

郑州银行股份有限公司

截至 2021 年 6 月 30 日止 6 个月期间  
财务报表 (未经审计)

## 审阅报告

毕马威华振专字第 2101227 号

郑州银行股份有限公司全体股东：

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

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

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

毕马威华振会计师事务所 (特殊普通合伙)

中国注册会计师

中国 北京

龚凯

刘杰

2021 年 8 月 27 日

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

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

刊载于第 15 页至第 115 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

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

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

刊载于第 15 页至第 115 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

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

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

本财务报表已于 2021 年 8 月 27 日获本行董事会批准。

王天宇  
法定代表人 (董事长)

申学清  
行长

傅春乔  
主管会计工作负责人

高趁新  
会计机构负责人

郑州银行股份有限公司  
(公章)

刊载于第 15 页至第 115 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

郑州银行股份有限公司  
 合并利润表和利润表 (未经审计)  
 截至 2021 年 6 月 30 日止 6 个月期间  
 (除特别注明外，金额单位为人民币千元)

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

刊载于第 15 页至第 115 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

郑州银行股份有限公司  
 合并利润表和利润表 (续) (未经审计)  
 截至 2021 年 6 月 30 日止 6 个月期间  
 (除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

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

刊载于第 15 页至第 115 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

郑州银行股份有限公司  
 合并利润表和利润表 (续) (未经审计)  
 截至 2021 年 6 月 30 日止 6 个月期间  
 (除特别注明外，金额单位为人民币千元)

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

本财务报表已于 2021 年 8 月 27 日获本行董事会批准。

\_\_\_\_\_  
 王天宇  
 法定代表人 (董事长)

\_\_\_\_\_  
 申学清  
 行长

\_\_\_\_\_  
 傅春乔  
 主管会计工作负责人

\_\_\_\_\_  
 高趁新  
 会计机构负责人

\_\_\_\_\_  
 郑州银行股份有限公司  
 (公章)

刊载于第 15 页至第 115 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。



郑州银行股份有限公司  
 合并现金流量表和现金流量表 (未经审计)  
 截至 2021 年 6 月 30 日止 6 个月期间  
 (除特别注明外，金额单位为人民币千元)

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

刊载于第 15 页至第 115 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

郑州银行股份有限公司  
 合并现金流量表和现金流量表 (续) (未经审计)  
 截至 2021 年 6 月 30 日止 6 个月期间  
 (除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

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

刊载于第 15 页至第 115 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

郑州银行股份有限公司  
 合并现金流量表和现金流量表(续)(未经审计)  
 截至 2021 年 6 月 30 日止 6 个月期间  
 (除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

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

刊载于第 15 页至第 115 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

郑州银行股份有限公司  
 合并现金流量表和现金流量表 (续) (未经审计)  
 截至 2021 年 6 月 30 日止 6 个月期间  
 (除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

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

本财务报表已于 2021 年 8 月 27 日获本行董事会批准。

\_\_\_\_\_  
 王天宇  
 法定代表人 (董事长)

\_\_\_\_\_  
 申学清  
 行长

\_\_\_\_\_  
 傅春乔  
 主管会计工作负责人

\_\_\_\_\_  
 高趁新  
 会计机构负责人

\_\_\_\_\_  
 郑州银行股份有限公司  
 (公章)

刊载于第 15 页至第 115 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

郑州银行股份有限公司  
 合并股东权益变动表(未经审计)  
 截至 2021 年 6 月 30 日止 6 个月期间  
 (除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

本集团	附注	归属于本行的股东权益							少数股东权益	股东权益合计	
		股本	其他权益工具	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润			小计
2021 年 1 月 1 日余额		7,514,125	7,825,508	8,203,903	(759,159)	2,976,573	7,078,451	11,655,496	44,494,897	1,477,024	45,971,921
本期增减变动											
1. 净利润		-	-	-	-	-	-	2,453,871	2,453,871	86,156	2,540,027
2. 其他综合收益	33	-	-	-	431,761	-	-	-	431,761	-	431,761
综合收益小计		-	-	-	431,761	-	-	2,453,871	2,885,632	86,156	2,971,788
3. 利润分配											
- 现金股利-普通股股利	36	-	-	-	-	-	-	-	-	(3,430)	(3,430)
上述 1 至 3 小计		-	-	-	431,761	-	-	2,453,871	2,885,632	82,726	2,968,358
2021 年 6 月 30 日余额		7,514,125	7,825,508	8,203,903	(327,398)	2,976,573	7,078,451	14,109,367	47,380,529	1,559,750	48,940,279

