资本计量和管理；二是不断完善操作风险管理机制，规范操作风险损失数据标准、填报要求和处理流程，制定基于新标准法的操作风险压力测试方案，推动操作风险信息系统的升级改造；三是持续开展操作风险识别评估，对本行产品及管理活动中可能存在的各类操作风险事件进行识别，分析风险因素与损失类型，评估固有风险及控制措施有效性，提前防范风险；四是深化支撑加强法律赋能，持续开展全行制式合同梳理修订工作，聚焦合同文件审查、法律问题咨询以及法律风险培训等基础性服务，助力全行合规稳健经营。

7.4 流动性风险

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

一是加强日间流动性管理。密切关注宏观和货币政策变化，加强资金来源和运用监测，合理规划融资期限结构，满足日间支付结算的头寸需求。二是优化资产负债配置。加强资产负债计划和流动性风险的平衡管理，注重资产负债结构和久期管理，保持安全合理的期限错配水平。三是加强流动性风险限额管理。健全流

动性限额管理体系，强化风险限额监测预警，及时结合资产负债计划调整风险指标，确保流动性限额指标在安全区间运行。四是开展流动性压力测试和应急演练。定期开展流动性压力测试，评估流动性风险水平，并加强压力测试结果在资产负债计划中的应用，同时考虑压力测试结果开展流动性应急演练，评估应急响应、指挥协调和应急处置等流程，完善应急管理，提升应对风险能力。

截至报告期末，本行流动性比例74.83%，符合不低于25%的监管要求；流动性覆盖率207.98%，符合不低于100%的监管要求；净稳定资金比例114.63%，符合不低于100%的监管要求。从整体上看，本行主要流动性监管指标均能满足监管要求，流动性风险可控。

7.5 信息科技风险

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

一是强化信息科技管理能力。报告期内，本行修订并发布多项信息科技制度体系文件，稳步开展安全防护及安全评估工作，加强巡检监控管理，保障本行信息系统运行安全稳定高效。二是抓实信息科技风险管理举措。报告期内，本行落实信息科技风险管理各项举措，积极筹划并开展信息科技专项领域风险评估，并对评估发现问题定期督促整改，推动监管部门印发的风险提示、风险通报的排查，切实履行信息科技外包风险管理各项职能。三是提升业务连续性管理精细化水平。推动业务连续性管理和演练推进的高层决策机制，根据IT服务连续性计划不断完善信息系统同城灾备及异地灾备建设，通过信息系统实战演练提升本行IT服务连续性管理能力。

7.6 声誉风险

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

报告期内，本行认真贯彻落实监管要求，进一步完善声誉风险管理体系建设，优化风险评估、预案及舆情监测、处置机制，提升管理水平；重视对外沟通，积极进行品牌宣传，营造良好舆论环境。

7.7 反洗钱管理

本行严格遵守《中华人民共和国反洗钱法》及其他相关适用法律法规，深化落实“风险为本”的工作方法，认真履行各项反洗钱社会责任及法定义务，切实提升洗钱及恐怖融资风险（以下统称“洗钱风险”）管

理水平。报告期内，本行反洗钱工作主要措施如下：

一是建立健全洗钱风险管理制度体系。新增、修订两项制度，贯彻落实反洗钱法律法规和监管要求。二是开展洗钱风险评估工作。启动机构洗钱风险自评估、持续做好新产品洗钱风险评估及客户洗钱风险评估，识别、分析固有风险，评估控制措施有效性，防范洗钱风险。三是强化反洗钱系统建设。调优可疑交易监测模型效能、升级客户洗钱风险分类功能、完善黑名单监测预警机制，加强风险监控及预警活动，不断提高反洗钱和反恐怖融资能力。四是开展反洗钱检查督导、数据排查，及时发现、改进工作薄弱环节及风险隐患，提升反洗钱工作质效。五是组织反洗钱专题培训、编制《反洗钱工作专刊》，全面提高员工的反洗钱履职能力，促进洗钱风险管理文化传导。六是持续开展反洗钱宣传工作，普及反洗钱、反恐知识，提高社会公众反洗钱意识。

8 “质量回报双提升”行动方案贯彻落实情况

报告期内，本行未披露“质量回报双提升”行动方案公告。

9 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。

10 环境和社会责任

10.1 重大环保问题

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

10.2 社会责任情况

提高金融服务乡村振兴能力。稳定金融帮扶工作力度，保障金融精准扶贫信贷支持力度，实现金融精准扶贫贷款持续增长；给予涉农贷款内部资金定价优惠、落实尽职免责制度，加强新型农业经营主体金融服务，解决省内各类新型农业经营主体“融资难、融资贵”问题，为专业大户、农民合作社、农业企业、农业社会化服务组织等各类新型农业经营主体提供融资服务。截至报告期末，本行涉农贷款余额人民币832.95亿元，较上年末增长10.56亿元，增幅1.28%；金融精准扶贫贷款余额人民币9.77亿元，较上年末增长0.25亿元。

提升农村居民基础金融服务体验。扎实推进农村金融基础服务设施建设工作，持续开展农村普惠金融支付服务点建设和备案申报，填补农村金融服务空白，提升农村金融服务质量，改善农村金融服务环境；持续加强乡村振兴主题卡借记卡的推广及发卡力度，通过相关减免政策，叠加银联主题卡权益，深化金融服务在乡村地区的覆盖与普及；常态化开展“惠农商户满立减”等涉农专属活动服务农村地区居民；以农村普惠金融支付服务点为中心，持续推进乡村金融服务场景搭建，围绕农村居民高频生产、生活、社交圈，通过郑州

银行手机银行乡村振兴版，开展缴费、满立减等特色场景活动，打造“线下+线上”的乡村金融服务场景。截至报告期末，下沉乡村发展收单商户4,947户。

持续深化驻村帮扶。报告期内协调外部资金，为帮扶村建设草莓文化广场、草莓育苗基地、冷冻库等；前期已落地石磨加工作坊、速冻隧道和大型冷藏库项目，持续产生效益，增加村集体收入；组织开展“栽下棵棵新苗、种下绿色希望”植树节活动和“3·15”金融消费者权益保护教育宣传等活动，助力乡村文化振兴。

11 未来展望

2024年下半年，本行将持续秉承“区域特色精品银行”的战略愿景，坚守高质量发展之路，通过差异化定位、加快服务实体经济、推进科技金融与数字化转型等措施，不断提升自身实力和核心竞争力，为河南实现中部崛起贡献金融力量。一是差异化定位和战略转型。结合“五篇大文章”相关要求，聚焦科技金融、绿色金融、普惠金融、养老金融、数字金融五大领域，全面支撑其业务发展，深耕区域经济，推动战略转型。二是服务实体经济。深入贯彻中央、省市金融、经济工作会议精神，积极履行服务实体经济的责任，支持省市七大产业集群、“28+20+N”产业链现代化建设和房地产市场平稳健康发展，不断提升服务实体经济质效。三是推进科技金融与数字化转型。积极推进数字化转型，通过科技手段提升金融服务效率和客户体验，未来，本行将继续加大科技投入，推动金融科技与银行业务的深度融合。

第三章 股本变动及股东情况

1 普通股股份变动情况

1.1 普通股股份变动情况表

单位：股

	截至 2023 年 12 月 31 日		报告期内增减（+/-）					截至 2024 年 6 月 30 日	
	数量	比例 (%)	发行新股	送股	公积金转股	其他	小计	数量	比例 (%)
一、有限售条件股份	372,981,017	4.10	-	-	-	-60,587	-60,587	372,920,430	4.10
1、国家持股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2、国有法人持股	207,515,000	2.28	-	-	-	-	-	207,515,000	2.28
3、其他内资持股	165,466,017	1.82	-	-	-	-60,587	-60,587	165,405,430	1.82
其中：境内法人持股	143,525,238	1.58	-	-	-	-	-	143,525,238	1.58
境内自然人持股	21,940,779	0.24	-	-	-	-60,587	-60,587	21,880,192	0.24
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	8,719,110,341	95.90	-	-	-	60,587	60,587	8,719,170,928	95.90
1、人民币普通股	6,698,652,341	73.68	-	-	-	60,587	60,587	6,698,712,928	73.68
2、境内上市的外资股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3、境外上市的外资股	2,020,458,000	22.22	-	-	-	-	-	2,020,458,000	22.22
4、其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-
三、股份总数	9,092,091,358	100.00	-	-	-	-	-	9,092,091,358	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。

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

1.2 普通股股份变动情况说明

普通股股份变动主要是由于2023年下半年离任的董事、高级管理人员持有的限售股份发生变动。

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

报告期内，本行普通股股份总数未发生变动，本章节“1.1 普通股股份变动情况表”所示的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	报告期初限售股数	报告期内增加限售股数	报告期内解除限售股数	报告期末限售股数	限售原因	解除限售日期
本行董事、监事、高级管理人员（含首次公开发行 A 股股票前时任董事、监事、高级管理人员）	796,173	-	60,587	735,586	高管锁定股	-
合计	796,173	-	60,587	735,586		

注：董事、监事及高级管理人员持有的股份的锁定及解除限售遵照《公司法》《证券法》，中国证监会、深交所等监管机构颁布的相关规定执行。报告期内限售股份变动的原因 为 2023 年下半年离任的董事、高级管理人员持有的限售股份发生变动。

2 证券发行与上市情况

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

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

3 普通股股东情况

普通股股东数量及持股情况

于报告期末，本行普通股股东总数为99,412户，其中A股股东99,361户，H股股东51户。

于报告期末，本行前10名普通股股东直接持股情况如下：

单位：股

股东名称	股东性质	股份类别	持股比例 (%)	报告期末持有的普通股数量	报告期内增减变动情况 (+/-)	持有有限售条件的普通股数量	持有无限售条件的普通股数量	质押、标记或冻结情况	
								股份状态	数量
香港中央结算（代理人）有限公司	境外法人	H 股	22.22	2,020,252,753	-300	-	2,020,252,753	未知	-
郑州市财政局	国家	A 股	7.23	657,246,311	-	-	657,246,311	质押	93,278,900
郑州投资控股有限公司	国有法人	A 股	6.69	608,105,180	-	207,515,000	400,590,180	-	-
百瑞信托有限责任公司	国有法人	A 股	4.24	385,930,906	-	-	385,930,906	-	-
豫泰国际（河南）房地产开发有限公司	境内非国有法人	A 股	3.84	348,722,000	-	-	348,722,000	质押	348,722,000
								冻结	348,722,000
河南国原贸易有限公司	境内非国有法人	A 股	3.53	320,590,857	-9,406,572	121,000,000	199,590,857	质押	198,984,500
								冻结	230,931,027
中原信托有限公司	国有法人	A 股	3.50	318,676,633	-	-	318,676,633	-	-
河南晨东实业有限公司	境内非国有法人	A 股	1.63	147,904,992	-12,467,229	-	147,904,992	质押	146,404,992
河南盛润控股集团有限公司	境内非国有法人	A 股	1.46	133,100,000	-	-	133,100,000	质押	133,100,000
								冻结	133,100,000
河南投资集团有限公司	国有法人	A 股	1.31	119,482,821	-	-	119,482,821	-	-
战略投资者或一般法人因配售新股成为前 10 名股东的情况（如有）	无								
上述股东关联关系或一致行动的说明	郑州市财政局全资拥有郑州市投资集团有限公司，郑州市投资集团有限公司全资拥有郑州人才发展集团有限公司，郑州人才发展集团有限公司全资拥有郑州市中融创产业投资有限公司，郑州市中融创产业投资有限公司全资拥有郑州投资控股有限公司。 河南投资集团有限公司持有中原信托有限公司 64.93% 的股权。本行未知上述其他股东之间是否存在关联关系或属于《上市公司收购管理办法》规定的一致行动人。								
上述股东涉及委托/受托表决权、放弃表决权情况的说明	河南投资集团有限公司与中原信托有限公司签订《表决权委托协议》，将河南投资集团有限公司持有的 98,746,133 股（本行 2021 年 12 月、2023 年 6 月实施资本公积转增股份之前的股数）A 股股份对应表决权委托给中原信托有限公司行使。								
前 10 名股东中存在回购专户的特别说明	无								
前 10 名普通股股东参与融资融券业务情况说明（如有）	郑州投资控股有限公司通过普通证券账户持有 429,905,180 股 A 股股份，通过中信建投证券股份有限公司客户信用交易担保证券账户持有 178,200,000 股 A 股股份，合计持有 608,105,180 股 A 股股份。								

于报告期末，本行前10名无限售条件普通股股东直接持股情况如下：

单位：股

股东名称	报告期末持有无限售条件普通股股份数量	股份种类	
		股份种类	数量
香港中央结算（代理人）有限公司	2,020,252,753	H 股	2,020,252,753
郑州市财政局	657,246,311	A 股	657,246,311
郑州投资控股有限公司	400,590,180	A 股	400,590,180
百瑞信托有限责任公司	385,930,906	A 股	385,930,906
豫泰国际（河南）房地产开发有限公司	348,722,000	A 股	348,722,000
中原信托有限公司	318,676,633	A 股	318,676,633
河南国原贸易有限公司	199,590,857	A 股	199,590,857
河南晨东实业有限公司	147,904,992	A 股	147,904,992
河南盛润控股集团有限公司	133,100,000	A 股	133,100,000
河南投资集团有限公司	119,482,821	A 股	119,482,821
前 10 名无限售条件普通股股东之间，以及前 10 名无限售条件普通股股东和前 10 名普通股股东之间关联关系或一致行动的说明	请参考前 10 名普通股股东直接持股情况表格中“上述股东关联关系或一致行动的说明”一行所述。		

注：

1. 以上数据来源于本行 2024 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，本行持股5%以上股东、前10名股东及前10名无限售流通股股东不存在参与转融通业务出借股份情况。前10名股东及前10名无限售流通股股东不存在因转融通出借/归还原因导致较上期发生变化的情况。

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⁾	1,418,761,196	20.06	15.60
郑州投资控股有限公司	A 股	好仓	实益拥有人	608,105,180	8.60	6.69
郑州市中融创产业投资有限公司	A 股	好仓	受控制企业权益 ⁽¹⁾	608,105,180	8.60	6.69
郑州人才发展集团有限公司	A 股	好仓	受控制企业权益 ⁽¹⁾	608,105,180	8.60	6.69
郑州市投资集团有限公司	A 股	好仓	受控制企业权益 ⁽¹⁾	608,105,180	8.60	6.69
河南投资集团有限公司	A 股	好仓	实益拥有人及受控制企业权益 ⁽²⁾	438,159,454	6.20	4.82
百瑞信托有限责任公司	A 股	好仓	实益拥有人	385,930,906	5.46	4.24
国家电投集团资本控股有限公司	A 股	好仓	受控制企业权益 ⁽³⁾	385,930,906	5.46	4.24
国家电投集团产融控股股份有限公司	A 股	好仓	受控制企业权益 ⁽³⁾	385,930,906	5.46	4.24
国家电力投资集团有限公司	A 股	好仓	受控制企业权益 ⁽³⁾	385,930,906	5.46	4.24
China Goldjoy Securities Limited (中国金洋证券有限公司)	H 股	好仓	保管人	502,018,594	24.85	5.52
CITIC Securities Company Limited	H 股	淡仓	受控制企业权益 ⁽⁴⁾	326,292,751	16.15	3.59
Yunnan International Holding Group Limited	H 股	好仓	实益拥有人	302,619,651	14.98	3.33
Yunnan Energy Investment (HK) Co., Limited	H 股	好仓	受控制企业权益 ⁽⁵⁾	302,619,651	14.98	3.33
Yunnan Provincial Energy Investment Group Co., Ltd.	H 股	好仓	受控制企业权益 ⁽⁵⁾	302,619,651	14.98	3.33
北京尚融资本管理有限公司	H 股	好仓	受控制企业权益 ⁽⁶⁾	171,699,000	8.50	1.89
尉立东	H 股	好仓	受控制企业权益 ⁽⁶⁾	171,699,000	8.50	1.89

主要股东名称	股份类别	好仓/ 淡仓	身份	直接或间接持有 股份数目 (股)	占相关股份类别 已发行股份比例 (%)	占全部已发行普 通股股份比例 (%)
香港兴瑞国际投资有限公司	H 股	好仓	实益拥有人	133,167,881	6.59	1.46
河南臻益远实业有限公司	H 股	好仓	受控制企业权益 ⁽⁷⁾	133,167,881	6.59	1.46
郑州兴谦商贸有限公司	H 股	好仓	受控制企业权益 ⁽⁷⁾	133,167,881	6.59	1.46
陈星明	H 股	好仓	受控制企业权益 ⁽⁷⁾	133,167,881	6.59	1.46
郑州市郑东新区建设开发投资总公司	H 股	好仓	实益拥有人 ⁽⁸⁾	133,100,000	6.59	1.46
Goncius I Limited	H 股	好仓	实益拥有人 ⁽⁹⁾	115,501,859	5.72	1.27
	H 股	淡仓	实益拥有人 ⁽⁹⁾	115,501,859	5.72	1.27

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

注：

- 该 1,418,761,196 股股份由郑州市财政局直接或间接持有。包括郑州市财政局直接持有的 657,246,311 股股份、郑州投资控股有限公司持有的 608,105,180 股股份、郑州发展投资集团有限公司持有的 86,859,705 股股份及郑州市环卫清洁有限公司持有的 66,550,000 股股份。郑州投资控股有限公司由郑州市中融创产业投资有限公司全资拥有，郑州市中融创产业投资有限公司由郑州人才发展集团有限公司全资拥有，郑州人才发展集团有限公司由郑州市投资集团有限公司全资拥有，而郑州市投资集团有限公司由郑州市财政局全资拥有。郑州发展投资集团有限公司及郑州市环卫清洁有限公司均为郑州市财政局直接全资拥有。根据《证券及期货条例》，郑州市投资集团有限公司、郑州人才发展集团有限公司、郑州市中融创产业投资有限公司被视为于郑州投资控股有限公司持有的股份中拥有权益，郑州市财政局被视为于郑州投资控股有限公司、郑州发展投资集团有限公司及郑州市环卫清洁有限公司持有的股份中拥有权益。非执行董事王丹女士为郑州市投资集团有限公司董事并于郑州市中融创产业投资有限公司任职。非执行董事刘炳恒先生曾任郑州投资控股有限公司财务运营中心总监。
- 该 438,159,454 股股份由河南投资集团有限公司直接及间接持有，包括河南投资集团有限公司直接持有的 119,482,821 股股份及通过中原信托有限公司持有的 318,676,633 股股份。中原信托有限公司由河南投资集团有限公司拥有约 64.93% 的股权。根据《证券及期货条例》，河南投资集团有限公司被视为于中原信托有限公司持有的股份中拥有权益。
- 百瑞信托有限责任公司由国家电投集团资本控股有限公司拥有 50.24% 的股权，而国家电投集团资本控股有限公司由国家电投集团产融控股股份有限公司全资拥有，国家电投集团产融控股股份有限公司由国家电力投资集团有限公司拥有 53.25% 的股权。根据《证券及期货条例》，国家电投集团资本控股有限公司、国家电投集团产融控股股份有限公司、国家电力投资集团有限公司被视为于百瑞信托有限责任公司持有的股份中拥有权益。
- CITIC Securities Company Limited 透过其若干全资子公司持有本行合共 326,292,751 股 H 股之淡仓。该 326,292,751 股 H 股（淡仓）涉及衍生工具，类别为：

326,292,751 股 H 股（淡仓）—以现金交收（场外）

由于有关权益涉及衍生工具，所以披露的资料并未考虑本行 2023 年 6 月实施的资本公积转增股份方案。
- 该 302,619,651 股股份由 Yunnan International Holding Group Limited 直接持有，Yunnan International Holding Group Limited 则由 Yunnan Energy Investment (HK) Co., Limited 持有 40% 的权益，而 Yunnan Energy Investment (HK) Co., Limited 由 Yunnan Provincial

Energy Investment Group Co., Ltd 全资持有。根据《证券及期货条例》，Yunnan Energy Investment (HK) Co., Limited 及 Yunnan Provincial Energy Investment Group Co., Ltd 均被视为于 Yunnan International Holding Group Limited 持有的股份中拥有权益。

6. 尉立东先生持有北京尚融资本管理有限公司 99.90% 权益，北京尚融资本管理有限公司透过若干子公司持有共 171,699,000 股股份。根据《证券及期货条例》，尉立东先生被视为于北京尚融资本管理有限公司持有的股份中拥有权益。
7. 香港兴瑞国际投资有限公司由河南臻益远实业有限公司全资拥有，而河南臻益远实业有限公司由郑州兴谦商贸有限公司及陈星明先生分别持有 99% 及 1% 的股权，郑州兴谦商贸有限公司由陈星明先生及李杰先生分别持有 98% 及 2% 的股权。根据《证券及期货条例》，河南臻益远实业有限公司、郑州兴谦商贸有限公司及陈星明先生均被视为于香港兴瑞国际投资有限公司持有的股份中拥有权益。
8. 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。
9. Goncius I Limited 所持股份有 115,501,859 股 H 股（好仓）及 115,501,859 股 H 股（淡仓）涉及衍生工具，类别为：

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

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

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

5 控股股东情况及实际控制人情况

截至报告期末，本行不存在控股股东及实际控制人。

6 主要股东

6.1 持有本行 5%（含 5%）以上股份的股东

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

郑州投资控股有限公司：成立日期2005年10月25日；注册资本人民币352,500万元；统一社会信用代码91410100780545414U；法定代表人于建伟先生；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608,105,180股，占本行已发行普通股股份总数的6.69%。非执行董事刘炳恒先生曾任郑州投资控股有限公司财务运营中心总监。郑州投资控股有限公司的控股股东为郑州市中融创产业投资有限公司，实际控制人为郑州市财政局，关联方包括郑州国控西城建设

有限公司、郑州国投置业有限公司、郑州市产业发展引导基金有限公司等。郑州投资控股有限公司的最终受益人为其自身。

6.2 其他主要股东

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

河南国原贸易有限公司：成立日期2005年12月05日；注册资本人民币20,000万元；统一社会信用代码91410100783405337J；法定代表人朱志晖先生；主要经营范围包括建材及装饰材料、机电产品（不含汽车）、五金交电等的销售；房屋租赁；批发兼零售；预包装食品。截至报告期末，河南国原贸易有限公司持有A股股份320,590,857股，占本行已发行普通股股份总数的3.53%。本行监事朱志晖先生为河南国原贸易有限公司法定代表人、执行董事兼总经理。河南国原贸易有限公司的控股股东及实际控制人为朱志晖先生，关联方包括郑州晖达实业发展有限公司、河南晖达建设投资有限公司、晖达控股有限公司等。河南国原贸易有限公司的最终受益人为其自身。

7 控股股东、实际控制人、重组方及其他承诺主体股份限制减持情况

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

8 本行股份质押及冻结情况

截至报告期末，就本行所知，本行1,779,382,185股普通股股份（占已发行普通股股份总数的19.57%）存在质押情形；741,757,497股普通股股份涉及冻结。本行不存在控股股东，亦因此不存在控股股东质押本行股份的情况。

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（包括库存股份（如有））。截至报告期末，本行并无持有任何库存股份。有关债券的发行及赎回情况详见本报告“重要事项”章节“债券发行及购回事项”。

第四章 董事、监事、高级管理人员、员工及机构情况

1 董事、监事及高级管理人员及其直接持股情况

董事

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

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。

监事

姓名	性别	出生年月	职务	任职状态	任期	股份类别	报告期初持股数(股)	报告期增持股份数量(股)	报告期减持股份数量(股)	报告期末持股数(股)	报告期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)
朱志晖	男	1969年8月	股东监事	现任	2015.6.18至今	-	-	-	-	-	-	-	-
徐长生	男	1963年10月	外部监事	现任	2021.6.17至今	-	-	-	-	-	-	-	-
耿明斋	男	1952年2月	外部监事	现任	2023.6.15至今	-	-	-	-	-	-	-	-
黄金菊	女	1974年2月	职工监事	现任	2024.7.18至今	-	-	-	-	-	-	-	-
胡跃	男	1980年1月	职工监事	现任	2024.7.18至今	-	-	-	-	-	-	-	-
李怀斌	男	1969年9月	职工监事	离任	2018.6.15-2024.3.28	A股	59,620	-	-	59,620	-	-	-
陈新秀	女	1973年6月	职工监事	任期满离任	2021.6.17-2024.6.16	A股	52,030	-	-	52,030	-	-	-

高级管理人员

姓名	性别	出生年月	职务	任职状态	任期	股份类别	报告期初持股数(股)	报告期增持股份数量(股)	报告期减持股份数量(股)	报告期末持股数(股)	报告期初被授予的限制性股票数量(股)	报告期被授予的限制性股票数量(股)	报告期末被授予的限制性股票数量(股)
孙海刚	男	1977年8月	副行长	现任	2018.2.28至今	A股	52,470	-	-	52,470	-	-	-
傅春乔	男	1973年10月	副行长	现任	2019.3.29至今	A股	53,020	-	-	53,020	-	-	-
郭志彬	男	1968年10月	副行长	现任	2015.12.30至今	A股	102,914	-	-	102,914	-	-	-
韩慧丽	女	1973年10月	董事会秘书	现任	2024.6.7至今	-	-	-	-	-	-	-	-
孙润华	男	1972年5月	副行长	现任	2022.5.20至今	-	-	-	-	-	-	-	-
李磊	男	1973年8月	行长助理	现任	2017.11.21至今	A股	149,408	-	-	149,408	-	-	-
张厚林	男	1976年6月	行长助理	现任	2017.11.21至今	A股	46,222	-	-	46,222	-	-	-
李红	女	1973年2月	行长助理	现任	2019.3.29至今	A股	86,419	-	-	86,419	-	-	-
刘久庆	男	1978年3月	行长助理	现任	2019.3.29至今	A股	54,450	-	-	54,450	-	-	-
王艳丽	女	1970年10月	风险总监	现任	2018.2.12至今	A股	191,986	-	-	191,986	-	-	-

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 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
黄金菊	职工监事	被选举	2024.7.18	
胡跃	职工监事	被选举	2024.7.18	
李怀斌	职工监事	离任	2024.3.28	
陈新秀	职工监事	任期满 离任	2024.6.16	
韩慧丽	董事会秘书	聘任	2024.6.7	

2024年7月18日，经本行工会委员会会议审议通过，同意选举黄金菊女士、胡跃先生为第七届监事会职工监事，自选举通过之日起履职，任期与本行第七届监事会任期相同。有关任职为填补本行职工监事的空缺，其中包括因个人原因辞任的李怀斌先生及任期届满离任的陈新秀女士。详情请见本行于巨潮资讯网发布的日期为2024年3月29日、2024年7月21日的公告及于香港联交所网站发布的日期为2024年3月28日、2024年7月21日的公告。

2024年4月29日，经本行董事会审议通过，同意聘任韩慧丽女士为本行董事会秘书。2024年6月7日，其任职资格获国家金融监督管理总局河南监管局核准。详情请见本行于巨潮资讯网发布的日期为2024年4月30日、2024年6月13日的公告及香港联交所网站发布的日期为2024年4月29日、2024年6月13日的公告。

3 报告期内及期后董事、监事资料变更情况

非执行董事刘炳恒先生自2024年4月起不再担任郑州投资控股有限公司财务运营中心总监。

独立非执行董事李燕燕女士自2024年1月起担任郑州大学学术委员会办公室主任。

独立非执行董事宋科先生自2024年3月起不再担任中国人民大学教务处副处长，自2024年3月起担任中国人民大学深圳研究院常务副院长、社会科学高等研究院（深圳）执行院长。

