

郑州银行股份有限公司

已审财务报表

2023年度

目录

	页次
审计报告	1 - 8
已审财务报表	
合并及银行资产负债表	9 - 10
合并及银行利润表	11 - 12
合并股东权益变动表	13 - 14
股东权益变动表	15 - 16
合并及银行现金流量表	17 - 19
财务报表附注	20 - 157
财务报表补充资料	
1. 非经常性损益明细表	1
2. 净资产收益率和每股收益	2
3. 按中国会计准则与国际财务报告准则编制的财务报表的差异	2

审计报告

安永华明（2024）审字第70020920_B01号
郑州银行股份有限公司

郑州银行股份有限公司全体股东：

一、 审计意见

我们审计了郑州银行股份有限公司（以下简称“郑州银行”）的财务报表，包括2023年12月31日的合并及银行资产负债表，2023年度的合并及银行利润表、股东权益变动表和现金流量表以及相关财务报表附注。

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

二、 形成审计意见的基础

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

三、 关键审计事项

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

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

审计报告（续）

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

三、关键审计事项（续）

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

审计报告（续）

安永华明（2024）审字第70020920_B01号
郑州银行股份有限公司

三、关键审计事项（续）

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

审计报告（续）

安永华明（2024）审字第70020920_B01号
郑州银行股份有限公司

三、关键审计事项（续）

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

审计报告（续）

安永华明（2024）审字第70020920_B01号
郑州银行股份有限公司

三、关键审计事项（续）

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

审计报告（续）

安永华明（2024）审字第70020920_B01号
郑州银行股份有限公司

四、其他信息

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

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

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

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

五、管理层和治理层对财务报表的责任

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

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

治理层负责监督郑州银行的财务报告过程。

六、注册会计师对财务报表审计的责任

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

审计报告（续）

安永华明（2024）审字第70020920_B01号
郑州银行股份有限公司

六、注册会计师对财务报表审计的责任（续）

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

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

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

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

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

审计报告（续）

安永华明（2024）审字第70020920_B01号
郑州银行股份有限公司

（本页无正文）

安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）

中国注册会计师：陈 胜
（项目合伙人）

中国注册会计师：陈丽菁

中国 北京

2024年3月28日

郑州银行股份有限公司
合并及银行资产负债表
2023年12月31日

人民币千元

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

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

郑州银行股份有限公司
合并及银行资产负债表（续）
2023年12月31日

人民币千元

负债和股东权益	附注五	本集团		本行	
		2023年 12月31日	2022年 12月31日	2023年 12月31日	2022年 12月31日
负债					
向中央银行借款	18	30,960,269	20,105,825	30,702,524	19,903,889
同业及其他金融机构存放 款项	19	14,307,609	29,541,040	16,266,037	30,743,841
拆入资金	20	33,246,902	29,548,795	4,422,241	4,706,132
衍生金融负债	4	-	100,456	-	100,456
卖出回购金融资产款	21	25,131,941	19,098,195	25,131,941	19,098,195
吸收存款	22	366,521,910	341,797,766	360,829,817	336,350,641
应付职工薪酬	23	1,161,938	1,082,105	1,056,354	984,556
应交税费	24	1,092,496	557,405	865,951	384,670
预计负债	25	88,906	70,951	88,906	70,951
应付债券	26	102,068,783	94,992,906	102,068,783	93,587,482
其他负债	27	1,813,819	1,992,938	1,497,232	1,438,490
负债合计		<u>576,394,573</u>	<u>538,888,382</u>	<u>542,929,786</u>	<u>507,369,303</u>
股东权益					
股本	28	9,092,091	8,265,538	9,092,091	8,265,538
其他权益工具	29	9,998,855	9,998,855	9,998,855	9,998,855
资本公积	30	5,985,102	6,811,655	5,985,160	6,811,713
其他综合收益	31	115,343	(194,798)	115,343	(194,798)
盈余公积	32	3,689,605	3,505,562	3,689,605	3,505,562
一般风险准备	33	8,266,509	7,767,704	7,950,752	7,500,200
未分配利润	34	15,305,319	14,618,050	14,916,948	14,191,117
归属于本行股东权益合计		52,452,824	50,772,566	51,748,754	50,078,187
少数股东权益		1,862,032	1,852,670	-	-
股东权益合计		<u>54,314,856</u>	<u>52,625,236</u>	<u>51,748,754</u>	<u>50,078,187</u>
负债和股东权益总计		<u>630,709,429</u>	<u>591,513,618</u>	<u>594,678,540</u>	<u>557,447,490</u>

赵飞
法定代表人（董事长）

孙海刚
主管会计工作负责人

袁冬云
会计机构负责人

郑州银行股份有限公司
(公章)

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

郑州银行股份有限公司
合并及银行利润表
2023年度

人民币千元

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

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

郑州银行股份有限公司
合并及银行利润表（续）
2023年度

人民币千元

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

赵飞
法定代表人（董事长）

孙海刚
主管会计工作负责人

袁冬云
会计机构负责人

郑州银行股份有限公司
（公章）

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

郑州银行股份有限公司
合并股东权益变动表
2023年度

人民币千元

本集团	附注五	归属于本行的股东权益							少数股东权益	股东权益合计	
		股本	其他权益工具	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润			小计
一、2023年1月1日余额		8,265,538	9,998,855	6,811,655	(194,798)	3,505,562	7,767,704	14,618,050	50,772,566	1,852,670	52,625,236
二、本年增减变动金额											
(一) 综合收益总额											
1. 本年净利润		-	-	-	-	-	-	1,850,117	1,850,117	9,362	1,859,479
2. 其他综合收益	31	-	-	-	310,141	-	-	-	310,141	-	310,141
(二) 利润分配											
1. 提取盈余公积	32	-	-	-	-	184,043	-	(184,043)	-	-	-
2. 提取一般风险准备	33	-	-	-	-	-	498,805	(498,805)	-	-	-
3. 分派永续债利息	34	-	-	-	-	-	-	(480,000)	(480,000)	-	(480,000)
(三) 资本公积转增股本	30	826,553	-	(826,553)	-	-	-	-	-	-	-
三、2023年12月31日余额		9,092,091	9,998,855	5,985,102	115,343	3,689,605	8,266,509	15,305,319	52,452,824	1,862,032	54,314,856

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

郑州银行股份有限公司
合并股东权益变动表（续）
2023年度

人民币千元

本集团（续）	附注五	归属于本行的股东权益							少数股东权益	股东权益合计	
		股本	其他权益工具	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润			小计
一、2022年1月1日余额		8,265,538	17,824,363	7,452,490	(242,712)	3,281,678	7,481,353	13,703,472	57,766,182	1,645,358	59,411,540
二、本年增减变动											
（一）综合收益总额											
1.本年净利润		-	-	-	-	-	-	2,422,304	2,422,304	177,644	2,599,948
2.其他综合收益	31	-	-	-	47,914	-	-	-	47,914	-	47,914
（二）股东投入和减少资本											
1.赎回优先股		-	(7,825,508)	(640,835)	-	-	-	-	(8,466,343)	-	(8,466,343)
2.非同一控制下企业合并		-	-	-	-	-	-	-	-	34,568	34,568
（三）利润分配											
1.提取盈余公积	32	-	-	-	-	223,884	-	(223,884)	-	-	-
2.提取一般风险准备	33	-	-	-	-	-	286,351	(286,351)	-	-	-
3.现金股利-普通股股利		-	-	-	-	-	-	-	-	(4,900)	(4,900)
4.现金股利-优先股股利	34	-	-	-	-	-	-	(517,491)	(517,491)	-	(517,491)
5.分派永续债利息	34	-	-	-	-	-	-	(480,000)	(480,000)	-	(480,000)
三、2022年12月31日余额		8,265,538	9,998,855	6,811,655	(194,798)	3,505,562	7,767,704	14,618,050	50,772,566	1,852,670	52,625,236

赵飞
法定代表人（董事长）

孙海刚
主管会计工作负责人

袁冬云
会计机构负责人

郑州银行股份有限公司
(公章)

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

郑州银行股份有限公司
 股东权益变动表
 2023年度

人民币千元

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

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

郑州银行股份有限公司
 股东权益变动表（续）
 2023年度

人民币千元

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

赵飞
 法定代表人（董事长）

孙海刚
 主管会计工作负责人

袁冬云
 会计机构负责人

郑州银行股份有限公司
 (公章)

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

郑州银行股份有限公司
合并及银行现金流量表
2023年度

人民币千元

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

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

郑州银行股份有限公司
合并及银行现金流量表（续）
2023年度

人民币千元

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

人民币千元

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

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。

本财务报表已经本行董事会于2024年3月28日决议批准报出。

二、 财务报表的编制基础

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

本财务报表以持续经营为基础列报。

三、重要会计政策和会计估计

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

1. 遵循企业会计准则的声明

本财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了本集团及本行于2023年12月31日的财务状况以及2023年度的经营成果和现金流量。

2. 会计期间

本集团会计年度采用公历年度，即每年自1月1日起至12月31日止。

3. 记账本位币

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

4. 企业合并

非同一控制下企业合并

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

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

三、 重要会计政策和会计估计（续）

5. 合并财务报表

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

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

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

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

6. 现金及现金等价物

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

7. 外币折算

本集团对于发生的外币交易，将外币金额折算为记账本位币金额。

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

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

三、重要会计政策和会计估计（续）

8. 金融工具

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

金融工具的确认和终止确认

本集团于成为金融工具合同的一方时确认一项金融资产或金融负债。

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

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

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

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

金融资产分类和计量

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

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

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

三、 重要会计政策和会计估计（续）

8. 金融工具（续）

金融资产分类和计量（续）

金融资产的后续计量取决于其分类：

以摊余成本计量的债务工具投资

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

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资

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

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具投资

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

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

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

三、重要会计政策和会计估计（续）

8. 金融工具（续）

金融负债分类和计量

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

金融负债的后续计量取决于其分类：

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

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

以摊余成本计量的金融负债

对于此类金融负债，采用实际利率法，按照摊余成本进行后续计量。

金融工具减值

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

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

三、重要会计政策和会计估计（续）

8. 金融工具（续）

金融工具减值（续）

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

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

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

金融工具抵销

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

财务担保合同

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

衍生金融工具

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

除与套期会计有关外，衍生工具公允价值变动产生的利得或损失直接计入当期损益。

三、重要会计政策和会计估计（续）

8. 金融工具（续）

金融资产转移

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

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

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

9. 买入返售和卖出回购金融资产

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

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

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

10. 长期股权投资

长期股权投资包括对子公司、合营企业和联营企业的权益性投资。

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

三、 重要会计政策和会计估计（续）

10. 长期股权投资（续）

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

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

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

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

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

三、重要会计政策和会计估计（续）

11. 固定资产

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

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

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

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

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

12. 在建工程

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

在建工程在达到预定可使用状态时转入固定资产。

13. 无形资产

各项无形资产在使用寿命内采用直线法摊销，其使用寿命如下：

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

三、 重要会计政策和会计估计（续）

14. 资产减值

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

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

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

上述资产减值损失一经确认，在以后会计期间不再转回。

15. 长期待摊费用

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

16. 职工薪酬

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

短期薪酬

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

离职后福利（设定提存计划）

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

离职后福利（设定受益计划）

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

三、 重要会计政策和会计估计（续）

16. 职工薪酬（续）

离职后福利（设定受益计划）（续）

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

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

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

辞退福利

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

17. 预计负债

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

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

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

以预期信用损失进行后续计量的财务担保合同列示于预计负债。

三、重要会计政策和会计估计（续）

18. 其他权益工具

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

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

19. 政府补助

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

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

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

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

20. 递延所得税

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

三、重要会计政策和会计估计（续）

20. 递延所得税（续）

各种应纳税暂时性差异均据以确认递延所得税负债，除非：

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

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

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

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

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

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

三、重要会计政策和会计估计（续）

21. 租赁

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

作为承租人

除了短期租赁和低价值资产租赁，本集团对租赁确认使用权资产和租赁负债。

使用权资产

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

租赁负债

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

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

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

三、 重要会计政策和会计估计（续）

21. 租赁（续）

作为承租人（续）

短期租赁和低价值资产租赁

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

作为出租人

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

作为融资租赁出租人

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

作为经营租赁出租人

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

售后租回交易

作为承租人

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

作为出租人

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

三、 重要会计政策和会计估计（续）

22. 公允价值计量

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

在财务报表中以公允价值计量或披露的资产和负债，根据对公允价值计量整体而言具有重要意义的最低层次输入值，确定所属的公允价值层次：第一层次输入值，在计量日能够取得的相同资产或负债在活跃市场上未经调整的报价；第二层次输入值，除第一层次输入值外相关资产或负债直接或间接可观察的输入值；第三层次输入值，相关资产或负债的不可观察输入值。

