

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

ZHONGYUAN BANK CO., LTD.*

中原銀行股份有限公司*

(於中華人民共和國成立的股份有限公司)

(股份代號：1216)

截至2018年6月30日止六個月中期業績公告

中原銀行股份有限公司(「本行」)董事會(「董事會」)欣然宣佈，本行及其附屬公司截至2018年6月30日止六個月(「報告期」)根據國際財務報告準則編製的未經審計之合併中期業績(「中期業績」)。董事會及董事會審計委員會已審閱並確認中期業績。

本業績公告於香港聯合交易所有限公司的網站www.hkexnews.hk及本行的網站www.zybank.com.cn發佈。截至2018年6月30日止六個月之中期報告屆時將寄發至本行股東及可供在上述網站查閱。

代表董事會
中原銀行股份有限公司*
竇榮興
董事長

中國，鄭州

二零一八年八月二十四日

於本公告日期，本行董事會包括執行董事竇榮興先生、王炯先生、李玉林先生及魏傑先生；非執行董事李喬成先生、李喜朋先生及弭洪軍先生；獨立非執行董事龐紅女士、李鴻昌先生、賈廷玉先生及陳毅生先生。

* 中原銀行股份有限公司並非香港銀行業條例(香港法例第155章)所指的認可機構，不受限於香港金融管理局的監督，並無獲授權在香港經營銀行及/或接受存款業務。

目錄

公司資料	2
會計數據及財務指標摘要	4
管理層討論與分析	7
股本變動及股東資料	72
董事、監事、高級管理層及僱員	78
企業管治	85
重大事項	88
組織架構圖	92
致董事會審閱報告	93
未經審計綜合損益及其他綜合收益表	94
未經審計綜合財務狀況表	96
未經審計綜合權益變動表	98
未經審計綜合現金流量表	100
未經審計中期財務報表附註	103
未經審計補充財務信息	207
名詞解釋	211

公司法定名稱

中原銀行股份有限公司*(簡稱：中原銀行)

公司英文名稱

ZHONGYUAN BANK CO., LTD*
(簡稱：ZYBANK)

註冊辦事處

中國河南省鄭州市鄭東新區CBD商務外環路
23號中科金座大廈

中國總辦事處

中國河南省鄭州市鄭東新區CBD商務外環路
23號中科金座大廈

香港主要營業地點

香港灣仔皇后大道東248號陽光中心40樓

董事會

執行董事：

竇榮興先生(董事長)
王炯先生
李玉林先生
魏傑先生

非執行董事：

李喬成先生
李喜朋先生
弭洪軍先生

獨立非執行董事：

龐紅女士
李鴻昌先生
賈廷玉先生
陳毅生先生

法定代表人

竇榮興先生

授權代表

賈廷玉先生
張克先生

聯席公司秘書

張克先生
梁穎嫻女士

統一社會信用代碼

9141000031741675X6

金融許可證機構編碼

B0615H241010001

審計師

國內審計師

畢馬威華振會計師事務所(特殊普通合夥)
中國北京市東長安街1號
東方廣場東2座畢馬威大樓8層

國際審計師

畢馬威會計師事務所
香港中環遮打道10號太子大廈8樓

法律顧問

中國法律顧問

北京市金杜律師事務所
中國北京朝陽區東三環中路1號
環球金融中心辦公樓東樓20層

* 中原銀行股份有限公司並非香港銀行業條例(香港法例第155章)所指的認可機構，不受限於香港金融管理局的監督，並無獲授權在香港經營銀行及／或接受存款業務。

公司資料

香港法律顧問

普衡律師事務所

香港花園道1號中銀大廈21-22樓

合規顧問

中州國際融資有限公司

香港中環康樂廣場8號交易廣場二期3108室

H股證券登記處

香港中央證券登記有限公司

香港灣仔皇后大道東183號合和中心17樓

1712-1716室

內資股股份託管機構

中國證券登記結算有限責任公司

北京市西城區金融大街27號投資廣場B座23層

股份代號

1216

投資者查詢

互聯網地址 <http://www.zybank.com.cn>

聯絡電話 (86) 371-85517898

傳真 (86) 371-85517892

電子郵件 Dongjianban@zybank.com.cn

會計數據及財務指標摘要

	截至6月30日止六個月		本期比上年
	2018年	2017年	同期變動
(以人民幣百萬元列示，百分比除外)			
經營業績			變動率(%)
利息淨收入	6,406.9	5,613.6	14.1
手續費及佣金淨收入	643.1	276.1	132.9
營業收入	7,581.9	5,875.8	29.0
營業費用	(2,875.7)	(2,359.2)	21.9
資產減值損失	(2,288.6)	(1,278.5)	79.0
稅前利潤	2,417.6	2,238.1	8.0
淨利潤	1,888.3	1,747.6	8.1
歸屬於本行股東淨利潤	1,851.5	1,718.5	7.7
每股計(人民幣元)			變動率(%)
歸屬於本行股東的每股淨資產	2.21	2.18	1.4
每股收益	0.09	0.10	(10.0)
盈利能力指標(%)			變動
平均總資產回報率 ⁽¹⁾	0.71	0.78	(0.07)
平均權益回報率 ⁽²⁾	8.27	9.63	(1.36)
淨利差 ⁽³⁾	2.48	2.63	(0.15)
淨利息收益率 ⁽⁴⁾	2.62	2.80	(0.18)
手續費及佣金淨收入佔營業收入比	8.48	4.70	3.78
成本收入比 ⁽⁵⁾	37.05	39.29	(2.24)

會計數據及財務指標摘要

	2018年 6月30日	2017年 12月31日	本期末比 上年末變動
(以人民幣百萬元列示，百分比除外)			
資本充足率指標(%)⁽⁶⁾			變動
按〈商業銀行資本管理辦法〉計算			
核心一級資本充足率	10.74	12.15	(1.41)
一級資本充足率	10.75	12.16	(1.41)
資本充足率	11.59	13.15	(1.56)
總權益對總資產比率	8.28	8.83	(0.55)
資產質量指標			變動
不良貸款率 ⁽⁷⁾	1.88	1.83	0.05
撥備覆蓋率 ⁽⁸⁾	180.83	197.50	(16.67)
貸款撥備率 ⁽⁹⁾	3.40	3.62	(0.22)
其他指標(%)			變動
存貸比	64.59	64.85	(0.26)
規模指標			變動率(%)
資產總額	545,036.3	521,989.8	4.4
其中：發放貸款淨額	211,565.5	191,708.8	10.4
負債總額	499,922.2	475,899.2	5.0
其中：吸收存款	338,859.4	306,708.3	10.5
股本	20,075.0	20,075.0	-
歸屬於本行股東權益	44,265.6	45,268.9	(2.2)
非控制性權益	848.5	821.7	3.3
權益總額	45,114.1	46,090.6	(2.1)

會計數據及財務指標摘要

附註：

- (1) 指期內淨利潤佔期初及期末資產總額平均餘額的百分比。
- (2) 根據中國證監會《公開發行證券的公司信息披露編報規則第9號—淨資產收益率和每股收益的計算及披露》(2010年修訂)的規定計算。指期間內將歸屬於本行股東的淨利潤佔期內歸屬於本行股東權益的加權平均餘額的百分比。
- (3) 按照生息資產總額的平均收益率與付息負債總額的平均成本率的差額計算，基於每日平均生息資產及付息負債計算。
- (4) 按照利息淨收入除以總生息資產的每日平均結餘計算。
- (5) 按扣除營業稅金及附加後的營業費用除以營業收入計算。
- (6) 中國銀保監會於2012年6月7日發佈《商業銀行資本管理辦法》並於2013年1月1日取代《商業銀行資本充足率管理辦法》而生效。
- (7) 按不良貸款及墊款總額除以發放貸款及墊款總額計算。
- (8) 按發放貸款及墊款的減值損失準備除以不良貸款總額計算。
- (9) 按發放貸款及墊款的減值損失準備除以發放貸款及墊款總額計算。

管理層討論與分析

1 過往經濟與金融環境及展望

報告期內，世界經濟延續上年的增長勢頭，復甦向好態勢尚未改變，但不同經濟體出現分化。美國經濟基本面穩固，在減稅等一系列政策措施刺激下，商業和消費者信心強勁，增長勢頭良好。歐洲經濟增速有所放緩，但各項數據尚處於較好狀態。新興經濟體受美元升值等因素影響，經濟增長勢頭繼續趨弱，經濟風險加大，阿根廷、土耳其等國家貨幣大幅貶值，經濟動盪加劇。自2018年3月以來，貿易戰成為國際貿易和全球經濟增長的重要風險因素，對世界經濟增長的不利影響將逐步顯現。

報告期內，中國經濟延續總體平穩、穩中向好的發展態勢，結構調整深入推進，新舊動能接續轉換，質量效益穩步提升，經濟邁向高質量發展起步良好。2018年上半年國內生產總值人民幣418,961億元，增速達6.8%，連續12個季度保持在6.7%-6.9%的中高速區間。全國居民人均消費支出人民幣9,609元，同比增長8.8%。固定資產投資(不含農戶)人民幣297,316億元，同比增長6.0%。貨物進出口總額人民幣141,227億元，同比增長7.9%。中國經濟沿着高質量發展軌道行穩致遠，繼續充當世界經濟的「穩定器」和「動力源」。

報告期內，河南省經濟保持平穩健康持續向好態勢，經濟結構調整優化，新動能較快增長，質量效益不斷提升，高質量發展實現良好開端。國內生產總值人民幣22,244.51億元，同比增長7.8%，高於全國平均水平1.0個百分點。固定資產投資增長9.3%，高於全國平均水平3.3個百分點。社會消費品零售總額人民幣9,948.05億元，增長11.1%，高於全國平均水平1.7個百分點。居民人均可支配收入人民幣10,263.92元，增長9.1%，高於全國0.4個百分點。

管理層討論與分析

報告期內，中國人民銀行(以下簡稱「中央銀行」)延續穩健中性的貨幣政策總基調，確保貨幣供應與實體經濟運行相匹配，為高質量發展營造中性適度的貨幣金融環境。2018年上半年，廣義貨幣(M2)餘額人民幣177.02萬億元，同比增長8%。人民幣貸款餘額129.15萬億元，同比增長12.7%。嚴監管使得表外融資持續收縮，社會融資規模有所回落，2018年上半年，社會融資規模增量為人民幣9.1萬億元，同比少增2.03萬億元。預計2018年下半年，去槓桿將進入穩槓桿階段，貨幣政策和信貸政策將進一步推動支持實體經濟的信貸資產投放。

2 經營總體情況

報告期內，面對複雜多變的經濟金融形勢，本行積極把握轉型發展機遇，以「三大戰略」為引領，堅持「持續發展、提質增效」，實施「上網下鄉」，堅持改革創新發展，持續完善風控體系，全力支持地方經濟建設，實現經營業績的穩健增長。列《銀行家》(The Banker)2018年全球千家大銀行一級資本排名第196位，較上年度大幅提升31個位次；中資商業銀行排名為31名，較去年上升4個位次。

管理層討論與分析

資產負債平穩增長，各項業務穩步發展。報告期內，資產負債實現穩步增長。於2018年6月30日，本行總資產人民幣5,450.36億元，較年初增加人民幣230.47億元，增幅4.4%。存款餘額人民幣3,388.59億元，較年初增加人民幣321.51億元，增幅10.5%，較河南省金融機構平均增幅高出3.8個百分點。存款日均餘額突破人民幣3,000億元。貸款總額人民幣2,188.56億元，較年初增加人民幣199.54億元，增幅10.0%，較河南省金融機構平均增幅高出2.2個百分點。此外，各項業務穩步發展。公司業務堅持推進「一戶一策」與分層經營，實現持續增長。對公客戶總量達17.9萬戶，較年初新增0.3萬戶。於2018年6月30日，對公存款餘額人民幣1,996.55億元，較年初增長人民幣176.98億元，增幅9.7%。對公貸款總額人民幣1,321.28億元，較年初增長人民幣71.56億元，增幅5.7%。零售業務以「三抓一堅持」即抓拆遷，抓代收，抓生態圈建設，堅持經營客戶為抓手，持續完善服務體系，不斷增強獲客和活客能力。全行零售客戶總量達1,129萬戶，較年初新增93萬戶。個人存款餘額人民幣1,392.04億元，較年初增長人民幣144.53億元，增幅11.6%。個人貸款總額人民幣867.29億元，較年初增長人民幣127.97億元，增幅17.3%。

管理層討論與分析

提質增效成果顯著，發展質量明顯提升。本行圍繞「提質增效」，出台一系列措施，發展質量明顯提升。一是盈利能力進一步增強。報告期內，本行實現營業淨收入人民幣75.82億元，同比增長人民幣17.06億元，增幅29.0%。實現淨利潤人民幣18.88億元，同比增長人民幣1.41億元，增幅8.1%。二是業務結構進一步優化。高收益的貸款和結構化融資總額佔總資產比重為57.3%，較年初提升4.0個百分點。低成本的一般存款佔總負債比重為67.8%，較年初提高3.4個百分點。高成本的同業負債(含同業存單)佔總負債比重為27.7%，較年初降低6.0個百分點。此外，本行拓寬服務渠道，豐富收入來源，實現非息收入人民幣11.75億元，佔營業淨收入比重為15.5%，同比提升11.0個百分點。三是增收節支初見成效。通過加強收息率、定價、資產負債、費用支出管理等措施，成本收入比由去年同期39.29%降至37.05%，同比下降2.24個百分點。

管理層討論與分析

全面推行戰略轉型，實現數據與科技引領。本行積極擁抱數字化浪潮，推行敏捷化業務變革，秉承傳統金融優勢，融入互聯網創新基因，打造數字化、科技化引領的差異化競爭優勢。一是全面啓動戰略轉型，明確轉型目標和路徑。成立了轉型辦專門機構，制定了以實現數字化、科技化引領為目標的轉型藍圖，明確了三年三步走的轉型路徑。二是有序推進四個在線，構建敏捷轉型基礎設施。有計劃推進產品在線、客戶在線、員工在線、管理在線，實現發展動能轉換。三是推動組織架構變革，全面提升客戶體驗。重塑組織架構設計邏輯，部門設置由以產品為中心轉變為以客戶為中心。推行敏捷銀行工作方法，加快產品創新迭代速度，實現對客戶端到端負責，全面提升客戶體驗。四是全面夯實大數據能力，形成結構化優勢。制定大數據發展藍圖，成立數據銀行部，啓動數據治理工作，推動大數據營銷閉環體系落地，形成營銷、風控、運營的結構化優勢。

管理層討論與分析

產品創新多點突破，業務資質逐步完善。本行加大創新和改革力度，產品創新體系和機制逐步完善，產品研發成效顯著。加強手機銀行、直銷銀行、社區銀行、惠農APP等平台建設，逐步完善線上產品體系。推出「稅單貸、科技貸、政採貸、永續貸、續貸寶、小額擔保貸款、惠農寶、ETC信用卡、聯合貸」等一系列創新程度高、有競爭力的特色產品，對業務發展起到了重要的推動和支撐作用。2018年6月，以「美食全、平台廣、優惠多、特色足、支付快、方便用」六大特色為亮點的中原吃貨地圖正式上線，全面拉開生態圈建設的序幕。此外，大力發展投行與交易銀行，成功首次發行金融債券，為支持全省綠色和雙創產業發展提供了新的渠道。積極適應資管新規，完善產品體系並積極拓展業務範圍。報告期內，研發並上線結構性存款，成功發行首支淨值型理財產品，獲得基礎類衍生產品、公開市場業務一級交易商和中央國庫現金招標資格，成功直連上海票據交易所系統，OMO、MLF、利率互換等產品持續落地，業務資質持續完善，進一步強化了本行的發展基礎。

管理層討論與分析

深入踐行普惠金融，助力鄉村振興戰略。本行深入貫徹落實黨的十九大和中央農村工作會議精神，提升服務能力，全面實施「理念下沉、資金下沉、渠道下沉、產品下沉、服務下沉」，助力鄉村振興。一是積極構建縣鄉村三位一體服務體系。截至2018年6月底，本行在河南省設立了120家縣域支行、37家鄉鎮支行，佈設3,400家惠農支付服務點，基本覆蓋了河南省90%以上的地區，惠及600餘萬縣域及農村居民，以實際行動填補了農村金融空白。同時，結合河南省農村市場的實際情況，從便捷性、安全性、收益性等層面入手創新惠農產品，推出了「原惠貸、原惠存、原惠盈、原惠快」四大惠農產品體系，滿足農村居民金融需求，並採取「互聯網+」模式，推進農村的「農資下行」和「農產品上行」。二是大力開展金融精準扶貧，創新金融扶貧業務模式。推動複制「盧氏模式」，積極參與蘭考縣普惠金融改革試驗區，與孟加拉格萊珉銀行合作引進國際先進金融扶貧經驗，在河南省率先投放「光伏貸」扶貧貸款，開展產業扶貧，增加貧困戶就業機會，變輸血式扶貧為造血式扶貧。三是積極推動惠農增值服務。成功舉辦「中原銀行2018年首屆鄉村振興論壇」，加深了鄉鎮政府人員對「鄉村振興戰略」的理論理解和實踐認知，為金融機構助力農村精準脫貧、鄉村振興奠定基礎。

管理層討論與分析

風控水平不斷提升，資產質量保持穩定。報告期內，本行積極應對複雜嚴峻的內外部風險形勢，不斷增強風險管控意識，持續優化風險管理體系，風控水平不斷提升。一是不斷完善全面風險管理體系。信用風險管理方面，搭建風險管理全流程線上化框架，加強貸款線上化管理。市場風險管理方面，構建市場風險管理框架，加強監測、計量與報告。信息科技風險管理方面，做好業務連續性管理規劃。二是強化並表風險管理。通過建立政策制度報備、聯席會議、風險管理報告等機制，加強指導，有效規範各並表機構風險管理工作。同時，着力打好「降舊控新」攻堅戰，強力攻堅，加強問題及不良資產清收處置力度，清收處置效果明顯，不良貸款餘額人民幣41.14億元，不良貸款率1.88%，資產質量保持穩定。

管理層討論與分析

3 利潤表分析

截至2018年6月30日止六個月，本行實現稅前利潤人民幣24.18億元，同比增長8.0%；實現淨利潤人民幣18.88億元，增幅8.1%。

	截至6月30日止六個月			
	2018年	2017年	變動金額	變動率
	(以人民幣百萬元列示，百分比除外)			
利息收入	11,935.4	9,521.3	2,414.1	25.4%
利息支出	(5,528.5)	(3,907.7)	(1,620.8)	41.5%
利息淨收入	6,406.9	5,613.6	793.3	14.1%
手續費及佣金收入	700.0	307.0	393.0	128.0%
手續費及佣金支出	(56.9)	(30.9)	(26.0)	84.1%
手續費及佣金淨收入	643.1	276.1	367.0	132.9%
交易虧損淨額	(37.2)	(73.6)	36.4	(49.5%)
投資證券所得淨收益／ (虧損)	517.1	(1.8)	518.9	不適用
其他營業收入 ⁽¹⁾	52.0	61.5	(9.5)	(15.4%)
營業收入	7,581.9	5,875.8	1,706.1	29.0%
營業費用	(2,875.7)	(2,359.2)	(516.5)	21.9%
資產減值損失	(2,288.6)	(1,278.5)	(1,010.1)	79.0%
營業利潤	2,417.6	2,238.1	179.5	8.0%
稅前利潤	2,417.6	2,238.1	179.5	8.0%
所得稅	(529.3)	(490.5)	(38.8)	7.9%
淨利潤	1,888.3	1,747.6	140.7	8.1%
歸屬於本行股東淨利潤	1,851.5	1,718.5	133.0	7.7%
少數股東損益	36.8	29.1	7.7	26.5%

附註：

(1) 其他營業收入包括政府補助、租金收入、出售物業及設備淨收益及其他。

管理層討論與分析

3.1 利息淨收入、淨利差及淨利息收益率

截至2018年6月30日止六個月，本行實現利息淨收入人民幣64.07億元，同比增加人民幣7.93億元，增幅14.1%。其中，業務規模擴大促進利息淨收入較截至2017年6月30日止六個月增加人民幣8.62億元，收益率或成本率變動導致利息淨收入減少人民幣0.69億元。

下表載列截至2017年及2018年6月30日止六個月，本行生息資產和付息負債的平均餘額、該等資產和負債的利息收入及支出以及生息資產平均收益率及付息負債平均成本率。

	截至6月30日止六個月					
	2018年			2017年		
	平均餘額	利息 收入/支出	平均收益率 /付息率 ⁽¹⁾	平均餘額	利息 收入/支出	平均收益率 /付息率 ⁽¹⁾
(以人民幣百萬元列示，百分比除外)						
生息資產						
發放貸款及墊款	204,594.3	6,091.2	5.95%	174,188.7	5,158.0	5.92%
投資證券及其他金融資產 ⁽²⁾	211,694.8	5,099.2	4.82%	174,096.5	3,874.7	4.45%
存放中央銀行款項	47,013.4	350.3	1.49%	39,659.1	295.5	1.49%
存放同業及其他金融機構款項	11,010.0	159.2	2.89%	6,396.0	75.5	2.36%
買入返售金融資產	13,006.7	203.9	3.14%	4,434.6	62.9	2.84%
拆出資金	1,516.4	31.6	4.17%	2,641.1	54.7	4.14%
總生息資產	488,835.6	11,935.4	4.88%	401,416.0	9,521.3	4.74%

管理層討論與分析

截至6月30日止六個月

	2018年			2017年		
	平均餘額	利息 收入/支出	平均收益率 /付息率 ⁽¹⁾	平均餘額	利息 收入/支出	平均收益率 /付息率 ⁽¹⁾
(以人民幣百萬元列示，百分比除外)						
付息負債						
吸收存款	315,235.1	2,404.6	1.53%	255,975.7	1,805.7	1.41%
賣出回購金融資產	20,975.9	289.4	2.76%	23,360.0	337.6	2.89%
拆入資金	7,105.1	134.4	3.78%	1,838.9	23.8	2.59%
向中央銀行借款	1,999.2	25.1	2.51%	2,189.3	34.0	3.11%
同業及其他金融機構存放款項	46,479.3	1,049.5	4.52%	38,198.7	775.4	4.06%
已發行債券 ⁽³⁾	68,472.8	1,625.5	4.75%	48,351.4	931.2	3.85%
總付息負債	460,267.4	5,528.5	2.40%	369,914.0	3,907.7	2.11%
淨利息收入		6,406.9			5,613.6	
淨利差 ⁽⁴⁾			2.48%			2.63%
淨利息收益率 ⁽⁵⁾			2.62%			2.80%

附註：

- (1) 按利息收入/支出除以平均餘額計算。
- (2) 截至2017年6月30日止投資證券及其他金融資產包括以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產、可供出售金融資產、持有至到期投資及應收款項類投資；截至2018年6月30日止，由於本行施行新金融工具準則，投資證券及其他金融資產包括以攤餘成本計量的金融資產、以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產及以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產。
- (3) 主要包括已發行的同業存單和金融債券。
- (4) 按總生息資產平均收益率與總付息負債平均付息率之差計算。
- (5) 按利息淨收入除以總生息資產平均餘額計算。

下表載列於所示期間，本行由於規模和利率變動導致利息收入和利息支出變動的情況。規模變化以生息資產和付息負債的平均餘額變動衡量，而利率變動則以生息資產和付息負債的平均利率變動衡量。規模和利率變動的共同影響被計入利息變動中。

管理層討論與分析

截至6月30日止六個月

本期比上年同期變動

增／(減)原因

規模⁽¹⁾ 利率⁽²⁾ 淨增／(減)⁽³⁾

(以人民幣百萬元列示)

生息資產

發放貸款及墊款	905.3	27.9	933.2
投資證券及其他金融資產	905.6	318.9	1,224.5
存放中央銀行款項	54.8	—	54.8
存放同業及其他金融機構款項	66.7	17.0	83.7
買入返售金融資產	134.4	6.6	141.0
拆出資金	(23.5)	0.4	(23.1)
利息收入變化	2,043.3	370.8	2,414.1

付息負債

吸收存款	452.0	146.9	598.9
賣出回購金融資產	(32.9)	(15.3)	(48.2)
拆入資金	99.6	11.0	110.6
向中央銀行借款	(2.4)	(6.5)	(8.9)
同業及其他金融機構存放款項	187.0	87.1	274.1
已發行債券	477.6	216.7	694.3
利息支出變化	1,180.9	439.9	1,620.8

附註：

- (1) 指本報告期平均餘額扣除上年同期平均餘額，乘以本期平均收益率／付息率。
- (2) 指本報告期平均收益率／付息率減上年同期平均收益率／付息率，乘以上期平均餘額。
- (3) 指本報告期利息收入／支出扣除上年同期利息收入／支出。

管理層討論與分析

3.2 利息收入

截至2018年6月30日止六個月，本行實現利息收入人民幣119.35億元，同比增加人民幣24.14億元，增幅25.4%。主要是由於(i)發放貸款及墊款的規模增加；(ii)投資證券及其他金融資產的規模增加。

3.2.1 發放貸款及墊款的利息收入

截至2018年6月30日止六個月，本行發放貸款及墊款的利息收入為人民幣60.91億元，同比增加人民幣9.33億元，增幅18.1%。主要是由於本行加強營銷推動，推進產品創新，貸款投放整體增長。公司業務方面，不斷加快稅單貸、政採貸、科技貸等小微企業金融產品的研發上線和整體宣傳推廣，不斷完善本行公司業務產品體系，加大對實體經濟的支持力度；零售業務方面，加強業務營銷，通過不斷完善永續貸、秒貸、車貸、助學貸等線上化升級轉型，進一步豐富完善零貸線上化產品體系，加大對消費增長支持力度。貸款平均餘額由人民幣1,741.89億元增長至人民幣2,045.94億元。平均收益率由5.92%上升至5.95%，主要是由於本行持續深化對市場走勢研判，加強定價管理，有效提高了貸款平均收益率。

下表載列於所示期間，本行發放貸款及墊款各組成部分的平均餘額、利息收入以及平均收益率情況。

	截至6月30日止六個月					
	2018年			2017年		
	平均餘額	利息收入	平均收益率	平均餘額	利息收入	平均收益率
	(以人民幣百萬元列示，百分比除外)					
公司類貸款 ⁽¹⁾	123,471.2	3,701.0	5.99%	122,609.9	3,683.1	6.01%
個人貸款	81,123.1	2,390.2	5.89%	51,578.8	1,474.9	5.72%
總計	204,594.3	6,091.2	5.95%	174,188.7	5,158.0	5.92%

附註：

(1) 公司類貸款中含票據貼現。

管理層討論與分析

3.2.2 投資證券及其他金融資產利息收入

截至2018年6月30日止六個月，本行投資證券及其他金融資產利息收入為人民幣50.99億元，同比增加人民幣12.25億元，增幅31.6%，主要由於投資證券及其他金融資產的平均餘額增加和平均收益率上升所致。投資證券及其他金融資產的平均餘額上升主要由於本行優化資產結構，增加對高收益資產管理計劃、信託計劃的投資所致。平均收益率的上升則是由於本行持續深化對貨幣、財政政策的研判，緊盯市場，有效提高了投資證券及其他金融資產的平均收益率。

3.2.3 存放中央銀行款項利息收入

截至2018年6月30日止六個月，本行存放中央銀行款項利息收入為人民幣3.50億元，同比增加人民幣0.55億元，增幅18.5%，主要是由於存放中央銀行款項的平均餘額增加所致。存放中央銀行款項平均餘額增加主要是由於吸收存款增加對應的存款準備金規模擴大所致。

3.2.4 存放同業及其他金融機構款項利息收入

截至2018年6月30日止六個月，本行存放同業及其他金融機構款項利息收入為人民幣1.59億元，同比增加人民幣0.84億元，主要是由於存放同業及其他金融機構款項平均餘額由截至2017年6月30日止六個月的人民幣63.96億元增加人民幣46.14億元至截至2018年6月30日止六個月的人民幣110.10億元所致。

3.2.5 買入返售金融資產利息收入

買入返售金融資產利息收入由截至2017年6月30日止六個月的人民幣0.63億元增加人民幣1.41億元至截至2018年6月30日止六個月的人民幣2.04億元，主要是由於買入返售金融資產平均餘額由截至2017年6月30日止六個月的人民幣44.35億元增加人民幣85.72億元至截至2018年6月30日止六個月的人民幣130.07億元所致。

管理層討論與分析

3.2.6 拆出資金利息收入

拆出資金利息收入由截至2017年6月30日止六個月的人民幣0.55億元減少0.23億元至截至2018年6月30日止六個月的人民幣0.32億元，主要是由於拆出資金平均餘額由截至2017年6月30日止六個月的人民幣26.41億元減少人民幣11.25億元至截至2018年6月30日止六個月的人民幣15.16億元所致。

3.3 利息支出

截至2018年6月30日止六個月，本行利息支出為人民幣55.29億元，同比增加人民幣16.21億元，增幅41.5%。主要是由於吸收存款、已發行債券、同業及其他金融機構存放款項的規模及平均付息率增長所致。

3.3.1 吸收存款利息支出

截至2018年6月30日止六個月，本行吸收存款利息支出為人民幣24.05億元，同比增加人民幣5.99億元，增幅33.2%，主要是由於本行客戶存款平均餘額及平均付息率上升所致。本行客戶存款的平均餘額增加，主要是由於本行持續發展公司銀行及個人銀行業務，加快產品創新及優化，並完善服務體系，有效拉動存款增長。而吸收存款平均成本率的上升主要是由於受利率市場化影響，市場利率上升所致。

管理層討論與分析

截至6月30日止六個月

	2018年			2017年		
	平均餘額	利息支出	平均付息率	平均餘額	利息支出	平均付息率
	(以人民幣百萬元列示，百分比除外)					
公司存款						
活期	121,015.8	376.5	0.62%	91,189.5	309.8	0.68%
定期	60,963.4	611.9	2.01%	58,211.3	535.7	1.84%
小計	181,979.2	988.4	1.09%	149,400.8	845.5	1.13%
個人存款						
活期	31,665.6	70.4	0.44%	31,366.1	65.1	0.42%
定期	101,590.3	1,345.8	2.65%	75,208.8	895.1	2.38%
小計	133,255.9	1,416.2	2.13%	106,574.9	960.2	1.80%
客戶存款總額	315,235.1	2,404.6	1.53%	255,975.7	1,805.7	1.41%

3.3.2 同業及其他金融機構存放款項利息支出

截至2018年6月30日止六個月，本行同業及其他金融機構存放款項利息支出為人民幣10.50億元，同比增加人民幣2.74億元，增幅35.3%，同業及其他金融機構存放款項利息支出增加主要是由於平均餘額增加和平均付息率上升所致。同業及其他金融機構存放款項平均餘額的上升主要是由於本行綜合考慮資產負債配置需求而增加同業及其他金融機構存放款項所致。平均成本率上升的主要因為2017年下半年同業負債市場利率較高，存量同業及其他金融機構存放款項的成本提高了2018年上半年同業及其他金融機構存放款項的平均成本率。

管理層討論與分析

3.3.3 已發行債券利息支出

截至2018年6月30日止六個月，本行已發行債券利息支出為人民幣16.26億元，同比增加人民幣6.94億元，增幅74.6%，主要是由於已發行債券平均餘額增加和平均成本率上升所致。本行已發行債券的平均餘額增加，主要原因為報告期內本行發行金融債券。平均成本率上升的主要原因為2017年下半年同業負債市場利率較高，存量已發行同業存單的成本提高了2018年上半年已發行債券的平均成本率。

3.3.4 淨利差及淨利息收益率

本行的淨利差由上年同期的2.63%下降至本年的2.48%。本行淨利息收益率由上年同期的2.80%下降至本年的2.62%。淨利差、淨利息收益率下降的主要原因是(i)受利率市場化影響，吸收存款平均成本率上升；(ii)2017年下半年同業負債市場利率較高，存量同業負債的成本提高了2018年上半年同業負債的平均成本率。

管理層討論與分析

3.4 非利息收入

3.4.1 手續費及佣金收入

截至2018年6月30日止六個月，本行實現手續費及佣金淨收入人民幣6.43億元，同比增長人民幣3.67億元，增幅132.9%，主要是由於本行積極拓展中間業務，擴大業務規模所致。

	截至6月30日止六個月			
	2018年	2017年	變動金額	變動率
	(以人民幣百萬元列示，百分比除外)			
手續費及佣金收入				
銀行卡服務手續費	26.8	19.2	7.6	39.6%
結算與清算服務手續費	101.5	39.1	62.4	159.6%
代理業務收入	72.0	19.2	52.8	275.0%
承銷業務收入	107.2	31.3	75.9	242.5%
承兌及擔保手續費	65.1	28.3	36.8	130.0%
顧問及諮詢手續費	24.8	60.1	(35.3)	(58.7%)
保管服務手續費	189.4	27.9	161.5	578.9%
理財業務手續費	113.2	81.9	31.3	38.2%
小計	700.0	307.0	393.0	128.0%
手續費及佣金支出	(56.9)	(30.9)	(26.0)	84.1%
手續費及佣金淨收入	643.1	276.1	367.0	132.9%

截至2018年6月30日止六個月，本行實現保管服務手續費收入人民幣1.89億元，同比增加人民幣1.62億元，主要由於本行持續發展資金保管業務，提供服務規模增加所致。

