

郑州银行股份有限公司

已审阅财务报表

截至 2024 年 6 月 30 日止六个月期间

目 录

	页 次
审阅报告	1
未审财务报表	
合并及银行资产负债表	2 - 3
合并及银行利润表	4 - 5
合并股东权益变动表	6 - 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>
<b>股东权益</b>					
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		<u>1,917,283</u>	<u>1,862,032</u>	-	-
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）		<u>9,092,091</u>	<u>9,998,855</u>	<u>5,985,160</u>	<u>115,343</u>	<u>3,689,605</u>	<u>7,950,752</u>	<u>14,916,948</u>	<u>51,748,754</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		截至 6 月 30 日止六个月期间	
	2024 年 (未经审计)	2023 年 (未经审计)	2024 年 (未经审计)	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	<u>38,951,152</u>	<u>44,653,187</u>	<u>37,380,745</u>	<u>40,298,060</u>
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	<u>(43,355,874)</u>	<u>(45,120,430)</u>	<u>(41,578,178)</u>	<u>(42,131,386)</u>
经营活动产生的现金流量净额	43 <u>(4,404,722)</u>	<u>(467,243)</u>	<u>(4,197,433)</u>	<u>(1,833,326)</u>
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	<u>39,286,385</u>	<u>58,265,582</u>	<u>39,286,385</u>	<u>58,260,702</u>
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	<u>(40,283,727)</u>	<u>(64,692,820)</u>	<u>(40,275,782)</u>	<u>(64,626,176)</u>
投资活动产生的现金流量净额	<u>(97,342)</u>	<u>(6,427,238)</u>	<u>(989,397)</u>	<u>(6,365,474)</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		截至 6 月 30 日止六个月期间	
		2024 年 (未经审计)	2023 年 (未经审计)	2024 年 (未经审计)	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

## 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%

#### 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 <sup>(a)</sup>	18,916,344	17,380,273	18,633,543	17,103,547
- 超额存款准备金 <sup>(b)</sup>	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	26,097,697	26,361,424	25,650,433	25,930,023
应计利息	8,981	8,441	8,981	8,441
合计	26,106,678	26,369,865	25,659,414	25,938,464

(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。



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>8,003,534</u>	<u>10,689,146</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>8,003,534</u>	<u>10,689,146</u>

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	249,696,277	237,218,933	247,850,243	235,308,485
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	3,392,422	3,144,992	3,392,422	3,144,992
小计	86,403,292	84,146,734	83,481,257	81,045,053
以摊余成本计量的 发放贷款及垫款总额	336,099,569	321,365,667	331,331,500	316,353,538
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	18,009,864	23,001,269	18,009,864	23,001,269
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	36,728,374	39,242,539	36,728,374	39,242,539
发放贷款及垫款总额	372,827,943	360,608,206	368,059,874	355,596,077
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	(13,375,217)	(11,809,634)	(12,635,410)	(11,071,840)
发放贷款及垫款账面价值	360,955,481	350,325,297	356,904,440	346,025,819

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

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	<u>266,568,753</u>	<u>72.43%</u>	<u>44,862,738</u>
个人贷款及垫款	83,481,257	22.68%	69,905,850
票据贴现	<u>18,009,864</u>	<u>4.89%</u>	<u>18,009,864</u>
发放贷款及垫款总额	<u><u>368,059,874</u></u>	<u><u>100.00%</u></u>	<u><u>132,778,452</u></u>
	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	<u>251,549,755</u>	<u>70.74%</u>	<u>41,564,373</u>
个人贷款及垫款	81,045,053	22.79%	68,975,659
票据贴现	<u>23,001,269</u>	<u>6.47%</u>	<u>23,001,269</u>
发放贷款及垫款总额	<u><u>355,596,077</u></u>	<u><u>100.00%</u></u>	<u><u>133,541,301</u></u>

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	43,389,572	43,457,434	42,691,421	42,755,082
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>

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	410,438	80,883	418,574	4,634	914,529
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>
--------------------	--------------	--------------	--------------	--------------	--------------

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>
--------------------	--------------	--------------	--------------	--------------	--------------



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>

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	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	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	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	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>

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>

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>

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 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	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 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	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

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>

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	295,017,317	21,330,854	14,983,329	331,331,500
	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	286,609,456	20,090,254	9,653,828	316,353,538

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>



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 <sup>(a)</sup>	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>