本财务报表已于 2021 年 8 月 27 日获本行董事会批准。

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

刊载于第 15 页至第 115 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

**郑州银行股份有限公司**  
**合并股东权益变动表 (续) (经审计)**  
**2020 年度**  
 (除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

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

本财务报表已于 2021 年 8 月 27 日获本行董事会批准。

王天宇  
法定代表人(董事长)

申学清  
行长

傅春乔  
主管会计工作负责人

高趁新  
会计机构负责人

郑州银行股份有限公司  
(公章)

刊载于第 15 页至第 115 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

郑州银行股份有限公司  
 股东权益变动表 (未经审计)  
 截至 2021 年 6 月 30 日止 6 个月期间  
 (除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

本行	附注	归属于本行的股东权益							合计
		股本	其他权益工具	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	
2021年1月1日余额		7,514,125	7,825,508	8,203,961	(759,159)	2,976,573	6,971,200	11,426,923	44,159,131
本期增减变动									
1. 净利润		-	-	-	-	-	-	2,367,751	2,367,751
2. 其他综合收益	33	-	-	-	431,761	-	-	-	431,761
综合收益小计		-	-	-	431,761	-	-	2,367,751	2,799,512
上述 1 至 2 小计		-	-	-	431,761	-	-	2,367,751	2,799,512
2021年6月30日余额		7,514,125	7,825,508	8,203,961	(327,398)	2,976,573	6,971,200	13,794,674	46,958,643

本财务报表已于 2021 年 8 月 27 日获本行董事会批准。

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

刊载于第 15 页至第 115 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

郑州银行股份有限公司  
 股东权益变动表 (续) (经审计)  
 2020 年度  
 (除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

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

本财务报表已于 2021 年 8 月 27 日获本行董事会批准。

王天宇  
法定代表人 (董事长)

申学清  
行长

傅春乔  
主管会计工作负责人

高趁新  
会计机构负责人

郑州银行股份有限公司  
(公章)

刊载于第 15 页至第 115 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。



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

1 基本情况

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

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

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

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

2 财务报表的编制基础及遵循企业会计准则的声明

本行以持续经营为基础编制财务报表。

本中期财务报表按照中华人民共和国财政部(以下简称“财政部”)颁布的企业会计准则的要求编制。

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

本中期财务报表所采用的会计政策与编制 2020 年度财务报表的会计政策一致。

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

### 3 税项

本集团适用的主要税费及税率如下：

税种	计税依据	税率
增值税	按税法规定计算的应税收入为基础计算销项税额，在扣除当期允许抵扣的进项税额后，差额部分为应交增值税	0% - 13%
城市维护建设税	按实际缴纳增值税计征	1% - 7%
教育费附加	按实际缴纳增值税计征	3% - 5%
其他	按实际缴纳增值税计征	2%
企业所得税	按应纳税所得额计征	25%