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

23. 分部报告

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

24. 受托业务

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

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

25. 抵债资产

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

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

三、 重要会计政策和会计估计（续）

25. 抵债资产（续）

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

26. 收入

利息收入

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

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

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

手续费及佣金收入

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

股利收入

股利收入于本集团获得收取股利的权利被确立时确认。

利息支出

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

其他支出

其他支出按权责发生制原则确认。

三、 重要会计政策和会计估计（续）

27. 关联方

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

28. 重大会计判断和估计

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

判断

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

业务模式

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

合同现金流量特征

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

三、重要会计政策和会计估计（续）

28. 重大会计判断和估计（续）

判断（续）

结构化主体合并

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

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

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

估计的不确定性

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

金融工具减值

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

除金融资产之外的非流动资产减值

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

三、重要会计政策和会计估计（续）

28. 重大会计判断和估计（续）

估计的不确定性（续）

非上市股权投资的公允价值

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

金融工具的公允价值

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

递延所得税资产

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

四、税项

本集团适用的主要税费及税率如下：

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

五、 财务报表主要项目注释

1. 现金及存放中央银行款项

	本集团		本行	
	2023年 12月31日	2022年 12月31日	2023年 12月31日	2022年 12月31日
库存现金	908,846	1,089,526	872,121	1,043,082
存放中央银行				
-法定存款准备金 ^(a)	17,380,273	17,952,476	17,103,547	17,689,864
-超额存款准备金 ^(b)	7,768,889	7,005,009	7,650,939	6,888,338
-财政性存款	303,416	431,809	303,416	431,809
小计	26,361,424	26,478,820	25,930,023	26,053,093
应计利息	8,441	8,630	8,441	8,630
合计	26,369,865	26,487,450	25,938,464	26,061,723

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

	2023年12月31日	2022年12月31日
人民币存款缴存比率	5.00%	5.25%
外币存款缴存比率	4.00%	6.00%

本集团子公司的人民币法定存款准备金缴存比率按人行厘定的比率执行。

(b) 超额存款准备金存放于人行，主要用于资金清算用途。

五、 财务报表主要项目注释（续）

2. 存放同业及其他金融机构款项

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

于2023年12月31日，本集团及本行第2阶段存放同业及其他金融机构款项本金余额为人民币3,719千元，计提预期信用减值准备人民币7千元，其余存放同业及其他金融机构款项均处于第1阶段（2022年12月31日：均处于第1阶段）。

3. 拆出资金

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

于2023年12月31日，本集团及本行拆出资金均处于第1阶段（2022年12月31日：均处于第1阶段）。

五、 财务报表主要项目注释（续）

4. 衍生金融工具

本集团及本行运用的衍生金融工具为远期外汇合约。

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

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

5. 买入返售金融资产

(1) 按交易对手类型和所在地区分析

本集团及本行

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

(2) 按担保物类型分析

本集团及本行

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

五、 财务报表主要项目注释（续）

6. 发放贷款及垫款

(1) 按性质分析

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

五、 财务报表主要项目注释（续）

6. 发放贷款及垫款（续）

(2) 按客户行业分布情况分析

本集团

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

五、 财务报表主要项目注释（续）

6. 发放贷款及垫款（续）

(2) 按客户行业分布情况分析（续）

本集团（续）

	2022年12月31日		
	金额	比例	有抵质押 贷款及垫款
租赁和商务服务业	50,077,579	15.13%	5,551,609
水利、环境和公共设施管理业	43,469,733	13.14%	2,990,452
批发和零售业	42,745,773	12.92%	12,866,110
房地产业	32,880,776	9.94%	12,759,826
建筑业	19,312,773	5.84%	4,494,539
制造业	17,083,735	5.16%	3,359,008
交通运输、仓储和邮政业	5,704,680	1.72%	1,730,422
电力、热力、燃气及水生产和供应业	2,796,526	0.85%	265,431
农、林、牧、渔业	2,794,692	0.84%	695,352
采矿业	2,655,116	0.80%	124,500
文化、体育和娱乐业	1,884,035	0.57%	1,177,484
住宿和餐饮业	1,341,304	0.41%	816,225
其他	10,015,757	3.02%	1,859,853
公司贷款及垫款小计	232,762,479	70.34%	48,690,811
个人贷款及垫款	81,316,327	24.57%	69,960,127
票据贴现	16,842,291	5.09%	16,842,291
发放贷款及垫款总额	330,921,097	100.00%	135,493,229

五、 财务报表主要项目注释（续）

6. 发放贷款及垫款（续）

(2) 按客户行业分布情况分析（续）

本行

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

五、 财务报表主要项目注释（续）

6. 发放贷款及垫款（续）

(2) 按客户行业分布情况分析（续）

本行（续）

	2022年12月31日		
	金额	比例	有抵质押 贷款及垫款
租赁和商务服务业	50,061,957	15.39%	5,546,709
水利、环境和公共设施管理业	43,452,733	13.36%	2,981,452
批发和零售业	42,369,765	13.02%	12,793,037
房地产业	32,179,434	9.89%	12,689,484
建筑业	19,222,699	5.91%	4,466,939
制造业	16,846,736	5.18%	3,276,658
交通运输、仓储和邮政业	5,632,970	1.73%	1,725,522
农、林、牧、渔业	2,730,589	0.84%	672,946
电力、热力、燃气及水生产和供应业	2,781,826	0.86%	265,431
采矿业	2,633,016	0.81%	124,500
文化、体育和娱乐业	1,880,535	0.58%	1,177,484
住宿和餐饮业	1,318,654	0.41%	813,225
其他	9,983,756	3.05%	1,857,953
公司贷款及垫款小计	<u>231,094,670</u>	<u>71.03%</u>	<u>48,391,340</u>
个人贷款及垫款	77,398,193	23.79%	68,443,727
票据贴现	<u>16,842,291</u>	<u>5.18%</u>	<u>16,842,291</u>
发放贷款及垫款总额	<u>325,335,154</u>	<u>100.00%</u>	<u>133,677,358</u>

五、 财务报表主要项目注释（续）

6. 发放贷款及垫款（续）

(3) 按担保方式分布情况分析

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

(4) 已逾期贷款及垫款的逾期期限分析

本集团

	2023年12月31日				
	逾期 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	合计
信用贷款	825,838	792,902	230,151	47,801	1,896,692
保证贷款	3,535,914	1,001,147	1,420,922	203,884	6,161,867
抵押贷款	3,736,032	287,203	1,536,337	291,006	5,850,578
质押贷款	410,438	80,883	418,574	4,634	914,529
合计	<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>

五、 财务报表主要项目注释（续）

6. 发放贷款及垫款（续）

(4) 已逾期贷款及垫款的逾期期限分析（续）

本集团（续）

	2022年12月31日				合计
	逾期 3个月以内 (含3个月)	逾期3个月 至1年 (含1年)	逾期1年 至3年 (含3年)	逾期3年 以上	
信用贷款	243,204	217,256	175,750	7,958	644,168
保证贷款	2,389,244	568,984	647,873	373,042	3,979,143
抵押贷款	1,529,029	1,814,831	1,404,061	327,204	5,075,125
质押贷款	47,157	19,281	70,354	3,978	140,770
合计	4,208,634	2,620,352	2,298,038	712,182	9,839,206
占发放贷款及垫款 总额的百分比	1.27%	0.79%	0.69%	0.22%	2.97%

本行

	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	8,357,549	2,104,939	2,234,019	371,293	13,067,800
占发放贷款及垫款 总额的百分比	2.35%	0.59%	0.63%	0.10%	3.67%

五、 财务报表主要项目注释（续）

6. 发放贷款及垫款（续）

(4) 已逾期贷款及垫款的逾期期限分析（续）

本行（续）

	2022年12月31日				合计
	逾期 3个月以内 (含3个月)	逾期3个月 至1年 (含1年)	逾期1年 至3年 (含3年)	逾期3年 以上	
信用贷款	242,397	217,009	175,184	7,958	642,548
保证贷款	1,663,982	440,403	436,492	132,194	2,673,071
抵押贷款	1,413,702	1,777,545	1,366,493	270,603	4,828,343
质押贷款	47,157	15,714	5,749	3,978	72,598
合计	3,367,238	2,450,671	1,983,918	414,733	8,216,560
占发放贷款及垫款 总额的百分比	1.04%	0.75%	0.61%	0.13%	2.53%

五、 财务报表主要项目注释（续）

6. 发放贷款及垫款（续）

(5) 贷款及垫款和减值准备分析

本集团

	2023年12月31日			合计
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
	未来12个月 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
合计	<u>326,248,225</u>	<u>17,471,307</u>	<u>6,605,765</u>	<u>350,325,297</u>
	2022年12月31日			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来12个月 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	284,013,582	10,937,984	8,821,573	303,773,139
应计利息	1,275,127	255,469	63,977	1,594,573
减：以摊余成本计量的发放 贷款及垫款减值准备	(3,284,478)	(2,206,004)	(4,818,154)	(10,308,636)
以摊余成本计量的				
发放贷款及垫款账面价值	282,004,231	8,987,449	4,067,396	295,059,076
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的发放贷款 及垫款账面价值	27,147,958	-	-	27,147,958
合计	<u>309,152,189</u>	<u>8,987,449</u>	<u>4,067,396</u>	<u>322,207,034</u>

五、 财务报表主要项目注释（续）

6. 发放贷款及垫款（续）

(5) 贷款及垫款和损失准备分析（续）

本行

	2023年12月31日			合计
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
	未来12个月	整个存续期	整个存续期	
	预期信用损失	预期信用损失 (未发生信用减值)	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	<u>(3,064,579)</u>	<u>(3,280,555)</u>	<u>(4,726,706)</u>	<u>(11,071,840)</u>
以摊余成本计量的				
发放贷款及垫款账面价值	284,506,988	17,194,325	5,081,967	306,783,280
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的发放贷款 及垫款账面价值	<u>39,240,219</u>	<u>2,320</u>	<u>-</u>	<u>39,242,539</u>
合计	<u>323,747,207</u>	<u>17,196,645</u>	<u>5,081,967</u>	<u>346,025,819</u>
	2022年12月31日			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来12个月	整个存续期	整个存续期	
	预期信用损失	预期信用损失 (未发生信用减值)	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	280,641,361	9,515,888	8,029,947	298,187,196
应计利息	1,243,772	249,940	63,276	1,556,988
减：以摊余成本计量的发放 贷款及垫款减值准备	<u>(3,207,441)</u>	<u>(2,178,460)</u>	<u>(4,515,064)</u>	<u>(9,900,965)</u>
以摊余成本计量的				
发放贷款及垫款账面价值	278,677,692	7,587,368	3,578,159	289,843,219
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的发放贷款 及垫款账面价值	<u>27,147,958</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>27,147,958</u>
合计	<u>305,825,650</u>	<u>7,587,368</u>	<u>3,578,159</u>	<u>316,991,177</u>