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 <sup>(a)</sup>		
- 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

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 (未发生信用减值)	第二阶段 整个存续期 预期信用损失 (已发生信用减值)	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>-</u>	<u>-</u>	<u>317</u>
2024 年 6 月 30 日余额	<u>1,541</u>	<u>-</u>	<u>-</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 (未发生信用减值)	第二阶段 整个存续期 预期信用损失 (已发生信用减值)	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>-</u>	<u>(66,620)</u>	<u>(66,190)</u>
2023 年 12 月 31 日余额	<u>1,224</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1,224</u>

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	27,560,594	-	-	27,560,594
	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	22,530,775	-	-	22,530,775

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 <sup>(a)</sup>		
– 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

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>

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

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	(4,733,639)	(4,324,071)
应收租赁款现值	34,229,112	33,434,723
应计利息	316,648	307,398
减：减值准备	(1,087,054)	(924,953)
账面价值	33,458,706	32,817,168

(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	18,486	(2,617)	15,869
合计	38,962,751	(4,733,639)	34,229,112
本集团	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	1,742	(360)	1,382
合计	37,758,794	(4,324,071)	33,434,723



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	536,266	129,494	421,294	1,087,054
	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	516,205	101,059	307,689	924,953

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

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 <sup>(a)</sup>	-	-	1,260,454	1,260,454
对联营企业投资 <sup>(b)</sup>	600,701	604,401	600,701	604,401
减：减值准备	-	-	(27,659)	(27,659)
合计	600,701	604,401	1,833,496	1,837,196

(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	1,232,795	1,232,795

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

#### 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%

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>

#### 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

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。

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	<u>1,299,080</u>	<u>1,215,234</u>	<u>1,265,027</u>	<u>1,181,181</u>



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

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

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)
<b>递延所得税资产</b>				
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>

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)
<b>递延所得税资产</b>				
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>
<b>递延所得税负债</b>				
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>

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>

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>

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 <sup>(a)</sup>	224,150	254,477	208,431	237,645
继续涉入资产 <sup>(b)</sup>	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 <sup>(c)</sup>	<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>

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	(85,155)	(3,539)	(3,641)	(92,335)
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	(14,968)	(1,553)	-	(16,521)
2024 年 6 月 30 日	550,477	8,152	3,782	562,411
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	83,390	3,539	3,641	90,570
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	14,968	1,553	-	16,521
2024 年 6 月 30 日	(330,205)	(5,384)	(2,672)	(338,261)
使用权资产账面价值				
2023 年 12 月 31 日	250,418	3,481	578	254,477
2024 年 6 月 30 日	220,272	2,768	1,110	224,150



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。

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>

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	<u>15,793,377</u>	<u>2,470,017</u>	<u>132,806</u>	<u>18,396,200</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	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	<u>14,537,146</u>	<u>7,077,176</u>	<u>(5,820,945)</u>	<u>15,793,377</u>

#### 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>28,652,279</u>	<u>30,960,269</u>	<u>28,485,274</u>	<u>30,702,524</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>13,237,639</u>	<u>14,307,609</u>	<u>15,663,706</u>	<u>16,266,037</u>

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>	<u>-</u>	<u>-</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>	<u>-</u>	<u>-</u>
应计利息	<u>312,001</u>	<u>332,805</u>	<u>636</u>	<u>3,144</u>
合计	<u>30,355,301</u>	<u>33,246,902</u>	<u>1,040,636</u>	<u>4,422,241</u>

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>

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 <sup>(a)</sup>	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。



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

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

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

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。

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>
合计	<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

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>

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 <sup>(a)</sup>	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>105,876,838</u>	<u>102,068,783</u>	<u>105,876,838</u>	<u>102,068,783</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。



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 <sup>(a)</sup>	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 <sup>(b)</sup>	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。

#### 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	<u>9,092,091</u>	<u>9,092,091</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>9,092,091</u>	<u>9,092,091</u>

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	<u>8,265,538</u>	<u>8,265,538</u>	<u>826,553</u>	<u>826,553</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>9,092,091</u>	<u>9,092,091</u>

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

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

#### 四、 财务报表主要项目注释（续）

##### 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						9,998	

(b) 主要条款

(i) 无固定期限资本债券

(1) 发行情况

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

(2) 有条件赎回权

存续期与发行人持续经营存续期一致。本期债券发行设置发行人有条件赎回条款。发行人自发行之日起 5 年后，有权于每年付息日（含发行之日起第 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。

