

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)

截至2025年6月30日止六個月中期業績公告

鄭州銀行股份有限公司*(「本行」)董事會(「董事會」)欣然宣佈，本行及其附屬公司截至2025年6月30日止六個月未經審計之合併中期業績(「中期業績」)。本業績公告列載本行2025年中期報告全文，符合香港聯合交易所有限公司證券上市規則中有關中期業績初步公告附載資料的要求。董事會及董事會審計委員會已審閱並確認中期業績。

本業績公告於香港聯合交易所有限公司的網站(www.hkexnews.hk)及本行的網站(www.zzbank.cn)發佈。本行截至2025年6月30日止六個月中期報告將於2025年9月於上述網站發佈。

承董事會命
鄭州銀行股份有限公司*
趙飛
董事長

中國河南省鄭州市
2025年8月28日

於本公告日期，董事會成員包括執行董事趙飛先生及李紅女士；非執行董事張繼紅女士、劉炳恒先生及衛志剛先生；以及獨立非執行董事李小建先生、王寧先生、劉亞天先生及蕭志雄先生。

* 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。

目錄

重要提示	2
釋義	3
第一章 公司簡介和主要財務指標	6
第二章 管理層討論和分析	13
第三章 股份變動及股東情況	77
第四章 董事、監事、高級管理人員、員工及機構情況	91
第五章 公司治理	103
第六章 重要事項	107
第七章 獨立核數師審閱報告	122

* 本報告以中、英文編製。倘中英文版本有任何歧義，概以中文版本為準。

重要提示

本行董事會、監事會及董事、監事、高級管理人員保證半年度報告內容的真實、準確、完整，不存在虛假記載、誤導性陳述或重大遺漏，並承擔個別和連帶的法律責任。

2025年8月28日，本行第八屆董事會第三次會議審議通過了2025年半年度暨中期報告（「**本報告**」）及中期業績公告。會議應出席董事9名，親自出席董事9名。本行全部監事列席了本次會議。

本報告所載財務資料除特別註明外，為本行及所屬子公司河南九鼎金融租賃股份有限公司、扶溝鄭銀村鎮銀行股份有限公司、新密鄭銀村鎮銀行股份有限公司、浚縣鄭銀村鎮銀行股份有限公司、確山鄭銀村鎮銀行股份有限公司、新鄭鄭銀村鎮銀行股份有限公司的合併報表數據。

本行按照中國企業會計準則和國際財務報告準則編製的2025年中期財務報告未經審計，信永中和會計師事務所（特殊普通合夥）和信永中和（香港）會計師事務所有限公司分別根據中國和國際審閱準則進行了審閱。

本行法定代表人、董事長趙飛先生，行長李紅女士，主管會計工作負責人張厚林先生及會計機構負責人付強先生聲明並保證本報告中財務報告的真實、準確、完整。

本行2025年上半年度計劃不派發現金紅利，不送紅股，不以公積金轉增股本。

本報告涉及的未來計劃等前瞻性陳述不構成本行對投資者的實質承諾，敬請投資者及相關人士對此保持足夠的風險認識，並且理解計劃、預測與承諾之間的差異。

報告期內，本行未發現存在對本行未來發展戰略和經營目標產生不利影響的重大風險。本報告詳細描述了本行在經營管理中面臨的主要風險及本行採取的應對措施，具體請查閱本報告「管理層討論和分析」章節中「風險管理」內容。

在本報告中，除非文義另有所指外，下列詞語具有如下含義：

2024年度股東週年大會	指	本行於2025年6月27日召開的股東週年大會
公司章程	指	本行公司章程（經不時修訂）
A股	指	本行股本中每股面值人民幣1.00元之人民幣普通股，於深交所上市及買賣（股份代號：002936）
A股股東	指	A股持有人
本行、鄭州銀行或我們	指	鄭州銀行股份有限公司*，一家根據中國法律於1996年11月16日在中國註冊成立的股份有限公司，包括其前身、附屬公司、分行及支行（倘文義所需）
董事會	指	本行董事會
監事會	指	本行監事會
《公司法》	指	《中華人民共和國公司法》
企業管治守則	指	聯交所上市規則附錄C1《企業管治守則》
中國證監會	指	中國證券監督管理委員會
董事	指	本行董事
扶溝鄭銀村鎮銀行	指	扶溝鄭銀村鎮銀行股份有限公司
本集團	指	本行及其附屬公司

釋義(續)

香港	指	中國香港特別行政區
香港聯交所	指	香港聯合交易所有限公司
港元	指	香港法定貨幣港元
H股	指	本行股本中每股面值人民幣1.00元之境外上市外資股，於香港聯交所主板上市及買賣(股份代號：6196)
H股股東	指	H股持有人
九鼎金融租賃公司	指	河南九鼎金融租賃股份有限公司
最後實際可行日期	指	2025年8月28日，即本報告刊載前確定其中所載若干資料之最後實際可行日期
《商業銀行法》	指	《中華人民共和國商業銀行法》
確山鄭銀村鎮銀行	指	確山鄭銀村鎮銀行股份有限公司
報告期	指	2025年1月1日至2025年6月30日止六個月
人民幣	指	中國法定貨幣人民幣
《證券法》	指	《中華人民共和國證券法》
《證券及期貨條例》	指	經不時修訂的《證券及期貨條例》(香港法例第571章)
股份或普通股	指	A股及H股
股東或普通股股東	指	普通股持有人
聯交所上市規則	指	《香港聯合交易所有限公司證券上市規則》

監事	指	本行監事
深交所	指	深圳證券交易所
深交所上市規則	指	《深圳證券交易所股票上市規則》
新密鄭銀村鎮銀行	指	新密鄭銀村鎮銀行股份有限公司
新鄭鄭銀村鎮銀行	指	新鄭鄭銀村鎮銀行股份有限公司
浚縣鄭銀村鎮銀行	指	浚縣鄭銀村鎮銀行股份有限公司
鄆陵鄭銀村鎮銀行	指	鄆陵鄭銀村鎮銀行股份有限公司
中牟鄭銀村鎮銀行	指	中牟鄭銀村鎮銀行股份有限公司

* 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。

第一章 公司簡介和主要財務指標

1 公司基本情況

法定中文名稱：	鄭州銀行股份有限公司(簡稱：鄭州銀行)
法定英文名稱：	Bank of Zhengzhou Co., Ltd.(簡稱：ZHENGZHOU BANK)
法定代表人：	趙飛先生
授權代表：	趙飛先生、韓慧麗女士
董事會秘書及聯繫方式：	韓慧麗女士 聯繫地址：中國河南省鄭州市鄭東新區商務外環路22號 電話：+86-371-6700 9199 傳真：+86-371-6700 9898 電子郵箱：ir@zzbank.cn
聯席公司秘書：	韓慧麗女士、魏偉峰博士
證券事務代表及聯繫方式：	雙宏陽先生 ^(註) 聯繫地址：中國河南省鄭州市鄭東新區商務外環路22號 電話：+86-371-6700 9199 傳真：+86-371-6700 9898 電子郵箱：ir@zzbank.cn
股票上市交易所、股票簡稱和股票代碼：	A股：深交所 鄭州銀行 002936 H股：香港聯交所 鄭州銀行 6196
統一社會信用代碼：	914100001699995779
金融許可證號：	B1036H241010001
註冊和辦公地址：	中國河南省鄭州市鄭東新區商務外環路22號
註冊和辦公地址郵政編碼：	450018
香港主要營業地點：	香港灣仔皇后大道東248號大新金融中心40樓
聯繫地址：	中國河南省鄭州市鄭東新區商務外環路22號
電話：	+86-371-6700 9199
傳真：	+86-371-6700 9898
電子郵箱：	ir@zzbank.cn
本行網址：	www.zzbank.cn

註： 2025年8月28日，經本行第八屆董事會第三次會議審議通過，雙宏陽先生獲聘任為本行的證券事務代表，陳光先生不再擔任本行的證券事務代表。

第一章 公司簡介和主要財務指標(續)

信息披露報紙：	《證券時報》《中國證券報》《上海證券報》《證券日報》
信息披露網站：	登載A股半年度報告的網站： www.cninfo.com.cn 登載H股中期報告的網站： www.hkexnews.hk
半年度報告備置地點：	本行總行董事會辦公室
境內審計師：	信永中和會計師事務所(特殊普通合夥)
境內審計師地址：	北京市東城區朝陽門北大街8號富華大廈A座8層
簽字會計師：	陳煒女士、李燕女士
境外審計師：	信永中和(香港)會計師事務所有限公司
境外審計師地址：	香港銅鑼灣告士打道311號皇室大廈安達人壽大樓17樓
簽字會計師：	黃銓輝先生
中國法律顧問：	北京市金杜律師事務所
香港法律顧問：	金杜律師事務所
A股股份過戶登記處：	中國證券登記結算有限責任公司深圳分公司
H股股份過戶登記處：	香港中央證券登記有限公司

第一章 公司簡介和主要財務指標（續）

2 主要會計數據及財務指標

本報告所載財務數據及指標按照國際財務報告準則編製，除特別註明外，為本集團數據，以人民幣列示。

單位：人民幣千元

主要會計數據	2025年	截至6月30日止六個月		
		2024年	報告期較 上年同期增減 (%)	2023年
經營業績				
營業收入 ⁽¹⁾	6,697,153	6,405,142	4.56	6,903,597
利潤總額	1,952,478	1,869,575	4.43	2,526,990
歸屬於本行股東的淨利潤	1,627,359	1,593,861	2.10	2,046,633
經營活動產生／使用的現金流量淨額	7,757,456	(4,404,722)	不適用	(467,243)
每股計(人民幣元／股)				
基本每股收益 ⁽²⁾	0.18	0.18	—	0.23
稀釋每股收益 ⁽²⁾	0.18	0.18	—	0.23

第一章 公司簡介和主要財務指標（續）

規模指標	截至2025年 6月30日	截至2024年 12月31日	報告期末較 上年末增減 (%)	截至2023年 12月31日
資產總額	719,738,190	676,365,240	6.41	630,709,429
發放貸款及墊款總額 （不含應計利息）	406,094,463	387,690,452	4.75	360,608,206
發放貸款及墊款減值準備 ⁽³⁾	12,839,487	12,668,553	1.35	11,815,080
負債總額	662,363,519	620,070,469	6.82	576,394,573
吸收存款本金總額（不含應計利息）	446,662,225	404,537,898	10.41	360,961,439
股本	9,092,091	9,092,091	—	9,092,091
股東權益	57,374,671	56,294,771	1.92	54,314,856
其中：歸屬於本行股東的權益	55,485,934	54,445,031	1.91	52,452,824
歸屬於本行普通股股東的每股 淨資產 ⁽⁴⁾ （人民幣元／股）	5.00	4.89	2.25	4.67
總資本淨額 ⁽⁵⁾	60,971,438	60,173,707	1.33	56,372,605
其中：一級資本淨額 ⁽⁵⁾	54,495,291	53,937,488	1.03	50,718,655
風險加權資產總額 ⁽⁵⁾	514,664,672	498,780,953	3.18	455,490,556

第一章 公司簡介和主要財務指標(續)

主要財務指標	截至2025年 6月30日	截至2024年 12月31日	報告期末較 上年末變動	截至2023年 12月31日
資本充足率(%)				
核心一級資本充足率 ⁽⁵⁾	8.60	8.76	(0.16)	8.90
一級資本充足率 ⁽⁵⁾	10.59	10.81	(0.22)	11.13
資本充足率 ⁽⁵⁾	11.85	12.06	(0.21)	12.38

	截至2025年 6月30日	截至2024年 12月31日	報告期末較 上年末變動	截至2023年 12月31日
資產質量指標(%)				
不良貸款率 ⁽⁶⁾	1.76	1.79	(0.03)	1.87
撥備覆蓋率 ⁽⁶⁾	179.20	182.99	(3.79)	174.87
貸款撥備率 ⁽⁶⁾	3.16	3.27	(0.11)	3.28

	截至6月30日止六個月			
	2025年	2024年	報告期較 上年同期變動	2023年
盈利能力指標(%)				
加權平均淨資產收益率 ⁽²⁾ (年化)	7.24	7.34	(0.10)	9.77
總資產收益率 ⁽⁷⁾ (年化)	0.48	0.52	(0.04)	0.70
成本收入比 ⁽⁸⁾	21.96	24.73	(2.77)	20.93
淨利差 ⁽⁹⁾ (年化)	1.56	1.70	(0.14)	2.06
淨利息收益率 ⁽¹⁰⁾ (年化)	1.64	1.80	(0.16)	2.13

第一章 公司簡介和主要財務指標（續）

	截至2025年 6月30日	截至2024年 12月31日	報告期末較 上年末變動	截至2023年 12月31日
其他財務指標(%)				
槓桿率 ⁽¹¹⁾	6.83	7.19	(0.36)	7.60
流動性比率 ⁽¹¹⁾	82.95	83.07	(0.12)	59.10
流動性覆蓋率 ⁽¹¹⁾	170.48	305.04	(134.56)	265.83
存貸款比例 ⁽¹¹⁾	90.92	95.84	(4.92)	99.90
單一最大客戶貸款比例 ⁽¹¹⁾	4.82	4.89	(0.07)	5.32
最大十家單一客戶貸款比例 ⁽¹¹⁾	38.07	38.24	(0.17)	35.36
單一最大集團客戶授信比例 ⁽¹¹⁾	11.54	11.44	0.10	9.32
正常類貸款遷徙率 ⁽¹¹⁾	1.14	3.69	(2.55)	1.98
關注類貸款遷徙率 ⁽¹¹⁾	5.32	15.65	(10.33)	11.38
次級類貸款遷徙率 ⁽¹¹⁾	—	81.18	(81.18)	85.59
可疑類貸款遷徙率 ⁽¹¹⁾	2.98	73.34	(70.36)	47.40

註：

- 營業收入包括利息淨收入、手續費及佣金淨收入、交易淨收益、投資淨收益及其他營業收入等。
- 基本每股收益、稀釋每股收益及加權平均淨資產收益率根據《公開發行證券的公司信息披露編報規則第9號—淨資產收益率和每股收益的計算及披露》(2010年修訂)計算。

報告期內，本行未發放無固定期限資本債券利息，「歸屬於本行股東的淨利潤」無需扣除無固定期限資本債券利息，「加權平均淨資產」扣除了無固定期限資本債券募集資金淨額。

- 包含以攤餘成本計量的發放貸款及墊款減值準備和以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的發放貸款及墊款減值準備。

第一章 公司簡介和主要財務指標(續)

4. 為期末扣除其他權益工具後的歸屬於本行普通股股東的權益除以期末普通股股數。
5. 2024年起，本行根據國家金融監督管理總局《商業銀行資本管理辦法》相關規定計算資本充足率；此前，本行根據原中國銀保監會《商業銀行資本管理辦法(試行)》相關規定計算資本充足率。
6. 不良貸款率按不良貸款總額(不含應計利息)除以發放貸款及墊款總額(不含應計利息)計算；撥備覆蓋率按發放貸款及墊款減值準備餘額除以不良貸款總額(不含應計利息)計算；貸款撥備率按發放貸款及墊款減值準備餘額除以發放貸款及墊款總額(不含應計利息)計算。
7. 指報告期內淨利潤佔期初及期末的資產總額平均餘額的百分比。
8. 按照扣除稅金及附加的營業費用除以營業收入計算。
9. 按照生息資產總額的平均收益率與付息負債總額的平均成本率的差額計算，基於每日平均生息資產及付息負債計算。
10. 按照利息淨收入除以平均生息資產計算，基於每日平均生息資產計算。
11. 槓桿率、單一最大客戶貸款比例、最大十家單一客戶貸款比例、單一最大集團客戶授信比例為按照監管口徑根據經審計(閱)的數據重新計算，存貸款比例為根據審計(閱)後的貸款總額除以存款總額重新計算，其餘指標均為上報監管部門數據。貸款遷徙率為本行母公司口徑。

3 境內外會計準則下會計數據差異

本行根據中國企業會計準則和國際財務報告準則計算的報告期末淨資產與報告期淨利潤無差異。

第二章 管理層討論和分析

1 過往經濟環境及行業情況

2025年上半年，在國際環境日趨複雜嚴峻、國內有效需求不足等多重挑戰交織的背景下，我國各地區各部門加緊實施更加積極有為的宏觀政策，推動國民經濟運行總體平穩、穩中向好，充分展現出經濟的韌性和活力。上半年，國內生產總值同比增長5.3%，第一產業、第二產業、第三產業增加值同比增速分別為3.7%、5.3%、5.5%。一是工業生產較快增長，裝備製造業和高技術製造業增勢良好。上半年，全國規模以上工業增加值同比增長6.4%，其中，規模以上裝備製造業、高技術製造業增加值同比分別增長10.2%、9.5%。二是服務業增長加快，現代服務業發展良好。上半年，服務業增加值同比增長5.5%，其中，信息傳輸、軟件和信息技術服務業，租賃和商務服務業增加值同比分別增長11.1%、9.6%。三是市場銷售增速回升，消費升級類商品銷售形勢較好。上半年，社會消費品零售總額同比增長5.0%，其中，基本生活類和部分升級類商品銷售增勢較好。消費品以舊換新政策持續顯效，限額以上單位家用電器和音像器材類、文化辦公用品類零售額同比分別增長30.7%、25.4%。四是固定資產投資繼續擴大，製造業投資增長較快。上半年，全國固定資產投資（不含農戶）同比增長2.8%，分領域看，基礎設施投資同比增長4.6%，製造業投資同比增長7.5%，房地產開發投資同比下降11.2%。五是貨物進出口持續增長，貿易結構繼續優化。上半年，貨物進出口總額同比增長2.9%。其中，出口同比增長7.2%，進口同比下降2.7%。六是居民消費價格基本平穩，核心CPI溫和回升。上半年，全國居民消費價格同比下降0.1%，扣除食品和能源價格後的核心CPI同比上漲0.4%。

第二章 管理層討論和分析(續)

2025年上半年，河南省堅持穩字當頭、穩中求進工作總基調，聚焦「兩高四著力」，多措並舉全力推動全省經濟運行保持穩中向好發展態勢。上半年，全省地區生產總值同比增長5.7%，第一產業、第二產業、第三產業增加值同比增速分別為2.7%、6.0%、6.0%。一是工業生產保持較快增長，新質生產力蓬勃發展。上半年，全省規模以上工業增加值同比增長8.4%，高於全國2.0個百分點；全省規上高技術製造業、工業戰略性新興產業增加值同比分別增長14.9%、10.7%。二是服務業運行穩中有升，規上服務業加快增長。上半年，全省服務業增加值同比增長6.0%，比一季度加快0.2個百分點。1-5月，全省規上服務業營業收入增長7.5%。三是固定資產投資結構持續優化，工業投資高位運行。上半年，全省固定資產投資同比增長5.1%，高於全國2.3個百分點。全省工業投資同比增長25.9%，其中，製造業投資同比增長24.8%。四是消費需求持續釋放，「以舊換新」激活消費活力。上半年，全省社會消費品零售總額同比增長7.2%，高於全國2.2個百分點。全省限額以上單位可穿戴智能設備、通訊器材、計算機及其配套產品零售額同比分別增長95.3%、92.3%、87.0%。

2025年上半年，中國人民銀行實施適度寬鬆的貨幣政策，強化逆週期調節，運用多種貨幣政策工具組合，服務實體經濟高質量發展。一是金融總量合理增長。上半年末，社會融資規模存量同比增長8.9%，廣義貨幣供應量M2同比增長8.3%，人民幣貸款同比增長7.1%。二是社會綜合融資成本低位下行。上半年，新發放企業貸款加權平均利率約為3.3%，比上年同期低約45個基點，新發放的個人住房貸款利率約3.1%，比上年同期低約60個基點。三是信貸結構持續優化。上半年末，普惠小微貸款餘額同比增長12.3%，製造業中長期貸款餘額同比增長8.7%，科技型中小企業貸款餘額同比增長22.9%。

2025年上半年，面對複雜多變的經濟金融形勢，銀行業始終堅持穩中求進的工作總基調，加大金融支持力度，優化信貸結構，強化風險防控，提升服務質效。一是總資產保持增長。上半年末，銀行業金融機構本外幣資產總額人民幣467.3萬億元，同比增長7.9%。二是金融服務持續加強。上半年末，銀行業金融機構普惠型小微企業貸款餘額人民幣36萬億元，同比增長12.3%；普惠型涉農貸款餘額人民幣13.9萬億元，較年初增加1.1萬億元。三是商業銀行信貸資產質量總體穩定。上半年末，商業銀行不良貸款餘額人民幣3.4萬億元，不良貸款率1.49%。四是商業銀行風險抵補能力整體充足。上半年，商業銀行累計實現淨利潤人民幣1.2萬億元；上半年末，商業銀行撥備覆蓋率為211.97%，貸款撥備率為3.16%，資本充足率為15.58%。五是商業銀行流動性指標保持平穩。上半年末，商業銀行流動性覆蓋率為149.5%，淨穩定資金比例為127.59%，流動性比例為79.90%。

2 經營總體情況

2.1 主要業務

鄭州銀行是一家區域性股份制商業銀行，1996年11月成立，2015年12月在香港聯交所上市，2018年9月在深交所上市，是全國首家「A+H」股上市城商行。本行深入貫徹落實國家重大戰略部署和省市工作安排，堅定服務地方經濟、中小企業和城鄉居民，全面提升支持實體經濟質效，為廣大客戶提供優質、便捷、高效的綜合化金融服務。

本行主營業務主要包括公司銀行業務、零售銀行業務和金融市場業務等。本行為公司銀行客戶提供多元化的金融產品和服務，包括公司貸款(含貿易融資)、國際業務及服務、公司存款、手續費及佣金類業務產品和服務。本行向零售銀行客戶提供多樣化的產品和服務，包括貸款、存款、財富管理、銀行卡、手續費及佣金類業務產品和服務。本行的金融市場業務在滿足本行流動性需求的同時，尋求資金回報最大化，主要包括貨幣市場交易、證券及其他金融資產投資、債券承分銷、票據轉貼現與再貼現及代客資金業務。

第二章 管理層討論和分析（續）

2.2 經營情況

報告期內，本行堅持以習近平新時代中國特色社會主義思想為指導，深入貫徹落實黨中央、國務院和省市黨委政府關於金融工作的重要部署，聚焦「兩高四著力」，通過統籌改革轉型和高質量發展，紮實推進業務轉型，不斷增強內生發展動力。

強化黨建引領，築牢發展根基。本行堅持把黨的全面領導貫穿改革發展全過程，發揮黨委「把方向、管大局、保落實」重要作用，嚴格落實「第一議題」制度和黨委中心組學習制度，進一步強化黨委把關定向作用。認真開展深入貫徹中央八項規定精神學習教育，持續加強作風建設。不斷優化經營管理導向和行為規範，切實增強黨組織的政治功能和組織力、凝聚力。

堅守服務定位，提升工作質效。本行深刻把握金融工作的政治性、人民性，積極貫徹落實國家和省、市重大發展戰略，響應地方經濟發展需求，切實履行金融機構社會責任，全力服務地方經濟、中小企業和城鄉居民。大力支持河南省「7+28+N」重點產業鏈群建設，緊密圍繞「三個一批」項目，積極落實小微企業融資協調機制，持續建設惠農簽約站點和社區志願者服務站，不遺餘力為保穩定、惠民生貢獻金融力量。

推進改革轉型，增強內生動力。持續深化業務轉型發展，推進體制機制改革重塑，優化組織架構和業務流程，完善幹部人才培養和管理體系，強化績效考核和激勵約束機制。堅持「對外客戶體驗第一、對內提升效率第一」，持續提升線上化、數字化服務水平，優化產品體系和服務流程，健全風險內控管理體系，推動各業務條線協同聯動，夯實高質量發展基礎，打造更加專業、穩健、優質、高效的現代金融服務。

2.3 核心競爭力分析

戰略目標清晰，業務特色鮮明。始終堅持「服務地方經濟、服務中小企業、服務城鄉居民」的市場定位，持續推動業務特色化發展。秉持創新發展理念，穩步推進業務轉型，主動思變、求變、謀變，夯實高質量發展基礎，更好踐行服務實體經濟使命。

區域經濟發展良好，帶來重要發展機遇。作為地方法人銀行，本行根植鄭州、深耕河南，始終堅持與地方經濟緊密相融，攜手共進。近年來，河南經濟發展提質增效，眾多國家戰略規劃和平台密集落地，戰略地位和綜合競爭優勢日益突出。省會鄭州佔據國家重要交通樞紐、國家中心城市等眾多區位優勢，發展潛力強勁。良好的區域發展前景，為本行高質量發展提供了重要政策機遇、歷史機遇。

提升科技金融服務能力，精準賦能科技企業。本行積極響應河南建設國家創新高地的戰略部署，全力做好「科技金融大文章」，不斷引導金融資源向科技創新領域集聚。通過強化頂層佈局、增設科技特色支行、打造複合型專業團隊、創新金融產品、構建創新生態等舉措，持續提升科技金融立體服務能力，促進企業技術創新提質增效，為全省產業轉型升級和經濟高質量發展注入新動能。

合規審慎管理，實現穩健經營。本行樹立「合規發展」底線思維，營造「合規經營，穩健發展」良好氛圍，持續提升內控合規管理水平。定期開展制度梳理和合規審查，堅持對經營管理活動事前、事中、事後各環節實施檢查，全面築牢內控合規工作基礎；深入推進員工行為管理，逐級落實案件防控責任，樹立主動合規導向；重視員工合規理念和合規技能教育，築牢合規發展基石，促進各項業務穩步健康發展；持續強化風險三道防線建設，加大違規問責力度，及時消除風險隱患。

第二章 管理層討論和分析（續）

努力建強幹部隊伍，優化人才引領支撐。本行緊盯業務與管理急缺崗位，大力引進領軍人才和專業人才，建立柔性引才引智機制；通過多種形式，選拔政治素質過硬、貢獻突出的優秀幹部；全面推進幹部隊伍改革，樹立忠誠乾淨擔當的用人導向；完善業務培訓體系，打造學習型、專家型團隊，堅持用專業服務客戶。

重塑企業文化，堅守企業願景。專業專注，強化敬業、勤業、創業、立業的理念，全面提升全員專業能力；精益求精，端正一絲不苟、嚴謹細緻的態度，引導全行發揚「工匠精神」；打造鐵軍，樹立鐵的信念、鐵的擔當、鐵的紀律，做到政治過硬、意志堅定、本領高強。

2.4 主要獲獎情況

2025年2月，中國金融網授予本行「2024金融機構五篇大文章實踐獎」；

2025年6月，時代週報、時代財經、商研院、創業圈授予本行「2025年度ESG綠色金融先鋒企業」。

3 財務報表分析

3.1 利潤表分析

報告期內，面對複雜多變的宏觀經濟形勢，本行堅決貫徹黨中央、省市政府關於金融工作的決策部署，錨定目標、勇毅前行，積極推動各項業務發展，經營業績保持穩健。報告期內，本行實現營業收入人民幣66.97億元，較上年同期增加人民幣2.92億元，增幅4.56%；實現淨利潤人民幣16.66億元，較上年同期增加人民幣0.17億元，增幅1.05%；實現歸屬於本行股東的淨利潤人民幣16.27億元，較上年同期增加人民幣0.33億元，增幅2.10%。本行利潤表主要項目及變動情況如下表所示：

單位：人民幣千元

項目	截至6月30日止六個月			
	2025年	2024年	增減額	變動率 (%)
利息淨收入	5,350,775	5,295,547	55,228	1.04
非利息收入	1,346,378	1,109,595	236,783	21.34
營業收入	6,697,153	6,405,142	292,011	4.56
減：營業費用	1,559,528	1,663,805	(104,277)	(6.27)
減：信用減值損失	3,171,613	2,860,823	310,790	10.86
減：其他業務成本	7,514	7,239	275	3.80
營業利潤	1,958,498	1,873,275	85,223	4.55
應佔聯營公司利潤	(6,020)	(3,700)	(2,320)	62.70
稅前利潤	1,952,478	1,869,575	82,903	4.43
減：所得稅費用	286,122	220,463	65,659	29.78
淨利潤	1,666,356	1,649,112	17,244	1.05
其中：本行股東	1,627,359	1,593,861	33,498	2.10
非控制性權益	38,997	55,251	(16,254)	(29.42)

第二章 管理層討論和分析（續）

3.1.1 利息淨收入、淨利差及淨利息收益率

報告期內，本行實現利息淨收入人民幣53.51億元，較上年同期增加人民幣0.55億元，增幅1.04%，佔營業收入79.90%。其中：業務規模調整導致利息淨收入增加人民幣4.06億元，收益率或成本率變動導致利息淨收入減少人民幣3.51億元。

報告期內，本行生息資產和付息負債的平均餘額、該類資產利息收入及支出、生息資產平均收益率及付息負債平均成本率如下表列示：

單位：人民幣千元

項目	截至6月30日止六個月					
	2025年			2024年		
	平均餘額 ⁽⁶⁾	利息收入 ／支出	平均收益率 ／付息率 (%)	平均餘額 ⁽⁶⁾	利息收入 ／支出	平均收益率 ／付息率 (%)
生息資產						
發放貸款及墊款	397,352,321	7,912,822	3.98	363,054,331	7,728,598	4.26
投資證券與其他金融資產 ⁽¹⁾	177,273,882	2,518,155	2.84	153,726,396	2,621,268	3.41
存放中央銀行款項	25,076,578	176,901	1.41	22,953,937	157,344	1.37
應收同業及 其他金融機構款項 ⁽²⁾	21,475,809	228,820	2.13	15,377,906	160,019	2.08
應收租賃款	30,509,458	897,052	5.88	34,089,803	1,110,229	6.51
總生息資產	651,688,048	11,733,750	3.60	589,202,373	11,777,458	4.00
付息負債						
吸收存款	419,965,654	4,308,039	2.05	362,899,366	3,943,416	2.17
應付同業及 其他金融機構款項 ⁽³⁾	57,842,729	585,505	2.02	67,418,020	883,608	2.62
應付債券	111,072,016	1,126,691	2.03	103,842,123	1,310,753	2.52
向中央銀行借款	36,538,643	362,740	1.99	28,263,614	344,134	2.44
總付息負債	625,419,042	6,382,975	2.04	562,423,123	6,481,911	2.30
淨利息收入		5,350,775			5,295,547	
淨利差 ⁽⁴⁾			1.56			1.70
淨利息收益率 ⁽⁵⁾			1.64			1.80

第二章 管理層討論和分析(續)

註：

1. 包含以攤餘成本計量的金融投資及以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債券。
2. 包括存放同業及其他金融機構款項、拆出資金及買入返售金融資產。
3. 包括同業及其他金融機構存放款項、拆入資金及賣出回購金融資產款。
4. 按生息資產總額的平均收益率與付息負債總額的平均成本率之間的差額計算，基於每日平均生息資產及付息負債計算。
5. 按利息淨收入除以生息資產的平均餘額計算，基於每日平均生息資產計算。
6. 按本行日結餘額平均值計算。

報告期內，本行淨利差及淨利息收益率受規模及利率變動綜合影響。規模變化以生息資產和付息負債的平均餘額變動衡量，而利率變動則以生息資產和付息負債的平均利率變動衡量。

第二章 管理層討論和分析(續)

單位：人民幣千元

項目	截至6月30日止六個月		
	2025年與2024年比較		
	增加／(減少)由於 規模 ⁽¹⁾	利率 ⁽²⁾	增加／(減少) 淨額 ⁽³⁾
生息資產			
發放貸款及墊款	730,126	(545,902)	184,224
投資證券與其他金融資產	401,520	(504,633)	(103,113)
存放中央銀行款項	14,550	5,007	19,557
應收同業及 其他金融機構款項	63,453	5,348	68,801
應收租賃款	(116,604)	(96,573)	(213,177)
利息收入變化	1,093,045	(1,136,753)	(43,708)
付息負債			
吸收存款	620,106	(255,483)	364,623
應付同業及 其他金融機構款項	(125,498)	(172,605)	(298,103)
應付債券	91,260	(275,322)	(184,062)
向中央銀行借款	100,756	(82,150)	18,606
利息支出變化	686,624	(785,560)	(98,936)

註：

- 代表本報告期平均結餘扣除上個期間平均餘額乘以上個期間平均收益率／成本率。
- 代表本報告期平均收益率／(成本率)扣除上個期間平均收益率／(成本率)乘以本報告期平均餘額。
- 代表本報告期利息收入／(支出)扣除上個期間利息收入／(支出)。

第二章 管理層討論和分析(續)

淨利差及淨利息收益率

報告期內，本行淨利差1.56%，同比下降0.14個百分點，淨利息收益率1.64%，同比下降0.16個百分點。淨利差及淨利息收益率下降的主要原因是受息差持續收窄及LPR重定價等因素影響。

3.1.2 利息收入

報告期內，本行實現利息收入人民幣117.34億元，較上年同期減少人民幣0.44億元，降幅0.37%，主要是應收租賃款利息收入減少所致。

貸款利息收入

報告期內，本行穩步推進信貸投放，發放貸款及墊款平均餘額較上年同期增加人民幣342.98億元；實現貸款利息收入人民幣79.13億元，較上年同期增加人民幣1.84億元，增幅2.38%。報告期內，本行發放貸款及墊款各組成部分的平均餘額、利息收入以及平均收益率情況如下：

單位：人民幣千元

項目	截至6月30日止六個月					
	平均餘額	2025年 利息收入	平均收益率 (%)	平均餘額	2024年 利息收入	平均收益率 (%)
公司貸款	266,739,866	6,129,124	4.60	256,751,359	6,034,853	4.70
個人貸款	92,557,406	1,546,557	3.34	85,638,279	1,536,750	3.59
票據貼現	38,055,049	237,141	1.25	20,664,693	156,995	1.52
發放貸款及墊款總額	397,352,321	7,912,822	3.98	363,054,331	7,728,598	4.26

第二章 管理層討論和分析(續)

投資證券及其他金融資產利息收入

報告期內，本行投資證券及其他金融資產實現利息收入人民幣25.18億元，較上年同期減少人民幣1.03億元，降幅3.93%。主要由於投資證券及其他金融資產平均收益率下降所致。

應收同業及其他金融機構款項利息收入

報告期內，本行應收同業及其他金融機構款項利息收入人民幣2.29億元，較上年同期增加人民幣0.69億元，增幅43.00%。主要由於該類資產規模及平均收益率增加所致。

應收租賃款利息收入

報告期內，本行應收租賃款利息收入人民幣8.97億元，較上年同期減少人民幣2.13億元，降幅19.20%。主要由於本行子公司九鼎金融租賃公司應收租賃款規模及平均收益率下降所致。

3.1.3 利息支出

報告期內，本行利息支出人民幣63.83億元，較上年同期減少人民幣0.99億元，降幅1.53%，主要是由於降息所致。

第二章 管理層討論和分析(續)

吸收存款利息支出

報告期內，本行吸收存款利息支出人民幣43.08億元，佔全部利息支出的67.49%，較上年同期增加人民幣3.65億元，增幅9.25%。

單位：人民幣千元

項目	截至6月30日止六個月					
	平均餘額	2025年 利息支出	平均成本率 (%)	平均餘額	2024年 利息支出	平均成本率 (%)
公司存款						
活期	64,862,152	183,622	0.57	73,576,887	310,103	0.84
定期	92,409,896	949,135	2.05	75,281,382	847,043	2.25
小計	157,272,048	1,132,757	1.44	148,858,269	1,157,146	1.55
個人存款						
活期	27,519,168	35,751	0.26	33,298,898	60,326	0.36
定期	211,883,053	2,900,208	2.74	150,124,172	2,379,741	3.17
小計	239,402,221	2,935,959	2.45	183,423,070	2,440,067	2.66
其他	23,291,385	239,323	2.06	30,618,027	346,203	2.26
吸收存款總計	419,965,654	4,308,039	2.05	362,899,366	3,943,416	2.17

第二章 管理層討論和分析(續)

應付同業及其他金融機構款項利息支出

報告期內，本行應付同業及其他金融機構款項利息支出人民幣5.86億元，較上年同期減少人民幣2.98億元，降幅33.74%。主要由於報告期內應付同業及其他金融機構款項規模及利率同時下降。

應付債券利息支出

報告期內，本行應付債券利息支出人民幣11.27億元，較上年同期減少人民幣1.84億元，降幅14.04%。主要是由於報告期內同業存單利率下降。

向中央銀行借款利息支出

報告期內，本行向中央銀行借款利息支出人民幣3.63億元，較上年同期增加人民幣0.19億元，增幅5.41%。主要是由於報告期內中期借貸便利及支小再貸款規模上升。

第二章 管理層討論和分析(續)

3.1.4 非利息收入

報告期內，本行實現非利息收入人民幣13.46億元，較上年同期增加人民幣2.37億元，增幅21.34%，佔營業收入20.10%。其中：手續費及佣金淨收入人民幣2.34億元，較上年同期減少人民幣0.32億元；其他非利息收益人民幣11.12億元，較上年同期增加人民幣2.69億元。

手續費及佣金淨收入

單位：人民幣千元

項目	截至6月30日止六個月			
	2025年	2024年	增減額	變動率 (%)
手續費及佣金收入				
代理及託管業務手續費	175,412	189,037	(13,625)	(7.21)
證券承銷及諮詢業務手續費	28,255	34,391	(6,136)	(17.84)
承兌及擔保業務手續費	19,040	29,620	(10,580)	(35.72)
銀行卡手續費	40,251	52,025	(11,774)	(22.63)
其他	35,499	34,638	861	2.49
小計	298,457	339,711	(41,254)	(12.14)
手續費及佣金支出	64,212	73,712	(9,500)	(12.89)
手續費及佣金淨收入	234,245	265,999	(31,754)	(11.94)

報告期內，本行實現手續費及佣金淨收入人民幣2.34億元，較上年同期減少人民幣0.32億元，降幅11.94%。主要由於報告期內代理及託管業務手續費、承兌及擔保業務手續費以及銀行卡手續費下降所致。

第二章 管理層討論和分析（續）

其他非利息收益

單位：人民幣千元

項目	2025年	截至6月30日止六個月		
		2024年	增減額	變動率 (%)
交易淨收益	197,299	450,279	(252,980)	(56.18)
投資淨收益	895,220	333,609	561,611	168.34
其他營業收入	19,614	59,708	(40,094)	(67.15)
合計	1,112,133	843,596	268,537	31.83

報告期內，其他非利息收益人民幣11.12億元，較上年同期增加人民幣2.69億元，增幅31.83%。主要是由於以攤餘成本計量的債券投資及以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債券投資的淨收益增加。

第二章 管理層討論和分析(續)

3.1.5 營業費用

報告期內，本行加強財務資源配置，營業費用人民幣15.59億元，較上年同期減少人民幣1.04億元，降幅6.27%。

單位：人民幣千元

項目	截至6月30日止六個月			
	2025年	2024年	增減額	變動率 (%)
人工成本	850,699	866,118	(15,419)	(1.78)
折舊及攤銷	200,011	218,388	(18,377)	(8.41)
租金及物業管理費	27,529	34,631	(7,102)	(20.51)
辦公費用	1,887	8,821	(6,934)	(78.61)
稅金及附加	88,542	79,942	8,600	10.76
其他	390,860	455,905	(65,045)	(14.27)
營業費用總額	1,559,528	1,663,805	(104,277)	(6.27)

報告期內，本行人工成本的主要組成如下：

單位：人民幣千元

項目	截至6月30日止六個月			
	2025年	2024年	變動金額	變動率 (%)
工資、獎金及津貼	553,365	574,750	(21,385)	(3.72)
社會保險費及企業年金	162,338	150,822	11,516	7.64
補充退休福利	2,176	2,454	(278)	(11.33)
職工福利費	24,584	32,844	(8,260)	(25.15)
住房公積金	68,573	63,645	4,928	7.74
其他	39,663	41,603	(1,940)	(4.66)
合計	850,699	866,118	(15,419)	(1.78)

第二章 管理層討論和分析(續)

3.1.6 信用減值損失

報告期內，本行根據市場經營環境及資產風險變化情況計提信用減值損失人民幣31.72億元，較上年同期增加人民幣3.11億元，增幅10.86%。

單位：人民幣千元

項目	2025年	截至6月30日止六個月		
		2024年	增減額	變動率 (%)
發放貸款及墊款減值損失	2,111,790	1,513,972	597,818	39.49
以攤餘成本計量的金融投資減值損失	764,599	860,988	(96,389)	(11.20)
應收租賃款減值損失	347,981	377,064	(29,083)	(7.71)
表外信貸承諾減值損失	3,998	10,531	(6,533)	(62.04)
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資減值損失	1,680	317	1,363	429.97
其他 ^(註)	(58,435)	97,951	(156,386)	不適用
信用減值損失計提總額	3,171,613	2,860,823	310,790	10.86

註：其他包含存放同業及其他金融機構款項、買入返售金融資產、拆出資金、其他應收款等項目的減值損失。

第二章 管理層討論和分析(續)

3.1.7 所得稅費用

報告期內，本行所得稅費用人民幣2.86億元，較上年同期增加人民幣0.66億元，增幅29.78%。主要是由於本行利潤總額較上年同期增加以及持有的國債、地方債利息收入等符合稅法規定的免稅收益減少等因素的綜合影響。

單位：人民幣千元

項目	2025年	截至6月30日止六個月		
		2024年	增減額	變動率 (%)
當期所得稅	785,110	677,866	107,244	15.82
遞延所得稅	(498,988)	(457,403)	(41,585)	9.09
所得稅費用總額	286,122	220,463	65,659	29.78

第二章 管理層討論和分析(續)

3.2 資產負債表分析

3.2.1 資產

截至報告期末，本行資產總額人民幣7,197.38億元，較上年末增加人民幣433.73億元，增幅6.41%。資產總額的增長主要是由於本行發放貸款及墊款、金融資產投資以及拆出資金增加。本行資產總額中組成部分的餘額(撥備後)及其佔比情況如下：

