

郑州银行股份有限公司

审阅报告

截至 2025 年 6 月 30 日止六个月期间

索引	页码
审阅报告	1
未审财务报表	
— 合并及银行资产负债表	1-2
— 合并及银行利润表	3-4
— 合并股东权益变动表	5-6
— 银行股东权益变动表	7-8
— 合并及银行现金流量表	9-11
— 财务报表附注	12-129
财务报表补充资料	
— 非经常性损益明细表	1
— 净资产收益率和每股收益	2
— 按中国会计准则与国际财务报告准则编制的财务报表 的差异	2



信永中和会计师事务所

ShineWing
certified public accountants

北京市东城区朝阳门北大街
8号富华大厦A座9层

9/F, Block A, Fu Hua Mansion,
No.8, Chaoyangmen Beidajie,
Dongcheng District, Beijing,
100027, P.R.China

联系电话: +86 (010) 6554 2288
telephone: +86 (010) 6554 2288

传真: +86 (010) 6554 7190
facsimile: +86 (010) 6554 7190

审阅报告

XYZH/2025BJAB3B0223

郑州银行股份有限公司

郑州银行股份有限公司全体股东：

我们审阅了后附的郑州银行股份有限公司（以下简称“郑州银行”）合并及银行财务报表，包括 2025 年 6 月 30 日的资产负债表，截至 2025 年 6 月 30 日止六个月期间的利润表、股东权益变动表和现金流量表以及财务报表附注。这些财务报表的编制是郑州银行管理层的责任，我们的责任是在实施审阅工作的基础上对这些财务报表出具审阅报告。

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

根据我们的审阅，我们没有注意到任何事项使我们相信财务报表没有按照《企业会计准则第 32 号—中期财务报告》的规定编制，未能在所有重大方面公允反映郑州银行的财务状况、经营成果和现金流量。

信永中和会计师事务所（特殊普通合伙）

中国注册会计师：陈 炜

中国注册会计师：李 燕

中国 北京

二〇二五年八月二十八日

郑州银行股份有限公司
合并及银行资产负债表
2025年6月30日

人民币千元

资产	附注四	本集团		本行	
		2025年 6月30日 (未经审计)	2024年 12月31日 (经审计)	2025年 6月30日 (未经审计)	2024年 12月31日 (经审计)
现金及存放中央银行款项	1	30,657,089	29,008,339	30,218,037	28,541,892
存放同业及其他金融机构 款项	2	2,342,258	1,797,835	2,653,819	1,271,416
拆出资金	3	17,116,529	14,099,825	18,925,057	16,126,208
买入返售金融资产	4	4,642,417	5,885,781	4,632,913	5,805,626
发放贷款及垫款	5	394,317,365	376,048,659	390,809,730	372,344,575
应收租赁款	6	30,309,262	30,657,280	-	-
金融投资					
-以公允价值计量且其 变动计入当期损益 的金融投资	7	40,880,460	32,484,947	41,151,795	32,965,933
-以公允价值计量且其 变动计入其他综合 收益的金融投资	8	31,095,501	21,447,481	31,095,501	21,447,481
-以摊余成本计量的 金融投资	9	150,218,902	147,416,874	147,102,119	143,504,866
长期股权投资	10	600,883	607,767	1,801,536	1,808,420
固定资产	11	2,031,301	2,090,032	1,851,553	1,901,246
在建工程	12	1,321,795	1,314,206	1,287,742	1,280,153
无形资产	13	1,005,637	1,054,864	995,800	1,043,824
递延所得税资产	14	6,700,594	6,066,105	5,964,214	5,531,920
其他资产	15	6,498,197	6,385,245	5,804,417	5,640,318
资产总计		<u>719,738,190</u>	<u>676,365,240</u>	<u>684,294,233</u>	<u>639,213,878</u>

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

郑州银行股份有限公司
合并及银行资产负债表（续）
2025年6月30日

人民币千元

负债和股东权益	附注四	本集团		本行	
		2025年 6月30日 (未经审计)	2024年 12月31日 (经审计)	2025年 6月30日 (未经审计)	2024年 12月31日 (经审计)
负债					
向中央银行借款	17	39,150,828	35,037,760	39,026,605	34,876,496
同业及其他金融机构存放 款项	18	12,748,984	12,380,094	15,918,719	15,432,380
拆入资金	19	27,833,398	28,727,216	429,567	-
卖出回购金融资产款	20	9,201,326	16,699,143	7,484,087	14,284,268
吸收存款	21	456,521,930	413,096,026	450,585,349	407,266,633
应付职工薪酬	22	1,031,075	1,255,367	908,390	1,140,305
应交税费	23	429,998	418,069	303,112	280,762
预计负债	24	94,395	90,397	94,395	90,397
应付债券	25	111,531,354	110,242,221	111,531,354	110,242,221
其他负债	26	3,820,231	2,124,176	3,283,460	1,871,490
负债合计		<u>662,363,519</u>	<u>620,070,469</u>	<u>629,565,038</u>	<u>585,484,952</u>
股东权益					
股本	27	9,092,091	9,092,091	9,092,091	9,092,091
其他权益工具	28	9,998,855	9,998,855	9,998,855	9,998,855
资本公积	29	5,985,102	5,985,102	5,985,160	5,985,160
其他综合收益	30	307,174	711,788	307,174	711,788
盈余公积	31	3,875,978	3,875,978	3,875,978	3,875,978
一般风险准备	32	9,143,233	9,143,233	8,826,752	8,826,752
未分配利润	33	17,083,501	15,637,984	16,643,185	15,238,302
归属于本行股东权益合计		55,485,934	54,445,031	54,729,195	53,728,926
少数股东权益		<u>1,888,737</u>	<u>1,849,740</u>	-	-
股东权益合计		<u>57,374,671</u>	<u>56,294,771</u>	<u>54,729,195</u>	<u>53,728,926</u>
负债和股东权益总计		<u>719,738,190</u>	<u>676,365,240</u>	<u>684,294,233</u>	<u>639,213,878</u>

赵飞
法定代表人（董事长）

李红
行长

张厚林
主管会计工作负责人

付强
会计机构负责人

郑州银行股份有限公司
（公章）

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

郑州银行股份有限公司
合并及银行利润表
截至2025年6月30日止六个月期间

人民币千元

附注四	本集团		本行	
	截至6月30日止六个月期间	截至6月30日止六个月期间	截至6月30日止六个月期间	截至6月30日止六个月期间
	2025年	2024年	2025年	2024年
	(未经审计)	(未经审计)	(未经审计)	(未经审计)
营业收入				
利息收入	11,733,750	11,777,458	10,690,832	10,612,910
利息支出	(6,382,975)	(6,481,911)	(6,030,033)	(5,982,803)
利息净收入	34 5,350,775	5,295,547	4,660,799	4,630,107
手续费及佣金收入	298,457	339,711	298,370	338,788
手续费及佣金支出	(64,212)	(73,712)	(55,444)	(67,605)
手续费及佣金净收入	35 234,245	265,999	242,926	271,183
投资收益	36 1,229,496	582,414	1,161,086	580,047
其中：对联营企业的投资				
收益	(6,020)	(3,700)	(6,020)	(3,700)
以摊余成本计量的				
金融资产终止确				
认收益	385,865	-	385,865	-
公允价值变动损益	37 (133,378)	201,568	(53,162)	201,568
资产处置损益	-	4	-	4
汇兑损益	38 (9,619)	(3,794)	(9,619)	(3,794)
其他业务收入	16,689	18,112	3,857	3,346
其他收益	1,789	33,216	1,789	32,778
营业收入合计	6,689,997	6,393,066	6,007,676	5,715,239
营业支出				
税金及附加	(88,542)	(79,942)	(86,610)	(76,079)
业务及管理费	39 (1,468,125)	(1,575,525)	(1,369,222)	(1,452,500)
信用减值损失	40 (3,171,613)	(2,860,823)	(2,728,074)	(2,482,841)
其他业务成本	(7,514)	(7,239)	(303)	-
营业支出合计	(4,735,794)	(4,523,529)	(4,184,209)	(4,011,420)
营业利润	1,954,203	1,869,537	1,823,467	1,703,819
加：营业外收入	1,136	8,376	843	8,136
减：营业外支出	(2,861)	(8,338)	(2,796)	(5,197)
利润总额	1,952,478	1,869,575	1,821,514	1,706,758
减：所得税费用	41 (286,122)	(220,463)	(234,789)	(170,556)
净利润	1,666,356	1,649,112	1,586,725	1,536,202
按所有权归属分类				
归属本行股东的净利润	1,627,359	1,593,861	1,586,725	1,536,202
少数股东损益	38,997	55,251	-	-

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

郑州银行股份有限公司
合并及银行利润表（续）
截至2025年6月30日止六个月期间

人民币千元

	附注四	本集团		本行	
		截至6月30日止六个月期间		截至6月30日止六个月期间	
		2025年 (未经审计)	2024年 (未经审计)	2025年 (未经审计)	2024年 (未经审计)
其他综合收益：	30				
归属于本行股东的其他综合收益税 后净额		(404,614)	360,373	(404,614)	360,373
将重分类进损益的项目					
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的债权投资公 允价值变动/信用损失准备		(411,675)	368,981	(411,675)	368,981
长期股权投资其他权益变动		(864)	-	(864)	-
不能重分类进损益的项目					
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的权益工具投 资公允价值变动		5,171	1,056	5,171	1,056
重新计量设定受益计划变动额		2,754	(9,664)	2,754	(9,664)
归属于少数股东的其他综合收益的 税后净额		-	-	-	-
其他综合收益税后净额		(404,614)	360,373	(404,614)	360,373
综合收益总额		1,261,742	2,009,485	1,182,111	1,896,575
归属于本行股东的综合收益总额		1,222,745	1,954,234	1,182,111	1,896,575
归属于少数股东的综合收益总额		38,997	55,251	-	-
每股收益	42				
基本每股收益（人民币元）		0.18	0.18		
稀释每股收益（人民币元）		0.18	0.18		

赵飞
法定代表人（董事长）

李红
行长

张厚林
主管会计工作负责人

付强
会计机构负责人

郑州银行股份有限公司
（公章）

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

郑州银行股份有限公司
合并股东权益变动表
截至2025年6月30日止六个月期间

人民币千元

本集团	附注四	归属于本行的股东权益							少数股东权益	股东权益合计	
		股本	其他权益工具	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润			
一、2025年1月1日余额(经审计)		9,092,091	9,998,855	5,985,102	711,788	3,875,978	9,143,233	15,637,984	54,445,031	1,849,740	56,294,771
二、截至2025年6月30日止六个月期间增减变动金额(未经审计)											
（一）综合收益总额											
1.本期净利润		-	-	-	-	-	-	1,627,359	1,627,359	38,997	1,666,356
2.其他综合收益	30	-	-	-	(404,614)	-	-	-	(404,614)	-	(404,614)
（二）利润分配											
1.普通股现金股利分配	33	-	-	-	-	-	-	(181,842)	(181,842)	-	(181,842)
三、2025年6月30日余额(未经审计)		9,092,091	9,998,855	5,985,102	307,174	3,875,978	9,143,233	17,083,501	55,485,934	1,888,737	57,374,671
本集团（续）											
	附注四	股本	其他权益工具	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	小计	少数股东权益	股东权益合计
一、2024年1月1日余额(经审计)		9,092,091	9,998,855	5,985,102	115,343	3,689,605	8,266,509	15,305,319	52,452,824	1,862,032	54,314,856
二、截至2024年6月30日止六个月期间增减变动金额(未经审计)											
（一）综合收益总额											
1.本期净利润		-	-	-	-	-	-	1,593,861	1,593,861	55,251	1,649,112
2.其他综合收益	30	-	-	-	360,373	-	-	-	360,373	-	360,373
三、2024年6月30日余额(未经审计)		9,092,091	9,998,855	5,985,102	475,716	3,689,605	8,266,509	16,899,180	54,407,058	1,917,283	56,324,341

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

郑州银行股份有限公司
合并股东权益变动表（续）
截至2025年6月30日止六个月期间

人民币千元

本集团（续）	附注四	归属于本行的股东权益							少数股东权益	股东权益合计	
		股本	其他权益工具	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润			
一、2024年1月1日余额(经审计)		9,092,091	9,998,855	5,985,102	115,343	3,689,605	8,266,509	15,305,319	52,452,824	1,862,032	54,314,856
二、本年增减变动金额											
（一）综合收益总额											
1.本年净利润		-	-	-	-	-	-	1,875,762	1,875,762	(12,292)	1,863,470
2.其他综合收益	30	-	-	-	596,445	-	-	-	596,445	-	596,445
（二）利润分配											
1.提取盈余公积	31	-	-	-	-	186,373	-	(186,373)	-	-	-
2.提取一般风险准备	32	-	-	-	-	-	876,724	(876,724)	-	-	-
3.分派永续债利息	33	-	-	-	-	-	-	(480,000)	(480,000)	-	(480,000)
三、2024年12月31日余额(经审计)		9,092,091	9,998,855	5,985,102	711,788	3,875,978	9,143,233	15,637,984	54,445,031	1,849,740	56,294,771

赵飞	李红	张厚林	付强	郑州银行股份有限公司
法定代表人（董事长）	行长	主管会计工作负责人	会计机构负责人	(公章)

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

郑州银行股份有限公司
 股东权益变动表
 截至2025年6月30日止六个月期间

人民币千元

本行	附注四	股本	其他权益工具	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	合计
一、2025年1月1日余额(经审计)		9,092,091	9,998,855	5,985,160	711,788	3,875,978	8,826,752	15,238,302	53,728,926
二、截至2025年6月30日止六个月期间增减变动金额(未经审计)									
(一) 综合收益总额									
1. 本期净利润		-	-	-	-	-	-	1,586,725	1,586,725
2. 其他综合收益	30	-	-	-	(404,614)	-	-	-	(404,614)
(二) 利润分配									
1. 普通股现金股利分配	33	-	-	-	-	-	-	(181,842)	(181,842)
三、2025年6月30日余额(未经审计)		9,092,091	9,998,855	5,985,160	307,174	3,875,978	8,826,752	16,643,185	54,729,195
本行(续)	附注四	股本	其他权益工具	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	合计
一、2024年1月1日余额(经审计)		9,092,091	9,998,855	5,985,160	115,343	3,689,605	7,950,752	14,916,948	51,748,754
二、截至2024年6月30日止六个月期间增减变动金额(未经审计)									
(一) 综合收益总额									
1. 本期净利润		-	-	-	-	-	-	1,536,202	1,536,202
2. 其他综合收益	30	-	-	-	360,373	-	-	-	360,373
三、2024年6月30日余额(未经审计)		9,092,091	9,998,855	5,985,160	475,716	3,689,605	7,950,752	16,453,150	53,645,329

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

郑州银行股份有限公司
股东权益变动表（续）
截至2025年6月30日止六个月期间

人民币千元

本行（续）	附注四	股本	其他权益工具	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	合计
一、2024年1月1日余额(经审计)		9,092,091	9,998,855	5,985,160	115,343	3,689,605	7,950,752	14,916,948	51,748,754
二、本年增减变动									
（一）综合收益总额									
1.本年净利润		-	-	-	-	-	-	1,863,727	1,863,727
2.其他综合收益	30	-	-	-	596,445	-	-	-	596,445
（二）利润分配									
1.提取盈余公积	31	-	-	-	-	186,373	-	(186,373)	-
2.提取一般风险准备	32	-	-	-	-	-	876,000	(876,000)	-
3.分配永续债利息	33	-	-	-	-	-	-	(480,000)	(480,000)
三、2024年12月31日余额(经审计)		9,092,091	9,998,855	5,985,160	711,788	3,875,978	8,826,752	15,238,302	53,728,926

赵飞	李红	张厚林	付强	郑州银行股份有限公司
法定代表人（董事长）	行长	主管会计工作负责人	会计机构负责人	(公章)

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

郑州银行股份有限公司
合并及银行现金流量表
截至2025年6月30日止六个月期间

人民币千元

附注四	本集团		本行	
	截至6月30日止六个月期间		截至6月30日止六个月期间	
	2025年 (未经审计)	2024年 (未经审计)	2025年 (未经审计)	2024年 (未经审计)
经营活动产生/(使用)的现金流量				
吸收存款净增加额	42,124,327	25,398,942	42,025,828	25,163,591
拆入资金净增加额	-	-	429,516	-
同业及其他金融机构存放款项净增加额	353,213	-	468,540	-
买入返售金融资产净减少额	1,243,829	2,685,820	1,173,178	2,685,820
向中央银行借款净增加额	4,126,510	-	4,163,550	-
收取利息、手续费及佣金的现金	9,989,248	10,098,875	8,885,264	8,810,560
收到其他与经营活动有关的现金	2,230,354	767,515	1,820,736	720,774
经营活动现金流入小计	60,067,481	38,951,152	58,966,612	37,380,745
发放贷款及垫款净增加额	(21,205,187)	(12,503,116)	(21,297,373)	(12,869,963)
存放中央银行款项净增加额	(1,998,942)	(1,300,306)	(2,036,091)	(1,294,231)
应收租赁款净增加额	(30,446)	(1,181,059)	-	-
拆出资金净增加额	(4,800,000)	(2,600,000)	(6,600,000)	(2,800,000)
向中央银行借款净减少额	-	(2,302,265)	-	(2,211,525)
同业及其他金融机构存放款项净减少额	-	(1,057,538)	-	(596,769)
拆入资金净减少额	(848,284)	(2,870,797)	-	(3,379,097)
卖出回购金融资产款净减少额	(7,496,214)	(10,763,068)	(6,798,578)	(10,763,068)
为交易目的而持有的金融资产净增加额	(9,179,873)	(539,122)	(7,757,806)	(439,122)
支付利息、手续费及佣金的现金	(4,063,824)	(4,479,289)	(3,663,093)	(3,920,097)
支付给职工及为职工支付的现金	(1,072,237)	(1,097,965)	(1,010,921)	(1,001,047)
支付的各项税费	(1,126,528)	(1,351,241)	(856,823)	(1,182,858)
支付其他与经营活动有关的现金	(488,490)	(1,310,108)	(403,630)	(1,120,401)
经营活动现金流出小计	(52,310,025)	(43,355,874)	(50,424,315)	(41,578,178)
经营活动产生/(使用)的现金流量净额	43(1) 7,757,456	(4,404,722)	8,542,297	(4,197,433)

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

郑州银行股份有限公司
合并及银行现金流量表（续）
截至2025年6月30日止六个月期间

人民币千元

	本集团		本行	
	截至6月30日止六个月期间	截至6月30日止六个月期间	截至6月30日止六个月期间	截至6月30日止六个月期间
	2025年	2024年	2025年	2024年
	(未经审计)	(未经审计)	(未经审计)	(未经审计)
投资活动使用的现金流量				
收回投资收到的现金	39,951,213	36,532,614	38,023,788	36,532,614
取得投资收益收到的现金	3,625,339	2,753,771	3,590,890	2,753,771
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	246	-	175	-
投资活动现金流入小计	43,576,798	39,286,385	41,614,853	39,286,385
投资支付的现金	(53,003,491)	(40,115,870)	(53,003,491)	(40,115,870)
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	(48,254)	(167,857)	(42,874)	(159,912)
投资活动现金流出小计	(53,051,745)	(40,283,727)	(53,046,365)	(40,275,782)
投资活动使用的现金流量净额	(9,474,947)	(997,342)	(11,431,512)	(989,397)
筹资活动产生的现金流量				
发行债券收到的现金	82,848,442	77,028,309	82,848,442	77,028,309
筹资活动现金流入小计	82,848,442	77,028,309	82,848,442	77,028,309
偿付债券本金所支付的现金	(81,574,306)	(73,015,713)	(81,574,306)	(73,015,713)
偿付债券利息所支付的现金	(1,111,694)	(1,515,294)	(1,111,694)	(1,515,294)
支付其他与筹资活动有关的现金	(52,934)	(62,810)	(52,703)	(58,820)
筹资活动现金流出小计	(82,738,934)	(74,593,817)	(82,738,703)	(74,589,827)
筹资活动产生的现金流量净额	109,508	2,434,492	109,739	2,438,482

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

郑州银行股份有限公司
 合并及银行现金流量表（续）
 截至2025年6月30日止六个月期间

人民币千元

	附注四	本集团		本行	
		截至6月30日止六个月期间		截至6月30日止六个月期间	
		2025年 (未经审计)	2024年 (未经审计)	2025年 (未经审计)	2024年 (未经审计)
汇率变动对现金及现金等价物的影响		(2,773)	9,262	(2,773)	9,262
现金及现金等价物净减少额	43(2)	(1,610,756)	(2,958,310)	(2,782,249)	(2,739,086)
加：期初的现金及现金等价物余额		13,922,277	12,019,973	15,254,158	12,346,236
期末的现金及现金等价物余额	43(3)	12,311,521	9,061,663	12,471,909	9,607,150