独立非执行董事李淑贤女士自2024年6月起不再担任中国人民财产保险股份有限公司（于香港联交所上市，股份代号：02328）外部监事。

4 联席公司秘书及授权代表

2024年4月29日，经本行董事会审议通过，同意委任韩慧丽女士为本行联席公司秘书及联交所上市规则第3.05条项下规定的授权代表，自2024年5月2日其取得香港联交所授予有关公司秘书资格的豁免之日正式履职。同时，于2024年5月2日，魏伟峰博士辞任本行授权代表，担任授权代表之替代人，并担任本行另一位联席公司秘书。详情请见本行于香港联交所网站发布的日期为2024年4月29日、2024年5月3日、2024年6月13日的公告。

5 董事、监事及有关雇员之证券交易

本行已采纳不低于联交所上市规则附录C3的上市发行人董事进行证券交易的标准守则所订的标准，作为本行董事、监事及相关雇员进行证券交易的行为准则。本行经特定查询全体董事及监事后，确认全体董事及监事于报告期内一直遵守上述守则。

本行未发现董事、监事及高级管理人员于报告期内存在违反《公司法》《证券法》，中国证监会、深交所等监管机构颁布的相关规定中有关股份买卖限制性规定的情形。

6 董事、监事及最高行政人员的权益和淡仓

于报告期末，本行董事、监事及最高行政人员于本行或其相联法团（定义见《证券及期货条例》第XV部）的股份、相关股份及债券证中拥有根据香港《证券及期货条例》第352条规定须予备存的登记册所记录、或根据联交所上市规则附录C3上市发行人董事进行证券交易的标准守则的规定须要通知本行及香港联交所之权益如下：

姓名	职位	股份类别	身份	直接或间接持有股份数目（股）（好仓）	占相关股份类别已发行股份百分比(%)	占全部已发行普通股股份百分比(%)
王世豪	董事	A 股	实益拥有人	24,200	0.00034	0.00027
朱志晖 ^(注)	监事	A 股	受控制企业权益	320,590,857	4.53348	3.52604

注：河南国原贸易有限公司直接持有本行320,590,857股A股股份，本行监事朱志晖先生及其配偶王林辉女士分别拥有河南国原贸易有限公司90%及10%的权益。根据《证券及期货条例》，朱志晖先生被视为于河南国原贸易有限公司持有的股份中拥有权益。

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

7 员工情况

7.1 人员构成

截至报告期末，本行在职员工5,258人，子公司在职员工564人，本集团在职员工总计5,822人。

按部门/职能划分

岗位类别	人数	占比(%)
企业银行	833	14.31
零售银行	1,874	32.19
风险管理、内部稽核及法律合规	782	13.43
财务及会计	1,001	17.19

岗位类别	人数	占比(%)
信息技术	302	5.19
业务管理及支持	1,030	17.69
总计	5,822	100.00

按年龄划分

年龄阶段	人数	占比(%)
30 岁及以下	1,304	22.40
31 岁至 40 岁	3,583	61.54
41 岁至 50 岁	632	10.86
50 岁以上	303	5.20
总计	5,822	100.00

按教育水平划分

最高学历	人数	占比(%)
硕士及以上	1,207	20.73
本科	4,221	72.50
大专	359	6.17
其他	35	0.60
总计	5,822	100.00

7.2 员工培训计划

本行根据年度发展战略，聚力促转型，提升全行干部员工综合能力、创新能力，为高质量完成全行各项工作任务提供强有力的人才和制度支撑。报告期内，本行制定培训体系建设规划，根据省委提出的建设一流城商行的定位，对培训体系的愿景目标进行细化，并对现存培训问题制定针对性解决措施，从培训内容、培训形式、项目设计等方面设计培训体系，深度服务改革转型。制订及修订培训管理制度规范，持续完善制度框架，夯实培训管理基石。更新修订本行《培训管理办法》《内训师管理办法》《专业（职业）资格证书费用报销管理办法》，应时而变，支撑培训管理及业务发展需要。开展各层级人才队伍培训，提升人才队伍培养针对性及时性，组织全行主管级以上员工进行党纪学习教育专题党课、集体廉政教育及政策传导培训。培训内容涵盖主题党课、廉政教育、战略解读及党纪条例解读；开展储备生培训，内容涵盖科技专项知识、办公技能及储备生实践工具课；开展2024年初级内训师选拔培训与认证，采用“痛点挖掘+一对一辅导+课程打磨+现场评审”的培养选拔方式，聚焦“课程开发与内训师培养”；开展对公、零售、风险等条线专业培训，提升条线队伍的专业能力，为全行业务发展做好人才基础建设。

7.3 员工薪酬政策

本行薪酬设计坚持“公平性、竞争性、激励性”原则，建立完善科学合理的员工薪酬政策。薪酬政策以体现公平兼顾效率为导向，坚持按劳分配在收入分配中的主体作用，实行多劳多得的差异化薪酬；以提高市场竞争力和对人才的吸引力为导向，对标市场薪资水平，对差距较大岗位薪酬进行相应调整；以增强工资的激励性为导向，通过绩效薪酬设计激发员工积极性，并开放不同薪酬通道，使不同岗位的员工有同等的晋级机会。根据监管要求及经营管理需要，本行建立了与薪酬延期支付和绩效薪酬追索扣回相关的机制，以完善薪酬激励约束机制，缓释各类经营和管理风险。本行根据适用中国法律、规则及法规向员工的社会保险供款、提供住房公积金以及若干其他员工福利，建立企业年金制度和补充医疗基金，提高员工退休金待遇和医疗保障水平。有关应付职工薪酬的详情请见本报告“财务报告”章节“五、财务报表主要项目注释”之“22.应付职工薪酬”。

8 本行下属机构基本情况

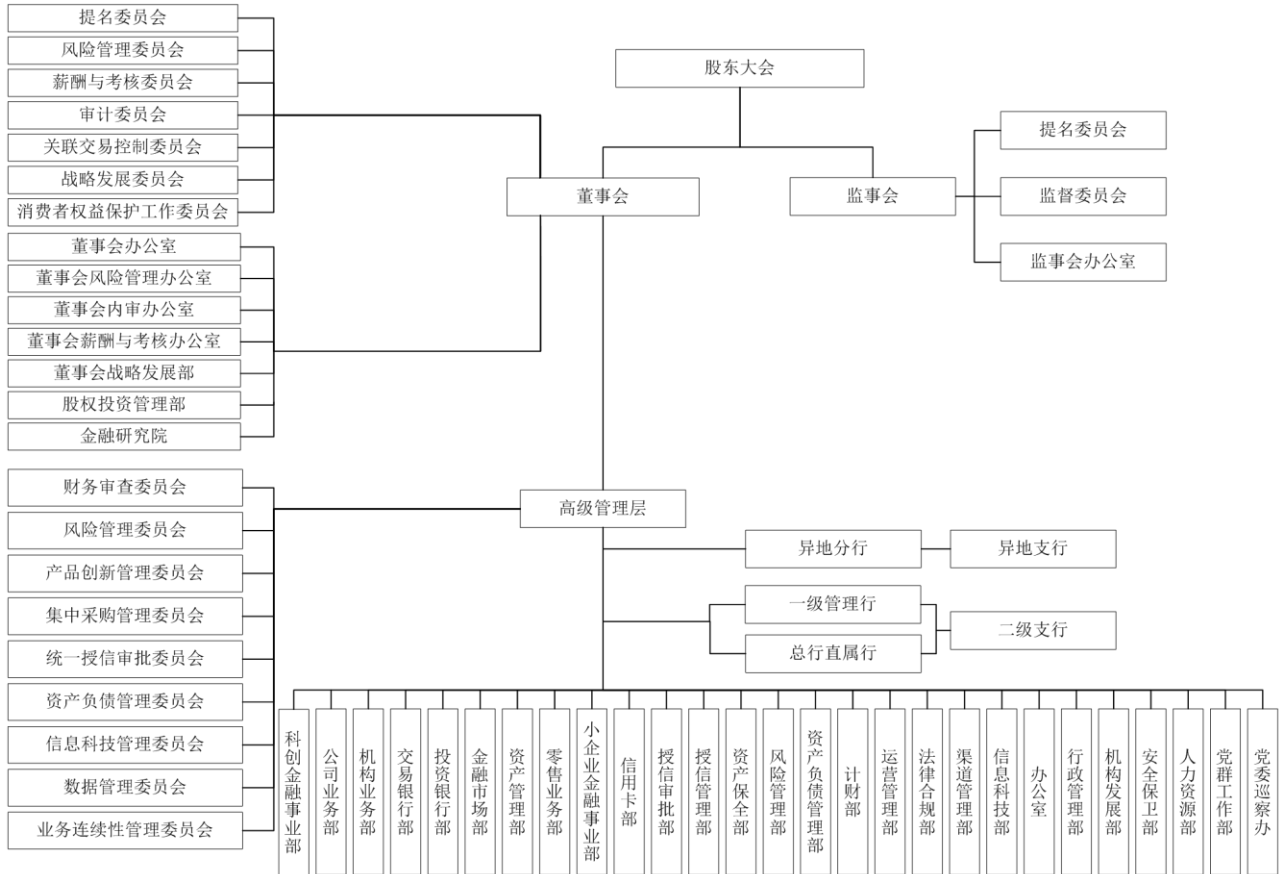
截至报告期末，本行分支机构情况见下表：

区域划分	机构名称	营业地址（中国）	下辖机构数(个)	员工数 (人)	资产规模 (人民币千元)
河南郑州	总行	河南省郑州市郑东新区商务外环路22号	下辖郑州地区116家对外营业分支机构及省内地市66家对外营业机构	5,258	609,482,192
河南郑州	由总行直接管理的郑州地区对外营业分支机构	-	99家对外营业机构	3,673	452,763,029
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	333	27,080,070
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	161	9,805,143
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	124	10,551,251
河南洛阳	洛阳分行	河南省洛阳市洛龙区开元大道 210 号 1 幢 101、201、301	下辖8家对外营业机构	135	18,330,607
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	107	9,095,212
河南商丘	商丘分行	河南省商丘市示范区富商大道与宋城路交叉口东北角新发大厦	下辖7家对外营业机构	115	11,026,322

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)
河南许昌	许昌分行	河南省许昌市魏都区莲城大道与魏文路交叉口西南角亨通君成国际大厦	下辖4家对外营业机构	84	11,609,986
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	70	6,309,524
河南信阳	信阳分行	河南省信阳市羊山新区新七大道与新八街交叉口中乐百花公馆1-2层	下辖5家对外营业机构	99	7,018,981
河南濮阳	濮阳分行	河南省濮阳市华龙区人民路与开州路交叉口西北角	下辖3家对外营业机构	75	7,487,346
河南平顶山	平顶山分行	河南省平顶山市湛河区开源路与轻工路交叉口东南角	下辖3家对外营业机构	62	8,791,396
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	51	7,167,904
河南开封	开封分行	河南省开封市金明大道与汉兴路交叉口东南角	下辖4家对外营业机构	73	9,900,962
河南周口	周口分行	河南省周口市交通大道与八一大道交叉口东南角	下辖2家对外营业机构	53	7,785,411
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	43	4,759,048

第五章 公司治理

1 公司组织架构图



2 公司治理情况概述

本行建立了较为完善的公司治理架构，股东大会、董事会、监事会及高级管理层规范运作、职责明确、有效制衡，充分保障和维护境内外股东及其他利益相关者的合法权益。报告期内，本行严格按照《公司法》、《证券法》、中国证监会《上市公司治理准则》、深交所上市规则、《深圳证券交易所上市公司自律监管指引第1号——主板上市公司规范运作》、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第二部分所载的守则条文及有关内幕信息披露的规定，除已于本报告、本行其他公告中已披露外，董事概不知悉有任何资料显示本行于报告期内不遵守企业管治守则第二部分所载的守则条文。

3 股东大会召开情况

会议届次及会议类型	投资者参与比例	召开日期	披露日期	会议决议
2023 年度股东周年大会	40.60%	2024 年 6 月 27 日	2024 年 6 月 28 日	请见本行于巨潮资讯网发布的公告
			2024 年 6 月 27 日	请见本行于香港联交所网站发布的公告

报告期内，本行共召开股东大会1次，详情如下：

2024年6月27日，本行于河南郑州召开2023年度股东周年大会，审议通过了包括2023年度董事会工作报告、2023年度监事会工作报告、2023年度财务决算、2023年度报告及摘要、2023年度利润分配预案等11项议案。

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

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

4 董事会及其专门委员会会议召开情况

报告期内，董事会召开会议5次，审议通过议案32项。董事会各专门委员会召开会议共13次，审议通过议案29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12项，关联交易控制委员会会议3次，审议通过议案5项，审计委员会会议3次，审议通过议案8项，提名委员会会议2次，审议通过议案2项，薪酬与考核委员会会议1次，审议通过议案1项，消费者权益保护工作委员会未召开会议。

5 监事会及其专门委员会会议召开情况

报告期内，监事会召开会议2次，审议通过议案13项。监事会提名委员会召开会议2次，审议通过议案5项，监事会监督委员会召开会议1次，审议通过议案2项。

6 内部控制与内部审计

内部控制

报告期内，本行持续强化内控机制建设，协同监督检查，厚植合规文化。一是组织制定本年度工作计划，统筹全年制度修订、风险识别评估、合规检查、合规文化及培训、案件防控等工作；二是持续开展制度梳理，严格制度审查，不断完善优化内控制度体系；三是开展风险识别评估工作，对业务产品和管理流程进行风险识别，评估关键控制措施有效性；四是三道防线联动协同，提升监督检查质效，强化内控制度执行，深挖根源性问题，持续完善内控机制；五是厚植合规文化，通过开展《中国银行业自律公约》等行规行约落实情况自查，组织签订案防目标责任书，开展监管动态、风险警示案例培训，营造良好的合规文化氛围。

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

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

第六章 重要事项

1 报告期内利润分配及资本公积金转增股本情况

经本行2023年度股东周年大会审议通过，本行2023年度不进行现金分红，不送红股，不进行资本公积转增股份。

本行计划2024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。该债券已于2024年8月23日到期兑付。

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

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

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

本行2023年第一期金融债券（债券代码2320008）于2023年3月13日在全国银行间债券市场发行完毕，发行规模人民币50亿元，品种为3年期固定利率债券，票面利率3.02%。

本行2024年绿色金融债券（债券代码2420020）于2024年5月24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2.25%，募集资金依据适用法律和监管部门的批准，专项用于《绿色债券支持项目目录（2021年版）》规定的绿色项目。

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

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

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

4 重大关联交易

根据国家金融监督管理总局《银行保险机构关联交易管理办法》、深交所上市规则、中国企业会计准则等法律、行政法规、部门规章、规范性文件的相关规定，本行持续完善关联交易管理机制，加强关联方名单管理，强化关联交易审批，审慎开展关联交易，不断提高本行关联交易智能化管理水平，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为本行正常经营范围内发生的常规业务，交易条件及定价水平坚持遵循公允和市场化原则，以不优于非关联方同类交易的条件进行，对本行的经营成果和财务状况无重大影响，各项关联交易控制指标符合监管部门相关规定。

4.1 直接或间接持有本行 5% 及 5% 以上股份的关联股东

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

4.2 重大关联交易

根据国家金融监督管理总局《银行保险机构关联交易管理办法》和本行《关联交易管理办法》规定，对关联交易界定如下：重大关联交易是指本行与单个关联方之间单笔交易金额达到本行上季末资本净额 1% 以上，

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

4.3 关联交易情况

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

4.3.1 一般关联企业授信类关联交易

单位：人民币千元

序号	关联客户	2024 年度日常关联交易预计授信额度	截至 2024 年 6 月末授信总额	关联法人	截至 2024 年 6 月末授信金额	业务类型
1	郑州发展投资集团有限公司及其关联企业	2,600,000	1,135,591	河南中原金控有限公司	1,135,591	贷款类业务、投资类业务
2	郑州市建设投资集团有限公司及其关联企业	4,100,000	2,234,835	郑州市建设投资集团有限公司	748,800	贷款类业务
				郑州路桥建设投资集团有限公司	772,760	贷款类业务、票据类业务
				郑州嵩岳公路开发有限公司	569,200	贷款类业务、投资类业务
				郑州市公路工程公司	144,075	贷款类业务
3	郑州交通建设投资有限公司及其关联企业	1,200,000	998,437	郑州交通建设投资有限公司	876,278	贷款类业务、投资类业务
				郑州交投地坤实业有限公司	122,159	投资类业务
4	郑州市政集团有限公司及其关联企业	400,000	171,990	郑州市政集团有限公司	69,990	票据类业务
				河南康晖水泥制品有限公司	102,000	贷款类业务
5	郑州地铁集团有限公司及其关联企业	3,500,000	1,805,500	郑州地铁集团有限公司	1,805,500	贷款类业务

单位：人民币千元

序号	关联客户	2024 年度日常关联交易预计授信额度	截至 2024 年 6 月末授信总额	关联法人	截至 2024 年 6 月末授信金额	业务类型
6	郑州市中融创产业投资有限公司及其关联企业	7,000,000	2,317,697	郑州市中融创产业投资有限公司	760,000	投资类业务
				河南数字小镇开发建设有限公司	192,000	贷款类业务
				郑州投资控股有限公司	1,221,000	贷款类业务、投资类业务
				郑州金阳电气有限公司 (注)	30,000	贷款类业务
				河南国创文化发展有限公司	114,697	贷款类业务
7	河南投资集团有限公司及其关联企业	3,800,000	561,544	河南颐城控股有限公司	460,000	贷款类业务
				大河国际贸易有限公司	80,000	贷款类业务
				河南安彩光伏新材料有限公司	4,500	贷款类业务
				河南省投智慧能源有限公司	7,144	贷款类业务
				河南康养集团有限公司	9,900	贷款类业务
8	河南国原贸易有限公司及其关联企业	3,300,000	2,889,003	河南晖达建设投资有限公司	943,613	贷款类业务
				河南盈硕建筑工程有限公司	523,800	贷款类业务
				郑州晖达实业发展有限公司	497,370	贷款类业务
				河南凯睿置业有限公司	269,800	贷款类业务
				丽卡德（郑州）酒店管理有限公司	189,300	贷款类业务
				郑州盈首商贸有限公司	147,500	贷款类业务
				河南建苑装饰工程有限公司	145,200	贷款类业务
				河南新城置业有限公司	124,200	贷款类业务
新乡市中开置业有限公司	48,220	贷款类业务				
9	河南资产管理有限公司及其关联企业	3,000,000	865,400	河南资产管理有限公司	865,400	贷款类业务、投资类业务

注：郑州金阳电气有限公司过去十二个月内为本行主要股东郑州投资控股有限公司控制的企业。

4.3.2 金融同业授信类关联交易

单位：人民币千元

序号	关联客户	2024 年度日常 关联交易 预计授信额度	截至 2024 年 6 月末 授信总额	关联法人	截至 2024 年 6 月末 授信金额	业务类型
1	中原证券股份有限公司及其关联企业	500,000	-	中原证券股份有限公司	-	/
2	中原信托有限公司及其关联企业	1,000,000	500,000	中原信托有限公司	500,000	同业综合授信，在授信有效期内可循环使用
3	兰州银行股份有限公司	2,000,000	1,000,000	兰州银行股份有限公司	1,000,000	同业综合授信，在授信有效期内可循环使用
4	中原银行股份有限公司	3,000,000	3,000,000	中原银行股份有限公司	3,000,000	同业综合授信，在授信有效期内可循环使用
5	长城基金管理有限公司	300,000	-	长城基金管理有限公司	-	/
6	九鼎金融租赁公司	5,000,000	5,000,000	九鼎金融租赁公司	5,000,000	同业综合授信，在授信有效期内可循环使用
7	中牟郑银村镇银行	600,000	400,000	中牟郑银村镇银行	400,000	同业综合授信，在授信有效期内可循环使用
8	鄢陵郑银村镇银行	500,000	200,000	鄢陵郑银村镇银行	200,000	同业综合授信，在授信有效期内可循环使用

4.3.3 自然人授信类关联交易

截至报告期末，关联自然人在本行的授信余额为人民币9,394万元，不超过2024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

报告期内，本行与兰州银行股份有限公司、中原银行股份有限公司、中原证券股份有限公司开展的现券买卖、质押式回购等具有公开市场交易价格的金融市场类交易最大单笔交易金额分别为人民币80,000万元、80,000万元、9,900万元。与中原信托有限公司开展的信托保管和监管费等服务类交易金额为人民币3,103万元。与全部关联方开展的存款类业务交易金额为人民币1,462,893万元。未与中原信托有限公司、长城基金管理有

限公司、九鼎金融租赁公司开展现券买卖、质押式回购等具有公开市场交易价格的金融市场类交易；未与河南资产管理有限公司开展资产买卖业务。

5 重大合同及其履行情况

5.1 托管、承包、租赁事项情况

报告期内，本行无重大托管、承包、租赁等重大合同事项。

5.2 重大担保

报告期内，除银行正常经营范围内的担保业务外，本行没有其他需要披露的重大担保事项。

5.3 委托理财

报告期内，本行未发生正常业务范围之外的委托理财事项。

5.4 其他重大合同

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

6 本行贷款协议或财务资助

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

7 重大资产和股权收购、出售或吸收合并

报告期内，本行不存在重大资产和股权收购、出售或吸收合并事项。

8 重大诉讼及仲裁事项

本行西四环支行与郑州畅科贸易有限公司等的金融借款合同纠纷案件进展情况、本行长椿路支行与郑州康桥房地产开发有限责任公司等及与河南美景新瑞房地产开发有限责任公司等的金融借款合同纠纷案件受理及进展情况、本行纬二路支行与郑州鑫盈置业有限公司等的金融借款合同纠纷案件受理及进展情况，详见本行于巨潮资讯网及香港联交所网站发布的相关公告。此前本行涉及的其他重大诉讼、仲裁事项情况详见本行发布的相关诉讼、仲裁公告。

本行在日常业务过程中因收回借款等原因涉及若干诉讼和仲裁事项。截至报告期末，本行作为被告或被申请人的未决诉讼和仲裁事项合计标的金额人民币0.09亿元，预计该等诉讼和仲裁事项不会对本行的财务状

况或经营结果构成重大不利影响。

9 其他重大社会安全问题情况

报告期内，本行及子公司不存在其他重大社会安全问题。

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

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

11 本行及其控股股东、实际控制人的诚信状况

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

12 违规对外担保情况

报告期内，本行无违规对外担保情况。

13 控股股东及其他关联方非经营性占用资金情况

本行不存在控股股东及其他关联方对本行的非经营性占用资金情况。

14 与控股股东及其关联方资金往来情况

报告期内，本行不存在控股股东，不存在与控股股东及其关联方资金往来。

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

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

截至报告期末，本行不存在控股股东及其他关联方占用资金的情况。

16 股权激励计划、员工持股计划或其他员工激励措施的实施情况

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

17 破产重整相关事项

报告期内，本行未发生破产重整相关事项。

18 聘任、解聘会计师事务所情况

经2023年度股东周年大会审议通过，本行续聘安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）、安永会计师事务所分别为本行2024年度的境内、境外审计机构，任期至本行2024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2024年6月30日止六个月的财务报表未经审计，安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）及安永会计师事务所分别进行了审阅。本报告已经本行董事会审计委员会及董事会审阅。

20 其他重大事项的说明

报告期内，除已于本报告、本行其他公告及通函中已披露外，本行无其他重大事项。

21 本行子公司重大事项

报告期内，本行子公司无重大事项。

22 期后事项

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

第七章 财务报告

郑州银行股份有限公司

目 录

	页 次
审阅报告	1
未审财务报表	
合并及银行资产负债表	2 - 3
合并及银行利润表	4 - 5
合并股东权益变动表	6 - 7
股东权益变动表	8 - 9
合并及银行现金流量表	10 - 11
财务报表附注	12 - 138
财务报表补充资料	
1. 非经常性损益明细表	1
2. 净资产收益率和每股收益	2
3. 按中国会计准则与国际财务报告准则编制的财务报表的差异	2

审阅报告

安永华明（2024）专字第70020920_B05号
郑州银行股份有限公司

郑州银行股份有限公司全体股东：

我们审阅了后附的郑州银行股份有限公司（以下简称“郑州银行”）的中期财务报表，包括 2024 年 6 月 30 日的合并及银行资产负债表，截至 2024 年 6 月 30 日止六个月期间的合并及银行利润表、股东权益变动表和现金流量表以及相关财务报表附注。上述中期财务报表的编制是郑州银行管理层的责任，我们的责任是在实施审阅工作的基础上对这些中期财务报表出具审阅报告。

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

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

安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）

中国注册会计师：陈 胜

中国注册会计师：陈丽菁

中国 北京

2024 年 8 月 29 日

郑州银行股份有限公司
合并及银行资产负债表
2024年6月30日

人民币千元

资产	附注 四	本集团		本行	
		2024年 6月30日 (未经审计)	2023年 12月31日 (经审计)	2024年 6月30日 (未经审计)	2023年 12月31日 (经审计)
现金及存放中央银行款项	1	26,106,678	26,369,865	25,659,414	25,938,464
存放同业及其他金融机构款项	2	956,432	1,244,162	1,466,625	1,725,757
拆出资金	3	7,744,407	6,227,699	9,957,209	8,030,543
买入返售金融资产	4	8,003,534	10,689,146	8,003,534	10,689,146
发放贷款及垫款	5	360,955,481	350,325,297	356,904,440	346,025,819
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	6	38,933,684	40,723,996	38,157,672	40,047,984
- 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资	7	27,945,297	22,872,676	27,945,297	22,872,676
- 以摊余成本计量的金融投资	8	123,275,199	122,756,433	123,275,199	122,756,433
应收租赁款	9	33,458,706	32,817,168	-	-
长期股权投资	10	600,701	604,401	1,833,496	1,837,196
固定资产	11	2,144,503	2,208,911	1,945,820	2,004,693
在建工程	12	1,299,080	1,215,234	1,265,027	1,181,181
无形资产	13	1,047,328	1,064,362	1,034,006	1,052,735
递延所得税资产	14	6,612,336	6,278,278	6,080,105	5,718,793
其他资产	15	6,597,008	5,311,801	5,954,348	4,797,120
资产总计		<u>645,680,374</u>	<u>630,709,429</u>	<u>609,482,192</u>	<u>594,678,540</u>

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

郑州银行股份有限公司
合并及银行资产负债表（续）
2024年6月30日

人民币千元

负债	附注 四	本集团		本行	
		2024年 6月30日 (未经审计)	2023年 12月31日 (经审计)	2024年 6月30日 (未经审计)	2023年 12月31日 (经审计)
向中央银行借款	17	28,652,279	30,960,269	28,485,274	30,702,524
同业及其他金融机构存放款项	18	13,237,639	14,307,609	15,663,706	16,266,037
拆入资金	19	30,355,301	33,246,902	1,040,636	4,422,241
卖出回购金融资产款	20	14,363,697	25,131,941	14,363,697	25,131,941
吸收存款	21	392,756,086	366,521,910	386,831,937	360,829,817
应付职工薪酬	22	939,755	1,161,938	845,579	1,056,354
应交税费	23	1,006,429	1,092,496	879,722	865,951
预计负债	24	99,437	88,906	99,437	88,906
应付债券	25	105,876,838	102,068,783	105,876,838	102,068,783
其他负债	26	2,068,572	1,813,819	1,750,037	1,497,232
负债合计		<u>589,356,033</u>	<u>576,394,573</u>	<u>555,836,863</u>	<u>542,929,786</u>
股东权益					
股本	27	9,092,091	9,092,091	9,092,091	9,092,091
其他权益工具	28	9,998,855	9,998,855	9,998,855	9,998,855
资本公积	29	5,985,102	5,985,102	5,985,160	5,985,160
其他综合收益	30	475,716	115,343	475,716	115,343
盈余公积	31	3,689,605	3,689,605	3,689,605	3,689,605
一般风险准备	32	8,266,509	8,266,509	7,950,752	7,950,752
未分配利润	33	16,899,180	15,305,319	16,453,150	14,916,948
归属于本行股东权益合计		54,407,058	52,452,824	53,645,329	51,748,754
少数股东权益		1,917,283	1,862,032	-	-
股东权益合计		<u>56,324,341</u>	<u>54,314,856</u>	<u>53,645,329</u>	<u>51,748,754</u>
负债及股东权益总计		<u>645,680,374</u>	<u>630,709,429</u>	<u>609,482,192</u>	<u>594,678,540</u>

