

香港交易及結算所有限公司及香港聯合交易所有限公司對本公告內容概不負責，對其準確性或完整性亦不發表任何聲明，並明確表示概不會就本公告全部或任何部分內容而產生或因倚賴該等內容而引致的任何損失承擔任何責任。



Bank of Zhengzhou Co., Ltd.*

鄭州銀行股份有限公司*

(於中華人民共和國註冊成立的股份有限公司)

(H股股份代號：6196)

(優先股股份代號：4613)

海外監管公告

本公告由鄭州銀行股份有限公司(「本行」)根據香港聯合交易所有限公司證券上市規則第13.10B條作出。

以下為本行於深圳證券交易所網站發佈之《鄭州銀行股份有限公司2021年半年度報告摘要(A股)》，僅供參閱。

承董事會命
鄭州銀行股份有限公司*
王天宇
董事長

中國河南省鄭州市
2021年8月30日

於本公告日期，本行董事會成員包括執行董事王天宇先生、申學清先生及夏華先生；非執行董事姬宏俊先生及王世豪先生；以及獨立非執行董事謝太峰先生、吳革先生、陳美寶女士及李燕燕女士。

* 本行並非香港法例第155章《銀行業條例》所指認可機構，不受限於香港金融管理局的監督，並無獲授權在香港經營銀行及／或接受存款業務。

郑州银行股份有限公司2021年半年度报告摘要

一、重要提示

本半年度报告摘要来自半年度报告全文，为全面了解郑州银行股份有限公司（以下简称“本行”、“郑州银行”）的经营成果、财务状况及未来发展规划，投资者应当到符合国务院证券监督管理机构规定条件的媒体仔细阅读半年度报告全文。

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

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

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

本行按照中国企业会计准则和国际财务报告准则编制的2021年中期财务报告未经审计，毕马威华振会计师事务所（特殊普通合伙）和毕马威会计师事务所分别根据中国和香港审阅准则进行了审阅。

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

本行2021年上半年度计划不派发现金红利，不送红股，不以公积金转增股本。

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

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

二、公司基本情况

1 公司简介

| | |
|--------------------|---|
| 股票上市交易所、股票简称和股票代码： | A 股：深交所 郑州银行 002936 H 股：香港联交所 郑州银行 6196 境外优先股：香港联交所 ZZBNK 17USDPRF 4613 |
| 董事会秘书及联系方式： | 夏华先生 ^(注) 联系地址：中国河南省郑州市郑东新区商务外环路 22 号 电话：+86-371-6700 9056 传真：+86-371-6700 9898 电子邮箱：ir@zzbank.cn |
| 证券事务代表及联系方式： | 王永丰先生 联系地址：中国河南省郑州市郑东新区商务外环路 22 号 电话：+86-371-6700 9056 传真：+86-371-6700 9898 电子邮箱：ir@zzbank.cn |

注：2021 年 8 月 27 日，傅春乔先生因本行内部工作调整，不再担任本行董事会秘书、联席公司秘书及授权代表。当日，经董事会审议通过，聘任夏华先生为本行董事会秘书、联席公司秘书及授权代表，其已取得香港联交所就其于联交所上市规则项下的公司秘书任职资格的豁免。

2 报告期主要业务简介

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

三、主要会计数据和财务指标

1 主要会计数据和财务指标

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

单位：人民币千元

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

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

| 盈利能力指标(%) | 截至 6 月 30 日止六个月 | | | |
|--|-----------------------|------------------------|-------------|------------------------|
| | 2021 年 | 2020 年 | 本报告期较上年同期变动 | 2019 年 |
| 加权平均净资产收益率 ⁽²⁾ (年化) | 12.88 | 15.16 | (2.28) | 16.50 |
| 扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率 ⁽²⁾ (年化) | 12.83 | 15.17 | (2.34) | 16.49 |
| 总资产收益率 ⁽⁷⁾ (年化) | 0.91 | 0.96 | (0.05) | 1.06 |
| 成本收入比 ⁽⁸⁾ | 18.62 | 17.43 | 1.19 | 26.53 |
| 净利差 ⁽⁹⁾ (年化) | 2.20 | 2.32 | (0.12) | 1.88 |
| 净利息收益率 ⁽¹⁰⁾ (年化) | 2.24 | 2.32 | (0.08) | 1.86 |
| 其他财务指标(%) | 截至 6 月 30 日 2021 年 | 截至 12 月 31 日 2020 年 | 本报告期末较上年末变动 | 截至 12 月 31 日 2019 年 |
| 杠杆率 ⁽¹¹⁾ | 6.98 | 6.63 | 0.35 | 6.34 |
| 流动性比率 ⁽¹¹⁾ | 52.73 | 70.41 | (17.68) | 56.44 |
| 流动性覆盖率 ⁽¹¹⁾ | 179.26 | 353.94 | (174.68) | 300.37 |
| 存贷款比例 ⁽¹¹⁾ | 90.83 | 82.63 | 8.20 | 72.33 |
| 单一最大客户贷款比例 ⁽¹¹⁾ | 3.40 | 3.61 | (0.21) | 4.11 |
| 最大十家单一客户贷款比例 ⁽¹¹⁾ | 26.33 | 26.17 | 0.16 | 26.94 |
| 单一最大集团客户授信比例 ⁽¹¹⁾ | 5.79 | 6.15 | (0.36) | 7.01 |
| 正常类贷款迁徙率 ⁽¹¹⁾ | 2.16 | 4.68 | (2.52) | 3.43 |
| 关注类贷款迁徙率 ⁽¹¹⁾ | 8.46 | 33.16 | (24.70) | 28.96 |
| 次级类贷款迁徙率 ⁽¹¹⁾ | 1.03 | 68.76 | (67.73) | 97.76 |
| 可疑类贷款迁徙率 ⁽¹¹⁾ | 3.23 | - | 3.23 | 0.34 |