赵飞
 法定代表人（董事长）

李红
 行长

张厚林
 主管会计工作负责人

付强
 会计机构负责人

郑州银行股份有限公司
 （公章）

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

一、 基本情况

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

本行经原中国银行业监督管理委员会（以下简称“原中国银监会”）批准持有B1036H241010001号金融许可证，并经河南省市场监督管理局核准持有企业法人营业执照，统一社会信用代码为：914100001699995779。本行由国家金融监督管理总局监管。

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

本行及所属子公司（以下统称“本集团”）从事的主要经营活动包括：吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内外结算；办理票据承兑与贴现；发行金融债券；买卖政府债券、金融债券；从事同业拆借；提供融资租赁服务等。

本财务报表已经本行董事会于2025年8月28日决议批准报出。

二、 编制基础及重要会计政策

本中期财务报表根据中华人民共和国财政部（以下简称“财政部”）颁布的《企业会计准则第32号—中期财务报告》和中国证券监督管理委员会（以下简称“证监会”）颁布的《公开发行证券的公司信息披露内容与格式准则第3号—半年度报告的内容与格式》披露要求编制。本财务报表不包括年度财务报表所需的所有信息和披露，因此需要和2024年度财务报表一并阅读。

本中期财务报表以持续经营为编制基础。

本集团采用的会计政策与编制2024年度财务报表所用的会计政策保持一致。

本中期财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了本集团和本行2025年6月30日的财务状况以及2025年1至6月会计期间的本集团和本行经营成果和现金流量等有关信息。

三、 税项

本集团适用的主要税费及税率如下：

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

四、 财务报表主要项目注释

1. 现金及存放中央银行款项

	本集团		本行	
	2025年 6月30日	2024年 12月31日	2025年 6月30日	2024年 12月31日
库存现金	781,013	757,394	743,945	732,981
存放中央银行				
-法定存款准备金 ^(a)	22,043,013	19,819,559	21,752,747	19,537,398
-超额存款准备金 ^(b)	7,786,884	8,160,698	7,675,166	8,046,080
-财政性存款	35,644	260,156	35,644	214,901
小计	30,646,554	28,997,807	30,207,502	28,531,360
应计利息	10,535	10,532	10,535	10,532
合计	30,657,089	29,008,339	30,218,037	28,541,892

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

	2025年6月30日	2024年12月31日
人民币存款缴存比率	5.00%	5.00%
外币存款缴存比率	4.00%	4.00%

本集团子公司的人民币法定存款准备金缴存比率按人行厘定的比率执行。

- (b) 超额存款准备金存放于人行，主要用于资金清算用途。

四、 财务报表主要项目注释（续）

2. 存放同业及其他金融机构款项

	本集团		本行	
	2025年 6月30日	2024年 12月31日	2025年 6月30日	2024年 12月31日
存放境内银行款项	1,044,905	1,595,201	1,375,244	1,077,672
存放境内其他金融机构款项	448,890	143,639	427,725	132,080
存放境外银行款项	849,829	60,244	849,829	60,244
小计	2,343,624	1,799,084	2,652,798	1,269,996
应计利息	227	196	2,349	2,600
减：减值准备	(1,593)	(1,445)	(1,328)	(1,180)
合计	2,342,258	1,797,835	2,653,819	1,271,416

于 2025 年 6 月 30 日，本集团及本行第 2 阶段存放同业及其他金融机构款项本金余额为人民币 10,139 千元，计提预期信用减值准备人民币 25 千元，其余存放同业及其他金融机构款项均处于第 1 阶段（2024 年 12 月 31 日：本集团及本行第 2 阶段存放同业及其他金融机构款项本金余额为人民币 10,174 千元，计提预期信用减值准备人民币 29 千元，其余存放同业及其他金融机构款项均处于第 1 阶段）。

3. 拆出资金

	本集团		本行	
	2025年 6月30日	2024年 12月31日	2025年 6月30日	2024年 12月31日
拆放境内银行款项	-	805,101	-	805,101
拆放境内其他金融机构款项	17,000,000	13,200,000	18,800,000	15,200,000
应计利息	125,954	102,482	134,482	128,865
减：减值准备	(9,425)	(7,758)	(9,425)	(7,758)
合计	17,116,529	14,099,825	18,925,057	16,126,208

于 2025 年 6 月 30 日，本集团及本行拆出资金均处于第 1 阶段（2024 年 12 月 31 日：均处于第 1 阶段）。

四、 财务报表主要项目注释（续）

4. 买入返售金融资产

(1) 按交易对手类型和所在地区分析

	本集团		本行	
	2025年 6月30日	2024年 12月31日	2025年 6月30日	2024年 12月31日
中国境内				
- 银行	129,500	1,293,155	120,000	1,213,000
- 其他金融机构	4,511,743	4,591,921	4,511,743	4,591,921
小计	4,641,243	5,885,076	4,631,743	5,804,921
应计利息	1,174	705	1,170	705
减：减值准备	-	-	-	-
合计	4,642,417	5,885,781	4,632,913	5,805,626

(2) 按担保物类型分析

	本集团		本行	
	2025年 6月30日	2024年 12月31日	2025年 6月30日	2024年 12月31日
债券	4,641,243	5,885,076	4,631,743	5,804,921
应计利息	1,174	705	1,170	705
减：减值准备	-	-	-	-
合计	4,642,417	5,885,781	4,632,913	5,805,626

四、 财务报表主要项目注释（续）

5. 发放贷款及垫款

(1) 按性质分析

	本集团		本行	
	2025年 6月30日	2024年 12月31日	2025年 6月30日	2024年 12月31日
以摊余成本计量的发放 贷款及垫款				
公司贷款及垫款	<u>248,063,297</u>	<u>247,253,421</u>	<u>246,290,496</u>	<u>245,430,774</u>
个人贷款及垫款				
-经营贷款	38,272,306	38,343,283	36,173,470	36,117,867
-住房贷款	32,208,624	31,914,959	31,985,863	31,688,148
-消费贷款	20,694,679	17,142,102	20,478,890	16,929,379
-信用卡贷款	<u>3,380,160</u>	<u>3,556,403</u>	<u>3,380,160</u>	<u>3,556,403</u>
小计	<u>94,555,769</u>	<u>90,956,747</u>	<u>92,018,383</u>	<u>88,291,797</u>
以摊余成本计量的发放 贷款及垫款总额	<u>342,619,066</u>	<u>338,210,168</u>	<u>338,308,879</u>	<u>333,722,571</u>
以公允价值计量且其变动 计入其他综合收益的 发放贷款及垫款				
-福费廷	26,559,276	21,690,203	26,559,276	21,690,203
-票据贴现	<u>36,916,121</u>	<u>27,790,081</u>	<u>36,916,121</u>	<u>27,790,081</u>
小计	<u>63,475,397</u>	<u>49,480,284</u>	<u>63,475,397</u>	<u>49,480,284</u>
发放贷款及垫款总额	<u>406,094,463</u>	<u>387,690,452</u>	<u>401,784,276</u>	<u>383,202,855</u>
应计利息	1,046,510	1,014,709	1,044,055	1,011,431
减：以摊余成本计量的发放贷 款及垫款减值准备	<u>(12,823,608)</u>	<u>(12,656,502)</u>	<u>(12,018,601)</u>	<u>(11,869,711)</u>
合计	<u>394,317,365</u>	<u>376,048,659</u>	<u>390,809,730</u>	<u>372,344,575</u>

四、 财务报表主要项目注释（续）

5. 发放贷款及垫款（续）

(2) 按客户行业分布情况分析

本集团

	2025年6月30日		
	金额	比例	有抵质押 贷款及垫款
租赁和商务服务业	68,017,021	16.76%	6,388,676
批发和零售业	52,967,891	13.04%	12,383,568
水利、环境和公共设施管理业	45,372,618	11.17%	3,270,102
建筑业	28,055,657	6.91%	3,752,696
金融业	22,006,385	5.42%	9,789
房地产业	21,112,468	5.20%	7,193,175
制造业	14,345,137	3.53%	1,629,329
交通运输、仓储和邮政业	5,822,647	1.44%	634,269
电力、热力、燃气及水生产和供应业	3,462,826	0.85%	160,816
采矿业	3,100,199	0.76%	527,564
农、林、牧、渔业	2,025,260	0.50%	180,025
文化、体育和娱乐业	1,778,453	0.44%	39,160
住宿和餐饮业	898,475	0.22%	398,032
其他	5,657,536	1.39%	709,668
公司贷款及垫款小计	<u>274,622,573</u>	<u>67.63%</u>	<u>37,276,869</u>
个人贷款及垫款	94,555,769	23.28%	73,273,955
票据贴现	<u>36,916,121</u>	<u>9.09%</u>	<u>36,916,121</u>
发放贷款及垫款总额	<u>406,094,463</u>	<u>100.00%</u>	<u>147,466,945</u>

四、 财务报表主要项目注释（续）

5. 发放贷款及垫款（续）

(2) 按客户行业分布情况分析（续）

本集团（续）

	2024年12月31日		
	金额	比例	有抵质押 贷款及垫款
租赁和商务服务业	67,081,072	17.30%	6,827,902
批发和零售业	52,474,645	13.54%	12,461,373
水利、环境和公共设施管理业	45,663,106	11.78%	3,527,202
建筑业	29,765,864	7.68%	4,991,398
金融业	15,097,011	3.89%	34,550
房地产业	22,215,825	5.73%	8,090,676
制造业	13,911,729	3.59%	2,033,967
交通运输、仓储和邮政业	6,210,898	1.60%	1,062,490
电力、热力、燃气及水生产和供应业	3,602,227	0.93%	248,787
采矿业	3,866,257	1.00%	374,375
农、林、牧、渔业	2,149,359	0.55%	246,395
文化、体育和娱乐业	1,183,893	0.31%	29,555
住宿和餐饮业	750,697	0.19%	383,742
其他	4,971,041	1.28%	950,868
公司贷款及垫款小计	268,943,624	69.37%	41,263,280
个人贷款及垫款	90,956,747	23.46%	72,682,361
票据贴现	27,790,081	7.17%	27,790,081
发放贷款及垫款总额	387,690,452	100.00%	141,735,722

四、 财务报表主要项目注释（续）

5. 发放贷款及垫款（续）

(2) 按客户行业分布情况分析（续）

本行

	2025年6月30日		
	金额	比例	有抵质押 贷款及垫款
租赁和商务服务业	68,002,291	16.92%	6,383,836
批发和零售业	52,794,923	13.14%	12,347,752
水利、环境和公共设施管理业	45,356,648	11.29%	3,265,332
建筑业	27,982,456	6.96%	3,723,992
金融业	22,006,385	5.48%	9,789
房地产业	19,887,372	4.95%	7,117,449
制造业	14,205,429	3.54%	1,557,297
交通运输、仓储和邮政业	5,808,207	1.45%	629,430
电力、热力、燃气及水生产和供应业	3,447,790	0.86%	160,816
采矿业	3,099,209	0.77%	527,564
农、林、牧、渔业	1,972,682	0.49%	154,688
文化、体育和娱乐业	1,775,453	0.44%	39,160
住宿和餐饮业	876,707	0.22%	388,482
其他	5,634,220	1.40%	706,868
公司贷款及垫款小计	272,849,772	67.91%	37,012,455
个人贷款及垫款	92,018,383	22.90%	72,151,715
票据贴现	36,916,121	9.19%	36,916,121
发放贷款及垫款总额	401,784,276	100.00%	146,080,291

四、 财务报表主要项目注释（续）

5. 发放贷款及垫款（续）

(2) 按客户行业分布情况分析（续）

本行（续）

	2024年12月31日		
	金额	比例	有抵质押 贷款及垫款
租赁和商务服务业	67,064,282	17.49%	6,823,002
批发和零售业	52,260,275	13.64%	12,416,476
水利、环境和公共设施管理业	45,647,136	11.91%	3,522,432
建筑业	29,681,429	7.75%	4,962,439
金融业	15,097,011	3.94%	34,550
房地产业	20,989,450	5.48%	8,018,525
制造业	13,777,167	3.60%	1,969,736
交通运输、仓储和邮政业	6,196,198	1.62%	1,057,590
电力、热力、燃气及水生产和供应业	3,587,121	0.94%	248,787
采矿业	3,865,267	1.01%	374,375
农、林、牧、渔业	2,096,103	0.55%	222,959
文化、体育和娱乐业	1,180,893	0.31%	29,555
住宿和餐饮业	728,579	0.19%	373,842
其他	4,950,066	1.28%	947,968
公司贷款及垫款小计	267,120,977	69.71%	41,002,236
个人贷款及垫款	88,291,797	23.04%	71,533,898
票据贴现	27,790,081	7.25%	27,790,081
发放贷款及垫款总额	383,202,855	100.00%	140,326,215

四、 财务报表主要项目注释（续）

5. 发放贷款及垫款（续）

(3) 按担保方式分布情况分析

	本集团		本行	
	2025年 6月30日	2024年 12月31日	2025年 6月30日	2024年 12月31日
信用贷款	86,097,493	79,043,252	86,037,872	78,970,694
保证贷款	172,530,025	166,911,477	169,666,113	163,905,946
抵押贷款	87,790,974	87,460,703	87,104,377	86,750,612
质押贷款	59,675,971	54,275,020	58,975,914	53,575,603
发放贷款及垫款总额	<u>406,094,463</u>	<u>387,690,452</u>	<u>401,784,276</u>	<u>383,202,855</u>
应计利息	1,046,510	1,014,709	1,044,055	1,011,431
减：以摊余成本计量的贷款 减值准备	<u>(12,823,608)</u>	<u>(12,656,502)</u>	<u>(12,018,601)</u>	<u>(11,869,711)</u>
合计	<u>394,317,365</u>	<u>376,048,659</u>	<u>390,809,730</u>	<u>372,344,575</u>

(4) 已逾期贷款及垫款的逾期期限分析

本集团

	2025年6月30日				合计
	逾期 3个月以内 (含3个月)	逾期3个月 至1年 (含1年)	逾期1年 至3年 (含3年)	逾期3年 以上	
信用贷款	542,398	272,581	1,093,824	174,272	2,083,075
保证贷款	7,793,786	621,191	2,452,878	636,712	11,504,567
抵押贷款	1,566,885	2,016,430	1,912,545	787,778	6,283,638
质押贷款	500,152	8,818	16,651	691,197	1,216,818
合计	<u>10,403,221</u>	<u>2,919,020</u>	<u>5,475,898</u>	<u>2,289,959</u>	<u>21,088,098</u>
占发放贷款及垫款 总额的百分比	<u>2.56%</u>	<u>0.72%</u>	<u>1.35%</u>	<u>0.56%</u>	<u>5.19%</u>

四、 财务报表主要项目注释（续）

5. 发放贷款及垫款（续）

(4) 已逾期贷款及垫款的逾期期限分析（续）

本集团（续）

	2024年12月31日				合计
	逾期 3个月以内 (含3个月)	逾期3个月 至1年 (含1年)	逾期1年 至3年 (含3年)	逾期3年 以上	
信用贷款	147,777	299,228	1,030,465	141,272	1,618,742
保证贷款	4,024,698	2,814,033	2,160,832	381,885	9,381,448
抵押贷款	1,849,536	3,623,290	1,045,406	839,357	7,357,589
质押贷款	371,368	112,640	210,752	485,098	1,179,858
合计	6,393,379	6,849,191	4,447,455	1,847,612	19,537,637
占发放贷款及垫款 总额的百分比	1.65%	1.77%	1.15%	0.47%	5.04%

本行

	2025年6月30日				合计
	逾期 3个月以内 (含3个月)	逾期3个月 至1年 (含1年)	逾期1年 至3年 (含3年)	逾期3年 以上	
信用贷款	539,982	271,768	1,074,911	173,706	2,060,367
保证贷款	7,709,170	572,443	1,188,049	197,686	9,667,348
抵押贷款	1,548,561	1,997,442	1,822,520	689,386	6,057,909
质押贷款	500,152	8,818	14,403	-	523,373
合计	10,297,865	2,850,471	4,099,883	1,060,778	18,308,997
占发放贷款及垫款 总额的百分比	2.56%	0.71%	1.02%	0.26%	4.55%

四、 财务报表主要项目注释（续）

5. 发放贷款及垫款（续）

(4) 已逾期贷款及垫款的逾期期限分析（续）

本行（续）

	2024年12月31日				合计
	逾期 3个月以内 (含3个月)	逾期3个月 至1年 (含1年)	逾期1年 至3年 (含3年)	逾期3年 以上	
信用贷款	139,630	297,699	1,009,439	140,706	1,587,474
保证贷款	3,944,356	2,218,396	1,235,606	166,257	7,564,615
抵押贷款	1,816,399	3,608,471	944,165	760,714	7,129,749
质押贷款	371,368	109,940	4,654	-	485,962
合计	6,271,753	6,234,506	3,193,864	1,067,677	16,767,800
占发放贷款及垫款 总额的百分比	1.64%	1.63%	0.83%	0.28%	4.38%

四、 财务报表主要项目注释（续）

5. 发放贷款及垫款（续）

(5) 贷款及垫款和减值准备分析

本集团

	2025年6月30日			合计
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
	未来12个月 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失 (未发生信用减值)	整个存续期 预期信用损失 (已发生信用减值)	
以摊余成本计量的 发放贷款及垫款总额	308,753,405	12,918,199	20,947,462	342,619,066
应计利息	702,950	231,346	112,214	1,046,510
减：以摊余成本计量的发放 贷款及垫款减值准备	(2,838,620)	(2,018,924)	(7,966,064)	(12,823,608)
以摊余成本计量的 发放贷款及垫款账面价值	306,617,735	11,130,621	13,093,612	330,841,968
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的发放贷款 及垫款账面价值	63,475,397	-	-	63,475,397
合计	370,093,132	11,130,621	13,093,612	394,317,365
2024年12月31日				
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来12个月 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失 (未发生信用减值)	整个存续期 预期信用损失 (已发生信用减值)	
以摊余成本计量的 发放贷款及垫款总额	303,822,215	14,761,474	19,626,479	338,210,168
应计利息	861,393	82,029	71,287	1,014,709
减：以摊余成本计量的发放 贷款及垫款减值准备	(2,839,735)	(2,523,851)	(7,292,916)	(12,656,502)
以摊余成本计量的 发放贷款及垫款账面价值	301,843,873	12,319,652	12,404,850	326,568,375
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的发放贷款 及垫款账面价值	49,434,675	45,609	-	49,480,284
合计	351,278,548	12,365,261	12,404,850	376,048,659

郑州银行股份有限公司
财务报表附注（续）
截至2025年6月30日止六个月期间

人民币千元

四、 财务报表主要项目注释（续）

5. 发放贷款及垫款（续）

(5) 贷款及垫款和减值准备分析（续）

本行

	2025年6月30日			合计
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
	未来12个月 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失 (未发生信用减值)	整个存续期 预期信用损失 (已发生信用减值)	
以摊余成本计量的 发放贷款及垫款总额	307,394,035	12,683,362	18,231,482	338,308,879
应计利息	701,197	230,873	111,985	1,044,055
减：以摊余成本计量的发放 贷款及垫款减值准备	(2,824,030)	(1,988,301)	(7,206,270)	(12,018,601)
以摊余成本计量的 发放贷款及垫款账面价值	305,271,202	10,925,934	11,137,197	327,334,333
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的发放贷款 及垫款账面价值	63,475,397	-	-	63,475,397
合计	368,746,599	10,925,934	11,137,197	390,809,730
	2024年12月31日			合计
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
	未来12个月 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失 (未发生信用减值)	整个存续期 预期信用损失 (已发生信用减值)	
以摊余成本计量的 发放贷款及垫款总额	302,185,320	14,563,235	16,974,016	333,722,571
应计利息	858,653	81,682	71,096	1,011,431
减：以摊余成本计量的发放 贷款及垫款减值准备	(2,812,570)	(2,499,066)	(6,558,075)	(11,869,711)
以摊余成本计量的 发放贷款及垫款账面价值	300,231,403	12,145,851	10,487,037	322,864,291
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的发放贷款 及垫款账面价值	49,434,675	45,609	-	49,480,284
合计	349,666,078	12,191,460	10,487,037	372,344,575

