



鄭州銀行股份有限公司 BANK OF ZHENGZHOU CO., LTD.

(於中華人民共和國註冊成立的股份有限公司)

(A joint stock company incorporated in the People's Republic of China with limited liability)

股份代號 Stock Code: 6196

優先股股份代號 Preference Shares Stock Code: 4613



2019 INTERIM REPORT 中期報告



此中報以環保紙印刷



目錄

重要提示	2
釋義	3
第一章 公司簡介	6
第二章 會計數據及主要財務指標摘要	11
第三章 管理層討論和分析	14
第四章 股本變動及股東情況	76
第五章 優先股發行情況	87
第六章 董事、監事、高級管理人員、員工及機構情況	89
第七章 公司治理	97
第八章 重要事項	100
第九章 財務報告	106

* 本報告以中、英文編製。倘中英文版本有任何歧義，概以中文版本為準。



重要提示

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

2019年8月20日，本行第六屆董事會第六次會議審議通過了2019年半年度暨中期報告（「本報告」）及中期業績公告。會議應出席董事12名，親自出席董事12名。本行部分監事列席了本次會議。

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

本行按照中國會計準則和國際財務報告準則編製的2019年中期財務報告未經審計，畢馬威華振會計師事務所（特殊普通合伙）和畢馬威會計師事務所分別根據中國和香港審閱準則進行了審閱。

本行法定代表人、董事長王天宇先生，行長申學清先生，主管會計工作負責人傅春喬先生，會計機構負責人張志勇先生聲明並保證本報告中財務報告的真實、準確、完整。

本行2019年上半年計劃不派發現金紅利，不送紅股，不以公積金轉增股本。

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

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



釋義

在本報告中，除非文義另有所指外，下列詞語具有如下含義：

「2018年度股東周年大會」	指	本行於2019年5月24日召開的股東周年大會
「公司章程」	指	本行公司章程（經不時修訂）
「A股」	指	本行股本中每股面值人民幣1.00元之人民幣普通股，於深交所中小企業板上市及買賣（股份代號：002936）
「本行」、「鄭州銀行」或「我們」	指	鄭州銀行股份有限公司*，一家根據中國法律於1996年11月16日在中國註冊成立的股份有限公司，包括其前身、附屬公司、分行及支行（倘文義所需）
「董事會」	指	本行董事會
「監事會」	指	本行監事會
「中國銀保監會」	指	中國銀行保險監督管理委員會
「中國銀保監會河南監管局」	指	中國銀行保險監督管理委員會河南監管局
「《公司法》」	指	《中華人民共和國公司法》
「企業管治守則」	指	聯交所上市規則附錄十四《企業管治守則》
「中國證監會」	指	中國證券監督管理委員會
「董事」	指	本行董事
「原中國銀監會」	指	原中國銀行業監督管理委員會
「原中國銀監會河南監管局」	指	原中國銀行業監督管理委員會河南監管局
「扶溝鄭銀村鎮銀行」	指	扶溝鄭銀村鎮銀行股份有限公司
「本集團」	指	本行及其附屬公司
「香港」	指	中國香港特別行政區

釋義

「香港聯交所」	指	香港聯合交易所有限公司
「港元」	指	香港法定貨幣港元
「H股」	指	本行股本中每股面值人民幣1.00元之境外上市外資股，於香港聯交所主板上市及買賣（股份代號：6196）
「九鼎金融租賃公司」	指	河南九鼎金融租賃股份有限公司
「最後實際可行日期」	指	2019年8月19日，即本報告付印前確定其中所載若干資料之最後實際可行日期
「澳門」	指	中國澳門特別行政區
「財政部」	指	中華人民共和國財政部
「境外優先股」	指	本行已發行並於香港聯交所上市的59,550,000股每股票面金額為人民幣100元的非累積永續境外優先股（股份代號：4613）
「中國人民銀行」、 「人行」或「央行」	指	中國人民銀行
「中國」、「我國」或「全國」	指	中華人民共和國，且僅就本報告而言，不包括香港、澳門和台灣地區
「確山鄭銀村鎮銀行」	指	確山鄭銀村鎮銀行股份有限公司
「報告期」	指	2019年1月1日至2019年6月30日止六個月
「人民幣」	指	中國法定貨幣人民幣
「《證券法》」	指	《中華人民共和國證券法》
「《證券及期貨條例》」	指	經不時修訂的《證券及期貨條例》（香港法例第571章）
「股份或普通股」	指	A股及H股
「聯交所上市規則」	指	《香港聯合交易所有限公司證券上市規則》
「監事」	指	本行監事
「深交所」	指	深圳證券交易所
「深交所上市規則」	指	《深圳證券交易所股票上市規則》

「新密鄭銀村鎮銀行」	指	新密鄭銀村鎮銀行股份有限公司
「新鄭鄭銀村鎮銀行」	指	新鄭鄭銀村鎮銀行股份有限公司
「浚縣鄭銀村鎮銀行」	指	浚縣鄭銀村鎮銀行股份有限公司
「鄆陵鄭銀村鎮銀行」	指	鄆陵鄭銀村鎮銀行股份有限公司
「中牟鄭銀村鎮銀行」	指	中牟鄭銀村鎮銀行股份有限公司

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

第一章 公司簡介

1 公司基本情況

法定中文名稱：	鄭州銀行股份有限公司（簡稱：鄭州銀行）
法定英文名稱：	Bank of Zhengzhou Co., Ltd.（簡稱：BANK OF ZHENGZHOU）
法定代表人：	王天宇先生
授權代表：	王天宇先生、傅春喬先生
董事會秘書及聯繫方式：	傅春喬先生 聯繫地址：中國河南省鄭州市鄭東新區商務外環路22號 電話：+86-371-6700 9199 傳真：+86-371-6700 9898 電子郵箱：ir@zzbank.cn
聯席公司秘書：	傅春喬先生、梁穎嫻女士
證券事務代表及聯繫方式：	陳光先生 聯繫地址：中國河南省鄭州市鄭東新區商務外環路22號 電話：+86-371-6700 9199 傳真：+86-371-6700 9898 電子郵箱：ir@zzbank.cn
股票上市交易所、 股票簡稱和股票代碼：	A股：深交所 鄭州銀行 002936 H股：香港聯交所 鄭州銀行 6196 境外優先股：香港聯交所 ZZBNK 17USD PREF 4613
統一社會信用代碼：	914100001699995779
金融許可證號：	B1036H241010001
註冊和辦公地址：	中國河南省鄭州市鄭東新區商務外環路22號
註冊和辦公地址郵政編碼：	450018

第一章 公司簡介

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
聯繫地址：	中國河南省鄭州市鄭東新區商務外環路22號
電話：	+86-371-6700 9199
傳真：	+86-371-6700 9898
電子郵箱：	ir@zzbank.cn
本行網址：	www.zzbank.cn
信息披露報紙：	《證券時報》、《中國證券報》、《上海證券報》、《證券日報》
信息披露網站：	登載A股半年度報告的中國證監會指定網站： www.cninfo.com.cn 登載H股中期報告的香港聯交所指定網站： www.hkexnews.hk
半年度報告備置地：	本行總行董事會辦公室及主要營業場所
境內審計師：	畢馬威華振會計師事務所（特殊普通合夥）
境內審計師地址：	中國北京東長安街1號東方廣場畢馬威大樓8層
簽字會計師：	何琪、黃夢琳
境外審計師：	畢馬威會計師事務所
境外審計師地址：	香港中環遮打道10號太子大廈8樓
持續督導保薦機構：	招商證券股份有限公司
持續督導保薦機構地址：	中國深圳市福田區益田路江蘇大廈A座38至45層
保薦代表人：	吳喻慧、呂映霞
持續督導期間：	2018年9月19日至2020年12月31日
中國法律顧問：	北京市金杜律師事務所
香港法律顧問：	金杜律師事務所
A股股份過戶登記處：	中國證券登記結算有限責任公司深圳分公司
H股股份過戶登記處：	香港中央證券登記有限公司

第一章 公司簡介

2 公司簡介

鄭州銀行是經中國人民銀行批准，在鄭州市48家城市信用合作社基礎上於1996年11月註冊成立的區域性股份制商業銀行，2000年12月更名為鄭州市商業銀行股份有限公司，2009年10月正式更名為鄭州銀行股份有限公司。本行於2015年12月在香港聯交所上市，2018年9月在深交所上市，首開國內城商行「A+H」股上市先河。本行發起成立了九鼎金融租賃公司，管理中牟、新密、鄆陵、扶溝、新鄭、浚縣、確山7家村鎮銀行，綜合化經營穩步推進。

本行主要經營以下業務：吸收公眾存款；發放短期、中期和長期貸款；辦理國內外結算；辦理票據承兌與貼現；發行金融債券；代理發行、代理兌付、承銷政府債券；買賣政府債券、金融債券；從事同業拆借；外匯存款、外匯貸款、外匯匯款、外幣兌換；從事銀行卡業務；提供信用證服務及擔保；代理收付款項及代理保險業務；提供保管箱服務；經國務院銀行業監督管理機構批准的其他業務（依法須經批准的項目，經相關部門批准後方可開展經營活動）。

截至報告期末，本行在職員工4,676人，對外營業機構166家，其中分行12家，支行153家（含總行營業部），專營機構1家；資產規模人民幣4,797.96億元，貸款規模人民幣1,775.57億元，報告期內主要資產未發生重大變化；負債規模人民幣4,402.80億元，存款規模人民幣2,715.95億元；資本充足率12.74%，不良貸款率2.39%，撥備覆蓋率158.44%，主要監管指標均符合要求。在英國《銀行家》雜誌2019年全球1000強銀行排名中，本行位列第227位，較上年提升18個位次。在《銀行家》雜誌社「2019中國金融創新獎」評選中，本行榮獲「最佳金融創新獎」。

3 核心競爭力分析

發揮區域優勢，聚焦「商貿物流銀行」。鄭州是「連通境內外，輻射東中西」的綜合交通樞紐和全國「兩橫三縱」城市化戰略格局中陸橋通道與京廣通道的交匯區域，是中原經濟區的核心城市和「一帶一路」的重要節點城市。本行厚植本土，把握區位優勢，以「物流服務標準化」、「物流金融專業化」、「增值服務多樣化」、「授信服務便捷化」、「內外貿易一體化」為指引，搭建雲交易、雲融資、雲物流、雲商、雲服務「五朵雲」平台，發起成立並運行維護商貿物流銀行聯盟，大力推進商貿物流銀行建設。



深耕地方經濟，打造「中小企業融資專家」。本行堅持紮根本地市場，堅持服務實體經濟，專注於為優質中小企業提供多元化、一站式融資，以專業專屬的管理模式為客戶打造豐富多樣的產品服務，迎合不同客戶的融資需求，有效解決小微融資難題，以真招實招助力民營企業發展，致力於成為紮根鄭州、輻射中原的「中小企業融資專家」。

踐行普惠金融，發力「精品市民銀行」。本行以服務地方經濟、服務中小企業、服務城市居民為根本，持續完善普惠金融垂直管理體系，圍繞市民的衣食住行積極探索，通過細分網點功能、創新便民產品、拓展銀行卡應用場景等措施，完善服務體系，提高服務質量，創新服務模式，以匠心精神打造「精品市民銀行」。

合規審慎管理，保障穩健運營。本行秉持「審慎、理性、穩健」的風險管理理念，通過建立健全全面風險管理體系，引入差異化風險管理工具，平衡風險和收益，兼顧控制與效率，形成了良好的合規和風險控制文化；持續提升公司治理水平，不斷完善內控制度，實現所有權與經營權、管理權與監督權既相互分離又相互制衡的運行機制，不斷夯實抵禦風險、提高回報、實現可持續發展的治理基礎。

加快創新產出，強化科技支撐。本行成立了數據管理部和創新中心，作為孵化創新實踐的重要載體，為創新項目落地實施提供有效支撐，加快了金融科技的儲備和創新產出；利用大數據、人工智能等先進的金融科技技術，穩步提升綜合金融服務能力，為消費者帶來優質、安全、便捷的金融體驗，滿足消費者日益增長的多元化金融需求。

培育企業文化，塑造優秀品牌。本行致力於打造追求卓越、攻堅克難的「特色鄭銀」企業文化，不斷完善企業文化體系。在作風建設上，提出「十倡導、十反對」；在學習創新上，提出「四講四重」；在能力提升上，提出「三再三支撐」；開展強力總行建設活動，有效發揮企業文化的推動和促進作用。

第一章 公司簡介

4 2019年上半年主要獲獎情況

2019年2月，鄭州市鄭東新區管理委員會授予本行「2018年度鄭東新區產業發展突出貢獻單位」。

2019年3月，萬聯供應鏈金融研究院、中國人民大學中國供應鏈戰略管理研究中心授予本行「2019中國供應鏈金融最佳金融機構」。

2019年3月，全國銀行間同業拆借中心授予本行「2018年度銀行間本幣市場活躍交易商」。

2019年5月，中國《銀行家》雜誌社授予本行「最佳金融創新獎」綜合獎及「十佳金融科技創新獎」。

2019年5月，每日經濟新聞授予本行「2019中國上市公司品牌價值榜·新銳榜TOP50」。

2019年6月，鄭州市國資委授予本行「2018年度市管企業目標先進單位」。



第二章 會計數據及主要財務指標摘要

1 主要會計數據和財務指標

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

單位：人民幣千元

主要會計數據	2019年	截至6月30日止六個月		
		2018年	本報告期 較上年同期 增減(%)	2017年
經營業績				
營業收入 ⁽¹⁾	6,231,585	5,136,378	21.32	4,859,827
稅前利潤	3,058,914	3,036,601	0.73	3,007,725
歸屬於本行股東的淨利潤	2,469,317	2,366,553	4.34	2,271,396
經營活動使用的現金流量淨額	(4,299,941)	(3,042,722)	41.32	(13,135,567)
每股計 (人民幣元/股)				
基本每股收益 ⁽²⁾	0.42	0.44	(4.55)	0.43
稀釋每股收益	0.42	0.44	(4.55)	0.43
規模指標				
	截至 6月30日 2019年	截至 12月31日 2018年	本報告期 末較上年末 增減(%)	截至 12月31日 2017年
資產總額	479,795,566	466,142,418	2.93	435,828,887
發放貸款及墊款本金總額 (不含應計利息)	177,557,152	159,572,792	11.27	128,456,478
發放貸款及墊款減值準備 ⁽³⁾	6,731,152	6,097,376	10.39	4,000,536
負債總額	440,280,452	428,278,919	2.80	402,389,522
吸收存款本金總額 (不含應計利息)	271,595,248	264,130,934	2.83	255,407,398
股本	5,921,932	5,921,932	—	5,321,932
股東權益	39,515,114	37,863,499	4.36	33,439,365
其中：歸屬於本行股東的權益	38,260,665	36,649,739	4.40	32,205,887
歸屬於本行普通股股東的每股淨資產 ⁽⁴⁾ (人民幣元/股)	5.14	4.87	5.54	4.58
資本淨額 ⁽⁵⁾	47,718,002	45,958,462	3.83	41,614,453
其中：一級資本淨額 ⁽⁵⁾	38,140,611	36,618,138	4.16	32,262,545
風險加權資產淨額 ⁽⁵⁾	374,558,345	349,504,822	7.17	307,474,718

第二章 會計數據及主要財務指標摘要

主要財務指標	截至 6月30日 2019年	截至 12月31日 2018年	本報告期 末較上年末 變動	截至 12月31日 2017年
資本充足率(%)				
核心一級資本充足率 ⁽⁵⁾	8.07	8.22	(0.15)	7.93
一級資本充足率 ⁽⁵⁾	10.18	10.48	(0.30)	10.49
資本充足率 ⁽⁵⁾	12.74	13.15	(0.41)	13.53
資產質量指標(%)				
不良貸款率 ⁽⁶⁾	2.39	2.47	(0.08)	1.50
撥備覆蓋率 ⁽⁶⁾	158.44	154.84	3.60	207.75
貸款撥備率 ⁽⁶⁾	3.79	3.82	(0.03)	3.11
本金或利息逾期90天以上貸款佔不良貸款比	83.67	95.36	(11.69)	171.13
截至6月30日止六個月				
	2019年	2018年	本報告期較 上年同期變動	2017年
盈利能力指標(%)				
加權平均淨資產收益率 ⁽²⁾ (年化)	16.50	18.84	(2.34)	20.50
總資產收益率 ⁽⁷⁾ (年化)	1.06	1.08	(0.02)	1.19
成本收入比 ⁽⁸⁾	26.66	26.99	(0.33)	22.60
淨利差 ⁽⁹⁾ (年化)	1.88	1.58	0.30	2.05
淨利息收益率 ⁽¹⁰⁾ (年化)	1.86	1.48	0.38	2.20
	截至6月30日 2019年	截至12月31日 2018年	本報告期末 較上年末變動	截至12月31日 2017年
其他財務指標(%)				
杠杆率 ⁽¹¹⁾	6.85	6.79	0.06	6.49
流動性比率 ⁽¹¹⁾	39.63	56.39	(16.76)	61.72
流動性覆蓋率 ⁽¹¹⁾	172.91	304.42	(131.51)	225.20
存貸款比例 ⁽¹¹⁾	70.67	66.06	4.61	50.29
單一最大客戶貸款比例 ⁽¹¹⁾	3.98	4.13	(0.15)	3.12
最大十家單一客戶貸款比例 ⁽¹¹⁾	22.37	21.46	0.91	22.01
單一最大集團客戶授信比例 ⁽¹¹⁾	6.04	6.02	0.02	4.66
正常類貸款遷徙率 ⁽¹¹⁾	2.19	8.81	(6.62)	10.35
關注類貸款遷徙率 ⁽¹¹⁾	20.18	55.14	(34.96)	58.55
次級類貸款遷徙率 ⁽¹¹⁾	76.97	76.71	0.26	29.46
可疑類貸款遷徙率 ⁽¹¹⁾	0.65	0.14	0.51	0.07

第二章 會計數據及主要財務指標摘要

註：

1. 營業收入包括利息淨收入、手續費及佣金淨收入、交易淨收益／(損失)、投資淨收益及其他營業收入。
2. 基本每股收益、加權平均淨資產收益率根據《公開發行證券的公司信息披露編報規則第9號－淨資產收益率和每股收益的計算及披露》(2010年修訂)計算。本行於2019年上半年未發放優先股股息，因此在計算基本每股收益和加權平均淨資產收益率時，「歸屬於本行股東的淨利潤」無需扣除優先股股息，「加權平均淨資產」扣除了優先股募集資金淨額。
3. 包含以攤餘成本計量的發放貸款及墊款減值準備和以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的發放貸款及墊款減值準備。
4. 為期末扣除其他權益工具後的歸屬於本行普通股股東的權益除以期末普通股股數。
5. 根據原中國銀監會於2012年6月7日發佈的《商業銀行資本管理辦法(試行)》計算。
6. 不良貸款率按不良貸款本金總額(不含應計利息)除以發放貸款及墊款本金總額(不含應計利息)計算；撥備覆蓋率按發放貸款及墊款減值準備餘額除以不良貸款本金總額(不含應計利息)計算；貸款撥備率按發放貸款及墊款減值準備餘額除以發放貸款及墊款本金總額(不含應計利息)計算。
7. 指報告期內淨利潤佔期初及期末的資產總額平均餘額的百分比。
8. 按扣除稅金及附加後的營業費用除以營業收入計算。
9. 按照生息資產總額的平均收益率與付息負債總額的平均成本率的差額計算，基於每日平均生息資產及付息負債計算。
10. 按照利息淨收入除以平均生息資產計算，基於每日平均生息資產計算。
11. 單一最大客戶貸款比例、最大十家單一客戶貸款比例為按照監管口徑根據經審閱的數據重新計算，其餘指標均為上報監管部門數據。貸款遷徙率為本行母公司口徑。

2 境內外會計準則下會計數據差異

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

第三章 管理層討論和分析

1 過往經濟與環境

2019年上半年，我國經濟運行繼續保持在合理區間，延續總體平穩、穩中有進發展態勢。國內生產總值人民幣450,933億元，同比增長6.3%。工業生產基本平穩，高技術製造業比重提高，全國規模以上工業增加值同比增長6.0%，增速比2019年第一季度回落0.5個百分點。服務業較快增長，現代服務業發展較好；第三產業增加值佔國內生產總值比重為54.9%，比上年同期提高0.5個百分點，對國內生產總值增長的貢獻率為60.3%；最終消費支出增長對經濟增長的貢獻率為60.1%。投資增勢基本平穩，高技術產業投資較快增長，固定資產投資（不含農戶）人民幣299,100億元，同比增長5.8%；其中，民間投資人民幣180,289億元，同比增長5.7%；房地產開發投資人民幣61,609億元，同比增長10.9%，增速比2019年第一季度回落0.9個百分點。進出口增速略升，貿易結構繼續優化，貨物進出口總額人民幣146,675億元，同比增長3.9%，增速比2019年第一季度加快0.2個百分點。

2019年上半年，穩健的貨幣政策鬆緊適度。中國人民銀行適時、適度實施宏觀政策的逆周期調節，保持流動性合理充裕，做好預調微調，加大金融對實體經濟尤其是民營經濟和小微企業的支持，堅持結構性去槓桿，在推動高質量發展中防範和化解金融風險，紮實做好重點領域的金融風險防控。社會融資規模存量人民幣213.26萬億元，同比增長10.9%，增速比上年同期低0.2個百分點；增量累計為人民幣13.23萬億元，比上年同期多人民幣3.18萬億元。廣義貨幣(M2)餘額人民幣192.14萬億元，同比增長8.5%，增速比上年同期高0.5個百分點。人民幣貸款餘額145.97萬億元，同比增長13%，比上年同期高0.3個百分點；人民幣貸款增加9.67萬億元，同比多增人民幣6,440億元。同業拆借與質押式回購加權平均利率分別為1.7%及1.74%，分別比上年同期低1.03及1.15個百分點。



2019年上半年，河南省經濟保持總體平穩、穩中有進發展態勢，動力、活力、潛力不斷釋放，高質量發展紮實推進。全省生產總值人民幣24,203.80億元，增長7.7%，高於全國平均水平1.4個百分點。工業生產基本平穩，九成行業保持增長，全省規模以上工業增加值增長8.3%，高於全國平均水平2.3個百分點。固定資產投資平穩增長，工業投資增速回升，全省固定資產投資增長8.2%，高於全國平均水平2.4個百分點。經濟結構繼續優化，新動能快速成長；服務業佔國內生產總值（GDP）的比重46.0%，比上年同期提高1.7個百分點，對GDP增長的貢獻率45.9%，高於工業0.9個百分點。投資結構不斷改善，工業企業技術改造投資增長73.1%，佔固定資產投資的比重9.4%；服務業投資增長10.7%，佔固定資產投資的比重66.4%，同比提高9.2個百分點。供給側結構性改革持續推進，生態保護和環境治理業、公共設施管理業投資分別增長140.2%、18.1%；新產業快速成長，戰略性新興產業增加值增長10.1%。

2019年上半年，我國銀行業總體運行穩健，保持良好發展態勢。銀行業端正發展指導思想，回歸本源，資產和負債規模增速處於合理水平；努力增加有效供給，貸款增長較快。利潤增長基本穩定，信貸資產質量保持平穩，資本充足率、撥備覆蓋率、流動性覆蓋率等指標良好，風險抵補能力充足。中小金融機構是我國金融業重要組成部份，整體運行平穩，發展態勢良好。

第三章 管理層討論和分析

2 經營總體情況

全力確保經營穩健發展。報告期內，本行堅持穩中求進的總基調，加強風險防控、注重特色發展，持續推進高質量發展。規模指標穩健發展，截至報告期末，本行資產規模人民幣4,797.96億元，較年初增長2.93%；存款規模人民幣2,715.95億元，較年初增長2.83%；貸款規模人民幣1,775.57億元，較年初增長11.27%。盈利指標明顯改善，報告期內，本行實現營業收入人民幣62.32億元，同比增長21.32%；撥備前利潤人民幣45.44億元，同比增長21.73%；淨利潤人民幣25.10億元，同比增長5.34%；淨息差1.86%，同比增加0.38個百分點；成本收入比26.66%，同比下降0.33個百分點。風險指標穩步壓降，截至報告期末，不良貸款率2.39%，較年初下降0.08個百分點；逾期90天以上貸款佔不良貸款比例83.67%，較年初下降11.69個百分點；撥備覆蓋率158.44%，較年初增加3.60個百分點，主要監管指標符合監管要求。

不斷加強資產負債管理。報告期內，本行全面梳理經營預算、資本、定價、流動性管理體系，建立「淨利潤、淨息差、風險資產佔比、成本收入比、中間業務收入、不良貸款率」六大指標考核體系，逐項分解到條線部門和分支行，並將經營預算由年度預算調整為季度滾動預算，嚴格檢視考核，進一步完善資產負債管理體系，增強管理效能，高質量發展的思路更加清晰。



第三章 管理層討論和分析

紮實推進信用風險防控。報告期內，本行調整高級管理層風險管理委員會組織架構，制定、修訂集團客戶授信、統一出賬、信貸檔案管理辦法等8項制度；制定集中度限額管理方案，明確授信客戶壓縮退出名單並推進實施；加強風險隊伍建設，建立獨立審批人內訓師隊伍，加快風險經理配置，發佈分支行內控副行長、風險部總經理責任清單，持續強化風險條線垂直管理；推進智能風控，組建風險系統集中管理項目組，引入外部數據，內審、合規信息內嵌至預警系統，完成公司、市場條線授信數據的線上化，大數據風控體系日益完善。

持續深化特色定位建設。報告期內，本行以服務地方經濟、服務中小企業、服務城市居民為根本，持續推進「三大特色」定位建設。商貿金融方面，「五朵雲」產品運營良好，註冊「五朵雲」商標，研發上下游對公圖譜系統，完成「1+N」線上銷售協同平台一期和二期建設，上線雲物流移動APP。市民金融方面，建立全零售、全員參與、全流程和全資產質量管理的「四全」銷售管理體系，上線積分商城、營銷日曆，推進銷售管理系統建設，成立零售專職督導團隊、電話營銷團隊，建設零售數字化工廠。小微金融方面，推出微秒貸、E稅融、線上優先貸等產品，上線「樂享E貼」，新建小微團隊，組建「轉訓師」隊伍，制定小微團隊在崗能力提升方案，開展專項產品培訓。