單位：人民幣千元

項目	截至2025年6月30日		截至2024年12月31日		變動	
	金額	佔比 (%)	金額	佔比 (%)	金額	佔比 (%)
資產						
現金及存放中央銀行款項	30,657,089	4.26	29,008,339	4.29	1,648,750	(0.03)
存放同業及其他金融機構款項	2,342,258	0.33	1,797,835	0.27	544,423	0.06
拆出資金	17,116,529	2.38	14,099,825	2.08	3,016,704	0.30
買入返售金融資產	4,642,417	0.65	5,885,781	0.87	(1,243,364)	(0.22)
發放貸款及墊款	394,317,365	54.79	376,048,659	55.60	18,268,706	(0.81)
金融資產投資						
—以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融投資	40,880,460	5.68	32,484,947	4.80	8,395,513	0.88
—以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融投資	31,095,501	4.32	21,447,481	3.17	9,648,020	1.15
—以攤餘成本計量的金融投資	150,218,902	20.87	147,416,874	21.80	2,802,028	(0.93)
應收租賃款	30,309,262	4.21	30,657,280	4.53	(348,018)	(0.32)
對聯營公司投資	600,883	0.08	607,767	0.09	(6,884)	(0.01)
物業及設備	3,353,096	0.46	3,404,238	0.50	(51,142)	(0.04)
遞延所得稅資產	6,700,594	0.93	6,066,105	0.90	634,489	0.03
其他資產	7,503,834	1.04	7,440,109	1.10	63,725	(0.06)
資產總計	719,738,190	100.00	676,365,240	100.00	43,372,950	-

第二章 管理層討論和分析(續)

發放貸款及墊款

截至報告期末，本行發放貸款及墊款總額人民幣4,060.94億元，較上年末增加人民幣184.04億元，增幅4.75%。本行發放貸款及墊款主要由公司貸款、個人貸款及票據貼現組成。本行按業務類型劃分的貸款分佈情況如下：

單位：人民幣千元

項目	截至2025年6月30日		截至2024年12月31日	
	金額	佔總額百分比 (%)	金額	佔總額百分比 (%)
公司貸款 ⁽¹⁾	274,622,573	67.63	268,943,624	69.37
個人貸款	94,555,769	23.28	90,956,747	23.46
票據貼現	36,916,121	9.09	27,790,081	7.17
發放貸款及墊款總額	406,094,463	100.00	387,690,452	100.00
加：應計利息	1,046,510		1,014,709	
減：減值準備 ⁽²⁾	12,823,608		12,656,502	
發放貸款 及墊款賬面價值	394,317,365		376,048,659	

註：

1. 公司貸款中含福費廷。
2. 不含福費廷、票據貼現的減值準備，福費廷、票據貼現的減值準備計入其他綜合收益。

第二章 管理層討論和分析（續）

(1) 公司貸款

公司貸款是本行發放貸款及墊款的最大組成部分。截至報告期末，本行公司貸款總額人民幣2,746.23億元，佔本行發放貸款及墊款總額的67.63%，較上年末增加人民幣56.79億元，增幅2.11%。報告期內，本行積極貫徹落實國家和省市各項戰略部署，穩步推進信貸投放力度，實現公司貸款穩健增長。

本行按擔保方式類別劃分的公司貸款明細如下：

單位：人民幣千元

項目	截至2025年6月30日		截至2024年12月31日	
	金額	佔總額百分比 (%)	金額	佔總額百分比 (%)
信用貸款	67,555,960	24.60	63,481,795	23.60
保證貸款	169,789,744	61.83	164,198,550	61.05
抵押貸款	16,942,471	6.17	17,479,616	6.50
質押貸款	20,334,398	7.40	23,783,663	8.85
公司貸款總額	274,622,573	100.00	268,943,624	100.00

第二章 管理層討論和分析(續)

(2) 個人貸款

截至報告期末，本行個人貸款總額人民幣945.56億元，佔本行發放貸款及墊款總額的23.28%，較上年末增加人民幣35.99億元，增幅3.96%，主要是由於個人住房按揭貸款及消費貸款業務規模較上年末增加。

本行按產品類別劃分的個人貸款明細如下：

單位：人民幣千元

項目	截至2025年6月30日		截至2024年12月31日	
	金額	佔總額百分比 (%)	金額	佔總額百分比 (%)
個人經營性貸款	38,272,306	40.48	38,343,283	42.16
個人住房按揭貸款	32,208,624	34.06	31,914,959	35.09
個人消費貸款	20,694,679	21.89	17,142,102	18.84
信用卡貸款	3,380,160	3.57	3,556,403	3.91
個人貸款總額	94,555,769	100.00	90,956,747	100.00

(3) 票據貼現

截至報告期末，本行票據貼現人民幣369.16億元，較上年末增加人民幣91.26億元，增幅32.84%。報告期內，本行根據業務發展需要及客戶融資需求狀況，靈活調節票據融資規模。

第二章 管理層討論和分析(續)

證券投資及其他金融資產

截至報告期末，本行證券投資及其他金融資產總額人民幣2,239.53億元，較上年末增加人民幣208.30億元，增幅10.26%。具體明細如下：

單位：人民幣千元

項目	截至2025年6月30日		截至2024年12月31日	
	金額	佔總額百分比 (%)	金額	佔總額百分比 (%)
以攤餘成本計量的金融投資	152,275,528	68.00	149,395,276	73.55
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資	30,796,744	13.75	21,242,093	10.46
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資	40,880,460	18.25	32,484,947	15.99
投資證券及其他金融資產總額	223,952,732	100.00	203,122,316	100.00
加：應計利息	1,695,347		1,668,388	
減：減值準備 ^(註)	3,453,216		3,441,402	
投資證券及其他金融資產賬面價值	222,194,863		201,349,302	

註： 不含以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資減值準備。

第二章 管理層討論和分析(續)

本行將證券投資分類為債務工具及權益工具，本行證券投資按產品劃分明細如下：

單位：人民幣千元

項目	截至2025年6月30日		截至2024年12月31日	
	金額	佔總額百分比 (%)	金額	佔總額百分比 (%)
債券投資				
政府債券	70,797,333	31.73	61,083,217	30.20
政策性銀行債券	43,233,273	19.38	38,068,665	18.82
銀行及其他金融機構發行的債券	27,603,555	12.37	20,825,451	10.30
公司發行人發行的債券	25,170,292	11.28	23,047,013	11.40
小計	166,804,453	74.76	143,024,346	70.72
信託計劃項下投資產品	30,083,945	13.49	35,182,196	17.40
證券公司管理的投資產品	25,825,147	11.58	23,462,463	11.60
其他 ^(註)	377,764	0.17	584,528	0.28
債務工具總計	223,091,309	100.00	202,253,533	100.00
權益工具	861,423		868,783	
投資證券及其他金融資產總額	223,952,732		203,122,316	

註：其他包含債權融資計劃等。

第二章 管理層討論和分析(續)

本行持有的面值餘額最大十支金融債券明細如下：

單位：人民幣千元

序號	債券種類	面值餘額	利率 (%)	到期日	減值情況
1	2016年金融債	3,250,000	3.33	2026/2/22	—
2	2024年金融債	2,680,000	1.86	2029/11/8	—
3	2024年金融債	2,650,000	2.17	2034/8/16	—
4	2016年金融債	2,490,000	3.33	2026/1/6	—
5	2020年金融債	1,880,000	3.09	2030/6/18	—
6	2020年金融債	1,740,000	3.07	2030/3/10	—
7	2019年金融債	1,360,000	3.45	2029/9/20	—
8	2024年金融債	1,310,000	2.63	2034/1/8	—
9	2020年金融債	1,290,000	3.79	2030/10/26	—
10	2019年金融債	1,170,000	3.74	2029/7/12	—

第二章 管理層討論和分析(續)

3.2.2 負債

截至報告期末，本行負債總額人民幣6,623.64億元，較上年末增加人民幣422.93億元，增幅6.82%。主要是由於吸收存款、應付債券及往來清算款項等負債的增加。

單位：人民幣千元

項目	截至2025年6月30日		截至2024年12月31日		變動	
	金額	佔比 (%)	金額	佔比 (%)	金額	佔比 (%)
向中央銀行借款	39,150,828	5.91	35,037,760	5.65	4,113,068	0.26
同業及其他金融機構存放款項	12,748,984	1.92	12,380,094	2.00	368,890	(0.08)
拆入資金	27,833,398	4.20	28,727,216	4.63	(893,818)	(0.43)
賣出回購金融資產款	9,201,326	1.39	16,699,143	2.69	(7,497,817)	(1.30)
吸收存款	456,521,930	68.92	413,096,026	66.62	43,425,904	2.30
應交稅費	429,998	0.06	418,069	0.07	11,929	(0.01)
應付債券	111,531,354	16.84	110,242,221	17.78	1,289,133	(0.94)
其他負債 ^(註)	4,945,701	0.76	3,469,940	0.56	1,475,761	0.20
合計	662,363,519	100.00	620,070,469	100.00	42,293,050	-

註： 其他負債主要包括待結算款項、應付職工薪酬及預計負債等。

第二章 管理層討論和分析(續)

吸收存款

截至報告期末，本行吸收存款本金總額人民幣4,466.62億元，較上年末增加人民幣421.24億元，增幅10.41%。本行吸收存款穩步增加，主要是由於本行緊抓客群建設帶來存款業務規模的整體增長。本行按產品類別及存款到期期限劃分的吸收存款明細如下：

單位：人民幣千元

項目	截至2025年6月30日		截至2024年12月31日	
	金額	佔總額百分比 (%)	金額	佔總額百分比 (%)
公司存款				
活期	66,931,181	14.98	74,067,481	18.31
定期	101,803,450	22.79	85,731,919	21.19
小計	168,734,631	37.77	159,799,400	39.50
個人存款				
活期	30,194,738	6.76	29,393,888	7.27
定期	227,903,034	51.02	188,785,501	46.66
小計	258,097,772	57.78	218,179,389	53.93
其他存款	19,829,822	4.45	26,559,109	6.57
吸收存款本金合計	446,662,225	100.00	404,537,898	100.00
加：應計利息	9,859,705		8,558,128	
吸收存款總額	456,521,930		413,096,026	

第二章 管理層討論和分析(續)

3.2.3 股東權益

截至報告期末，本行股東權益合計人民幣573.75億元，較上年末增加人民幣10.80億元，增幅1.92%；歸屬於本行股東權益合計人民幣554.86億元，較上年末增加人民幣10.41億元，增幅1.91%。主要是本行持續盈利所致。

單位：人民幣千元

項目	截至2025年6月30日		截至2024年12月31日	
	金額	佔總額百分比 (%)	金額	佔總額百分比 (%)
股東權益				
股本	9,092,091	15.85	9,092,091	16.15
資本公積	5,985,102	10.43	5,985,102	10.63
投資重估準備	402,474	0.71	809,842	1.44
設定受益計劃重估儲備	(95,300)	(0.17)	(98,054)	(0.17)
盈餘公積	3,875,978	6.76	3,875,978	6.89
一般風險準備	9,143,233	15.94	9,143,233	16.24
未分配利潤	17,083,501	29.78	15,637,984	27.78
其他權益工具	9,998,855	17.43	9,998,855	17.75
歸屬本行股東權益合計	55,485,934	96.73	54,445,031	96.71
非控制性權益	1,888,737	3.27	1,849,740	3.29
股東權益合計	57,374,671	100.00	56,294,771	100.00

第二章 管理層討論和分析(續)

3.2.4 資產負債表外承諾

截至報告期末，本行的資產負債表外信貸承諾明細如下：

單位：人民幣千元

項目	截至2025年 6月30日	截至2024年 12月31日
信貸承諾		
銀行承兌匯票	54,210,593	51,346,071
開出信用證	8,262,545	7,416,763
開出保函	288,577	369,023
未使用的信用卡額度	10,842,702	10,051,341
貸款承諾	3,738,206	2,638,276
合計	77,342,623	71,821,474

此外，截至報告期末，無以本行或本行子公司作為被告的重大訴訟案件。截至本報告日，本行無重大或有負債。有關資產負債表外承諾詳見本報告「獨立核數師審閱報告」章節財務報表附註「39.承諾及或有事項」之「信貸承諾」。

3.2.5 截至報告期末的資產權利受限情況

有關本行抵押資產情況詳見本報告「獨立核數師審閱報告」章節財務報表附註「39.承諾及或有事項」之「(e)抵押資產」。

第二章 管理層討論和分析(續)

3.3 貸款質量分析

報告期內，本行不斷加強信用風險管理、加快不良資產處置力度，貸款質量總體保持在可控水平。截至報告期末，不良貸款餘額人民幣71.65億元，不良貸款率1.76%，較上年末下降0.03個百分點。

3.3.1按貸款五級分類劃分的貸款分佈情況

單位：人民幣千元

項目	截至2025年6月30日		截至2024年12月31日	
	金額	佔總額百分比 (%)	金額	佔總額百分比 (%)
正常類	390,701,231	96.21	372,929,164	96.19
關注類	8,228,182	2.03	7,838,250	2.02
次級類	4,206,428	1.04	3,128,467	0.81
可疑類	1,385,651	0.34	1,866,947	0.48
損失類	1,572,971	0.38	1,927,624	0.50
發放貸款及墊款總額	406,094,463	100.00	387,690,452	100.00
不良貸款及不良貸款率 ^(註)	7,165,050	1.76	6,923,038	1.79

註：不良貸款率以不良貸款總額(不含應計利息)除以發放貸款及墊款總額(不含應計利息)計算。

根據五級貸款分類體系，本行的不良貸款分類為次級類、可疑類及損失類。

第二章 管理層討論和分析（續）

3.3.2 按產品類型劃分的貸款及不良貸款情況

單位：人民幣千元

項目	截至2025年6月30日				截至2024年12月31日			
	金額	佔總額百分比 (%)	不良金額	不良貸款率 (%)	金額	佔總額百分比 (%)	不良金額	不良貸款率 (%)
公司貸款								
短期貸款	94,265,777	23.21	825,090	0.88	90,377,568	23.31	1,226,637	1.36
中長期貸款	180,356,796	44.42	4,867,654	2.70	178,566,056	46.06	4,277,750	2.40
小計	274,622,573	67.63	5,692,744	2.07	268,943,624	69.37	5,504,387	2.05
票據貼現	36,916,121	9.09	—	—	27,790,081	7.17	—	—
個人貸款								
個人經營性貸款	38,272,306	9.42	1,015,633	2.65	38,343,283	9.89	862,988	2.25
個人住房按揭貸款	32,208,624	7.93	244,033	0.76	31,914,959	8.23	332,291	1.04
個人消費貸款	20,694,679	5.10	139,532	0.67	17,142,102	4.42	132,696	0.77
信用卡餘額	3,380,160	0.83	73,108	2.16	3,556,403	0.92	90,676	2.55
小計	94,555,769	23.28	1,472,306	1.56	90,956,747	23.46	1,418,651	1.56
總計	406,094,463	100.00	7,165,050	1.76	387,690,452	100.00	6,923,038	1.79

截至報告期末，公司貸款（不含票據貼現）不良貸款率2.07%，較上年末增加0.02個百分點；個人貸款不良貸款率1.56%，與上年末持平。

第二章 管理層討論和分析(續)

3.3.3 按行業劃分的貸款及不良貸款情況

單位：人民幣千元

項目	截至2025年6月30日				截至2024年12月31日			
	金額	佔總額百分比 (%)	不良金額	不良貸款率 (%)	金額	佔總額百分比 (%)	不良金額	不良貸款率 (%)
批發和零售業	52,967,891	13.04	2,034,292	3.84	52,474,645	13.54	1,276,732	2.43
製造業	14,345,137	3.53	117,679	0.82	13,911,729	3.59	425,184	3.06
建築業	28,055,657	6.91	318,315	1.13	29,765,864	7.68	433,621	1.46
房地產業	21,112,468	5.20	2,057,926	9.75	22,215,825	5.73	2,122,660	9.55
金融業	22,006,385	5.42	-	-	15,097,011	3.89	-	-
租賃和商務服務業	68,017,021	16.76	708,828	1.04	67,081,072	17.30	708,107	1.06
水利、環境 和公共設施管理業	45,372,618	11.17	1,720	-	45,663,106	11.78	6,074	0.01
農、林、牧、漁業	2,025,260	0.50	89,102	4.40	2,149,359	0.55	133,337	6.20
交通運輸、倉儲和郵政業	5,822,647	1.44	19,424	0.33	6,210,898	1.60	20,757	0.33
電力、熱力、燃氣及 水生產和供應業	3,462,826	0.85	3,130	0.09	3,602,227	0.93	3,058	0.08
住宿和餐飲業	898,475	0.22	296,716	33.02	750,697	0.19	328,803	43.80
採礦業	3,100,199	0.76	57	-	3,866,257	1.00	-	-
文化、體育和娛樂業	1,778,453	0.44	1,192	0.07	1,183,893	0.31	1,182	0.10
其他	5,657,536	1.39	44,363	0.78	4,971,041	1.28	44,872	0.90
對公貸款總額	274,622,573	67.63	5,692,744	2.07	268,943,624	69.37	5,504,387	2.05
個人貸款總額	94,555,769	23.28	1,472,306	1.56	90,956,747	23.46	1,418,651	1.56
票據貼現	36,916,121	9.09	-	-	27,790,081	7.17	-	-
總計	406,094,463	100.00	7,165,050	1.76	387,690,452	100.00	6,923,038	1.79

截至報告期末，本行公司貸款的不良貸款主要集中在房地產業、批發和零售業、租賃和商務服務業，不良貸款率分別為9.75%、3.84%、1.04%。

第二章 管理層討論和分析（續）

3.3.4 按擔保方式劃分的貸款及不良貸款情況

本行按擔保方式劃分的貸款及不良貸款情況明細如下：

單位：人民幣千元

項目	截至2025年6月30日				截至2024年12月31日			
	金額	佔總額百分比 (%)	不良金額	不良貸款率 (%)	金額	佔總額百分比 (%)	不良金額	不良貸款率 (%)
信用貸款	86,097,493	21.20	913,241	1.06	79,043,252	20.39	949,208	1.20
保證貸款	172,530,025	42.48	3,747,872	2.17	166,911,477	43.05	3,560,447	2.13
抵押貸款	87,790,974	21.62	2,485,150	2.83	87,460,703	22.56	2,393,914	2.74
質押貸款	59,675,971	14.70	18,787	0.03	54,275,020	14.00	19,469	0.04
總計	406,094,463	100.00	7,165,050	1.76	387,690,452	100.00	6,923,038	1.79

第二章 管理層討論和分析(續)

3.3.5 借款人集中度

截至報告期末，本行對任何單一借款人的貸款餘額均未超過本行資本淨額的10%。下表列示截至報告期末本行十大單一借款人(不包括集團借款人)的貸款餘額，概無不良貸款。

單位：人民幣千元

項目	行業	截至2025年6月30日		
		未收回 本金額	佔貸款總額 百分比 (%)	佔資本淨額 百分比 (%)
借款人A	租賃和商務服務業	2,936,000	0.72	4.82
借款人B	水利、環境和公共設施管理業	2,706,722	0.67	4.44
借款人C	租賃和商務服務業	2,479,800	0.61	4.07
借款人D	交通運輸、倉儲和郵政業	2,469,780	0.61	4.05
借款人E	水利、環境和公共設施管理業	2,424,400	0.60	3.98
借款人F	房地產業	2,346,400	0.58	3.85
借款人G	建築業	2,063,247	0.51	3.38
借款人H	租賃和商務服務業	2,003,126	0.49	3.29
借款人I	水利、環境和公共設施管理業	1,919,800	0.47	3.15
借款人J	租賃和商務服務業	1,855,000	0.46	3.04
總計		23,204,275	5.72	38.07

第二章 管理層討論和分析(續)

3.3.6 貸款逾期情況

單位：人民幣千元

項目	截至2025年6月30日		截至2024年12月31日	
	金額	佔總額百分比 (%)	金額	佔總額百分比 (%)
即期貸款	385,006,365	94.81	368,152,815	94.96
貸款逾期 ^(註)				
3個月以內(含3個月)	10,403,221	2.56	6,393,379	1.65
3個月至1年(含1年)	2,919,020	0.72	6,849,191	1.77
1年以上	7,765,857	1.91	6,295,067	1.62
小計	21,088,098	5.19	19,537,637	5.04
貸款總額	406,094,463	100.00	387,690,452	100.00

註：指本金或利息逾期的貸款本金額。

截至報告期末，本行逾期貸款人民幣210.88億元，較上年末增加人民幣15.50億元，增幅7.94%；逾期貸款佔比5.19%，較上年末上升0.15個百分點。

3.3.7 抵債資產及其減值準備計提情況

截至報告期末，本行抵債資產賬面價值人民幣37.04億元，報告期內未出現減值跡象。

第二章 管理層討論和分析(續)

3.3.8 貸款損失準備的計提和核銷情況

報告期內，本行共計提貸款損失準備金人民幣21.12億元，其中：以攤餘成本計量的發放貸款及墊款計提人民幣21.08億元，以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的發放貸款及墊款計提人民幣0.04億元；收回已核銷貸款人民幣0.56億元。截至報告期末，貸款損失準備金餘額人民幣128.39億元，其中：以攤餘成本計量的發放貸款及墊款減值餘額人民幣128.24億元，以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的發放貸款及墊款減值餘額人民幣0.16億元。

以攤餘成本計量的發放貸款及墊款減值準備變動如下：

單位：人民幣千元

項目	截至2025年 6月30日	截至2024年 12月31日
期初餘額	12,656,502	11,809,634
本期增加	2,107,962	5,131,322
本期核銷及轉出	(1,665,065)	(4,054,449)
收回已核銷貸款	56,178	133,900
其他變動	(331,969)	(363,905)
期末餘額	12,823,608	12,656,502

以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的發放貸款及墊款減值準備變動如下：

單位：人民幣千元

項目	截至2025年 6月30日	截至2024年 12月31日
期初餘額	12,051	5,446
本期計提	3,828	6,605
期末餘額	15,879	12,051

第二章 管理層討論和分析(續)

3.4 現金流量表分析

報告期內，經營活動產生的現金淨流入人民幣77.57億元。其中現金流入人民幣600.67億元，較上年同期增加人民幣211.16億元，主要是由於向央行借款淨增加額及吸收存款淨增加額增加；現金流出人民幣523.10億元，較上年同期增加人民幣89.54億元，主要是為交易目的而持有的金融資產淨增加額增加。

報告期內，投資活動使用的現金淨流出人民幣94.75億元。其中現金流入人民幣435.77億元，較上年同期增加人民幣42.90億元，主要是收回投資收到的現金流入增加；現金流出人民幣530.52億元，較上年同期增加人民幣127.68億元，主要是投資支付的現金流出增加。

第二章 管理層討論和分析(續)

報告期內，籌資活動產生的現金淨流入人民幣1.10億元。其中現金流入人民幣828.48億元，較上年同期增加人民幣58.20億元，主要是發行同業存單所收到的現金流入增加；現金流出人民幣827.39億元，較上年同期增加人民幣81.45億元，主要是償付同業存單支付的現金流出增加。

單位：人民幣千元

項目	截至6月30日止六個月		
	2025年	2024年	同比增減
經營活動現金流入小計	60,067,481	38,951,152	21,116,329
經營活動現金流出小計	(52,310,025)	(43,355,874)	(8,954,151)
經營活動產生／使用的現金流量淨額	7,757,456	(4,404,722)	12,162,178
投資活動現金流入小計	43,576,798	39,286,385	4,290,413
投資活動現金流出小計	(53,051,745)	(40,283,727)	(12,768,018)
投資活動使用的現金流量淨額	(9,474,947)	(997,342)	(8,477,605)
籌資活動現金流入小計	82,848,442	77,028,309	5,820,133
籌資活動現金流出小計	(82,738,934)	(74,593,817)	(8,145,117)
籌資活動產生的現金流量淨額	109,508	2,434,492	(2,324,984)
匯率變動對現金及現金等價物的影響	(2,773)	9,262	(12,035)
現金及現金等價物淨減少額	(1,610,756)	(2,958,310)	1,347,554

第二章 管理層討論和分析（續）

3.5 業務經營分部報告

下表列示截至所示期間本行各業務分部的營業收入總額。

單位：人民幣千元

項目	截至6月30日止六個月			
	2025年		2024年	
	金額	佔總額百分比 (%)	金額	佔總額百分比 (%)
公司銀行業務	3,546,202	52.96	3,690,218	57.61
零售銀行業務	1,235,851	18.45	1,193,334	18.63
資金業務	1,895,486	28.30	1,461,882	22.82
其他業務 ^(註)	19,614	0.29	59,708	0.94
營業收入總額	6,697,153	100.00	6,405,142	100.00

註：該分部主要包括權益投資及相關收益以及不能構成單個報告分部的任何其他業務。

3.6 主要會計政策、會計估計和核算方法

3.6.1 與上一會計期間財務報告相比，會計政策、會計估計和核算方法發生變化的情況說明

報告期內，本行未發生重大會計政策、會計估計和核算方法變更的情況。

3.6.2 報告期內發生重大會計差錯更正需追溯重述的情況說明

報告期內，本行未發生重大會計差錯更正需追溯重述的情況。

3.6.3 與上一會計期間財務報告相比，合併報表範圍發生變化的情況說明

與上一會計期間財務報告相比，本期合併報表範圍未發生變化。

第二章 管理層討論和分析(續)

3.7 以公允價值計量的資產和負債

單位：人民幣千元

項目	報告期初數	報告期 公允價值 變動損益	計入權益的 累計公允 價值變動	報告期 計提的減值	報告期末數
以公允價值計量且其變動 計入當期損益的金融投資 (不含衍生金融資產)	32,484,947	133,378	—	—	40,880,460
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融投資	21,447,481	—	487,840	(1,680)	31,095,501
金融資產小計	53,932,428	133,378	487,840	(1,680)	71,975,961

3.8 變動幅度在30%以上的主要報表項目和財務指標及其主要原因

單位：人民幣千元

項目	截至6月30日止六個月			主要原因分析
	2025年	2024年	比上年 同期增減 (%)	
交易淨收益	197,299	450,279	(56.18)	主要是以公允價值計量且其變動計入當期損益的債券投資公允價值變動所致。
投資淨收益	895,220	333,609	168.34	主要是以攤餘成本計量的債券投資及以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債券投資的淨收益增加所致。
其他營業收入	19,614	59,708	(67.15)	主要由於其他收益減少所致。
應佔聯營公司利潤	(6,020)	(3,700)	62.70	主要由於本行聯營企業經營利潤較去年同期上升所致。

第二章 管理層討論和分析(續)

單位：人民幣千元

項目	截止2025年 6月30日	截止2024年 12月31日	比上年末 增減 (%)	主要原因分析
存放同業及其他金融機構款項	2,342,258	1,797,835	30.28	主要是本行綜合考慮資產負債匹配及市場流動性情況對該類資產結構進行調整。
賣出回購金融資產款	9,201,326	16,699,143	(44.90)	
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資	31,095,501	21,447,481	44.98	主要是以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債券投資規模增加所致。
其他負債	4,945,701	3,469,940	42.53	主要是清算資金往來款較上期末增加所致。
投資重估儲備	402,474	809,842	(50.30)	主要是以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債券投資公允價值下降所致。

4 投資狀況分析

4.1 總體情況

截至報告期末，本行股權投資情況如下表所示：

單位：人民幣千元

項目	截至2025年 6月30日	截至2024年 12月31日	本行佔被投資公司 權益比例 (%)
九鼎金融租賃公司	1,020,000	1,020,000	51.00
扶溝鄭銀村鎮銀行	30,120	30,120	50.20
新密鄭銀村鎮銀行	64,000	64,000	51.20
浚縣鄭銀村鎮銀行	51,000	51,000	51.00
確山鄭銀村鎮銀行	25,500	25,500	51.00
新鄭鄭銀村鎮銀行	53,960	53,960	51.00
中牟鄭銀村鎮銀行	555,870	555,870	49.51
鄆陵鄭銀村鎮銀行	34,950	34,950	49.58
中國銀聯股份有限公司	27,200	27,200	0.27
城市商業銀行資金清算中心	400	400	1.29
合計	1,863,000	1,863,000	

截至報告期末，本行其他投資情況詳見本報告「管理層討論和分析」章節「資產負債表分析」段落內容。

4.2 報告期內獲取的重大的股權投資情況

報告期內，本行不存在獲取重大股權投資情況。

4.3 報告期內正在進行的重大的非股權投資情況

報告期內，本行不存在正在進行的重大的非股權投資情況。

4.4 募集資金使用情況

報告期內，本行不存在募集資金使用情況。本行不存在將過往未用的募集資金保留到報告期內使用的情況。

第二章 管理層討論和分析(續)

4.5 附屬公司業務

4.5.1 附屬公司業務

九鼎金融租賃公司

截至報告期末，本行控股的九鼎金融租賃公司註冊資本人民幣20億元，本行持股51.00%。九鼎金融租賃公司於中國成立，業務亦在中國進行，主要業務包括：(一)融資租賃業務；(二)轉讓和受讓融資租賃資產；(三)固定收益類證券投資業務；(四)接受承租人的租賃保證金；(五)吸收非銀行股東3個月(含)以上定期存款；(六)同業拆借；(七)向金融機構借款；(八)境外借款；(九)租賃物變賣及處理業務；(十)經濟諮詢；(十一)中國銀保監會批准的其他業務(依法須經批准的項目，經相關部門批准後方可開展經營活動)。截至報告期末，九鼎金融租賃公司資產總額人民幣340.55億元，淨資產人民幣41.48億元，融資租賃總額人民幣316.71億元。報告期內，實現營業收入人民幣6.00億元，營業利潤人民幣2.18億元，淨利潤人民幣1.63億元。

扶溝鄭銀村鎮銀行

截至報告期末，本行控股的扶溝鄭銀村鎮銀行註冊資本人民幣6,000萬元，本行持股50.20%。扶溝鄭銀村鎮銀行於中國成立，業務亦在中國進行，主要業務包括：(一)吸收公眾存款；(二)發放短期、中期和長期貸款；(三)辦理國內結算；(四)辦理票據承兌與貼現；(五)從事同業拆借；(六)從事借記卡業務；(七)代理發行、代理兌付、承銷政府債券；(八)代理收付款項業務；(九)經中國銀行業監督管理機構批准的其他業務(涉及許可證經營的憑有效許可證或資質證經營)。

新密鄭銀村鎮銀行

截至報告期末，本行控股的新密鄭銀村鎮銀行註冊資本人民幣12,500萬元，本行持股51.20%。新密鄭銀村鎮銀行於中國成立，業務亦在中國進行，主要業務包括：(一)吸收公眾存款；(二)發放短期、中期和長期貸款；(三)辦理國內結算；(四)辦理票據承兌與貼現；(五)從事同業拆借；(六)從事銀行卡業務；(七)代理發行、代理兌付、承銷政府債券；(八)代理收付款項及代理保險業務；(九)經銀行業監督管理機構批准的其他業務(依法須經批准的項目，經相關部門批准後方可開展經營活動)。

第二章 管理層討論和分析(續)

浚縣鄭銀村鎮銀行

截至報告期末，本行控股的浚縣鄭銀村鎮銀行註冊資本人民幣10,000萬元，本行持股51.00%。浚縣鄭銀村鎮銀行於中國成立，業務亦在中國進行，主要業務包括：(一)吸收公眾存款；(二)發放短期、中期和長期貸款；(三)辦理國內結算業務；(四)辦理票據承兌與貼現；(五)代理發行、代理兌付、承銷政府債券；(六)從事同業拆借；(七)從事借記卡業務；(八)代理收付款項及代理保險業務；(九)經銀行業監督管理機構批准的其他業務(涉及許可經營項目，應取得相關部門許可後方可經營)(依法須經批准的項目，經相關部門批准後方可開展經營活動)。

確山鄭銀村鎮銀行

截至報告期末，本行控股的確山鄭銀村鎮銀行註冊資本人民幣5,000萬元，本行持股51.00%。確山鄭銀村鎮銀行於中國成立，業務亦在中國進行，主要業務包括：(一)吸收公眾存款；(二)發放短期、中期和長期貸款；(三)辦理國內結算；(四)辦理票據承兌與貼現；(五)從事同業拆借；(六)從事銀行卡業務；(七)代理發行、代理兌付、承銷政府債券；(八)代理收付款項及代理保險業務；(九)經銀行業監督管理機構批准的其他業務(依法須經批准的項目，經相關部門批准後方可開展經營活動)。

新鄭鄭銀村鎮銀行

截至報告期末，本行控股的新鄭鄭銀村鎮銀行註冊資本人民幣10,580萬元，本行持股51.00%。新鄭鄭銀村鎮銀行於中國成立，業務亦在中國進行，主要業務包括：(一)吸收公眾存款；(二)發放短期、中期和長期貸款；(三)辦理國內結算；(四)辦理票據承兌與貼現；(五)從事同業拆借；(六)從事銀行卡業務；(七)代理發行、代理兌付、承銷政府債券；(八)代理收付款項；(九)經銀行業監督管理機構批准的其他業務(依法須經批准的項目，經相關部門批准後方可開展經營活動)。

第二章 管理層討論和分析(續)

4.5.2 參股公司業務

截至報告期末，本行持有中牟鄭銀村鎮銀行49.51%的股權及鄴陵鄭銀村鎮銀行49.58%的股權。村鎮銀行堅守「支農支小」市場定位，聚焦主責主業，下沉服務重心，以更多金融資源賦能「三農」，為鄉村振興注入金融「活水」；持續深化合規意識，逐步提升防範風險能力，努力維護區域金融穩定。

4.5.3 報告期內重大收購及出售附屬公司、聯營公司及合營企業的情況

報告期內，本行不存在重大收購及出售附屬公司、聯營公司及合營企業的情況。

4.6 本行控制的結構化主體情況

本行控制的結構化主體情況載於本報告「獨立核數師審閱報告」章節財務報表附註40。

5 資本管理

本行資本管理以資本充足率和資本回報率為核心，通過前瞻性開展資本規劃，確保從資本角度為正常經營發展預留合理空間，資本充足率持續滿足監管要求；實施全行資本績效評估，強化資本使用效率，通過資本配置、風險定價和績效評價等手段，充分保障資本回報水平。

第二章 管理層討論和分析(續)

5.1 資本充足率分析

本行持續優化業務結構，加強資本管理。本行根據國家金融監督管理總局《商業銀行資本管理辦法》及頒佈的相關規定計算的於報告期末及上年末的資本充足率如下：

單位：人民幣千元

項目	截至2025年 6月30日	截至2024年 12月31日
核心一級資本		
股本	9,092,091	9,092,091
資本公積可計入部分	5,985,102	5,985,102
投資重估儲備	406,091	814,800
設定受益計劃重估儲備	(95,300)	(98,054)
盈餘公積	3,875,978	3,875,978
一般風險準備	9,243,217	9,243,217
未分配利潤	16,994,488	15,537,398
少數股東權益可計入部分	1,690,766	1,686,766
核心一級資本總額	47,192,433	46,137,298
核心一級資本扣除項目	(2,937,163)	(2,437,921)
核心一級資本淨額	44,255,270	43,699,377
其他一級資本		
其他一級資本工具及其溢價	9,998,855	9,998,855
少數股東資本可計入部分	241,166	239,256
一級資本淨額	54,495,291	53,937,488
二級資本		
超額貸款損失準備	5,993,815	5,757,707
少數股東資本可計入部分	482,332	478,512
二級資本淨額	6,476,147	6,236,219
總資本淨額	60,971,438	60,173,707
風險加權資產總額	514,664,672	498,780,953
核心一級資本充足率(%)	8.60	8.76
一級資本充足率(%)	10.59	10.81
資本充足率(%)	11.85	12.06

註： 詳細信息請查閱本行網站投資者關係中的「財務摘要」欄目。

第二章 管理層討論和分析(續)

5.2 槓桿率分析

單位：人民幣千元

項目	2025年 6月30日	2025年 3月31日	2024年 12月31日	2024年 9月30日
一級資本淨額	54,495,291	54,032,943	53,937,488	53,784,291
調整後表內外資產餘額	798,085,999	779,186,708	750,061,754	743,550,418
槓桿率(%)	6.83	6.93	7.19	7.23

註：自2024年起，槓桿率相關指標根據國家金融監督管理總局《商業銀行資本管理辦法》要求計算。詳細信息請查閱本行網站投資者關係中的「財務摘要」欄目。

6 業務運作

6.1 公司銀行業務

報告期內，本行始終堅守「服務地方經濟、服務中小企業、服務城鄉居民」的市場定位，持續加大對實體經濟的支持力度，強化對科技創新企業的金融支撐，推動普惠金融服務向基層延伸，惠及更多小微企業。積極貫徹中央和地方重要戰略部署，全力支持省市重點領域、重點項目高質量發展，聚焦金融「五篇大文章」「千企萬戶大走訪」「鄉村振興」等重點任務，著力打造專業、靈活、高效的核心優勢，為地方經濟高質量發展提供強勁金融動能。

6.1.1 公司存款

本行秉持「以客戶為中心」理念，持續聚焦客戶需求，提升服務能力，完善客戶分類分層經營方案，挖掘場景拓客機會，持續優化財資管理等電子渠道客戶體驗，深度參與政府行業數字化建設及產品創新，通過場景嵌入將金融服務融入企業經營各環節，形成產品需求摸排、設計、實施全流程的過程化管理機制，以高質量的金融服務滿足客戶資金結算需求，提升客戶滿意度，推動公司存款規模穩步提升。截至報告期末，本行公司存款本金餘額人民幣1,687.35億元，較上年末增加人民幣89.35億元。

第二章 管理層討論和分析(續)

6.1.2 公司貸款

報告期內，本行積極貫徹落實國家和省市各項戰略部署，全力推進科技金融、綠色金融、普惠金融、養老金融、數字金融「五篇大文章」，將更多信貸資源精準投向科技創新、綠色低碳、先進製造等實體經濟領域。本行深度摸排區域產業與客戶需求，提升產業研判能力，校準客群方向，全面提高綜合金融服務的質量和效率。精準對接河南省「三個一批」重大項目與省市「7+28+N」重點產業鏈群，加大重大工程、民生項目貸款投放力度；持續加強對城市更新、民生保障、文化旅遊等領域的信貸支持；嚴格按照省市政府的部署，有序推進房地產融資協調機制及保障性安居工程相關工作，實現了自身發展與服務地方經濟社會發展的良性互動。截至報告期末，本行公司貸款總額(含墊款、福費廷及票據貼現)人民幣3,115.39億元，較上年末增加人民幣148.05億元，增幅4.99%。

6.1.3 投資銀行

本行輕資本業務市場佔有率持續攀升，客戶滿意度和市場知名度顯著增強。報告期內，累計發行各類債務融資工具18只，發行規模人民幣113.68億元，承銷份額躍居省內第4位，發行只數同樣位列省內第4位；通過撮合業務盤活各類金融機構資源，成功落地撮合業務25筆，金額人民幣55.90億元，有效增強了客戶黏度、節約了本行資本消耗。本行全力服務河南省實體經濟發展及「信用河南」「信用鄭州」建設，報告期內，新增信用債投資人民幣68.96億元。本行聚焦省內優質項目，著力創新賦能，報告期內新簽約銀團業務11筆，實現投放18筆，其中，作為牽頭行和代理行，成功籌組某客戶的可持續發展(ESG)掛鉤流動資金銀團貸款，實現本行通過銀團貸款形式服務河南企業綠色低碳轉型的「零」突破。此外，本行積極助力省內企業拓寬融資渠道、有效降低企業融資成本。

第二章 管理層討論和分析（續）

6.1.4 交易銀行

報告期內，本行交易銀行業務聚焦供應鏈金融，依託保理、信用證、商票等產品服務全產業鏈客戶；深入調研省市重點產業鏈，挖掘客戶需求，為產業鏈中小微企業提供各類融資服務，助力穩鏈強鏈；持續優化迭代雲商、鄭好付、商業承兌匯票等產品，提升客戶體驗和風險監測能力；跨境金融不斷提升客戶體驗，搭建外匯清算服務平台，優化外匯賬戶開戶、信用證等產品線上化服務水平。報告期內，為1,100餘戶產業鏈客戶提供融資服務。

6.1.5 科技金融

報告期內，本行積極融入地方經濟發展大局，持續加大對科技創新支持力度，為科技型企業提供全方位、多層次金融支持，將更多金融活水引向創新高地，全力做好「科技金融大文章」。增設4家科技特色支行，打造「懂技術、懂產業、懂金融」的複合型專業團隊，加大對初創期、成長期企業和團隊的金融供給；創新推出「惠企貸」產品，貫徹落實小微企業融資協調工作機制，著力提高科技金融普惠性和覆蓋面；深化銀研合作協同，為省重點科研主體制定綜合金融服務方案，構建多元科技金融「生態圈」。截至報告期末，本行科技貸款餘額人民幣287.35億元，較上年末新增人民幣22.67億元。

6.2 零售銀行業務

報告期內，本行堅決貫徹落實高質量發展要求，秉承「以客戶為中心」的理念，深耕市民金融及鄉村金融，著力打造「市民管家」「融資管家」「財富管家」「鄉村管家」四大管家服務，穩步推進零售業務發展。截至報告期末，本行個人存款本金餘額人民幣2,580.98億元，較上年末增長18.30%；個人貸款總額人民幣945.56億元，較上年末增長3.96%；累計發行借記卡852.57萬張，較上年末增加26.5萬張；累計發行商鼎信用卡87.49萬張，較上年末增加4.91萬張；財富類金融資產規模人民幣544.15億元；累計發行鄉村振興卡30.72萬張，較上年末增加4.87萬張。

6.2.1 市民管家

報告期內，本行堅守「服務城鄉居民」的市場定位，從市民日常生活中的本質需求出發，圍繞衣、食、住、行、娛等各個領域，完善金融便民服務功能，更好塑造「市民管家」角色。

深化公私聯動，拓展核心客群。打造「鄭惠薪」一站式數字化代發平台，並結合入企宣講與專屬權益活動，為企業及其員工提供高效、智能的綜合薪酬服務解決方案。與工會聯合開展「一分錢出行」、消費滿減、免費發放春聯等工會客群專屬活動，打造工會卡客群個性化金融服務體驗。

堅守金融創新，彰顯為民本色。報告期內，本行建立精細化客戶服務體系，積極落實金融提振消費政策，發行「開封城市主題白金信用卡」，以惠民生為出發點，打通文旅、出行、商超、餐飲等民生脈絡，提升居民百姓金融可得性；信用卡業務圍繞客群建設、數字化轉型、場景建設、客戶體驗提升等方面持續發力。