四、 财务报表主要项目注释（续）

5. 发放贷款及垫款（续）

(6) 贷款及垫款减值准备变动情况

(a) 以摊余成本计量的发放贷款及垫款减值准备变动如下：

本集团

	2025年6月30日			合计
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
	未来12个月	整个存续期	整个存续期	
	预期信用损失	预期信用损失	预期信用损失	
	(未发生信用减值)	(未发生信用减值)	(已发生信用减值)	
2025年1月1日	2,839,735	2,523,851	7,292,916	12,656,502
转移：				
转至第一阶段	567,482	(509,795)	(57,687)	-
转至第二阶段	(40,169)	191,169	(151,000)	-
转至第三阶段	(42,469)	(515,915)	558,384	-
本期增加/(减少)	(485,959)	329,614	2,264,307	2,107,962
本期核销及转出	-	-	(1,665,065)	(1,665,065)
收回已核销贷款及垫款	-	-	56,178	56,178
其他变动	-	-	(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			合计
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
	未来12个月	整个存续期	整个存续期	
	预期信用损失	预期信用损失	预期信用损失	
	(未发生信用减值)	(未发生信用减值)	(已发生信用减值)	
2024年1月1日	3,219,275	3,295,512	5,294,847	11,809,634
转移：				
转至第一阶段	71,092	(59,360)	(11,732)	-
转至第二阶段	(122,163)	307,893	(185,730)	-
转至第三阶段	(131,389)	(2,032,783)	2,164,172	-
本年增加/(减少)	(197,080)	1,012,589	4,315,813	5,131,322
本年核销及转出	-	-	(4,054,449)	(4,054,449)
收回已核销贷款及垫款	-	-	133,900	133,900
其他变动	-	-	(363,905)	(363,905)
2024年12月31日	2,839,735	2,523,851	7,292,916	12,656,502

四、 财务报表主要项目注释（续）

5. 发放贷款及垫款（续）

(6) 贷款及垫款减值准备变动情况（续）

(a) 以摊余成本计量的发放贷款及垫款减值准备变动如下：（续）

本行

	2025年6月30日			合计
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
	未来12个月 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失 (未发生信用减值)	整个存续期 预期信用损失 (已发生信用减值)	
2025年1月1日	2,812,570	2,499,066	6,558,075	11,869,711
转移：				
转至第一阶段	562,135	(504,501)	(57,634)	-
转至第二阶段	(39,177)	189,587	(150,410)	-
转至第三阶段	(41,737)	(510,471)	552,208	-
本期增加/(减少)	(469,761)	314,620	2,159,662	2,004,521
本期核销及转出	-	-	(1,664,359)	(1,664,359)
收回已核销贷款及垫款	-	-	55,493	55,493
其他变动	-	-	(246,765)	(246,765)
2025年6月30日	<u>2,824,030</u>	<u>1,988,301</u>	<u>7,206,270</u>	<u>12,018,601</u>
	2024年12月31日			合计
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
	未来12个月 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失 (未发生信用减值)	整个存续期 预期信用损失 (已发生信用减值)	
2024年1月1日	3,064,579	3,280,555	4,726,706	11,071,840
转移：				
转至第一阶段	67,778	(56,923)	(10,855)	-
转至第二阶段	(117,111)	302,094	(184,983)	-
转至第三阶段	(112,178)	(2,029,786)	2,141,964	-
本年增加/(减少)	(90,498)	1,003,126	3,994,929	4,907,557
本年核销及转出	-	-	(4,045,826)	(4,045,826)
收回已核销贷款及垫款	-	-	131,092	131,092
其他变动	-	-	(194,952)	(194,952)
2024年12月31日	<u>2,812,570</u>	<u>2,499,066</u>	<u>6,558,075</u>	<u>11,869,711</u>

四、 财务报表主要项目注释（续）

5. 发放贷款及垫款（续）

(6) 贷款及垫款减值准备变动情况（续）

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

本集团及本行

	2025年6月30日			合计
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
	未来12个月 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失 (未发生信用减值)	整个存续期 预期信用损失 (已发生信用减值)	
2025年1月1日	11,918	133	-	12,051
本期增加/(减少)	3,961	(133)	-	3,828
2025年6月30日	15,879	-	-	15,879

	2024年12月31日			合计
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
	未来12个月 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失 (未发生信用减值)	整个存续期 预期信用损失 (已发生信用减值)	
2024年1月1日	5,440	6	-	5,446
本年增加	6,478	127	-	6,605
2024年12月31日	11,918	133	-	12,051

四、 财务报表主要项目注释（续）

5. 发放贷款及垫款（续）

(7) 发放贷款及垫款账面总额(不含应计利息)变动

(a) 以摊余成本计量的发放贷款及垫款的账面总额(不含应计利息)变动如下：

本集团

	2025年6月30日			合计
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
	未来12个月 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失 (未发生信用减值)	整个存续期 预期信用损失 (已发生信用减值)	
2025年1月1日	303,822,215	14,761,474	19,626,479	338,210,168
转移：				
转至第一阶段	3,385,717	(3,232,440)	(153,277)	-
转至第二阶段	(3,813,295)	4,976,471	(1,163,176)	-
转至第三阶段	(2,789,841)	(2,360,941)	5,150,782	-
本期增加/(减少)	8,148,609	(1,226,365)	(232,467)	6,689,777
本期核销及转出	-	-	(2,280,879)	(2,280,879)
2025年6月30日	<u>308,753,405</u>	<u>12,918,199</u>	<u>20,947,462</u>	<u>342,619,066</u>

	2024年12月31日			合计
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
	未来12个月 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失 (未发生信用减值)	整个存续期 预期信用损失 (已发生信用减值)	
2024年1月1日	289,260,776	20,378,370	11,726,521	321,365,667
转移：				
转至第一阶段	279,943	(249,658)	(30,285)	-
转至第二阶段	(7,850,146)	8,303,448	(453,302)	-
转至第三阶段	(8,802,890)	(13,061,792)	21,864,682	-
本年增加/(减少)	30,934,532	(608,894)	(775,889)	29,549,749
本年核销及转出	-	-	(12,705,248)	(12,705,248)
2024年12月31日	<u>303,822,215</u>	<u>14,761,474</u>	<u>19,626,479</u>	<u>338,210,168</u>

四、 财务报表主要项目注释（续）

5. 发放贷款及垫款（续）

(7) 发放贷款及垫款账面总额(不含应计利息)变动（续）

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

本行

	2025年6月30日			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来12个月	整个存续期	整个存续期	
	预期信用损失	预期信用损失	预期信用损失	
	(未发生信用减值)	(已发生信用减值)		
2025年1月1日	302,185,320	14,563,235	16,974,016	333,722,571
转移：				
转至第一阶段	3,354,184	(3,201,051)	(153,133)	-
转至第二阶段	(3,752,611)	4,915,027	(1,162,416)	-
转至第三阶段	(2,729,813)	(2,321,402)	5,051,215	-
本期增加/(减少)	8,336,955	(1,272,447)	(198,027)	6,866,481
本期核销及转出	-	-	(2,280,173)	(2,280,173)
2025年6月30日	<u>307,394,035</u>	<u>12,683,362</u>	<u>18,231,482</u>	<u>338,308,879</u>
	2024年12月31日			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来12个月	整个存续期	整个存续期	
	预期信用损失	预期信用损失	预期信用损失	
	(未发生信用减值)	(已发生信用减值)		
2024年1月1日	286,609,456	20,090,254	9,653,828	316,353,538
转移：				
转至第一阶段	231,339	(205,195)	(26,144)	-
转至第二阶段	(7,778,067)	8,229,983	(451,916)	-
转至第三阶段	(8,196,742)	(13,010,659)	21,207,401	-
本年增加/(减少)	31,319,334	(541,148)	(749,290)	30,028,896
本年核销及转出	-	-	(12,659,863)	(12,659,863)
2024年12月31日	<u>302,185,320</u>	<u>14,563,235</u>	<u>16,974,016</u>	<u>333,722,571</u>

四、 财务报表主要项目注释（续）

5. 发放贷款及垫款（续）

(7) 发放贷款及垫款账面总额(不含应计利息)变动（续）

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

本集团及本行

	2025年6月30日			合计
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
	未来12个月 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失 (未发生信用减值)	整个存续期 预期信用损失 (已发生信用减值)	
2025年1月1日	49,434,675	45,609	-	49,480,284
本期增加/(减少)	14,040,722	(45,609)	-	13,995,113
2025年6月30日	<u>63,475,397</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>63,475,397</u>
	2024年12月31日			合计
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
	未来12个月 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失 (未发生信用减值)	整个存续期 预期信用损失 (已发生信用减值)	
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	<u>49,434,675</u>	<u>45,609</u>	<u>-</u>	<u>49,480,284</u>

四、 财务报表主要项目注释（续）

6. 应收租赁款

本集团

	2025年6月30日	2024年12月31日
应收融资租赁款	2,993,047	3,058,518
售后回租应收款	33,360,155	33,296,271
减：未实现融资收益	(4,681,967)	(4,610,384)
应收租赁款现值	31,671,235	31,744,405
应计利息	289,878	320,362
减：减值准备	(1,651,851)	(1,407,487)
合计	30,309,262	30,657,280

(a) 最低租赁收款额，未实现融资收益和应收租赁款现值按剩余期限分析如下：

本集团

	2025年6月30日		
	最低租赁收款额	未实现融资收益	应收租赁款现值
1年以内	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
合计	36,353,202	(4,681,967)	31,671,235
	2024年12月31日		
	最低租赁收款额	未实现融资收益	应收租赁款现值
1年以内	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
合计	36,354,789	(4,610,384)	31,744,405

四、 财务报表主要项目注释（续）

6. 应收租赁款（续）

(b) 应收租赁款减值准备变动如下：

本集团

	2025年6月30日			合计
	第一阶段 未来12个月 预期信用损失	第二阶段 整个存续期 预期信用损失 (未发生信用减值)	第三阶段 整个存续期 预期信用损失 (已发生信用减值)	
2025年1月1日	378,415	315,686	713,386	1,407,487
转移：				
转至第一阶段	-	-	-	-
转至第二阶段	(24,660)	24,660	-	-
转至第三阶段	(3,098)	(15,030)	18,128	-
本期增加	2,521	205,297	22,679	230,497
收回已核销应收租赁款	-	-	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			合计
	第一阶段 未来12个月 预期信用损失	第二阶段 整个存续期 预期信用损失 (未发生信用减值)	第三阶段 整个存续期 预期信用损失 (已发生信用减值)	
2024年1月1日	516,205	101,059	307,689	924,953
转移：				
转至第一阶段	7	(7)	-	-
转至第二阶段	(19,477)	19,477	-	-
转至第三阶段	(8,476)	(19,763)	28,239	-
本年增加/(减少)	(109,844)	214,920	376,922	481,998
收回已核销应收租赁款	-	-	536	536
2024年12月31日	378,415	315,686	713,386	1,407,487

四、 财务报表主要项目注释（续）

6. 应收租赁款（续）

(c) 应收租赁款现值变动如下：

本集团

	2025年6月30日			合计
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
	未来12个月 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失 (未发生信用减值)	整个存续期 预期信用损失 (已发生信用减值)	
2025年1月1日	29,187,186	1,512,198	1,045,021	31,744,405
转移：				
转至第一阶段	-	-	-	-
转至第二阶段	(2,013,091)	2,013,091	-	-
转至第三阶段	(230,546)	(140,646)	371,192	-
本期增加/(减少)	198,633	(88,552)	(183,251)	(73,170)
2025年6月30日	<u>27,142,182</u>	<u>3,296,091</u>	<u>1,232,962</u>	<u>31,671,235</u>
	2024年12月31日			合计
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
	未来12个月 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失 (未发生信用减值)	整个存续期 预期信用损失 (已发生信用减值)	
2024年1月1日	32,121,367	705,937	607,419	33,434,723
转移：				
转至第一阶段	42	(42)	-	-
转至第二阶段	(1,239,521)	1,239,521	-	-
转至第三阶段	(560,389)	(141,587)	701,976	-
本年减少	<u>(1,134,313)</u>	<u>(291,631)</u>	<u>(264,374)</u>	<u>(1,690,318)</u>
2024年12月31日	<u>29,187,186</u>	<u>1,512,198</u>	<u>1,045,021</u>	<u>31,744,405</u>

四、 财务报表主要项目注释（续）

7. 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资

	本集团		本行	
	2025年 6月30日	2024年 12月31日	2025年 6月30日	2024年 12月31日
债券投资	17,513,459	10,825,665	13,027,773	5,514,976
投资基金	15,215,153	15,032,167	15,779,178	15,582,197
股权投资	608,336	622,591	257,605	271,860
证券公司管理的投资产品	2,586,030	342,332	7,393,599	6,154,237
信托计划项下投资产品	4,596,426	5,345,449	4,596,426	5,345,449
其他	361,056	316,743	97,214	97,214
合计	<u>40,880,460</u>	<u>32,484,947</u>	<u>41,151,795</u>	<u>32,965,933</u>

(a) 交易性债券投资以公允价值列示，并由下列机构发行：

	本集团		本行	
	2025年 6月30日	2024年 12月31日	2025年 6月30日	2024年 12月31日
中国境内				
-政府	7,127,745	517,346	6,968,340	313,529
-政策性银行	3,502,115	2,094,915	2,976,605	1,825,033
-银行及其他金融机构	3,892,062	4,174,349	3,076,458	3,187,226
-企业实体	2,991,537	4,039,055	6,370	189,188
合计	<u>17,513,459</u>	<u>10,825,665</u>	<u>13,027,773</u>	<u>5,514,976</u>
按上市类型分析				
-上市	14,494,596	6,369,267	10,008,910	1,058,578
-非上市	3,018,863	4,456,398	3,018,863	4,456,398
合计	<u>17,513,459</u>	<u>10,825,665</u>	<u>13,027,773</u>	<u>5,514,976</u>

(b) 于2025年6月30日及2024年12月31日，资管产品及信托计划的底层资产主要为以交易目的持有的债券及其他债权性投资。

四、 财务报表主要项目注释（续）

8. 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资

本集团及本行

	2025年6月30日	2024年12月31日
债券投资		
-政府	15,607,489	12,901,896
-政策性银行	8,942,991	5,064,389
-银行及其他金融机构	5,944,574	2,971,841
-企业实体	48,603	57,775
小计	30,543,657	20,995,901
应计利息	298,757	205,388
权益工具	253,087	246,192
合计	31,095,501	21,447,481

(a) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债券投资按上市类型分析：

本集团及本行

	2025年6月30日	2024年12月31日
债券投资按上市类型分析		
-上市	20,587,895	11,733,032
-非上市	9,955,762	9,262,869
小计	30,543,657	20,995,901
应计利息	298,757	205,388
合计	30,842,414	21,201,289

四、 财务报表主要项目注释（续）

8. 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资（续）

(b) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资公允价值分析：

本集团及本行

	2025年6月30日	2024年12月31日
摊余成本	30,607,661	20,425,705
公允价值	31,095,501	21,447,481
累计计入其他综合收益的公允价值变动金额	487,840	1,021,776
已计提减值准备金额	(3,244)	(1,564)

(c) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债券投资减值准备变动如下：

本集团及本行

	2025年6月30日			合计
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
	未来12个月	整个存续期	整个存续期	
	预期信用损失	预期信用损失	预期信用损失	
	(未发生信用减值)	(未发生信用减值)	(已发生信用减值)	
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			合计
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
	未来12个月	整个存续期	整个存续期	
	预期信用损失	预期信用损失	预期信用损失	
	(未发生信用减值)	(未发生信用减值)	(已发生信用减值)	
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

四、 财务报表主要项目注释（续）

8. 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资（续）

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

本集团及本行

	2025年6月30日			合计
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
	未来12个月	整个存续期	整个存续期	
	预期信用损失	预期信用损失	预期信用损失	
	(未发生信用减值)	(未发生信用减值)	(已发生信用减值)	
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			合计
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
	未来12个月	整个存续期	整个存续期	
	预期信用损失	预期信用损失	预期信用损失	
	(未发生信用减值)	(未发生信用减值)	(已发生信用减值)	
2024年1月1日	22,530,775	-	-	22,530,775
本年减少	(1,534,874)	-	-	(1,534,874)
2024年12月31日	20,995,901	-	-	20,995,901

四、 财务报表主要项目注释（续）

9. 以摊余成本计量的金融投资

	本集团		本行	
	2025年 6月30日	2024年 12月31日	2025年 6月30日	2024年 12月31日
债券投资				
-政府	48,062,099	47,663,975	48,062,099	47,663,975
-政策性银行	30,788,167	30,909,361	29,129,277	29,232,092
-商业银行及其他金融机构	17,766,919	13,679,261	17,526,744	13,438,674
-企业实体	22,130,152	18,950,183	20,968,120	17,281,158
小计	118,747,337	111,202,780	115,686,240	107,615,899
信托计划项下投资产品	25,487,519	29,836,747	25,487,519	29,836,747
证券公司管理的投资产品	8,023,964	8,087,964	8,023,964	8,087,964
其他	16,708	267,785	16,708	16,708
小计	152,275,528	149,395,276	149,214,431	145,557,318
应计利息	1,396,590	1,463,000	1,340,904	1,388,950
减：减值准备	(3,453,216)	(3,441,402)	(3,453,216)	(3,441,402)
合计	150,218,902	147,416,874	147,102,119	143,504,866

(a) 以摊余成本计量的债券投资按上市类型分析：

	本集团		本行	
	2025年 6月30日	2024年 12月31日	2025年 6月30日	2024年 12月31日
债券投资按上市类型分析				
-上市	53,884,457	54,373,015	50,823,360	53,253,730
-非上市	64,862,880	56,829,765	64,862,880	54,362,169
小计	118,747,337	111,202,780	115,686,240	107,615,899
应计利息	1,253,305	1,412,295	1,197,618	1,347,639
合计	120,000,642	112,615,075	116,883,858	108,963,538

四、 财务报表主要项目注释（续）

9. 以摊余成本计量的金融投资（续）

(b) 于2025年6月30日及2024年12月31日，资管产品及信托计划的最终投向主要为回收金额固定或可确定的债权类资产。

(c) 以摊余成本计量的金融投资减值准备变动如下：

本集团及本行

	2025年6月30日			合计
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
	未来12个月 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失 (未发生信用减值)	整个存续期 预期信用损失 (已发生信用减值)	
2025年1月1日	271,128	92,025	3,078,249	3,441,402
转移：				
转至第一阶段	-	-	-	-
转至第二阶段	(15,555)	15,555	-	-
转至第三阶段	(27,345)	(92,025)	119,370	-
本期增加/(减少)	(2,053)	77,091	689,561	764,599
本期核销及转出	-	-	(853,048)	(853,048)
收回已核销	-	-	100,263	100,263
2025年6月30日	<u>226,175</u>	<u>92,646</u>	<u>3,134,395</u>	<u>3,453,216</u>
	2024年12月31日			合计
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
	未来12个月 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失 (未发生信用减值)	整个存续期 预期信用损失 (已发生信用减值)	
2024年1月1日	355,161	346,746	3,356,995	4,058,902
转移：				
转至第一阶段	4,488	(4,488)	-	-
转至第二阶段	(9,459)	9,459	-	-
转至第三阶段	(54,263)	(279,870)	334,133	-
本年增加/(减少)	(24,799)	20,178	1,181,062	1,176,441
本年核销及转出	-	-	(1,950,487)	(1,950,487)
收回已核销	-	-	156,546	156,546
2024年12月31日	<u>271,128</u>	<u>92,025</u>	<u>3,078,249</u>	<u>3,441,402</u>

四、 财务报表主要项目注释（续）

9. 以摊余成本计量的金融投资（续）

(d) 以摊余成本计量的金融投资账面总额（不含应计利息）变动如下：

本集团

	2025年6月30日			合计
	第一阶段 未来12个月 预期信用损失	第二阶段 整个存续期 预期信用损失 (未发生信用减值)	第三阶段 整个存续期 预期信用损失 (已发生信用减值)	
2025年1月1日	134,269,322	900,000	14,225,954	149,395,276
转移：				
转至第一阶段	-	-	-	-
转至第二阶段	(885,000)	885,000	-	-
转至第三阶段	(2,067,980)	(900,000)	2,967,980	-
本期增加/(减少)	4,622,364	(6,000)	(736,112)	3,880,252
本期核销及转出	-	-	(1,000,000)	(1,000,000)
2025年6月30日	<u>135,938,706</u>	<u>879,000</u>	<u>15,457,822</u>	<u>152,275,528</u>