第三章 管理層討論和分析

3 財務報表分析

3.1 利潤表分析

報告期內，在董事會的領導下，本行積極應對市場環境，堅持「商貿金融、市民金融、小微金融」的「三大特色定位」，堅持走特色化、差異化發展之路，服務實體經濟發展。報告期內，本行實現營業收入人民幣62.32億元，較上年同期增長21.32%；實現淨利潤人民幣25.10億元，較上年同期增長5.34%。本行利潤表主要項目及變動情況如下表所示：

單位：人民幣千元

項目	截至6月30日止六個月			
	2019年	2018年	增減額	變動率(%)
利息淨收入	3,939,595	2,821,624	1,117,971	39.62
非利息收入	2,291,990	2,314,754	(22,764)	(0.98)
營業收入	6,231,585	5,136,378	1,095,207	21.32
減：營業費用	1,716,342	1,429,585	286,757	20.06
減：信用減值損失	1,485,424	696,523	788,901	113.26
營業利潤	3,029,819	3,010,270	19,549	0.65
應佔聯營公司利潤	29,095	26,331	2,764	10.50
稅前利潤	3,058,914	3,036,601	22,313	0.73
減：所得稅費用	548,880	653,836	(104,956)	(16.05)
淨利潤	2,510,034	2,382,765	127,269	5.34
其中：本行股東	2,469,317	2,366,553	102,764	4.34
非控制性權益	40,717	16,212	24,505	151.15

第三章 管理層討論和分析

3.1.1 利息淨收入、淨利差及淨利息收益率

報告期內，本行實現利息淨收入人民幣39.40億元，較上年同期增加人民幣11.18億元，增幅為39.62%；佔營業收入63.22%。其中：業務規模增加導致利息淨收入增加人民幣9.02億元，收益率或成本率變動導致利息淨收入增加人民幣2.16億元。

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

單位：人民幣千元

項目	截至6月30日止六個月					
	2019年			2018年		
	平均餘額 ^(a)	利息收入／ 支出	年化 平均收益率／ 付息率(%)	平均餘額 ^(a)	利息收入／ 支出	年化 平均收益率／ 付息率(%)
生息資產						
發放貸款及墊款	172,125,881	4,903,978	5.70	131,755,511	3,758,227	5.70
投資證券與其他金融資產	193,353,193	4,622,181	4.78	178,916,367	4,200,893	4.70
存放中央銀行款項	31,504,736	237,603	1.51	35,606,404	265,786	1.49
應收同業及其他金融機構款項 ⁽¹⁾	14,030,778	170,134	2.43	23,860,624	357,429	3.00
應收融資租賃款	13,522,107	384,916	5.69	12,258,860	338,414	5.52
總生息資產	424,536,695	10,318,812	4.86	382,397,766	8,920,749	4.67
付息負債						
吸收存款	274,975,432	3,637,155	2.65	245,785,991	2,730,884	2.22
應付同業及其他金融機構款項 ⁽²⁾	56,028,017	963,109	3.44	71,457,118	1,596,611	4.47
已發行債券	93,489,392	1,708,829	3.66	75,145,304	1,742,630	4.64
向中央銀行借款	4,272,802	70,124	3.28	1,791,556	29,000	3.24
總付息負債	428,765,643	6,379,217	2.98	394,179,969	6,099,125	3.09
淨利息收入		3,939,595			2,821,624	
淨利差 ⁽³⁾ (年化)			1.88			1.58
淨利息收益率 ⁽⁴⁾ (年化)			1.86			1.48

第三章 管理層討論和分析

註：

1. 包括存放同業及其他金融機構款項、拆出資金及買入返售金融資產。
2. 包括同業及其他金融機構存入款項、拆入資金及賣出回購金融資產款。
3. 按生息資產總額的平均收益率與計息負債總額的平均成本率之間的差額計算，基於每日平均生息資產及計息負債計算。
4. 按利息淨收入除以生息資產的平均餘額計算，基於每日平均生息資產計算。
5. 按本行日結餘額平均值計算。

報告期內，本行規模和利率變動導致利息收入和利息支出變動。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。規模和利率的共同影響計入利息變動中。

第三章 管理層討論和分析

單位：人民幣千元

項目	截至6月30日止六個月		
	2019年與2018年比較		
	增加／(減少) 由於 規模 ⁽¹⁾	增加／(減少) 由於 利率 ⁽²⁾	增加／(減少) 淨額 ⁽³⁾
生息資產			
發放貸款及墊款	1,151,534	(5,783)	1,145,751
投資證券與其他金融資產	338,972	82,316	421,288
存放中央銀行款項	(30,617)	2,434	(28,183)
應收同業及其他金融機構款項	(147,250)	(40,045)	(187,295)
應收融資租賃款項	34,873	11,629	46,502
利息收入變化	1,347,512	50,551	1,398,063
付息負債			
吸收存款	324,319	581,952	906,271
應付同業及其他金融機構款項	(344,742)	(288,760)	(633,502)
已發行債券	425,402	(459,203)	(33,801)
向中央銀行借款	40,164	960	41,124
利息支出變化	445,143	(165,051)	280,092

註：

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

第三章 管理層討論和分析

淨利差及淨利息收益率

報告期內，本行淨利差1.88%，較上年同期增加0.30個百分點，淨利息收益率1.86%，較上年同期增加0.38個百分點。淨利差及淨利息收益率上升的主要原因是：(1)發放貸款及墊款規模及佔比增加，導致生息資產的收益率較上年同期上升；(2)優化產品定價模式、控制負債成本支出，使得付息負債平均成本率較上年同期下降。

3.1.2 利息收入

報告期內，本行實現利息收入人民幣103.19億元，較上年同期增加人民幣13.98億元，增幅為15.67%，主要是由於生息資產規模擴大及貸款佔比增加。

貸款利息收入

報告期內，本行穩步推進信貸投放，發放貸款及墊款平均餘額較上年同期增加人民幣403.70億元；實現貸款利息收入人民幣49.04億元，較上年同期增加人民幣11.46億元，增幅為30.49%。

報告期內，本行發放貸款及墊款各組成部分的平均餘額、利息收入以及平均收益率情況如下：

單位：人民幣千元

項目	截至6月30日止六個月					
	2019年			2018年		
	平均餘額	利息收入	年化平均 收益率(%)	平均餘額	利息收入	年化平均 收益率(%)
公司貸款	115,107,053	3,316,743	5.76	91,692,516	2,614,727	5.70
個人貸款	46,975,847	1,368,875	5.83	36,020,395	1,065,934	5.92
票據貼現	10,042,981	218,360	4.35	4,042,600	77,566	3.84
發放貸款及墊款本金總額	172,125,881	4,903,978	5.70	131,755,511	3,758,227	5.70

投資證券與其他金融資產利息收入

報告期內，本行投資證券與其他金融資產實現利息收入人民幣46.22億元，較上年同期增加人民幣4.21億元，增幅為10.03%，主要由於投資證券與其他金融資產平均餘額增加人民幣144.37億元。

應收同業及其他金融機構款項利息收入

報告期內，本行應收同業及其他金融機構款項利息收入人民幣1.70億元，比上年同期減少人民幣1.87億元，主要由於該類資產規模減少及平均收益率下降。

應收融資租賃款利息收入

報告期內，本行應收融資租賃款利息收入人民幣3.85億元，較上年同期增加人民幣0.47億元，增幅為13.74%。主要是由於本行子公司九鼎金融租賃公司應收融資租賃款平均餘額增加人民幣12.63億元。

3.1.3 利息支出

報告期內，本行利息支出人民幣63.79億元，較上年同期增加人民幣2.80億元，增幅為4.59%。主要是由於付息負債規模增加。

吸收存款利息支出

報告期內，本行吸收存款利息支出人民幣36.37億元，佔全部利息支出的57.02%，較上年同期增加人民幣9.06億元，增幅為33.19%；主要是由於本行持續加強客戶拓展及分支行網絡擴張帶來的存款業務規模持續增長。吸收存款平均成本率的上升主要是由於市場利率波動及活期存款佔比降低。

第三章 管理層討論和分析

單位：人民幣千元

項目	截至6月30日止六個月			2018年		
	2019年	2019年	2019年	2018年	2018年	2018年
	平均餘額	利息支出	年化平均成本率(%)	平均餘額	利息支出	年化平均成本率(%)
公司存款						
活期	77,395,376	201,978	0.52	82,919,436	222,392	0.54
定期	90,217,194	2,090,763	4.63	78,934,033	1,717,969	4.35
小計	167,612,570	2,292,741	2.74	161,853,469	1,940,361	2.40
個人存款						
活期	19,466,495	69,670	0.72	17,063,940	43,673	0.51
定期	66,826,814	1,152,668	3.45	47,135,728	622,708	2.64
小計	86,293,309	1,222,338	2.83	64,199,668	666,381	2.08
其他	21,069,553	122,076	1.16	19,732,854	124,142	1.26
吸收存款總計	274,975,432	3,637,155	2.65	245,785,991	2,730,884	2.22

應付同業及其他金融機構款項利息支出

報告期內，本行應付同業及其他金融機構款項利息支出人民幣9.63億元，較上年同期減少人民幣6.34億元，降幅為39.68%。主要是此類負債規模減少及平均成本率下降所致。

已發行債券利息支出

報告期內，本行已發行債券利息支出人民幣17.09億元，比上年同期減少人民幣0.34億元，主要原因是報告期內成本率較低的同業存單規模增加。

向中央銀行借款利息支出

報告期內，本行向中央銀行借款利息支出為人民幣0.70億元，較上年同期增加人民幣0.41億元。主要是由於報告期內中期借貸便利規模增加。

3.1.4 非利息收入

報告期內，本行實現非利息收入人民幣22.92億元，較上年同期減少人民幣0.23億元，降幅為0.98%，佔營業收入比為36.78%。其中：手續費及佣金淨收入人民幣7.76億元，較上年同期減少人民幣1.83億元；其他非利息收益人民幣15.16億元，較上年同期增長人民幣1.60億元。

手續費及佣金淨收入

單位：人民幣千元

項目	2019年	截至6月30日止六個月		
		2018年	增減額	變動率(%)
手續費及佣金收入				
代理及託管業務手續費	573,216	652,304	(79,088)	(12.12)
證券承銷及諮詢業務手續費	121,764	228,347	(106,583)	(46.68)
承兌及擔保手續費	67,249	61,117	6,132	10.03
銀行卡手續費	65,488	46,071	19,417	42.15
其他	12,768	6,152	6,616	107.54
小計	840,485	993,991	(153,506)	(15.44)
手續費及佣金支出	64,909	35,415	29,494	83.28
手續費及佣金淨收入	775,576	958,576	(183,000)	(19.09)

報告期內，本行主動適應資管新規及市場變化，穩步推進中間業務轉型升級，實現手續費及佣金淨收入人民幣7.76億元，較上年同期減少人民幣1.83億元，降幅為19.09%。主要受代理業務、證券承銷業務規模減少影響。

第三章 管理層討論和分析

其他非利息收益

單位：人民幣千元

項目	截至6月30日止六個月			
	2019年	2018年	增減額	變動率(%)
交易淨收益／(損失)	326,170	(71,054)	397,224	(559.05)
投資淨收益	1,176,162	1,416,422	(240,260)	(16.96)
其他營業收入	14,082	10,810	3,272	30.27
合計	1,516,414	1,356,178	160,236	11.82

報告期內，其他非利息收益人民幣15.16億元，較上年同期增長人民幣1.60億元，增幅為11.82%。主要由於美元對人民幣匯率變動、交易性債券的投資收益增加。

3.1.5 營業費用

報告期內，本行持續加強戰略轉型的投入，營業費用為人民幣17.16億元，較上年同期增加人民幣2.87億元，增幅為20.06%。報告期內，本行人工成本人民幣10.48億元，較上年同期增加人民幣2.46億元，主要由於經營規模持續增長，新設分支機構及員工人數增加。本行於2019年1月1日執行國際會計準則理事會於2016年發佈的《國際財務報告準則第16號－租賃》(簡稱「新租賃準則」)，受新租賃準則轉換影響，報告期內折舊及攤銷較上年同期增加60.41%；租金及物業管理支出較上年同期減少61.71%。

第三章 管理層討論和分析

單位：人民幣千元

項目	2019年	截至6月30日止六個月		
		2018年	增減額	變動率(%)
人工成本	1,048,403	802,725	245,678	30.61
折舊及攤銷	237,150	147,843	89,307	60.41
租金及物業管理費	37,314	97,448	(60,134)	(61.71)
辦公費	24,759	27,132	(2,373)	(8.75)
稅金及附加	54,730	43,398	11,332	26.11
其他	313,986	311,039	2,947	0.95
營業費用總額	1,716,342	1,429,585	286,757	20.06

報告期內，本行人工成本的主要組成如下：

單位：人民幣千元

項目	2019年	截至6月30日止六個月		
		2018年	變動金額	變動率(%)
工資、獎金及津貼	769,770	564,625	205,145	36.33
社會保險費及企業年金	125,397	110,743	14,654	13.23
補充退休福利	9,549	3,485	6,064	174.00
職工福利費	83,200	74,580	8,620	11.56
住房公積金	40,402	33,067	7,335	22.18
其他	20,085	16,225	3,860	23.79
合計	1,048,403	802,725	245,678	30.61

第三章 管理層討論和分析

3.1.6 信用減值損失

報告期內，本行信用減值損失人民幣14.85億元，比上年同期增加人民幣7.89億元，增長113.26%，主要是由於本行繼續按照審慎經營原則，根據市場經營環境、資產結構變化，適當增加資產減值的計提，進一步增強風險抵禦能力。其中發放貸款及墊款減值損失人民幣10.08億元，較上年同期增加人民幣5.05億元，增幅為100.30%。

單位：人民幣千元

項目	2019年	截至6月30日止六個月		
		2018年	變動金額	變動率(%)
發放貸款及墊款減值損失	1,008,260	503,387	504,873	100.30
以攤餘成本計量的 金融投資減值損失	440,868	140,647	300,221	213.46
以公允價值計量且其變動 計入其他綜合收益的 金融投資減值損失	284	(564)	848	(150.35)
應收融資租賃款減值損失	20,000	74,772	(54,772)	(73.25)
表外信貸承諾減值損失	17,316	(21,922)	39,238	(178.99)
其他 ^(註)	(1,304)	203	(1,507)	(742.36)
信用減值損失計提總額	1,485,424	696,523	788,901	113.26

註： 其他包含存放同業、買入返售金融資產、拆出資金等項目的減值損失。

3.1.7 所得稅費用

報告期內，本行所得稅費用為人民幣5.49億元，較上年同期減少人民幣1.05億元，降幅為16.05%。報告期內，本行實際稅率為17.94%，低於25%的法定稅率，主要是由於本行持有的國債和地方債利息收入按稅法規定為免稅收益。

單位：人民幣千元

項目	截至6月30日止六個月			
	2019年	2018年	增減額	變動率(%)
當期稅項	758,201	537,303	220,898	41.11
遞延稅項	(305,423)	172,480	(477,903)	(277.08)
以前年度所得稅調整	96,102	(55,947)	152,049	(271.77)
所得稅費用總額	548,880	653,836	(104,956)	(16.05)

第三章 管理層討論和分析

3.2 資產負債表分析

3.2.1 資產

截至報告期末，本行資產總額人民幣4,797.96億元，較2018年年末增加人民幣136.53億元，增幅為2.93%。資產總額的增長主要是由於本行發放貸款及墊款、金融資產投資增加。本行資產總額中組成部分的餘額（撥備後）及其佔比情況如下：

單位：人民幣千元

項目	截至2019年6月30日		截至2018年12月31日		變動	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
資產						
現金及存放中央銀行款項	32,434,297	6.76	46,224,453	9.92	(13,790,156)	(3.16)
存放同業及其他金融機構款項	2,730,217	0.57	2,156,931	0.46	573,286	0.11
拆出資金	3,699,478	0.77	3,768,759	0.81	(69,281)	(0.04)
衍生金融資產	18,253	—	231,551	0.05	(213,298)	(0.05)
買入返售金融資產	120,904	0.03	3,452,125	0.74	(3,331,221)	(0.71)
發放貸款及墊款	171,511,442	35.75	153,999,381	33.04	17,512,061	2.71
金融投資						
— 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資	61,012,165	12.71	60,032,975	12.88	979,190	(0.17)
— 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資	11,403,168	2.38	8,175,758	1.75	3,227,410	0.63
— 以攤餘成本計量的金融投資	176,270,740	36.74	167,830,054	36.00	8,440,686	0.74
應收融資租賃款	13,044,695	2.72	13,710,666	2.94	(665,971)	(0.22)
對聯營公司投資	350,176	0.07	321,081	0.07	29,095	—
物業及設備	2,242,672	0.47	2,081,350	0.45	161,322	0.02
遞延所得稅資產	2,242,755	0.47	1,947,787	0.42	294,968	0.05
其他資產	2,714,604	0.56	2,209,547	0.47	505,057	0.09
資產總計	479,795,566	100.00	466,142,418	100.00	13,653,148	

第三章 管理層討論和分析

發放貸款及墊款

截至報告期末，本行發放貸款及墊款本金總額為人民幣1,775.57億元，較2018年年末增加人民幣179.84億元，增幅為11.27%。本行發放貸款及墊款主要由公司貸款、個人貸款及票據貼現組成。本行按業務類型劃分的貸款分佈情況如下：

單位：人民幣千元

項目	截至2019年6月30日		截至2018年12月31日	
	金額	佔總額 百分比(%)	金額	佔總額 百分比(%)
公司貸款 ⁽¹⁾	114,459,130	64.46	107,861,781	67.60
個人貸款	51,296,532	28.89	43,919,211	27.52
票據貼現	11,801,490	6.65	7,791,800	4.88
發放貸款及墊款本金總額	177,557,152	100.00	159,572,792	100.00
加：應計利息	612,966		489,560	
減：減值準備 ⁽²⁾	6,658,676		6,062,971	
發放貸款及墊款賬面價值	171,511,442		153,999,381	

註：

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

(1) 公司貸款

公司貸款是本行發放貸款及墊款的最大組成部分。截至報告期末，本行公司貸款總額為人民幣1,144.59億元，佔本行發放貸款及墊款總額的64.46%，較2018年年末增加人民幣65.97億元，增幅為6.12%。主要由於本行積極應對信貸需求的形勢變化，緊密圍繞「商貿金融」、「小微金融」和「市民金融」的三大特色定位，持續致力於滿足快速發展的批發和零售業資金需求以及發展小微企業貸款業務，在堅持審慎授信原則上，實現公司貸款穩健增長。本行按擔保方式類別劃分的公司貸款明細如下：

第三章 管理層討論和分析

單位：人民幣千元

項目	截至2019年6月30日		截至2018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	13,287,585	11.61	12,630,836	11.71
保證貸款	50,621,910	44.23	46,328,650	42.95
抵押貸款	28,752,690	25.12	24,382,880	22.61
質押貸款	21,796,945	19.04	24,519,415	22.73
公司貸款本金總額	114,459,130	100.00	107,861,781	100.00

(2) 個人貸款

截至報告期末，本行個人貸款總額為人民幣512.97億元，佔本行發放貸款及墊款總額的28.89%，較2018年年末增加人民幣73.77億元，增幅為16.80%。其中：個人經營貸款總額人民幣192.72億元，較2018年年末增加15.78%；個人住房按揭貸款總額人民幣221.13億元，較2018年年末增加35.95%，主要是由於個人經營貸款及個人住房按揭貸款業務的增長。本行按產品類別劃分的個人貸款明細如下：

單位：人民幣千元

項目	截至2019年6月30日		截至2018年12月31日	
	金額	佔總額 百分比(%)	金額	佔總額 百分比(%)
個人經營性貸款	19,272,228	37.57	16,645,672	37.90
個人住房按揭貸款	22,113,350	43.11	16,265,454	37.03
個人消費貸款	5,858,635	11.42	7,114,105	16.20
購車貸款	1,526,029	2.98	1,993,253	4.54
信用卡貸款	2,526,290	4.92	1,900,727	4.33
個人貸款本金總額	51,296,532	100.00	43,919,211	100.00

(3) 票據貼現

截至報告期末，本行票據貼現為人民幣118.01億元，較2018年年末增加人民幣40.10億元，增幅為51.46%。報告期內，本行根據業務發展需要及客戶融資需求狀況，靈活調節票據融資規模。

證券投資及其他金融資產

截至報告期末，本行證券投資及權益工具投資總額為人民幣2,493.40億元，較2018年年末增加人民幣131.75億元，增幅為5.58%。具體明細如下：

單位：人民幣千元

項目	截至2019年6月30日		截至2018年12月31日	
	金額	佔總額 百分比(%)	金額	佔總額 百分比(%)
以攤餘成本計量的金融投資	177,133,327	71.04	168,129,541	71.19
以公允價值計量且其變動計入其他 綜合收益的金融投資	11,194,365	4.49	8,002,724	3.39
以公允價值計量且其變動計入當期 損益的金融投資	61,012,165	24.47	60,032,975	25.42
投資證券和其他金融資產總額	249,339,857	100.00	236,165,240	100.00
加：應計利息	1,513,704		1,600,167	
減：減值準備 ^(註)	2,167,488		1,726,620	
投資證券及其他金融資產賬面價值	248,686,073		236,038,787	

註： 不含以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資減值準備。

第三章 管理層討論和分析

本行將證券投資分類為債務工具及權益工具，本行證券投資按產品劃分明細如下：

單位：人民幣千元

項目	截至2019年6月30日		截至2018年12月31日	
	金額	佔總額 百分比(%)	金額	佔總額 百分比(%)
債券投資				
政府債券	28,309,117	11.36	28,870,802	12.23
政策性銀行債券	35,612,444	14.28	36,828,489	15.59
銀行及其他金融機構發行的債券	2,194,837	0.88	2,837,932	1.20
公司發行人發行的債券	6,851,883	2.75	8,261,101	3.50
小計	72,968,281	29.27	76,798,324	32.52
信託計劃項下投資產品	92,483,728	37.09	76,963,156	32.59
證券公司管理的投資產品	56,705,687	22.74	57,733,785	24.45
其他 ^(註)	27,173,761	10.90	24,661,575	10.44
債務工具總計	249,331,457	100.00	236,156,840	100.00
權益工具	8,400		8,400	
投資證券和其他金融資產總額	249,339,857		236,165,240	

註：其他包含債權融資計劃、再保理、其他投資等。

第三章 管理層討論和分析

報告期末，本行持有的最大十隻金融債券明細如下：

單位：人民幣千元

序號	債券種類	面值餘額	利率(%)	到期日	減值情況
1	2016年金融債	3,250,000	3.33	2026/02/22	162.64
2	2016年金融債	2,490,000	3.33	2026/01/06	125.56
3	2016年金融債	2,200,000	3.24	2023/02/25	110.44
4	2016年金融債	1,900,000	3.32	2023/01/06	95.61
5	2015年金融債	1,510,000	3.86	2022/02/05	—
6	2016年金融債	1,150,000	3.18	2026/04/05	58.55
7	2018年金融債	1,002,601	3.00	2019/09/17	—
8	2016年金融債	1,000,000	3.37	2026/02/26	50.35
9	2016年付息國債	1,000,000	2.75	2023/09/01	25.23
10	2016年金融債	1,000,000	3.28	2023/02/26	50.36

衍生金融工具

報告期內，美元對人民幣匯率雙向震盪，本行合理利用遠期外匯有效應對市場風險，交易風格保持穩健。

單位：人民幣千元

衍生金融工具	截至2019年6月30日			截至2018年12月31日		
	合約／ 名義金額	資產 公允價值	負債 公允價值	合約／ 名義金額	資產 公允價值	負債 公允價值
貨幣掉期合約	—	—	—	3,019,808	164,337	—
貨幣期權合約	—	—	—	3,431,600	—	(37,976)
利率掉期合約	—	—	—	200,000	—	(525)
遠期外匯合約	7,699,664	18,253	(77,313)	10,294,800	67,214	—
合計	7,699,664	18,253	(77,313)	16,946,208	231,551	(38,501)

第三章 管理層討論和分析

3.2.2 負債

截至報告期末，本行負債總額為人民幣4,402.80億元，較2018年年末增加人民幣120.02億元，增幅為2.80%。主要是由於已發行債券、吸收存款、賣出回購金融資產款等負債的增加。

單位：人民幣千元

項目	截至2019年6月30日		截至2018年12月31日		變動	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
向中央銀行借款	5,197,523	1.18	4,196,194	0.98	1,001,329	0.20
同業及其他金融機構存放款項	19,594,468	4.45	27,398,665	6.40	(7,804,197)	(1.95)
拆入資金	13,742,459	3.12	13,652,888	3.19	89,571	(0.07)
衍生金融負債	77,313	0.02	38,501	0.01	38,812	0.01
賣出回購金融資產款	21,905,063	4.97	18,956,133	4.43	2,948,930	0.54
吸收存款	274,732,252	62.40	267,758,206	62.52	6,974,046	(0.12)
應交稅費	668,905	0.15	428,752	0.10	240,153	0.05
已發行債券	101,030,940	22.95	93,649,019	21.87	7,381,921	1.08
其他負債 ^(註)	3,331,529	0.76	2,200,561	0.50	1,130,968	0.26
合計	440,280,452	100.00	428,278,919	100.00	12,001,533	-

註：其他負債主要包括其他應付款、應付職工薪酬、久懸未取款及預計負債等。

第三章 管理層討論和分析

吸收存款

截至報告期末，本行吸收存款本金總額為人民幣2,715.95億元，較2018年年末增加人民幣74.64億元，增幅為2.83%。本行吸收存款穩步增加，主要是由於本行持續拓寬存款客戶及分支行網絡擴張帶來的整體業務整長。本行按產品類別及存款到期期限劃分的吸收存款明細如下：

單位：人民幣千元

項目	截至2019年6月30日		截至2018年12月31日	
	金額	佔總額 百分比(%)	金額	佔總額 百分比(%)
公司存款				
活期	84,411,734	31.08	82,621,581	31.28
定期	78,291,015	28.83	83,458,939	31.60
小計	162,702,749	59.91	166,080,520	62.88
個人存款				
活期	21,628,279	7.96	19,547,870	7.40
定期	64,403,678	23.71	60,168,717	22.78
小計	86,031,957	31.67	79,716,587	30.18
其他存款	22,860,542	8.42	18,333,827	6.94
吸收存款本金合計	271,595,248	100.00	264,130,934	100.00
加：應計利息	3,137,004		3,627,272	
吸收存款總額	274,732,252		267,758,206	