第二章 管理層討論和分析(續)

6.2.2 融資管家

報告期內，本行積極履行社會責任，秉承「以客戶為中心」的服務理念，持續打造普惠金融特色品牌服務，努力實現消費金融提質上量，紮實推進零售資產各項工作落地見效。

優化業務流程，拓展普惠客群。針對「鄭e貸(經營)」業務，持續優化流程，採用線上化模式提供信貸支持，單筆最高可貸50萬元。報告期內上線針對農戶客群的「鄭惠貸」惠農產品，按照「以『人』為本，大數據+人工覆核」的風控邏輯，採用「線上大數據模型初審+線下人工簡易財務盡調增額」兩段式審批模式，拓寬了普惠服務覆蓋範圍。

助力消費升級，推廣無紙化開發。對「鄭e貸(消費)」實施調整授信額度與期限、新增存量客戶續作營銷線索功能、調整落地規則、優化審批政策、新增後N天免息券功能等六大優化升級；推進房e融業務合同電子化簽約功能，截至報告期末已完成7家地市分行上線。

加大市場拓展，組建惠農貸款團隊。持續推進專業市場、特色產業及品牌經銷商備案，目前全省已完成49家備案，覆蓋服飾、果蔬、家居等多個領域。在中牟、新密、新鄭支行組建惠農貸款專營團隊，配套制定人員考核方案，實現惠農貸款專職營銷的專業化落地。

截至報告期末，本行零售貸款(含信用卡)餘額人民幣945.56億元，較年初增加人民幣35.99億元。普惠小微貸款餘額人民幣525.78億元，有貸款餘額的普惠小微客戶數70,839戶。

6.2.3 財富管家

報告期內，本行在財富管理領域持續深化「對外客戶體驗第一，對內提升效率第一」的核心價值理念，堅定踐行「做優產品，做深經營」的轉型發展路徑，致力於構建品類更加齊全，受眾更加多元的財富產品體系，全方位提升財富管理專業服務能力與溫度，不斷增強「鄭好財富」品牌的市場美譽度，切實擔當好廣大市民信賴的「財富管家」。

深化多元化財富產品生態圈建設。報告期內，本行持續優化特色化財富管理產品體系，精準匹配客戶日益多元化的投資理財需求；拓展合作機構網絡，加速優質產品准入，構建並持續豐富全品類財富管理產品貨架；穩步推進投資顧問服務建設，為客戶提供更具特色化、個性化的財富規劃與資產配置解決方案，滿足不同生命週期與風險偏好的客戶需求。截至報告期末，「鄭好財富」系列產品線已形成涵蓋現金管理、穩健固收、固收增強、權益投資等多層次體系，財富管理產品矩陣品類豐富，結構合理，能夠滿足客戶從流動性管理到長期財富增值的全方位需求。

全面提升財富管理專業服務核心競爭力。報告期內，本行持續加強全球宏觀經濟與市場趨勢研究，深化大類資產配置研判能力，將前沿的投研成果深度融入客戶服務流程與產品配置策略，提升資產配置服務的專業性與前瞻性，助力客戶提升投資體驗與獲得感；積極開展多層次、常態化的投資者陪伴活動，重視投資者適當性管理，降低客戶「非理性投資」比率，強化客戶風險意識；產品存續期管理體系運行高效，通過全流程的跟蹤監測、風險預警、定期分析與主動服務，持續為客戶提供專業、及時、有溫度的售後服務，客戶滿意度與忠誠度持續提升。

第二章 管理層討論和分析(續)

6.2.4 鄉村管家

報告期內，本行積極落實國家鄉村振興戰略，通過優化鄉村金融服務渠道、提升鄉村金融服務體驗，全面提升鄉村振興專業服務能力，更好打造「鄉村管家」，助力鄉村全面振興，逐步形成縣域金融的核心競爭力。

優化鄉村金融服務渠道。報告期內，本行不斷改善鄉村金融服務設施，提升農村普惠金融支付服務點服務能力，圍繞農村居民衣食住行、醫療娛樂等非金融場景，開展「惠農站點+」場景建設；全面推廣手機銀行鄉村振興版，上線個性化智能語音服務，運用線上智能搜索等工具，為農村居民提供個性化、方便快捷的金融服務。

提升鄉村金融服務體驗。報告期內，本行加大鄉村振興主題借記卡發卡力度，採取「5減免」政策，疊加銀聯主題卡權益，不定期開展義診下鄉、刷卡「滿立減」、社保繳費有補貼等多種涉農專屬活動惠及農村居民；加強「金融知識進鄉村」的宣傳，面向農村留守群體，重點普及反假貨幣、拒絕非法集資、防範電信詐騙等金融知識；主動關注農村客群薄弱知識群體，推送微信宣傳、防範電信詐騙、個人金融信息保護等知識與政策，引導農村居民精準識別虛假、詐騙信息，遠離非法金融活動，維護農村金融秩序穩定。

6.3 金融市場業務

報告期內，在適度寬鬆的貨幣政策有力引導下，我國金融市場運行態勢良好，市場流動性合理充裕，債券市場利率保持平穩，人民幣匯率在合理均衡水平上保持基本穩定，進一步鞏固了經濟高質量發展的金融基礎。在此背景下，本行緊密跟蹤金融市場動態，精準把握市場趨勢與機遇，不斷提升金融市場業務的核心競爭力。

第二章 管理層討論和分析(續)

6.3.1 貨幣市場交易

報告期內，本行持續強化對貨幣市場的深度分析與精準研判，在確保流動性管理的安全性與平穩性的基礎上，積極拓展多元化融資渠道，優化融資結構，有效降低融資成本，為全行資金的高效穩健運行提供了有力保障。截至報告期末，本行存放同業及其他金融機構款項、拆出資金以及買入返售金融資產餘額人民幣241.01億元，佔本行資產總額的3.36%；同業及其他金融機構存放款項、拆入資金以及賣出回購金融資產款餘額人民幣497.84億元，佔本行負債總額的7.51%。

6.3.2 證券及其他金融資產投資

報告期內，本行秉持穩健與創新並重的原則，密切關注金融市場動態，深入剖析宏觀經濟形勢與金融市場走勢，靈活調整投資組合結構，有效平衡市場風險與投資收益，實現了資產配置的優化與收益的穩健增長。在業務拓展方面，本行積極借助「南向通」渠道，加大離岸人民幣資產的投資力度，進一步拓寬業務收入來源，優化收入結構，提升綜合收益水平。同時，本行持續深化與同業客戶的合作，通過優化合作佈局、強化協同聯動，實現資源共享、優勢互補，進一步增強業務發展的韌性與活力，全方位提升綜合價值創造能力，持續優化整體效益水平。截至報告期末，本行投資債券、信託計劃項下投資產品、證券公司管理的投資產品以及其他證券類金融資產總額人民幣2,230.91億元，較上年末增加人民幣208.38億元，增幅10.30%；其中，債券投資總額人民幣1,668.04億元，同比增長16.63%；信託計劃項下投資產品、證券公司管理的投資產品以及其他證券類金融資產總額人民幣562.87億元，同比下降4.97%。

第二章 管理層討論和分析(續)

6.4 分銷渠道

6.4.1 物理網點

截至報告期末，本行在河南省鄭州市設立總行，在河南省內設立14家分行，分別是：南陽分行、新鄉分行、洛陽分行、安陽分行、許昌分行、商丘分行、漯河分行、信陽分行、濮陽分行、平頂山分行、駐馬店分行、開封分行、周口分行和鶴壁分行，開設167家支行及1家專營機構。同時，本行設立192家在行及離行自助設備網點，為客戶提供7×24小時的便利服務。

6.4.2 電子銀行

個人渠道

本行手機銀行持續秉承「以客戶為中心」的服務理念，在財富產品矩陣建設、業務線上化、基礎服務體驗優化、交易安全提升四大方向持續發力，深耕細作，為客戶提供一站式金融生活服務。截至報告期末，本行個人手機銀行累計簽約客戶數402.90萬戶，交易筆數同比增長8.33%。本行持續開展優質的客戶服務工作，95097客服熱線提供服務47.14萬次。同時，通過文本信息和視頻語音等方式，開展智能化客戶服務49.92萬次，高效解決客戶訴求。

對公渠道

本行恪守「對外客戶體驗第一」的服務宗旨，穩步推進對公電子渠道建設。通過持續創新業務應用場景，精準聚焦企業數字化轉型及經營發展需求，針對企業在成長期、擴張期、成熟期等不同階段的差異化特點，提供全週期財資管理解決方案，為企業業財融合與數字化轉型注入新動能。截至報告期末，對公電子渠道客戶累計已突破11萬戶。

7 風險管理

報告期內，本行根據內外部形勢，積極主動應對監管和市場環境變化，主動樹立「審慎、穩健」的風險管理理念，以高質量發展為統領，持續完善全面風險管理體系，不斷豐富和優化風險管理工具，穩步提升風險管理能力，風險管理的精細化和有效性不斷加強。本行經營過程中面臨的主要風險和風險管理情況如下：

7.1 信用風險

信用風險是指債務人或交易對手沒有履行合同約定的義務或責任，使銀行遭受損失的風險。本行的信用風險主要來自貸款組合、投資組合、擔保及其他各類表內及表外信用風險敞口。本行建立了覆蓋整個信貸業務流程的信用風險管理架構，制定政策及程序，準確識別、評估、計量、監測、緩釋及控制信用風險。報告期內，本行信用風險管理的主要措施如下：

一是完善政策制度體系。立足全流程風險管控，健全授信審批制度框架，動態優化政策體系，針對重點業務領域明確審查規範，為信用風險防控提供堅實制度支撐。二是強化審查隊伍建設。健全人員管理機制，通過系統培訓、跟崗輪訓等方式，全面增強審查人員專業素養與風險研判能力，築牢信用風險防控的人才基礎。三是持續完善風險預警體系。以預警為貸後作業的核心，擴大風險監測範圍，建立風險數據庫，從客戶的財務、經營管理、擔保、外部信息等多維度開展借款人還款能力和風險預警監測體系建設。四是全面加強貸後管理。通過搭建規範的貸後管理流程、實施客戶分區管理，結合科學的貸後管理措施持續監測和降低客戶信用風險，提升信貸風險管理水平，提高信貸資金回收效率，促進信貸業務的可持續發展。

第二章 管理層討論和分析（續）

截至報告期末，本行單一客戶貸款集中度4.82%，符合不高於10%的監管要求；單一集團客戶授信集中度11.54%，符合不高於15%的監管要求；前十大客戶貸款集中度38.07%；單一關聯方客戶授信集中度5.22%，符合不高於10%的監管要求；全部關聯方客戶授信集中度33.98%，符合不高於50%的監管要求。

7.2 市場風險

市場風險是指市場價格（利率、匯率、股票價格和商品價格）的不利變動而使表內和表外業務發生損失的風險。本行面臨的市場風險主要是利率風險和匯率風險。本行的市場風險管理目標是將市場風險控制在本行可以承受的合理範圍內，實現風險和收益的合理平衡，市場風險管理涵蓋識別、計量、監測、控制和報告市場風險的全過程。報告期內，本行市場風險管理的主要措施如下：

一是完善風險管理體系，建立分層清晰的市場風險管理機制，制度體系覆蓋限額管理、賬簿劃分、風險報告、壓力測試、專項業務風險管理等，明確董事會、高級管理層及三道防線職能。二是進一步加強限額管控，以平衡業務發展與風險管理為目標，完成年度限額方案調整。三是提升資本計量能力，上線市場風險資本計量模塊，保障資本計量及信息披露的準確性。四是優化壓力測試體系，拓展承壓對象、優化歷史情景，進一步提升壓力測試的全面性。五是開展市場風險管理系統改造，重點優化限額監測、壓力測試、日終風險監測等應用，匹配市場風險常態化管理需求。

7.3 操作風險

操作風險是指由於內部程序、員工、信息科技系統存在問題以及外部事件造成損失的風險，包括法律風險，但不包括戰略風險和聲譽風險。本行致力於完善操作風險管理框架與制度體系，壓實各方治理責任，細化管理程序和工具，不斷提升操作風險管理水平。報告期內，本行操作風險管理主要措施如下：

一是完善操作風險管理制度，明確各級管理職責，細化管理流程與要求，打牢操作風險管理的制度基礎。二是落實資本新規計量要求，搭建操作風險計量系統，使用統一方法進行集團併表的操作風險資本計量，保障計量結果。三是開展集團層面操作風險壓力測試，測算極端情景下的風險承受能力，推動內控機制完善，提升運營韌性。四是持續開展操作風險自評估，識別固有操作風險暴露，分析控制措施有效性，提前防範風險。五是提升法律支撐能力，強化制式合同管理、法律文件審查、法律問題諮詢以及法律風險培訓等基础性服務，不斷提升全員法律素質與風險意識，助力全行合規穩健經營。

7.4 流動性風險

流動性風險指無法及時獲得充足資金或無法以合理成本獲得充足資金用於償付到期債務、履行其他支付義務和滿足正常業務開展的其他資金需求的風險。本行流動性風險管理的目標是確保擁有充足資金頭寸，以及時滿足償付義務及業務清算資金的需求。本行密切關注流動性變化，實時監控資金餘缺，合理擺佈資金期限結構，並逐步優化資產負債期限結構，強化流動性風險調節，確保流動性安全可控。報告期內，本行流動性風險管理的主要措施如下：

第二章 管理層討論和分析(續)

一是加強日間流動性管理。密切關注宏觀和貨幣政策變化，加強資金來源和運用監測，合理規劃融資期限結構，滿足日間支付結算的頭寸需求。二是優化資產負債配置。加強資產負債計劃和流動性風險的平衡管理，注重資產負債結構和久期管理，保持安全合理的期限錯配水平。三是加強流動性風險限額管理。健全流動性限額管理體系，強化風險限額監測預警，及時結合資產負債計劃調整風險指標，確保流動性限額指標在安全區間運行。四是開展流動性壓力測試。定期開展流動性壓力測試，評估流動性風險水平，並加強壓力測試結果在資產負債計劃中的應用。

截至報告期末，本行流動性比例82.95%，符合不低於25%的監管要求；流動性覆蓋率170.48%，符合不低於100%的監管要求；淨穩定資金比例123.26%，符合不低於100%的監管要求。從整體上看，本行主要流動性監管指標均能滿足監管要求，流動性風險整體可控。

7.5 信息科技風險

信息科技風險是指信息科技在運行過程中由於自然因素、人為因素、技術漏洞和管理缺陷產生的操作、法律和聲譽風險及其他風險。報告期內，本行不斷優化信息科技風險管理體系，持續開展信息科技風險監測評估，不斷提升業務連續性管理水平，信息科技整體運行平穩，風險總體可控。報告期內，本行信息科技風險管理的主要措施如下：

一是優化信息科技風險監測指標，提升信息科技相關細分領域監測能力。二是切實履行信息科技風險「三道防線」管理職責，建立聯防聯控機制，開展重大信息科技項目關鍵節點評審、信息安全領域專項風險評估。三是制定年度業務連續性演練計劃，科學組織開展各項演練工作，切實提升本行業務連續性管理能力。

7.6 聲譽風險

聲譽風險是指由本行經營管理行為、從業人員行為或外部事件等，導致利益相關方、社會公眾、媒體等對本行形成負面評價，從而損害本行品牌價值，不利於本行正常經營，甚至影響市場穩定和社會穩定的風險。本行聲譽風險管理遵循前瞻性、匹配性、全覆蓋、有效性原則，建立事前評估、監測、識別、分級應對、報告、考核、總結評價等全流程管理機制，持續推進聯防聯控等常態化、長效化。

報告期內，本行嚴格落實《銀行保險機構聲譽風險管理辦法(試行)》《河南銀行保險機構聲譽風險管理實施細則(試行)》要求，建立健全聲譽風險管理制度，優化聲譽風險評估、預案及輿情監測、排查、處置機制，定期開展聲譽風險情景模擬和應急演練，加強聲譽風險全流程管理，積極進行品牌宣傳，營造良好輿論環境。

7.7 反洗錢管理

本行嚴格遵守《中華人民共和國反洗錢法》等法律法規，深入踐行「風險為本」工作要求，建立健全洗錢風險管理體系，持續識別、評估、控制和管理洗錢風險，認真履行反洗錢各項法定義務及社會責任。報告期內，本行反洗錢工作主要措施如下：

第二章 管理層討論和分析(續)

一是聚焦核心義務，做好客戶盡職調查、大額和可疑交易報告等重點工作，築牢洗錢風險防線。二是強化相關業務制度洗錢風險審核，貫徹落實反洗錢法律法規及監管要求，推動業務流程與風控管理有機融合。三是持續開展新業務(含產品、服務)洗錢風險評估及客戶洗錢風險評估，有效識別、防範潛在風險。四是推進技防建設，優化大額和可疑交易報告、名單監控、風險評級等反洗錢系統功能，切實提升洗錢風險技防能力。五是強化檢查督導，組織子公司自查、改進反洗錢工作薄弱環節，提升集團反洗錢工作合規性及有效性。六是深入開展反洗錢宣傳培訓，組織新《反洗錢法》宣傳、開展反洗錢專項培訓、編發《反洗錢工作專刊》，不斷提升員工反洗錢履職能力、提高社會公眾反洗錢意識，促進洗錢風險管理文化宣導。

8 估值提升計劃的制定落實情況

估值提升計劃的具體內容請見本行於巨潮資訊網(www.cninfo.com.cn)發佈的日期為2025年3月28日的《鄭州銀行股份有限公司估值提升計劃》。

9 「質量回報雙提升」行動方案貫徹落實情況

報告期內，本行未披露「質量回報雙提升」行動方案公告。

10 接待調研、溝通、採訪等活動

報告期內，本行未發生接待調研、溝通、採訪等活動。

11 環境和社會責任

11.1 環境信息披露情況

本行及主要子公司未納入環境信息依法披露企業名單。

11.2 社會責任情況

提高金融服務鄉村振興能力。精準聚焦「農業、農村、農民」領域，深入推進實施鄉村振興戰略；給予涉農貸款內部資金定價優惠、落實盡職免責制度，加強新型農業經營主體金融服務，解決省內各類新型農業經營主體「融資難、融資貴」問題，為專業大戶、農民合作社、農業企業、農業社會化服務組織等各類新型農業經營主體提供融資服務。截至報告期末，本行涉農貸款餘額人民幣480.94億元。

提升農村居民基礎金融服務體驗。持續推進農村金融服務場景建設，以農村普惠金融支付服務點為中心，依託鄭州銀行鄉村振興版手機銀行，圍繞農村居民高頻生產、生活場景，開展社保繳費有補貼、惠農商戶滿立減等特色場景活動，打造「線上+線下」的鄉村金融服務場景，不斷豐富鄉村振興卡用卡環境，提高金融服務可得性，打通農村金融服務「最後一公里」，做好鞏固拓展脫貧攻堅成果同鄉村振興有效銜接。截至報告期末，下沉鄉村發展收單商戶4,258戶。

加強金融知識進萬家的宣傳。為提高農村地區居民的金融素養和風險意識，引導其更加精準地識別虛假、詐騙信息，遠離非法金融活動，本行組織分支機構深入鄉村，開展金融知識普及、反假貨幣、拒絕非法集資、防範電信詐騙等各類主題宣傳活動，提升農村地區居民的金融知識及風險防範意識。

持續深化駐村幫扶。報告期內依託本行優勢，在幫扶村設立普惠金融支付站點，把金融服務延伸到村民家門口；協調外部資源，為幫扶村安裝汽車充電樁；聯合村兩委開展「七一」走訪慰問，組織「3·15」金融消費者權益保護宣傳，建立老年活動中心、戲迷俱樂部等文化惠民場地，助力鄉村文化振興。

第二章 管理層討論和分析（續）

12 未來展望

面對複雜多變的金融環境與區域經濟高質量發展的新要求，2025年下半年，本行將秉承穩中有進的工作基調，紮實推動全行高質量發展。一是籌劃2026–2030年中長期戰略發展規劃。2025年是「十四五」規劃的收官之年，也是新一輪經濟週期與金融結構調整的關鍵節點。本行將結合中央及省市相關政策要求和決策部署、2021–2025年整體戰略規劃落實情況以及內外部發展情況，對標一流商業銀行，細緻謀劃，制定切實可行、路徑清晰的新一輪中長期戰略發展規劃。二是推進重點業務轉型發展。零售金融業務方面，圍繞打造「市民管家」「融資管家」「財富管家」「鄉村管家」四大管家服務體系，一體化推進產品體系、渠道體系、數字化運營體系和隊伍體系重塑，不斷提升個人金融服務能力和質效。公司金融業務方面，聚焦國家重大戰略部署和省、市區域經濟發展規劃，持續提升政務金融、科技金融、產業金融、普惠金融等特色化、差異化、綜合化服務能力，努力實現自身高質量發展與服務區域經濟社會高質量發展的良性循環。金融市場業務方面，加快推進業務風控體系重塑，不斷提升投研與投資交易能力，推動全行金融市場業務提質增量。三是加快風險轉型步伐。本行將以信用風險轉型為突破口，模塊化推進，同步推進操作風險、流動性風險、市場風險等全覆蓋，打造橫向到邊、縱向到底的全風險架構。展望未來，本行將繼續以「服務地方經濟、服務中小企業、服務城鄉居民」為己任，通過「科技+專業+溫度」的金融服務，在支持實體經濟、防控金融風險、深化金融改革中展現更大作為，為中國式現代化的中部新篇章貢獻鄭銀力量！

第三章 股份變動及股東情況

1 普通股股份變動情況

1.1 普通股股份變動情況表

單位：股

	截至2024年12月31日		發行新股	報告期內增減(+/-)				小計	截至2025年6月30日	
	數量	比例 (%)		送股	公積金轉股	其他	數量		比例 (%)	
一、有限售條件股份	370,917,616	4.08	-	-	-	+82,725	+82,725	371,000,341	4.08	
1. 國家持股	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
2. 國有法人持股	207,515,000	2.28	-	-	-	-	-	207,515,000	2.28	
3. 其他內資持股	163,402,616	1.80	-	-	-	+82,725	+82,725	163,485,341	1.80	
其中：境內法人持股	143,467,899	1.58	-	-	-	-	-	143,467,899	1.58	
境內自然人持股	19,934,717	0.22	-	-	-	+82,725	+82,725	20,017,442	0.22	
4. 外資持股	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
其中：境外法人持股	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
境外自然人持股	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
二、無限售條件股份	8,721,173,742	95.92	-	-	-	-82,725	-82,725	8,721,091,017	95.92	
1. 人民幣普通股	6,700,715,742	73.70	-	-	-	-82,725	-82,725	6,700,633,017	73.70	
2. 境內上市的外資股	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
3. 境外上市的外資股	2,020,458,000	22.22	-	-	-	-	-	2,020,458,000	22.22	
4. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
三、股份總數	9,092,091,358	100.00	-	-	-	-	-	9,092,091,358	100.00	

註：

- 1. 尾差為四捨五入原因造成。
- 2. 報告期內，本行未進行股份回購。

於報告期末，本行已發行股份為9,092,091,358股普通股，包括7,071,633,358股A股及2,020,458,000股H股。

第三章 股份變動及股東情況(續)

1.2 普通股股份變動情況說明

報告期內，普通股股份變動主要是由於2024年下半年以來離任的董事、高級管理人員持有的限售股份發生變動。

1.3 普通股股份變動對最近一年和最近一期每股收益、每股淨資產等財務指標的影響

報告期內，本行普通股股份總數未發生變動，本章節「1.1普通股股份變動情況表」所示的股份變動對最近一年和最近一期每股收益、每股淨資產等財務指標沒有影響。

1.4 報告期內限售股份變動情況

單位：股

股東名稱	報告期初 限售股數	報告期內 增加限售股數	報告期內 解除限售股數	報告期末 限售股數	限售原因	解除限售日期
本行董事、監事、高級管理人員 (含首次公開發行A股股票前時任董事、 監事、高級管理人員)	636,595	82,725	-	719,320	高管鎖定股	-
合計	636,595	82,725	-	719,320		

註：董事、監事及高級管理人員持有的股份的鎖定及解除限售遵照《公司法》《證券法》，中國證監會、深交所等監管機構頒佈的相關規定執行。報告期內限售股份變動的原因為2024年下半年以來離任的董事、高級管理人員持有的限售股份發生變動。

2 證券發行與上市情況

報告期內，本行未新發行普通股及優先股、不存在公開發行並在證券交易所上市的公司債券。

有關本行及子公司其他債券發行情況，詳見本報告「重要事項」章節的「債券發行及購回事項」。

3 普通股股東情況

普通股股東數量及持股情況

於報告期末，本行普通股股東總數為108,322戶，其中A股股東108,273戶，H股股東49戶。

於報告期末，本行前10名普通股股東直接持股情況如下：

單位：股

股東名稱	股東性質	股份類別	持股比例 (%)	報告期末	報告期內	持有有限售	持有無限售	質押、標記或凍結情況	數量
				持有的 普通股數量	增減變動情況 (+/-)	條件的 普通股數量	條件的 普通股數量		
香港中央結算(代理人)有限公司	境外法人	H股	22.22	2,020,295,224	+39,930	-	2,020,295,224	未知	-
鄭州市財政局	國家	A股	7.23	657,246,311	-	-	657,246,311	質押	93,278,900
鄭州投資控股有限公司	國有法人	A股	6.69	608,105,180	-	207,515,000	400,590,180	-	-
百瑞信託有限責任公司	國有法人	A股	4.24	385,930,906	-	-	385,930,906	-	-
中原信託有限公司	國有法人	A股	3.50	318,676,633	-	-	318,676,633	-	-

第三章 股份變動及股東情況(續)

股東名稱	股東性質	股份類別	持股比例 (%)	報告期末 持有的 普通股數量	報告期內 增減變動情況 (+/-)	持有有限售 條件的 普通股數量	持有無限售 條件的 普通股數量	質押、標記或凍結情況 股份狀態	數量
河南國原貿易有限公司	境內非國有法人	A股	2.55	231,789,701	-88,801,156	121,000,000	110,789,701	質押 凍結	110,789,600 231,727,845
豫泰國際(河南)房地產 開發有限公司	境內非國有法人	A股	1.86	168,722,000	-90,000,000	-	168,722,000	質押 凍結	168,722,000 168,722,000
河南盛潤控股集團 有限公司	境內非國有法人	A股	1.46	133,100,000	-	-	133,100,000	質押 凍結	133,100,000 133,100,000
河南投資集團有限公司	國有法人	A股	1.31	119,482,821	-	-	119,482,821	-	-
鄭州發展投資集團 有限公司	國有法人	A股	0.96	86,859,705	-	-	86,859,705	質押	66,550,000

第三章 股份變動及股東情況(續)

戰略投資者或一般法人因配售新股成為

無

前10名股東的情況(如有)

上述股東關聯關係或一致行動的說明

鄭州市財政局持有鄭州發展投資集團有限公司100%的股權，鄭州發展投資集團有限公司持有鄭州投資控股有限公司54.49%的股權，鄭州市財政局間接控制鄭州投資控股有限公司。河南投資集團有限公司持有中原信託有限公司64.93%的股權。

上述股東涉及委託/受託表決權、
放棄表決權情況的說明

本行未知上述其他股東之間是否存在關聯關係或屬於《上市公司收購管理辦法》規定的一致行動人。河南投資集團有限公司與中原信託有限公司簽訂《表決權委託協議》，將河南投資集團有限公司持有的98,746,133股(本行2021年12月、2023年6月實施資本公積轉增股份之前的股數)A股股份對應表決權委託給中原信託有限公司行使。

前10名股東中存在回購專戶的特別說明

無

前10名普通股股東參與融資融券業務情況
說明(如有)

鄭州投資控股有限公司通過普通證券賬戶持有429,905,180股A股股份，通過中信建投證券股份有限公司客戶信用交易擔保證券賬戶持有178,200,000股A股股份，合計持有608,105,180股A股股份。

第三章 股份變動及股東情況(續)

於報告期末，本行前10名無限售條件普通股股東直接持股情況如下：

單位：股

股東名稱	報告期末持有無限售 條件普通股股份數量	股份種類	
		股份種類	數量
香港中央結算(代理人)有限公司	2,020,295,224	H股	2,020,295,224
鄭州市財政局	657,246,311	A股	657,246,311
鄭州投資控股有限公司	400,590,180	A股	400,590,180
百瑞信託有限責任公司	385,930,906	A股	385,930,906
中原信託有限公司	318,676,633	A股	318,676,633
豫泰國際(河南)房地產開發有限公司	168,722,000	A股	168,722,000
河南盛潤控股集團有限公司	133,100,000	A股	133,100,000
河南投資集團有限公司	119,482,821	A股	119,482,821
河南國原貿易有限公司	110,789,701	A股	110,789,701
鄭州發展投資集團有限公司	86,859,705	A股	86,859,705
前10名無限售條件普通股股東之間，以及前 10名無限售條件普通股股東和前10名普 通股股東之間關聯關係或一致行動的說明	請參考前10名普通股股東直接持股情況表格中「上 述股東關聯關係或一致行動的說明」一行所述。		

註：

1. 以上數據來源於本行2025年6月30日的股東名冊。
2. 香港中央結算(代理人)有限公司所持股份是該公司以代理人身份持有，代表截至報告期末在該公司開戶登記的所有機構和個人投資者持有的H股股份合計數。

第三章 股份變動及股東情況(續)

報告期內，本行持股5%以上股東、前10名股東及前10名無限售流通股股東不存在參與轉融通業務出借股份情況。前10名股東及前10名無限售流通股股東不存在因轉融通出借／歸還原因導致較上期發生變化的情況。

報告期內，本行前10名普通股股東及前10名無限售條件普通股股東未進行約定購回交易。

4 香港法規下主要股東及其他人士於股份及相關股份擁有之權益及淡倉

據董事、監事及本行最高行政人員所知，於報告期末，以下人士（除本行董事、監事及最高行政人員外）於股份及相關股份中擁有或被視作擁有根據《證券及期貨條例》第XV部第2及3分部條文須向本行及香港聯交所披露，或根據《證券及期貨條例》第336條規定須備存的登記冊所記錄的權益和淡倉如下：

主要股東名稱	股份類別	好倉／淡倉	身份	直接或間接	佔相關股份	佔全部
				持有股份數目 (股)	類別已發行 股份比例 (%)	已發行普通 股股份比例 (%)
鄭州市財政局	A股	好倉	實益擁有人 及受控制企業權益 ⁽¹⁾	1,418,761,196	20.06	15.60
鄭州發展投資集團有限公司	A股	好倉	實益擁有人 及受控制企業權益 ⁽¹⁾	694,964,885	9.83	7.64
鄭州投資控股有限公司	A股	好倉	實益擁有人	608,105,180	8.60	6.69
鄭州市中融創產業投資有限公司	A股	好倉	受控制企業權益 ⁽¹⁾	608,105,180	8.60	6.69
鄭州人才發展集團有限公司	A股	好倉	受控制企業權益 ⁽¹⁾	608,105,180	8.60	6.69
鄭州市投資集團有限公司	A股	好倉	受控制企業權益 ⁽¹⁾	608,105,180	8.60	6.69

第三章 股份變動及股東情況(續)

主要股東名稱	股份類別	好倉／淡倉	身份	直接或間接持有股份數目 (股)	佔相關股份類別已發行股份比例 (%)	佔全部已發行普通股股份比例 (%)
河南投資集團有限公司	A股	好倉	實益擁有人及受控制企業權益 ⁽²⁾	438,159,454	6.20	4.82
百瑞信託有限責任公司	A股	好倉	實益擁有人	385,930,906	5.46	4.24
國家電投集團資本控股有限公司	A股	好倉	受控制企業權益 ⁽³⁾	385,930,906	5.46	4.24
國家電投集團產融控股股份有限公司	A股	好倉	受控制企業權益 ⁽³⁾	385,930,906	5.46	4.24
國家電力投資集團有限公司	A股	好倉	受控制企業權益 ⁽³⁾	385,930,906	5.46	4.24
China Goldjoy Securities Limited (中國金洋證券有限公司)	H股	好倉	保管人	502,018,594	24.85	5.52
CITIC Securities Company Limited	H股	淡倉	受控制企業權益 ⁽⁴⁾	326,292,751	16.15	3.59
Yuanta Finance (Hong Kong) Limited	H股	好倉	持有股份的保證權益的人 ⁽⁵⁾	242,242,650	11.99	2.66
Yuanta Securities (Hong Kong) Company Limited	H股	好倉	持有股份的保證權益的人及受控制企業權益 ⁽⁵⁾	242,242,650	11.99	2.66
Yuanta Securities Asia Financial Services Ptd. Ltd.	H股	好倉	持有股份的保證權益的人及受控制企業權益 ⁽⁵⁾	242,242,650	11.99	2.66
Yuanta Securities Co., Ltd.	H股	好倉	持有股份的保證權益的人及受控制企業權益 ⁽⁵⁾	242,242,650	11.99	2.66
Yuanta Financial Holding Co., Ltd.	H股	好倉	持有股份的保證權益的人及受控制企業權益 ⁽⁵⁾	242,242,650	11.99	2.66
Yunnan International Holding Group Limited	H股	好倉	實益擁有人	242,242,650	11.99	2.66
Yunnan Energy Investment (HK) Co., Limited	H股	好倉	受控制企業權益 ⁽⁶⁾	242,242,650	11.99	2.66
Yunnan Provincial Energy Investment Group Co., Ltd.	H股	好倉	受控制企業權益 ⁽⁶⁾	242,242,650	11.99	2.66
北京尚融資本管理有限公司	H股	好倉	受控制企業權益 ⁽⁷⁾	171,699,000	8.50	1.89

第三章 股份變動及股東情況(續)

主要股東名稱	股份類別	好倉／淡倉	身份	直接或間接持有股份數目 (股)	佔相關股份	佔全部
					類別已發行股份比例 (%)	已發行普通股股份比例 (%)
尉立東	H股	好倉	受控制企業權益 ⁽⁷⁾	171,699,000	8.50	1.89
弘康人壽保險股份有限公司	H股	好倉	實益擁有人	135,061,000	6.68	1.49
香港興瑞國際投資有限公司	H股	好倉	實益擁有人	133,167,881	6.59	1.46
河南臻益遠實業有限公司	H股	好倉	受控制企業權益 ⁽⁸⁾	133,167,881	6.59	1.46
鄭州興謙商貿有限公司	H股	好倉	受控制企業權益 ⁽⁸⁾	133,167,881	6.59	1.46
陳星明	H股	好倉	受控制企業權益 ⁽⁸⁾	133,167,881	6.59	1.46
鄭州市鄭東新區建設開發投資總公司	H股	好倉	實益擁有人 ⁽⁹⁾	133,100,000	6.59	1.46
Goncious I Limited	H股	好倉	實益擁有人 ⁽¹⁰⁾	115,501,859	5.72	1.27
	H股	淡倉	實益擁有人 ⁽¹⁰⁾	115,501,859	5.72	1.27

就本行所知，上述股份數目反映各有關股東於報告期末的權益及淡倉，但相關股份數目及資料或與有關股東曾向香港聯交所提交的披露權益通知一覽表有別，主要是本行根據所曾披露的公開訊息如披露權益通知一覽表及本行股東名冊及歷次資本公積轉增股份方案計算得出。

註：

- 該1,418,761,196股股份由鄭州市財政局直接或間接持有。包括鄭州市財政局直接持有的657,246,311股股份、鄭州投資控股有限公司持有的608,105,180股股份、鄭州發展投資集團有限公司持有的86,859,705股股份及鄭州市環衛清潔有限公司持有的66,550,000股股份。鄭州投資控股有限公司由鄭州發展投資集團有限公司擁有54.49%的股權。根據《證券及期貨條例》，鄭州發展投資集團有限公司被視為於鄭州投資控股有限公司持有的股份中擁有權益。同時，鄭州投資控股有限公司由鄭州市中融創產業投資有限公司擁有45.51%的股權。鄭州市中融創產業投資有限公司由鄭州人才發展集團有限公司全資擁有，鄭州人才發展集團有限公司由鄭州市投資集團有限公司全資擁有。根據《證券及期貨條例》，鄭州市中融創產業投資有限公司、鄭州人才發展集團有限公司、鄭州市投資集團有限公司均被視為於鄭州投資控股有限公司持有的股份中擁有權益。鄭州發展投資集

第三章 股份變動及股東情況(續)

團有限公司、鄭州市投資集團有限公司由鄭州市財政局直接全資擁有。鄭州市環衛清潔有限公司為鄭州市財政局直接全資擁有。根據《證券及期貨條例》，鄭州市財政局被視為於鄭州投資控股有限公司、鄭州發展投資集團有限公司及鄭州市環衛清潔有限公司持有的股份中擁有權益。非執行董事張繼紅女士任鄭州市中融創產業投資有限公司董事、總會計師，非執行董事劉炳恒先生於鄭州投資控股有限公司工作。

2. 該438,159,454股股份由河南投資集團有限公司直接及間接持有，包括河南投資集團有限公司直接持有的119,482,821股股份及通過中原信託有限公司持有的318,676,633股股份。中原信託有限公司由河南投資集團有限公司擁有約64.93%的股權。根據《證券及期貨條例》，河南投資集團有限公司被視為於中原信託有限公司持有的股份中擁有權益。非執行董事衛志剛先生任中原信託有限公司黨委副書記。
3. 百瑞信託有限責任公司由國家電投集團資本控股有限公司擁有50.24%的股權，而國家電投集團資本控股有限公司由國家電投集團產融控股股份有限公司全資擁有，國家電投集團產融控股股份有限公司由國家電力投資集團有限公司擁有49.76%的股權。根據《證券及期貨條例》，國家電投集團資本控股有限公司、國家電投集團產融控股股份有限公司、國家電力投資集團有限公司被視為於百瑞信託有限責任公司持有的股份中擁有權益。
4. CITIC Securities Company Limited透過其若干全資子公司持有本行合共326,292,751股H股之淡倉。該326,292,751股H股(淡倉)涉及衍生工具，類別為：

326,292,751股H股(淡倉)

-以現金交收(場外)

由於有關權益涉及衍生工具，所以披露的資料並未考慮本行2023年6月實施的資本公積轉增股份方案。

第三章 股份變動及股東情況(續)

5. Yuanta Finance (Hong Kong) Limited於該等242,242,650股股份中持有保證權益，Yuanta Finance (Hong Kong) Limited則由Yuanta Securities (Hong Kong) Company Limited全資持有，Yuanta Securities (Hong Kong) Company Limited由Yuanta Securities Asia Financial Services Ptd. Ltd.全資持有，Yuanta Securities Asia Financial Services Ptd. Ltd.由Yuanta Securities Co., Ltd.全資持有，Yuanta Securities Co., Ltd.由Yuanta Financial Holding Co., Ltd.全資持有。根據《證券及期貨條例》，Yuanta Securities (Hong Kong) Company Limited、Yuanta Securities Asia Financial Services Ptd. Ltd.、Yuanta Securities Co., Ltd.及Yuanta Financial Holding Co., Ltd.均被視為於Yuanta Finance (Hong Kong) Limited持有的股份中擁有權益。
6. 該242,242,650股股份由Yunnan International Holding Group Limited直接持有，Yunnan International Holding Group Limited則由Yunnan Energy Investment (HK) Co., Limited持有40%的權益，而Yunnan Energy Investment (HK) Co., Limited由Yunnan Provincial Energy Investment Group Co., Ltd全資持有。根據《證券及期貨條例》，Yunnan Energy Investment (HK) Co., Limited及Yunnan Provincial Energy Investment Group Co., Ltd均被視為於Yunnan International Holding Group Limited持有的股份中擁有權益。
7. 尉立東先生持有北京尚融資本管理有限公司99.90%權益，北京尚融資本管理有限公司透過若干子公司持有共171,699,000股股份。根據《證券及期貨條例》，尉立東先生被視為於北京尚融資本管理有限公司持有的股份中擁有權益。
8. 香港興瑞國際投資有限公司由河南臻益遠實業有限公司全資擁有，而河南臻益遠實業有限公司由鄭州興謙商貿有限公司及陳星明先生分別持有99%及1%的股權，鄭州興謙商貿有限公司由陳星明先生及李傑先生分別持有98%及2%的股權。根據《證券及期貨條例》，河南臻益遠實業有限公司、鄭州興謙商貿有限公司及陳星明先生均被視為於香港興瑞國際投資有限公司持有的股份中擁有權益。
9. 鄭州市鄭東新區建設開發投資總公司為鄭州市鄭東新區管理委員會設立。
10. Goncius I Limited所持股份有115,501,859股H股(好倉)及115,501,859股H股(淡倉)涉及衍生工具，類別為：

115,501,859股H股(好倉)	-可轉換文書(場內)
115,501,859股H股(淡倉)	-以現金交收(場外)

由於有關權益涉及衍生工具，所以披露的資料並未考慮本行歷次資本公積轉增股份方案。

第三章 股份變動及股東情況(續)

除上文所披露者外，於報告期末，本行並不知悉任何其他人士（董事、監事及本行的最高行政人員除外）於股份或相關股份中擁有任何權益或淡倉而須根據《證券及期貨條例》第336條記錄於名冊內。

5 控股股東或實際控制人變更情況

截至報告期末，本行不存在控股股東及實際控制人。

6 主要股東

6.1 持有本行5%(含5%)以上股份的股東

鄭州市財政局：統一社會信用代碼11410100005252522X；負責人耿勇軍先生。截至報告期末，鄭州市財政局直接持有A股股份657,246,311股，佔本行已發行普通股股份總數的7.23%，另外，鄭州市財政局直接或間接全資擁有的鄭州投資控股有限公司、鄭州發展投資集團有限公司及鄭州市環衛清潔有限公司合計持有A股股份761,514,885股，以上共計1,418,761,196股A股，佔本行已發行普通股股份總數的15.60%。非執行董事張繼紅女士任鄭州市中融創產業投資有限公司董事、總會計師，鄭州市財政局間接全資擁有鄭州市中融創產業投資有限公司。鄭州市財政局的關聯方包括鄭州發展投資集團有限公司、鄭州市環衛清潔有限公司、鄭州市中融創產業投資有限公司等。鄭州市財政局的最終受益人為其自身。

第三章 股份變動及股東情況(續)