截至2018年6月30日止六個月，本行實現理財業務手續費收入人民幣1.13億元，同比增加人民幣0.31億元，主要由於本行持續完善產品體系，發行理財規模增加所致。

管理層討論與分析

截至2018年6月30日止六個月，本行實現承銷業務收入人民幣1.07億元，同比增加人民幣0.76億元，主要由於本行積極拓展承銷業務，提供的服務規模增加所致。

截至2018年6月30日止六個月，本行實現代理業務收入人民幣0.72億元，同比增加人民幣0.53億元，主要由於本行持續發展代理業務，拓寬服務渠道所致。

截至2018年6月30日止六個月，本行實現諮詢顧問業務手續費收入人民幣0.25億元，同比減少人民幣0.35億元，主要由於市場需求變化，提供的諮詢顧問服務規模減少所致。

3.4.2 交易虧損淨額

截至2018年6月30日止六個月，本行交易淨虧損為人民幣0.37億元，同比減少虧損人民幣0.36億元，主要是由於(i)市場利率下行，引起本行以公允價值計量且其變動計入當期損益的證券資產價格上升；(ii)報告期內，美元匯率呈現上升態勢，導致本行產生匯兌收益人民幣0.74億元。

3.4.3 投資證券所得淨收益／(虧損)

截至2018年6月30日止六個月，本行投資證券所得淨收益為人民幣5.17億元，同比增加收益人民幣5.19億元，主要原因為(i)市場利率下行，引起金融資產價格上升；(ii)本行於2018年1月1日起施行新金融工具準則，以公允價值計量的金融資產範圍較上年同期增加。

管理層討論與分析

3.5 營業費用

截至2018年6月30日止六個月，本行營業費用為人民幣28.76億元，同比增加人民幣5.17億元，增幅21.9%，主要是由於本行積極佈局「上網下鄉」，推進網點全覆蓋，加快向數字銀行、科技銀行轉型，導致人工成本、折舊及攤銷以及其他一般及行政費用增加所致。

	截至6月30日止六個月			
	2018年	2017年	變動金額	變動率
(以人民幣百萬元列示，百分比除外)				
員工費用				
工資、獎金及津貼	1,128.8	895.2	233.6	26.1%
員工福利	108.9	91.7	17.2	18.8%
社會保險及年金	201.2	147.6	53.6	36.3%
住房公積金	72.0	58.5	13.5	23.1%
僱員教育開支及工會開支	38.4	38.6	(0.2)	(0.5%)
其他 ⁽¹⁾	46.2	26.3	19.9	75.7%
員工費用小計	1,595.5	1,257.9	337.6	26.8%
税金及附加	66.5	50.4	16.1	31.9%
折舊與攤銷	388.1	348.7	39.4	11.3%
其他一般及行政費用	825.6	702.2	123.4	17.6%
合計	2,875.7	2,359.2	516.5	21.9%

附註：

(1) 主要包括派遣員工費用。

管理層討論與分析

截至2018年6月30日止六個月，本行人工成本為人民幣15.96億元，同比增加人民幣3.38億元，增幅26.8%，主要是由於本行僱員人數增加致使工資、獎金及津貼、社會保險及年金、員工福利開支增加。人工成本是本行營業費用的最大組成部份，分別佔截至2018年6月30日止六個月及2017年6月30日止六個月營業費用總額的55.5%及53.3%。

截至2018年6月30日止六個月，折舊與攤銷支出為人民幣3.88億元，同比增加人民幣0.39億元，增幅11.3%，主要是為建設「科技銀行」，本行持續加大信息技術系統建設投入，且為實現本行河南省內網點全覆蓋，加大對新設網點投入所致。

截至2018年6月30日止六個月，稅金及附加支出為人民幣0.67億元，同比增加人民幣0.16億元，增幅31.9%，主要是由於本行經營收入增長所致。

截至2018年6月30日止六個月，其他一般及行政費用為人民幣8.26億元，同比增加人民幣1.23億元，增幅17.6%，其他一般及行政費用主要包括租金及物業管理費用、辦公費用、業務營銷費用及其他費用。

管理層討論與分析

3.6 減值損失

截至2018年6月30日止六個月，本行減值損失為人民幣22.89億元，同比增加人民幣10.10億元，增幅79.0%，主要由於(i)本行加大不良貸款核銷力度，核銷較多不良貸款；(ii)本行於2018年1月1日起施行新金融工具準則，減值計提方法發生改變，由「已發生損失模型」變為「預期信用損失模型」，且需計提減值的金融資產範圍較上年同期擴大所致。

	截至6月30日止六個月			
	2018年	2017年	變動金額	變動率
				(以人民幣百萬元列示，百分比除外)
發放貸款及墊款	1,932.6	1,088.2	844.4	77.6%
投資性金融資產 ⁽¹⁾	306.2	183.5	122.7	66.9%
其他資產 ⁽²⁾	49.8	6.8	43.0	632.4%
減值損失總額	2,288.6	1,278.5	1,010.1	79.0%

附註：

- (1) 截至2017年6月30日止六個月的減值損失為應收款項類投資和可供出售金融資產減值損失；2018年1月1日起，本行施行新金融工具準則，截至2018年6月30日止六個月的減值損失包含以攤餘成本計量的金融投資及以公允價值計入其他綜合收益的金融投資減值損失。
- (2) 截至2017年6月30日止六個月的減值損失主要包括其他應收款減值損失；2018年1月1日起，本行施行新金融工具準則，截至2018年6月30日止六個月減值損失主要包含存放同業及其他金融機構款項、拆出資金、買入返售金融資產、表外信貸資產和其他應收款減值損失。

管理層討論與分析

3.7 所得稅費用

截至2018年6月30日止六個月，本行所得稅為人民幣5.29億元，同比增加人民幣0.39億元，增幅7.9%，主要是由於本行的稅前利潤增加所致。

	2018年	截至6月30日止六個月		
		2017年	變動金額	變動率
		(以人民幣百萬元列示，百分比除外)		
本期所得稅	460.9	733.1	(272.2)	(37.1%)
遞延所得稅	68.4	(242.6)	311.0	不適用
所得稅費用總額	529.3	490.5	38.8	7.9%

4 資產負債主要項目分析

4.1 資產

截至2018年6月30日，本行資產總額為人民幣5,450.36億元，較上年末增加人民幣230.47億元，增幅4.4%。本行資產的主要組成部分為(i)發放貸款及墊款(淨額)及(ii)投資證券及其他金融資產(淨額)，分別佔本行截至2018年6月30日止總資產的38.8%及41.1%。

管理層討論與分析

下表列示於所示日期本行總資產的各組成部分。

	截至2018年6月30日		截至2017年12月31日	
	金額	佔總額 百分比	金額	佔總額 百分比
(以人民幣百萬元列示，百分比除外)				
發放貸款及墊款總額	218,856.4	40.2%	198,902.9	38.1%
減值損失準備	(7,290.9)	(1.4%)	(7,194.1)	(1.4%)
發放貸款及墊款淨額	211,565.5	38.8%	191,708.8	36.7%
投資證券及其他金融資產	224,193.8	41.1%	226,924.2	43.5%
買入返售金融資產	10,151.1	1.9%	12,988.6	2.5%
現金及存放中央銀行款項	71,743.2	13.2%	64,369.4	12.3%
存放同業及其他金融機構款項	6,538.4	1.2%	8,923.8	1.7%
拆出資金	2,439.1	0.4%	1,363.4	0.3%
衍生金融資產	17.5	0.0%	—	—
其他資產 ⁽¹⁾	18,387.7	3.4%	15,711.6	3.0%
總資產	545,036.3	100.0%	521,989.8	100.0%

附註：

(1) 主要包括物業及設備、遞延所得稅資產、商譽及其他資產。

管理層討論與分析

4.1.1 發放貸款及墊款

截至2018年6月30日，本行發放貸款及墊款總額為人民幣2,188.56億元，較上年末增加人民幣199.54億元，增幅10.0%。本行的發放貸款及墊款包括公司貸款、個人貸款及票據貼現。

下表列示於所示日期本行按業務類型劃分的貸款分佈情況。

	截至2018年6月30日		截至2017年12月31日	
	金額	佔總額 百分比	金額	佔總額 百分比
公司貸款	125,297.4	57.3%	112,849.6	56.7%
個人貸款	86,728.5	39.6%	73,931.1	37.2%
票據貼現	6,830.5	3.1%	12,122.2	6.1%
發放貸款總額	218,856.4	100.0%	198,902.9	100.0%

(以人民幣百萬元列示，百分比除外)

管理層討論與分析

(1) 公司貸款

公司貸款構成本行貸款組合的最大組成部分。截至2018年6月30日，本行公司貸款為人民幣1,252.97億元，佔本行發放貸款總額57.3%，較上年末增加人民幣124.48億元，增幅11.0%，主要由於本行努力發展企業貸款業務。

下表列示於所示日期本行按抵押方式類別劃分的公司貸款明細。

	截至2018年6月30日		截至2017年12月31日	
	金額	佔總額百分比	金額	佔總額百分比
信用貸款	6,850.2	5.4%	5,423.7	4.8%
保證貸款	65,385.8	52.2%	61,708.3	54.7%
抵押貸款	36,531.2	29.2%	33,667.7	29.8%
質押貸款	16,530.2	13.2%	12,049.9	10.7%
公司貸款總額	125,297.4	100.0%	112,849.6	100.0%

管理層討論與分析

(2) 個人貸款

截至2018年6月30日，本行個人貸款為人民幣867.29億元，較上年末增加人民幣127.97億元，增幅17.3%，主要是由於本行持續完善零售產品體系，加大對消費增長支持力度所致。

下表列示於所示日期本行按產品類別劃分的個人貸款明細。

	截至2018年6月30日		截至2017年12月31日	
	金額	佔總額 百分比	金額	佔總額 百分比
個人住房貸款	45,600.2	52.6%	39,977.3	54.1%
個人經營貸款	19,786.9	22.8%	20,209.0	27.3%
個人消費貸款	20,165.0	23.3%	13,494.0	18.3%
其他個人貸款	1,176.4	1.3%	250.8	0.3%
個人貸款總額	86,728.5	100.0%	73,931.1	100.0%

(以人民幣百萬元列示，百分比除外)

(3) 票據貼現

截至2018年6月30日，本行票據貼現為人民幣68.31億元，比上年末減少人民幣52.92億元，降幅43.7%。主要是由於本行優化資產結構，調整票據貼現規模，增加回報率較高的貸款及其他資產的投放所致。

管理層討論與分析

4.1.2 投資證券及其他金融資產

截至2018年6月30日，本行投資證券及其他金融資產總額為人民幣2,241.94億元，較上年末減少人民幣27.30億元，降幅1.2%，主要是由於本行於2018年1月1日起施行新金融工具準則，減值計提方法發生改變，由「已發生損失模型」變為「預期信用損失模型」，且需計提減值的投資證券及其他金融資產的範圍較上年末擴大，導致投資證券及其他金融資產減值準備餘額較上年末增加所致。

下表列示於所示日期本行的投資證券及其他金融資產分佈情況。

	截至2018年6月30日		截至2017年12月31日	
	金額	佔總額 百分比	金額	佔總額 百分比
(以人民幣百萬元列示，百分比除外)				
債券				
中國政府債券	24,778.1	11.1%	21,314.3	9.4%
中國政策性銀行及其他 金融機構發行的債券	39,782.3	17.7%	47,327.1	20.8%
中國企業發行人發行的債券	10,459.0	4.7%	7,414.5	3.3%
小計	75,019.4	33.5%	76,055.9	33.5%
其他金融資產				
其他中國商業銀行發行 的理財產品	20,161.8	9.0%	31,471.9	13.9%
資產管理計劃	20,026.6	8.9%	21,457.7	9.5%
信託計劃	79,114.9	35.3%	65,923.9	29.1%
其他	29,871.1	13.3%	32,014.8	14.0%
小計	149,174.4	66.5%	150,868.3	66.5%
投資證券及其他 金融資產總額	224,193.8	100.0%	226,924.2	100.0%

管理層討論與分析

4.1.3 本行資產的其他組成部分

本行資產的其他組成部分主要包括：(i)買入返售金融資產；(ii)現金及存放中央銀行款項；(iii)存放同業及其他金融機構款項；(iv)拆出資金；及(v)其他資產。

截至2018年6月30日，買入返售金融資產總額為人民幣101.51億元，較上年末減少人民幣28.38億元，降幅21.8%，主要是由於報告期末本行綜合考慮市場價格情況和資產負債配置需求，對買入返售金融資產規模進行調整所致。

截至2018年6月30日，現金及存放中央銀行款項總額為人民幣717.43億元，較上年末增加人民幣73.74億元，增幅11.5%，主要由於本行吸收存款增加對應的存款準備金規模擴大所致。

截至2018年6月30日，存放同業及其他金融機構款項總額為人民幣65.38億元，較上年末減少人民幣23.85億元，降幅26.7%，主要是由於報告期末本行綜合考慮市場價格情況和資產負債配置需求，對存放同業及其他金融機構款項規模進行調整所致。

截至2018年6月30日，拆出資金總額為人民幣24.39億元，較上年末增加人民幣10.76億元，增幅78.9%，主要是由於報告期末本行綜合考慮市場價格情況和資產負債配置需求，對拆出資金規模進行調整所致。

管理層討論與分析

4.2 負債

截至2018年6月30日，本行負債總額為人民幣4,999.22億元，較上年末增加人民幣240.23億元，增幅5.0%。

	截至2018年6月30日		截至2017年12月31日	
	金額	佔總額 百分比	金額	佔總額 百分比
(以人民幣百萬元列示，百分比除外)				
吸收存款	338,859.4	67.8%	306,708.3	64.4%
同業及其他金融機構存放款項	44,564.9	8.9%	39,650.8	8.3%
已發行債券	65,411.5	13.1%	74,128.6	15.6%
賣出回購金融資產	27,427.0	5.5%	40,809.8	8.6%
拆入資金	11,719.5	2.3%	5,717.1	1.2%
向中央銀行借款	4,033.7	0.8%	1,322.9	0.3%
應交稅費	371.2	0.1%	984.9	0.2%
衍生金融負債	110.4	0.0%	—	—
其他負債 ⁽¹⁾	7,424.6	1.5%	6,576.8	1.4%
負債總額	499,922.2	100.0%	475,899.2	100.0%

附註：

- (1) 主要包括應付利息、代收代付款項、應付職工薪酬、其他應付稅項、應付股利、預計負債及其他應付款項。

管理層討論與分析

4.2.1 吸收存款

截至2018年6月30日，本行吸收存款總額為人民幣3,388.59億元，較上年末增加人民幣321.51億元，增幅10.5%，主要是由於本行(i)不斷努力發展公司客戶，對公存款增加；(ii)「下鄉」戰略初見成效，鄉鎮客戶存款增加；(iii)持續推進產品創新，有效拉動存款增長。

下表列示所示日期本行按產品類別及存款到期期限劃分的吸收存款。

	截至2018年6月30日		截至2017年12月31日	
	金額	佔總額百分比	金額	佔總額百分比
(以人民幣百萬元列示，百分比除外)				
公司存款				
活期	139,506.0	41.1%	130,505.0	42.5%
定期	60,149.0	17.8%	51,452.0	16.8%
小計	199,655.0	58.9%	181,957.0	59.3%
個人存款				
活期	50,157.0	14.8%	48,420.3	15.8%
定期	89,047.4	26.3%	76,331.0	24.9%
小計	139,204.4	41.1%	124,751.3	40.7%
吸收存款總額	338,859.4	100.0%	306,708.3	100.0%

4.2.2 同業及其他金融機構存放款項

截至2018年6月30日，本行同業及其他金融機構存放款項餘額為人民幣445.65億元，較上年末增加人民幣49.14億元，增幅12.4%，主要是由於本行根據市場利率及資金需求，調整同業及其他金融機構存放款項規模所致。

管理層討論與分析

4.2.3 拆入資金

截至2018年6月30日，本行拆入資金餘額為人民幣117.20億元，較上年末增加人民幣60.02億元，增幅105.0%，主要是由於本行根據市場利率及資金需求，調整拆入資金規模所致。

4.2.4 已發行債券

截至2018年6月30日，本行已發行債券餘額為人民幣654.12億元，較上年末減少人民幣87.17億元，降幅11.8%，主要由於報告期末本行根據市場情況，優化久期管理，適度調整同業存單規模所致。

4.2.5 賣出回購金融資產

截至2018年6月30日，本行賣出回購金融資產為人民幣274.27億元，較上年末減少人民幣133.83億元，降幅32.8%，主要是由於本行根據流動性管理需要，調整賣出回購金融資產規模所致。

管理層討論與分析

4.3 股東權益

截至2018年6月30日，本行股東權益總額為人民幣451.14億元，較上年末減少人民幣9.77億元，降幅2.1%；歸屬於本行股東的權益總額為人民幣442.66億元，較上年末減少人民幣10.03億元，降幅2.2%。股東權益的減少主要因為(i)2018年1月1日，本行開始施行新金融工具準則，根據金融工具原賬面價值與該準則施行日的新賬面價值之間的差額對期初所有者權益進行調整；(ii)報告期內，本行以現金派付截至2017年12月31日止年度股息。

	截至2018年6月30日		截至2017年12月31日	
	金額	佔總額 百分比	金額	佔總額 百分比
股本	20,075.0	44.4%	20,075.0	43.5%
資本公積	14,466.8	32.1%	14,474.4	31.4%
盈餘公積	1,441.5	3.2%	1,258.1	2.7%
一般準備	6,641.6	14.7%	6,386.3	13.9%
重估及減值儲備	118.5	0.3%	(938.9)	(2.0%)
未分配利潤	1,522.2	3.4%	4,014.0	8.7%
歸屬於本行股東權益	44,265.6	98.1%	45,268.9	98.2%
非控制性權益	848.5	1.9%	821.7	1.8%
股東權益合計	45,114.1	100.0%	46,090.6	100.0%

(以人民幣百萬元列示，百分比除外)

管理層討論與分析

5 資產負債表外承諾

下表列示截至所示日期本行的資產負債表外信貸承諾金額。

	截至2018年6月30日	截至2017年12月31日
	(以人民幣百萬元列示)	
信貸承諾		
貸款承諾	4,820.1	2,710.5
承兌匯票	34,345.9	30,413.7
開出信用證	8,650.2	4,448.4
開出保函	2,531.1	984.2
合計	50,347.3	38,556.8

6 貸款質量分析

2018年上半年，面對複雜的經濟金融形勢，本行進一步深入推進信貸結構調整，不斷加強信用風險管理，優化信貸流程，強化貸後管理，加大不良貸款清收處置力度，貸款質量總體保持在可控水平。截至2018年6月30日，本行不良貸款餘額為人民幣41.14億元，較上年末增加人民幣4.71億元；不良貸款率為1.88%，較上年末上升5個百分點；關注類貸款佔比4.79%，較上年末上升22個百分點。

管理層討論與分析

6.1 按貸款五級分類劃分的貸款分佈情況

下表列示截至所示日期本行按五級分類⁽¹⁾的分佈情況。根據五級貸款分類制度，本行的不良貸款分類為次級類、可疑類及損失類。

	截至2018年6月30日		截至2017年12月31日	
	金額	佔比額 百分比	金額	佔比額 百分比
(以人民幣百萬元列示，百分比除外)				
正常類	204,264.8	93.33%	186,169.1	93.60%
關注類	10,477.7	4.79%	9,091.3	4.57%
次級類	1,516.9	0.69%	949.2	0.47%
可疑類	1,848.7	0.85%	1,448.1	0.73%
損失類	748.3	0.34%	1,245.2	0.63%
發放貸款及墊款總額	218,856.4	100.00%	198,902.9	100.00%
不良貸款及不良貸款率 ⁽²⁾	4,113.9	1.88%	3,642.5	1.83%

附註：

(1) 《貸款風險分類指引》對信貸資產分類的核心定義為：

正常類：借款人能夠履行合同，沒有足夠理由懷疑貸款本息不能按時足額償還。

關注類：儘管借款人目前有能力償還貸款本息，但存在一些可能對償還產生不利影響的因素。

次級類：借款人還款能力出現明顯問題，完全依靠其正常收入無法足額償還貸款本息，即使執行擔保，也可能會造成一定損失。

可疑類：借款人無法足額償還貸款本息，即使執行擔保，也肯定要造成較大損失。

損失類：在採取所有可能措施或一切必要的法律程序之後，本息仍然無法收回，或只能收回極少部份。

(2) 不良貸款率以不良貸款除以發放貸款及墊款總額計算。

管理層討論與分析

6.2 按產品類型劃分的貸款及不良貸款情況

下表列示截至所示日期按產品類型劃分的貸款及不良貸款情況。

	截至2018年6月30日				截至2017年12月31日			
	貸款金額	佔總額百分比	不良貸款金額	不良貸款比率 ⁽⁴⁾	貸款金額	佔總額百分比	不良貸款金額	不良貸款比率 ⁽⁴⁾
(以人民幣百萬元列示，百分比除外)								
公司貸款								
短期貸款 ⁽¹⁾	77,930.0	35.7%	2,553.6	3.28%	76,553.7	38.5%	2,107.6	2.75%
中長期貸款 ⁽²⁾	47,367.4	21.6%	520.6	1.10%	36,295.9	18.2%	479.2	1.32%
小計	125,297.4	57.3%	3,074.2	2.45%	112,849.6	56.7%	2,586.8	2.29%
個人貸款								
個人住房貸款	45,600.2	20.9%	29.4	0.06%	39,977.3	20.1%	3.8	0.01%
個人消費貸款	20,165.0	9.2%	194.5	0.96%	13,494.0	6.8%	102.4	0.76%
個人經營貸款	19,786.9	9.0%	815.1	4.12%	20,209.0	10.2%	948.2	4.69%
其他 ⁽³⁾	1,176.4	0.5%	0.7	0.06%	250.8	0.1%	1.3	0.56%
小計	86,728.5	39.6%	1,039.7	1.20%	73,931.1	37.2%	1,055.7	1.43%
貼現票據	6,830.5	3.1%	-	0.00%	12,122.2	6.1%	-	0.00%
總計	218,856.4	100.0%	4,113.9	1.88%	198,902.9	100.0%	3,642.5	1.83%

附註：

- (1) 包括期限為一年或以下的貸款及墊款。
- (2) 包括期限為一年以上的貸款。
- (3) 其他項主要包括信用卡。
- (4) 按每類產品的不良貸款除以該產品類別的貸款總額計算。

管理層討論與分析

2018年上半年，本行公司類不良貸款餘額為人民幣30.74億元，較上年末增加人民幣4.87億元，不良貸款率較上年末上升16個百分點至2.45%；本行公司不良貸款增加主要是由於本行授信客戶以中小企業客戶為主，受經濟下行影響較大，經營困難導致還款能力減弱。

個人不良貸款餘額為人民幣10.40億元，較上年末減少人民幣0.16億元，不良貸款率較上年末下降23個百分點至1.20%。本行個人不良貸款與不良貸款率下降主要是由於(i)本行積極響應國家政策，加強信貸結構調整，大力發展個人信貸業務，截至2018年6月30日，個人貸款餘額為人民幣867.29億元，較上年末增加人民幣127.97億元，增幅為17.3%；(ii)持續加大不良貸款化解力度，積極化解個人不良貸款。

管理層討論與分析

6.3 按行業劃分的貸款及不良貸款情況

	截至2018年6月30日				截至2017年12月31日			
	貸款金額	佔比額 百分比	不良 貸款金額	不良 貸款比率 ⁽¹⁾	貸款金額	佔比額 百分比	不良 貸款金額	不良 貸款比率 ⁽¹⁾
(以人民幣百萬元列示，百分比除外)								
製造業	29,831.5	13.6%	1,417.7	4.75%	30,642.5	15.4%	1,325.1	4.32%
租賃和商務服務業	20,606.3	9.4%	77.0	0.37%	16,556.3	8.3%	40.2	0.24%
批發和零售業	18,048.1	8.3%	655.7	3.63%	18,984.2	9.5%	561.9	2.96%
房地產業	17,557.3	8.0%	440.5	2.51%	11,424.0	5.7%	334.5	2.93%
建築業	9,736.2	4.5%	125.8	1.29%	8,856.7	4.5%	49.0	0.55%
水利、環境和公共設施管理業	6,867.9	3.1%	6.0	0.09%	4,615.1	2.3%	6.0	0.13%
電力、燃氣及水的生產和供應業	4,237.3	1.9%	13.0	0.31%	3,920.1	2.0%	54.9	1.40%
農、林、牧、漁業	4,116.5	1.9%	200.0	4.86%	4,283.4	2.2%	76.7	1.79%
住宿和餐飲業	3,437.9	1.6%	53.5	1.56%	3,223.1	1.6%	80.8	2.51%
採礦業	3,117.2	1.4%	11.3	0.36%	2,384.8	1.2%	5.0	0.21%
教育	2,645.2	1.2%	25.5	0.96%	2,270.4	1.1%	19.5	0.86%
交通運輸、倉儲和郵政業	2,011.2	0.9%	25.4	1.26%	2,084.7	1.0%	13.5	0.65%
衛生、社會保障和社會福利業	1,995.5	0.9%	8.0	0.40%	1,705.0	0.9%	8.0	0.47%
其他	1,089.3	0.6%	14.8	1.36%	1,899.3	1.0%	11.7	0.62%
公司貸款總項	125,297.4	57.3%	3,074.2	2.45%	112,849.6	56.7%	2,586.8	2.29%
個人貸款總項	86,728.5	39.6%	1,039.7	1.20%	73,931.1	37.2%	1,055.7	1.43%
票據貼現	6,830.5	3.1%	-	0.00%	12,122.2	6.1%	-	0.00%
總計	218,856.4	100.0%	4,113.9	1.88%	198,902.9	100.0%	3,642.5	1.83%

附註：

(1) 行業的不良貸款率為該行業不良貸款餘額／該行業貸款餘額。

管理層討論與分析

截至2018年6月30日，本行公司貸款的不良貸款主要集中在農林牧漁業、製造業、批發零售業，不良貸款率分別為4.86%、4.75%、3.63%。其中：

- (i) 農林牧漁業不良貸款餘額較上年末增加人民幣1.23億元，不良貸款率增加307個百分點，主要是受經濟下行影響，農林牧漁業生產經營困難加劇，還款能力減弱，從而導致行業不良率的上升。
- (ii) 製造業不良貸款餘額較上年末增加人民幣0.93億元，不良貸款率增加43個百分點，主要是受經濟下行影響，傳統製造業生產經營困難加劇，還款能力減弱，從而導致行業不良率的上升。
- (iii) 批發和零售業不良貸款餘額較上年末增加人民幣0.94億元，不良貸款率增加67個百分點，主要是由於中國經濟放緩，導致批發及零售業客戶應收賬款週期拉長，回款變慢影響資金週轉，經營狀況惡化，導致行業不良率上升。

管理層討論與分析

6.4 按擔保方式劃分的貸款及不良貸款情況

下表列示截至所示日期按擔保方式劃分的貸款及不良貸款情況。

	截至2018年6月30日				截至2017年12月31日			
	貸款金額	佔比額 百分比	不良 貸款金額	不良 貸款比率 ⁽¹⁾	貸款金額	佔比額 百分比	不良 貸款金額	不良 貸款比率 ⁽¹⁾
	(以人民幣百萬元列示，百分比除外)							
信用貸款	14,430.0	6.6%	87.3	0.60%	9,202.4	4.6%	33.3	0.36%
保證貸款	76,358.9	34.9%	2,462.0	3.22%	74,273.7	37.3%	2,150.9	2.90%
抵押貸款	108,918.8	49.8%	1,517.6	1.39%	89,632.8	45.1%	1,387.0	1.55%
質押貸款	19,148.7	8.7%	47.0	0.25%	25,794.0	13.0%	71.3	0.28%
總計	218,856.4	100.0%	4,113.9	1.88%	198,902.9	100.0%	3,642.5	1.83%

附註：

(1) 按各產品類別中各類抵押品所擔保的不良貸款除以該類抵押品的貸款總額計算。

截至2018年6月30日，本行保證貸款的不良貸款餘額較上年末增加人民幣3.11億元，不良貸款率增加32個百分點，主要是(i)本行保證貸款借入人多為中小型企業，在當前經濟形勢下，抗風險能力較差，經營下滑導致履約能力下降；(ii)保證人擔保能力較弱，無法按時償還貸款，導致保證貸款不良貸款和不良貸款率上升。

截至2018年6月30日，本行抵押貸款的不良貸款餘額較上年末增加人民幣1.31億元，不良貸款率下降16個百分點，主要是(i)貸款規模快速擴大，加上本行貸款客戶小企業佔比較高，在當前經濟形勢下，部分企業經營下滑，風險暴露，使抵押貸款不良貸款增加；(ii)加大抵押貸款投放力度，截至2018年6月30日，抵押貸款餘額為人民幣1,089.19億元，較上年末增加人民幣192.86億元，增幅為21.5%。

管理層討論與分析

6.5 借款人集中度

截至2018年6月30日，本行對任何單一借款人的貸款餘額均未超過本行資本淨額的10%。

下表列示截至2018年6月30日本行十大單一借款人(不包括集團借款人)的貸款餘額，概無不良貸款。

		截至2018年6月30日		
行業		貸款餘額	佔貸款 總額百分比	佔資本 淨額百分比
(以人民幣百萬元列示，百分比除外)				
借款人A	房地產業	1,450.0	0.8%	3.1%
借款人B	房地產業	1,268.0	0.6%	2.7%
借款人C	住宿和餐飲業	1,192.2	0.5%	2.5%
借款人D	租賃和商務服務業	912.5	0.4%	1.9%
借款人E	採礦業	858.7	0.4%	1.8%
借款人F	租賃和商務服務業	752.0	0.3%	1.6%
借款人G	租賃和商務服務業	699.0	0.3%	1.5%
借款人H	房地產業	679.0	0.3%	1.4%
借款人I	電力、熱力、燃氣及水生產 和供應業	655.5	0.3%	1.4%
借款人J	房地產業	650.0	0.3%	1.4%
總計		9,116.9	4.2%	19.3%

截至2018年6月30日，本行向最大單一借款人的貸款餘額為人民幣14.50億元，佔本行貸款總額的0.8%；向十大單一借款人的貸款總額為人民幣91.17億元，佔本行貸款總額的4.2%。

管理層討論與分析

6.6 貸款逾期情況

下表列示截至所示日期本行發放貸款按期限劃分的分佈情況。

	截至2018年6月30日		截至2017年12月31日	
	金額	佔總額 百分比	金額	佔總額 百分比
(以人民幣百萬元列示，百分比除外)				
未逾期貸款	206,703.2	94.45%	188,348.9	94.69%
已逾期貸款 ⁽¹⁾				
– 3個月以內	3,237.8	1.48%	2,496.9	1.26%
– 3個月以上1年以內	4,577.9	2.09%	4,218.3	2.12%
– 1年以上3年以內	4,008.1	1.83%	3,569.1	1.79%
– 3年以上	329.4	0.15%	269.7	0.14%
小計	12,153.2	5.55%	10,554.0	5.31%
貸款總額	218,856.4	100.00%	198,902.9	100.00%

附註：

(1) 指本金或利息逾期的貸款本金額。

截至2018年6月30日，逾期貸款總額為人民幣121.53億元，較上年末增加人民幣15.99億元；逾期貸款佔貸款總額的比例為5.55%，較上年末上升24個百分點。

7 業務經營分部報告

下表列示截至所示期間本行各業務分部的營業收入總額。

	截至2018年 6月30日止六個月		截至2017年 6月30日止六個月	
	金額	佔總額 百分比	金額	佔總額 百分比
(以人民幣百萬元列示，百分比除外)				
公司銀行業務	4,261.6	56.2%	3,566.3	60.7%
零售銀行業務	1,765.9	23.3%	1,549.1	26.4%
資金業務	1,504.9	19.8%	706.5	12.0%
其他業務	49.5	0.7%	53.9	0.9%
營業收入總額	7,581.9	100.0%	5,875.8	100.0%

管理層討論與分析

8 資本充足率分析

本行持續優化業務結構，加強資本管理，於2018年6月30日，本行的資本充足率、一級資本充足率及核心一級資本充足率分別為11.59%、10.75%及10.74%，較上年末分別下降1.56個百分點、1.41個百分點及1.41個百分點，滿足中國銀行保險監督管理委員會(以下簡稱「銀保監會」)關於《商業銀行資本管理辦法(試行)》的監管要求。資本充足率的變化主要是由於本行資產規模增加帶來的風險加權資產增加所致。

本行按照銀保監會的《商業銀行資本管理辦法(試行)》的資本充足率如下：

	截至2018年6月30日	截至2017年12月31日
	(以人民幣百萬元列示，百分比除外)	
股本	20,075.0	20,075.0
資本公積可計入部分	14,436.9	13,535.5
盈餘公積	1,441.5	1,258.1
一般風險準備	6,641.6	6,386.3
未分配利潤	1,522.2	4,014.0
少數股東資本可計入部分	332.5	301.4
核心一級資本總額	44,449.7	45,570.3
核心一級資本扣除項目	(674.8)	(676.3)
核心一級資本淨額	43,774.9	44,894.0
其他一級資本	43.9	39.9
一級資本淨額	43,818.8	44,933.9
二級資本淨額	3,416.9	3,635.1
總資本淨額	47,235.7	48,569.0
風險加權資產總額	407,579.8	369,459.2
核心一級資本充足率	10.74%	12.15%
一級資本充足率	10.75%	12.16%
資本充足率	11.59%	13.15%

