证券代码:002936 证券简称:郑州银行 公告编号:2022-009

郑州银行股份有限公司

2021 年度报告摘要

一、重要提示

本年度报告摘要来自年度报告全文,为全面了解本行的经营成果、财务状况及未来发展规划,投资者应当到符合国务院证券监督管理机构规定条件的媒体仔细阅读年度报告全文。

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

2022年3月30日,本行第七届董事会第四次会议审议通过了2021年度报告(“本报告”)正文及摘要。会议应出席董事12名,亲自出席董事11名,委托出席1名,非执行董事姬宏俊先生委托执行董事申学清先生出席会议并代为行使表决权。本行部分监事列席了本次会议。

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

本行按照中国会计准则和国际财务报告准则编制的2021年年度财务报告已经毕马威华振会计师事务所(特殊普通合伙)和毕马威会计师事务所分别根据中国和香港审计准则审计,并分别出具了标准无保留意见的审计报告和独立核数师报告。

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

本行董事会建议2021年度不进行现金分红,不送红股,不进行资本公积转增股份。该利润分配方案将提请2021年度股东周年大会批准。

本行按照中国会计准则确定的本报告期优先股利润分配方案如下:

分配时间	股息率	分配金额(人民币千元)(含税)	是否符合分配条件和相关程序	股息支付方式	股息是否累积	是否参与剩余利润分配
2021年10月18日	5.50%	470,209	是	每年派息付息一次	否	否

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

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

二、公司基本情况

1 公司简介

股票上市交易所、股票简称和股票代码:	A股:深圳证券交易所郑州银行 002936 H股:香港联合交易所有限公司郑州银行 6196 境外优先股:香港联合交易所有限公司22BINK 17USDPREF 4613
董事会秘书及联系方式:	夏华先生 办公地址:中国河南省郑州市郑东新区商务外环路22号 传真:+86-371-6700 9898 电话:+86-371-6700 9066 电子信箱:ir@zzbank.cn
证券事务代表及联系方式:	王永丰先生 办公地址:中国河南省郑州市郑东新区商务外环路22号 传真:+86-371-6700 9898 电话:+86-371-6700 9066 电子信箱:ir@zzbank.cn

2 报告期主要业务简介

郑州银行是一家区域性股份制商业银行,1996年11月成立,2015年12月在香港联交所上市,2018年9月在深交所上市,是全国首家“A+H”股上市城商行。本行定位于服务地方经济,城乡居民和中小企业,积极落实国家战略和省市重大战略决策部署,聚焦“商贸物流银行、中小企业融资专家、精品市民银行”三大特色业务定位,深入推进深化改革和业务转型,实施“五四战略”,将商贸金融“五朵云”与“四新金融”作为高质量发展的重要抓手,为广大客户提供优质、便捷、高效的综合化金融服务。

本行主营业务主要包括公司银行业务、零售银行业务和资金业务等。本行为公司银行客户提供多元化的金融产品和服务,包括公司贷款(包括贸易融资)、国际业务及服务、公司存款和手续费及佣金类业务产品及服务。本行向零售银行客户提供多样化的产品和服务,包括贷款、存款、银行卡及手续费及佣金类业务产品及服务。本行的资金业务在满足本行流动性需求的同时,寻求非贷款业务用途资金的回报最大化。本行的资金业务主要包括货币市场交易、证券及其他金融资产投资、债券承分销、票据转贴现及再贴现及代客资金业务。