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>

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 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	(83,707) 44,490	(74,043) 43,434
合计	<u>475,716</u>	<u>115,343</u>

四、 财务报表主要项目注释（续）

30. 其他综合收益（续）

(b) 利润表中其他综合收益情况表

本集团及本行

	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

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。



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%。

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

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>

#### 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	201,568	50,124	201,568	50,124

##### 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	866,118	828,921	780,608	760,928
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	1,575,525	1,439,466	1,452,500	1,326,114

#### 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 2024年	2023年	截至6月30日止六个月期间 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 2024年	2023年	截至6月30日止六个月期间 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>

#### 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 <sup>(a)</sup>	27,000	18,130	26,940	17,285
免税收入 <sup>(b)</sup>	(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） <sup>(a)</sup>	9,092,091	9,092,091
归属于本行普通股股东的基本及 稀释每股收益（人民币元）	0.18	0.23

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。



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>

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。

## 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)）。

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	
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	
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。

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	737,134	754,747
	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	2,162	2,905

(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	910,000	910,000
	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	31,028	37,276

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
	<u>          </u>	<u>          </u>
	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
	<u>          </u>	<u>          </u>

(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
	<u>          </u>	<u>          </u>
合计	<u>10,778</u>	<u>13,411</u>

\*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

## 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					<u>6,278,278</u>
资产合计					<u>630,709,429</u>
分部负债 / 负债合计	<u>194,928,725</u>	<u>173,586,447</u>	<u>206,324,909</u>	<u>1,554,492</u>	<u>576,394,573</u>
信贷承诺	<u>72,403,854</u>	<u>7,747,672</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>80,151,526</u>

### 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。

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><u>360,955,481</u></u>	<u><u>350,325,297</u></u>



七、 风险管理（续）

1. 信用风险（续）

(c) 对参数、假设及估计技术的说明（续）

(ii) 发放贷款及垫款（续）

(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><u>348,521,243</u></u>	<u><u>341,324,814</u></u>

(3) 已逾期未发生信用减值

本集团已逾期未发生信用减值的各类发放贷款及垫款的逾期分析如下：

	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><u>3,878,087</u></u>	<u><u>2,703,611</u></u>	<u><u>6,581,698</u></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><u>1,826,512</u></u>	<u><u>5,730,359</u></u>	<u><u>7,556,871</u></u>

七、 风险管理（续）

1. 信用风险（续）

(c) 对参数、假设及估计技术的说明（续）

(ii) 发放贷款及垫款（续）

(3) 已逾期未发生信用减值（续）

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

	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。

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。

## 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）的信用等级的分布列示如下：

	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						合计
	未评级	AAA	AA+	AA	AA-	A以下	
债券投资							
- 政府	66,377,205	-	-	-	-	-	66,377,205
- 政策性银行	35,538,741	-	-	-	-	-	35,538,741
- 银行及其他金融机构	-	7,180,834	1,125,177	-	-	-	8,306,011
- 企业实体	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>

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>123,275,199</u>	<u>122,756,433</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
<b>资产</b>						
现金及存放中央银行款项 存放和拆放同业及 其他金融机构款项	26,106,678	937,758	25,168,920	-	-	-
买入返售金融资产	8,700,839	60,381	4,260,584	4,379,874	-	-
发放贷款及垫款 <sup>(注(1))</sup>	8,003,534	1,911	8,001,623	-	-	-
投资 <sup>(注(1))</sup>	360,955,481	1,502,755	77,231,550	196,833,820	73,919,216	11,468,140
应收租赁款 <sup>(注(1))</sup>	190,754,881	3,048,900	35,210,091	36,141,948	68,605,670	47,748,272
其他	33,458,706	316,648	3,857,100	10,053,623	19,215,730	15,605
	<u>2,631,475</u>	<u>2,631,475</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
<b>资产总额</b>	<u><b>630,611,594</b></u>	<u><b>8,499,828</b></u>	<u><b>153,729,868</b></u>	<u><b>247,409,265</b></u>	<u><b>161,740,616</b></u>	<u><b>59,232,017</b></u>
<b>负债</b>						
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	-	-	-	-
	<u>1,149,448</u>	<u>1,149,448</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
<b>负债总额</b>	<u><b>586,391,288</b></u>	<u><b>8,922,184</b></u>	<u><b>227,477,700</b></u>	<u><b>204,097,134</b></u>	<u><b>145,894,270</b></u>	<u><b>-</b></u>
<b>资产负债缺口</b>	<u><b>44,220,306</b></u>	<u><b>(422,356)</b></u>	<u><b>(73,747,832)</b></u>	<u><b>43,312,131</b></u>	<u><b>15,846,346</b></u>	<u><b>59,232,017</b></u>