鄭州發展投資集團有限公司：成立日期2010年12月30日；註冊資本人民幣100,000萬元；統一社會信用代碼91410100775145889U；法定代表人徐漢甫先生；主要經營範圍包括城市基礎設施建設、城市綜合開發、土地開發經營與整理、工程建設、設計與技術諮詢；市政工程總承包及市政道路橋樑養護。截至報告期末，鄭州發展投資集團有限公司直接持有A股股份86,859,705股，佔本行已發行普通股股份總數的0.96%，鄭州發展投資集團有限公司控制的鄭州投資控股有限公司持有A股股份608,105,180股，以上共計694,964,885股A股，佔本行已發行普通股股份總數的7.64%。鄭州發展投資集團有限公司的控股股東及實際控制人均為鄭州市財政局。鄭州發展投資集團有限公司的關聯方包括鄭州投資控股有限公司、鄭州交通發展投資集團有限公司、河南中原金控有限公司等。鄭州發展投資集團有限公司的最終受益人為其自身。

鄭州投資控股有限公司：成立日期2005年10月25日；註冊資本人民幣777,654萬元；統一社會信用代碼91410100780545414U；法定代表人于建偉先生；主要經營範圍包括國有資產投資經營，房地產開發與銷售，房屋租賃。截至報告期末，鄭州投資控股有限公司持有A股股份608,105,180股，佔本行已發行普通股股份總數的6.69%。非執行董事劉炳恒先生於鄭州投資控股有限公司工作。鄭州投資控股有限公司的控股股東為鄭州發展投資集團有限公司，實際控制人為鄭州市財政局，關聯方包括鄭州國控西城建設有限公司、鄭州國投置業有限公司、鄭州投控智慧物流產業園有限公司等。鄭州投資控股有限公司的最終受益人為其自身。

第三章 股份變動及股東情況(續)

6.2 其他主要股東

根據《商業銀行股權管理暫行辦法》規定，截至報告期末，本行其他主要股東情況如下：

中原信託有限公司：成立日期2002年11月27日；註冊資本人民幣468,089.68萬元；統一社會信用代碼91410000169953018F；法定代表人曹衛東先生；主要經營範圍包括資金信託、動產信託、不動產信託、有價證券信託、其他財產或財產權信託，作為投資基金或者基金管理公司的發起人從事投資基金業務等。截至報告期末，中原信託有限公司持有A股股份318,676,633股，佔本行已發行普通股股份總數的3.50%。非執行董事衛志剛先生任中原信託有限公司黨委副書記。中原信託有限公司的控股股東為河南投資集團有限公司，實際控制人為河南省財政廳，關聯方包括河南投資集團有限公司、長城基金管理有限公司、河南資產管理有限公司等。中原信託有限公司的最終受益人為其自身。

7 控股股東、實際控制人、重組方及其他承諾主體股份限制減持情況

報告期內，本行不存在控股股東、實際控制人、重組方及其他承諾主體股份限制減持情況。

8 本行股份質押及凍結情況

截至報告期末，就本行所知，本行1,255,648,284股普通股股份（佔已發行普通股股份總數的13.81%）存在質押情形；564,809,959股普通股股份涉及凍結。本行不存在控股股東，亦因此不存在控股股東質押本行股份的情況。

9 購買、出售或贖回本行之上市證券或可贖回證券

報告期內，本行及其任何附屬公司並無購買、出售或贖回本行之上市證券或可贖回證券（包括庫存股份（如有））。截至報告期末，本行並無持有任何庫存股份。有關債券的發行及贖回情況詳見本報告「重要事項」章節「債券發行及購回事項」。

第四章 董事、監事、高級管理人員、員工及機構情況

1 董事、監事及高級管理人員及其直接持股情況

董事

姓名	性別	出生年月	職務	任職 狀態	任期	股份 類別	報告期	報告期	報告期	報告期	報告期	報告期	報告期
							初持 股數 (股)	增持股 份數量 (股)	減持股 份數量 (股)	末持 股數 (股)	予的限 制性股 票數量 (股)	予的限 制性股 票數量 (股)	予的限 制性股 票數量 (股)
趙飛	男	1975年2月	董事長	現任	2023.7.14- 2027.12.17								
			執行董事	現任	2023.5.25- 2027.12.17	-	-	-	-	-	-	-	-
李紅	女	1970年10月	執行董事	現任	2025.1.24- 2027.12.17	-	-	-	-	-	-	-	-
張繼紅	女	1971年10月	非執行董事	現任	2025.3.3- 2027.12.17	-	-	-	-	-	-	-	-
劉炳恒	男	1969年9月	非執行董事	現任	2021.11.9- 2027.12.17	-	-	-	-	-	-	-	-
衛志剛	男	1976年10月	非執行董事	現任	2025.3.3- 2027.12.17	-	-	-	-	-	-	-	-
李小建	男	1954年8月	獨立非執行 董事	現任	2021.12.20- 2027.12.17	-	-	-	-	-	-	-	-
王寧	男	1983年3月	獨立非執行 董事	現任	2025.3.3- 2027.12.17	-	-	-	-	-	-	-	-
劉亞天	男	1963年4月	獨立非執行 董事	現任	2025.3.20- 2027.12.17	-	-	-	-	-	-	-	-
蕭志雄	男	1971年3月	獨立非執行 董事	現任	2025.3.3- 2027.12.17	-	-	-	-	-	-	-	-

第四章 董事、監事、高級管理人員、員工及機構情況(續)

姓名	性別	出生年月	職務	任職 狀態	任期	股份 類別	報告期	報告期	報告期	報告期	報告期	報告期	報告期
							初持 股數 (股)	增持股 份數量 (股)	減持股 份數量 (股)	末持 股數 (股)	予的限 制性股 票數量 (股)	被授予 的限制 性股票 數量 (股)	末被授 予的限 制性股 票數量 (股)
王丹	女	1978年1月	非執行董事	離任	2021.11.8- 2025.3.3	-	-	-	-	-	-	-	-
王世豪	男	1950年4月	非執行董事	離任	2018.7.5- 2025.3.3	A股	24,200	-	-	24,200	-	-	-
李燕燕	女	1968年1月	獨立非執行 董事	離任	2018.7.5- 2025.3.3	-	-	-	-	-	-	-	-
李淑賢	女	1962年12月	獨立非執行 董事	離任	2021.12.20- 2025.3.3	-	-	-	-	-	-	-	-
宋科	男	1982年4月	獨立非執行 董事	離任	2022.1.19- 2025.3.20	-	-	-	-	-	-	-	-

註：

1. 任期起始時間為相關任職資格被銀行業監督管理部門核准之日。

第四章 董事、監事、高級管理人員、員工及機構情況(續)

監事

姓名	性別	出生年月	職務	任職 狀態	任期	股份 類別	報告期	報告期	報告期	報告期	報告期	報告期	報告期
							初持 股數 (股)	增持股 份數量 (股)	減持股 份數量 (股)	末持 股數 (股)	予的限 制性股 票數量 (股)	予的限 制性股 票數量 (股)	予的限 制性股 票數量 (股)
徐長生	男	1963年10月	外部監事	現任	2021.6.17- 2026.1.11	-	-	-	-	-	-	-	-
耿明齋	男	1952年2月	外部監事	現任	2023.6.15- 2027.12.17	-	-	-	-	-	-	-	-
黃金菊	女	1974年2月	職工監事	現任	2024.7.18- 2027.12.17	-	-	-	-	-	-	-	-
胡躍	男	1980年1月	職工監事	現任	2024.7.18- 2027.12.17	-	-	-	-	-	-	-	-

第四章 董事、監事、高級管理人員、員工及機構情況(續)

高級管理人員

姓名	性別	出生年月	職務	任職 狀態	任期	股份 類別	報告期	報告期	報告期	報告期	報告期	報告期	報告期
							初持 股數 (股)	增持股 份數量 (股)	減持股 份數量 (股)	末持 股數 (股)	予的限 制性股 票數量 (股)	予的限 制性股 票數量 (股)	予的限 制性股 票數量 (股)
李紅	女	1970年10月	行長	現任	2025.1.24至今	-	-	-	-	-	-	-	-
韓慧麗	女	1973年10月	董事會秘書	現任	2024.6.7至今	-	-	-	-	-	-	-	-
孫潤華	男	1972年5月	副行長	現任	2022.5.20至今	-	-	-	-	-	-	-	-
張厚林	男	1976年6月	行長助理	現任	2017.11.21 至今	A股	46,222	-	-	46,222	-	-	-
傅春喬	男	1973年10月	副行長	離任	2019.3.29至 2025.1.24	A股	53,020	-	-	53,020	-	-	-
李紅	女	1973年2月	行長助理	離任	2019.3.29至 2025.1.24	A股	86,419	-	-	86,419	-	-	-
劉久慶	男	1978年3月	行長助理	離任	2019.3.29至 2025.2.12	A股	54,450	-	-	54,450	-	-	-
郭志彬	男	1968年10月	副行長	離任	2015.12.30至 2025.3.25	A股	102,914	-	-	102,914	-	-	-
孫海剛	男	1977年8月	副行長	離任	2018.2.28至 2025.3.27	A股	52,470	-	-	52,470	-	-	-
李磊	男	1973年8月	行長助理	離任	2017.11.21至 2025.3.27	A股	149,408	-	-	149,408	-	-	-

註：

1. 任期起始時間為相關任職資格被銀行業監督管理部門核准之日。

第四章 董事、監事、高級管理人員、員工及機構情況(續)

2 董事、監事、高級管理人員變動情況

姓名	擔任的職務	類型	日期	原因
李紅	執行董事	被選舉	2025.1.24	
	行長	聘任	2025.1.24	
張繼紅	非執行董事	被選舉	2025.3.3	
衛志剛	非執行董事	被選舉	2025.3.3	
王寧	獨立非執行董事	被選舉	2025.3.3	
蕭志雄	獨立非執行董事	被選舉	2025.3.3	
劉亞天	獨立非執行董事	被選舉	2025.3.20	
王丹	非執行董事	任期滿離任	2025.3.3	
王世豪	非執行董事	任期滿離任	2025.3.3	
李燕燕	獨立非執行董事	任期滿離任	2025.3.3	
李淑賢	獨立非執行董事	任期滿離任	2025.3.3	
宋科	獨立非執行董事	任期滿離任	2025.3.20	
傅春喬	副行長	離任	2025.1.24	因工作原因辭任
李紅	行長助理	離任	2025.1.24	因工作原因辭任
劉久慶	行長助理	離任	2025.2.12	因個人原因辭任
郭志彬	副行長	離任	2025.3.25	因身體原因辭任
孫海剛	副行長	離任	2025.3.27	因工作調整辭任
李磊	行長助理	離任	2025.3.27	因工作調整辭任

第四章 董事、監事、高級管理人員、員工及機構情況(續)

2024年12月18日，本行2024年第二次臨時股東大會審議通過了選舉第八屆董事會董事的議案。2025年1月24日，李紅女士的董事任職資格獲核准。2025年3月3日，張繼紅女士及衛志剛先生的董事資格獲核准、王寧先生及蕭志雄先生的獨立董事資格獲核准。2025年3月20日，劉亞天先生的獨立董事資格獲核准。本行第七屆董事會未連任董事不再履職。詳情請見本行於巨潮資訊網發佈的日期為2024年12月19日、2025年1月25日、2025年3月7日、2025年3月25日的公告及香港聯交所網站發佈的日期為2024年12月18日、2025年1月24日、2025年3月7日、2025年3月25日的公告。

2025年1月24日，李紅女士的行長任職資格獲核准。詳情請見本行於巨潮資訊網發佈的日期為2025年1月25日的公告及香港聯交所網站發佈的日期為2025年1月24日的公告。

2025年1月24日，傅春喬先生因工作原因辭去本行副行長職務，李紅女士因工作原因辭去本行行長助理職務。詳情請見本行於巨潮資訊網發佈的日期為2025年1月25日的公告及香港聯交所網站發佈的日期為2025年1月27日的公告。

2025年2月12日，劉久慶先生因個人原因辭去本行行長助理職務，詳情請見本行於巨潮資訊網及香港聯交所網站發佈的日期為2025年2月13日的公告。

2025年3月25日，郭志彬先生因身體原因辭去本行副行長職務，詳情請見本行於巨潮資訊網及香港聯交所網站發佈的日期為2025年3月27日的公告。

2025年3月27日，孫海剛先生因工作調整辭去本行副行長職務，李磊先生因工作調整辭去本行行長助理職務。詳情請見本行於巨潮資訊網及香港聯交所網站發佈的日期為2025年3月28日的公告。

第四章 董事、監事、高級管理人員、員工及機構情況(續)

3 報告期內及期後董事、監事資料變更情況

獨立非執行董事蕭志雄先生自2025年6月起不再擔任東江環保股份有限公司(於深交所上市,股份代號:002672;香港聯交所上市,股份代號:00895)獨立非執行董事,自2025年6月起擔任上海合合信息科技股份有限公司(於上交所上市,股份代號:688615)獨立非執行董事。

外部監事耿明齋先生自2025年3月起不再擔任宇通重工股份有限公司(於上交所上市,股份代號:600817)獨立董事。

4 董事、監事及有關僱員之證券交易

本行已採納不低於聯交所上市規則附錄C3《上市發行人董事進行證券交易的標準守則》所訂的標準,作為本行董事、監事及相關僱員進行證券交易的行為準則。本行經特定查詢全體董事及監事後,確認全體董事及監事於報告期內一直遵守上述守則。

本行未發現董事、監事及高級管理人員於報告期內存在違反《公司法》《證券法》,中國證監會、深交所等監管機構頒佈的相關規定中有關股份買賣限制性規定的情形。

5 董事、監事及最高行政人員的權益和淡倉

於報告期末,概無本行董事、監事及最高行政人員於本行或其相聯法團(定義見《證券及期貨條例》第XV部)的股份、相關股份及債券證中擁有根據香港《證券及期貨條例》第352條規定須予備存的登記冊所記錄、或根據聯交所上市規則附錄C3《上市發行人董事進行證券交易的標準守則》的規定須要通知本行及香港聯交所之權益或淡倉。

第四章 董事、監事、高級管理人員、員工及機構情況(續)

6 員工情況

6.1 人員構成

截至報告期末，本行在職員工5,593人，子公司在職員工530人，本集團在職員工總計6,123人。

按部門／職能劃分

崗位類別	人數	佔比 (%)
企業銀行	859	14.03
零售銀行	2,048	33.45
風險管理、內部稽核及法律合規	571	9.32
財務及會計	1,263	20.63
信息技術	339	5.54
業務管理及支持	1,043	17.03
總計	6,123	100.00

按年齡劃分

年齡階段	人數	佔比 (%)
30歲及以下	1,272	20.77
31歲至40歲	3,749	61.23
41歲至50歲	747	12.20
50歲以上	355	5.80
總計	6,123	100.00

按教育水平劃分

最高學歷	人數	佔比 (%)
碩士及以上	1,339	21.87
本科	4,421	72.20
大專	333	5.44
其他	30	0.49
總計	6,123	100.00

第四章 董事、監事、高級管理人員、員工及機構情況(續)

按性別劃分

性別	人數	佔比 (%)
男	2,939	48.00
女	3,184	52.00
總計	6,123	100.00

6.2 員工培訓計劃

本行緊密圍繞全行發展戰略，繼續優化升級人才培養體系，通過創新培訓機制、強化資源整合、完善平台建設等舉措，為全行業務發展提供了有力的人才支撐。在培訓體系建設方面，本行創新推出再上崗培訓機制，通過系統性課程設計和嚴格考核評估，有效提升了轉崗人員的專業勝任能力。同時，為配合全行品牌戰略實施，開展了覆蓋全員的品牌意識提升培訓和一線服務人員專項能力培訓，顯著提升了客戶服務質量和品牌美譽度。在培訓資源整合方面，本行積極推進培訓供應商庫的規範化建設，通過優化供應商管理機制，著力提升培訓服務的專業性和性價比。內訓師隊伍建設取得新突破，建立了完善的分級管理體系，並引入先進的經驗萃取方法論，有效促進了業務經驗的沉澱和傳播。數字化學習平台建設成效突出，通過持續豐富課程資源、優化學習體驗，為員工提供了便捷高效的學習渠道。針對業務發展需求，及時更新專業培訓系統和考試題庫，確保員工快速適應崗位要求。系統開展對公、零售、風險、科技等條線專業能力提升培訓，提升條線隊伍的專業能力，為全行業務發展做好人才基礎建設。

第四章 董事、監事、高級管理人員、員工及機構情況(續)

6.3 員工薪酬政策

本行薪酬設計堅持「公平性、競爭性、激勵性」原則，即薪酬以體現工資的外部公平、內部公平和個人公平為導向；薪酬以提高市場競爭力和對人才的吸引力為導向，在薪酬結構調整的同時，根據對市場薪資水平的調查，對與市場水平差距較大的崗位薪酬進行相應調整；薪酬以增強工資的激勵性為導向，通過浮動工資和獎金等激勵性工資單元的設計激發員工工作積極性；開放不同薪酬通道，使不同崗位的員工有同等的晉級機會。根據監管要求及經營管理需要，本行建立了與薪酬延期支付和績效薪酬追索扣回相關的機制，以完善薪酬激勵約束機制，緩釋各類經營和管理風險。本行根據適用中國法律、規則及法規向員工的社會保險供款、提供住房公積金以及若干其他員工福利，建立企業年金制度和補充醫療基金，提高員工退休金待遇和醫療保障水平。詳情請見本報告「獨立核數師審閱報告」章節財務報表附註29。

7 本行下屬機構基本情況

截至報告期末，本行分支機構情況見下表：

區域劃分	機構名稱	營業地址(中國)	下轄機構數(個)	員工數 (人)	資產規模 (人民幣千元)
河南鄭州	總行	河南省鄭州市鄭東新區 商務外環路22號	下轄鄭州地區116家對外 營業分支機構及省內 地市66家對外營業機 構	5,593	684,294,233
河南鄭州	由總行直接管理的鄭 州地區對外營業分 支機構	-	下轄115家對外營業機構	4,131	523,916,038

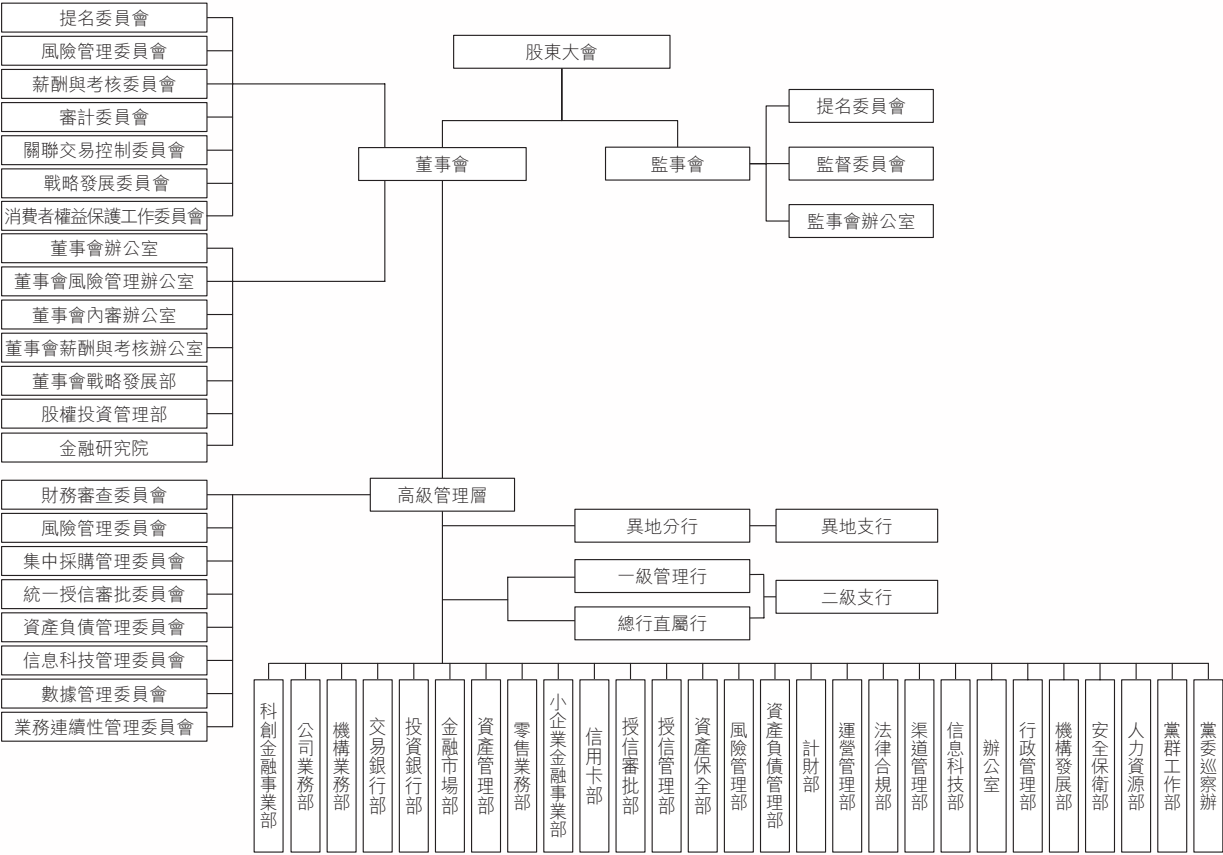
第四章 董事、監事、高級管理人員、員工及機構情況(續)

區域劃分	機構名稱	營業地址(中國)	下轄機構數(個)	員工數 (人)	資產規模 (人民幣千元)
河南鄭州	小企業金融服務中心	河南省鄭州市鄭東新區 龍湖中環南路北、九 如路東4A1-2層102、 3層301-309	下轄1家對外營業機構	65	3,046,926
河南南陽	南陽分行	河南省南陽市宛城區仲 景路與范蠡路交叉口	下轄10家對外營業機構	181	14,781,070
河南新鄉	新鄉分行	河南省新鄉市向陽路 278號	下轄7家對外營業機構	132	13,399,440
河南洛陽	洛陽分行	河南省洛陽市洛龍區 開元大道210號1幢 101、201、301	下轄8家對外營業機構	147	20,635,455
河南安陽	安陽分行	河南省安陽市安東新區 中華路與德隆街交叉 口義烏國際商貿城	下轄7家對外營業機構	113	11,855,775
河南商丘	商丘分行	河南省商丘市示範區富 商大道與宋城路交叉 口東北角新發大廈	下轄7家對外營業機構	128	13,197,297
河南許昌	許昌分行	河南省許昌市魏都區蓮 城大道與魏文路交叉 口西南角亨通君成國 際大廈	下轄4家對外營業機構	94	12,900,774

第四章 董事、監事、高級管理人員、員工及機構情況(續)

區域劃分	機構名稱	營業地址(中國)	下轄機構數(個)	員工數 (人)	資產規模 (人民幣千元)
河南漯河	漯河分行	河南省漯河市郟城區嵩山西支路與牡丹江路交叉 口昌建國際1-5層	下轄3家對外營業機構	85	6,863,148
河南信陽	信陽分行	河南省信陽市羊山新區新七大道與新八街交叉 口中樂百花公館1-2層	下轄5家對外營業機構	101	10,964,847
河南濮陽	濮陽分行	河南省濮陽市華龍區人民路與開州路交叉口西北角	下轄3家對外營業機構	89	9,268,022
河南平頂山	平頂山分行	河南省平頂山市湛河區開源路與輕工路交叉口東南角	下轄3家對外營業機構	78	11,930,638
河南駐馬店	駐馬店分行	河南省駐馬店市淮河大道與天中山大道交叉口西南角	下轄2家對外營業機構	60	7,550,867
河南開封	開封分行	河南省開封市金明大道與漢興路交叉口東南角	下轄4家對外營業機構	80	10,752,408
河南周口	周口分行	河南省周口市交通大道與八一大道交叉口東南角	下轄2家對外營業機構	60	7,616,076
河南鶴壁	鶴壁分行	河南省鶴壁市淇濱區淇水大道與紫槐巷交叉口東北角	下轄1家對外營業機構	49	5,615,452

1 公司組織架構圖



第五章 公司治理(續)

2 公司治理情況概述

本行積極推動黨的領導與公司治理有機融合，將黨的領導有效融入公司治理決策流程，保障公司治理規範有效運行。本行建立了較為完善的公司治理架構，治理層及高級管理層規範運作、職責明確、有效制衡，充分保障和維護境內外股東及其他利益相關者的合法權益。報告期內，本行嚴格按照《公司法》《證券法》、中國證監會《上市公司治理準則》、深交所上市規則、《深圳證券交易所上市公司自律監管指引第1號—主板上市公司規範運作》、聯交所上市規則、企業管治守則等要求，結合本行的公司治理實踐，不斷優化公司治理結構，完善公司治理各項制度，提升公司治理水平。截至報告期末，本行公司治理的實際狀況與《公司法》和中國證監會相關規定的要求不存在重大差異，也未收到監管部門行政監管措施限期整改的有關文件。同時，本行嚴格遵守企業管治守則第二部分所載的守則條文及有關內幕信息披露的規定，除已於本報告、本行其他公告中已披露外，董事概不知悉有任何資料顯示本行於報告期內不遵守企業管治守則第二部分所載的守則條文。

3 股東大會召開情況

報告期內，本行共召開股東大會1次，詳情如下：

2025年6月27日，本行於河南鄭州召開2024年度股東週年大會，審議通過了包括2024年度董事會工作報告、2024年度監事會工作報告、2024年度財務決算、2024年度報告及摘要、2024年度利潤分配預案等10項議案。

上述股東大會的召集、通知、召開、表決程序均符合相關法律法規和公司章程的相關規定。

報告期內，本行不存在表決權恢復的優先股股東請求召開臨時股東大會、召集和主持股東大會或提交股東大會臨時提案的情況。

4 董事會及其專門委員會會議召開情況

報告期內，董事會召開會議7次，審議通過議案44項。董事會各專門委員會召開會議共27次，審議通過議案44項。其中，戰略發展委員會會議2次，審議通過議案2項，風險管理委員會會議7次，審議通過議案16項，關聯交易控制委員會會議5次，審議通過議案8項，審計委員會會議3次，審議通過議案9項，提名委員會會議5次，審議通過議案5項，薪酬與考核委員會會議2次，審議通過議案2項，消費者權益保護工作委員會會議3次，審議通過議案2項。

5 監事會及其專門委員會會議召開情況

報告期內，監事會召開會議2次，審議通過議案14項。監事會提名委員會召開會議3次，審議通過議案6項，監事會監督委員會召開會議2次，審議通過議案2項。

6 公司章程修訂

根據《公司法》《上市公司章程指引》《銀行保險機構公司治理準則》，結合本行實際情況，本行對公司章程若干條文進行修訂，已經本行2024年第一次臨時股東大會審議通過，已獲得銀行業監督管理部門的核准，全文請見本行於巨潮資訊網及香港聯交所網站發佈的日期為2025年1月2日的公告。

根據《公司法》《上市公司章程指引》《關於新〈公司法〉配套制度規則實施相關過渡期安排》《國家金融監督管理總局關於公司治理監管規定與公司法銜接有關事項的通知》等法律法規及監管規定，結合本行公司治理實際，董事會建議對公司章程的相關條款進行修訂。該等建議修訂已經董事會批准，尚待股東大會審議通過，並需獲得銀行業監督管理部門的核准。有關建議修訂詳情請見本行於巨潮資訊網及香港聯交所網站發佈的日期為2025年8月28日的公告。

第五章 公司治理(續)

7 內部控制與內部審計

內部控制

報告期內，本行不斷完善內控機制，持續加強內控管理，開展監督檢查，深化合規文化。一是制定發佈本年度工作計劃，統籌全年制度修訂、風險識別評估、合規檢查、合規培訓及合規文化建設等工作；二是優化合規審查工作，擴大合規審查覆蓋面；三是組織制度梳理，開展制度後評價工作，不斷完善優化內控制度體系；四是開展風險識別評估，對業務產品和管理流程進行操作風險識別，評估相關控制措施有效性；五是持續開展監督檢查、跟蹤驗證、督促整改，深挖根源性問題，強化內控制度執行和整改提升；六是持續深化合規文化，開展高管講合規工作，簽訂案防目標責任書，編發反洗錢學習資料，組織防範非法金融、反洗錢、消保等主題宣傳活動，實施各類培訓，持續更新監管動態和風險警示案例。

內部審計

本行根據《商業銀行內部審計指引》和《商業銀行內部控制指引》的要求，建立了獨立、垂直的內部審計管理體系，設董事會內審辦公室負責全行內部審計工作的組織和管理，董事會內審辦公室隸屬於本行董事會層面，在行黨委的領導及董事會審計委員會的指導下開展工作，獨立於本行業務經營、風險管理和內控合規。

本行內部審計部門秉承獨立性、客觀性和重要性的原則，堅持風險導向，嚴格履行審計監督職責，對全行業務經營、風險管理和內控合規等方面內容進行檢查，持續拓展審計工作覆蓋範圍，強化審計監督力度，跟蹤審計發現問題整改情況，不斷提升內部審計工作質效。

1 報告期內利潤分配及資本公積金轉增股本情況

經本行2024年度股東週年大會審議通過，本行已向截至2025年7月9日名列股東名冊的A股股東和H股股東每10股派發現金紅利人民幣0.20元（含稅），現金分紅總額人民幣181,842千元。

本行計劃2025年上半年不派發現金紅利，不送紅股，不以公積金轉增股本。

2 債券發行及購回事項

本行2021年無固定期限資本債券（債券代碼2120100）於2021年11月11日至11月12日在全國銀行間債券市場簿記建檔，發行規模人民幣100億元，前5年票面利率4.80%，每5年調整一次，在第5年及之後的每個付息日附發行人有條件贖回權。

本行2022年第一期綠色金融債券（債券代碼2220064）於2022年9月19日在全國銀行間債券市場發行完畢，發行規模人民幣30億元，期限3年，票面利率2.65%。募集資金依據適用法律和監管部門的批准，專項用於《綠色債券支持項目目錄（2021年版）》規定的綠色項目。

本行2022年第一期金融債券（債券代碼2220082）於2022年12月1日在全國銀行間債券市場發行完畢，發行規模人民幣50億元，品種為3年期固定利率債券，票面利率2.95%。

本行2023年第一期金融債券（債券代碼2320008）於2023年3月13日在全國銀行間債券市場發行完畢，發行規模人民幣50億元，品種為3年期固定利率債券，票面利率3.02%。

本行2024年綠色金融債券（債券代碼2420020）於2024年5月28日在全國銀行間債券市場發行完畢，發行規模人民幣20億元，期限3年，票面利率2.25%。募集資金依據適用法律和監管部門的批准，專項用於《綠色債券支持項目目錄（2021年版）》規定的綠色項目。

第六章 重要事項(續)

3 實際控制人、股東、關聯方、收購人以及本行等承諾相關方在報告期內履行完畢及截至報告期末尚未履行完畢的承諾事項

承諾事由	承諾方	承諾類型	承諾內容	承諾時間	承諾期限	履行情況
首次公開發行A股時所作承諾	鄭州市財政局	股份限售承諾	自本行首次公開發行的A股股票在深交所上市之日起36個月內，不轉讓或者委託他人管理其持有的本行本次發行前已發行的股份，也不由本行回購；如本行本次發行的股票上市後6個月內連續20個交易日的收盤價均低於發行價，或者上市後6個月期末收盤價低於發行價，則其持有的本行股票的鎖定期限自動延長6個月。 若其在股份鎖定期滿後兩年內擬進行股份減持，每年減持股份數量不超過持有股份數量的5%；股份鎖定期滿兩年後若擬進行股份減持，減持股份數量將在減持前3個交易日予以公告，減持價格不低於本行首次公開發行A股股票時的發行價(若公司股票有派息、送股、資本公積金轉增股本、配股、股份拆細等除權、除息事項的，減持價格將進行相應的除權、除息調整)。	2018-09-19	見承諾內容	正在履行

第六章 重要事項(續)

承諾事由	承諾方	承諾類型	承諾內容	承諾時間	承諾期限	履行情況
首次公開發行A股時所作承諾	本行董事、監事和高級管理人員	股份限售承諾	自本行首次公開發行的A股股票在深交所上市之日起36個月內，不轉讓或者委託他人管理其持有的本行本次發行前已發行的股份，也不由本行回購。鎖定期屆滿後，在任職期間內每年轉讓的股份不得超過持股總數的15%，5年內轉讓的股份總數不得超過持股總數的50%，不會在賣出後六個月內再行買入，或買入後六個月內再行賣出；離職後半年內，不轉讓其持有的本行股份。	2018-09-19	見承諾內容	正在履行
首次公開發行A股時所作承諾	本行持有內部職工股超過5萬股的個人	股份限售承諾	自本行於深交所上市之日起3年內，不轉讓所持有的鄭州銀行股份。 上述3年股份轉讓鎖定期期滿後，每年轉讓的股份數不得超過持股總數的15%，5年內轉讓的股份數不得超過持股總數的50%。	2018-09-19	見承諾內容	正在履行

第六章 重要事項(續)

承諾事由	承諾方	承諾類型	承諾內容	承諾時間	承諾期限	履行情況
首次公開發行A股時所作承諾	鄭州市財政局	避免同業競爭的承諾	在其作為本行主要股東的期間內，其下屬企業(包括全資、控股子公司以及有實際控制權的企業)不會以任何形式直接或間接地從事與本行主營業務存在競爭或可能產生競爭的業務活動。將對下屬企業按照本承諾進行監督，並行使必要的權利，促使其遵守本承諾。 保證嚴格遵守中國證券監督管理委員會、本行上市地證券交易所有關規章制度及公司章程、本行關聯交易管理辦法等公司管理制度的規定，與其他股東平等地行使股東權利、履行股東義務，不利用主要股東的地位謀取不當利益，不損害本行和其他股東的合法權益。	2018-09-19	見承諾內容	正在履行

第六章 重要事項(續)

承諾事由	承諾方	承諾類型	承諾內容	承諾時間	承諾期限	履行情況
非公開發行A股時所作承諾	鄭州投資控股有限公司	股份限售承諾	自本行非公開發行股票上市之日起60個月內不予轉讓。	2020-11-27	見承諾內容	正在履行
非公開發行A股時所作承諾	河南國原貿易有限公司	股份限售承諾	自本行非公開發行股票上市之日起60個月內不予轉讓。	2020-11-27	見承諾內容	正在履行
承諾是否按時履行			是			
如承諾超期未履行完畢的，應當詳細說明未完成履行的具體原因及下一步的工作計劃			不適用			

4 重大關聯交易

根據國家金融監督管理總局《銀行保險機構關聯交易管理辦法》、深交所上市規則、中國企業會計準則等法律、行政法規、部門規章、規範性文件的相關規定，本行持續完善關聯交易管理機制，加強關聯方名單管理，強化關聯交易審批，審慎開展關聯交易，不斷提高本行關聯交易智能化管理水平，切實防範關聯交易風險。報告期內，本行與關聯方發生的關聯交易業務均為本行正常經營範圍內發生的常規業務，交易條件及定價水平堅持遵循公允和市場化原則，以不優於非關聯方同類交易的條件進行，對本行的經營成果和財務狀況無重大影響，各項關聯交易控制指標符合監管部門相關規定。

第六章 重要事項(續)

4.1 直接或間接持有本行5%及5%以上股份的關聯股東

						報告期內對 本行的持股 情況變化
關聯方名稱	關聯方關係	註冊地	類型	註冊資本	主營業務	
鄭州市財政局	股東	不適用	政府部門	不適用	不適用	無
鄭州發展投資集團有限公司	股東	河南鄭州	有限責任公司 (國有獨資)	人民幣100,000萬元	城市基礎設施建設、城市綜合開發、土地開發經營與整理、工程建設、設計與技術諮詢；市政工程總承包及市政道路橋樑養護(憑有效資質證經營)。	無
鄭州投資控股有限公司	股東	河南鄭州	其他有限責任公司	人民幣777,654萬元	國有資產投資經營；房地產開發與銷售；房屋租賃。(憑有效資質證經營)	無

4.2 重大關聯交易

根據國家金融監督管理總局《銀行保險機構關聯交易管理辦法》和本行《關聯交易管理辦法》規定，對關聯交易界定如下：重大關聯交易是指本行與單個關聯方之間單筆交易金額達到本行上季末資本淨額1%以上，或累計達到本行上季末資本淨額5%以上的交易。本行與單個關聯方的交易金額累計達到前款標準後，其後發生的關聯交易，每累計達到上季末資本淨額1%以上，則應當重新認定為重大關聯交易。一般關聯交易是指除重大關聯交易以外的其他關聯交易。具體計算方法請見本行於巨潮資訊網及香港聯交所網站發佈的《鄭州銀行股份有限公司關聯交易管理辦法》。

4.3 關聯交易情況

報告期內，本行嚴格按照國家金融監督管理總局、中國證監會、深交所等監管要求，在股東大會批准的日常關聯交易預計額度內執行與關聯方之間的日常經營性關聯交易，具體情況如下表所示。除下述交易外，本行不存在符合上述規定的其他重大關聯交易。

第六章 重要事項(續)

4.3.1 一般關聯企業授信類關聯交易

單位：人民幣千元

序號	關聯客戶	2025年度	截至	關聯法人	截至	業務類型
		日常關聯交易 預計授信額度	2025年6月末 授信總額		2025年6月末 授信金額	
1	鄭州發展投資集團有限公司及其 關聯企業	7,000,000	4,271,570	河南中原金控有限公司	985,930	貸款類業務
				鄭州發展投資集團有限公司	100,000	投資類業務
				鄭州交通發展投資集團有限 公司	3,185,640	貸款類業務、 投資類業務
2	鄭州市建設投資集團有限公司及 其關聯企業	5,400,000	3,555,455	鄭州路橋建設投資集團有限 公司	1,538,880	貸款類業務
				鄭州市公路工程公司	127,500	貸款類業務
				鄭州市建設投資集團有限 公司	1,027,275	貸款類業務
				鄭州嵩岳公路開發有限公司	561,800	貸款類業務、 投資類業務
				鄭州鄭少高速公路發展股份 有限公司	300,000	貸款類業務

第六章 重要事項(續)

序號	關聯客戶	2025年度 日常關聯交易 預計授信額度	截至 2025年6月末 授信總額	關聯法人	截至 2025年6月末 授信金額	業務類型
3	鄭州交通建設投資有限公司及其 關聯企業	1,900,000	874,000	鄭州交通建設投資有限公司	874,000	貸款類業務
4	鄭州市中融創產業投資有限公司 及其關聯企業	6,000,000	1,960,041	河南國創文化發展有限公司	139,857	貸款類業務
				河南數字小鎮開發建設有限 公司	144,000	貸款類業務
				鄭州市中融創產業投資有限 公司	766,000	貸款類業務、 投資類業務
				鄭州投控智慧物流產業園有 限公司	95,063	貸款類業務
				鄭州投資控股有限公司	815,000	貸款類業務
				白鵲磨料磨具有限公司	121	票據類業務
5	河南投資集團有限公司及其關聯 企業	8,000,000	811,774	城發環境股份有限公司	30,000	投資類業務
				河南城市發展投資有限公司	285,000	貸款類業務
				河南康養集團有限公司	9,588	貸款類業務
				河南省投智慧能源有限公司	16,803	貸款類業務
				河南投資集團有限公司	200,000	投資類業務
				河南頤城控股有限公司	170,000	貸款類業務
				河南豫能控股股份有限公司	100,383	投資類業務

第六章 重要事項(續)

序號	關聯客戶	2025年度	截至	關聯法人	截至	業務類型
		日常關聯交易 預計授信額度	2025年6月末 授信總額		2025年6月末 授信金額	
6	河南資產管理有限公司及其關聯企業	3,000,000	1,448,900	河南資產管理有限公司	1,448,900	貸款類業務、 投資類業務
7	河南國原貿易有限公司及其關聯企業	3,300,000	1,777,017	河南暉達建設投資有限公司	943,613	貸款類業務
				河南建苑裝飾工程有限公司	145,200	貸款類業務
				新鄉市中開置業有限公司	43,334	貸款類業務
				鄭州暉達實業發展有限公司	497,370	貸款類業務
				鄭州盈首商貿有限公司	147,500	貸款類業務

4.3.2 金融同業授信類關聯交易

單位：人民幣千元

序號	關聯客戶	2025年度 日常關聯交易 預計授信額度	截至 2025年6月末 授信總額	關聯法人	截至 2025年6月末 授信金額	業務類型
1	中原證券股份有限公司及其關聯企業	500,000	500,000	中原證券股份有限公司	500,000	同業綜合授信，在授信有效期內可循環使用
2	中原信託有限公司及其關聯企業	500,000	500,000	中原信託有限公司	500,000	同業綜合授信，在授信有效期內可循環使用
3	蘭州銀行股份有限公司	3,200,000	1,000,000	蘭州銀行股份有限公司	1,000,000	同業綜合授信，在授信有效期內可循環使用
4	中牟鄭銀村鎮銀行	400,000	400,000	中牟鄭銀村鎮銀行	400,000	同業綜合授信，在授信有效期內可循環使用
5	鄆陵鄭銀村鎮銀行	200,000	200,000	鄆陵鄭銀村鎮銀行	200,000	同業綜合授信，在授信有效期內可循環使用

第六章 重要事項(續)

4.3.3 自然人授信類關聯交易

截至報告期末，關聯自然人在本行的授信餘額為人民幣10,903萬元，不超過2025年度日常關聯交易預計額度中對關聯自然人授信額度合計不超過人民幣30,000萬元的限制。

4.3.4 其他類關聯交易

報告期內，本行與蘭州銀行股份有限公司、中原證券股份有限公司開展的現券買賣、質押式回購等具有公開市場交易價格的金融市場類交易最大單筆交易金額分別為人民幣50,000萬元、5,324萬元。與中原信託有限公司開展的信託保管和監管費等服務類交易金額為人民幣2,731萬元。與河南資產管理有限公司開展資產買賣業務交易金額為人民幣32,027萬元。與全部關聯方開展的存款類業務交易金額為人民幣2,140,341萬元。未與中原信託有限公司開展現券買賣、質押式回購等具有公開市場交易價格的金融市場類交易。