3 主要会计数据和财务指标

3.1 主要会计数据和财务指标

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

单位:人民币千元

主要会计数据	2021年	2020年	本年比上年增减(%)	2019年	2018年	2017年
经营业绩						
营业收入(1)	14,800,539	14,606,566	1.33	13,496,901	11,166,817	10,194,343
利润总额	3,988,138	4,012,467	(0.61)	4,006,026	3,809,906	5,547,260
归属于本行股东的净利润	3,226,192	3,167,567	1.85	3,286,122	3,068,831	4,280,024
归属于本行股东的扣除非经常性损益的净利润	3,203,292	3,144,115	1.88	3,273,359	3,030,466	4,183,664
经营活动产生的现金流量净额	(42,619,069)	(11,179,309)	281.23	(7,850,803)	(25,819,469)	(1,981,394)
每股计(人民币元/股)						
基本每股收益(2)	0.33	0.36	(8.33)	0.43	0.47	0.80
稀释每股收益(2)	0.33	0.36	(8.33)	0.43	0.47	0.80
扣除非经常性损益后的基本每股收益(2)	0.33	0.36	(8.33)	0.42	0.46	0.79
规模指标	2021年末	2020年末	本年末较上年末增减(%)	2019年末	2018年末	2017年末
资产总额	574,979,662	547,813,444	4.96	500,479,127	466,142,418	435,828,887
发放贷款及垫款本金总额(不含应计利息)	289,027,668	237,969,190	21.46	195,911,665	159,572,792	128,466,478
发放贷款及垫款减值准备(4)	8,369,541	7,931,775	5.52	7,424,847	6,097,376	4,000,536
负债总额	535,569,122	501,841,523	2.74	460,586,506	428,278,919	402,389,522
吸收存款本金总额(不含应计利息)	318,813,451	314,230,420	1.46	289,216,860	264,130,934	255,407,288
股本	8,265,538	7,514,125	10.00	5,921,932	5,921,932	5,321,932
股东权益	59,411,540	45,971,921	29.23	39,891,622	37,863,499	33,439,365
其中:归属于本行股东的权益	57,766,182	44,494,897	29.83	38,590,322	36,649,739	32,205,887
归属于本行普通股股东的每股净资产(2)	4.83	4.88	(1.02)	4.72	4.87	4.58
总资本净额(5)	63,166,634	52,679,369	19.91	46,215,496	45,958,462	41,614,453
其中:一级资本净额(5)	57,931,340	44,492,918	30.20	38,353,128	36,618,138	32,262,545
风险加权资产总额(5)	421,013,820	409,505,750	2.81	381,759,225	349,504,822	307,474,718

主要财务指标	2021年	2020年	本年末较上年末变动	2019年	2018年	2017年
资本充足率(%)						
核心一级资本充足率(5)	9.49	8.92	0.57	7.98	8.22	7.93
一级资本充足率(5)	13.76	10.87	2.89	10.05	10.48	10.49
资本充足率(5)	15.00	12.86	2.14	12.11	13.15	13.53
资产质量指标(%)						
不良贷款率(6)	1.28	2.06	(0.23)	2.37	2.47	1.50
拨备覆盖率(6)	156.58	160.44	(3.86)	159.85	154.84	267.75
贷款拨备率(6)	2.90	3.33	(0.43)	3.79	3.82	3.11
本金或利息逾期90天以上贷款占不良贷款比(7)	82.97	96.11	(13.14)	89.52	95.36	171.13
盈利能力指标(%)						
加权平均净资产收益率(2)	7.17	8.27	(1.10)	9.30	10.03	18.82
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率(2)	7.11	8.20	(1.09)	9.26	9.92	18.40
总资产收益率(8)	0.61	0.63	(0.02)	0.76	0.69	1.08
成本收入比(9)	22.08	22.40	0.68	26.46	27.96	26.15
净利差(10)	2.24	2.46	(0.22)	2.29	1.77	1.94
净利息收益率(11)	2.31	2.40	(0.09)	2.16	1.70	2.08
其他指标						
杠杆率(12)	8.72	6.63	2.09	6.34	6.79	6.49
流动性比率(13)	63.72	70.41	(6.69)	56.44	56.39	61.72
流动性覆盖率(13)	339.61	353.94	(14.33)	300.37	304.42	225.20
存贷款比例(13)	98.13	82.63	15.50	72.33	66.06	50.29
单一最大客户贷款比例(12)	4.75	3.61	1.14	4.11	4.13	3.12
最大十家单一客户贷款比例(12)	27.66	26.17	1.49	26.94	21.46	22.01
单一最大集团客户授信比例(12)	4.93	6.16	(1.22)	7.01	6.02	4.66
正常类贷款迁徙率(12)	4.61	4.61	(0.00)	3.43	8.81	10.35
关注类贷款迁徙率(12)	48.26	33.16	15.10	28.96	56.14	58.55
次级类贷款迁徙率(12)	1.35	68.76	(67.41)	97.76	76.71	29.46
可疑类贷款迁徙率(12)	4.27	–	4.27	0.34	0.14	0.07