五、 财务报表主要项目注释（续）

6. 发放贷款及垫款（续）

(6) 贷款及垫款损失准备变动情况

(a) 以摊余成本计量的发放贷款及垫款减值准备变动如下：

本集团

	2023年12月31日			合计
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
	未来12个月 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	3,284,478	2,206,004	4,818,154	10,308,636
转移：				
转至第一阶段	147,815	(130,889)	(16,926)	-
转至第二阶段	(255,947)	480,446	(224,499)	-
转至第三阶段	(67,245)	(786,822)	854,067	-
本年增加	110,174	1,526,773	4,252,436	5,889,383
本年核销及转出	-	-	(4,766,864)	(4,766,864)
收回已核销贷款及垫款	-	-	378,479	378,479
2023年12月31日	<u>3,219,275</u>	<u>3,295,512</u>	<u>5,294,847</u>	<u>11,809,634</u>
	2022年12月31日			合计
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
	未来12个月 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)	
2022年1月1日	3,465,262	1,519,067	3,084,035	8,068,364
转移：				
转至第一阶段	137,846	(132,677)	(5,169)	-
转至第二阶段	(83,344)	90,575	(7,231)	-
转至第三阶段	(93,924)	(232,262)	326,186	-
本年增加/(减少)	(141,362)	961,301	5,898,032	6,717,971
本年核销及转出	-	-	(4,693,576)	(4,693,576)
收回已核销贷款及垫款	-	-	215,877	215,877
2022年12月31日	<u>3,284,478</u>	<u>2,206,004</u>	<u>4,818,154</u>	<u>10,308,636</u>

五、 财务报表主要项目注释（续）

6. 发放贷款及垫款（续）

(6) 贷款及垫款损失准备变动情况（续）

(a) 以摊余成本计量的发放贷款及垫款损失准备变动如下：（续）

本行

	2023年12月31日			合计
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
	未来12个月 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	3,207,441	2,178,460	4,515,064	9,900,965
转移:				
转至第一阶段	147,514	(130,609)	(16,905)	-
转至第二阶段	(254,816)	479,147	(224,331)	-
转至第三阶段	(44,343)	(772,083)	816,426	-
本年增加	8,783	1,525,640	4,011,251	5,545,674
本年核销及转出	-	-	(4,730,213)	(4,730,213)
收回已核销贷款及垫款	-	-	355,414	355,414
2023年12月31日	<u>3,064,579</u>	<u>3,280,555</u>	<u>4,726,706</u>	<u>11,071,840</u>
	2022年12月31日			合计
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
	未来12个月 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)	
2022年1月1日	3,426,950	1,515,485	2,910,214	7,852,649
转移:				
转至第一阶段	137,816	(132,675)	(5,141)	-
转至第二阶段	(81,793)	89,024	(7,231)	-
转至第三阶段	(69,549)	(227,402)	296,951	-
本年增加/(减少)	(205,983)	934,028	5,795,918	6,523,963
本年核销及转出	-	-	(4,690,706)	(4,690,706)
收回已核销贷款及垫款	-	-	215,059	215,059
2022年12月31日	<u>3,207,441</u>	<u>2,178,460</u>	<u>4,515,064</u>	<u>9,900,965</u>

五、 财务报表主要项目注释（续）

6. 发放贷款及垫款（续）

(6) 贷款及垫款损失准备变动情况（续）

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

本集团及本行

	2023年12月31日			合计
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
	未来12个月 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	2,889	-	-	2,889
本年增加	2,551	6	-	2,557
2023年12月31日	<u>5,440</u>	<u>6</u>	<u>-</u>	<u>5,446</u>
	2022年12月31日			合计
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
	未来12个月 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)	
2022年1月1日	8,677	-	292,500	301,177
本年增加/(减少)	(5,788)	-	121,745	115,957
本年转出	-	-	(414,245)	(414,245)
2022年12月31日	<u>2,889</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>2,889</u>

五、 财务报表主要项目注释（续）

6. 发放贷款及垫款（续）

(7) 发放贷款及垫款账面总额(不含应计利息)变动

(a) 以摊余成本计量的发放贷款及垫款的账面总额(不含应计利息)变动如下：

本集团

	2023年12月31日			合计
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
	未来12个月 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	284,013,582	10,937,984	8,821,573	303,773,139
转移：				
转至第一阶段	682,924	(635,765)	(47,159)	-
转至第二阶段	(14,908,025)	15,368,452	(460,427)	-
转至第三阶段	(6,058,467)	(4,313,889)	10,372,356	-
本年增加/(减少)	25,530,762	(978,412)	(1,080,793)	23,471,557
本年核销及转出	-	-	(5,879,029)	(5,879,029)
2023年12月31日	<u>289,260,776</u>	<u>20,378,370</u>	<u>11,726,521</u>	<u>321,365,667</u>
	2022年12月31日			合计
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
	未来12个月 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)	
2022年1月1日	255,290,534	7,334,453	7,120,916	269,745,903
非同一控制合并转入	1,794,565	410,155	441,992	2,646,712
转移：				
转至第一阶段	643,886	(628,844)	(15,042)	-
转至第二阶段	(5,397,255)	5,417,422	(20,167)	-
转至第三阶段	(4,841,566)	(1,348,507)	6,190,073	-
本年增加/(减少)	36,523,418	(246,695)	284,739	36,561,462
本年核销及转出	-	-	(5,180,938)	(5,180,938)
2022年12月31日	<u>284,013,582</u>	<u>10,937,984</u>	<u>8,821,573</u>	<u>303,773,139</u>

五、 财务报表主要项目注释（续）

6. 发放贷款及垫款（续）

(7) 发放贷款及垫款账面总额(不含应计利息)变动（续）

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

本行

	2023年12月31日			合计
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
	未来12个月 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	280,641,361	9,515,888	8,029,947	298,187,196
转移：				
转至第一阶段	680,156	(633,197)	(46,959)	-
转至第二阶段	(14,828,536)	15,288,407	(459,871)	-
转至第三阶段	(5,512,423)	(3,227,142)	8,739,565	-
本年增加/(减少)	25,628,898	(853,702)	(764,601)	24,010,595
本年核销及转出	-	-	(5,844,253)	(5,844,253)
2023年12月31日	<u>286,609,456</u>	<u>20,090,254</u>	<u>9,653,828</u>	<u>316,353,538</u>
	2022年12月31日			合计
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
	未来12个月 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)	
2022年1月1日	253,138,571	7,282,634	6,795,566	267,216,771
转移：				
转至第一阶段	643,330	(628,808)	(14,522)	-
转至第二阶段	(5,334,551)	5,354,718	(20,167)	-
转至第三阶段	(4,657,889)	(1,327,843)	5,985,732	-
本年增加/(减少)	36,851,900	(1,164,813)	461,407	36,148,494
本年核销及转出	-	-	(5,178,069)	(5,178,069)
2022年12月31日	<u>280,641,361</u>	<u>9,515,888</u>	<u>8,029,947</u>	<u>298,187,196</u>

五、 财务报表主要项目注释（续）

6. 发放贷款及垫款（续）

(7) 发放贷款及垫款账面总额(不含应计利息)变动（续）

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

本集团及本行

	2023年12月31日			合计
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
	未来12个月 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	27,147,958	-	-	27,147,958
本年增加	12,092,261	2,320	-	12,094,581
2023年12月31日	39,240,219	2,320	-	39,242,539
	2022年12月31日			合计
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
	未来12个月 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)	
2022年1月1日	18,924,265	-	357,500	19,281,765
本年增加	8,223,693	-	-	8,223,693
本年转出	-	-	(357,500)	(357,500)
2022年12月31日	27,147,958	-	-	27,147,958

五、 财务报表主要项目注释（续）

7. 应收租赁款

本集团

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

(a) 最低租赁收款额，未实现融资收益和应收租赁款现值按剩余期限分析如下：

本集团

	<u>2023年12月31日</u>		
	<u>最低租赁收款额</u>	<u>未实现融资收益</u>	<u>应收租赁款现值</u>
1年以内	16,917,579	(2,395,492)	14,522,087
1至2年	11,992,873	(1,186,439)	10,806,434
2至3年	5,836,327	(530,024)	5,306,303
3至5年	3,010,273	(211,756)	2,798,517
5年以上	<u>1,742</u>	<u>(360)</u>	<u>1,382</u>
合计	<u><u>37,758,794</u></u>	<u><u>(4,324,071)</u></u>	<u><u>33,434,723</u></u>
	<u>2022年12月31日</u>		
	<u>最低租赁收款额</u>	<u>未实现融资收益</u>	<u>应收租赁款现值</u>
1年以内	15,068,173	(2,398,786)	12,669,387
1至2年	12,057,822	(1,193,531)	10,864,291
2至3年	6,141,808	(425,236)	5,716,572
3至5年	2,103,807	(151,892)	1,951,915
5年以上	<u>89,684</u>	<u>(4,255)</u>	<u>85,429</u>
合计	<u><u>35,461,294</u></u>	<u><u>(4,173,700)</u></u>	<u><u>31,287,594</u></u>

五、 财务报表主要项目注释（续）

7. 应收租赁款（续）

(b) 应收租赁款减值准备变动如下：

本集团

	2023年12月31日			合计
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
	未来12个月 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	454,120	102,858	405,868	962,846
转移：				
转至第二阶段	(9,659)	9,659	-	-
转至第三阶段	(1,139)	(69,887)	71,026	-
本年增加/(减少)	72,883	58,429	(326,204)	(194,892)
收回已核销应收租赁款	-	-	156,999	156,999
2023年12月31日	<u>516,205</u>	<u>101,059</u>	<u>307,689</u>	<u>924,953</u>
	2022年12月31日			合计
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
	未来12个月 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失 (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)	
2022年1月1日	336,954	138,723	347,922	823,599
转移：				
转至第一阶段	24,179	(24,179)	-	-
转至第二阶段	(6,734)	6,734	-	-
转至第三阶段	-	(78,734)	78,734	-
本年增加/(减少)	99,721	60,314	(69,898)	90,137
收回已核销应收租赁款	-	-	49,110	49,110
2022年12月31日	<u>454,120</u>	<u>102,858</u>	<u>405,868</u>	<u>962,846</u>

五、 财务报表主要项目注释（续）

7. 应收租赁款（续）

(c) 应收租赁款现值变动如下：

本集团

	2023年12月31日			合计
	第一阶段 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	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	<u>32,121,367</u>	<u>705,937</u>	<u>607,419</u>	<u>33,434,723</u>
	2022年12月31日			合计
	第一阶段 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)	
2022年1月1日	26,907,112	987,785	852,270	28,747,167
转移：				
转至第一阶段	171,384	(171,384)	-	-
转至第二阶段	(551,958)	551,958	-	-
转至第三阶段	-	(558,080)	558,080	-
本年增加/(减少)	3,205,701	(132,976)	(532,298)	2,540,427
2022年12月31日	<u>29,732,239</u>	<u>677,303</u>	<u>878,052</u>	<u>31,287,594</u>

五、 财务报表主要项目注释（续）

8. 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资

	本集团		本行	
	2023年 12月31日	2022年 12月31日	2023年 12月31日	2022年 12月31日
交易性目的				
-债券投资	12,560,598	14,972,478	12,560,598	14,972,478
-投资基金	12,864,889	14,366,427	12,364,889	13,716,427
-股权投资	608,461	917,737	432,449	736,844
小计	26,033,948	30,256,642	25,357,936	29,425,749
同业投资				
-证券公司管理的投资产品	7,692,610	5,115,778	7,692,610	5,115,778
-信托计划项下投资产品	6,191,954	6,882,696	6,191,954	6,882,696
-其他	805,484	2,186,594	805,484	2,186,594
小计	14,690,048	14,185,068	14,690,048	14,185,068
合计	40,723,996	44,441,710	40,047,984	43,610,817

(a) 交易性债券投资以公允价值列示，并由下列机构发行：

本集团及本行

	2023年12月31日	2022年12月31日
中国大陆境内		
-政府	8,205,491	10,792,486
-政策性银行	3,254,280	2,552,736
-银行及其他金融机构	588,853	1,411,431
-企业实体	511,974	215,825
合计	12,560,598	14,972,478
按上市类型分析		
-上市	7,140,334	5,969,024
-非上市	5,420,264	9,003,454
合计	12,560,598	14,972,478