赵飞
法定代表人（董事长）

孙海刚
主管会计工作负责人

袁冬云
会计机构负责人

郑州银行股份有限公司
(公章)

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

郑州银行股份有限公司

合并及银行利润表

截至 2024 年 6 月 30 日止六个月期间

人民币千元

附注	本集团		本行	
	截至 6 月 30 日止六个月期间		截至 6 月 30 日止六个月期间	
四	2024 年 (未经审计)	2023 年 (未经审计)	2024 年 (未经审计)	2023 年 (未经审计)
利息收入	11,777,458	12,397,522	10,612,910	11,239,606
利息支出	(6,481,911)	(6,471,739)	(5,982,803)	(5,962,980)
利息净收入	34 5,295,547	5,925,783	4,630,107	5,276,626
手续费及佣金收入	339,711	396,112	338,788	395,291
手续费及佣金支出	(73,712)	(74,015)	(67,605)	(71,222)
手续费及佣金净收入	35 265,999	322,097	271,183	324,069
投资收益	36 582,414	583,364	580,047	582,012
其中：对联营企业的投 资收益	(3,700)	23,710	(3,700)	23,710
公允价值变动损益	37 201,568	50,124	201,568	50,124
资产处置损益	4	10,246	4	10,256
汇兑损益	38 (3,794)	(14,888)	(3,794)	(14,888)
其他业务收入	18,112	4,819	3,346	1,327
其他收益	33,216	36,825	32,778	22,063
营业收入	6,393,066	6,918,370	5,715,239	6,251,589
税金及附加	(79,942)	(78,008)	(76,079)	(72,109)
业务及管理费	39 (1,575,525)	(1,439,466)	(1,452,500)	(1,326,114)
信用减值损失	40 (2,860,823)	(2,877,516)	(2,482,841)	(2,535,206)
其他业务成本	(7,239)	-	-	-
营业支出	(4,523,529)	(4,394,990)	(4,011,420)	(3,933,429)
营业利润	1,869,537	2,523,380	1,703,819	2,318,160
营业外收入	8,376	8,937	8,136	1,101
营业外支出	(8,338)	(5,327)	(5,197)	(1,339)
利润总额	1,869,575	2,526,990	1,706,758	2,317,922
减：所得税费用	41 (220,463)	(412,507)	(170,556)	(341,836)
净利润	1,649,112	2,114,483	1,536,202	1,976,086
归属于本行股东的净利润	1,593,861	2,046,633	1,536,202	1,976,086
少数股东损益	55,251	67,850	-	-

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

郑州银行股份有限公司
合并及银行利润表（续）

截至 2024 年 6 月 30 日止六个月期间

人民币千元

	附注	本集团		本行	
		截至 6 月 30 日止六个月期间		截至 6 月 30 日止六个月期间	
	四	2024 年 (未经审计)	2023 年 (未经审计)	2024 年 (未经审计)	2023 年 (未经审计)
其他综合收益	30				
归属于本行股东的其他综合收益税后净额		360,373	173,854	360,373	173,854
<i>将重分类进损益的项目</i>					
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债权投资公允价值变动/信用损失准备		368,981	179,508	368,981	179,508
<i>不能重分类进损益的项目</i>					
指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具投资公允价值变动		1,056	(1,303)	1,056	(1,303)
重新计量设定受益计划变动额		(9,664)	(4,351)	(9,664)	(4,351)
归属于少数股东的其他综合收益税后净额		-	-	-	-
其他综合收益税后净额		<u>360,373</u>	<u>173,854</u>	<u>360,373</u>	<u>173,854</u>
综合收益总额		<u>2,009,485</u>	<u>2,288,337</u>	<u>1,896,575</u>	<u>2,149,940</u>
归属于本行股东的综合收益总额		1,954,234	2,220,487	1,896,575	2,149,940
归属于少数股东的综合收益总额		55,251	67,850	-	-
每股收益	42				
基本每股收益(人民币元)		0.18	0.23		
稀释每股收益(人民币元)		0.18	0.23		

赵飞
法定代表人（董事长）

孙海刚
主管会计工作负责人

袁冬云
会计机构负责人

郑州银行股份有限公司
(公章)

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

郑州银行股份有限公司

合并股东权益变动表

截至 2024 年 6 月 30 日止六个月期间

人民币千元

本集团	附注四	归属于本行股东的权益							少数股东权益	股东权益合计	
		股本	其他权益工具	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润			小计
一、2024 年 1 月 1 日余额（经审计）		9,092,091	9,998,855	5,985,102	115,343	3,689,605	8,266,509	15,305,319	52,452,824	1,862,032	54,314,856
二、截至 2024 年 6 月 30 日止六个月期间 增减变动金额（未经审计）											
（一）综合收益总额											
1. 本期净利润		-	-	-	-	-	-	1,593,861	1,593,861	55,251	1,649,112
2. 其他综合收益	30	-	-	-	360,373	-	-	-	360,373	-	360,373
三、2024 年 6 月 30 日余额（未经审计）		9,092,091	9,998,855	5,985,102	475,716	3,689,605	8,266,509	16,899,180	54,407,058	1,917,283	56,324,341
一、2023 年 1 月 1 日余额（经审计）		8,265,538	9,998,855	6,811,655	(194,798)	3,505,562	7,767,704	14,618,050	50,772,566	1,852,670	52,625,236
二、截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间 增减变动金额（未经审计）											
（一）综合收益总额											
1. 本期净利润		-	-	-	-	-	-	2,046,633	2,046,633	67,850	2,114,483
2. 其他综合收益	30	-	-	-	173,854	-	-	-	173,854	-	173,854
（二）利润分配											
1. 提取一般风险准备		-	-	-	-	-	29,749	(29,749)	-	-	-
（三）资本公积转增股本	29	826,553	-	(826,553)	-	-	-	-	-	-	-
三、2023 年 6 月 30 日余额（未经审计）		9,092,091	9,998,855	5,985,102	(20,944)	3,505,562	7,797,453	16,634,934	52,993,053	1,920,520	54,913,573

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

郑州银行股份有限公司
合并股东权益变动表（续）

截至 2024 年 6 月 30 日止六个月期间

人民币千元

本集团	附注四	归属于本行的股东权益							少数股东权益	股东权益合计	
		股本	其他权益工具	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润			小计
一、2023年1月1日余额（经审计）		8,265,538	9,998,855	6,811,655	(194,798)	3,505,562	7,767,704	14,618,050	50,772,566	1,852,670	52,625,236
二、本年增减变动金额											
（一）综合收益总额											
1.本年净利润		-	-	-	-	-	-	1,850,117	1,850,117	9,362	1,859,479
2.其他综合收益	30	-	-	-	310,141	-	-	-	310,141	-	310,141
（二）利润分配											
1.提取盈余公积	31	-	-	-	-	184,043	-	(184,043)	-	-	-
2.提取一般风险准备	32	-	-	-	-	-	498,805	(498,805)	-	-	-
3.分派永续债利息		-	-	-	-	-	-	(480,000)	(480,000)	-	(480,000)
（三）资本公积转增股本	29	826,553	-	(826,553)	-	-	-	-	-	-	-
三、2023年12月31日余额（经审计）		9,092,091	9,998,855	5,985,102	115,343	3,689,605	8,266,509	15,305,319	52,452,824	1,862,032	54,314,856

赵飞
法定代表人（董事长）

孙海刚
主管会计工作负责人

袁冬云
会计机构负责人

郑州银行股份有限公司
（公章）

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

郑州银行股份有限公司

股东权益变动表

截至 2024 年 6 月 30 日止六个月期间

人民币千元

本行	附注四	归属于本行的股东权益							合计
		股本	其他权益工具	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	
一、2024 年 1 月 1 日余额（经审计）		9,092,091	9,998,855	5,985,160	115,343	3,689,605	7,950,752	14,916,948	51,748,754
二、截至 2024 年 6 月 30 日止六个月期间 增减变动金额（未经审计）									
（一）综合收益总额									
1. 本期净利润		-	-	-	-	-	-	1,536,202	1,536,202
2. 其他综合收益	30	-	-	-	360,373	-	-	-	360,373
三、2024 年 6 月 30 日余额（未经审计）		9,092,091	9,998,855	5,985,160	475,716	3,689,605	7,950,752	16,453,150	53,645,329
一、2023 年 1 月 1 日余额（经审计）		8,265,538	9,998,855	6,811,713	(194,798)	3,505,562	7,500,200	14,191,117	50,078,187
二、截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间 增减变动金额（未经审计）									
（一）综合收益总额									
1. 本期净利润		-	-	-	-	-	-	1,976,086	1,976,086
2. 其他综合收益	30	-	-	-	173,854	-	-	-	173,854
（二）资本公积转增股本	29	826,553	-	(826,553)	-	-	-	-	-
三、2023 年 6 月 30 日余额（未经审计）		9,092,091	9,998,855	5,985,160	(20,944)	3,505,562	7,500,200	16,167,203	52,228,127

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

郑州银行股份有限公司

股东权益变动表（续）

截至 2024 年 6 月 30 日止六个月期间

人民币千元

本行	附注四	归属于本行的股东权益							合计
		股本	其他权益工具	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	
一、2023年1月1日余额（经审计）		8,265,538	9,998,855	6,811,713	(194,798)	3,505,562	7,500,200	14,191,117	50,078,187
二、本年增减变动									
（一）综合收益总额									
1.本年净利润		-	-	-	-	-	-	1,840,426	1,840,426
2.其他综合收益	30	-	-	-	310,141	-	-	-	310,141
（二）利润分配									
1.提取盈余公积	31	-	-	-	-	184,043	-	(184,043)	-
2.提取一般风险准备	32	-	-	-	-	-	450,552	(450,552)	-
3.分配永续债利息		-	-	-	-	-	-	(480,000)	(480,000)
（三）资本公积转增股本	29	826,553	-	(826,553)	-	-	-	-	-
三、2023年12月31日余额（经审计）		9,092,091	9,998,855	5,985,160	115,343	3,689,605	7,950,752	14,916,948	51,748,754

赵飞
法定代表人（董事长）

孙海刚
主管会计工作负责人

袁冬云
会计机构负责人

郑州银行股份有限公司
（公章）

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

郑州银行股份有限公司
合并及银行现金流量表
截至 2024 年 6 月 30 日止六个月期间

人民币千元

附注四	本集团		本行	
	截至 6 月 30 日止六个月期间 2024 年 (未经审计)	截至 6 月 30 日止六个月期间 2023 年 (未经审计)	截至 6 月 30 日止六个月期间 2024 年 (未经审计)	截至 6 月 30 日止六个月期间 2023 年 (未经审计)
一、经营活动产生的现金流量：				
吸收存款净增加额	25,398,942	14,823,401	25,163,591	14,652,569
存放中央银行款项净减少额	-	593,760	-	624,608
拆入资金净增加额	-	3,322,324	-	589,323
向中央银行借款净增加额	-	5,996,775	-	5,957,335
卖出回购金融资产款净增加额	-	199,731	-	199,731
买入返售金融资产净减少额	2,685,820	5,528,170	2,685,820	5,528,170
为交易目的而持有的金融资产净减少额	-	3,194,195	-	2,994,195
收取利息、手续费及佣金的现金	10,098,875	10,191,997	8,810,560	8,974,404
收到其他与经营活动有关的现金	767,515	802,834	720,774	777,725
经营活动现金流入小计	38,951,152	44,653,187	37,380,745	40,298,060
发放贷款及垫款净增加额	(12,503,116)	(21,999,004)	(12,869,963)	(21,993,198)
应收租赁款净增加额	(1,181,059)	(2,066,015)	-	-
存放中央银行款项净增加额	(1,300,306)	-	(1,294,231)	-
拆出资金净增加额	(2,600,000)	(1,700,000)	(2,800,000)	(1,700,000)
为交易目的而持有的金融资产净增加额	(539,122)	-	(439,122)	-
向中央银行借款净减少额	(2,302,265)	-	(2,211,525)	-
卖出回购金融资产款净减少额	(10,763,068)	-	(10,763,068)	-
同业及其他金融机构存放款项净减少额	(1,057,538)	(11,630,363)	(596,769)	(11,541,361)
拆入资金净减少额	(2,870,797)	-	(3,379,097)	-
支付利息、手续费及佣金的现金	(4,479,289)	(4,820,795)	(3,920,097)	(4,402,455)
支付给职工以及为职工支付的现金	(1,097,965)	(1,098,614)	(1,001,047)	(999,366)
支付的各项税费	(1,351,241)	(1,121,412)	(1,182,858)	(901,929)
支付其他与经营活动有关的现金	(1,310,108)	(684,227)	(1,120,401)	(593,077)
经营活动现金流出小计	(43,355,874)	(45,120,430)	(41,578,178)	(42,131,386)
经营活动产生的现金流量净额	43 (4,404,722)	(467,243)	(4,197,433)	(1,833,326)
二、投资活动产生的现金流量：				
收回投资收到的现金	36,532,614	55,499,615	36,532,614	55,494,735
取得投资收益收到的现金	2,753,771	2,755,252	2,753,771	2,755,252
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	-	10,715	-	10,715
投资活动现金流入小计	39,286,385	58,265,582	39,286,385	58,260,702
投资支付的现金	(40,115,870)	(64,062,174)	(40,115,870)	(64,062,174)
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	(167,857)	(282,776)	(159,912)	(216,132)
联营公司增资支付的现金	-	(347,870)	-	(347,870)
投资活动现金流出小计	(40,283,727)	(64,692,820)	(40,275,782)	(64,626,176)
投资活动产生的现金流量净额	(97,342)	(6,427,238)	(989,397)	(6,365,474)

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

郑州银行股份有限公司
合并及银行现金流量表（续）

截至 2024 年 6 月 30 日止六个月期间

人民币千元

	附注四	本集团		本行	
		截至 6 月 30 日止六个月期间 2024 年 (未经审计)	截至 6 月 30 日止六个月期间 2023 年 (未经审计)	截至 6 月 30 日止六个月期间 2024 年 (未经审计)	截至 6 月 30 日止六个月期间 2023 年 (未经审计)
三、筹资活动现金流量：					
发行债券收到的现金		77,028,309	78,109,875	77,028,309	78,109,875
筹资活动现金流入小计		77,028,309	78,109,875	77,028,309	78,109,875
偿付债券本金所支付的现金		(73,015,713)	(69,365,611)	(73,015,713)	(69,365,611)
偿付债券利息所支付的现金		(1,515,294)	(1,269,614)	(1,515,294)	(1,269,614)
支付其他与筹资活动有关的现金		(62,810)	(53,288)	(58,820)	(50,357)
筹资活动现金流出小计		(74,593,817)	(70,688,513)	(74,589,827)	(70,685,582)
筹资活动产生的现金流量净额		2,434,492	7,421,362	2,438,482	7,424,293
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		9,262	10,414	9,262	10,414
五、现金及现金等价物净增加/（减少）额		(2,958,310)	537,295	(2,739,086)	(764,093)
加：期初现金及现金等价物余额		12,019,973	10,515,331	12,346,236	12,251,646
六、期末现金及现金等价物余额	43	9,061,663	11,052,626	9,607,150	11,487,553

赵飞
法定代表人（董事长）

孙海刚
主管会计工作负责人

袁冬云
会计机构负责人

郑州银行股份有限公司
（公章）

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

郑州银行股份有限公司

财务报表附注

截至 2024 年 6 月 30 日止六个月期间

人民币千元

一、 基本情况

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

本行经原中国银行业监督管理委员会（以下简称“原中国银监会”）批准持有 B1036H241010001 号金融许可证，并经河南省市场监督管理局核准持有企业法人营业执照，统一社会信用代码为：914100001699995779。本行由国家金融监督管理总局监管。

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

本行及所属子公司（以下统称“本集团”）从事的主要经营活动包括：吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内外结算；办理票据承兑与贴现；发行金融债券；买卖政府债券、金融债券；从事同业拆借；提供融资租赁服务等。本行子公司的相关信息参见附注四、10。

本财务报表由本行董事会于 2024 年 8 月 29 日批准报出。

二、 编制基础及重要会计政策

本中期财务报表根据中华人民共和国财政部（以下简称“财政部”）颁布的《企业会计准则第 32 号—中期财务报告》和中国证券监督管理委员会（以下简称“证监会”）颁布的《公开发行证券的公司信息披露内容与格式准则第 3 号—半年度报告的内容与格式》（2021 年修订）披露要求编制。本财务报表不包括年度财务报表所需的所有信息和披露，因此需要和 2023 年度财务报表一并阅读。

本中期财务报表以持续经营为编制基础。

本集团采用的会计政策与编制 2023 年度财务报表所用的会计政策保持一致。

本中期财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了本集团和本行 2024 年 6 月 30 日的财务状况以及 2024 年 1 至 6 月会计期间的本集团和本行经营成果和现金流量等有关信息。

三、 税项

本集团适用的主要税种及税率列示如下：

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

郑州银行股份有限公司

财务报表附注（续）

截至 2024 年 6 月 30 日止六个月期间

人民币千元

四、 财务报表主要项目注释

1. 现金及存放中央银行款项

	本集团		本行	
	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日
库存现金	860,392	908,846	813,175	872,121
存放中央银行				
– 法定存款准备金 ^(a)	18,916,344	17,380,273	18,633,543	17,103,547
– 超额存款准备金 ^(b)	6,253,310	7,768,889	6,136,064	7,650,939
– 财政性存款	67,651	303,416	67,651	303,416
小计	<u>26,097,697</u>	<u>26,361,424</u>	<u>25,650,433</u>	<u>25,930,023</u>
应计利息	<u>8,981</u>	<u>8,441</u>	<u>8,981</u>	<u>8,441</u>
合计	<u>26,106,678</u>	<u>26,369,865</u>	<u>25,659,414</u>	<u>25,938,464</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：

	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日
人民币存款缴存比率	5.00%	5.00%
外币存款缴存比率	4.00%	4.00%

本集团子公司的人民币法定存款准备金缴存比率按人行厘定的比率执行。

(b) 超额存款准备金存放于人行，主要用于资金清算用途。

郑州银行股份有限公司

财务报表附注（续）

截至 2024 年 6 月 30 日止六个月期间

人民币千元

四、 财务报表主要项目注释（续）

2. 存放同业及其他金融机构款项

	本集团		本行	
	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日
存放境内银行款项	683,470	826,701	1,239,795	1,323,965
存放境内其他金融机构 款项	179,094	317,842	132,719	301,761
存放境外银行款项	93,423	97,450	93,423	97,450
小计	955,987	1,241,993	1,465,937	1,723,176
应计利息	2,909	3,792	2,883	3,939
减：减值准备	(2,464)	(1,623)	(2,195)	(1,358)
合计	956,432	1,244,162	1,466,625	1,725,757

3. 拆出资金

	本集团		本行	
	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日
拆放境内银行款项	391,974	-	391,974	-
拆放境内其他金融机构 款项	7,300,000	6,200,000	9,500,000	8,000,000
小计	7,691,974	6,200,000	9,891,974	8,000,000
应计利息	57,472	31,442	70,274	34,286
减：减值准备	(5,039)	(3,743)	(5,039)	(3,743)
合计	7,744,407	6,227,699	9,957,209	8,030,543

四、 财务报表主要项目注释（续）

4. 买入返售金融资产

(a) 按交易对手类型和所在地区分析

本集团及本行

	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日
中国大陆境内		
- 银行	5,895,876	3,607,600
- 其他金融机构	<u>2,105,857</u>	<u>7,079,953</u>
小计	<u>8,001,733</u>	<u>10,687,553</u>
应计利息	1,909	3,406
减：减值准备	<u>(108)</u>	<u>(1,813)</u>
合计	<u><u>8,003,534</u></u>	<u><u>10,689,146</u></u>

(b) 按担保物类型分析

本集团及本行

	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日
债券	<u>8,001,733</u>	<u>10,687,553</u>
应计利息	1,909	3,406
减：减值准备	<u>(108)</u>	<u>(1,813)</u>
合计	<u><u>8,003,534</u></u>	<u><u>10,689,146</u></u>

郑州银行股份有限公司

财务报表附注（续）

截至 2024 年 6 月 30 日止六个月期间

人民币千元

四、 财务报表主要项目注释（续）

5. 发放贷款及垫款

(a) 按性质分析

	本集团		本行	
	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日	2024 年 6 月 30 日	2023 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	<u>249,696,277</u>	<u>237,218,933</u>	<u>247,850,243</u>	<u>235,308,485</u>
个人贷款及垫款				
- 经营贷款	36,415,982	35,102,789	33,938,741	32,447,686
- 住房贷款	32,512,481	33,562,120	32,296,191	33,366,435
- 消费贷款	14,082,407	12,336,833	13,853,903	12,085,940
- 信用卡贷款	<u>3,392,422</u>	<u>3,144,992</u>	<u>3,392,422</u>	<u>3,144,992</u>
小计	<u>86,403,292</u>	<u>84,146,734</u>	<u>83,481,257</u>	<u>81,045,053</u>
以摊余成本计量的 发放贷款及垫款总额	<u>336,099,569</u>	<u>321,365,667</u>	<u>331,331,500</u>	<u>316,353,538</u>
以公允价值计量且其变动 计入其他综合收益的 发放贷款及垫款				
- 福费廷	18,718,510	16,241,270	18,718,510	16,241,270
- 票据贴现	<u>18,009,864</u>	<u>23,001,269</u>	<u>18,009,864</u>	<u>23,001,269</u>
以公允价值计量且其变动 计入其他综合收益的 发放贷款及垫款总额	<u>36,728,374</u>	<u>39,242,539</u>	<u>36,728,374</u>	<u>39,242,539</u>
发放贷款及垫款总额	<u>372,827,943</u>	<u>360,608,206</u>	<u>368,059,874</u>	<u>355,596,077</u>
应计利息	1,502,755	1,526,725	1,479,976	1,501,582
减：以摊余成本计量的发放贷 款及垫款减值准备	<u>(13,375,217)</u>	<u>(11,809,634)</u>	<u>(12,635,410)</u>	<u>(11,071,840)</u>
发放贷款及垫款账面价值	<u>360,955,481</u>	<u>350,325,297</u>	<u>356,904,440</u>	<u>346,025,819</u>

郑州银行股份有限公司

财务报表附注（续）

截至 2024 年 6 月 30 日止六个月期间

人民币千元

四、 财务报表主要项目注释（续）

5. 发放贷款及垫款（续）

(b) 按客户行业分布情况分析

本集团

	2024 年 6 月 30 日		
	金额	比例	有抵质押贷款及垫款
租赁和商务服务业	68,229,303	18.30%	7,099,486
批发和零售业	49,699,798	13.33%	13,028,651
水利、环境和公共设施管理业	46,281,349	12.41%	3,746,730
房地产业	28,932,360	7.76%	10,229,200
建筑业	28,068,587	7.53%	5,156,760
制造业	14,238,694	3.82%	2,137,730
交通运输、仓储和邮政业	4,183,124	1.12%	1,043,424
采矿业	3,152,368	0.85%	477,700
电力、热力、燃气及水生产和供应业	2,906,854	0.78%	227,787
农、林、牧、渔业	1,686,218	0.45%	336,280
文化、体育和娱乐业	1,379,816	0.37%	29,555
住宿和餐饮业	1,074,937	0.29%	613,551
其他	18,581,379	4.98%	1,009,803
公司贷款及垫款小计	268,414,787	71.99%	45,136,657
个人贷款及垫款	86,403,292	23.18%	71,024,620
票据贴现	18,009,864	4.83%	18,009,864
发放贷款及垫款总额	372,827,943	100.00%	134,171,141
	2023 年 12 月 31 日		
	金额	比例	有抵质押贷款及垫款
租赁和商务服务业	63,228,460	17.53%	5,741,647
批发和零售业	46,762,339	12.97%	11,280,234
水利、环境和公共设施管理业	44,633,596	12.38%	3,811,370
房地产业	29,167,987	8.09%	9,983,438
建筑业	25,121,959	6.97%	4,570,147
制造业	15,304,020	4.24%	2,147,758
交通运输、仓储和邮政业	3,910,370	1.08%	1,539,896
采矿业	3,299,948	0.92%	194,495
电力、热力、燃气及水生产和供应业	3,142,391	0.87%	197,549
农、林、牧、渔业	1,840,607	0.51%	393,406
文化、体育和娱乐业	1,190,817	0.33%	29,785
住宿和餐饮业	1,121,046	0.31%	667,731
其他	14,736,663	4.09%	1,259,217
公司贷款及垫款小计	253,460,203	70.29%	41,816,673
个人贷款及垫款	84,146,734	23.33%	70,131,474
票据贴现	23,001,269	6.38%	23,001,269
发放贷款及垫款总额	360,608,206	100.00%	134,949,416

郑州银行股份有限公司

财务报表附注（续）

截至 2024 年 6 月 30 日止六个月期间

人民币千元

四、 财务报表主要项目注释（续）

5. 发放贷款及垫款（续）

(b) 按客户行业分布情况分析（续）

本行

	2024 年 6 月 30 日		
	金额	比例	有抵质押贷款及垫款
租赁和商务服务业	68,211,424	18.53%	7,094,586
批发和零售业	49,476,920	13.44%	12,982,534
水利、环境和公共设施管理业	46,267,379	12.57%	3,742,760
房地产业	27,704,712	7.53%	10,150,923
建筑业	27,976,254	7.60%	5,127,656
制造业	14,098,124	3.83%	2,067,317
交通运输、仓储和邮政业	4,168,424	1.13%	1,038,524
采矿业	3,152,368	0.86%	477,700
电力、热力、燃气及水生产和供应业	2,891,749	0.79%	227,787
农、林、牧、渔业	1,631,591	0.45%	312,844
文化、体育和娱乐业	1,376,816	0.37%	29,555
住宿和餐饮业	1,052,819	0.29%	603,651
其他	18,560,173	5.04%	1,006,901
公司贷款及垫款小计	266,568,753	72.43%	44,862,738
个人贷款及垫款	83,481,257	22.68%	69,905,850
票据贴现	18,009,864	4.89%	18,009,864
发放贷款及垫款总额	368,059,874	100.00%	132,778,452
	2023 年 12 月 31 日		
	金额	比例	有抵质押贷款及垫款
租赁和商务服务业	63,210,470	17.78%	5,736,747
批发和零售业	46,516,728	13.08%	11,238,365
水利、环境和公共设施管理业	44,622,626	12.55%	3,806,600
房地产业	27,948,257	7.86%	9,913,158
建筑业	25,022,557	7.04%	4,536,647
制造业	15,132,126	4.26%	2,083,478
交通运输、仓储和邮政业	3,895,380	1.10%	1,534,996
采矿业	3,299,948	0.93%	194,495
电力、热力、燃气及水生产和供应业	3,127,749	0.88%	197,549
农、林、牧、渔业	1,783,290	0.50%	370,225
文化、体育和娱乐业	1,187,317	0.33%	29,785
住宿和餐饮业	1,104,831	0.31%	664,731
其他	14,698,476	4.12%	1,257,597
公司贷款及垫款小计	251,549,755	70.74%	41,564,373
个人贷款及垫款	81,045,053	22.79%	68,975,659
票据贴现	23,001,269	6.47%	23,001,269
发放贷款及垫款总额	355,596,077	100.00%	133,541,301