9. 業務回顧

9.1 公司銀行業務

面對國內外經濟形勢的深刻複雜變化，本行認真研究判斷市場需求，堅持「以客戶為中心」，踐行「傳統業務做特色、創新業務找突破、未來銀行求領先」三大發展戰略，積極優化資產行業結構，注重提升客戶服務能力，大力發展交易銀行業務，積極推動投行業務等創新發展業務，加大對實體經濟的支持力度。報告期內，本行公司業務可持續發展能力不斷加強，市場競爭力進一步提升。

9.1.1 公司存款

本行積極拓寬業務渠道，持續創新服務產品，對公存款業務發展態勢良好。截至報告期末，對公存款餘額人民幣1,996.55億元，較年初新增人民幣176.98億元；對公存款增量河南省同業排名第三，份額增量同業排名第三；市場份額較2018年年初提升0.4%，存款時點增幅10.0%，高於市場平均增幅6.0個百分點。

本行着力提升對公存款內生增長動力，依託現金管理、供應鏈融資、貿易融資等交易銀行產品提升客戶綜合服務水平，加大低成本穩定結算存款的營銷力度，充分發揮傳統銀政合作優勢，着力拓寬財政存款及機構類客戶存款的來源，同時本行為有效應對利率市場化下客戶需求的變化，逐步豐富完善公司負債產品體系，在取得衍生品資質後，積極開發結構化存款產品，提升服務客戶能力，自2018年5月對公結構化存款產品上線以來，累計發行人民幣18.90億元。

管理層討論與分析

9.1.2 公司貸款

本行立足河南省經濟發展實際，堅持回歸本源，支持實體經濟發展，鼓勵引導信貸資源流向實體經濟，不斷優化信貸結構。截至報告期末，本行對公貸款總額人民幣1,321.28億元，較2018年年初新增人民幣71.56億元，增幅5.7%。

本行堅持「以客戶為中心」，深入開展客戶分層經營，客戶基礎不斷鞏固，經營成效持續提升。截至報告期末，本行對公客戶數17.90萬戶，較2018年年初增0.30萬戶；進一步完善了由總行牽頭營銷服務的總行級戰略客戶，由分行集中營銷服務的分行級戰略客戶，以批量化、標準化、線上化營銷服務的小微企業等客戶分層服務體系。

管理層討論與分析

依託與河南省18個地市及相關省級機構的戰略合作，本行持續鞏固地緣優勢，積極參與河南省重大項目建設，不斷提升服務實體經濟的成效。報告期內，本行參與「支持河南實體經濟發展研討會暨戰略協議簽訂儀式」，以實際行動助力河南實體經濟發展；與國家開發銀行河南省分行簽署戰略合作協議，充分發揮各自領域優勢，打通彼此的戰略渠道，互惠互利、資源共享，進一步提升了服務河南經濟發展的渠道和實力。圍繞河南省城市建設提質增效，本行全力支持「百城建設提質工程」建設，報告期內落地重點項目61個，合計提供資金支持人民幣93.91億元。

9.1.3 小微企業貸款

本行積極履行社會責任，採取多項措施破解小微企業融資難、融資貴問題，夯實業務基礎，扶持小微企業健康發展。報告期內，本行單戶授信人民幣1,000萬元以下小微企業貸款餘額人民幣367.11億元，同比增速2.2%，貸款戶數4.26萬戶，同比增加0.49萬戶。

本行高度重視小微金融服務工作，持續關注小微政策變化，召開專題會議，制定小微金融服務方案，明確部門職責分工，確保小微工作有序開展。同時不斷完善小微企業服務機制。一是建立總分支三級聯動營銷模式和前中後台運營管理體系；二是設置專項資源，提供專項信貸額度、制定差異化定價、配備專項營銷費用；三是單列小微信貸計劃，加強小微信貸考核力度，確保完成2018年小微信貸任務。

管理層討論與分析

本行構建了較為完整的小微企業金融服務產品體系，開發了「稅單貸、科技貸、政採貸、永續貸、小額擔保貸款」等多款差異化產品滿足小微企業融資需求。通過供應鏈標準化產品和定制化服務方案，批量服務客戶；搭建銀政合作平台，對接財政、工商、稅務、科技等部門，構建全生命週期融資服務方案；借助大數據和互聯網+，改善客戶體驗，提高業務效率。

9.1.4 投資銀行業務

報告期內，本行主動適應監管形勢，立足於支持河南省地方經濟發展，不斷推進投資銀行業務產品體系創新，滿足實體經濟的金融需求，多個創新項目和產品得到市場高度認可，市場影響力快速提升，轉型發展取得了較好效果，與廣泛行業的公司客戶建立穩定及長期的合作關係。截至報告期末，本行向公司客戶提供結構化融資餘額為人民幣885.59億元，較2018年年初增長11.7%。

主要經營指標穩步提升。報告期內，本行成功發行首期綠色金融債券和支持雙創的金融債券，其中支持雙創的金融債券發行規模在全國首批發行機構中排名榜首。

投行產品體系不斷豐富。在穩固發展財務顧問、諮詢及結構化融資等投行業務的基礎上，持續加大債權融資計劃等創新產品的運用，資產證券化業務得到快速發展，債權融資計劃實現掛牌4單，金額合計人民幣30億元，成功落地北京金融資產交易所應收賬款債權融資計劃業務一筆，金額人民幣2.2億元。同時2018年第一期非標資產證券化業務已獲上海證券交易所無異議函。

管理層討論與分析

戰略性工作亮點紛呈。隨着國際化、全球化的進程加劇，在境外投融資利好政策加碼的背景下，本行組建跨境業務團隊，自成立以來協助河南省內企業在境外資本市場不斷實現突破，成功協助落地4單境外債券業務，實現客戶境內外資金調配，降低客戶資金使用成本，更好地服務於地方經濟發展。

9.1.5 交易銀行業務

本行堅持未來銀行佈局，積極推進交易銀行在線化系統建設及重點業務落地。報告期內，本行積極整合資源，借助金融科技以及廣泛的地域覆蓋優勢，大力發展現金管理、票據池、在線供應鏈金融、貿易金融等交易銀行業務，深化與核心企業上下游的合作，拓展客戶群體，延伸產業鏈條。

現金管理

本行面向公司銀行客戶提供現金管理金融服務，採用參數化、組件化和定制化的設計方法高標準研發現金管理產品，先後投產上線了實體現金池、虛擬現金池、對公一戶通、對公智能存款、賬戶預警和集團利息優化等產品。截至報告期末，本行現金管理客戶數1,639戶，同比增長141.7%；沉澱人民幣存款時點餘額332.06億元，同比增長15.9%；日均餘額人民幣298.29億元，同比增21.2%；2018年上半年現金管理業務總交易量達人民幣3,762.00億元。

管理層討論與分析

票據池

本行票據池業務上線以來，經過不斷的更新優化，形成了本外幣一體，表內表外相結合的綜合化票據資產解決方案。通過一攬子的解決方案，幫助企業客戶降低票據保管風險、減少融資成本、提高票據資產流動性。報告期內累計簽約客戶數400戶，累計融資量達人民幣27.90億元。

在線供應鏈金融

報告期內，本行積極推動在線供應鏈金融業務向在線化、嵌入化、場景化、平台化轉變，圍繞核心公司銀行客戶所在的產業鏈大力拓展上下遊客戶，並通過高效運作的在線供應鏈金融服務模式，打造產業金融生態圈。報告期內，供應鏈金融系統新增接入客戶244戶，累計融資量達人民幣69.77億元。

貿易金融

本行搭建了渠道豐富、產品齊全的貿易金融服務體系，可為跨境電子商務、一般國際貿易、加工貿易、服務貿易等多種對外貿易方式提供便利化、一站式綜合金融服務。報告期內，本行貿易金融服務的交易量為人民幣172.32億元，較2018年年初新增人民幣89.15億元；國際結算累計交易量達16.69億美元，較2018年年初新增6.15億美元。截至報告期末，本行與505家公司銀行客戶建立貿易金融服務合作關係，與228家境內外銀行建立代理行關係。

管理層討論與分析

企業網上銀行

本行不斷創新企業網上銀行應用場景，持續優化客戶體驗，提高線上公司銀行業務的服務能力，有效分流、減輕營業網點櫃面壓力。截止報告期末，本行企業網上銀行客戶累計達到96,414戶，比2018年年初新增11,947戶，累計交易額較2018年年初新增人民幣8,593.80億元，交易總數較2018年年初新增3,058,385筆，佔同期公司銀行客戶交易總數的88.70%。

9.2 零售銀行業務

面對金融科技對於傳統零售銀行業態帶來的衝擊，本行以「三大發展戰略」為基礎，積極貫徹「上網下鄉」戰略，推進「三抓一堅持」的工作要求，堅持外延式拓展與內涵式發展並重，堅持新客戶開發與存量客戶維護並重，持續構建線上業務體系，着力推進產品創新，深化客戶經營，搭建高頻場景生態圈，加快智能化網點轉型，推進零售銀行數字化轉型，有效提升本行客戶服務能力和客戶體驗滿意度。

管理層討論與分析

9.2.1 戰略佈局

全面落實「上網」戰略，以「開放、共贏、共享」的思維，全面佈局互聯網金融，重點建設以手機銀行、直銷銀行、社區銀行、惠農APP等移動金融為核心的線上渠道，逐步完善零售線上產品體系；積極落實「下鄉」戰略，堅持上網思維解決下鄉問題，全面推進縣域支行、鄉鎮支行、惠農服務點「三位一體」發展模式，實施「理念下沉、資金下沉、渠道下沉、產品下沉、服務下沉」，助力鄉村振興。2018年戰略落實更加細化，惠農品牌影響力日益增強，惠農業務發展再上新台階，截至報告期末，本行在河南省設立了120家縣城支行，37家鄉鎮支行及3,400個惠農服務點，輻射縣域、鄉鎮及農村客群達到600餘萬人。針對資產、負債、理財、支付結算業務，創新推出了「原惠貸、原惠存、原惠盈、原惠快」四大惠農產品體系，着力解決農民痛點，確定惠農APP開發，實現「線上+線下」的客戶經營模式，圍繞「金融+非金融」服務，提升惠農金融服務新標準，構建農村金融服務生態圈建設。

管理層討論與分析

9.2.2 業務發展情況

9.2.2.1 零售存款

報告期內，本行零售業務狠抓創新，搭建了富有特色的零售銀行產品體系，推出結構性存款、任意存等多款負債產品、家族信託、券商資管計劃、中原原寶等財富類產品和智能POS、聚合銀聯二維碼、社區APP等支付類產品滿足多樣化的客戶需求。在鞏固城區零售業務市場份額的基礎上，不斷提升縣域支行營銷發展能力、市場競爭力及佔有率，積極佈局鄉鎮網點及惠農服務點，彌補市場空白點，延伸線下渠道服務半徑。同時致力於健全零售業務體系，深化客戶經營，拓展零售業務場景，加快網點智能化轉型，提升用戶體驗，增強客戶綜合服務能力。截至報告期末，本行零售存款餘額人民幣1,392.04億元，增幅11.6%。零售存款總量、增量和市場份額位列城商行前列。

管理層討論與分析

9.2.2.2 零售貸款

報告期內，本行持續豐富零售產品體系，堅持依託個人貸款業務全力支持地方經濟建設，服務社會民生。一是持續優化永續貸業務，強化流程及時效管理，實現線上永續貸產品在河南省的業務覆蓋，廣泛服務大眾客戶。同時，結合國家鼓勵金融機構解決中小企業、小微客戶貸款難的時代背景，創新推廣經營類永續貸，解決小微企業主和個體工商戶生產經營的資金需求；二是持續優化本行網絡信用消費貸款「秒貸」業務，提高業務效率，提升用戶體驗，滿足客戶靈活資金需求；三是響應政府號召，率先推出小額擔保貸款線上審批和業務線上化，高效服務小微客戶。報告期內，本行個人貸款規模穩步提升，資產質量良好，風險可控。截至報告期末，本行個人貸款總額人民幣867.29億元，較2018年年初新增人民幣127.97億元。零售資產市場份額增量河南省排名第3。個人貸款不良率為1.20%，較2018年年初下降23個百分點。

9.2.2.3 銀行卡

本行借記卡業務以普、金、白、鑽四個等級的卡種為基礎，以聯名卡和特色卡等個性化卡為輔助，持續豐富和完善客戶線上和線下用卡場景，2018年上半年打造「家和卡」、「鼎薪卡」等特色卡，並計劃於下半年開始發行。截至報告期末，本行累計發行借記卡1,052.56萬張，借記卡較上年新增85.60萬張。

管理層討論與分析

本行信用卡分為普、金、白、鑽四個等級，圍繞用戶需求推出ETC聯名卡、城市印象卡等特色卡，致力於為客戶提供更好的用卡體驗。城市印象卡融合當地人文歷史特色，加載旅遊年票、民生等高頻場景及多重權益，目前已覆蓋河南省15個地市。ETC信用卡專為有車一族設計，手機申辦、極速出卡、免費上門安裝ETC，同時具有通行折扣、加油優惠等多重權益，為客戶提供車生活一體化服務。截至報告期末，信用卡累計發卡332,478張，其中公務卡累計發行25,840張；ETC卡累計發行67,314張，城市印象卡累計發行190,094張。貸款餘額突破人民幣11.76億元，其中分期貸款人民幣1.21億元。

9.3 金融市場業務

金融市場業務資質全面落地產品體系健全。相繼獲得基礎類衍生產品資格、公開市場業務一級交易商資格以及中央國庫現金招標資格，進一步豐富了本行的金融市場業務品種。

金融同業業務順應監管要求，關注宏觀經濟變化，聚焦本源，加快發展。金融同業業務回歸本源，加強同業資金往來，發揮流動性調劑作用；服務同業客戶，根據客戶資產與負債的不同需求，開展多方位合作，同業市場知名度進一步提高；投資組合持續優化，收益穩定增長。

理財產品品種不斷豐富，本行首支淨值型理財產品成功上線發行，為消費者提供更多樣的選擇。報告期內，本行理財產品存續共計471隻，存續規模人民幣465.65億元，較2018年年初增長人民幣4.97億元。

管理層討論與分析

報告期內，本行鼎盛財富系列理財產品穩健運行，為客戶創造了穩定的收益。報告期內，本行共發行理財產品608隻，累計發行人民幣769.78億元。

9.4 網絡金融業務

9.4.1 網絡金融業務發展情況

本行積極建設美食、小微、社區、中小學生等生態圈體系，全面做好客戶的深度經營。2018年6月9日，以「美食全、平台廣、優惠多、特色足、支付快、方便用」六大特色為亮點的中原吃貨地圖正式上線，全面拉開生態圈建設的序幕，本行將以「客戶、信息、平台、渠道」四個共享的模式，堅持客戶分群經營，全面構建生態圈體系。同時，堅持以客戶為中心，以科技為支撐，充分利用互聯網、雲計算和大數據，打造全景式、一站式的移動端金融服務，為客戶提供智能化和個性化金融服務。例如，本行手機銀行4.0除了賬戶查詢、轉賬、理財、繳費、信用卡、貸款等基礎金融服務外，還包含了設計體驗、智能投顧、智能貸款、智能搜索、用戶成長體系、千人千面等個性化金融服務。榮獲2017年度金融科技介甫獎—最佳網絡金融創新獎。截至報告期末，本行手機銀行用戶累計317.55萬，個人網銀用戶累計52.59萬。微信銀行粉絲量177.28萬，綁定卡用戶累計81.62萬。

管理層討論與分析

電話銀行業務持續發力。2018上半年，客服中心呼入業務受理量1,082,024通，人工業務進線量583,215通，較2017年下半年人工業務進線量增長51.9%，人工接起電話總量456,545通，接通率為78.3%，客戶滿意度為99.7%，在線客服分流率為26.4%。2018年4月至今，客服中心開展了信用卡呼入分期營銷業務，截至2018年6月30日，分期本金總額人民幣1,151萬元。

9.4.2 直銷銀行業務發展情況

本行直銷銀行業務致力於圍繞「業主借貸的全流程智能科技服務能力」和「涉房生態的賦能能力」打造中國最佳房抵貸金融科技開放平台。聚焦拳頭產品「永續貸」開展產品、技術和業務模式的迭代升級，獨立開發了具備分佈式、微服務等特點的信貸業務管理平台，先後上線100多項產品功能，率先實現房抵貸服務的全線上化，本行在房抵貸領域成為國內體驗最佳、效率最快的服務銀行之一。

直銷銀行業務充分運用大數據和人工智能技術，形成了業內領先的風險管理及獲客運營優勢，逐步打造場景平台，賦能其他金融機構開展業務，先後與上海銀行、上海農村商業銀行、長春發展農村商業銀行等近十家銀行和信託公司簽約，輸出本行在房抵貸領域的技術服務能力。

截至報告期末，本行永續貸規模新增人民幣134.60億元，客戶新增26,373。

管理層討論與分析

9.5 附屬機構業務

9.5.1 村鎮銀行業務

截至報告期末，本行分別持有由本行發起設立的信陽平橋中原村鎮銀行股份有限公司51.72%、林州德豐村鎮銀行股份有限公司51.00%、淇縣中原村鎮銀行股份有限公司51.00%、濮陽中原村鎮銀行股份有限公司51.00%、西平財富村鎮銀行股份有限公司43.69%、遂平中原村鎮銀行股份有限公司51.02%、盧氏中原村鎮銀行股份有限公司51.00%、襄城匯浦村鎮銀行股份有限公司41.00%、河南新鄉新興村鎮銀行股份有限公司31.54%的股權。本行通過一致行協議與九家村鎮銀行中未控股三家村鎮銀行結盟。

九家村鎮銀行向當地企業和零售銀行客戶提供多種金融產品和服務，包括商業和消費貸款、票據貼現、吸收存款，以及手續費及佣金類產品和服務，如結算服務、匯款服務和銀行卡服務。本行擬將九家村鎮銀行並入本行的綜合服務提供渠道，以利用村鎮銀行的現有地方市場地位及客戶基礎，從而使本行可進一步滲透服務及提升本行的品牌知名度。

九家村鎮銀行始終堅持服務「三農」，服務「小微」的市場定位，堅持「小額、流動、分散」的信貸投放原則，資產規模日益擴大，存貸結構日趨合理，支農支小力度不斷加大。截至報告期末，資產總額達到人民幣104.01億元，較2018年年初增加人民幣11.14億元，增幅12.0%，存款餘額人民幣83.93億元，較2018年年初增加人民幣9.80億元，增幅13.2%，貸款總額人民幣67.46億元，較2018年年初增加人民幣4.09億元，增幅6.5%。

管理層討論與分析

九家村鎮銀行均為銀保監會規管的獨立法人實體。本行尊重九家村鎮銀行獨立營運及致力維持其自主營運。本行相信自主經營業務模式使九家村鎮銀行利用其地方網絡及客戶關係，以及更易應對其市場的變化。

9.5.2 消費金融公司業務

本行發起設立的消費金融公司註冊資本金為人民幣8億元，本行持股78.13%。消費金融公司於2016年12月30日正式開業運營，主要業務包括：(一)發放個人消費貸款；(二)接受股東境內子公司及境內股東的存款；(三)向境內金融機構借款；(四)經批准發行金融債券；(五)境內同業拆借；(六)與消費金融相關的諮詢、代理業務；(七)代理銷售與消費貸款相關的保險產品；(八)固定收益類證券投資業務；(九)經銀監會批准的其他業務。

消費金融公司自開業以來秉承科技先行、創新驅動的發展理念，依託本行的網點和渠道優勢，立足河南、面向全國、深耕區域，積極探索互聯網金融發展模式。截至報告期末，消費金融公司累計放款達到人民幣133.79億元，貸款餘額人民幣56.21億元，累計放款突破428萬筆，累計實現營業收入達人民幣1.57億元，為156.84萬客戶提供消費金融服務。

在信息科技方面，消費金融公司注重大數據分析、數據挖掘、雲計算、生物信息採集等技術的研究與運用，積極構建了安全嚴謹、自主可控的信息系統。

在風險把控方面，消費金融公司以提升風險識別能力為工作重點，加強風險管理，強化風險理念傳導，堅守風險底線，逐步形成了貸前、貸中、貸後緊密結合，風險獨立、相互制約的全面風險管理體系。

管理層討論與分析

10. 風險管理

本行緊緊圍繞「將中原銀行辦成一流商業銀行」的發展目標，以「合規經營、提質增效、創新引領、持續發展」為主題，秉承主動管理風險、風險創造價值的風險理念，始終堅持穩健型風險偏好，不斷深化體系建設，優化調整授信結構，着力加強精細化管理，推進全面風險防控。截至報告期末，全行未發生重大風險事件，風險偏好執行情況總體較好。

10.1 信用風險

信用風險是由於借款人或交易對手違約而產生損失的風險。

本行對授信業務實行全流程管理，建立了有效的崗位制衡機制，將授信受理與調查、風險評估與審批、合同簽訂、發放和支付、授信後管理等授信業務管理各環節的責任、工作標準和盡職要求等落實到具體部門和崗位，並建立相應的考核和問責機制。

報告期內，本行進一步完善制度流程，嚴格執行信貸政策，積極組織開展風險排查，加強系統建設，嚴控信用風險。

一是結合內外部環境變化，進一步加強制度建設。2018年以來，本行根據監管需要，結合業務實踐進一步完善了多項信用風險管理相關制度，先後在授信審批、風險管理、信貸管理等方面制定或修訂了30餘項制度，另就風險防控與業務推動下發相關指導意見10餘項，推動全行從控制風險向主動管理風險轉變。

管理層討論與分析

二是信貸政策有效落實，授信結構顯著優化。制定下發《中原銀行授信政策指引(2018年)》，行業方面圍繞供給側結構性改革，落實國家宏觀經濟政策及產業政策，引導行業結構優化調整；區域方面堅持差異化和特色化發展，加大鄭州、洛陽等重點城市和河南自貿區等重點區域信貸投放；客戶方面實行戰略客戶名單制管理，繼續推動「商業銀行+投資銀行+交易銀行」融資模式，做深做透高價值客戶。同時，支持產能過剩行業龍頭企業技術改造和環保改造，主動退出無市場、無前景、經營不善、環保不達標企業。截至2018年6月末，本行積極支持類行業授信佔比進一步擴大；審慎支持類和嚴格限制類行業授信佔比持續下降，全行信貸政策得到較好貫徹落實。

三是強化授權管理，把好資產質量入口關。制定下發2018年授信授權類方案，根據各分行新發生授信違約特點對分行特定產品、特定業務的授權進行調整；堅持重大項目、新發生項目等「實地看、回頭看」政策，及時攔截高風險授信項目。

四是強化貸後管理，加大問責力度。進一步推廣實施信貸管理規範化建設，形成較為完善的貸後管理流程體系；組織開展2018年信貸業務大檢查、房地產、機構類客戶等授信業務自查、第三方合作機構風險排查等專項檢查工作，及時排除風險隱患；加強主動退出管理，確定2018年主動退出公司類客戶清單並穩步實施退出工作，夯實本行信用風險管理基礎。

管理層討論與分析

五是持續推進「降舊控新」，維護本行資產質量穩定。繼續實施行領導分片包幹機制，圍繞重點行、重點戶「一行一策、一戶一策、一戶多策」，積極化解高風險授信和不良資產。截至2018年6月末，本行資產質量各項指標較2018年年初基本持平。

六是加強系統建設，提升信用風險管理水平。本行高度重視信用風險管理工具建設，不斷加大科技資源投入，積極引入大數據分析工具提升信用風險管理水平。目前正在積極推進大數據零售風控項目建設，其中信用卡審批策略及模型已經上線運行，該模型可在線調用多個平台的多種外部數據，運用1,000餘條規則實施自動化分析檢驗，初步實現了審批效率、客戶體驗和風險把控的有機結合。大數據零售風控項目整體上線後，將實現反欺詐模型、零售信用風險評價模型多位一體，提升信貸審批決策的科學性。

10.2 市場風險

市場風險是指因市場價格(利率、匯率、股票價格和商品價格)的不利變動而使銀行表內和表外業務發生損失的風險。

報告期內，本行不斷完善市場風險管理體系建設，積極探索適合本行發展的市場風險管理模式，及時啟動市場風險管理系統建設項目，認真開展市場風險監測及報告工作。

一是持續推進市場風險管理制度體系建設。2018年上半年本行制訂印發了《中原銀行市場風險管理政策》、《中原銀行市場風險計量管理辦法》等一系列政策制度，進一步完善了市場風險管理框架和管理流程。

管理層討論與分析

二是加快推進市場風險管理系統項目進展。2018年上半年，本行完成了市場風險管理系統項目的立項與招標工作，着手搭建市場風險管理數據平台和系統引擎，建立項目組規範管理體系，明確項目範圍與系統需求，有序推進系統開發工作。

三是持續加強市場風險監測、計量與報告。本行按月對交易賬戶債券估值、久期、敏感度、槓桿率等指標進行計量和監測，確保金融市場業務授權和限額得到有效執行，及時監測內外部市場風險情況，有效掌握本行市場風險變化情況並定期向高管層報告。

四是開展市場風險壓力測試，及時掌握本行市場風險承受能力。本行根據人民銀行要求，針對銀行賬戶利率風險、債券專項市場風險、外匯風險開展了專項壓力測試，評估本行在不同壓力情景下的市場風險承壓能力。根據壓力測試結果，本行在輕度壓力情景下市場風險可控。同時，進一步調整頭寸，改善期限結構，以有效應對重度壓力情景下的風險隱患。

10.3 操作風險

操作風險是指由不完善或有問題的內部程序、人員、系統以及外部事件所造成損失的風險。本行操作風險管理目標是通過建立與本行的業務性質、規模和複雜程度相適應的操作風險管理體系，有效的識別、評估、監測和控制／緩釋操作風險，將操作風險損失控制在可接受範圍內。

本行建立了由董事會、監事會、高級管理層、合規部門、內審部門、各條線(部門)及分支機構構成的操作風險管理架構。

管理層討論與分析

本行不斷通過各業務條線檢查與員工行為排查、制度體系完善、開展合規教育活動等措施加強操作風險管理，同時本行正在優化內控合規與操作風險管理系統，已修訂完善了《中原銀行操作風險管理辦法》及三大工具管理制度，構建並進一步完善操作風險識別、評估、監控和預警處理的管理流程，確保本行內控合規與操作風險管理工作的持續性、有效性，進一步提升本行操作風險精細化管理能力。

10.4 流動性風險

流動性風險是指商業銀行雖然有清償能力，但無法及時獲得充足資金或無法以合理成本及時獲得充足資金以應對資產增長或支付到期債務的風險。

本行建立了與業務規模、性質和複雜程度等相適應的流動性風險管理體系，具體包括本行協同管理的組織體系、年度流動性管理策略體系、流動性管理制度體系、日常管理工具體系。

報告期內，我本加強流動性風險管理，不斷完善流動性風險體系建設，整體流動性狀況較為寬裕，主要流動性監管指標滿足監管要求。主要管理措施包括：一是通過建立有效的流動性風險監測指標體系，對流動性風險進行全面、持續、嚴密的監測，為流動性風險管理提供及時準確的信息；二是根據監管要求和各種流動性指標構建完善的流動性風險預警體系；三是通過不斷健全流動性風險管理制度，加強流動性風險管理程序和機制建設，確保流動性風險處置及時、有效；四是提高流動性缺口管理水平，加強本行協調管控能力，積極拓寬融資渠道，實現流動性的多渠道供給；五是積極維護區域流動性安全，加強關鍵時點同業流動性互助，推動河南省城商行流動性互助機制運行，助力全省城商行流動性互助管理。

管理層討論與分析

10.5 信息科技風險

信息科技風險是指計算機、通信、微電子和軟件工程等現代信息技術，在銀行業務交易處理、經營管理和內部控制等方面的應用過程中，由於自然因素、人為因素、技術漏洞和管理缺陷產生的操作風險。

本行建立了以三道防線為基礎、層次化的信息科技風險管理組織體系；以信息科技風險管理政策為核心，分層制定及定期重檢信息科技風險管理制度體系；積極開展信息科技風險控制自我評估、信息科技關鍵風險指標監測、信息科技風險損失(事件)數據庫收集等相關工作，建立支持風險識別、評估、控制／緩釋、監測／報告的有效風險管理流程體系。

報告期內本行通過持續開展信息科技風險排查，優化組織管理流程，完善信息科技風險管理架構，開展信息科技風險監測、評估，完善災備體系和應急預案，確保業務連續性等一系列措施，進一步提升了信息科技風險管理工作水平。

10.6 聲譽風險

聲譽風險，是指由公司經營、管理及其他行為或外部事件導致社會各方對本行負面評價，從而影響業務發展和業績表現的風險。

本行聲譽風險管理堅持預防與處置相結合，遵循「居安思危，群防群治」、「統一領導，分層管控」、「快速反應，協同應對」、「履職守紀，責任倒查」的原則，提高防範聲譽風險和處置聲譽事件的能力與效率。

報告期內本行認真開展聲譽風險防控工作，完善聲譽風險管理體系，持續優化聲譽風險處置機制，不斷提高聲譽風險管理的有效性。加大正面宣傳力度，提升品

管理層討論與分析

牌美譽度。強化日常輿情監測預警，深入進行聲譽風險因素排查，建立了聲譽風險信息日報制度，妥善應對各類聲譽風險事件。組織聲譽風險應急演練，開展聲譽風險培訓，提高了員工聲譽風險意識和聲譽風險處置能力，培育聲譽風險管理文化。

11. 企業策略及展望

本行致力於發展成為中國一流的商業銀行，堅持「穩健、創新、進取、高效」的核心價值觀，建立嚴密的風險管理及內部控制制度，持續為客戶提供高效、便捷、個性化的創新金融服務，以不斷延伸服務領域，樹立品牌形象。

- (1) 秉持本行「深耕河南、輻射全國」的區域發展戰略，在把握機會開拓業務覆蓋範圍的同時進一步提升本行在河南省的領先市場地位。
- (2) 借助「河南糧食生產核心區」、「中原經濟區」、「鄭州航空港經濟綜合試驗區」、「中國(河南)自由貿易試驗區」等多項國家有利政策，充分把握歷史機遇，提升本行在該區域內的領先市場地位。
- (3) 穩固傳統金融，立足各分支機構，深挖業務機會，打造具有本行特色的傳統業務品牌。
- (4) 通過發展集公司、投行、金融市場業務為一體的業務，為客戶提供綜合性一體化的銀行服務，打造交易銀行綜合金融服務品牌。
- (5) 將自身打造為一家「智慧銀行」，依靠先進技術(尤其是大數據及雲計算技術)提升全行業務經驗的成本效益。

未來本行將繼續堅持「三大戰略」，加快推進「上網下鄉」佈局，以「數據銀行」、「科技銀行」為發展方向，將互聯網思維意識，先進金融技術持續開發和啟用作為推動未來持續發展的新動力。

股本變動及股東資料

股本變動情況

本行於報告期內未發生股本變動情況。截至報告期末，本行已發行股本總額為20,075,000,000股股份，其中包括3,795,000,000股H股及16,280,000,000股內資股。

股東資料

本行內資股前十大股東情況

序號	股東名稱	股東性質	報告期末 持有股份數目	報告期末 佔本行已發行 總股本之 概約百分比
1	河南投資集團有限公司	國有法人股	1,407,285,479	7.01%
2	永城煤電控股集團有限公司	國有法人股	1,156,751,425	5.76%
3	河南盛潤控股集團有限公司	民營法人股	753,000,000	3.75%
4	河南光彩集團發展有限公司	民營法人股	568,000,000	2.83%
5	河南興達投資有限公司	民營法人股	566,395,712	2.82%
6	鄭州康橋房地產開發有限責任公司	民營法人股	474,836,916	2.37%
7	新鄉市財政局	國家股	337,492,544	1.68%
8	河南省豫南高速投資有限公司	民營法人股	327,637,129	1.63%
9	河南省愛克實業發展有限公司	民營法人股	300,000,000	1.49%
10	許昌市財政局	國家股	252,020,004	1.26%
合計			6,143,419,209	30.60%

股本變動及股東資料

主要股東、董事、監事及最高行政人員於股份及相關股份之權益及淡倉

主要股東於股份及相關股份之權益及淡倉

截至2018年6月30日，據本行及董事所深知，以下本行主要股東及其他人士(本行董事、監事及最高行政人員除外)於本行股份及相關股份中，擁有根據《證券及期貨條例》第XV部第2及3分部須知會本行或香港聯交所，或根據《證券及期貨條例》第336條規定須於備存之登記冊所登記的權益及淡倉：

股東名稱	股份類別	權益性質	股份數目 ⁽¹⁾	佔本行已發行 類別總股本 之概約百分比(%) ⁽²⁾	佔本行已發行 總股本之 概約百分比(%) ⁽²⁾
河南投資集團有限公司 ⁽³⁾	內資股	實益擁有人	1,407,285,479 (L)	8.64	7.01
永城煤電控股集團有限公司 ⁽⁴⁾	內資股	實益擁有人	1,156,751,425 (L)	7.11	5.76
	內資股	受控法團權益	54,695,401 (L)	0.34	0.27
河南能源化工集團有限公司 ⁽⁵⁾	內資股	受控法團權益	1,299,627,447 (L)	7.98	6.48
China Create Capital Limited	H股	實益擁有人	342,682,000 (L)	9.03	1.71
CMB International Finance Limited ⁽⁶⁾	H股	持有股份的保證權益	214,168,000 (L)	5.64	1.07
China Merchants Bank Co., Ltd. ⁽⁶⁾	H股	受控法團權益	214,168,000 (L)	5.64	1.07
中晟資本(香港)有限公司	H股	實益擁有人	214,168,000 (L)	5.64	1.07
TIAN KUN INVESTMENT LIMITED ⁽⁷⁾	H股	實益擁有人	1,001,000,000 (L)	26.38	4.99
YINGCHUANG INTERNATIONAL INVESTMENT LIMITED ⁽⁷⁾	H股	受控法團權益	1,001,000,000 (L)	26.38	4.99
Zhongchuang Investment (Holdings) Limited ⁽⁷⁾	H股	受控法團權益	1,001,000,000 (L)	26.38	4.99
芮沛投資(上海)有限公司 ⁽⁷⁾	H股	受控法團權益	1,001,000,000 (L)	26.38	4.99