5 重大合同及其履行情況

5.1 託管、承包、租賃事項情況

報告期內，本行無重大託管、承包、租賃等重大合同事項。

5.2 重大擔保

報告期內，除銀行正常經營範圍內的擔保業務外，本行沒有其他需要披露的重大擔保事項。

5.3 委託理財

報告期內，本行未發生正常業務範圍之外的委託理財事項。

5.4 其他重大合同

報告期內，除已於本報告、本行其他公告及通函中已披露外，本行無其他需要披露的重大合同事項。

6 本行貸款協議或財務資助

於報告期內，本行沒有向任何關聯公司提供任何須根據聯交所上市規則第13.16條予以披露之財務資助或擔保。本行不存在控股股東及實際控制人，也並未訂立任何附帶本行控股股東履行具體責任相關契約之貸款協議或違反任何貸款協議之條款。

7 重大資產和股權收購、出售或吸收合併

報告期內，本行不存在重大資產和股權收購、出售或吸收合併事項。

8 重大訴訟及仲裁事項

本行長椿路支行與鄭州康橋房地產開發有限責任公司等金融借款合同糾紛案件進展情況，本行中原路支行與鄭州金威實業有限公司等的金融借款合同糾紛案件受理情況，詳見本行於巨潮資訊網及香港聯交所網站發佈的相關公告。此前本行涉及的其他重大訴訟、仲裁事項情況詳見本行發佈的相關訴訟、仲裁公告。

本行在日常業務過程中因收回借款等原因涉及若干訴訟和仲裁事項。截至報告期末，本行作為被告或被申請人的未決訴訟和仲裁事項合計標的金額為人民幣5億元，預計該等訴訟和仲裁事項不會對本行的財務狀況或經營結果構成重大不利影響。

9 其他重大社會安全問題情況

報告期內，本行及子公司不存在其他重大社會安全問題。

第六章 重要事項(續)

10 本行及本行董事、監事、高級管理人員及持有5%以上股份的股東受處罰及整改的情況

報告期內，就本行所知，本行及本行董事、監事、高級管理人員及持有5%以上股份的股東不存在被有關機關調查、被司法紀檢部門採取強制措施、被移送司法機關或追究刑事責任、被中國證監會立案調查、行政處罰或採取行政監管措施、被證券交易所採取紀律處分的情形，本行沒有受到其他監管機構對本行經營有重大影響的處罰。

11 本行及其控股股東、實際控制人的誠信狀況

截至報告期末，本行不存在控股股東或實際控制人。報告期內，本行及本行第一大股東不存在未履行法院生效判決、所負數額較大的債務到期未清償等情況。

12 違規對外擔保情況

報告期內，本行無違規對外擔保情況。

13 控股股東及其他關聯方非經營性佔用資金情況

本行不存在控股股東及其他關聯方對本行的非經營性佔用資金情況。

14 與控股股東及其關聯方資金往來情況

報告期內，本行不存在控股股東，不存在與控股股東及其關聯方資金往來。

15 股權激勵計劃、員工持股計劃或其他員工激勵措施的實施情況

報告期內，本行未實施任何形式的股權激勵計劃、員工持股計劃、聯交所上市規則第十七章下之股份計劃或其他員工激勵措施。

16 破產重整相關事項

報告期內，本行未發生破產重整相關事項。

17 聘任、解聘會計師事務所情況

經2024年度股東週年大會審議通過，本行續聘信永中和會計師事務所(特殊普通合夥)、信永中和(香港)會計師事務所有限公司分別為本行2025年度的境內、境外審計機構，任期至本行2025年度股東週年大會結束。

18 審計覆核

本行按照中國企業會計準則及國際財務報告準則編製的截至2025年6月30日止六個月的財務報表未經審計，信永中和會計師事務所(特殊普通合夥)及信永中和(香港)會計師事務所有限公司分別進行了審閱。本報告已經本行董事會審計委員會及董事會審閱。

19 其他重大事項的說明

報告期內，除已於本報告、本行其他公告及通函中已披露外，本行無其他重大事項。

20 本行子公司重大事項

報告期內，本行子公司無重大事項。

21 期後事項

截至最後實際可行日期，除已於本報告、本行其他公告及通函中已披露外，本行未發生其他須予披露的重大期後事項。

第七章 獨立核數師審閱報告

中期簡明綜合財務報表審閱報告

致鄭州銀行股份有限公司董事會

(於中華人民共和國註冊成立的股份有限公司)

引言

我們審閱了鄭州銀行股份有限公司(以下簡稱「貴行」)及其子公司(統稱「貴集團」)在第124頁到第258頁的中期簡要合併財務報表，包括2025年6月30日的簡要合併財務狀況表、截至2025年6月30日止六個月期間的簡要合併損益表、簡要合併綜合收益表、簡要合併股東權益變動表和簡要合併現金流量表，以及簡要合併財務報表附註。《香港聯合交易所有限公司證券上市規則》要求按照其相關規定和國際會計準則理事會公佈的《國際會計準則第34號—中期財務報告》的要求編製及列報中期財務資料。

按照國際會計準則第34號的要求編製和列報上述中期財務報表是貴行董事的責任。我們的責任是在實施審閱工作的基礎上對上述中期簡要合併財務報表發表審閱意見。根據雙方已經達成的協議條款的約定，本審閱報告僅向貴行董事會整體提交，除此之外別無其他目的。我們不會就本報告的內容對任何其他人士負責或承擔任何責任。

審閱工作範圍

我們的審閱工作是按照國際審計與鑒證準則理事會頒佈的《國際審閱準則第2410號—獨立審計師對企業中期財務資料執行審閱》的要求進行的。中期簡要合併財務報表的審閱工作主要包括向財務會計負責人進行查詢，執行分析性覆核及其他審閱程序。由於審閱的範圍遠小於按照國際審計準則進行審計的範圍，所以不能保證我們會注意到在審計中可能會被發現的所有重大事項。因此，我們不發表審計意見。

結論

根據我們的審閱，我們沒有注意到任何事項使我們相信上述中期財務資料在所有重大方面沒有按照《國際會計準則第34號》編製。

其他事項

該等中期簡要合併財務報表內所包含截至2024年6月30日止六個月的比較中期簡要合併損益及中期簡要合併其他全面收益表、中期簡要合併權益變動表 and 中期簡要合併現金流量表及相關附註摘自 貴集團截至2024年6月30日止六個月的中期簡要合併財務報表，該報表由另一核數師審閱並於2024年8月29日對該等中期簡要合併財務報表作出無保留意見結論。

信永中和(香港)會計師事務所有限公司

執業會計師

黃銓輝

執業證書編號：P05589

香港

2025年8月28日

簡要合併損益表

截至2025年6月30日止六個月期間

人民幣千元

		截至6月30日止六個月期間	
	附註	2025年 (未經審計)	2024年 (未經審計)
利息收入		11,733,750	11,777,458
利息支出		(6,382,975)	(6,481,911)
利息淨收入	3	5,350,775	5,295,547
手續費及佣金收入		298,457	339,711
手續費及佣金支出		(64,212)	(73,712)
手續費及佣金淨收入	4	234,245	265,999
交易淨收益	5	197,299	450,279
投資淨收益	6	895,220	333,609
其他營業收入	7	19,614	59,708
營業收入		6,697,153	6,405,142
營業費用	8	(1,559,528)	(1,663,805)
信用減值損失	9	(3,171,613)	(2,860,823)
其他營業成本		(7,514)	(7,239)
營業利潤		1,958,498	1,873,275
應佔聯營公司損失	19	(6,020)	(3,700)
稅前利潤		1,952,478	1,869,575
所得稅費用	10	(286,122)	(220,463)
淨利潤		1,666,356	1,649,112
淨利潤歸屬於：			
本行股東		1,627,359	1,593,861
非控制性權益		38,997	55,251
		1,666,356	1,649,112

簡要合併綜合收益表

截至2025年6月30日止六個月期間
人民幣千元

		截至6月30日止六個月期間	
	附註	2025年 (未經審計)	2024年 (未經審計)
淨利潤		1,666,356	1,649,112
其他綜合收益	31		
歸屬於本行股東的其他綜合收益稅後淨額			
將重分類至損益的其他綜合收益			
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的			
債權投資公允價值變動／信用損失準備		(411,675)	368,981
長期股權投資其他權益變動	19	(864)	—
不能重分類至損益的其他綜合收益			
指定為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益			
的權益工具公允價值變動		5,171	1,056
設定受益計劃重估儲備		2,754	(9,664)
歸屬於少數股東的其他綜合收益的稅後淨額		—	—
其他綜合收益稅後總額		(404,614)	360,373
綜合收益總額		1,261,742	2,009,485
綜合收益總額歸屬於：			
本行股東		1,222,745	1,954,234
非控制性權益		38,997	55,251
		1,261,742	2,009,485
基本及稀釋每股收益（人民幣元）	11	0.18	0.18

簡要合併財務狀況表

2025年6月30日

人民幣千元

	附註	2025年 6月30日 (未經審計)	2024年 12月31日 (經審計)
資產			
現金及存放中央銀行款項	12	30,657,089	29,008,339
存放同業及其他金融機構款項	13	2,342,258	1,797,835
拆出資金	14	17,116,529	14,099,825
買入返售金融資產	15	4,642,417	5,885,781
發放貸款及墊款	16	394,317,365	376,048,659
金融投資：			
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資	17	40,880,460	32,484,947
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資	17	31,095,501	21,447,481
以攤餘成本計量的金融投資	17	150,218,902	147,416,874
應收租賃款	18	30,309,262	30,657,280
對聯營公司投資	19	600,883	607,767
物業及設備	20	3,353,096	3,404,238
遞延所得稅資產	21	6,700,594	6,066,105
其他資產	22	7,503,834	7,440,109
資產總計		719,738,190	676,365,240
負債			
向中央銀行借款	23	39,150,828	35,037,760
同業及其他金融機構存放款項	24	12,748,984	12,380,094
拆入資金	25	27,833,398	28,727,216
賣出回購金融資產款	26	9,201,326	16,699,143
吸收存款	27	456,521,930	413,096,026
應交稅費		429,998	418,069
已發行債券	28	111,531,354	110,242,221
其他負債	29	4,945,701	3,469,940
負債合計		662,363,519	620,070,469

簡要合併財務狀況表(續)

2025年6月30日

人民幣千元

	附註	2025年 6月30日 (未經審計)	2024年 12月31日 (經審計)
股東權益			
股本	30	9,092,091	9,092,091
其他權益工具	33	9,998,855	9,998,855
資本公積	31	5,985,102	5,985,102
盈餘公積	31	3,875,978	3,875,978
一般準備	31	9,143,233	9,143,233
投資重估儲備	31	402,474	809,842
設定受益計劃重估儲備	31	(95,300)	(98,054)
未分配利潤	32	17,083,501	15,637,984
歸屬於本行股東權益合計		55,485,934	54,445,031
非控制性權益		1,888,737	1,849,740
股東權益合計		57,374,671	56,294,771
負債和股東權益總計		719,738,190	676,365,240

本財務報表已於2025年8月28日獲本行董事會批准。

趙飛
法定代表人(董事長)
執行董事

李紅
行長

張厚林
主管會計工作負責人

付強
會計機構負責人

鄭州銀行股份有限公司
(公章)

簡要合併股東權益變動表

截至2025年6月30日止六個月期間

人民幣千元

附註	歸屬於本行股東權益										非控制性 權益	股東權益 合計
	股本	其他權益工具	資本公積	盈餘公積	一般準備	投資 重估儲備	指定受益計劃 重估儲備	未分配利潤	小計			
2025年1月1日餘額(經審計)	9,092,091	9,998,855	5,985,102	3,875,978	9,143,233	809,842	(98,054)	15,637,984	54,445,031	1,849,740	56,294,771	
淨利潤	-	-	-	-	-	-	-	1,627,359	1,627,359	38,997	1,666,356	
其他綜合收益 31(d)(e)	-	-	-	-	-	(407,368)	2,754	-	(404,614)	-	(404,614)	
綜合收益小計	-	-	-	-	-	(407,368)	2,754	1,627,359	1,222,745	38,997	1,261,742	
利潤分配：												
— 普通股現金股利分配 32(b)	-	-	-	-	-	-	-	(181,842)	(181,842)	-	(181,842)	
小計	-	-	-	-	-	(407,368)	2,754	1,445,517	1,040,903	38,997	1,079,900	
2025年6月30日餘額(未經審計)	9,092,091	9,998,855	5,985,102	3,875,978	9,143,233	402,474	(95,300)	17,083,501	55,485,934	1,888,737	57,374,671	

簡要合併股東權益變動表(續)

截至2025年6月30日止六個月期間

人民幣千元

	歸屬於本行股東權益							非控制性 權益	合計
	股本	其他權益工具	資本公積	盈餘公積	一般準備	投資 重估儲備	設定受益計劃 重估儲備	未分配利潤	小計
2024年1月1日餘額(經審計)	9,092,091	9,998,855	5,985,102	3,689,605	8,266,509	189,386	(74,043)	15,305,319	52,452,824
淨利潤	-	-	-	-	-	-	-	1,593,861	1,593,861
其他綜合收益	-	-	-	-	-	370,037	(9,664)	-	360,373
總合收益小計	-	-	-	-	-	370,037	(9,664)	1,593,861	1,954,234
2024年6月30日餘額(未經審計)	9,092,091	9,998,855	5,985,102	3,689,605	8,266,509	559,423	(83,707)	16,899,180	54,407,058

簡要合併股東權益變動表(續)

截至2025年6月30日止六個月期間

人民幣千元

歸屬於本行股東權益												
	附註	股本	其他權益工具	資本公積	盈餘公積	一般準備	投資 重估儲備	設定受益計劃 重估儲備	未分配利潤	小計	非控制性 權益	股東權益 合計
2024年1月1日餘額(經審計)												
		9,092,091	9,998,855	5,985,102	3,689,605	8,266,509	189,386	(74,043)	15,305,319	52,452,824	1,862,032	54,314,856
淨利潤		-	-	-	-	-	-	-	1,875,762	1,875,762	(12,292)	1,863,470
其他綜合收益	31(d)(e)	-	-	-	-	-	620,456	(24,011)	-	596,445	-	596,445
綜合收益小計												
		-	-	-	-	-	620,456	(24,011)	1,875,762	2,472,207	(12,292)	2,459,915
利潤分配：												
- 提取盈餘公積	31(b)	-	-	-	186,373	-	-	-	(186,373)	-	-	-
- 提取一般準備	31(c)	-	-	-	-	876,724	-	-	(876,724)	-	-	-
- 分配永續債利息	32(a)	-	-	-	-	-	-	-	(480,000)	(480,000)	-	(480,000)
小計												
		-	-	-	186,373	876,724	620,456	(24,011)	332,665	1,992,207	(12,292)	1,979,915
2024年12月31日餘額(經審計)												
		9,092,091	9,998,855	5,985,102	3,875,978	9,143,233	809,842	(98,054)	15,637,984	54,445,031	1,849,740	56,294,771

簡要合併現金流量表

截至2025年6月30日止六個月期間

人民幣千元

	截至6月30日止六個月期間	
	2025年 (未經審計)	2024年 (未經審計)
經營活動現金流量		
稅前利潤	1,952,478	1,869,575
調整項目：		
信用減值損失	3,171,613	2,860,823
折舊及攤銷	207,082	225,403
未實現匯兌收益	2,389	(10,881)
處置長期資產的淨損益	71	2,279
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資 的淨交易收益	147,013	(58,151)
投資淨收益	(895,220)	(333,609)
應佔聯營公司損失	6,020	3,700
籌資活動利息支出	1,128,138	1,315,070
金融投資的利息收入	(2,518,155)	(2,621,268)
	3,201,429	3,252,941
經營資產的變動		
存放中央銀行限定性存款淨增加	(1,998,942)	(1,300,306)
存放和拆放同業及其他金融機構款項淨增加	(4,800,000)	(2,600,000)
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資 的淨增加	(9,179,873)	(539,122)
買入返售金融資產淨減少	1,243,829	2,685,820
發放貸款及墊款淨增加	(21,205,187)	(12,503,116)
應收租賃款淨增加	(30,446)	(1,181,059)
其他經營資產淨減少／(增加)	217,187	(722,203)
	(35,753,432)	(16,159,986)
經營負債的變動		
向中央銀行借款淨增加／(減少)	4,126,510	(2,302,265)
同業及其他金融機構存入和拆入款項淨減少	(495,071)	(3,928,335)
賣出回購金融資產淨減少	(7,496,214)	(10,763,068)
吸收存款淨增加	42,124,327	25,398,942
其他經營負債淨增加	2,482,356	876,960
支付所得稅	(432,449)	(779,911)
	40,309,459	8,502,323

簡要合併現金流量表(續)

截至2025年6月30日止六個月期間

人民幣千元

截至6月30日止六個月期間		
	2025年 (未經審計)	2024年 (未經審計)
經營活動產生／(使用)的現金流量淨額	7,757,456	(4,404,722)
投資活動現金流量		
收回投資所得款項	39,951,213	36,532,614
處置物業及設備和其他資產所得款項	246	—
投資支付的現金	(53,003,491)	(40,115,870)
取得投資收益收到的現金	3,625,339	2,753,771
購入物業及設備及其他資產所付款項	(48,254)	(167,857)
投資活動使用的現金流量淨額	(9,474,947)	(997,342)
籌資活動現金流量		
發行債券所得款項淨額	82,848,442	77,028,309
償還已發行債券支付的現金	(81,574,306)	(73,015,713)
償付已發行債券利息支付的現金	(1,111,694)	(1,515,294)
其他籌資活動現金現金流	(52,934)	(62,810)
籌資活動產生的現金流量淨額	109,508	2,434,492
現金及現金等價物淨減少額	(1,607,983)	(2,967,572)
1月1日的現金及現金等價物	13,922,277	12,019,973
匯率變動對現金及現金等價物的影響	(2,773)	9,262
6月30日的現金及現金等價物	34(a) 12,311,521	9,061,663
經營活動產生／(使用)的現金流量淨額包括：		
收取的利息	9,690,791	9,759,165
支付的利息	(3,999,612)	(4,405,577)

簡要合併財務報表附註

截至2025年6月30日止六個月期間

人民幣千元

1. 基本情況

鄭州銀行股份有限公司(以下簡稱「本行」)，其前身鄭州市商業銀行股份有限公司，是經中國人民銀行(以下簡稱「人行」)濟銀覆[2000]64號文批准成立的一家股份制商業銀行。2009年10月更名為鄭州銀行股份有限公司。註冊地為河南省鄭州市鄭東新區商務外環路22號。本行的經營活動集中在中國河南省地區。

本行經原中國銀行業監督管理委員會(以下簡稱「原中國銀監會」)批准持有B1036H241010001號金融許可證，並經河南省市場監督管理局核准持有企業法人營業執照，統一社會信用代碼為：914100001699995779。本行由國家金融監督管理總局監管。

本行H股股票於2015年12月在香港聯合交易所有限公司(以下簡稱「香港聯交所」)主板上市，股票代碼為06196。本行A股股票於2018年9月在深圳證券交易所(以下簡稱「深交所」)中小企業板上市，股票代碼為002936。

本行及所屬子公司(以下統稱「本集團」)從事的主要經營活動包括：吸收公眾存款；發放短期、中期和長期貸款；辦理國內外結算；辦理票據承兌與貼現；發行金融債券；買賣政府債券、金融債券；從事同業拆借；提供融資租賃服務等。

本年納入合併範圍的主要子公司詳見附註19。

本財務報表已經本行董事會於2025年8月28日決議批准報出。

簡要合併財務報表附註(續)

截至2025年6月30日止六個月期間

人民幣千元

2. 編製基礎、重要會計政策和會計估計

除非另行說明，本集團未經審計的中期財務資料所採用的會計政策與編製2024年度會計報表所採用的會計政策一致。

(a) 編製基礎

本中期合併財務資料根據《國際會計準則第34號—中期財務報告》編製，並應與本集團2024年度財務報表一併閱讀。

本中期合併財務報表以持續經營為編製基礎。

(b) 重要會計政策

國際會計準則理事會發佈了若干於本集團當前會計期間首次生效的國際財務報告準則修訂。這些修訂均未對本集團當期或以前會計期間報告產生重大影響。

本集團未採用任何當前會計期間尚未生效的新準則或解釋。

(c) 實施會計政策中採用的重大會計估計及判斷

編製中期合併財務報表需要採用若干重要的會計估計，同時也需要管理層在貫徹本集團的會計政策的過程中作出判斷。

在編製本中期合併財務報表時，管理層採用本集團會計政策時作出的重大判斷和關鍵估計的不確定性的關鍵來源，與本集團在2024年度財務報表中所採用的相同。具體請參見2024年度財務報表。

簡要合併財務報表附註(續)

截至2025年6月30日止六個月期間

人民幣千元

3. 利息淨收入

	截至6月30日止六個月期間	
	2025年	2024年
利息收入		
存放中央銀行利息收入	176,901	157,344
存放同業及其他金融機構款項及拆出資金利息收入	170,117	110,639
發放貸款及墊款利息收入		
— 公司貸款及墊款	6,129,124	6,034,853
— 個人貸款及墊款	1,546,557	1,536,750
— 票據貼現	237,141	156,995
買入返售金融資產利息收入	58,703	49,380
金融投資利息收入	2,518,155	2,621,268
應收租賃款利息收入	897,052	1,110,229
小計	11,733,750	11,777,458
利息支出		
向中央銀行借款利息支出	(362,740)	(344,134)
同業及其他金融機構存放款項及拆入資金利息支出	(433,057)	(706,541)
吸收存款利息支出	(4,308,039)	(3,943,416)
賣出回購金融資產款利息支出	(152,448)	(177,067)
發行債券利息支出	(1,126,691)	(1,310,753)
小計	(6,382,975)	(6,481,911)
利息淨收入	5,350,775	5,295,547

所有在截至2025年6月30日止六個月期間內的利息收入和利息支出，均採用實際利率法計算，適用於未指定以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產和金融負債（截至2024年6月30日止六個月期間：同）。

簡要合併財務報表附註(續)

截至2025年6月30日止六個月期間

人民幣千元

4. 手續費及佣金淨收入

截至6月30日止六個月期間		
	2025年	2024年
手續費及佣金收入		
代理及託管業務手續費	175,412	189,037
證券承銷及諮詢業務手續費	28,255	34,391
承兌及擔保手續費	19,040	29,620
銀行卡手續費	40,251	52,025
其他	35,499	34,638
小計	298,457	339,711
手續費及佣金支出		
支付結算及代理業務	(12,821)	(16,872)
銀行卡手續費	(29,058)	(36,777)
其他手續費支出	(22,333)	(20,063)
小計	(64,212)	(73,712)
手續費及佣金淨收入	234,245	265,999

5. 交易淨收益

		截至6月30日止六個月期間	
	註	2025年	2024年
債券及基金淨收益	(a)	206,918	454,073
匯兌淨損益	(b)	(9,619)	(3,794)
合計		197,299	450,279

(a) 債券及基金淨收益包括為交易而持有的金融資產的投資損益和公允價值變動損益。

(b) 匯兌淨損益主要包括買賣即期外匯以及外幣貨幣性資產及負債折算成人民幣產生的損益。

簡要合併財務報表附註(續)

截至2025年6月30日止六個月期間

人民幣千元

6. 投資淨收益

	截至6月30日止六個月期間	
	2025年	2024年
債券投資淨損益	808,346	41,207
其他債務工具投資淨收益	86,874	292,402
合計	895,220	333,609

7. 其他營業收入

	截至6月30日止六個月期間	
	2025年	2024年
租金收入	14,329	1,086
政府補助	1,789	33,216
出售物業及設備淨損益	—	4
其他	3,496	25,402
合計	19,614	59,708

簡要合併財務報表附註(續)

截至2025年6月30日止六個月期間

人民幣千元

8. 營業費用

	截至6月30日止六個月期間	
	2025年	2024年
職工薪酬費用		
—工資、獎金及津貼	553,365	574,750
—社會保險費及企業年金	162,338	150,822
—補充退休福利	2,176	2,454
—職工福利費	24,584	32,844
—住房公積金	68,573	63,645
—其他職工福利	39,663	41,603
小計	850,699	866,118
折舊及攤銷	200,011	218,388
租金及物業管理費	27,529	34,631
辦公費用	1,887	8,821
稅金及附加	88,542	79,942
租賃負債利息支出	1,447	4,317
其他一般及行政費用	389,413	451,588
合計	1,559,528	1,663,805

簡要合併財務報表附註(續)

截至2025年6月30日止六個月期間

人民幣千元

9. 信用減值損失

	截至6月30日止六個月期間	
	2025年	2024年
以攤餘成本計量的發放貸款及墊款減值損失	2,107,962	1,511,996
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的 發放貸款及墊款減值損失	3,828	1,976
以攤餘成本計量的金融投資減值損失	764,599	860,988
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的 金融投資減值損失	1,680	317
應收租賃款減值損失	347,981	377,064
買入返售金融資產減值損失	—	(1,705)
拆出資金減值損失	1,667	1,296
存放同業及其他金融機構款項減值損失	148	841
表外信貸承諾減值損失	3,998	10,531
其他減值損失	(60,250)	97,519
合計	3,171,613	2,860,823

簡要合併財務報表附註(續)

截至2025年6月30日止六個月期間

人民幣千元

10. 所得稅費用

	截至6月30日止六個月期間	
	2025年	2024年
當期稅項	785,110	677,866
遞延稅項	(498,988)	(457,403)
合計	286,122	220,463

所得稅與會計利潤的關係如下：

	註	截至6月30日止六個月期間	
		2025年	2024年
稅前利潤		1,952,478	1,869,575
法定稅率		25%	25%
按法定稅率計算的所得稅		488,120	467,394
不可抵稅支出	(1)	31,388	27,000
免稅收入	(2)	(248,492)	(269,563)
未確認遞延所得稅資產的可抵扣暫時性差異		16,169	13,590
以前年度所得稅調整		(1,063)	(17,958)
所得稅		286,122	220,463

(1) 不可抵扣支出主要為不可抵扣的職工福利費、業務招待費。

(2) 免稅收入主要為免稅國債及地方政府債券利息收入。

簡要合併財務報表附註(續)

截至2025年6月30日止六個月期間

人民幣千元

11. 基本及稀釋每股收益

本集團基本及稀釋每股收益的具體計算如下：

註	截至6月30日止六個月期間	
	2025年	2024年
收益：		
歸屬於本行普通股股東的淨利潤	1,627,359	1,593,861
股份：		
普通股加權平均數(千股)	9,092,091	9,092,091
歸屬於本行普通股股東的基本及稀釋每股收益(人民幣元)	0.18	0.18

(a) 普通股加權平均數(千股)

	截至6月30日止六個月期間	
	2025年	2024年
普通股加權平均數	9,092,091	9,092,091

由於本行於本期並無任何具有稀釋影響的潛在股份，所以基本及稀釋每股收益並無任何差異。

簡要合併財務報表附註(續)

截至2025年6月30日止六個月期間

人民幣千元

12. 現金及存放中央銀行款項

	註	2025年 6月30日	2024年 12月31日
庫存現金		781,013	757,394
存放中央銀行			
—法定存款準備金	(a)	22,043,013	19,819,559
—超額存款準備金	(b)	7,786,884	8,160,698
—財政性存款		35,644	260,156
小計		30,646,554	28,997,807
應計利息		10,535	10,532
合計		30,657,089	29,008,339

- (a) 本行及子公司按相關規定向人行繳存法定存款準備金。這些法定存款準備金不可用於本集團的日常業務運作。本行存款的繳存比率於資產負債表日為：

	註	2025年6月30日	2024年12月31日
人民幣存款繳存比率		5.00%	5.00%
外幣存款繳存比率		4.00%	4.00%

本集團子公司的人民幣法定存款準備金繳存比率按人行釐定的比率執行。

- (b) 超額存款準備金存放於人行，主要用於資金清算用途。

簡要合併財務報表附註(續)

截至2025年6月30日止六個月期間

人民幣千元

13. 存放同業及其他金融機構款項

	2025年 6月30日	2024年 12月31日
存放境內銀行款項	1,044,905	1,595,201
存放境內其他金融機構款項	448,890	143,639
存放境外銀行款項	849,829	60,244
小計	2,343,624	1,799,084
應計利息	227	196
減：減值準備	(1,593)	(1,445)
合計	2,342,258	1,797,835

於2025年6月30日，本集團及本行第2階段存放同業及其他金融機構款項本金餘額為人民幣10,139千元，計提預期信用減值準備人民幣25千元，其餘存放同業及其他金融機構款項均處於第1階段（2024年12月31日：本集團及本行第2階段存放同業及其他金融機構款項本金餘額為人民幣10,174千元，計提預期信用減值準備人民幣29千元，其餘存放同業及其他金融機構款項均處於第1階段）。

14. 拆出資金

	2025年 6月30日	2024年 12月31日
拆放境內銀行款項	—	805,101
拆放境內其他金融機構款項	17,000,000	13,200,000
小計	17,000,000	14,005,101
應計利息	125,954	102,482
減：減值準備	(9,425)	(7,758)
合計	17,116,529	14,099,825

於2025年6月30日，本集團及本行拆出資金均處於第1階段（2024年12月31日：均處於第1階段）。

簡要合併財務報表附註(續)

截至2025年6月30日止六個月期間

人民幣千元

15. 買入返售金融資產

(a) 按交易對手類型和所在地區分析

	2025年 6月30日	2024年 12月31日
中國境內		
— 銀行	129,500	1,293,155
— 其他金融機構	4,511,743	4,591,921
小計	4,641,243	5,885,076
應計利息	1,174	705
減：減值準備	—	—
合計	4,642,417	5,885,781

(b) 按擔保物類型分析

	2025年 6月30日	2024年 12月31日
債券	4,641,243	5,885,076
應計利息	1,174	705
減：減值準備	—	—
合計	4,642,417	5,885,781

簡要合併財務報表附註(續)

截至2025年6月30日止六個月期間

人民幣千元

16. 發放貸款及墊款

(a) 按性質分析

	2025年 6月30日	2024年 12月31日
以攤餘成本計量的發放貸款及墊款		
公司貸款及墊款	248,063,297	247,253,421
個人貸款及墊款		
— 個人經營貸款	38,272,306	38,343,283
— 個人住房貸款	32,208,624	31,914,959
— 個人消費貸款	20,694,679	17,142,102
— 信用卡貸款	3,380,160	3,556,403
小計	94,555,769	90,956,747
以攤餘成本計量的發放貸款及墊款總額	342,619,066	338,210,168
以公允價值計量且其變動計入其他 綜合收益的發放貸款及墊款		
— 福費廷	26,559,276	21,690,203
— 票據貼現	36,916,121	27,790,081
小計	63,475,397	49,480,284
發放貸款及墊款總額	406,094,463	387,690,452
應計利息	1,046,510	1,014,709
減：以攤餘成本計量的發放貸款及墊款減值準備	(12,823,608)	(12,656,502)
合計	394,317,365	376,048,659

簡要合併財務報表附註(續)

截至2025年6月30日止六個月期間

人民幣千元

16. 發放貸款及墊款(續)

(b) 按客戶行業分佈情況分析

	2025年6月30日		
	金額	比例	有抵押 貸款及墊款
租賃和商務服務業	68,017,021	16.76%	6,388,676
批發和零售業	52,967,891	13.04%	12,383,568
水利、環境和公共設施管理業	45,372,618	11.17%	3,270,102
建築業	28,055,657	6.91%	3,752,696
金融業	22,006,385	5.42%	9,789
房地產業	21,112,468	5.20%	7,193,175
製造業	14,345,137	3.53%	1,629,329
交通運輸、倉儲和郵政業	5,822,647	1.44%	634,269
電力、熱力、燃氣及 水生產和供應業	3,462,826	0.85%	160,816
採礦業	3,100,199	0.76%	527,564
農、林、牧、漁業	2,025,260	0.50%	180,025
文化、體育和娛樂業	1,778,453	0.44%	39,160
住宿和餐飲業	898,475	0.22%	398,032
其他	5,657,536	1.39%	709,668
公司貸款及墊款小計	274,622,573	67.63%	37,276,869
個人貸款及墊款	94,555,769	23.28%	73,273,955
票據貼現	36,916,121	9.09%	36,916,121
發放貸款及墊款總額	406,094,463	100.00%	147,466,945

簡要合併財務報表附註(續)

截至2025年6月30日止六個月期間

人民幣千元

16. 發放貸款及墊款(續)

(b) 按客戶行業分佈情況分析(續)

	2024年12月31日		
	金額	比例	有抵押 貸款及墊款
租賃和商務服務業	67,081,072	17.30%	6,827,902
批發和零售業	52,474,645	13.54%	12,461,373
水利、環境和公共設施管理業	45,663,106	11.78%	3,527,202
建築業	29,765,864	7.68%	4,991,398
房地產業	22,215,825	5.73%	8,090,676
金融業	15,097,011	3.89%	34,550
製造業	13,911,729	3.59%	2,033,967
交通運輸、倉儲和郵政業	6,210,898	1.60%	1,062,490
採礦業	3,866,257	1.00%	374,375
電力、熱力、燃氣及 水生產和供應業	3,602,227	0.93%	248,787
農、林、牧、漁業	2,149,359	0.55%	246,395
文化、體育和娛樂業	1,183,893	0.31%	29,555
住宿和餐飲業	750,697	0.19%	383,742
其他	4,971,041	1.28%	950,868
公司貸款及墊款小計	268,943,624	69.37%	41,263,280
個人貸款及墊款	90,956,747	23.46%	72,682,361
票據貼現	27,790,081	7.17%	27,790,081
發放貸款及墊款總額	387,690,452	100.00%	141,735,722

簡要合併財務報表附註(續)

截至2025年6月30日止六個月期間

人民幣千元

16. 發放貸款及墊款(續)

(c) 按擔保方式分佈情況分析

	2025年 6月30日	2024年 12月31日
信用貸款	86,097,493	79,043,252
保證貸款	172,530,025	166,911,477
抵押貸款	87,790,974	87,460,703
質押貸款	59,675,971	54,275,020
發放貸款及墊款總額	406,094,463	387,690,452
應計利息	1,046,510	1,014,709
減：以攤餘成本計量的貸款及墊款減值準備	(12,823,608)	(12,656,502)
發放貸款及墊款賬面價值	394,317,365	376,048,659

(d) 已逾期貸款的逾期期限分析

	2025年6月30日				
	逾期 3個月以內 (含3個月)	逾期 3個月至1年 (含1年)	逾期 1年至3年 (含3年)	逾期 3年以上	合計
信用貸款	542,398	272,581	1,093,824	174,272	2,083,075
保證貸款	7,793,786	621,191	2,452,878	636,712	11,504,567
抵押貸款	1,566,885	2,016,430	1,912,545	787,778	6,283,638
質押貸款	500,152	8,818	16,651	691,197	1,216,818
合計	10,403,221	2,919,020	5,475,898	2,289,959	21,088,098
估發放貸款及 墊款總額的百分比	2.56%	0.72%	1.35%	0.56%	5.19%

簡要合併財務報表附註(續)

截至2025年6月30日止六個月期間

人民幣千元

16. 發放貸款及墊款(續)

(d) 已逾期貸款的逾期期限分析(續)

	2024年12月31日				合計
	逾期 3個月以內 (含3個月)	逾期 3個月至1年 (含1年)	逾期 1年至3年 (含3年)	逾期 3年以上	
信用貸款	147,777	299,228	1,030,465	141,272	1,618,742
保證貸款	4,024,698	2,814,033	2,160,832	381,885	9,381,448
抵押貸款	1,849,536	3,623,290	1,045,406	839,357	7,357,589
質押貸款	371,368	112,640	210,752	485,098	1,179,858
合計	6,393,379	6,849,191	4,447,455	1,847,612	19,537,637
佔發放貸款及 墊款總額的百分比	1.65%	1.77%	1.15%	0.47%	5.04%

簡要合併財務報表附註(續)

截至2025年6月30日止六個月期間

人民幣千元

16. 發放貸款及墊款(續)

(e) 貸款及墊款總額減值準備分析

	2025年6月30日			合計
	第一階段 未來12個月 預期信用損失	第二階段 整個存續期 預期信用損失 (未發生 信用減值)	第三階段 整個存續期 預期信用損失 (已發生 信用減值)	
以攤餘成本計量的發放貸款 及墊款總額	308,753,405	12,918,199	20,947,462	342,619,066
應計利息	702,950	231,346	112,214	1,046,510
減：以攤餘成本計量的發放 貸款及墊款減值準備	(2,838,620)	(2,018,924)	(7,966,064)	(12,823,608)
以攤餘成本計量的發放貸款 及墊款賬面價值	306,617,735	11,130,621	13,093,612	330,841,968
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的發放貸款 及墊款賬面價值	63,475,397	—	—	63,475,397
發放貸款及墊款賬面價值	370,093,132	11,130,621	13,093,612	394,317,365

簡要合併財務報表附註(續)

截至2025年6月30日止六個月期間

人民幣千元

16. 發放貸款及墊款(續)

(e) 貸款及墊款總額減值準備分析(續)

	2024年12月31日			合計
	第一階段	第二階段	第三階段	
		整個存續期	整個存續期	
	未來12個月 預期信用損失	預期信用損失 (未發生 信用減值)	預期信用損失 (已發生 信用減值)	
以攤餘成本計量的發放貸款 及墊款總額	303,822,215	14,761,474	19,626,479	338,210,168
應計利息	861,393	82,029	71,287	1,014,709
減：以攤餘成本計量的發放 貸款及墊款減值準備	(2,839,735)	(2,523,851)	(7,292,916)	(12,656,502)
以攤餘成本計量的發放貸款 及墊款賬面價值	301,843,873	12,319,652	12,404,850	326,568,375
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的發放貸款 及墊款賬面價值	49,434,675	45,609	—	49,480,284
發放貸款及墊款賬面價值	351,278,548	12,365,261	12,404,850	376,048,659

簡要合併財務報表附註(續)

截至2025年6月30日止六個月期間

人民幣千元

16. 發放貸款及墊款(續)

(f) 減值準備變動情況

(1) 以攤餘成本計量的發放貸款及墊款減值準備變動如下：

	2025年6月30日			
	第一階段 未來12個月 預期信用損失	第二階段 整個存續期 預期信用損失 (未發生 信用減值)	第三階段 整個存續期 預期信用損失 (已發生 信用減值)	合計
2025年1月1日	2,839,735	2,523,851	7,292,916	12,656,502
轉移：				
轉至第一階段	567,482	(509,795)	(57,687)	—
轉至第二階段	(40,169)	191,169	(151,000)	—
轉至第三階段	(42,469)	(515,915)	558,384	—
本期增加／(減少)	(485,959)	329,614	2,264,307	2,107,962
本期核銷及轉出	—	—	(1,665,065)	(1,665,065)
收回已核銷貸款及墊款	—	—	56,178	56,178
其他變動	—	—	(331,969)	(331,969)
2025年6月30日	2,838,620	2,018,924	7,966,064	12,823,608

	2024年12月31日			
	第一階段 未來12個月 預期信用損失	第二階段 整個存續期 預期信用損失 (未發生 信用減值)	第三階段 整個存續期 預期信用損失 (已發生 信用減值)	合計
2024年1月1日	3,219,275	3,295,512	5,294,847	11,809,634
轉移：				
轉至第一階段	71,092	(59,360)	(11,732)	—
轉至第二階段	(122,163)	307,893	(185,730)	—
轉至第三階段	(131,389)	(2,032,783)	2,164,172	—
本年增加／(減少)	(197,080)	1,012,589	4,315,813	5,131,322
本年核銷及轉出	—	—	(4,054,449)	(4,054,449)
收回已核銷貸款及墊款	—	—	133,900	133,900
其他變動	—	—	(363,905)	(363,905)
2024年12月31日	2,839,735	2,523,851	7,292,916	12,656,502

簡要合併財務報表附註(續)

截至2025年6月30日止六個月期間

人民幣千元

16. 發放貸款及墊款(續)

(f) 減值準備變動情況(續)

(2) 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的發放貸款及墊款減值準備變動如下：

	2025年6月30日			合計
	第一階段	第二階段	第三階段	
		整個存續期	整個存續期	
	未來12個月 預期信用損失	預期信用損失 (未發生 信用減值)	預期信用損失 (已發生 信用減值)	
2025年1月1日	11,918	133	—	12,051
本期增加／(減少)	3,961	(133)	—	3,828
2025年6月30日	15,879	—	—	15,879

	2024年12月31日			合計
	第一階段	第二階段	第三階段	
		整個存續期	整個存續期	
	未來12個月 預期信用損失	預期信用損失 (未發生 信用減值)	預期信用損失 (已發生 信用減值)	
2024年1月1日	5,440	6	—	5,446
本期增加	6,478	127	—	6,605
2024年12月31日	11,918	133	—	12,051

簡要合併財務報表附註(續)

截至2025年6月30日止六個月期間

人民幣千元

16. 發放貸款及墊款(續)

(g) 發放貸款及墊款賬面總額(不含應計利息)變動

(1) 以攤餘成本計量的發放貸款及墊款的賬面總額(不含應計利息)變動如下：

	2025年6月30日			
	第一階段 未來12個月 預期信用損失	第二階段 整個存續期 預期信用損失 (未發生 信用減值)	第三階段 整個存續期 預期信用損失 (已發生 信用減值)	合計
2025年1月1日	303,822,215	14,761,474	19,626,479	338,210,168
轉移：				
轉至第一階段	3,385,717	(3,232,440)	(153,277)	—
轉至第二階段	(3,813,295)	4,976,471	(1,163,176)	—
轉至第三階段	(2,789,841)	(2,360,941)	5,150,782	—
本期增加／(減少)	8,148,609	(1,226,365)	(232,467)	6,689,777
本期核銷及轉出	—	—	(2,280,879)	(2,280,879)
2025年6月30日	308,753,405	12,918,199	20,947,462	342,619,066

	2024年12月31日			
	第一階段 未來12個月 預期信用損失	第二階段 整個存續期 預期信用損失 (未發生 信用減值)	第三階段 整個存續期 預期信用損失 (已發生 信用減值)	合計
2024年1月1日	289,260,776	20,378,370	11,726,521	321,365,667
轉移：				
轉至第一階段	279,943	(249,658)	(30,285)	—
轉至第二階段	(7,850,146)	8,303,448	(453,302)	—
轉至第三階段	(8,802,890)	(13,061,792)	21,864,682	—
本年增加／(減少)	30,934,532	(608,894)	(775,889)	29,549,749
本年核銷及轉出	—	—	(12,705,248)	(12,705,248)
2024年12月31日	303,822,215	14,761,474	19,626,479	338,210,168