五、 财务报表主要项目注释（续）

9. 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资

本集团及本行

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

(a) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债券投资按上市类型分析：

本集团及本行

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

五、 财务报表主要项目注释（续）

9. 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资（续）

(b) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资公允价值分析：

本集团及本行

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

(c) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债券投资减值准备变动如下：

本集团及本行

	2023年12月31日			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来12个月	整个存续期	整个存续期	
	预期信用损失	预期信用损失	预期信用损失	
	(未发生信用减值)	(未发生信用减值)	(已发生信用减值)	
2023年1月1日	794	-	66,620	67,414
本年增加/(减少)	430	-	(66,620)	(66,190)
2023年12月31日	1,224	-	-	1,224
	2022年12月31日			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来12个月	整个存续期	整个存续期	
	预期信用损失	预期信用损失	预期信用损失	
	(未发生信用减值)	(未发生信用减值)	(已发生信用减值)	
2022年1月1日	608	75,529	-	76,137
转移：				
转至第三阶段	-	(75,529)	75,529	-
本年增加/(减少)	186	-	(8,909)	(8,723)
2022年12月31日	794	-	66,620	67,414

五、 财务报表主要项目注释（续）

9. 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资（续）

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

本集团及本行

	2023年12月31日			合计
	第一阶段	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	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	22,530,775	-	-	22,530,775
	2022年12月31日			合计
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
	未来12个月 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失 (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)	
2022年1月1日	16,868,157	247,928	-	17,116,085
转移：				
转至第三阶段	-	(247,928)	247,928	-
本年减少	(228,333)	-	(6,640)	(234,973)
2022年12月31日	16,639,824	-	241,288	16,881,112

五、 财务报表主要项目注释（续）

10. 以摊余成本计量的金融投资

本集团及本行

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

(a) 以摊余成本计量的债券投资按上市类型分析：

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

五、 财务报表主要项目注释（续）

10. 以摊余成本计量的金融投资（续）

(b) 以摊余成本计量的金融投资减值准备变动如下：

本集团及本行

	2023年12月31日			合计
	第一阶段 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	566,582	44,187	3,466,268	4,077,037
转移：				
转至第二阶段	(109,093)	109,093	-	-
转至第三阶段	(84,221)	-	84,221	-
本年增加/(减少)	(18,107)	193,466	1,245,096	1,420,455
本年核销及转出	-	-	(1,438,590)	(1,438,590)
2023年12月31日	<u>355,161</u>	<u>346,746</u>	<u>3,356,995</u>	<u>4,058,902</u>
	2022年12月31日			合计
	第一阶段 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)	
2022年1月1日	425,701	335,640	3,795,044	4,556,385
转移：				
转至第二阶段	(2,907)	2,907	-	-
转至第三阶段	(5,117)	(288,762)	293,879	-
本年增加/(减少)	148,905	(5,598)	1,009,953	1,153,260
本年核销及转出	-	-	(1,632,608)	(1,632,608)
2022年12月31日	<u>566,582</u>	<u>44,187</u>	<u>3,466,268</u>	<u>4,077,037</u>

五、 财务报表主要项目注释（续）

10. 以摊余成本计量的金融投资（续）

(c) 以摊余成本计量的金融投资账面总额（不含应计利息）变动如下：

本集团及本行

	2023年12月31日			合计
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
	未来12个月 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	110,498,193	440,646	12,726,672	123,665,511
转移：				
转至第二阶段	(3,407,883)	3,407,883	-	-
转至第三阶段	(3,130,000)	-	3,130,000	-
本年增加/(减少)	3,907,133	(138,078)	(725,118)	3,043,937
本年核销及转出	-	-	(1,513,618)	(1,513,618)
2023年12月31日	<u>107,867,443</u>	<u>3,710,451</u>	<u>13,617,936</u>	<u>125,195,830</u>
	2022年12月31日			合计
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
	未来12个月 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)	
2022年1月1日	127,183,481	2,306,708	12,711,989	142,202,178
转移：				
转至第二阶段	(388,640)	388,640	-	-
转至第三阶段	(525,352)	(1,772,708)	2,298,060	-
本年减少	(15,771,296)	(481,994)	(10,484)	(16,263,774)
本年核销及转出	-	-	(2,272,893)	(2,272,893)
2022年12月31日	<u>110,498,193</u>	<u>440,646</u>	<u>12,726,672</u>	<u>123,665,511</u>

五、 财务报表主要项目注释（续）

11. 长期股权投资

	本集团		本行	
	2023年 12月31日	2022年 12月31日	2023年 12月31日	2022年 12月31日
对子公司投资 ^(a)	-	-	1,260,454	1,260,454
对联营公司投资 ^(b)	604,401	273,881	604,401	273,881
减：减值准备	-	-	(27,659)	(27,659)
合计	604,401	273,881	1,837,196	1,506,676

(a) 对子公司投资

本行

	2023年12月31日	2022年12月31日
扶沟郑银村镇银行股份有限公司	30,120	30,120
河南九鼎金融租赁股份有限公司	1,020,000	1,020,000
新密郑银村镇银行股份有限公司	74,033	74,033
浚县郑银村镇银行股份有限公司	51,000	51,000
确山郑银村镇银行股份有限公司	25,500	25,500
新郑郑银村镇银行股份有限公司	32,142	32,142
合计	1,232,795	1,232,795

于2023年12月31日及2022年12月31日，子公司的基本情况如下：

名称	股权比例		表决权比例		实收资本		本行投资额	成立、注册 及营业地点 业务性质	
	2023年 12月31日 %	2022年 12月31日 %	2023年 12月31日 %	2022年 12月31日 %	2023年 12月31日	2022年 12月31日			
扶沟郑银村镇银行 股份有限公司	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

五、 财务报表主要项目注释（续）

11. 长期股权投资（续）

(b) 对联营公司投资

对联营公司投资分析如下：

本集团及本行

	2023年 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
鄢陵郑银村镇银行股份有限公司	43,987	-	(16,480)	-	27,507
合计	<u>273,881</u>	<u>347,870</u>	<u>(17,350)</u>	<u>-</u>	<u>604,401</u>
	2022年 1月1日	本年变动			2022年 12月31日
		追加投资	权益法下 投资损益	转成本法	
中牟郑银村镇银行股份有限公司	322,094	-	(92,200)	-	229,894
鄢陵郑银村镇银行股份有限公司	43,887	-	100	-	43,987
新郑郑银村镇银行股份有限公司	41,105	28,610	(9,914)	(59,801)	-
合计	<u>407,086</u>	<u>28,610</u>	<u>(102,014)</u>	<u>(59,801)</u>	<u>273,881</u>

五、 财务报表主要项目注释（续）

11. 长期股权投资（续）

(b) 对联营公司投资（续）

于2023年12月31日，联营公司的基本情况如下：

被投资单位名称	注册地/ 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2022年12月31日，联营公司的基本情况如下：

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

本集团联营企业对本集团均不属个别重大，下表汇总列示本集团联营企业信息：

	<u>2023年12月31日</u>	<u>2022年12月31日</u>
于本集团合并资产负债表内不属个别重大的联营企业的汇总账面价值	<u>604,401</u>	<u>273,881</u>
本集团分占该等联营企业当年的业绩		
-持续经营业务产生的利润	(17,350)	(102,014)
-其他综合收益	-	-
-综合收益总额	<u>(17,350)</u>	<u>(102,014)</u>

五、 财务报表主要项目注释（续）

12. 固定资产

本集团

	房屋及 建筑物	电子设备	交通工具	办公 设备及其他	经营性租出 固定资产	合计
原值						
2022年1月1日	2,510,160	795,098	12,638	240,697	-	3,558,593
非同一控制下企 业合并	17,059	2,387	2,463	2,038	-	23,947
本年购置	1,672	50,674	-	17,062	-	69,408
本年减少	-	(15,313)	(795)	(5,884)	-	(21,992)
2022年12月31日	2,528,891	832,846	14,306	253,913	-	3,629,956
本年购置	20,662	27,475	-	6,079	143,983	198,199
本年减少	-	(19,483)	(5,650)	(8,606)	-	(33,739)
2023年12月31日	2,549,553	840,838	8,656	251,386	143,983	3,794,416
减：累计折旧						
2022年1月1日	(464,286)	(620,819)	(9,183)	(207,862)	-	(1,302,150)
本年增加	(84,823)	(63,582)	(3,021)	(21,242)	-	(172,668)
本年减少	-	14,541	755	5,481	-	20,777
2022年12月31日	(549,109)	(669,860)	(11,449)	(223,623)	-	(1,454,041)
本年增加	(78,599)	(53,176)	(644)	(17,611)	(8,739)	(158,769)
本年减少	-	18,498	4,773	8,038	-	31,309
2023年12月31日	(627,708)	(704,538)	(7,320)	(233,196)	(8,739)	(1,581,501)
减：减值准备						
2022年12月31日	(1,355)	(1,893)	-	(756)	-	(4,004)
2023年12月31日	(1,355)	(1,893)	-	(756)	-	(4,004)
账面价值						
2022年12月31日	1,978,427	161,093	2,857	29,534	-	2,171,911
2023年12月31日	1,920,490	134,407	1,336	17,434	135,244	2,208,911

于2023年12月31日，本集团及本行未办理完产权手续的房屋的账面净值为人民币1.69亿元（2022年12月31日：人民币2.07亿元）。本集团正在办理该等房屋及建筑物的产权手续。本集团管理层预期在办理产权手续上不会产生重大成本。

五、 财务报表主要项目注释（续）

12. 固定资产（续）

本行

	房屋及 建筑物	电子设备	交通工具	办公 设备及其他	合计
原值					
2022年1月1日	2,451,586	784,746	10,422	231,100	3,477,854
本年购置	1,672	49,433	-	16,792	67,897
本年减少	-	(14,856)	(795)	(5,703)	(21,354)
2022年12月31日	2,453,258	819,323	9,627	242,189	3,524,397
本年购置	20,662	26,091	-	5,844	52,597
本年减少	-	(19,351)	(5,650)	(8,541)	(33,542)
2023年12月31日	2,473,920	826,063	3,977	239,492	3,543,452
减：累计折旧					
2022年1月1日	(461,392)	(615,025)	(8,454)	(203,183)	(1,288,054)
本年增加	(74,859)	(59,899)	(645)	(18,989)	(154,392)
本年减少	-	14,113	755	5,310	20,178
2022年12月31日	(536,251)	(660,811)	(8,344)	(216,862)	(1,422,268)
本年增加	(75,927)	(51,131)	(17)	(16,536)	(143,611)
本年减少	-	18,374	4,773	7,977	31,124
2023年12月31日	(612,178)	(693,568)	(3,588)	(225,421)	(1,534,755)
减：减值准备					
2022年12月31日	(1,355)	(1,893)	-	(756)	(4,004)
2023年12月31日	(1,355)	(1,893)	-	(756)	(4,004)
账面价值					
2022年12月31日	1,915,652	156,619	1,283	24,571	2,098,125
2023年12月31日	1,860,387	130,602	389	13,315	2,004,693

13. 在建工程

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

五、 财务报表主要项目注释（续）

14. 无形资产

本集团

	<u>土地使用权</u>	<u>计算机软件</u>	<u>合计</u>
原值			
2022年1月1日	375,830	1,107,648	1,483,478
非同一控制下企业合并	-	5,432	5,432
本年增加	-	118,540	118,540
本年减少	<u>(5,614)</u>	<u>-</u>	<u>(5,614)</u>
2022年12月31日	370,216	1,231,620	1,601,836
本年增加	-	86,552	86,552
本年减少	<u>(917)</u>	<u>(594)</u>	<u>(1,511)</u>
2023年12月31日	<u>369,299</u>	<u>1,317,578</u>	<u>1,686,877</u>
减：累计摊销			
2022年1月1日	(43,461)	(329,787)	(373,248)
本年增加	(7,121)	(113,123)	(120,244)
本年减少	<u>3,040</u>	<u>-</u>	<u>3,040</u>
2022年12月31日	(47,542)	(442,910)	(490,452)
本年增加	(7,121)	(125,714)	(132,835)
本年减少	<u>497</u>	<u>420</u>	<u>917</u>
2023年12月31日	<u>(54,166)</u>	<u>(568,204)</u>	<u>(622,370)</u>
减：减值准备			
2022年12月31日	<u>(145)</u>	<u>-</u>	<u>(145)</u>
2023年12月31日	<u>(145)</u>	<u>-</u>	<u>(145)</u>
账面价值			
2022年12月31日	<u>322,529</u>	<u>788,710</u>	<u>1,111,239</u>
2023年12月31日	<u>314,988</u>	<u>749,374</u>	<u>1,064,362</u>