4 现金及存放中央银行款项

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

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

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

本集团子公司的人民币法定存款准备金缴存比率按人行厘定的比率执行。

(b) 超额存款准备金存放于人行，主要用于资金清算用途。

5 存放同业及其他金融机构款项

按交易对手类型和所在地区分析

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

6 拆出资金

按交易对手类型和所在地区分析

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

7 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资

按发行机构分析

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

(a) 交易性债券投资以公允价值列示，并由下列机构发行：

本集团及本行

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

按上市类型分析

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

8 买入返售金融资产

(1) 按交易对手类型和所在地区分析

本集团及本行

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

(2) 按担保物类型分析

本集团及本行

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

## 9 发放贷款及垫款

### (1) 按性质分析

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

(2) 按客户行业分布情况分析

本集团

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



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

本行

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

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

(3) 按担保方式分布情况分析

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

(4) 已逾期贷款及垫款的逾期期限分析

本集团

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

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

本行

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

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

(5) 贷款及垫款和减值损失准备分析

本集团

	2021年6月30日			合计
	评估未来12个月 预期信用损失的 贷款及垫款	评估整个存续期 预期信用损失 - 未发生信用减值 的贷款及垫款	评估整个存续期 预期信用损失 - 已发生信用减值 的贷款及垫款	
以摊余成本计量的发放贷款及垫款总额	230,432,888	9,875,581	6,280,778	246,589,247
减：贷款损失准备	<u>(2,911,156)</u>	<u>(2,008,796)</u>	<u>(3,197,794)</u>	<u>(8,117,746)</u>
以摊余成本计量的发放贷款及垫款账面价值 (不含应计利息)	227,521,732	7,866,785	3,082,984	238,471,501
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的 发放贷款及垫款账面价值	<u>21,144,216</u>	<u>19,670</u>	<u>422,500</u>	<u>21,586,386</u>
发放贷款及垫款账面价值(不含应计利息)	<u>248,665,948</u>	<u>7,886,455</u>	<u>3,505,484</u>	<u>260,057,887</u>

2020年12月31日				
		评估整个存续期 预期信用损失	评估整个存续期 预期信用损失	
	评估未来12个月 预期信用损失的 贷款及垫款	- 未发生信用减值 的贷款及垫款	- 已发生信用减值 的贷款及垫款	合计
以摊余成本计量的发放贷款及垫款总额	206,720,645	6,001,378	6,254,878	218,976,901
减：贷款损失准备	(3,223,667)	(1,351,623)	(3,180,333)	(7,755,623)
以摊余成本计量的发放贷款及垫款账面价值 (不含应计利息)	203,496,978	4,649,755	3,074,545	211,221,278
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的 发放贷款及垫款账面价值	18,494,789	-	487,500	18,982,289
发放贷款及垫款账面价值(不含应计利息)	221,991,767	4,649,755	3,562,045	230,203,567

本行

2021年6月30日				
		评估整个存续期 预期信用损失	评估整个存续期 预期信用损失	
	评估未来12个月 预期信用损失的 贷款及垫款	- 未发生信用减值 的贷款及垫款	- 已发生信用减值 的贷款及垫款	合计
以摊余成本计量的发放贷款及垫款总额	228,362,944	9,874,036	5,920,729	244,157,709
减：贷款损失准备	(2,884,418)	(2,008,541)	(3,012,794)	(7,905,753)
以摊余成本计量的发放贷款和垫款账面价值 (不含应计利息)	225,478,526	7,865,495	2,907,935	236,251,956
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的 发放贷款及垫款账面价值	21,144,216	19,670	422,500	21,586,386
发放贷款及垫款账面价值(不含应计利息)	246,622,742	7,885,165	3,330,435	257,838,342

2020年12月31日				
		评估整个存续期 预期信用损失	评估整个存续期 预期信用损失	
	评估未来12个月 预期信用损失的 贷款及垫款	- 未发生信用减值 的贷款及垫款	- 已发生信用减值 的贷款及垫款	合计
以摊余成本计量的发放贷款及垫款总额	204,974,708	6,000,526	5,887,577	216,862,811
减：贷款损失准备	(3,200,331)	(1,351,487)	(2,998,533)	(7,550,351)
以摊余成本计量的发放贷款和垫款账面价值 (不含应计利息)	201,774,377	4,649,039	2,889,044	209,312,460
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的 发放贷款及垫款账面价值	18,494,789	-	487,500	18,982,289
发放贷款及垫款账面价值(不含应计利息)	220,269,166	4,649,039	3,376,544	228,294,749