股本變動及股東資料

股東名稱	股份類別	權益性質	股份數目 ⁽¹⁾	佔本行已發行 類別總股本 之概約百分比(%) ⁽²⁾	佔本行已發行 總股本之 概約百分比(%) ⁽²⁾
中民未來控股集團有限公司 ⁽⁷⁾	H股	受控法團權益	1,001,000,000 (L)	26.38	4.99
中國民生投資股份有限公司 ⁽⁷⁾	H股	受控法團權益	1,001,000,000 (L)	26.38	4.99
上海華信集團(香港)有限公司	H股	實益擁有人	573,964,000 (L)	15.12	2.86
AMTD Group Company Limited ⁽⁸⁾	H股	受控法團權益	482,288,000 (L)	12.71	2.40
L.R.Capital Management Company (Cayman)Limited ⁽⁸⁾	H股	受控法團權益	482,288,000 (L)	12.71	2.40

附註：

- (L)代表好倉，(S)代表淡倉。
- 於2018年6月30日，本行已發行股份共20,075,000,000股，其中包括內資股16,280,000,000股及H股3,795,000,000股。
- 河南投資集團有限公司由河南省發展和改革委員會全資擁有。
- 永城煤電控股集團有限公司直接持有本行1,156,751,425股內資股(好倉)及通過其受控法團間接持有本行54,695,401股內資股(好倉)，其中分別包括永城精創實業有限公司直接持有的本行23,146,265股內資股(好倉)、永城煤電集團(開封)鐵塔投資有限公司通過開封鐵塔橡膠(集團)有限公司間接持有的本行9,961,851股內資股(好倉)及商丘天龍投資有限公司直接持有的本行21,587,285股內資股(好倉)。因此，根據《證券及期貨條例》，永城煤電控股集團有限公司被視為於永城精創實業有限公司，開封鐵塔橡膠(集團)有限公司和商丘天龍投資有限公司持有的內資股(好倉)中擁有權益。

股本變動及股東資料

5. 河南能源化工集團有限公司由河南省人民政府國有資產監督管理委員會全資擁有。河南能源化工集團有限公司通過其受控法團間接持有本行1,299,627,447股內資股(好倉)，其中分別包括永城煤電控股集團有限公司直接及間接持有的本行1,211,446,826股內資股(好倉)、安陽化學工業集團有限責任公司直接持有的本行23,548,264股內資股(好倉)、河南能源化工集團財務有限公司直接持有的本行15,621,486股內資股(好倉)及河南能源化工建設集團有限公司通過其受控法團河南國龍礦業建設有限公司間接持有的本行49,010,871股內資股(好倉)。因此，根據《證券及期貨條例》，河南能源化工集團有限公司被視為於永城煤電控股集團有限公司、安陽化學工業集團有限責任公司、河南能源化工集團財務有限公司及河南國龍礦業建設有限公司分別持有的內資股(好倉)中擁有權益。
6. China Merchants Bank Co., Ltd.通過其受控法團CMB International Capital Holdings Corporation Limited及CMB International Capital Corporation Limited間接於CMB International Finance Limited以持有股份的保證權益的身份對本行214,168,000 H股(好倉)中擁有權益。因此，根據《證券及期貨條例》，China Merchants Bank Co., Ltd., CMB International Capital Holdings Corporation Limited及CMB International Capital Corporation Limited被視為於CMB International Finance Limited以持有股份保證權益的身份對本行H股(好倉)中擁有權益。
7. 中國民生投資股份有限公司通過其受控法團中民未來控股集團有限公司、芮沛投資(上海)有限公司、Zhongchuang Investment (Holdings)Limited及YINGCHUANG INTERNATIONAL INVESTMENT LIMITED間接持有TIAN KUN INVESTMENT LIMITED所持有的本行1,001,000,000 H股(好倉)。因此，根據《證券及期貨條例》，中國民生投資股份有限公司、中民未來控股集團有限公司、芮沛投資(上海)有限公司、Zhongchuang Investment (Holdings) Limited及YINGCHUANG INTERNATIONAL INVESTMENT LIMITED分別被視為於TIAN KUN INVESTMENT LIMITED所持有的本行H股(好倉)中擁有權益。
8. L.R.Capital Management Company (Cayman) Limited通過其受控法團L.R.Capital Financial Holdings Limited、AMTD Group Company Limited及AMTD Asia (Holdings) Limited間接持有AMTD Asia Limited所持有的本行482,288,000H股(好倉)。因此，根據《證券及期貨條例》，L.R.Capital Management Company (Cayman) Limited、L.R.Capital Financial Holdings Limited、AMTD Group Company Limited及AMTD Asia (Holdings) Limited分別被視為於AMTD Asia Limited所持有的本行H股(好倉)中擁有權益。

股本變動及股東資料

除上文披露者外，於2018年6月30日，概無其他主要股東或人士於本行股份或相關股份中，擁有根據《證券及期貨條例》第336條規定須予備存之登記冊所記錄之任何權益或淡倉。

持有本行已發行股本總額5%或以上的股東

有關持有本行5%或以上的股東，詳情請參閱「股東資料」。

《商業銀行股權管理暫行辦法》規定的主要股東情況

依據銀保監會發佈的《商業銀行股權管理暫行辦法》，除上述河南投資集團有限公司，永城煤電控股集團有限公司，TIAN KUN INVESTMENT LIMITED三戶股東外以下四戶股東亦為本行的主要股東。

1. 河南盛潤控股集團有限公司，該公司持有本行753,000,000股內資股股份。該公司於2001年10月24日在河南省鄭州市金水區註冊成立，註冊資本人民幣85,000萬元。該公司經營範圍包括投資及投資服務管理；信息技術諮詢服務；企業策劃管理；項目策劃管理；電子網絡工程服務(國家限定審批的項目除外)等。本行非執行董事李喜朋先生為該公司董事長、法定代表人，該公司由李喜朋先生與其妻子舒蒲娟女士實際擁有。
2. 河南光彩集團發展有限公司，該公司持有本行568,000,000股內資股股份。該公司於2003年7月21日在河南省鄭州市鄭東新區註冊成立，註冊資本人民幣36,500萬元。該公司經營範圍包括公路、橋樑、交通、能源、電力、化工、高科技產業、醫藥、教育行業的投資；建材銷售；房屋租賃、汽車租賃等。本行股東監事趙明先生為該公司法定代表人、執行董事。

股本變動及股東資料

3. 鄭州康橋房地產開發有限責任公司，該公司持有本行474,836,916股內資股股份。該公司於2010年1月20日在河南省鄭州市二七區註冊成立，註冊資本人民幣10,000萬元。該公司經營範圍包括房地產開發與銷售；房屋租賃等。本行股東監事李偉真女士為該公司總會計師。
4. 河南縱橫燃氣管道有限公司，該公司持有本行200,000,000股內資股股份。該公司於2005年11月4日在河南省洛陽市洛龍區註冊成立，註冊資本人民幣30,000萬元。該公司經營範圍包括天然氣長輸管線的建設和經營；管道液化氣及其他石油天然氣利用項目的研究、開發、建設、經營。(以上範圍凡需審批的，未獲批准前不得經營)等。本行監事李萬斌先生為該公司實際控制人。李萬斌先生實際控制的河南萬眾集團有限公司持有本行207,657,871股內資股股份。

股權質押和凍結情況

截至報告期末，就本行所知，本行7,122,221,889股內資股股份存在質押情形，佔已發行普通股股份總數的35.48%(其中，本行主要股東質押的內資股股份佔已發行普通股股份總數的11.76%)；除此之外，尚有507,493,455股內資股股份涉及司法凍結，該等股份為本行主要股東之外的其他股東所持有。

購買、出售或贖回上市證券

本行及其附屬公司於截至2018年6月30日止六個月概無購買、出售或贖回本行任何上市證券。

董事、監事、高級管理層及僱員

現任董事、監事及高級管理層

截至本中期報告之日，本行董事會、監事會及高級管理人員構成情況如下：

本行董事會共有董事11名，包括執行董事4名，分別是竇榮興先生、王炯先生、李玉林先生、魏傑先生；非執行董事3名，分別是李喬成先生、李喜朋先生、弭洪軍先生；獨立非執行董事4名，分別是龐紅女士、李鴻昌先生、賈廷玉先生、陳毅生先生。

董事會下設6個專門委員會和1個執行委員會，具體名稱及成員如下：

戰略與發展委員會： 竇榮興先生(主席)、王炯先生、魏傑先生、李喬成先生、李喜朋先生、弭洪軍先生、賈廷玉先生

審計委員會： 陳毅生先生(主席)、龐紅女士、李鴻昌先生、賈廷玉先生

關聯交易控制委員會： 李鴻昌先生(主席)、王炯先生、魏傑先生、賈廷玉先生、陳毅生先生

風險管理委員會： 賈廷玉先生(主席)、王炯先生、李玉林先生、魏傑先生、龐紅女士、李鴻昌先生

提名與薪酬委員會： 龐紅女士(主席)、竇榮興先生、王炯先生、李鴻昌先生、賈廷玉先生

消費者權益保護委員會： 王炯先生(主席)、李玉林先生、李鴻昌先生、陳毅生先生

執行委員會： 竇榮興先生(主席)、王炯先生、李玉林先生、魏傑先生、劉凱先生*、趙衛華先生*、周麗濤先生*

* 劉凱先生、趙衛華先生、周麗濤先生為高級管理層成員，非董事會成員。

本行監事會共有9名監事，其中股東代表監事3名，即趙明先生、李偉真女士、李萬斌先生；外部監事3名，即李小建先生、韓旺紅先生、孫學敏先生；職工代表監事3名，即郝驚濤先生、賈繼紅女士、張義先先生。

董事、監事、高級管理層及僱員

本行共有9名高級管理人員，即王炯先生、李玉林先生、劉凱先生、趙衛華先生、周麗濤先生、劉清奮先生、張克先生、張義先先生、張怡女士。

報告期內董事、監事及高級管理層變動

董事變動情況

2018年1月20日，本行執行董事郝驚濤先生因工作調整原因，申請辭去本行執行董事職務。

2018年3月16日，本行召開2018年第一次臨時股東大會，分別重選竇榮興先生、王炯先生為第二屆董事會執行董事，重選李喬成先生、李喜朋先生為第二屆董事會非執行董事、重選李鴻昌先生、龐紅女士、賈廷玉先生、陳毅生先生為第二屆董事會獨立非執行董事。選舉委任魏傑先生及李玉林先生為第二屆董事會執行董事、選舉委任弭洪軍先生為第二屆董事會非執行董事。2018年5月9日，河南銀監局核准魏傑先生、李玉林先生、弭洪軍先生的董事任職資格。自2018年3月16日，胡相雲女士因退休原因於第一屆董事會任期屆滿後，不再擔任本行執行董事、副董事長職務。

2018年3月16日，本行第二屆董事會第一次會議選舉竇榮興先生為第二屆董事會董事長、選舉魏傑先生為第二屆董事會副董事長，2018年7月26日，河南銀監局核准魏傑先生的副董事長任職資格。

董事、監事、高級管理層及僱員

監事變動情況

2018年3月6日，本行第一屆職工代表大會第五次會議選舉郝驚濤先生、賈繼紅女士及張義先生為本行第二屆監事會職工代表監事。

2018年3月16日，本行召開2018年第一次臨時股東大會重選趙明先生、李偉真女士、李萬斌先生為股東代表監事；重選李小建先生、韓旺紅先生、孫學敏先生為外部監事。自2018年3月16日，司群先生因工作調整原因於第一屆監事會任期屆滿後，不再擔任本行監事會職工代表監事，同時馬國梁先生因退休原因於第一屆監事會任期屆滿後，不再擔任本行第一屆監事會職工代表監事、監事長。

高級管理人員變動情況

2018年1月20日，本行常務副行長郝驚濤先生因工作調整原因，申請辭去本行常務副行長職務。

2018年3月16日，本行第二屆董事會第一次會議聘任王炯先生為中原銀行行長、聘任李玉林先生為中原銀行常務副行長、聘任劉凱先生為中原銀行副行長、聘任趙衛華先生為中原銀行副行長兼風險總監、聘任周麗濤先生為中原銀行副行長、聘任劉清奮先生為中原銀行行長助理。聘任張克先生為中原銀行董事會秘書。2018年5月14日，河南銀監局核准趙衛華先生中原銀行副行長兼風險總監任職資格、核准周麗濤先生中原銀行副行長任職資格，2018年6月11日，河南銀監局核准劉清奮先生中原銀行行長助理任職資格。

自2018年3月27日(本行刊發2017年度報告日期)起至本報告日期，概無其他資料根據香港上市規則13.51B(1)條須予披露。

董事、監事及相關僱員進行的證券交易

截至2018年6月30日，本行已採納標準守則，作為所有董事及監事進行本行證券交易的行為守則。本行亦就有關僱員(定義見上市規則)買賣公司證券交易事宜設定指引，指引內容不比標準守則寬鬆。本行已就董事和監事遵守標準守則向所有董事和監事作出特定查詢，所有董事和監事已確認於2018年上半年期間內遵守標準守則所規定的標準。本行已就有關僱員遵守買賣公司證券交易事宜的指引向有關僱員作出特定查詢。本行未注意到有不遵守該指引的事件。

董事、監事、高級管理層及僱員

董事、監事及高級管理人員於股份、相關股份及債券的權益及淡倉

於2018年6月30日，本行董事、監事或最高行政人員於本行或其任何相聯法團(定義見《證券及期貨條例》第XV部)的股份、相關股份及債權證中，擁有根據《證券及期貨條例》第352條規定須於備存之登記冊所登記的權益及淡倉，或根據《證券及期貨條例》第XV部第7及第8分部及標準守則須知會本行及聯交所的權益及淡倉如下：

於本行股份之權益(好倉)

姓名	股份類別	權益性質	股份數目	佔本行 已發行類別 總股本 之概約 百分比(%) ⁽¹⁾	佔本行 已發行 總股本 之概約 百分比(%) ⁽¹⁾
李喜朋先生 ⁽²⁾	內資股	受控法團權益	753,000,000	4.63	3.75
賈繼紅女士	內資股	實益擁有人	2,472	0.00	0.00
李萬斌先生 ⁽³⁾	內資股	受控法團權益	407,657,871	2.50	2.03
趙明先生 ⁽⁴⁾	內資股	受控法團權益	568,000,000	3.49	2.83

附註：

1. 於2018年6月30日，本行已發行股份共20,075,000,000股，其中包括內資股16,280,000,000股及H股3,795,000,000股。
2. 李喜朋先生及其配偶擁有河南盛潤控股集團有限公司全部權益。因此，根據《證券及期貨條例》，李喜朋先生被視為於河南盛潤控股集團有限公司直接持有的本行753,000,000股內資股(好倉)中擁有權益。
3. 李萬斌先生及其配偶直接或間接持有河南萬眾集團有限公司及河南縱橫燃氣管道有限公司全部權益。因此，根據《證券及期貨條例》，李萬斌先生被視為於河南萬眾集團有限公司及河南縱橫燃氣管道有限公司直接持有的本行407,657,871股內資股(好倉)中擁有權益。
4. 趙明先生擁有河南光彩集團發展有限公司75.34%權益。根據證券及期貨條例，趙明先生被視為於河南光彩集團發展有限公司直接持有的本行568,000,000股內資股(好倉)中擁有權益。

董事、監事、高級管理層及僱員

僱員薪酬政策及培訓計劃

本集團共有員工13,336名。本集團之員工薪酬政策乃由董事會提名與薪酬委員會根據其表現、資歷及工作能力而釐定。於2018年6月30日，本行的薪酬政策和培訓計劃未發生重大變化。本行員工薪酬的詳情載於財務報表附註營業費用。

本行根據業務發展戰略和教育培訓規劃，秉承以人為本理念，以「踐行創新驅動，提升管理培訓質效」為着力點，制定年度培訓計劃，並開展了分層次、高頻率、多渠道、多形式的培訓項目，不斷提升員工的綜合素質、專業能力和管理水平，致力於培育一支精通務實、善於管理的專業化人才隊伍，推動本行業務快速健康發展。本行員工培訓工作實行統一原則、統一規劃、分級管理、分級實施的管理機制，建立總、分、支三級培訓體系。報告期內，本行共舉辦各類一級培訓共112期，計劃完成率達42.58%，累計培訓24,128人次，人均培訓2次。18家分行年初上報二級培訓項目計劃1,846期，共完成培訓項目946期，培訓時長892天，累計培訓58,693人次，人均培訓4.9次，基本已達到人員全覆蓋，為本行業務發展提供有力的人力資源保障。

董事、監事、高級管理層及僱員

本行下屬機構基本情況

截至2018年6月30日，本行分支機構情況見下表：

區域劃分	機構名稱	營業地址	備註
河南鄭州	總行	河南省鄭州市鄭東新區CBD商務外環路23號中科金座大廈	2家直屬支行
河南鄭州	鄭州分行	河南省鄭州市金水區金水路219號	1家營業部，33家支行
河南開封	開封分行	河南省開封市大梁路西段246號	1家營業部，33家支行
河南信陽	信陽分行	河南省信陽市羊山新區新十街審批中心一樓	1家營業部，28家支行
河南安陽	安陽分行	河南省安陽市解放大道11號	1家營業部，26家支行
河南鶴壁	鶴壁分行	河南省鶴壁市淇濱區淇水大道金融大廈一樓裙樓	1家營業部，17家支行
河南漯河	漯河分行	河南省漯河市郟城區黃山路與淞江路交叉口	1家營業部，19家支行
河南南陽	南陽分行	河南省南陽市張衡路6號	1家營業部，43家支行
河南平頂山	平頂山分行	平頂山市湛河區中興路與湛南路交叉口西北角	1家營業部，11家支行
河南濮陽	濮陽分行	河南省濮陽市勝利中路444號	1家營業部，22家支行
河南三門峽	三門峽分行	河南省三門峽市崤山路中段64號	1家營業部，27家支行
河南商丘	商丘分行	河南省商丘市商字廣場東北角	1家營業部，48家支行

董事、監事、高級管理層及僱員

區域劃分	機構名稱	營業地址	備註
河南新鄉	新鄉分行	河南省新鄉市紅旗區平原路599號	1家營業部，38家支行
河南許昌	許昌分行	河南省許昌市建安大道東段(財政局西鄰)	1家營業部，27家支行
河南周口	周口分行	河南省周口市慶豐東路與周口大道交叉口昌建MOCO新世界上午寫字樓	1家營業部，26家支行
河南駐馬店	駐馬店分行	河南省駐馬店市文明路168號	1家營業部，39家支行
河南焦作	焦作分行	河南省焦作市解放區人民路479號	1家營業部，6家支行
河南濟源	濟源分行	河南省濟源市黃河路中段481號	1家營業部，2家支行
河南洛陽	洛陽分行	河南省洛陽市洛龍區長興街66號	1家營業部，1家支行

企業管治

遵守企業管治守則

截至2018年6月30日，本行已遵守上市規則附錄十四中的企業管治守則之所有守則條文，並採納了其中的絕大多數建議最佳常規。

股東大會召開情況

報告期內本行共舉行4次股東大會，包括2次類別股東大會。

2018年3月16日，本行召開2018年第一次臨時股東大會、2018年第一次內資股類別股東大會、2018年第一次H股類別股東大會，審議通過了《關於選舉中原銀行股份有限公司第二屆董事會董事的議案》、《關於選舉中原銀行股份有限公司第二屆監事會非職工監事的議案》、《關於〈中原銀行股份有限公司境外非公開發行優先股方案〉的議案》等8項議案。

2018年5月16日，本行召開了2017年度股東大會，審議通過了《關於〈中原銀行股份有限公司2017年度董事會工作報告〉的議案》、《關於〈中原銀行股份有限公司2017年度監事會工作報告〉的議案》、《關於〈中原銀行股份有限公司2017年度決算報告〉的議案》、《關於〈中原銀行股份有限公司2018年度預算報告〉的議案》等7項議案。

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

董事會及其專門委員會會議召開情況

報告期內，第一屆董事會召開了1次會議，第二屆董事召開了3次會議，會議審議通過了45項議案。董事會下設的專門委員會舉行了9次會議，包括1次戰略與發展委員會、2次消費者權益保護委員會、1次審計委員會、1次風險管理委員會、2次提名與薪酬委員會、2次關聯交易控制委員會等會議上審議及通過了30項議案。

監事會及其專門委員會會議召開情況

報告期內，第一屆監事會召開了1次會議，第二屆監事會召開了3次會議，審議通過了19項議案。監事會下設的專門委員會共舉行了3次會議，包括2次提名委員會和1次監督委員會，會議上共審議及通過了10項議案。

內部控制

本行依據《中華人民共和國商業銀行法》、《商業銀行內部控制指引》等法律法規以及香港聯交所的有關要求，以保證國家有關法律法規及規章的貫徹執行、本行發展戰略和經營目標的實現、財務信息和其他管理信息的真實完整及本行風險管理的有效性為目標，按照全覆蓋、制衡性、審慎性和相匹配的原則，建立起了較為科學、規範的內部控制體系。

本行持續堅持並優化內部控制三道防線體系。各分支機構、經營單位作為內部控制的第一道防線，是風險和控制的所有者和責任人，履行經營過程中的制度建設與執行、業務檢查、控制缺陷報告與組織整改等自我風險控制職能。各級內部控制及風險管理職能部門作為內部控制的第二道防線，負責風險管理及內部控制的統籌規劃、組織實施和檢查評估。審計部門、監察部門作為內部控制的第三道防線，負責對內部控制和風險管理的充分性和有效性進行內部審計、員工違規違紀處理及案件查處、管理問責等職能。

企業管治

報告期內，本行遵循「風險為本、審慎經營」的原則，不斷完善內控合規與操作風險管理工具，優化升級內控合規與操作風險整合管理信息系統，實現內控管理、合規風險管理與操作風險管理的有效整合。本行不斷完善規章制度體系，構建由基本制度、管理辦法、操作規程三個層次組成的制度體系。根據經營管理和業務發展需要，出台了內容涵蓋信貸業務、櫃面業務、資金業務、財務會計、信息系統、中間業務等各業務及管理條線內部控制制度，並建立了內控制度評估機制，根據外部法律法規、監管要求變化持續進行修改完善，確保符合外部法律法規、監管要求，並為本行經營管理、業務操作和有效防控風險提供了依據和保障。

本行不斷加強內控合規文化建設，積極開展針對全體員工的合規培訓和宣傳工作，通過在全行持續組織開展案例警示教育、合規知識競賽、合規知識專題培訓和宣講活動，完善合規教育長效機制，進一步增強內部控制的有效性。

1. 募集資金使用情況

本行自全球發售所得款項淨額為8,200百萬港元(包括悉數行使超額配股權而發行股份所得款項淨額約1,100百萬港元)。本行於全球發售募集的資金均已按照招股書中披露的用途使用，補充資本金。

2. 利潤及股息

報告期內，董事會未提出就截至2018年6月30日止六個月期間派付中期股息的建議。截至2017年12月31日止年度末期股息已經本行2017年度股東大會批准，每十股派息人民幣0.71元(含稅)，擬分配現金股息共計人民幣14.25億元。上述現金股息已於2018年6月29日開始派付。

3. 重大關連交易

報告期內，本行並無與關連人士進行任何重大關連交易。

報告期內，本行與主要股東及其控股股東、實際控制人、關聯方、一致行動人、最終受益人之間未發生重大關聯交易事項；與主要股東及其控股股東、實際控制人、關聯方、一致行動人、最終受益人之間的業務往來均符合《商業銀行與內部人和股東關聯交易管理辦法》、《上市規則》和《企業會計準則》等規定。

4. 重大訴訟及仲裁事項

截至2018年6月30日，本集團作為被起訴方的未決訴訟案件，涉及總額約為人民幣784.3百萬元。

新鄉分行借貸系列案件

截至2018年6月30日，本集團接到43位原告因借貸糾紛向新鄉分行提起的49起案件，要求新鄉分行償還本金約人民幣219.0百萬元和利息。在該49起案件當中，9起案件涉及金額超過人民幣10.0百萬元，總借款本金約為人民幣123.9百萬元。截至2018年6月30日，2起生效判決已駁回原告起訴或訴訟請求，1起原告已撤訴，23起案件已作出一審判決或裁定，23起案件仍待一審判決。

重大事項

濮陽分行借貸糾紛案件

2016年7月，案件原告因借貸糾紛向濮陽分行提起訴訟。2017年6月21日，濮陽分行收到濮陽市中級人民法院作出的二審判決，判令濮陽分行須在借款人不能償還借款本息部分的二分之一範圍內承擔賠償責任。截至2018年6月30日，濮陽分行已向河南省高級人民法院申請再審。

周口分行物權保護案件

2016年4月，案件原告因物權糾紛向周口分行提起訴訟。周口市中级人民法院一審判決爭議房屋歸原告所有，周口分行返還原告主張的房屋。2016年9月，周口分行向河南省高級人民法院提起上訴。2017年12月，河南省高級人民法院撤銷一審判決，並將該案件發還一審法院重審。截至2018年6月30日，周口市中级人民法院正在重審過程中。

盧氏中原村鎮銀行股份有限公司借貸糾紛案件

盧氏中原村鎮銀行因兩起借貸糾紛，分別於2015年4月及2017年3月受到起訴。就其中一起案件，洛陽市中級人民法院於2016年4月作出一審判決，判令盧氏中原村鎮銀行償還借款和應計利息。盧氏中原村鎮銀行上訴至河南省高級人民法院。2017年5月，河南省高級人民法院撤銷一審判決，並將該案件發還一審法院重審。截至2018年6月30日，洛陽市中級人民法院重審已開庭。就另一起案件而言，洛陽市中級人民法院一審已開庭，尚待判決。

5. 本行及其董事、監事及高級管理層的處罰

報告期內，本行、其董事、監事或高級管理層概無遭到中國證券監督管理委員會調查、行政處罰或公開批評，亦無被任何證券交易所公開譴責或受到任何其他監管機構懲處，而對本行的營運造成嚴重影響。

6. 本行及持有5%或以上股份的股東履行承諾的情況

報告期內，本行及持有本行已發行股份總額5%或以上的股東概無作出任何承諾。

7. 重大合同及其履行情況

報告期內，本行並無涉及任何須予履行的重大合同。

8. 收購及出售資產、企業合併情況

報告期內，本行未發生重大資產收購、出售及企業合併事項。

9. 報告期內股份激勵計劃的實施

報告期內，本行並無實施任何股份激勵計劃。

10. 任免審計師

本行經於2018年5月16日召開的2017年度股東大會審議通過，續聘畢馬威華振會計師事務所(特殊普通合夥)和畢馬威會計師事務所分別擔任本行2018年度的國內及國際審計師，任期至本行2018年度審計工作結束時為止。

重大事項

審閱中期報告

本中期報告所披露的中期財務報表未經審計。畢馬威會計師事務所已根據香港審閱準則，審閱本行按照國際會計準則理事會頒佈的國際會計準則所編製的截至2018年6月30日止六個月中期財務報表。

於2018年8月23日，審計委員會已審閱並確認本集團截至2018年6月30日止六個月的中期業績公告，2018年中期報告以及按照《國際會計準則》的規定編製的截至2018年6月30日止六個月的未經審核中期財務報表。

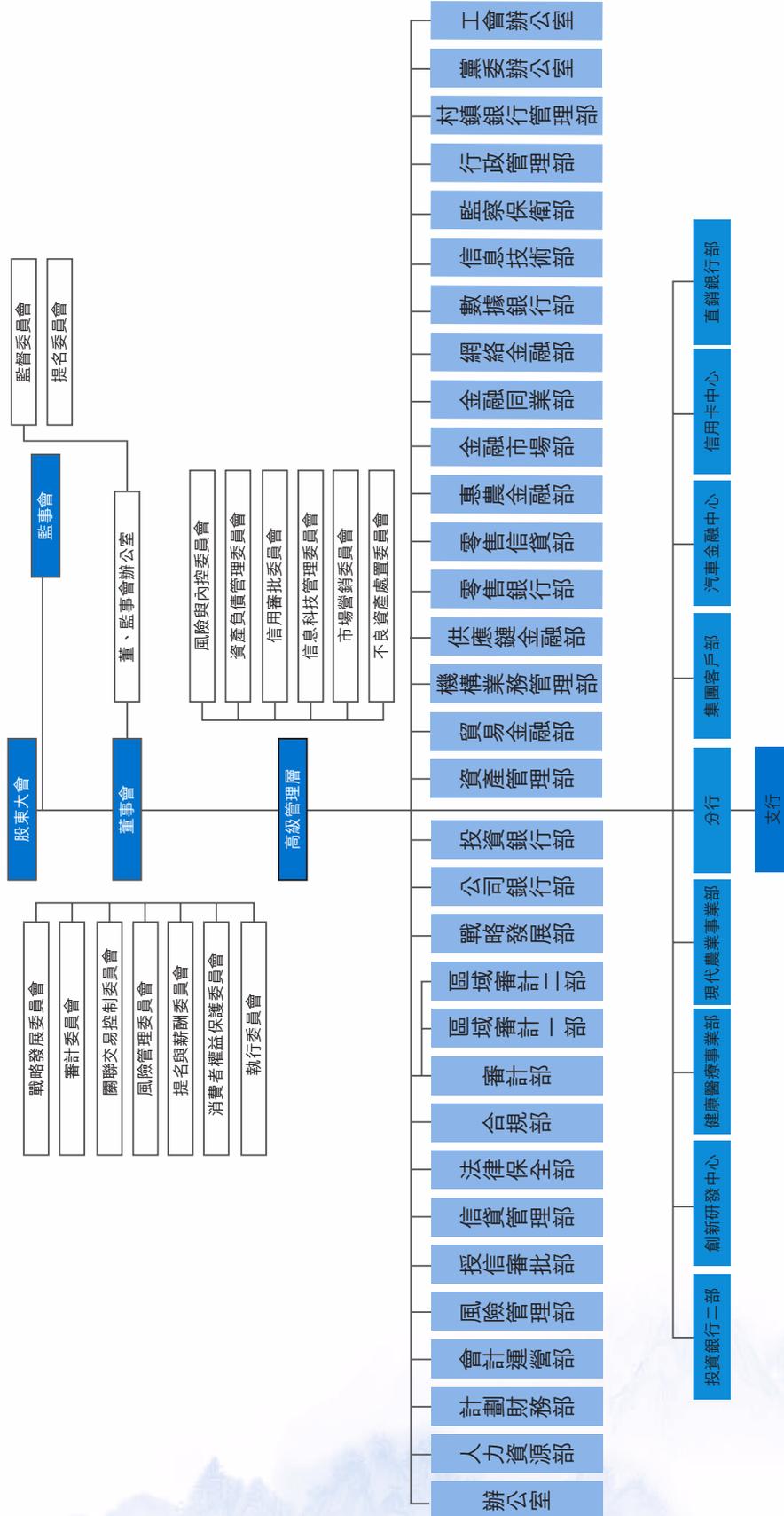
中期業績

本集團截至2018年6月30日止六個月之中期業績公告已於2018年8月24日刊載於聯交所披露易網站(www.hkexnews.hk)和本行網站www.zybank.com.cn。

報告期間結算日後事件

截至本中期報告日期，概無報告期後重大事件須予披露。

組織架構圖



致董事會審閱報告

致中原銀行股份有限公司董事會審閱報告
(於中華人民共和國註冊成立的股份有限公司)

引言

本核數師(以下簡稱「我們」)已審閱刊於第94頁至第206頁中原銀行股份有限公司(以下簡稱「貴行」)及其附屬公司(以下統稱「貴集團」)的中期財務報告，包括貴集團於2018年6月30日的綜合財務狀況表，以及截至該日止六個月期間的綜合損益及其他綜合收益表、綜合權益變動表、綜合現金流量表以及財務報表附註。根據《香港聯合交易所有限公司證券上市規則》，上市公司就中期財務數據編製的報告必須符合上市規則中的相關規定和國際會計準則理事會頒佈的《國際會計準則》第34號「中期財務報告」的規定。董事負責根據《國際會計準則》第34號編製及列報中期財務報告。

我們的責任是在實施審閱工作的基礎上對中期財務報告作出結論，根據雙方已經達成的協議條款的約定，僅向貴行董事會報告。除此以外，我們的報告不可用作其他用途。我們不會就本報告的內容對任何其他人士負責或承擔任何責任。

審閱範圍

我們已根據香港會計師公會頒佈的《香港審閱工作準則》第2410號「獨立核數師對中期財務信息的審閱」進行審閱。中期財務報表審閱工作包括向主要負責財務會計事項人員作出詢問，並實施分析和其他審閱程序。由於審閱的範圍遠較按《香港審計準則》進行審計的範圍為小，所以不能保證我們會注意到在審計中可能會被發現的所有重大事項。因此，我們不會發表審計意見。

結論

根據我們的審閱工作，我們並沒有注意到任何事項，使我們相信上述截至2018年6月30日的綜合中期財務報告在所有重大方面沒有按照《國際會計準則》第34號「中期財務報告」的規定編製。