第三章 管理層討論和分析

3.2.3 股東權益

截至報告期末，本行股東權益合計為人民幣395.15億元，較2018年年末增加人民幣16.52億元，增幅為4.36%；歸屬於本行股東權益合計為人民幣382.61億元，較2018年年末增加人民幣16.11億元，增幅為4.40%。股東權益的增加主要由於持續盈利。

單位：人民幣千元

項目	截至2019年6月30日		截至2018年12月31日	
	金額	佔總額 百分比(%)	金額	佔總額 百分比(%)
股東權益				
股本	5,921,932	14.99	5,921,932	15.64
資本公積	5,163,655	13.07	5,163,655	13.64
盈餘公積	2,356,214	5.96	2,356,214	6.22
一般準備	5,870,320	14.86	5,870,320	15.50
投資重估準備	67,859	0.17	38,590	0.10
設定受益計劃重估儲備	(43,862)	(0.11)	(44,492)	(0.12)
未分配利潤	11,099,039	28.09	9,518,012	25.14
其他權益工具	7,825,508	19.80	7,825,508	20.67
歸屬於本行股東權益合計	38,260,665	96.83	36,649,739	96.79
非控制性權益	1,254,449	3.17	1,213,760	3.21
股東權益合計	39,515,114	100.00	37,863,499	100.00

3.2.4 資產負債表外承諾

截至報告期末，本行的資產負債表外信貸承諾明細如下：

單位：人民幣千元

項目	截至2019年 6月30日	截至2018年 12月31日
信貸承諾		
銀行承兌匯票	73,007,630	68,168,889
開出信用證	9,979,787	9,294,124
開出保函	3,471,569	3,993,775
未使用的信用卡額度	2,517,523	1,778,943
合計	88,976,509	83,235,731

此外，截至報告期末，無以本行或本行子公司作為被告的重大訴訟案件。截至本報告日，本行無重大或有負債。有關資產負債表外承諾詳見本報告「財務報告」章節財務報表附註41。

第三章 管理層討論和分析

3.3 貸款質量分析

報告期內，本行不斷加強信用風險管理、加快不良處置力度，貸款質量總體保持在可控水平。截至報告期末，不良貸款餘額為人民幣42.48億元，不良貸款率為2.39%，較2018年年末下降0.08個百分點。

3.3.1 按貸款五級分類劃分的貸款分佈情況

單位：人民幣千元

項目	截至2019年6月30日		截至2018年12月31日	
	金額	佔總額 百分比(%)	金額	佔總額 百分比(%)
正常類	169,046,800	95.21	150,934,330	94.59
關注類	4,261,958	2.40	4,700,526	2.95
次級類	2,200,391	1.24	2,859,261	1.79
可疑類	2,026,690	1.14	1,073,407	0.67
損失類	21,313	0.01	5,268	—
發放貸款及墊款總額	177,557,152	100.00	159,572,792	100.00
不良貸款及不良貸款率 ^(註)	4,248,394	2.39	3,937,936	2.47

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

根據五級貸款分類體系，本行的不良貸款分類為次級類、可疑類及損失類。

第三章 管理層討論和分析

3.3.2 按產品類型劃分的貸款及不良貸款情況

單位：人民幣千元

項目	截至2019年6月30日				截至2018年12月31日			
	金額	佔總額 百分比(%)	不良金額	不良 貸款率(%)	金額	佔總額 百分比(%)	不良金額	不良 貸款率(%)
公司貸款								
短期貸款	51,215,150	28.84	1,767,319	3.45	55,266,716	34.64	1,951,014	3.53
中長期貸款	63,243,980	35.62	1,513,667	2.39	52,595,065	32.96	1,223,517	2.33
小計	114,459,130	64.46	3,280,986	2.87	107,861,781	67.60	3,174,531	2.94
票據貼現	11,801,490	6.65	-	-	7,791,800	4.88	-	-
個人貸款								
個人經營性貸款	19,272,228	10.86	587,756	3.05	16,645,672	10.43	498,639	3.00
個人住房按揭貸款	22,113,350	12.45	16,108	0.07	16,265,454	10.19	14,917	0.09
個人消費貸款	5,858,635	3.30	178,496	3.05	7,114,105	4.46	169,006	2.38
購車貸款	1,526,029	0.86	145,946	9.56	1,993,253	1.25	63,465	3.18
信用卡貸款	2,526,290	1.42	39,102	1.55	1,900,727	1.19	17,378	0.91
小計	51,296,532	28.89	967,408	1.89	43,919,211	27.52	763,405	1.74
總計	177,557,152	100.00	4,248,394	2.39	159,572,792	100.00	3,937,936	2.47

報告期內，本行主動調整信貸結構，嚴格控制集團客戶授信總量，限制產能過剩、行業前景不明朗行業的信貸投入，信貸資產抗風險能力進一步增強。報告期末公司貸款（不含票據貼現）不良率下降至2.87%，較2018年年末下降0.07個百分點。但受區域環境制約、信用體系不健全等因素影響，報告期末個人貸款不良率上升至1.89%，較2018年年末上升0.15個百分點。

第三章 管理層討論和分析

3.3.3 按行業劃分的貸款及不良貸款情況

單位：人民幣千元

項目	截至2019年6月30日				截至2018年12月31日			
	金額	佔總額 百分比(%)	不良 金額	不良 貸款率(%)	金額	佔總額 百分比(%)	不良 金額	不良 貸款率(%)
批發和零售業	33,136,606	18.66	1,181,453	3.57	36,467,388	22.85	909,599	2.49
製造業	15,353,026	8.65	1,733,742	11.29	14,407,170	9.03	1,911,745	13.27
建築業	9,762,181	5.50	62,861	0.64	10,518,173	6.59	92,348	0.88
房地產業	23,175,466	13.05	1,635	0.01	18,098,412	11.34	32,235	0.18
租賃和商務服務業	7,377,077	4.15	51,543	0.70	5,994,122	3.76	12,954	0.22
水利、環境和 公共設施管理業	9,070,876	5.11	14,376	0.16	8,119,439	5.09	12,400	0.15
農、林、牧、漁業	1,632,716	0.92	175,708	10.76	1,876,474	1.18	98,317	5.24
交通運輸、倉儲和郵政業	2,135,600	1.20	11,491	0.54	1,927,392	1.21	10,000	0.52
電力、熱力、燃氣及 水生產和供應業	1,924,781	1.08	-	-	2,312,929	1.45	-	-
住宿和餐飲業	1,357,869	0.76	3,350	0.25	1,477,051	0.92	50,000	3.39
採礦業	504,926	0.28	24,000	4.75	361,158	0.23	4,000	1.11
文化、體育和娛樂業	1,741,347	0.98	10,000	0.57	287,210	0.18	-	-
其他	7,286,659	4.12	10,827	0.15	6,014,863	3.77	40,933	0.68
對公貸款總額	114,459,130	64.46	3,280,986	2.87	107,861,781	67.60	3,174,531	2.94
個人貸款總額	51,296,532	28.89	967,408	1.89	43,919,211	27.52	763,405	1.74
票據貼現	11,801,490	6.65	-	-	7,791,800	4.88	-	-
總計	177,557,152	100.00	4,248,394	2.39	159,572,792	100.00	3,937,936	2.47

截至報告期末，本行公司貸款的不良貸款主要集中在(1)製造業；(2)農、林、牧、漁業；(3)採礦業；以及(4)批發和零售業。不良貸款率分別為11.29%、10.76%、4.75%及3.57%。

第三章 管理層討論和分析

3.3.4 按擔保方式劃分的貸款及不良貸款情況

本行按擔保方式劃分的貸款及不良貸款情況明細如下：

單位：人民幣千元

項目	截至2019年6月30日				截至2018年12月31日			
	金額	佔總額 百分比(%)	不良金額	不良 貸款率(%)	金額	佔總額 百分比(%)	不良金額	不良 貸款率(%)
信用貸款	20,814,053	11.72	168,005	0.81	20,781,632	13.02	72,205	0.35
保證貸款	57,359,319	32.31	3,341,981	5.83	52,852,673	33.12	2,880,522	5.45
抵押貸款	66,316,775	37.35	633,498	0.96	54,390,463	34.09	860,413	1.58
質押貸款	33,067,005	18.62	104,910	0.32	31,548,024	19.77	124,796	0.40
總計	177,557,152	100.00	4,248,394	2.39	159,572,792	100.00	3,937,936	2.47

3.3.5 借款人集中度

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

單位：人民幣千元

項目	行業	截至2019年6月30日		
		未收回本金額	佔貸款總額 百分比(%)	佔資本淨額 百分比(%)
借款人A	水利、環境和公共設施管理業	1,900,000	1.07	3.98
借款人B	文化、體育和娛樂業	1,105,000	0.62	2.32
借款人C	製造業	1,035,551	0.58	2.17
借款人D	金融業	1,000,000	0.56	2.10
借款人E	建築業	990,000	0.56	2.07
借款人F	水利、環境和公共設施管理業	976,000	0.55	2.05
借款人G	水利、環境和公共設施管理業	974,200	0.55	2.04
借款人H	交通運輸、倉儲和郵政業	957,538	0.54	2.01
借款人I	房地產業	873,900	0.49	1.83
借款人J	租賃和商務服務業	857,000	0.48	1.80
總計		10,669,189	6.00	22.37

第三章 管理層討論和分析

3.3.6 貸款逾期情況

單位：人民幣千元

項目	截至2019年6月30日		截至2018年12月31日	
	金額	佔總額 百分比(%)	金額	佔總額 百分比(%)
即期貸款	171,111,738	96.37	152,523,448	95.58
逾期貸款 ^(註)				
1至90天	2,890,630	1.63	3,294,319	2.07
91天至360天	2,234,199	1.26	2,087,694	1.31
361天或以上	1,320,585	0.74	1,667,331	1.04
小計	6,445,414	3.63	7,049,344	4.42
貸款本金總額	177,557,152	100.00	159,572,792	100.00

註：指本金或利息逾期的貸款本金額。

截至報告期末，本行逾期貸款人民幣64.45億元，比2018年年末減少人民幣6.04億元，降幅為8.57%；逾期貸款佔比3.63%，較2018年年末下降0.79個百分點。

3.3.7 貸款減值準備的計提和核銷情況

報告期內，本行共計提貸款損失準備金人民幣10.08億元，其中以攤餘成本計量的發放貸款及墊款計提人民幣9.70億元，以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的發放貸款及墊款計提人民幣0.38億元；核銷不良貸款人民幣2.74億元，收回已核銷貸款人民幣3.66億元。截至報告期末，貸款損失準備金餘額為人民幣67.31億元，其中以攤餘成本計量的發放貸款及墊款減值餘額為人民幣66.59億元，以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的發放貸款及墊款減值餘額為人民幣0.72億元。

第三章 管理層討論和分析

以攤餘成本計量的發放貸款及墊款減值準備變動如下：

單位：人民幣千元

項目	截至2019年 6月30日	截至2018年 12月31日
期初餘額	6,062,971	4,328,284
本期計提	970,189	3,420,277
本期核銷	(273,540)	(1,779,584)
收回已核銷貸款	366,327	93,994
其他	(467,271)	—
期末餘額	6,658,676	6,062,971

以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的發放貸款及墊款減值準備變動如下：

單位：人民幣千元

項目	截至2019年 6月30日	截至2018年 12月31日
期初餘額	34,405	4,711
本期計提	38,071	29,694
期末餘額	72,476	34,405

第三章 管理層討論和分析

3.4 現金流量表分析

報告期內，經營活動產生的現金淨流出人民幣43.00億元。其中現金流入人民幣293.35億元，比上年同期減少人民幣8.72億元，主要是賣出回購金融資產款淨增加額減少；現金流出人民幣336.35億元，比上年同期增加人民幣3.85億元，主要是貸款及墊款投放量增加。

報告期內，投資活動產生的現金淨流出人民幣123.66億元。其中現金流入人民幣805.64億元，比上年同期減少人民幣39.37億元，主要是收回投資收到的現金流減少；現金流出人民幣929.29億元，比上年同期增加人民幣136.21億元，主要是投資支付的現金流出增加。

報告期內，籌資活動產生的現金淨流入人民幣47.85億元。其中現金流入人民幣516.18億元，比上年同期增加人民幣59.11億元，主要是發行債券收到的現金流入增加；現金流出人民幣468.33億元，比上年同期增加人民幣23.54億元，主要是償付已到期債券本息支付的現金流出增加。



第三章 管理層討論和分析

單位：人民幣千元

項目	截至6月30日止六個月		
	2019年	2018年	同比增減
經營活動現金流入小計	29,334,589	30,206,667	(872,078)
經營活動現金流出小計	33,634,530	33,249,389	385,141
經營活動使用的現金流量淨額	(4,299,941)	(3,042,722)	(1,257,219)
投資活動現金流入小計	80,563,619	84,501,051	(3,937,432)
投資活動現金流出小計	92,929,288	79,308,177	13,621,111
投資活動（使用）／產生的現金流量淨額	(12,365,669)	5,192,874	(17,558,543)
籌資活動現金流入小計	51,618,165	45,706,861	5,911,304
籌資活動現金流出小計	46,833,364	49,187,836	(2,354,472)
籌資活動產生／（使用）的現金流量淨額	4,784,801	(3,480,975)	8,265,776
匯率變動對現金及現金等價物的影響	4,537	40,764	(36,227)
現金及現金等價物淨減少額	(11,876,272)	(1,290,059)	(10,586,213)

3.5 業務經營分部報告

下表列示截至所示期間本行各業務分部的營業收入總額。

單位：人民幣千元

項目	截至2019年6月30日		截至2018年12月31日	
	金額	佔總額 百分比(%)	金額	佔總額 百分比(%)
公司銀行業務	2,408,855	38.66	2,562,049	49.88
零售銀行業務	817,044	13.11	1,071,617	20.86
資金業務	2,991,604	48.01	1,491,902	29.05
其他業務 ^(註)	14,082	0.22	10,810	0.21
營業收入總額	6,231,585	100.00	5,136,378	100.00

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

第三章 管理層討論和分析

3.6 主要會計政策、會計估計和核算方法

本行依據新租賃準則的規定，對會計政策進行了變更，已經本行董事會審議通過。本行自2019年1月1日起實施新租賃準則，不重述2018年末可比數據，上述準則實施對本行財務報告不會產生重大影響。詳情請參見本報告「財務報告」章節財務報表附註3「會計政策變更」。

按照國際會計準則理事會相關規定，《國際財務報告解釋公告第23號－所得稅處理的不確定性》於2019年1月1日生效，採用該解釋公告對本集團的財務狀況及經營成果無重大影響。

報告期內，本行未發生重大會計差錯更正需追溯重述的情況說明；與上一會計期間財務報告相比，財務報表合併範圍未發生變化。

3.7 以公允價值計量的資產和負債

單位：人民幣千元

項目	期初數	本期公允價值變動損益	計入權益的累計公允價值變動	本期計提的減值	期末數
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資（不含衍生金融資產）	60,032,975	662,296	-	-	61,012,165
衍生金融資產	231,551	-	-	-	18,253
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資	8,175,758	-	25,556	(284)	11,403,168
金融資產小計	68,440,284	662,296	25,556	(284)	72,433,586
衍生金融負債	38,501	525	-	-	77,313
金融負債小計	38,501	525	-	-	77,313

3.8 變動幅度在30%以上的主要報表項目和財務指標及其主要原因

單位：人民幣千元

項目	截至6月30日止六個月			主要原因分析
	2019年	2018年	比上年同期 增減(%)	
利息淨收入	3,939,595	2,821,624	39.62	業務規模增加所致。
手續費及佣金支出	(64,909)	(35,415)	83.28	結算及信用卡業務規模增加所致。
交易淨收益／(損失)	326,170	(71,054)	(559.05)	報告期內美元對人民幣匯率變動、 交易性債券的投資收益增加所致。
其他營業收入	14,082	10,810	30.27	主要是報告期內自有房產出租收入 較上年同期增加所致。
信用減值損失	(1,485,424)	(696,523)	113.26	主要由於本行根據監管要求將逾期 90天以上貸款全部納入不良貸款 並計提貸款撥備。
非控制性權益	40,717	16,212	151.15	主要由於子公司盈利增加。

第三章 管理層討論和分析

單位：人民幣千元

項目	截至2019年 6月30日	截至2018年 12月31日	比上年末 增減(%)	主要原因分析
買入返售金融資產	120,904	3,452,125	(96.50)	本行綜合考慮資產負債匹配及市場流動性情況對該類資產結構進行調整。
衍生金融負債	77,313	38,501	100.81	報告期內，美元對人民幣匯率雙向震蕩，本行合理增加遠期外匯有效應對市場風險。
應交稅費	668,905	428,752	56.01	應交企業所得稅較2018年年末增加。
其他負債	3,331,529	2,200,561	51.39	主要由於本行於2019年1月1日執行新租賃準則，將經營租賃計入其資產負債表內，確認租賃負債所致。
投資重估儲備	67,859	38,590	75.85	主要由於報告期末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規模增加導致其減值準備餘額增加。

4 投資狀況分析

4.1 總體情況

截至報告期末，本行股權投資情況如下表所示：

單位：人民幣千元

項目	截至2019年 6月30日	截至2018年 12月31日	本行佔被 投資公司 權益比例(%)
九鼎金融租賃公司	1,020,000	1,020,000	51.00
扶溝鄭銀村鎮銀行	30,120	30,120	50.20
新密鄭銀村鎮銀行	64,000	64,000	51.20
浚縣鄭銀村鎮銀行	25,500	25,500	51.00
確山鄭銀村鎮銀行	25,500	25,500	51.00
中牟鄭銀村鎮銀行	104,000	104,000	18.53
鄆陵鄭銀村鎮銀行	18,000	18,000	30.00
新鄭鄭銀村鎮銀行	17,280	17,280	25.00
中國銀聯股份有限公司	8,000	8,000	0.27
城市商業銀行資金清算中心	400	400	1.29
合計	1,312,800	1,312,800	-

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

第三章 管理層討論和分析

4.2 報告期內獲取的重大的股權投資情況

報告期內，本行不存在獲取重大股權投資情況。

4.3 報告期內正在進行的重大的非股權投資情況

報告期內，本行不存在正在進行的重大的非股權投資情況。

4.4 募集資金使用情況

報告期內，本行不存在募集資金使用情況。

4.5 非募集資金投資的重大項目情況

報告期內，本行不存在非募集資金投資的重大項目情況。

4.6 附屬公司業務

4.6.1 附屬公司業務

九鼎金融租賃公司

截至報告期末，本行控股的九鼎金融租賃公司註冊資本人民幣20億元，本行持股51%。九鼎金融租賃公司於中國成立，業務亦在中國進行，主要業務包括：（一）融資租賃業務；（二）轉讓和受讓融資租賃資產；（三）固定收益類證券投資業務；（四）接受承租人的租賃保證金；（五）吸收非銀行股東3個月（含）以上定期存款；（六）同業拆借；（七）向金融機構借款；（八）境外借款；（九）租賃物變賣及處理業務；（十）經濟諮詢；（十一）中國銀監會批准的其他業務（依法須經批准的項目，經相關部門批准後方可開展經營活動）。截至報告期末，九鼎金融租賃公司資產總額人民幣156.54億元，淨資產人民幣23.95億元，融資租賃餘額人民幣130.45億元。報告期內，實現營業收入人民幣1.92億元，營業利潤人民幣1.48億元，淨利潤人民幣1.09億元。

扶溝鄭銀村鎮銀行

截至報告期末，本行控股的扶溝鄭銀村鎮銀行註冊資本人民幣6,000萬元，本行持股50.2%。扶溝鄭銀村鎮銀行於中國成立，業務亦在中國進行，主要業務包括：（一）吸收公眾存款；（二）發放短期、中期和長期貸款；（三）辦理國內結算；（四）辦理票據承兌與貼現；（五）從事同業拆借；（六）從事借記卡業務；（七）代理發行、代理兌付、承銷政府債券；（八）代理收付款項業務；（九）經中國銀行業監督管理機構批准的其他業務（涉及許可證經營的憑有效許可證或資質證經營）。截至報告期末，扶溝鄭銀村鎮銀行資產總額人民幣6.09億元，淨資產人民幣0.54億元，發放貸款及墊款賬面價值人民幣3.55億元，吸收存款賬面價值人民幣4.51億元。報告期內，實現營業收入人民幣0.11億元，營業虧損人民幣0.11億元，淨虧損人民幣0.11億元。

新密鄭銀村鎮銀行

截至報告期末，本行控股的新密鄭銀村鎮銀行註冊資本人民幣12,500萬元，本行持股51.2%。新密鄭銀村鎮銀行於中國成立，業務亦在中國進行，主要業務包括：（一）吸收公眾存款；（二）發放短期、中期和長期貸款；（三）辦理國內結算；（四）辦理票據承兌與貼現；（五）從事同業拆借；（六）從事銀行卡業務；（七）代理發行、代理兌付、承銷政府債券；（八）代理收付款項及代理保險業務；（九）經銀行業監督管理機構批准的其他業務（依法須經批准的項目，經相關部門批准後方可開展經營活動）。截至報告期末，新密鄭銀村鎮銀行資產總額人民幣6.53億元，淨資產人民幣0.16億元，發放貸款及墊款賬面價值人民幣3.79億元，吸收存款賬面價值人民幣6.33億元。報告期內，實現營業收入人民幣0.13億元，營業虧損人民幣0.22億元，淨虧損人民幣0.23億元。

第三章 管理層討論和分析

浚縣鄭銀村鎮銀行

截至報告期末，本行控股的浚縣鄭銀村鎮銀行註冊資本人民幣5,000萬元，本行持股51%。浚縣鄭銀村鎮銀行於中國成立，業務亦在中國進行，主要業務包括：（一）吸收公眾存款；（二）發放短期、中期和長期貸款；（三）辦理國內結算業務；（四）辦理票據承兌與貼現；（五）代理發行、代理兌付、承銷政府債券；（六）從事同業拆借；（七）從事借記卡業務；（八）代理收付款項及代理保險業務；（九）經銀行業監督管理機構批准的其他業務（涉及許可經營項目，應取得相關部門許可後方可經營）（依法須經批准的項目，經相關部門批准後方可開展經營活動）。截至報告期末，浚縣鄭銀村鎮銀行資產總額人民幣5.28億元，淨資產人民幣0.49億元，發放貸款及墊款賬面價值人民幣3.62億元，吸收存款賬面價值人民幣4.46億元。報告期內，實現營業收入人民幣0.13億元，營業利潤人民幣0.08億元，淨利潤人民幣0.08億元。

確山鄭銀村鎮銀行

截至報告期末，本行控股的確山鄭銀村鎮銀行註冊資本人民幣5,000萬元，本行持股51%。確山鄭銀村鎮銀行於中國成立，業務亦在中國進行，主要業務包括：（一）吸收公眾存款；（二）發放短期、中期和長期貸款；（三）辦理國內結算；（四）辦理票據承兌與貼現；（五）從事同業拆借；（六）從事銀行卡業務；（七）代理發行、代理兌付、承銷政府債券；（八）代理收付款項及代理保險業務；（九）經銀行業監督管理機構批准的其他業務（依法須經批准的項目，經相關部門批准後方可開展經營活動）。截至報告期末，確山鄭銀村鎮銀行資產總額人民幣4.09億元，淨資產人民幣0.45億元，發放貸款及墊款賬面價值人民幣1.67億元，吸收存款賬面價值人民幣3.63億元。報告期內，實現營業收入人民幣0.06億元，營業利潤人民幣71萬元，淨利潤人民幣71萬元。

4.6.2 參股公司業務

截至報告期末，本行持有中牟鄭銀村鎮銀行18.53%的股權、鄴陵鄭銀村鎮銀行30.00%的股權以及新鄭鄭銀村鎮銀行25.00%的股權。三家村鎮銀行資產總額達到人民幣204.16億元，發放貸款及墊款賬面價值達人民幣127.89億元，吸收存款賬面價值人民幣178.55億元。

本行自2009年設立中牟鄭銀村鎮銀行以來，鄭銀村鎮銀行始終堅持服務「三農」，服務「中小」的市場定位，資產規模日益擴大，存貸款結構日趨合理，支農力度不斷加大，股東回報逐年提高，其中中牟鄭銀村鎮銀行綜合實力名列全國村鎮銀行前列。

4.6.3 報告期內取得和處置子公司的情況

報告期內，本行無取得和處置子公司的情況。

4.7 本行控制的結構化主體情況

本行控制的結構化主體情況載於本報告「財務報告」章節財務報表附註42。

第三章 管理層討論和分析

5 資本管理

本行資本管理的目標包括：（一）保持合理的資本充足率水平和穩固的資本基礎，支持本行各項業務的發展和戰略規劃的實施，提高抵禦風險的能力，實現全面、協調和可持續發展；（二）不斷完善以經濟利潤為核心的績效管理體系，準確計量並覆蓋各類風險，優化本行資源配置和經營管理機制，為股東創造最佳回報；（三）合理運用各類資本工具，優化資本總量與結構，提高資本質量。本行資本管理主要包括資本充足率管理、資本融資管理等內容。

資本充足率管理是本行資本管理的核心。根據中國銀保監會規定，本行定期監控資本充足率，每季度向中國銀保監會河南監管局提交所需信息。通過壓力測試等手段，每月開展資本充足率預測，確保指標符合監管要求。通過推進全面風險管理的建設，進一步提高本行的風險識別和評估能力，使本行能夠根據業務實質更精確計量風險加權資產。

資本融資管理致力於進一步提高資本實力，改善資本結構，提高資本質量。本行注重資本的內生性增長，努力實現規模擴張、盈利能力和資本約束的平衡和協調，通過利潤增長、留存盈餘公積和計提充足的貸款損失準備等方式補充資本，優化資本結構，提升資本充足率水平，進一步提高本行抗風險能力和支持實體經濟發展的能力。



5.1 資本充足率分析

本行持續優化業務結構，加強資本管理。本行根據原中國銀監會於2012年頒佈的《商業銀行資本管理辦法（試行）》及頒佈的相關規定計算的於報告期末及2018年年末的資本充足率如下：