郑州银行股份有限公司

财务报表附注（续）

截至 2024 年 6 月 30 日止六个月期间

人民币千元

四、 财务报表主要项目注释（续）

5. 发放贷款及垫款（续）

(c) 按担保方式分布情况分析

	本集团		本行	
	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日
信用贷款	73,092,156	68,759,100	72,960,857	68,581,306
保证贷款	165,564,647	156,899,690	162,320,565	153,473,469
抵押贷款	90,781,568	91,491,982	90,087,031	90,786,220
质押贷款	<u>43,389,572</u>	<u>43,457,434</u>	<u>42,691,421</u>	<u>42,755,082</u>
发放贷款及垫款总额	<u>372,827,943</u>	<u>360,608,206</u>	<u>368,059,874</u>	<u>355,596,077</u>
应计利息	1,502,755	1,526,725	1,479,976	1,501,582
减：以摊余成本计量的 发放贷款及 垫款减值准备	<u>(13,375,217)</u>	<u>(11,809,634)</u>	<u>(12,635,410)</u>	<u>(11,071,840)</u>
发放贷款及垫款账面 价值	<u>360,955,481</u>	<u>350,325,297</u>	<u>356,904,440</u>	<u>346,025,819</u>

郑州银行股份有限公司

财务报表附注（续）

截至 2024 年 6 月 30 日止六个月期间

人民币千元

四、 财务报表主要项目注释（续）

5. 发放贷款及垫款（续）

(d) 已逾期贷款及垫款的逾期期限分析

本集团

	2024 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	638,953	899,770	355,665	108,530	2,002,918
保证贷款	4,232,534	2,633,276	1,894,745	259,672	9,020,227
抵押贷款	2,239,275	1,669,371	1,534,314	342,857	5,785,817
质押贷款	-	94,301	355,998	64,426	514,725
合计	<u>7,110,762</u>	<u>5,296,718</u>	<u>4,140,722</u>	<u>775,485</u>	<u>17,323,687</u>

占发放贷款及垫款 总额的百分比	<u>1.91%</u>	<u>1.42%</u>	<u>1.11%</u>	<u>0.21%</u>	<u>4.65%</u>
--------------------	--------------	--------------	--------------	--------------	--------------

	2023 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	825,838	792,902	230,151	47,801	1,896,692
保证贷款	3,535,914	1,001,147	1,420,922	203,884	6,161,867
抵押贷款	3,736,032	287,203	1,536,337	291,006	5,850,578
质押贷款	<u>410,438</u>	<u>80,883</u>	<u>418,574</u>	<u>4,634</u>	<u>914,529</u>
合计	<u>8,508,222</u>	<u>2,162,135</u>	<u>3,605,984</u>	<u>547,325</u>	<u>14,823,666</u>

占发放贷款及垫款 总额的百分比	<u>2.36%</u>	<u>0.60%</u>	<u>1.00%</u>	<u>0.15%</u>	<u>4.11%</u>
--------------------	--------------	--------------	--------------	--------------	--------------

郑州银行股份有限公司

财务报表附注（续）

截至 2024 年 6 月 30 日止六个月期间

人民币千元

四、 财务报表主要项目注释（续）

5. 发放贷款及垫款（续）

(d) 已逾期贷款及垫款的逾期期限分析（续）

本行

	2024 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	637,870	838,368	354,031	108,530	1,938,799
保证贷款	4,139,524	2,082,514	1,076,097	120,837	7,418,972
抵押贷款	2,204,856	1,663,844	1,424,218	276,458	5,569,376
质押贷款	-	94,301	3,300	-	97,601
合计	<u>6,982,250</u>	<u>4,679,027</u>	<u>2,857,646</u>	<u>505,825</u>	<u>15,024,748</u>

占发放贷款及垫款 总额的百分比	<u>1.89%</u>	<u>1.27%</u>	<u>0.78%</u>	<u>0.14%</u>	<u>4.08%</u>
--------------------	--------------	--------------	--------------	--------------	--------------

	2023 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	759,120	787,979	229,376	47,801	1,824,276
保证贷款	3,472,894	958,409	580,868	101,591	5,113,762
抵押贷款	3,715,097	277,668	1,417,691	221,901	5,632,357
质押贷款	410,438	80,883	6,084	-	497,405
合计	<u>8,357,549</u>	<u>2,104,939</u>	<u>2,234,019</u>	<u>371,293</u>	<u>13,067,800</u>

占发放贷款及垫款 总额的百分比	<u>2.35%</u>	<u>0.59%</u>	<u>0.63%</u>	<u>0.10%</u>	<u>3.67%</u>
--------------------	--------------	--------------	--------------	--------------	--------------

郑州银行股份有限公司

财务报表附注（续）

截至 2024 年 6 月 30 日止六个月期间

人民币千元

四、 财务报表主要项目注释（续）

5. 发放贷款及垫款（续）

(e) 贷款及垫款账面总额及减值准备分析

本集团

	2024 年 6 月 30 日			合计
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
	未来12个月 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失 (未发生信用减值)	整个存续期 预期信用损失 (已发生信用减值)	
以摊余成本计量的				
发放贷款及垫款总额	296,823,596	21,550,971	17,725,002	336,099,569
应计利息	785,180	547,783	169,792	1,502,755
减：以摊余成本计量的发放 贷款及垫款减值准备	(2,774,179)	(3,727,715)	(6,873,323)	(13,375,217)
以摊余成本计量的发放贷款 及垫款账面价值	294,834,597	18,371,039	11,021,471	324,227,107
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	36,726,413	1,961	-	36,728,374
发放贷款及垫款账面价值	<u>331,561,010</u>	<u>18,373,000</u>	<u>11,021,471</u>	<u>360,955,481</u>
	2023 年 12 月 31 日			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来12个月 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失 (未发生信用减值)	整个存续期 预期信用损失 (已发生信用减值)	
以摊余成本计量的				
发放贷款及垫款总额	289,260,776	20,378,370	11,726,521	321,365,667
应计利息	966,505	386,129	174,091	1,526,725
减：以摊余成本计量的发放 贷款及垫款减值准备	(3,219,275)	(3,295,512)	(5,294,847)	(11,809,634)
以摊余成本计量的发放贷款 及垫款账面价值	287,008,006	17,468,987	6,605,765	311,082,758
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的发放贷款 及垫款账面价值	39,240,219	2,320	-	39,242,539
发放贷款及垫款账面价值	<u>326,248,225</u>	<u>17,471,307</u>	<u>6,605,765</u>	<u>350,325,297</u>

郑州银行股份有限公司

财务报表附注（续）

截至 2024 年 6 月 30 日止六个月期间

人民币千元

四、 财务报表主要项目注释（续）

5. 发放贷款及垫款（续）

(e) 贷款及垫款账面总额及减值准备分析（续）

本行

	2024 年 6 月 30 日			合计
	第一阶段 未来12个月 预期信用损失	第二阶段 整个存续期 预期信用损失 (未发生信用减值)	第三阶段 整个存续期 预期信用损失 (已发生信用减值)	
以摊余成本计量的				
发放贷款及垫款总额	295,017,317	21,330,854	14,983,329	331,331,500
应计利息	782,298	547,273	150,405	1,479,976
减：以摊余成本计量的发放 贷款及垫款减值准备	(2,698,242)	(3,713,497)	(6,223,671)	(12,635,410)
以摊余成本计量的发放贷款 和垫款账面价值	293,101,373	18,164,630	8,910,063	320,176,066
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	36,726,413	1,961	-	36,728,374
发放贷款及垫款账面价值	<u>329,827,786</u>	<u>18,166,591</u>	<u>8,910,063</u>	<u>356,904,440</u>
	2023 年 12 月 31 日			
	第一阶段 未来12个月 预期信用损失	第二阶段 整个存续期 预期信用损失 (未发生信用减值)	第三阶段 整个存续期 预期信用损失 (已发生信用减值)	合计
以摊余成本计量的				
发放贷款及垫款总额	286,609,456	20,090,254	9,653,828	316,353,538
应计利息	962,111	384,626	154,845	1,501,582
减：以摊余成本计量的 发放贷款及垫款减值准备	(3,064,579)	(3,280,555)	(4,726,706)	(11,071,840)
以摊余成本计量的发放贷款 及垫款账面价值	284,506,988	17,194,325	5,081,967	306,783,280
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的发放贷款 及垫款账面价值	39,240,219	2,320	-	39,242,539
发放贷款及垫款账面价值	<u>323,747,207</u>	<u>17,196,645</u>	<u>5,081,967</u>	<u>346,025,819</u>

郑州银行股份有限公司

财务报表附注（续）

截至 2024 年 6 月 30 日止六个月期间

人民币千元

四、 财务报表主要项目注释（续）

5. 发放贷款及垫款（续）

(f) 减值准备变动情况

(1) 以摊余成本计量的发放贷款及垫款减值准备变动如下：

本集团

	2024 年 6 月 30 日			合计
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
	未来12个月 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失 (未发生信用减值)	整个存续期 预期信用损失 (已发生信用减值)	
2024 年 1 月 1 日余额	3,219,275	3,295,512	5,294,847	11,809,634
转移：				
转至第一阶段	76,553	(72,071)	(4,482)	-
转至第二阶段	(69,557)	664,485	(594,928)	-
转至第三阶段	(70,609)	(657,876)	728,485	-
本期增加/（减少）	(381,483)	497,665	1,395,814	1,511,996
本期核销及转出	-	-	(623)	(623)
收回已核销贷款及垫款	-	-	54,210	54,210
2024 年 6 月 30 日余额	<u>2,774,179</u>	<u>3,727,715</u>	<u>6,873,323</u>	<u>13,375,217</u>
	2023 年 12 月 31 日			合计
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
	未来12个月 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失 (未发生信用减值)	整个存续期 预期信用损失 (已发生信用减值)	
2023 年 1 月 1 日余额	3,284,478	2,206,004	4,818,154	10,308,636
转移：				
转至第一阶段	147,815	(130,889)	(16,926)	-
转至第二阶段	(255,947)	480,446	(224,499)	-
转至第三阶段	(67,245)	(786,822)	854,067	-
本年增加	110,174	1,526,773	4,252,436	5,889,383
本年核销及转出	-	-	(4,766,864)	(4,766,864)
收回已核销贷款及垫款	-	-	378,479	378,479
2023 年 12 月 31 日余额	<u>3,219,275</u>	<u>3,295,512</u>	<u>5,294,847</u>	<u>11,809,634</u>

郑州银行股份有限公司

财务报表附注（续）

截至 2024 年 6 月 30 日止六个月期间

人民币千元

四、 财务报表主要项目注释（续）

5. 发放贷款及垫款（续）

(f) 减值准备变动情况（续）

(1) 以摊余成本计量的发放贷款及垫款减值准备变动如下：（续）

本行

	2024 年 6 月 30 日			合计
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
	未来12个月 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失 (未发生信用减值)	整个存续期 预期信用损失 (已发生信用减值)	
2024 年 1 月 1 日余额	3,064,579	3,280,555	4,726,706	11,071,840
转移:				
转至第一阶段	72,745	(68,267)	(4,478)	-
转至第二阶段	(64,175)	658,694	(594,519)	-
转至第三阶段	(57,137)	(653,359)	710,496	-
本期增加/(减少)	(317,770)	495,874	1,331,908	1,510,012
收回已核销贷款及垫款	-	-	53,558	53,558
2024 年 6 月 30 日余额	<u>2,698,242</u>	<u>3,713,497</u>	<u>6,223,671</u>	<u>12,635,410</u>
	2023 年 12 月 31 日			合计
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
	未来12个月 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失 (未发生信用减值)	整个存续期 预期信用损失 (已发生信用减值)	
2023 年 1 月 1 日余额	3,207,441	2,178,460	4,515,064	9,900,965
转移:				
转至第一阶段	147,514	(130,609)	(16,905)	-
转至第二阶段	(254,816)	479,147	(224,331)	-
转至第三阶段	(44,343)	(772,083)	816,426	-
本年增加	8,783	1,525,640	4,011,251	5,545,674
本年核销及转出	-	-	(4,730,213)	(4,730,213)
收回已核销贷款及垫款	-	-	355,414	355,414
2023 年 12 月 31 日余额	<u>3,064,579</u>	<u>3,280,555</u>	<u>4,726,706</u>	<u>11,071,840</u>

郑州银行股份有限公司

财务报表附注（续）

截至 2024 年 6 月 30 日止六个月期间

人民币千元

四、 财务报表主要项目注释（续）

5. 发放贷款及垫款（续）

(f) 减值准备变动情况（续）

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

本集团及本行

	2024 年 6 月 30 日			合计
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
	未来12个月 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失 (未发生信用减值)	整个存续期 预期信用损失 (已发生信用减值)	
2024 年 1 月 1 日余额	5,440	6	-	5,446
本期增加/（减少）	1,977	(1)	-	1,976
2024 年 6 月 30 日余额	7,417	5	-	7,422
	2023 年 12 月 31 日			合计
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
	未来12个月 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失 (未发生信用减值)	整个存续期 预期信用损失 (已发生信用减值)	
2023 年 1 月 1 日余额	2,889	-	-	2,889
本年增加	2,551	6	-	2,557
2023 年 12 月 31 日余额	5,440	6	-	5,446

郑州银行股份有限公司

财务报表附注（续）

截至 2024 年 6 月 30 日止六个月期间

人民币千元

四、 财务报表主要项目注释（续）

5. 发放贷款及垫款（续）

(g) 发放贷款及垫款账面总额(不含应计利息)变动

(1) 以摊余成本计量的发放贷款及垫款的账面总额(不含应计利息)变动如下：

本集团

	2024 年 6 月 30 日			合计
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
	未来12个月 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失 (未发生信用减值)	整个存续期 预期信用损失 (已发生信用减值)	
2024 年 1 月 1 日余额	289,260,776	20,378,370	11,726,521	321,365,667
转移：				
转至第一阶段	341,409	(329,064)	(12,345)	-
转至第二阶段	(4,518,272)	5,835,636	(1,317,364)	-
转至第三阶段	(4,397,273)	(3,544,430)	7,941,703	-
本期增加/（减少）	16,136,956	(789,541)	(612,890)	14,734,525
本期核销及转出	-	-	(623)	(623)
2024 年 6 月 30 日余额	<u>296,823,596</u>	<u>21,550,971</u>	<u>17,725,002</u>	<u>336,099,569</u>
	2023 年 12 月 31 日			合计
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
	未来12个月 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失 (未发生信用减值)	整个存续期 预期信用损失 (已发生信用减值)	
2023 年 1 月 1 日余额	284,013,582	10,937,984	8,821,573	303,773,139
转移：				
转至第一阶段	682,924	(635,765)	(47,159)	-
转至第二阶段	(14,908,025)	15,368,452	(460,427)	-
转至第三阶段	(6,058,467)	(4,313,889)	10,372,356	-
本年增加/（减少）	25,530,762	(978,412)	(1,080,793)	23,471,557
本年核销及转出	-	-	(5,879,029)	(5,879,029)
2023 年 12 月 31 日余额	<u>289,260,776</u>	<u>20,378,370</u>	<u>11,726,521</u>	<u>321,365,667</u>

郑州银行股份有限公司

财务报表附注（续）

截至 2024 年 6 月 30 日止六个月期间

人民币千元

四、 财务报表主要项目注释（续）

5. 发放贷款及垫款（续）

(g) 发放贷款及垫款账面总额(不含应计利息)变动（续）

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

本行

	2024 年 6 月 30 日			合计
	第一阶段 未来12个月 预期信用损失	第二阶段 整个存续期 预期信用损失 (未发生信用减值)	第三阶段 整个存续期 预期信用损失 (已发生信用减值)	
2024 年 1 月 1 日余额	286,609,456	20,090,254	9,653,828	316,353,538
转移:				
转至第一阶段	253,802	(241,712)	(12,090)	-
转至第二阶段	(4,395,521)	5,712,340	(1,316,819)	-
转至第三阶段	(3,792,498)	(3,474,704)	7,267,202	-
本期增加/(减少)	16,342,078	(755,324)	(608,792)	14,977,962
2024 年 6 月 30 日余额	<u>295,017,317</u>	<u>21,330,854</u>	<u>14,983,329</u>	<u>331,331,500</u>
	2023 年 12 月 31 日			合计
	第一阶段 未来12个月 预期信用损失	第二阶段 整个存续期 预期信用损失 (未发生信用减值)	第三阶段 整个存续期 预期信用损失 (已发生信用减值)	
2023 年 1 月 1 日余额	280,641,361	9,515,888	8,029,947	298,187,196
转移:				
转至第一阶段	680,156	(633,197)	(46,959)	-
转至第二阶段	(14,828,536)	15,288,407	(459,871)	-
转至第三阶段	(5,512,423)	(3,227,142)	8,739,565	-
本年增加/(减少)	25,628,898	(853,702)	(764,601)	24,010,595
本年核销及转出	-	-	(5,844,253)	(5,844,253)
2023 年 12 月 31 日余额	<u>286,609,456</u>	<u>20,090,254</u>	<u>9,653,828</u>	<u>316,353,538</u>

郑州银行股份有限公司

财务报表附注（续）

截至 2024 年 6 月 30 日止六个月期间

人民币千元

四、 财务报表主要项目注释（续）

5. 发放贷款及垫款（续）

(g) 发放贷款及垫款账面总额(不含应计利息)变动（续）

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

本集团及本行

	2024 年 6 月 30 日			合计
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
	未来12个月 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失 (未发生信用减值)	整个存续期 预期信用损失 (已发生信用减值)	
2024 年 1 月 1 日余额	39,240,219	2,320	-	39,242,539
本期减少	(2,513,806)	(359)	-	(2,514,165)
2024 年 12 月 31 日余额	<u>36,726,413</u>	<u>1,961</u>	<u>-</u>	<u>36,728,374</u>
	2023 年 12 月 31 日			合计
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
	未来12个月 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失 (未发生信用减值)	整个存续期 预期信用损失 (已发生信用减值)	
2023 年 1 月 1 日余额	27,147,958	-	-	27,147,958
本年增加	<u>12,092,261</u>	<u>2,320</u>	<u>-</u>	<u>12,094,581</u>
2023 年 12 月 31 日余额	<u>39,240,219</u>	<u>2,320</u>	<u>-</u>	<u>39,242,539</u>

郑州银行股份有限公司

财务报表附注（续）

截至 2024 年 6 月 30 日止六个月期间

人民币千元

四、 财务报表主要项目注释（续）

6. 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资

	本集团		本行	
	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日
交易性目的				
- 债券投资 ^(a)	12,836,300	12,560,598	12,836,300	12,560,598
- 投资基金	13,238,412	12,864,889	12,638,412	12,364,889
- 股权投资	561,017	608,461	385,005	432,449
小计	<u>26,635,729</u>	<u>26,033,948</u>	<u>25,859,717</u>	<u>25,357,936</u>
同业投资				
- 资管计划	7,136,832	7,692,610	7,136,832	7,692,610
- 信托投资	5,063,909	6,191,954	5,063,909	6,191,954
- 其他	97,214	805,484	97,214	805,484
小计	<u>12,297,955</u>	<u>14,690,048</u>	<u>12,297,955</u>	<u>14,690,048</u>
合计	<u>38,933,684</u>	<u>40,723,996</u>	<u>38,157,672</u>	<u>40,047,984</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	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日
中国大陆境内		
- 政府	8,826,242	8,205,491
- 政策性银行	2,601,811	3,254,280
- 银行及其他金融机构	1,208,288	588,853
- 企业实体	199,959	511,974
合计	<u>12,836,300</u>	<u>12,560,598</u>
按上市类型分析：		
- 上市	8,852,096	7,140,334
- 非上市	3,984,204	5,420,264
合计	<u>12,836,300</u>	<u>12,560,598</u>

郑州银行股份有限公司

财务报表附注（续）

截至 2024 年 6 月 30 日止六个月期间

人民币千元

四、 财务报表主要项目注释（续）

7. 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资

本集团及本行

	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日
债券投资 ^(a)		
- 政府	17,384,061	14,546,239
- 政策性银行	6,860,302	4,770,271
- 银行及其他金融机构	3,135,195	3,029,401
- 企业实体	181,036	184,864
小计	27,560,594	22,530,775
应计利息	316,983	275,588
权益工具	67,720	66,313
合计	27,945,297	22,872,676

(a) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债券投资按上市类型分析：

本集团及本行	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日
上市	17,442,938	13,688,114
非上市	10,117,656	8,842,661
小计	27,560,594	22,530,775
应计利息	316,983	275,588
合计	27,877,577	22,806,363

郑州银行股份有限公司

财务报表附注（续）

截至 2024 年 6 月 30 日止六个月期间

人民币千元

四、 财务报表主要项目注释（续）

7. 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资（续）

(b) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资公允价值分析：

本集团及本行

	2024年6月30日	2023年12月31日
摊余成本	27,245,510	22,622,117
公允价值	27,945,297	22,872,676
累计计入其他综合收益的公允价值变动金额	699,787	250,559
已计提减值准备金额	<u>(1,541)</u>	<u>(1,224)</u>

(c) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具减值准备变动如下：

本集团及本行

	2024 年 6 月 30 日			合计
	第一阶段 未来12个月 预期信用损失	第二阶段 整个存续期 预期信用损失 (未发生信用减值)	第三阶段 整个存续期 预期信用损失 (已发生信用减值)	
2024 年 1 月 1 日余额	1,224	-	-	1,224
本期增加	<u>317</u>	-	-	<u>317</u>
2024 年 6 月 30 日余额	<u>1,541</u>	-	-	<u>1,541</u>
	2023 年 12 月 31 日			合计
	第一阶段 未来12个月 预期信用损失	第二阶段 整个存续期 预期信用损失 (未发生信用减值)	第三阶段 整个存续期 预期信用损失 (已发生信用减值)	
2023 年 1 月 1 日余额	794	-	66,620	67,414
本年增加/（减少）	<u>430</u>	-	<u>(66,620)</u>	<u>(66,190)</u>
2023 年 12 月 31 日余额	<u>1,224</u>	-	-	<u>1,224</u>

郑州银行股份有限公司

财务报表附注（续）

截至 2024 年 6 月 30 日止六个月期间

人民币千元

四、 财务报表主要项目注释（续）

7. 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资（续）

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

本集团及本行

	2024 年 6 月 30 日			合计
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
	未来12个月 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失 (未发生信用减值)	整个存续期 预期信用损失 (已发生信用减值)	
2024 年 1 月 1 日余额	22,530,775	-	-	22,530,775
本期增加	5,029,819	-	-	5,029,819
2024 年 6 月 30 日余额	<u>27,560,594</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>27,560,594</u>
	2023 年 12 月 31 日			合计
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
	未来12个月 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失 (未发生信用减值)	整个存续期 预期信用损失 (已发生信用减值)	
2023 年 1 月 1 日余额	16,639,824	-	241,288	16,881,112
本年增加/（减少）	5,890,951	-	(241,288)	5,649,663
2023 年 12 月 31 日余额	<u>22,530,775</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>22,530,775</u>

四、 财务报表主要项目注释（续）

8. 以摊余成本计量的金融投资

本集团及本行	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日
债券投资 ^(a)		
– 政府	42,206,992	42,992,744
– 政策性银行	26,753,090	26,883,522
– 银行及其他金融机构	8,308,348	4,629,142
– 企业实体	10,240,575	8,589,055
小计	87,509,005	83,094,463
信托计划项下的投资管理产品	30,590,166	31,718,448
证券公司管理的投资管理产品	8,669,110	9,940,110
其他	16,709	442,809
合计	126,784,990	125,195,830
应计利息	1,489,347	1,619,505
减：减值损失准备	(4,999,138)	(4,058,902)
合计	123,275,199	122,756,433

(a) 以摊余成本计量的债券投资按上市类型分析：

本集团及本行	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日
上市	48,383,964	36,233,040
非上市	39,125,041	46,861,423
小计	87,509,005	83,094,463
应计利息	1,116,875	1,288,838
合计	88,625,880	84,383,301

郑州银行股份有限公司

财务报表附注（续）

截至 2024 年 6 月 30 日止六个月期间

人民币千元

四、 财务报表主要项目注释（续）

8. 以摊余成本计量的金融投资（续）

(b) 以摊余成本计量的金融投资减值准备变动如下：

本集团及本行

	2024 年 6 月 30 日			合计
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
	未来12个月 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失 (未发生信用减值)	整个存续期 预期信用损失 (已发生信用减值)	
2024 年 1 月 1 日余额	355,161	346,746	3,356,995	4,058,902
转移：				
转至第三阶段	(25,242)	(342,258)	367,500	-
本期增加/（减少）	(20,409)	(2,072)	883,469	860,988
收回已核销金融投资	-	-	79,248	79,248
2024 年 6 月 30 日余额	<u>309,510</u>	<u>2,416</u>	<u>4,687,212</u>	<u>4,999,138</u>
	2023 年 12 月 31 日			合计
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
	未来12个月 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失 (未发生信用减值)	整个存续期 预期信用损失 (已发生信用减值)	
2023 年 1 月 1 日余额	566,582	44,187	3,466,268	4,077,037
转移：				
转至第二阶段	(109,093)	109,093	-	-
转至第三阶段	(84,221)	-	84,221	-
本年增加/（减少）	(18,107)	193,466	1,245,096	1,420,455
本年核销及转出	-	-	(1,438,590)	(1,438,590)
2023 年 12 月 31 日余额	<u>355,161</u>	<u>346,746</u>	<u>3,356,995</u>	<u>4,058,902</u>

郑州银行股份有限公司

财务报表附注（续）

截至 2024 年 6 月 30 日止六个月期间

人民币千元

四、 财务报表主要项目注释（续）

8. 以摊余成本计量的金融投资（续）

(c) 以摊余成本计量的金融投资账面总额(不含应计利息)变动如下：

本集团及本行

	2024 年 6 月 30 日			合计
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
	未来12个月 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失 (未发生信用减值)	整个存续期 预期信用损失 (已发生信用减值)	
2024 年 1 月 1 日余额	107,867,443	3,710,451	13,617,936	125,195,830
转移：				
转至第三阶段	(1,457,900)	(3,684,951)	5,142,851	-
本期增加/（减少）	1,670,503	(5,500)	(75,843)	1,589,160
2024 年 6 月 30 日余额	108,080,046	20,000	18,684,944	126,784,990
	2023 年 12 月 31 日			合计
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
	未来12个月 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失 (未发生信用减值)	整个存续期 预期信用损失 (已发生信用减值)	
2023 年 1 月 1 日余额	110,498,193	440,646	12,726,672	123,665,511
转移：				
转至第二阶段	(3,407,883)	3,407,883	-	-
转至第三阶段	(3,130,000)	-	3,130,000	-
本年增加/（减少）	3,907,133	(138,078)	(725,118)	3,043,937
本年核销及转出	-	-	(1,513,618)	(1,513,618)
2023 年 12 月 31 日余额	107,867,443	3,710,451	13,617,936	125,195,830

郑州银行股份有限公司

财务报表附注（续）

截至 2024 年 6 月 30 日止六个月期间

人民币千元

四、 财务报表主要项目注释（续）

9. 应收租赁款

本集团

	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日
最低租赁收款额	38,962,751	37,758,794
减：未实现融资收益	<u>(4,733,639)</u>	<u>(4,324,071)</u>
应收租赁款现值	<u>34,229,112</u>	<u>33,434,723</u>
应计利息	316,648	307,398
减：减值准备	<u>(1,087,054)</u>	<u>(924,953)</u>
账面价值	<u><u>33,458,706</u></u>	<u><u>32,817,168</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	2024 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	16,924,966	(2,400,790)	14,524,176
1 至 2 年	12,073,414	(1,304,888)	10,768,526
2 至 3 年	5,754,100	(611,449)	5,142,651
3 至 5 年	4,191,785	(413,895)	3,777,890
5 年以上	<u>18,486</u>	<u>(2,617)</u>	<u>15,869</u>
合计	<u><u>38,962,751</u></u>	<u><u>(4,733,639)</u></u>	<u><u>34,229,112</u></u>
	2023 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	16,917,579	(2,395,492)	14,522,087
1 至 2 年	11,992,873	(1,186,439)	10,806,434
2 至 3 年	5,836,327	(530,024)	5,306,303
3 至 5 年	3,010,273	(211,756)	2,798,517
5 年以上	<u>1,742</u>	<u>(360)</u>	<u>1,382</u>
合计	<u><u>37,758,794</u></u>	<u><u>(4,324,071)</u></u>	<u><u>33,434,723</u></u>