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）

	合计	不计息	2023 年 12 月 31 日			
			3 个月内 (含 3 个月)	3 个月至 1 年 (含 1 年)	1 年至 5 年 (含 5 年)	5 年以上
<b>资产</b>						
现金及存放中央银行款项 存放和拆放同业及 其他金融机构款项	26,369,865	1,221,411	25,148,454	-	-	-
买入返售金融资产	7,471,861	35,234	4,574,594	2,862,033	-	-
发放贷款及垫款 <sup>(注(1))</sup>	10,689,146	3,406	10,685,740	-	-	-
投资 <sup>(注(2))</sup>	350,325,297	1,526,725	78,649,136	168,191,382	91,713,478	10,244,576
应收租赁款 <sup>(注(1))</sup>	186,957,506	3,199,922	31,062,828	30,043,517	76,944,495	45,706,744
其他	32,817,168	307,398	4,050,455	9,915,891	18,542,064	1,360
	<u>1,808,117</u>	<u>1,808,117</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
<b>资产总额</b>	<b><u>616,438,960</u></b>	<b><u>8,102,213</u></b>	<b><u>154,171,207</u></b>	<b><u>211,012,823</u></b>	<b><u>187,200,037</u></b>	<b><u>55,952,680</u></b>
<b>负债</b>						
向中央银行借款	30,960,269	289,926	9,574,218	21,096,125	-	-
同业及其他金融机构 存放款项和拆入资金	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	-	-	-	-
	<u>573,176,006</u>	<u>7,751,691</u>	<u>253,781,534</u>	<u>186,622,911</u>	<u>125,019,870</u>	<u>-</u>
<b>负债总额</b>	<b><u>573,176,006</u></b>	<b><u>7,751,691</u></b>	<b><u>253,781,534</u></b>	<b><u>186,622,911</u></b>	<b><u>125,019,870</u></b>	<b><u>-</u></b>
<b>资产负债缺口</b>	<b><u>43,262,954</u></b>	<b><u>350,522</u></b>	<b><u>(99,610,327)</u></b>	<b><u>24,389,912</u></b>	<b><u>62,180,167</u></b>	<b><u>55,952,680</u></b>

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。

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)	(折合人民币)	
<b>资产</b>				
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 <sup>(注①)</sup>	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
<b>资产总额</b>	<b>629,306,086</b>	<b>1,287,580</b>	<b>17,928</b>	<b>630,611,594</b>
<b>负债</b>				
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
<b>负债总额</b>	<b>585,317,236</b>	<b>1,073,695</b>	<b>357</b>	<b>586,391,288</b>
<b>净头寸</b>	<b>43,988,850</b>	<b>213,885</b>	<b>17,571</b>	<b>44,220,306</b>
<b>表外信贷承诺</b>	<b>75,123,402</b>	<b>19,546</b>	<b>6,301</b>	<b>75,149,249</b>

七、 风险管理（续）

2. 市场风险（续）

(b) 外汇风险（续）

本集团于报告期末的外汇风险敞口如下：（续）

	2023 年 12 月 31 日			
	人民币	美元 (折合人民币)	其他 (折合人民币)	合计 (折合人民币)
<b>资产</b>				
现金及存放中央银行款项	26,365,863	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 <sup>(注(1))</sup>	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
<b>资产总额</b>	<b>615,385,684</b>	<b>1,038,463</b>	<b>14,813</b>	<b>616,438,960</b>
<b>负债</b>				
向中央银行借款	30,960,269	-	-	30,960,269
同业及其他金融机构存放款项和拆入资金	46,774,929	779,582	-	47,554,511
卖出回购金融资产款	24,494,155	637,786	-	25,131,941
吸收存款	366,478,757	43,027	126	366,521,910
应付债券	102,068,783	-	-	102,068,783
其他	938,494	98	-	938,592
<b>负债总额</b>	<b>571,715,387</b>	<b>1,460,493</b>	<b>126</b>	<b>573,176,006</b>
<b>净头寸</b>	<b>43,670,297</b>	<b>(422,030)</b>	<b>14,687</b>	<b>43,262,954</b>
<b>表外信贷承诺</b>	<b>79,614,761</b>	<b>520,071</b>	<b>16,694</b>	<b>80,151,526</b>