簡要合併財務報表附註(續)

截至2025年6月30日止六個月期間

人民幣千元

16. 發放貸款及墊款(續)

(g) 發放貸款及墊款賬面總額(不含應計利息)變動(續)

(2) 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的發放貸款及墊款總額變動如下：

	2025年6月30日			合計
	第一階段	第二階段	第三階段	
		整個存續期	整個存續期	
	未來12個月 預期信用損失	預期信用損失 (未發生 信用減值)	預期信用損失 (已發生 信用減值)	
2025年1月1日	49,434,675	45,609	—	49,480,284
本期增加／(減少)	14,040,722	(45,609)	—	13,995,113
2025年6月30日	63,475,397	—	—	63,475,397

	2024年12月31日			合計
	第一階段	第二階段	第三階段	
		整個存續期	整個存續期	
	未來12個月 預期信用損失	預期信用損失 (未發生 信用減值)	預期信用損失 (已發生 信用減值)	
2024年1月1日	39,240,219	2,320	—	39,242,539
本年增加	10,194,456	43,289	—	10,237,745
2024年12月31日	49,434,675	45,609	—	49,480,284

簡要合併財務報表附註(續)

截至2025年6月30日止六個月期間

人民幣千元

17. 金融投資

	註	2025年 6月30日	2024年 12月31日
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融投資	(a)	40,880,460	32,484,947
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融投資	(b)	31,095,501	21,447,481
以攤餘成本計量的金融投資	(c)	150,218,902	147,416,874
合計		222,194,863	201,349,302

(a) 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資

	註	2025年 6月30日	2024年 12月31日
債券投資			
— 為交易而持有的債券投資	(1)	17,513,459	10,825,665
基金及其他投資			
— 為交易而持有的基金投資		15,215,153	15,032,167
— 以公允價值計量且其變動計入 當期損益的其他投資	(2)	8,151,848	6,627,115
合計		40,880,460	32,484,947

簡要合併財務報表附註(續)

截至2025年6月30日止六個月期間

人民幣千元

17. 金融投資(續)

(a) 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資(續)

(1) 為交易而持有的債券投資

	2025年 6月30日	2024年 12月31日
中國內地		
— 政府	7,127,745	517,346
— 政策性銀行	3,502,115	2,094,915
— 銀行及其他金融機構	3,892,062	4,174,349
— 企業實體	2,991,537	4,039,055
合計	17,513,459	10,825,665
債券投資分類：		
— 香港以外上市	14,494,596	6,369,267
— 非上市	3,018,863	4,456,398
合計	17,513,459	10,825,665

(2) 以公允價值計量且其變動計入當期損益的其他投資

	2025年 6月30日	2024年 12月31日
以公允價值計量且其變動計入當期損益的 其他投資		
— 證券公司管理的投資產品	2,586,030	342,332
— 信託計劃項下投資產品	4,596,426	5,345,449
— 其他	969,392	939,334
合計	8,151,848	6,627,115

於2025年6月30日及2024年12月31日，資管產品及信託計劃的底層資產主要為以交易目的持有的債券及其他債權性投資。

簡要合併財務報表附註(續)

截至2025年6月30日止六個月期間

人民幣千元

17. 金融投資(續)

(b) 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資

	2025年 6月30日	2024年 12月31日
債券投資		
— 政府	15,607,489	12,901,896
— 政策性銀行	8,942,991	5,064,389
— 銀行及其他金融機構	5,944,574	2,971,841
— 企業實體	48,603	57,775
小計	30,543,657	20,995,901
應計利息	298,757	205,388
債券投資合計	30,842,414	21,201,289
權益工具	253,087	246,192
合計	31,095,501	21,447,481
債券投資分類		
— 香港以外上市	20,587,895	11,733,032
— 非上市	9,955,762	9,262,869
小計	30,543,657	20,995,901
應計利息	298,757	205,388
債券投資合計	30,842,414	21,201,289
權益工具投資分類		
— 非上市	253,087	246,192
合計	31,095,501	21,447,481

簡要合併財務報表附註(續)

截至2025年6月30日止六個月期間

人民幣千元

17. 金融投資(續)

(b) 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資(續)

(1) 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資公允價值分析：

	2025年 6月30日	2024年 12月31日
攤餘成本	30,607,661	20,425,705
公允價值	31,095,501	21,447,481
累計計入其他綜合收益的公允價值變動金額	487,840	1,021,776
已計提減值準備金額	(3,244)	(1,564)

(2) 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具投資在本年減值準備變動如下：

	2025年6月30日			合計
	第一階段 未來12個月 預期信用損失	第二階段 整個存續期 預期信用損失 (未發生 信用減值)	第三階段 整個存續期 預期信用損失 (已發生 信用減值)	
2025年1月1日	1,564	—	—	1,564
本期增加	1,680	—	—	1,680
2025年6月30日	3,244	—	—	3,244

	2024年12月31日			合計
	第一階段 未來12個月 預期信用損失	第二階段 整個存續期 預期信用損失 (未發生 信用減值)	第三階段 整個存續期 預期信用損失 (已發生 信用減值)	
2024年1月1日	1,224	—	—	1,224
本年增加	340	—	—	340
2024年12月31日	1,564	—	—	1,564

簡要合併財務報表附註(續)

截至2025年6月30日止六個月期間

人民幣千元

17. 金融投資(續)

(b) 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資(續)

(3) 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具投資在賬面總額(不含應計利息)變動如下:

	2025年6月30日			合計
	第一階段	第二階段	第三階段	
		整個存續期	整個存續期	
	未來12個月 預期信用損失	預期信用損失 (未發生 信用減值)	預期信用損失 (已發生 信用減值)	
2025年1月1日	20,995,901	—	—	20,995,901
本期增加	9,547,756	—	—	9,547,756
2025年6月30日	30,543,657	—	—	30,543,657

	2024年12月31日			合計
	第一階段	第二階段	第三階段	
		整個存續期	整個存續期	
	未來12個月 預期信用損失	預期信用損失 (未發生 信用減值)	預期信用損失 (已發生 信用減值)	
2024年1月1日	22,530,775	—	—	22,530,775
本年減少	(1,534,874)	—	—	(1,534,874)
2024年12月31日	20,995,901	—	—	20,995,901

簡要合併財務報表附註(續)

截至2025年6月30日止六個月期間

人民幣千元

17. 金融投資(續)

(c) 以攤餘成本計量的金融投資

	註	2025年 6月30日	2024年 12月31日
債券投資	(1)	118,747,337	111,202,780
信託計劃項下投資產品	(2)	25,487,519	29,836,747
證券公司管理的投資產品		8,023,964	8,087,964
其他		16,708	267,785
小計		33,528,191	38,192,496
應計利息		1,396,590	1,463,000
減：減值準備	(3)	(3,453,216)	(3,441,402)
合計		150,218,902	147,416,874

(1) 債券分類如下：

	2025年 6月30日	2024年 12月31日
債務證券		
— 政府	48,062,099	47,663,975
— 政策性銀行	30,788,167	30,909,361
— 銀行及其他金融機構	17,766,919	13,679,261
— 企業實體	22,130,152	18,950,183
小計	118,747,337	111,202,780
應計利息	1,253,305	1,412,295
合計	120,000,642	112,615,075

簡要合併財務報表附註(續)

截至2025年6月30日止六個月期間

人民幣千元

17. 金融投資(續)

(c) 以攤餘成本計量的金融投資(續)

(1) 債券分類如下：(續)

	2025年 6月30日	2024年 12月31日
債券投資分類		
— 香港境外上市	53,884,457	54,373,015
— 非上市	64,862,880	56,829,765
小計	118,747,337	111,202,780
應計利息	1,253,305	1,412,295
合計	120,000,642	112,615,075

(2) 於2025年6月30日及2024年12月31日，資管產品及信託計劃的最終投向主要為回收金額固定或可確定的債權類資產。

(3) 以攤餘成本計量的金融投資減值準備變動如下：

	2025年6月30日			合計
	第一階段 未來12個月 預期信用損失	第二階段 整個存續期 預期信用損失 (未發生 信用減值)	第三階段 整個存續期 預期信用損失 (已發生 信用減值)	
2025年1月1日	271,128	92,025	3,078,249	3,441,402
轉移：				
轉至第一階段	—	—	—	—
轉至第二階段	(15,555)	15,555	—	—
轉至第三階段	(27,345)	(92,025)	119,370	—
本期增加／(減少)	(2,053)	77,091	689,561	764,599
本期核銷及轉出	—	—	(853,048)	(853,048)
收回已核銷	—	—	100,263	100,263
2025年6月30日	226,175	92,646	3,134,395	3,453,216

簡要合併財務報表附註(續)

截至2025年6月30日止六個月期間

人民幣千元

17. 金融投資(續)

(c) 以攤餘成本計量的金融投資(續)

(3) 以攤餘成本計量的金融投資減值準備變動如下：(續)

	2024年12月31日			合計
	第一階段	第二階段	第三階段	
		整個存續期	整個存續期	
	未來12個月 預期信用損失	預期信用損失 (未發生 信用減值)	預期信用損失 (已發生 信用減值)	
2024年1月1日	355,161	346,746	3,356,995	4,058,902
轉移：				
轉至第一階段	4,488	(4,488)	—	—
轉至第二階段	(9,459)	9,459	—	—
轉至第三階段	(54,263)	(279,870)	334,133	—
本年增加／(減少)	(24,799)	20,178	1,181,062	1,176,441
本年核銷及轉出	—	—	(1,950,487)	(1,950,487)
收回已核銷	—	—	156,546	156,546
2024年12月31日	271,128	92,025	3,078,249	3,441,402

(4) 以攤餘成本計量的金融投資賬面總額(不含應計利息)變動如下：

	2025年6月30日			合計
	第一階段	第二階段	第三階段	
		整個存續期	整個存續期	
	未來12個月 預期信用損失	預期信用損失 (未發生 信用減值)	預期信用損失 (已發生 信用減值)	
2025年1月1日	134,269,322	900,000	14,225,954	149,395,276
轉移：				
轉至第一階段	—	—	—	—
轉至第二階段	(885,000)	885,000	—	—
轉至第三階段	(2,067,980)	(900,000)	2,967,980	—
本期增加／(減少)	4,622,364	(6,000)	(736,112)	3,880,252
本期核銷及轉出	—	—	(1,000,000)	(1,000,000)
2025年6月30日	135,938,706	879,000	15,457,822	152,275,528

簡要合併財務報表附註(續)

截至2025年6月30日止六個月期間

人民幣千元

17. 金融投資(續)

(c) 以攤餘成本計量的金融投資(續)

(4) 以攤餘成本計量的金融投資賬面總額(不含應計利息)變動如下:(續)

	2024年12月31日			合計
	第一階段 未來12個月 預期信用損失	第二階段 整個存續期 預期信用損失 (未發生 信用減值)	第三階段 整個存續期 預期信用損失 (已發生 信用減值)	
2024年1月1日	107,867,443	3,710,451	13,617,936	125,195,830
轉移:				
轉至第一階段	25,500	(25,500)	—	—
轉至第二階段	(361,800)	361,800	—	—
轉至第三階段	(2,456,101)	(2,759,805)	5,215,906	—
本年增加/(減少)	29,194,280	(386,946)	(227,615)	28,579,719
本年核銷及轉出	—	—	(4,380,273)	(4,380,273)
2024年12月31日	134,269,322	900,000	14,225,954	149,395,276

18. 應收租賃款

	2025年 6月30日	2024年 12月31日
最低租賃收款額	36,353,202	36,354,789
減: 未實現融資收益	(4,681,967)	(4,610,384)
應收租賃款現值	31,671,235	31,744,405
應計利息	289,878	320,362
減: 減值準備	(1,651,851)	(1,407,487)
合計	30,309,262	30,657,280

簡要合併財務報表附註(續)

截至2025年6月30日止六個月期間

人民幣千元

18. 應收租賃款(續)

(a) 應收租賃款未實現融資收益和最低租賃收款額按剩餘期限分析如下：

	2025年6月30日		
	最低租賃 收款額	未實現 融資收益	應收 租賃款現值
1年以內	15,632,136	(2,242,277)	13,389,859
1至2年	10,469,460	(1,418,959)	9,050,501
2至3年	5,735,012	(629,336)	5,105,676
3至5年	4,040,522	(349,475)	3,691,047
5年以上	476,072	(41,920)	434,152
合計	36,353,202	(4,681,967)	31,671,235

	2024年12月31日		
	最低租賃 收款額	未實現 融資收益	應收 租賃款現值
1年以內	15,957,597	(2,256,624)	13,700,973
1至2年	10,549,138	(1,300,025)	9,249,113
2至3年	5,525,058	(666,402)	4,858,656
3至5年	4,147,252	(352,704)	3,794,548
5年以上	175,744	(34,629)	141,115
合計	36,354,789	(4,610,384)	31,744,405

簡要合併財務報表附註(續)

截至2025年6月30日止六個月期間

人民幣千元

18. 應收租賃款(續)

(b) 減值準備變動情況：

	2025年6月30日			
	第一階段 未來12個月 預期信用損失	第二階段 整個存續期 預期信用損失 (未發生 信用減值)	第三階段 整個存續期 預期信用損失 (已發生 信用減值)	合計
2025年1月1日	378,415	315,686	713,386	1,407,487
轉移：				
轉至第一階段	—	—	—	—
轉至第二階段	(24,660)	24,660	—	—
轉至第三階段	(3,098)	(15,030)	18,128	—
本期增加	2,521	205,297	22,679	230,497
收回已核銷應收租賃款	—	—	13,867	13,867
2025年6月30日	353,178	530,613	768,060	1,651,851

	2024年12月31日			
	第一階段 未來12個月 預期信用損失	第二階段 整個存續期 預期信用損失 (未發生 信用減值)	第三階段 整個存續期 預期信用損失 (已發生 信用減值)	合計
2024年1月1日	516,205	101,059	307,689	924,953
轉移：				
轉至第一階段	7	(7)	—	—
轉至第二階段	(19,477)	19,477	—	—
轉至第三階段	(8,476)	(19,763)	28,239	—
本年增加／(減少)	(109,844)	214,920	376,922	481,998
收回已核銷應收租賃款	—	—	536	536
2024年12月31日	378,415	315,686	713,386	1,407,487

簡要合併財務報表附註(續)

截至2025年6月30日止六個月期間

人民幣千元

18. 應收租貸款(續)

(c) 應收租貸款現值變動情況：

	2025年6月30日			
	第一階段 未來12個月 預期信用損失	第二階段 整個存續期 預期信用損失 (未發生 信用減值)	第三階段 整個存續期 預期信用損失 (已發生 信用減值)	合計
2025年1月1日	29,187,186	1,512,198	1,045,021	31,744,405
轉移：				
轉至第一階段	—	—	—	—
轉至第二階段	(2,013,091)	2,013,091	—	—
轉至第三階段	(230,546)	(140,646)	371,192	—
本期增加／(減少)	198,633	(88,552)	(183,251)	(73,170)
2025年6月30日	27,142,182	3,296,091	1,232,962	31,671,235

	2024年12月31日			
	第一階段 未來12個月 預期信用損失	第二階段 整個存續期 預期信用損失 (未發生 信用減值)	第三階段 整個存續期 預期信用損失 (已發生 信用減值)	合計
2024年1月1日	32,121,367	705,937	607,419	33,434,723
轉移：				
轉至第一階段	42	(42)	—	—
轉至第二階段	(1,239,521)	1,239,521	—	—
轉至第三階段	(560,389)	(141,587)	701,976	—
本年增加／(減少)	(1,134,313)	(291,631)	(264,374)	(1,690,318)
2024年12月31日	29,187,186	1,512,198	1,045,021	31,744,405

簡要合併財務報表附註(續)

截至2025年6月30日止六個月期間

人民幣千元

19. 對子公司和聯營公司的投資

(a) 對子公司的投資

於報告期末本集團子公司的概要情況如下：

名稱	股權比例		表決權比例	實收資本	本行投資額	成立及 註冊地點	業務範圍
	2025年	2024年	2025年	2025年			
	6月30日	12月31日	6月30日	6月30日			
	%	%	%				
扶溝鄭銀村鎮銀行股份 有限公司	50.20	50.20	50.20	60,000	30,120	中國	銀行業
河南九鼎金融租賃股份 有限公司	51.00	51.00	51.00	2,000,000	1,020,000	中國	租賃業
新密鄭銀村鎮銀行股份 有限公司	51.20	51.20	51.20	125,000	74,033	中國	銀行業
浚縣鄭銀村鎮銀行股份 有限公司	51.00	51.00	51.00	100,000	51,000	中國	銀行業
確山鄭銀村鎮銀行股份 有限公司	51.00	51.00	51.00	50,000	25,500	中國	銀行業
新鄭鄭銀村鎮銀行股份 有限公司	51.00	51.00	51.00	105,800	59,801	中國	銀行業

扶溝鄭銀村鎮銀行股份有限公司成立於2015年12月3日，河南九鼎金融租賃股份有限公司成立於2016年3月23日，新密鄭銀村鎮銀行股份有限公司從2017年1月1日成為本行的子公司，浚縣鄭銀村鎮銀行股份有限公司成立於2017年11月6日，確山鄭銀村鎮銀行股份有限公司成立於2017年11月14日，新鄭鄭銀村鎮銀行股份有限公司從2022年7月31日成為本行的子公司。這六家子公司的非控制性權益對本集團不重大。

簡要合併財務報表附註(續)

截至2025年6月30日止六個月期間

人民幣千元

19. 對子公司和聯營公司的投資(續)

(b) 對聯營公司投資

	2025年 6月30日	2024年 12月31日
對聯營公司投資	600,883	607,767
合計	600,883	607,767

下表載列的聯營公司對於本集團並非個別重大，均為非上市企業實體，且無法取得市場報價：

名稱	權益／表決權比例		成立及 註冊地點	業務範圍
	2025年 6月30日 %	2024年 12月31日 %		
中牟鄭銀村鎮銀行股份 有限公司	49.51	49.51	中國	銀行業
鄆陵鄭銀村鎮銀行股份 有限公司	49.58	49.58	中國	銀行業

(1) 下表載列不屬於個別重大的本集團聯營公司匯總信息：

	2025年 6月30日	2024年 12月31日
於本集團財務狀況表內不屬於個別重大的 聯營公司的匯總賬面價值	600,883	607,767

	截至6月30日止六個月期間	
	2025年	2024年
本集團分佔該等聯營公司業績的總金額		
— 持續經營業務產生的(損失)／利潤	(6,020)	(3,700)
— 其他綜合收益	(864)	—
— 綜合收益總額	(6,884)	(3,700)

簡要合併財務報表附註(續)

截至2025年6月30日止六個月期間

人民幣千元

20. 物業及設備

	房屋 建築物	電子設備	交通工具	辦公設備 及其他	經營性租出 固定資產	在建工程	合計
原值							
2024年1月1日	2,549,553	840,838	8,656	251,386	143,983	1,215,234	5,009,650
本年增加	1,844	18,372	216	5,336	4,043	98,972	128,783
本年減少	-	(7,606)	-	(10,101)	-	-	(17,707)
2024年12月31日	2,551,397	851,604	8,872	246,621	148,026	1,314,206	5,120,726
本期增加	-	7,909	-	1,137	-	7,589	16,635
本期減少	-	(2,036)	-	(1,079)	-	-	(3,115)
2025年6月30日	2,551,397	857,477	8,872	246,679	148,026	1,321,795	5,134,246
減：累計折舊							
2024年1月1日	(627,708)	(704,538)	(7,320)	(233,196)	(8,739)	-	(1,581,501)
本年增加	(77,766)	(40,057)	(459)	(15,318)	(14,167)	-	(147,767)
本年減少	-	7,226	-	9,558	-	-	16,784
2024年12月31日	(705,474)	(737,369)	(7,779)	(238,956)	(22,906)	-	(1,712,484)
本期增加	(38,916)	(21,067)	(149)	(399)	(7,071)	-	(67,602)
本期減少	-	1,933	-	1,007	-	-	2,940
2025年6月30日	(744,390)	(756,503)	(7,928)	(238,348)	(29,977)	-	(1,777,146)
減：減值準備							
於2024年12月31日／							
2025年6月30日	(1,355)	(1,893)	-	(756)	-	-	(4,004)
賬面價值							
2024年12月31日	1,844,568	112,342	1,093	6,909	125,120	1,314,206	3,404,238
2025年6月30日	1,805,652	99,081	944	7,575	118,049	1,321,795	3,353,096

截至2025年6月30日，未辦理完產權手續的房屋賬面淨值為人民幣1.58億元（2024年12月31日：人民幣1.62億元）。本集團正在辦理該等房屋及建築物的產權手續。本集團管理層預期在辦理產權手續上不會產生重大成本。

簡要合併財務報表附註(續)

截至2025年6月30日止六個月期間

人民幣千元

20. 物業及設備(續)

於報告年末房屋及建築物的賬面淨值按土地租約的剩餘年期分析如下：

	2025年 6月30日	2024年 12月31日
於中國境內持有		
— 中期租約(10至50年)	1,715,092	1,835,206
— 短期租約(少於10年)	90,560	9,362
合計	1,805,652	1,844,568

21. 遞延所得稅資產

(a) 按性質分析

	2025年6月30日		2024年12月31日	
	可抵扣／ (應納稅) 暫時性差異	遞延所得 稅資產／ (負債)	可抵扣／ (應納稅) 暫時性差異	遞延所得 稅資產／ (負債)
遞延所得稅資產				
資產減值準備	27,203,331	6,800,833	25,204,720	6,301,180
應付職工薪酬	430,229	107,558	456,480	114,120
金融資產公允價值變動	(996,130)	(249,033)	(1,596,796)	(399,199)
預計負債	94,395	23,599	90,397	22,599
其他	70,547	17,637	109,620	27,405
合計	26,802,372	6,700,594	24,264,421	6,066,105

簡要合併財務報表附註(續)

截至2025年6月30日止六個月期間

人民幣千元

21. 遞延所得稅資產(續)

(b) 按變動分析

	2025年 1月1日	在利潤表 中確認	在其他綜合 收益中確認	2025年 6月30日
資產減值準備	6,301,180	501,030	(1,377)	6,800,833
應付職工薪酬	114,120	(6,562)	—	107,558
金融資產公允價值變動	(399,199)	13,288	136,878	(249,033)
預計負債	22,599	1,000	—	23,599
其他	27,405	(9,768)	—	17,637
遞延所得稅淨資產合計	6,066,105	498,988	135,501	6,700,594

	2024年 1月1日	在利潤表 中確認	在其他綜合 收益中確認	2024年 12月31日
資產減值準備	6,296,082	6,834	(1,736)	6,301,180
應付職工薪酬	86,090	28,030	—	114,120
金融資產公允價值變動	(115,868)	(79,741)	(203,590)	(399,199)
預計負債	22,227	372	—	22,599
其他	(10,253)	37,658	—	27,405
遞延所得稅淨資產合計	6,278,278	(6,847)	(205,326)	6,066,105

簡要合併財務報表附註(續)

截至2025年6月30日止六個月期間

人民幣千元

22. 其他資產

	註	2025年 6月30日	2024年 12月31日
應收利息	(a)	1,496,625	1,621,557
其他應收款項		726,502	1,033,986
無形資產	(b)	701,329	746,996
繼續涉入資產		704,077	695,077
使用權資產	(c)	458,565	498,042
租賃物改良		62,317	70,628
預付款項		190,885	190,363
抵債資產	(d)	3,703,944	2,857,199
其他		554	327,475
小計		8,044,798	8,041,323
減：減值準備		(540,964)	(601,214)
合計		7,503,834	7,440,109

(a) 應收利息

	2025年 6月30日	2024年 12月31日
應收利息產生自：		
— 投資	1,250,712	1,440,346
— 發放貸款及墊款	205,925	139,850
— 其他	39,988	41,361
小計	1,496,625	1,621,557
減：減值準備	(408,016)	(473,624)
合計	1,088,609	1,147,933

應收利息僅包括相關金融工具已到期可收取但於資產負債表日尚未收取的利息，基於實際利率法計提的金融工具的利息，反映在相應金融工具的賬面餘額中。

簡要合併財務報表附註(續)

截至2025年6月30日止六個月期間

人民幣千元

22. 其他資產(續)

(b) 無形資產

	2025年 6月30日	2024年 12月31日
原值		
期／年初餘額	1,452,326	1,317,578
本期／年增加	27,551	136,709
本期／年減少	—	(1,961)
期／年末餘額	1,479,877	1,452,326
累計攤銷		
期／年初餘額	(705,330)	(568,204)
本期／年增加	(73,218)	(138,053)
本期／年減少	—	927
期／年末餘額	(778,548)	(705,330)
賬面價值		
期／年初餘額	746,996	749,374
期／年末餘額	701,329	746,996

本集團無形資產主要為計算機軟件。

簡要合併財務報表附註(續)

截至2025年6月30日止六個月期間

人民幣千元

22. 其他資產(續)

(c) 使用權資產

	房屋及 建築物	土地使用權	交通工具	其他設備	合計
原值					
2024年1月1日	539,114	369,299	8,953	2,024	919,390
本年增加	50,003	—	1,731	3,600	55,334
本年減少	(69,231)	—	(5,093)	(2,025)	(76,349)
2024年12月31日	519,886	369,299	5,591	3,599	898,375
本期增加	14,100	—	169	40	14,309
本期減少	(56,578)	—	(1,611)	(3,179)	(61,368)
2025年6月30日	477,408	369,299	4,149	460	851,316
累計折舊					
2024年1月1日	(288,696)	(54,166)	(5,472)	(1,446)	(349,780)
本年增加	(113,164)	(7,120)	(2,912)	(3,405)	(126,601)
本年減少	69,075	—	5,093	2,025	76,193
2024年12月31日	(332,785)	(61,286)	(3,291)	(2,826)	(400,188)
本期增加	(47,675)	(3,560)	(863)	(641)	(52,739)
本期減少	55,386	—	1,611	3,179	60,176
2025年6月30日	(325,074)	(64,846)	(2,543)	(288)	(392,751)
減值準備					
2024年12月31日	—	(145)	—	—	(145)
2025年6月30日	—	(145)	—	—	(145)
賬面價值					
2024年12月31日	187,101	307,868	2,300	773	498,042
2025年6月30日	152,334	304,308	1,606	172	458,420

簡要合併財務報表附註(續)

截至2025年6月30日止六個月期間

人民幣千元

22. 其他資產(續)

(d) 抵債資產

	2025年 6月30日	2024年 12月31日
房屋及建築物	3,467,512	2,620,767
土地使用權	116,298	116,298
其他	120,134	120,134
賬面價值	3,703,944	2,857,199

本集團計劃在未來期間內通過拍賣、競價和轉讓方式對上述抵債資產進行處置。

23. 向中央銀行借款

	2025年 6月30日	2024年 12月31日
中期借貸便利	22,180,000	22,180,000
支小／支農再貸款	16,723,263	12,596,752
小計	38,903,263	34,776,752
應計利息	247,565	261,008
合計	39,150,828	35,037,760

簡要合併財務報表附註(續)

截至2025年6月30日止六個月期間

人民幣千元

24. 同業及其他金融機構存放款項

	2025年 6月30日	2024年 12月31日
中國大陸境內存放款項		
— 銀行	9,979,610	8,237,695
— 非銀行金融機構	2,725,520	4,114,223
小計	12,705,130	12,351,918
應計利息	43,854	28,176
合計	12,748,984	12,380,094

25. 拆入資金

	2025年 6月30日	2024年 12月31日
中國大陸境內拆入款項		
— 銀行	25,535,516	24,226,000
— 非銀行金融機構	2,055,000	3,712,800
小計	27,590,516	27,938,800
中國大陸境外拆入款項		
— 銀行	—	500,000
應計利息	242,882	288,416
合計	27,833,398	28,727,216

簡要合併財務報表附註(續)

截至2025年6月30日止六個月期間

人民幣千元

26. 賣出回購金融資產款

(a) 按交易對手類型及所在地區分析

	2025年 6月30日	2024年 12月31日
中國大陸境內		
— 人民銀行	—	9,000,000
— 銀行	9,200,268	7,696,761
小計	9,200,268	16,696,761
應計利息	1,058	2,382
合計	9,201,326	16,699,143

(b) 按擔保物類別分析

	2025年 6月30日	2024年 12月31日
債券	8,600,590	14,626,715
票據	599,678	2,070,046
小計	9,200,268	16,696,761
應計利息	1,058	2,382
合計	9,201,326	16,699,143

簡要合併財務報表附註(續)

截至2025年6月30日止六個月期間

人民幣千元

27. 吸收存款

	2025年 6月30日	2024年 12月31日
活期存款		
— 公司存款	66,931,181	74,067,481
— 個人存款	30,194,738	29,393,888
小計	97,125,919	103,461,369
定期存款		
— 公司存款	101,803,450	85,731,919
— 個人存款	227,903,034	188,785,501
小計	329,706,484	274,517,420
保證金存款		
— 承兌匯票保證金	14,902,985	22,354,770
— 擔保保證金	244,794	266,749
— 信用證保證金	3,316,472	3,126,365
— 其他	412,347	437,047
小計	18,876,598	26,184,931
其他	953,224	374,178
應計利息	9,859,705	8,558,128
合計	456,521,930	413,096,026

吸收存款以攤餘成本計量。

簡要合併財務報表附註(續)

截至2025年6月30日止六個月期間

人民幣千元

28. 已發行債券

	註	2025年 6月30日	2024年 12月31日
金融債券	(a)	14,999,200	14,998,784
同業存單		96,331,924	95,057,091
小計		111,331,124	110,055,875
應計利息		200,230	186,346
合計		111,531,354	110,242,221

(a) 金融債券

於2022年9月發行三年期固定利率綠色金融債券人民幣30億元，期限3年，票面利率為2.65%/年。

於2022年11月發行三年期固定利率金融債券人民幣50億元，期限3年，票面利率為2.95%/年。

於2023年3月發行三年期固定利率金融債券人民幣50億元，期限3年，票面利率3.02%/年。

於2024年5月發行三年期固定利率綠色金融債券人民幣20億元，期限3年，票面利率2.25%/年。

29. 其他負債

	註	2025年 6月30日	2024 12月31日
應付職工薪酬	(a)	1,031,075	1,255,367
應付租賃保證金款項		101,548	145,841
久懸未取款項		44,194	41,414
代收代付款項		535,569	115,571
應付股息		208,415	26,573
信貸承諾預期信用損失	(b)	94,395	90,397
租賃負債	(c)	139,079	177,379
繼續涉入負債		704,077	695,077
其他		2,087,349	922,321
合計		4,945,701	3,469,940

簡要合併財務報表附註(續)

截至2025年6月30日止六個月期間

人民幣千元

29. 其他負債(續)

(a) 應付職工薪酬

	註	2025年 6月30日	2024年 12月31日
應付工資、獎金及津貼		758,455	1,020,491
應付社保和年金		5,601	264
應付住房津貼		299	122
工會經費和職工教育經費		16,915	6,587
應付補充退休福利	(1)	220,667	226,404
其他		29,138	1,499
合計		1,031,075	1,255,367

(1) 補充退休福利([SRB])

本集團的補充退休福利包括提前退休計劃和補充退休計劃。提前退休計劃是本集團向自願同意在退休年齡前退休的職工，在提前退休日至法定退休日期間支付提前退休福利金。補充退休計劃是本集團向合資格職工提供的福利。

本集團並無沒收任何退休福利計劃供款(即僱員在有關供款歸其所有前退出該計劃，由僱主代僱員處理的供款)。於2025年6月30日，本集團之退休福利計劃項下並無任何被沒收供款可用於扣減未來年度之應繳供款。

本集團對符合條件的職工支付補充退休福利。於財務狀況表確認的金額代表本集團於報告期末承諾支付的預計福利責任的折現值。本集團於報告期末的應付補充退休福利義務是由獨立精算機構韜睿惠悅管理諮詢(深圳)有限公司(為中國精算師協會單位會員)採用預期累計福利單位法評估，簽字精算師為北美精算師(FSA)、中國精算師(FCAA)。

簡要合併財務報表附註(續)

截至2025年6月30日止六個月期間

人民幣千元

29. 其他負債(續)

(a) 應付職工薪酬(續)

(1) 補充退休福利(「SRB」)(續)

(i) 本集團補充退休福利餘額如下：

	2025年 6月30日	2024年 12月31日
提前退休計劃現值	10,183	11,534
補充退休計劃現值	210,484	214,870
合計	220,667	226,404

(ii) 本集團補充退休福利變動如下：

	2025年 6月30日	2024年 12月31日
1月1日餘額	226,404	201,435
本期／年支付的福利	(5,159)	(13,346)
計入損益的設定福利成本	2,176	14,304
計入其他綜合收益的設定福利成本	(2,754)	24,011
6月30日／12月31日餘額	220,667	226,404

簡要合併財務報表附註(續)

截至2025年6月30日止六個月期間

人民幣千元

29. 其他負債(續)

(a) 應付職工薪酬(續)

(1) 補充退休福利(「SRB」)(續)

(iii) 本集團採用的主要精算假設為：

	2025年 6月30日	2024年 12月31日
提前退休計劃		
折現率	1.50%	1.25%
退休年齡		
— 男性	63	63
— 女性	58	58
內部薪金每年增長率	6.00%	6.00%
補充退休計劃		
折現率	1.75%	1.75%
退休年齡		
— 男性	63	63
— 女性	58	58
死亡率：20–105歲		
— 男性	0.0248%–100%	0.0248%–100%
— 女性	0.012%–100%	0.012%–100%

簡要合併財務報表附註(續)

截至2025年6月30日止六個月期間

人民幣千元

29. 其他負債(續)

(b) 信貸承諾預期信用損失

截至2025年6月30日和2024年12月31日，信貸承諾預期信用損失的變動如下：

	2025年6月30日			
	第一階段 未來12個月 預期信用損失	第二階段 整個存續期 預期信用損失 (未發生 信用減值)	第三階段 整個存續期 預期信用損失 (已發生 信用減值)	合計
2025年1月1日	84,754	2,068	3,575	90,397
轉移：				
轉至第一階段	689	(179)	(510)	—
轉至第二階段	(63)	181	(118)	—
轉至第三階段	(48)	(226)	274	—
本期(減少)/增加	4,292	(824)	530	3,998
2025年6月30日	89,624	1,020	3,751	94,395

	2024年12月31日			
	第一階段 未來12個月 預期信用損失	第二階段 整個存續期 預期信用損失 (未發生 信用減值)	第三階段 整個存續期 預期信用損失 (已發生 信用減值)	合計
2024年1月1日	86,200	478	2,228	88,906
轉移：				
轉至第一階段	698	(217)	(481)	—
轉至第二階段	(42)	166	(124)	—
轉至第三階段	(78)	(168)	246	—
本年(減少)/增加	(2,024)	1,809	1,706	1,491
2024年12月31日	84,754	2,068	3,575	90,397

簡要合併財務報表附註(續)

截至2025年6月30日止六個月期間

人民幣千元

29. 其他負債(續)

(c) 租賃負債

租賃負債按到期日分析－未經折現分析：

	2025年 6月30日	2024年 12月31日
一年以內	78,958	89,713
一至二年	38,881	58,707
二至三年	15,883	21,536
三至五年	8,009	9,241
五年以上	4,366	7,710
未經折現租賃負債合計	146,097	186,907
租賃負債賬面價值	139,079	177,379

簡要合併財務報表附註(續)

截至2025年6月30日止六個月期間

人民幣千元

30. 股本

已發行股本

截至2025年6月30日止六個月期間

	期初		本期增加		本期減少		期末	
	數量 (千股)	金額 (千元)	數量 (千股)	金額 (千元)	數量 (千股)	金額 (千元)	數量 (千股)	金額 (千元)
境內人民幣普通股 (A股)	7,071,633	7,071,633	-	-	-	-	7,071,633	7,071,633
境外上市外資普通股 (H股)	2,020,458	2,020,458	-	-	-	-	2,020,458	2,020,458
合計	9,092,091	9,092,091	-	-	-	-	9,092,091	9,092,091

2024年度

	年初		本年增加		本年減少		年末	
	數量 (千股)	金額 (千元)	數量 (千股)	金額 (千元)	數量 (千股)	金額 (千元)	數量 (千股)	金額 (千元)
境內人民幣普通股 (A股)	7,071,633	7,071,633	-	-	-	-	7,071,633	7,071,633
境外上市外資普通股 (H股)	2,020,458	2,020,458	-	-	-	-	2,020,458	2,020,458
合計	9,092,091	9,092,091	-	-	-	-	9,092,091	9,092,091

以上所有H股已於2016年1月20日在香港聯合交易所有限公司上市。所有A股及H股普通股股東就派發普通股股利均享有同等權利。

簡要合併財務報表附註(續)

截至2025年6月30日止六個月期間

人民幣千元

31. 儲備

(a) 資本公積

截至2025年6月30日止六個月期間

	期初餘額	本期增加	本期減少	期末餘額
股本溢價	5,920,487	—	—	5,920,487
其他	64,615	—	—	64,615
合計	5,985,102	—	—	5,985,102

2024年度

	年初餘額	本年增加	本年減少	年末餘額
股本溢價	5,920,487	—	—	5,920,487
其他	64,615	—	—	64,615
合計	5,985,102	—	—	5,985,102

(b) 盈餘公積

於報告期末的盈餘公積包括法定盈餘公積金及任意盈餘公積金。

根據中華人民共和國公司法及公司章程，本行在彌補以前年度虧損後需按淨利潤（按《企業會計準則》及相關規定釐定）的10%提取法定盈餘公積金。法定盈餘公積金累計額達到本行註冊資本的50%時，可以不再提取。

本行亦根據股東決議提取任意盈餘公積金。

(c) 一般準備

自2012年7月1日起，根據財政部頒佈的《金融企業準備金計提管理辦法》（財金[2012]20號）的相關規定，本行每年需從淨利潤中提取一般準備作為利潤分配，一般準備不應低於風險資產期末餘額的1.5%。

簡要合併財務報表附註(續)

截至2025年6月30日止六個月期間

人民幣千元

31. 儲備(續)

(d) 投資重估儲備

	2025年 6月30日	2024年 12月31日
1月1日餘額	809,842	189,386
計入其他綜合收益的公允價值變動／信用損失準備	(186,263)	728,346
於處置後轉至損益	(362,637)	(86,923)
減：遞延所得稅	137,225	(160,356)
聯營公司其他綜合收益	(864)	4,480
小計	(412,539)	485,547
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的權益工具投資 公允價值變動	6,895	179,879
減：遞延所得稅	(1,724)	(44,970)
小計	5,171	134,909
6月30日／12月31日餘額	402,474	809,842

(e) 設定受益計劃重估儲備

設定受益計劃重估儲備指重估設定受益計劃負債淨額而產生的稅後精算利得或損失。

	2025年 6月30日	2024年 12月31日
1月1日餘額	(98,054)	(74,043)
設定受益計劃重估儲備	2,754	(24,011)
減：遞延所得稅	—	—
小計	2,754	(24,011)
6月30日／12月31日餘額	(95,300)	(98,054)

簡要合併財務報表附註(續)

截至2025年6月30日止六個月期間

人民幣千元

31. 儲備(續)

(f) 權益組成部分的變動

本集團各項合併權益期／年初及期／年末變動載於合併權益變動表。本行於報告期間各項權益期／年初及期／年末變動載列如下：

本行

附註	其他 設定								
	股本	權益工具	資本公積	盈餘公積	一般準備	投資 重估儲備	受益計劃 重估儲備	未分配 利潤	合計
2025年1月1日餘額	9,092,091	9,998,855	5,985,160	3,875,978	8,826,752	809,842	(98,054)	15,238,302	53,728,926
淨利潤	-	-	-	-	-	-	-	1,586,725	1,586,725
其他綜合收益	-	-	-	-	-	(407,368)	2,754	-	(404,614)
綜合收益總額	-	-	-	-	-	(407,368)	2,754	1,586,725	1,182,111
利潤分配：									
— 普通股現金									
股利分配 32(b)	-	-	-	-	-	-	-	(181,842)	(181,842)
小計	-	-	-	-	-	(407,368)	2,754	1,404,883	1,000,269
2025年6月30日餘額	9,092,091	9,998,855	5,985,160	3,875,978	8,826,752	402,474	(95,300)	16,643,185	54,729,195

簡要合併財務報表附註(續)

截至2025年6月30日止六個月期間

人民幣千元

31. 儲備(續)

(f) 權益組成部分的變動(續)

本集團各項合併權益期／年初及期／年末變動載於合併權益變動表。本行於報告期間各項權益期／年初及期／年末變動載列如下：(續)

本行(續)

	附註	股本	其他 權益工具	資本公積	盈餘公積	一般準備	投資 重估儲備	設定 受益計劃 重估儲備	未分配 利潤	合計
2024年1月1日餘額		9,092,091	9,998,855	5,985,160	3,689,605	7,950,752	189,386	(74,043)	14,916,948	51,748,754
淨利潤		-	-	-	-	-	-	-	1,863,727	1,863,727
其他綜合收益		-	-	-	-	-	620,456	(24,011)	-	596,445
綜合收益總額		-	-	-	-	-	620,456	(24,011)	1,863,727	2,460,172
利潤分配：										
—提取盈餘公積	31(b)	-	-	-	186,373	-	-	-	(186,373)	-
—提取一般準備	31(c)	-	-	-	-	876,000	-	-	(876,000)	-
—分派永續債利息	32(a)	-	-	-	-	-	-	-	(480,000)	(480,000)
資本公積轉增股本		-	-	-	-	-	-	-	-	-
小計		-	-	-	186,373	876,000	620,456	(24,011)	321,354	1,980,172
2024年12月31日餘額		9,092,091	9,998,855	5,985,160	3,875,978	8,826,752	809,842	(98,054)	15,238,302	53,728,926

簡要合併財務報表附註(續)