五、 财务报表主要项目注释（续）

14. 无形资产（续）

本行

	<u>土地使用权</u>	<u>计算机软件</u>	<u>合计</u>
原值			
2022年1月1日	375,830	1,102,711	1,478,541
本年增加	-	115,122	115,122
本年减少	<u>(5,614)</u>	<u>-</u>	<u>(5,614)</u>
2022年12月31日	370,216	1,217,833	1,588,049
本年增加	-	82,139	82,139
本年减少	<u>(917)</u>	<u>-</u>	<u>(917)</u>
2023年12月31日	<u>369,299</u>	<u>1,299,972</u>	<u>1,669,271</u>
减：累计摊销			
2022年1月1日	(43,461)	(328,988)	(372,449)
本年增加	(7,121)	(109,859)	(116,980)
本年减少	<u>3,040</u>	<u>-</u>	<u>3,040</u>
2022年12月31日	(47,542)	(438,847)	(486,389)
本年增加	(7,121)	(123,378)	(130,499)
本年减少	<u>497</u>	<u>-</u>	<u>497</u>
2023年12月31日	<u>(54,166)</u>	<u>(562,225)</u>	<u>(616,391)</u>
减：减值准备			
2022年12月31日	<u>(145)</u>	<u>-</u>	<u>(145)</u>
2023年12月31日	<u>(145)</u>	<u>-</u>	<u>(145)</u>
账面价值			
2022年12月31日	<u>322,529</u>	<u>778,986</u>	<u>1,101,515</u>
2023年12月31日	<u>314,988</u>	<u>737,747</u>	<u>1,052,735</u>

五、 财务报表主要项目注释（续）

15. 递延所得税资产

(1) 按性质分析

本集团

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

本行

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

五、 财务报表主要项目注释（续）

15. 递延所得税资产（续）

(2) 按变动分析

本集团

	2022年 12月31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
金融资产公允价值变动	80,501	(75,278)	(121,091)	(115,868)
预计负债	17,738	4,489	-	22,227
其他	(11,394)	1,141	-	(10,253)
递延所得税净资产合计	<u>4,880,568</u>	<u>1,502,893</u>	<u>(105,183)</u>	<u>6,278,278</u>

	2021年 12月31日	在利润 表中确认	在其他综合 收益中确认	其他	2022年 12月31日
资产减值准备	3,694,449	955,831	76,753	27,751	4,754,784
应付职工薪酬	31,809	7,130	-	-	38,939
金融资产公允价值变动	122,457	50,562	(92,518)	-	80,501
预计负债	52,150	(34,412)	-	-	17,738
其他	(576)	(10,818)	-	-	(11,394)
递延所得税净资产合计	<u>3,900,289</u>	<u>968,293</u>	<u>(15,765)</u>	<u>27,751</u>	<u>4,880,568</u>

本行

	2022年 12月31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
金融资产公允价值变动	80,501	(75,278)	(121,091)	(115,868)
预计负债	17,738	4,489	-	22,227
其他	(11,972)	1,325	-	(10,647)
递延所得税净资产合计	<u>4,570,082</u>	<u>1,253,894</u>	<u>(105,183)</u>	<u>5,718,793</u>

五、 财务报表主要项目注释（续）

15. 递延所得税资产（续）

(2) 按变动分析（续）

本行（续）

	2021年 12月31日	在利润 表中确认	在其他综合 收益中确认	2022年 12月31日
资产减值准备	3,471,061	910,292	76,753	4,458,106
应付职工薪酬	23,827	1,882	-	25,709
金融资产公允价值变动	122,457	50,562	(92,518)	80,501
预计负债	52,150	(34,412)	-	17,738
其他	(2,443)	(9,529)	-	(11,972)
递延所得税净资产合计	<u>3,667,052</u>	<u>918,795</u>	<u>(15,765)</u>	<u>4,570,082</u>

16. 其他资产

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

五、 财务报表主要项目注释（续）

16. 其他资产（续）

(a) 使用权资产

本集团

	租赁房屋 及建筑物	租赁 交通工具	租赁 其他设备	合计
使用权资产原值				
2022年1月1日	633,566	9,725	2,318	645,609
本年新增	68,110	2,340	3,804	74,254
本年减少	(147,694)	(1,454)	(3,984)	(153,132)
2022年12月31日	553,982	10,611	2,138	566,731
本年新增	70,287	1,881	3,527	75,695
本年减少	(85,155)	(3,539)	(3,641)	(92,335)
2023年12月31日	539,114	8,953	2,024	550,091
使用权资产累计折旧				
2022年1月1日	(251,053)	(3,614)	(307)	(254,974)
本年增加	(136,643)	(3,305)	(4,517)	(144,465)
本年减少	130,563	1,265	3,984	135,812
2022年12月31日	(257,133)	(5,654)	(840)	(263,627)
本年增加	(114,953)	(3,357)	(4,247)	(122,557)
本年减少	83,390	3,539	3,641	90,570
2023年12月31日	(288,696)	(5,472)	(1,446)	(295,614)
使用权资产账面价值				
2022年12月31日	296,849	4,957	1,298	303,104
2023年12月31日	250,418	3,481	578	254,477

五、 财务报表主要项目注释（续）

16. 其他资产（续）

(a) 使用权资产（续）

本行

	租赁房屋 及建筑物	租赁 交通工具	租赁 其他设备	合计
使用权资产原值				
2022年1月1日	603,960	9,725	2,318	616,003
本年新增	65,003	2,340	3,804	71,147
本年减少	(142,702)	(1,454)	(3,984)	(148,140)
2022年12月31日	526,261	10,611	2,138	539,010
本年新增	67,737	1,881	3,527	73,145
本年减少	(84,484)	(3,539)	(3,641)	(91,664)
2023年12月31日	509,514	8,953	2,024	520,491
使用权资产累计折旧				
2022年1月1日	(244,394)	(3,614)	(307)	(248,315)
本年增加	(132,225)	(3,305)	(4,517)	(140,047)
本年减少	127,715	1,265	3,984	132,964
2022年12月31日	(248,904)	(5,654)	(840)	(255,398)
本年增加	(109,743)	(3,357)	(4,247)	(117,347)
本年减少	82,719	3,539	3,641	89,899
2023年12月31日	(275,928)	(5,472)	(1,446)	(282,846)
使用权资产账面价值				
2022年12月31日	277,357	4,957	1,298	283,612
2023年12月31日	233,586	3,481	578	237,645

五、 财务报表主要项目注释（续）

16. 其他资产（续）

(b) 继续涉入资产

本集团及本行

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

本行既没有转移也没有保留所转让金融资产所有权上几乎所有的风险（主要包括被转让资产的信用风险、提前偿还风险以及利率风险）和报酬，且未放弃对所转让金融资产的控制，继续涉入了上述所转让的金融资产。截至2023年12月31日，本行按继续涉入程度确认资产账面原值人民币5.89亿元（2022年12月31日：人民币5.89亿元），并在其他资产和其他负债，确认了继续涉入资产和负债。

(c) 抵债资产

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

本集团计划在未来期间内通过拍卖、竞价和转让方式对上述抵债资产进行处置。

五、 财务报表主要项目注释（续）

17. 资产减值准备变动表

本集团

	2023年 1月1日	本年增加/ (减少)	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>

	2022年 1月1日	本年增加	本年核销 及其他	2022年 12月31日
存放同业及其他金融机构款项	705	241	-	946
拆出资金	624	509	-	1,133
买入返售金融资产	338	2,608	-	2,946
以摊余成本计量的发放贷款及 垫款	8,068,364	6,717,971	(4,477,699)	10,308,636
以摊余成本计量的金融投资	4,556,385	1,153,260	(1,632,608)	4,077,037
应收租赁款	823,599	453,943	(314,696)	962,846
其他	26,326	571,825	(901)	597,250
合计	<u>13,476,341</u>	<u>8,900,357</u>	<u>(6,425,904)</u>	<u>15,950,794</u>

五、 财务报表主要项目注释（续）

17. 资产减值准备变动表（续）

本行

	2023年 1月1日	本年增加/ (减少)	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>

	2022年 1月1日	本年增加	本年核销 及其他	2022年 12月31日
存放同业及其他金融机构款项	38	643	-	681
拆出资金	624	509	-	1,133
买入返售金融资产	338	2,608	-	2,946
以摊余成本计量的发放贷款及 垫款	7,852,649	6,523,963	(4,475,647)	9,900,965
以摊余成本计量的金融投资	4,556,385	1,153,260	(1,632,608)	4,077,037
其他	26,326	528,959	(901)	554,384
合计	<u>12,436,360</u>	<u>8,209,942</u>	<u>(6,109,156)</u>	<u>14,537,146</u>

18. 向中央银行借款

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

五、 财务报表主要项目注释（续）

19. 同业及其他金融机构存放款项

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

20. 拆入资金

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

五、 财务报表主要项目注释（续）

21. 卖出回购金融资产款

(1) 按交易对手类型及所在地区分析

本集团及本行

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

(2) 按担保物类别分析

本集团及本行

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

五、 财务报表主要项目注释（续）

22. 吸收存款

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

(a) 本集团及本行吸收存款均以摊余成本计量。

五、 财务报表主要项目注释（续）

23. 应付职工薪酬

本集团

	2023年 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	<u>887,314</u>	<u>1,928,463</u>	<u>(1,855,435)</u>	<u>960,342</u>
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	<u>165</u>	<u>219,375</u>	<u>(219,379)</u>	<u>161</u>
补充退休福利 ^(a)	<u>194,626</u>	<u>20,999</u>	<u>(14,190)</u>	<u>201,435</u>
合计	<u><u>1,082,105</u></u>	<u><u>2,168,837</u></u>	<u><u>(2,089,004)</u></u>	<u><u>1,161,938</u></u>

五、 财务报表主要项目注释（续）

23. 应付职工薪酬（续）

本集团（续）

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

五、 财务报表主要项目注释（续）

23. 应付职工薪酬（续）

本行

	2023年 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	<u>789,930</u>	<u>1,758,485</u>	<u>(1,693,496)</u>	<u>854,919</u>
设定提存计划				
-养老保险费	-	142,525	(142,525)	-
-失业保险费	-	1,362	(1,362)	-
-企业年金	-	58,571	(58,571)	-
小计	<u>-</u>	<u>202,458</u>	<u>(202,458)</u>	<u>-</u>
补充退休福利 ^(a)	<u>194,626</u>	<u>20,999</u>	<u>(14,190)</u>	<u>201,435</u>
合计	<u><u>984,556</u></u>	<u><u>1,981,942</u></u>	<u><u>(1,910,144)</u></u>	<u><u>1,056,354</u></u>

五、 财务报表主要项目注释（续）

23. 应付职工薪酬（续）

本行（续）

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

(a) 补充退休福利

提前退休计划

本集团向自愿同意在退休年龄前退休的职工，在提前退休日至法定退休日期间支付提前退休福利金。本集团根据附注三、16的会计政策对有关义务作出会计处理。

补充退休计划

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

五、 财务报表主要项目注释（续）

23. 应付职工薪酬（续）

(a) 补充退休福利（续）

(i) 本集团及本行补充退休福利余额如下：

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

(ii) 本集团及本行补充退休福利变动如下：

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

(iii) 精算假设和敏感性分析：

(1) 本集团及本行采用的主要精算假设为：

<u>提前退休计划</u>	<u>2023年12月31日</u>	<u>2022年12月31日</u>
折现率	2.50%	2.50%
内部薪金年增长率	6.00%	6.00%
退休年龄		
-男性	60	60
-女性	55	55
<u>补充退休计划</u>	<u>2023年12月31日</u>	<u>2022年12月31日</u>
折现率	2.75%	3.00%
退休年龄		
-男性	60	60
-女性	55	55