注:

1. 营业收入包括利息净收入、手续费及佣金净收入、投资收益、公允价值变动净损失、汇兑净收益和(损失),其他业务收入及其他收益。

2. 基本每股收益、稀释每股收益、扣除非经常性损益后的基本每股收益、加权平均净资产收益率及扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率根据《公开发行证券的公司信息披露编报规则第9号——净资产收益率和每股收益的计算及披露》(2010年修订)计算。

2021年10月,本行发放境外优先股股息,因此在计算本期基本每股收益、稀释每股收益、扣除非经常性损益后的基本每股收益、加权平均净资产收益率及扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率时,“归属于本行普通股股东的净利润”扣除本期派发的境外优先股股息,“加权平均净资产”扣除本期派发的境外优先股股息及其他权益工具。

2021年12月,本行以资本公积向普通股股东每10股股份转增1股股份,实施资本公积转增股份后,本行普通股股数由7,514,125,090股变更为8,265,537,599股,比较期的基本每股收益及稀释每股收益均按照资本公积转增股份后的股数重新计算。详情请见本报告“股本变动及股东情况”章节之“1普通股股份变动情况”之“1.3普通股股份变动对最近一年和最近一期每股收益、每股净资产等财务指标的影响”。

3. 为期末扣除其他权益工具后的归属于本行普通股股东的权益除以期末普通股股数。

4. 包含以摊余成本计量的发放贷款及垫款减值准备和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款及垫款减值准备。

5. 本行根据原中国银监会于2012年颁布的《商业银行资本管理办法(试行)》及相关规定,按照中国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及相关数据。

6. 不良贷款率按不良贷款本金总额(不含应计利息)除以发放贷款及垫款本金总额(不含应计利息)计算;拨备覆盖率按发放贷款及垫款减值准备余额除以不良贷款本金总额(不含应计利息)计算;贷款拨备率按发放贷款及垫款减值准备余额除以发放贷款及垫款本金总额(不含应计利息)计算。

7. 本金或利息逾期90天以上贷款占不良贷款比按本金或利息逾期90天以上本金总额(不含应计利息)除以不良贷款本金总额(不含应计利息)计算。

8. 指报告期内净利润占期初及期末的资产总额平均余额的百分比。

9. 按照业务及管理费与其他业务成本合计数除以营业收入计算。

10. 按照生息资产总额的平均收益率与付息负债总额的平均成本率的差额计算,基于每日平均生息资产及付息负债计算。

11. 按照利息净收入除以平均生息资产计算,基于每日平均生息资产计算。

12. 单一最大客户贷款比例、最大十家单一客户贷款比例为按照监管口径根据经审计的数据重新计算,其余指标均为上报监管部门数据。贷款迁徙率为本行母公司口径。

3.2 境内外会计准则下会计数据差异

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

3.3 分季度主要财务指标

单位:人民币千元

项目	2021年第四季度	2021年第三季度	2021年第二季度	2021年第一季度
营业收入	4,369,442	3,487,546	3,753,843	3,193,708
归属于本行股东的净利润	(106,622)	877,943	1,329,615	1,125,256
归属于本行股东的扣除非经常性损益的净利润	(112,866)	872,114	1,322,749	1,121,295
经营活动使用的现金流量净额	(16,772,689)	(20,282,583)	(2,876,128)	(2,687,681)