(6) 减值损失准备变动情况

(a) 以摊余成本计量的发放贷款及垫款减值准备变动：

本集团

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





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

本集团及本行

	2021年6月30日			
		整个存续期 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失	
	未来12个月 预期信用损失	- 未发生信用减值的 贷款及垫款	- 已发生信用减值的 贷款及垫款	合计
2021年1月1日	13,652	-	162,500	176,152
转移：				
- 至未来12个月预期信用损失	-	-	-	-
- 至整个存续期预期信用损失				
- 未发生信用减值的贷款及垫款	(141)	141	-	-
- 至整个存续期预期信用损失				
- 已发生信用减值的贷款及垫款	-	-	-	-
本期计提	4,934	942	65,000	70,876
2021年6月30日	<u>18,445</u>	<u>1,083</u>	<u>227,500</u>	<u>247,028</u>
	2020年12月31日			
		整个存续期 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失	
未来12个月 预期信用损失	- 未发生信用减值的 贷款及垫款	- 已发生信用减值的 贷款及垫款	合计	
2020年1月1日	21,529	75,472	-	97,001
转移：				
- 至未来12个月预期信用损失	-	-	-	-
- 至整个存续期预期信用损失				
- 未发生信用减值的贷款及垫款	-	-	-	-
- 至整个存续期预期信用损失				
- 已发生信用减值的贷款及垫款	-	(75,472)	75,472	-
本年(转回)/计提	(7,877)	-	87,028	79,151
2020年12月31日	<u>13,652</u>	<u>-</u>	<u>162,500</u>	<u>176,152</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减值准备，在其他综合收益中确认，并将减值损失或利得计入当期损益，且不减少金融资产在资产负债表中列示的账面价值。

10 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资

本集团及本行

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



11 以摊余成本计量的金融投资

本集团及本行

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



12 应收租赁款

本集团

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

(a) 应收租赁款，未实现融资收益和最低租赁收款额按剩余期限分析如下：

本集团

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

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

(b) 减值损失准备变动情况

本集团

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

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

### 13 长期股权投资

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



(a) 对子公司投资

本行

	2021年 <u>6月30日</u>	2020年 <u>12月31日</u>
扶沟郑银村镇银行股份有限公司	30,120	30,120
河南九鼎金融租赁股份有限公司	1,020,000	1,020,000
新密郑银村镇银行股份有限公司	74,033	74,033
浚县郑银村镇银行股份有限公司	51,000	51,000
确山郑银村镇银行股份有限公司	25,500	25,500
	1,200,653	1,200,653

于2021年6月30日及2020年12月31日，子公司的背景情况如下：

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

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

(b) 对联营公司投资

对联营公司投资分析如下：

本集团及本行

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

于2021年6月30日及2020年12月31日，联营公司的基本情况如下：

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

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

下表列示不属个别重大的本集团联营企业汇总信息：

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

14 固定资产

本集团

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

本行

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

于2021年6月30日，本集团及本行未办理完产权手续的房屋账面净值为人民币1.83亿元(2020年12月31日：人民币1.87亿元)。本集团正在办理该等房屋及建筑物的产权手续。本集团管理层预期在办理产权手续上不会产生重大成本。

15 无形资产

本集团

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

本行

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

16 递延所得税资产

(1) 按性质分析

本集团

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

本行

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

(2) 按变动分析

本集团

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

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

本行

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



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

## 17 其他资产

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

(a) 使用权资产

本集团

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

本行

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

(b) 继续涉入资产

本集团及本行

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

2021年度本行既没有转移也没有保留所转让金融资产所有权上几乎所有的风险（主要包括被转让资产的信用风险、提前偿还风险以及利率风险）和报酬，且未放弃对所转让金融资产的控制，继续涉入了上述所转让的金融资产。截至2021年06月30日，本行按继续涉入程度确认资产账面原值人民币5.89亿元（2020年12月31日：人民币5.89亿元），并在其他资产和其他负债确认了继续涉入资产和负债。

## 18 资产减值准备变动表

### 本集团

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

本行

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

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

19 向中央银行借款

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

(a) 向中央银行借款主要为中期借贷便利和支小再贷款。

20 同业及其他金融机构存放款项

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

21 拆入资金

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

## 22 衍生金融工具

本集团及本行运用的衍生金融工具为远期外汇合约。

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

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

本集团及本行

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

  

	2020年12月31日		
	名义价值	资产公允价值	负债公允价值
- 远期外汇合约	6,002,908	362,970	-
合计	6,002,908	362,970	-