畢馬威會計師事務所

執業會計師

香港中環遮打道10號太子大廈8樓

2018年8月24日

未經審計綜合損益及其他綜合收益表

截至2018年6月30日止六個月－未經審計
(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

	附註	截至6月30日止六個月	
		2018	2017
利息收入		11,935,358	9,521,325
利息支出		(5,528,470)	(3,907,683)
利息淨收入	4	6,406,888	5,613,642
手續費及佣金收入		699,965	307,027
手續費及佣金支出		(56,860)	(30,853)
手續費及佣金淨收入	5	643,105	276,174
交易虧損淨額	6	(37,255)	(73,604)
投資證券所得收益／(虧損)淨額	7	517,125	(1,758)
其他營業收入	8	52,023	61,427
營業收入		7,581,886	5,875,881
營業費用	9	(2,875,657)	(2,359,220)
資產減值損失	10	(2,288,568)	(1,278,546)
稅前利潤		2,417,661	2,238,115
所得稅費用	11	(529,320)	(490,468)
期內利潤		1,888,341	1,747,647

第103至206頁的附註構成本中期財務報告的一部分。

未經審計綜合損益及其他綜合收益表

截至2018年6月30日止六個月－未經審計
(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

	附註	截至6月30日止六個月	
		2018	2017
其他綜合收益：			
歸屬於本行股東的其他綜合收益的稅後淨額			
後續可能會重分類至損益的項目			
－可供出售金融資產：公允價值儲備變動淨額		–	(160,192)
－以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益類資產公允價值變動	32(a)	206,496	–
－以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益類資產信用減值變動	32(a)	14,901	–
後續不會被重分類至損益的項目			
－設定受益計劃淨負債的重估	32(a)	(424)	243
歸屬於少數股東的其他綜合收益的稅後淨額		427	–
其他綜合收益稅後淨額		221,400	(159,949)
綜合收益總額		2,109,741	1,587,698
淨利潤歸屬於：			
本行股東		1,851,543	1,718,552
非控制性權益		36,798	29,095
		1,888,341	1,747,647
綜合收益總額歸屬於：			
本行股東		2,072,516	1,558,603
非控制性權益		37,225	29,095
		2,109,741	1,587,698
基本及稀釋每股盈利(人民幣元)	12	0.09	0.10

第103至206頁的附註構成本中期財務報告的一部分。

未經審計綜合財務狀況表

於2018年6月30日－未經審計
(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

	附註	2018年 6月30日	2017年 12月31日
資產			
現金及存放中央銀行款項	13	71,743,220	64,369,403
存放同業及其他金融機構款項	14	6,538,378	8,923,751
拆出資金	15	2,439,127	1,363,355
衍生金融資產	16	17,485	—
買入返售金融資產	17	10,151,116	12,988,617
發放貸款及墊款	18	211,565,463	191,708,835
金融投資：	19	224,193,773	226,924,201
以公允價值計量且其變動計入當期損益的 金融投資		38,470,307	9,865,812
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的 金融投資		33,364,979	—
以攤餘成本計量的金融投資		152,358,487	—
可供出售金融資產		—	94,558,846
持有至到期投資		—	23,735,307
應收款項類投資		—	98,764,236
物業及設備	21	4,415,454	4,606,622
遞延所得稅資產	22	2,505,881	2,045,918
商譽	23	468,397	468,397
其他資產	24	10,998,005	8,590,727
總資產		545,036,299	521,989,826
負債			
向中央銀行借款		4,033,673	1,322,887
同業及其他金融機構存放款項	25	44,564,860	39,650,832
拆入資金	26	11,719,546	5,717,105
衍生金融負債	16	110,373	—
賣出回購金融資產	27	27,426,950	40,809,848
吸收存款	28	338,859,448	306,708,284
應交所得稅		371,176	984,900
已發行債券	29	65,411,479	74,128,630
其他負債	30	7,424,660	6,576,729
總負債		499,922,165	475,899,215

第103至206頁的附註構成本中期財務報告的一部分。

未經審計綜合財務狀況表

於2018年6月30日－未經審計
(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

	附註	2018年 6月30日	2017年 12月31日
權益			
股本	31	20,075,000	20,075,000
資本公積	32	14,585,284	13,535,519
盈餘公積	32	1,441,525	1,258,065
一般準備	32	6,641,622	6,386,313
未分配利潤		1,522,166	4,014,023
歸屬於本行股東總權益		44,265,597	45,268,920
非控制性權益		848,537	821,691
總權益		45,114,134	46,090,611
總負債及權益		545,036,299	521,989,826

本財務報表已於2018年08月24日獲本行董事會批准。

竇榮興
董事長
執行董事

王炯
行長
執行董事

張怡
計劃財務部總經理

(公司印鑒)

第103至206頁的附註構成本中期財務報告的一部分。

未經審計綜合權益變動表

截至2018年6月30日止六個月－未經審計
(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

	附註	歸屬於本行股東權益					小計	非控制性權益	合計
		股本	資本公積	盈餘公積	一般準備	未分配利潤			
2017年1月1日結餘		16,625,000	10,274,466	877,063	5,134,776	1,807,859	34,719,164	779,475	35,498,639
期內權益變動：									
期內淨利潤		-	-	-	-	1,718,552	1,718,552	29,095	1,747,647
其他綜合收益	32	-	(159,949)	-	-	-	(159,949)	-	(159,949)
綜合收益總額		-	(159,949)	-	-	1,718,552	1,558,603	29,095	1,587,698
對股東的分配		-	-	-	-	-	-	(1,400)	(1,400)
2017年6月30日結餘		16,625,000	10,114,517	877,063	5,134,776	3,526,411	36,277,767	807,170	37,084,937
2017年7月1日結餘		16,625,000	10,114,517	877,063	5,134,776	3,526,411	36,277,767	807,170	37,084,937
期內權益變動：									
期內淨利潤		-	-	-	-	2,120,151	2,120,151	37,880	2,158,031
其他綜合收益	32	-	(205,616)	-	-	-	(205,616)	-	(205,616)
綜合收益總額		-	(205,616)	-	-	2,120,151	1,914,535	37,880	1,952,415
H股發行		3,450,000	3,626,202	-	-	-	7,076,202	-	7,076,202
購買少數股東權益		-	416	-	-	-	416	(416)	-
提取盈餘公積	33	-	-	381,002	-	(381,002)	-	-	-
提取一般準備	33	-	-	-	1,251,537	(1,251,537)	-	-	-
對股東的分配		-	-	-	-	-	-	(22,943)	(22,943)
2017年12月31日結餘		20,075,000	13,535,519	1,258,065	6,386,313	4,014,023	45,268,920	821,691	46,090,611

第103至206頁的附註構成本中期財務報告的一部分。

未經審計綜合權益變動表

截至2018年6月30日止六個月－未經審計
(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

	附註	歸屬於本行股東權益						非控制性權益	合計
		股本	資本公積	盈餘公積	一般準備	未分配利潤	小計		
2017年12月31日結餘		20,075,000	13,535,519	1,258,065	6,386,313	4,014,023	45,268,920	821,691	46,090,611
新金融工具準則影響	3	-	836,027	-	-	(2,479,306)	(1,643,279)	-	(1,643,279)
2018年1月1日結餘		20,075,000	14,371,546	1,258,065	6,386,313	1,534,717	43,625,641	821,691	44,447,332
期內權益變動：									
期內淨利潤		-	-	-	-	1,851,543	1,851,543	36,798	1,888,341
其他綜合收益	32	-	220,973	-	-	-	220,973	427	221,400
綜合收益總額		-	220,973	-	-	1,851,543	2,072,516	37,225	2,109,741
對子公司增資		-	(7,235)	-	-	-	(7,235)	7,235	-
提取盈餘公積	33	-	-	183,460	-	(183,460)	-	-	-
提取一般準備	33	-	-	-	255,309	(255,309)	-	-	-
對股東的分配	33	-	-	-	-	(1,425,325)	(1,425,325)	(17,614)	(1,442,939)
2018年06月30日結餘		20,075,000	14,585,284	1,441,525	6,641,622	1,522,166	44,265,597	848,537	45,114,134

第103至206頁的附註構成本中期財務報告的一部分。

未經審計綜合現金流量表

截至2018年6月30日止六個月－未經審計
(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

	截至6月30日止六個月	
	2018年	2017年
經營活動產生的現金流量		
稅前利潤	2,417,661	2,238,115
調整項目：		
資產減值損失	2,288,568	1,278,546
折舊及攤銷	388,141	348,713
投資物業折舊	3,827	4,595
折現回撥	(80,440)	(33,970)
未實現匯兌(收益)/虧損	(73,878)	878
出售物業及設備的收益淨額	(2,424)	(8,913)
交易性金融資產虧損淨額	18,245	72,726
衍生金融工具公允價值變動虧損淨額	92,888	-
投資證券所得(收益)/虧損淨額	(517,125)	1,758
已發行債券利息支出	1,625,493	931,211
	6,160,956	4,833,659
經營資產的變動		
存放中央銀行款項減少/(增加)淨額	761,198	(3,333,197)
存放同業及其他金融機構款項增加淨額	(158,527)	(1,340,158)
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產的減少/(增加)淨額	1,962,331	(13,856,499)
發放貸款及墊款增加淨額	(21,847,012)	(19,540,150)
其他經營資產增加淨額	(2,247,216)	(1,468,184)
	(21,529,226)	(39,538,188)

第103至206頁的附註構成本中期財務報告的一部分。

未經審計綜合現金流量表

截至2018年6月30日止六個月－未經審計
(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

	截至6月30日止六個月	
	2018年	2017年
經營負債的變動		
向中央銀行借款增加／(減少)淨額	2,710,786	(2,030,636)
同業及其他金融機構存放款項增加淨額	4,914,028	2,213,239
拆入資金增加／(減少)淨額	6,002,441	(9,604,625)
賣出回購金融資產減少淨額	(13,382,898)	(198,869)
吸收存款增加淨額	32,151,164	34,201,246
支付所得稅	(1,603,007)	(816,332)
其他經營負債增加／(減少)淨額	117,049	(1,315,813)
	30,909,563	22,448,210
經營活動所得／(所用)現金流量淨額	15,541,293	(12,256,319)
投資活動產生的現金流量		
出售及贖回投資所得款項	210,695,411	158,020,868
處置物業及設備及其他資產所得款項	10,018	31,800
投資支付的現金	(211,156,137)	(167,194,265)
購買物業及設備及其他資產所支付的現金	(220,252)	(274,321)
投資活動所用現金流量淨額	(670,960)	(9,415,918)

第103至206頁的附註構成本中期財務報告的一部分。

未經審計綜合現金流量表

截至2018年6月30日止六個月－未經審計
(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

	附註	截至6月30日止六個月	
		2018	2017
融資活動產生的現金流量			
發行債券收到的現金		45,737,974	51,378,589
償付債券本金所支付的現金		(55,507,955)	(51,545,620)
償付債券利息所支付的現金		(552,044)	(624,380)
分配股利所支付的現金		(733,103)	(23,059)
融資活動所用現金流量淨額		(11,055,128)	(814,470)
現金及現金等價物匯率變動的影響		14,181	(891)
現金及現金等價物增加／(減少)淨額	34(a)	3,829,386	(22,487,598)
1月1日的現金及現金等價物		43,080,066	43,741,320
6月30日的現金及現金等價物	34(b)	46,909,452	21,253,722
收取利息		12,139,275	9,396,159
支付利息		(3,862,660)	(2,732,749)

第103至206頁的附註構成本中期財務報告的一部分。

未經審計中期財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

1 背景情況

經前中國銀行監督管理委員會(「前中國銀監會」)批准，本行於2014年12月23日在中華人民共和國(「中國」)河南省鄭州市成立。於成立前，銀行業務由位於河南省的十三家城市商業銀行(「前身實體」)開展。

根據河南省人民政府(「河南省政府」)發起的重組，本行乃通過合併及重組前身實體(「重組」)成立。

本行經前中國銀監會批准持有B0615H241010001號金融許可證，並經中國國家工商行政管理總局核准持有註冊號為410000100034311的企業法人營業執照。本行由國務院授權的中國銀行保險監督管理委員會(「中國銀保監會」)監管。於2017年7月，本行H股在香港聯合交易所有限公司主板上市(股份代號：1216)。

於2018年6月30日，本行在河南省設有18家分行，9家為村鎮銀行的附屬公司及1家為消費金融公司的附屬公司。本行及其附屬公司(統稱為「本集團」)的主要業務為提供公司及個人存款、貸款及墊款、結算、金融市場業務及中國銀保監會批准的其他銀行業務。

2 編製基準

本中期財務報告根據所適用的《香港聯合交易所有限公司證券上市規則》，包括國際會計準則理事會頒佈的《國際會計準則》第34號「中期財務報告」的有關披露規定編製。

除將於編製2018年度財務報表時所採用的會計政策變動外，本中期財務報告所採用的會計政策與編製2017年度財務報表所採用的會計政策一致。會計政策的變動明細詳見附註3。

本中期財務報告遵照《國際會計準則》第34號的要求編製，需要管理層作出判斷、估計及假設，這些判斷、估計及假設會影響截至2018年6月30日止六個月政策的應用，以及資產及負債、收入及支出的列報金額。實際結果有可能會與該等估計存在差異。

未經審計中期財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

2 編製基準(續)

本中期財務報告包括簡明財務報表及選定附註解釋，該等附註僅限於有助於理解本集團自截至2017年財務報告以來財務狀況和業績變化的重要事件和交易。簡明中期財務報表及附註並不包括根據《國際財務報告準則》要求編製的整套財務報表的所有數據。

本中期財務報告未經審計，但經本集團獨立核數師畢馬威會計師事務所按照香港會計師公會頒佈的《香港審閱工作準則》第2410號「獨立核數師對中期財務資料的審閱」實施審閱。

本中期財務報告內所載的截至2017年12月31日止財政年度的比較財務信息並不構成本集團於該財政年度的法定年度財務報表，而是摘錄自該財務報表。

3 會計政策變動

國際會計準則理事會發佈了若干於本集團當前會計期間首次生效的國際財務報告準則修訂。本中期財務報告採用的經修訂的國際財務報告準則(包括國際會計準則及其修訂)的主要影響如下：

《國際財務報告準則第15號－客戶合同收入》

該準則包括一個單一的、適用於源自客戶合同收入確認的模型以及兩種收入確認的方法：在某一時間點確認收入或者在一段時間內確認收入。該模型的特點是以合同為基礎、通過五個步驟來分析決定某項交易是否可以確認收入、確認多少收入以及何時確認收入。

《國際財務報告準則第15號》引入了廣泛的定性及定量披露要求，旨在使財務報表使用者能夠理解源自客戶合同收入與現金流量的性質、金額、時間和不確定性。主體可以完全追溯採用該項準則，也可以自首次採用日起採用該準則並調整該日的期初餘額。過渡期的披露依主體所採用的方法而不同。

採用該準則對本集團的財務狀況及經營成果無重大影響。

未經審計中期財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

3 會計政策變動(續)

《國際財務報告解釋公告第22號－外幣交易和預付／預收對價》

該解釋公告就主體應用《國際會計準則第21號－匯率變動的影響》，在收取或支付外幣形式的預付／預收對價並確認非貨幣性資產或負債的情況下，如何確認「交易日」的問題提供了指引。

該解釋公告澄清，用於確定相關資產、費用或收入(或其一部分)初始確認時應使用匯率的「交易日」為主體因預付／預收對價而初始確認非貨幣性資產或負債的日期。如果在確認相關項目之前存在多筆預付／預收對價，則主體應就每筆預付／預收對價確定交易日期。

採用該解釋公告預期對本集團的財務狀況及經營成果無重大影響。

《國際財務報告準則第9號－金融工具》

《國際財務報告準則第9號》(以下簡稱「IFRS 9」)就金融資產的分類和計量、金融資產減值的計量以及套期會計引入新的要求。IFRS 9自2018年1月1日及之後年度期間生效，並要求追溯調整。本集團使用豁免權，不重述比較期信息，並將轉換調整於2018年1月1日確認至期初股東權益。

分類和計量

IFRS 9包含三個基本的金融資產分類類別，即(1)以攤餘成本計量的金融資產；(2)以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產；及(3)以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產，概述如下：

- 債務工具的分類是基於主體管理金融資產的業務模式和金融資產的合同現金流量特徵確定。對於符合以攤餘成本計量或以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產，集團仍可以在初始確認時將其不可撤銷的指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益。如果債務工具被分類為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產，則其利息收入、減值、匯兌損益和處置損益將計入損益。

未經審計中期財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

3 會計政策變動(續)

分類和計量(續)

- 不論主體採用哪種業務模式，權益投資均分類為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產。唯一的例外情況是主體選擇將非交易性權益投資不可撤銷地指定為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產。如果權益投資被指定為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產，則僅有其產生的股利收入將計入損益。該投資相關的利得和損失將計入其他綜合收益，且不得被重分類至損益。

除IFRS 9要求將指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債因信用風險變動導致的公允價值變動計入其他綜合收益(不得重新分類至損益)外，IFRS 9對金融負債的分類和計量要求與《國際會計準則第39號—金融工具：確認和計量》(以下簡稱「IAS 39」)基本一致。

減值

IFRS 9以「預期信用損失」模型取代IAS 39中的「已發生損失」模型。在預期信用損失模型下，主體不必在損失事件發生後才確認減值損失，而是必須基於相關資產及事實和情況，按照12個月預期信用損失或整個存續期預期信用損失來確認和計量預期信用損失，由此會提早確認信用損失。

披露

IFRS 9引入大量新的披露要求，特別是有關信用風險和預期信用損失等內容。

過渡

IFRS 9自2018年1月1日起適用。本集團使用豁免權，不重述前期可比數，就數據影響調整2018年年初淨資產。

未經審計中期財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

3 會計政策變動(續)

過渡(續)

下表將按照IAS 39計量列示的金融資產及金融負債賬面價值調整為2018年1月1日過渡至IFRS 9後按照IFRS 9計量列示的賬面價值。

	會計政策變更前 31/12/2017	重分類	重新計量	會計政策變更後 01/01/2018
資產				
現金及存放中央銀行款項	64,369,403	-	-	64,369,403
存放同業及其他金融機構款項	8,923,751	-	(894)	8,922,857
拆出資金	1,363,355	-	(419)	1,362,936
買入返售金融資產	12,988,617	-	(1,302)	12,987,315
發放貸款及墊款	191,708,835	-	(470,574)	191,238,261
可供出售金融資產	94,558,846	(94,558,846)	-	-
持有至到期投資	23,735,307	(23,735,307)	-	-
應收款項類投資	98,764,236	(98,764,236)	-	-
以公允價值計量變動計入 當期損益的金融資產	9,865,812	44,039,215	(55,607)	53,849,420
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融資產	-	36,032,339	16,448	36,048,787
以攤餘成本計量的金融資產	-	136,986,835	(1,675,428)	135,311,407
物業及設備	4,606,622	-	-	4,606,622
遞延所得稅資產	2,045,918	-	597,458	2,643,376
商譽	468,397	-	-	468,397
其他資產	8,590,727	-	-	8,590,727
資產總計	521,989,826	-	(1,590,318)	520,399,508

未經審計中期財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

3 會計政策變動(續)

過渡(續)

	會計政策變更前 31/12/2017	重分類	重新計量	會計政策變更後 01/01/2018
負債				
向中央銀行借款	1,322,887	-	-	1,322,887
同業及其他金融機構存放款項	39,650,832	-	-	39,650,832
拆入資金	5,717,105	-	-	5,717,105
賣出回購金融資產款	40,809,848	-	-	40,809,848
吸收存款	306,708,284	-	-	306,708,284
應交稅費	984,900	-	-	984,900
應付債券	74,128,630	-	-	74,128,630
其他負債	6,576,729	-	52,961	6,629,690
負債合計	475,899,215	-	52,961	475,952,176
所有者權益				
股本	20,075,000	-	-	20,075,000
資本公積	13,535,519	-	836,027	14,371,546
盈餘公積	1,258,065	-	-	1,258,065
一般風險準備	6,386,313	-	-	6,386,313
未分配利潤	4,014,023	-	(2,479,306)	1,534,717
歸屬於本行股東權益合計	45,268,920	-	(1,643,279)	43,625,641
非控制性權益	821,691	-	-	821,691
股東權益合計	46,090,611	-	(1,643,279)	44,447,332

未經審計中期財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

3 會計政策變動(續)

過渡(續)

在2018年1月1日，原按照IAS39規定下的金融資產減值準備期末金額調整為按照IFRS 9規定進行分類和計量的新損失準備的調節表如下：

	會計政策變更前 31/12/2017	重新計量	會計政策變更後 01/01/2018
發放貸款及墊款	7,194,114	621,089	7,815,203
可供出售金融資產	1,018,444	(1,018,444)	—
應收款項類投資	704,488	(704,488)	—
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融資產	—	21,472	21,472
以攤餘成本計量的金融資產	—	4,232,749	4,232,749
表外信貸承諾	—	52,961	52,961
存放同業	—	894	894
拆出資金	19,027	419	19,446
買入返售	—	1,302	1,302
合計	8,936,073	3,207,954	12,144,027

未經審計中期財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

4 利息淨收入

	截至6月30日止六個月	
	2018年	2017年
利息收入		
存放中央銀行利息收入	350,345	295,511
存放同業及其他金融機構利息收入	159,230	75,529
拆出資金利息收入	31,622	54,686
發放貸款及墊款利息收入		
— 公司貸款及墊款	3,512,279	3,550,033
— 個人貸款及墊款	2,390,197	1,474,862
— 票據貼現	188,708	133,173
買入返售金融資產利息收入	203,854	62,872
投資性金融資產	5,099,123	3,874,659
小計	11,935,358	9,521,325
利息支出		
向中央銀行借款利息支出	(25,097)	(33,970)
同業及其他金融機構存放利息支出	(1,049,535)	(775,367)
拆入資金利息支出	(134,377)	(23,812)
吸收存款利息支出	(2,404,525)	(1,805,687)
賣出回購金融資產利息支出	(289,443)	(337,636)
已發行債券利息支出	(1,625,493)	(931,211)
小計	(5,528,470)	(3,907,683)
利息淨收入	6,406,888	5,613,642

截至2018年6月30日止期間，非以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產產生的利息收入總額為人民幣11,802.69百萬元(截至2017年6月30日止六個月：人民幣9,379.37百萬元)。

截至2018年6月30日止期間，非以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債產生的利息支出總額為人民幣5,528.47百萬元(截至2017年6月30日止六個月：人民幣3,907.68百萬元)。

未經審計中期財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

5 手續費及佣金淨收入

	截至6月30日止六個月	
	2018年	2017年
手續費及佣金收入		
託管及保管服務手續費	189,401	27,946
理財產品業務手續費	113,213	81,871
承銷業務手續費	107,168	31,286
結算與清算服務手續費	101,486	39,141
代理業務手續費	71,991	19,179
承兌及擔保服務手續費	65,111	28,323
銀行卡服務手續費	26,795	19,186
諮詢及顧問手續費	24,800	60,095
小計	699,965	307,027
手續費及佣金支出	(56,860)	(30,853)
手續費及佣金淨收入	643,105	276,174

6 交易虧損淨額

		截至6月30日止六個月	
	附註	2018年	2017年
債券虧損淨額	(a)	(18,245)	(72,726)
衍生金融工具公允價值變動損失	(b)	(92,888)	-
匯兌淨收益／(虧損)	(c)	73,878	(878)
總計		(37,255)	(73,604)

- (a) 債券淨額包括買賣持有的交易性債券及其公允價值變動產生的虧損。
- (b) 衍生金融工具公允價值變動損失主要包括遠期外匯和利率互換產生的公允價值變動。
- (c) 匯兌淨收益／(虧損)主要包括外幣貨幣性資產及負債折算成人民幣產生的收益或虧損。

未經審計中期財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

7 投資證券所得收益／(虧損)淨額

	附註	截至6月30日止六個月	
		2018年	2017年
出售可供出售金融資產虧損淨額		—	(1,758)
以公允價值計量變動計入當期損益 類資產收益淨額	(a)	472,625	—
以公允價值計量變動計入其他綜合 收益類資產收益淨額		30,724	—
以攤餘成本計量的資產投資收益		13,777	—
其他投資虧損		(1)	—
合計		517,125	(1,758)

(a) 以公允價值計量變動計入當期損益類資產收益淨額包括除持有的交易性債券以外的以公允價值計量變動計入當期損益類資產的投資收益和公允價值變動。

8 其他營業收入

	截至6月30日止六個月	
	2018年	2017年
政府補助	21,812	35,104
租金收入	12,502	12,559
出售物業及設備淨收益	2,424	8,913
其他	15,285	4,851
合計	52,023	61,427

未經審計中期財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

9 營業費用

	截至6月30日止六個月	
	2018年	2017年
職工薪酬費用		
—薪金、花紅及津貼	1,128,762	895,204
—社會保險費及企業年金	201,218	147,612
—員工福利費	108,882	91,748
—住房公積金	71,958	58,474
—職工教育費用及工會經費	38,451	38,583
—其他	46,169	26,365
小計	1,595,440	1,257,986
折舊與攤銷	388,141	348,713
辦公費用	517,277	399,535
租金及物業管理費用	152,057	130,088
稅金及附加	66,521	50,411
其他一般及行政費用	156,221	172,487
合計	2,875,657	2,359,220

10 資產減值損失

	截至6月30日止六個月	
	2018年	2017年
發放貸款及墊款	1,932,551	1,088,218
投資性金融資產減值損失	306,248	183,503
表外信貸資產減值損失	5,804	—
存放同業及其他金融機構款項減值損失	(57)	—
拆出資金減值損失	12	—
買入返售金融資產減值損失	(698)	—
其他	44,708	6,825
合計	2,288,568	1,278,546

未經審計中期財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

11 所得稅費用

(a) 期內所得稅費用：

		截至6月30日止六個月	
	附註	2018年	2017年
當期稅項		460,873	733,087
遞延稅項	22	68,447	(242,619)
合計		529,320	490,468

(b) 所得稅費用與會計利潤的關係：

		截至6月30日止六個月	
	附註	2018年	2017年
稅前利潤		2,417,661	2,238,115
法定稅率		25%	25%
按法定稅率計算的所得稅		604,415	559,529
不可抵稅支出			
— 職工福利開支		5,335	4,820
— 其他		675	201
免稅收入	(1)	(81,105)	(72,089)
未確認遞延稅項資產可抵扣暫時差異或可抵扣虧損的變動		—	(873)
其他		—	(1,120)
所得稅		529,320	490,468

(1) 免稅收入主要指中國國債及地方國債利息收入。

未經審計中期財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

12 基本及稀釋每股盈利

		截至6月30日止六個月	
	附註	2018年	2017年
歸屬於本行權益股東的淨利潤		1,851,543	1,718,552
普通股加權平均數(千股)	(a)	20,075,000	16,625,000
歸屬於本行權益股東的基本及稀釋每股盈利(人民幣)		0.09	0.10

由於本行於期內並無任何具有稀釋影響的潛在股份，所以基本及稀釋每股盈利並無任何差異。

(a) 普通股加權平均數(千股)

	截至6月30日止六個月	
	2018年	2017年
於1月1日的普通股股數	20,075,000	16,625,000
普通股加權平均數增加	—	—
普通股加權平均數	20,075,000	16,625,000

未經審計中期財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

13 現金及存放中央銀行款項

	附註	2018年 6月30日	2017年 12月31日
庫存現金		1,703,637	1,523,007
存放中央銀行			
— 法定存款準備金	(a)	40,009,720	40,374,116
— 超額存款準備金	(b)	29,066,522	21,112,137
— 財政性存款		963,341	1,360,143
小計		70,039,583	62,846,396
合計		71,743,220	64,369,403

- (a) 法定存款準備金為本集團按規定向中國人民銀行繳存的存款準備金。本行法定存款準備金的繳存比率於報告期末為：

	2018年 6月30日	2017年 12月31日
人民幣存款繳存比率	12.50%	13.50%
外幣存款繳存比率	5%	5%

上述法定存款準備金不可用於本集團日常業務運作。本行附屬公司的人民幣存款準備金繳存比例按中國人民銀行相應規定執行。

- (b) 超額存款準備金存放於中國人民銀行主要用於資金清算用途。

未經審計中期財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

14 存放同業及其他金融機構款項

按交易對手類型和所在地區分析

	2018年 6月30日	2017年 12月31日
存放中國境內款項		
— 銀行	5,784,936	4,366,639
— 其他金融機構	177,956	134,644
小計	5,962,892	4,501,283
存放中國境外款項		
— 銀行	576,323	4,422,468
合計	6,539,215	8,923,751
減：減值損失準備	(837)	—
賬面淨值	6,538,378	8,923,751

15 拆出資金

	2018年 6月30日	2017年 12月31日
拆放中國境內款項		
— 銀行	1,845,971	669,768
— 其他金融機構	612,614	712,614
合計	2,458,585	1,382,382
減：減值準備	(19,458)	(19,027)
賬面淨值	2,439,127	1,363,355

未經審計中期財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

16 衍生金融工具

衍生金融工具，是指其價值隨特定利率、金融工具價格、商品價格、匯率、價格指數、費率指數、信用等級、信用指數或其他類似變量的變動而變動的金融工具。本集團運用的衍生金融工具主要包括外匯遠期合約、利率互換合約。

衍生金融工具的名義金額是指上述的特定金融工具的金額，其僅反映本集團衍生交易的數額，不能反映本集團所面臨的風險。

公允價值，是指市場參與者在計量日發生的有序交易中，出售一項資產所能收到或者轉移一項負債需支付的價格。

	名義金額	2018年6月30日	
		公允價值 資產	負債
利率互換合約	11,536,000	17,485	17,377
外匯遠期合約	3,308,300	—	92,996
合計		17,485	110,373

未經審計中期財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

17 買入返售金融資產

(a) 按交易對手類型和所在地區分析

	2018年 6月30日	2017年 12月31日
中國境內		
— 銀行	8,893,393	10,909,078
— 其他金融機構	1,258,326	2,079,539
合計	10,151,719	12,988,617
減：減值準備	(603)	—
賬面價值	10,151,116	12,988,617

(b) 按抵押物類型分析

	2018年 6月30日	2017年 12月31日
債券	9,911,119	12,988,617
票據貼現	240,600	—
合計	10,151,719	12,988,617
減：減值準備	(603)	—
賬面價值	10,151,116	12,988,617

未經審計中期財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

18 發放貸款及墊款

(a) 按性質分析

	2018年 6月30日
以攤餘成本計量： 公司貸款及墊款	125,166,267
個人貸款及墊款	
— 個人住房按揭貸款	45,600,211
— 個人消費貸款	20,164,987
— 個人經營性貸款	19,786,928
— 其他	1,176,346
小計	86,728,472
減：以攤餘成本計量的發放貸款及墊款減值準備	(7,290,958)
小計	204,603,781
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益： 公司貸款及墊款	131,176
票據貼現	6,830,506
小計	6,961,682
發放貸款及墊款賬面價值	211,565,463

未經審計中期財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

18 發放貸款及墊款(續)

(a) 按性質分析(續)

	2017年 12月31日
公司貸款及墊款	112,849,592
個人貸款及墊款	
— 個人住房按揭貸款	39,977,289
— 個人經營性貸款	20,208,988
— 個人消費貸款	13,494,014
— 其他	250,847
小計	73,931,138
票據貼現	12,122,219
發放貸款及墊款總額	198,902,949
減：減值損失準備	
— 個別方式評估	(1,864,974)
— 組合方式評估	(5,329,140)
減值損失準備總額	(7,194,114)
發放貸款及墊款淨額	191,708,835

未經審計中期財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

18 發放貸款及墊款(續)

(b) 按經濟行業分佈情況分析

	2018年6月30日		
	金額	比例	有抵押貸款及墊款
製造業	29,831,488	13.63%	8,164,961
租賃和商務服務業	20,606,322	9.42%	9,599,933
批發及零售業	18,048,111	8.25%	8,184,518
房地產業	17,557,283	8.02%	13,254,329
建築業	9,736,226	4.45%	3,763,711
水利、環境和公共設施管理業	6,867,916	3.14%	2,528,660
電力、燃氣及水的生產和供應業	4,237,342	1.94%	1,089,477
農、林、牧、漁業	4,116,499	1.88%	911,788
住宿和餐飲業	3,437,909	1.57%	1,886,815
採礦業	3,117,189	1.42%	298,197
教育	2,645,183	1.21%	1,435,694
交通運輸、倉儲和郵政服務業	2,011,184	0.92%	924,885
其他	3,084,791	1.40%	1,018,444
公司貸款及墊款小計	125,297,443	57.25%	53,061,412
個人貸款及墊款	86,728,472	39.63%	69,736,268
票據貼現	6,830,506	3.12%	5,269,775
發放貸款及墊款總額	218,856,421	100.00%	128,067,455

未經審計中期財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

18 發放貸款及墊款(續)

(b) 按經濟行業分佈情況分析(續)

	2017年12月31日		有抵押貸款及 墊款
	金額	比例	
製造業	30,642,527	15.42%	8,059,591
批發及零售業	18,984,248	9.54%	8,908,906
租賃和商務服務業	16,556,287	8.32%	7,103,720
房地產業	11,424,047	5.74%	8,449,793
建築業	8,856,739	4.45%	3,318,807
水利、環境和公共設施管理業	4,615,113	2.32%	2,014,040
農、林、牧、漁業	4,283,426	2.15%	975,296
電力、燃氣及水的生產和供應業	3,920,081	1.97%	1,177,357
住宿和餐飲業	3,223,148	1.62%	1,719,112
採礦業	2,384,758	1.20%	404,770
教育	2,270,378	1.14%	1,169,119
交通運輸、倉儲和郵政服務業	2,084,724	1.05%	1,060,625
其他	3,604,116	1.82%	1,356,482
公司貸款及墊款小計	112,849,592	56.74%	45,717,618
個人貸款及墊款	73,931,138	37.17%	59,973,753
票據貼現	12,122,219	6.09%	9,735,446
發放貸款及墊款總額	198,902,949	100.00%	115,426,817