注:上述财务指标或其加总数与本行已于季度报告、半年度报告披露的相关财务指标不存在重大差异。

4 股本及股东情况

4.1 普通股股东数量及持股情况

于报告期末,本行普通股股东总数为100,338户,其中A股股东100,281户,H股股东57户。截至本报告披露日前上一月末普通股股东总数为98,678户,其中A股股东98,621户,H股股东57户。

于报告期末,本行前10名普通股股东直接持股情况如下:

单位:股

股东名称	股东性质	股份类别	持股比例(%)	报告期末持有的普通股股量	报告期内增减变动情况	持有有限售条件的普通股股量	持有无限售条件的普通股股量	质押、标记或冻结情况	
								股份状态	数量
香港中央结算(代理人)有限公司	境外法人	H股	22.22	1,836,581,354	202,230,141	–	1,836,581,354	未知	–
郑州市财政局	国家	A股	7.23	597,496,646	54,317,877	–	597,496,646	质押	84,799,000
郑州投资控股有限公司	国有法人	A股	5.44	449,810,819	40,891,893	188,650,000	261,160,819	–	–
百瑞信托有限责任公司	国有法人	A股	4.24	350,846,279	39,334,616	203,879,280	146,966,999	–	–
新华联控股有限公司	境内非国有法人	A股	4.24	350,846,233	31,895,112	110,000,000	240,846,233	质押	240,295,000
豫泰国际(河南)供应链产开发有限公司	境内非国有法人	A股	3.84	317,020,000	28,820,000	–	317,020,000	质押	317,020,000
河南兴业房地产开发有限公司	境内非国有法人	A股	3.66	302,500,220	27,500,020	–	302,500,220	质押	151,250,000
中原信托有限公司	国有法人	A股	3.50	289,706,030	26,336,912	–	289,706,030	–	–
河南晨东实业有限公司	境内非国有法人	A股	3.31	273,460,000	24,860,000	–	273,460,000	质押	136,729,997
河南盛润控股集团有限公司	境内非国有法人	A股	1.46	121,000,000	11,000,000	–	121,000,000	质押	121,000,000
								冻结	121,000,000
前10名普通股股东参与融资融券业务情况说明(如有)	无								
上述股东关联关系或一致行动的说明	郑州市财政局全资拥有郑州市中融创产业投资有限公司,郑州市中融创产业投资有限公司全资拥有郑州投资控股有限公司。郑州市财政局能够间接享有上海光生管理有限合伙有限责任公司部分权益。本行未知上述其他股东之间是否存在关联关系或属于《上市公司收购管理办法》规定的一致行动人。								
上述股东涉及委托/受托表决权、放弃表决权情况的说明	报告期内,河南投资集团有限公司与中原信托有限公司签订《表决权委托协议》,自动将投资集团持有的398,746,133股(本行2021年12月31日普通股本总数的4.82%)股份之剩余股票(A股股份对应表决权委托给中原信托有限公司行使。								
前10名股东中存在回购专户的特别说明	无								
前10名普通股股东参与融资融券业务情况说明(如有)	河南兴业房地产开发有限公司通过普通证券账户持有203,470,220股A股股份,通过国泰君安证券股份有限公司客户信用证券账户信用证券账户持有99,030,000股A股股份,合计持有302,500,220股A股股份。								

于报告期末,本行前10名无限售条件普通股股东直接持股情况如下:

单位:股

股东名称	报告期末持有无限售条件普通股股份数量	股份种类	
		股份种类	数量
香港中央结算(代理人)有限公司	1,836,581,354	H股	1,836,581,354
郑州市财政局	597,496,646	A股	597,496,646
豫泰国际(河南)供应链产开发有限公司	317,020,000	A股	317,020,000
河南兴业房地产开发有限公司	302,500,220	A股	302,500,220
中原信托有限公司	289,706,030	A股	289,706,030
河南晨东实业有限公司	273,460,000	A股	273,460,000
郑州投资控股有限公司	261,160,819	A股	261,160,819
河南国源贸易有限公司	240,846,233	A股	240,846,233
百瑞信托有限责任公司	146,966,999	A股	146,966,999
河南盛润控股集团有限公司	121,000,000	A股	121,000,000
前10名无限售条件普通股股东之间,以及前10名无限售条件普通股股东和前10名普通股股东之间关联关系或一致行动的说明	请参考前10名普通股股东直接持股情况表格中“上述股东关联关系或一致行动的说明”一行所述。		