單位：人民幣千元

項目	截至2019年 6月30日	截至2018年 12月31日
核心一級資本		
股本	5,921,932	5,921,932
資本公積可計入部分	5,163,655	5,163,655
其他綜合收益	23,997	(5,902)
盈餘公積	2,356,214	2,356,214
一般風險準備	5,870,320	5,870,320
未分配利潤	11,099,039	9,518,012
少數股東權益可計入部分	579,233	602,538
核心一級資本總額	31,014,390	29,426,769
核心一級資本扣除項目	(775,457)	(714,478)
核心一級資本淨額	30,238,933	28,712,291
其他一級資本	7,901,678	7,905,847
一級資本淨額	38,140,611	36,618,138
二級資本		
可計入的已發行二級資本工具	7,000,000	7,000,000
超額貸款損失準備	2,422,669	2,179,647
少數股東資本可計入部分	154,722	160,677
二級資本淨額	9,577,391	9,340,324
總資本淨額	47,718,002	45,958,462
風險加權資產總額	374,558,345	349,504,822
核心一級資本充足率(%)	8.07	8.22
一級資本充足率(%)	10.18	10.48
資本充足率(%)	12.74	13.15

註： 詳細信息請查閱本行網站投資者關係中的「財務摘要」欄目。

第三章 管理層討論和分析

5.2 槓桿率分析

單位：人民幣千元

項目	截至2019年 6月30日	截至2019年 3月31日	截至2018年 12月31日	截至2018年 9月30日
一級資本淨額	39,624,410	39,049,910	37,906,989	38,666,795
調整後表內外資產餘額	578,299,950	591,270,708	558,245,642	540,919,431
槓桿率(%)	6.85	6.60	6.79	7.15

註：本報告期末、2019年第一季度末、2018年年末及2018年第三季度末的槓桿率相關指標，均根據2015年4月1日起施行的《商業銀行槓桿率管理辦法（修訂）》（原中國銀監會令2015年第1號）要求計算，與已上報監管部門數據一致。詳細信息請查閱本行網站投資者關係中的「財務摘要」欄目。

6 業務運作

6.1 公司銀行業務

公司存款

報告期內，本行持續推進公司業務轉型升級，提高對公負債業務產品的綜合建設水平，積極營銷機構類客戶，保證公司存款的穩定發展。同時，積極參與省、市機構類客戶的招投標項目工作，成功中標省級財政專戶資金定期存款、河南省地方政府債發行第三方服務機構以及鄭州航空港經濟綜合實驗區（鄭州新鄭綜合保稅區）公共資源交易中心土地出讓保證金合作銀行等項目，強化了對機構類客戶的資金營銷和管理工作。截至報告期末，本行人民幣對公存款（不含協議和國庫）本金餘額人民幣1,757.12億元，較年初增加人民幣59.97億元，增幅3.53%。

公司貸款

報告期內，本行持續加大對重點領域的信貸支持，同時以健全審批機制、防範風險為主線，從持續優化統一授信管理、加強集團客戶授信業務管理、加強獨立審批人隊伍建設等方面，進一步加大信貸資產管理力度。同時，加速產能過剩行業的退出，推動產業轉型升級，推進綠色信貸體系建設。截至報告期末，本行公司貸款（含福費廷及票據貼現）總額為人民幣1,262.61億元，較2018年年末增長人民幣106.07億元，增幅9.17%。

6.2 商貿物流金融業務

報告期內，本行繼續堅持「商貿物流銀行」的特色定位，圍繞「五朵雲」平台建設，持續強化產品與服務創新，搭建「雲物流」和「雲商」產品體系，完善「雲融資」和「雲交易」功能創新，打造「雲服務」專業增值服務平台，為客戶提供全流程全方位金融服務，不斷提升客戶體驗，拉動結算存款，拓寬中間業務收入來源。

雲交易

「雲交易」服務體系通過靈活組合企業網銀、現金管理、銀企直聯、跨行財資管理雲平台、單位結算卡等產品，為客戶「量身定制」財資解決方案。截至報告期末，本行已為近千家大中型企事業單位提供現金管理解決方案，與60餘家中大型集團客戶對接銀企直聯，累計發行單位結算卡2,700多張，並為財政、社保、公積金、法院、公共資源交易中心等多個機構類客戶提供便捷的金融服務。

雲融資

「雲融資」平台以創新產品、便捷服務、高效響應、領先技術為核心競爭力，通過線上供應鏈金融平台、資金監管系統與核心企業的ERP系統、訂單系統等進行系統連接與信息交互，依託電子簽名法和電子簽章技術，基於核心企業的信用，為上下游合作商提供全流程的在線融資服務。截至報告期末，「雲融資」合作客戶近150戶，融資金額超過人民幣60億元。

第三章 管理層討論和分析

雲物流

「雲物流」平台通過財資管理、融資服務和物流支持三大類產品實現對物流場景的綜合化服務，為發貨人提供在線註冊、在線下單、在線支付運費等服務，同時為物流公司提供入駐申請、在線接單、物流跟踪、線上代收貨款、網點資金管理、貨款代付等服務，並為其資金管理的自動化和融資的線上化提供支持。報告期內，本行搭建了「雲物流」PC版和APP的雙渠道訪問通道，與多家物流公司進行對接，共開展物流代付業務86萬筆，涉及金額人民幣13億元。

雲商

「雲商」平台主要服務於「商貿物流銀行聯盟」，以「共商、共建、共享、共贏」為理念，借助科技賦能，重構商業模式，構建金融生態圈。商貿物流重點行業客戶資產和融資需求在平台進行發佈，由銀行和類金融機構等合格投資者提供資金支持，實現聯盟成員間的「優勢互補、資源互換、多方共贏」。報告期內，「雲商」平台一期正式上線，首家核心企業入駐並落地首筆業務；截至報告期末，「雲商」平台開立「鼎e信」人民幣7,310萬元，融資金額人民幣6,893萬元。

雲服務

「鄭州銀行商貿金融」微信公眾號是為本行對公客戶提供便利服務的對公移動端產品，主要為企業客戶精準推送行業洞見報告及前瞻行業分析，並提供對公在線預約開戶、動賬提醒、銀企對賬等金融增值服務。基於「五朵雲」發展戰略，本行將打造「雲服務」APP，面向企業客戶及其員工提供金融和非金融服務，全面整合「五朵雲」場景，形成金融生態圈，提升用戶體驗。



6.3 個人銀行業務

6.3.1 個人存款

本行堅持「精品市民銀行」的特色定位，報告期內持續加大個人儲蓄存款產品的研發力度，不斷豐富產品種類；開發重點客群，帶動基礎性存款增長，優化儲蓄存款結構；強化產品交叉銷售，積極開展代收代付、代繳費等業務，擴大基礎客群；利用本行金融IC卡、城市一卡通、工會會員卡等產品不斷改善客戶體驗，鞏固個人客戶基礎，提高客戶黏性。截至報告期末，本行個人存款總額人民幣860.32億元，較2018年年末增加人民幣63.15億元，增幅7.92%。

6.3.2 個人貸款

報告期內，本行加快個人業務服務產品創新，積極推進「房抵貸」產品迭代升級，根據客戶需求提供靈活的放款方式，並在現有房抵貸利率基礎上制定差異化定價和貸款金額、明確復議標準。同時，強化科技支撐，持續推進系統運維、個人徵信管理、新零售信貸系統項目建設和客戶個人評分卡調整優化等工作。截至報告期末，本行個人貸款餘額人民幣512.97億元，較2018年年末增加人民幣73.77億元，增幅16.80%。

6.3.3 銀行卡

本行借記卡以商鼎卡為基礎卡種，不斷豐富品種、完善功能。報告期內，本行發行了河南省工會會員卡（許昌市總工會）、商鼎護眼卡、濮陽龍都卡等特色卡，新增發卡量穩步攀升；截至報告期末，本行累計發行借記卡569.47萬張，較2018年年末增加38.29萬張。報告期內，本行與大河報共同推出「商鼎瑞卡」聯名信用卡，融合旅遊、餐飲、超市、汽車服務等專屬權益，為客戶提供全方位、一站式的服務體驗；截至報告期末，信用卡累計發卡383,355張，報告期內信用卡消費金額人民幣99.93億元，實現損益人民幣0.75億元。

第三章 管理層討論和分析

6.4 小微企業金融業務

報告期內，本行堅持「小微金融」的特色發展定位，不斷提升小微金融服務質效，助力小微業務發展。一是擴充產品方陣，上線「微秒貸」、線上「優先貸」等產品，推出短期信用融資產品「E稅融」。二是整合多元業務，開發小微企業評分模型、上線「信貸工廠」、優化移動平台工作站，全方位提升小微企業金融服務效率。三是突出盡職免責，制定激勵約束制度，樹立合規盡職的正向激勵信貸文化，同時，針對普惠金融業務設置專項買單績效獎勵，大力推進普惠金融業務。截至報告期末，本行單戶授信總額人民幣1,000萬（含本數）及以下小微企業貸款餘額人民幣259.66億元，較年初增長13.78%，高於全行貸款增速2.57個百分點，貸款戶數65,675戶，較年初增加9,234戶，圓滿完成「兩增」指標。

6.5 資金業務

6.5.1 貨幣市場交易

報告期內，本行多措並舉，進一步拓展融資客戶群體，通過組織同業交流會議和同業聯盟、拜訪同業，增強與同業的交流合作，增強同業業務粘性和資金融通的穩定性；加強業務人員培訓和能力提升，拓寬負債融資渠道；合理配置負債業務結構和期限結構，力爭降低負債業務成本；在保障流動性的基礎上，積極把握市場機遇，提高資金的使用效率，提升盈利空間。截至報告期末，本行母公司同業負債餘額（不含應計利息）人民幣1,322.32億元，其中，同業存放餘額人民幣200.84億元，佔比15.19%；同業存單餘額人民幣887.63億元，佔比67.13%；賣出回購業務餘額人民幣218.97億元，佔比16.56%；同業拆入資金人民幣14.88億元，佔比1.12%。報告期內，本行累計發行同業存單118期，發行金額人民幣572.30億元。

6.5.2 證券及其他金融資產投資

報告期內，本行密切關注經濟環境和金融市場的變化，加強對資金市場、監管政策、宏觀經濟環境的研究分析，及時調整資金投資的方向及同業負債業務策略，在風險可控的前提下盡可能提高資金投資的利差水平。同時，在寬幅震蕩的債市行情中，本行合理配置不同久期的債券品種，在保持流動性的同時優化結構、降低持有期風險。截至報告期末，本行投資於國債、政金債、地方政府債及各類信用類債券資產的餘額（不含應計利息）為人民幣729.68億元，投資於信託計劃項下的投資產品、證券公司管理的投資產品、基金類產品以及同業理財金融資產餘額（不含應計利息）為人民幣1,763.63億元。

6.5.3 投資銀行業務

報告期內，本行主承銷非金融企業債務融資工具發行規模達人民幣55億元，在中國銀行間市場交易商協會(NAFMII)債券承銷量排名中，位列全國城商行第8位；取得河南省內債務融資工具(DFI)企業主承銷業務突破，作為主承銷商完成河南省收費還貸高速公路管理有限公司DFI項下中期票據的承銷發行工作，並中標河南交通投資集團有限公司DFI項下2019年度第一期超短期融資券主承銷商和河南投資集團有限公司DFI主承銷商團成員；以政府類公私合夥制（PPP）項目、棚戶區改造項目等基礎設施建設項目為主積極推進非標投資業務，為地方建設提供支持。

第三章 管理層討論和分析

6.5.4 理財業務

報告期內，本行主動調整理財結構，優化管理投資資產組合，提升資產收益水平。個人非保本理財產品首次突破人民幣300億元大關，支撐了本行「市民金融」戰略的發展。通過主動優化管理產品結構，動態管理資產投資組合，大幅壓降了同業理財和保本理財規模，截至報告期末，同業理財存續規模人民幣133.8億元，同比減少27.55%；保本理財存續規模人民幣82.95億元，同比減少27.77%。有計劃地對理財老產品進行壓降，並積極推進新產品的發行，截至報告期末，本行淨值型理財產品存續規模達人民幣70.37億元，較年初增加人民幣68.37億元，其中，發行「鼎信」系列產品7隻，餘額達人民幣36.06億元；發行人內首只封閉式淨值型理財產品「鼎利1號」，餘額人民幣2億元；發行現金管理類淨值型理財產品「鄭銀寶」，餘額人民幣32.31億元，進一步豐富了本行理財產品種類，受到了廣大投資者的充分認可。報告期內，本行理財產品累計銷售額人民幣492.78億元；截至報告期末，本行存續理財產品規模人民幣506.55億元，比去年同期增加人民幣51.35億元，增幅為11.28%。

6.6 分銷渠道

6.6.1 物理網點

截至報告期末，本行在河南省鄭州市設立總行，在河南省內設立12家分行，分別是：南陽分行、新鄉分行、洛陽分行、安陽分行、許昌分行、商丘分行、漯河分行、信陽分行、濮陽分行、平頂山分行、駐馬店分行和開封分行，開設153家支行及1家專營機構。本行優化自助設備網點佈局，設立154家在行自助設備網點與108家離行自助設備網點，形成了較好的區域覆蓋，為客戶提供24小時的便利服務。

6.6.2 電子銀行

自助銀行

本行以客戶需求為中心，不斷開發自助設備的新功能，積極進行自助設備的轉型升級。截至報告期末，本行自助設備總量1,381台，其中，自助取款機284台，自助存取款機367台，智能櫃台318台，網銀體驗機250台，繳費通162台。報告期內，取款機和存取款機共發生存取款交易369.91萬筆，金額人民幣95.85億元；智能櫃台交易筆數97.27萬筆，金額人民幣122.78億元；查詢機交易筆數1.25萬筆，金額人民幣341.62萬元。

網上銀行

本行個人網上銀行實現了賬戶管理、轉賬匯款、網銀互聯、自助繳費、投資理財、信用卡業務、個人貸款、客戶服務等功能。報告期內，本行個人網銀新增用戶18.97萬戶，同比增加14.05%；轉賬交易294.4萬筆，同比增長42.99%；交易金額人民幣503.56億元，同比增長23.37%。截至報告期末，本行個人網銀客戶總數達120.29萬戶。

本行企業網上銀行為企業客戶提供及時的金融資訊和專業的金融服務，包括線上辦理企業賬戶查詢、轉賬、電子對賬、代發、融資及財務服務等。報告期內，本行企業網銀新增用戶2,828戶，同比增加20.96%；轉賬交易109.33萬筆，同比增長25.17%；交易金額人民幣4,383.9億元，同比增長43.34%。截至報告期末，本行企業網銀客戶總數3.09萬戶。

第三章 管理層討論和分析

手機銀行

本行手機銀行為客戶提供安全便捷的金融和生活服務。金融類服務包括手機號轉賬、轉賬直通車、理財超市、保險超市、基金超市、信用卡、個人貸款、大額存單、手機銀行日添利等；生活類服務包括生活繳費、商旅出行、校園繳費、醫療健康、加油充值、慈善捐款等，形成了具有地方特色的金融生活生態圈。報告期內，手機銀行用戶新增24萬戶，同比增幅12.94%；交易285.93萬筆，同比增幅61.54%；交易金額人民幣394.55億元，同比增幅29.54%。截至報告期末，手機銀行累計開戶數為143萬戶。

網上支付

本行網上支付業務已覆蓋了支付寶、財付通、百付寶、京東網銀在線和易付寶等主流支付平台，豐富了銀行卡支付渠道，提升了客戶的支付體驗。報告期內，本行網上支付新增客戶35.99萬戶，同比增長12.89%；交易3,584.2萬筆，同比增長76.98%；交易金額人民幣216.29億元，同比增長159.65%。截至報告期末，網上支付累計開戶568.96萬戶。

電話銀行

本行通過全國統一客服熱線95097為客戶提供全天候不間斷的服務，包括賬戶查詢、口頭掛失、代理繳費、貸款業務、投資理財、密碼服務、信用卡業務、人工諮詢和外呼等。本行客戶服務中心積極拓寬業務範圍，持續改善客戶體驗，在客戶聯絡中心運營績效標準體系（CCCS標準體系）評測中獲得「五星級」認證碑。報告期內，電話銀行總通話量214.15萬通，其中，呼入量204.16萬通，呼出量9.99萬通。

微信銀行

本行微信銀行業務為客戶提供豐富的線上功能，涵蓋個人賬戶餘額查詢、交易明細查詢、免費動賬提醒、信用卡查詢和網申、個人貸款線上申請及產品查詢、網點查詢及預約、預填單業務及工會卡專區等，並定期推送新業務、新功能及營銷活動信息。截至報告期末，本行微信銀行綁卡客戶數100.9萬戶。

鼎融易

本行鼎融易互聯網金融服務平台以「互聯網+」為依託，以市民服務、商貿物流、中小微企業金融服務應用為核心，實現在線開戶、投資理財、便民繳費、掃碼支付、線上貸款等多樣化的服務功能。報告期內，鼎融易累計交易金額人民幣175.33億元，交易筆數91.24萬筆，平台實現中間業務收入人民幣459.76萬元。截至報告期末，鼎融易開戶量64.52萬戶。

7 風險管理

報告期內，本行根據內外部形勢，積極主動應對監管和市場環境變化，始終秉持「審慎、理性、穩健」的風險管理理念，持續推動建立良好的風險合規文化。本行不斷強化全面風險管理，圍繞「三穩、一提、一控、一降」（「三穩」即穩利潤增長、穩不良貸款率、穩特色業務；「一提」即提高資產收益率；「一控」即控制負債成本；「一降」即降低資本消耗）戰略目標，優化風險管理架構和管理機制，完善風險管理系統與流程，穩步提升風險管理能力，保障本行持續穩健發展。本行經營過程中面臨的主要風險和風險管理情況如下。

7.1 信用風險

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

第三章 管理層討論和分析

一是嚴格授信准入。本行根據客戶行業、規模等不同因素，設置差異化財務指標，在授信申請環節進行初步篩選；根據政策導向，明確行業投向，嚴控國家產業政策調控產業的授信；嚴格執行分級審批，有權審批人嚴格按照授權權限開展授信審批工作。二是強化集中度管理。制定集中度限額指標並收緊集中度限額，對超集中度限額授信業務在統一授信系統中進行攔截；定期梳理集團客戶，對超集中度限額客戶一戶一策研究壓降方案。三是統一授信管理。重點調查集團母公司和子公司之間的管理模式，對集團客戶的經營風險、關聯交易等進行全面的識別判斷；在統一授信系統中設置集團客戶控制攔截功能；修訂《集團客戶授信業務管理辦法》，精細分層，明確集團客戶分類、集團授信模式。四是加強異地授信管理。制定《異地授信業務管理辦法》，為提高異地授信管理水平提供制度支撐。五是持續優化系統。不斷優化統一授信系統，並與對公信貸系統客戶信息對接，將低風險、貿融投行業務及小企業業務納入統一授信，實現識別關聯關係攔截疑似集團、集中度限額管控、關聯方客戶識別等功能，有效防範了多頭授信、過度授信風險。

截至報告期末，本行單一客戶貸款集中度3.98%，符合中國銀保監會規定的不高於10%的要求；單一集團客戶授信集中度6.04%，符合中國銀保監會規定的不高於15%的監管要求；前十大客戶貸款餘額人民幣106.69億元，前十大客戶貸款集中度22.37%；單一關聯方客戶授信餘額人民幣8.74億元，授信集中度1.83%；全部關聯方授信集中度8.30%，符合中國銀保監會規定的不高於50%的要求。



7.2 市場風險

市場風險指市場價格的不利變動所產生資產負債表內及表外虧損的風險。本行面臨的市場風險主要是利率風險和匯率風險。本行的市場風險管理涵蓋識別、衡量、監控市場風險的整個過程，報告期內採取的主要措施如下：

一是完善市場風險制度體系，新增及修訂了《匯率風險管理辦法》、《市場風險報告管理辦法》等制度。二是定期監測市場風險情況，對本行金融資產變化情況和風險情況進行分析總結，從整體上掌握和把控市場風險。三是制定併發佈了《市場風險管理政策》，明確了市場風險管理目標、管理架構、風險偏好和限額、市場風險的識別、計量和監測程序，市場風險報告流程等內容。四是制定2019年度市場風險限額管理方案，涵蓋風險資本、規模、止損、敏感度、集中度、資產管理六大維度共22項指標，提升了管理精細度和科學性。五是明確市場風險派駐人員管理職責範圍，初步制定相關制度，為客觀評價市場風險派駐人員的工作業績和履職表現提供依據。

7.3 操作風險

操作風險是指由不完善或有問題的內部程序、員工或信息科技系統，或外部事件所造成損失的風險，主要包括內外部欺詐、現場安全故障、營業中斷、實物資產破壞和信息科技系統故障等。本行操作風險管理以能力提升為主線，以解決問題短板為重點，以人才培養、制度流程風險評估、加強科技管控等為手段，秉持「有規可依、有規必依、違規必究」的理念，強化人防、技防、機防操作風險管理，制定有效可行的操作風險提升方案，實現報告期內重大違規事項和案件「零發生」。報告期內，主要管理措施如下：

第三章 管理層討論和分析

一是強化風險管理人員素質。啟動國際金融風險官資格認證培訓項目，提升風險管理人員素質，為操作風險管控提供人才支撐。二是再識別、再評估制度流程風險。充分利用操作風險識別與評估管理工具，開展業務制度流程風險再識別、再評估，及時完善制度流程，防範操作風險。三是強化科技系統建設。深入探索對公複雜性業務集中化後台作業的可行性，利用集約化、系統化手段加強風險把控，深化授權類業務上收範圍，落地業務連續性風險評估暨信息科技風險管理能力提升項目，強化信息科技風險管理。四是深化大數據體系建設。集外部與內部數據於一體，梳理欺詐案例風險特徵，設計模型評測更新機制，明確風險名單准入標準，優化風險事件審核流程，引進知識圖譜與智能建模技術，強化關聯關係探查能力，加強應用建設，提升事前風險防範能力。

7.4 流動性風險

流動性風險指無法及時獲得充足資金或無法以合理成本獲得充足資金用於償付到期債務、履行其他支付義務和滿足正常業務開展的其他資金需求的風險。報告期內，本行回歸本源，積極調節資產負債期限結構，注重對資金來源和運用變化的預測，致力於持續改善流動性。主要開展以下工作：

一是加強資金頭寸管理。本行持續加強日間資金頭寸管理，提高在資金頭寸預報、庫存限額及存放同業等方面的能力，密切關注市場變化做好預判，科學調整融資期限結構，在滿足各項支付需求的同時保障資金頭寸安全；上線資金頭寸管理系統，實現資金頭寸預報、匡算、分析及考核等功能的線上全流程操作，逐步擺脫資金管理過度依賴手工統計、監測、調節的傳統方式，提高資金管理的精細化水平和管理效率。二是優化資產負債配置。本行主動調整資產負債種類及期限結構，增加貸款投放，大力吸收一般存款，同時增加短期貸款、票據和債券等流動性較高的資產，適度壓縮同業負債，拉長負債期限，降低錯配程度。三是加強流動性管理分析評估。本行定期召開流動性管理例會，分析市場及本行流動性狀況，研究投融資計劃和流動性管理策略，定期評估風險限額指標和監測指標執行情況。四是開展壓力測試。本行開展了2019年年中臨時流動性壓力測試，分析流動性管理中存在的問題及薄弱環節，結合經營預算對資產負債配置作出調整。

截至報告期末，本行流動性比例39.63%，符合中國銀保監會規定的不低於25%的要求；流動性覆蓋率172.91%，符合中國銀保監會規定的不低於100%的要求；淨穩定資金比例為106.66%，符合中國銀保監會規定的不低於100%的要求。從整體上看，本行主要流動性指標均能滿足監管要求，整體流動性風險可控。

7.5 信息科技風險

信息科技風險指信息科技在運行過程中由於自然因素、人為因素、技術漏洞和管理缺陷產生的操作、法律和聲譽風險及其他風險等。本行着力信息科技風險管理體系建設，優化信息科技風險管理組織架構，逐步健全信息科技風險監測和控制措施。報告期內，本行信息科技系統總體運行平穩，未發生重大信息系統故障事件，主要措施如下：

一是逐步完善信息科技風險管理體系。修訂《信息科技風險管理辦法》及信息科技風險管理、評估、監測三個實施細則，進一步明確職責定位；完善科技風險監測指標體系，覆蓋信息科技治理、安全、運行、開發、外包等各方面。二是豐富信息科技風險管理工具。梳理風險點，擬定風險描述、分析與處置策略等，制定了《重大信息科技項目立項風險識別表》、《項目開發立項風險識別表》等事中管理工具。三是持續開展風險監測。建立信息科技關鍵風險點監測指標，按季度進行指標匯總、分析、報告。四是深入開展科技風險評估與評審。針對信息科技運行和重大項目管理開展風險評估，形成《信息科技運行專項評估報告》、《重大信息科技項目專項評估報告》。五是穩步推進業務連續性管理。修訂《業務連續性管理辦法》與業務影響分析、風險評估、管理評價三項實施細則，開展預案編製專題培訓與評審、業務連續性管理培訓，組織、指導編製重要業務與保障類專項預案。六是開展信息科技審計。報告期內，本行開展了信息科技問題整改追蹤驗證專項檢查、支付敏感信息安全管理專項檢查、業務連續性管理專項檢查三個信息科技項目審計。

第三章 管理層討論和分析

7.6 聲譽風險

聲譽風險是指由經營、管理及其他行為或外部事件導致對本行負面報道及評價的風險。本行建立積極、合理、有效的聲譽風險管理機制，實現對聲譽風險的識別、監測、控制和化解。報告期內，本行妥善處理輿情事件，維護了本行的良好形象，主要措施如下：

一是建立上下聯動、內外結合的溝通機制。本行聲譽風險管理相關部門聯動，做好輿情事件的應對預案，有效提升輿情處置效果；加強與新聞媒體、外部公司合作，提高輿情管控成效。二是做好輿情監測和迅速反應。通過輿情監控系統及報紙網絡等渠道搜集有關本行的信息，密切關注媒體報道，及時掌握輿情信息及事件發展態勢，對敏感信息早預警、早處理。三是加強宣導與培訓。截至報告期末，本行共編發《輿情快報》19期，宣導聲譽風險防控的工作方法、輿情處理預案等知識；加強網評員管理，組織網評員參加中國銀行業新聞宣傳、輿論防控及品牌建設培訓班，建立全員齊動手監測負面輿情和防範聲譽風險的氛圍。