五、 财务报表主要项目注释（续）

23. 应付职工薪酬（续）

(a) 补充退休福利（续）

(iii) 精算假设和敏感性分析：（续）

(1) 本集团及本行采用的主要精算假设为：（续）

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

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

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

24. 应交税费

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

25. 预计负债

本集团及本行

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

五、 财务报表主要项目注释（续）

25. 预计负债（续）

信贷承诺预期信用损失的变动情况如下：

本集团及本行

	2023年12月31日			合计
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
	未来12个月 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	68,796	305	1,850	70,951
转移：				
转至第一阶段	213	(123)	(90)	-
转至第二阶段	(41)	59	(18)	-
转至第三阶段	(65)	(107)	172	-
本年增加	17,297	344	314	17,955
2023年12月31日	<u>86,200</u>	<u>478</u>	<u>2,228</u>	<u>88,906</u>
	2022年12月31日			合计
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
	未来12个月 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失 (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)	
2022年1月1日	194,316	177	14,107	208,600
转移：				
转至第一阶段	509	(68)	(441)	-
转至第二阶段	(36)	36	-	-
转至第三阶段	(48)	(36)	84	-
本年增加/(减少)	(125,945)	196	(11,900)	(137,649)
2022年12月31日	<u>68,796</u>	<u>305</u>	<u>1,850</u>	<u>70,951</u>

五、 财务报表主要项目注释（续）

26. 应付债券

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

(a) 已发行金融债券

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

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

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

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

本行子公司河南九鼎金融租赁股份有限公司于2020年11月发行三年期固定利率金融债券人民币14亿元，期限3年，票面利率为4.20% / 年，已于2023年11月到期兑付。

五、 财务报表主要项目注释（续）

27. 其他负债

	本集团		本行	
	2023年 12月31日	2022年 12月31日	2023年 12月31日	2022年 12月31日
租赁保证金	210,979	266,280	-	-
租赁负债 ^(a)	243,455	279,903	229,014	263,397
代理业务应付款	186,388	158,672	186,388	158,672
应付工程款	18,838	18,686	18,838	18,686
久悬未决款项	41,797	39,748	41,797	39,748
应付股利 ^(b)	26,584	26,633	26,584	26,633
继续涉入负债	588,853	588,853	588,853	588,853
其他	496,925	614,163	405,758	342,501
合计	<u>1,813,819</u>	<u>1,992,938</u>	<u>1,497,232</u>	<u>1,438,490</u>

(a) 租赁负债

租赁负债按到期日分析—未经折现分析：

	本集团		本行	
	2023年 12月31日	2022年 12月31日	2023年 12月31日	2022年 12月31日
一年以内	108,203	105,315	102,897	100,566
一至二年	72,714	80,601	67,722	76,364
二至三年	47,372	57,301	43,223	53,126
三至五年	25,581	56,517	24,806	52,209
五年以上	10,675	8,453	10,565	8,089
未经折现租赁负债合计	<u>264,545</u>	<u>308,187</u>	<u>249,213</u>	<u>290,354</u>
租赁负债账面价值	<u>243,455</u>	<u>279,903</u>	<u>229,014</u>	<u>263,397</u>

(b) 应付股利余额为前期已宣告但股东尚未领取的股利。

五、 财务报表主要项目注释（续）

28. 股本

2023年度

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

2022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	-	-	-	-	6,428,758	6,428,758
境外上市 外资普通 股(H股)	1,836,780	1,836,780	-	-	-	-	1,836,780	1,836,780
合计	8,265,538	8,265,538	-	-	-	-	8,265,538	8,265,538

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

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

五、 财务报表主要项目注释（续）

29. 其他权益工具

(a) 本行于资产负债表日发行在外的金融工具情况表：

发行在外的金融工具	发行时间	会计分类	利息率	发行价格	数量	2023年12月31日 (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（含发行之日后第5年付息日）全部或部分赎回本期债券。在本期债券发行后，如发生不可预计的监管规则变化导致本期债券不再计入其他一级资本，发行人有权全部而非部分地赎回本期债券。

(3) 受偿顺序

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

五、 财务报表主要项目注释（续）

29. 其他权益工具（续）

(b) 主要条款（续）

(i) 无固定期限资本债券（续）

(4) 减记条款

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

(5) 利息发放

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

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

五、 财务报表主要项目注释（续）

30. 资本公积

本集团

2023年度

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

2022年度

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

本行

2023年度

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

2022年度

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

五、 财务报表主要项目注释（续）

31. 其他综合收益

(1) 资产负债表中其他综合收益情况表

本集团及本行

	<u>2023年12月31日</u>	<u>2022年12月31日</u>
将重分类进损益的其他综合收益		
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益 的债权投资公允价值变动/信用减值准备	145,952	(172,607)
不能重分类进损益的其他综合收益		
重新计量设定受益计划	(74,043)	(68,635)
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益 的权益工具投资公允价值变动	<u>43,434</u>	<u>46,444</u>
合计	<u>115,343</u>	<u>(194,798)</u>

五、 财务报表主要项目注释（续）

31. 其他综合收益（续）

(2) 利润表中其他综合收益情况表

本集团及本行	截止12月31日止十二个月期间	
	2023年	2022年
将重分类进损益的其他综合收益		
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债权投资公允价值变动/信用损失准备	397,552	(84,918)
因处置转出至当期损益	27,193	86,051
所得税影响	(106,186)	(283)
小计	318,559	850
不能重分类进损益的其他综合收益		
重新计量设定受益计划变动额	(5,408)	620
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具投资公允价值变动	(4,013)	61,926
所得税影响	1,003	(15,482)
小计	(8,418)	47,064
归属于本行股东的其他综合收益的税后净额	310,141	47,914
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额	-	-
合计	310,141	47,914

32. 盈余公积

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

五、 财务报表主要项目注释（续）

32. 盈余公积（续）

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

于资产负债表日的盈余公积为法定盈余公积金和任意盈余公积金。

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

33. 一般风险准备

本集团	2022年12月31日	本年增加	本年减少	2023年12月31日
一般风险准备	<u>7,767,704</u>	<u>498,805</u>	<u>-</u>	<u>8,266,509</u>
本行	2022年12月31日	本年增加	本年减少	2023年12月31日
一般风险准备	<u>7,500,200</u>	<u>450,552</u>	<u>-</u>	<u>7,950,752</u>
本集团	2021年12月31日	本年增加	本年减少	2022年12月31日
一般风险准备	<u>7,481,353</u>	<u>286,351</u>	<u>-</u>	<u>7,767,704</u>
本行	2021年12月31日	本年增加	本年减少	2022年12月31日
一般风险准备	<u>7,244,200</u>	<u>256,000</u>	<u>-</u>	<u>7,500,200</u>

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

五、 财务报表主要项目注释（续）

34. 未分配利润

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

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

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

五、 财务报表主要项目注释（续）

35. 利息净收入

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

五、 财务报表主要项目注释（续）

36. 手续费及佣金净收入

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

37. 投资收益

	本集团		本行	
	2023年	2022年	2023年	2022年
金融投资净收益				
- 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产净损益	1,106,854	1,329,745	1,105,144	1,326,430
- 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产净损益	(25,526)	(85,387)	(25,526)	(85,387)
权益法核算的长期股权投资	(17,350)	(102,014)	(17,350)	(102,014)
成本法核算的长期股权投资	-	-	-	5,100
合计	1,063,978	1,142,344	1,062,268	1,144,129

五、 财务报表主要项目注释（续）

38. 公允价值变动损益

本集团及本行

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

39. 汇兑损益

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

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

40. 税金及附加

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

五、 财务报表主要项目注释（续）

41. 业务及管理费

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

五、 财务报表主要项目注释（续）

42. 信用减值损失

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

43. 所得税费用

(1) 所得税费用组成：

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

五、 财务报表主要项目注释（续）

43. 所得税费用（续）

(2) 所得税费用与会计利润的关系如下：

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

(a) 不可抵扣支出主要为不可抵扣的职工福利费、业务招待费。

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

五、 财务报表主要项目注释（续）

44. 基本及稀释每股收益

本集团

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

(a) 普通股加权平均数（千股）：

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

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

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

五、 财务报表主要项目注释（续）

45. 现金流量表补充资料

(1) 将净利润调节为经营活动的现金流量：

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

(2) 现金及现金等价物净变动情况：

	本集团		本行	
	2023年	2022年	2023年	2022年
现金及现金等价物的年末余额	12,019,973	10,515,331	12,346,236	12,251,646
减：现金及现金等价物的年初余额	<u>10,515,331</u>	<u>21,412,333</u>	<u>12,251,646</u>	<u>20,185,086</u>
现金及现金等价物净增加/(减少)额	<u>1,504,642</u>	<u>(10,897,002)</u>	<u>94,590</u>	<u>(7,933,440)</u>

五、 财务报表主要项目注释（续）

45. 现金流量表补充资料（续）

(3) 现金及现金等价物分析如下：

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

(4) 与租赁相关的总现金流出

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

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

六、 关联方关系及交易

1. 关联方关系

(a) 主要股东

主要股东包括直接持有本行5%或以上股份的股东。

对本行的直接持股比例：

	<u>2023年12月31日</u>	<u>2022年12月31日</u>
郑州市财政局	7.23%	7.23%
郑州投资控股有限公司	6.69%	6.69%

(b) 本行的子公司及联营公司

有关本行子公司及联营公司的详细信息载于附注五、11。

(c) 本行的其他关联方

其他关联方可为自然人或法人，包括本行董事、监事、高级管理人员及与其关系密切的家庭成员，以及本行董事、监事、高级管理人员及与其关系密切的家庭成员控制、共同控制或可施加重大影响的实体及附注六、1(a)所载本行主要股东或其控股股东控制或共同控制的实体。其他关联方亦包括本行退休福利计划附注五、23(a)。

六、 关联方关系及交易（续）

2. 关联方交易及余额

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

(a) 与主要股东之间的交易

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

(b) 与子公司之间的交易

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

与子公司之间的重大往来金额及交易均已在合并报表中抵消。

六、 关联方关系及交易（续）

2. 关联方交易及余额（续）

(c) 与联营公司之间的交易

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

(d) 与其他重要关联方之间的交易

	<u>2023年12月31日</u>	<u>2022年12月31日</u>
年末余额：		
发放贷款及垫款	12,111,042	13,666,338
买入返售金融资产	699,895	-
存放和拆放同业及其他金融机构款项	25,841	-
以摊余成本计量的金融投资	1,868,136	2,051,876
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资	145,129	342,205
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资	123,162	410,417
吸收存款	2,322,603	3,249,613
同业及其他金融机构存放和拆入款项	2,133,945	148,289
开出保函	1,000	-
银行承兑汇票	311,591	1,509,282
信用卡承诺	80,751	57,165
法人账户透支承诺	<u>910,000</u>	<u>-</u>
	<u>2023年</u>	<u>2022年</u>
本年交易：		
利息收入	756,961	651,741
利息支出	105,484	67,643
手续费及佣金收入	74,781	100,860
资产转让	<u>97,840</u>	<u>-</u>