23 卖出回购金融资产款

(1) 按交易对手类型及所在地区分析

本集团及本行

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

(2) 按担保物类别分析

本集团及本行

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



24 吸收存款

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

(a) 本集团及本行吸收存款均以摊余成本计量。

25 应付职工薪酬

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

(a) 补充退休福利

*提前退休计划*

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

*补充退休计划*

本集团向合资格职工提供补充退休计划，主要是供暖供热补助。

(i) 本集团及本行补充退休福利余额如下：

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

(ii) 本集团及本行补充退休福利变动如下：

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

(iii) 本集团及本行采用的主要精算假设为：

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

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

26 应交税费

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

27 预计负债

本集团及本行

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



28 应付债券

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

(a) 已发行金融债券

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

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

(b) 已发行二级资本债券

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

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

29 其他负债

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

(a) 应付股利余额为前期已宣告但股东尚未领取的股利。

(b) 租赁负债

租赁负债按到期日分析—未经折现分析：

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

## 30 股本

本行于资产负债表日的股本结构如下：

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

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

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

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

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

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

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



## 31 其他权益工具

### (1) 本行于资产负债表日发行在外的优先股情况表：

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

### (2) 主要条款

#### (a) 股息

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

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

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

#### (b) 股息累积方式

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

#### (c) 剩余利润分配

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

(d) 强制转股条款

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

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

(e) 有条件赎回条款

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

本次境外优先股的赎回价格为发行价格加当期已宣告但尚未支付的股息。

32 资本公积

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

33 其他综合收益

(1) 资产负债表中其他综合收益情况表

本集团及本行

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

(2) 利润表中其他综合收益情况表

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

## 34 盈余公积

于资产负债表日的盈余公积为法定盈余公积金和任意盈余公积金。

根据中华人民共和国公司法及公司章程，本行在弥补以前年度亏损后需按净利润（按财政部颁布的《企业会计准则》及相关规定厘定）的 10%提取法定盈余公积金。法定盈余公积金累计额达到本行注册资本的 50%时，可以不再提取。2020 年度本行提取了约人民币 3.01 亿元的法定盈余公积金。

## 35 一般风险准备

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

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

## 36 利润分配

### (1) 普通股股利

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

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

### (2) 优先股股利

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

本行境外优先股每年付息一次，以现金形式支付，计息本金为清算优先金额。优先股采取非累积股息支付方式，且优先股股东按照约定的股息率分配股息后，不再与普通股股东一起参加剩余利润分配。根据优先股发行方案约定的有关股息支付的条款，本行派发优先股股息为 7,278.33 万美元（含税），上述优先股股息按股息派发宣告日汇率折合人民币 4.93 亿元，实际派发时分别以相应优先股币种派发。按照有关法律规定，在派发优先股股息时，本行按 10%

的税率代扣代缴所得税，按照优先股条款和条件规定，相关税费由本行承担，一并计入优先股息。

(3) 未分配利润

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

37 利息净收入

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

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

### 38 手续费及佣金净收入

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

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

### 39 投资收益

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

40 公允价值变动净损失

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

41 汇兑净收益

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

42 业务及管理费

本集团

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



43 信用减值损失

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

44 所得税费用

(1) 所得税费用组成：

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

(2) 所得税费用与会计利润的关系如下：

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

(a) 不可抵扣支出主要为不可抵扣的职工福利费、业务招待费。

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

#### 45 基本及稀释每股收益

本集团

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

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

46 现金流量表补充资料

(1) 将净利润调节为经营活动的现金流量：

本集团

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

(2) 现金及现金等价物净变动情况：

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

(3) 现金及现金等价物分析如下：

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

47 关联方关系及交易

(1) 关联方关系

(a) 主要股东

主要股东包括直接持有本行 5%或以上股份的股东。

对本行的直接持股比例：

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

(b) 本行的子公司及联营公司

有关本行子公司及联营公司的详细信息载于附注 13。

(c) 本行的其他关联方

其他关联方可为自然人或法人，包括本行董事、监事、高级管理人员及与其关系密切的家庭成员，以及本行董事、监事、高级管理人员及与其关系密切的家庭成员控制、共同控制或可施加重大影响的实体及附注 47(1)(a) 所载本行主要股东或其控股股东控制或共同控制的实体。其他关联方亦包括本行退休福利计划。