未經審計中期財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

18 發放貸款及墊款(續)

(c) 按抵押物類型分析

	2018年 6月30日
信用貸款	14,430,089
保證貸款	76,358,877
抵押貸款	108,918,790
質押貸款	19,148,665
發放貸款及墊款總額	218,856,421
減：以攤餘成本計量的發放貸款及墊款減值準備	(7,290,958)
發放貸款及墊款淨額	211,565,463
	2017年 12月31日
信用貸款	9,202,443
保證貸款	74,273,689
抵押貸款	89,632,833
質押貸款	25,793,984
發放貸款及墊款總額	198,902,949
減：減值損失準備	
- 個別方式評估	(1,864,974)
- 組合方式評估	(5,329,140)
減值損失準備總額	(7,194,114)
發放貸款及墊款淨額	191,708,835

未經審計中期財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

18 發放貸款及墊款(續)

(d) 已逾期貸款的逾期期限分析

	2018年6月30日				合計
	逾期 3個月以內 (含3個月)	逾期 3個月至1年 (含1年)	逾期1年以上 3年以內 (含3年)	逾期3年 以上	
信用貸款	147,999	77,911	2,458	1,620	229,988
保證貸款	2,084,698	2,918,065	1,566,263	206,324	6,775,350
抵押貸款	983,151	1,559,195	2,205,069	121,431	4,868,846
質押貸款	21,980	22,728	234,300	-	279,008
合計	3,237,828	4,577,899	4,008,090	329,375	12,153,192
佔發放貸款及墊款總額的 百分比	1.48%	2.09%	1.83%	0.15%	5.55%

	2017年12月31日				合計
	逾期 3個月以內 (含3個月)	逾期 3個月至1年 (含1年)	逾期1年以上 3年以內 (含3年)	逾期3年 以上	
信用貸款	199,824	10,227	21,952	1,094	233,097
保證貸款	1,466,103	2,705,975	1,426,981	173,440	5,772,499
抵押貸款	801,001	1,471,694	1,382,734	95,142	3,750,571
質押貸款	29,924	30,436	737,456	-	797,816
合計	2,496,852	4,218,332	3,569,123	269,676	10,553,983
佔發放貸款及墊款總額的 百分比	1.26%	2.12%	1.79%	0.14%	5.31%

已逾期貸款是指所有或部分本金或利息已逾期1天以上(含1天)的貸款。

未經審計中期財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

18 發放貸款及墊款(續)

(e) 貸款和墊款及減值損失準備

(i) 截至2018年6月30日止六個月期間，發放貸款及墊款減值準備情況如下：

	2018年6月30日			總額
	未來 12個月預期 信用損失	整個存續期 信用損失 — 未發生信用 減值的貸款	整個存續期預 期信用損失 — 已發生信用 減值的貸款	
以攤餘成本計量的發放貸款及 墊款總額	197,789,314	5,656,788	8,448,637	211,894,739
減：減值損失準備	(1,657,132)	(1,044,748)	(4,589,078)	(7,290,958)
以攤餘成本計量的發放貸款及 墊款淨額	196,132,182	4,612,040	3,859,559	204,603,781
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益發放貸款及 墊款總額	6,475,501	12,200	473,981	6,961,682
發放貸款及墊款淨額	202,607,683	4,624,240	4,333,540	211,565,463

未經審計中期財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

18 發放貸款及墊款(續)

(e) 貸款和墊款及減值損失準備(續)

(ii) 2017年度，發放貸款及墊款的減值準備情況如下：

	2017年12月31日					已減值貸款和 墊款總額佔貸款和 墊款總額的 百分比
	已減值貸款和墊款			總額		
	按組合方式評估 減值準備的 貸款和墊款	其減值準備 按組合方式 評估	其減值準備 按個別方式 評估			
發放貸款及墊款總額	195,260,403	1,055,725	2,586,821	198,902,949	1.83%	
減：減值損失準備	(4,498,017)	(831,123)	(1,864,974)	(7,194,114)		
發放貸款及墊款淨額	190,762,386	224,602	721,847	191,708,835		

未經審計中期財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

18 發放貸款及墊款(續)

(f) 減值損失準備變動情況

(i) 截至2018年6月30日止六個月期間，以攤餘成本計量的發放貸款及墊款的減值準備變動如下：

	截至2018年6月30日止六個月			合計
	未來12個月 預期信用損失	整個存續 期信用損失 - 未發生信用 減值的貸款	整個存續期預期 信用損失- 已發生信用 減值的貸款	
於1月1日	1,774,462	1,004,139	4,886,086	7,664,687
轉移：				
- 至未來12個月預期信用損失	109,607	(93,742)	(15,865)	-
- 至整個存續期信用損失：				
未發生信用減值的貸款	(158,784)	160,184	(1,400)	-
- 至整個存續期信用損失：				
已發生信用減值的貸款	(51,997)	(325,510)	377,507	-
本期(轉回)/計提	(16,156)	299,677	1,651,138	1,934,659
本期轉出	-	-	(15,412)	(15,412)
本期收回	-	-	114,359	114,359
本期核銷	-	-	(2,326,895)	(2,326,895)
折現回撥	-	-	(80,440)	(80,440)
於6月30日	1,657,132	1,044,748	4,589,078	7,290,958

未經審計中期財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

18 發放貸款及墊款(續)

(f) 減值損失準備變動情況(續)

- (ii) 截至2018年6月30日止六個月期間，以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的發放貸款及墊款的減值準備變動如下：

	截至2018年6月30日止六個月			合計
	未來12個月 預期信用損失	整個存續期 信用損失－ 未發生信用 減值的貸款	整個存續期預 期信用損失 －已發生信用 減值的貸款	
於1月1日	8,321	1	142,194	150,516
轉移：				
－ 整個存續期信用損失：				
未發生信用減值的貸款	(81)	81	－	－
本期轉回	(2,028)	(80)	－	(2,108)
於6月30日	6,212	2	142,194	148,408

未經審計中期財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

18 發放貸款及墊款(續)

(f) 減值損失準備變動情況(續)

(iii) 2017年度，發放貸款及墊款的減值準備變動情況如下：

	截至2017年12月31日止年度			
	按組合方式 評估的貸款 和墊款減值 準備	已減值貸款和墊款減值準備		合計
		按組合方式 評估	按個別方式 評估	
於1月1日	4,106,671	833,971	1,400,604	6,341,246
年內計提	391,346	167,057	663,510	1,221,913
收回	—	5,181	99,019	104,200
核銷	—	(175,086)	(247,418)	(422,504)
折現回撥	—	—	(50,741)	(50,741)
於12月31日	4,498,017	831,123	1,864,974	7,194,114

(g) 發放貸款及墊款的出售

2016年，作為重組的一部分，本集團以對價人民幣8,270.01百萬元向資產管理公司及機構投資者出售總金額為人民幣8,623.80百萬元的若干貸款，該等貸款獲得河南省政府的信用增強措施支持。截至2018年6月30日，本集團收到現金人民幣6,791.20百萬元，而餘下對價根據還款進度，經折現後列為其他資產。

未經審計中期財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

19 投資性金融資產

	附註	2018年 6月30日	2017年 12月31日
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資	(a)	38,470,307	9,865,812
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資	(b)	33,364,979	–
以攤餘成本計量的金融投資	(c)	152,358,487	–
可供出售金融資產	(d)	–	94,558,846
持有至到期投資	(e)	–	23,735,307
應收款項類投資	(f)	–	98,764,236
合計		224,193,773	226,924,201

(a) 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資

	附註	2018年 6月30日	2017年 12月31日
債券	(i)		
– 政府		1,328,923	582,167
– 政策性銀行		1,524,638	952,922
– 銀行及其他金融機構		5,197,371	8,041,970
– 企業		647,827	288,753
小計		8,698,759	9,865,812
理財產品		20,161,820	–
證券公司管理的投資管理產品		9,604,691	–
信託計劃項下的投資管理產品		5,037	–
合計		38,470,307	9,865,812

(i) 於報告期末，債券中有部分用於回購協議交易的質押(附註38(f))，概無其他投資存在投資變現的重大限制。

未經審計中期財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

19 投資性金融資產(續)

(b) 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資

	附註	2018年 6月30日
債券	(i)	
— 政府		5,271,175
— 政策性銀行		8,438,178
— 銀行及其他金融機構		11,009,569
— 企業		5,504,901
小計		30,223,823
金融機構管理的投資組合		2,361,163
私募債融資計劃		330,584
證券公司管理的投資管理產品		244,137
信託計劃項下的投資管理產品		181,376
股權投資	(ii)	23,896
合計		33,364,979

- (i) 於報告期末，債券中有部分用於回購協議交易的質押(附註38(f))，概無其他投資存在投資變現的重大限制。
- (ii) 本集團將非交易性權益工具投資指定為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資。截至2018年6月30日，該類權益投資公允價值為人民幣23.90百萬元。本報告期間本集團未處置該類權益工具投資，無從其他綜合收益轉入留存收益的累計利得或損失。

未經審計中期財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

19 投資性金融資產(續)

(b) 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資(續)

(iii) 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資在截至2018年6月30日止六個月期間的減值準備變動如下：

	截至2018年6月30日止六個月			合計
	未來12個月 預期信用損失	整個存續期信用 損失-未發生信用 減值的貸款	整個存續期預期 信用損失-已發生 信用減值的貸款	
2018年1月1日	21,472	-	-	21,472
轉移至：				
- 整個存續期預期信用損失- 已發生信用減值	(125)	-	125	-
本期(轉回)/計提	(14,366)	-	31,375	17,009
於6月30日	6,981	-	31,500	38,481

(c) 以攤餘成本計量的金融投資

	附註	2018年 6月30日
債券	(i)	
- 政府		18,181,946
- 政策性銀行		13,615,468
- 企業		4,307,180
小計		36,104,594
信託計劃項下的投資管理產品		80,079,339
私募基金		24,346,401
證券公司管理的投資管理產品		10,826,977
私募債融資計劃		3,300,000
金融機構管理的債券基金		2,223,164
小計		120,775,881
減：減值準備	(ii)	(4,521,988)
合計		152,358,487

未經審計中期財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

19 投資性金融資產(續)

(c) 以攤餘成本計量的金融投資(續)

- (i) 於報告期末，債券中有部分用於回購協議交易的質押(附註38(f))，概無其他投資存在投資變現的重大限制。
- (ii) 以攤餘成本計量的金融投資在截至2018年6月30日止六個月期間減值準備變動如下：

	截至2018年6月30日止六個月			合計
	未來12個月預期 信用損失	整個存續期信用 損失-未發生信用 減值的貸款	整個存續期預期 信用損失-已發生 信用減值的貸款	
2018年1月1日	260,342	95,627	3,876,780	4,232,749
轉移至：				
- 未來12個月預期信用損失	20,671	(20,671)	-	-
- 整個存續期預期信用損失- 已發生信用減值	(3,158)	(63,742)	66,900	-
本期計提/(轉回)	306	(11,214)	300,147	289,239
於6月30日	278,161	-	4,243,827	4,521,988

未經審計中期財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

19 投資性金融資產(續)

(d) 可供出售金融資產

	附註	2017年 12月31日
按成本計量的權益投資		
— 非上市	(i)	23,896
按公允價值計量的債券		
— 政府		8,227,603
— 政策性銀行		13,121,945
— 銀行及其他金融機構		15,130,459
— 企業		5,974,810
小計		42,454,817
上市		8,537,790
非上市		33,917,027
小計		42,454,817
證券公司和信託計劃管理的投資管理產品		
— 非上市		11,177,367
金融機構理財產品		
— 非上市		31,471,850
私募基金管理的投資基金		
— 非上市	(ii)	4,691,463
金融機構管理的債券基金		
— 非上市		2,295,306
金融機構管理的投資組合		
— 非上市	(iii)	2,444,147
合計		94,558,846

未經審計中期財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

19 投資性金融資產(續)

(d) 可供出售金融資產(續)

- (i) 部分非上市的可供出售股權投資無市場報價，其公允價值難以合理計量。該等可供出售股權投資以成本扣除減值於財務狀況表內確認。
- (ii) 私募基金管理的投資基金相關資產為若干貸款的收益權。投資基金本金由中國一家資產管理公司擔保。
- (iii) 金融機構管理的投資組合指於基金、債券、信託計劃及理財產品之投資。
- (iv) 於報告期末，可供出售金融資產中有部分用於回購協議交易的質押(附註38(f))，概無其他投資存在投資變現的重大限制。

(e) 持有至到期投資

	附註	2017年 12月31日
以下中國境內機構發行的債券		
— 政府		12,504,577
— 政策性銀行		9,243,571
— 銀行及其他金融機構		836,206
— 企業		1,150,953
合計	(i)	23,735,307
— 上市		12,134,737
— 非上市		11,600,570
合計	(ii)	23,735,307
公允價值		22,874,827

- (i) 報告期，若干持有至到期投資用於回購協議交易的質押(附註38(f))。
- (ii) 報告期，本集團沒有提前出售重大持有至到期投資。

未經審計中期財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

19 投資性金融資產(續)

(f) 應收款項類投資

	2017年 12月31日
信託計劃管理的投資管理產品	66,216,954
證券公司管理的投資管理產品	10,588,900
私募基金管理的投資管理產品	19,985,954
私募債融資計劃	1,900,000
金融機構管理的債券基金	776,916
小計	99,468,724
減：減值損失準備	(704,488)
賬面淨值	98,764,236

未經審計中期財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

20 對附屬公司投資

本集團於報告期末的附屬公司如下：

	附註	2018年 6月30日	2017年 12月31日
西平財富村鎮銀行股份有限公司	(a)	176,686	176,686
信陽平橋中原村鎮銀行股份有限公司	(b)	38,341	38,341
淇縣中原村鎮銀行股份有限公司	(c)	41,531	41,531
河南新鄉新興村鎮銀行股份有限公司	(d)	58,806	58,806
林州德豐村鎮銀行股份有限公司	(e)	29,771	29,771
濮陽中原村鎮銀行股份有限公司	(f)	30,736	30,736
盧氏中原村鎮銀行股份有限公司	(g)	32,497	32,497
襄城匯浦村鎮銀行股份有限公司	(h)	28,250	28,250
遂平中原村鎮銀行股份有限公司	(i)	35,084	35,084
河南中原消費金融股份有限公司	(j)	625,000	325,000
合計		1,096,702	796,702

未經審計中期財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

20 對附屬公司投資(續)

附註：

- (a) 西平財富村鎮銀行股份有限公司(「西平財富」)於2009年12月17日在河南省駐馬店市註冊成立，註冊資本為人民幣208.52百萬元。西平財富的主要業務為提供公司及零售銀行服務。本行於2017年及2018年六個月擁有西平財富43.69%的股權及表決權。根據本行及若干其他於2017年擁有西平財富23.95%股權的股東簽訂的一致行動協議，西平財富被視為由本行控制，且於報告期為本行的附屬公司。
- (b) 信陽平橋中原村鎮銀行股份有限公司(「信陽平橋」，前稱信陽平橋恒豐村鎮銀行股份有限公司)於2010年12月13日在河南省信陽市註冊成立，註冊資本為人民幣69.60百萬元。信陽平橋的主要業務為提供公司及零售銀行服務。信陽平橋為本行附屬公司。本行擁有信陽平橋51.72%的股權及表決權。
- (c) 淇縣中原村鎮銀行股份有限公司(「淇縣中原」，前稱淇縣鶴銀村鎮銀行股份有限公司)於2010年12月23日在河南省鶴壁市註冊成立，註冊資本為人民幣50.00百萬元。淇縣中原的主要業務為提供公司及零售銀行服務。淇縣中原為本行附屬公司。本行擁有淇縣中原51%的股權及表決權。
- (d) 河南新鄉新興村鎮銀行股份有限公司(「新鄉新興」)於2010年3月23日在河南省新鄉市註冊成立，註冊資本為人民幣130.00百萬元。新鄉新興的主要業務為提供公司及零售銀行服務。本行擁有新鄉新興31.54%的股權。根據本行及若干其他擁有新鄉新興21.92%股權的股東簽訂的一致行動協議，新鄉新興被視為由本行控制，且於報告期為本行的附屬公司。
- (e) 林州德豐村鎮銀行股份有限公司(「林州德豐」)於2011年9月30日在河南省林州市註冊成立，註冊資本為人民幣75.00百萬元。林州德豐的主要業務為提供公司及零售銀行服務。林州德豐為本行附屬公司。本行擁有林州德豐51%的股權及表決權。
- (f) 濮陽中原村鎮銀行股份有限公司(「濮陽中原」，前稱濮陽鶴銀村鎮銀行股份有限公司)於2012年3月16日在河南省濮陽市註冊成立，註冊資本為人民幣58.75百萬元。濮陽中原的主要業務為提供公司及零售銀行服務。濮陽中原為本行附屬公司。本行擁有濮陽中原51%的股權及表決權。

未經審計中期財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

20 對附屬公司投資(續)

附註：(續)

- (g) 盧氏中原村鎮銀行股份有限公司(「盧氏中原，盧氏德豐村鎮銀行股份有限公司」)於2012年5月15日在河南省三門峽市註冊成立，註冊資本為人民幣60.00百萬元。盧氏中原的主要業務為提供公司及零售銀行服務。盧氏中原為本行的附屬公司。本行擁有盧氏中原51%的股權。
- (h) 襄城匯浦村鎮銀行股份有限公司(「襄城匯浦」)於2011年10月27日在河南省許昌市註冊成立，註冊資本為人民幣61.00百萬元。襄城匯浦的主要業務為提供公司及零售銀行服務。本行於2017年及2018年六個月擁有襄城匯浦41%的股權。根據本行及若干其他擁有襄城匯浦10%股權的股東簽訂的一致行動協議，襄城匯浦被視為由本行控制，並自2015年成為本行的附屬公司。
- (i) 遂平中原村鎮銀行股份有限公司(「遂平中原，前稱遂平恒生村鎮銀行股份有限公司」)於2012年3月12日在河南省駐馬店市註冊成立，註冊資本為人民幣56.15百萬元。遂平中原的主要業務為提供公司及零售銀行服務。本行擁有遂平中原51.02%的股權及表決權。
- (j) 河南中原消費金融股份有限公司(「消費金融」)於2016年12月29日在河南省鄭州市註冊成立，初始註冊資本為人民幣500.00百萬元。消費金融的主要業務為提供消費貸款。本行於2018年2月9日新增對消費金融注資人民幣300.00百萬元後，消費金融註冊資本達人民幣800.00百萬元，本行擁有消費金融78.13%的股權及表決權。

未經審計中期財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

21 物業及設備

	房屋及 建築物	投資物業	電子設備	交通工具	辦公設備及 其他	在建工程	合計
成本							
於2017年1月1日	5,349,802	158,493	936,410	32,687	363,433	450,797	7,291,622
增加	37,364	-	172,992	402	51,278	112,054	374,090
處置	(34,008)	(34,422)	(14,626)	(3,296)	(1,692)	-	(88,044)
在建工程之轉出	-	-	-	-	-	(13,457)	(13,457)
於2017年12月31日	5,353,158	124,071	1,094,776	29,793	413,019	549,394	7,564,211
增加	1,107	-	40,276	1,002	20,507	65,494	128,386
處置	(46,606)	(9,668)	(5,015)	(1,636)	(608)	-	(63,533)
在建工程之轉出	-	-	-	-	-	(33,900)	(33,900)
於2018年6月30日	5,307,659	114,403	1,130,037	29,159	432,918	580,988	7,595,164
累計折舊							
於2017年1月1日	(1,546,394)	(68,777)	(639,150)	(27,224)	(211,355)	-	(2,492,900)
增加	(298,993)	(8,358)	(148,146)	(2,068)	(37,343)	-	(494,908)
處置	12,733	17,927	8,245	3,033	1,327	-	43,265
於2017年12月31日	(1,832,654)	(59,208)	(779,051)	(26,259)	(247,371)	-	(2,944,543)
增加	(150,517)	(3,827)	(84,145)	(787)	(20,341)	-	(259,617)
處置	25,019	5,299	4,818	1,598	335	-	37,069
於2018年6月30日	(1,958,152)	(57,736)	(858,378)	(25,448)	(267,377)	-	(3,167,091)
減值							
於2017年1月1日	(8,476)	-	(2,463)	(283)	(2,032)	-	(13,254)
處置	92	-	60	54	2	-	208
於2017年12月31日	(8,384)	-	(2,403)	(229)	(2,030)	-	(13,046)
處置	424	-	3	-	-	-	427
於2018年6月30日	(7,960)	-	(2,400)	(229)	(2,030)	-	(12,619)
賬面淨值							
於2017年12月31日	3,512,120	64,863	313,322	3,305	163,618	549,394	4,606,622
於2018年6月30日	3,341,547	56,667	269,259	3,482	163,511	580,988	4,415,454

未經審計中期財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

21 物業及設備(續)

於2018年6月30日，未辦理完產權手續的房屋的面值為人民幣941.79百萬元(2017年12月31日：人民幣1,061.60百萬元)。本集團正在辦理該等房屋及建築物的產權手續。本行董事預期在辦理產權手續上不會產生重大成本。

於報告期末房屋及建築物的賬面淨值按土地租約的剩餘年期分析如下：

	2018年 6月30日	2017年 12月31日
於中國大陸持有		
— 長期租約(50年以上)	1,046,447	1,138,337
— 中期租約(10至50年)	1,602,518	1,701,974
— 短期租約(少於10年)	692,582	671,809
合計	3,341,547	3,512,120

於報告期末投資物業的賬面淨值按租約的剩餘年期分析如下：

	2018年 6月30日	2017年 12月31日
於中國大陸持有		
— 中期租約(10至50年)	56,667	64,863

未經審計中期財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

22 遞延稅項資產

(a) 按性質分析

	2018年6月30日		2017年12月31日	
	可抵扣/(應課稅) 暫時性差異	遞延所得稅 資產/(負債)	可抵扣/(應課稅) 暫時性差異	遞延所得稅 資產/(負債)
遞延所得稅資產/(負債)：				
資產減值準備	10,226,628	2,556,657	7,357,152	1,839,288
應付職工薪酬	1,055,724	263,931	849,284	212,321
補充退休福利	115,316	28,829	123,016	30,754
金融資產公允價值變動	(62,600)	(15,650)	1,369,184	342,296
遞延收入	471,264	117,816	429,832	107,458
資產評估及相關折舊	(1,955,372)	(488,843)	(2,044,228)	(511,057)
其他	172,564	43,141	99,432	24,858
淨額	10,023,524	2,505,881	8,183,672	2,045,918

(b) 遞延稅項變動

	資產減值 準備	應付 職工薪酬	補充退休 福利	公允價值 變動	遞延收入	資產評估及 相關折舊	其他	遞延所得稅 資產餘額
2017年1月1日	1,507,171	258,811	37,136	208,290	55,070	(557,034)	20,130	1,529,574
於損益確認	332,117	(46,490)	(6,382)	12,655	52,388	45,977	4,728	394,993
於其他綜合收益確認	-	-	-	121,351	-	-	-	121,351
2017年12月31日	1,839,288	212,321	30,754	342,296	107,458	(511,057)	24,858	2,045,918
會計政策變更(新金融工具準則)	788,748	-	-	(204,531)	-	-	13,241	597,458
2018年1月1日	2,628,036	212,321	30,754	137,765	107,458	(511,057)	38,099	2,643,376
於損益確認	(71,379)	51,610	(1,925)	(84,367)	10,358	22,214	5,042	(68,447)
於其他綜合收益確認	-	-	-	(69,048)	-	-	-	(69,048)
2018年6月30日	2,556,657	263,931	28,829	(15,650)	117,816	(488,843)	43,141	2,505,881

未經審計中期財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

23 商譽

商譽

成本：	
於2017年12月31日及2018年6月30日	468,397
累計減值準備：	
於2017年12月31日及2018年6月30日	-
賬面值：	
於2017年12月31日及2018年6月30日	468,397

商譽減值測試

就商譽減值測試而言，商譽已分配至三組個別現金產生單元(現金產生單元)，包括公司銀行、零售銀行及金融市場業務。於報告期末，分配至該等單元的商譽賬面值如下：

	2018年 6月30日	2017年 12月31日
公司銀行	309,219	309,219
零售銀行	97,029	97,029
金融市場業務	62,149	62,149
合計	468,397	468,397

公司銀行單元、零售銀行單元及金融市場業務單元的可收回金額已根據使用價值計算。該等計算以管理層批准的五年期財政預算按現金流量預測以及2017年12月31日及2018年6月30日的貼現率分別為13.05%及11.35%為基準。五年期以後現金流量按估計加權平均增長率3%推斷，與有關行業報告的預測一致。現金流量以稅前貼現率貼現，反映與現金產生單元相關的具體風險。

於報告期末，本行董事確定，包含商譽的現金產生單元概無減值。

管理層相信，任何該等假設可能出現的任何合理變動不會導致各現金產生單位的賬面值超過其可收回金額。

未經審計中期財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

24 其他資產

	附註	2018年 6月30日	2017年 12月31日
應收利息	(a)	3,410,783	3,516,149
出售貸款所得應收款項	18(g)	1,318,048	1,387,381
無形資產	(b)	1,245,018	1,264,170
抵債資產		1,356,150	1,114,820
租賃物改良		462,856	464,401
應收財政支付墊款		1,767,905	–
其他應收款項		1,437,245	843,806
合計		10,998,005	8,590,727

(a) 應收利息

	2018年 6月30日	2017年 12月31日
應收利息產生自：		
— 投資	1,986,961	2,236,107
— 發放貸款及墊款	1,336,796	1,188,808
— 其他	87,026	91,234
合計	3,410,783	3,516,149

未經審計中期財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

24 其他資產(續)

(b) 無形資產

	2018年 6月30日	2017年 12月31日
成本		
於1月1日	1,702,036	1,568,889
增加	44,394	144,144
處置	(18,114)	(10,997)
於6月30日/12月31日	1,728,316	1,702,036
累計攤銷		
於1月1日	(427,459)	(322,771)
增加	(63,331)	(106,970)
處置	17,899	2,282
於6月30日/12月31日	(472,891)	(427,459)
減值		
於1月1日	(10,407)	(10,515)
處置	—	108
於6月30日/12月31日	(10,407)	(10,407)
賬面淨值		
於1月1日	1,264,170	1,235,603
於6月30日/12月31日	1,245,018	1,264,170

未經審計中期財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

25 同業及其他金融機構存放款項

按交易對手類型分析

	2018年 6月30日	2017年 12月31日
中國境內存放款項		
— 銀行	11,907,870	18,007,187
— 其他金融機構	32,656,990	21,643,645
合計	44,564,860	39,650,832

26 拆入資金

按交易對手類型分析

	2018年 6月30日	2017年 12月31日
中國境內拆入款項		
— 銀行	11,258,262	5,085,684
— 其他金融機構	200,000	631,421
中國境外拆入款項		
— 銀行	261,284	—
合計	11,719,546	5,717,105

未經審計中期財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

27 賣出回購金融資產

(a) 按交易對手類型及所在地區分析

	2018年 6月30日	2017年 12月31日
中國境內		
— 銀行	27,138,150	38,391,391
— 其他金融機構	288,800	2,418,457
合計	27,426,950	40,809,848

(b) 按抵押物類別分析

	2018年 6月30日	2017年 12月31日
債券	27,426,950	39,960,202
票據貼現	—	849,646
合計	27,426,950	40,809,848

未經審計中期財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

28 吸收存款

	2018年 6月30日	2017年 12月31日
活期存款		
— 公司存款	133,548,369	124,625,366
— 個人存款	50,092,778	48,355,209
小計	183,641,147	172,980,575
定期存款		
— 公司客戶	35,695,457	31,998,949
— 個人客戶	89,026,604	76,287,727
小計	124,722,061	108,286,676
保證金存款		
— 承兌匯票保證金	20,899,839	17,611,171
— 信用證及擔保保證金	8,249,215	6,841,263
— 其他	687,474	645,995
小計	29,836,528	25,098,429
匯出匯款及應解匯款	659,712	342,604
合計	338,859,448	306,708,284

未經審計中期財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

29 已發行債券

	附註	2018年 6月30日	2017年 12月31日
同業存單	(a)	62,412,290	74,128,630
金融債券	(b)	2,999,189	—
合計		65,411,479	74,128,630

- (a) 本集團截至2018年6月30日止六個月發行面值總額人民幣43,940.00百萬元之同業存單，為期1–12個月。票面年利率介於3.10%至5.15%之間。

本集團於2017年發行面值總額人民幣131,540.00百萬元同業存單，為期3–12個月。票面年利率介於3.7%至5.8%之間。

於2018年6月30日，已發行同業存單之公允價值為人民幣62,540.37百萬元(2017年12月31日：人民幣73,976.14百萬元)。

- (b) 於2018年5月發行的三年期固定利率金融債券人民幣15億元，票面年利率為4.79%。

於2018年4月發行的三年期固定利率綠色金融債券人民幣15億元，票面年利率為4.70%。

於2018年6月30日，金融債券之公允價值為人民幣3,004.71百萬元(2017年12月31日：無)。

未經審計中期財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

30 其他負債

	附註	2018年 6月30日	2017年 12月31日
應付利息	(a)	3,006,053	2,965,736
代收代付款項		1,044,534	774,482
應付職工薪酬	(b)	1,342,124	1,658,664
其他應付稅項		361,957	274,380
應付股息		899,734	189,898
預計負債	(c)	84,731	25,966
其他應付款項		685,527	687,603
合計		7,424,660	6,576,729

(a) 應付利息

	2018年 6月30日	2017年 12月31日
應付利息產生自：		
— 吸收存款	2,540,042	2,544,173
— 同業及其他金融機構存放款項	434,897	405,178
— 回購協議	10,435	16,318
— 債券發行	20,618	—
— 其他	61	67
合計	3,006,053	2,965,736

未經審計中期財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

30 其他負債(續)

(b) 應付職工薪酬

	附註	2018年 6月30日	2017年 12月31日
應付薪金、花紅及津貼		1,063,886	1,420,685
應付社會保險費		75,129	32,296
應付住房津貼		6,182	3
工會經費和職工教育經費		78,515	79,993
應付補充退休福利	(1)	118,412	125,687
合計		1,342,124	1,658,664

(1) 應付補充退休福利

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

(i) 本集團補充退休福利餘額如下：

	2018年 6月30日	2017年 12月31日
提前退休計劃現值	109,957	117,722
補充退休計劃現值	8,455	7,965
合計	118,412	125,687

未經審計中期財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

30 其他負債(續)

(b) 應付職工薪酬(續)

(1) 應付補充退休福利(續)

(ii) 本集團補充退休福利變動如下：

	2018年 6月30日	2017年 12月31日
於1月1日	125,687	149,699
期／年內支付的福利	(11,895)	(24,297)
計入當期損益的設定福利成本	4,196	(1,229)
計入其他綜合收益的設定福利成本	424	1,514
於6月30日／12月31日	118,412	125,687

(iii) 本集團採用的主要精算假設為：

提前退休計劃	2018年 6月30日	2017年 12月31日
折現率	3.50%	3.75%
內部薪金每年增長率	4.50%	4.50%

補充退休計劃	2018年 6月30日	2017年 12月31日
折現率	4.00%	4.25%

未經審計中期財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

30 其他負債(續)

(c) 預計負債

	附註	2018年 6月30日	2017年 12月31日
訴訟及爭議		25,966	25,966
信貸承諾預期信用損失	(i)	58,765	-
合計		84,731	25,966

(i) 截至2018年6月30日止六個月期間，預計負債中信貸承諾預期信用損失的變動情況如下：

	未來12個月 預期信用損失	截至2018年6月30日止六個月		合計
		整個存續期 信用損失－ 未發生信用 減值的貸款	整個存續期 預期信用損失－ 已發生信用 減值的貸款	
2018年1月1日	51,149	1,806	6	52,961
轉移至：				
－未來12個月預期信用損失	53	(48)	(5)	-
－整個存續期預期信用損失－已發生信用減值的貸款	-	(3)	3	-
本期計提/(轉回)	7,443	(1,687)	48	5,804
於6月30日	58,645	68	52	58,765

31 股本

法定及已發行股本

	股本份數	金額
於2017年12月31日	20,075,000	20,075,000
於2018年6月30日	20,075,000	20,075,000

未經審計中期財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

32 準備

(a) 資本公積

	附註	2018年 6月30日	2017年 12月31日
股本溢價		14,477,471	14,477,471
於其他綜合收益中確認的公允價值 變動	(i)	(68,386)	(938,921)
於其他綜合收益中確認的資產減值 損失	(ii)	186,889	–
重新計量設定受益計劃負債的變動 並無導致控制權改變之子公司所有 權變	(iii)	(3,094)	(2,670)
		(7,596)	(361)
合計		14,585,284	13,535,519

(i) 投資重估

	2018年 6月30日	2017年 12月31日
於1月1日	(274,882)	(574,870)
於其他綜合收益中確認的公允價值 變動	135,801	(839,722)
於出售後轉至損益的公允價值變動 減：遞延所得稅	139,527	354,320
	(68,832)	121,351
於6月30日／12月31日	(68,386)	(938,921)