六、 关联方关系及交易（续）

3. 关键管理人员

(a) 本行与关键管理人员之间的交易

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

(b) 关键管理人员薪酬

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

2023年度本行关键管理人员薪酬已经行党委会审议，董事会薪酬与考核委员会审核通过，报董事会审批通过（2022年：同）。

本行于2023年度未提供给关键管理人员退休福利计划、离职计划及其他长期福利等支出（2022年：同）。

七、 分部报告

1. 业务分部

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

公司银行业务

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

零售银行业务

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

资金业务

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

其他业务

该分部主要包括权益投资及相关收益以及不能构成单个报告分部的任何其他业务。

分部资产及负债和分部收入、费用及经营业绩是按照本集团会计政策计量。

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

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

七、 分部报告（续）

2. 地区信息

本集团主要是于中国河南省经营，本集团主要客户和资产均位于中国河南省。

八、 风险管理

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

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

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

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

1. 信用风险

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

信贷业务

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

资金业务

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

八、 风险管理（续）

1. 信用风险（续）

预期信用损失的计量

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

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

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

(a) 信用风险显著增加

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

如果借款人满足以下一个或多个标准：

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

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

八、 风险管理（续）

1. 信用风险（续）

(b) 违约及已发生信用减值资产的定义

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

(i) 定量标准。

借款人在合同付款日后逾期超过90天仍未付款。

(ii) 定性标准。

借款人满足“难以还款”的标准，表明借款人发生重大财务困难，包括：

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

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

(c) 对参数、假设及估计技术的说明

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

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

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

八、 风险管理（续）

1. 信用风险（续）

(c) 对参数、假设及估计技术的说明（续）

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

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

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

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

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

八、 风险管理（续）

1. 信用风险（续）

(c) 对参数、假设及估计技术的说明（续）

本报告期内，估计技术或关键假设未发生重大变化。

(i) 最大信用风险敞口

本集团所承受的最大信用风险敞口为报告期末每项金融资产的账面价值。于报告期末就表外项目承受的最大信用风险敞口已在附注十、1中披露。

(ii) 发放贷款及垫款

(1) 本集团发放贷款及垫款分析如下：

	<u>2023年12月31日</u>	<u>2022年12月31日</u>
评估未来12个月预期信用损失的贷款及垫款余额		
-已逾期未发生信用减值	724,150	1,618,222
-未逾期未发生信用减值	<u>327,776,845</u>	<u>309,543,318</u>
小计	<u>328,500,995</u>	<u>311,161,540</u>
评估整个存续期预期信用损失		
-未发生信用减值的贷款及垫款余额		
-已逾期未发生信用减值	6,832,721	1,698,022
-未逾期未发生信用减值	<u>13,547,969</u>	<u>9,239,962</u>
小计	<u>20,380,690</u>	<u>10,937,984</u>
评估整个存续期预期信用损失		
-已发生信用减值的贷款及垫款余额		
-已逾期已发生信用减值	7,266,795	6,522,962
-未逾期已发生信用减值	<u>4,459,726</u>	<u>2,298,611</u>
小计	<u>11,726,521</u>	<u>8,821,573</u>
应计利息	1,526,725	1,594,573
减：减值损失准备	<u>(11,809,634)</u>	<u>(10,308,636)</u>
净值	<u>350,325,297</u>	<u>322,207,034</u>

八、 风险管理（续）

1. 信用风险（续）

(c) 对参数、假设及估计技术的说明（续）

(ii) 发放贷款及垫款（续）

(2) 未逾期未发生信用减值

本集团未逾期未发生信用减值的发放贷款及垫款的信用风险分析如下：

	<u>2023年12月31日</u>	<u>2022年12月31日</u>
公司贷款及垫款	260,829,320	240,503,476
个人贷款及垫款	<u>80,495,494</u>	<u>78,279,804</u>
总额合计	<u>341,324,814</u>	<u>318,783,280</u>

(3) 已逾期未发生信用减值

本集团已逾期未发生信用减值的各类发放贷款及垫款的逾期分析如下：

	<u>2023年12月31日</u>		
	逾期 1个月以内 (含1个月)	逾期 1至3个月 (含3个月)	合计
公司贷款及垫款	1,376,897	5,128,241	6,505,138
个人贷款及垫款	<u>449,615</u>	<u>602,118</u>	<u>1,051,733</u>
合计	<u>1,826,512</u>	<u>5,730,359</u>	<u>7,556,871</u>
	<u>2022年12月31日</u>		
	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	1,432,210	1,195,145	2,627,355
个人贷款及垫款	<u>429,638</u>	<u>259,251</u>	<u>688,889</u>
合计	<u>1,861,848</u>	<u>1,454,396</u>	<u>3,316,244</u>

八、 风险管理（续）

1. 信用风险（续）

(c) 对参数、假设及估计技术的说明（续）

(ii) 发放贷款及垫款（续）

(3) 已逾期未发生信用减值（续）

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

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

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

八、 风险管理（续）

1. 信用风险（续）

(c) 对参数、假设及估计技术的说明（续）

(ii) 发放贷款及垫款（续）

(4) 已发生信用减值发放贷款及垫款

本集团已发生信用减值的发放贷款及垫款分析如下：

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

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

八、 风险管理（续）

1. 信用风险（续）

(c) 对参数、假设及估计技术的说明（续）

(iii) 应收同业及其他金融机构款项

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

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

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

(iv) 债券

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

	2023年12月31日						合计
	未评级	AAA	AA+	AA	AA-	A+及以下	
债券投资							
-政府	66,377,205	-	-	-	-	-	66,377,205
-政策性银行	35,538,741	-	-	-	-	-	35,538,741
-银行及其他金融机构	-	7,180,834	1,125,177	-	-	-	8,306,011
-企业实体	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>
	2022年12月31日						合计
	未评级	AAA	AA+	AA	AA-	A+及以下	
债券投资							
-政府	57,494,747	-	-	-	-	-	57,494,747
-政策性银行	35,509,038	-	-	-	-	-	35,509,038
-银行及其他金融机构	-	4,468,624	693,055	200,327	-	200,875	5,562,881
-企业实体	213,277	1,021,824	1,308,976	1,637,138	-	478,387	4,659,602
合计	<u>93,217,062</u>	<u>5,490,448</u>	<u>2,002,031</u>	<u>1,837,465</u>	<u>-</u>	<u>679,262</u>	<u>103,226,268</u>

八、 风险管理（续）

1. 信用风险（续）

(c) 对参数、假设及估计技术的说明（续）

(v) 以摊余成本计量的金融投资

本集团

	<u>2023年12月31日</u>	<u>2022年12月31日</u>
评估未来12个月预期信用损失的以摊余成本计量的金融投资余额		
-未逾期未发生信用减值	107,867,443	110,498,193
减：减值损失准备	<u>(355,161)</u>	<u>(566,582)</u>
小计	<u>107,512,282</u>	<u>109,931,611</u>
评估整个存续期预期信用损失		
-已逾期未发生信用减值	3,684,951	381,646
-未逾期未发生信用减值	25,500	59,000
减：减值损失准备	<u>(346,746)</u>	<u>(44,187)</u>
小计	<u>3,363,705</u>	<u>396,459</u>
评估整个存续期预期信用损失		
-已逾期已发生信用减值	13,617,936	12,726,672
减：减值损失准备	<u>(3,356,995)</u>	<u>(3,466,268)</u>
小计	<u>10,260,941</u>	<u>9,260,404</u>
应计利息	<u>1,619,505</u>	<u>2,090,702</u>
总计	<u>122,756,433</u>	<u>121,679,176</u>
已发生信用减值以摊余成本计量的金融投资的抵质押物的公允价值	<u>13,933,265</u>	<u>15,663,253</u>

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

八、 风险管理（续）

1. 信用风险（续）

(c) 对参数、假设及估计技术的说明（续）

前瞻性信息

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

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

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

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

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

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

八、 风险管理（续）

2. 市场风险

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

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

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

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

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

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

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

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

八、 风险管理（续）

2. 市场风险（续）

(a) 利率风险

本集团的利率风险主要包括来自商业银行业务的重定价风险和资金交易头寸的风险。

(i) 重定价风险

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

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

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

本集团

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

八、 风险管理（续）

2. 市场风险（续）

(a) 利率风险（续）

(i) 重定价风险（续）

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

本集团（续）

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

(1) 本集团于2023年12月31日，“3个月内（含3个月）”发放贷款及垫款分别包括逾期贷款和垫款（扣除减值准备后）人民币102.48亿元（2022年12月31日：人民币61.19亿元）。于2023年12月31日，本集团“3个月内（含3个月）”应收租赁款包括逾期应收租赁款（扣除减值准备后）人民币1.20亿元（2022年12月31日：人民币2.95亿元）。

(2) 于2023年12月31日，本集团的投资包括以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资、以摊余成本计量的金融投资以及对联营公司投资。本集团于2023年12月31日的“3个月内（含3个月）”逾期投资（扣除减值准备）为人民币128.98亿元（2022年12月31日：人民币74.94亿元）。

八、 风险管理（续）

2. 市场风险（续）

(a) 利率风险（续）

(ii) 利率敏感性分析

本集团

	2023年12月31日 (减少)/增加	2022年12月31日 (减少)/增加
<u>净利润变动</u>		
收益率曲线平行上移100个基点	(585,096)	(1,060,789)
收益率曲线平行下移100个基点	585,096	1,060,789
	2023年12月31日 (减少)/增加	2022年12月31日 (减少)/增加
<u>股东权益变动</u>		
收益率曲线平行上移100个基点	(1,426,836)	(1,597,533)
收益率曲线平行下移100个基点	1,512,893	1,638,978

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

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

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

八、 风险管理（续）

2. 市场风险（续）

(b) 外汇风险

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

本集团于报告期末的外汇风险敞口如下：

本集团

	2023年12月31日			
	人民币	美元 (折合人民币)	其他 (折合人民币)	合计 (折合人民币)
资产				
现金及存放中央银行款项	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 ^{(注(1))}	186,012,114	945,392	-	186,957,506
应收租赁款	32,817,168	-	-	32,817,168
其他	1,807,361	756	-	1,808,117
资产总额	615,385,684	1,038,463	14,813	616,438,960
负债				
向中央银行借款	30,960,269	-	-	30,960,269
同业及其他金融机构存放 款项和拆入资金	46,774,929	779,582	-	47,554,511
卖出回购金融资产款	24,494,155	637,786	-	25,131,941
吸收存款	366,478,757	43,027	126	366,521,910
应付债券	102,068,783	-	-	102,068,783
其他	938,494	98	-	938,592
负债总额	571,715,387	1,460,493	126	573,176,006
净头寸	43,670,297	(422,030)	14,687	43,262,954
表外信贷承担	79,614,761	520,071	16,694	80,151,526

八、 风险管理（续）

2. 市场风险（续）

(b) 外汇风险（续）

本集团于报告期末的外汇风险敞口如下：（续）

本集团（续）

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

八、 风险管理（续）

2. 市场风险（续）

(b) 外汇风险（续）

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

汇率敏感性分析

本集团

	<u>2023年12月31日</u>	<u>2022年12月31日</u>
	增加/（减少）	增加/（减少）
<u>净利润及股东权益变动</u>		
汇率上升100个基点	(3,057)	15,362
汇率下降100个基点	3,057	(15,362)

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

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

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

八、 风险管理（续）

3. 流动性风险

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

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

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

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

本集团吸收存款种类和期限类型多样化，吸收存款是本集团主要的资金来源。

八、 风险管理（续）

3. 流动性风险（续）

(a) 到期日分析

本集团的资产与负债于报告期末根据相关剩余到期还款日的分析如下：

本集团

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

八、 风险管理（续）

3. 流动性风险（续）

(a) 到期日分析（续）

本集团的资产与负债于报告期末根据相关剩余到期还款日的分析如下：（续）

本集团（续）

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

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

八、 风险管理（续）

3. 流动性风险（续）

(b) 金融负债未折现合同现金流量的分析

本集团非衍生金融工具于报告期末根据未经折现合同现金流量的分析如下：

本集团

	2023年12月31日						
	账面金额	合计	实时偿还	3个月内 (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	<u>573,176,006</u>	<u>584,997,718</u>	<u>124,885,784</u>	<u>131,531,762</u>	<u>191,290,429</u>	<u>137,208,376</u>	<u>81,367</u>

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

本集团衍生金融工具于报告期末根据未经折现合同现金流量的分析如下：

	2023年12月31日						
	账面金额	合计	实时偿还	3个月内 (含3个月)	3个月至1年 (含1年)	1年至5年 (含5年)	5年以上
衍生金融工具现金流量：							
以净额交割的衍生金融工具	-	-	-	-	-	-	-
	2022年12月31日						
	账面金额	合计	实时偿还	3个月内 (含3个月)	3个月至1年 (含1年)	1年至5年 (含5年)	5年以上
衍生金融工具现金流量：							
以净额交割的衍生金融工具	100,456	91,371	-	91,371	-	-	-