(2) 关联方交易及余额

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

(a) 与主要股东之间的交易

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

(b) 与子公司之间的交易

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

与子公司之间的重大往来金额及交易均已在合并报表中抵销。

(c) 与联营公司之间的交易

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

(d) 与其他重要关联方之间的交易

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

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

(3) 关键管理人员

(a) 本行与关键管理人员之间的交易

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

(b) 关键管理人员薪酬

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

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

48 分部报告

(1) 业务分部

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

*公司银行业务*

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

*零售银行业务*

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

*资金业务*

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



### 其他业务

该分部主要包括权益投资及相关收益以及不能构成单个报告分部的任何其他业务。

分部资产及负债和分部收入、费用及经营业绩是按照本集团会计政策计量。

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

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

### 本集团

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

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

## 本集团

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

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

## (2) 地区信息

本集团主要是于中国河南省经营，本集团主要客户和资产均位于中国河南省。

## 49 风险管理

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

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

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

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

### (1) 信用风险

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

## 信贷业务

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

## 资金业务

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

## 预期信用损失的计量

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

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

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

### (i) 信用风险显著增加

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

如果借款人被列入预警清单并且满足以下一个或多个标准：

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

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

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

(ii) 违约及已发生信用减值资产的定义

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

(1) 定量标准。

借款人在合同付款日后逾期超过90天仍未付款。

(2) 定性标准。

借款人满足“难以还款”的标准，表明借款人发生重大财务困难，包括：

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

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

(iii) 对参数、假设及估计技术的说明

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

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

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

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

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

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

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

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

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物价值的变动情况。

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

本报告期内，估计技术或关键假设未发生重大变化。

(a) 最大信用风险敞口

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

(b) 发放贷款及垫款

(i) 本集团发放贷款及垫款分析如下：

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
评估未来12个月预期信用损失的 贷款及垫款余额		
- 已逾期未发生信用减值	1,262,764	149,166
- 未逾期未发生信用减值	250,314,340	225,066,268
小计	251,577,104	225,215,434
评估整个存续期预期信用损失		
- 未发生信用减值的贷款及垫款 余额		
- 已逾期未发生信用减值	2,119,860	1,556,280
- 未逾期未发生信用减值	7,775,391	4,445,098
小计	9,895,251	6,001,378
评估整个存续期预期信用损失		
- 已发生信用减值的贷款及垫款 余额		
- 已逾期已发生信用减值	5,105,625	5,535,445
- 未逾期已发生信用减值	1,597,653	1,206,933
小计	6,703,278	6,742,378
应计利息	1,171,149	1,046,446
减：减值损失准备	(8,117,746)	(7,755,623)
净值	261,229,036	231,250,013



(ii) 未逾期未发生信用减值

本集团未逾期未发生信用减值的发放贷款及垫款的信用风险分析如下：

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

(iii) 已逾期未发生信用减值

本集团已逾期未发生信用减值的各类发放贷款及垫款的逾期分析如下：

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

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

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

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

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

(iv) 已发生信用减值发放贷款及垫款

本集团已发生信用减值的发放贷款及垫款分析如下：

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

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

(c) 应收同业及其他金融机构款项

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

本集团

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

(d) 债券

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

	2021年6月30日						合计
	未评级	AAA	AA+	AA	AA-	A以下	
债券投资							
- 政府	-	47,877,748	-	-	-	-	47,877,748
- 政策性银行	-	41,120,866	-	-	-	-	41,120,866
- 银行及其他金融机构	655,904	818,971	-	-	-	-	1,474,875
- 企业实体	2,027,720	409,721	572,514	676,294	-	1,245,789	4,932,038
合计	<u>2,683,624</u>	<u>90,227,306</u>	<u>572,514</u>	<u>676,294</u>	<u>-</u>	<u>1,245,789</u>	<u>95,405,527</u>
	2020年12月31日						合计
	未评级	AAA	AA+	AA	AA-	A以下	
债券投资							
- 政府	-	40,932,705	-	-	-	-	40,932,705
- 政策性银行	-	40,317,999	-	-	-	-	40,317,999
- 银行及其他金融机构	1,282,624	505,855	83,085	-	-	-	1,871,564
- 企业实体	2,724,288	601,810	1,095,475	374,276	54,737	1,717,475	6,568,061
合计	<u>4,006,912</u>	<u>82,358,369</u>	<u>1,178,560</u>	<u>374,276</u>	<u>54,737</u>	<u>1,717,475</u>	<u>89,690,329</u>