截至2025年6月30日止六個月期間

人民幣千元

32. 利潤分配

(a) 永續債利息

本行於2024年11月派發無固定期限資本債券利息人民幣4.80億元。

(b) 普通股現金股利分配

2025年6月27日，本行2024年度股東週年大會審議通過了《關於鄭州銀行股份有限公司2024年度利潤分配預案的議案》：向權益分派股權登記日登記在冊的普通股股東每10股派發現金紅利0.20元(含稅)。本行普通股總股本為9,092,091,358股(其中，A股7,071,633,358股、H股2,020,458,000股)，以此為基數計算的現金分紅總額為181,842千元。本年度本行不進行資本公積轉增股份，不送紅股。本次分紅派息按分配比例不變的原則實施。

(c) 未分配利潤

於2025年6月30日，未分配利潤中包含歸屬於本行的子公司盈餘公積餘額人民幣1.16億元(2024年12月31日：人民幣1.16億元)。

33. 其他權益工具

(a) 本行於資產負債表日其他權益工具如下：

發行在外的金融工具	發行時間	會計分類	股利率或利息率	發行價格	數量	2025年6月30日 (百萬元)	到期日	轉股條件
無固定期限 資本債券(i) 減：發行費用	2021/11/11	權益工具	4.80%	100元	100,000,000	10,000 (2)	永久存續	無
合計						9,998		

簡要合併財務報表附註(續)

截至2025年6月30日止六個月期間

人民幣千元

33. 其他權益工具(續)

(b) 主要條款

(i) 無固定期限資本債券

(1) 發行情況

經相關監管機構批准，本行於2021年11月11日在全國銀行間債券市場發行了總規模為人民幣100億元的無固定期限資本債券(以下簡稱「永續債」)。本次永續債的單位票面金額為人民幣100元，前5年票面利率為4.80%，每5年可重置利率。本次債券票面利率包括基準利率和固定利差兩個部分，固定利差為本次債券發行時確定的票面利率扣除本次債券發行時的基準利率，固定利差一經確定不再調整。

(2) 有條件贖回權

存續期與發行人持續經營存續期一致。本期債券發行設置發行人有條件贖回條款。發行人自發行之日起5年後，有權於每年付息日(含發行之日後第5年付息日)全部或部分贖回本期債券。在本期債券發行後，如發生不可預計的監管規則變化導致本期債券不再計入其他一級資本，發行人有權全部而非部分地贖回本期債券。

(3) 受償順序

本期債券的受償順序在存款人、一般債權人和處於高於本期債券順位的次級債務之後，發行人股東持有的所有類別股份之前；本期債券與發行人其他償還順序相同的其他一級資本工具同順位受償。

33. 其他權益工具(續)

(b) 主要條款(續)

(i) 無固定期限資本債券(續)

(4) 減記條款

當無法生存觸發事件發生時，發行人有權在無需獲得債券持有人同意的情況下，將本期債券的本金進行部分或全部減記。無法生存觸發事件是指以下兩種情形的較早發生者：(1)中國銀行保險監督管理委員會認定若不進行減記，發行人將無法生存；(2)相關部門認定若不進行公共部門注資或提供同等效力的支持，發行人將無法生存。減記部分不可恢復。

(5) 利息發放

本期債券採取非累積利息支付方式，本行有權取消全部或部分本期債券派息，且不構成違約事件。本行可以自由支配取消的本期債券利息用於償付其他到期債務，取消全部或部分本期債券派息除構成對普通股的股息分配限制以外，不構成對發行人的其他限制。

本行上述永續債的募集資金將依據適用法律和監管機構批准，用於補充本行其他一級資本。

簡要合併財務報表附註(續)

截至2025年6月30日止六個月期間

人民幣千元

34. 合併現金流量表附註

(a) 現金及現金等價物包括：

	2025年 6月30日	2024年 6月30日
庫存現金	781,013	860,392
存放中央銀行款項	7,786,884	6,253,310
存放同業及其他金融機構款項 (原始到期日為3個月及以內)	2,343,624	955,987
拆出資金(原始到期日為3個月及以內)	1,400,000	991,974
合計	12,311,521	9,061,663

(b) 與租賃相關的總現金流出

2025上半年，本集團作為承租人支付的與租賃相關的總現金流出為人民幣57,151千元（2024上半年：人民幣66,954千元），其中計入籌資活動償付租賃負債支付的金額為人民幣52,934千元（2024上半年：人民幣62,810千元），其餘為因租賃期短於12個月或單項租賃資產全新時價值較低而豁免確認使用權資產和租賃負債的租賃物的租金，均計入經營活動。

簡要合併財務報表附註(續)

截至2025年6月30日止六個月期間

人民幣千元

35. 關聯方關係及交易

(a) 關聯方關係

(i) 主要股東

主要股東包括持有本行5%或以上股份的股東。

對本行的直接持股比例：

	2025年 6月30日	2024年 12月31日
鄭州市財政局	7.23%	7.23%
鄭州投資控股有限公司	6.69%	6.69%

(ii) 本行的子公司及聯營公司

有關本行子公司及聯營公司的詳細信息載於附註19。

(iii) 其他關聯方

其他關聯方可為自然人或法人，包括本行董事、監事、高級管理人員及與其關係密切的家庭成員，本行董事、監事、高級管理人員及與其關係密切的家庭成員控制、共同控制或可施加重大影響的實體，持有本行股份不足5%但對本行經營管理有重大影響的股東以及附註35(a)(i)所載本行主要股東或其控股股東控制或共同控制的實體。其他關聯方亦包括本行退休福利計劃(附註29(a))。

(b) 關聯交易及餘額

本集團關聯交易主要是金融投資、發放貸款及墊款和吸收存款。本集團與關聯方的交易均按照一般商業條款和正常業務程序進行，其定價原則與獨立第三方交易一致。

簡要合併財務報表附註(續)

截至2025年6月30日止六個月期間

人民幣千元

35. 關聯方關係及交易(續)

(b) 關聯交易及餘額(續)

(i) 與主要股東之間的交易

	2025年 6月30日	2024年 12月31日
期／年末餘額：		
以攤餘成本計量的金融投資	—	587,539
發放貸款及墊款	815,728	831,108
吸收存款	8,710,418	2,150,877
其他負債	64,285	64,285

截至6月30日止六個月期間

	2025年	2024年
本期交易：		
利息收入	21,531	33,642
利息支出	23,126	5,393

(ii) 與子公司之間的交易

	2025年 6月30日	2024年 12月31日
期／年末餘額：		
存放和拆放同業及其他金融機構款項	2,720,877	2,888,982
同業及其他金融機構存放和拆入款項	3,169,735	3,052,286
對子公司的擔保	126,450	163,110

簡要合併財務報表附註(續)

截至2025年6月30日止六個月期間

人民幣千元

35. 關聯方關係及交易(續)

(b) 關聯交易及餘額(續)

(ii) 與子公司之間的交易(續)

	截至6月30日止六個月期間	
	2025年	2024年
本期交易：		
利息收入	36,588	48,034
利息支出	28,752	30,605

與子公司之間的往來金額及交易均已在合併財務報表中抵銷。

(iii) 與聯營公司之間的交易

	2025年 6月30日	2024年 12月31日
期／年末餘額：		
存放和拆放同業及其他金融機構款項	962	958
同業及其他金融機構存放和拆入款項	824,996	563,539

	截至6月30日止六個月期間	
	2025年	2024年
本期交易：		
利息收入	4	4
利息支出	7,255	2,162

簡要合併財務報表附註(續)

截至2025年6月30日止六個月期間

人民幣千元

35. 關聯方關係及交易(續)

(b) 關聯交易及餘額(續)

(iv) 與其他重要關聯方之間的交易

	2025年 6月30日	2024年 12月31日
期／年末餘額：		
發放貸款及墊款	15,061,106	15,826,175
買入返售金融資產	—	200,010
存放和拆放同業及其他金融機構款項	1,478	2,610
以攤餘成本計量的金融投資	4,064,857	4,553,251
以公允價值計量且其變動計入當期損益的 金融投資	136,592	136,592
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的 金融投資	196,789	—
其他資產	42,349	39,816
吸收存款	2,644,440	3,373,706
同業及其他金融機構存放和拆入款項	39,354	202,535
其他負債	—	300,000
開出保函	—	131,580
銀行承兌匯票	121	58,053
信用卡承諾	98,298	82,511
法人賬戶透支承諾	900,412	910,000

	截至6月30日止六個月期間	
	2025年	2024年
本期交易：		
利息收入	347,444	271,256
利息支出	13,691	34,648
手續費及佣金收入	27,444	31,028
資產轉讓	320,267	—

簡要合併財務報表附註(續)

截至2025年6月30日止六個月期間

人民幣千元

35. 關聯方關係及交易(續)

(c) 關鍵管理人員

(i) 與關鍵管理人員之間的交易

	2025年 6月30日	2024年 12月31日
期／年末餘額：		
吸收存款	4,347	11,190
未使用的信用卡額度	3,258	6,512
截至6月30日止六個月期間		
	2025年	2024年
本期交易：		
利息支出	38	290

(ii) 關鍵管理人員薪酬

	截至6月30日止六個月期間	
	2025年	2024年
薪金及其他酬金	3,247	3,859
酌定花紅	2,366	6,529
社會保險福利、住房公積金	344	390
合計	5,957	10,778

本行於截至2025年6月30日止六個月期間未提供給關鍵管理人員退休福利計劃、離職計劃及其他長期福利等支出(截至2024年6月30日止六個月期間：同)。

(iii) 向關鍵管理人員發放貸款

本行於報告期末未向董事、監事和高級職員發放貸款。(於2024年12月31日：同)。

簡要合併財務報表附註(續)

截至2025年6月30日止六個月期間

人民幣千元

36. 分部報告

(a) 業務分部

本集團按業務條線將業務劃分為不同的營運組別，從而進行業務管理。本集團的經營分部已按與內部報送信息一致的方式列報，這些內部報送信息是提供給本集團管理層以向分部分配資源並評價分部業績。本集團以經營分部為基礎，確定了下列報告分部：

公司銀行業務

該分部向公司類客戶、政府機關和金融機構提供多種金融產品和服務，包括企業貸款及墊款、貿易融資、存款服務、金融租賃服務、代理服務及匯款和結算服務。

零售銀行業務

該分部向個人客戶提供多種金融產品和服務，包括個人貸款、存款服務、銀行卡服務、個人理財服務、匯款和結算服務及收付款代理服務等。

資金業務

該分部經營本集團的資金業務，包括於銀行間進行同業拆借交易、回購交易、債券投資和買賣。資金業務分部還對本集團流動性頭寸進行管理，包括發行債券。

其他業務

該分部主要包括權益投資及相關收益以及不能構成單個報告分部的任何其他業務。

分部資產及負債和分部收入、費用及經營業績是按照本集團會計政策計量。

內部收費及轉讓定價是參考市場價格確定，並已在各分部的業績中反映。與第三方交易產生的利息收入和支出以「對外利息淨收入／支出」列示，內部收費及轉讓定價調整所產生的利息淨收入和支出以「分部間利息淨收入／支出」列示。

分部收入、支出、資產與負債包含直接歸屬某一分部，以及可按合理的基準分配至該分部的項目（除了遞延所得稅資產之外）。分部收入、支出、資產和負債包含在編製財務報表時抵銷的內部往來的餘額和內部交易。分部資本性支出是指在相關期間內分部購入的物業及設備、無形資產及其他長期資產所發生的支出總額。

簡要合併財務報表附註(續)

截至2025年6月30日止六個月期間

人民幣千元

36. 分部報告(續)

(a) 業務分部(續)

	截至2025年6月30日止六個月期間				
	公司銀行業務	零售銀行業務	資金業務	其他業務	合計
營業收入					
利息淨收入 ^{(註(1))}	3,397,820	1,196,089	756,866	—	5,350,775
手續費及佣金淨收入	147,305	39,762	47,178	—	234,245
交易淨收益	1,077	—	196,222	—	197,299
投資淨收益	—	—	895,220	—	895,220
其他營業收入	—	—	—	19,614	19,614
營業收入	3,546,202	1,235,851	1,895,486	19,614	6,697,153
營業費用	(712,801)	(553,458)	(290,408)	(2,861)	(1,559,528)
信用減值損失	(1,905,073)	(558,696)	(707,844)	—	(3,171,613)
其他業務成本	—	—	—	(7,514)	(7,514)
營業利潤	928,328	123,697	897,234	9,239	1,958,498
應佔聯營公司損失	—	—	—	(6,020)	(6,020)
稅前利潤	928,328	123,697	897,234	3,219	1,952,478
其他分部信息					
— 折舊及攤銷	81,864	89,429	35,789	—	207,082
— 資本性支出	19,481	21,098	7,675	—	48,254

簡要合併財務報表附註(續)

截至2025年6月30日止六個月期間

人民幣千元

36. 分部報告(續)

(a) 業務分部(續)

	2025年6月30日				
	公司銀行業務	零售銀行業務	資金業務	其他業務	合計
分部資產	350,829,673	111,274,792	249,171,608	1,761,523	713,037,596
遞延所得稅資產					6,700,594
資產合計					719,738,190
分部負債／負債合計	192,369,117	266,795,843	200,928,411	2,270,148	662,363,519
信貸承諾	66,499,921	10,842,702	—	—	77,342,623

簡要合併財務報表附註(續)

截至2025年6月30日止六個月期間

人民幣千元

36. 分部報告(續)

(a) 業務分部(續)

截至2024年6月30日止6個月期間

	公司銀行業務	零售銀行業務	資金業務	其他業務	合計
營業收入					
利息淨收入 ^{(註(1))}	3,534,751	1,147,019	613,777	—	5,295,547
手續費及佣金淨收入	154,506	46,315	65,178	—	265,999
交易淨收益	—	—	450,279	—	450,279
投資淨收益	961	—	332,648	—	333,609
其他營業收入	—	—	—	59,708	59,708
營業收入	3,690,218	1,193,334	1,461,882	59,708	6,405,142
營業費用	(908,527)	(414,532)	(322,365)	(18,381)	(1,663,805)
信用減值損失	(1,794,421)	(107,146)	(959,256)	—	(2,860,823)
其他業務成本	—	—	—	(7,239)	(7,239)
營業利潤	987,270	671,656	180,261	34,088	1,873,275
應佔聯營公司利潤	—	—	—	(3,700)	(3,700)
稅前利潤	987,270	671,656	180,261	30,388	1,869,575
其他分部信息					
— 折舊及攤銷	69,685	141,562	14,157	—	225,404
— 資本性支出	90,314	42,496	33,978	1,070	167,858

簡要合併財務報表附註(續)

截至2025年6月30日止六個月期間

人民幣千元

36. 分部報告(續)

(a) 業務分部(續)

	2024年12月31日				合計
	公司銀行業務	零售銀行業務	資金業務	其他業務	
分部資產	336,548,805	106,461,065	223,181,628	4,107,637	670,299,135
遞延所得稅資產					6,066,105
資產合計					676,365,240
分部負債／負債合計	188,994,976	225,882,569	203,399,300	1,793,624	620,070,469
信貸承諾	61,770,133	10,051,341	—	—	71,821,474

(1) 該利息淨收入包含「外部利息淨收入／支出」和「內部利息淨收入／支出」。

(b) 地區信息

本集團主要是於中國河南省經營，本集團主要客戶和資產均位於中國河南省。

37. 風險管理

於日常營業中，本集團金融工具使用方面所面臨的主要風險包括：信用風險、利率風險、外匯風險及流動性風險。本集團在下文主要論述上述風險敞口及其形成原因，風險管理目標、計量及管理這些風險的政策及程序等。

本集團謀求使用金融工具時取得風險與收益間的恰當平衡及將潛在不利影響減至最低。

董事會為本集團風險管理政策的最高決策者及通過風險管理委員會監督本集團的風險管理職能。本集團制定風險管理政策的目的是識別和分析本集團所面對的風險，以設定適當的風險限額和控制，監控本集團的風險水平。本集團會定期重檢這些風險管理政策及有關控制系統，以適應市場情況或經營活動的改變。

高級管理層為本集團風險管理框架的最高實行者，並直接向董事會風險管理委員會報告。根據董事會定下的風險管理策略，高級管理層負責建立及實行風險管理政策及系統，並監管、識別和控制不同業務面對的風險。

37. 風險管理(續)

(a) 信用風險

信用風險是指本集團的債務人或交易對手不履行合約義務而導致本集團遭受財務損失的風險。截至2025年6月30日，在不考慮所持有的任何抵押品或其他信用增進措施的情況下，如果交易對手未能履行義務，則本集團面臨的最大信用風險敞口來自合併財務狀況表中各項已確認金融資產的賬面價值。

信貸業務

董事會負責制定本集團的風險管理戰略和可接受的總體風險水平，並對本集團的風險控制程序進行監察和對風險狀況及風險管理策略進行定期評估，確保不同業務的各類信用風險均得到適當的發現、評估、計算及監察。授信管理部負責信用風險管理。授信審批部、公司條線、零售條線及金市條線均根據本集團的風險管理政策及程序進行信貸業務。本集團採用貸款風險分類方法管理發放貸款及墊款的組合風險。

資金業務

本集團的資金業務所面對的信用風險是由投資業務和同業業務產生的。本集團根據交易產品、交易對手、信用等級設定信用額度。集團通過系統實時監控信用風險敞口，並會定期重檢及調整信用額度。

簡要合併財務報表附註(續)

截至2025年6月30日止六個月期間

人民幣千元

37. 風險管理(續)

(a) 信用風險(續)

預期信用損失的計量

本集團根據信用風險自初始確認是否發生顯著增加以及資產是否已發生信用減值，對不同的資產分別以12個月或整個存續期的預期信用損失計量損失準備。

本集團對滿足下列情形的金融工具按照相當於未來12個月內預期信用損失的金額計量其損失準備，對其他金融工具按照相當於整個存續期內預期信用損失的金額計量其損失準備：

- 該金融工具在財務報告日只具有較低的信用風險；或
- 該金融工具的信用風險自初始確認後並未顯著增加。

(i) 信用風險顯著增加

評估信用風險是否自初始確認以來已顯著增加時，本集團將金融工具於報告日期出現違約的風險與該金融工具於初始確認日期出現違約的風險進行比較。做出此評估時，本集團會考慮合理及有理據的定量及定性數據，包括過往經驗及無須花費不必要成本或精力即可獲得的前瞻性數據。

評估信用風險是否已顯著增加時考慮以下信息：

- 信用利差顯著上升；
- 借款人出現業務、財務和經濟狀況的重大不利變化；
- 借款人經營情況的重大不利變化；
- 擔保物價值變低(僅針對抵質押貸款)；
- 出現現金流／流動性問題的早期跡象，例如應付賬款／貸款還款的延期。

無論上述評估結果如何，本集團假定合約付款逾期超過30日時，信用風險自初始確認以來已顯著增加，除非有充分合理的信息證明信用風險並未顯著增加。

本集團定期監控並覆核用於評估信用風險是否已顯著增加的信息，並視情況進行修改。

37. 風險管理(續)

(a) 信用風險(續)

預期信用損失的計量(續)

(ii) 違約及已發生信用減值資產的定義

評估是否已發生信用減值時考慮以下信息：

- 借款人死亡；
- 借款人破產；
- 借款人違反合同中對債務人約束的條款(一項或多項)；
- 由於借款人財務困難導致相關金融資產的活躍市場消失；
- 債權人出於與債務人財務困難有關的經濟或合同考慮，給予債務人在任何其他情況下都不會做出的讓步；
- 購入資產時獲得了較高折扣、購入時資產已經發生信用損失。

無論上述評估結果如何，本集團假定合約付款逾期超過90日時已發生信用減值，除非有充分合理的信息證明尚未發生信用減值。

本集團定期監控並覆核用於評估已發生信用減值的信息，並視情況進行修改。

簡要合併財務報表附註(續)

截至2025年6月30日止六個月期間

人民幣千元

37. 風險管理(續)

(a) 信用風險(續)

預期信用損失的計量(續)

(iii) 對參數、假設及估計技術的說明

本集團根據產品類型、客戶類型、客戶所屬行業及市場分佈等信用風險特徵，對信用風險敞口進行風險分組。

預期信用損失是違約概率(PD)、違約風險敞口(EAD)及違約損失率(LGD)三者的乘積折現後的結果。相關定義如下：

- 違約概率是指借款人在未來12個月或在整個剩餘存續期，無法履行其償付義務的可能性；
- 違約風險敞口是指，在未來12個月或在整個剩餘存續期中，在違約發生時，本集團應被償付的金額；
- 違約損失率是指本集團對違約敞口發生損失程度作出的預期。根據交易對手的類型、追索的方式和優先級，以及擔保物或其他信用支持的可獲得性不同，違約損失率也有所不同。

本集團通過預計單個敞口或資產組合的違約概率、違約損失率和違約風險敞口，來確定預期信用損失。本集團將這三者相乘並根據其存續(即沒有在更早期間發生提前還款或違約的情況)的可能性進行調整。這種做法可以計算出未來各月的預期信用損失。再將各月的計算結果折現至財務報告日並加總。預期信用損失計算中使用的折現率為初始實際利率或其近似值。

37. 風險管理(續)

(a) 信用風險(續)

預期信用損失的計量(續)

(iii) 對參數、假設及估計技術的說明(續)

整個存續期違約概率是運用到期模型、以12個月違約概率推導而來。到期模型描述了資產組合整個存續期的違約情況演進規律。該模型基於歷史觀察數據開發，並適用於同一組合和信用等級下的所有資產。上述方法得到經驗分析的支持。

預期信用損失計量的相關參數包括違約概率、違約損失率和違約風險敞口。本集團以新金融工具準則的要求，考慮歷史統計數據(如交易對手評級、擔保方式及抵質押物類別、還款方式等)的定量分析及前瞻性信息，建立違約概率、違約損失率及違約風險敞口模型。

- 對於分期還款以及一次性償還的發放貸款及墊款，本集團根據合同約定的還款計劃確定12個月或整個存續期違約敞口，並針對預期借款人作出的超額還款和提前還款／再融資進行調整；
- 對於循環信貸產品，本集團使用已提取發放貸款及墊款餘額加上「信用轉換系數」估計剩餘限額內的提款，來預測違約風險敞口。基於本集團的近期違約數據分析，這些假設因產品類型及限額利用率的差異而有所不同；
- 本集團根據對影響違約後回收的因素來確定12個月及整個存續期的違約損失率。不同產品類型的違約損失率有所不同；
- 在確定12個月及整個存續期違約概率、違約敞口及違約損失率時應考慮前瞻性經濟信息。考慮的前瞻性因素因產品類型的不同而有所不同。

本集團每季度監控並覆核預期信用損失計算相關的假設，包括各期限下的違約概率及擔保變動情況。

本報告期內，估計技術或關鍵假設未發生重大變化。

簡要合併財務報表附註(續)

截至2025年6月30日止六個月期間

人民幣千元

37. 風險管理(續)

(a) 信用風險(續)

預期信用損失的計量(續)

(iii) 對參數、假設及估計技術的說明(續)

(1) 最大信用風險敞口

本集團所承受的最大信用風險敞口為報告期末每項金融資產的賬面價值。於報告期末就表外項目承受的最大信用風險敞口已在附註39(a)中披露。

(2) 發放貸款及墊款

(i) 本集團發放貸款及墊款分析如下：

	2025年 6月30日	2024年 12月31日
評估未來12個月預期信用損失的發放 貸款及墊款餘額		
—已逾期未發生信用減值	5,496,109	2,322,849
—未逾期未發生信用減值	366,732,693	350,934,041
小計	372,228,802	353,256,890
評估整個存續期預期信用損失—未發 生信用減值的發放貸款及墊款餘額		
—已逾期未發生信用減值	3,850,172	3,114,229
—未逾期未發生信用減值	9,068,027	11,692,854
小計	12,918,199	14,807,083
評估整個存續期預期信用損失—已發 生信用減值的發放貸款及墊款餘額		
—已逾期已發生信用減值	11,741,817	14,100,559
—未逾期已發生信用減值	9,205,645	5,525,920
小計	20,947,462	19,626,479
應計利息	1,046,510	1,014,709
減：貸款減值準備	(12,823,608)	(12,656,502)
淨值	394,317,365	376,048,659

簡要合併財務報表附註(續)

截至2025年6月30日止六個月期間

人民幣千元

37. 風險管理(續)

(a) 信用風險(續)

預期信用損失的計量(續)

(iii) 對參數、假設及估計技術的說明(續)

(2) 發放貸款及墊款(續)

(ii) 未逾期末發生信用減值

本集團未逾期末發生信用減值的發放貸款及墊款的信用風險分析如下：

	2025年 6月30日	2024年 12月31日
企業貸款及墊款	287,163,963	276,796,748
個人貸款及墊款	88,636,757	85,830,147
總額合計	375,800,720	362,626,895

(iii) 已逾期末發生信用減值

本集團已逾期末發生信用減值的各類發放貸款及墊款的逾期分析如下：

	2025年6月30日		
	逾期 1個月以內 (含1個月)	逾期 1至3個月 (含3個月)	合計
企業貸款及墊款	6,289,255	1,906,806	8,196,061
個人貸款及墊款	472,461	677,759	1,150,220
合計	6,761,716	2,584,565	9,346,281

簡要合併財務報表附註(續)

截至2025年6月30日止六個月期間

人民幣千元

37. 風險管理(續)

(a) 信用風險(續)

預期信用損失的計量(續)

(iii) 對參數、假設及估計技術的說明(續)

(2) 發放貸款及墊款(續)

(iii) 已逾期未發生信用減值(續)

	2024年12月31日		合計
	逾期 1個月以內 (含1個月)	逾期 1至3個月 (含3個月)	
企業貸款及墊款	2,433,025	1,999,660	4,432,685
個人貸款及墊款	469,176	535,217	1,004,393
合計	2,902,201	2,534,877	5,437,078

本集團對已逾期未發生信用減值的發放貸款及墊款持作抵押品的有關抵押物的公允價值如下：

	2025年 6月30日	2024年 12月31日
已逾期未發生信用減值貸款及 墊款的抵押物的公允價值	3,909,931	2,930,074

以上抵押物主要包括土地、房屋、機器及設備等。抵押物的公允價值由本集團按可得的最近期外部估值估算，並考慮處置經驗及現有市場情況後作出調整。

簡要合併財務報表附註(續)

截至2025年6月30日止六個月期間

人民幣千元

37. 風險管理(續)

(a) 信用風險(續)

預期信用損失的計量(續)

(iii) 對參數、假設及估計技術的說明(續)

(2) 發放貸款及墊款(續)

(iv) 已發生信用減值貸款

本集團已發生信用減值發放貸款及墊款分析如下：

	2025年 6月30日	2024年 12月31日
原值		
— 企業貸款及墊款	16,178,670	15,504,272
— 個人貸款及墊款	4,768,792	4,122,207
小計	20,947,462	19,626,479
應計利息		
— 企業貸款及墊款	111,814	71,120
— 個人貸款及墊款	400	167
小計	112,214	71,287
減值準備		
— 企業貸款及墊款	(6,202,781)	(5,745,315)
— 個人貸款及墊款	(1,763,283)	(1,547,601)
小計	(7,966,064)	(7,292,916)
合計	13,093,612	12,404,850

簡要合併財務報表附註(續)

截至2025年6月30日止六個月期間

人民幣千元

37. 風險管理(續)

(a) 信用風險(續)

預期信用損失的計量(續)

(iii) 對參數、假設及估計技術的說明(續)

(2) 發放貸款及墊款(續)

(iv) 已發生信用減值貸款(續)

	2025年 6月30日	2024年 12月31日
淨值		
—企業貸款及墊款	10,087,703	9,830,077
—個人貸款及墊款	3,005,909	2,574,773
合計	13,093,612	12,404,850
已發生信用減值貸款及墊款抵押物的公允價值	13,737,964	11,233,887

以上抵押物主要包括土地、房屋、機器及設備等。抵押物的公允價值由本集團按可得的最近期外部估值估算，並考慮處置經驗及現有市場情況後作出調整。

(3) 應收同業及其他金融機構款項

本集團採用內部信貸評級方法來管理應收同業及其他金融機構款項。應收同業及其他金融機構款項(包括存放同業及其他金融機構款項、拆出資金及買入返售金融資產)的信用評級的分佈列示如下：

	2025年 6月30日	2024年 12月31日
賬面值		
—A至AAA級	24,079,874	21,730,130
—無評級	21,330	53,311
合計	24,101,204	21,783,441

簡要合併財務報表附註(續)

截至2025年6月30日止六個月期間

人民幣千元

37. 風險管理(續)

(a) 信用風險(續)

預期信用損失的計量(續)

(iii) 對參數、假設及估計技術的說明(續)

(3) 應收同業及其他金融機構款項(續)

於2025年6月30日，本集團應收同業及其他金融機構款項未逾期且未發生信用減值(2024年12月31日：相同)。

(4) 債券投資

本集團採用信用評級方法監控持有的債券投資組合信用風險狀況。評級參照萬得等外部評級機構的評級。於報告期／年末債券投資賬面餘額按投資評級分佈如下：

	2025年6月30日						合計
	未評級	AAA	AA+	AA	AA-	A+及以下	
債券投資							
—政府	42,755,356	28,589,976	-	-	-	-	71,345,332
—政策性銀行	43,828,216	-	-	-	-	-	43,828,216
—銀行及其他金融機構	14,899,921	11,485,578	1,368,537	-	-	-	27,754,036
—企業實體	1,005,236	11,069,890	12,147,470	1,100,755	-	105,580	25,428,931
合計	102,488,729	51,145,444	13,516,007	1,100,755	-	105,580	168,356,515

	2024年12月31日						合計
	未評級	AAA	AA+	AA	AA-	A+及以下	
債券投資							
—政府	61,708,874	-	-	-	-	-	61,708,874
—政策性銀行	38,709,240	-	-	-	-	-	38,709,240
—銀行及其他金融機構	-	19,240,097	1,634,805	-	-	-	20,874,902
—企業實體	42,287	10,983,937	11,259,909	831,159	-	231,721	23,349,013
合計	100,460,401	30,224,034	12,894,714	831,159	-	231,721	144,642,029

簡要合併財務報表附註(續)

截至2025年6月30日止六個月期間

人民幣千元

37. 風險管理(續)

(a) 信用風險(續)

預期信用損失的計量(續)

(iii) 對參數、假設及估計技術的說明(續)

(5) 以攤餘成本計量的金融投資

本集團

	2025年 6月30日	2024年 12月31日
評估未來12個月預期信用損失的 以攤餘成本 計量的金融投資餘額		
— 未逾期末發生信用減值	135,938,706	134,269,322
減：減值損失準備	(226,175)	(271,128)
小計	135,712,531	133,998,194
評估整個存續期預期信用損失		
— 已逾期末發生信用減值	811,000	—
— 未逾期末發生信用減值	68,000	900,000
減：減值損失準備	(92,646)	(92,025)
小計	786,354	807,975

簡要合併財務報表附註(續)

截至2025年6月30日止六個月期間

人民幣千元

37. 風險管理(續)

(a) 信用風險(續)

預期信用損失的計量(續)

(iii) 對參數、假設及估計技術的說明(續)

(5) 以攤餘成本計量的金融投資(續)

本集團(續)

	2025年 6月30日	2024年 12月31日
評估整個存續期預期信用損失		
— 已逾期已發生信用減值	15,457,822	14,225,954
減：減值損失準備	(3,134,395)	(3,078,249)
小計	12,323,427	11,147,705
應計利息	1,396,590	1,463,000
總計	150,218,902	147,416,874
已發生信用減值以攤餘成本計量的 金融投資的抵押物的公允價值	2,821,110	2,958,966

以上抵質押物主要包括土地、房屋、機器及設備等。抵質押物的公允價值由本集團按可得的最近期外部估值估算，並考慮處置經驗及現有市場情況後作出調整。

簡要合併財務報表附註(續)

截至2025年6月30日止六個月期間

人民幣千元

37. 風險管理(續)

(a) 信用風險(續)

預期信用損失的計量(續)

(iii) 對參數、假設及估計技術的說明(續)

(6) 前瞻性信息

信用風險顯著增加的評估及預期信用損失的計算均涉及前瞻性信息。本集團通過歷史數據分析，識別出影響各資產組合的信用風險及預期信用損失的關鍵經濟指標，包括GDP、固定資產投資、CPI等。

本集團對前瞻性計量所使用的關鍵宏觀經濟指標進行了敏感性分析。於2025年6月30日，假設主要經濟情景下關鍵宏觀經濟指標預測值上升或下降10%時，本集團預期信用損失金額的變動不超過5%。(2024年：相同)

本集團根據外部數據提供了其他可能的情景及情景權重。根據對每一個主要產品類型的分析，設定情景的數量，以確保覆蓋非線性特徵。其中，基準情景定義為未來最可能發生的情況，作為其他情景的比較基礎。樂觀和悲觀分別比基礎情景更好和更差且較為可能發生的情景。本集團按半年重新評估情景的數量及其特徵。本集團結合統計分析及專家信用判斷來確定情景權重，也同時考慮了各情景所代表的可能結果的範圍。在確定金融工具處於第1階段、第2階段或第3階段時，也相應確定了應當按照12個月或整個存續期的預期信用損失計量損失準備。本集團以加權的12個月預期信用損失(第1階段)或加權的整個存續期預期信用損失(第2階段及第3階段)計量相關的損失準備。上述加權的信用損失是由各情景下預期信用損失乘以相應情景的權重計算得出，而不是對參數進行加權計算。於2025年6月30日，分配至各項宏觀情景的權重為：「基準」60%，「樂觀」20%，「悲觀」20%。(2024年：「基準」60%，「樂觀」20%，「悲觀」20%)

37. 風險管理(續)

(a) 信用風險(續)

預期信用損失的計量(續)

(iii) 對參數、假設及估計技術的說明(續)

(6) 前瞻性信息(續)

多場景權重採取基準場景為主，其餘場景為輔的原則。經敏感性測算，當樂觀場景權重上升10%，基準場景權重下降10%，或悲觀場景權重上升10%，基準場景權重下降10%時，預期信用損失金額的變動不超過5%。(2024年：相同)

這些經濟指標對違約概率和違約損失率的影響，對不同的業務類型有所不同。本集團在此過程中主要應用外部數據，並輔以內部專家判斷。本集團通過進行回歸分析確定這些經濟指標與違約概率和違約損失率的關係。

本集團定期更新宏觀經濟指標預測值，以加權的12個月預期信用損失(第一階段)或加權的整個存續期預期信用損失(第二階段及第三階段)計量相關的減值準備。

(b) 市場風險

市場風險是指因市場價格(利率、匯率、商品價格和股票價格等)的不利變動，而使本集團業務發生損失的風險。市場風險管理旨在管理及監控市場風險，將潛在的市場風險損失維持在本集團可承受的範圍內，實現經風險調整的收益最大化。

董事會負責審批市場風險管理政策，確定本集團可以承受的市場風險水平，並授權風險管理委員會監督市場風險管理工作。風險管理部、金融市場部及資產負債管理部共同負責識別、計量、監測及報告市場風險。

本集團使用敏感性分析、利率重定價敞口分析、外匯敞口分析、壓力測試及久期分析來計量、監測市場風險。

簡要合併財務報表附註(續)

截至2025年6月30日止六個月期間

人民幣千元

37. 風險管理(續)

(b) 市場風險(續)

敏感性分析是以總體敏感度額度及每個檔期敏感度額度控制，按照不同期限分檔計算利率風險。

利率重定價敞口分析是衡量利率變動對當期損益影響的一種方法。具體而言，就是將所有生息資產和付息負債按照利率重新定價的期限劃分到不同的時間段以匡算未來資產和負債現金流的缺口。

外匯敞口分析是衡量匯率變動對當期損益影響的一種方法。外匯敞口主要來源於本集團表內外業務中的貨幣錯配。

壓力測試的結果是採用市場變量的壓力變動，對一系列前瞻性的情景進行評估，利用得出結果測量對損益的影響。

久期分析是對各時段的敞口賦予相應的敏感性權重，得到加權敞口，然後對所有時段的加權敞口進行匯總，以此估算利率變動可能會對本集團經濟價值產生的非線性影響。

(1) 利率風險

本集團的利率風險主要包括來自商業銀行業務的重定價風險和資金交易頭寸的風險。

(i) 重定價風險

重定價風險也稱為期限錯配風險，是最主要和最常見的利率風險形式，來源於銀行資產、負債和表外業務到期期限(就固定利率而言)或重新定價期限(就浮動利率而言)存在的差異。這種重新定價的不對稱使銀行的收益或內在經濟價值會隨著利率的變動而變化。

資產負債管理部負責利率風險的識別、計量、監測和管理。本集團定期評估對利率變動敏感的資產及負債重定價缺口以及利率變動對本集團利息淨收入的敏感性分析。利率風險管理的主要目的是減少利率變動對利息淨收入和經濟價值的潛在負面影響。

簡要合併財務報表附註(續)

截至2025年6月30日止六個月期間

人民幣千元

37. 風險管理(續)

(b) 市場風險(續)

(1) 利率風險(續)

(i) 重定價風險(續)

下表列示報告期末資產與負債按預期下一個重定價日期(或到期日,以較早者為準)的分佈:

	2025年6月30日						
	合計	不計息	1個月		3個月		5年以上
			1個月內 (含1個月)	至3個月 (含3個月)	至1年 (含1年)	1年至5年 (含5年)	
資產							
現金及存放中央銀行款項	30,657,089	827,356	29,829,733	-	-	-	-
存放和拆放同業及其他							
金融機構款項	19,458,787	126,181	3,041,649	2,147,743	14,143,214	-	-
買入返售金融資產	4,642,417	1,174	4,641,243	-	-	-	-
發放貸款及墊款 ^{(註(1))}	394,317,365	1,046,510	48,322,450	51,952,794	212,678,974	62,576,675	17,739,962
投資 ^{(註(2))}	222,795,746	3,240,352	31,099,618	13,042,515	36,747,944	89,764,492	48,900,825
應收租賃款 ^{(註(1))}	30,309,262	289,878	3,457,444	1,983,415	8,087,643	16,062,183	428,699
其他	1,677,395	1,602,166	-	-	-	18,807	56,422
資產總額	703,858,061	7,133,617	120,392,137	69,126,467	271,657,775	168,422,157	67,125,908

簡要合併財務報表附註(續)

截至2025年6月30日止六個月期間

人民幣千元

37. 風險管理(續)

(b) 市場風險(續)

(1) 利率風險(續)

(i) 重定價風險(續)

下表列示報告期末資產與負債按預期下一個重定價日期(或到期日,以較早者為準)的分佈:(續)

	2025年6月30日						
	合計	不計息	1個月內	1個月至3個月	3個月至1年	1年至5年	5年以上
			(含1個月)	(含3個月)	(含1年)	(含5年)	
負債							
向中央銀行借款	39,150,828	247,565	4,241,524	4,592,060	30,069,679	-	-
同業及其他金融機構存放							
款項和拆入資金	40,582,382	286,736	4,776,913	12,054,733	23,464,000	-	-
賣出回購金融資產款	9,201,326	1,058	9,200,268	-	-	-	-
吸收存款	456,521,930	9,859,705	114,050,447	27,323,318	135,313,435	169,975,025	-
應付債券	111,531,354	200,230	7,993,073	31,374,934	69,963,620	1,999,497	-
其他	2,970,746	2,970,746	-	-	-	-	-
負債總額	659,958,566	13,566,040	140,262,225	75,345,045	258,810,734	171,974,522	-
資產負債缺口	43,899,495	(6,432,423)	(19,870,088)	(6,218,578)	12,847,041	(3,552,365)	67,125,908

簡要合併財務報表附註(續)

截至2025年6月30日止六個月期間

人民幣千元

37. 風險管理(續)

(b) 市場風險(續)

(1) 利率風險(續)

(i) 重定價風險(續)

下表列示報告期末資產與負債按預期下一個重定價日期(或到期日,以較早者為準)的分佈:(續)

	2024年12月31日							
				1個月 1個月內 (含1個月)	3個月 至3個月 (含3個月)	3個月 至1年 (含1年)	1年至5年 (含5年)	5年以上
合計	不計息							
資產								
現金及存放中央銀行款項	29,008,339	1,028,253	27,980,086	—	—	—	—	—
存放和拆放同業及其他								
金融機構款項	15,897,660	129,061	4,201,627	2,798,875	8,768,097	—	—	—
買入返售金融資產	5,885,781	705	5,885,076	—	—	—	—	—
發放貸款及墊款 ^{(註(1))}	376,048,659	1,014,709	43,961,856	58,173,638	191,942,174	65,852,837	15,103,445	
投資 ^{(註(2))}	201,957,069	3,184,361	23,660,058	15,107,950	27,107,339	75,280,624	57,616,737	
應收租賃款 ^{(註(1))}	30,657,280	320,362	1,352,068	2,290,672	9,340,023	17,214,933	139,222	
其他	2,049,729	1,974,500	—	—	—	18,807	56,422	
資產總額	661,504,517	7,651,951	107,040,771	78,371,135	237,157,633	158,367,201	72,915,826	

簡要合併財務報表附註(續)

截至2025年6月30日止六個月期間

人民幣千元

37. 風險管理(續)

(b) 市場風險(續)

(1) 利率風險(續)

(i) 重定價風險(續)

下表列示報告期末資產與負債按預期下一個重定價日期(或到期日,以較早者為準)的分佈:(續)

	2024年12月31日						
	合計	不計息	1個月內	1個月	3個月	1年至5年	5年以上
			(含1個月)	至3個月 (含3個月)	至1年 (含1年)	(含5年)	
負債							
向中央銀行借款	35,037,760	261,008	3,000,000	3,501,558	28,275,194	—	—
同業及其他金融機構存放							
款項和拆入資金	41,107,310	342,974	5,268,218	6,570,500	28,425,618	500,000	—
賣出回購金融資產款	16,699,143	2,382	16,696,761	—	—	—	—
吸收存款	413,096,026	8,558,128	122,102,727	37,605,793	103,389,242	141,440,136	—
應付債券	110,242,221	186,345	5,954,863	28,496,755	68,604,917	6,999,341	—
其他	1,188,865	1,188,865	—	—	—	—	—
負債總額	617,371,325	10,539,702	153,022,569	76,174,606	228,694,971	148,939,477	—
資產負債缺口	44,133,192	(2,887,751)	(45,981,798)	2,196,529	8,462,662	9,427,724	72,915,826

37. 風險管理(續)

(b) 市場風險(續)

(1) 利率風險(續)

(i) 重定價風險(續)