本行

	2025年6月30日			合计
	第一阶段 未来12个月 预期信用损失	第二阶段 整个存续期 预期信用损失 (未发生信用减值)	第三阶段 整个存续期 预期信用损失 (已发生信用减值)	
2025年1月1日	130,431,364	900,000	14,225,954	145,557,318
转移：				
转至第一阶段	-	-	-	-
转至第二阶段	(885,000)	885,000	-	-
转至第三阶段	(2,067,980)	(900,000)	2,967,980	-
本期增加/(减少)	5,399,225	(6,000)	(736,112)	4,657,113
本期核销及转出	-	-	(1,000,000)	(1,000,000)
2025年6月30日	<u>132,877,609</u>	<u>879,000</u>	<u>15,457,822</u>	<u>149,214,431</u>

四、 财务报表主要项目注释（续）

9. 以摊余成本计量的金融投资（续）

(d) 以摊余成本计量的金融投资账面总额（不含应计利息）变动如下（续）：

本集团

	2024年12月31日			合计
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
	未来12个月	整个存续期	整个存续期	
	预期信用损失	预期信用损失 (未发生信用减值)	预期信用损失 (已发生信用减值)	
2024年1月1日	107,867,443	3,710,451	13,617,936	125,195,830
转移：				
转至第一阶段	25,500	(25,500)	-	-
转至第二阶段	(361,800)	361,800	-	-
转至第三阶段	(2,456,101)	(2,759,805)	5,215,906	-
本年增加/(减少)	29,194,280	(386,946)	(227,615)	28,579,719
本年核销及转出	-	-	(4,380,273)	(4,380,273)
2024年12月31日	134,269,322	900,000	14,225,954	149,395,276

本行

	2024年12月31日			合计
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
	未来12个月	整个存续期	整个存续期	
	预期信用损失	预期信用损失 (未发生信用减值)	预期信用损失 (已发生信用减值)	
2024年1月1日	107,867,443	3,710,451	13,617,936	125,195,830
转移：				
转至第一阶段	25,500	(25,500)	-	-
转至第二阶段	(361,800)	361,800	-	-
转至第三阶段	(2,456,101)	(2,759,805)	5,215,906	-
本年增加/(减少)	25,356,322	(386,946)	(227,615)	24,741,761
本年核销及转出	-	-	(4,380,273)	(4,380,273)
2024年12月31日	130,431,364	900,000	14,225,954	145,557,318

四、 财务报表主要项目注释（续）

10. 长期股权投资

	本集团		本行	
	2025年 6月30日	2024年 12月31日	2025年 6月30日	2024年 12月31日
对子公司投资 ^(a)	-	-	1,260,454	1,260,454
对联营公司投资 ^(b)	600,883	607,767	600,883	607,767
减：减值准备	-	-	(59,801)	(59,801)
合计	600,883	607,767	1,801,536	1,808,420

(a) 对子公司投资

本行

	2025年6月30日	2024年12月31日
扶沟郑银村镇银行股份有限公司	30,120	30,120
河南九鼎金融租赁股份有限公司	1,020,000	1,020,000
新密郑银村镇银行股份有限公司	74,033	74,033
浚县郑银村镇银行股份有限公司	51,000	51,000
确山郑银村镇银行股份有限公司	25,500	25,500
新郑郑银村镇银行股份有限公司	59,801	59,801
合计	1,260,454	1,260,454

于2025年6月30日及2024年12月31日，子公司的基本情况如下：

名称	股权比例		表决权比例		实收资本		本行投资额	成立、注册 及营业地点	业务性质
	2025年 6月30日 %	2024年 12月31日 %	2025年 6月30日 %	2024年 12月31日 %	2025年 6月30日	2024年 12月31日			
扶沟郑银村镇银行 股份有限公司	50.20	50.20	50.20	50.20	60,000	60,000	30,120	中国	银行业
河南九鼎金融租赁 股份有限公司	51.00	51.00	51.00	51.00	2,000,000	2,000,000	1,020,000	中国	租赁业
新密郑银村镇银行 股份有限公司	51.20	51.20	51.20	51.20	125,000	125,000	74,033	中国	银行业
浚县郑银村镇银行 股份有限公司	51.00	51.00	51.00	51.00	100,000	100,000	51,000	中国	银行业
确山郑银村镇银行 股份有限公司	51.00	51.00	51.00	51.00	50,000	50,000	25,500	中国	银行业
新郑郑银村镇银行 股份有限公司	51.00	51.00	51.00	51.00	105,800	105,800	59,801	中国	银行业

四、 财务报表主要项目注释（续）

10. 长期股权投资（续）

(b) 对联营公司投资

对联营公司投资分析如下：

本集团及本行

	2025年 1月1日	本期变动			2025年 6月30日
		追加投资	权益法下 投资损益	权益法下其他 权益变动	
中牟郑银村镇银行股份有限公司	596,360	-	770	(864)	596,266
鄯陵郑银村镇银行股份有限公司	11,407	-	(6,790)	-	4,617
合计	607,767	-	(6,020)	(864)	600,883

	2024年 1月1日	本年变动			2024年 12月31日
		追加投资	权益法下 投资损益	权益法下其他 权益变动	
中牟郑银村镇银行股份有限公司	576,894	-	14,986	4,480	596,360
鄯陵郑银村镇银行股份有限公司	27,507	-	(16,100)	-	11,407
合计	604,401	-	(1,114)	4,480	607,767

四、 财务报表主要项目注释（续）

10. 长期股权投资（续）

(b) 对联营公司投资（续）

于2025年6月30日及2024年12月31日，联营公司的基本情况如下：

被投资单位名称	注册地/ 主要经营地	业务性质	注册资本	本集团 持股比例	本集团在被 投资单位的 表决权比例
中牟郑银村镇银行股份有限公司	河南中牟	商业银行	1,122,700	49.51%	49.51%
鄢陵郑银村镇银行股份有限公司	河南鄢陵	商业银行	70,495	49.58%	49.58%

本集团联营企业对本集团均不属个别重大，下表汇总列示本集团联营企业信息：

	2025年6月30日	2024年12月31日
于本集团合并资产负债表内不属个别重大的联营企业的汇总账面价值	600,883	607,767
	截至6月30日止六个月期间	
	2025 年	2024 年
本集团分占该等联营企业当年的业绩		
-持续经营业务产生的利润	(6,020)	(3,700)
-其他综合收益	(864)	-
-综合收益总额	(6,884)	(3,700)

四、 财务报表主要项目注释（续）

11. 固定资产

本集团

	房屋及 建筑物	电子设备	交通工具	办公 设备及其他	经营性租出 固定资产	合计
原值						
2024年1月1日	2,549,553	840,838	8,656	251,386	143,983	3,794,416
本年购置	1,844	18,372	216	5,336	4,043	29,811
本年减少	-	(7,606)	-	(10,101)	-	(17,707)
2024年12月31日	2,551,397	851,604	8,872	246,621	148,026	3,806,520
本期购置	-	7,909	-	1,137	-	9,046
本期减少	-	(2,036)	-	(1,079)	-	(3,115)
2025年6月30日	2,551,397	857,477	8,872	246,679	148,026	3,812,451
减：累计折旧						
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)
本年减少	-	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)
本期减少	-	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)
减：减值准备						
2024年12月31日	(1,355)	(1,893)	-	(756)	-	(4,004)
2025年6月30日	(1,355)	(1,893)	-	(756)	-	(4,004)
账面价值						
2024年12月31日	1,844,568	112,342	1,093	6,909	125,120	2,090,032
2025年6月30日	1,805,652	99,081	944	7,575	118,049	2,031,301

于2025年6月30日，本集团及本行未办理完产权手续的房屋账面净值为人民币1.58亿元（2024年12月31日：人民币1.62亿元）。本集团正在办理该等房屋及建筑物的产权手续。本集团管理层预期在办理产权手续上不会产生重大成本。

四、 财务报表主要项目注释（续）

11. 固定资产（续）

本行

	房屋及 建筑物	电子设备	交通工具	办公 设备及其他	合计
原值					
2024年1月1日	2,473,920	826,063	3,977	239,492	3,543,452
本年购置	1,844	18,017	216	4,978	25,055
本年减少	-	(7,506)	-	(10,097)	(17,603)
2024年12月31日	2,475,764	836,574	4,193	234,373	3,550,904
本期购置	-	7,363	-	1,001	8,364
本期减少	-	(2,036)	-	(1,079)	(3,115)
2025年6月30日	2,475,764	841,901	4,193	234,295	3,556,153
减：累计折旧					
2024年1月1日	(612,178)	(693,568)	(3,588)	(225,421)	(1,534,755)
本年增加	(75,094)	(38,164)	(42)	(14,284)	(127,584)
本年减少	-	7,131	-	9,554	16,685
2024年12月31日	(687,272)	(724,601)	(3,630)	(230,151)	(1,645,654)
本期增加	(37,580)	(20,210)	(33)	(59)	(57,882)
本期减少	-	1,933	-	1,007	2,940
2025年6月30日	(724,852)	(742,878)	(3,663)	(229,203)	(1,700,596)
减：减值准备					
2024年12月31日	(1,355)	(1,893)	-	(756)	(4,004)
2025年6月30日	(1,355)	(1,893)	-	(756)	(4,004)
账面价值					
2024年12月31日	1,787,137	110,080	563	3,466	1,901,246
2025年6月30日	1,749,557	97,130	530	4,336	1,851,553

12. 在建工程

	本集团		本行	
	2025年6月30日	2024年12月31日	2025年6月30日	2024年12月31日
期/年初余额	1,314,206	1,215,234	1,280,153	1,181,181
本期/年增加	7,589	98,972	7,589	98,972
期/年末余额	1,321,795	1,314,206	1,287,742	1,280,153

四、 财务报表主要项目注释（续）

13. 无形资产

本集团

	土地使用权	计算机软件	合计
原值			
2024年1月1日	369,299	1,317,578	1,686,877
本年增加	-	136,709	136,709
本年减少	-	(1,961)	(1,961)
2024年12月31日	369,299	1,452,326	1,821,625
本期增加	-	27,551	27,551
本期减少	-	-	-
2025年6月30日	369,299	1,479,877	1,849,176
减：累计摊销			
2024年1月1日	(54,166)	(568,204)	(622,370)
本年增加	(7,120)	(138,053)	(145,173)
本年减少	-	927	927
2024年12月31日	(61,286)	(705,330)	(766,616)
本期增加	(3,560)	(73,218)	(76,778)
本期减少	-	-	-
2025年6月30日	(64,846)	(778,548)	(843,394)
减：减值准备			
2024年12月31日	(145)	-	(145)
2025年6月30日	(145)	-	(145)
账面价值			
2024年12月31日	307,868	746,996	1,054,864
2025年6月30日	304,308	701,329	1,005,637

四、 财务报表主要项目注释（续）

13. 无形资产（续）

本行

	土地使用权	计算机软件	合计
原值			
2024年1月1日	369,299	1,299,972	1,669,271
本年增加	-	133,703	133,703
本年减少	-	-	-
2024年12月31日	369,299	1,433,675	1,802,974
本期增加	-	27,549	27,549
本期减少	-	-	-
2025年6月30日	369,299	1,461,224	1,830,523
减：累计摊销			
2024年1月1日	(54,166)	(562,225)	(616,391)
本年增加	(7,120)	(135,494)	(142,614)
本年减少	-	-	-
2024年12月31日	(61,286)	(697,719)	(759,005)
本期增加	(3,560)	(72,013)	(75,573)
本期减少	-	-	-
2025年6月30日	(64,846)	(769,732)	(834,578)
减：减值准备			
2024年12月31日	(145)	-	(145)
2025年6月30日	(145)	-	(145)
账面价值			
2024年12月31日	307,868	735,956	1,043,824
2025年6月30日	304,308	691,492	995,800

四、 财务报表主要项目注释（续）

14. 递延所得税资产

(1) 按性质分析

本集团

	2025年6月30日		2024年12月31日	
	可抵扣 /(应纳税) 暂时性差异	递延所得税 资产/(负债)	可抵扣 /(应纳税) 暂时性差异	递延所得税 资产/(负债)
资产减值准备	27,203,331	6,800,833	25,204,720	6,301,180
应付职工薪酬	430,229	107,558	456,480	114,120
金融资产公允价值变动	(996,130)	(249,033)	(1,596,796)	(399,199)
预计负债	94,395	23,599	90,397	22,599
其他	70,547	17,637	109,620	27,405
合计	<u>26,802,372</u>	<u>6,700,594</u>	<u>24,264,421</u>	<u>6,066,105</u>

本行

	2025年6月30日		2024年12月31日	
	可抵扣 /(应纳税) 暂时性差异	递延所得税 资产/(负债)	可抵扣 /(应纳税) 暂时性差异	递延所得税 资产/(负债)
资产减值准备	24,355,735	6,088,934	23,150,628	5,787,657
应付职工薪酬	336,025	84,006	373,632	93,408
金融资产公允价值变动	(996,130)	(249,033)	(1,596,796)	(399,199)
预计负债	94,395	23,599	90,397	22,599
其他	66,831	16,708	109,820	27,455
合计	<u>23,856,856</u>	<u>5,964,214</u>	<u>22,127,681</u>	<u>5,531,920</u>

四、 财务报表主要项目注释（续）

14. 递延所得税资产（续）

(2) 按变动分析

本集团

	2024年 12月31日	在利润 表中确认	在其他综合 收益中确认	2025年 6月30日
资产减值准备	6,301,180	501,030	(1,377)	6,800,833
应付职工薪酬	114,120	(6,562)	-	107,558
金融资产公允价值变动	(399,199)	13,288	136,878	(249,033)
预计负债	22,599	1,000	-	23,599
其他	27,405	(9,768)	-	17,637
递延所得税净资产合计	<u>6,066,105</u>	<u>498,988</u>	<u>135,501</u>	<u>6,700,594</u>

	2023年 12月31日	在利润 表中确认	在其他综合 收益中确认	2024年 12月31日
资产减值准备	6,296,082	6,834	(1,736)	6,301,180
应付职工薪酬	86,090	28,030	-	114,120
金融资产公允价值变动	(115,868)	(79,741)	(203,590)	(399,199)
预计负债	22,227	372	-	22,599
其他	(10,253)	37,658	-	27,405
递延所得税净资产合计	<u>6,278,278</u>	<u>(6,847)</u>	<u>(205,326)</u>	<u>6,066,105</u>

本行

	2024年 12月31日	在利润 表中确认	在其他综合 收益中确认	2025年 6月30日
资产减值准备	5,787,657	302,654	(1,377)	6,088,934
应付职工薪酬	93,408	(9,402)	-	84,006
金融资产公允价值变动	(399,199)	13,288	136,878	(249,033)
预计负债	22,599	1,000	-	23,599
其他	27,455	(10,747)	-	16,708
递延所得税净资产合计	<u>5,531,920</u>	<u>296,793</u>	<u>135,501</u>	<u>5,964,214</u>

四、 财务报表主要项目注释（续）

14. 递延所得税资产（续）

(2) 按变动分析（续）

本行（续）

	2023年 12月31日	在利润 表中确认	在其他综合 收益中确认	2024年 12月31日
资产减值准备	5,751,035	38,358	(1,736)	5,787,657
应付职工薪酬	72,046	21,362	-	93,408
金融资产公允价值变动	(115,868)	(79,741)	(203,590)	(399,199)
预计负债	22,227	372	-	22,599
其他	(10,647)	38,102	-	27,455
递延所得税净资产合计	<u>5,718,793</u>	<u>18,453</u>	<u>(205,326)</u>	<u>5,531,920</u>

15. 其他资产

	本集团		本行	
	2025年 6月30日	2024年 12月31日	2025年 6月30日	2024年 12月31日
应收利息	1,496,625	1,621,557	1,398,586	1,522,901
其他应收款	726,502	1,033,986	419,395	670,660
使用权资产 ^(a)	154,112	190,174	142,696	175,095
继续涉入资产	704,077	695,077	704,077	695,077
长期待摊费用	62,317	70,628	53,464	61,522
购置固定资产预付款	190,885	190,363	39,106	40,200
抵债资产 ^(b)	3,703,944	2,857,199	3,557,544	2,710,799
预缴企业所得税	554	327,330	-	326,882
总额	<u>7,039,016</u>	<u>6,986,314</u>	<u>6,314,868</u>	<u>6,203,136</u>
减：减值准备	<u>(540,819)</u>	<u>(601,069)</u>	<u>(510,451)</u>	<u>(562,818)</u>
账面价值	<u>6,498,197</u>	<u>6,385,245</u>	<u>5,804,417</u>	<u>5,640,318</u>

四、 财务报表主要项目注释（续）

15. 其他资产（续）

(a) 使用权资产

本集团

	租赁房屋 及建筑物	租赁 交通工具	租赁 其他设备	合计
使用权资产原值				
2024年1月1日	539,114	8,953	2,024	550,091
本年新增	50,003	1,731	3,600	55,334
本年减少	(69,231)	(5,093)	(2,025)	(76,349)
2024年12月31日	519,886	5,591	3,599	529,076
本期新增	14,100	169	40	14,309
本期减少	(56,578)	(1,611)	(3,179)	(61,368)
2025年6月30日	477,408	4,149	460	482,017
使用权资产累计折旧				
2024年1月1日	(288,696)	(5,472)	(1,446)	(295,614)
本年增加	(113,164)	(2,912)	(3,405)	(119,481)
本年减少	69,075	5,093	2,025	76,193
2024年12月31日	(332,785)	(3,291)	(2,826)	(338,902)
本期增加	(47,675)	(863)	(641)	(49,179)
本期减少	55,386	1,611	3,179	60,176
2025年6月30日	(325,074)	(2,543)	(288)	(327,905)
使用权资产账面价值				
2024年12月31日	187,101	2,300	773	190,174
2025年6月30日	152,334	1,606	172	154,112

四、 财务报表主要项目注释（续）

15. 其他资产（续）

(a) 使用权资产（续）

本行

	租赁房屋 及建筑物	租赁 交通工具	租赁 其他设备	合计
使用权资产原值				
2024年1月1日	509,514	8,953	2,024	520,491
本年新增	46,164	1,731	3,600	51,495
本年减少	(68,016)	(5,093)	(2,025)	(75,134)
2024年12月31日	487,662	5,591	3,599	496,852
本期新增	14,100	169	40	14,309
本期减少	(53,311)	(1,611)	(3,179)	(58,101)
2025年6月30日	448,451	4,149	460	453,060
使用权资产累计折旧				
2024年1月1日	(275,928)	(5,472)	(1,446)	(282,846)
本年增加	(107,573)	(2,912)	(3,405)	(113,890)
本年减少	67,861	5,093	2,025	74,979
2024年12月31日	(315,640)	(3,291)	(2,826)	(321,757)
本期增加	(45,204)	(863)	(641)	(46,708)
本期减少	53,311	1,611	3,179	58,101
2025年6月30日	(307,533)	(2,543)	(288)	(310,364)
使用权资产账面价值				
2024年12月31日	172,022	2,300	773	175,095
2025年6月30日	140,918	1,606	172	142,696

四、 财务报表主要项目注释（续）

15. 其他资产（续）

(b) 抵债资产

	本集团		本行	
	2025年 6月30日	2024年 12月31日	2025年 6月30日	2024年 12月31日
房屋及建筑物	3,467,512	2,620,767	3,321,112	2,474,367
土地使用权	116,298	116,298	116,298	116,298
其他	120,134	120,134	120,134	120,134
账面价值	<u>3,703,944</u>	<u>2,857,199</u>	<u>3,557,544</u>	<u>2,710,799</u>

本集团计划在未来期间内通过拍卖、竞价和转让方式对上述抵债资产进行处置。

16. 资产减值准备变动表

本集团

	2025年 1月1日	本期增加/ (减少)	本期核销 及其他	2025年 6月30日
存放同业及其他金融机构款项	1,445	148	-	1,593
拆出资金	7,758	1,667	-	9,425
买入返售金融资产	-	-	-	-
以摊余成本计量的发放贷款及 垫款	12,656,502	2,107,962	(1,940,856)	12,823,608
以摊余成本计量的金融投资	3,441,402	764,599	(752,785)	3,453,216
应收租赁款	1,407,487	347,981	(103,617)	1,651,851
其他	629,040	(60,250)	-	568,790
合计	<u>18,143,634</u>	<u>3,162,107</u>	<u>(2,797,258)</u>	<u>18,508,483</u>
	2024年 1月1日	本年增加/ (减少)	本年核销 及其他	2024年 12月31日
存放同业及其他金融机构款项	1,623	(178)	-	1,445
拆出资金	3,743	4,015	-	7,758
买入返售金融资产	1,813	(1,813)	-	-
以摊余成本计量的发放贷款及 垫款	11,809,634	5,131,322	(4,284,454)	12,656,502
以摊余成本计量的金融投资	4,058,902	1,176,441	(1,793,941)	3,441,402
应收租赁款	924,953	936,153	(453,619)	1,407,487
其他	699,940	(70,900)	-	629,040
合计	<u>17,500,608</u>	<u>7,175,040</u>	<u>(6,532,014)</u>	<u>18,143,634</u>