(e) 以摊余成本计量的金融投资

本集团

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
评估未来12个月预期信用损失的 以摊余成本计量的金融投资余额		
- 已逾期未发生信用减值	2,424,850	-
- 未逾期未发生信用减值	146,731,943	151,903,464
减：减值损失准备	<u>(592,889)</u>	<u>(781,360)</u>
小计	<u>148,563,904</u>	<u>151,122,104</u>
评估整个存续期预期信用损失		
- 未发生信用减值的以摊余成本计量的 金融投资余额		
- 已逾期未发生信用减值	-	-
- 未逾期未发生信用减值	4,500,982	2,488,948
减：减值损失准备	<u>(473,521)</u>	<u>(355,976)</u>
小计	<u>4,027,461</u>	<u>2,132,972</u>
评估整个存续期预期信用损失		
- 已发生信用减值的以摊余成本计量的 金融投资余额		
- 已逾期已发生信用减值	13,600,327	11,905,975
减：减值损失准备	<u>(3,629,706)</u>	<u>(2,744,272)</u>
小计	<u>9,970,621</u>	<u>9,161,703</u>
应计利息	<u>1,645,963</u>	<u>1,813,790</u>
总计	<u>164,207,949</u>	<u>164,230,569</u>
已发生信用减值以摊余成本计量的金融 投资的抵质押物的公允价值	<u>15,936,798</u>	<u>13,012,098</u>

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

## (2) 市场风险

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

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

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

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

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

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

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

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

### (a) 利率风险

本集团的利率风险主要包括来自商业银行业务的重定价风险和资金交易头寸的风险。

#### (i) 重定价风险

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

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

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

本集团

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

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

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



(ii) 利率敏感性分析

本集团

<u>净利润变动</u>	2021年 <u>6月30日</u> (减少) / 增加	2020年 <u>12月31日</u> (减少) / 增加
收益率曲线平行上移 100 个基点	(285,913)	(273,964)
收益率曲线平行下移 100 个基点	285,913	273,964
<u>股东权益变动</u>	2021年 <u>6月30日</u> (减少) / 增加	2020年 <u>12月31日</u> (减少) / 增加
收益率曲线平行上移 100 个基点	(1,161,076)	(1,316,977)
收益率曲线平行下移 100 个基点	1,232,087	1,409,430

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

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

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

(b) 外汇风险

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

本集团于报告期末的外汇风险敞口如下：

本集团

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

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

- (1) 于2021年6月30日及2020年12月31日，本集团的投资包括以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资、以摊余成本计量的金融投资以及对联营公司投资。

本集团

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

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

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

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

### (3) 流动性风险

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

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

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

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

本集团制定流动性风险应急预案，确保在各种市场情形下具有充足的流动性。

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

(a) 到期日分析

本集团的资产与负债于报告期末根据相关剩余到期还款日的分析如下：

本集团

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

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

- (1) 于2021年6月30日及2020年12月31日，本集团的投资包括以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资、以摊余成本计量的金融投资以及对联营公司投资。投资中的“无期限”类别包括所有已发生信用减值投资，以及已逾期超过1个月投资，而逾期1个月内(含1个月)的未发生信用减值投资归入“实时偿还”类别。股权投资亦于无期限中列示。现金及存放中央银行款项中的无期限金额是指存放于人行的法定存款准备金与财政性存款。发放贷款及垫款中的“无期限”类别包括所有已减值发放贷款及垫款，以及已逾期超过一个月贷款及垫款，而逾期一个月内(含1个月)的未发生信用减值贷款及垫款归入“实时偿还”类别。应收租赁款中的“无期限”类别包括所有已减值应收租赁款，以及已逾期超过一个月应收租赁款，而逾期一个月内(含1个月)的未发生信用减值应收租赁款归入“实时偿还”类别。