7.7 反洗錢管理

本行嚴格遵守《中華人民共和國反洗錢法》及中國人民銀行頒佈的其他適用法律法規，堅持「風險為本」的反洗錢方法，健全工作組織架構，完善內控制度，優化反洗錢業務系統，持續開展宣傳培訓工作，切實履行各項反洗錢義務。報告期內，本行制定了《反洗錢宣傳培訓管理辦法》、《客戶身份識別和客戶身份資料及交易記錄保存管理辦法》，修訂了《反洗錢和反恐怖融資管理基本制度》，確保各項工作開展有據可依；完善反洗錢監測上報系統，保障反洗錢數據穩定報送；針對反洗錢業務中的疑點、難點及新的監管要求，組織員工培訓，全面提高員工的反洗錢意識、知識和技能；通過反洗錢諮詢台、宣傳展板、發放宣傳資料等傳統宣傳途徑及官網、官微、電子反假宣傳站、LED屏幕等載體，普及反洗錢、反恐知識，提高社會公眾對反洗錢工作的認知度和參與積極性。

8 接待調研、溝通、採訪等活動

報告期內，本行未發生接待調研、溝通、採訪等活動。

9 社會責任

9.1 重大環保問題情況

本行及子公司不屬於環境保護部門公佈的重點排污單位。

9.2 履行精準扶貧社會責任情況

9.2.1 精準扶貧規劃

報告期內，本行深入貫徹落實精準扶貧工作的相關要求，圍繞「精準扶貧、精準脫貧」，找准扶貧開發金融服務的重點領域和薄弱環節，優化調整扶貧信貸政策，明確精準扶貧產品和服務模式，改進金融扶貧服務工作水平。強化組織引領，充分發揮金融扶貧領導小組的職能作用，統籌安排全行金融扶貧工作；強化項目建設，增加扶貧攻堅信貸資金投入，加大向扶貧項目的規模傾斜；加強宣傳引導，開展金融扶貧信貸政策的宣傳培訓，提高鄉村幹部和貧困戶的認識，增強貧困戶脫貧信心；推進農業保險發展，與農業保險公司合作，探索制定貧困戶的特惠保險政策，提高貧困戶抵禦風險的能力。

9.2.2 半年度精準扶貧概要

截至報告期末，本行金融精準扶貧貸款餘額人民幣30,133萬元，其中，個人貸款餘額人民幣10,234萬元，單位貸款餘額人民幣19,899萬元；金融精準扶貧貸款筆數5,438筆，其中，個人貸款筆數5,426筆，單位貸款筆數12筆；金融精準扶貧貸款帶動服務人數2,340人，其中產業精準扶貧貸款帶動人數28人，幫助建檔立卡貧困人口脫貧人數1,264人。

第三章 管理層討論和分析

9.2.3 精準扶貧成效

指標	數量／開展情況
一、總體情況	
其中：1. 資金	貸款餘額人民幣30,133萬元
2. 物資折款	—
3. 幫助建檔立卡貧困人口脫貧數	1,264人
二、分項投入	
1. 產業發展脫貧	產業精準扶貧貸款餘額為人民幣19,899萬元，產業精準扶貧貸款帶動人數28人
2. 轉移就業脫貧	—
3. 易地搬遷脫貧	—
4. 教育扶貧	—
5. 健康扶貧	—
6. 生態保護扶貧	—
7. 兜底保障	—
8. 社會扶貧	—
9. 其他項目	—
三、所獲獎項（內容、級別）	—

9.2.4 後續精準扶貧計劃

本行將繼續下沉服務重心，在全省貧困縣及貧困地區增設網點及自助設備，推廣助農取款服務、農民工銀行卡特色服務，建設惠農支付服務點，為貧困地區農民提供一站式、綜合性、便捷化的金融服務；積極與普惠通APP平台對接，豐富線上普惠信貸產品，促進特色鄉村發展、改進金融基礎服務水平；探索研究逐步將農村承包土地的經營權、農房、林權、水域灘塗使用權、大型農機具等納入貸款抵（質）押物範圍，激活農村資源、資產、要素，緩解農民貸款擔保難、農業生產經營中長期信貸資金不足的問題。

10 未來展望

本行將利用轉型變革窗口期，以「三再三支撐」為主要戰略脈絡，將「三穩、一提、一控、一降」作為近期工作指導方針，重點圍繞「降舊控新」、「三大特色戰略」等工作，集中精力推進全面轉型和精細化管理，推動本行向高質量發展邁進。一是推行包干機制、檢視機制、賽馬機制，切實抓好「降舊控新」工作，打好信用風險防控攻堅戰。二是不斷豐富管理工具和手段，加強定價和息差管理、預算管理，加大負債結構調整力度，進一步提高資產負債管理能力。三是深化「三大特色業務」建設。推進「商貿物流銀行戰略」創新落地與規模化，打造全國標桿的「互聯網+產業鏈金融」商貿物流銀行。探索小微金融新的商業模式和風控模式，依靠信貸工廠實現小微業務的線上化和批量化運行，助力小微企業做大做強，更好地支持實體經濟發展。借助360度客戶標籤體系、大數據精準營銷等科技手段提升營銷能力，建立上下聯動、公私聯動的營銷網絡，持續挖掘擴大基礎重要客群，不斷提升與城市居民密切相關的金融服務品質，為廣大客戶提供便捷、智能、豐富的金融、生活服務。

第四章 股本變動及股東情況

1 普通股股份變動情況

1.1 普通股股份變動情況表

單位：股

	截至2018年12月31日		發行新股	報告期內增減(+/-)				小計	截至2019年6月30日	
	數量	比例(%)		送股	公積金轉股	其他			數量	比例(%)
一、有限售條件股份	3,803,931,900	64.23	-	-	-	-	-	-	3,803,931,900	64.23
1、國家持股	504,133,149	8.51	-	-	-	-	-	-	504,133,149	8.51
2、國有法人持股	1,269,772,953	21.44	-	-	-	-	-	-	1,269,772,953	21.44
3、其他內資持股	2,030,025,798	34.28	-	-	-	-	-	-	2,030,025,798	34.28
其中：境內法人持股	1,973,882,037	33.33	-	-	-	(761,254)	(761,254)	-	1,973,120,783	33.32
境內自然人持股	56,143,761	0.95	-	-	-	761,254	761,254	-	56,905,015	0.96
4、外資持股	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
其中：境外法人持股	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
境外自然人持股	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
二、無限售條件股份	2,118,000,000	35.77	-	-	-	-	-	-	2,118,000,000	35.77
1、人民幣普通股	600,000,000	10.13	-	-	-	-	-	-	600,000,000	10.13
2、境內上市的外資股	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3、境外上市的外資股	1,518,000,000	25.64	-	-	-	-	-	-	1,518,000,000	25.64
4、其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
三、股份總數	5,921,931,900	100.00	-	-	-	-	-	-	5,921,931,900	100.00

於報告期末，本行已發行股份為5,921,931,900股普通股，包括4,403,931,900股A股及1,518,000,000股H股。

1.2 普通股股份變動情況說明

普通股股份變動主要是有限售條件境內自然人辦理股份補登記後持股從本行未確認持有人證券專用賬戶中轉出。

2 證券發行與上市情況

為提高本行資本充足率水平，改善資本結構，建立健全資本管理長效機制，增強可持續發展能力，在報告期後，董事會於2019年7月16日決議批准向不超過10名（含本數）特定對象（其中包括鄭州投資控股有限公司、百瑞信託有限責任公司及河南國原貿易有限公司）以非公開發行方式發行不超過1,000,000,000股（含本數）A股股票，且募集資金不超過人民幣6,000,000,000元（含本數）。根據該非公開發行將予發行的A股（假設全額發行）分別佔本行於最後實際可行日期已發行A股股份總數的約22.71%及已發行股份總數的約16.89%。本次非公開發行的最終發行數量由本行將於2019年9月3日舉行之2019年第一次臨時股東大會（「臨時股東大會」）、2019年第一次A股類別股東大會及2019年第一次H股類別股東大會（統稱「類別股東大會」）授權董事會及董事會授權人士與保薦機構（主承銷商）根據中國證監會最終核准的發行數量上限、募集資金總額上限和最終發行價格等具體情況協商確定。該非公開發行須待（其中包括）(i)於臨時股東大會及類別股東大會獲得股東批准；(ii)取得中國銀保監會河南監管局批准；及(iii)取得中國證監會批准。有關（其中包括）該非公開發行事宜的詳情（如發行價格定價基礎、特定對象的背景介紹、募集資金預計用途等資料）請參閱本行於巨潮資訊網發佈的日期為2019年7月17日及2019年8月16日的公告及香港聯交所網站發佈的日期為2019年7月17日的公告及2019年8月16日的通函。本行亦會適時披露有關該非公開發行A股的進一步詳情及進展。

本行不存在公開發行並在證券交易所上市的公司債券。

第四章 股本變動及股東情況

3 普通股股東情況

普通股股東數量及持股情況

於報告期末，本行普通股股東總數為145,342戶，其中A股股東145,285戶，H股股東57戶。

於報告期末，本行前10名普通股股東直接持股情況如下：

單位：股

股東名稱	股東性質	股份類別	持股 比例(%)	報告期末 持有的 普通股數量	報告期內 增減變動情況 (+/-)	持有有限售 條件的 普通股數量	持有無限售 條件的 普通股數量	質押或凍結情況 股份狀態	數量
香港中央結算(代理人)有限公司	境外法人	H股	25.63	1,517,869,830	+1,000	-	1,517,869,830	未知	-
鄭州市財政局	國家	A股	8.29	490,904,755	-	490,904,755	-	質押	220,900,000
豫泰國際(河南)房地產開發有限公司	境內非國有法人	A股	4.42	262,000,000	-	262,000,000	-	質押	262,000,000
河南興業房地產開發有限公司	境內非國有法人	A股	4.22	250,000,000	-	250,000,000	-	質押	124,999,990
中原信託有限公司	國有法人	A股	4.04	239,426,471	-	239,426,471	-	-	-
河南農東實業有限公司	境內非國有法人	A股	3.82	226,000,000	-	226,000,000	-	質押	135,600,000
鄭州投資控股有限公司	國有法人	A股	3.64	215,678,764	-	215,678,764	-	-	-
河南國原貿易有限公司	境內非國有法人	A股	3.36	199,046,474	-	199,046,474	-	質押	149,500,000
百瑞信託有限責任公司	國有法人	A股	1.94	114,697,149	-	114,697,149	-	-	-
河南盛潤控股集團有限公司	境內非國有法人	A股	1.69	100,000,000	-	100,000,000	-	質押	25,000,000
								凍結	75,000,000
河南正弘置業有限公司	境內非國有法人	A股	1.69	100,000,000	-	100,000,000	-	質押	49,990,000

戰略投資者或一般法人因配售新股成為前10名普通股股東的情況(如有) 無

上述股東關聯關係或一致行動的說明 本行未知上述股東之間是否存在關聯關係或屬於《上市公司收購管理辦法》規定的一致行動人。

前10名普通股股東參與融資融券業務股東情況說明(如有) 無

第四章 股本變動及股東情況

於報告期末，本行前10名無限售條件普通股股東直接持股情況如下：

單位：股

股東名稱	報告期末持有 無限售條件普通股股份數量	股份種類 股份類別	數量
香港中央結算（代理人）有限公司	1,517,869,830	H股	1,517,869,830
夏重陽	9,800,000	A股	9,800,000
中國農業銀行股份有限公司－中證500 交易型開放式指數證券投資基金	6,210,742	A股	6,210,742
張旭彬	4,664,200	A股	4,664,200
黃宜	4,200,500	A股	4,200,500
香港中央結算有限公司	3,771,683	A股	3,771,683
許芝弟	2,285,874	A股	2,285,874
程鵬	2,188,800	A股	2,188,800
劉靜蘭	2,180,000	A股	2,180,000
餘華龍	1,706,000	A股	1,706,000
前10名無限售條件普通股股東之間，以及前10名無限售條件普通股股東和前10名普通股股東之間關聯關係或一致行動的說明	本行未知前10名無限售條件普通股股東之間，以及前10名無限售條件普通股股東和前10名普通股股東之間是否存在關聯關係或屬於《上市公司收購管理辦法》規定的一致行動人。		

註：

1. 以上數據來源於本行2019年6月30日的股東名冊。
2. 香港中央結算（代理人）有限公司所持股份是該公司以代理人身份持有，代表截至報告期末在該公司開戶登記的所有機構和個人投資者持有的H股股份合計數。

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

第四章 股本變動及股東情況

4 香港法規下主要股東及其他人士於股份及相關股份擁有之權益及淡倉

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

主要股東名稱	股份類別	好倉／淡倉	身份	直接或 間接持有 股份數目（股）	佔相關股份 類別已發行 股份比例(%)	佔全部 已發行普通股 股份比例(%)
鄭州市財政局	A股	好倉	實益擁有人及受控制企業權益 ⁽¹⁾	656,163,737	14.90	11.08
豫泰國際（河南）房地產開發有限公司	A股	好倉	實益擁有人	262,000,000	5.95	4.42
河南省豫泰投資發展集團有限公司	A股	好倉	受控制企業權益 ⁽²⁾	262,000,000	5.95	4.42
張欣雅	A股	好倉	受控制企業權益 ⁽²⁾	262,000,000	5.95	4.42
河南興業房地產開發有限公司	A股	好倉	實益擁有人	250,000,000	5.68	4.22
河南正商企業發展集團有限責任公司	A股	好倉	受控制企業權益 ⁽³⁾	250,000,000	5.68	4.22
北京祥誠投資有限公司	A股	好倉	受控制企業權益 ⁽³⁾	250,000,000	5.68	4.22
張惠琪	A股	好倉	受控制企業權益 ⁽³⁾	250,000,000	5.68	4.22
中原信託有限公司	A股	好倉	實益擁有人	239,426,471	5.44	4.04
河南中原高速公路股份有限公司	A股	好倉	受控制企業權益 ⁽⁴⁾	239,426,471	5.44	4.04
河南交通投資集團有限公司	A股	好倉	受控制企業權益 ⁽⁴⁾	239,426,471	5.44	4.04
河南投資集團有限公司	A股	好倉	實益擁有人及受控制企業權益 ⁽⁵⁾	329,195,683	7.48	5.56
河南晨東實業有限公司	A股	好倉	實益擁有人	226,000,000	5.13	3.82
杜麗玲	A股	好倉	受控制企業權益 ⁽⁶⁾	226,000,000	5.13	3.82
王梅蘭	A股	好倉	受控制企業權益 ⁽⁶⁾	226,000,000	5.13	3.82
China Goldjoy Securities Limited （中國金洋證券有限公司）	H股	好倉	保管人	377,174,000	24.84	6.37
Yunnan International Holding Group Limited	H股	好倉	實益擁有人	227,362,623	14.98	3.84
Yunnan Energy Investment (HK) Co. Limited	H股	好倉	受控制企業權益 ⁽⁷⁾	227,362,623	14.98	3.84
Yunnan Provincial Energy Investment Group Co., Ltd	H股	好倉	受控制企業權益 ⁽⁷⁾	227,362,623	14.98	3.84
Hong Kong Oriental Sage Limited （香港東智有限公司）	H股	好倉	實益擁有人	223,000,000	14.69	3.77
Oriental Sage Limited（東智有限公司）	H股	好倉	受控制企業權益 ⁽⁸⁾	223,000,000	14.69	3.77
北京尚融資本管理有限公司	H股	好倉	受控制企業權益 ⁽⁹⁾	129,000,000	8.50	2.18
尉立東	H股	好倉	受控制企業權益 ⁽⁹⁾	129,000,000	8.50	2.18
香港興瑞國際投資有限公司	H股	好倉	實益擁有人	100,000,000	6.59	1.69
鄭州航空港區興瑞實業有限公司	H股	好倉	受控制企業權益 ⁽¹⁰⁾	100,000,000	6.59	1.69
鄭州航空港興港投資集團有限公司 （前名稱：鄭州新鄭綜合保稅區（鄭州航空港區） 興港投資發展有限公司）	H股	好倉	受控制企業權益 ⁽¹⁰⁾	100,000,000	6.59	1.69

第四章 股本變動及股東情況

主要股東名稱	股份類別	好倉／淡倉	身份	直接或 間接持有 股份數目(股)	佔相關股份 類別已發行 股份比例(%)	佔全部 已發行普通股 股份比例(%)
深圳前海瑞茂通供應鏈平台服務有限公司	H股	好倉	受控制企業權益 ⁽¹⁰⁾	100,000,000	6.59	1.69
江蘇晉和電力燃料有限公司	H股	好倉	受控制企業權益 ⁽¹⁰⁾	100,000,000	6.59	1.69
瑞茂通供應鏈管理股份有限公司	H股	好倉	受控制企業權益 ⁽¹⁰⁾	100,000,000	6.59	1.69
鄭州瑞茂通供應鏈有限公司	H股	好倉	受控制企業權益 ⁽¹⁰⁾	100,000,000	6.59	1.69
鄭州中瑞實業集團有限公司 (前名稱：河南中瑞投資有限公司)	H股	好倉	受控制企業權益 ⁽¹⁰⁾	100,000,000	6.59	1.69
鄭州瑞昌企業管理諮詢有限公司	H股	好倉	受控制企業權益 ⁽¹⁰⁾	100,000,000	6.59	1.69
萬永興	H股	好倉	受控制企業權益 ⁽¹⁰⁾	100,000,000	6.59	1.69
鄭州市鄭東新區建設開發投資總公司	H股	好倉	實益擁有人 ⁽¹¹⁾	100,000,000	6.59	1.69
Haitong International Financial Products (Singapore) Pte. Ltd.	H股	好倉	持有保證權益的人 ⁽¹²⁾	128,003,000	8.43	2.16
Haitong International Securities Group (Singapore) Pte. Ltd.	H股	好倉	持有保證權益的人 受控制企業權益 ⁽¹²⁾	128,003,000	8.43	2.16
Haitong International Securities Group Limited	H股	好倉	持有保證權益的人 受控制企業權益 ⁽¹³⁾	145,003,000	9.55	2.45
Haitong International Holdings Limited	H股	好倉	持有保證權益的人 受控制企業權益 ⁽¹³⁾	145,003,000	9.55	2.45
Haitong Securities Co., Ltd.	H股	好倉	持有保證權益的人 受控制企業權益 ⁽¹³⁾	145,003,000	9.55	2.45
CITIC Securities Company Limited	H股	好倉	受控制企業權益 ⁽¹⁴⁾	445,879,130	29.37	7.53
	H股	淡倉	受控制企業權益 ⁽¹⁴⁾	395,593,866	26.06	6.68
Goncius I Limited	H股	好倉	實益擁有人 ⁽¹⁵⁾	115,501,859	7.61	1.95
	H股	淡倉	實益擁有人 ⁽¹⁵⁾	115,501,859	7.61	1.95
Huarong International Financial Holdings Limited	H股	好倉	實益擁有人 ⁽¹⁶⁾	90,957,714	5.99	1.54
China Huarong Asset Management Co., Ltd.	H股	好倉	受控制企業權益 ⁽¹⁶⁾	90,957,714	5.99	1.54

第四章 股本變動及股東情況

註：

1. 該656,163,737股股份由鄭州市財政局直接或間接持有。包括鄭州市財政局直接持有的490,904,755股股份、鄭州發展投資集團有限公司持有的65,258,982股股份、鄭州市環衛清潔有限公司持有的50,000,000股股份及鄭州市市政工程總公司持有的50,000,000股股份。鄭州發展投資集團有限公司、鄭州市環衛清潔有限公司及鄭州市市政工程總公司均為鄭州市財政局直接或間接全資擁有。根據《證券及期貨條例》，鄭州市財政局被視為於鄭州發展投資集團有限公司、鄭州市環衛清潔有限公司及鄭州市市政工程總公司持有的股份中擁有權益。非執行董事樊玉濤先生為鄭州市財政局副局長。
2. 豫泰國際（河南）房地產開發有限公司由河南省豫泰投資發展集團有限公司全資擁有，而河南省豫泰投資發展集團有限公司由張欣雅女士擁有85%股權。根據《證券及期貨條例》，河南省豫泰投資發展集團有限公司及張欣雅女士均被視為於豫泰國際（河南）房地產開發有限公司持有的股份中擁有權益。
3. 河南興業房地產開發有限公司由河南正商企業發展集團有限責任公司擁有97.8%股權，河南正商企業發展集團有限責任公司由北京祥誠投資有限公司、張惠琪女士分別擁有90%和9%的股權，北京祥誠投資有限公司由張惠琪女士擁有98%股權。根據《證券及期貨條例》，河南正商企業發展集團有限責任公司、北京祥誠投資有限公司及張惠琪女士均被視為於河南興業房地產開發有限公司持有的股份中擁有權益。張惠琪女士為非執行董事張敬國先生之已滿18周歲之女。
4. 中原信託有限公司由河南投資集團有限公司及河南中原高速公路股份有限公司分別擁有約58.97%及31.91%股權。河南中原高速公路股份有限公司由河南交通投資集團有限公司擁有約45.09%股權。根據《證券及期貨條例》，河南投資集團有限公司、河南中原高速公路股份有限公司及河南交通投資集團有限公司均被視為於中原信託有限公司持有的股份中擁有權益。非執行董事姬宏俊先生為中原信託有限公司副總裁。
5. 該329,195,683股股份由河南投資集團有限公司直接及間接持有。包括河南投資集團有限公司直接持有的89,769,212股股份及中原信託有限公司持有的239,426,471股股份。根據《證券及期貨條例》，河南投資集團有限公司被視為於中原信託有限公司持有的股份中擁有權益。
6. 河南晨東實業有限公司分別由杜麗玲女士及王梅蘭女士擁有50%及50%股權。根據《證券及期貨條例》，杜麗玲女士及王梅蘭女士均被視為於河南晨東實業有限公司持有的股份中擁有權益。
7. 該227,362,623股股份由Yunnan International Holding Group Limited直接持有，Yunnan International Holding Group Limited則由Yunnan Energy Investment (HK) Co. Limited持有40%的權益，而Yunnan Energy Investment (HK) Co. Limited由Yunnan Provincial Energy Investment Group Co., Ltd全資持有。根據《證券及期貨條例》，Yunnan Energy Investment (HK) Co. Limited及Yunnan Provincial Energy Investment Group Co., Ltd均被視為於Yunnan International Holding Group Limited持有的股份中擁有權益。
8. 該223,000,000股股份由Hong Kong Oriental Sage Limited（香港東智有限公司）直接持有，Hong Kong Oriental Sage Limited（香港東智有限公司）則由Oriental Sage Limited（東智有限公司）全資持有。根據《證券及期貨條例》，Oriental Sage Limited（東智有限公司）被視為於Hong Kong Oriental Sage Limited（香港東智有限公司）持有的股份中擁有權益。
9. 尉立東先生持有北京尚融資本管理有限公司99.83%權益，北京尚融資本管理有限公司透過若干子公司持有共129,000,000股股份。

第四章 股本變動及股東情況

10. 香港興瑞國際投資有限公司（「香港興瑞」）由鄭州航空港區興瑞實業有限公司（「興瑞實業」）全資擁有，而興瑞實業為鄭州航空港經濟綜合實驗區（鄭州新鄭綜合保稅區）管理委員會（前名稱：鄭州新鄭綜合保稅區（鄭州航空港區）管理委員會）下的一家國有公司，鄭州航空港興港投資集團有限公司（前名稱：鄭州新鄭綜合保稅區（鄭州航空港區）興港投資發展有限公司）（「鄭州興港」）及深圳前海瑞茂通供應鏈平台服務有限公司（「瑞茂通」）分別擁有51%及49%股權。瑞茂通由江蘇晉和電力燃料有限公司（「江蘇晉和」）全資擁有，而江蘇晉和則由瑞茂通供應鏈管理股份有限公司（「瑞茂通供應鏈管理」）於上海交易所上市的公司全資擁有。瑞茂通供應鏈管理由鄭州瑞茂通供應鏈有限公司（「鄭州瑞茂通」）擁有60.76%股權，鄭州瑞茂通由鄭州中瑞實業集團有限公司（前名稱：河南中瑞投資有限公司）（「鄭州中瑞」）全資擁有，而鄭州中瑞則由鄭州瑞昌企業管理諮詢有限公司（「鄭州瑞昌」）擁有85%股權，而鄭州瑞昌則由萬永興先生擁有70%股權。根據《證券及期貨條例》，興瑞實業、鄭州興港、瑞茂通、江蘇晉和、瑞茂通供應鏈管理、鄭州瑞茂通、鄭州中瑞、鄭州瑞昌及萬永興先生均被視為於香港興瑞持有的股份中擁有權益。
11. 鄭州市鄭東新區建設開發投資總公司為鄭州鄭東新區管理委員會設立。
12. Haitong International Financial Products (Singapore) Pte.Ltd於該等128,003,000股股份中持有保證權益，Haitong International Financial Products (Singapore) Pte. Ltd.由Haitong International Securities Group (Singapore) Pte. Ltd.全資擁有，Haitong International Securities Group (Singapore) Pte. Ltd.由Haitong International (BVI) Limited全資持有。根據《證券及期貨條例》，Haitong International Securities Group (Singapore) Pte. Ltd.及Haitong International (BVI) Limited均被視為於Haitong International Financial Products (Singapore) Pte. Ltd持有的股份中享有權益。
13. 17,000,000股股份由Haitong International Financial Solutions Limited直接持有。而Haitong International Financial Solutions Limited由Haitong International (BVI) Limited全資擁有。根據《證券及期貨條例》，Haitong International (BVI) Limited被視為於Haitong International Financial Solutions Limited持有的股份中享有權益。因此，Haitong International (BVI) Limited被視為於合共145,003,000股股份中享有權益。Haitong International (BVI) Limited由Haitong International Securities Group Limited全資擁有，而Haitong International Securities Group Limited由Haitong International Holdings Limited持有63.08%的權益，Haitong International Holdings Limited由Haitong Securities Co., Ltd.全資持有。根據《證券及期貨條例》，Haitong International Securities Group Limited，Haitong International Holdings Limited及Haitong Securities Co., Ltd.均被視為於Haitong International Financial Products (Singapore) Pte. Ltd及Haitong International Financial Solutions Limited持有的合共145,003,000股股份中擁有權益。
14. CITIC Securities Company Limited透過其若干全資子公司持有本行合共445,879,130股H股之好倉及395,593,866股H股之淡倉。另外，有396,460,130股H股（好倉）及395,593,866股H股（淡倉）涉及衍生工具，類別為：
- | | |
|---------------------------------------|------------|
| 5,197,584股H股（好倉） | -可轉換文書（場內） |
| 391,262,546股H股（好倉）及395,593,866股H股（淡倉） | -以現金交收（場外） |