四、 财务报表主要项目注释（续）

16. 资产减值准备变动表（续）

本行

	2025年 1月1日	本期增加/ （减少）	本期核销 及其他	2025年 6月30日
存放同业及其他金融机构款项	1,180	148	-	1,328
拆出资金	7,758	1,667	-	9,425
买入返售金融资产	-	-	-	-
以摊余成本计量的发放贷款及 垫款	11,869,711	2,004,521	(1,855,631)	12,018,601
以摊余成本计量的金融投资	3,441,402	764,599	(752,785)	3,453,216
其他	626,768	(52,367)	-	574,401
合计	<u>15,946,819</u>	<u>2,718,568</u>	<u>(2,608,416)</u>	<u>16,056,971</u>
	2024年 1月1日	本年增加/ （减少）	本年核销 及其他	2024年 12月31日
存放同业及其他金融机构款项	1,358	(178)	-	1,180
拆出资金	3,743	4,015	-	7,758
买入返售金融资产	1,813	(1,813)	-	-
以摊余成本计量的发放贷款及 垫款	11,071,840	4,907,557	(4,109,686)	11,869,711
以摊余成本计量的金融投资	4,058,902	1,176,441	(1,793,941)	3,441,402
其他	655,721	(28,953)	-	626,768
合计	<u>15,793,377</u>	<u>6,057,069</u>	<u>(5,903,627)</u>	<u>15,946,819</u>

17. 向中央银行借款

	本集团		本行	
	2025年 6月30日	2024年 12月31日	2025年 6月30日	2024年 12月31日
中期借贷便利	22,180,000	22,180,000	22,180,000	22,180,000
支小/支农再贷款	16,723,263	12,596,752	16,599,073	12,435,522
小计	<u>38,903,263</u>	<u>34,776,752</u>	<u>38,779,073</u>	<u>34,615,522</u>
应计利息	247,565	261,008	247,532	260,974
合计	<u>39,150,828</u>	<u>35,037,760</u>	<u>39,026,605</u>	<u>34,876,496</u>

四、 财务报表主要项目注释（续）

18. 同业及其他金融机构存放款项

	本集团		本行	
	2025年 6月30日	2024年 12月31日	2025年 6月30日	2024年 12月31日
中国境内存放款项				
-银行	9,979,610	8,237,695	12,376,397	10,364,200
-非银行金融机构	2,725,520	4,114,223	3,493,821	5,037,478
小计	12,705,130	12,351,918	15,870,218	15,401,678
应计利息	43,854	28,176	48,501	30,702
合计	12,748,984	12,380,094	15,918,719	15,432,380

19. 拆入资金

	本集团		本行	
	2025年 6月30日	2024年 12月31日	2025年 6月30日	2024年 12月31日
中国境内拆入款项				
-银行	25,535,516	24,226,000	429,516	-
-非银行金融机构	2,055,000	3,712,800	-	-
小计	27,590,516	27,938,800	429,516	-
中国境外拆入款项				
-银行	-	500,000	-	-
应计利息	242,882	288,416	51	-
合计	27,833,398	28,727,216	429,567	-

四、 财务报表主要项目注释（续）

20. 卖出回购金融资产款

(1) 按交易对手类型及所在地区分析

	本集团		本行	
	2025年 6月30日	2024年 12月31日	2025年 6月30日	2024年 12月31日
中国境内				
-人行	-	9,000,000	-	9,000,000
-银行	9,200,268	7,696,761	7,483,308	5,281,886
小计	9,200,268	16,696,761	7,483,308	14,281,886
应计利息	1,058	2,382	779	2,382
合计	9,201,326	16,699,143	7,484,087	14,284,268

(2) 按担保物类别分析

	本集团		本行	
	2025年 6月30日	2024年 12月31日	2025年 6月30日	2024年 12月31日
卖出回购金融资产款				
-债券	8,600,590	14,626,715	6,883,630	12,211,840
-票据	599,678	2,070,046	599,678	2,070,046
小计	9,200,268	16,696,761	7,483,308	14,281,886
应计利息	1,058	2,382	779	2,382
合计	9,201,326	16,699,143	7,484,087	14,284,268

四、 财务报表主要项目注释（续）

21. 吸收存款

	本集团		本行	
	2025年 6月30日	2024年 12月31日	2025年 6月30日	2024年 12月31日
活期存款				
-公司客户	66,931,181	74,067,481	66,258,180	73,138,831
-个人客户	30,194,738	29,393,888	29,916,454	29,023,206
小计	97,125,919	103,461,369	96,174,634	102,162,037
定期存款				
-公司客户	101,803,450	85,731,919	101,536,540	85,468,729
-个人客户	227,903,034	188,785,501	223,350,256	184,681,465
小计	329,706,484	274,517,420	324,886,796	270,150,194
保证金存款				
-承兑汇票保证金	14,902,985	22,354,770	14,902,985	22,354,770
-担保保证金	244,794	266,749	226,173	242,276
-信用证保证金	3,316,472	3,126,365	3,316,472	3,126,365
-其他	412,347	437,047	409,555	434,165
小计	18,876,598	26,184,931	18,855,185	26,157,576
其他	953,224	374,178	953,198	374,178
应计利息	9,859,705	8,558,128	9,715,536	8,422,648
合计	456,521,930	413,096,026	450,585,349	407,266,633

(a) 本集团及本行吸收存款均以摊余成本计量。

四、 财务报表主要项目注释（续）

22. 应付职工薪酬

本集团

	2025年 1月1日	本期增加	本期减少	2025年 6月30日
短期职工薪酬				
-工资、奖金、津贴和补贴	1,020,491	553,365	(815,401)	758,455
-职工福利费	-	24,584	(24,584)	-
-社会保险费				
医疗保险费	69	37,772	(37,708)	133
工伤保险费	1	830	(829)	2
生育保险费	9	4,281	(4,273)	17
其他	-	65	(65)	-
-住房公积金	122	68,573	(68,396)	299
-工会及职工教育经费	6,587	11,889	(1,561)	16,915
-其他	1,499	27,774	(135)	29,138
小计	1,028,778	729,133	(952,952)	804,959
设定提存计划				
-养老保险费	156	83,224	(83,049)	331
-失业保险费	8	3,550	(3,542)	16
-企业年金	21	32,616	(27,535)	5,102
小计	185	119,390	(114,126)	5,449
补充退休福利 ^(a)	226,404	(578)	(5,159)	220,667
合计	1,255,367	847,945	(1,072,237)	1,031,075

四、 财务报表主要项目注释（续）

22. 应付职工薪酬（续）

本集团（续）

	2024年 1月1日	本年增加	本年减少	2024年 12月31日
短期职工薪酬				
-工资、奖金、津贴和补贴	954,743	1,498,761	(1,433,013)	1,020,491
-职工福利费	-	86,480	(86,480)	-
-社会保险费				
医疗保险费	58	71,864	(71,853)	69
工伤保险费	1	303	(303)	1
生育保险费	8	8,318	(8,317)	9
其他	-	6,331	(6,331)	-
-住房公积金	112	132,478	(132,468)	122
-工会及职工教育经费	5,420	36,552	(35,385)	6,587
-其他	-	60,555	(59,056)	1,499
小计	960,342	1,901,642	(1,833,206)	1,028,778
设定提存计划				
-养老保险费	136	161,441	(161,421)	156
-失业保险费	6	6,640	(6,638)	8
-企业年金	19	63,490	(63,488)	21
小计	161	231,571	(231,547)	185
补充退休福利 ^(a)	201,435	38,315	(13,346)	226,404
合计	1,161,938	2,171,528	(2,078,099)	1,255,367

四、 财务报表主要项目注释（续）

22. 应付职工薪酬（续）

本行

	2025年 1月1日	本期增加	本期减少	2025年 6月30日
短期职工薪酬				
-工资、奖金、津贴和补贴	913,901	502,842	(771,816)	644,927
-职工福利费	-	22,936	(22,936)	-
-社会保险费				
医疗保险费	-	35,082	(35,082)	-
工伤保险费	-	771	(771)	-
生育保险费	-	3,987	(3,987)	-
其他	-	-	-	-
-住房公积金	-	64,046	(64,046)	-
-工会及职工教育经费	-	10,761	(690)	10,071
-其他	-	27,639	-	27,639
小计	913,901	668,064	(899,328)	682,637
设定提存计划				
-养老保险费	-	77,406	(77,406)	-
-失业保险费	-	3,358	(3,358)	-
-企业年金	-	30,756	(25,670)	5,086
小计	-	111,520	(106,434)	5,086
补充退休福利 ^(a)	226,404	(578)	(5,159)	220,667
合计	1,140,305	779,006	(1,010,921)	908,390

四、 财务报表主要项目注释（续）

22. 应付职工薪酬（续）

本行（续）

	2024年 1月1日	本年增加	本年减少	2024年 12月31日
短期职工薪酬				
-工资、奖金、津贴和补贴	854,919	1,376,443	(1,317,461)	913,901
-职工福利费	-	78,906	(78,906)	-
-社会保险费				
医疗保险费	-	66,385	(66,385)	-
工伤保险费	-	223	(223)	-
生育保险费	-	7,719	(7,719)	-
其他	-	6,070	(6,070)	-
-住房公积金	-	123,174	(123,174)	-
-工会及职工教育经费	-	33,011	(33,011)	-
-其他	-	58,478	(58,478)	-
小计	854,919	1,750,409	(1,691,427)	913,901
设定提存计划				
-养老保险费	-	149,451	(149,451)	-
-失业保险费	-	6,240	(6,240)	-
-企业年金	-	59,243	(59,243)	-
小计	-	214,934	(214,934)	-
补充退休福利 ^(a)	201,435	38,315	(13,346)	226,404
合计	1,056,354	2,003,658	(1,919,707)	1,140,305

(a) 补充退休福利

提前退休计划

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

补充退休计划

本集团向符合资格职工提供补充退休计划，主要是供暖供热补助。

四、 财务报表主要项目注释（续）

22. 应付职工薪酬（续）

(a) 补充退休福利（续）

(i) 本集团及本行补充退休福利余额如下：

	2025年6月30日	2024年12月31日
提前退休计划现值	10,183	11,534
补充退休计划现值	210,484	214,870
合计	220,667	226,404

(ii) 本集团及本行补充退休福利变动如下：

	2025年6月30日	2024年12月31日
年初余额	226,404	201,435
-计入损益的设定福利成本	2,176	14,304
-计入其他综合收益的设定福利成本	(2,754)	24,011
-本年支付的福利	(5,159)	(13,346)
年末余额	220,667	226,404

(iii) 精算假设和敏感性分析：

(1) 本集团及本行采用的主要精算假设为：

提前退休计划	2025年6月30日	2024年12月31日
折现率	1.50%	1.25%
内部薪金年增长率	6.00%	6.00%
退休年龄		
-男性	63	63
-女性	58	58
补充退休计划	2025年6月30日	2024年12月31日
折现率	1.75%	1.75%
退休年龄		
-男性	63	63
-女性	58	58

四、 财务报表主要项目注释（续）

22. 应付职工薪酬（续）

(a) 补充退休福利（续）

(iii) 精算假设和敏感性分析：（续）

(1) 本集团及本行采用的主要精算假设为：（续）

死亡率：20-105岁	2025年6月30日	2024年12月31日
-男性	0.0248%-100%	0.0248%-100%
-女性	0.012%-100%	0.012%-100%

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

	2025年6月30日		2024年12月31日	
	上升0.25%	下降0.25%	上升0.25%	下降0.25%
折现率	(6,626)	6,973	(6,868)	7,232

23. 应交税费

	本集团		本行	
	2025年 6月30日	2024年 12月31日	2025年 6月30日	2024年 12月31日
应交企业所得税	157,472	134,465	33,511	-
应交增值税	230,697	239,452	229,118	237,860
应交税金及附加	37,914	37,928	37,708	37,550
其他	3,915	6,224	2,775	5,352
合计	429,998	418,069	303,112	280,762

24. 预计负债

本集团及本行

	2025年6月30日	2024年12月31日
信贷承诺预期信用损失	94,395	90,397

四、 财务报表主要项目注释（续）

24. 预计负债（续）

信贷承诺预期信用损失的变动情况如下：

本集团及本行

	2025年6月30日			合计
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
	未来12个月 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失 (未发生信用减值)	整个存续期 预期信用损失 (已发生信用减值)	
2025年1月1日	84,754	2,068	3,575	90,397
转移：				
转至第一阶段	689	(179)	(510)	-
转至第二阶段	(63)	181	(118)	-
转至第三阶段	(48)	(226)	274	-
本期增加/(减少)	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			合计
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
	未来12个月 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失 (未发生信用减值)	整个存续期 预期信用损失 (已发生信用减值)	
2024年1月1日	86,200	478	2,228	88,906
转移：				
转至第一阶段	698	(217)	(481)	-
转至第二阶段	(42)	166	(124)	-
转至第三阶段	(78)	(168)	246	-
本年增加/(减少)	(2,024)	1,809	1,706	1,491
2024年12月31日	84,754	2,068	3,575	90,397

四、 财务报表主要项目注释（续）

25. 应付债券

	本集团		本行	
	2025年 6月30日	2024年 12月31日	2025年 6月30日	2024年 12月31日
金融债券 ^(a)	14,999,200	14,998,784	14,999,200	14,998,784
同业存单	96,331,924	95,057,091	96,331,924	95,057,091
小计	111,331,124	110,055,875	111,331,124	110,055,875
应计利息	200,230	186,346	200,230	186,346
合计	111,531,354	110,242,221	111,531,354	110,242,221

(a) 已发行金融债券

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

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

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

本行于2024年5月发行三年期固定利率绿色金融债券人民币20亿元，期限3年，票面利率为2.25% / 年。

四、 财务报表主要项目注释（续）

26. 其他负债

	本集团		本行	
	2025年 6月30日	2024年 12月31日	2025年 6月30日	2024年 12月31日
租赁保证金	101,548	145,841	-	-
租赁负债 ^(a)	139,079	177,379	127,319	164,475
代理业务应付款	535,569	115,571	535,569	115,571
应付工程款	16,931	16,691	16,931	16,691
久悬未决款项	44,194	41,414	44,194	41,414
应付股利 ^(b)	208,415	26,573	208,415	26,573
继续涉入负债	704,077	695,077	704,077	695,077
预提费用	162,458	194,604	162,458	194,604
递延收益	99,522	151,601	99,522	151,601
其他	1,808,438	559,425	1,384,975	465,484
合计	3,820,231	2,124,176	3,283,460	1,871,490

(a) 租赁负债

租赁负债按到期日分析—未经折现分析：

	本集团		本行	
	2025年 6月30日	2024年 12月31日	2025年 6月30日	2024年 12月31日
一年以内	78,958	89,713	73,190	83,788
一至二年	38,881	58,707	34,382	53,625
二至三年	15,883	21,536	15,262	20,487
三至五年	8,009	9,241	7,524	8,311
五年以上	4,366	7,710	2,982	6,681
未经折现租赁负债合计	146,097	186,907	133,340	172,892
租赁负债账面价值	139,079	177,379	127,319	164,475

(b) 应付股利余额为已宣告但股东尚未领取的股利。

四、 财务报表主要项目注释（续）

27. 股本

2025年1-6月

	期初		本期增加		本期减少		期末	
	数量 (千股)	金额 (千元)	数量 (千股)	金额 (千元)	数量 (千股)	金额 (千元)	数量 (千股)	金额 (千元)
境内人民币普通股 (A股)	7,071,633	7,071,633	-	-	-	-	7,071,633	7,071,633
境外上市 外资普通股 (H股)	2,020,458	2,020,458	-	-	-	-	2,020,458	2,020,458
合计	<u>9,092,091</u>	<u>9,092,091</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>9,092,091</u>	<u>9,092,091</u>

2024年度

	年初		本年增加		本年减少		年末	
	数量 (千股)	金额 (千元)	数量 (千股)	金额 (千元)	数量 (千股)	金额 (千元)	数量 (千股)	金额 (千元)
境内人民币普通股 (A股)	7,071,633	7,071,633	-	-	-	-	7,071,633	7,071,633
境外上市 外资普通股 (H股)	2,020,458	2,020,458	-	-	-	-	2,020,458	2,020,458
合计	<u>9,092,091</u>	<u>9,092,091</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>9,092,091</u>	<u>9,092,091</u>

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

四、 财务报表主要项目注释（续）

28. 其他权益工具

(a) 本行于资产负债表日发行在外的金融工具情况表：

发行在外的金融工具	发行时间	会计分类	利息率	发行价格	数量	2025年6月30日 (百万元)	到期日	转股条件
无固定期限资本债券								
(i)	2021/11/11	权益工具	4.8%	100元	100,000,000	10,000	永久存续	无
减：发行费用						(2)		
合计						9,998		

(b) 主要条款

(i) 无固定期限资本债券

(1) 发行情况

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

(2) 有条件赎回权

存续期与发行人持续经营存续期一致。本期债券发行设置发行人有条件赎回条款。发行人自发行之日起5年后，有权于每年付息日（含发行之日后第5年付息日）全部或部分赎回本期债券。在本期债券发行后，如发生不可预计的监管规则变化导致本期债券不再计入其他一级资本，发行人有权全部而非部分地赎回本期债券。

(3) 受偿顺序

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

四、 财务报表主要项目注释（续）

28. 其他权益工具（续）

(b) 主要条款（续）

(i) 无固定期限资本债券（续）

(4) 减记条款

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

(5) 利息发放

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

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

四、 财务报表主要项目注释（续）

29. 资本公积

本集团

2025年1-6月

	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
股本溢价	5,920,487	-	-	5,920,487
其他	<u>64,615</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>64,615</u>
合计	<u>5,985,102</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>5,985,102</u>

2024年度

	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
股本溢价	5,920,487	-	-	5,920,487
其他	<u>64,615</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>64,615</u>
合计	<u>5,985,102</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>5,985,102</u>

本行

2025年1-6月

	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
股本溢价	5,920,545	-	-	5,920,545
其他	<u>64,615</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>64,615</u>
合计	<u>5,985,160</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>5,985,160</u>

2024年度

	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
股本溢价	5,920,545	-	-	5,920,545
其他	<u>64,615</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>64,615</u>
合计	<u>5,985,160</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>5,985,160</u>

四、 财务报表主要项目注释（续）

30. 其他综合收益

(1) 资产负债表中其他综合收益情况表

本集团及本行

	<u>2025年6月30日</u>	<u>2024年12月31日</u>
将重分类进损益的其他综合收益		
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益		
的债权投资公允价值变动/信用减值准备	215,344	627,019
长期股权投资其他权益变动	3,616	4,480
不能重分类进损益的其他综合收益		
重新计量设定受益计划	(95,300)	(98,054)
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益		
的权益工具投资公允价值变动	<u>183,514</u>	<u>178,343</u>
合计	<u>307,174</u>	<u>711,788</u>

四、 财务报表主要项目注释（续）

30. 其他综合收益（续）

(2) 利润表中其他综合收益情况表

本集团及本行	截至6月30日止六个月期间	
	2025年	2024年
将重分类进损益的其他综合收益		
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债权投资公允价值变动/信用损失准备	(186,263)	485,446
长期股权投资其他权益变动	(864)	-
因处置转出至当期损益	(362,637)	6,529
所得税影响	137,225	(122,994)
小计	(412,539)	368,981
不能重分类进损益的其他综合收益		
重新计量设定受益计划变动额	2,754	(9,664)
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具投资公允价值变动	6,895	1,407
所得税影响	(1,724)	(351)
小计	7,925	(8,608)
归属于本行股东的其他综合收益的税后净额	(404,614)	360,373
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额	-	-
合计	(404,614)	360,373

31. 盈余公积

本集团及本行	2024年12月31日	本期增加	本期减少	2025年6月30日
法定盈余公积	3,827,781	-	-	3,827,781
任意盈余公积	48,197	-	-	48,197
合计	3,875,978	-	-	3,875,978