郑州银行股份有限公司

财务报表附注（续）

截至 2024 年 6 月 30 日止六个月期间

人民币千元

四、 财务报表主要项目注释（续）

9. 应收租赁款（续）

(b) 减值准备变动情况

本集团

	2024 年 6 月 30 日			合计
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
	未来12个月 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失 (未发生信用减值)	整个存续期 预期信用损失 (已发生信用减值)	
2024 年 1 月 1 日余额	516,205	101,059	307,689	924,953
转移:				
转至第一阶段	30,138	(30,138)	-	-
转至第二阶段	(9,046)	9,046	-	-
转至第三阶段	(5,033)	(5,900)	10,933	-
本期增加	4,002	55,427	102,672	162,101
2024 年 6 月 30 日余额	<u>536,266</u>	<u>129,494</u>	<u>421,294</u>	<u>1,087,054</u>
	2023 年 12 月 31 日			合计
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
	未来12个月 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失 (未发生信用减值)	整个存续期 预期信用损失 (已发生信用减值)	
2023 年 1 月 1 日余额	454,120	102,858	405,868	962,846
转移:				
转至第二阶段	(9,659)	9,659	-	-
转至第三阶段	(1,139)	(69,887)	71,026	-
本年增加/(减少)	72,883	58,429	(169,205)	(37,893)
2023 年 12 月 31 日余额	<u>516,205</u>	<u>101,059</u>	<u>307,689</u>	<u>924,953</u>

郑州银行股份有限公司

财务报表附注（续）

截至 2024 年 6 月 30 日止六个月期间

人民币千元

四、 财务报表主要项目注释（续）

9. 应收租赁款（续）

(c) 应收租赁款现值变动情况

本集团

	2024 年 6 月 30 日			合计
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
	未来12个月 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失 (未发生信用减值)	整个存续期 预期信用损失 (已发生信用减值)	
2024 年 1 月 1 日余额	32,121,367	705,937	607,419	33,434,723
转移:				
转至第一阶段	255,070	(255,070)	-	-
转至第二阶段	(561,035)	561,035	-	-
转至第三阶段	(326,594)	(43,289)	369,883	-
本期增加/(减少)	1,057,193	(14,235)	(248,569)	794,389
2024 年 6 月 30 日余额	32,546,001	954,378	728,733	34,229,112
	2023 年 12 月 31 日			合计
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
	未来12个月 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失 (未发生信用减值)	整个存续期 预期信用损失 (已发生信用减值)	
2023 年 1 月 1 日余额	29,732,239	677,303	878,052	31,287,594
转移:				
转至第二阶段	(636,159)	636,159	-	-
转至第三阶段	(72,143)	(427,484)	499,627	-
本年增加/(减少)	3,097,430	(180,041)	(770,260)	2,147,129
2023 年 12 月 31 日余额	32,121,367	705,937	607,419	33,434,723

郑州银行股份有限公司

财务报表附注（续）

截至 2024 年 6 月 30 日止六个月期间

人民币千元

四、 财务报表主要项目注释（续）

10. 长期股权投资

	本集团		本行	
	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日
对子公司投资 ^(a)	-	-	1,260,454	1,260,454
对联营企业投资 ^(b)	600,701	604,401	600,701	604,401
减：减值准备	-	-	(27,659)	(27,659)
	<u>600,701</u>	<u>604,401</u>	<u>1,833,496</u>	<u>1,837,196</u>

(a) 对子公司投资

本行

	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日
扶沟郑银村镇银行股份有限公司	30,120	30,120
河南九鼎金融租赁股份有限公司	1,020,000	1,020,000
新密郑银村镇银行股份有限公司	74,033	74,033
浚县郑银村镇银行股份有限公司	51,000	51,000
确山郑银村镇银行股份有限公司	25,500	25,500
新郑郑银村镇银行股份有限公司	32,142	32,142
合计	<u>1,232,795</u>	<u>1,232,795</u>

于 2024 年 6 月 30 日及 2023 年 12 月 31 日，子公司的基本情况如下：

名称	股权比例 (%)		表决权比例 (%)		实收资本		本行投资额	成立、注册 及营业地点	业务范围
	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日			
扶沟郑银村镇银行 股份有限公司	50.20	50.20	50.20	50.20	60,000	60,000	30,120	中国	银行业
河南九鼎金融租赁 股份有限公司	51.00	51.00	51.00	51.00	2,000,000	2,000,000	1,020,000	中国	租赁业
新密郑银村镇银行 股份有限公司	51.20	51.20	51.20	51.20	125,000	125,000	74,033	中国	银行业
浚县郑银村镇银行 股份有限公司	51.00	51.00	51.00	51.00	100,000	100,000	51,000	中国	银行业
确山郑银村镇银行 股份有限公司	51.00	51.00	51.00	51.00	50,000	50,000	25,500	中国	银行业
新郑郑银村镇银行 股份有限公司	51.00	51.00	51.00	51.00	105,800	105,800	59,801	中国	银行业

郑州银行股份有限公司

财务报表附注（续）

截至 2024 年 6 月 30 日止六个月期间

人民币千元

四、 财务报表主要项目注释（续）

10. 长期股权投资（续）

(b) 对联营公司投资

对联营公司投资分析如下：

本集团及本行

	2024年 1月1日	本期变动			2024年 6月30日
		追加投资	权益法下 投资损益	转成本法	
中牟郑银村镇银行股份有限公司	576,894	-	2,340	-	579,234
鄯陵郑银村镇银行股份有限公司	27,507	-	(6,040)	-	21,467
合计	<u>604,401</u>	<u>-</u>	<u>(3,700)</u>	<u>-</u>	<u>600,701</u>

	2023年 1月1日	本年变动			2023年 12月31日
		追加投资	权益法下 投资损益	转成本法	
中牟郑银村镇银行股份有限公司	229,894	347,870	(870)	-	576,894
鄯陵郑银村镇银行股份有限公司	43,987	-	(16,480)	-	27,507
合计	<u>273,881</u>	<u>347,870</u>	<u>(17,350)</u>	<u>-</u>	<u>604,401</u>

于 2024 年 6 月 30 日，联营公司的基本情况如下：

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

于 2023 年 12 月 31 日，联营公司的基本情况如下：

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

郑州银行股份有限公司

财务报表附注（续）

截至 2024 年 6 月 30 日止六个月期间

人民币千元

四、 财务报表主要项目注释（续）

10. 长期股权投资（续）

(b) 对联营公司投资（续）

下表列示不属个别重大的本集团联营企业汇总信息：

	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日
于本集团合并资产负债表内不属 个别重大的联营企业的汇总账面价值	<u>600,701</u>	<u>604,401</u>
	<u>截至 6 月 30 日止六个月期间</u>	
	2024 年	2023 年
本集团分占该等联营企业业绩		
- 持续经营业务产生的利润	(3,700)	23,710
- 其他综合收益	-	-
- 综合收益总额	<u>(3,700)</u>	<u>23,710</u>

郑州银行股份有限公司

财务报表附注（续）

截至 2024 年 6 月 30 日止六个月期间

人民币千元

四、 财务报表主要项目注释（续）

11. 固定资产

本集团

	房屋建筑物	电子设备	交通工具	办公设备及 其他	经营性租出 固定资产	合计
原值						
2023 年 1 月 1 日	2,528,891	832,846	14,306	253,913	-	3,629,956
本年增加	20,662	27,475	-	6,079	143,983	198,199
本年减少	-	(19,483)	(5,650)	(8,606)	-	(33,739)
2023 年 12 月 31 日	2,549,553	840,838	8,656	251,386	143,983	3,794,416
本期增加	-	6,061	216	1,292	4,042	11,611
本期减少	-	(4,975)	-	(3,345)	-	(8,320)
2024 年 6 月 30 日	2,549,553	841,924	8,872	249,333	148,025	3,797,707
减：累计折旧						
2023 年 1 月 1 日	(549,109)	(669,860)	(11,449)	(223,623)	-	(1,454,041)
本年增加	(78,599)	(53,176)	(644)	(17,611)	(8,739)	(158,769)
本年减少	-	18,498	4,773	8,038	-	31,309
2023 年 12 月 31 日	(627,708)	(704,538)	(7,320)	(233,196)	(8,739)	(1,581,501)
本期增加	(38,984)	(21,694)	(231)	(7,649)	(7,015)	(75,573)
本期减少	-	4,726	-	3,148	-	7,874
2024 年 6 月 30 日	(666,692)	(721,506)	(7,551)	(237,697)	(15,754)	(1,649,200)
减：减值准备						
2023 年 1 月 1 日	(1,355)	(1,893)	-	(756)	-	(4,004)
2023 年 12 月 31 日	(1,355)	(1,893)	-	(756)	-	(4,004)
2024 年 6 月 30 日	(1,355)	(1,893)	-	(756)	-	(4,004)
账面价值						
2023 年 12 月 31 日	1,920,490	134,407	1,336	17,434	135,244	2,208,911
2024 年 6 月 30 日	1,881,506	118,525	1,321	10,880	132,271	2,144,503

郑州银行股份有限公司

财务报表附注（续）

截至 2024 年 6 月 30 日止六个月期间

人民币千元

四、 财务报表主要项目注释（续）

11. 固定资产（续）

本行

	房屋建筑物	电子设备	交通工具	办公设备及其他	合计
原值					
2023 年 1 月 1 日	2,453,258	819,323	9,627	242,189	3,524,397
本年增加	20,662	26,091	-	5,844	52,597
本年减少	-	(19,351)	(5,650)	(8,541)	(33,542)
2023 年 12 月 31 日	2,473,920	826,063	3,977	239,492	3,543,452
本期增加	-	5,828	216	1,016	7,060
本期减少	-	(4,975)	-	(3,345)	(8,320)
2024 年 6 月 30 日	2,473,920	826,916	4,193	237,163	3,542,192
减：累计折旧					
2023 年 1 月 1 日	(536,251)	(660,811)	(8,344)	(216,862)	(1,422,268)
本年增加	(75,927)	(51,131)	(17)	(16,536)	(143,611)
本年减少	-	18,374	4,773	7,977	31,124
2023 年 12 月 31 日	(612,178)	(693,568)	(3,588)	(225,421)	(1,534,755)
本期增加	(37,648)	(20,511)	(9)	(7,319)	(65,487)
本期减少	-	4,726	-	3,148	7,874
2024 年 6 月 30 日	(649,826)	(709,353)	(3,597)	(229,592)	(1,592,368)
减：减值准备					
2023 年 1 月 1 日	(1,355)	(1,893)	-	(756)	(4,004)
2023 年 12 月 31 日	(1,355)	(1,893)	-	(756)	(4,004)
2024 年 6 月 30 日	(1,355)	(1,893)	-	(756)	(4,004)
账面价值					
2023 年 12 月 31 日	1,860,387	130,602	389	13,315	2,004,693
2024 年 6 月 30 日	1,822,739	115,670	596	6,815	1,945,820

于 2024 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 1.66 亿元 (2023 年 12 月 31 日: 人民币 1.69 亿元)。本集团正在办理该等房屋及建筑物的产权手续。本集团管理层预期在办理产权手续上不会产生重大成本。

郑州银行股份有限公司

财务报表附注（续）

截至 2024 年 6 月 30 日止六个月期间

人民币千元

四、 财务报表主要项目注释（续）

12. 在建工程

	本集团		本行	
	2024年6月30日	2023年12月31日	2024年6月30日	2023年12月31日
期/年初余额	1,215,234	877,896	1,181,181	852,022
本期/年增加	83,846	337,338	83,846	329,159
期/年末余额	1,299,080	1,215,234	1,265,027	1,181,181

郑州银行股份有限公司

财务报表附注（续）

截至 2024 年 6 月 30 日止六个月期间

人民币千元

四、 财务报表主要项目注释（续）

13. 无形资产

本集团

	土地使用权	计算机软件	合计
原值			
2023 年 1 月 1 日	370,216	1,231,620	1,601,836
本年增加	-	86,552	86,552
本年减少	(917)	(594)	(1,511)
2023 年 12 月 31 日	369,299	1,317,578	1,686,877
本期增加	-	53,741	53,741
本期减少	-	-	-
2024 年 6 月 30 日	369,299	1,371,319	1,740,618
减：累计摊销			
2023 年 1 月 1 日	(47,542)	(442,910)	(490,452)
本年增加	(7,121)	(125,714)	(132,835)
本年减少	497	420	917
2023 年 12 月 31 日	(54,166)	(568,204)	(622,370)
本期增加	(3,560)	(67,215)	(70,775)
本期减少	-	-	-
2024 年 6 月 30 日	(57,726)	(635,419)	(693,145)
减：减值准备			
2023 年 1 月 1 日	(145)	-	(145)
2023 年 12 月 31 日	(145)	-	(145)
2024 年 6 月 30 日	(145)	-	(145)
账面价值			
2023 年 12 月 31 日	314,988	749,374	1,064,362
2024 年 6 月 30 日	311,428	735,900	1,047,328

郑州银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 截至 2024 年 6 月 30 日止六个月期间

人民币千元

四、 财务报表主要项目注释（续）

13. 无形资产（续）

本行	土地使用权	计算机软件	合计
原值			
2023 年 1 月 1 日	370,216	1,217,833	1,588,049
本年增加	-	82,139	82,139
本年减少	(917)	-	(917)
2023 年 12 月 31 日	369,299	1,299,972	1,669,271
本期增加	-	50,813	50,813
本期减少	-	-	-
2024 年 6 月 30 日	369,299	1,350,785	1,720,084
减：累计摊销			
2023 年 1 月 1 日	(47,542)	(438,847)	(486,389)
本年增加	(7,121)	(123,378)	(130,499)
本年减少	497	-	497
2023 年 12 月 31 日	(54,166)	(562,225)	(616,391)
本期增加	(3,560)	(65,982)	(69,542)
本期减少	-	-	-
2024 年 6 月 30 日	(57,726)	(628,207)	(685,933)
减：减值准备			
2023 年 1 月 1 日	(145)	-	(145)
2023 年 12 月 31 日	(145)	-	(145)
2024 年 6 月 30 日	(145)	-	(145)
账面价值			
2023 年 12 月 31 日	314,988	737,747	1,052,735
2024 年 6 月 30 日	311,428	722,578	1,034,006

郑州银行股份有限公司

财务报表附注（续）

截至 2024 年 6 月 30 日止六个月期间

人民币千元

四、 财务报表主要项目注释（续）

14. 递延所得税资产及负债

未经抵消的递延所得税资产和递延所得税负债：

	本集团		本行	
	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日
递延所得税资产	6,978,032	6,482,337	6,441,872	5,918,644
递延所得税负债	(365,696)	(204,059)	(361,767)	(199,851)
合计	<u>6,612,336</u>	<u>6,278,278</u>	<u>6,080,105</u>	<u>5,718,793</u>

(a) 按性质分析

本集团

	2024 年 6 月 30 日		2023 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)
递延所得税资产				
资产减值准备	26,991,884	6,747,971	25,184,328	6,296,082
应付职工薪酬	371,572	92,893	344,360	86,090
租赁负债	213,803	53,451	243,455	60,864
预计负债	99,437	24,860	88,906	22,227
其他	235,428	58,857	68,296	17,074
合计	<u>27,912,124</u>	<u>6,978,032</u>	<u>25,929,345</u>	<u>6,482,337</u>

递延所得税负债

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产的公允价值变动	(736,196)	(184,049)	(245,108)	(61,277)
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产的公允价值变动	(419,932)	(104,983)	(218,364)	(54,591)
使用权资产	(224,150)	(56,037)	(254,477)	(63,619)
其他	(82,508)	(20,627)	(98,288)	(24,572)
合计	<u>(1,462,786)</u>	<u>(365,696)</u>	<u>(816,237)</u>	<u>(204,059)</u>

郑州银行股份有限公司

财务报表附注（续）

截至 2024 年 6 月 30 日止六个月期间

人民币千元

四、 财务报表主要项目注释（续）

14. 递延所得税资产及负债（续）

(a) 按性质分析（续）

本行

	2024 年 6 月 30 日		2023 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)
递延所得税资产				
资产减值准备	24,912,496	6,228,124	23,004,140	5,751,035
应付职工薪酬	323,148	80,787	288,184	72,046
租赁负债	201,501	50,376	229,014	57,254
预计负债	99,437	24,860	88,906	22,227
其他	230,900	57,725	64,328	16,082
合计	<u>25,767,482</u>	<u>6,441,872</u>	<u>23,674,572</u>	<u>5,918,644</u>
递延所得税负债				
以公允价值计量且其变 动计入其他综合收益 的金融资产的公允价 值变动	(736,196)	(184,049)	(245,108)	(61,277)
以公允价值计量且其变 动计入当期损益的金 融资产的公允价值变 动	(419,932)	(104,983)	(218,364)	(54,591)
使用权资产	(208,431)	(52,108)	(237,645)	(59,411)
其他	(82,508)	(20,627)	(98,288)	(24,572)
合计	<u>(1,447,067)</u>	<u>(361,767)</u>	<u>(799,405)</u>	<u>(199,851)</u>

郑州银行股份有限公司

财务报表附注（续）

截至 2024 年 6 月 30 日止六个月期间

人民币千元

四、 财务报表主要项目注释（续）

14. 递延所得税资产（续）

(b) 按变动分析

本集团

	2024 年 1 月 1 日	在利润 表中确认	在其他综合 收益中确认	2024 年 6 月 30 日
资产减值准备	6,296,082	452,462	(573)	6,747,971
应付职工薪酬	86,090	6,803	-	92,893
以公允价值计量且其变动计入其他 综合收益的金融资产的公允价值 变动	(61,277)	-	(122,772)	(184,049)
以公允价值计量且其变动计入当期 损益的金融资产的公允价值变动	(54,591)	(50,392)	-	(104,983)
使用权资产	(63,619)	7,582	-	(56,037)
租赁负债	60,864	(7,413)	-	53,451
预计负债	22,227	2,633	-	24,860
其他	(7,498)	45,728	-	38,230
合计	<u>6,278,278</u>	<u>457,403</u>	<u>(123,345)</u>	<u>6,612,336</u>
	2023年 1月1日	在利润 表中确认	在其他综合 收益中确认	2023年 12月31日
资产减值准备	4,754,784	1,525,390	15,908	6,296,082
应付职工薪酬	38,939	47,151	-	86,090
以公允价值计量且其变动计入其他综 合收益的金融资产的公允价值变动	59,814	-	(121,091)	(61,277)
以公允价值计量且其变动计入当期损 益的金融资产的公允价值变动	20,687	(75,278)	-	(54,591)
使用权资产	(75,776)	12,157	-	(63,619)
租赁负债	69,976	(9,112)	-	60,864
预计负债	17,738	4,489	-	22,227
其他	(5,594)	(1,904)	-	(7,498)
合计	<u>4,880,568</u>	<u>1,502,893</u>	<u>(105,183)</u>	<u>6,278,278</u>

郑州银行股份有限公司

财务报表附注（续）

截至 2024 年 6 月 30 日止六个月期间

人民币千元

四、 财务报表主要项目注释（续）

14. 递延所得税资产（续）

(b) 按变动分析（续）

本行

	2024 年 1 月 1 日	在利润 表中确认	在其他综合 收益中确认	2024 年 6 月 30 日
资产减值准备	5,751,035	477,662	(573)	6,228,124
应付职工薪酬	72,046	8,741	-	80,787
以公允价值计量且其变动计入其他 综合收益的金融资产的公允价值 变动	(61,277)	-	(122,772)	(184,049)
以公允价值计量且其变动计入当期 损益的金融资产的公允价值变动	(54,591)	(50,392)	-	(104,983)
使用权资产	(59,411)	7,303	-	(52,108)
租赁负债	57,254	(6,878)	-	50,376
预计负债	22,227	2,633	-	24,860
其他	(8,490)	45,588	-	37,098
合计	<u>5,718,793</u>	<u>484,657</u>	<u>(123,345)</u>	<u>6,080,105</u>
	2023 年 1 月 1 日	在利润 表中确认	在其他综合 收益中确认	2023 年 12 月 31 日
资产减值准备	4,458,106	1,277,021	15,908	5,751,035
应付职工薪酬	25,709	46,337	-	72,046
以公允价值计量且其变动计入其他 综合收益的金融资产的公允价值 变动	59,814	-	(121,091)	(61,277)
以公允价值计量且其变动计入当期 损益的金融资产的公允价值变动	20,687	(75,278)	-	(54,591)
使用权资产	(70,903)	11,492	-	(59,411)
租赁负债	65,849	(8,595)	-	57,254
预计负债	17,738	4,489	-	22,227
其他	(6,918)	(1,572)	-	(8,490)
合计	<u>4,570,082</u>	<u>1,253,894</u>	<u>(105,183)</u>	<u>5,718,793</u>

郑州银行股份有限公司

财务报表附注（续）

截至 2024 年 6 月 30 日止六个月期间

人民币千元

四、 财务报表主要项目注释（续）

15. 其他资产

	本集团		本行	
	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日
应收利息	2,077,651	1,900,667	1,992,651	1,817,698
其他应收款	1,330,032	591,061	1,048,900	441,999
使用权资产 ^(a)	224,150	254,477	208,431	237,645
继续涉入资产 ^(b)	588,853	588,853	588,853	588,853
长期待摊费用	86,591	89,042	73,985	74,724
购置固定资产预付款	202,021	204,057	53,231	50,900
抵债资产 ^(c)	<u>2,857,198</u>	<u>2,355,613</u>	<u>2,710,799</u>	<u>2,209,214</u>
小计	<u>7,366,496</u>	<u>5,983,770</u>	<u>6,676,850</u>	<u>5,421,033</u>
减：减值准备	<u>(769,488)</u>	<u>(671,969)</u>	<u>(722,502)</u>	<u>(623,913)</u>
合计	<u>6,597,008</u>	<u>5,311,801</u>	<u>5,954,348</u>	<u>4,797,120</u>

郑州银行股份有限公司

财务报表附注（续）

截至 2024 年 6 月 30 日止六个月期间

人民币千元

四、 财务报表主要项目注释（续）

15. 其他资产（续）

(a) 使用权资产

本集团

	租赁房屋 及建筑物	租赁 交通工具	租赁 其他设备	合计
使用权资产原值				
2023 年 1 月 1 日	553,982	10,611	2,138	566,731
本年增加	70,287	1,881	3,527	75,695
本年减少	<u>(85,155)</u>	<u>(3,539)</u>	<u>(3,641)</u>	<u>(92,335)</u>
2023 年 12 月 31 日	539,114	8,953	2,024	550,091
本期增加	26,331	752	1,758	28,841
本期减少	<u>(14,968)</u>	<u>(1,553)</u>	<u>-</u>	<u>(16,521)</u>
2024 年 6 月 30 日	<u>550,477</u>	<u>8,152</u>	<u>3,782</u>	<u>562,411</u>
使用权资产累计折旧				
2023 年 1 月 1 日	(257,133)	(5,654)	(840)	(263,627)
本年增加	(114,953)	(3,357)	(4,247)	(122,557)
本年减少	<u>83,390</u>	<u>3,539</u>	<u>3,641</u>	<u>90,570</u>
2023 年 12 月 31 日	(288,696)	(5,472)	(1,446)	(295,614)
本期增加	(56,477)	(1,465)	(1,226)	(59,168)
本期减少	<u>14,968</u>	<u>1,553</u>	<u>-</u>	<u>16,521</u>
2024 年 6 月 30 日	<u>(330,205)</u>	<u>(5,384)</u>	<u>(2,672)</u>	<u>(338,261)</u>
使用权资产账面价值				
2023 年 12 月 31 日	<u>250,418</u>	<u>3,481</u>	<u>578</u>	<u>254,477</u>
2024 年 6 月 30 日	<u>220,272</u>	<u>2,768</u>	<u>1,110</u>	<u>224,150</u>

郑州银行股份有限公司

财务报表附注（续）

截至 2024 年 6 月 30 日止六个月期间

人民币千元

四、 财务报表主要项目注释（续）

15. 其他资产（续）

(a) 使用权资产（续）

本行

	租赁房屋 及建筑物	租赁 交通工具	租赁 其他设备	合计
使用权资产原值				
2023 年 1 月 1 日	526,261	10,611	2,138	539,010
本年增加	67,737	1,881	3,527	73,145
本年减少	(84,484)	(3,539)	(3,641)	(91,664)
2023 年 12 月 31 日	509,514	8,953	2,024	520,491
本期增加	24,741	752	1,758	27,251
本期减少	(14,968)	(1,553)	-	(16,521)
2024 年 6 月 30 日	519,287	8,152	3,782	531,221
使用权资产累计折旧				
2023 年 1 月 1 日	(248,904)	(5,654)	(840)	(255,398)
本年增加	(109,743)	(3,357)	(4,247)	(117,347)
本年减少	82,719	3,539	3,641	89,899
2023 年 12 月 31 日	(275,928)	(5,472)	(1,446)	(282,846)
本期增加	(53,774)	(1,465)	(1,226)	(56,465)
本期减少	14,968	1,553	-	16,521
2024 年 6 月 30 日	(314,734)	(5,384)	(2,672)	(322,790)
使用权资产账面价值				
2023 年 12 月 31 日	233,586	3,481	578	237,645
2024 年 6 月 30 日	204,553	2,768	1,110	208,431

四、 财务报表主要项目注释（续）

15. 其他资产（续）

(b) 继续涉入资产

本集团及本行

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

截至 2024 年 6 月 30 日止六个月期间，本行既没有转移也没有保留所转让金融资产所有权上几乎所有的风险（主要包括被转让资产的信用风险、提前偿还风险以及利率风险）和报酬，且未放弃对所转让金融资产的控制，继续涉入了上述所转让的金融资产。截至 2024 年 6 月 30 日，本行按继续涉入程度确认资产账面原值人民币 5.89 亿元（2023 年 12 月 31 日：人民币 5.89 亿元），并在其他资产和其他负债确认了继续涉入资产和负债。

(c) 抵债资产

	本集团		本行	
	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日
房屋及建筑物	2,558,103	2,056,518	2,474,367	1,972,782
土地使用权	178,961	178,961	116,298	116,298
其他	120,134	120,134	120,134	120,134
账面价值	<u>2,857,198</u>	<u>2,355,613</u>	<u>2,710,799</u>	<u>2,209,214</u>

本集团计划在未来期间内通过拍卖、竞价和转让方式对上述抵债资产进行处置。

郑州银行股份有限公司

财务报表附注（续）

截至 2024 年 6 月 30 日止六个月期间

人民币千元

四、 财务报表主要项目注释（续）

16. 资产减值准备变动表

本集团

	2024 年 1 月 1 日	本期增加 /（减少）	本期核销 及其他	2024 年 6 月 30 日
存放同业及其他				
金融机构款项	1,623	841	-	2,464
拆出资金	3,743	1,296	-	5,039
买入返售金融资产	1,813	(1,705)	-	108
以摊余成本计量的 发放贷款及垫款	11,809,634	1,511,996	53,587	13,375,217
以摊余成本计量的 金融投资	4,058,902	860,988	79,248	4,999,138
应收租赁款	924,953	377,064	(214,963)	1,087,054
其他	699,940	97,519	-	797,459
合计	<u>17,500,608</u>	<u>2,847,999</u>	<u>(82,128)</u>	<u>20,266,479</u>
	2023 年 1 月 1 日	本年增加	本年核销 及其他	2023 年 12 月 31 日
存放同业及其他				
金融机构款项	946	677	-	1,623
拆出资金	1,133	2,610	-	3,743
买入返售金融资产	2,946	(1,133)	-	1,813
以摊余成本计量的 发放贷款及垫款	10,308,636	5,889,383	(4,388,385)	11,809,634
以摊余成本计量的 金融投资	4,077,037	1,420,455	(1,438,590)	4,058,902
应收租赁款	962,846	698,763	(736,656)	924,953
其他	597,250	110,246	(7,556)	699,940
合计	<u>15,950,794</u>	<u>8,121,001</u>	<u>(6,571,187)</u>	<u>17,500,608</u>