注:

1. 以上数据来源于本行2021年12月31日的股东名册。

2. 香港中央结算(代理人)有限公司所持股份是该公司以代理人身份持有,代表截至报告期末在该公司开户登记的所有机构和个人投资者持有的H股股份合计数。

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

4.2 境外优先股股东数量及持股情况

于报告期末,本行境外优先股股东(或代持人)总数为1户。本报告披露日前一个月末境外优先股股东(或代持人)总数为1户。

于报告期末,本行前10名境外优先股股东(或代持人)持股情况如下表所示:

单位:股

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

注:

1. 以上数据来源于本行2021年12月31日的境外优先股股东名册。

2. 上述境外优先股的发行采用非公开方式,优先股股东名册中所列为获配售人代持人的信息。

3. “持股比例”指优先股股东持有境外优先股的股份数量占已发行境外优先股的股份总数的比例。

4.3 与实际控制人之间的产权及控制关系

截至报告期末,本行不存在实际控制人。

5 在年度报告批准报出日存续的债券情况

在年度报告批准报出日,本行不存在公开发行并在证券交易所上市的公司债券。

三、重要事项

1 经营总体情况

主要经营指标保持稳健。截至报告期末,本行资产总额人民币5,749.80亿元,较上年末增长4.96%;吸收存款本金总额人民币3,188.13亿元,较上年末增长1.46%;发放贷款及垫款本金总额人民币2,890.28亿元,较上年末增长21.46%;报告期内实现营业收入人民币148.01亿元,同比增加1.33%;净利润人民币33.98亿元,同比增加2.32%;净利息收益率2.31%,成本收入比22.98%,资本充足率15.00%,不良贷款率1.85%,拨备覆盖率156.58%,主要监管指标符合监管要求。

种好助力区域发展的“责任田”。积极参与河南省信保基金建设,承担配投资金人民币3亿元、投信人民币16亿元;推进非金融企业债务融资工具主承销业务,发行规模人民币145亿元;发行创新创业金融债券人民币50亿元,助力全省科创再提速;全方位支持灾后重建,推出“防汛贷”、“抗疫贷”,精准落地中国人民银行灾后重建再贷款人民币30亿元,对受灾企业实施暂时延期还本付息;全力支持省市重大决策部署,支持黄河流域生态保护及大运河创新性提出零售“四新金融”和对公“五朵云”联动的“五四战略”,科创金融方面,全省首推“科技人才贷”、“认股权贷”、“高企e贷”,作为唯一一家银行获参加2021年全国“双创”活动周;“郑科贷”规模稳居郑州市市场第一名;中原科技城人驻企业全融达,授信金额超人民币10亿元。小微企业园金融方面,全力支持河南省“万人助万企”重点企业和“三个一批”重大项目,实现郑州市全部重点小微企业园全面覆盖。乡村金融方面,加大惠农服务站建设力度,着力拓展惠农客户,发行“乡村振兴卡”1.91万张。市民金融方面,着力打造“书民生态圈”,形成“万店联盟”生态格局,与河南省人力资源和社会保障厅,郑州市人力资源和社会保障局签订社保卡发行合作协议,建成60个社银一体化网点,12个地市累计发卡超11万张。“五朵云”建设方面,成立五朵云运营中心,启动2.0版升级改造,建立商贸金融客户名单库,梳理出五大行业核心目标客户,“五云齐放”取得新进展。

2 利润表分析

报告期内,在董事会的领导下,本行积极应对复杂严峻的经济金融形势,锻长链补短板,破解发展困局,扎实推进高质量发展,保持了健康良好的发展态势。报告期内,本行实现营业收入人民币148.01亿元,较上年同比增加1.33%;实现净利润人民币33.98亿元,较上年同比增长2.32%;实现归属于本行股东的净利润人民币32.26亿元,较上年同比增长1.85%。本行利润表主要项目及变动情况如下表所示:

单位:人民币千元

项目	截至12月31日止年度			
	2021年	2020年	增减额	变动率(%)
利息净收入	11,948,871	11,239,162	709,709	6.31
非利息收入	2,851,668	3,367,393	(515,725)	(15.32)
营业收入	14,800,539	14,606,566	193,984	1.33
减:营业支出	10,814,774	10,589,033	225,741	2.13
其中:税金及附加	151,258	133,092	18,166	13.65
业务及管理费	3,400,486	3,271,484	129,002	3.94
信用减值损失	7,263,030	7,184,467	78,563	1.09
营业利润	3,985,765	4,017,522	(31,757)	(0.79)
加:营业外收支净额	2,373	(5,055)	7,428	(146.94)
税前利润	3,988,138	4,012,467	(24,329)	(0.61)
减:所得税费用	590,182	691,596	(101,414)	(14.66)
净利润	3,397,956	3,320,871	77,085	2.32
其中:归属于本行股东的净利润	3,226,192	3,167,567	58,625	1.85
少数股东损益	171,764	153,304	18,460	12.04

3 资产负债表分析

资产

截至报告期末,本行资产总额人民币5,749.80亿元,较上年末增加人民币271.66亿元,增幅4.96%。资产总额的增长主要是由于本行发放贷款及垫款、买入返售金融资产、应收租赁款增加。本行资产总额中组成部分的余额(按金后)及其占比情况如下:

单位:人民币千元

项目	截至2021年12月31日		截至2020年12月31日		变动	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)	金额	占比(%)
资产						
现金及存放中央银行款项	33,433,068	5.81	36,482,083	6.66	(3,049,025)	(8.36)
存放同业及其他金融机构款项	2,919,068	0.51	2,357,591	0.43	561,467	0.08
拆出资金	4,182,213	0.73	3,983,674	0.56	1,098,629	0.17
衍生金融资产	173,981	0.03	362,970	0.07	(188,989)	(0.04)
买入返售金融资产	14,228,603	2.47	8,585,647	1.57	5,642,956	0.90
发放贷款及垫款	282,399,091	49.11	231,250,013	42.21	51,149,078	6.90
应收租赁款	28,224,856	4.91	22,565,825	4.12	5,659,031	0.79
金融资产投资						
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资	41,109,728	7.15	46,463,308	8.48	(5,353,580)	(1.33)
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资	17,311,509	3.01	21,983,430	4.01	(4,671,921)	(1.00)
以摊余成本计量的金融投资	139,328,397	24.23	164,230,569	29.96	(24,902,162)	(5.73)
长期股权投资	407,086	0.07	400,250	0.07	6,836	–
固定资产	2,874,435	0.50	2,686,802	0.49	187,633	0.01
无形资产	1,110,085	0.19	1,014,006	0.19	96,079	–
递延所得税资产	3,900,289	0.68	3,718,962	0.68	181,327	–
其他资产	3,277,283	0.60	2,618,414	0.48	658,869	0.12
资产总计	574,979,662	100.00	547,813,444	100.00	27,166,218	–

负债

截至报告期末,本行负债总额人民币5,155.68亿元,较上年末增加人民币137.27亿元,增幅2.74%。主要是由于吸收存款及同业及其他金融机构存放款项等负债的增加。

单位:人民币千元

项目	截至2021年12月31日		截至2020年12月31日		变动	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)	金额	占比(%)
向中央银行借款	22,785,695	4.42	25,966,645	5.17	(3,180,950)	(0.75)
同业及其他金融机构存放款项	37,666,420	7.31	20,210,404	4.03	17,456,016	3.28
拆入资金	27,636,976	5.36	20,407,593	4.06	7,169,383	1.28
卖出回购金融资产款	12,371,414	2.40	21,303,430	4.25	(8,932,016)	(1.85)
吸收存款	321,674,215	62.37	316,512,735	63.07	5,061,480	(0.70)
应交税费	359,712	0.07	653,304	0.13	(293,592)	(0.06)
已发行债券	90,076,717	17.47	93,164,057	18.56	(3,087,340)	(1.09)
其他负债	3,096,973	0.60	3,463,356	0.71	(366,382)	(0.11)
合计	515,668,122	100.00	501,841,523	100.00	13,826,599	–