上述未经折现合同现金流量分析可能与这些金融工具的实际现金流量存在差异。

八、 风险管理（续）

4. 操作风险

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

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

本集团管理操作风险的措施主要包括：

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

5. 资本管理

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

本集团根据以下原则来管理资本：

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

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

八、 风险管理（续）

5. 资本管理（续）

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

	注	2023年12月31日	2022年12月31日
核心一级资本总额			
-股本		9,092,091	8,265,538
-资本公积可计入部分		5,985,102	6,811,655
-其他综合收益		115,343	(194,798)
-盈余公积		3,689,605	3,505,562
-一般风险准备		8,266,509	7,767,704
-未分配利润		15,305,319	14,618,050
-少数股东资本可计入部分		<u>1,449,620</u>	<u>1,437,897</u>
核心一级资本		43,903,589	42,211,608
核心一级资本扣除项目		<u>(3,377,072)</u>	<u>(1,828,257)</u>
核心一级资本净额		40,526,517	40,383,351
其他一级资本			
-其他一级资本工具及其溢价		9,998,855	9,998,855
-少数股东资本可计入部分		<u>193,283</u>	<u>184,039</u>
一级资本净额		<u>50,718,655</u>	<u>50,566,245</u>
二级资本			
-超额贷款损失准备		5,257,125	4,343,627
-少数股东资本可计入部分		<u>396,825</u>	<u>381,809</u>
二级资本净额		<u>5,653,950</u>	<u>4,725,436</u>
总资本净额		<u>56,372,605</u>	<u>55,291,681</u>
风险加权资产合计	(a)	<u>455,490,556</u>	<u>434,769,547</u>
核心一级资本充足率		8.90%	9.29%
一级资本充足率		11.13%	11.63%
资本充足率		12.38%	12.72%

八、 风险管理（续）

5. 资本管理（续）

- (a) 资产负债表内及资产负债表外风险加权资产乃使用不同风险权重进行计量，风险权重乃根据各资产和交易对手方的信用风险、市场风险及其他风险状况以及任何合资格抵押品或担保物厘定。
- (b) 根据《商业银行资本管理办法（试行）》的规定，原中国银监会要求商业银行于2023年12月31日和2022年12月31日的资本充足率、一级资本充足率和核心一级资本充足率分别不低于10.5%、8.5%和7.5%。

九、 公允价值

1. 公允价值计量方法及假设

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

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

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

第三层级输入值：相关资产或负债的不可观察输入值。

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

九、 公允价值（续）

1. 公允价值计量方法及假设（续）

本集团于评估公允价值时采纳以下方法及假设：

(a) 债券投资及股权投资

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

(b) 其他债权类投资及其他非衍生金融资产

公允价值根据预计未来现金流量的现值进行估计，折现率为报告期末的市场利率。

(c) 应付债券及其他非衍生金融负债

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

(d) 衍生金融工具

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

九、 公允价值（续）

2. 按公允价值入账的金融工具

下表列示按公允价值层级对以公允价值入账的金融工具的分析：

本集团

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

九、 公允价值（续）

2. 按公允价值入账的金融工具（续）

下表列示按公允价值层级对以公允价值入账的金融工具的分析：（续）

本集团（续）

	2022年12月31日			合计
	第一层级	第二层级	第三层级	
持续以公允价值计量的资产				
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资				
-债券投资	-	14,972,478	-	14,972,478
-投资基金	-	14,366,427	-	14,366,427
-股权投资	736,844	-	180,893	917,737
-其他同业投资	-	-	14,185,068	14,185,068
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资				
-债务工具	-	17,079,734	-	17,079,734
-权益投资	-	-	70,326	70,326
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款及垫款				
-票据贴现和福费廷	-	27,147,958	-	27,147,958
合计	<u>736,844</u>	<u>73,566,597</u>	<u>14,436,287</u>	<u>88,739,728</u>
持续以公允价值计量的负债				
衍生金融负债	-	100,456	-	100,456
合计	<u>-</u>	<u>100,456</u>	<u>-</u>	<u>100,456</u>

截至2023年12月31日止十二个月期间，第一层级与第二层级工具之间、第二层级与第三层级工具之间并无转换（2022年度：无转换）。

九、 公允价值（续）

3. 以公允价值计量的第三层级金融工具变动情况

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

本集团

	2023年 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 实现利得
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

九、 公允价值（续）

3. 以公允价值计量的第三层级金融工具变动情况（续）

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

本集团（续）

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

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

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

九、 公允价值（续）

4. 未按公允价值计量的金融资产及负债的公允价值

本集团

	2023年12月31日				
	账面价值	公允价值	第一层级	第二层级	第三层级
金融资产					
以摊余成本计量的金融投资-债券	84,307,238	86,027,134	-	86,027,134	-
合计	<u>84,307,238</u>	<u>86,027,134</u>	<u>-</u>	<u>86,027,134</u>	<u>-</u>
金融负债					
应付债券					
-金融债券	18,213,569	18,288,034	-	18,288,034	-
-同业存单	<u>83,855,214</u>	<u>83,908,406</u>	<u>-</u>	<u>83,908,406</u>	<u>-</u>
合计	<u>102,068,783</u>	<u>102,196,440</u>	<u>-</u>	<u>102,196,440</u>	<u>-</u>
	2022年12月31日				
	账面价值	公允价值	第一层级	第二层级	第三层级
金融资产					
以摊余成本计量的金融投资-债券	71,123,274	71,343,128	-	71,343,128	-
合计	<u>71,123,274</u>	<u>71,343,128</u>	<u>-</u>	<u>71,343,128</u>	<u>-</u>
金融负债					
应付债券					
-金融债券	14,495,710	14,466,845	-	14,466,845	-
-同业存单	<u>80,497,196</u>	<u>80,493,305</u>	<u>-</u>	<u>80,493,305</u>	<u>-</u>
合计	<u>94,992,906</u>	<u>94,960,150</u>	<u>-</u>	<u>94,960,150</u>	<u>-</u>

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

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

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

九、 公允价值（续）

4. 未按公允价值计量的金融资产及负债的公允价值（续）

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

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

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

十、 承担及或有事项

1. 信贷承诺

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

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

	本集团		本行	
	2023年 12月31日	2022年 12月31日	2023年 12月31日	2022年 12月31日
银行承兑汇票	59,793,479	80,492,970	59,793,479	80,492,970
开出信用证	8,941,953	7,898,683	8,941,953	7,898,683
开出保函	885,185	1,045,264	885,185	1,045,264
未使用的信用卡额度	7,747,672	5,740,253	7,747,672	5,740,253
贷款承诺	2,783,237	696,099	2,783,237	696,099
为子公司提供担保	-	-	257,690	297,700
合计	<u>80,151,526</u>	<u>95,873,269</u>	<u>80,409,216</u>	<u>96,170,969</u>

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

2. 信贷风险加权金额

本集团及本行

	2023年12月31日	2022年12月31日
或有负债及承诺的信贷风险加权金额	<u>8,723,961</u>	<u>10,063,831</u>

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

十、 承担及或有事项（续）

3. 资本承诺

于2023年12月31日及2022年12月31日，本集团及本行授权的资本承诺如下：

	本集团		本行	
	2023年 12月31日	2022年 12月31日	2023年 12月31日	2022年 12月31日
已订约但未支付	87,616	206,513	72,097	191,462
已授权但未订约	34,805	30,859	34,805	30,859
合计	<u>122,421</u>	<u>237,372</u>	<u>106,902</u>	<u>222,321</u>

4. 未决诉讼及纠纷

于2023年12月31日及2022年12月31日，本集团或其子公司并无任何对财务报表有重大影响的未决法律诉讼事项。

5. 抵押资产

本集团及本行

	2023年12月31日	2022年12月31日
债券	55,661,134	39,234,526
票据	<u>2,642,320</u>	<u>2,927,491</u>
合计	<u>58,303,454</u>	<u>42,162,017</u>

本集团抵押部分资产用作回购协议和向央行借款的担保物。

十一、结构化主体

1. 合并的结构化主体

纳入本集团合并范围的结构化主体为银行保本理财及资产支持证券。本集团作为银行保本理财及资产支持证券发起人考虑对该结构化主体是否存在控制，并基于本集团作为发起人的决策范围、持有的权力、提供管理服务而获得的报酬和面临的可变动收益风险敞口等因素来判断是否需要纳入合并。于2023年，本集团未向纳入合并范围内的结构化主体提供财务支持（2022年：无）。

2. 未合并的结构化主体

(a) 在第三方机构发起成立的结构化主体中享有的权益

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

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

	2023年12月31日	
	账面价值	最大风险敞口
金融投资		
-以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资	26,749,453	26,749,453
-以摊余成本计量的金融投资	38,118,528	38,118,528
应计利息	330,667	330,667
合计	<u>65,198,648</u>	<u>65,198,648</u>
	2022年12月31日	
	账面价值	最大风险敞口
金融投资		
-以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资	26,364,901	26,364,901
-以摊余成本计量的金融投资	49,611,247	49,611,247
应计利息	944,655	944,655
合计	<u>76,920,803</u>	<u>76,920,803</u>

上述结构化主体享有权益的最大风险敞口为其在资产负债表中确认的报告期末的账面价值及相应的应计利息。

十一、结构化主体（续）

2. 未合并的结构化主体（续）

(a) 在第三方机构发起成立的结构化主体中享有的权益（续）

2023年度，自上述结构化主体获取的利息收入、公允价值变动收益及投资收益共计人民币32.90亿元（2022年度：人民币42.07亿元）。

(b) 在本集团作为发起人但未纳入合并财务报表范围的结构化主体中享有的权益

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

于2023年12月31日，本集团发起设立但未纳入本集团合并财务报表范围的非保本理财产品为人民币443.88亿元（2022年12月31日：人民币457.31亿元）。

2023年度，本集团因对该非保本理财产品提供资产管理服务而收取的中间业务收入为人民币1.96亿元（截至2022年度：人民币2.35亿元）。本集团认为本集团享有的该等结构化主体相关的可变动回报并不显著。

2023年度，本集团没有向未纳入合并范围的结构化主体提供流动性支持（2022年度：无）。

十二、受托业务

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

于2023年12月31日，本集团的委托贷款余额为人民币244.45亿元（2022年12月31日：人民币201.53亿元）。

十三、资产负债表日后事项

经本行2024年3月28日董事会决议，2023年度本行利润分配方案为：

- 1) 按2023年度净利润的10%提取法定盈余公积人民币184,043千元；
- 2) 根据财政部《金额企业准备金计提管理办法》（财金[2012]20号）的规定，本行根据2023年末风险资产余额的1.5%差额提取一般风险准备人民币450,552千元。

除上述事项外，本集团不存在其他应披露的资产负债表日后重大事项。

1 非经常性损益明细表

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

	<u>2023年</u>	<u>2022年</u>
非经常性损益净额：		
政府补助(1)	58,964	120,343
固定资产清理净损失	10,303	(3,964)
公益性捐赠支出	(815)	(1,105)
赔偿金和罚款支出	(7,486)	(17,411)
其他符合非经常性损益定义的损益项目	<u>13,809</u>	<u>18,308</u>
非经常性损益净额	<u>74,775</u>	<u>116,171</u>
减：以上各项对所得税的影响	<u>(20,565)</u>	<u>(33,396)</u>
合计	<u><u>54,210</u></u>	<u><u>82,775</u></u>
其中：影响母公司股东净利润的非经常性损益	45,670	78,999
影响少数股东损益的非经常性损益	8,540	3,776
扣除非经常性损益后的归属于母公司股东的净利润	1,804,447	2,343,305
扣除非经常性损益后的归属于少数股东的净利润	822	173,868

注：

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

2. 净资产收益率和每股收益

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

	2023年	2022年
归属于本行普通股股东的年末净资产	42,453,969	40,773,711
归属于本行普通股股东的加权净资产	41,613,840	40,357,765
扣除非经常性损益前		
-归属于本行普通股股东的净利润	1,370,117	1,424,813
-加权平均净资产收益率	3.29%	3.53%
扣除非经常性损益后		
-归属于本行普通股股东的净利润	1,324,447	1,345,814
-加权平均净资产收益率	3.18%	3.33%

	每股收益(元)			
	2023年		2022年	
	基本每股收益	稀释每股收益	基本每股收益	稀释每股收益
归属于本行普通股股东的净利润	0.15	0.15	0.16	0.16
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	0.15	0.15	0.15	0.15

3. 按中国会计准则与国际财务报告准则编制的财务报表的差异

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