四、 财务报表主要项目注释（续）

31. 盈余公积（续）

本集团及本行	2023年12月31日	本年增加	本年减少	2024年12月31日
法定盈余公积	3,641,408	186,373	-	3,827,781
任意盈余公积	48,197	-	-	48,197
合计	3,689,605	186,373	-	3,875,978

于资产负债表日的盈余公积为法定盈余公积金和任意盈余公积金。

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

32. 一般风险准备

本集团	2024年12月31日	本期增加	本期减少	2025年6月30日
一般风险准备	9,143,233	-	-	9,143,233
本行	2024年12月31日	本期增加	本期减少	2025年6月30日
一般风险准备	8,826,752	-	-	8,826,752
本集团	2023年12月31日	本年增加	本年减少	2024年12月31日
一般风险准备	8,266,509	876,724	-	9,143,233
本行	2023年12月31日	本年增加	本年减少	2024年12月31日
一般风险准备	7,950,752	876,000	-	8,826,752

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

四、 财务报表主要项目注释（续）

33. 未分配利润

	截至2025年 6月30日止 六个月期间	2024年度
本集团		
期/年初未分配利润	15,637,984	15,305,319
加：本期/年归属于本行股东的净利润	1,627,359	1,875,762
减：提取法定盈余公积	-	186,373
提取一般风险准备金	-	876,724
无固定期限债券利息	-	480,000
分配普通股股利	181,842	-
期/年末未分配利润	17,083,501	15,637,984
本行		
期/年初未分配利润	15,238,302	14,916,948
加：本期/年归属于本行股东的净利润	1,586,725	1,863,727
减：提取法定盈余公积	-	186,373
提取一般风险准备金	-	876,000
无固定期限债券利息	-	480,000
分配普通股股利	181,842	-
期/年末未分配利润	16,643,185	15,238,302

于2025年6月27日，本行2024年度股东周年大会审议通过了《关于郑州银行股份有限公司2024年度利润分配预案的议案》：向权益分派股权登记日登记在册的普通股股东每10股派发现金红利0.20元（含税）。本行普通股总股本为9,092,091,358股（其中，A股7,071,633,358股、H股2,020,458,000股），以此为基数计算的现金分红总额为181,842千元。本年度本行不进行资本公积转增股份，不送红股。本次分红派息按分配比例不变的原则实施。

郑州银行股份有限公司
财务报表附注（续）
截至2025年6月30日止六个月期间

人民币千元

四、 财务报表主要项目注释（续）

34. 利息净收入

	本集团		本行	
	截至6月30日止六个月期间 2025年	2024年	截至6月30日止六个月期间 2025年	2024年
利息收入				
存放中央银行利息收入	176,901	157,344	174,484	154,989
存放同业及其他金融机构 款项利息收入	4,308	14,735	14,191	17,623
拆出资金利息收入	165,809	95,904	189,981	125,859
买入返售金融资产利息收入	58,703	49,380	58,468	49,380
发放贷款及垫款利息收入				
-公司贷款及垫款	6,129,124	6,034,853	6,069,206	6,000,758
-个人贷款及垫款	1,546,557	1,536,750	1,463,655	1,486,038
-票据贴现	237,141	156,995	237,141	156,995
应收租赁款利息收入	897,052	1,110,229	-	-
金融投资利息收入	2,518,155	2,621,268	2,483,706	2,621,268
小计	11,733,750	11,777,458	10,690,832	10,612,910
利息支出				
向中央银行借款利息支出	(362,740)	(344,134)	(361,344)	(341,752)
同业及其他金融机构 存放款项利息支出	(127,553)	(202,383)	(155,155)	(223,094)
拆入资金利息支出	(305,504)	(504,158)	(7,788)	(52,170)
卖出回购金融资产款 利息支出	(152,448)	(177,067)	(139,284)	(177,067)
吸收存款利息支出	(4,308,039)	(3,943,416)	(4,239,771)	(3,877,967)
应付债券利息支出	(1,126,691)	(1,310,753)	(1,126,691)	(1,310,753)
小计	(6,382,975)	(6,481,911)	(6,030,033)	(5,982,803)
利息净收入	5,350,775	5,295,547	4,660,799	4,630,107

四、 财务报表主要项目注释（续）

35. 手续费及佣金净收入

	本集团		本行	
	截至6月30日止六个月期间 2025年	2024年	截至6月30日止六个月期间 2025年	2024年
手续费及佣金收入				
代理及托管业务手续费	175,412	189,037	175,412	189,018
银行卡手续费	40,251	52,025	40,224	52,017
证券承销及咨询业务手续费	28,255	34,391	28,255	33,684
承兑及担保手续费	19,040	29,620	19,040	29,620
其他	35,499	34,638	35,439	34,449
手续费及佣金收入小计	298,457	339,711	298,370	338,788
银行卡手续费	(29,058)	(36,777)	(29,009)	(36,718)
支付结算及代理业务	(12,821)	(16,872)	(12,716)	(16,717)
其他手续费支出	(22,333)	(20,063)	(13,719)	(14,170)
手续费及佣金支出小计	(64,212)	(73,712)	(55,444)	(67,605)
手续费及佣金净收入	234,245	265,999	242,926	271,183

36. 投资收益

	本集团		本行	
	截至6月30日止六个月期间 2025年	2024年	截至6月30日止六个月期间 2025年	2024年
金融投资净收益				
- 以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资 产净损益	481,442	549,854	413,032	547,487
- 以公允价值计量且其变动 计入其他综合收益的金 融资产净损益	368,209	36,260	368,209	36,260
- 以摊余成本计量的金融资 产终止确认收益	385,865	-	385,865	-
权益法核算的长期股权投资	(6,020)	(3,700)	(6,020)	(3,700)
合计	1,229,496	582,414	1,161,086	580,047

四、 财务报表主要项目注释（续）

37. 公允价值变动损益

	本集团		本行	
	截至6月30日止六个月期间 2025年	2024年	截至6月30日止六个月期间 2025年	2024年
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融投资	(133,378)	201,568	(53,162)	201,568
合计	<u>(133,378)</u>	<u>201,568</u>	<u>(53,162)</u>	<u>201,568</u>

38. 汇兑损益

汇兑损益包括与自营外汇业务相关的汇差收入以及外币货币性资产和负债折算产生的汇兑损益。

39. 业务及管理费

	本集团		本行	
	截至6月30日止六个月期间 2025年	2024年	截至6月30日止六个月期间 2025年	2024年
职工薪酬费用				
-工资、奖金及津贴	553,365	574,750	502,842	513,240
-社会保险费及企业年金	162,338	150,822	151,360	138,847
-补充退休福利	2,176	2,454	2,176	2,454
-职工福利费	24,584	32,844	22,936	28,165
-住房公积金	68,573	63,645	64,046	58,917
-其他职工福利	39,663	41,603	38,400	38,985
小计	<u>850,699</u>	<u>866,118</u>	<u>781,760</u>	<u>780,608</u>
折旧及摊销	200,011	218,388	190,252	205,313
租金及物业管理费	27,529	34,631	24,394	31,157
办公费用	1,887	8,821	1,728	8,356
租赁负债利息支出	1,447	4,317	1,237	4,056
其他一般及行政费用	386,552	443,250	369,851	423,010
合计	<u>1,468,125</u>	<u>1,575,525</u>	<u>1,369,222</u>	<u>1,452,500</u>

四、 财务报表主要项目注释（续）

40. 信用减值损失

	本集团		本行	
	截至6月30日止六个月期间		截至6月30日止六个月期间	
	2025年	2024年	2025年	2024年
以摊余成本计量的发放贷款及垫款减值损失	2,107,962	1,511,996	2,004,521	1,510,012
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款及垫款减值损失	3,828	1,976	3,828	1,976
以摊余成本计量的金融投资减值损失	764,599	860,988	764,599	860,988
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资减值损失	1,680	317	1,680	317
应收租赁款减值损失	347,981	377,064	-	-
买入返售金融资产减值损失	-	(1,705)	-	(1,705)
拆出资金减值损失	1,667	1,296	1,667	1,296
存放同业及其他金融机构款项减值损失	148	841	148	837
表外信贷承诺减值损失	3,998	10,531	3,998	10,531
应收利息及其他减值损失	(60,250)	97,519	(52,367)	98,589
合计	<u>3,171,613</u>	<u>2,860,823</u>	<u>2,728,074</u>	<u>2,482,841</u>

41. 所得税费用

(1) 所得税费用组成：

	本集团		本行	
	截至6月30日止六个月期间		截至6月30日止六个月期间	
	2025年	2024年	2025年	2024年
当期所得税	785,110	677,866	531,582	655,213
递延所得税	(498,988)	(457,403)	(296,793)	(484,657)
合计	<u>286,122</u>	<u>220,463</u>	<u>234,789</u>	<u>170,556</u>

四、 财务报表主要项目注释（续）

41. 所得税费用（续）

(2) 所得税费用与会计利润的关系如下：

	本集团		本行	
	截至6月30日止六个月期间 2025年	2024年	截至6月30日止六个月期间 2025年	2024年
税前利润	1,952,478	1,869,575	1,821,514	1,706,758
法定税率	25%	25%	25%	25%
按法定税率计算的所得税	488,120	467,394	455,379	426,690
不可作纳税抵扣的项目 ^(a)	31,388	27,000	30,552	26,940
免税收入 ^(b)	(248,492)	(269,563)	(247,987)	(268,426)
未确认递延所得税资产的可抵扣暂时性差异	16,169	13,590	-	-
以前年度所得税调整	(1,063)	(17,958)	(3,155)	(14,648)
所得税费用	286,122	220,463	234,789	170,556

(a) 不可抵扣支出主要为不可抵扣的职工福利费、业务招待费。

(b) 免税收入主要为免税国债及地方政府债券利息收入。

四、 财务报表主要项目注释（续）

42. 基本及稀释每股收益

本集团

	截至6月30日止六个月期间	
	2025年	2024年
收益：		
归属于本行普通股股东的净利润	<u>1,627,359</u>	<u>1,593,861</u>
股份：		
普通股加权平均数（千股） ^(a)	<u>9,092,091</u>	<u>9,092,091</u>
归属于本行普通股股东的基本及稀释每股收益 （人民币元）	<u>0.18</u>	<u>0.18</u>

(a) 普通股加权平均数（千股）：

	截至6月30日止六个月期间	
	2025年	2024年
普通股加权平均数	<u>9,092,091</u>	<u>9,092,091</u>

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

四、 财务报表主要项目注释（续）

43. 现金流量表补充资料

(1) 将净利润调节为经营活动的现金流量：

	本集团		本行	
	截至6月30日止六个月期间 2025年	2024年	截至6月30日止六个月期间 2025年	2024年
净利润	1,666,356	1,649,112	1,586,725	1,536,202
加：信用减值损失	3,171,613	2,860,823	2,728,074	2,482,841
折旧及摊销	207,082	225,403	190,252	205,313
处置固定资产、无形资产及其他资产净损益	71	2,279	-	2,279
公允价值变动损益	133,378	(201,568)	53,162	(201,568)
投资收益	(875,566)	(186,492)	(875,566)	(186,492)
筹资活动利息支出	1,128,138	1,315,070	1,127,928	1,314,809
递延所得税资产净额的增加	(498,988)	(457,403)	(296,793)	(484,657)
金融投资利息收入	(2,518,155)	(2,621,268)	(2,483,706)	(2,621,268)
未实现汇兑净损益	2,389	(10,881)	2,389	(10,881)
经营性应收项目的增加	(35,563,351)	(16,111,037)	(36,180,551)	(15,308,252)
经营性应付项目的增加	40,904,489	9,131,240	42,690,383	9,074,241
经营活动产生/(使用)的现金流量净额	<u>7,757,456</u>	<u>(4,404,722)</u>	<u>8,542,297</u>	<u>(4,197,433)</u>

(2) 现金及现金等价物净变动情况：

	本集团		本行	
	截至6月30日止六个月期间 2025年	2024年	截至6月30日止六个月期间 2025年	2024年
现金及现金等价物的期末余额	12,311,521	9,061,663	12,471,909	9,607,150
减：现金及现金等价物的期初余额	<u>(13,922,277)</u>	<u>(12,019,973)</u>	<u>(15,254,158)</u>	<u>(12,346,236)</u>
现金及现金等价物净减少额	<u>(1,610,756)</u>	<u>(2,958,310)</u>	<u>(2,782,249)</u>	<u>(2,739,086)</u>

四、 财务报表主要项目注释（续）

43. 现金流量表补充资料（续）

(3) 现金及现金等价物分析如下：

	本集团		本行	
	截至6月30日止六个月期间 2025年	2024年	截至6月30日止六个月期间 2025年	2024年
库存现金	781,013	860,392	743,945	813,175
存放中央银行款项	7,786,884	6,253,310	7,675,166	6,136,064
原始到期日在三个月及以内的存 放同业及其他金融机构款项	2,343,624	955,987	2,652,798	1,465,937
原始到期日在三个月及以内的拆 出资金	<u>1,400,000</u>	<u>991,974</u>	<u>1,400,000</u>	<u>1,191,974</u>
现金及现金等价物合计	<u>12,311,521</u>	<u>9,061,663</u>	<u>12,471,909</u>	<u>9,607,150</u>

(4) 与租赁相关的总现金流出

2025 上半年，本集团作为承租人支付的与租赁相关的总现金流出为人民币 57,151 千元（2024 上半年：人民币 66,954 千元），其中计入筹资活动偿付租赁负债支付的金额为人民币 52,934 千元（2024 上半年：人民币 62,810 千元），其余为因租赁期短于 12 个月或单项租赁资产全新时价值较低而豁免确认使用权资产和租赁负债的租赁物的租金，均计入经营活动。

五、 关联方关系及交易

1. 关联方关系

(a) 主要股东

主要股东包括直接持有本行5%或以上股份的股东。

对本行的直接持股比例：

	2025年6月30日	2024年12月31日
郑州市财政局	7.23%	7.23%
郑州投资控股有限公司	6.69%	6.69%

(b) 本行的子公司及联营公司

有关本行子公司及联营公司的详细信息载于附注四、10。

(c) 本行的其他关联方

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

五、 关联方关系及交易（续）

2. 关联方交易及余额

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

(a) 与主要股东之间的交易

	<u>2025年6月30日</u>	<u>2024年12月31日</u>
期/年末余额：		
以摊余成本计量的金融投资	-	587,539
发放贷款及垫款	815,728	831,108
吸收存款	8,710,418	2,150,877
其他负债	<u>64,285</u>	<u>64,285</u>
	<u>截至6月30日止六个月期间</u>	<u>截至6月30日止六个月期间</u>
	<u>2025年</u>	<u>2024年</u>
本期交易：		
利息收入	21,531	33,642
利息支出	<u>23,126</u>	<u>5,393</u>

(b) 与子公司之间的交易

	<u>2025年6月30日</u>	<u>2024年12月31日</u>
期/年末余额：		
存放和拆放同业及其他金融机构款项	2,720,877	2,888,982
同业及其他金融机构存放和拆入款项	3,169,735	3,052,286
对子公司的担保	<u>126,450</u>	<u>163,110</u>
	<u>截至6月30日止六个月期间</u>	<u>截至6月30日止六个月期间</u>
	<u>2025年</u>	<u>2024年</u>
本期交易：		
利息收入	36,588	48,034
利息支出	<u>28,752</u>	<u>30,605</u>

与子公司之间的往来金额及交易均已在合并报表中抵消。

五、 关联方关系及交易（续）

2. 关联方交易及余额（续）

(c) 与联营公司之间的交易

	2025年6月30日	2024年12月31日
期/年末余额：		
存放和拆放同业及其他金融机构款项	962	958
同业及其他金融机构存放和拆入款项	824,996	563,539
	截至6月30日止六个月期间	
	2025年	2024年
本期交易：		
利息收入	4	4
利息支出	7,255	2,162

(d) 与其他重要关联方之间的交易

	2025年6月30日	2024年12月31日
期/年末余额：		
发放贷款及垫款	15,061,106	15,826,175
买入返售金融资产	-	200,010
存放和拆放同业及其他金融机构款项	1,478	2,610
以摊余成本计量的金融投资	4,064,857	4,553,251
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资	136,592	136,592
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资	196,789	-
其他资产	42,349	39,816
吸收存款	2,644,440	3,373,706
同业及其他金融机构存放和拆入款项	39,354	202,535
其他负债	-	300,000
开出保函	-	131,580
银行承兑汇票	121	58,053
信用卡承诺	98,298	82,511
法人账户透支承诺	900,412	910,000

五、 关联方关系及交易（续）

2. 关联方交易及余额（续）

(d) 与其他重要关联方之间的交易（续）

	截至6月30日止六个月期间	
	2025年	2024年
本期交易：		
利息收入	347,444	271,256
利息支出	13,691	34,648
手续费及佣金收入	27,444	31,028
资产转让	320,267	-

3. 关键管理人员

(a) 本行与关键管理人员之间的交易

	2025年6月30日	2024年12月31日
期/年末余额：		
吸收存款	4,347	11,190
未使用的信用卡额度	3,258	6,512

	截至6月30日止六个月期间	
	2025年	2024年
本期交易：		
利息支出	38	290

(b) 关键管理人员薪酬

	截至6月30日止六个月期间	
	2025年	2024年
薪金及其他酬金	5,613	10,388
社会保险福利、住房公积金	344	390
合计	5,957	10,778

本行于截至2025年6月30日止六个月期间未提供给关键管理人员退休福利计划、离职计划及其他长期福利等支出（截至2024年6月30日止六个月期间：同）。

六、 分部报告

1. 业务分部

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

公司银行业务

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

零售银行业务

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

资金业务

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

其他业务

该分部主要包括权益投资及相关收益以及不能构成单个报告分部的任何其他业务。

分部资产及负债和分部收入、费用及经营业绩是按照本集团会计政策计量。

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

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

郑州银行股份有限公司
财务报表附注（续）
截至2025年6月30日止六个月期间

人民币千元

六、 分部报告（续）

1. 业务分部（续）

本集团

	截至2025年6月30日止六个月期间				
	公司银行业务	零售银行业务	资金业务	其他业务	合计
营业收入					
利息净收入 ^{(注(1))}	3,397,820	1,196,089	756,866	-	5,350,775
手续费及佣金净收入	147,305	39,762	47,178	-	234,245
投资收益	1,077	-	1,234,439	(6,020)	1,229,496
公允价值变动损益	-	-	(133,378)	-	(133,378)
汇兑损益	-	-	(9,619)	-	(9,619)
其他业务收入	-	-	-	16,689	16,689
其他收益	-	-	-	1,789	1,789
营业收入合计	3,546,202	1,235,851	1,895,486	12,458	6,689,997
营业支出					
税金及附加	(67,712)	(16,214)	(4,616)	-	(88,542)
业务及管理费	(645,089)	(537,244)	(285,792)	-	(1,468,125)
信用减值损失	(1,905,073)	(558,696)	(707,844)	-	(3,171,613)
其他业务成本	-	-	-	(7,514)	(7,514)
营业支出合计	(2,617,874)	(1,112,154)	(998,252)	(7,514)	(4,735,794)
营业利润	928,328	123,697	897,234	4,944	1,954,203
加：营业外收入	-	-	-	1,136	1,136
减：营业外支出	-	-	-	(2,861)	(2,861)
利润总额	928,328	123,697	897,234	3,219	1,952,478
其他分部信息					
-折旧及摊销	81,864	89,429	35,789	-	207,082
-资本性支出	19,481	21,098	7,675	-	48,254
2025年6月30日					
	公司银行业务	零售银行业务	资金业务	其他业务	合计
分部资产	350,829,673	111,274,792	249,171,608	1,761,523	713,037,596
递延所得税资产					6,700,594
资产合计					719,738,190
分部负债/负债合计	192,369,117	266,795,843	200,928,411	2,270,148	662,363,519
信贷承诺	66,499,921	10,842,702	-	-	77,342,623