郑州银行股份有限公司

财务报表附注（续）

截至 2024 年 6 月 30 日止六个月期间

人民币千元

四、 财务报表主要项目注释（续）

16. 资产减值准备变动表（续）

本行	2024 年 1 月 1 日	本期增加 /（减少）	本期核销 及其他	2024 年 6 月 30 日
存放同业及其他 金融机构款项	1,358	837	-	2,195
拆出资金	3,743	1,296	-	5,039
买入返售金融资产	1,813	(1,705)	-	108
以摊余成本计量的 发放贷款及垫款	11,071,840	1,510,012	53,558	12,635,410
以摊余成本计量的 金融投资	4,058,902	860,988	79,248	4,999,138
其他	655,721	98,589	-	754,310
合计	15,793,377	2,470,017	132,806	18,396,200
	2023 年 1 月 1 日	本年增加	本年核销 及其他	2023 年 12 月 31 日
存放同业及其他 金融机构款项	681	677	-	1,358
拆出资金	1,133	2,610	-	3,743
买入返售金融资产	2,946	(1,133)	-	1,813
以摊余成本计量的 发放贷款及垫款	9,900,965	5,545,674	(4,374,799)	11,071,840
以摊余成本计量的 金融投资	4,077,037	1,420,455	(1,438,590)	4,058,902
其他	554,384	108,893	(7,556)	655,721
合计	14,537,146	7,077,176	(5,820,945)	15,793,377

郑州银行股份有限公司

财务报表附注（续）

截至 2024 年 6 月 30 日止六个月期间

人民币千元

四、 财务报表主要项目注释（续）

17. 向中央银行借款

	本集团		本行	
	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日
中期借贷便利	21,100,000	21,300,000	21,100,000	21,300,000
支小/支农再贷款	7,235,348	8,426,792	7,068,398	8,169,102
其他	32,730	943,551	32,730	943,551
小计	<u>28,368,078</u>	<u>30,670,343</u>	<u>28,201,128</u>	<u>30,412,653</u>
应计利息	<u>284,201</u>	<u>289,926</u>	<u>284,146</u>	<u>289,871</u>
合计	<u><u>28,652,279</u></u>	<u><u>30,960,269</u></u>	<u><u>28,485,274</u></u>	<u><u>30,702,524</u></u>

18. 同业及其他金融机构存放款项

	本集团		本行	
	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日
中国大陆境内存放款项				
- 银行	6,425,606	6,493,302	8,842,111	8,449,038
- 其他金融机构	<u>6,731,771</u>	<u>7,721,613</u>	<u>6,731,771</u>	<u>7,721,613</u>
小计	<u>13,157,377</u>	<u>14,214,915</u>	<u>15,573,882</u>	<u>16,170,651</u>
应计利息	<u>80,262</u>	<u>92,694</u>	<u>89,824</u>	<u>95,386</u>
合计	<u><u>13,237,639</u></u>	<u><u>14,307,609</u></u>	<u><u>15,663,706</u></u>	<u><u>16,266,037</u></u>

郑州银行股份有限公司

财务报表附注（续）

截至 2024 年 6 月 30 日止六个月期间

人民币千元

四、 财务报表主要项目注释（续）

19. 拆入资金

	本集团		本行	
	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日
中国大陆境内拆入款项				
- 银行	24,245,000	26,984,097	1,040,000	4,419,097
- 非银行金融机构	<u>5,298,300</u>	<u>5,430,000</u>	-	-
小计	<u>29,543,300</u>	<u>32,414,097</u>	<u>1,040,000</u>	<u>4,419,097</u>
中国大陆境外拆入款项				
- 银行	<u>500,000</u>	<u>500,000</u>	-	-
应计利息	<u>312,001</u>	<u>332,805</u>	<u>636</u>	<u>3,144</u>
合计	<u><u>30,355,301</u></u>	<u><u>33,246,902</u></u>	<u><u>1,040,636</u></u>	<u><u>4,422,241</u></u>

郑州银行股份有限公司

财务报表附注（续）

截至 2024 年 6 月 30 日止六个月期间

人民币千元

四、 财务报表主要项目注释（续）

20. 卖出回购金融资产款

(a) 按交易对手类型及所在地区分析

本集团及本行

	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日
中国大陆境内		
-人行	850,000	16,900,000
-银行	<u>13,509,523</u>	<u>8,222,591</u>
小计	<u>14,359,523</u>	<u>25,122,591</u>
应计利息	<u>4,174</u>	<u>9,350</u>
合计	<u><u>14,363,697</u></u>	<u><u>25,131,941</u></u>

(b) 按担保物类别分析

本集团及本行

	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日
债券	12,297,020	23,425,443
票据	<u>2,062,503</u>	<u>1,697,148</u>
小计	<u>14,359,523</u>	<u>25,122,591</u>
应计利息	<u>4,174</u>	<u>9,350</u>
合计	<u><u>14,363,697</u></u>	<u><u>25,131,941</u></u>

郑州银行股份有限公司

财务报表附注（续）

截至 2024 年 6 月 30 日止六个月期间

人民币千元

四、 财务报表主要项目注释（续）

21. 吸收存款

	本集团		本行	
	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日
活期存款				
-公司客户	75,130,377	85,668,796	74,134,025	84,403,412
-个人客户	37,173,907	32,011,191	36,473,710	31,283,468
小计	112,304,284	117,679,987	110,607,735	115,686,880
定期存款				
-公司客户	82,204,111	71,870,379	81,912,258	71,576,466
-个人客户	162,365,458	136,632,026	158,570,465	133,376,876
小计	244,569,569	208,502,405	240,482,723	204,953,342
保证金存款				
-承兑汇票保证金	25,658,141	29,270,248	25,658,141	29,270,248
-担保保证金	285,925	304,415	258,753	271,307
-信用证保证金	2,647,406	4,201,599	2,647,406	4,201,599
-其他	474,823	671,857	474,724	671,758
小计	29,066,295	34,448,119	29,039,024	34,414,912
其他	420,233	330,928	419,962	330,719
应计利息	6,395,705	5,560,471	6,282,493	5,443,964
合计 ^(a)	392,756,086	366,521,910	386,831,937	360,829,817

(a) 本集团及本行吸收存款均以摊余成本计量。

郑州银行股份有限公司

财务报表附注（续）

截至 2024 年 6 月 30 日止六个月期间

人民币千元

四、 财务报表主要项目注释（续）

22. 应付职工薪酬

本集团	2024年 1月1日	本期增加	本期减少	2024年 6月30日
短期职工薪酬				
-工资、奖金、津贴和补贴	954,743	574,750	(843,290)	686,203
-职工福利费	-	32,844	(32,844)	-
-社会保险费				
医疗保险费	58	34,581	(34,408)	231
工伤保险费	1	495	(493)	3
生育保险费	8	4,026	(4,007)	27
其他	-	63	(63)	-
-住房公积金	112	63,645	(63,519)	238
-工会及职工教育经费	5,420	13,695	(7,124)	11,991
-其他短期薪酬	-	27,908	(269)	27,639
小计	960,342	752,007	(986,017)	726,332
设定提存计划				
-养老保险费	136	77,592	(77,133)	595
-失业保险费	6	3,328	(3,309)	25
-企业年金	19	30,737	(26,029)	4,727
小计	161	111,657	(106,471)	5,347
补充退休福利(a)	201,435	12,118	(5,477)	208,076
合计	1,161,938	875,782	(1,097,965)	939,755

郑州银行股份有限公司

财务报表附注（续）

截至 2024 年 6 月 30 日止六个月期间

人民币千元

四、 财务报表主要项目注释（续）

22. 应付职工薪酬（续）

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

郑州银行股份有限公司

财务报表附注（续）

截至 2024 年 6 月 30 日止六个月期间

人民币千元

五、 财务报表主要项目注释（续）

22. 应付职工薪酬（续）

本行	2024年 1月1日	本期增加	本期减少	2024年 6月30日
短期职工薪酬				
-工资、奖金、津贴和补贴	854,919	513,240	(768,605)	599,554
-职工福利费	-	28,165	(28,165)	-
-社会保险费				
医疗保险费	-	31,670	(31,670)	-
工伤保险费	-	465	(465)	-
生育保险费	-	3,718	(3,718)	-
-住房公积金	-	58,917	(58,917)	-
-工会及职工教育经费	-	11,283	(5,683)	5,600
-其他短期薪酬	-	27,702	(63)	27,639
小计	854,919	675,160	(897,286)	632,793
设定提存计划				
-养老保险费	-	71,384	(71,384)	-
-失业保险费	-	3,118	(3,118)	-
-企业年金	-	28,492	(23,782)	4,710
小计	-	102,994	(98,284)	4,710
补充退休福利(a)	201,435	12,118	(5,477)	208,076
合计	1,056,354	790,272	(1,001,047)	845,579

郑州银行股份有限公司

财务报表附注（续）

截至 2024 年 6 月 30 日止六个月期间

人民币千元

五、 财务报表主要项目注释（续）

22. 应付职工薪酬（续）

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

(a) 补充退休福利

提前退休计划

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

补充退休计划

本集团向合资格职工提供补充退休计划，主要是供暖供热补助。

郑州银行股份有限公司

财务报表附注（续）

截至 2024 年 6 月 30 日止六个月期间

人民币千元

四、 财务报表主要项目注释（续）

22. 应付职工薪酬（续）

(a) 补充退休福利（续）

(i) 本集团及本行补充退休福利余额如下：

	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日
提前退休计划现值	8,821	10,513
补充退休计划现值	<u>199,255</u>	<u>190,922</u>
	<u>208,076</u>	<u>201,435</u>

(ii) 本集团及本行补充退休福利变动如下：

	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日
期/年初余额	201,435	194,626
计入损益的设定福利成本	2,454	15,591
计入其他综合收益的设定福利成本	9,664	5,408
本期/年支付的福利	<u>(5,477)</u>	<u>(14,190)</u>
期/年末余额	<u>208,076</u>	<u>201,435</u>

(iii) 本集团及本行采用的主要精算假设为：

提前退休计划	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日
折现率	2.00%	2.50%
内部薪金年增长率	6.00%	6.00%
退休年龄		
- 男性	60	60
- 女性	55	55

郑州银行股份有限公司

财务报表附注（续）

截至 2024 年 6 月 30 日止六个月期间

人民币千元

四、 财务报表主要项目注释（续）

22. 应付职工薪酬（续）

(a) 补充退休福利（续）

(iii) 本集团及本行采用的主要精算假设为：（续）

补充退休计划	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日
折现率	2.25%	2.75%
退休年龄		
- 男性	60	60
- 女性	55	55
死亡率：20-105 岁	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日
- 男性	0.0248% -100%	0.0248% -100%
- 女性	0.012% -100%	0.012% -100%

23. 应交税费

	本集团		本行	
	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日
应交企业所得税	729,626	831,671	615,287	610,011
应交增值税	233,910	216,981	223,968	214,997
应交税金及附加	37,786	36,448	36,144	34,660
其他	5,107	7,396	4,323	6,283
合计	<u>1,006,429</u>	<u>1,092,496</u>	<u>879,722</u>	<u>865,951</u>

四、 财务报表主要项目注释（续）

24. 预计负债

本集团及本行	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日
信贷承诺预期信用损失	<u>99,437</u>	<u>88,906</u>

信贷承诺预期信用损失的变动情况如下：

本集团及本行

	2024 年 6 月 30 日			合计
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
	未来12个月 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失 (未发生信用减值)	整个存续期 预期信用损失 (已发生信用减值)	
2024 年 1 月 1 日余额	86,200	478	2,228	88,906
本期增加/（减少）	<u>11,487</u>	<u>(199)</u>	<u>(757)</u>	<u>10,531</u>
2024 年 6 月 30 日余额	<u>97,687</u>	<u>279</u>	<u>1,471</u>	<u>99,437</u>
	2023 年 12 月 31 日			合计
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
	未来12个月 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失 (未发生信用减值)	整个存续期 预期信用损失 (已发生信用减值)	
2023 年 1 月 1 日余额	68,796	305	1,850	70,951
转移：				
转至第一阶段	213	(123)	(90)	-
转至第二阶段	(41)	59	(18)	-
转至第三阶段	(65)	(107)	172	-
本年增加	<u>17,297</u>	<u>344</u>	<u>314</u>	<u>17,955</u>
2023 年 12 月 31 日余额	<u>86,200</u>	<u>478</u>	<u>2,228</u>	<u>88,906</u>

郑州银行股份有限公司

财务报表附注（续）

截至 2024 年 6 月 30 日止六个月期间

人民币千元

四、 财务报表主要项目注释（续）

25. 应付债券

	本集团		本行	
	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日
金融债券 ^(a)	19,998,230	17,998,315	19,998,230	17,998,315
同业存单	<u>85,542,286</u>	<u>83,855,214</u>	<u>85,542,286</u>	<u>83,855,214</u>
小计	<u>105,540,516</u>	<u>101,853,529</u>	<u>105,540,516</u>	<u>101,853,529</u>
应计利息	<u>336,322</u>	<u>215,254</u>	<u>336,322</u>	<u>215,254</u>
合计	<u><u>105,876,838</u></u>	<u><u>102,068,783</u></u>	<u><u>105,876,838</u></u>	<u><u>102,068,783</u></u>

(a) 已发行金融债券

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

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

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

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

于 2024 年 5 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 2.25% /年。

郑州银行股份有限公司

财务报表附注（续）

截至 2024 年 6 月 30 日止六个月期间

人民币千元

四、 财务报表主要项目注释（续）

26. 其他负债

	本集团		本行	
	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日
租赁保证金	186,136	210,979	-	-
租赁负债 ^(a)	213,803	243,455	201,501	229,014
代理业务应付款	414,507	186,388	414,507	186,388
应付工程款	16,056	18,838	16,056	18,838
久悬未决款项	38,426	41,797	38,426	41,797
应付股利 ^(b)	26,584	26,584	26,584	26,584
继续涉入负债	588,853	588,853	588,853	588,853
其他	584,207	496,925	464,110	405,758
合计	<u>2,068,572</u>	<u>1,813,819</u>	<u>1,750,037</u>	<u>1,497,232</u>

(a) 租赁负债

租赁负债按到期日分析——未经折现分析：

	本集团		本行	
	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日
一年以内	95,729	108,203	90,184	102,897
一至二年	67,984	72,714	62,501	67,722
二至三年	37,962	47,372	33,717	43,223
三至五年	14,741	25,581	14,360	24,806
五年以上	12,313	10,675	11,958	10,565
未经折现租赁负债合计	<u>228,729</u>	<u>264,545</u>	<u>212,720</u>	<u>249,213</u>
租赁负债账面价值	<u>213,803</u>	<u>243,455</u>	<u>201,501</u>	<u>229,014</u>

(b) 应付股利余额为前期已宣告但股东尚未领取的股利。

郑州银行股份有限公司

财务报表附注（续）

截至 2024 年 6 月 30 日止六个月期间

人民币千元

四、 财务报表主要项目注释（续）

27. 股本

2024年1-6月

	期初		本期增加		本期减少		期末	
	数量 (千股)	金额 (千元)	数量 (千股)	金额 (千元)	数量 (千股)	金额 (千元)	数量 (千股)	金额 (千元)
境内人民币普通股 (A股)	7,071,633	7,071,633	-	-	-	-	7,071,633	7,071,633
境外上市 外资普通 股(H股)	2,020,458	2,020,458	-	-	-	-	2,020,458	2,020,458
合计	9,092,091	9,092,091	-	-	-	-	9,092,091	9,092,091

2023年度

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

于 2023 年 6 月，本行以 2022 年 12 月 31 日的普通股总股本 82.66 亿股为基数，向普通股股东以资本公积每 10 股转增 1 股股份，合计转增 8.27 亿股股份。

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

郑州银行股份有限公司

财务报表附注（续）

截至 2024 年 6 月 30 日止六个月期间

人民币千元

四、 财务报表主要项目注释（续）

28. 其他权益工具

(a) 本行于资产负债表日发行在外的金融工具情况表：

发行在外的 金融工具	发行时间	会计分类	股利率或 利息率	发行价格	数量	2024 年 6 月 30 日 (百万元)	到期日	转股条件
无固定期限资 本债券(i) 减：发行费用	2021/11/11	权益工具	4.80%	100 元	100,000,000	10,000 (2)	永久存续	无
合计						<u>9,998</u>		

(b) 主要条款

(i) 无固定期限资本债券

(1) 发行情况

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

(2) 有条件赎回权

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

四、 财务报表主要项目注释（续）

28. 其他权益工具（续）

(b) 主要条款（续）

(i) 无固定期限资本债券（续）

(3) 受偿顺序

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

(4) 减记条款

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

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

(5) 利息发放

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

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

郑州银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 截至 2024 年 6 月 30 日止六个月期间

人民币千元

四、 财务报表主要项目注释（续）

29. 资本公积

本集团

2024 年 1-6 月

	2024年1月1日	本期增加	本期减少	2024年6月30日
股本溢价	5,920,487	-	-	5,920,487
其他	64,615	-	-	64,615
合计	<u>5,985,102</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>5,985,102</u>

2023 年度

	2023年1月1日	本年增加	本年减少	2023年12月31日
股本溢价	6,747,040	-	(826,553)	5,920,487
其他	64,615	-	-	64,615
合计	<u>6,811,655</u>	<u>-</u>	<u>(826,553)</u>	<u>5,985,102</u>

本行

2024 年 1-6 月

	2024年1月1日	本期增加	本期减少	2024年6月30日
股本溢价	5,920,545	-	-	5,920,545
其他	64,615	-	-	64,615
合计	<u>5,985,160</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>5,985,160</u>

2023 年度

	2023年1月1日	本年增加	本年减少	2023年12月31日
股本溢价	6,747,098	-	(826,553)	5,920,545
其他	64,615	-	-	64,615
合计	<u>6,811,713</u>	<u>-</u>	<u>(826,553)</u>	<u>5,985,160</u>

郑州银行股份有限公司

财务报表附注（续）

截至 2024 年 6 月 30 日止六个月期间

人民币千元

30. 其他综合收益

(a) 资产负债表中其他综合收益情况表

本集团及本行

	2024 年 6 月 30 日	2023 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	514,933	145,952
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	(83,707)	(74,043)
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益		
的权益工具投资公允价值变动	44,490	43,434
	<u>475,716</u>	<u>115,343</u>
合计		

四、 财务报表主要项目注释（续）

30. 其他综合收益（续）

(b) 利润表中其他综合收益情况表

本集团及本行

	截止 6 月 30 日止六个月期间	
	2024 年	2023 年
将重分类进损益的其他综合收益		
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债权投资公允价值变动/信用损失准备	485,446	218,463
因处置转出至当期损益	6,529	20,881
所得税影响	(122,994)	(59,836)
小计	368,981	179,508
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	(9,664)	(4,351)
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具投资公允价值变动	1,407	(1,737)
所得税影响	(351)	434
小计	(8,608)	(5,654)
归属于本行股东的其他综合收益的税后净额	360,373	173,854
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额	-	-
合计	360,373	173,854

郑州银行股份有限公司

财务报表附注（续）

截至 2024 年 6 月 30 日止六个月期间

人民币千元

四、 财务报表主要项目注释（续）

31. 盈余公积

本集团及本行	2023年12月31日	本期增加	本期减少	2024年6月30日
法定盈余公积	3,641,408	-	-	3,641,408
任意盈余公积	48,197	-	-	48,197
合计	3,689,605	-	-	3,689,605
本集团及本行	2022年12月31日	本年增加	本年减少	2023年12月31日
法定盈余公积	3,457,365	184,043	-	3,641,408
任意盈余公积	48,197	-	-	48,197
合计	3,505,562	184,043	-	3,689,605

于资产负债表日的盈余公积为法定盈余公积金和任意盈余公积金。

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

郑州银行股份有限公司

财务报表附注（续）

截至 2024 年 6 月 30 日止六个月期间

人民币千元

四、 财务报表主要项目注释（续）

32. 一般风险准备

本集团	<u>2023年12月31日</u>	<u>本期增加</u>	<u>本期减少</u>	<u>2024年6月30日</u>
一般风险准备	<u>8,266,509</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>8,266,509</u>
本集团	<u>2022年12月31日</u>	<u>本年增加</u>	<u>本年减少</u>	<u>2023年12月31日</u>
一般风险准备	<u>7,767,704</u>	<u>498,805</u>	<u>-</u>	<u>8,266,509</u>
本行	<u>2023年12月31日</u>	<u>本期增加</u>	<u>本期减少</u>	<u>2024年6月30日</u>
一般风险准备	<u>7,950,752</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>7,950,752</u>
本行	<u>2022年12月31日</u>	<u>本年增加</u>	<u>本年减少</u>	<u>2023年12月31日</u>
一般风险准备	<u>7,500,200</u>	<u>450,552</u>	<u>-</u>	<u>7,950,752</u>

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

郑州银行股份有限公司

财务报表附注（续）

截至 2024 年 6 月 30 日止六个月期间

人民币千元

四、 财务报表主要项目注释（续）

33. 未分配利润

本集团根据相关规定，对法定财务报表的税后利润进行分配。

	截至2024年 6月30日止 六个月期间	2023 年度
本集团		
期/年初未分配利润	<u>15,305,319</u>	<u>14,618,050</u>
加：本期/年归属于本行股东的净利润	1,593,861	1,850,117
减：提取法定盈余公积	-	184,043
提取一般风险准备金	-	498,805
无固定期限债券利息	-	480,000
期/年末未分配利润	<u>16,899,180</u>	<u>15,305,319</u>
本行		
期/年初未分配利润	<u>14,916,948</u>	<u>14,191,117</u>
加：本期/年归属于本行股东的净利润	1,536,202	1,840,426
减：提取法定盈余公积	-	184,043
提取一般风险准备金	-	450,552
无固定期限债券利息	-	480,000
期/年末未分配利润	<u>16,453,150</u>	<u>14,916,948</u>

郑州银行股份有限公司

财务报表附注（续）

截至 2024 年 6 月 30 日止六个月期间

人民币千元

四、 财务报表主要项目注释（续）

34. 利息净收入

	本集团		本行	
	截至6月30日止六个月期间		截至6月30日止六个月期间	
	2024年	2023年	2024年	2023年
利息收入				
存放中央银行利息收入	157,344	151,509	154,989	149,178
存放同业及其他金融机构款项				
利息收入	14,735	10,153	17,623	16,106
拆出资金利息收入	95,904	64,794	125,859	87,980
发放贷款及垫款利息收入				
- 公司贷款及垫款	6,034,853	6,328,947	6,000,758	6,293,324
- 个人贷款及垫款	1,536,750	1,753,430	1,486,038	1,673,035
- 票据贴现	156,995	212,332	156,995	212,332
买入返售金融资产利息收入	49,380	99,687	49,380	99,687
金融投资利息收入	2,621,268	2,707,964	2,621,268	2,707,964
应收租赁款利息收入	1,110,229	1,068,706	-	-
小计	11,777,458	12,397,522	10,612,910	11,239,606
利息支出				
向中央银行借款利息支出	(344,134)	(302,259)	(341,752)	(300,266)
同业及其他金融机构存放款项				
利息支出	(202,383)	(325,527)	(223,094)	(341,593)
拆入资金利息支出	(504,158)	(520,225)	(52,170)	(89,427)
吸收存款利息支出	(3,943,416)	(3,910,149)	(3,877,967)	(3,847,413)
卖出回购金融资产款利息支出	(177,067)	(154,443)	(177,067)	(154,443)
应付债券利息支出	(1,310,753)	(1,259,136)	(1,310,753)	(1,229,838)
小计	(6,481,911)	(6,471,739)	(5,982,803)	(5,962,980)
利息净收入	5,295,547	5,925,783	4,630,107	5,276,626

郑州银行股份有限公司

财务报表附注（续）

截至 2024 年 6 月 30 日止六个月期间

人民币千元

四、 财务报表主要项目注释（续）

35. 手续费及佣金净收入

	本集团		本行	
	截至6月30日止六个月期间		截至6月30日止六个月期间	
	2024年	2023年	2024年	2023年
手续费及佣金收入				
代理及托管业务手续费	189,037	203,306	189,018	203,283
证券承销及咨询业务手续费	34,391	72,055	33,684	71,279
承兑及担保手续费	29,620	38,881	29,620	38,881
银行卡手续费	52,025	55,312	52,017	55,305
其他	34,638	26,558	34,449	26,543
手续费及佣金收入小计	<u>339,711</u>	<u>396,112</u>	<u>338,788</u>	<u>395,291</u>
支付结算及代理业务	(16,872)	(17,479)	(16,717)	(17,260)
银行卡手续费	(36,777)	(35,883)	(36,718)	(35,797)
其他手续费支出	<u>(20,063)</u>	<u>(20,653)</u>	<u>(14,170)</u>	<u>(18,165)</u>
手续费及佣金支出小计	<u>(73,712)</u>	<u>(74,015)</u>	<u>(67,605)</u>	<u>(71,222)</u>
手续费及佣金净收入	<u>265,999</u>	<u>322,097</u>	<u>271,183</u>	<u>324,069</u>

36. 投资收益

	本集团		本行	
	截至6月30日止六个月期间		截至6月30日止六个月期间	
	2024年	2023年	2024年	2023年
金融投资净收益				
- 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产净收益	549,854	573,715	547,487	572,363
- 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产净损益	36,260	(14,061)	36,260	(14,061)
权益法核算的长期股权投资	<u>(3,700)</u>	<u>23,710</u>	<u>(3,700)</u>	<u>23,710</u>
合计	<u>582,414</u>	<u>583,364</u>	<u>580,047</u>	<u>582,012</u>

郑州银行股份有限公司

财务报表附注（续）

截至 2024 年 6 月 30 日止六个月期间

人民币千元

四、 财务报表主要项目注释（续）

37. 公允价值变动损益

	本集团		本行	
	截至6月30日止六个月期间		截至6月30日止六个月期间	
	2024年	2023年	2024年	2023年
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融投资	<u>201,568</u>	<u>50,124</u>	<u>201,568</u>	<u>50,124</u>

38. 汇兑损益

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

39. 业务及管理费

	本集团		本行	
	截至6月30日止六个月期间		截至6月30日止六个月期间	
	2024年	2023年	2024年	2023年
职工薪酬费用				
- 工资、奖金及津贴	574,750	541,918	513,240	496,398
- 社会保险费及企业年金	150,822	151,202	138,847	140,491
- 补充退休福利	2,454	3,878	2,454	3,878
- 职工福利费	32,844	21,343	28,165	19,697
- 住房公积金	63,645	63,723	58,917	59,508
- 其他职工福利	41,603	46,857	38,985	40,956
小计	<u>866,118</u>	<u>828,921</u>	<u>780,608</u>	<u>760,928</u>
折旧及摊销	218,388	230,240	205,313	214,414
租金及物业管理费	34,631	34,375	31,157	29,880
办公费用	8,821	16,618	8,356	16,095
租赁负债利息支出	4,317	5,565	4,056	5,260
其他一般及行政费用	443,250	323,747	423,010	299,537
合计	<u>1,575,525</u>	<u>1,439,466</u>	<u>1,452,500</u>	<u>1,326,114</u>