(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。

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	
<b>资产</b>							
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 <sup>(注 11)</sup>	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
<b>资产总额</b>	<b>49,416,759</b>	<b>13,316,037</b>	<b>86,298,968</b>	<b>193,624,349</b>	<b>190,259,515</b>	<b>97,695,966</b>	<b>630,611,594</b>
<b>负债</b>							
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
<b>负债总额</b>	<b>-</b>	<b>117,084,187</b>	<b>112,608,092</b>	<b>206,618,214</b>	<b>150,054,854</b>	<b>25,941</b>	<b>586,391,288</b>
<b>资产负债缺口</b>	<b>49,416,759</b>	<b>(103,768,150)</b>	<b>(26,309,124)</b>	<b>(12,993,865)</b>	<b>40,204,661</b>	<b>97,670,025</b>	<b>44,220,306</b>

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
	无定期	实时偿还	3 个月内 (含 3 个月)	3 个月至 1 年 (含 1 年)	1 年至 5 年 (含 5 年)	5 年以上	
<b>资产</b>							
现金及存放中央银行款项	17,683,689	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 <sup>(1)</sup>	14,988,970	1,609,036	16,819,615	29,576,116	77,796,935	46,166,834	186,957,506
应收租赁款	314,590	-	4,043,263	9,915,891	18,542,064	1,360	32,817,168
其他	1,391,818	4,869	379,313	10,897	21,220	-	1,808,117
<b>资产总额</b>	<b>45,563,813</b>	<b>13,051,252</b>	<b>91,807,952</b>	<b>162,867,610</b>	<b>209,902,684</b>	<b>93,245,649</b>	<b>616,438,960</b>
<b>负债</b>							
向中央银行借款	-	-	9,737,095	21,223,174	-	-	30,960,269
同业及其他金融机构 存放款项和拆入资金	-	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
<b>负债总额</b>	<b>-</b>	<b>124,885,784</b>	<b>131,188,415</b>	<b>188,639,679</b>	<b>128,380,761</b>	<b>81,367</b>	<b>573,176,006</b>
<b>资产负债缺口</b>	<b>45,563,813</b>	<b>(111,834,532)</b>	<b>(39,380,463)</b>	<b>(25,772,069)</b>	<b>81,521,923</b>	<b>93,164,282</b>	<b>43,262,954</b>

## 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，而逾期一个月以内（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，而逾期一个月以内（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	<u>586,391,288</u>	<u>599,596,049</u>	<u>117,084,187</u>	<u>112,942,370</u>	<u>209,641,834</u>	<u>159,901,717</u>	<u>25,941</u>

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。

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。

## 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	<u>385,005</u>	<u>90,680,663</u>	<u>12,541,687</u>	<u>103,607,355</u>

## 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）。

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	<u>14,932,373</u>	<u>296,596</u>	<u>1,407</u>	<u>2,071,000</u>	<u>(4,759,689)</u>	<u>-</u>	<u>12,541,687</u>	<u>193,543</u>

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。

## 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
<b>金融资产</b>					
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	-
<b>金融负债</b>					
<b>应付债券</b>					
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	-
<b>本集团</b>					
	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
<b>金融资产</b>					
以摊余成本计量的金融投资-债券	84,307,238	86,027,134	-	86,027,134	-
合计	84,307,238	86,027,134	-	86,027,134	-
<b>金融负债</b>					
<b>应付债券</b>					
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	负债
现金及存放中央银行款项	向中央银行借款
存放同业及其他金融机构款	同业及其他金融机构存放款项
拆出资金	拆入资金
买入返售金融资产	卖出回购金融资产款
发放贷款及垫款（摊余成本计量）	吸收存款
应收租赁款	其他金融负债
其他金融资产	

## 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。



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><u>166,855</u></u>	<u><u>122,421</u></u>	<u><u>154,233</u></u>	<u><u>106,902</u></u>

## 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：

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）。

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 <sup>(1)</sup>	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。

## 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	<u>7.34%</u>	<u>9.77%</u>
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	<u>7.22%</u>	<u>9.63%</u>

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。