注:其他负债主要包括待结算款项、应付职工薪酬及预计负债等。

股东权益

截至报告期末,本行股东权益合计人民币594.12亿元,较上年末增加人民币134.40亿元,增幅29.23%;归属于本行股东权益合计人民币577.66亿元,较上年末增加人民币132.71亿元,增幅29.83%。股东权益的增加主要由于本行于报告期内完成无固定期限资本债券发行及持续盈利所致。2021年11月,本行在全国银行间债券市场发行人民币100亿元无固定期限资本债券,扣除发行费用后,募集资金净额人民币99.99亿元。详情请见本行于巨潮资讯网及香港联交所网站发布的日期为2021年11月17日的公告。

单位:人民币千元

项目	截至2021年12月31日		截至2020年12月31日	
	金额	占总额百分比(%)	金额	占总额百分比(%)
股东权益				
股本	8,265,538	13.91	7,514,125	16.35
资本公积	7,462,490	12.54	8,203,903	17.85
盈余公积	3,281,678	5.52	2,976,673	6.47
一般准备金	7,481,353	12.59	7,079,451	15.40
其他综合收益	(242,712)	(0.41)	(759,159)	(1.65)
未分配利润	13,703,472	23.07	11,666,496	25.38
其他权益工具	17,824,363	30.00	7,825,508	17.02
归属本行股东权益合计	57,766,182	97.22	44,494,897	96.79
少数股东权益	1,645,358	2.78	1,477,024	3.21
股东权益合计	59,411,540	100.00	45,971,921	100.00

4 业务运作

4.1 公司银行业务

4.1.1 公司存款

报告期内,面对国内经济发展需求收缩、供给冲击、预期转弱的形势,本行坚持高质量发展战略,持续推进公司业务轻资本转型,聚焦场景生态,围绕数据赋能,打造对公客户一站式全景服务生态圈,大力发展基础客群,有效带动对公结算存款的稳定增长,优化对公存款结构。截至报告期末,本行对公活期存款规模人民币882.27亿元,较上年末增加人民币145.81亿元,增幅19.80%,活期存款占比27.67%,较上年末增加4.23个百分点。

4.1.2 公司贷款

报告期内,面对河南省内复杂严峻的发展环境和超出预期的风险挑战,本行秉承“服务地方经济、服务中小企业”的宗旨,加大对实体经济支持力度,高效运用中国人民银行货币政策工具投放灾后重建专项再贷款,为受灾地区企业快速复工复产提供了坚实的金融保障;聚焦国家战略,全力服务黄河流域生态保护和高质量发展的重大项目、重点工程,全面落实全省“万人助万企”活动重大工作部署,滚动推进“三个一批”项目建设,积极推进重点小微企业园建设;积极在绿色金融领域探索创新,成功发放河南省城商行首笔碳排放权抵质贷款押贷款。截至报告期末,本行公司贷款本金总额(含垫款,福费廷及票据贴现)人民币2,128.70亿元,较上年末增加人民币422.59亿元,增幅24.77%。

4.1.3 公司客户

报告期内,本行持续深入推进客群管理及建设工作,建立健全客群营销机制,拓宽基础客群营销渠道;实施分层管理,针对不同类型客户开展专项营销管理;充分应用大数据,在客户关系管理系统中嵌入营销过程可视化及工商新注册客户线索管理功能,实现精准获客与过程管理;加强对公司客户的动态管理,提高营销团队的工作效率;优化和推广对公电子渠道及现金管理产品,提升产品服务,提高客户粘性。