郑州银行股份有限公司
财务报表附注（续）
截至2025年6月30日止六个月期间

人民币千元

六、 分部报告（续）

1. 业务分部（续）

本集团（续）

	截至2024年6月30日止六个月期间				合计
	公司银行业务	零售银行业务	资金业务	其他业务	
营业收入					
利息净收入 ^(注1)	3,534,751	1,147,019	613,777	-	5,295,547
手续费及佣金净收入	154,506	46,315	65,178	-	265,999
投资收益	961	-	585,153	(3,700)	582,414
公允价值变动损益	-	-	201,568	-	201,568
汇兑损益	-	-	(3,794)	-	(3,794)
其他业务收入	-	-	-	18,112	18,112
资产处置损益	-	-	-	4	4
其他收益	-	-	-	33,216	33,216
营业收入合计	3,690,218	1,193,334	1,461,882	47,632	6,393,066
营业支出					
税金及附加	(60,838)	(15,660)	(3,444)	-	(79,942)
业务及管理费	(847,689)	(398,872)	(318,921)	(10,043)	(1,575,525)
信用减值损失	(1,794,421)	(107,146)	(959,256)	-	(2,860,823)
其他业务成本	-	-	-	(7,239)	(7,239)
营业支出合计	(2,702,948)	(521,678)	(1,281,621)	(17,282)	(4,523,529)
营业利润	987,270	671,656	180,261	30,350	1,869,537
加：营业外收入	-	-	-	8,376	8,376
减：营业外支出	-	-	-	(8,338)	(8,338)
利润总额	987,270	671,656	180,261	30,388	1,869,575
其他分部信息					
-折旧及摊销	69,685	141,562	14,157	-	225,404
-资本性支出	90,314	42,496	33,978	1,070	167,858
2024年12月31日					
	公司银行业务	零售银行业务	资金业务	其他业务	合计
分部资产	336,548,805	106,461,065	223,181,628	4,107,637	670,299,135
递延所得税资产					6,066,105
资产合计					676,365,240
分部负债/负债合计	188,994,976	225,882,569	203,399,300	1,793,624	620,070,469
信贷承诺	61,770,133	10,051,341	-	-	71,821,474

(1) 包含“外部利息净收入/支出”和“内部利息净收入/支出”。

六、 分部报告（续）

2. 地区信息

本集团主要是于中国河南省经营，本集团主要客户和资产均位于中国河南省。

七、 风险管理

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

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

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

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

1. 信用风险

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

信贷业务

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

资金业务

本集团的资金业务所面对的信用风险是由投资业务和同业业务产生的。本集团根据交易产品、交易对手、信用等级设定信用额度。集团通过系统实时监控信用风险敞口，并会定期重检及调整信用额度。

七、 风险管理（续）

1. 信用风险（续）

预期信用损失的计量

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

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

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

(a) 信用风险显著增加

评估信用风险是否自初始确认以来已显著增加时，本集团将金融工具于报告日期出现违约的风险与该金融工具于初始确认日期出现违约的风险进行比较。做出此评估时，本集团会考虑合理及有依据的定量及定性数据，包括过往经验及无须花费不必要成本或精力即可获得的前瞻性数据。

评估信用风险是否已显著增加时考虑以下信息：

- 信用利差显著上升；
- 借款人出现业务、财务和经济状况的重大不利变化；
- 借款人经营情况的重大不利变化；
- 担保物价值变低（仅针对抵质押贷款）；
- 出现现金流/流动性问题的早期迹象，例如应付账款/贷款还款的延期。

无论上述评估结果如何，本集团假定合约付款逾期超过30日时，信用风险自初始确认以来已显著增加，除非有充分合理的信息证明信用风险并未显著增加。

本集团定期监控并复核用于评估信用风险是否已显著增加的信息，并视情况进行修改。

七、 风险管理（续）

1. 信用风险（续）

(b) 违约及已发生信用减值资产的定义

评估是否已发生信用减值时考虑以下信息：

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

无论上述评估结果如何，本集团假定合约付款逾期超过90日时已发生信用减值，除非有充分合理的信息证明尚未发生信用减值。

本集团定期监控并复核用于评估已发生信用减值的信息，并视情况进行修改。

(c) 对参数、假设及估计技术的说明

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

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

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

七、 风险管理（续）

1. 信用风险（续）

(c) 对参数、假设及估计技术的说明（续）

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

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

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

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

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

七、 风险管理（续）

1. 信用风险（续）

(c) 对参数、假设及估计技术的说明（续）

本报告期内，估计技术或关键假设未发生重大变化。

(i) 最大信用风险敞口

本集团所承受的最大信用风险敞口为报告期末每项金融资产的账面价值。于报告期末就表外项目承受的最大信用风险敞口已在附注九、1中披露。

(ii) 发放贷款及垫款

(1) 本集团发放贷款及垫款分析如下：

	2025年6月30日	2024年12月31日
评估未来12个月预期信用损失的贷款及垫款余额		
-已逾期未发生信用减值	5,496,109	2,322,849
-未逾期未发生信用减值	366,732,693	350,934,041
小计	372,228,802	353,256,890
评估整个存续期预期信用损失-未发生信用减值的 贷款及垫款余额		
-已逾期未发生信用减值	3,850,172	3,114,229
-未逾期未发生信用减值	9,068,027	11,692,854
小计	12,918,199	14,807,083
评估整个存续期预期信用损失-已发生信用减值的 贷款及垫款余额		
-已逾期已发生信用减值	11,741,817	14,100,559
-未逾期已发生信用减值	9,205,645	5,525,920
小计	20,947,462	19,626,479
应计利息	1,046,510	1,014,709
减：减值损失准备	(12,823,608)	(12,656,502)
净值	394,317,365	376,048,659

七、 风险管理（续）

1. 信用风险（续）

(c) 对参数、假设及估计技术的说明（续）

(ii) 发放贷款及垫款（续）

(2) 未逾期未发生信用减值

本集团未逾期未发生信用减值的发放贷款及垫款的信用风险分析如下：

	2025年6月30日	2024年12月31日
公司贷款及垫款	287,163,963	276,796,748
个人贷款及垫款	88,636,757	85,830,147
总额合计	375,800,720	362,626,895

(3) 已逾期未发生信用减值

本集团已逾期未发生信用减值的各类发放贷款及垫款的逾期分析如下：

	2025年6月30日		
	逾期 1个月以内 (含1个月)	逾期 1至3个月 (含3个月)	合计
公司贷款及垫款	6,289,255	1,906,806	8,196,061
个人贷款及垫款	472,461	677,759	1,150,220
合计	6,761,716	2,584,565	9,346,281
	2024年12月31日		
	逾期 1个月以内 (含1个月)	逾期 1至3个月 (含3个月)	合计
公司贷款及垫款	2,433,025	1,999,660	4,432,685
个人贷款及垫款	469,176	535,217	1,004,393
合计	2,902,201	2,534,877	5,437,078

七、 风险管理（续）

1. 信用风险（续）

(c) 对参数、假设及估计技术的说明（续）

(ii) 发放贷款及垫款（续）

(3) 已逾期未发生信用减值（续）

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

	<u>2025年6月30日</u>	<u>2024年12月31日</u>
已逾期未发生信用减值贷款及垫款的 抵质押物的公允价值	<u>3,909,931</u>	<u>2,930,074</u>

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

七、 风险管理（续）

1. 信用风险（续）

(c) 对参数、假设及估计技术的说明（续）

(ii) 发放贷款及垫款（续）

(4) 已发生信用减值发放贷款及垫款

本集团已发生信用减值的发放贷款及垫款分析如下：

	2025年6月30日	2024年12月31日
原值		
-公司贷款及垫款	16,178,670	15,504,272
-个人贷款及垫款	4,768,792	4,122,207
小计	20,947,462	19,626,479
应计利息		
-公司贷款及垫款	111,814	71,120
-个人贷款及垫款	400	167
小计	112,214	71,287
减值准备		
-公司贷款及垫款	(6,202,781)	(5,745,315)
-个人贷款及垫款	(1,763,283)	(1,547,601)
小计	(7,966,064)	(7,292,916)
净值		
-公司贷款及垫款	10,087,703	9,830,077
-个人贷款及垫款	3,005,909	2,574,773
合计	13,093,612	12,404,850
已发生信用减值以摊余成本计量的贷款及垫款的 抵质押物的公允价值	13,737,964	11,233,887

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

七、 风险管理（续）

1. 信用风险（续）

(c) 对参数、假设及估计技术的说明（续）

(iii) 应收同业及其他金融机构款项

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

	2025年6月30日	2024年12月31日
-A至AAA级	24,079,874	21,730,130
-无评级	21,330	53,311
合计	24,101,204	21,783,441

于2025年6月30日，本集团应收同业及其他金融机构款项未逾期且未发生信用减值（2024年12月31日：同）。

(iv) 债券

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

		2025年6月30日					
		未评级	AAA	AA+	AA	AA-	A+及以下
债券投资							合计
-政府		42,755,356	28,589,976	-	-	-	-
-政策性银行		43,828,216	-	-	-	-	-
-银行及其他金融机构		14,899,921	11,485,578	1,368,537	-	-	-
-企业实体		1,005,236	11,069,890	12,147,470	1,100,755	-	105,580
合计		102,488,729	51,145,444	13,516,007	1,100,755	-	105,580
		168,356,515					
		2024年12月31日					
		未评级	AAA	AA+	AA	AA-	A+及以下
债券投资							合计
-政府		61,708,874	-	-	-	-	-
-政策性银行		38,709,240	-	-	-	-	-
-银行及其他金融机构		-	19,240,097	1,634,805	-	-	-
-企业实体		42,287	10,983,937	11,259,909	831,159	-	231,721
合计		100,460,401	30,224,034	12,894,714	831,159	-	231,721
		144,642,029					

七、 风险管理（续）

1. 信用风险（续）

(c) 对参数、假设及估计技术的说明（续）

(v) 以摊余成本计量的金融投资

本集团

	2025年6月30日	2024年12月31日
评估未来12个月预期信用损失的以摊余成本计量的金融投资余额		
-未逾期未发生信用减值	135,938,706	134,269,322
减：减值损失准备	(226,175)	(271,128)
小计	135,712,531	133,998,194
评估整个存续期预期信用损失		
-已逾期未发生信用减值	811,000	-
-未逾期未发生信用减值	68,000	900,000
减：减值损失准备	(92,646)	(92,025)
小计	786,354	807,975
评估整个存续期预期信用损失		
-已逾期已发生信用减值	15,457,822	14,225,954
减：减值损失准备	(3,134,395)	(3,078,249)
小计	12,323,427	11,147,705
应计利息	1,396,590	1,463,000
总计	150,218,902	147,416,874
已发生信用减值以摊余成本计量的金融投资的抵质押物的公允价值	2,821,110	2,958,966

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

七、 风险管理（续）

1. 信用风险（续）

(c) 对参数、假设及估计技术的说明（续）

前瞻性信息

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

本集团对前瞻性计量所使用的关键宏观经济指标进行了敏感性分析。于2025年6月30日，假设主要经济情景下关键宏观经济指标预测值上升或下降10%时，本集团预期信用损失金额的变动不超过5%。

本集团根据外部数据提供了其他可能的情景及情景权重。根据对每一个主要产品类型的分析，设定情景的数量，以确保覆盖非线性特征。其中，基准情景定义为未来最可能发生的情况，作为其他情景的比较基础。乐观和悲观分别比基础情景更好和更差且较为可能发生的情景。本集团按半年重新评估情景的数量及其特征。本集团结合统计分析及专家信用判断来确定情景权重，也同时考虑了各情景所代表的可能结果的范围。在确定金融工具处于第1阶段、第2阶段或第3阶段时，也相应确定了应当按照12个月或整个存续期的预期信用损失计量损失准备。本集团以加权的12个月预期信用损失（第1阶段）或加权的整个存续期预期信用损失（第2阶段及第3阶段）计量相关的损失准备。上述加权的信用损失是由各情景下预期信用损失乘以相应情景的权重计算得出，而不是对参数进行加权计算。于2025年6月30日，分配至各项宏观情景的权重为：“基准”60%，“乐观”20%，“悲观”20%。

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

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

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

七、 风险管理（续）

2. 市场风险

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

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

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

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

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

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

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

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

七、 风险管理（续）

2. 市场风险（续）

(a) 利率风险

本集团的利率风险主要包括来自商业银行业务的重定价风险和资金交易头寸的风险。

(i) 重定价风险

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

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

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

本集团

	2025年6月30日						
	合计	不计息	1个月内(含1个月)	1个月至3个月(含3个月)	3个月至1年(含1年)	1年至5年(含5年)	5年以上
资产							
现金及存放中央银行款项	30,657,089	827,356	29,829,733	-	-	-	-
存放和拆放同业及其他							
金融机构款项	19,458,787	126,181	3,041,649	2,147,743	14,143,214	-	-
买入返售金融资产	4,642,417	1,174	4,641,243	-	-	-	-
发放贷款及垫款 ^{(注(1))}	394,317,365	1,046,510	48,322,450	51,952,794	212,678,974	62,576,675	17,739,962
投资 ^{(注(2))}	222,795,746	3,240,352	31,099,618	13,042,515	36,747,944	89,764,492	48,900,825
应收租赁款 ^{(注(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
资产总额	703,858,061	7,133,617	120,392,137	69,126,467	271,657,775	168,422,157	67,125,908
负债							
向中央银行借款	39,150,828	247,565	4,241,524	4,592,060	30,069,679	-	-
同业及其他金融机构存放							
款项和拆入资金	40,582,382	286,736	4,776,913	12,054,733	23,464,000	-	-
卖出回购金融资产款	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	-
应付债券	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	-	-	-	-	-
负债总额	659,958,566	13,566,040	140,262,225	75,345,045	258,810,734	171,974,522	-
资产负债缺口	43,899,495	(6,432,423)	(19,870,088)	(6,218,578)	12,847,041	(3,552,365)	67,125,908

七、 风险管理（续）

2. 市场风险（续）

(a) 利率风险（续）

(i) 重定价风险（续）

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

本集团（续）

	2024年12月31日						
	合计	不计息	1个月内(含1个月)	1个月至3个月(含3个月)	3个月至1年(含1年)	1年至5年(含5年)	5年以上
资产							
现金及存放中央银行款项	29,008,339	1,028,253	27,980,086	-	-	-	-
存放和拆放同业及其他							
金融机构款项	15,897,660	129,061	4,201,627	2,798,875	8,768,097	-	-
买入返售金融资产	5,885,781	705	5,885,076	-	-	-	-
发放贷款及垫款 ^{(注(1))}	376,048,659	1,014,709	43,961,856	58,173,638	191,942,174	65,852,837	15,103,445
投资 ^{(注(2))}	201,957,069	3,184,361	23,660,058	15,107,950	27,107,339	75,280,624	57,616,737
应收租赁款 ^{(注(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
资产总额	661,504,517	7,651,951	107,040,771	78,371,135	237,157,633	158,367,201	72,915,826
负债							
向中央银行借款	35,037,760	261,008	3,000,000	3,501,558	28,275,194	-	-
同业及其他金融机构存放							
款项和拆入资金	41,107,310	342,974	5,268,218	6,570,500	28,425,618	500,000	-
卖出回购金融资产款	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	-
应付债券	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	-	-	-	-	-
负债总额	617,371,325	10,539,702	153,022,569	76,174,606	228,694,971	148,939,477	-
资产负债缺口	44,133,192	(2,887,751)	(45,981,798)	2,196,529	8,462,662	9,427,724	72,915,826

(1) 本集团于2025年6月30日，“1个月内（含1个月）”发放贷款及垫款分别包括逾期贷款和垫款（扣除减值准备后）人民币165.49亿元（2024年12月31日：人民币140.84亿元）。于2025年6月30日，本集团“1个月内（含1个月）”应收租赁款包括逾期应收租赁款（扣除减值准备后）人民币6.95亿元（2024年12月31日：人民币3.17亿元）。

(2) 于2025年6月30日，本集团的投资包括以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资、以摊余成本计量的金融投资以及对联营公司投资。本集团于2025年6月30日的“1个月内（含1个月）”逾期投资（扣除减值准备）为人民币131.04亿元（2024年12月31日：人民币139.72亿元）。

七、 风险管理（续）

2. 市场风险（续）

(a) 利率风险（续）

(ii) 利率敏感性分析

本集团

	2025年6月30日 (减少)/增加	2024年12月31日 (减少)/增加
净利润变动		
收益率曲线平行上移100个基点	(145,550)	(292,965)
收益率曲线平行下移100个基点	145,550	292,965
	2025年6月30日 (减少)/增加	2024年12月31日 (减少)/增加
股东权益变动		
收益率曲线平行上移100个基点	(366,775)	(340,377)
收益率曲线平行下移100个基点	366,775	340,377

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

- 所有在三个月内及三个月后但一年内重定价格或到期的资产及负债，均在各相关期间的开始时点重定价格或到期；
- 收益率曲线随利率变化而平行移动；
- 资产和负债组合并无其他变化，所有敞口在到期后会保持不变；
- 该分析不考虑管理层进行的风险管理措施的影响；及
- 所得税影响统一按25%估计。

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

七、 风险管理（续）

2. 市场风险（续）

(b) 外汇风险

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

本集团于报告期末的外汇风险敞口如下：

本集团

	2025年6月30日			
	人民币	美元 (折合人民币)	其他 ^{(注(2))} (折合人民币)	合计 (折合人民币)
资产				
现金及存放中央银行款项	30,653,162	423	3,504	30,657,089
存放和拆放同业及其他 金融机构款项	18,593,485	852,334	12,968	19,458,787
买入返售金融资产	4,642,417	-	-	4,642,417
发放贷款及垫款	394,317,365	-	-	394,317,365
投资 ^{(注(1))}	219,327,739	3,468,007	-	222,795,746
应收租赁款	30,309,262	-	-	30,309,262
其他	1,676,571	824	-	1,677,395
资产总额	<u>699,520,001</u>	<u>4,321,588</u>	<u>16,472</u>	<u>703,858,061</u>
负债				
向中央银行借款	39,150,828	-	-	39,150,828
同业及其他金融机构存放 款项和拆入资金	40,152,815	429,567	-	40,582,382
卖出回购金融资产款	7,511,557	1,689,769	-	9,201,326
吸收存款	456,518,618	2,927	385	456,521,930
应付债券	111,531,354	-	-	111,531,354
其他	2,970,601	145	-	2,970,746
负债总额	<u>657,835,773</u>	<u>2,122,408</u>	<u>385</u>	<u>659,958,566</u>
净头寸	<u>41,684,228</u>	<u>2,199,180</u>	<u>16,087</u>	<u>43,899,495</u>
表外信贷承担	<u>77,332,235</u>	<u>-</u>	<u>10,388</u>	<u>77,342,623</u>

七、 风险管理（续）

2. 市场风险（续）

(b) 外汇风险（续）

本集团于报告期末的外汇风险敞口如下：（续）

本集团（续）

	2024年12月31日			
	人民币	美元 (折合人民币)	其他 ^(注2) (折合人民币)	合计 (折合人民币)
资产				
现金及存放中央银行款项	29,004,024	956	3,359	29,008,339
存放和拆放同业及其他				
金融机构款项	15,019,886	868,643	9,131	15,897,660
买入返售金融资产	5,885,781	-	-	5,885,781
发放贷款及垫款	376,048,659	-	-	376,048,659
投资 ^(注1)	201,070,221	886,848	-	201,957,069
应收租赁款	30,657,280	-	-	30,657,280
其他	2,048,920	809	-	2,049,729
资产总额	<u>659,734,771</u>	<u>1,757,256</u>	<u>12,490</u>	<u>661,504,517</u>
负债				
向中央银行借款	35,037,760	-	-	35,037,760
同业及其他金融机构存放				
款项和拆入资金	41,107,310	-	-	41,107,310
卖出回购金融资产款	15,980,212	718,931	-	16,699,143
吸收存款	413,092,438	3,235	353	413,096,026
应付债券	110,242,221	-	-	110,242,221
其他	1,188,769	96	-	1,188,865
负债总额	<u>616,648,710</u>	<u>722,262</u>	<u>353</u>	<u>617,371,325</u>
净头寸	<u>43,086,061</u>	<u>1,034,994</u>	<u>12,137</u>	<u>44,133,192</u>
表外信贷承担	<u>71,818,723</u>	<u>934</u>	<u>1,817</u>	<u>71,821,474</u>

七、 风险管理（续）

2. 市场风险（续）

(b) 外汇风险（续）

- (1) 于2025年6月30日及2024年12月31日，本集团的投资包括以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资、以摊余成本计量的金融投资以及对联营公司投资。
- (2) 其他币种主要为港币、欧元、英镑、日元等。

汇率敏感性分析

本集团

	2025年6月30日 增加/（减少）	2024年12月31日 增加/（减少）
净利润及股东权益变动		
汇率上升100个基点	16,615	10,471
汇率下降100个基点	<u>(16,615)</u>	<u>(10,471)</u>