下表列示報告期末資產與負債按預期下一個重定價日期(或到期日,以較早者為準)的分佈:(續)

- (1) 本集團於2025年6月30日的「1個月內(含1個月)」發放貸款及墊款包括逾期貸款和墊款(扣除減值準備後)人民幣165.49億元(2024年12月31日:人民幣140.84億元)。於2025年6月30日的「1個月內(含1個月)」應收租賃款包括逾期應收租賃款(扣除減值準備後)人民幣6.95億元(2024年12月31日:人民幣3.17億元)。
- (2) 於2025年6月30日,本集團的投資包括以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資、以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資、以攤餘成本計量的金融投資以及對聯營公司投資。本集團於2025年6月30日的「1個月內(含1個月)」逾期投資(扣除減值準備)為人民幣131.04億元(2024年12月31日:人民幣139.72億元)。

簡要合併財務報表附註(續)

截至2025年6月30日止六個月期間

人民幣千元

37. 風險管理(續)

(b) 市場風險(續)

(1) 利率風險(續)

(ii) 利率敏感性分析

	2025年 6月30日 (減少)/增加	2024年 12月31日 (減少)/增加
淨利潤變動		
收益率曲線平行上移100個基點	(145,550)	(292,965)
收益率曲線平行下移100個基點	145,550	292,965
股東權益變動		
收益率曲線平行上移100個基點	(366,775)	(340,377)
收益率曲線平行下移100個基點	366,775	340,377

37. 風險管理(續)

(b) 市場風險(續)

(1) 利率風險(續)

(ii) 利率敏感性分析(續)

上述敏感性分析基於一個靜態的利率風險資產負債敞口。有關的分析僅衡量一年內利率變化，反映為一年內本集團資產和負債的重新定價按年化計算對本集團淨利潤和股東權益的影響。對權益的影響是指一定利率變動對本集團淨利息收入的影響及本集團年末持有的以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資和以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的發放貸款及墊款進行重估所產生的公允價值淨變動對其他綜合收益的影響。上述敏感性分析基於以下假設：

- 所有在三個月內及三個月後但一年內重定價格或到期的資產及負債，均在各相關期間的開始時點重定價格或到期；
- 收益率曲線隨利率變化而平行變化；
- 資產和負債組合併無其他變化，所有敞口在到期後會保持不變；
- 該分析沒有考慮到管理層採取的風險管理措施的影響；及
- 所得稅影響統一按25%估計。

由於基於上述假設，利率變動導致本集團淨利潤和股東權益出現的實際變化可能與此敏感性分析的結果不同。

簡要合併財務報表附註(續)

截至2025年6月30日止六個月期間

人民幣千元

37. 風險管理(續)

(b) 市場風險(續)

(2) 外匯風險

本集團的外匯風險主要來自客戶外幣的資產和負債。本集團通過將以外幣為單位的資產與相同幣種的對應負債匹配來管理外匯風險。

本集團於報告期末的外匯風險敞口如下：

	2025年6月30日			
	人民幣	美元 (折合人民幣)	其他 ^{(註(ii))} (折合人民幣)	合計 (折合人民幣)
資產				
現金及存放中央銀行款項	30,653,162	423	3,504	30,657,089
存放和拆放同業及其他 金融機構款項	18,593,485	852,334	12,968	19,458,787
買入返售金融資產	4,642,417	—	—	4,642,417
發放貸款及墊款	394,317,365	—	—	394,317,365
投資 ^{(註(i))}	219,327,739	3,468,007	—	222,795,746
應收租賃款	30,309,262	—	—	30,309,262
其他	1,676,571	824	—	1,677,395
資產總值	699,520,001	4,321,588	16,472	703,858,061

簡要合併財務報表附註(續)

截至2025年6月30日止六個月期間

人民幣千元

37. 風險管理(續)

(b) 市場風險(續)

(2) 外匯風險(續)

本集團於報告期末的外匯風險敞口如下：(續)

	2025年6月30日			
	人民幣	美元 (折合人民幣)	其他 ^{(註(ii))} (折合人民幣)	合計 (折合人民幣)
負債				
向中央銀行借款	39,150,828	—	—	39,150,828
同業及其他金融機構存放 和拆入資金	40,152,815	429,567	—	40,582,382
賣出回購金融資產款	7,511,557	1,689,769	—	9,201,326
吸收存款	456,518,618	2,927	385	456,521,930
已發行債券	111,531,354	—	—	111,531,354
其他	2,970,601	145	—	2,970,746
負債總額	657,835,773	2,122,408	385	659,958,566
淨頭寸	41,684,228	2,199,180	16,087	43,899,495
表外信貸承諾	77,332,235	—	10,388	77,342,623

簡要合併財務報表附註(續)

截至2025年6月30日止六個月期間

人民幣千元

37. 風險管理(續)

(b) 市場風險(續)

(2) 外匯風險(續)

本集團於報告期末的外匯風險敞口如下：(續)

	2024年12月31日			
	人民幣	美元 (折合人民幣)	其他 ^{(註(ii))} (折合人民幣)	合計 (折合人民幣)
資產				
現金及存放中央銀行款項	29,004,024	956	3,359	29,008,339
存放和拆放同業及其他 金融機構款項	15,019,886	868,643	9,131	15,897,660
買入返售金融資產	5,885,781	—	—	5,885,781
發放貸款及墊款	376,048,659	—	—	376,048,659
投資 ^{(註(i))}	201,070,221	886,848	—	201,957,069
應收租賃款	30,657,280	—	—	30,657,280
其他	2,048,920	809	—	2,049,729
資產總值	659,734,771	1,757,256	12,490	661,504,517

簡要合併財務報表附註(續)

截至2025年6月30日止六個月期間

人民幣千元

37. 風險管理(續)

(b) 市場風險(續)

(2) 外匯風險(續)

本集團於報告期末的外匯風險敞口如下：(續)

	2024年12月31日			
	人民幣	美元 (折合人民幣)	其他 ^{(註(ii))} (折合人民幣)	合計 (折合人民幣)
負債				
向中央銀行借款	35,037,760	—	—	35,037,760
同業及其他金融機構存放 和拆入資金	41,107,310	—	—	41,107,310
賣出回購金融資產款	15,980,212	718,931	—	16,699,143
吸收存款	413,092,438	3,235	353	413,096,026
已發行債券	110,242,221	—	—	110,242,221
其他	1,188,769	96	—	1,188,865
負債總額	616,648,710	722,262	353	617,371,325
淨頭寸	43,086,061	1,034,994	12,137	44,133,192
表外信貸承諾	71,818,723	934	1,817	71,821,474

(i) 本集團的投資包括以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資、以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資、以攤餘成本計量的金融投資以及對聯營公司投資。

(ii) 其他幣種主要為港幣、歐元、英鎊、日元等。

簡要合併財務報表附註(續)

截至2025年6月30日止六個月期間

人民幣千元

37. 風險管理(續)

(b) 市場風險(續)

(2) 外匯風險(續)

	2025年 6月30日 增加／(減少)	2024年 12月31日 增加／(減少)
淨利潤及股東權益變動		
匯率上升100個基點	16,615	10,471
匯率下降100個基點	(16,615)	(10,471)

上述敏感度分析基於資產和負債靜態的匯率風險結構。有關的分析基於以下簡化假設：

- 匯率敏感度是指各幣種對人民幣匯率波動100個基點而造成的匯兌損益；
- 美元及其他貨幣對人民幣匯率同時同向波動；
- 外匯風險敞口計算包括即期、遠期外匯風險敞口，其他變量（包括利率）保持不變；及
- 不考慮本集團進行的風險管理措施的影響。

由於基於上述假設，匯率變化導致本集團淨利潤和股東權益出現的實際變化可能與此敏感性分析的結果不同。

37. 風險管理(續)

(c) 流動性風險

流動性風險是指商業銀行無法及時獲得充足資金或無法以合理成本及時獲得充足資金以應對資產增長或支付到期債務的風險。這個風險在清償能力高的銀行亦存在。

本集團對流動性風險實行集中管理，流動性風險管理組織架構由決策機構、執行機構和監督機構組成。各機構的責任如下：

- 董事會及董事會下設的風險管理委員會是本集團流動性管理的決策機構，承擔流動性風險管理的最終責任，負責制定流動性風險管理的方針和政策；
- 高級管理層及其下設的資產負債管理委員會、資產負債管理部及其他相關業務部門是本集團流動性風險管理的執行機構。高級管理層負責流動性風險管理的組織實施工作，資產負債管理部負責落實流動性風險管理的相關政策、監測流動性風險的各項指標、制定、執行和評價相關制度、指導各業務部門進行流動性風險的日常管理、定期開展風險分析，並向高級管理層匯報；
- 監事會和董事會內審辦公室作為本集團流動性管理的監督機構，對董事會及高級管理層在流動性風險管理中的履職情況進行監督評價。

本集團通過監控資產及負債的期限情況管理流動性風險，同時積極監控多個流動性指標，包括流動性比例、備付金率、流動性覆蓋率、淨穩定資金比例、流動性匹配率等。

本集團吸收存款種類和期限類型多樣化，吸收存款是本集團主要的資金來源。

簡要合併財務報表附註(續)

截至2025年6月30日止六個月期間

人民幣千元

37. 風險管理(續)

(c) 流動性風險(續)

(1) 到期日分析

本集團的資產與負債於報告期末根據相關剩餘到期還款日的分析如下：

	2025年6月30日							合計
	無期限	實時償還	1個月內 (含1個月)	1個月 至3個月 (含3個月)	3個月 至1年 (含1年)	1年至5年 (含5年)	5年以上	
資產								
現金及存放中央銀行 款項 ^{(註(i))}	22,859,670	7,786,884	-	10,535	-	-	-	30,657,089
存放和拆放同業及其他 金融機構款項	-	2,342,258	712,982	3,994,407	12,409,140	-	-	19,458,787
買入返售金融資產	-	-	4,642,417	-	-	-	-	4,642,417
發放貸款及墊款 ^{(註(ii))}	15,326,503	6,553,392	24,681,550	42,363,452	155,542,994	93,424,865	56,424,609	394,317,365
投資 ^{(註(iii))}	14,566,473	2,601,661	16,244,697	12,304,251	36,952,671	90,740,458	49,385,535	222,795,746
應收租賃款 ^{(註(iv))}	2,623,758	-	843,846	2,248,858	8,101,918	16,062,183	428,699	30,309,262
其他	1,100,055	-	463,055	384	16,154	41,325	56,422	1,677,395
資產總額	56,476,459	19,284,195	47,588,547	60,921,887	213,022,877	200,268,831	106,295,265	703,858,061

簡要合併財務報表附註(續)

截至2025年6月30日止六個月期間

人民幣千元

37. 風險管理(續)

(c) 流動性風險(續)

(1) 到期日分析(續)

本集團的資產與負債於報告期末根據相關剩餘到期還款日的分析如下：(續)

	2025年6月30日							
	無期限	實時償還	1個月內	1個月至3個月	3個月至1年	1年至5年	5年以上	合計
			(含1個月)	(含3個月)	(含1年)	(含5年)		
負債								
向中央銀行借款	-	-	4,285,070	4,643,361	30,222,397	-	-	39,150,828
同業及其他金融機構 存放和拆入資金	-	524,624	4,316,920	12,142,284	23,598,554	-	-	40,582,382
賣出回購金融資產款	-	-	9,201,326	-	-	-	-	9,201,326
吸收存款	-	102,312,227	12,239,370	27,976,684	138,105,141	175,888,508	-	456,521,930
應付債券	-	-	7,993,073	31,437,227	70,101,557	1,999,497	-	111,531,354
其他	-	2,094,414	380,302	12,804	228,033	224,841	30,352	2,970,746
負債總額	-	104,931,265	38,416,061	76,212,360	262,255,682	178,112,846	30,352	659,958,566
淨頭寸	56,476,459	(85,647,070)	9,172,486	(15,290,473)	(49,232,805)	22,155,985	106,264,913	43,899,495

簡要合併財務報表附註(續)

截至2025年6月30日止六個月期間

人民幣千元

37. 風險管理(續)

(c) 流動性風險(續)

(1) 到期日分析(續)

本集團的資產與負債於報告期末根據相關剩餘到期還款日的分析如下：(續)

2024年12月31日								
	無期限	實時償還	1個月內 (含1個月)	1個月 至3個月 (含3個月)	3個月 至1年 (含1年)	1年至5年 (含5年)	5年以上	合計
資產								
現金及存放中央銀行 款項 ^{(註(i))}	20,684,525	8,313,283	–	10,531	–	–	–	29,008,339
存放和拆放同業及其他 金融機構款項	–	1,797,639	2,407,887	2,831,329	8,860,805	–	–	15,897,660
買入返售金融資產	–	–	5,885,781	–	–	–	–	5,885,781
發放貸款及墊款 ^{(註(ii))}	14,041,943	2,827,281	24,666,898	50,257,703	137,552,942	94,263,802	52,438,090	376,048,659
投資 ^{(註(iii))}	14,150,549	1,702,564	10,109,160	14,395,916	27,236,990	76,233,602	58,128,288	201,957,069
應收租賃款 ^{(註(iv))}	476,513	–	878,070	2,559,288	9,389,254	17,214,933	139,222	30,657,280
其他	1,177,858	–	768,000	1,010	6,481	39,958	56,422	2,049,729
資產總額	50,531,388	14,640,767	44,715,796	70,055,777	183,046,472	187,752,295	110,762,022	661,504,517

簡要合併財務報表附註(續)

截至2025年6月30日止六個月期間

人民幣千元

37. 風險管理(續)

(c) 流動性風險(續)

(1) 到期日分析(續)

本集團的資產與負債於報告期末根據相關剩餘到期還款日的分析如下：(續)

2024年12月31日								
	無期限	實時償還	1個月內 (含1個月)	1個月 至3個月 (含3個月)	3個月 至1年 (含1年)	1年至5年 (含5年)	5年以上	合計
負債								
向中央銀行借款	-	-	3,073,333	3,575,240	28,389,187	-	-	35,037,760
同業及其他金融機構								
存放和拆入資金	-	1,095,387	4,316,520	6,637,105	28,541,676	516,622	-	41,107,310
賣出回購金融資產款	-	-	16,699,143	-	-	-	-	16,699,143
吸收存款	-	108,530,164	14,120,295	38,420,422	105,394,360	146,630,785	-	413,096,026
應付債券	-	-	5,954,863	28,619,210	68,668,808	6,999,340	-	110,242,221
其他	-	228,523	8,456	8,910	323,350	593,858	25,768	1,188,865
負債總額	-	109,854,074	44,172,610	77,260,887	231,317,381	154,740,605	25,768	617,371,325
淨頭寸	50,531,388	(95,213,307)	543,186	(7,205,110)	(48,270,909)	33,011,690	110,736,254	44,133,192

簡要合併財務報表附註(續)

截至2025年6月30日止六個月期間

人民幣千元

37. 風險管理(續)

(c) 流動性風險(續)

(1) 到期日分析(續)

本集團的資產與負債於報告期末根據相關剩餘到期還款日的分析如下：(續)

- (i) 現金及存放中央銀行款項中的無期限金額是指存放於中國人民銀行的法定存款準備金與財政性存款。
- (ii) 發放貸款及墊款中的「無期限」類別包括所有已減值發放貸款及墊款，以及已逾期超過一個月貸款及墊款，而逾期一個月內(含1個月)的未發生信用減值貸款及墊款歸入「實時償還」類別。
- (iii) 本集團的投資包括以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資、以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資、以攤餘成本計量的金融投資以及對聯營公司投資。投資中的「無期限」類別包括所有已發生信用減值投資，以及已逾期超過1個月的投資，而逾期1個月內(含1個月)的未發生信用減值投資歸入「實時償還」類別。股權投資亦於無期限中列示。
- (iv) 應收租賃款中的「無期限」類別包括所有已發生信用減值應收租賃款，以及已逾期超過一個月應收租賃款，而逾期一個月內(含1個月)的未發生信用減值應收租賃款歸入「實時償還」類別。

簡要合併財務報表附註(續)

截至2025年6月30日止六個月期間

人民幣千元

37. 風險管理(續)

(c) 流動性風險(續)

(2) 金融負債未折現合同現金流量的分析

本集團非衍生金融負債於報告期末根據未經折現合同現金流量的分析如下：

	2025年6月30日							
	賬面金額	合計	實時償還	1個月		3個月		5年以上
				1個月內 (含1個月)	至3個月 (含3個月)	至1年 (含1年)	1年至5年 (含5年)	
非衍生金融負債現金流量：								
向中央銀行借款	39,150,828	39,507,796	-	4,291,463	4,704,870	30,511,463	-	-
同業及其他金融機構 存放和拆入資金	40,582,382	40,942,600	525,236	4,318,909	12,241,015	23,857,440	-	-
賣出回購金融資產款	9,201,326	9,201,395	-	9,201,395	-	-	-	-
吸收存款	456,521,930	468,565,354	102,312,227	12,335,884	28,349,478	140,204,803	185,362,962	-
應付債券	111,531,354	112,450,785	-	8,000,000	31,549,718	70,856,005	2,045,062	-
其他	2,970,746	2,970,746	2,094,414	380,302	12,804	228,033	224,841	30,352
合計	659,958,566	673,638,676	104,931,877	38,527,953	76,857,885	265,657,744	187,632,865	30,352

簡要合併財務報表附註(續)

截至2025年6月30日止六個月期間

人民幣千元

37. 風險管理(續)

(c) 流動性風險(續)

(2) 金融負債未折現合同現金流量的分析(續)

本集團非衍生金融負債於報告期末根據未經折現合同現金流量的分析如下：(續)

2024年12月31日								
	賬面金額	合計	實時償還	1個月內 (含1個月)	1個月 至3個月 (含3個月)	3個月 至1年 (含1年)	1年至5年 (含5年)	5年以上
非衍生金融負債現金								
流量：								
向中央銀行借款	35,037,760	35,439,245	-	3,075,000	3,625,204	28,739,041	-	-
同業及其他金融機構 存放								
和拆入資金	41,107,310	41,641,428	1,096,601	4,311,482	6,818,507	28,880,366	534,472	-
賣出回購金融資產款	16,699,143	16,701,475	-	16,701,475	-	-	-	-
吸收存款	413,096,026	423,361,705	108,530,164	14,540,424	39,721,594	107,092,057	153,477,466	-
應付債券	110,242,221	111,386,662	-	6,111,000	28,873,834	69,401,828	7,000,000	-
其他	1,188,865	1,188,865	228,523	8,456	8,910	323,350	593,858	25,768
合計	617,371,325	629,719,380	109,855,288	44,747,837	79,048,049	234,436,642	161,605,796	25,768

37. 風險管理(續)

(d) 操作風險

操作風險是指由不完善或有問題的內部程序、人員、系統以及外部事件所造成損失的風險。本集團制定操作風險管理的相關政策和程序，旨在識別、評估、監測、控制以及緩釋本集團的操作風險，以減低操作風險損失。

本集團管理操作風險的措施主要包括：

- 利用風險預警系統，關注易出現風險的產品及業務流程和環節的早期風險預警，及時進行業務風險評估，對主要業務領域進行集中風險管控，降低業務操作風險；
- 構築「現場與非現場」、「定期與不定期」、「自查與檢查」相結合的監督體系，運用統一的操作風險管理工具，識別、監測、收集業務經營活動中出現的風險因素及風險信號，定期對操作風險管理的充分性、有效性進行監督與評價；
- 前中後台分離，建立以各分支行、各業務條線為第一道防線，合規、風險管理部門為第二道防線，內審辦公室為第三道防線的操作風險防控體系防控操作風險；
- 對關鍵崗位、重要環節人員實行強制休假或輪崗交流；
- 建立覆蓋所有員工的專業技能等級考評制度，根據各個崗位對於專業知識和技能的要求，通過嚴格的資格考試和專業評價選拔合格的員工；及
- 建立應急管理體系及業務連續性體系。

簡要合併財務報表附註(續)

截至2025年6月30日止六個月期間

人民幣千元

37. 風險管理(續)

(e) 資本管理

本集團主要通過資本充足率及資本回報率管理資本。資本充足率為本集團資本管理的核心，反映本集團穩健經營和抵禦風險的能力。資本回報率反映資本的盈利能力。資本管理的主要目標為維持與業務發展和預期資本回報相適應的均衡合理資本金額及架構。

本集團根據以下原則來管理資本：

- 根據本集團的業務戰略，識別、量化、監控、緩釋及控制本集團所面對的主要風險，並按照本集團所面臨的風險維持足夠資本以支持本集團的戰略發展計劃並符合監管要求。

本集團定期監控資本充足率並在必要時調整資本管理計劃，以確保資本充足率符合監管要求和業務發展需求。

本集團根據國家金融監督管理總局於2023年頒佈的《商業銀行資本管理辦法》及相關規定，按照企業會計準則編製的法定財務報表為基礎計算資本充足率。於2025年6月30日及2024年12月31日的資本充足率如下：

註	2025年 6月30日	2024年 12月31日
核心一級資本總額		
— 股本	9,092,091	9,092,091
— 資本公積可計入部分	5,985,102	5,985,102
— 投資重估儲備	406,091	814,800
— 設定受益計劃重估儲備	(95,300)	(98,054)
— 盈餘公積	3,875,978	3,875,978
— 一般準備	9,243,217	9,243,217
— 未分配利潤	16,994,488	15,537,398
— 少數股東資本可計入部分	1,690,766	1,686,766
核心一級資本	47,192,433	46,137,298
核心一級資本扣除項目	(2,937,163)	(2,437,921)

簡要合併財務報表附註(續)

截至2025年6月30日止六個月期間

人民幣千元

37. 風險管理(續)

(e) 資本管理(續)

	註	2025年 6月30日	2024年 12月31日
核心一級資本淨額		44,255,270	43,699,377
其他一級資本			
— 其他一級資本工具及其溢價		9,998,855	9,998,855
— 少數股東資本可計入部分		241,166	239,256
一級資本淨額		54,495,291	53,937,488
二級資本			
— 超額貸款損失準備		5,993,815	5,757,707
— 少數股東資本可計入部分		482,332	478,512
二級資本淨額		6,476,147	6,236,219
總資本淨額		60,971,438	60,173,707
風險加權資產合計	(1)	514,664,672	498,780,953
核心一級資本充足率		8.60%	8.76%
一級資本充足率		10.59%	10.81%
資本充足率		11.85%	12.06%

(1) 財務狀況表內及財務狀況表外風險加權資產乃使用不同風險權重進行計量，風險權重乃根據各資產和交易對手方的信用風險、市場風險及其他風險狀況以及任何合資格抵押品或擔保物釐定。

(2) 根據《商業銀行資本管理辦法》的規定，國家金融監督管理總局要求商業銀行於2025年6月30日和2024年12月31日的資本充足率、一級資本充足率和核心一級資本充足率分別不低於10.5%、8.5%和7.5%。

簡要合併財務報表附註(續)

截至2025年6月30日止六個月期間

人民幣千元

38. 公允價值

(a) 公允價值計量方法及假設

下表列示了本集團在財務報告截止日以持續經營為基礎測算的金融工具公允價值，按照「國際財務報告披露13號，公允價值計量」分類為三個公允價值層級。本集團根據如下所述估值技術的使用程度以及可觀察度，區分公允價值的不同層級：

第一層級： 僅採用第一級輸入值計量的公允價值，即於計量日期相同資產或負債在活躍市場上的未經調整報價；

第二層級： 採用第二級輸入值計量的公允價值，即未能符合第一級的可觀察輸入值且並無採用重大不可觀察輸入值。不可觀察輸入值乃無法取得市場數據的輸入值；及

第三層級： 採用重大不可觀察輸入值計量的公允價值。

本集團已就公允價值的計量建立了相關的政策和內部監控機制，規範了金融工具公允價值計量框架、公允價值計量方法及程序。

本集團於評估公允價值時採納以下方法及假設：

(1) 債券投資及股權投資

債券投資的公允價值參考估值服務商提供的價格或採用現金流折現模型進行估值。估值參數包括市場利率、預期違約率、提前還款率及市場流動性等。人民幣債券的公允價值主要基於中央國債登記結算有限責任公司的估值結果。非上市的股權投資的公允價值是根據可比公司法等作出估計，並且就發行人的具體情況做出調整。

(2) 其他債權類投資及其他非衍生金融資產

公允價值根據預計未來現金流量的現值進行估計，折現率為報告期末的市場利率。

(3) 已發行債券及其他非衍生金融負債

已發行債券的公允價值是按報告期末的市場報價確定或根據預計未來現金流量的現值進行估計的。其他非衍生金融負債的公允價值是根據預計未來現金流量的現值進行估計的。折現率為報告期末的市場利率。

簡要合併財務報表附註(續)

截至2025年6月30日止六個月期間

人民幣千元

38. 公允價值(續)

(b) 按公允價值入賬的金融資產

下表列示按公允價值層級對以公允價值入賬的金融工具的分析：

	2025年6月30日			
	第一層級	第二層級	第三層級	合計
持續以公允價值計量的資產				
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資				
— 債券投資	—	17,513,459	—	17,513,459
— 投資基金	—	15,215,153	—	15,215,153
— 股權投資	257,605	—	350,731	608,336
— 其他同業投資	—	—	7,543,512	7,543,512
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資				
— 債務工具	—	30,842,414	—	30,842,414
— 權益投資	—	—	253,087	253,087
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的發放貸款及墊款				
— 票據貼現和福費廷	—	63,475,397	—	63,475,397
合計	257,605	127,046,423	8,147,330	135,451,358

簡要合併財務報表附註(續)

截至2025年6月30日止六個月期間

人民幣千元

38. 公允價值(續)

(b) 按公允價值入賬的金融資產(續)

下表列示按公允價值層級對以公允價值入賬的金融工具的分析：(續)

	2024年12月31日			
	第一層級	第二層級	第三層級	合計
持續以公允價值計量的資產				
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資				
—債券投資	—	10,825,665	—	10,825,665
—投資基金	—	15,032,167	—	15,032,167
—股權投資	271,860	—	350,731	622,591
—其他同業投資	—	—	6,004,524	6,004,524
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資				
—債務工具	—	21,201,289	—	21,201,289
—權益投資	—	—	246,192	246,192
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的發放貸款及墊款				
—票據貼現和福費廷	—	49,480,284	—	49,480,284
合計	271,860	96,539,405	6,601,447	103,412,712

截至2025年6月30日止六個月期間，第一層級與第二層級工具之間、第二層級與第三層級工具之間並無轉換(2024年度：無轉換)。

簡要合併財務報表附註(續)

截至2025年6月30日止六個月期間

人民幣千元

38. 公允價值(續)

(c) 以公允價值計量的第三層級金融工具變動情況

下表列示按公允價值計量的第三層級金融資產和負債期／年初、期／年末餘額及本期間／年度變動情況：

	2025年1月1日	本期損益 影響合計	本期其他綜合 收益影響合計	購入	售出／結算	自第三層級 轉入第二層級	2025年 6月30日	對於 在報告期末 持有的資產， 計入損益的當期 未實現收益
金融資產：								
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融投資								
—其他同業投資	6,004,524	141,147	-	5,067,484	(3,669,643)	-	7,543,512	13,635
—股權投資	350,731	-	-	-	-	-	350,731	-
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融投資								
—權益投資	246,192	-	6,895	-	-	-	253,087	-
合計	6,601,447	141,147	6,895	5,067,484	(3,669,643)	-	8,147,330	13,635

簡要合併財務報表附註(續)

截至2025年6月30日止六個月期間

人民幣千元

38. 公允價值(續)

(c) 以公允價值計量的第三層級金融工具變動情況(續)

下表列示按公允價值計量的第三層級金融資產和負債期／年初、期／年末余額及本期間／年度變動情況：(續)

	2024年1月1日	本年損益 影響合計	本年其他綜合 收益影響合計	購入	售出／結算	自第三層級 轉入第二層級	2024年 12月31日	對於 在報告期末 持有的資產， 計入損益的當期 未實現收益
金融資產：								
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融投資								
—其他同業投資	14,690,048	508,905	-	5,313,806	(14,508,235)	-	6,004,524	209,413
—股權投資	176,012	-	-	174,719	-	-	350,731	-
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融投資								
—權益投資	66,313	-	179,879	-	-	-	246,192	-
合計	14,932,373	508,905	179,879	5,488,525	(14,508,235)	-	6,601,447	209,413

報告期內，採用包括不可觀察市場數據的估值技術進行估值的金融工具賬面價值不重大，且採用其他合理的不可觀察假設替換模型中原有的不可觀察假設對公允價值計量結果的影響不重大。

截至2025年6月30日止六個月期間，已確認的利得或損失均計入合併損益表中的「投資淨收益」科目。

簡要合併財務報表附註(續)

截至2025年6月30日止六個月期間

人民幣千元

38. 公允價值(續)

(d) 未按公允價值計量的金融資產及負債的公允價值

	2025年6月30日				
	賬面價值	公允價值	第一層級	第二層級	第三層級
金融資產					
以攤餘成本計量的					
金融投資					
— 債券	119,920,055	137,711,741	—	137,711,741	—
合計	119,920,055	137,711,741	—	137,711,741	—
金融負債					
已發行債券					
— 金融債券	15,199,430	15,295,430	—	15,295,430	—
— 同業存單	96,331,924	96,389,268	—	96,389,268	—
合計	111,531,354	111,684,698	—	111,684,698	—
2024年12月31日					
	賬面價值	公允價值	第一層級	第二層級	第三層級
金融資產					
以攤餘成本計量的					
金融投資					
— 債券	112,518,324	117,817,218	—	117,817,218	—
合計	112,518,324	117,817,218	—	117,817,218	—
金融負債					
已發行債券					
— 金融債券	15,185,130	15,361,275	—	15,361,275	—
— 同業存單	95,057,091	95,150,475	—	95,150,475	—
合計	110,242,221	110,511,750	—	110,511,750	—

簡要合併財務報表附註(續)

截至2025年6月30日止六個月期間

人民幣千元

38. 公允價值(續)

(d) 未按公允價值計量的金融資產及負債的公允價值(續)

上述金融資產和負債存在例如證券交易所這樣的活躍市場時，市價最能反映金融工具的公允價值。當集團持有或發行的金融資產或負債不存在市價時，可採用現金流折現或其他估值方法測量該類資產負債的公允價值。

以攤餘成本計量的金融投資中的債券、應付債券參考可獲得的市價來決定其公允價值。如果無法獲得可參考的市價，則按定價模型或現金流折現法估算公允價值。

以攤餘成本計量的金融投資(除債券投資外)按實際利率法以成本法計量。該類金融工具的公允價值為其預計未來收到的現金流量按照當前市場利率的折現值。該類金融工具中的大部分至少每年按照市場利率進行重新定價，其賬面價值與其公允價值相若。

以上各種假設及方法為資產及負債公允價值的計算提供了統一的基礎。然而，由於其他機構可能會使用不同的方法及假設，因此，各金融機構所披露的公允價值未必完全具有可比性。

除前述金融資產與負債以外，由於下列金融工具期限較短或定期按市價重新定價等原因，其賬面價值與其公允價值相若：

資產

負債

現金及存放中央銀行款項

向中央銀行借款

存放同業及其他金融機構款

同業及其他金融機構存放款項

拆出資金

拆入資金

買入返售金融資產

賣出回購金融資產款

發放貸款及墊款(以攤餘成本計量)

吸收存款

應收租賃款

其他金融負債

其他金融資產

簡要合併財務報表附註(續)

截至2025年6月30日止六個月期間

人民幣千元

39. 承諾及或有事項

(a) 信貸承諾

本集團的信貸承諾包括銀行承兌匯票、未使用的信用卡額度、開出信用證及開出保函。

承兌是指本集團對客戶簽發的匯票作出的兌付承諾。本集團管理層預期大部分的承兌匯票均會同時與客戶償付款項結清。未使用的信用卡額度合同金額為按信用卡合同全額支用的信用額度。本集團提供財務擔保及信用證服務，以保證客戶向第三方履行合約。

	2025年 6月30日	2024年 12月31日
銀行承兌匯票	54,210,593	51,346,071
開出信用證	8,262,545	7,416,763
開出保函	288,577	369,023
未使用的信用卡額度	10,842,702	10,051,341
貸款承諾	3,738,206	2,638,276
合計	77,342,623	71,821,474

上述信貸業務為本集團可能承擔的信貸風險。本集團管理層定期評估其或有損失並在必要時確認預計負債。由於有關授信額度可能在到期前未被使用，上述合同總額並不代表未來的預期現金流出。

(b) 信貸風險加權金額

	2025年 6月30日	2024年 12月31日
或有負債及承諾的信貸風險加權金額	9,475,670	8,289,281

信貸風險加權金額指參照《商業銀行資本管理辦法》指引計算的金額。風險權重乃根據交易對手的信貸狀況、到期期限及其他因素確定。信貸承諾的風險權重由0%至150%不等。

簡要合併財務報表附註(續)

截至2025年6月30日止六個月期間

人民幣千元

39. 承諾及或有事項(續)

(c) 資本承諾

於2025年6月30日及2024年12月31日，本集團授權的資本承諾如下：

	2025年 6月30日	2024年 12月31日
已訂約但未支付	150,556	178,873
已授權但未訂約	44,212	41,839
合計	194,768	220,712

(d) 未決訴訟及糾紛

於2025年6月30日及2024年12月31日，本集團並無任何對財務報表有重大影響的未決法律訴訟事項。

(e) 抵押資產

	2025年 6月30日	2024年 12月31日
債券	50,948,534	50,822,463
票據	599,678	2,070,046
合計	51,548,212	52,892,509

本集團抵押部分資產用作回購協議和向中央銀行借款的擔保物。

簡要合併財務報表附註(續)

截至2025年6月30日止六個月期間

人民幣千元

40. 結構化主體

(a) 合併的結構化主體

納入本集團合併範圍的結構化主體為資產管理計劃及公募基金。由於本集團對此類結構化主體擁有權力，通過參與相關活動享有可變回報，並且有能力運用對被投資方的權力影響其可變回報，因此本集團對此類結構化主體存在控制。截至2025年6月30日止六個月期間，本集團未向納入合併範圍內的結構化主體提供財務支持(2024年度：無)。

(b) 未合併的結構化主體

(1) 在第三方機構發起成立的結構化主體中享有的權益

本集團通過直接持有投資而在第三方機構發起設立的結構化主體中享有權益。這些結構化主體未納入本集團的合併財務報表範圍，主要包括投資基金、信託、資管計劃及理財產品。這些結構化主體的性質和目的主要是管理投資者的資產並賺取管理費，其融資方式是向投資者發行投資產品。

本集團通過直接持有投資而在第三方機構發起設立的結構化主體中享有的權益的賬面價值及其在本集團的合併財務狀況表的相關資產負債項目列示如下：

	2025年6月30日	
	賬面價值	最大風險敞口
金融投資		
—以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資	22,397,609	22,397,609
—以攤餘成本計量的金融投資	30,155,562	30,155,562
應計利息	143,285	143,285
合計	52,696,456	52,696,456

簡要合併財務報表附註(續)

截至2025年6月30日止六個月期間

人民幣千元

40. 結構化主體(續)

(b) 未合併的結構化主體(續)

(1) 在第三方機構發起成立的結構化主體中享有的權益(續)

	2024年12月31日	
	賬面價值	最大風險敞口
金融投資		
—以公允價值計量且其變動計入當期損益的		
金融投資	20,715,325	20,715,325
—以攤餘成本計量的金融投資	34,596,768	34,596,768
應計利息	41,312	41,312
合計	55,353,405	55,353,405

上述結構化主體享有權益的最大風險敞口為本集團在財務狀況表中確認的報告期末賬面價值及相應的應計利息。

截至2025年6月30日止六個月期間，自上述結構化主體獲取的利息收入、公允價值變動收益及投資收益共計人民幣10.21億元（截至2024年6月30日止六個月期間：人民幣14.92億元）。

40. 結構化主體(續)

(b) 未合併的結構化主體(續)

(2) 在本集團作為發起人但未納入合併財務報表範圍的結構化主體中享有的權益

本集團發起設立的未納入合併財務報表範圍的結構化主體，主要包括本集團發行的非保本理財產品。這些結構化主體的性質和目的主要是管理投資者的資產並收取管理費，其融資方式是向投資者發行投資產品。本集團在這些未納入合併財務報表範圍的結構化主體中享有的投資者權益主要指通過管理這些結構化主體賺取管理費收入。

於2025年6月30日，本集團發起設立但未納入本集團合併財務報表範圍的非保本理財產品規模為人民幣384.40億元(2024年12月31日：人民幣404.28億元)。

截至2025年6月30日止六個月期間，本集團因對該非保本理財產品提供資產管理服務而收取的中間業務收入為人民幣0.51億元(截至2024年6月30日止六個月期間：人民幣1.02億元)。本集團認為本集團享有的該等結構化主體相關的可變動回報並不顯著。

截至2025年6月30日止六個月期間，本集團沒有向未納入合併範圍的結構化主體提供流動性支持(2024年度：無)。

簡要合併財務報表附註(續)

截至2025年6月30日止六個月期間

人民幣千元

41. 金融資產的轉讓

2024年9月4日，本集團與中原資產管理有限公司簽署《資產轉讓合同》，轉讓債權資產包，截至交易基準日的債權本金及利息餘額為人民幣150.11億元。轉讓價款為人民幣100億元，以人民幣50億元的現金及合計價值為人民幣50億元的信託受益權方式支付。《資產轉讓合同》已於2024年9月26日起生效。

除上述交易外，2024年度，本集團向其他第三方轉讓不良貸款本金為人民幣12.48億元。

2025年上半年，本集團向第三方轉讓不良金融資產本金為人民幣10.84億元。

針對上述不良金融資產轉讓交易，本集團評估了風險和報酬的轉移情況，認為上述金融資產滿足終止確認條件，並終止確認了上述所轉讓的金融資產。

42. 受託業務

本集團通常作為代理人為個人、信託機構和其他機構保管和管理資產。託管業務中所涉及的資產及其相關收益或損失不屬本集團，所以這些資產並未在本集團的財務狀況表中列示。

於2025年6月30日，本集團的委託貸款餘額為人民幣209.34億元（2024年12月31日：人民幣234.68億元）。

43. 資產負債表日後事項

本集團不存在應披露的資產負債表日後重大事項。

簡要合併財務報表附註(續)

截至2025年6月30日止六個月期間

人民幣千元

44. 本行財務狀況表

	2025年 6月30日	2024年 12月31日
資產		
現金及存放中央銀行款項	30,218,037	28,541,892
存放同業及其他金融機構款項	2,653,819	1,271,416
拆出資金	18,925,057	16,126,208
買入返售金融資產	4,632,913	5,805,626
發放貸款及墊款	390,809,730	372,344,575
金融投資：		
— 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資	41,151,795	32,965,933
— 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資	31,095,501	21,447,481
— 以攤餘成本計量的金融投資	147,102,119	143,504,866
對子公司和聯營公司的投資	1,801,536	1,808,420
物業及設備	3,139,295	3,181,399
遞延所得稅資產	5,964,214	5,531,920
其他資產	6,800,217	6,684,142
資產總計	684,294,233	639,213,878
負債		
向中央銀行借款	39,026,605	34,876,496
同業及其他金融機構存放款項	15,918,719	15,432,380
拆入資金	429,567	—
賣出回購金融資產款	7,484,087	14,284,268
吸收存款	450,585,349	407,266,633
應交稅費	303,112	280,762
已發行債券	111,531,354	110,242,221
其他負債	4,286,245	3,102,192
負債合計	629,565,038	585,484,952

簡要合併財務報表附註(續)

截至2025年6月30日止六個月期間

人民幣千元

44. 本行財務狀況表(續)

	2025年 6月30日	2024年 12月31日
股東權益		
股本	9,092,091	9,092,091
其他權益工具	9,998,855	9,998,855
資本公積	5,985,160	5,985,160
盈餘公積	3,875,978	3,875,978
一般準備	8,826,752	8,826,752
投資重估儲備	402,474	809,842
設定受益計劃重估儲備	(95,300)	(98,054)
未分配利潤	16,643,185	15,238,302
股東權益合計	54,729,195	53,728,926
負債和股東權益總計	684,294,233	639,213,878

本財務報表已於2025年8月28日獲本行董事會批准。

趙飛
法定代表人(董事長)
執行董事

李紅
行長

張厚林
主管會計工作負責人

付強
會計機構負責人

鄭州銀行股份有限公司
(公章)

未經審計的補充財務信息

截至2025年6月30日止六個月期間

人民幣千元

1. 貨幣集中度

	2025年6月30日			
	美元 (折合人民幣)	港元 (折合人民幣)	其他 (折合人民幣)	合計 (折合人民幣)
即期資產	4,321,588	5,583	10,889	4,338,060
即期負債	(2,122,408)	(63)	(322)	(2,122,793)
淨頭寸	2,199,180	5,520	10,567	2,215,267

	2024年12月31日			
	美元 (折合人民幣)	港元 (折合人民幣)	其他 (折合人民幣)	合計 (折合人民幣)
即期資產	1,757,256	6,484	6,006	1,769,746
即期負債	(722,262)	(64)	(289)	(722,615)
淨頭寸	1,034,994	6,420	5,717	1,047,131

本集團於報告期間並無結構化頭寸。

未經審計的補充財務信息(續)

截至2025年6月30日止六個月期間

人民幣千元

2. 國際債權

本集團的經營範圍主要在中國境內，本集團對中國境外的第三方的債權被視作國際債權。

國際債權包括發放貸款及墊款、存放同業及其他金融機構款項、拆出資金以及債券投資。

當一個國家或地區計入全部風險轉移後，構成國際債權總金額10%或以上時，即予以呈報。只有在申索擔保人所處國家與被索方不同，或申索是向一家銀行的境外分支機構提出，而該銀行的總行位於另一個國家的情況下，風險才會轉移。

	2025年6月30日			
	同業及 其他金融機構	公共實體	其他	合計
亞太區，不包括中國				
內地	2,693,300	—	—	2,693,300
歐洲	6,914	—	—	6,914
北美	852,335	—	—	852,335
合計	3,552,549	—	—	3,552,549

2024年12月31日				
	同業及 其他金融機構	公共實體	其他	合計
亞太區，不包括中國內地	5,813	—	—	5,813
歐洲	3,316	—	—	3,316
北美	868,282	—	—	868,282
合計	877,411	—	—	877,411