第四章 股本變動及股東情況

15. Goncius I Limited所持股份有115,501,859股H股（好倉）及115,501,859股H股（淡倉）涉及衍生工具，類別為：

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

16. Huarong International Financial Holdings Limited由Camellia Pacific Investment Holding Limited持有51%的權益，Camellia Pacific Investment Holding Limited由China Huarong International Holdings Limited全資擁有，China Huarong International Holdings Limited分別由Huarong Real Estate Co., Ltd.（華融置業有限責任公司）和Huarong Zhiyuan Investment & Management Co., Ltd.持有88.10%和11.90%的權益，而Huarong Real Estate Co., Ltd.（華融置業有限責任公司）和Huarong Zhiyuan Investment & Management Co., Ltd.則由China Huarong Asset Management Co., Ltd.全資擁有，根據《證券及期貨條例》，China Huarong Asset Management Co., Ltd.被視為於Huarong International Financial Holdings Limited持有的股份中享有權益。另外，此90,957,714股H股（好倉）涉及衍生工具，類別為：

90,957,714股H股（好倉）	-其他（場內）
-------------------	---------

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

5 控股股東情況及實際控制人情況

截至報告期末，本行不存在控股股東及實際控制人。

6 主要股東

6.1 持有本行5%（含5%）以上股份的股東

鄭州市財政局：統一社會信用代碼為11410100005252522X；負責人為趙新民。截至報告期末，鄭州市財政局直接持有A股股份490,904,755股，佔本行已發行普通股股份總數的8.29%，另外，鄭州市財政局直接或間接全資擁有的鄭州發展投資集團有限公司、鄭州市環衛清潔有限公司及鄭州市市政工程總公司合共持有A股股份165,258,982股，以上共計656,163,737股A股，佔本行已發行普通股股份總數的11.08%。非執行董事樊玉濤先生為鄭州市財政局副局長。鄭州市財政局的關聯方包括鄭州市財務開發公司、鄭州市環衛清潔有限公司、鄭州市農業機械總公司等。鄭州市財政局的最終受益人為其自身。

第四章 股本變動及股東情況

河南投資集團有限公司：成立日期為1991年12月18日；註冊資本人民幣1,200,000萬元；統一社會信用代碼為914100001699542485；法定代表人為劉新勇；主要經營範圍包括投資管理、建設項目的投資等；房屋租賃。截至報告期末，河南投資集團有限公司直接持有A股股份89,769,212股，其控股的中原信託有限公司直接持有A股股份239,426,471股，兩者共計329,195,683股A股，佔本行已發行普通股股份總數的5.56%。河南投資集團有限公司的控股股東及實際控制人為河南省發展和改革委員會，關聯方包括中原信託有限公司、中原豫澤融資租賃（上海）有限公司、河南投資集團匯融基金管理有限公司等。河南投資集團有限公司的最終受益人為其自身。

6.2 其他主要股東

根據《商業銀行股權管理暫行辦法》（原中國銀監會令2018年第1號）規定，其他主要股東情況如下：

河南興業房地產開發有限公司：成立日期為1998年12月31日；註冊資本人民幣20,000萬元；統一社會信用代碼為914101001699781784；法定代表人為黃可飛；主要經營範圍包括房地產開發經營（憑證），建築材料的銷售，房屋租賃。截至報告期末，河南興業房地產開發有限公司持有A股股份250,000,000股，佔本行已發行普通股股份總數的4.22%。河南興業房地產開發有限公司的控股股東為河南正商企業發展集團有限責任公司，實際控制人為張惠琪女士，張惠琪女士為非執行董事張敬國先生之已滿18周歲之女。關聯方包括河南正商企業發展集團有限責任公司、河南正商置業有限公司、河南正陽建設工程集團有限公司等。河南興業房地產開發有限公司的最終受益人為其自身。

中原信託有限公司：成立日期為2002年11月27日；註冊資本人民幣365,000萬元；統一社會信用代碼為91410000169953018F；法定代表人為崔澤軍；主要經營範圍包括資金、動產、不動產、有價證券、其他財產或財產權信託，作為投資基金或者基金管理公司的發起人從事投資基金業務等。截至報告期末，中原信託有限公司持有A股股份239,426,471股，佔本行已發行普通股股份總數的4.04%。非執行董事姬宏俊先生為中原信託有限公司副總裁。中原信託有限公司的控股股東為河南投資集團有限公司，實際控制人為河南省發展和改革委員會，關聯方包括河南投資集團有限公司、河南中原高速公路股份有限公司、河南省豫糧糧食集團有限公司等。中原信託有限公司的最終受益人為其自身。

第四章 股本變動及股東情況

鄭州投資控股有限公司：成立日期為2005年10月25日；註冊資本人民幣313,000萬元；統一社會信用代碼為91410100780545414U；法定代表人為梁嵩巍；主要經營範圍包括國有資產投資經營，房地產開發與銷售，房屋租賃。截至報告期末，鄭州投資控股有限公司持有A股股份215,678,764股，佔本行已發行普通股股份總數的3.64%。非執行董事梁嵩巍先生為鄭州投資控股有限公司董事長兼總經理。鄭州投資控股有限公司的控股股東及實際控制人為鄭州市國有資產監督管理委員會，關聯方包括鄭州醫藥股份有限公司、鄭州金陽電氣有限公司、鄭州國投產業發展基金（有限合夥）等。鄭州投資控股有限公司的最終受益人為其自身。

河南國原貿易有限公司：成立日期為2005年12月5日；註冊資本人民幣20,000萬元；統一社會信用代碼為91410100783405337J；法定代表人為朱志暉；主要經營範圍包括建材及裝飾材料、機電產品（不含汽車）、五金交電等的銷售；房屋租賃。截至報告期末，河南國原貿易有限公司持有A股股份199,046,474股，佔本行已發行普通股股份總數的3.36%。監事朱志暉先生為河南國原貿易有限公司董事長。河南國原貿易有限公司的控股股東及實際控制人為朱志暉先生，關聯方包括河南暉達嘉睿置業有限公司、河南暉達建設投資有限公司、暉達控股有限公司等。河南國原貿易有限公司的最終受益人為其自身。

7 控股股東、實際控制人、重組方及其他承諾主體股份限制減持情況

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

8 本行股份質押及凍結情況

截至報告期末，就本行所知，本行1,549,440,282股普通股股份（佔已發行普通股股份總數的26.16%）存在質押情形；109,281,830股普通股股份涉及凍結；報告期內無股份涉及司法拍賣。

9 購買、出售或贖回本行之上市證券或可贖回證券

報告期內，本行及其任何附屬公司並無購買、出售或贖回本行之上市證券或可贖回證券。



第五章 優先股發行情況

1 優先股的發行與上市情況

為進一步提升本行綜合競爭力，增強本行的持續發展能力，根據原中國銀監會河南監管局（豫銀監複[2017]154號）和中國證監會（證監許可[2017]1736號）的批復，本行於2017年10月18日在境外市場非公開發行了規模為11.91億美元股息率為5.50%的非累積永續境外優先股。本次境外優先股於2017年10月19日在香港聯交所掛牌上市（優先股簡稱：ZZBNK 17USD PREF，代碼：04613）。本次境外優先股每股票面金額為人民幣100元，每股發行價格為20美元，發行股數共計59,550,000股，全部以美元繳足股款後發行。

按中國外匯交易中心公佈的2017年10月18日的人民幣兌美元匯率中間價折算，本次境外優先股發行所募集資金總額約為人民幣78.60億元。依據適用法律法規和中國銀保監會、中國證監會等相關監管部門的批准，境外優先股發行所募集的資金在扣除發行費用後，已全部用於補充本行其他一級資本，與之前披露的特定用途一致。

有關境外優先股的發行條款及相關詳情，請參見本行於香港聯交所網站及本行網站發佈的相關公告及通函。

2 境外優先股股東數量及持股情況

報告期末，本行境外優先股股東（或代持人）總數為1戶。

於報告期末，本行前10名境外優先股股東（或代持人）持股情況如下表所示：

單位：股

股東名稱	股東性質	持股比例 ⁽³⁾ (%)	報告期末 持股數量	報告期內 增減變動情況	質押或凍結情況 股份狀態	數量
The Bank of New York Depository (Nominees) Limited	境外法人	100	59,550,000	-	未知	未知
所持優先股在除股息分配和剩餘財產分配以外的其他條款 上具有不同設置的說明		無				
前10名優先股股東之間，前10名優先股股東與前10名普通 股股東之間存在關聯關係或一致行動人的說明		本行未知上述境外優先股股東與前10名普通股股東之間是否存在關聯關係或屬於《上 市公司收購管理辦法》規定的一致行動人。				

第五章 優先股發行情況

註：

1. 以上數據來源於本行2019年6月30日的境外優先股股東名冊。
2. 上述境外優先股的發行採用非公開方式，境外優先股股東名冊中所列為獲配售人代持人的信息。
3. 「持股比例」指境外優先股股東持有境外優先股的股份數量佔境外優先股的股份總數的比例。

3 境外優先股利潤分配情況

報告期內，本行未進行境外優先股利潤分配。

4 境外優先股回購或轉換情況

報告期內，本行境外優先股不存在回購或轉換情況。

5 報告期內境外優先股表決權的恢復、行使情況

報告期內，本行未發生境外優先股表決權恢復、行使情況。

6 境外優先股所採取的會計政策及理由

根據財政部頒發的《企業會計準則第22號－金融工具確認和計量》、《企業會計準則第37號－金融工具欄報》和《金融負債與權益工具的區分及相關會計處理規定》以及《國際財務報告準則第9號－金融工具》和《國際會計準則32號金融工具：列報》的規定，已發行且存續的境外優先股的條款符合作為權益工具核算的要求，作為權益工具核算。

第六章 董事、監事、高級管理人員、員工及機構情況

1 董事、監事和高級管理人員及其直接持股情況

董事

姓名	性別	出生年月	職務	任職狀態	任期	股份類別	報告期初 報告期初 持股數 (股)	報告期 增持股份 數量 (股)	報告期 減持股份 數量 (股)	報告期末 持股數 (股)	報告期初 被授予 的限制性 股票數量 (股)	報告期 被授予 的限制性 股票數量 (股)	報告期末 被授予 的限制性 股票數量 (股)
王天宇	男	1966年3月	董事長 執行董事	現任	2011.3.9-2021.6.14 2005.12.16-2021.6.14	A股	25,003	-	-	25,003	-	-	-
申學清	男	1965年7月	行長 執行董事	現任	2012.4.5至今 2012.7.12-2021.6.14	-	-	-	-	-	-	-	-
馮濤	男	1963年9月	副董事長 執行董事	現任	2016.8.4-2021.6.14 2016.8.4-2021.6.14	-	-	-	-	-	-	-	-
樊玉濤	男	1966年5月	非執行董事	現任	2015.9.8-2021.6.14	-	-	-	-	-	-	-	-
張敬國	男	1963年7月	非執行董事	現任	2012.7.12-2021.6.14	-	-	-	-	-	-	-	-
姬宏俊	男	1963年6月	非執行董事	現任	2012.7.12-2021.6.14	-	-	-	-	-	-	-	-
梁嵩巍	男	1968年8月	非執行董事	現任	2012.7.12-2021.6.14	-	-	-	-	-	-	-	-
王世豪	男	1950年4月	非執行董事	現任	2018.7.5-2021.6.14	-	-	-	-	-	-	-	-
謝太峰	男	1958年8月	獨立非執行董事	現任	2015.9.8-2021.6.14	-	-	-	-	-	-	-	-
吳革	男	1967年5月	獨立非執行董事	現任	2015.9.8-2021.6.14	-	-	-	-	-	-	-	-
陳美寶	女	1971年11月	獨立非執行董事	現任	2015.9.8-2021.6.14	-	-	-	-	-	-	-	-
李燕燕	女	1968年1月	獨立非執行董事	現任	2018.7.5-2021.6.14	-	-	-	-	-	-	-	-

註：任期起始時間為相關任職資格被銀行業監督管理部門核准之日。

第六章 董事、監事、高級管理人員、員工及機構情況

監事

姓名	性別	出生年月	職務	任職狀態	任期	股份類別	報告期初 持股數 (股)	報告期 增持股份 數量 (股)	報告期 減持股份 數量 (股)	報告期末 持股數 (股)	報告期初 被授予 的限制性 股票數量 (股)	報告期 被授予 的限制性 股票數量 (股)	報告期末 被授予 的限制性 股票數量 (股)
趙麗娟	女	1962年9月	監事長 職工監事	現任	2016.6.17-2021.6.14 2018.6.15-2021.6.14	-	-	-	-	-	-	-	-
朱志輝	男	1969年8月	股東監事	現任	2015.6.18-2021.6.14	-	-	-	-	-	-	-	-
馬寶軍	男	1963年3月	外部監事	現任	2018.1.19-2021.6.14	-	-	-	-	-	-	-	-
宋科	男	1982年4月	外部監事	現任	2017.5.19-2021.6.14	-	-	-	-	-	-	-	-
成潔	女	1968年12月	職工監事	現任	2018.6.15-2021.6.14	A股	6,309	-	-	6,309	-	-	-
李懷斌	男	1969年9月	職工監事	現任	2018.6.15-2021.6.14	-	-	-	-	-	-	-	-

第六章 董事、監事、高級管理人員、員工及機構情況

高級管理人員

姓名	性別	出生年月	職務	任職狀態	任期	股份類別	報告期初 持股數 (股)	報告期 增持股份 數量 (股)	報告期 減持股份 數量 (股)	報告期末 持股數 (股)	報告期初 被授予 的限制性 股票數量 (股)	報告期 被授予 的限制性 股票數量 (股)	報告期末 被授予 的限制性 股票數量 (股)
申學清	男	1965年7月	行長	現任	2012.4.5至今	-	-	-	-	-	-	-	-
夏華	男	1967年8月	副行長	現任	2012.2.6至今	-	-	-	-	-	-	-	-
郭志彬	男	1968年10月	副行長	現任	2015.12.30至今	A股	37,320	-	-	37,320	-	-	-
孫海剛	男	1977年8月	副行長	現任	2018.2.28至今	-	-	-	-	-	-	-	-
張文建	男	1965年6月	副行長	現任	2018.2.28至今	-	-	-	-	-	-	-	-
傅春喬	男	1973年10月	副行長	現任	2019.3.29至今	-	-	-	-	-	-	-	-
			董事會秘書		2013.10.18至今								
李磊	男	1973年8月	行長助理	現任	2017.11.21至今	A股	74,344	-	-	74,344	-	-	-
張厚林	男	1976年6月	行長助理	現任	2017.11.21至今	-	-	-	-	-	-	-	-
李紅	女	1973年2月	行長助理	現任	2019.3.29至今	-	26,746	-	-	26,746	-	-	-
劉久慶	男	1978年3月	行長助理	現任	2019.3.29至今	-	-	-	-	-	-	-	-
姜濤	男	1972年4月	首席信息官	現任	2015.12.31至今	A股	5,000	-	-	5,000	-	-	-
王艷麗	女	1970年10月	風險總監	現任	2018.2.12至今	A股	111,515	-	-	111,515	-	-	-
王兆琪	女	1967年11月	總審計師	現任	2018.3.8至今	A股	70,617	-	-	70,617	-	-	-
毛月珍	女	1963年4月	副行長	離任	2018.2.28-2019.5.5	A股	10,647	-	-	10,647	-	-	-
			總審計師		2011.10.21-2019.5.5								

註：任期起始時間為相關任職資格被銀行業監督管理部門核准之日。

以上表格披露的是本行董事、監事及高級管理人員的直接持股情況。根據《證券及期貨條例》和聯交所上市規則，董事、監事及最高行政人員於本行擁有的權益和淡倉請參見本章節「董事、監事及最高行政人員的權益和淡倉」段落。

第六章 董事、監事、高級管理人員、員工及機構情況

2 董事、監事、高級管理人員變動情況

姓名	擔任的職務	類型	日期	原因
傅春喬	副行長	任免	2019.3.29	工作需要
李紅	行長助理	任免	2019.3.29	工作需要
劉久慶	行長助理	任免	2019.3.29	工作需要
毛月珍	副行長、總會計師	離任	2019.5.5	因年齡原因主動辭職

經本行於2019年1月27日召開的董事會審議通過，決定聘任傅春喬先生為本行副行長，李紅女士、劉久慶先生為本行行長助理。前述人士的任職資格均於2019年3月29日經中國銀保監會河南監管局核准。詳情請參見本行登載於巨潮資訊網和香港聯交所網站日期為2019年1月28日及2019年4月8日的公告。

2019年5月5日，毛月珍女士因年齡原因，辭去本行副行長、總會計師職務。詳情請參見本行登載於巨潮資訊網和香港聯交所網站日期為2019年5月10日的公告。

3 董事、監事及有關僱員之證券交易

本行已採納不低於聯交所上市規則附錄十的上市發行人董事進行證券交易的標準守則所訂的標準，作為本行董事、監事及相關僱員進行證券交易的行為準則。本行經查詢全體董事及監事後，他們已確認報告期內一直遵守上述守則。本行亦沒有發現有關僱員違反守則。

本行未發現董事、監事及高級管理人員存在違反《深交所中小企業板上市公司規範運作指引》等規範性文件中有關股份買賣限制性規定的情形。

第六章 董事、監事、高級管理人員、員工及機構情況

4 董事、監事及最高行政人員的權益和淡倉

於報告期末，本行董事、監事及最高行政人員於本行或其相聯法團（定義見《證券及期貨條例》第XV部）的股份、相關股份及債券證中擁有根據香港《證券及期貨條例》第352條規定須予備存的登記冊所記錄、或根據聯交所上市規則附錄十《上市公司董事進行證券交易的標準守則》的規定須要通知本行及香港聯交所之權益如下：

姓名	職位	股份類別	身份	直接或間接 持有股份數目 (股)(好倉)	佔相關股份 類別已發行 股份百分比(%)	佔全部已發行 普通股股份 百分比(%)
王天宇	董事	A股	實益擁有人	25,003	0.00057	0.00042
朱志暉	監事	A股	受控制企業權益 ^(註)	199,046,474	4.52	3.36
成潔	監事	A股	實益擁有人	6,309	0.00014	0.00011

註： 河南國原貿易有限公司直接持有本行199,046,474股股份，本行監事朱志暉先生擁有河南國原貿易有限公司90%的權益，根據《證券及期貨條例》，朱志暉先生被視為於河南國原貿易有限公司持有的股份中擁有權益。

除上文所披露者外，於報告期末，概無本行董事、監事或最高行政人員在本行或其相聯法團的任何股份、相關股份及債券證中擁有任何權益或淡倉。

5 員工情況

5.1 人員構成

截至報告期末，本行在職員工4,676人，子公司在職員工253人，本集團在職員工總計4,929人。

按部門／職能劃分

崗位類別	人數	佔比
企業銀行	640	13%
零售銀行	1,359	28%
風險管理、內部稽核及法律合規	401	8%
財務及會計	1,357	27%
信息技術	191	4%
業務管理及支持	981	20%
總計	4,929	100%

第六章 董事、監事、高級管理人員、員工及機構情況

按年齡劃分

年齡階段	人數	佔比
30歲或以下	2,153	44%
31歲至40歲	1,807	36%
41歲至50歲	828	17%
50歲以上	141	3%
總計	4,929	100%

按教育水平劃分

最高學歷	人數	佔比
碩士及以上	920	19%
本科	3,519	71%
大專	398	8%
其他	92	2%
總計	4,929	100%

5.2 員工培訓計劃

本行根據年度發展戰略，結合業務發展需求，制定培訓計劃，加強培訓管理機制建設，為本行長期發展提供強有力的人才和制度支撐。報告期內，本行整合總分支三級培訓資源，按照各條線業務重點組織開展中高層領導力培訓、商貿物流標桿行行長訓練營、專業序列人員培訓、基層員工業務知識及營銷技巧培訓、新員工培訓及總行員工儲備生培訓等項目，持續建設移動學習平台和內訓師隊伍，提供健全的師資及線上平台支撐。

5.3 員工薪酬政策

本行薪酬設計堅持「公平性、競爭性、激勵性」原則，即薪酬以體現工資的外部公平、內部公平和個人公平為導向；薪酬以提高市場競爭力和對人才的吸引力為導向，在薪酬結構調整的同時，以市場薪資水平為參照，對於差距較大的崗位薪酬水平有一定幅度的提高，使本行的薪酬水平具有一定的市場競爭力；薪酬以增強工資的激勵性為導向，通過浮動工資和獎金等激勵性工資單元的設計激發員工工作積極性；開放不同薪酬通道，使不同崗位的員工有同等的晉級機會。本行根據適用中國法律、規則及法規向員工的社會保險供款、提供住房公積金以及若干其他員工福利。

第六章 董事、監事、高級管理人員、員工及機構情況

6 本行下屬機構基本情況

截至報告期末，本行分支機構情況見下表：

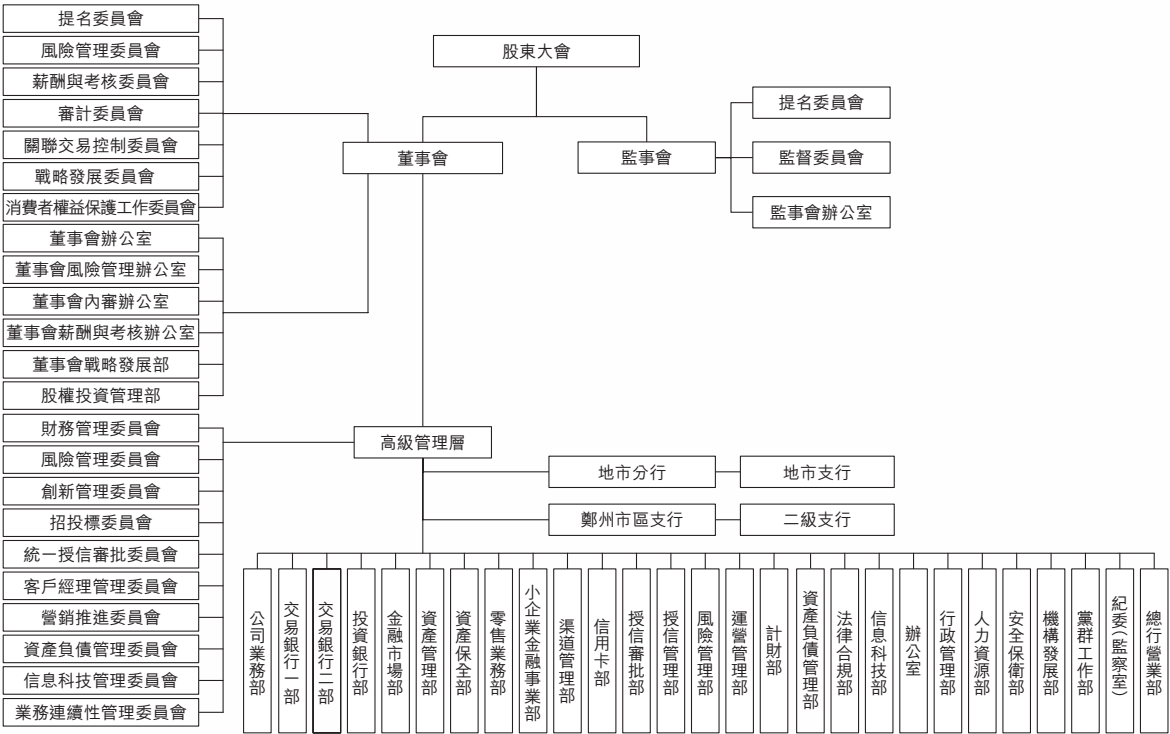
區域劃分	機構名稱	營業地址（中國）	下轄機構數（個）	員工數 （人）	資產規模 （人民幣千元）
河南鄭州	總行	河南省鄭州市 鄭東新區商務 外環路22號	下轄鄭州地區 116家對外營業 分支機構及省內 地市50家對外 營業機構	4,676	463,689,603
河南鄭州	由總行直接 管理的 鄭州地區 對外營業 分支機構	—	99家	3,443	398,615,952
河南鄭州	小企業金融 服務中心	河南省鄭州市 鄭東新區龍湖中環 南路北、九如路 東4A1-2層102、 3層301-309	下轄17家對外 營業機構	286	5,431,527
河南南陽	南陽分行	河南省南陽市 宛城區仲景路 與範蠡路交叉口	下轄10家對外 營業機構	159	7,359,450
河南新鄉	新鄉分行	河南省新鄉市 向陽路278號	下轄7家對外 營業機構	118	3,528,672
河南洛陽	洛陽分行	河南省洛陽市洛龍區 關林路與厚載門街 交叉口隆安大廈	下轄7家對外 營業機構	120	11,804,686
河南安陽	安陽分行	河南省安陽市 安東新區中華路 與德隆街交叉口 義烏國際商貿城	下轄7家對外 營業機構	82	9,336,183

第六章 董事、監事、高級管理人員、員工及機構情況

區域劃分	機構名稱	營業地址（中國）	下轄機構數（個）	員工數 （人）	資產規模 （人民幣千元）
河南商丘	商丘分行	河南省商丘市 梁園區文化路 北中州路東 四季港灣A2B樓	下轄5家對外 營業機構	98	5,921,779
河南許昌	許昌分行	河南省許昌市 魏都區蓮城大道 與魏文路交叉口 西南角亨通 君成國際大廈	下轄3家對外 營業機構	64	3,993,936
河南漯河	漯河分行	河南省漯河市 郾城區嵩山西支路 與牡丹江路交叉口 昌建國際1-5層	下轄3家對外 營業機構	49	2,224,233
河南信陽	信陽分行	河南省信陽市 羊山新區新七大道 與新八街交叉口 中樂百花公館1-2層	下轄4家對外 營業機構	69	3,403,023
河南濮陽	濮陽分行	河南省濮陽市華龍區人 民路與開州路交叉口 西北角	下轄1家對外 營業機構	59	2,644,575
河南平頂山	平頂山分行	河南省平頂山市 湛河區開源路 與輕工路交叉口 東南角	下轄1家對外 營業機構	44	4,208,488
河南駐馬店	駐馬店分行	河南省駐馬店市 淮河大道與 天中山大道 交叉口西南角	下轄1家對外 營業機構	38	2,521,177
河南開封	開封分行	河南省開封市 金明大道與 漢興路交叉口 東南角	下轄1家對外 營業機構	47	2,695,922