注:

1. 营业收入包括利息净收入、手续费及佣金净收入、投资收益、公允价值变动净损失、汇兑净收益、其他业务收入及其他收益。
2. 基本每股收益、稀释每股收益、扣除非经常性损益后的基本每股收益、加权平均净资产收益率及扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率根据《公开发行证券的公司信息披露编报规则第 9 号——净资产收益率和每股收益的计算及披露》(2010 年修订)计算。
报告期内,本行未发放境外优先股股息,“归属于本行股东的净利润”无需扣除境外优先股股息,“加权平均净资产”扣除了境外优先股募集资金净额。
3. 包含以摊余成本计量的发放贷款及垫款减值准备和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款及垫款减值准备。
4. 为期末扣除其他权益工具后的归属于本行普通股股东的权益除以期末普通股股数。
5. 根据原中国银监会于 2012 年 6 月 7 日发布的《商业银行资本管理办法(试行)》计算。
6. 不良贷款率按不良贷款本金总额(不含应计利息)除以发放贷款及垫款本金总额(不含应计利息)计算;拨备覆盖率按发放贷款及垫款减值准备余额除以不良贷款本金总额(不含应计利息)计算;贷款拨备率按发放贷款及垫款减值准备余额除以发放贷款及垫款本金总额(不含应计利息)计算。
7. 指报告期内净利润占期初及期末的资产总额平均余额的百分比。
8. 按照业务及管理费与其他业务成本合计数除以营业收入计算。
9. 按照生息资产总额的平均收益率与付息负债总额的平均成本率的差额计算,基于每日平均生息资产及付息负债计算。
10. 按照利息净收入除以平均生息资产计算,基于每日平均生息资产计算。
11. 单一最大客户贷款比例、最大十家单一客户贷款比例为按照监管口径根据经审阅的数据重新计算,其余指标均为上报监管部门数据。贷款迁徙率为本行母公司口径。
12. 根据财政部、国务院国有资产监督管理委员会、中国银保监会和中国证监会联合发布的《关于严格执行企业会计准则切实加强企业 2020 年年报工作的通知》(财会[2021]2 号文)的要求,将信用卡持卡人分期还款业务收入计入利息收入,并相应调整了同期比较数字。

2 境内外会计准则下会计数据差异

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

3 非经常性损益项目及金额

单位：人民币千元

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

注：

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

四、股本及股东情况

1 普通股股东和表决权恢复的优先股股东数量及前 10 名股东持股情况表

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

于报告期末，本行前10名普通股股东直接持股情况如下：

单位：股

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

| | |
|-------------------------------|--|
| | 信托有限责任公司董事。本行未知上述其他股东之间是否存在关联关系或属于《上市公司收购管理办法》规定的一致行动人。 |
| 上述股东涉及委托/受托表决权、放弃表决权情况的说明 | 报告期内，河南投资集团有限公司与中原信托有限公司签订《表决权委托协议》，将河南投资集团有限公司持有的 98,746,133 股本行 A 股股票对应表决权委托给中原信托有限公司行使。 |
| 前 10 名股东中存在回购专户的特别说明 | 无 |
| 前 10 名普通股股东参与融资融券业务股东情况说明（如有） | 无 |