郑州银行股份有限公司

财务报表附注（续）

截至 2024 年 6 月 30 日止六个月期间

人民币千元

四、 财务报表主要项目注释（续）

40. 信用减值损失

	本集团		本行	
	截至6月30日止六个月期间		截至6月30日止六个月期间	
	2024年	2023年	2024年	2023年
以摊余成本计量的发放贷款及垫款减值损失	1,511,996	2,484,894	1,510,012	2,476,098
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	1,976	968	1,976	968
以摊余成本计量的金融投资减值损失	860,988	(106,315)	860,988	(106,315)
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	317	(23,727)	317	(23,727)
应收租赁款减值损失	377,064	338,869	-	-
买入返售金融资产减值损失	(1,705)	(2,946)	(1,705)	(2,946)
拆出资金减值损失	1,296	2,573	1,296	2,573
存放同业及其他金融机构款项减值损失	841	980	837	980
表外信贷承诺减值损失	10,531	28,508	10,531	28,508
其他减值损失	97,519	153,712	98,589	159,067
合计	<u>2,860,823</u>	<u>2,877,516</u>	<u>2,482,841</u>	<u>2,535,206</u>

41. 所得税费用

(1) 所得税费用组成：

	本集团		本行	
	截至6月30日止六个月期间		截至6月30日止六个月期间	
	2024年	2023年	2024年	2023年
当期所得税	677,866	950,949	655,213	827,869
递延所得税	(457,403)	(538,442)	(484,657)	(486,033)
合计	<u>220,463</u>	<u>412,507</u>	<u>170,556</u>	<u>341,836</u>

郑州银行股份有限公司

财务报表附注（续）

截至 2024 年 6 月 30 日止六个月期间

人民币千元

四、 财务报表主要项目注释（续）

41. 所得税费用（续）

(2) 所得税费用与会计利润的关系如下：

	本集团		本行	
	截至6月30日止六个月期间		截至6月30日止六个月期间	
	2024年	2023年	2024年	2023年
税前利润	1,869,575	2,526,990	1,706,758	2,317,922
法定税率	25%	25%	25%	25%
按法定税率计算的所得税	467,394	631,748	426,690	579,481
不可作纳税抵扣的项目 ^(a)	27,000	18,130	26,940	17,285
免税收入 ^(b)	(269,563)	(249,265)	(268,426)	(248,413)
未确认递延所得税资产的 可抵扣暂时性差异	13,590	16,084	-	-
以前年度所得税调整	(17,958)	(4,190)	(14,648)	(6,517)
所得税费用	220,463	412,507	170,556	341,836

(a) 不可抵扣支出主要为不可抵扣的职工福利费、业务招待费。

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

42. 基本及稀释每股收益

本集团

	截至 6 月 30 日止六个月期间	
	2024 年	2023 年
收益：		
归属于本行普通股股东的净利润	1,593,861	2,046,633
股份：		
普通股加权平均数（千股） ^(a)	9,092,091	9,092,091
归属于本行普通股股东的基本及 稀释每股收益（人民币元）	0.18	0.23

郑州银行股份有限公司

财务报表附注（续）

截至 2024 年 6 月 30 日止六个月期间

人民币千元

四、 财务报表主要项目注释（续）

42. 基本及稀释每股收益（续）

(a) 普通股加权平均数（千股）

	截至 6 月 30 日止六个月期间	
	2024 年	2023 年
期初普通股股数	9,092,091	9,092,091
新增普通股加权平均数	-	-
普通股加权平均数	<u>9,092,091</u>	<u>9,092,091</u>

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

郑州银行股份有限公司

财务报表附注（续）

截至 2024 年 6 月 30 日止六个月期间

人民币千元

四、 财务报表主要项目注释（续）

43. 现金流量表附注

(a) 将净利润调节为经营活动的现金流量：

	本集团		本行	
	截至6月30日止六个月期间		截至6月30日止六个月期间	
	2024年	2023年	2024年	2023年
净利润	1,649,112	2,114,483	1,536,202	1,976,086
加：信用减值损失	2,860,823	2,877,516	2,482,841	2,535,206
折旧及摊销	225,403	230,240	205,313	214,414
处置固定资产、无形资产及其他				
资产损益	2,279	(10,246)	2,279	(10,256)
公允价值变动损益	(201,568)	(50,124)	(201,568)	(50,124)
投资收益	(186,492)	(208,096)	(186,492)	(208,096)
筹资活动利息支出	1,315,070	1,259,136	1,314,809	1,229,838
递延所得税资产净额的增加	(457,403)	(538,442)	(484,657)	(486,033)
金融投资利息收入	(2,621,268)	(2,707,964)	(2,621,268)	(2,707,964)
未实现汇兑损益	(10,881)	(119,245)	(10,881)	(119,245)
经营性应收项目的增加	(16,111,037)	(17,687,010)	(15,308,252)	(15,878,387)
经营性应付项目的增加	9,131,240	14,372,509	9,074,241	11,671,235
经营活动产生的现金流量净额	<u>(4,404,722)</u>	<u>(467,243)</u>	<u>(4,197,433)</u>	<u>(1,833,326)</u>

(b) 现金及现金等价物净变动情况：

	本集团		本行	
	截至6月30日止六个月期间		截至6月30日止六个月期间	
	2024年	2023年	2024年	2023年
现金及现金等价物的期末余额	9,061,663	11,052,626	9,607,150	11,487,553
减：现金及现金等价物的期初余额	<u>(12,019,973)</u>	<u>(10,515,331)</u>	<u>(12,346,236)</u>	<u>(12,251,646)</u>
现金及现金等价物净增加/（减少）额	<u>(2,958,310)</u>	<u>537,295</u>	<u>(2,739,086)</u>	<u>(764,093)</u>

郑州银行股份有限公司

财务报表附注（续）

截至 2024 年 6 月 30 日止六个月期间

人民币千元

四、 财务报表主要项目注释（续）

43. 现金流量表附注（续）

(c) 现金及现金等价物净变动情况：

	本集团		本行	
	截至6月30日止六个月期间		截至6月30日止六个月期间	
	2024年	2023年	2024年	2023年
库存现金	860,392	1,020,917	813,175	982,268
存放中央银行款项	6,253,310	7,080,806	6,136,064	6,990,092
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	955,987	1,814,856	1,465,937	2,379,146
原始到期日在三个月及以内的拆出资金	991,974	1,136,047	1,191,974	1,136,047
现金及现金等价物合计	<u>9,061,663</u>	<u>11,052,626</u>	<u>9,607,150</u>	<u>11,487,553</u>

(d) 与租赁相关的总现金流出

2024 上半年，本集团作为承租人支付的与租赁相关的总现金流出为人民币 66,954 千元（2023 上半年：人民币 54,916 千元），其中计入筹资活动偿付租赁负债支付的金额为人民币 62,810 千元（2023 上半年：人民币 53,288 千元），其余为因租赁期短于 12 个月或单项租赁资产全新时价值较低而豁免确认使用权资产和租赁负债的租赁物的租金，均计入经营活动。

郑州银行股份有限公司

财务报表附注（续）

截至 2024 年 6 月 30 日止六个月期间

人民币千元

五、 关联方关系及交易

1. 关联方关系

(a) 主要股东

主要股东包括直接持有本行 5%或以上股份的股东。

对本行的直接持股比例：

	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日
郑州市财政局	7.23%	7.23%
郑州投资控股有限公司	6.69%	6.69%

(b) 本行的子公司及联营公司

有关本行子公司及联营公司的详细信息载于附注四、10。

(c) 本行的其他关联方

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

郑州银行股份有限公司

财务报表附注（续）

截至 2024 年 6 月 30 日止六个月期间

人民币千元

五、 关联方关系及交易（续）

2. 关联方交易及余额

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

(a) 与主要股东之间的交易

	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日
期/年末余额：		
以摊余成本计量的金融投资	922,483	977,228
吸收存款	3,085,013	3,640,008
其他负债	64,285	64,285
	截至 6 月 30 日止六个月期间	2023
	2024	2023
本期交易：		
利息收入	33,642	1,678
利息支出	5,393	1,708

(b) 与子公司之间的交易

	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日
期/年末余额：		
存放和拆放同业及其他金融机构款项	3,215,970	2,706,690
同业及其他金融机构存放款项	2,429,384	1,963,587
对子公司担保	179,390	257,690
	截至 6 月 30 日止六个月期间	2023
	2024	2023
本期交易：		
利息收入	48,034	34,912
利息支出	30,605	16,978

与子公司之间的重大往来金额及交易均已在合并报表中抵销。

郑州银行股份有限公司

财务报表附注（续）

截至 2024 年 6 月 30 日止六个月期间

人民币千元

五、 关联方关系及交易（续）

2. 关联方交易及余额（续）

(c) 与联营公司之间的交易

	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日
期/年末余额：		
存放和拆放同业及其他金融机构款项	955	951
同业及其他金融机构存放款项	<u>737,134</u>	<u>754,747</u>
	截至 6 月 30 日止六个月期间	
	2024	2023
本期交易：		
利息收入	4	3
利息支出	<u>2,162</u>	<u>2,905</u>

(d) 与其他重要关联方之间的交易

	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日
期/年末余额：		
发放贷款及垫款	11,391,180	12,111,042
买入返售金融资产	598,636	699,895
存放和拆放同业及其他金融机构款项	19,155	25,841
以摊余成本计量的金融投资	1,845,312	1,868,136
以公允价值计量且其变动计入		
当期损益的金融投资	145,129	145,129
以公允价值计量且其变动计入		
其他综合收益的金融投资	130,045	123,162
吸收存款	2,129,608	2,322,603
同业及其他金融机构存放和拆入款项	1,757,764	2,133,945
银行承兑汇票	116,771	311,591
开出保函	1,000	1,000
信用卡额度	78,531	80,751
贷款承诺	<u>910,000</u>	<u>910,000</u>
	截至 6 月 30 日止六个月期间	
	2024	2023
本期交易：		
利息收入	271,256	293,721
利息支出	34,648	49,199
手续费及佣金收入	<u>31,028</u>	<u>37,276</u>

郑州银行股份有限公司

财务报表附注（续）

截至 2024 年 6 月 30 日止六个月期间

人民币千元

五、 关联方关系及交易（续）

3. 关键管理人员

(a) 本行与关键管理人员之间的交易

	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日
期/年末余额：		
吸收存款	16,179	18,757
未使用的信用卡额度	9,035	7,552
	截至 6 月 30 日止六个月期间	
	2024	2023
本期交易：		
利息收入	-	-
利息支出	290	355

(b) 关键管理人员薪酬

	截至 6 月 30 日止六个月期间	
	2024	2023
薪金及其他酬金	10,388	12,886
社会保险福利、住房公积金	390	525
合计	10,778	13,411

*注：上述金额中包含的监事薪酬仅为作为监事提供服务而获取的津贴。

截至 2024 年 6 月 30 日止六个月期间本行关键管理人员薪酬已经行党委会审议，董事会薪酬与考核委员会审核通过，报董事会审批通过（截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间：同）。

本行于截至 2024 年 6 月 30 日止六个月期间未提供给关键管理人员退休福利计划、离职计划及其他长期福利等支出（截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间：同）。

六、 分部报告

1. 业务分部

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

公司银行业务

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

零售银行业务

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

资金业务

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

其他业务

该分部主要包括权益投资及相关收益以及不能构成单个报告分部的任何其他业务。

分部资产及负债和分部收入、费用及经营业绩是按照本集团会计政策计量。

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

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

郑州银行股份有限公司

财务报表附注（续）

截至 2024 年 6 月 30 日止六个月期间

人民币千元

六、 分部报告（续）

1. 业务分部（续）

本集团	截至2023年6月30日止六个月期间				
	公司银行业务	零售银行业务	资金业务	其他业务	合计
营业收入					
对外利息净收入	5,602,493	23,640	299,650	-	5,925,783
分部间利息净收入/(支出)	(1,438,756)	1,095,987	342,769	-	-
利息净收入	4,163,737	1,119,627	642,419	-	5,925,783
手续费及佣金净收入	148,979	42,383	130,735	-	322,097
投资收益	6,096	-	553,558	23,710	583,364
公允价值变动损益	-	-	50,124	-	50,124
汇兑损益	-	-	(14,888)	-	(14,888)
其他业务收入	-	-	-	4,819	4,819
资产处置损失	-	-	-	10,246	10,246
其他收益	-	-	-	36,825	36,825
营业收入合计	4,318,812	1,162,010	1,361,948	75,600	6,918,370
营业支出					
税金及附加	(58,266)	(14,501)	(5,241)	-	(78,008)
业务及管理费	(837,851)	(347,403)	(241,092)	(13,120)	(1,439,466)
信用减值损失	(2,570,859)	(319,419)	12,762	-	(2,877,516)
营业支出合计	(3,466,976)	(681,323)	(233,571)	(13,120)	(4,394,990)
营业利润	851,836	480,687	1,128,377	62,480	2,523,380
加：营业外收入	-	-	-	8,937	8,937
减：营业外支出	-	-	-	(5,327)	(5,327)
利润总额	851,836	480,687	1,128,377	66,090	2,526,990
其他分部信息					
- 折旧及摊销	83,365	140,103	6,772	-	230,240
- 资本性支出	164,592	68,246	47,361	2,577	282,776

郑州银行股份有限公司

财务报表附注（续）

截至 2024 年 6 月 30 日止六个月期间

人民币千元

六、 分部报告（续）

1. 业务分部（续）

	2023年12月31日				合计
	公司银行业务	零售银行业务	资金业务	其他业务	
分部资产	316,444,875	99,315,995	207,194,419	1,475,862	624,431,151
递延所得税资产					6,278,278
资产合计					630,709,429
分部负债 / 负债合计	194,928,725	173,586,447	206,324,909	1,554,492	576,394,573
信贷承诺	72,403,854	7,747,672	-	-	80,151,526

2. 地区信息

本集团主要是于中国河南省经营，本集团主要客户和资产均位于中国河南省。

七、 风险管理

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

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

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

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

七、 风险管理（续）

1. 信用风险

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

信贷业务

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

资金业务

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

预期信用损失的计量

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

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

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

七、 风险管理（续）

1. 信用风险（续）

(a) 信用风险显著增加

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

如果借款人满足以下一个或多个标准：

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

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

七、 风险管理（续）

1. 信用风险（续）

(b) 违约及已发生信用减值资产的定义

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

(i) 定量标准。

借款人在合同付款日后逾期超过 90 天仍未付款。

(ii) 定性标准。

借款人满足“难以还款”的标准，表明借款人发生重大财务困难，包括：

- 借款人死亡；
- 借款人破产；
- 借款人违反合同中对债务人约束的条款（一项或多项）；
- 由于借款人财务困难导致相关金融资产的活跃市场消失；
- 债权人出于与债务人财务困难有关的经济或合同考虑，给予债务人在任何其他情况下都不会做出的让步；
- 借款人很可能破产；
- 购入资产时获得了较高折扣、购入时资产已经发生信用损失。

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

七、 风险管理（续）

1. 信用风险（续）

(c) 对参数、假设及估计技术的说明

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

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

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

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

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

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

七、 风险管理（续）

1. 信用风险（续）

(c) 对参数、假设及估计技术的说明（续）

- 在确定 12 个月及整个存续期违约概率、违约敞口及违约损失率时应考虑前瞻性经济信息。考虑的前瞻性因素因产品类型的不同而有所不同。

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

本报告期内，估计技术或关键假设未发生重大变化。

(i) 最大信用风险敞口

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

郑州银行股份有限公司

财务报表附注（续）

截至 2024 年 6 月 30 日止六个月期间

人民币千元

七、 风险管理（续）

1. 信用风险（续）

(c) 对参数、假设及估计技术的说明（续）

(ii) 发放贷款及垫款

(1) 本集团发放贷款及垫款分析如下：

	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日
评估未来 12 个月预期信用损失的贷款 和垫款余额		
- 已逾期未发生信用减值	3,130,346	724,150
- 未逾期未发生信用减值	<u>330,419,663</u>	<u>327,776,845</u>
小计	<u>333,550,009</u>	<u>328,500,995</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	3,451,352	6,832,721
- 未逾期未发生信用减值	<u>18,101,580</u>	<u>13,547,969</u>
小计	<u>21,552,932</u>	<u>20,380,690</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	10,741,989	7,266,795
- 未逾期已发生信用减值	<u>6,983,013</u>	<u>4,459,726</u>
小计	<u>17,725,002</u>	<u>11,726,521</u>
应计利息	<u>1,502,755</u>	<u>1,526,725</u>
减：以摊余成本计量的发放贷款及垫款减 值准备	<u>(13,375,217)</u>	<u>(11,809,634)</u>
净值	<u>360,955,481</u>	<u>350,325,297</u>

郑州银行股份有限公司

财务报表附注（续）

截至 2024 年 6 月 30 日止六个月期间

人民币千元

七、 风险管理（续）

1. 信用风险（续）

(c) 对参数、假设及估计技术的说明（续）

(ii) 发放贷款及垫款（续）

(2) 未逾期未发生信用减值

本集团未逾期未发生信用减值的发放贷款及垫款的信用风险分析如下：

	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日
公司贷款及垫款	266,437,777	260,829,320
个人贷款及垫款	<u>82,083,466</u>	<u>80,495,494</u>
合计	<u>348,521,243</u>	<u>341,324,814</u>

(3) 已逾期未发生信用减值

本集团已逾期未发生信用减值的各类发放贷款及垫款的逾期分析如下：

	2024 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	3,293,760	1,900,090	5,193,850
个人贷款及垫款	<u>584,327</u>	<u>803,521</u>	<u>1,387,848</u>
合计	<u>3,878,087</u>	<u>2,703,611</u>	<u>6,581,698</u>
	2023 年 12 月 31 日		
	逾期 1 个月以内 (含 1 个月)	逾期 1 至 3 个月 (含 3 个月)	合计
公司贷款及垫款	1,376,897	5,128,241	6,505,138
个人贷款及垫款	<u>449,615</u>	<u>602,118</u>	<u>1,051,733</u>
合计	<u>1,826,512</u>	<u>5,730,359</u>	<u>7,556,871</u>

郑州银行股份有限公司

财务报表附注（续）

截至 2024 年 6 月 30 日止六个月期间

人民币千元

七、 风险管理（续）

1. 信用风险（续）

(c) 对参数、假设及估计技术的说明（续）

(ii) 发放贷款及垫款（续）

(3) 已逾期未发生信用减值（续）

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

	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日
已逾期未发生信用减值贷款及垫款 的抵质押物的公允价值	<u>2,796,941</u>	<u>4,223,092</u>

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

郑州银行股份有限公司

财务报表附注（续）

截至 2024 年 6 月 30 日止六个月期间

人民币千元

七、 风险管理（续）

1. 信用风险（续）

(c) 对参数、假设及估计技术的说明（续）

(ii) 发放贷款及垫款（续）

(4) 已发生信用减值发放贷款及垫款

本集团已发生信用减值的发放贷款及垫款分析如下：

	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日
原值		
– 公司贷款及垫款	14,793,024	9,127,014
– 个人贷款及垫款	<u>2,931,978</u>	<u>2,599,507</u>
小计	<u>17,725,002</u>	<u>11,726,521</u>
应计利息		
– 公司贷款及垫款	150,526	154,863
– 个人贷款及垫款	<u>19,266</u>	<u>19,228</u>
小计	<u>169,792</u>	<u>174,091</u>
减值准备		
– 公司贷款及垫款	(5,646,727)	(4,207,630)
– 个人贷款及垫款	<u>(1,226,596)</u>	<u>(1,087,217)</u>
小计	<u>(6,873,323)</u>	<u>(5,294,847)</u>
净值		
– 公司贷款及垫款	9,296,823	5,074,247
– 个人贷款及垫款	<u>1,724,648</u>	<u>1,531,518</u>
合计	<u>11,021,471</u>	<u>6,605,765</u>
已发生信用减值以摊余成本计量的贷款 和垫款的抵质押物的公允价值	<u>9,698,639</u>	<u>5,737,431</u>

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

郑州银行股份有限公司

财务报表附注（续）

截至 2024 年 6 月 30 日止六个月期间

人民币千元

七、 风险管理（续）

1. 信用风险（续）

(c) 对参数、假设及估计技术的说明（续）

(iii) 应收同业及其他金融机构款项

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

	2024年6月30日	2023年12月31日
-A至AAA级	14,750,091	11,149,757
-无评级	1,953,924	7,011,250
合计	<u>16,704,015</u>	<u>18,161,007</u>

于2024年6月30日，本集团应收同业及其他金融机构款项未逾期且未发生信用减值（2023年12月31日：同）。

(iv) 债券

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

	2024年6月30日						合计
	未评级	AAA	AA+	AA	AA-	A以下	
债券投资							
- 政府	69,018,519	-	-	-	-	-	69,018,519
- 政策性银行	36,719,786	-	-	-	-	-	36,719,786
- 银行及其他金融机构	-	11,630,938	1,133,954	-	-	-	12,764,892
- 企业实体	130,045	4,288,530	4,661,139	1,527,111	-	229,735	10,836,560
合计	<u>105,868,350</u>	<u>15,919,468</u>	<u>5,795,093</u>	<u>1,527,111</u>	<u>-</u>	<u>229,735</u>	<u>129,339,757</u>
	2023年12月31日						
	未评级	AAA	AA+	AA	AA-	A以下	合计
债券投资							
- 政府	66,377,205	-	-	-	-	-	66,377,205
- 政策性银行	35,538,741	-	-	-	-	-	35,538,741
- 银行及其他金融机构	-	7,180,834	1,125,177	-	-	-	8,306,011
- 企业实体	218,946	2,719,572	4,649,941	1,711,532	-	228,314	9,528,305
合计	<u>102,134,892</u>	<u>9,900,406</u>	<u>5,775,118</u>	<u>1,711,532</u>	<u>-</u>	<u>228,314</u>	<u>119,750,262</u>

郑州银行股份有限公司

财务报表附注（续）

截至 2024 年 6 月 30 日止六个月期间

人民币千元

七、 风险管理（续）

1. 信用风险（续）

(c) 对参数、假设及估计技术的说明（续）

(v) 以摊余成本计量的金融投资

	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日
评估未来 12 个月预期信用损失的 以摊余成本计量的金融投资余额		
– 未逾期未发生信用减值	108,080,046	107,867,443
减：减值准备	<u>(309,510)</u>	<u>(355,161)</u>
小计	<u>107,770,536</u>	<u>107,512,282</u>
评估整个存续期预期信用损失		
– 已逾期未发生信用减值	-	3,684,951
– 未逾期未发生信用减值	20,000	25,500
减：减值准备	<u>(2,416)</u>	<u>(346,746)</u>
小计	<u>17,584</u>	<u>3,363,705</u>
评估整个存续期预期信用损失		
– 已逾期已发生信用减值	18,684,944	13,617,936
减：减值准备	<u>(4,687,212)</u>	<u>(3,356,995)</u>
小计	<u>13,997,732</u>	<u>10,260,941</u>
应计利息	<u>1,489,347</u>	<u>1,619,505</u>
总计	<u><u>123,275,199</u></u>	<u><u>122,756,433</u></u>
已发生信用减值以摊余成本计量的金融 投资的抵质押物的公允价值	<u>8,190,375</u>	<u>13,933,265</u>

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

七、 风险管理（续）

1. 信用风险（续）

(c) 对参数、假设及估计技术的说明（续）

前瞻性信息

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

本集团对前瞻性计量所使用的关键宏观经济指标进行了敏感性分析。于2024年6月30日,假设主要经济情景下关键宏观经济指标预测值上升或下降10%时,本集团预期信用损失金额的变动不超过5%。

本集团根据外部数据提供了其他可能的情景及情景权重。根据对每一个主要产品类型的分析,设定情景的数量,以确保覆盖非线性特征。其中,基准情景定义为未来最可能发生的情况,作为其他情景的比较基础。乐观和悲观分别比基础情景更好和更差且较为可能发生的情景。本集团按半年重新评估情景的数量及其特征。本集团结合统计分析及专家信用判断来确定情景权重,也同时考虑了各情景所代表的可能结果的范围。在确定金融工具处于第1阶段、第2阶段或第3阶段时,也相应确定了应当按照12个月或整个存续期的预期信用损失计量损失准备。本集团以加权的12个月预期信用损失(第1阶段)或加权的整个存续期预期信用损失(第2阶段及第3阶段)计量相关的损失准备。上述加权的信用损失是由各情景下预期信用损失乘以相应情景的权重计算得出,而不是对参数进行加权计算。于2024年6月30日,分配至各项宏观情景的权重为:“基准”60%，“乐观”20%，“悲观”20%。

多场景权重采取基准场景为主,其余场景为辅的原则。经敏感性测算,于2024年6月30日,当乐观场景权重上升10%,基准场景权重下降10%,或悲观场景权重上升10%,基准场景权重下降10%时,预期信用损失金额的变动不超过5%。

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

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

七、 风险管理（续）

2. 市场风险

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

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

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

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

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

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

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

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

七、 风险管理（续）

2. 市场风险（续）

(a) 利率风险

本集团的利率风险主要包括来自商业银行业务的重定价风险和资金交易头寸的风险。

(i) 重定价风险

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

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

郑州银行股份有限公司

财务报表附注（续）

截至 2024 年 6 月 30 日止六个月期间

人民币千元

七、 风险管理（续）

2. 市场风险（续）

(a) 利率风险（续）

(i) 重定价风险（续）

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

本集团

	2024 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	26,106,678	937,758	25,168,920	-	-	-
存放和拆放同业及 其他金融机构款项	8,700,839	60,381	4,260,584	4,379,874	-	-
买入返售金融资产	8,003,534	1,911	8,001,623	-	-	-
发放贷款及垫款 ^{(注(1))}	360,955,481	1,502,755	77,231,550	196,833,820	73,919,216	11,468,140
投资 ^{(注(1))}	190,754,881	3,048,900	35,210,091	36,141,948	68,605,670	47,748,272
应收租赁款 ^{(注(1))}	33,458,706	316,648	3,857,100	10,053,623	19,215,730	15,605
其他	2,631,475	2,631,475	-	-	-	-
资产总额	630,611,594	8,499,828	153,729,868	247,409,265	161,740,616	59,232,017
负债						
向中央银行借款	28,652,279	284,201	6,803,465	21,564,613	-	-
同业及其他金融机构 存放款项和拆入资金	43,592,940	392,263	18,920,377	23,525,300	755,000	-
卖出回购金融资产款	14,363,697	4,174	14,359,523	-	-	-
吸收存款	392,756,086	6,755,776	149,610,062	106,249,254	130,140,994	-
应付债券	105,876,838	336,322	37,784,273	52,757,967	14,998,276	-
其他	1,149,448	1,149,448	-	-	-	-
负债总额	586,391,288	8,922,184	227,477,700	204,097,134	145,894,270	-
资产负债缺口	44,220,306	(422,356)	(73,747,832)	43,312,131	15,846,346	59,232,017