註： 2019年7月11日，本行周口分行正式開業，營業地址為河南省周口市交通大道與八一大道交叉口東南角。

1 公司組織架構圖



註： 報告期內，經董事會審議通過，撤銷電子銀行部和網絡金融部、合併設立渠道管理部，將科技開發部更名為信息科技部，並增設資產負債管理部。

2 公司治理情況概述

本行建立了較為完善的公司治理架構，股東大會、董事會、監事會及高級管理層規範運作、職責明確、有效制衡，充分保障和維護境內外股東及其他利益相關者的合法權益。報告期內，本行嚴格按照《公司法》、《證券法》、中國證監會《上市公司治理準則》、深交所上市規則、《深交所中小企業板上市公司規範運作指引》、聯交所上市規則等要求，結合本行的公司治理實踐，不斷優化公司治理結構，完善公司治理各項制度，提升公司治理水平，公司治理的實際狀況與《公司法》和中國證監會相關規定的要求不存在重大差異，也未收到監管部門行政監管措施需限期整改的有關文件。同時，本行嚴格遵守企業管治守則所載的守則條文及有關內幕信息披露的上市規則，董事概不知悉有任何資料顯示本行於報告期內不遵守企業管治守則所載的守則條文。

第七章 公司治理

3 股東大會召開情況

會議屆次	投資者 參與比例	召開日期	披露日期	披露索引
2018年度股東周年大會	59.25%	2019年5月24日	2019年5月24日	香港聯交所網站 (www.hkexnews.hk)
				本行網站 (www.zzbk.com.cn)
			2019年5月25日	巨潮資訊網 (www.cninfo.com.cn)

2019年5月24日，本行於河南鄭州召開2018年度股東周年大會，會議審議通過了包括董事會工作報告、監事會工作報告、財務決算情況報告、利潤分配方案、2019年度日常關聯交易預計額度、修訂公司章程及發行股份一般性授權等14項議案。本次股東大會的召集、通知、召開、表決程序均符合相關法律法規和公司章程的相關規定。

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

4 董事會及其專門委員會會議召開情況

報告期內，董事會召開會議6次，審議批准議案45項。董事會各專門委員會召開會議共18次，審議議案43項。其中，戰略發展委員會會議2次，審議議案3項，風險管理委員會會議2次，審議議案9項，關聯交易控制委員會會議4次，審議議案8項，審計委員會會議3次，審議議案16項，提名委員會會議4次，審議議案4項，薪酬與考核委員會會議1次，審議議案1項，消費者權益保護工作委員會會議2次，審議議案2項。

5 監事會及其專門委員會會議召開情況

報告期內，監事會共召開會議4次，審議各類議案11項。監事會提名委員會召開會議1次，審議議案3項。

6 公司章程修訂

報告期內，本行根據《公司法》、《商業銀行股權管理暫行辦法》等法律法規、規範性文件的規定，結合本行實際情況，就公司章程的部份條款進行修訂。本次修訂已經2018年度股東周年大會審議通過，已獲得銀行業監督管理部門的核准。本次修訂的詳情請參閱本行在巨潮資訊網發佈的日期為2019年3月29日、2019年4月2日、2019年4月30日、2019年5月25日及2019年7月25日的公告和香港聯交所網站發佈的日期為2019年3月29日、2019年4月2日、2019年5月24日及2019年7月25日的公告及日期為2019年4月30日的通函。

7 內部控制與內部審計

內部控制

報告期內，本行以強化內控管理為導向，不斷完善各項業務流程、機制，增強內控合規管理內生動力的引導和促進作用。一是推進合規文化建設，增強依法合規意識。開展2019年「合規風險文化年」活動，營造良好的合規文化氛圍，保障依法合規穩健經營；全方位、分層次開展培訓教育，進行員工入職培訓、持續性培訓、警示教育等，滲透合規理念；編發《法律合規專刊》、徵集合規建議、運轉風險信息微信交流平台等，牢築合規管理成果；評選「合規管理先進單位」，開展法律合規知識競賽，施行違規積分考核等，營造遵章守紀氛圍。二是整章建制，完善內控制度體系。持續開展制度梳理、外規內化及制度後評價工作，有效彌補制度漏洞及管理短板。三是梳理業務流程，健全內控機制。組織開展業務流程梳理及操作風險識別評估工作，對主要業務流程進行分析，識別潛在操作風險及其可能產生的影響，確定關鍵控制措施並對其有效性進行評估。四是紮實開展內控合規檢查，構築風險防控屏障。開展非現場監測預警，常態化開展現場合規檢查，派駐5支專職合規經理團隊對各分支機構進行日常貼身檢查、對重點業務領域進行專項檢查，並以預警、合規建議、管理報告等形式將發現的內控缺陷向相關部門及高級管理層反饋。

內部審計

本行根據《商業銀行內部審計指引》和《商業銀行內部控制指引》的要求，建立了獨立、垂直的內部審計管理體系。本行內部審計部門隸屬於董事會，在董事會審計委員會的具體指導下開展工作，根據監管要求和相關制度規定，秉承獨立性、客觀性和重要性原則，認真履行職責，定期向董事會和監事會報告審計工作情況，及時報送審計報告，並通報高級管理層；擬訂全行內審工作總體規劃、年度工作計劃，組織實施對全行各項業務活動、經營情況及重要崗位人員任期經濟責任的審計，檢查、評價法律、法規和規章制度的執行情況，並向管理層提出改進建議。

第八章 重要事項

1 報告期內利潤分配情況

經2019年5月24日召開的2018年度股東周年大會審議通過，本行已向截至2019年6月18日在股東名冊的A股股東和2019年6月4日在股東名冊的H股股東以現金形式派發了2018年度股息，每10股派發股息人民幣1.50元（含稅），共計宣派股息約為人民幣888,290千元。

本行計劃2019年上半年不派發現金紅利，不送紅股，不以公積金轉增股本。

2 債券發行及購回事項

本行於2014年發行十年期二級資本債券，本金總額人民幣20億元，年利率5.73%。該債券將於2024年12月15日到期。

本行於2016年12月19日在全國銀行間債券市場發行總額為人民幣30億元的二級資本債券，品種為10年期固定利率債券，在第5年末附發行人贖回權，票面利率為4.10%。

本行於2017年3月30日在全國銀行間債券市場發行總額為人民幣20億元的二級資本債券，品種為10年期固定利率債券，在第5年末附發行人贖回權，票面利率為4.80%。

本行2017年第一期綠色金融債券（債券代碼1720065）於2017年9月5日在全國銀行間債券市場簿記建檔，期限3年，票面利率4.70%，募集資金專項用於中國金融學會綠色金融專業委員會《綠色金融債券支持項目目錄》所界定的綠色產業項目。

本行2019年第一期綠色金融債券（債券代碼1920043）於2019年6月3日在全國銀行間債券市場簿記建檔，期限3年，票面利率3.70%，募集資金專項用於中國金融學會綠色金融專業委員會《綠色金融債券支持項目目錄》所界定的綠色產業項目。

3 破產重整相關事項

報告期內，本行未發生破產重整相關事項。

4 重大訴訟及仲裁事項

本行在日常業務過程中因收回借款等原因涉及若干訴訟和仲裁事項，預計這些訴訟和仲裁事項不會對本行財務狀況或經營結果構成重大不利影響。截至報告期末，本行作為原告或申請人的未決訴訟和仲裁事項合計標的金額為人民幣23.4億元；本行作為被告或被申請人的未決訴訟和仲裁事項合計標的金額為人民幣0.03億元。

5 媒體質疑情況

報告期內，本行無媒體普遍質疑事項。

6 重大關聯交易事項

根據《商業銀行與內部人和股東關聯交易管理辦法》、深交所上市規則、《企業會計準則》等法律、行政法規、部門規章、規範性文件的相關規定，本行不斷完善《關聯交易管理辦法》等制度，持續完善關聯交易管理機制，並依託科技系統，審慎審批關聯交易，防範關聯交易風險。報告期內，本行與關聯方發生的關聯交易業務均系本行正常經營活動，交易條件及定價水平堅持遵循公允原則，以不優於非關聯方同類交易的條件進行，對本行的經營成果和財務狀況無重大影響，各項關聯交易控制指標符合監管部門相關規定。

6.1 直接或間接持有本行5%及5%以上股份的關聯法人

關聯方名稱	關聯方		類型	註冊資本	法定代表人	主營業務	報告期變化
	關係	註冊地					
鄭州市財政局	股東	不適用	政府部門	不適用	不適用	不適用	無
河南投資集團有限公司	股東	河南鄭州	有限責任公司 (國有獨資)	人民幣 1,200,000萬元	劉新勇	投資管理、建設項目的投資、建設項目所需工業生產資料和機械設備、投資項目分的产品原材料的銷售(國家專項規定的除外);房屋租賃(以上範圍凡需審批的,未獲批准前不得經營)	無

6.2 重大關聯交易

根據《商業銀行與內部人和股東關聯交易管理辦法》和本行《關聯交易管理辦法》規定，對關聯交易界定如下：

一般關聯交易，是指本行與一個關聯方之間單筆交易金額佔本行資本淨額1%以下，且該筆交易發生後本行與該關聯方的交易餘額佔本行資本淨額5%以下的交易。重大關聯交易，是指本行與一個關聯方之間單筆交易金額佔本行資本淨額1%以上，或本行與一個關聯方發生交易後本行與該關聯方的交易餘額佔本行資本淨額5%以上的交易。如交易屬於非授信類交易，交易金額應為本行在12個月內連續與同一關聯方發生的全部相關交易餘額的累計金額；如交易屬於授信類的，交易金額應為本行與同一關聯方的信用餘額；如交易既涉及非授信類交易，又涉及授信類交易，則對交易金額進行匯總計算。在計算關聯自然人與本行的交易金額時，其近親屬與本行的交易應當合併計算；計算關聯法人或其他組織與本行的交易金額時，與其構成集團客戶的法人或其他組織與本行的交易應當合併計算。

第八章 重要事項

6.3 關聯交易實施情況

本行於2018年度股東周年大會審議通過了《關於鄭州銀行股份有限公司2019年度日常關聯交易預計額度的議案》。報告期內，本行發生的關聯交易均符合2019年度關聯授信控制的目標和要求，具體情況如下：

6.3.1 企業類關聯交易

單位：人民幣億元

序號	關聯集團客戶	日常關聯 交易預計 授信額度	實際 授信總額	關聯法人	授信金額
1	河南正陽建設工程集團 有限公司及其關聯企業	25.00	15.50	河南正陽建設工程 集團有限公司	4.20
				河南正商物業管理 有限公司	2.10
				河南宏光正商置業有限公司	1.70
				鄭州航空港經濟 綜合實驗區正輝 小額貸款公司	0.50
				正恒國際控股有限公司	(美元) 1.00
2	河南暉達嘉睿置業有限 公司及其關聯企業	29.00	22.00	河南暉達建設投資有限公司	8.74
				鄭州暉達實業發展有限公司	5.00
				河南新城置業有限公司	1.80
				鄭州盈首商貿有限公司	1.20
				河南盈碩建築工程有限公司	5.26
3	河南資產管理有限公司 及其關聯企業	19.00	13.90	河南資產管理有限公司	13.90
4	鄭州市建設投資集團 有限公司及其關聯企業	20.00	11.90	鄭州市建設投資集團 有限公司	5.00
				鄭州交通建設投資有限公司	3.00
				鄭州路橋建設投資集團 有限公司	1.90
				鄭州市公路工程公司	2.00

註：報告期內，在本行2018年度股東周年大會審議通過《關於鄭州銀行股份有限公司2019年度日常關聯交易預計額度的議案》前，本行已向鄭州航空港經濟綜合實驗區正輝小額貸款公司和正恒國際控股有限公司分別授信人民幣0.5億元和1億美元（約折合為人民幣7億元），詳情請參見本行於巨潮資訊網發佈的日期為2019年4月30日及2019年5月25日的公告和香港聯交所網站發佈的日期為2019年4月30日的通函及日期為2019年5月24日的公告。

6.3.2 附屬公司關聯交易

報告期內，本行向新鄭鄭銀村鎮銀行、鄢陵鄭銀村鎮銀行各授信人民幣1億元；截至報告期末，本行附屬村鎮銀行合計購買本行理財產品餘額為人民幣26.30億元。以上業務均未超過年度日常關聯交易預計額度限制。

6.3.3 自然人關聯交易

報告期內，本行與關聯自然人未發生重大關聯交易。

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

報告期內，本行及本行現任及已離任之董事、監事、高級管理人員、或持有5%以上股份的股東均不存在在被有權機關調查、被司法機關或紀檢部門採取強制措施、被移送司法機關或追究刑事責任、被中國證監會立案調查或行政處罰、被市場禁入、被認為不適當人選、被其他行政管理部門處罰，以及被證券交易所公開譴責的情形。

8 本行及其控股股東、實際控制人的誠信狀況

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

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

本行2018年度報告中刊載的實際控制人、股東、關聯方、收購人以及本行等承諾相關方所作的承諾事項均在履行之中，不存在在報告期內履行完畢及截至報告期末超期未履行完畢的承諾事項。

10 重大合同及其履行情況

10.1 託管、承包、租賃事項情況

報告期內，本行無重大託管、承包、租賃等重大合同事項。

10.2 重大擔保

報告期內，除中國人民銀行和中國銀保監會批准的經營範圍內的擔保業務外，本行沒有其他需要披露的重大擔保事項。

第八章 重要事項

10.3 其他重大合同

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

11 審計覆核

本行按照中國會計準則／國際財務報告準則編製的截至2019年6月30日止六個月的財務報表未經審計，畢馬威華振會計師事務所（特殊普通合夥）／畢馬威會計師事務所分別進行了審閱。本報告已經本行董事會審計委員會及董事會審閱。

12 聘任、解聘會計師事務所情況

本行經2018年度股東周年大會審議通過，續聘畢馬威華振會計師事務所（特殊普通合夥）及畢馬威會計師事務所分別擔任本行2019年度的境內和境外審計師，任期至本行的2019年度股東周年大會結束。

13 股權激勵計劃、員工持股計劃或其他員工激勵措施及在報告期內的具體實施情況

報告期內，本行未實施任何形式的股權激勵計劃、員工持股計劃或其他員工激勵措施。

14 本行貸款協議或財務資助

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

15 控股股東及其關聯方非經營性佔用資金情況

本行不存在控股股東及其他關聯方佔用本行資金的情況。

16 獨立非執行董事對本行對外擔保和本行控股股東及其他關聯方佔用資金情況的專項說明及獨立意見

擔保業務是本行經中國人民銀行和中國銀保監會批准的常規銀行業務之一。本行重視該項業務的風險管理，嚴格執行有關操作流程和審批程序，對外擔保業務的風險得到有效控制。報告期內，本行認真執行證監發[2003]56號文件的相關規定，沒有違規擔保的情況。

截至報告期末，本行不存在控股股東及其他關聯方佔用資金的情況。

17 重大資產和股權收購、出售及吸收合併

報告期內，本行不存在重大資產和股權收購、出售或吸收合併事項。

18 截至報告期末的資產權利受限情況

截至報告期末，本行不存在主要資產被查封、扣押、凍結或者被抵押、質押，必須具備一定條件才能變現、無法變現、無法用於抵償債務的情況，以及該等資產佔有、使用、受益和處分權利受到限制的情況和安排。

19 其他重大事項的說明

報告期內，除已於本報告、本行其他公告及通函中已披露外，本行無其他重大事項。

20 本行子公司重大事項

報告期內，本行子公司無重大事項。

21 期後事項

本行董事會於2019年7月16日決議批准向不超過10名（含本數）特定對象以非公開發行方式發行不超過1,000,000,000股（含本數）A股股票，且募集資金不超過人民幣6,000,000,000元（含本數）。有關詳情請參考本報告「股本變動及股東情況」章節「證券發行與上市情況」段落。

第九章 獨立核數師審閱報告

致鄭州銀行股份有限公司董事會

(於中華人民共和國註冊成立的股份有限公司)

介紹

本核數師（以下簡稱「我們」）已審閱刊於第107頁至第219頁鄭州銀行股份有限公司（以下簡稱「貴行」）及其子公司（以下統稱「貴集團」）的中期財務報告，包括貴集團於2019年6月30日的合併財務狀況表，以及貴集團截至該日止期間的合併損益及其他綜合收益表、合併權益變動表、合併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資料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「中期財務報告」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。中期財務報告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，使我們相信於2019年6月30日的中期財務信息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

2019年8月20日

未經審計的合併損益及其他綜合收益表

截至2019年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

	附註	截至6月30日止六個月期間	
		2019年 (未經審計)	2018年 (未經審計)
利息收入		10,318,812	8,920,749
利息支出		(6,379,217)	(6,099,125)
利息淨收入	4	3,939,595	2,821,624
手續費及佣金收入		840,485	993,991
手續費及佣金支出		(64,909)	(35,415)
手續費及佣金淨收入	5	775,576	958,576
交易淨收益／(損失)	6	326,170	(71,054)
投資淨收益	7	1,176,162	1,416,422
其他營業收入	8	14,082	10,810
營業收入		6,231,585	5,136,378
營業費用	9	(1,716,342)	(1,429,585)
資產減值損失	10	(1,485,424)	(696,523)
營業利潤		3,029,819	3,010,270
應佔聯營公司利潤	20	29,095	26,331
稅前利潤		3,058,914	3,036,601
所得稅費用	11	(548,880)	(653,836)
淨利潤		2,510,034	2,382,765
淨利潤歸屬於：			
本行股東		2,469,317	2,366,553
非控制性權益		40,717	16,212
		2,510,034	2,382,765

刊載於第116頁至第219頁的財務報表附註為本中期財務報表的組成部分。

未經審計的合併損益及其他綜合收益表

截至2019年6月30日止六個月期間

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

	附註	截至6月30日止六個月期間	
		2019年 (未經審計)	2018年 (未經審計)
淨利潤		2,510,034	2,382,765
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			
一 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的 債務工具投資淨收益		29,269	8,716
後續不會被重分類至損益的項目			
一 設定受益計劃重估儲備		630	12,895
歸屬於少數股東的其他綜合收益的稅後淨額		(28)	1,776
其他綜合收益稅後淨額		29,871	23,387
綜合收益總額		2,539,905	2,406,152
綜合收益總額歸屬於：			
本行股東		2,499,216	2,388,164
非控制性權益		40,689	17,988
		2,539,905	2,406,152
基本及稀釋每股收益（人民幣元）	12	0.42	0.44

刊載於第116頁至第219頁的財務報表附註為本中期財務報表的組成部分。

未經審計的合併財務狀況表

2019年6月30日

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

	附註	2019年 6月30日 (未經審計)	2018年 12月31日 (經審計)
資產			
現金及存放中央銀行款項	13	32,434,297	46,224,453
存放同業及其他金融機構款項	14	2,730,217	2,156,931
拆出資金	15	3,699,478	3,768,759
衍生金融資產	27	18,253	231,551
買入返售金融資產	16	120,904	3,452,125
發放貸款及墊款	17	171,511,442	153,999,381
金融投資：			
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資	18	61,012,165	60,032,975
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資	18	11,403,168	8,175,758
以攤餘成本計量的金融投資	18	176,270,740	167,830,054
應收融資租賃款	19	13,044,695	13,710,666
對聯營公司投資	20	350,176	321,081
物業及設備	21	2,242,672	2,081,350
遞延所得稅資產	22	2,242,755	1,947,787
其他資產	23	2,714,604	2,209,547
資產總計		479,795,566	466,142,418
負債			
向中央銀行借款	24	5,197,523	4,196,194
同業及其他金融機構存放款項	25	19,594,468	27,398,665
拆入資金	26	13,742,459	13,652,888
衍生金融負債	27	77,313	38,501
賣出回購金融資產款	28	21,905,063	18,956,133
吸收存款	29	274,732,252	267,758,206
應交稅費		668,905	428,752
已發行債券	30	101,030,940	93,649,019
其他負債	31	3,331,529	2,200,561
負債合計		440,280,452	428,278,919

刊載於第116頁至第219頁的財務報表附註為本中期財務報表的組成部分。

未經審計的合併財務狀況表

2019年6月30日

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

	附註	2019年 6月30日 (未經審計)	2018年 12月31日 (經審計)
股東權益			
股本	32	5,921,932	5,921,932
其他權益工具			
其中：優先股	35	7,825,508	7,825,508
資本公積	33	5,163,655	5,163,655
盈餘公積	33	2,356,214	2,356,214
一般準備	33	5,870,320	5,870,320
投資重估儲備	33	67,859	38,590
設定受益計劃重估儲備	33	(43,862)	(44,492)
未分配利潤	34	11,099,039	9,518,012
歸屬於本行股東權益合計		38,260,665	36,649,739
非控制性權益		1,254,449	1,213,760
股東權益合計		39,515,114	37,863,499
負債和股東權益總計		479,795,566	466,142,418

本財務報表已於2019年8月20日獲本行董事會批准。

王天宇
董事長
執行董事

申學清
行長
執行董事

傅春喬
主管會計工作負責人

張志勇
會計機構負責人

鄭州銀行股份有限公司（公章）

刊載於第116頁至第219頁的財務報表附註為本中期財務報表的組成部分。

未經審計的合併權益變動表

截至2019年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

歸屬於本行股東權益												
附註	股本	其他權益工具	資本公積	盈餘公積	一般準備	投資重估儲備	設定受益計劃		未分配利潤	小計	非控制性權益	股東權益合計
							重估儲備					
2017年12月31日餘額	5,321,932	7,825,508	3,054,869	2,054,756	5,520,320	(22,667)	(52,614)		8,503,783	32,205,887	1,233,478	33,439,365
會計政策變更	-	-	-	-	-	(1,266)	-		(890,801)	(892,067)	(62,891)	(954,958)
2018年1月1日經調整餘額	5,321,932	7,825,508	3,054,869	2,054,756	5,520,320	(23,933)	(52,614)		7,612,982	31,313,820	1,170,587	32,484,407
淨利潤	-	-	-	-	-	-	-		2,366,553	2,366,553	16,212	2,382,765
其他綜合收益	-	-	-	-	-	8,716	12,895		-	21,611	1,776	23,387
綜合收益小計	-	-	-	-	-	8,716	12,895		2,366,553	2,388,164	17,988	2,406,152
2018年6月30日餘額 (未經審計)	5,321,932	7,825,508	3,054,869	2,054,756	5,520,320	(15,217)	(39,719)		9,979,535	33,701,984	1,188,575	34,890,559

刊載於第116頁至第219頁的財務報表附註為本中期財務報表的組成部分。

未經審計的合併權益變動表

截至2019年6月30日止六個月期間

(除特別註明外，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	股東權益合計
		股本	其他權益工具	資本公積	盈餘公積	一般準備	投資重估儲備	法定受益計劃 重估儲備		
2018年1月1日餘額		5,321,932	7,825,508	3,054,869	2,054,756	5,520,320	(15,217)	(39,719)	33,701,984	34,890,559
淨利潤		-	-	-	-	-	-	-	692,278	718,691
其他綜合收益	33(c)(e)	-	-	-	-	-	53,807	(4,773)	49,034	47,806
綜合收益小計		-	-	-	-	-	53,807	(4,773)	741,312	766,497
股本變動										
- A股股東投入的普通股		600,000	-	2,108,786	-	-	-	-	2,708,786	2,708,786
利潤分配：										
- 提取盈餘公積		-	-	-	301,458	-	-	-	(301,458)	-
- 提取一般準備		-	-	-	-	350,000	-	-	(350,000)	-
- 現金股利－優先股股利	34(b)	-	-	-	-	-	-	-	(502,343)	(502,343)
小計		600,000	-	2,108,786	301,458	350,000	53,807	(4,773)	2,947,755	2,972,940
2018年12月31日餘額 (經審計)		5,921,932	7,825,508	5,163,655	2,356,214	5,870,320	38,590	(44,492)	36,649,739	37,863,499

刊載於第116頁至第219頁的財務報表附註為本中期財務報表的組成部分。

未經審計的合併權益變動表

截至2019年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

	歸屬於本行股東權益							
	股本	其他權益工具	資本公積	盈餘公積	一般準備	投資重估儲備	設定受益計劃重估儲備	小計
附註								
2019年1月1日餘額	5,921,932	7,825,508	5,163,655	2,356,214	5,870,320	38,590	(44,492)	36,649,739
淨利潤	-	-	-	-	-	-	-	2,469,317
其他綜合收益	-	-	-	-	-	29,269	630	29,899
33(d)(e)								
綜合收益小計	-	-	-	-	-	29,269	630	2,499,216
股利分配								
現金股利 - 2018年度股利	-	-	-	-	-	-	-	(888,290)
2019年6月30日餘額 (未經審計)	5,921,932	7,825,508	5,163,655	2,356,214	5,870,320	67,859	(43,862)	38,260,665
								1,254,449
								39,515,114

刊載於第116頁至第219頁的財務報表附註為本中期財務報表的組成部分。

未經審計的合併現金流量表

截至2019年6月30日止六個月期間

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

	截至6月30日止六個月期間	
	2019年 (未經審計)	2018年 (未經審計)
經營活動現金流量		
稅前利潤	3,058,914	3,036,601
調整項目：		
資產減值損失	1,485,424	696,523
折舊及攤銷	237,150	147,843
未實現匯兌損失	27,165	254,973
處置長期資產的淨損失	115	2
以公允價值計量且其變動計入當期損益的 金融資產的淨交易收益	(153,397)	(462,997)
投資淨收益	(1,139,596)	(1,383,453)
應佔聯營公司利潤	(29,095)	(26,331)
已發行債券利息支出	1,708,829	1,742,630
金融投資的利息收入	(4,622,181)	(4,164,384)
	573,328	(158,593)
經營資產的變動		
存放中央銀行款項淨減少	733,727	2,685,373
存放和拆放同業及其他金融機構款項淨減少	675,106	7,204,457
因交易而持有的金融資產淨減少／(增加) 額	4,922,793	(491,997)
發放貸款及墊款淨增加	(18,356,061)	(11,305,300)
買入返售金融資產淨減少／(增加)	3,328,451	(5,735,273)
應收融資租賃款淨減少／(增加)	661,880	(2,581,844)
其他經營資產淨(增加)／減少	(395,813)	208,988
	(8,429,917)	(10,015,596)
經營負債的變動		
向中央銀行借款淨增加／(減少)	982,500	(550)
同業及其他金融機構存入及拆入款項淨減少	(7,476,850)	(5,459,568)
賣出回購金融資產款淨增加	2,950,920	5,639,250
吸收存款淨增加	7,464,314	7,705,327
其他經營負債淨增加	235,346	261,326
	4,156,230	8,145,785
經營使用的現金流量淨額	(3,700,359)	(2,028,404)
支付所得稅	(599,582)	(1,014,318)
經營活動使用的現金流量淨額	(4,299,941)	(3,042,722)