于报告期末，本行前10名无限售条件普通股股东直接持股情况如下：

单位：股

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

注：

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

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

2 控股股东或实际控制人变更情况

截至报告期末，本行不存在控股股东及实际控制人。报告期内，控股股东及实际控制人未发生变更。

3 境外优先股股东总数及前 10 名优先股股东持股情况表

于报告期末，本行境外优先股股东（或代持人）总数为1户。

于报告期末，本行前10名境外优先股股东（或代持人）持股情况如下表所示：

单位：股

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

注：

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

4 在半年度报告批准报出日存续的债券情况

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

五、经营情况讨论和分析

1 报告期经营情况简介

经营指标保持稳健。截至报告期末，本行资产规模人民币5,719.70亿元，较年初增加人民币241.56亿元，增幅4.41%；存款规模人民币3,236.25亿元，较年初增加人民币93.95亿元，增幅2.99%；贷款规模人民币2,681.76亿元，较年初增加人民币302.16亿元，增幅12.70%。报告期内，本行实现净利润人民币25.40亿元，同比增长人民币0.67亿元，增幅2.71%；归属于本行股东净利润人民币24.54亿元，同比增长人民币0.36亿元，增幅1.49%。不良贷款率1.97%，较年初降低0.11个百分点；资本充足率12.95%，拨备覆盖率158.01%，符合监管要求。

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

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

2 利润表分析

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

单位：人民币千元

| 项目 | 截至 6 月 30 日止六个月 | | | |
|----------------|-----------------|---------------------------|-------------|---------|
| | 2021 年 | 2020 年(重述) ⁽²⁾ | 增减额 | 变动率(%) |
| 利息净收入 | 5,768,589 | 5,447,307 | 321,282 | 5.90 |
| 非利息收入 | 1,178,962 | 2,260,671 | (1,081,709) | (47.85) |
| 营业收入 | 6,947,551 | 7,707,978 | (760,427) | (9.87) |
| 减：营业支出 | 3,782,288 | 4,621,623 | (839,335) | (18.16) |
| 其中：税金及附加 | 77,771 | 68,505 | 9,266 | 13.53 |
| 业务及管理费 | 1,293,583 | 1,343,433 | (49,850) | (3.71) |
| 信用减值损失 | 2,410,934 | 3,209,685 | (798,751) | (24.89) |
| 营业利润 | 3,165,263 | 3,086,355 | 78,908 | 2.56 |
| 加：营业外收支净额 | (4,082) | (3,935) | (147) | 3.74 |
| 利润总额 | 3,161,181 | 3,082,420 | 78,761 | 2.56 |
| 减：所得税费用 | 621,154 | 609,420 | 11,734 | 1.93 |
| 净利润 | 2,540,027 | 2,473,000 | 67,027 | 2.71 |
| 其中：归属于本行股东的净利润 | 2,453,871 | 2,417,853 | 36,018 | 1.49 |
| 少数股东损益 | 86,156 | 55,147 | 31,009 | 56.23 |

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

3 资产负债情况分析

3.1 资产

截至报告期末，本行资产总额人民币5,719.70亿元，较上年末增加人民币241.56亿元，增幅4.41%。

资产总额的增长主要是由于本行发放贷款及垫款、应收租赁款等增加。本行资产总额中组成部分的余额（拨备后）及其占比情况如下：

单位：人民币千元

| 项目 | 截至 2021 年 6 月 30 日 | | 截至 2020 年 12 月 31 日 | | 变动 | |
|---------------|--------------------|-------|---------------------|-------|-------------|--------|
| | 金额 | 占比(%) | 金额 | 占比(%) | 金额 | 占比(%) |
| 资产 | | | | | | |
| 现金及存放中央银行款项 | 30,114,089 | 5.26 | 36,492,083 | 6.66 | (6,377,994) | (1.40) |
| 存放同业及其他金融机构款项 | 3,120,376 | 0.55 | 2,357,591 | 0.43 | 762,785 | 0.12 |
| 拆出资金 | 3,884,939 | 0.68 | 3,083,574 | 0.56 | 801,365 | 0.12 |
| 衍生金融资产 | 41,072 | 0.01 | 362,970 | 0.07 | (321,898) | (0.06) |