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

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

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

七、 风险管理（续）

3. 流动性风险

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

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

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

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

本集团吸收存款种类和期限类型多样化，吸收存款是本集团主要的资金来源。

郑州银行股份有限公司
财务报表附注（续）
截至2025年6月30日止六个月期间

人民币千元

七、 风险管理（续）

3. 流动性风险（续）

(a) 到期日分析

本集团的资产与负债于报告期末根据相关剩余到期还款日的分析如下：

本集团

	2025年6月30日							
	无期限	实时偿还	1个月内(含1个月)	1个月至3个月(含3个月)	3个月至1年(含1年)	1年至5年(含5年)	5年以上	合计
资产								
现金及存放中央银行款项 ^{(注(1))}	22,859,670	7,786,884	-	10,535	-	-	-	30,657,089
存放和拆放同业及其他								
金融机构款项	-	2,342,258	712,982	3,994,407	12,409,140	-	-	19,458,787
买入返售金融资产	-	-	4,642,417	-	-	-	-	4,642,417
发放贷款及垫款 ^{(注(2))}	15,326,503	6,553,392	24,681,550	42,363,452	155,542,994	93,424,865	56,424,609	394,317,365
投资 ^{(注(3))}	14,566,473	2,601,661	16,244,697	12,304,251	36,952,671	90,740,458	49,385,535	222,795,746
应收租赁款 ^{(注(4))}	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
资产总额	56,476,459	19,284,195	47,588,547	60,921,887	213,022,877	200,268,831	106,295,265	703,858,061
负债								
向中央银行借款	-	-	4,285,070	4,643,361	30,222,397	-	-	39,150,828
同业及其他金融机构存放								
和拆入资金	-	524,624	4,316,920	12,142,284	23,598,554	-	-	40,582,382
卖出回购金融资产款	-	-	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
应付债券	-	-	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
负债总额	-	104,931,265	38,416,061	76,212,360	262,255,682	178,112,846	30,352	659,958,566
净头寸	56,476,459	(85,647,070)	9,172,486	(15,290,473)	(49,232,805)	22,155,985	106,264,913	43,899,495

七、 风险管理（续）

3. 流动性风险（续）

(a) 到期日分析（续）

本集团的资产与负债于报告期末根据相关剩余到期还款日的分析如下：（续）

本集团（续）

	2024年12月31日							合计
	无期限	实时偿还	1个月内(含1个月)	1个月至3个月(含3个月)	3个月至1年(含1年)	1年至5年(含5年)	5年以上	
资产								
现金及存放中央银行款项 ^{(注(1))}	20,684,525	8,313,283	-	10,531	-	-	-	29,008,339
存放和拆放同业及其他金融机构款项	-	1,797,639	2,407,887	2,831,329	8,860,805	-	-	15,897,660
买入返售金融资产	-	-	5,885,781	-	-	-	-	5,885,781
发放贷款及垫款 ^{(注(2))}	14,041,943	2,827,281	24,666,898	50,257,703	137,552,942	94,263,802	52,438,090	376,048,659
投资 ^{(注(3))}	14,150,549	1,702,564	10,109,160	14,395,916	27,236,990	76,233,602	58,128,288	201,957,069
应收租赁款 ^{(注(4))}	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
资产总额	50,531,388	14,640,767	44,715,796	70,055,777	183,046,472	187,752,295	110,762,022	661,504,517
负债								
向中央银行借款	-	-	3,073,333	3,575,240	28,389,187	-	-	35,037,760
同业及其他金融机构存放和拆入资金	-	1,095,387	4,316,520	6,637,105	28,541,676	516,622	-	41,107,310
卖出回购金融资产款	-	-	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
应付债券	-	-	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
负债总额	-	109,854,074	44,172,610	77,260,887	231,317,381	154,740,605	25,768	617,371,325
净头寸	50,531,388	(95,213,307)	543,186	(7,205,110)	(48,270,909)	33,011,690	110,736,254	44,133,192

- (1) 于2025年6月30日及2024年12月31日，现金及存放中央银行款项中的无期限金额是指存放于人行的法定存款准备金与财政性存款。
- (2) 于2025年6月30日及2024年12月31日，发放贷款及垫款中的“无期限”类别包括所有已减值发放贷款及垫款，以及已逾期超过一个月贷款及垫款，而逾期一个月内（含1个月）的未发生信用减值贷款及垫款归入“实时偿还”类别。
- (3) 于2025年6月30日及2024年12月31日，本集团的投资包括以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资、以摊余成本计量的金融投资以及对联营公司投资。投资中的“无期限”类别包括所有已发生信用减值投资，以及已逾期超过1个月投资，而逾期1个月内（含1个月）的未发生信用减值投资归入“实时偿还”类别。股权投资亦于无期限中列示。
- (4) 于2025年6月30日及2024年12月31日，应收租赁款中的“无期限”类别包括所有已减值应收租赁款，以及已逾期超过一个月应收租赁款，而逾期一个月内（含1个月）的未发生信用减值应收租赁款归入“实时偿还”类别。

七、 风险管理（续）

3. 流动性风险（续）

(b) 金融负债未折现合同现金流量的分析

本集团非衍生金融工具于报告期末根据未经折现合同现金流量的分析如下：

本集团

	2025年6月30日							
	账面金额	合计	实时偿还	1个月内(含1个月)	1个月至3个月(含3个月)	3个月至1年(含1年)	1年至5年(含5年)	5年以上
非衍生金融负债现金流量：								
向中央银行借款	39,150,828	39,507,796	-	4,291,463	4,704,870	30,511,463	-	-
同业及其他金融机构存放和拆入资金	40,582,382	40,942,600	525,236	4,318,909	12,241,015	23,857,440	-	-
卖出回购金融资产款	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	-
应付债券	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
合计	659,958,566	673,638,676	104,931,877	38,527,953	76,857,885	265,657,744	187,632,865	30,352
	2024年12月31日							
	账面金额	合计	实时偿还	1个月内(含1个月)	1个月至3个月(含3个月)	3个月至1年(含1年)	1年至5年(含5年)	5年以上
非衍生金融负债现金流量：								
向中央银行借款	35,037,760	35,439,245	-	3,075,000	3,625,204	28,739,041	-	-
同业及其他金融机构存放和拆入资金	41,107,310	41,641,428	1,096,601	4,311,482	6,818,507	28,880,366	534,472	-
卖出回购金融资产款	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	-
应付债券	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
合计	617,371,325	629,719,380	109,855,288	44,747,837	79,048,049	234,436,642	161,605,796	25,768

七、 风险管理（续）

4. 操作风险

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

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

本集团管理操作风险的措施主要包括：

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

5. 资本管理

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

本集团根据以下原则来管理资本：

- 根据本集团的业务战略，识别、量化、监控、缓释及控制本集团所面对的主要风险，并按照本集团所面临的风险维持足够资本以支持本集团的战略发展计划并符合监管要求。

本集团定期监控资本充足率并在必要时调整资本管理计划，以确保资本充足率符合监管要求和业务发展需求。

七、 风险管理（续）

5. 资本管理（续）

本集团根据国家金融监督管理总局于2023年颁布的《商业银行资本管理办法》及相关规定，按照企业会计准则编制的法定财务报表为基础计算资本充足率。于2025年6月30日及2024年12月31日的资本充足率如下：

	注	2025年6月30日	2024年12月31日
核心一级资本总额			
-股本		9,092,091	9,092,091
-资本公积可计入部分		5,985,102	5,985,102
-其他综合收益		310,791	716,746
-盈余公积		3,875,978	3,875,978
-一般风险准备		9,243,217	9,243,217
-未分配利润		16,994,488	15,537,398
-少数股东资本可计入部分		1,690,766	1,686,766
核心一级资本		47,192,433	46,137,298
核心一级资本扣除项目		(2,937,163)	(2,437,921)
核心一级资本净额		44,255,270	43,699,377
其他一级资本			
-其他一级资本工具及其溢价		9,998,855	9,998,855
-少数股东资本可计入部分		241,166	239,256
一级资本净额		54,495,291	53,937,488
二级资本			
-超额贷款损失准备		5,993,815	5,757,707
-少数股东资本可计入部分		482,332	478,512
二级资本净额		6,476,147	6,236,219
总资本净额		60,971,438	60,173,707
风险加权资产合计	(a)	514,664,672	498,780,953
核心一级资本充足率		8.60%	8.76%
一级资本充足率		10.59%	10.81%
资本充足率		11.85%	12.06%

七、 风险管理（续）

5. 资本管理（续）

- (a) 资产负债表内及资产负债表外风险加权资产乃使用不同风险权重进行计量，风险权重乃根据各资产和交易对手方的信用风险、市场风险及其他风险状况以及任何合格抵押品或担保物厘定。
- (b) 根据《商业银行资本管理办法》的规定，国家金融监督管理总局要求商业银行于2025年6月30日和2024年12月31日的资本充足率、一级资本充足率和核心一级资本充足率分别不低于10.5%、8.5%和7.5%。

八、 公允价值

1. 公允价值计量方法及假设

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

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

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

第三层级输入值：相关资产或负债的不可观察输入值。

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

八、 公允价值（续）

1. 公允价值计量方法及假设（续）

本集团于评估公允价值时采纳以下方法及假设：

(a) 债券投资及股权投资

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

(b) 其他债权类投资及其他非衍生金融资产

公允价值根据预计未来现金流量的现值进行估计，折现率为报告期末的市场利率。

(c) 应付债券及其他非衍生金融负债

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

八、 公允价值（续）

2. 按公允价值入账的金融工具

下表列示按公允价值层级对以公允价值入账的金融工具的分析：

本集团

	2025年6月30日			合计
	第一层级	第二层级	第三层级	
持续以公允价值计量的资产				
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资				
-债券投资	-	17,513,459	-	17,513,459
-投资基金	-	15,215,153	-	15,215,153
-股权投资	257,605	-	350,731	608,336
-其他同业投资	-	-	7,543,512	7,543,512
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资				
-债务工具	-	30,842,414	-	30,842,414
-权益投资	-	-	253,087	253,087
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款及垫款				
-票据贴现和福费廷	-	63,475,397	-	63,475,397
合计	257,605	127,046,423	8,147,330	135,451,358

八、 公允价值（续）

2. 按公允价值入账的金融工具（续）

下表列示按公允价值层级对以公允价值入账的金融工具的分析：（续）

本集团（续）

	2024年12月31日			合计
	第一层级	第二层级	第三层级	
持续以公允价值计量的资产				
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资				
-债券投资	-	10,825,665	-	10,825,665
-投资基金	-	15,032,167	-	15,032,167
-股权投资	271,860	-	350,731	622,591
-其他同业投资	-	-	6,004,524	6,004,524
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资				
-债务工具	-	21,201,289	-	21,201,289
-权益投资	-	-	246,192	246,192
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款及垫款				
-票据贴现和福费廷	-	49,480,284	-	49,480,284
合计	271,860	96,539,405	6,601,447	103,412,712

截至2025年6月30日止六个月期间，第一层级与第二层级工具之间、第二层级与第三层级工具之间并无转换（2024年度：无转换）。

八、 公允价值（续）

3. 以公允价值计量的第三层级金融工具变动情况

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

本集团

	2025年 1月1日	本期损益 影响合计	本期其他 综合收益 影响合计	购入	售出/结算	2025年 6月30日	对于在报告期末持有的 资产，计入损益的 当期未实现利得
金融资产：							
以公允价值计量且其变动计入当期损 益的金融投资							
-其他同业投资	6,004,524	141,147	-	5,067,484	(3,669,643)	7,543,512	13,635
-股权投资	350,731	-	-	-	-	350,731	-
以公允价值计量且其变动计入其他综 合收益的金融投资							
-权益投资	246,192	-	6,895	-	-	253,087	-
合计	6,601,447	141,147	6,895	5,067,484	(3,669,643)	8,147,330	13,635

八、 公允价值（续）

3. 以公允价值计量的第三层级金融工具变动情况（续）

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

本集团（续）

	2024年 1月1日	本年损益 影响合计	本年其他 综合收益 影响合计	购入	售出/结算	2024年 12月31日	对于在报告期末持有的 资产，计入损益的 当期未实现利得
金融资产：							
以公允价值计量且其变动计入当期损 益的金融投资							
-其他同业投资	14,690,048	508,905	-	5,313,806	(14,508,235)	6,004,524	209,413
-股权投资	176,012	-	-	174,719	-	350,731	-
以公允价值计量且其变动计入其他综 合收益的金融投资							
-权益投资	66,313	-	179,879	-	-	246,192	-
合计	14,932,373	508,905	179,879	5,488,525	(14,508,235)	6,601,447	209,413

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

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

八、 公允价值（续）

4. 未按公允价值计量的金融资产及负债的公允价值

本集团

	2025年6月30日				
	账面价值	公允价值	第一层级	第二层级	第三层级
金融资产					
以摊余成本计量的金融投资-债券	119,920,055	137,711,741	-	137,711,741	-
合计	119,920,055	137,711,741	-	137,711,741	-
金融负债					
应付债券					
-金融债券	15,199,430	15,295,430	-	15,295,430	-
-同业存单	96,331,924	96,389,268	-	96,389,268	-
合计	111,531,354	111,684,698	-	111,684,698	-
	2024年12月31日				
	账面价值	公允价值	第一层级	第二层级	第三层级
金融资产					
以摊余成本计量的金融投资-债券	112,518,324	117,817,218	-	117,817,218	-
合计	112,518,324	117,817,218	-	117,817,218	-
金融负债					
应付债券					
-金融债券	15,185,130	15,361,275	-	15,361,275	-
-同业存单	95,057,091	95,150,475	-	95,150,475	-
合计	110,242,221	110,511,750	-	110,511,750	-

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

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

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

八、 公允价值（续）

4. 未按公允价值计量的金融资产及负债的公允价值（续）

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

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

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

九、 承担及或有事项

1. 信贷承诺

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

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

	本集团		本行	
	2025年 6月30日	2024年 12月31日	2025年 6月30日	2024年 12月31日
银行承兑汇票	54,210,593	51,346,071	54,210,593	51,346,071
开出信用证	8,262,545	7,416,763	8,262,545	7,416,763
开出保函	288,577	369,023	288,577	369,023
未使用的信用卡额度	10,842,702	10,051,341	10,842,702	10,051,341
贷款承诺	3,738,206	2,638,276	3,738,206	2,638,276
为子公司提供担保	-	-	126,450	163,110
合计	<u>77,342,623</u>	<u>71,821,474</u>	<u>77,469,073</u>	<u>71,984,584</u>

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

2. 信贷风险加权金额

本集团及本行

	2025年6月30日	2024年12月31日
或有负债及承诺的信贷风险加权金额	<u>9,475,670</u>	<u>8,289,281</u>

信贷风险加权金额指参照《商业银行资本管理办法》指引计算的金额。风险权重乃根据交易对手的信贷状况、到期期限及其他因素确定。信贷承诺的风险权重由0%至150%不等。

九、 承担及或有事项（续）

3. 资本承诺

于2025年6月30日及2024年12月31日，本集团及本行授权的资本承诺如下：

	本集团		本行	
	2025年 6月30日	2024年 12月31日	2025年 6月30日	2024年 12月31日
已订约但未支付	150,556	178,873	143,212	170,071
已授权但未订约	44,212	41,839	44,212	41,839
合计	<u>194,768</u>	<u>220,712</u>	<u>187,424</u>	<u>211,910</u>

4. 未决诉讼及纠纷

于2025年6月30日及2024年12月31日，本集团或其子公司并无任何对财务报表有重大影响的未决法律诉讼事项。

5. 抵押资产

本集团及本行

	2025年6月30日	2024年12月31日
债券	50,948,534	50,822,463
票据	<u>599,678</u>	<u>2,070,046</u>
合计	<u>51,548,212</u>	<u>52,892,509</u>

本集团抵押部分资产用作回购协议和向中央银行借款的担保物。

十、 结构化主体

1. 合并的结构化主体

纳入本集团合并范围的结构化主体为资产管理计划及公募基金。由于本集团对此类结构化主体拥有权力，通过参与相关活动享有可变回报，并且有能力运用对被投资方的权力影响其可变回报，因此本集团对此类结构化主体存在控制。截至2025年6月30日止六个月期间，本集团未向纳入合并范围内的结构化主体提供财务支持（2024年度：无）。

2. 未合并的结构化主体

(a) 在第三方机构发起成立的结构化主体中享有的权益

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

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

	2025年6月30日	
	账面价值	最大风险敞口
金融投资		
-以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资	22,397,609	22,397,609
-以摊余成本计量的金融投资	30,155,562	30,155,562
应计利息	143,285	143,285
合计	52,696,456	52,696,456
	2024年12月31日	
	账面价值	最大风险敞口
金融投资		
-以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资	20,715,325	20,715,325
-以摊余成本计量的金融投资	34,596,768	34,596,768
应计利息	41,312	41,312
合计	55,353,405	55,353,405

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

十、 结构化主体（续）

2. 未合并的结构化主体（续）

(a) 在第三方机构发起成立的结构化主体中享有的权益（续）

截至2025年6月30日止六个月期间，自上述结构化主体获取的利息收入、公允价值变动收益及投资收益共计人民币10.21亿元（截至2024年6月30日止六个月期间：人民币14.92亿元）。

(b) 在本集团作为发起人但未纳入合并财务报表范围的结构化主体中享有的权益

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

于2025年6月30日，本集团发起设立但未纳入本集团合并财务报表范围的非保本理财产品为人民币384.40亿元（2024年12月31日：人民币404.28亿元）。

截至2025年6月30日止六个月期间，本集团因对该非保本理财产品提供资产管理服务而收取的中间业务收入为人民币0.51亿元（截至2024年6月30日止六个月期间：人民币1.02亿元）。本集团认为本集团享有的该等结构化主体相关的可变动回报并不显著。

截至2025年6月30日止六个月期间，本集团没有向未纳入合并范围的结构化主体提供流动性支持（2024年度：无）。

十一、金融资产的转让

2025年上半年，本集团向第三方转让不良金融资产本金为人民币10.84亿元。

2024年9月4日，本集团与中原资产管理有限公司签署《资产转让合同》，转让债权资产包，截至交易基准日的债权本金及利息余额为人民币150.11亿元。转让价款为人民币100亿元，以人民币50亿元的现金及合计价值为人民币50亿元的信托受益权方式支付。《资产转让合同》已于2024年9月26日起生效。

除上述交易外，2024年度，本集团向其他第三方转让不良贷款本金为人民币12.48亿元。

针对上述不良金融资产转让交易，本集团评估了风险和报酬的转移情况，认为上述金融资产满足终止确认条件，并终止确认了上述所转让的金融资产。

十二、受托业务

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

于2025年6月30日，本集团的委托贷款余额为人民币209.34亿元（2024年12月31日：人民币234.68亿元）。

十三、资产负债表日后事项

本集团不存在应披露的资产负债表日后重大事项。

1. 非经常性损益明细表

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

	截至6月30日止六个月期间	
	2025年	2024年
非经常性损益净额：		
政府补助(1)	1,789	33,216
固定资产清理净损益	(71)	(2,279)
赔偿金和罚款支出	(1,905)	(4,750)
其他符合非经常性损益定义的损益项目	180	7,071
非经常性损益净额	(7)	33,258
减：以上各项对所得税的影响	(474)	(9,502)
合计	(481)	23,756
其中：影响母公司股东净利润的非经常性损益	(539)	24,956
影响少数股东损益的非经常性损益	58	(1,200)
扣除非经常性损益后的归属于母公司股东的净利润	1,627,898	1,568,905
扣除非经常性损益后的归属于少数股东的净利润	38,939	56,451

注：

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

2. 净资产收益率和每股收益

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

	截至6月30日止六个月期间	
	2025年	2024年
归属于本行普通股股东的期末净资产	45,487,079	44,408,203
归属于本行普通股股东的加权净资产	44,947,641	43,431,086
扣除非经常性损益前		
-归属于本行普通股股东的净利润	1,627,359	1,593,861
-加权平均净资产收益率	7.24%	7.34%
扣除非经常性损益后		
-归属于本行普通股股东的净利润	1,627,898	1,568,905
-加权平均净资产收益率	7.24%	7.22%

注：加权平均净资产收益率为年化后数据。

	每股收益(元)			
	截至2025年6月30日止 六个月期间		截至2024年6月30日止 六个月期间	
	基本每股收益	稀释每股收益	基本每股收益	稀释每股收益
归属于本行普通股股东的净利润	0.18	0.18	0.18	0.18
扣除非经常性损益后归属于公司 普通股股东的净利润	0.18	0.18	0.17	0.17

3. 按中国会计准则与国际财务报告准则编制的财务报表的差异

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