郑州银行股份有限公司

财务报表附注（续）

截至 2024 年 6 月 30 日止六个月期间

人民币千元

七、 风险管理（续）

2. 市场风险（续）

(a) 利率风险（续）

(i) 重定价风险（续）

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

本集团（续）

	2023 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	26,369,865	1,221,411	25,148,454	-	-	-
存放和拆放同业及 其他金融机构款项	7,471,861	35,234	4,574,594	2,862,033	-	-
买入返售金融资产	10,689,146	3,406	10,685,740	-	-	-
发放贷款及垫款 ^{(注(1))}	350,325,297	1,526,725	78,649,136	168,191,382	91,713,478	10,244,576
投资 ^{(注(2))}	186,957,506	3,199,922	31,062,828	30,043,517	76,944,495	45,706,744
应收租赁款 ^{(注(1))}	32,817,168	307,398	4,050,455	9,915,891	18,542,064	1,360
其他	1,808,117	1,808,117	-	-	-	-
资产总额	616,438,960	8,102,213	154,171,207	211,012,823	187,200,037	55,952,680
负债						
向中央银行借款	30,960,269	289,926	9,574,218	21,096,125	-	-
同业及其他金融机构 存放款项和拆入资金	47,554,511	425,499	15,848,012	30,781,000	500,000	-
卖出回购金融资产款	25,131,941	9,350	25,122,591	-	-	-
吸收存款	366,521,910	5,873,070	171,734,150	77,393,477	111,521,213	-
应付债券	102,068,783	215,254	31,502,563	57,352,309	12,998,657	-
其他	938,592	938,592	-	-	-	-
负债总额	573,176,006	7,751,691	253,781,534	186,622,911	125,019,870	-
资产负债缺口	43,262,954	350,522	(99,610,327)	24,389,912	62,180,167	55,952,680

郑州银行股份有限公司

财务报表附注（续）

截至 2024 年 6 月 30 日止六个月期间

人民币千元

七、 风险管理（续）

2. 市场风险（续）

(a) 利率风险（续）

(i) 重定价风险（续）

(1) 本集团于 2024 年 6 月 30 日，“3 个月内（含 3 个月）”发放贷款及垫款分别包括逾期贷款及垫款（扣除减值准备后）人民币 124.11 亿元（2023 年 12 月 31 日：人民币 102.48 亿元）。于 2024 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 2.56 亿元（2023 年 12 月 31 日：人民币 1.20 亿元）。

(2) 于 2024 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 2024 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 143.97 亿元（2023 年 12 月 31 日：人民币 128.98 亿元）。

(ii) 利率敏感性分析

本集团

净利润变动	2024 年 6 月 30 日 (减少)/增加	2023 年 12 月 31 日 (减少)/增加
收益率曲线平行上移 100 基点	(362,155)	(585,096)
收益率曲线平行下移 100 基点	<u>362,155</u>	<u>585,096</u>
股东权益变动	2024 年 6 月 30 日 (减少)/增加	2023 年 12 月 31 日 (减少)/增加
收益率曲线平行上移 100 基点	(1,454,765)	(1,426,836)
收益率曲线平行下移 100 基点	<u>1,563,419</u>	<u>1,512,893</u>

七、 风险管理（续）

2. 市场风险（续）

(a) 利率风险（续）

(ii) 利率敏感性分析（续）

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

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

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

郑州银行股份有限公司

财务报表附注（续）

截至 2024 年 6 月 30 日止六个月期间

人民币千元

七、 风险管理（续）

2. 市场风险（续）

(b) 外汇风险

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

本集团于报告期末的外汇风险敞口如下：

	2024 年 6 月 30 日			
	人民币	美元	其他	合计
	(折合人民币)			(折合人民币)
资产				
现金及存放中央银行款项	26,102,926	788	2,964	26,106,678
存放和拆放同业及其他金融机构款项	8,210,195	475,680	14,964	8,700,839
买入返售金融资产	7,504,351	499,183	-	8,003,534
发放贷款及垫款	360,955,481	-	-	360,955,481
投资 ^{(注(1))}	190,443,734	311,147	-	190,754,881
应收租赁款	33,458,706	-	-	33,458,706
其他	2,630,693	782	-	2,631,475
资产总额	629,306,086	1,287,580	17,928	630,611,594
负债				
向中央银行借款	28,652,279	-	-	28,652,279
同业及其他金融机构存放款项和拆入资金	43,592,940	-	-	43,592,940
卖出回购金融资产款	13,293,563	1,070,134	-	14,363,697
吸收存款	392,752,272	3,457	357	392,756,086
应付债券	105,876,838	-	-	105,876,838
其他	1,149,344	104	-	1,149,448
负债总额	585,317,236	1,073,695	357	586,391,288
净头寸	43,988,850	213,885	17,571	44,220,306
表外信贷承诺	75,123,402	19,546	6,301	75,149,249

郑州银行股份有限公司

财务报表附注（续）

截至 2024 年 6 月 30 日止六个月期间

人民币千元

七、 风险管理（续）

2. 市场风险（续）

(b) 外汇风险（续）

本集团于报告期末的外汇风险敞口如下：（续）

	2023 年 12 月 31 日			合计 (折合人民币)
	人民币	美元 (折合人民币)	其他 (折合人民币)	
资产				
现金及存放中央银行款项	26,365,863	823	3,179	26,369,865
存放和拆放同业及其他金融机构款项	7,368,735	91,492	11,634	7,471,861
买入返售金融资产	10,689,146	-	-	10,689,146
发放贷款及垫款	350,325,297	-	-	350,325,297
投资 ⁽¹⁾	186,012,114	945,392	-	186,957,506
应收租赁款	32,817,168	-	-	32,817,168
其他	1,807,361	756	-	1,808,117
资产总额	615,385,684	1,038,463	14,813	616,438,960
负债				
向中央银行借款	30,960,269	-	-	30,960,269
同业及其他金融机构存放款项和拆入资金	46,774,929	779,582	-	47,554,511
卖出回购金融资产款	24,494,155	637,786	-	25,131,941
吸收存款	366,478,757	43,027	126	366,521,910
应付债券	102,068,783	-	-	102,068,783
其他	938,494	98	-	938,592
负债总额	571,715,387	1,460,493	126	573,176,006
净头寸	43,670,297	(422,030)	14,687	43,262,954
表外信贷承诺	79,614,761	520,071	16,694	80,151,526

- (1) 于 2024 年 6 月 30 日及 2023 年 12 月 31 日，本集团的投资包括以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资、以摊余成本计量的金融投资以及对联营公司投资。

郑州银行股份有限公司

财务报表附注（续）

截至 2024 年 6 月 30 日止六个月期间

人民币千元

七、 风险管理（续）

2. 市场风险（续）

(b) 外汇风险（续）

本集团

	2024 年 6 月 30 日 增加/（减少）	2023 年 12 月 31 日 增加/（减少）
净利润及股东权益变动		
外币对人民币汇率上升 100 个基点	1,736	(3,057)
外币对人民币汇率下降 100 个基点	<u>(1,736)</u>	<u>3,057</u>

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

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

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

七、 风险管理（续）

3. 流动性风险

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

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

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

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

本集团吸收存款种类和期限类型多样化，吸收存款是本集团主要的资金来源。

郑州银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 截至 2024 年 6 月 30 日止六个月期间

人民币千元

七、 风险管理（续）

3. 流动性风险（续）

(a) 到期日分析

本集团的资产与负债于报告期末根据相关剩余到期还款日的分析如下：

本集团	2024 年 6 月 30 日						合计
	无限期	实时偿还	3 个月内 (含 3 个月)	3 个月至 1 年 (含 1 年)	1 年至 5 年 (含 5 年)	5 年以上	
资产							
现金及存放中央银行款项	18,983,995	7,113,702	8,981	-	-	-	26,106,678
存放和拆放同业及 其他金融机构款项	-	955,066	3,351,080	4,394,693	-	-	8,700,839
买入返售金融资产	-	-	8,003,534	-	-	-	8,003,534
发放贷款及垫款	13,272,184	3,741,647	50,971,018	146,734,256	98,320,837	47,915,539	360,955,481
投资 ^{(注(1))}	15,621,027	1,352,926	18,855,068	32,438,090	72,722,948	49,764,822	190,754,881
应收租赁款	103,161	152,696	3,917,891	10,053,623	19,215,730	15,605	33,458,706
其他	1,436,392	-	1,191,396	3,687	-	-	2,631,475
资产总额	49,416,759	13,316,037	86,298,968	193,624,349	190,259,515	97,695,966	630,611,594
负债							
向中央银行借款	-	-	6,910,820	21,741,459	-	-	28,652,279
同业及其他金融机构 存放款项和拆入资金	-	1,428,672	17,674,957	23,724,305	765,006	-	43,592,940
卖出回购金融资产款	-	-	14,363,697	-	-	-	14,363,697
吸收存款	-	115,106,245	35,628,483	107,953,744	134,067,614	-	392,756,086
应付债券	-	-	37,983,696	52,894,866	14,998,276	-	105,876,838
其他	-	549,270	46,439	303,840	223,958	25,941	1,149,448
负债总额	-	117,084,187	112,608,092	206,618,214	150,054,854	25,941	586,391,288
资产负债缺口	49,416,759	(103,768,150)	(26,309,124)	(12,993,865)	40,204,661	97,670,025	44,220,306

郑州银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 截至 2024 年 6 月 30 日止六个月期间

人民币千元

七、 风险管理（续）

3. 流动性风险（续）

(a) 到期日分析（续）

本集团的资产与负债于报告期末根据相关剩余到期还款日的分析如下：（续）

本集团	2023 年 12 月 31 日						合计
	无限期	实时偿还	3 个月内 (含 3 个月)	3 个月至 1 年 (含 1 年)	1 年至 5 年 (含 5 年)	5 年以上	
资产							
现金及存放中央银行款项	17,683,689	8,677,735	8,441	-	-	-	26,369,865
存放和拆放同业及 其他金融机构款项	-	1,119,052	3,417,425	2,935,384	-	-	7,471,861
买入返售金融资产	-	-	10,689,146	-	-	-	10,689,146
发放贷款及垫款	11,184,746	1,640,560	56,450,749	120,429,322	113,542,465	47,077,455	350,325,297
投资 ^{(注(1))}	14,988,970	1,609,036	16,819,615	29,576,116	77,796,935	46,166,834	186,957,506
应收租赁款	314,590	-	4,043,263	9,915,891	18,542,064	1,360	32,817,168
其他	1,391,818	4,869	379,313	10,897	21,220	-	1,808,117
资产总额	45,563,813	13,051,252	91,807,952	162,867,610	209,902,684	93,245,649	616,438,960
负债							
向中央银行借款	-	-	9,737,095	21,223,174	-	-	30,960,269
同业及其他金融机构 存放款项和拆入资金	-	816,103	15,239,208	30,981,807	517,393	-	47,554,511
卖出回购金融资产款	-	-	25,131,941	-	-	-	25,131,941
吸收存款	-	123,744,532	49,386,371	78,834,761	114,556,246	-	366,521,910
应付债券	-	-	31,625,182	57,444,944	12,998,657	-	102,068,783
其他	-	325,149	68,618	154,993	308,465	81,367	938,592
负债总额	-	124,885,784	131,188,415	188,639,679	128,380,761	81,367	573,176,006
资产负债缺口	45,563,813	(111,834,532)	(39,380,463)	(25,772,069)	81,521,923	93,164,282	43,262,954

郑州银行股份有限公司

财务报表附注（续）

截至 2024 年 6 月 30 日止六个月期间

人民币千元

七、 风险管理（续）

3. 流动性风险（续）

(a) 到期日分析（续）

(1) 于 2024 年 6 月 30 日及 2023 年 12 月 31 日，本集团的投资包括以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资、以摊余成本计量的金融投资以及对联营公司投资。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人的法定存款准备金与财政性存款。发放贷款及垫款中的“无期限”类别包括所有已减值发放贷款及垫款，以及已逾期超过一个月贷款及垫款，而逾期一个月内（含 1 个月）的未发生信用减值贷款及垫款归入“实时偿还”类别。应收租赁款中的“无期限”类别包括所有已减值应收租赁款，以及已逾期超过一个月应收租赁款，而逾期一个月内（含 1 个月）的未发生信用减值应收租赁款归入“实时偿还”类别。

(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：

	2024 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	28,652,279	28,982,447	-	6,963,913	22,018,534	-	-
同业及其他金融机构 存放和拆入资金	43,592,940	43,896,133	1,428,672	17,756,451	23,934,674	776,336	-
卖出回购金融资产款	14,363,697	14,365,242	-	14,365,242	-	-	-
吸收存款	392,756,086	403,883,779	115,106,245	35,762,325	109,581,786	143,433,423	-
应付债券	105,876,838	107,319,000	-	38,048,000	53,803,000	15,468,000	-
其他	1,149,448	1,149,448	549,270	46,439	303,840	223,958	25,941
合计	586,391,288	599,596,049	117,084,187	112,942,370	209,641,834	159,901,717	25,941

郑州银行股份有限公司

财务报表附注（续）

截至 2024 年 6 月 30 日止六个月期间

人民币千元

七、 风险管理（续）

3. 流动性风险（续）

(b) 金融负债未折现合同现金流量的分析（续）

本集团非衍生金融工具于报告期末根据未经折现合同现金流量的分析如下：（续）

	2023 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	30,960,269	31,336,628	-	9,764,791	21,571,837	-	-
同业及其他金融机构 存放和拆入资金	47,554,511	47,971,432	816,103	15,285,439	31,332,911	536,979	-
卖出回购金融资产款	25,131,941	25,136,235	-	25,136,235	-	-	-
吸收存款	366,521,910	375,899,831	123,744,532	49,515,679	79,805,688	122,833,932	-
应付债券	102,068,783	103,715,000	-	31,761,000	58,425,000	13,529,000	-
其他	938,592	938,592	325,149	68,618	154,993	308,465	81,367
合计	573,176,006	584,997,718	124,885,784	131,531,762	191,290,429	137,208,376	81,367

本集团于报告期末无衍生金融工具，故此处未列示衍生金融工具未经折现合同现金流量的分析。

七、 风险管理（续）

4. 操作风险

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

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

本集团管理操作风险的措施主要包括：

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

七、 风险管理（续）

5. 资本管理

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

本集团根据以下原则来管理资本：

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

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

郑州银行股份有限公司

财务报表附注（续）

截至 2024 年 6 月 30 日止六个月期间

人民币千元

七、 风险管理（续）

5. 资本管理（续）

本集团根据国家金融监督管理总局于 2023 年颁布的《商业银行资本管理办法》及颁布的相关规定及颁布的相关规定，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 2024 年 6 月 30 日及 2023 年 12 月 31 日的资本充足率如下：

	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日
核心一级资本总额		
股本	9,092,091	9,092,091
资本公积可计入部分	5,892,719	5,985,102
其他综合收益	481,217	115,343
盈余公积	3,689,493	3,689,605
一般风险准备	8,366,492	8,266,509
未分配利润	16,796,986	15,305,319
少数股东资本可计入部分	<u>2,540,268</u>	<u>1,449,620</u>
核心一级资本	46,859,266	43,903,589
核心一级资本扣除项目	<u>(2,842,222)</u>	<u>(3,377,072)</u>
核心一级资本净额	44,017,044	40,526,517
其他一级资本		
其他一级资本工具及其溢价	9,998,855	9,998,855
少数股东资本可计入部分	<u>238,817</u>	<u>193,283</u>
一级资本净额	<u>54,254,716</u>	<u>50,718,655</u>
二级资本		
超额贷款损失准备	5,528,189	5,257,125
少数股东资本可计入部分	<u>477,633</u>	<u>396,825</u>
二级资本净额	<u>6,005,822</u>	<u>5,653,950</u>
总资本净额	<u>60,260,538</u>	<u>56,372,605</u>
风险加权资产合计	<u>475,095,361</u>	<u>455,490,556</u>
核心一级资本充足率	<u>9.26%</u>	<u>8.90%</u>
一级资本充足率	<u>11.42%</u>	<u>11.13%</u>
资本充足率	<u>12.68%</u>	<u>12.38%</u>

七、 风险管理（续）

5. 资本管理（续）

- (a) 资产负债表内及资产负债表外风险加权资产乃使用不同风险权重进行计量，风险权重乃根据各资产和交易对手方的信用风险、市场风险及其他风险状况以及任何合资格抵押品或担保物厘定。
- (b) 根据《商业银行资本管理办法》的规定，国家金融监督管理总局要求商业银行于 2024 年 6 月 30 日和 2023 年 12 月 31 日的资本充足率、一级资本充足率和核心一级资本充足率分别不低于 10.5%、8.5%和 7.5%。

八、 公允价值

1. 公允价值计量方法及假设

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

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

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

第三层级输入值：相关资产或负债的不可观察输入值。

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

八、 公允价值（续）

1. 公允价值计量方法及假设（续）

本集团于评估公允价值时采纳以下方法及假设：

(a) 债券投资及股权投资

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

(b) 其他债权类投资及其他非衍生金融资产

公允价值根据预计未来现金流量的现值进行估计，折现率为报告期末的市场利率。

(c) 应付债券及其他非衍生金融负债

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

(d) 衍生金融工具

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

郑州银行股份有限公司

财务报表附注（续）

截至 2024 年 6 月 30 日止六个月期间

人民币千元

八、 公允价值（续）

2. 按公允价值入账的金融工具

下表列示按公允价值层级对以公允价值入账的金融工具的分析：

本集团

	2024 年 6 月 30 日			合计
	第一层级	第二层级	第三层级	
持续以公允价值计量的资产				
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资				
债券投资	-	12,836,300	-	12,836,300
投资基金	-	13,238,412	-	13,238,412
股权投资	385,005	-	176,012	561,017
其他同业投资	-	-	12,297,955	12,297,955
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资				
债务工具	-	27,877,577	-	27,877,577
权益投资	-	-	67,720	67,720
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款及垫款				
票据贴现和福费廷	-	36,728,374	-	36,728,374
合计	385,005	90,680,663	12,541,687	103,607,355

郑州银行股份有限公司

财务报表附注（续）

截至 2024 年 6 月 30 日止六个月期间

人民币千元

八、 公允价值（续）

2. 按公允价值入账的金融工具（续）

下表列示按公允价值层级对以公允价值入账的金融工具的分析：（续）

本集团（续）

	2023 年 12 月 31 日			合计
	第一层级	第二层级	第三层级	
持续以公允价值计量的资产				
以公允价值计量且其变动计入当期				
损益的金融投资				
债券投资	-	12,560,598	-	12,560,598
投资基金	-	12,864,889	-	12,864,889
股权投资	432,449	-	176,012	608,461
其他同业投资	-	-	14,690,048	14,690,048
以公允价值计量且其变动计入其他				
综合收益的金融投资				
债务工具	-	22,806,363	-	22,806,363
权益投资	-	-	66,313	66,313
以公允价值计量且其变动计入其他				
综合收益的发放贷款及垫款				
票据贴现和福费廷	-	39,242,539	-	39,242,539
合计	432,449	87,474,389	14,932,373	102,839,211

截至 2024 年 6 月 30 日止六个月期间，各层级金融工具之间并无转换（2023 年度：无转换）。

郑州银行股份有限公司

财务报表附注（续）

截至 2024 年 6 月 30 日止六个月期间

人民币千元

八、 公允价值（续）

3. 以公允价值计量的第三层级金融工具变动情况

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

本集团

	2024 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	2024 年 6 月 30 日	对于在报告期末 持有的资产， 计入损益的 当期未实现损益
金融资产：								
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融投资								
其他同业投资	14,690,048	296,596	-	2,071,000	(4,759,689)	-	12,297,955	193,543
股权投资	176,012	-	-	-	-	-	176,012	-
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的金融投资								
权益投资	66,313	-	1,407	-	-	-	67,720	-
合计	14,932,373	296,596	1,407	2,071,000	(4,759,689)	-	12,541,687	193,543

郑州银行股份有限公司

财务报表附注（续）

截至 2024 年 6 月 30 日止六个月期间

人民币千元

八、 公允价值（续）

3. 以公允价值计量的第三层级金融工具变动情况（续）

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

本集团（续）

	2023 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	2023 年 12 月 31 日	对于在报告期末 持有的资产， 计入损益的 当期未实现损失
金融资产：								
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融投资								
其他同业投资	14,185,068	519,311	-	13,480,000	(13,494,331)	-	14,690,048	192,489
股权投资	180,893	-	-	-	(4,881)	-	176,012	-
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的金融投资								
权益投资	70,326	-	(4,013)	-	-	-	66,313	-
合计	14,436,287	519,311	(4,013)	13,480,000	(13,499,212)	-	14,932,373	192,489

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

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

郑州银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 截至 2024 年 6 月 30 日止六个月期间

人民币千元

八、 公允价值（续）

4. 未按公允价值计量的金融资产及负债的公允价值

本集团

	2024 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	88,541,881	91,702,383	-	91,702,383	-
合计	88,541,881	91,702,383	-	91,702,383	-
金融负债					
应付债券					
金融债券	20,334,552	20,511,986	-	20,511,986	-
同业存单	85,542,286	85,617,280	-	85,617,280	-
合计	105,876,838	106,129,266	-	106,129,266	-
本集团					
	2023 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	84,307,238	86,027,134	-	86,027,134	-
合计	84,307,238	86,027,134	-	86,027,134	-
金融负债					
应付债券					
金融债券	18,213,569	18,288,034	-	18,288,034	-
同业存单	83,855,214	83,908,406	-	83,908,406	-
合计	102,068,783	102,196,440	-	102,196,440	-

八、 公允价值（续）

4. 未按公允价值计量的金融资产及负债的公允价值（续）

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

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

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

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

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

资产

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

负债

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

郑州银行股份有限公司

财务报表附注（续）

截至 2024 年 6 月 30 日止六个月期间

人民币千元

九、 承诺及或有事项

1. 信贷承诺

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

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

本集团

	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日
银行承兑汇票	56,669,146	59,793,479
开出信用证	6,659,600	8,941,953
开出保函	387,424	885,185
未使用的信用卡额度	10,126,841	7,747,672
贷款承诺	1,306,238	2,783,237
合计	<u>75,149,249</u>	<u>80,151,526</u>

本行

	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日
银行承兑汇票	56,669,146	59,793,479
开出信用证	6,659,600	8,941,953
开出保函	387,424	885,185
未使用的信用卡额度	10,126,841	7,747,672
贷款承诺	1,306,238	2,783,237
为子公司提供担保	179,390	257,690
合计	<u>75,328,639</u>	<u>80,409,216</u>

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

郑州银行股份有限公司

财务报表附注（续）

截至 2024 年 6 月 30 日止六个月期间

人民币千元

九、 承诺及或有事项（续）

2. 信贷风险加权金额

本集团及本行

	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日
或有负债及承诺的信贷风险加权金额	<u>9,261,664</u>	<u>8,723,961</u>

信贷风险加权金额指参照《商业银行资本管理办法》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 2024 年 6 月 30 日及 2023 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	
	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日
已订约但未支付	161,867	87,616	149,245	72,097
已授权但未订约	<u>4,988</u>	<u>34,805</u>	<u>4,988</u>	<u>34,805</u>
合计	<u>166,855</u>	<u>122,421</u>	<u>154,233</u>	<u>106,902</u>

郑州银行股份有限公司

财务报表附注（续）

截至 2024 年 6 月 30 日止六个月期间

人民币千元

九、 承诺及或有事项（续）

4. 未决诉讼及纠纷

于 2024 年 6 月 30 日及 2023 年 12 月 31 日，本集团并无任何对财务报表有重大影响的未决法律诉讼事项。

5. 抵押资产

本集团及本行	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日
债券	44,608,534	55,661,134
票据	<u>2,059,152</u>	<u>2,642,320</u>
合计	<u>46,667,686</u>	<u>58,303,454</u>

本集团抵押部分资产用作回购协议和向央行借款的担保物。

十、 结构化主体

(a) 合并的结构化主体

纳入本集团合并范围的结构化主体为资产支持证券。本集团作为资产支持证券发起人考虑对该结构化主体是否存在控制，并基于本集团作为发起人的决策范围、持有的权力、提供管理服务而获得的报酬和面临的可变动收益风险敞口等因素来判断是否需要纳入合并。截至 2024 年 6 月 30 日止六个月期间，本集团没有向纳入合并范围内的结构化主体提供财务支持（2023 年度：无）。

(b) 未合并的结构化主体

(i) 在第三方机构发起成立的结构化主体中享有的权益

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

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

郑州银行股份有限公司

财务报表附注（续）

截至 2024 年 6 月 30 日止六个月期间

人民币千元

十、 结构化主体（续）

(b) 未合并的结构化主体（续）

(i) 在第三方机构发起成立的结构化主体中享有的权益（续）

	2024 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	25,439,153	25,439,153
- 以摊余成本计量的金融投资	34,360,847	34,360,847
小计	59,800,000	59,800,000
应计利息	372,472	372,472
合计	60,172,472	60,172,472
	2023 年 12 月 31 日	
	账面价值	最大风险敞口
金融投资		
- 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资	26,749,453	26,749,453
- 以摊余成本计量的金融投资	38,118,528	38,118,528
小计	64,867,981	64,867,981
应计利息	330,667	330,667
合计	65,198,648	65,198,648

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

截至 2024 年 6 月 30 日止六个月期间，自上述结构化主体获取的利息收入、公允价值变动收益及投资收益共计人民币 14.92 亿元（截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间：人民币 16.96 亿元）。

十、 结构化主体（续）

(b) 未合并的结构化主体（续）

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

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

于 2024 年 6 月 30 日，本集团发起设立但未纳入本集团合并财务报表范围的非保本理财产品规模为人民币 440.61 亿元（2023 年 12 月 31 日：人民币 443.88 亿元）。

截至 2024 年 6 月 30 日止六个月期间，本集团因对该非保本理财产品提供资产管理服务而收取的中间业务收入为人民币 1.02 亿元（截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间：人民币 1.05 亿元）。本集团认为本集团享有的该等结构化主体相关的可变动回报并不显著。

截至 2024 年 6 月 30 日止六个月期间，本集团没有向未纳入合并范围的结构化主体提供流动性支持（2023 年度：无）。

十一、 受托业务

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

于 2024 年 6 月 30 日，本集团的委托贷款余额为人民币 254.48 亿元（2023 年 12 月 31 日：人民币 244.45 亿元）。

郑州银行股份有限公司

财务报表补充资料

截至 2024 年 6 月 30 日止六个月期间

人民币千元

1. 非经常性损益明细表

根据公开发行证券的公司信息披露解释性公告第 1 号——非经常性损益(2023 年修订)》的规定，本集团的非经常性损益列示如下：

	截至 6 月 30 日止六个月期间	
	2024 年	2023 年
非经常性损益净额：		
政府补助 ⁽¹⁾	33,216	36,825
固定资产清理净损益	(2,279)	10,246
公益性捐赠支出		-
赔偿金和罚款支出	(4,750)	(4,886)
其他符合非经常性损益定义的损益项目	7,071	8,496
非经常性损益净额	33,258	50,681
减：以上各项对所得税的影响	(9,502)	(13,892)
合计	23,756	36,789
其中：影响母公司股东净利润的非经常性损益	24,956	30,430
影响少数股东损益的非经常性损益	(1,200)	6,359
扣除非经常性损益后的归属于母公司股东的净利润	1,568,905	2,016,203
扣除非经常性损益后的归属于少数股东的净利润	56,451	61,491

注：

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

郑州银行股份有限公司
 财务报表补充资料（续）
 截至 2024 年 6 月 30 日止六个月期间

人民币千元

2. 净资产收益率和每股收益

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

	截至 6 月 30 日止六个月期间	
	2024 年	2023 年
归属于本行普通股股东的期末净资产	44,408,203	42,994,198
归属于本行普通股股东的加权净资产	43,431,086	41,883,955
扣除非经常性损益前		
归属于本行普通股股东的净利润	1,593,861	2,046,633
加权平均净资产收益率	7.34%	9.77%
扣除非经常性损益后		
归属于本行普通股股东的净利润	1,568,905	2,016,203
加权平均净资产收益率	7.22%	9.63%

注:

(1) 加权平均净资产收益率为年化后数据。

本集团	每股收益(元)			
	截至 2024 年 6 月 30 日止 六个月期间		截至 2023 年 6 月 30 日止 六个月期间	
	基本每股收益	稀释每股收益	基本每股收益	稀释每股收益
归属于公司普通股股东的净利润	0.18	0.18	0.23	0.23
扣除非经常性损益后归属于公司 普通股股东的净利润	0.17	0.17	0.22	0.22

3. 按中国会计准则与国际财务报告准则编制的财务报表的差异

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