4.1.4 机构业务

报告期内,本行注重客群建设,提升重点账户覆盖度,机构存款不断增长;强化业务支撑,成立云政务金融破壁运营队伍,借助数字化技术组合现有产品模块,搭建重点行业场景生态平台;连续多次中标河南省财政资金定期存款项目。截至报告期末,本行机构客户数5,181户,机构存款余额人民币591.41亿元。

4.2 零售银行业务

4.2.1 个人存款

本行以“守土有责”为己任,围绕“高质量发展的省内领先银行”的战略愿景,积极夯实“精品市民银行”的特色定位。围绕个人客户业务主线,不断完善服务体系,提升基础客群;创新升级产品,深耕重点客群;深化财富管理,提高客户黏性,持续优化存款结构。截至报告期末,本行个人存款总额人民币1,216.80亿元,较上年末增加人民币139.06亿元,增幅12.90%。

4.2.2 个人贷款

报告期内,本行持续优化产品,个人住房抵押贷款产品“房e融”实现在线签合同、在线抵押、在线公证等功能;个人生产经营贷款“简单贷”实现在线签订合同、在线放款等功能;上线个人经营用贷款产品“E税融(个人版)”,与国家税务局直连税务数据;推出根据人才等级给与信用授信额度的产品“科技人才贷”,为高层次人才提供贷款。截至报告期末,本行个人贷款规模人民币761.38亿元,较上年末增加人民币88.09亿元,增幅13.08%。

4.2.3 银行卡

本行借记卡以鼎盛卡为基础卡种,不断丰富品种、完善功能。报告期内,本行发行乡村振兴主题卡、商鼎云物流卡及集金融功能与社保功能为一体的社会保障卡,发卡量稳步攀升。截至报告期末,本行累计发行借记卡715.32万张(含电子账户),较上年末增加56.19万张。

本行在信用卡客群建设、风险管控、数字化创新、消费场景搭建等方面持续发力。报告期内,上线发行公务卡、发卡区域覆盖河南省4地、郑州市级、郑州各区县,以及部分地市财政预算单位;发行首款分行特色主题卡“洛阳文旅卡”,发行Visa外币卡和“Hi视听卡”、“Hi食尚卡”两款银联无界卡。截至报告期末,本行累计发行商鼎信用卡56.31万张,累计消费金额人民币996亿元;报告期内实现营业收入人民币1.75亿元,累计实现营业收入人民币7.42亿元。

4.3 资金业务

4.3.1 货币市场交易

报告期内,本行按照经营计划指标要求,持续加强货币市场研判能力,深化同业负债业务管理,在确保流动性安全的基础上,积极发挥公开市场一级交易商的作用,向市场传导央行资金,维护市场平稳运行。截至报告期末,本行存拆放同业及其他金融机构存拆入款项以及卖出回购金融资产款余额人民币776.75亿元,占本行负债总额的15.07%。

4.3.2 证券及其他金融资产投资

报告期内,本行密切关注国际局势、国内外经济环境和宏观政策的变化,加强对资金市场、债券市场、外部监管政策、疫情对国内外宏观经济环境影响的研究和趋势分析,及时调整资金投资的方向和业务开展策略,抓住适当的业务开展机会,在风险可控的前提下开展稳健投资。截至报告期末,本行投资债券、信托计划项下投资产品、证券公司管理的投资产品以及其他证券类金融资产总额人民币2,004.36亿元,较上年末下降14.51%;其中,债券投资总额人民币922.72亿元,较上年末增加4.49%;信托计划项下投资产品及证券公司管理的投资产品人民币917.46亿元,较上年末下降25.42%。

4.3.3 投资银行业务

报告期内,本行积极推进非金融企业债务融资工具主承销业务,全年发行规模人民币145亿元,承销份额在河南省内位居前列;发力产品创新,协助企业发行保障房债务融资工具和权益出资票据,研发完成并落地河南省内首单认股权贷款产品;持续为河南省受洪灾影响地区提供低成本资金支持,协助受灾地区企业发行各类债务融资工具人民币33亿元。