未經審計中期財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

32 準備(續)

(a) 資本公積(續)

(ii) 減值儲備

	2018年 6月30日
於1月1日	171,988
於其他綜合收益中確認的資產減值準備	14,901
於6月30日	186,889

(iii) 設定受益計劃負債淨額重估虧損

設定受益計劃負債淨額重估虧損指重估設定受益計劃負債淨額扣除稅後的實際盈虧。

	2018年 6月30日	2017年 12月31日
於1月1日	(2,670)	(1,156)
於其他綜合收益中確認的公允價值變動	(424)	(1,514)
於6月30日/12月31日	(3,094)	(2,670)

(b) 盈餘公積

於報告期的盈餘公積為法定盈餘公積金及任意盈餘公積金。根據《中國公司法》及本行的公司章程，本行每年在彌補以前年度累計損失後需按淨利潤(按中國企業會計準則釐定)的10%提取法定盈餘公積金。法定盈餘公積金累計額達到本行註冊資本的50%時，可以不再提取。

本行亦根據股東決議案提取任意盈餘公積金。

未經審計中期財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

32 準備(續)

(c) 一般準備

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

33 利潤分配

經本行於2018年5月16日召開的股東週年大會決議通過，股東批准截至2017年12月31日止年度利潤分配方案如下：

- 分配人民幣381.00百萬元的法定盈餘公積；
- 分配人民幣1,251.54百萬元的一般準備；及
- 向全體股東派發現金股利，每10股派發現金股利人民幣0.71元(含稅)，共計人民幣1,425.33百萬元。

經本行於2017年4月6日召開的股東週年大會決議通過，股東批准截至2016年12月31日止年度利潤分配方案如下：

- 分配人民幣334.72百萬元的法定盈餘公積；
- 分配人民幣2,925.63百萬元的一般準備。

截至2018年6月30日，本集團歸屬於母公司的未分配利潤中包含了本行的子公司提取的盈餘公積人民幣39.69百萬元(2017年12月31日：人民幣36.06百萬元)。

未經審計中期財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

34 綜合現金流量表附註

(a) 現金及現金等價物增加／(減少)淨額

	2018年 6月30日	2017年 6月30日
6月30日的現金及現金等價物	46,909,452	21,253,722
減：1月1日的現金及現金等價物	43,080,066	43,741,320
現金及現金等價物增加／(減少)淨額	3,829,386	(22,487,598)

(b) 現金及現金等價物包括：

	2018年 6月30日	2017年 6月30日
庫存現金	1,703,637	1,376,532
存放中央銀行款項	29,066,522	15,055,108
存放同業及其他金融機構款項	5,113,378	2,637,032
拆出資金	874,799	1,085,212
買入返售金融資產	10,151,116	1,099,838
合計	46,909,452	21,253,722

未經審計中期財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

35 關聯方關係及交易

(a) 重大關聯方關係

(i) 主要股東

主要股東包括本行直接或間接持股5%或以上的股東，或在本行有權委派董事的股東。

對本行的持股比例：

	2018年 6月30日	2017年 12月31日
河南投資集團有限公司	7.01%	7.01%
河南能源化工集團有限公司(*)	6.48%	6.48%
永城煤電控股集團有限公司	5.76%	5.76%
天堃投資有限公司	4.99%	3.62%
河南盛潤控股集團有限公司	3.75%	3.75%

* 河南能源化工集團有限公司於本行擁有的權益包括永城煤電控股集團有限公司、永城精創實業有限公司、商丘天龍投資有限公司、開封鐵塔橡膠(集團)有限公司、安陽化學工業集團有限責任公司、河南能源化工集團財務有限公司及河南國龍礦業建設有限公司分別擁有的權益。

(ii) 本行的附屬公司

有關本行附屬公司的詳情載於附註20。

(iii) 其他關聯方

其他關聯方可為自然人或法人，包括本行董事、監事及高級管理人員及與其關係密切的家庭成員，以及本行董事、監事及高級管理人員及與其關係密切的家庭成員控制的或共同控制的實體及其子公司及附註35(a)(i)所載本行主要股東或其控股股東控制或共同控制的實體。

未經審計中期財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

35 關聯方關係及交易(續)

(b) 關聯方交易及餘額

本集團關聯方交易主要是發放貸款及吸收存款，乃於日常業務過程中按正常商業條款訂立，其定價原則與獨立第三方交易一致。

(i) 與主要股東的交易

	2018年 6月30日	2017年 12月31日
期／年末餘額：		
發放貸款及墊款	300,000	1,100,000
投資性金融資產	930,830	1,726,710
應收利息	11,754	10,752
吸收存款	111,771	194,900
應付利息	11	23

	截至6月30日止六個月	
	2018年	2017年
期內交易：		
利息收入	50,772	58,445
利息支出	548	993

(ii) 與附屬公司的交易

本行附屬公司為其關聯方。本行與附屬公司之間的交易以及附屬公司之間的交易於合併時對銷，因此於本附註內不予披露。

未經審計中期財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

35 關聯方關係及交易(續)

(b) 關聯方交易及餘額(續)

(iii) 與其他關聯方的交易

	2018年 6月30日	2017年 12月31日
期／年末餘額：		
發放貸款及墊款	3,072,564	2,703,434
投資性金融資產	3,333,500	2,327,500
應收利息	19,744	8,757
吸收存款	6,588,414	3,610,435
同業及其他金融機構存放款項	803,929	870,338
應付利息	48,775	26,896

截至6月30日止六個月

	2018	2017
期內交易：		
利息收入	199,177	133,042
利息支出	72,708	30,978
營業費用	5,512	4,026

(c) 關鍵管理人員

(i) 與關鍵管理人員的交易

	2018年 6月30日	2017年 12月31日
期／年末餘額：		
發放貸款及墊款	39,369	17,434
吸收存款	13,456	9,949
應收利息	56	26
應付利息	14	12

未經審計中期財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

35 關聯方關係及交易(續)

(c) 關鍵管理人員(續)

(i) 與關鍵管理人員的交易(續)

	截至6月30日止六個月	
	2018	2017
期內交易：		
利息收入	875	361
利息支出	62	35

(ii) 關鍵管理人員薪酬

	截至6月30日止六個月	
	2018	2017
薪金及其他酬金	5,981	6,552
酌定花紅	3,408	5,045
社會保險福利、住房公積金等單位繳存部分	1,522	1,158
合計	10,911	12,755

本集團於截至2018年6月30日及2017年6月30日止期間均未提供給關鍵管理人員退休福利計劃、離職計劃及其他長期福利等支出。

未經審計中期財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

36 公允價值

(a) 公允價值確定方法和假設

本集團在估計金融工具公允價值時運用了下述主要方法和假設：

(i) 債券及股權投資

對於存在活躍市場的債券及股權投資，其公允價值是按報告期末的市場報價確定的。

(ii) 投資性金融資產及其他非衍生金融資產

公允價值根據預計未來現金流量的現值進行估計，折現率為報告期末的市場利率。

(iii) 已發行債券及其他非衍生金融負債

本集團已發行債券的公允價值是按報告期末的市場報價確定或根據預計未來現金流量的現值進行估計的。其他非衍生金融負債的公允價值是根據預計未來現金流量的現值進行估計的。折現率為相關報告期的市場利率。本集團已就公允價值的計量建立了相關的政策和內部監控機制，規範了金融工具公允價值計量框架、公允價值計量方法及程序。

(iv) 衍生金融工具

遠期外匯合同的公允價是根据報告期末遠期外匯價格的現值與合同匯率之間的差額或根據市場報價來確定的。利率互換合同的公允價值是根據預計未來現金流量的現值進行估計。

未經審計中期財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

36 公允價值(續)

(b) 公允價值計量

(i) 金融資產

本集團的金融資產主要包括現金、存放中央銀行款項、應收同業及其他金融機構款項、發放貸款及墊款以及投資。

存放中央銀行款項和應收同業及其他金融機構款項主要以市場利率計息，並主要於一年內到期。因此這些款項的賬面值與公允價值相若。

大部分發放貸款及墊款按與中國人民銀行利率相若的浮動利率定價。因此，這些貸款和墊款的賬面值與公允價值相若。以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的發放貸款及墊款採用估值技術評估公允價值。

可供出售金融資產、以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資及以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產以公允價值列報。持有至到期投資的賬面值和公允價值已於附註19中進行披露。由於以攤餘成本計量的金融投資及應收款項類投資的期限較短或經常按市價重新定價等原因，其賬面值與其公允價值合理相若。

(ii) 金融負債

本集團的金融負債主要包括應付同業及其他金融機構款項、吸收存款及已發行債券。

指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債按公允價值呈列。已發行債券的賬面值和公允價值於附註29中披露。其他金融負債的賬面值與公允價值相若。

未經審計中期財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

36 公允價值(續)

(c) 公允價值層級

下表呈列本行金融工具的公允價值，該等工具於報告期末以持續經營為基礎計量，並按照《國際財務報告準則第13號，公允價值計量》分類為三個公允價值層級。將公允價值計量分類的等級乃經參考以下估值方法所用輸入數據的可觀察性及重要性後釐定：

第一級估值： 僅使用第一級輸入數據(即於計量日期相同資產或負債於活躍市場的未經調整報價)計量的公允價值；

第二級估值： 使用第二級輸入數據(即未能達致第一級的可觀察輸入數據)且並非使用重要的不可觀察輸入數據計量的公允價值。不可觀察輸入數據為無市場數據的輸入數據；及

第三級估值： 使用重要的不可觀察輸入數據計量的公允價值

金融投資

以公允價值計量的金融工具當有可靠的市場報價時採用市場報價作為公允價值。當沒有可靠的市場報價時須要採用估值技術，比如通過對比其他類似的金融資產、現金流量折現等，採用的參數包括無風險利率、基準利率及信用點差。當使用現金流折現法時，管理層會盡最大的努力盡量準確地估計現金流，折現率則參考類似的金融產品。

發放貸款及墊款

採用估值技術進行估值的客戶貸款及墊款主要為票據業務，採用現金流折現模型估值，其中，銀行承兌票據，根據承兌人信用風險的不同，以市場實際交易數據為樣本，分別構建利率曲線；商業票據，以銀行間拆借利率為基準，根據信用風險和流動性進行點差調整，構建利率曲線。

未經審計中期財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

36 公允價值(續)

(c) 公允價值層級(續)

衍生金融工具

採用僅包括可觀察市場數據的估值技術進行估值的衍生金融工具主要包括利率互換和貨幣遠期。最常見的估值技術包括現金流折現模型等。模型參數包括即遠期外匯匯率、外匯匯率波動率以及利率曲線等。

	2018年6月30日			合計
	第一層級	第二層級	第三層級	
持續公允價值計量				
資產				
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	-	38,470,307	-	38,470,307
衍生金融資產	-	17,485	-	17,485
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資	-	33,364,979	-	33,364,979
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的發放貸款及墊款	-	6,961,682	-	6,961,682
合計	-	78,814,453	-	78,814,453
負債				
衍生金融負債	-	(110,373)	-	(110,373)

未經審計中期財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

36 公允價值(續)

(c) 公允價值層級(續)

	2017年12月31日			合計
	第一層級	第二層級	第三層級	
持續公允價值計量				
交易性金融資產				
— 債券	—	9,865,812	—	9,865,812
可供出售金融資產				
— 債券	—	42,454,817	—	42,454,817
— 投資管理產品	—	11,177,367	—	11,177,367
— 理財產品	—	31,471,850	—	31,471,850
— 其他	—	9,430,916	—	9,430,916
合計	—	104,400,762	—	104,400,762

於報告期內本集團及本行金融工具的第一層級、第二層級和第三層級之間沒有發生重大轉換。

37 委託貸款業務

本集團向客戶提供委託貸款業務，以其委託的資金發放委託貸款。本集團的委託貸款業務均不須本集團承擔任何信貸風險，本集團只以代理人的身份，根據委託方的指示持有和管理這些資產及負債，並就所提供的服務收取手續費。由於委託資產並不屬於本集團的資產，未在財務狀況表內確認。多餘資金於吸收存款內反映。

	2018年 6月30日	2017年 12月31日
委託貸款	36,370,067	37,950,480
委託貸款資金	36,370,067	37,950,480

未經審計中期財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

38 承擔及或有事項

(a) 信貸承諾

本集團的信貸承諾包括貸款、承兌匯票、信用證及財務擔保。

本集團貸款承諾包括已審批並簽訂合同的尚未支用貸款額度。本集團提供財務擔保及信用證服務，以保證客戶向第三方履行合約。承兌是指本集團對客戶簽發的匯票作出的兌付承諾。本集團管理層預期大部分的承兌匯票均會同時與客戶償付款項結清。

	2018年 6月30日	2017年 12月31日
銀行承兌匯票	34,345,878	30,413,732
開出信用證	8,650,160	4,448,412
貸款承諾	4,820,109	2,710,458
開出保函	2,531,143	984,224
合計	50,347,290	38,556,826

上述信貸承諾業務可能使本集團承擔信貸風險。管理層定期評估其或有損失並在必要時確認預計負債。由於有關授信額度可能在到期前未被使用，上述合同金額並不代表未來的預期現金流出。

(b) 信貸風險加權金額

	2018年 6月30日	2017年 12月31日
或有事項及承擔的信貸風險加權金額	27,377,186	22,340,500

信貸風險加權金額指參照中國銀保監會發出的指引計算的金額。

未經審計中期財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

38 承擔及或有事項(續)

(c) 經營租賃承諾

於2018年6月30日及2017年12月31日，根據不可撤銷的有關房屋等經營租賃協議，本集團需在以下期間支付的最低租賃付款額為：

	2018年 6月30日	2017年 12月31日
1年以內(含1年)	222,141	245,302
1年以上5年以內(含5年)	765,845	715,612
5年以上	269,397	301,332
合計	1,257,383	1,262,246

(d) 資本支出承諾

本集團於2018年6月30日及2017年12月31日已授權的資本支出承諾如下：

	2018年 6月30日	2017年 12月31日
已訂約但未支付	359,047	249,389
已授權但未訂約	17,950	177,839
合計	376,997	427,228

(e) 未決訴訟及糾紛

於2018年6月30日，本集團尚有作為被起訴方的未決訴訟案件及糾紛，涉及估計總額分別為人民幣784.33百萬元(2017年12月31日：人民幣766.00百萬元)。本集團確認相關訴訟撥備，彼等認為此為合理及充分。

未經審計中期財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

38 承擔及或有事項(續)

(f) 擔保物信息

(i) 用作擔保物的資產

	附註	2018年 6月30日	2017年 12月31日
用於回購協議交易			
— 票據貼現		—	850,000
— 可供出售債權投資	19(d)	—	22,442,936
— 持有至到期投資	19(e)	—	19,096,476
— 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產	19(b)	9,955,725	905,488
— 以攤餘成本計量的金融投資	19(c)	18,566,274	—
合計		28,521,999	43,294,900

本集團抵押上述金融資產用於回購協議的擔保物。

(ii) 收到的擔保物

本集團按一般拆借業務的標準條款進行買入返售協議交易，並相應持有交易項下的擔保物。於2018年6月30日，收到的擔保物的賬面值分別為人民幣10,561.70百萬元(2017年12月31日：人民幣13,949.80百萬元)。

未經審計中期財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

39 在未納入綜合財務報表範圍的結構化主體中的權益

(a) 本集團在第三方機構發起成立的結構化主體中享有的權益

本集團通過直接持有投資而在第三方機構發起設立的若干結構化主體中享有權益。這些結構化主體主要包括信託理財管理計劃、證券資產管理計劃及金融機構發行的理財單位。這些結構化主體的性質和目的主要是管理第三方投資者的資產並賺取管理費，其融資方式是向投資者發行投資單位。

於2018年6月30日及2017年12月31日，本集團通過直接持有投資而在未納入綜合財務報表範圍的結構化主體中享有的權益的賬面值及其在本集團的綜合財務狀況表的相關資產負債項目列示如下：

	2018年6月30日	
	賬面價值	最大風險敞口
以公允價值計量且變動計入當期損益的金融資產	29,771,548	29,771,548
以公允價值計量且變動計入其他綜合收益的金融資產	756,097	756,097
以攤餘成本計量的金融資產	116,261,641	116,261,641
合計	146,789,286	146,789,286

	2017年12月31日	
	賬面價值	最大風險敞口
可供出售金融資產	49,635,986	49,635,986
應收款項類投資	98,764,236	98,764,236
合計	148,400,222	148,400,222

於2018年6月30日及2017年12月31日，未納入綜合財務報表範圍的結構化主體的賬面值與最大風險敞口相等。

未經審計中期財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

39 在未納入綜合財務報表範圍的結構化主體中的權益(續)

(b) 在本集團作為發起人但未納入綜合財務報表範圍的結構化主體中享有的權益

本集團發起設立的未納入綜合財務報表範圍的結構化主體，主要包括本集團發行的非保本理財產品。這些結構化主體的性質和目的主要是管理投資者的資產並收取管理費，其融資方式是向投資者發行投資產品。本集團在這些未納入綜合財務報表範圍的結構化主體中享有的投資者權益主要指在該等結構化主體發行的投資單位中的投資以及通過管理這些結構化主體賺取管理費收入。於2018年6月30日及2017年12月31日，本集團直接持有投資以及應收管理手續費而在資產負債表中反映的資產賬面值金額不重大。

於2018年6月30日，本集團發起設立但未納入綜合財務報表範圍的非保本理財產品分別為人民幣34,077.18百萬元(2017年12月31日：人民幣32,604.62百萬元)。

(c) 本集團於六個月內發起但於2017年及2018年6月30日未納入綜合財務報表範圍且未享有權益的結構化主體

截至2018年6月30日止六個月，於2018年1月1日後由本集團發起及發行，但於2018年6月30日前到期的非保本理財產品的總金額為人民幣12,010.21百萬元(截至2017年6月30日止六個月：人民幣14,009.08百萬元)。

40 資本管理

本集團的資本管理包括資本充足率管理、資本融資管理以及經濟資本管理三個方面。其中資本充足率管理是資本管理的重點。本集團按照中國銀保監會的指引計算資本充足率。本集團資本分為核心一級資本、其他一級資本和二級資本。

資本充足率管理是資本管理的關鍵。資本充足率反映了本集團穩健經營和抵禦風險的能力。本集團資本充足率管理目標是在滿足法定監管要求的基礎上，根據實際面臨的風險狀況，參考國內先進同業的資本充足率水平及本集團經營狀況，審慎確定資本充足率目標。

未經審計中期財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

40 資本管理(續)

本集團根據戰略發展規劃、業務擴張情況、風險變動趨勢等因素採用情景模擬、壓力測試等方法預測、規劃和管理資本充足率。

本集團按照中國銀保監會《商業銀行資本管理辦法(試行)》及其他相關規定的要求計算資本充足率。

根據《商業銀行資本管理辦法(試行)》，中國銀保監會規定，本集團需在不晚於2018年末，滿足核心一級資本充足率不低於7.50%，一級資本充足率不低於8.50%，資本充足率不低於10.50%的要求。

表內加權風險資產採用不同的風險權重進行計算，風險權重根據每一項資產、交易對手的信用、市場及其他相關的風險確定，並考慮合格抵押和擔保的影響。表外敞口也採用了相同的方法計算，同時針對其或有損失的特性進行了調整。市場風險加權資產根據標準法計量。操作風險加權資產根據基本指標法計量。

本集團的資本充足率及相關數據是按照中國會計準則編製的財務報表為基礎進行計算。

未經審計中期財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

40 資本管理(續)

本集團按照中國銀保監會的《商業銀行資本管理辦法(試行)》及其他相關規定計算於2017年12月31日及2018年6月30日的資本充足率如下：

	2018年 6月30日	2017年 12月31日
核心一級資本		
— 實收資本	20,075,000	20,075,000
— 資本公積可計入部分	14,436,876	13,535,519
— 盈餘公積	1,441,525	1,258,065
— 一般風險準備	6,641,622	6,386,313
— 未分配利潤	1,522,166	4,014,023
— 少數股東資本可計入部分	332,522	301,440
核心一級資本調整項目		
— 商譽	(468,397)	(468,397)
— 其他無形資產(土地使用權除外)	(206,379)	(207,880)
核心一級資本淨額	43,774,935	44,894,083
其他一級資本	43,846	39,828
一級資本淨額	43,818,781	44,933,911
二級資本		
— 超額貸款損失準備	3,325,416	3,551,568
— 少數股東資本可計入部分	91,509	83,545
總資本淨額	47,235,706	48,569,024
風險加權資產總額	407,579,836	369,459,199
核心一級資本充足率	10.74%	12.15%
一級資本充足率	10.75%	12.16%
資本充足率	11.59%	13.15%

未經審計中期財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

41 分部報告

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

公司銀行業務

該分部向公司類客戶、政府機關和金融機構提供多種金融產品和服務，包括企業貸款、貿易融資、存款服務、代理服務、顧問與諮詢服務、匯款和結算服務及擔保服務等。

零售銀行業務

該分部向個人客戶提供多種金融產品和服務，包括個人貸款、存款服務、銀行卡服務和個人理財和匯款服務等。

資金業務

該分部經營本集團的資金業務，包括於銀行間進行同業拆借交易、回購交易及投資。資金業務分部亦包括債務證券。資金業務分部還對本集團流動性頭寸進行管理，包括發行債券。

其他

該分部包括不能直接歸屬於或以合理基準分配到某一分部的資產、負債、收入和支出。

分部資產及負債和分部收入、費用及經營業績是按照本集團會計政策計量。

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

未經審計中期財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

41 分部報告(續)

分部收入、支出、資產與負債包含直接歸屬某一分部，以及按合理的基準分配至該分部的項目。分部收入、支出、資產和負債包含在編製財務報表時抵銷的內部往來的餘額和內部交易。分部資本性支出是指在報告期內分部購入的物業及設備、無形資產及其他長期資產所發生的支出總額。

	截至2018年6月30日止六個月				合計
	公司銀行業務	零售銀行業務	資金業務	其他	
營業收入					
對外利息收入淨額	5,085,068	857,880	463,940	—	6,406,888
分部間利息(支出)/收入淨額	(1,325,687)	835,026	490,661	—	—
利息收入淨額	3,759,381	1,692,906	954,601	—	6,406,888
手續費及佣金淨收入	486,511	72,545	84,049	—	643,105
交易收益/(虧損)淨額	8,606	—	(45,861)	—	(37,255)
投資證券所得收益淨額	5,515	—	511,610	—	517,125
其他營業收入	1,566	485	531	49,441	52,023
營業收入	4,261,579	1,765,936	1,504,930	49,441	7,581,886
營業支出	(1,282,486)	(997,423)	(328,193)	(267,555)	(2,875,657)
資產減值損失	(1,488,988)	(452,974)	(302,000)	(44,606)	(2,288,568)
稅前利潤/(虧損)	1,490,105	315,539	874,737	(262,720)	2,417,661
其他分部信息					
— 折舊及攤銷費用	223,530	77,589	84,964	2,058	388,141
— 資本開支	126,843	44,028	48,213	1,168	220,252

未經審計中期財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

41 分部報告(續)

	2018年6月30日				合計
	公司銀行業務	零售銀行業務	資金業務	其他	
分部資產	260,656,754	119,876,329	159,575,084	2,422,251	542,530,418
遞延稅項資產	-	-	-	2,505,881	2,505,881
資產合計	260,656,754	119,876,329	159,575,084	4,928,132	545,036,299
分部負債	169,097,783	173,538,471	154,342,603	2,943,308	499,922,165
負債合計	169,097,783	173,538,471	154,342,603	2,943,308	499,922,165

	截至2017年6月30日止六個月				合計
	公司銀行業務	零售銀行業務	資金業務	其他	
營業收入					
對外利息收入淨額	4,444,026	630,439	539,177	-	5,613,642
分部間利息(支出)/收入淨額	(1,080,708)	882,907	197,801	-	-
利息收入淨額	3,363,318	1,513,346	736,978	-	5,613,642
手續費及佣金淨收入	200,541	31,646	43,987	-	276,174
交易損失淨額	-	-	(72,726)	(878)	(73,604)
投資證券所得虧損淨額	-	-	(1,758)	-	(1,758)
其他營業收入	2,459	4,125	99	54,744	61,427
營業收入	3,566,318	1,549,117	706,580	53,866	5,875,881
營業支出	(883,817)	(849,906)	(120,269)	(505,228)	(2,359,220)
資產減值損失	(764,798)	(323,420)	(182,636)	(7,692)	(1,278,546)
稅前利潤/(虧損)	1,917,703	375,791	403,675	(459,054)	2,238,115
其他分部信息					
- 折舊及攤銷費用	169,947	79,503	33,601	65,662	348,713
- 資本開支	143,922	63,148	28,399	38,852	274,321

未經審計中期財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

41 分部報告(續)

	2017年12月31日				合計
	公司銀行業務	零售銀行業務	資金業務	其他	
分部資產	238,398,082	98,362,094	180,670,467	2,513,265	519,943,908
遞延稅項資產	-	-	-	2,045,918	2,045,918
資產合計	238,398,082	98,362,094	180,670,467	4,559,183	521,989,826
分部負債	156,448,248	155,584,258	162,615,166	1,251,543	475,899,215
負債合計	156,448,248	155,584,258	162,615,166	1,251,543	475,899,215

42 風險管理

本集團金融工具使用方面所面臨的主要風險包括：信用風險、市場風險、流動性風險及操作風險。

本集團在下文主要論述上述風險敞口及其形成原因，風險管理目標、政策和過程、計量風險的方法等。

本集團已制定風險管理政策以識別和分析本集團所面臨的風險，設定適當的風險可接受水平並設計相應的內部控制程序，以監控本集團的風險水平。本集團會定期重檢這些風險管理政策及有關內部控制制度，以適應市場情況或本集團經營活動的改變。本集團內部審計部門也定期及不定期檢查內部控制系統的執行是否符合風險管理政策。

(a) 信用風險

信用風險是指債務人或交易對手沒有履行合同約定的對本集團的義務或承諾而使本集團可能蒙受損失的風險。信用風險主要來自貸款組合、債券投資組合及各種形式的擔保。

未經審計中期財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

42 風險管理(續)

(a) 信用風險(續)

信貸業務

董事會擬定本集團風險管理戰略和可接受的總體風險水平，並對本集團的風險控制情況進行監督和對風險狀況及風險管理政策進行定期評估，提出完善本集團與風險管理有關的內控的意見。本集團從事信用風險管理的職能部門主要包括授信審批部、信貸管理部和風險管理部等部門。風險管理部負責本集團全面風險管理體系建設的總體推進與風險監控和管理，並負責有關風險管理政策的制定。授信審批機構獨立於客戶關係及產品管理部門，確保授信審批的獨立性。各分行及事業部等前線部門按照本集團風險管理政策制度與流程開展信貸業務。

本集團不斷完善內部控制機制，強化信貸業務全流程管理，按照有效制衡的原則，將信貸業務管理各環節的責任落實到各部門和崗位，並建立了全面考核和全員問責機制。

對於公司及同業信貸業務，本集團制定了信貸投向政策，針對不同的行業分別制定行業組合限額並實行動態監控，定期向董事會報告。本集團的信用風險管理政策覆蓋授信調查、信用審批和貸後管理等關鍵環節。本集團在授信調查環節，進行客戶信用風險評級並完成授信調查報告；審查審批環節，信貸業務均須經過有權審批人員審批；貸後管理環節，本集團對已啟用授信項目進行持續監控，對任何可能對借款人還款能力造成影響的負面事件立即預警，並採取應對措施，防範和控制風險。

未經審計中期財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

42 風險管理(續)

(a) 信用風險(續)

信貸業務(續)

對於個人信貸業務，本集團加強對申請人的信用評估工作，客戶經理受理個人信貸業務時需要對信貸申請人收入、信用記錄和貸款償還能力等進行評估。客戶經理的報批材料和建議提交專職貸款審批機構或人員進行審批。本集團對個人貸款進行貸後監控，重點關注借款人的償款能力和抵押物狀況及其價值變化情況。一旦貸款出現逾期，本集團將根據標準化催收作業流程開展催收工作。

本集團採用貸款風險分類方法管理貸款組合風險狀況。貸款按風險程度分為正常、關注、次級、可疑及損失五類。後三類被視為已減值貸款和墊款，當一項或多項事件發生證明客觀減值證據存在，並可能出現損失時，該貸款被界定為已減值貸款和墊款。減值損失將視情況以組合或個別方式評估。

資金業務

本集團根據交易產品、交易對手、交易對手所在地理區域設定信用額度，通過系統實時監控信用額度的使用狀況，並會定期重檢及調整信用額度。

實施IFRS9後的信用風險管理

自2018年1月1日起實施IFRS9以來，本集團的金融資產採取以下方式劃分階段以管理信用風險：

階段一

金融工具的信用風險自初始確認後並未顯著增加，按照相當於該金融工具未來12個月內預期信用損失的金額計量其損失準備。

未經審計中期財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

42 風險管理(續)

(a) 信用風險(續)

實施IFRS9後的信用風險管理(續)

階段二

金融工具的信用風險自初始確認後已顯著增加，按照相當於該金融工具整個存續期內預期信用損失的金額計量其損失準備。

階段三

金融資產違約並被視為信用減值。

信用風險顯著增加

當觸發某個或多個定量、定性標準或上限指標時，本集團認為金融工具的信用風險已發生顯著增加。

如果借款人被列入預警清單並且滿足以下一個或多個標準：

- 信用利差顯著上升
- 借款人出現業務、財務和經濟狀況的重大不利變化
- 申請寬限期或債務重組
- 借款人經營情況的重大不利變化
- 擔保物價值變低(僅針對抵質押貸款)
- 出現現金流/流動性問題的早期跡象，例如應付賬款/貸款還款的延期
- 如果借款人在合同付款日後逾期超過30天仍未付款。

未經審計中期財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

42 風險管理(續)

(a) 信用風險(續)

實施IFRS9後的信用風險管理(續)

信用風險顯著增加(續)

本集團對貸款及資金業務相關的金融工具使用預警清單監控信用風險，並在交易對手層面進行定期評估。用於識別信用風險顯著增加的標準由管理層定期監控並覆核其適當性。

截至2018年6月30日，本集團未將任何金融工具視為具有較低信用風險而不再比較資產負債表日的信用風險與初始確認時相比是否顯著增加。

違約及已發生信用減值資產的定義

於各報告日期，本集團會評估金融資產是否發生信用減值。當一項或多項事件對金融資產的預計未來現金流量產生不利影響時，金融資產即發生信用減值。

金融資產信用減值的證據包括以下可觀察事件：

- 債務人發生重大財務困難；
- 違約，例如違約或拖欠利息或本金付款；
- 借款人很可能會進入破產或其他財務重組；
- 對債務人產生不利影響的技術、市場、經濟或法律環境發生重大變化；
- 由於借款人財務困難導致相關金融資產的活躍市場消失；或
- 逾期超過90天。

未經審計中期財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

42 風險管理(續)

(a) 信用風險(續)

實施IFRS9後的信用風險管理(續)

違約及已發生信用減值資產的定義(續)

上述標準適用於本集團所有的金融工具，且與內部信用風險管理所採用的違約定義一致。

預期信用損失的計量

本集團根據上述階段劃分，使用預期信用損失模型來計量金融資產損失準備。

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

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

未經審計中期財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

42 風險管理(續)

(a) 信用風險(續)

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

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

12個月及整個存續期的違約風險敞口根據預期還款安排確定，不同類型的產品將有所不同。

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

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

本報告期內，估計技術或關鍵假設未發生重大變化。

(i) 最大信用風險敞口

本集團所承受的最大信用風險敞口為報告期期末每項金融資產的賬面淨值。

未經審計中期財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

42 風險管理(續)

(a) 信用風險(續)

(ii) 金融資產按資產質量的分佈列示如下

	2018年6月30日			
	發放貸款 及墊款	存/拆放 同業及其他 金融機構款項	買入返售 金融資產	投資性 金融資產
評估未來12個月預期信用損失 的貸款及墊款餘額				
—已逾期未發生信用減值	15,834	—	—	—
—未逾期未發生信用減值	204,248,981	8,978,773	10,151,719	217,991,340
小計	204,264,815	8,978,773	10,151,719	217,991,340
評估整個存續期預期信用損失 未發生信用減值的貸款及墊 款餘額				
—已逾期未發生信用減值	3,214,740	—	—	—
—未逾期未發生信用減值	2,454,248	—	—	—
小計	5,668,988	—	—	—
評估整個存續期預期信用損失 已發生信用減值的貸款及墊 款餘額				
—已逾期已發生信用減值	8,922,618	19,027	—	10,692,026
—未逾期已發生信用減值	—	—	—	8,499
小計	8,922,618	19,027	—	10,700,525
減：減值損失準備	(7,290,958)	(20,295)	(603)	(4,521,988)
淨值	211,565,463	8,977,505	10,151,116	224,169,877

未經審計中期財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

42 風險管理(續)

(a) 信用風險(續)

(ii) 金融資產按資產質量的分佈列示如下(續)