单位：人民币千元

| 项目 | 截至 2021 年 6 月 30 日 | | 截至 2020 年 12 月 31 日 | | 变动 | |
|---------------------------|--------------------|---------------|---------------------|---------------|-------------------|----------|
| | 金额 | 占比(%) | 金额 | 占比(%) | 金额 | 占比(%) |
| 买入返售金融资产 | 5,251,418 | 0.92 | 8,585,647 | 1.57 | (3,334,229) | (0.65) |
| 发放贷款及垫款 | 261,229,036 | 45.67 | 231,250,013 | 42.21 | 29,979,023 | 3.46 |
| 金融投资 | | | | | | |
| —以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资 | 42,207,944 | 7.38 | 46,463,308 | 8.48 | (4,255,364) | (1.10) |
| —以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资 | 22,941,962 | 4.01 | 21,983,430 | 4.01 | 958,532 | - |
| —以摊余成本计量的金融投资 | 164,207,949 | 28.71 | 164,230,569 | 29.98 | (22,620) | (1.27) |
| 应收租赁款 | 28,047,988 | 4.90 | 22,565,825 | 4.12 | 5,482,163 | 0.78 |
| 长期股权投资 | 407,340 | 0.07 | 400,250 | 0.07 | 7,090 | - |
| 固定资产 | 2,707,282 | 0.47 | 2,686,802 | 0.49 | 20,480 | (0.02) |
| 无形资产 | 1,016,690 | 0.18 | 1,014,006 | 0.19 | 2,684 | (0.01) |
| 递延所得税资产 | 4,049,197 | 0.71 | 3,718,962 | 0.68 | 330,235 | 0.03 |
| 其他资产 | 2,742,298 | 0.48 | 2,618,414 | 0.48 | 123,884 | - |
| 资产总计 | 571,969,580 | 100.00 | 547,813,444 | 100.00 | 24,156,136 | - |

3.2 负债

截至报告期末，本行负债总额人民币5,230.29亿元，较上年末增加人民币211.88亿元，增幅4.22%。

主要是由于吸收存款、同业及其他金融机构存放款项、拆入资金及向中央银行借款等负债的增加。

单位：人民币千元

| 项目 | 截至 2021 年 6 月 30 日 | | 截至 2020 年 12 月 31 日 | | 变动 | |
|---------------------|--------------------|---------------|---------------------|---------------|-------------------|----------|
| | 金额 | 占比(%) | 金额 | 占比(%) | 金额 | 占比(%) |
| 向中央银行借款 | 27,024,291 | 5.17 | 25,966,645 | 5.17 | 1,057,646 | - |
| 同业及其他金融机构存放款项 | 32,639,097 | 6.24 | 20,210,404 | 4.03 | 12,428,693 | 2.21 |
| 拆入资金 | 27,178,315 | 5.20 | 20,467,593 | 4.08 | 6,710,722 | 1.12 |
| 衍生金融负债 | 5,463 | - | - | - | 5,463 | - |
| 卖出回购金融资产款 | 16,342,651 | 3.12 | 21,303,430 | 4.25 | (4,960,779) | (1.13) |
| 吸收存款 | 325,977,048 | 62.32 | 316,512,735 | 63.07 | 9,464,313 | (0.75) |
| 应交税费 | 1,012,636 | 0.19 | 653,304 | 0.13 | 359,332 | 0.06 |
| 应付债券 | 89,466,121 | 17.11 | 93,164,057 | 18.56 | (3,697,936) | (1.45) |
| 其他负债 ^(注) | 3,383,679 | 0.65 | 3,563,355 | 0.71 | (179,676) | (0.06) |
| 合计 | 523,029,301 | 100.00 | 501,841,523 | 100.00 | 21,187,778 | - |

注：其他负债主要包括代收代付款项、应付职工薪酬、租赁负债及预计负债等。

4 变动幅度在 30% 以上的主要报表项目和财务指标及其主要原因

单位：人民币千元

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

单位：人民币千元

| 项目 | 截至 2021 年 6 月 30 日 | 截至 2020 年 12 月 31 日 | 比上年末增减(%) | 主要原因分析 |
|---------------|--------------------|---------------------|-----------|---|
| 存放同业及其他金融机构款项 | 3,120,376 | 2,357,591 | 32.35 | 本行综合考虑资产负债匹配及市场流动性情况对该类资产结构进行调整。 |
| 买入返售金融资产 | 5,251,418 | 8,585,647 | (38.83) | |
| 同业及其他金融机构存放款项 | 32,639,097 | 20,210,404 | 61.50 | |
| 拆入资金 | 27,178,315 | 20,467,593 | 32.79 | |
| 衍生金融资产 | 41,072 | 362,970 | (88.68) | 由于部分衍生金融工具于报告期末到期所致。 |
| 应付职工薪酬 | 489,036 | 794,032 | (38.41) | 报告期内支付部分上年度年终奖。 |
| 应交税费 | 1,012,636 | 653,304 | 55.00 | 报告期末应交企业所得税增加。 |
| 其他综合收益 | (327,398) | (759,159) | (56.87) | 主要由于报告期末以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产公允价值变动所致。 |

六、重要事项

报告期内，除已披露外，本行无其他重大事项。