(b) 金融负债未折现合同现金流量的分析

本集团非衍生金融工具于报告期末根据未经折现合同现金流量的分析如下：

本集团

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

本集团衍生金融工具于报告期末根据未经折现合同现金流量的分析如下：

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

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

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

#### (4) 操作风险

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

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

本集团管理操作风险的措施主要包括：

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



(5) 资本管理

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

本集团根据以下原则来管理资本：

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

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

本集团根据原中国银监会于2012年颁布的《商业银行资本管理办法(试行)》及颁布的相关规定,按照企业会计准则编制的法定财务报表为基础计算资本充足率,于2021年6月30日及2020年12月31日的资本充足率如下:

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

- (a) 资产负债表内及资产负债表外风险加权资产乃使用不同风险权重进行计量，风险权重乃根据各资产和交易对手方的信用风险、市场风险及其他风险状况以及任何合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2021年6月30日和2020年12月31日的资本充足率、一级资本充足率和核心一级资本充足率分别不低于10.5%、8.5%和7.5%。

## 50 公允价值

### (1) 公允价值计量方法及假设

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

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

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

第三层级输入值：相关资产或负债的不可观察输入值。

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

本集团于评估公允价值时采纳以下方法及假设：

#### (a) 债券投资

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

#### (b) 其他债权类投资及其他非衍生金融资产

公允价值根据预计未来现金流量的现值进行估计，折现率为报告期末的市场利率。

#### (c) 应付债券及其他非衍生金融负债

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

(d) 衍生金融工具

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

(2) 按公允价值入账的金融工具

下表列示按公允价值层级对以公允价值入账的金融工具的分析：

本集团

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

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

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

(3) 以公允价值计量的第三层级金融工具变动情况

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

本集团

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

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

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

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

(4) 未按公允价值计量的金融资产及负债的公允价值

本集团

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



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

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

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

## 51 承担及或有事项

### (1) 信贷承诺

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

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

本集团

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

本行

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

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

(2) 信贷风险加权金额

本集团及本行

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

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

(3) 资本承诺

于2021年6月30日及2020年12月31日，本集团及本行授权的资本承诺如下：

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

(4) 未决诉讼及纠纷

于2021年6月30日及2020年12月31日，本集团或其子公司并无任何对财务报表有重大影响的未决法律诉讼事项。

(5) 证券承销承诺

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

(6) 债券承兑承诺

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

(7) 抵押资产

本集团及本行

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

本集团抵押部分资产用作回购协议的担保物。

52 结构化主体

(1) 合并的结构化主体

纳入本集团合并范围的结构化主体为银行保本理财及资产支持证券。本集团作为银行保本理财及资产支持证券发起人考虑对该结构化主体是否存在控制，并基于本集团作为发起人的决策范围、持有的权力、提供管理服务而获得的报酬和面临的可变动收益风险敞口等因素来判断是否需要纳入合并。于2021年，本集团未向纳入合并范围内的结构化主体提供财务支持（2020年：无）。

(2) 未合并的结构化主体

(a) 在第三方机构发起成立的结构化主体中享有的权益

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

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

	2021年6月30日	
	账面价值	最大风险敞口
金融投资		
- 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资	25,494,943	25,494,943
- 以摊余成本计量的金融投资	88,388,655	88,388,655
应收利息	902,638	902,638
合计	114,786,236	114,786,236
	2020年12月31日	
	账面价值	最大风险敞口
金融投资		
- 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资	26,240,001	26,240,001
- 以摊余成本计量的金融投资	94,184,263	94,184,263
应收利息	616,407	616,407
合计	121,040,671	121,040,671

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

截至2021年6月30日止6个月期间，自上述结构化主体获取的利息收入、公允价值变动损失及投资收益共计人民币28.49亿元（截至2020年6月30日止六个月期间：人民币36.73亿元）。

(b) 在本集团作为发起人但未纳入合并财务报表范围的结构化主体中享有的权益

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

于2021年6月30日，本集团发起设立但未纳入本集团合并财务报表范围的非保本理财产品为人民币482.89亿元(2020年12月31日：人民币490.54亿元)。

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

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

### 53 受托业务

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

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

### 54 期后事项

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

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

1 非经常性损益

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

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

注：

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

## 2 净资产收益率

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

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

注：

- (1) 加权平均净资产收益率为年化后数据。

## 3 境内外会计准则下会计数据差异

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