	2017年12月31日			
	發放貸款 及墊款	存/拆放 同業及其他 金融機構款項	買入返售 金融資產	投資性 金融資產
已減值				
按個別方式評估總額	2,586,821	19,027	-	1,259,491
減值損失準備	(1,864,974)	(19,027)	-	(236,434)
小計	721,847	-	-	1,023,057
按組合方式評估總額	1,055,725	-	-	-
減值損失準備	(831,123)	-	-	-
小計	224,602	-	-	-
已逾期未減值				
3個月以內(含3個月)	2,486,554	-	-	-
3個月至6個月(含6個月)	1,552,578	-	-	-
6個月至1年(含1年)	1,715,538	-	-	-
1年以上	1,159,768	-	-	-
總額	6,914,438	-	-	-
減值損失準備	(1,277,246)	-	-	-
小計	5,637,192	-	-	-
未逾期未減值				
總額	188,345,965	10,287,106	12,988,617	226,345,302
減值損失準備	(3,220,771)	-	-	(468,054)
小計	185,125,194	10,287,106	12,988,617	225,877,248
合計	191,708,835	10,287,106	12,988,617	226,900,305

未經審計中期財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

42 風險管理(續)

(a) 信用風險(續)

(ii) 金融資產按資產質量的分佈列示如下(續)

於2018年6月30日，本集團評估整個存續期預期信用損失—已逾期且未發生信用減值的貸款和墊款所對應的抵押物的公允價值為人民幣2,790.03百萬元。本集團已發生信用減值的貸款和墊款所對應的抵押物的公允價值為人民幣2,203.51百萬元。抵押物主要包括土地、樓宇、機器及設備等。抵押物的公允價值乃由本行基於可用的最新外部估值，並根據處置經驗及現時市況作出調整後作出。

於2017年12月31日，已逾期末減值貸款和墊款以及已減值貸款和墊款的抵押物的公允價值分別為人民幣4,570.64百萬元及人民幣462.90百萬元。抵押物主要包括土地、樓宇、機器及設備等。抵押物的公允價值乃由本行基於可用的最新外部估值，並根據處置經驗及現時市況作出調整後作出。

(iii) 經重組的發放貸款及墊款

於2018年6月30日和2017年12月31日，本集團無經重組的發放貸款及墊款。

未經審計中期財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

42 風險管理(續)

(a) 信用風險(續)

(iv) 應收同業及其他金融機構款項

應收同業及非銀行金融機構款項包括存放同業及其他金融機構款項、拆出資金，以及交易對手為同業及非銀行金融機構的買入返售金融資產。未逾期末發生信用減值／減值的應收同業及其他非銀行金融機構款項評級參照中國人民銀行認可的主要評級機構進行評級。

	2018年 6月30日	2017年 12月31日
未逾期末發生信用減值／減值 評級		
– A至AAA級	14,436,360	20,350,998
– B至BBB級	4,692,261	2,924,725
總額	19,128,621	23,275,723

未經審計中期財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

42 風險管理(續)

(a) 信用風險(續)

(v) 債券

本集團採用信用評級方法來管理債券投資組合的信用風險。債券評級參照債券發行人所在地主要評級機構的評級。報告期末債券投資賬面值按評級機構的評級分析如下：

	2018年 6月30日	2017年 12月31日
未逾期末發生信用減值／減值 評級		
— AAA級	2,939,702	2,687,416
— AA-至AA+級	3,333,997	1,456,174
— A-至A+級	200,000	—
— 無評級	68,545,730	71,912,346
總額	75,019,429	76,055,936

(b) 市場風險

市場風險是指因市場價格(利率、匯率、商品價格和股票價格等)的不利變動，而使本集團業務發生損失的風險。

董事會承擔對本集團市場風險管理實施監控的最終責任，確保本集團有效地識別、計量、監測和控制各項業務所承擔的各類市場風險。風險管理委員會負責在董事會的授權範圍內對市場風險管理情況進行監控，審核高級管理層提出的關於市場風險管理的戰略、政策、程序以及可以承受市場風險水平的有關建議。本集團業務經營和發展中所面臨的市場風險絕大部分集中於資金業務。金融市場部負責開展資金投資與自營交易業務，計劃財務部負責進行銀行賬戶下的利率風險日常監控與管理，貿易金融部負責匯兌風險的每日監控及管理。計劃財務部負責制定市場風險管理政策及流程，以及識別、計量及監控本集團市場風險。

未經審計中期財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

42 風險管理(續)

(b) 市場風險(續)

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

情景分析是一種多因素分析方法，結合設定的各種可能情景的發生概率，研究多種因素同時作用時可能產生的影響。

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

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

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

有效久期分析是對不同的時段運用不同的權重，根據在特定的利率變化情況下，假設金融工具市場價值的實際百分比變化，來設計各時段風險權重，從而更好地反映利率的變動所導致的本集團資產和負債經濟價值的非線性變化。

利率風險

本集團的利率風險主要包括來自商業銀行業務的重新定價風險和資金交易頭寸的風險。

未經審計中期財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

42 風險管理(續)

(b) 市場風險(續)

重定價風險

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

計劃財務部負責利率風險的計量、監測和管理。本集團定期評估各檔期重定價缺口的利率敏感性以及利率變動對本集團利息淨收入和經濟價值的影響。利率風險管理的主要目的是減少利率變動對利息淨收入和經濟價值的潛在負面影響。

交易性利率風險

交易性風險主要來自資金業務的投資組合。其利率風險是通過久期分析監控。此外，本集團還採用輔助方法計算其對利率變動的敏感度，敏感度以公允價值因利率變動100個基點(1%)的相應變動表示。

未經審計中期財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

42 風險管理(續)

(b) 市場風險(續)

重定價風險(續)

交易性利率風險(續)

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

	2018年6月30日					合計
	3個月內	3個月至1年	1年至5年	5年以上	不計息	
資產						
現金及存放中央銀行款項	70,039,583	-	-	-	1,703,637	71,743,220
存放同業及其他金融機構款項	5,113,378	1,425,000	-	-	-	6,538,378
拆出資金	874,799	1,564,328	-	-	-	2,439,127
衍生金融資產	-	15,775	1,710	-	-	17,485
買入返售金融資產	10,151,116	-	-	-	-	10,151,116
發放貸款及墊款(附註(i))	169,811,289	31,548,160	9,418,146	787,868	-	211,565,463
投資性金融資產	41,074,250	51,055,734	90,575,995	41,463,898	23,896	224,193,773
其他	-	-	-	-	18,387,737	18,387,737
總資產	297,064,415	85,608,997	99,995,851	42,251,766	20,115,270	545,036,299
負債						
向中央銀行借款	1,607,754	2,425,919	-	-	-	4,033,673
同業及其他金融機構存放款項	43,334,860	1,230,000	-	-	-	44,564,860
拆入資金	9,018,406	2,701,140	-	-	-	11,719,546
衍生金融負債	-	108,612	1,761	-	-	110,373
賣出回購金融資產款	27,426,950	-	-	-	-	27,426,950
吸收存款	226,549,490	67,009,337	44,113,992	11,605	1,175,024	338,859,448
已發行債券	29,513,825	32,898,465	2,999,189	-	-	65,411,479
其他	-	-	-	-	7,795,836	7,795,836
總負債	337,451,285	106,373,473	47,114,942	11,605	8,970,860	499,922,165
資產負債缺口	(40,386,870)	(20,764,476)	52,880,909	42,240,161	11,144,410	45,114,134

未經審計中期財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

42 風險管理(續)

(b) 市場風險(續)

重定價風險(續)

交易性利率風險(續)

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

	2017年12月31日					合計
	3個月內	3個月至1年	1年至5年	5年以上	不計息	
資產						
現金及存放中央銀行款項	62,846,396	-	-	-	1,523,007	64,369,403
存放同業及其他金融機構款項	6,792,950	2,130,801	-	-	-	8,923,751
拆出資金	663,355	700,000	-	-	-	1,363,355
買入返售金融資產	12,988,617	-	-	-	-	12,988,617
發放貸款及墊款(附註(i))	142,246,905	39,894,905	8,840,719	726,306	-	191,708,835
投資性金融資產	54,605,033	56,135,528	80,351,359	35,808,385	23,896	226,924,201
其他	-	-	-	-	15,711,664	15,711,664
總資產	280,143,256	98,861,234	89,192,078	36,534,691	17,258,567	521,989,826
負債						
向中央銀行借款	688,924	633,963	-	-	-	1,322,887
同業及其他金融機構存放款項	22,646,832	16,754,000	250,000	-	-	39,650,832
拆入資金	4,074,729	1,642,376	-	-	-	5,717,105
賣出回購金融資產款	40,809,848	-	-	-	-	40,809,848
吸收存款	219,974,244	57,066,949	28,177,768	20,426	1,468,897	306,708,284
已發行債券	32,829,370	41,299,260	-	-	-	74,128,630
其他	-	-	-	-	7,561,629	7,561,629
總負債	321,023,947	117,396,548	28,427,768	20,426	9,030,526	475,899,215
資產負債缺口	(40,880,691)	(18,535,314)	60,764,310	36,514,265	8,228,041	46,090,611

附註：

(i) 於2018年6月30日，就發放貸款及墊款而言，「3個月內」類目包括人民幣6,924.40百萬元之已逾期款項(扣除減值損失準備)(2017年12月31日：人民幣6,354.27百萬元)。

未經審計中期財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

42 風險管理(續)

(b) 市場風險(續)

重定價風險(續)

交易性利率風險(續)

(ii) 利率敏感性分析

本集團採用敏感性分析衡量利率變化對本集團淨損益及股東權益的可能影響。在假定其他變量保持不變的前提下，於2018年6月30日，假定利率上升100個基點將導致本集團淨利潤減少人民幣481.15百萬元(2017年12月31日：人民幣409.65百萬元)，本集團股東權益減少人民幣342.56百萬元(2017年12月31日：人民幣320.41百萬元)；假定利率下降100個基點將導致本集團淨利潤增加人民幣481.15百萬元(2017年12月31日：人民幣409.65百萬元)，本集團股東權益增加人民幣342.56百萬元(2017年12月31日：人民幣320.41百萬元)。

上述敏感性分析基於本集團的資產和負債具有靜態的利率風險結構。有關的分析僅衡量一年內利率變化，反映為一年內本集團資產和負債的重新定價按年化計算對本集團淨損益和股東權益的影響。上述敏感性分析基於以下假設：

- 報告期末利率變動適用於本集團所有的非衍生金融工具；
- 報告期末利率變動100個基點是假定未來12個月內的利率變動；
- 收益率曲線隨利率變化而平行移動；
- 資產和負債組合併無其他變化；
- 其他變量(包括匯率)保持不變；及
- 不考慮管理層進行的風險管理措施的影響。

未經審計中期財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

42 風險管理(續)

(b) 市場風險(續)

重定價風險(續)

交易性利率風險(續)

(ii) 利率敏感性分析(續)

由於基於上述假設，利率增減導致本集團淨損益和股東權益出現的實際變化可能與此敏感性分析的結果不同。

外匯風險

本集團的外匯風險主要來自存放同業及其他金融機構款項。本集團通過將以外幣為單位的資產與相同幣種的對應負債匹配來管理外匯風險。

未經審計中期財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

42 風險管理(續)

(b) 市場風險(續)

外匯風險

本集團於報告期末的外匯風險敞口如下：

	2018年6月30日				合計 (折合人民幣)
	人民幣	美元 (折合人民幣)	港幣 (折合人民幣)	其他 (折合人民幣)	
資產					
現金及存放中央銀行款項	71,689,946	52,150	250	874	71,743,220
存放同業及其他金融機構款項	5,434,846	897,028	177,875	28,629	6,538,378
拆出資金	1,499,570	939,557	-	-	2,439,127
買入返售金融資產	10,151,116	-	-	-	10,151,116
發放貸款及墊款	209,639,206	1,863,213	-	63,044	211,565,463
投資性金融資產	217,663,428	6,193,105	337,240	-	224,193,773
衍生金融資產	17,485	-	-	-	17,485
其他	18,253,948	133,225	68	496	18,387,737
總資產	534,349,545	10,078,278	515,433	93,043	545,036,299
負債					
向中央銀行借款	4,033,673	-	-	-	4,033,673
同業及其他金融機構存放款項	42,845,943	1,697,877	35	21,005	44,564,860
拆入資金	10,087,000	1,568,347	-	64,199	11,719,546
賣出回購金融資產	27,426,950	-	-	-	27,426,950
吸收存款	338,859,448	-	-	-	338,859,448
應付債券	65,411,479	-	-	-	65,411,479
衍生金融負債	17,377	92,996	-	-	110,373
其他	7,560,183	199,259	29,172	7,222	7,795,836
總負債	496,242,053	3,558,479	29,207	92,426	499,922,165
資產負債缺口	38,107,492	6,519,799	486,226	617	45,114,134

未經審計中期財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

42 風險管理(續)

(b) 市場風險(續)

外匯風險(續)

本集團於報告期末的外匯風險敞口如下：(續)

	2017年12月31日				合計 (折合人民幣)
	人民幣	美元 (折合人民幣)	港幣 (折合人民幣)	其他 (折合人民幣)	
資產					
現金及存放中央銀行款項	64,338,855	30,291	74	183	64,369,403
存放同業及其他金融機構款項	4,115,562	2,807,205	1,993,530	7,454	8,923,751
拆出資金	1,200,000	163,355	-	-	1,363,355
買入返售金融資產	12,988,617	-	-	-	12,988,617
發放貸款及墊款	190,874,704	834,131	-	-	191,708,835
投資性金融資產	224,179,020	2,410,684	334,497	-	226,924,201
其他	15,681,638	29,769	257	-	15,711,664
總資產	513,378,396	6,275,435	2,328,358	7,637	521,989,826
負債					
向中央銀行借款	1,322,887	-	-	-	1,322,887
同業及其他金融機構存放款項	39,040,701	606,977	68	3,086	39,650,832
拆入資金	4,955,000	762,105	-	-	5,717,105
賣出回購金融資產	40,809,848	-	-	-	40,809,848
吸收存款	306,708,284	-	-	-	306,708,284
應付債券	74,128,630	-	-	-	74,128,630
其他	7,341,525	8,907	208,006	3,191	7,561,629
總負債	474,306,875	1,377,989	208,074	6,277	475,899,215
資產負債缺口	39,071,521	4,897,446	2,120,284	1,360	46,090,611

未經審計中期財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

42 風險管理(續)

(b) 市場風險(續)

外匯風險(續)

本集團於報告期末的外匯風險敞口如下：(續)

	2018年 6月30日 增加／(減少)	2017年 12月31日 增加／(減少)
稅後利潤及股東權益變動		
匯率上升100個基點	82,364	24,644
匯率下降100個基點	(82,364)	(24,644)

上述敏感性分析基於資產和負債具有靜態的匯率風險結構。有關的分析基於以下簡化假設：

- 匯率敏感度是指各幣種對人民幣匯率波動100個基點(基於報告日期的收市匯率)而造成的匯兌損益；
- 美元及其他貨幣對人民幣匯率同時同向波動；
- 所有敞口在到期後會保持不變；及
- 不考慮本集團進行的風險管理措施的影響。

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

未經審計中期財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

42 風險管理(續)

(c) 流動性風險

流動性風險是指商業銀行雖有清償能力，但無法及時獲得充足資金或無法以合理成本及時獲得充足資金以應對資產增長或支付到期債務的風險。本集團根據流動性風險管理政策對未來現金流量進行監測，並確保維持適當水平的高流動性資產。

本集團整體的流動性情況由資產負債管理委員會(「資產負債管理委員會」)管理。該委員會負責按監管要求和審慎原則制定流動性政策。政策目標包括：

- 維持穩健充足的流動性水平，建立科學完善的流動性風險管理體系，確保在正常經營環境或壓力狀態下，都能及時滿足資產、負債及表外業務引發的支付義務和流動性需求，有效平衡資金的效益性和安全性；及
- 根據市場變化和業務發展，對資產負債規模和結構作出及時合理的調整，在確保流動性的前提下，適度追求利潤最大化和成本最小化，實現本行資金「安全性、流動性和效益性」的統一。

計劃財務部牽頭執行流動性風險管理政策，負責制定並定期修訂流動性風險管理戰略，負責對全行流動性風險的識別、計量、監測和緩釋管理。同時，計劃財務部負責日常頭寸管理與預測，並根據流動性管理戰略保持適當水平的高流動性資產組合。金融市場部根據計劃財務部的指令進行操作。遇有重大的支付需求或結構性變化時須及時向資產負債管理委員會作出匯報並提出建議。

本集團持有資產的資金來源大部分為吸收存款。近年來本集團吸收存款持續增長，並且種類和期限類型多樣化，成為穩定的資金來源。

本集團主要採用流動性缺口分析衡量流動性風險，並採用不同的情景分析和壓力測試以評估流動性風險的影響。

未經審計中期財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

42 風險管理(續)

(c) 流動性風險(續)

本集團的資產與負債於報告期末根據相關剩餘到期日分析如下：

	2018年6月30日							合計
	無期限 附註(i)	實時償還	1個月內	1個月至3個月	3個月至1年	1年至5年	5年以上	
資產								
現金及存放中央銀行款項	40,973,061	30,770,159	-	-	-	-	-	71,743,220
存放同業及其他 金融機構款項	-	2,987,417	741,851	1,384,110	1,425,000	-	-	6,538,378
拆出資金	-	-	218,327	656,472	1,564,328	-	-	2,439,127
衍生金融資產	-	-	-	-	15,775	1,710	-	17,485
買入返售金融資產	-	-	10,151,116	-	-	-	-	10,151,116
發放貸款及墊款	6,060,808	808,605	9,104,662	16,476,018	81,025,650	37,457,295	60,632,425	211,565,463
投資性金融資產	6,472,095	70,000	12,457,388	22,098,663	51,055,734	90,575,995	41,463,898	224,193,773
其他	12,471,074	-	2,073,986	1,600,727	145,307	2,096,643	-	18,387,737
總資產	65,977,038	34,636,181	34,747,330	42,215,990	135,231,794	130,131,643	102,096,323	545,036,299
負債								
向中央銀行借款	-	40,000	487,458	1,080,296	2,425,919	-	-	4,033,673
同業及其他 金融機構存放款項	-	2,718,500	9,488,000	21,802,000	10,306,360	250,000	-	44,564,860
拆入資金	-	-	-	9,018,406	2,701,140	-	-	11,719,546
衍生金融負債	-	-	-	-	108,612	1,761	-	110,373
賣出回購金融資產	-	-	27,426,950	-	-	-	-	27,426,950
吸收存款	-	191,043,027	13,744,032	19,461,235	70,114,711	44,484,838	11,605	338,859,448
已發行債券	-	-	11,469,814	18,044,011	32,898,465	2,999,189	-	65,411,479
其他	-	523,137	705,773	1,909,122	2,553,395	2,078,625	25,784	7,795,836
總負債	-	194,324,664	63,322,027	71,315,070	121,108,602	49,814,413	37,389	499,922,165
淨頭寸	65,977,038	(159,688,483)	(28,574,697)	(29,099,080)	14,123,192	80,317,230	102,058,934	45,114,134

未經審計中期財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

42 風險管理(續)

(c) 流動性風險(續)

本集團的資產與負債於報告期末根據相關剩餘到期日分析如下：(續)

	2017年12月31日							合計
	無期限 附註(i)	實時償還	1個月內	1個月至3個月	3個月至1年	1年至5年	5年以上	
資產								
現金及存放中央銀行款項	41,734,259	22,635,144	-	-	-	-	-	64,369,403
存放同業及其他								
金融機構款項	-	1,808,587	4,554,363	430,000	2,130,801	-	-	8,923,751
拆出資金	-	-	571,876	91,479	700,000	-	-	1,363,355
買入返售金融資產	-	-	12,988,617	-	-	-	-	12,988,617
發放貸款及墊款	5,736,700	846,942	13,636,103	15,789,820	80,299,636	25,368,632	50,031,002	191,708,835
投資性金融資產	1,046,953	-	13,777,295	39,754,747	56,117,599	80,419,222	35,808,385	226,924,201
其他	10,149,596	-	2,327,341	1,401,129	474,613	1,358,985	-	15,711,664
總資產	58,667,508	25,290,673	47,855,595	57,467,175	139,722,649	107,146,839	85,839,387	521,989,826
負債								
向中央銀行借款	-	-	266,321	422,603	633,963	-	-	1,322,887
同業及其他								
金融機構存放款項	-	1,450,662	6,661,170	14,535,000	16,754,000	250,000	-	39,650,832
拆入資金	-	-	-	4,074,729	1,642,376	-	-	5,717,105
賣出回購金融資產	-	-	40,809,848	-	-	-	-	40,809,848
吸收存款	-	181,298,831	11,418,203	27,839,898	57,953,158	28,177,768	20,426	306,708,284
已發行債券	-	-	12,228,971	20,600,399	41,299,260	-	-	74,128,630
其他	-	703,943	880,550	1,837,638	3,022,198	1,099,219	18,081	7,561,629
總負債	-	183,453,436	72,265,063	69,310,267	121,304,955	29,526,987	38,507	475,899,215
淨頭寸	58,667,508	(158,162,763)	(24,409,468)	(11,843,092)	18,417,694	77,619,852	85,800,880	46,090,611

附註：

- (i) 現金及存放中央銀行款項中的無期限金額是指存放於中國人民銀行的法定存款準備金與財政性存款。發放貸款及墊款中的無期限類別包括所有已發生信用減值/已減值發放貸款及墊款，以及已逾期超過一個月的貸款及墊款。逾期一個月內的未發生信用減值/未減值發放貸款及墊款歸入實時償還類別。投資項中無期限金額是指已發生信用減值/已減值或已逾期一個月以上的部分。股權投資亦於無期限中列示。

未經審計中期財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

42 風險管理(續)

(c) 流動性風險(續)

本集團非衍生金融負債及貸款承諾於報告期末根據未經折現合同現金使用分析如下：

	2018年6月30日							
	未折現合同		實時償還	1個月		3個月		5年以上
	賬面值	現金流量		1個月內	至3個月	至1年	1年至5年	
非衍生金融負債								
向中央銀行借款	4,033,673	4,112,175	40,033	490,459	1,087,983	2,493,700	-	-
同業及其他金融機構存放款項	44,564,860	45,068,501	2,719,091	9,500,961	21,986,045	10,582,328	280,076	-
拆入資金	11,719,546	11,846,880	-	-	9,030,648	2,816,232	-	-
賣出回購金融資產	27,426,950	27,433,346	-	27,433,346	-	-	-	-
吸收存款	338,859,448	344,640,684	191,253,756	13,815,538	19,574,526	71,197,269	48,787,743	11,852
已發行債券	65,411,479	66,868,726	-	11,490,610	18,184,887	33,786,828	3,406,401	-
其他金融負債	3,006,053	3,006,053	164,671	268,649	496,760	1,195,109	880,848	16
非衍生金融負債合計	495,022,009	502,976,365	194,177,551	62,999,563	70,360,849	122,071,466	53,355,068	11,868
貸款承諾	-	4,820,109	1,106,000	3,704,109	-	10,000	-	-

未經審計中期財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

42 風險管理(續)

(c) 流動性風險(續)

本集團的衍生金融工具包括，以淨額交割的外匯遠期合約和以全額交割的利率互換合約。

下表列示於財務報告日，本集團以淨額和全額交割的衍生金融工具未折現合同現金流：

	2018年6月30日							
	賬面值	未折現合同 現金流量	實時償還	1個月內	1個月 至3個月	3個月 至1年	1年至5年	5年以上
以淨額交割的衍生金融工具								
外匯遠期合約	(92,996)	(92,996)	-	-	-	(92,996)	-	-
全額交割的衍生金融工具								
利率互換合約								
- 現金流出	(17,377)	(17,377)	-	-	-	(15,616)	(1,761)	-
- 現金流入	17,485	17,485	-	-	-	15,775	1,710	-
合計	(92,888)	(92,888)	-	-	-	(92,837)	(51)	-
				2017年12月31日				
	賬面值	未折現合同 現金流量	實時償還	1個月內	1個月至3個月	3個月至1年	1年至5年	5年以上
非衍生金融負債								
向中央銀行借款	1,322,887	1,335,242	-	267,813	425,194	642,235	-	-
同業及其他金融機構存放款項	39,650,832	40,254,793	1,451,139	6,675,032	14,660,271	17,181,815	286,536	-
拆入資金	5,717,105	5,759,545	-	-	4,078,650	1,680,895	-	-
賣出回購金融資產	40,809,848	40,989,547	-	40,989,547	-	-	-	-
吸收存款	306,708,284	309,808,229	181,325,153	11,447,897	28,111,093	58,637,389	30,265,724	20,973
已發行債券	74,128,630	75,598,722	-	12,259,909	20,771,667	42,567,146	-	-
其他金融負債	2,965,736	2,965,736	128,062	258,064	648,731	1,200,666	729,947	266
非衍生金融負債合計	471,303,322	476,711,814	182,904,354	71,898,262	68,695,606	121,910,146	31,282,207	21,239
貸款承諾	-	2,710,458	1,051,790	1,623,668	-	25,000	10,000	-

上述未經折現合同現金使用分析可能與這些金融工具的實際現金流量存在差異。

未經審計中期財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

42 風險管理(續)

(d) 操作風險

操作風險是指由不完善或有問題的內部程序、人員、系統以及外部事件所造成損失的風險。

本集團已經建立了層次化的操作風險管理體系以全面識別、評估、控制、管理和報告所有業務環節的操作風險。這套體系覆蓋了公司銀行、零售銀行、交易銷售、公司金融、支付結算、代理服務、資產管理等全部業務條線以及人力資源管理、財務管理、法律事務、反洗錢管理、行政辦公管理等全部支持輔助性活動。該體系的主要內容如下：

- 在高級管理層領導下的、前中後台各司其職的、層次化的操作風險管理結構；
- 以操作風險管理基本政策為核心的、覆蓋操作風險管理各個領域的較為完整的操作風險管理制度體系；
- 針對包括公共事件、自然災害、IT系統故障、擠提、盜搶等各類突發事件的應急預案體系和業務持續性方案體系；
- 操作風險管理績效考核機制和對各類違規違紀行為進行追究和處分的全員問責制度；及
- 以內部審計和合規檢查為基礎的獨立的風險評估體系。

43 比較期數字

本集團於2018年1月1日起實施新收入準則(IFRS 15)和新金融工具準則(IFRS 9)。在準則轉換方法的選擇上，本集團未重述比較期信息。關於會計政策變更的詳細披露內容見附註3。

未經審計中期財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

44 已頒佈但於截至2018年6月30日止期間尚未生效的財務報告準則修訂、新準則和解釋的可能影響

國際會計準則理事會頒佈了多項於2018年1月1日起期間生效的修訂及新增國際財務報告準則及詮釋，並允許提前使用。除了國際財務報告準則第9號修訂*反向賠償的提前還款特徵*，與國際財務報告準則第9號同時生效外，本集團在本財務報表中尚未提前採用其他修訂及新增國際財務報告準則及詮釋。

關於國際財務報告準則第16號在上期財務報表中的披露信息，本集團更新了以下對可能對本集團的綜合財務報表產生重大影響的內容。

國際財務報告準則第16號－租賃

如2017年度財務報表中所述，目前集團根據租賃的類型將租賃分為融資租賃和經營租賃以及租賃安排。在採用國際財務報告準則第16號時，若該集團是租約下的承租人，將要求以類似於現行融資租賃會計的方式記賬所有租賃，即以最低未來租賃付款額的現值確認和計量租賃負債，並在租賃生效日相應確認「使用權」資產。IFRS 16將主要影響集團作為承租人的相關資產項目，房產的會計處理，目前被列為經營租賃項目。

在截至2018年6月30日的六個月，本集團繼續着現有租賃協議的辦公資產，這些租賃目前被歸類為經營租賃。

未經審計中期財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

44 已頒佈但於截至2018年6月30日止期間尚未生效的財務報告準則修訂、新準則和解釋的可能影響(續)

以下是截至2018年6月30日，集團有關不可撤銷經營租賃項目的未來最低租賃付款額信息：

	物業
1年以內(含1年)	222,141
1年以上5年以內(含5年)	765,845
5年以上	269,397
合計	1,257,383

在2019年1月1日首次採用國際財務報告準則第16號時，未來6個月內應付的大部分最低租賃付款額現值將確認為租賃負債，而相應的使用權資產被確認為非流動資產。對於在國際財務報告準則第16號實施前的這段期間內進入或終止的任何租約，在考慮到實際的適用性和相關調整後，本集團需要進行更詳細的分析，以確定經營租賃承諾因採用國際財務報告準則第16號而產生的新資產和負債的數額。

未經審計補充財務信息

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

以下所載的資料不構成未經審計綜合中期財務報告的一部分，有關資料僅供參考。

1 流動性覆蓋率及槓桿率

	於2018年 6月30日	截至2018年 6月30日 止期間平均
流動性覆蓋率(人民幣及外幣)	124.61%	157.36%

	於2017年 12月31日	截至2017年 12月31日 止年度平均
流動性覆蓋率(人民幣及外幣)	217.68%	210.77%

根據《商業銀行流動性風險管理規定(試行)》，商業銀行流動性覆蓋率應當於2018年底前達到100%。在過渡期內，應當於2014年底、2015年底、2016年底及2017年底分別達到60%、70%、80%、90%。

槓桿率

	於2018年 6月30日	於2017年 12月31日
槓桿率	7.47%	8.06%

2015年4月1日起，本集團按照銀監會《商業銀行槓桿率管理辦法(修訂)》的要求計算槓桿率並披露相關信息。銀監會要求商業銀行的槓桿率不得低於4%。

以上流動性覆蓋率比例及槓桿率為根據銀監會公佈的相關規定及按中國會計準則編製的財務信息計算。

未經審計補充財務信息

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

2 貨幣集中度

	2018年6月30日			
	美元 (折合人民幣)	港元 (折合人民幣)	其他 (折合人民幣)	合計 (折合人民幣)
即期資產	10,078,278	515,433	93,042	17,139,041
即期負債	(3,558,479)	(29,207)	(92,425)	(10,153,052)
淨長頭寸	6,519,799	486,226	617	7,006,642

	2017年12月31日			
	美元 (折合人民幣)	港元 (折合人民幣)	其他 (折合人民幣)	合計 (折合人民幣)
即期資產	6,275,435	2,328,358	7,637	8,611,430
即期負債	(1,377,989)	(208,074)	(6,277)	(1,592,340)
淨長頭寸	4,897,446	2,120,284	1,360	7,019,090

本集團於報告期間末並無結構化頭寸。

未經審計補充財務信息

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

3 國際債權

本集團對中國境外的第三方的債權被視作國際債權。

國際債權包括存放同業及其他金融機構款項以及證券投資。

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

	2018年6月30日			合計
	同業及其他 金融機構	公共實體	非同業 私人機構	
亞太地區	2,720,951	—	4,307,180	7,028,131
北美	51,595	—	—	51,595
其他	26,941	—	—	26,941
	2,799,487	—	4,307,180	7,106,667

	2017年12月31日			合計
	同業及其他 金融機構	公共實體	非同業 私人機構	
亞太地區	3,709,490	—	661,425	4,370,915
北美	76,493	—	—	76,493
其他	6,253	—	—	6,253
	3,792,236	—	661,425	4,453,661

未經審計補充財務信息

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

4 已逾期貸款及墊款餘額

	於2018年 6月30日	於2017年 12月31日
本金或利息已逾期達以下期間的貸款及墊款		
—3至6個月(含6個月)	2,082,449	1,667,179
—6個月至1年(含1年)	2,495,450	2,551,153
—超過1年	4,337,465	3,838,799
合計	8,915,364	8,057,131
佔貸款及墊款總額百分比		
—3至6個月(含6個月)	0.95%	0.84%
—6個月至1年(含1年)	1.14%	1.28%
—超過1年	1.98%	1.93%
合計	4.07%	4.05%

名詞解釋

「公司章程」	指	本行的公司章程，或會不時修訂，補充或以其他方式修改
「董事會」	指	本行董事會
「監事會」	指	本行監事會
「高級管理層」	指	本行的高級管理層
「本行」或「中原銀行」	指	中原銀行，及除文義另有所指外，就本行成為旗下現有附屬公司的控股公司前期間而言，指本行旗下現有附屬公司及該等附屬公司或(視情況而定)其各自的前身所進行的業務
「企業管治守則」	指	《香港聯合交易所有限公司證券上市規則》附錄十四《企業管治守則》及《企業管治報告》
「董事」	指	本行董事
「內資股」	指	本行股本中每股面值人民幣1.00元的普通股，股份以人民幣認購及繳足
「本集團」	指	本行及其附屬公司
「H股」	指	本行普通股本中每股面值人民幣1.00元的普通股，並在主板上市
「港元」	指	香港法定貨幣港元
「香港」	指	中國香港特別行政區
「國際會計準則」	指	國際會計準則及其詮釋
「上市規則」	指	聯交所證券上市規則，經不時修訂，補充或以其他方式修改

名詞解釋

「主板」	指	聯交所營運的股票市場(不包括期權市場)，獨立於聯交所GEM並與GEM並行運作
「標準守則」	指	上市規則附錄十所載《上市發行人董事進行證券交易的標準守則》
「中國」或「中華人民共和國」	指	中華人民共和國，就本中期報告而言，不包括香港、中國澳門特別行政區及台灣
「報告期」	指	截至2018年6月30日止六個月
「人民幣」	指	中國法定貨幣人民幣
「證券及期貨條例」	指	香港法例第571章證券及期貨條例(經不時修訂、補充或以其他方式修改)
「股份」	指	本行股本中每股面值人民幣1.00元的普通股，包括內資股及H股
「股東」	指	本行股份持有人
「聯交所」	指	香港聯合交易所有限公司
「附屬公司」	指	具有香港法例第622章公司條例第2條賦予該詞的涵義
「監事」	指	本行監事
「消費金融公司」	指	河南中原消費金融股份有限公司，於2016年12月29日在中國成立的股份有限公司，為本行的子公司
「河南銀監局」	指	中國銀行業監督管理委員會河南監管局