刊載於第116頁至第219頁的財務報表附註為本中期財務報表的組成部分。

未經審計的合併現金流量表

截至2019年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

		截至6月30日止六個月期間	
	附註	2019年 (未經審計)	2018年 (未經審計)
投資活動現金流量			
收回投資所得款項		74,459,313	79,278,323
處置物業及設備和其他資產所得款項		8,842	6,514
投資支付的現金		(92,456,139)	(79,031,368)
收取的股利和利息		6,095,464	5,216,214
購入物業及設備及其他資產所付款項		(473,149)	(276,809)
投資活動（使用）／產生現金流量淨額		(12,365,669)	5,192,874
籌資活動現金流量			
發行債券所得款項淨額		51,618,165	45,706,861
償還已發行債券支付的現金		(44,220,987)	(46,944,776)
償付已發行債券利息支付的現金		(1,724,087)	(2,243,060)
股利支付		(888,290)	—
籌資活動產生／（使用）的現金流量淨額		4,784,801	(3,480,975)
現金及現金等價物淨減少額		(11,880,809)	(1,330,823)
1月1日的現金及現金等價物		22,521,114	19,254,054
匯率變動對現金及現金等價物的影響		4,537	40,764
6月30日的現金及現金等價物	36	10,644,842	17,963,995
經營活動產生的現金流量淨額包括：			
收取的利息		6,816,531	5,084,877
支付的利息		(5,328,574)	(4,524,156)

刊載於第116頁至第219頁的財務報表附註為本中期財務報表的組成部分

未經審計的合併中期財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

1 基本情況

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

本行經原中國銀行業監督管理委員會（以下簡稱「原銀監會」）批准持有B1036H241010001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410000100052554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（以下簡稱「銀保監會」）監管。

於2015年12月，本行H股股票在香港聯合交易所有限公司主板上市，股票代碼為06196。於2018年9月，本行A股股票在深圳證券交易所中小企業板塊上市，股票代碼為002936。

本行及所屬子公司（以下統稱「本集團」）的經營範圍包括：吸收公眾存款；發放短期、中期和長期貸款；辦理國內結算；辦理票據貼現；發行金融債券；代理發行、代理兌付、承銷政府債券；買賣政府債券；從事同業拆借；提供融資租賃服務；提供擔保；提供保管箱業務；代理收付款項及代理保險業務；辦理委託貸款業務；經國務院銀行業監督管理機構批准的其他業務。

本行子公司的情況參見附註20。

2 編製基礎

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」的有關披露要求編製。

除將於編製2019年度財務報表時所採用的會計政策外，本中期財務報告所採用的會計政策與編製2018年度財務報表所採用的會計政策一致。會計政策的變更明細詳見附註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、估計及假設會影響會計政策的應用，以及資產及負債、收入及支出的列報金額。未來實際結果有可能會與運用這些與未來條件相關的估計和假設而進行的列報存在差異。

未經審計的合併中期財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

2 編製基礎 (續)

本中期財務報告包括簡明合併財務報表及附註解釋，選取的附註僅限於有助於理解本集團自截至2018年12月31日止年度財務報告以來財務狀況和業績變化的重要事件和交易。簡明合併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資料。

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。

3 會計政策變更

國際會計準則委員會對國際財務報告準則發佈了若干修正案，這些修正案在本集團當前會計期間首次生效。採用修訂的國際財務報告準則的影響如下：

《國際財務報告準則第16號－租賃》

本集團於2019年1月1日首次採用《國際財務報告準則第16號－租賃》(以下簡稱「IFRS 16」)。

IFRS 16引入了要求承租人在資產負債表內確認租賃的單一會計模型。因此，在作為承租人時，本集團就使用標的資產的權利確認使用權資產，同時就其支付租賃付款額的義務確認租賃負債。出租人的會計處理仍與之前的會計政策相似。

本集團在應用IFRS 16時採用經修訂的追溯法，將首次採用IFRS 16的累積影響確認為對2019年1月1日留存收益餘額的調整。相應地，本集團不重述2018年的可比信息，即沿用按照《國際會計準則第17號－租賃》(以下簡稱「IAS 17」)和相關解釋公告列報的前期金額。有關會計政策變更的具體內容披露如下：

租賃的定義

之前，本集團在合同開始日按照《國際財務報告解釋公告第4號－確定一項協議是否為租賃》(以下簡稱「IFRIC 4」)確定一項協議是否為租賃或包含租賃。現在，本集團根據IFRS 16的租賃定義在合同初始就對合同進行評估，確定該合同是否是一項租賃或者包含一項租賃。根據IFRS 16，如合同讓渡了在一段時間內控制一項已識別資產使用的權利以換取對價，則該合同為租賃或包含租賃。

在向IFRS 16過渡時，本集團選擇採用簡便實務操作方法，沿用原準則對交易是否屬於租賃所做的評估。本集團僅對之前被識別為租賃的合同應用IFRS 16。對於之前按照IAS 17和IFRIC 4沒有確認為租賃的合同，本集團不進行重新評估。因此，本集團僅對自2019年1月1日起或之後訂立或變更的合同應用IFRS 16下租賃的定義。

未經審計的合併中期財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

3 會計政策變更(續)

《國際財務報告準則第16號－租賃》(續)

租賃的定義(續)

本集團選擇不拆分非租賃組成部分，而是將租賃組成部分和非租賃組成部分作為一項單一的租賃組成部分進行會計處理。

重要會計政策

本集團租用多項資產，包括物業、電子設備、運輸設備和其他辦公設備。

作為承租人，本集團之前根據租賃是否實質轉移了與標的資產所有權相關的幾乎全部風險和報酬將租賃歸類為經營租賃或融資租賃。根據IFRS 16，本集團將所有重大租賃納入資產負債表，確認使用權資產和租賃負債。

本集團在租賃開始日確認使用權資產和租賃負債。使用權資產初始以成本計量，之後以成本減去累計折舊和減值準備計量，並根據租賃負債的某些重新計量進行調整。本集團的使用權資產在其他資產列示。

租賃負債初始以租賃期開始日尚未支付的租賃付款額的現值計量，本集團使用增量借款利率作為折現率。初始確認後，租賃負債隨租賃負債的利息費用而增加，隨租賃付款額的支付而減少。在由於指數或比率的變動導致未來租賃付款額變動，餘值擔保下預計承租人應支付的金額發生變動，或(適當時)關於承租人是否合理確定會行使購買選擇權或續租選擇權，或合理確定不會行使終止選擇權的評估發生變動等情況下，應對租賃負債進行重新計量。本集團的租賃負債在其他負債列示。

本集團運用判斷來確定部分本集團為承租人且合同包括續租選擇權的租賃合同的租賃期。本集團是否合理確定會行使上述選擇權的評估結果關係到租賃期的確定，而租賃期會對租賃負債以及使用權資產的確認金額產生重大影響。

IFRS 16準則過渡的影響

於2019年1月1日，本集團確認租賃負債人民幣4.74億元，確認使用權資產人民幣5.31億元。本集團選擇按照租賃負債的餘額來計量使用權資產，並根據首次執行日下一刻計入合併財務狀況表的與該租賃相關的預付或預提租賃付款額進行調整，準則轉換對期初留存收益影響金額為0。

3 會計政策變更(續)

《國際財務報告準則第16號－租賃》(續)

IFRS 16準則過渡的影響(續)

下表列示了本集團及本行2018年12月31日的重大經營租賃的尚未支付的最低租賃付款額與2019年1月1日計入資產負債表的租賃負債的差額的調整過程。在計算租賃負債時，本集團使用2019年1月1日的增量借款利率來對租賃付款額進行折現，本集團所用的加權平均利率為4.00%。

	本集團	本行
2018年12月31日本集團合併財務報表中披露的經營租賃承擔	565,004	548,270
2019年1月1日新租賃準則下的尚未支付的租賃付款額 (未經折現)	565,004	548,270
2019年1月1日新租賃準則下的租賃負債	474,214	458,724

《國際財務報告解釋公告第23號－所得稅處理的不確定性》

該解釋公告針對在應用《國際會計準則第12號－所得稅》時，就稅務機關是否接受某項稅務處理存在不確定性的情況提供了指引。

根據該解釋公告，判斷關鍵是稅務機關是否很可能接受該主體的稅務處理。

若主體認為稅務機關很可能接受某項稅務處理，則主體對當期及遞延所得稅的會計處理應當與納稅申報的處理保持一致；

若主體認為稅務機關並非很可能接受某項稅務處理，則主體應使用「期望值法」或「最可能金額法」在所得稅會計處理中反映該不確定性的影響－方法的選擇取決於哪種方法能更好預測該不確定性的最終結果，該情況下財務報表與納稅申報表中的涉稅金額將不一致。

採用該解釋公告對本集團的財務狀況及經營成果無重大影響。

國際會計準則委員會發佈了其他多個新的準則，這些準則在本集團當期會計期間首次生效。這些準則均未對本中期財務報告中編製或列報的本集團當期或以前期間的經營成果或財務狀況產生重大影響。

本集團沒有採用任何新的在本會計期間尚未生效的準則或解釋公告。

未經審計的合併中期財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

4 利息淨收入

	截至6月30日止六個月期間	
	2019年	2018年
利息收入		
存放中央銀行利息收入	237,603	265,786
存放同業及其他金融機構款項及拆出資金利息收入	94,517	214,405
發放貸款及墊款利息收入		
— 公司貸款和墊款	3,316,743	2,614,727
— 個人貸款和墊款	1,368,875	1,065,934
— 票據貼現	218,360	77,566
買入返售金融資產利息收入	75,617	143,024
金融投資利息收入	4,622,181	4,200,893
應收融資租賃款利息收入	384,916	338,414
小計	10,318,812	8,920,749
利息支出		
向中央銀行借款利息支出	(70,124)	(29,000)
同業及其他金融機構存放款項及拆入資金利息支出	(752,116)	(1,313,583)
吸收存款利息支出	(3,637,155)	(2,730,884)
賣出回購金融資產款利息支出	(210,993)	(283,028)
發行債券利息支出	(1,708,829)	(1,742,630)
小計	(6,379,217)	(6,099,125)
利息淨收入	3,939,595	2,821,624

(a) 五年以上到期的金融負債相關的利息支出主要為吸收存款及已發行債券的利息支出。

(b) 截至2019年6月30日止六個月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103.19億元（2018年上半年：人民幣87.30億元）。

利息支出全部由非以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融工具產生。

未經審計的合併中期財務報表附註

(除特別註明外，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日止六個月期間	
	2019年	2018年
手續費及佣金收入		
代理及託管業務手續費	573,216	652,304
證券承銷及諮詢業務手續費	121,764	228,347
承兌及擔保手續費	67,249	61,117
銀行卡手續費	65,488	46,071
其他	12,768	6,152
小計	840,485	993,991
手續費及佣金支出	(64,909)	(35,415)
手續費及佣金淨收入	775,576	958,576

6 交易淨收益／(損失)

	註	截至6月30日止六個月期間	
		2019年	2018年
債券及基金淨收益	(a)	350,551	158,723
匯兌淨損失	(b)	(24,357)	(229,454)
利率互換淨損失		(24)	(323)
合計		326,170	(71,054)

(a) 債券及基金淨收益包括為交易而持有的金融資產和負債的買賣損益，投資收益和公允價值變動損益。

(b) 匯兌淨損失主要包括買賣即期外匯產生的損失、外幣衍生金融資產公允價值變動損益和投資收益以及外幣貨幣性資產及負債折算成人民幣產生的損失。

未經審計的合併中期財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

7 投資淨收益

	截至6月30日止六個月期間	
	2019年	2018年
以公允價值計量且其變動計入當期損益的同業投資淨收益	1,093,267	1,371,660
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資淨收益	64,672	4,756
指定為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的 金融投資股利收益	1,200	—
以攤餘成本計量的金融投資淨(損失)/收益	(19,543)	7,037
其他	36,566	32,969
合計	1,176,162	1,416,422

8 其他營業收入

	截至6月30日止六個月期間	
	2019年	2018年
租金收入	7,755	6,067
政府補助	1,331	971
其他	4,996	3,772
合計	14,082	10,810

未經審計的合併中期財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

9 營業費用

	截至6月30日止六個月期間	
	2019年	2018年
職工薪酬費用		
— 工資、獎金及津貼	769,770	564,625
— 社會保險費及企業年金	125,397	110,743
— 補充退休福利	9,549	3,485
— 職工福利費	83,200	74,580
— 住房公積金	40,402	33,067
— 其他職工福利	20,085	16,225
小計	1,048,403	802,725
折舊及攤銷		
— 使用權資產折舊	237,150	147,843
— 其他	78,072	—
租金及物業管理費	159,078	147,843
辦公費用	37,314	97,448
稅金及附加	24,759	27,132
租賃負債利息支出	54,730	43,398
其他一般及行政費用	9,452	—
	304,534	311,039
合計	1,716,342	1,429,585

10 資產減值損失

	截至6月30日止六個月期間	
	2019年	2018年
以攤餘成本計量的發放貸款及墊款損失	970,189	501,348
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的 發放貸款及墊款損失	38,071	2,039
以攤餘成本計量的金融投資減值損失	440,868	140,647
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的 金融投資減值損失	284	(564)
應收融資租賃款減值損失	20,000	74,772
買入返售金融資產減值損失	(1,929)	769
拆出資金減值損失	611	(195)
存放同業及其他金融機構款項減值損失	14	(371)
表外信貸承諾減值損失	17,316	(21,922)
合計	1,485,424	696,523

未經審計的合併中期財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

11 所得稅費用

(a) 所得稅費用：

	附註	截至6月30日止六個月期間	
		2019年	2018年
當期稅項		758,201	537,303
遞延稅項	22	(305,423)	172,480
以前年度所得稅調整		96,102	(55,947)
合計		548,880	653,836

(b) 所得稅與會計利潤的關係如下：

	註	截至6月30日止六個月期間	
		2019年	2018年
稅前利潤		3,058,914	3,036,601
法定稅率		25%	25%
按法定稅率計算的所得稅		764,728	759,150
不可抵稅支出		1,197	1,452
免稅收入	(1)	(319,221)	(54,549)
未確認遞延所得稅虧損		6,074	3,730
以前年度所得稅調整		96,102	(55,947)
所得稅		548,880	653,836

(1) 免稅收入包括中國國債利息收入及應佔聯營公司利潤等收入，免稅收入根據中國稅收法規豁免繳納所得稅。

未經審計的合併中期財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

12 基本及稀釋每股收益

	截至6月30日止六個月期間	
	2019年	2018年
收益：		
歸屬於本行股東的淨利潤	2,469,317	2,366,553
歸屬於本行普通股股東的淨利潤	2,469,317	2,366,553
股份：		
普通股加權平均數(千股)	5,921,932	5,321,932
歸屬於本行普通股股東的基本及稀釋每股收益(人民幣元)	0.42	0.44

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

13 現金及存放中央銀行款項

	註	2019年 6月30日	2018年 12月31日
庫存現金		739,300	663,758
存放中央銀行			
— 法定存款準備金	(a)	27,650,667	28,057,980
— 超額存款準備金	(b)	3,656,929	16,788,883
— 財政性存款		387,401	713,815
— 應計利息		—	17
小計		31,694,997	45,560,695
合計		32,434,297	46,224,453

未經審計的合併中期財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

13 現金及存放中央銀行款項 (續)

- (a) 本行及子公司按相關規定向中國人民銀行繳存法定存款準備金。於各報告期末，本行適用的法定準備金繳存比率如下：

	2019年 6月30日	2018年 12月31日
人民幣存款繳存比率	10.0%	11.0%
外幣存款繳存比率	5.0%	5.0%

上述法定存款準備金不可用於本集團的日常業務運作。

- (b) 存放於中國人民銀行的超額存款準備金主要用於資金清算用途。

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

	2019年 6月30日	2018年 12月31日
存放中國境內款項		
— 銀行	2,298,014	1,843,680
— 其他金融機構	300	6,902
小計	2,298,314	1,850,582
存放中國境外款項		
— 銀行	431,890	304,901
小計	431,890	304,901
合計	2,730,204	2,155,483
應計利息	188	1,609
減：減值準備	(175)	(161)
合計	2,730,217	2,156,931

未經審計的合併中期財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

15 拆出資金

	2019年 6月30日	2018年 12月31日
拆放中國境內款項		
— 銀行	2,915,507	2,078,177
— 非銀行金融機構	693,000	1,600,000
拆放中國境外款項		
— 銀行	83,449	83,449
合計	3,691,956	3,761,626
應計利息	8,449	7,449
減：減值準備	(927)	(316)
賬面價值合計	3,699,478	3,768,759

未經審計的合併中期財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

16 買入返售金融資產

(a) 按交易對手類型和所在地區分析

	2019年 6月30日	2018年 12月31日
中國境內		
— 銀行	120,900	400,769
— 其他金融機構	—	3,048,582
合計	120,900	3,449,351
應計利息	40	4,739
減：減值準備	(36)	(1,965)
合計	120,904	3,452,125

(b) 按擔保物類型分析

	2019年 6月30日	2018年 12月31日
債券	120,900	3,449,351
應計利息	40	4,739
減：減值準備	(36)	(1,965)
合計	120,904	3,452,125

未經審計的合併中期財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

17 發放貸款及墊款

(a) 按性質分析

	2019年 6月30日	2018年 12月31日
以攤餘成本計量的發放貸款及墊款 公司貸款及墊款	109,756,427	103,257,436
個人貸款及墊款		
— 經營貸款	19,272,228	16,645,672
— 住房貸款	22,113,350	16,265,454
— 消費貸款	5,858,635	7,114,105
— 購車貸款	1,526,029	1,993,253
— 信用卡貸款	2,526,290	1,900,727
小計	51,296,532	43,919,211
以攤餘成本計量的發放貸款及墊款總額 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	161,052,959	147,176,647
— 公司貸款及墊款 — 福費廷	4,702,703	4,604,345
— 票據貼現	11,801,490	7,791,800
小計	16,504,193	12,396,145
發放貸款及墊款總額	177,557,152	159,572,792
應計利息	612,966	489,560
減：以攤餘成本計量的貸款及墊款損失準備	(6,658,676)	(6,062,971)
發放貸款及墊款賬面價值	171,511,442	153,999,381

未經審計的合併中期財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

17 發放貸款及墊款(續)

(b) 按客戶行業分佈情況分析

	2019年6月30日		
	金額	比例	有抵押 貸款和墊款
批發和零售業	33,136,606	18.66%	14,531,990
房地產業	23,175,466	13.05%	14,367,769
製造業	15,353,026	8.65%	3,731,284
建築業	9,762,181	5.50%	5,123,980
水利、環境和公共設施管理	9,070,876	5.11%	3,378,950
租賃和商務服務業	7,377,077	4.15%	3,369,423
交通運輸、倉儲和郵政服務業	2,135,600	1.20%	874,182
電力、熱力、燃氣及水的生產和供應業	1,924,781	1.08%	444,565
文化、體育和娛樂業	1,741,347	0.98%	1,570,577
農、林、牧、漁業	1,632,716	0.92%	629,110
住宿和餐飲業	1,357,869	0.76%	1,168,644
採礦業	504,926	0.28%	89,500
其他	7,286,659	4.12%	1,269,663
公司貸款和墊款小計	114,459,130	64.46%	50,549,637
個人貸款和墊款	51,296,532	28.89%	39,324,666
票據貼現	11,801,490	6.65%	9,509,479
發放貸款及墊款總額	177,557,152	100.00%	99,383,782

未經審計的合併中期財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

17 發放貸款及墊款(續)

(b) 按客戶行業分佈情況分析(續)

	2018年12月31日		
	金額	比例	有抵押 貸款和墊款
批發和零售業	36,467,388	22.85%	17,140,067
房地產業	18,098,412	11.34%	11,576,934
製造業	14,407,170	9.03%	3,456,366
建築業	10,518,173	6.59%	5,225,623
水利、環境和公共設施管理	8,119,439	5.09%	3,114,050
租賃和商務服務業	5,994,122	3.76%	3,569,398
電力、熱力、燃氣及水的生產和供應業	2,312,929	1.45%	484,900
交通運輸、倉儲和郵政服務業	1,927,392	1.21%	599,355
農、林、牧、漁業	1,876,474	1.18%	698,136
住宿和餐飲業	1,477,051	0.92%	1,289,970
採礦業	361,158	0.23%	80,000
文化、體育和娛樂業	287,210	0.18%	215,700
其他	6,014,863	3.77%	1,451,798
公司貸款和墊款小計	107,861,781	67.60%	48,902,297
個人貸款和墊款	43,919,211	27.52%	31,391,695
票據貼現	7,791,800	4.88%	5,644,495
發放貸款及墊款總額	159,572,792	100.00%	85,938,487

未經審計的合併中期財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

17 發放貸款及墊款（續）

(c) 按擔保方式分佈情況分析

	2019年 6月30日	2018年 12月31日
信用貸款	20,814,053	20,781,632
保證貸款	57,359,319	52,852,673
附擔保物貸款		
— 抵押貸款	66,316,775	54,390,463
— 質押貸款	33,067,005	31,548,024
發放貸款及墊款總額	177,557,152	159,572,792
應計利息	612,966	489,560
減：以攤餘成本計量的貸款及墊款損失準備	(6,658,676)	(6,062,971)
發放貸款及墊款賬面價值	171,511,442	153,999,381

(d) 已逾期貸款的逾期期限分析

	2019年6月30日				
	逾期 3個月以內 (含3個月)	逾期 3個月至1年 (含1年)	逾期 1年以上 3年以內 (含3年)	逾期 3年以上	合計
信用貸款	133,982	141,237	16,449	—	291,668
保證貸款	1,789,960	1,744,441	678,249	365,004	4,577,654
抵押貸款	438,163	306,482	163,241	76,972	984,858
質押貸款	528,525	42,039	20,670	—	591,234
合計	2,890,630	2,234,199	878,609	441,976	6,445,414
佔發放貸款及 墊款總額的百分比	1.63%	1.26%	0.49%	0.25%	3.63%

未經審計的合併中期財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

17 發放貸款及墊款(續)

(d) 已逾期貸款的逾期期限分析(續)

	2018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	159,795	60,911	10,980	—	231,686
保證貸款	1,800,337	1,689,914	854,083	254,175	4,598,509
抵押貸款	771,614	241,671	441,872	76,623	1,531,780
質押貸款	562,573	95,198	6,098	23,500	687,369
合計	3,294,319	2,087,694	1,313,033	354,298	7,049,344
估發放貸款及 墊款總額的百分比	2.07%	1.31%	0.82%	0.22%	4.42%

未經審計的合併中期財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

17 發放貸款及墊款 (續)

(e) 貸款和墊款及減值損失準備分析

	2019年6月30日			合計
	評估未來12個月 預期信用損失的 貸款及墊款	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	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	
以攤餘成本計量的發放的 貸款和墊款總額	151,651,136	4,943,251	4,458,572	161,052,959
減：貸款損失準備	(2,328,023)	(1,414,157)	(2,916,496)	(6,658,676)
以攤餘成本計量的發放的 貸款和墊款賬面價值 (不含應計利息)	149,323,113	3,529,094	1,542,076	154,394,283
以公允價值計量且其變動計入其他 綜合收益的發放貸款及墊款賬面價值 (不含應計利息)	16,504,193	—	—	16,504,193
發放的貸款和墊款賬面價值 (不含應計利息)	165,827,306	3,529,094	1,542,076	170,898,476

未經審計的合併中期財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

17 發放貸款及墊款 (續)

(e) 貸款和墊款及減值損失準備分析 (續)

	2018年12月31日			合計
	評估未來12個月 預期信用損失的 貸款及墊款	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	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	
以攤餘成本計量的發放的 貸款和墊款總額	138,222,545	4,828,422	4,125,680	147,176,647
減：貸款損失準備	(1,971,808)	(1,244,144)	(2,847,019)	(6,062,971)
以攤餘成本計量的發放的 貸款和墊款賬面價值 (不含應計利息)	136,250,737	3,584,278	1,278,661	141,113,676
以公允價值計量且其變動計入其他 綜合收益的發放貸款及墊款賬面價值 (不含應計利息)	12,396,145	—	—	12,396,145
發放的貸款和墊款賬面價值 (不含應計利息)	148,646,882	3,584,278	1,278,661	153,509,821

未經審計的合併中期財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

17 發放貸款及墊款 (續)

(f) 減值損失準備變動情況

(i) 以攤餘成本計量的發放貸款及墊款減值準備變動：

	2019年6月30日			
	未來12個月 預期信用損失	整個存續期 預期信用損失 — 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	合計
2019年1月1日	1,971,808	1,244,144	2,847,019	6,062,971
轉移：				
— 至未來12個月預期信用損失	-	-	-	-
— 至整個存續期預期信用損失				
— 未發生信用減值的貸款	(1,426)	1,501	(75)	-
— 至整個存續期預期信用損失				
— 已發生信用減值的貸款	(1,636)	(16,942)	18,578	-
本期計提	359,277	185,454	425,458	970,189
本期核銷及轉出	-	-	(740,811)	(740,811)
收回已核銷貸款	-	-	366,327	366,327
2019年6月30日	2,328,023	1,414,157	2,916,496	6,658,676

	2018年12月31日			
	未來12個月 預期信用損失	整個存續期 預期信用損失 — 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	合計
2018年1月1日	1,534,700	656,690	2,136,894	4,328,284
轉移：				
— 至未來12個月預期信用損失	1,368	(1,368)	-	-
— 至整個存續期預期信用損失				
— 未發生信用減值的貸款	(52,196)	52,353	(157)	-
— 至整個存續期預期信用損失				
— 已發生信用減值的貸款	(33,449)	(79,449)	112,898	-
本年計提	521,385	615,918	2,282,974	3,420,277
本年核銷	-	-	(1,779,584)	(1,779,584)
收回已核銷貸款	-	-	93,994	93,994
2018年12月31日	1,971,808	1,244,144	2,847,019	6,062,971

未經審計的合併中期財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

17 發放貸款及墊款 (續)

(f) 減值損失準備變動情況 (續)

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

	2019年6月30日			
	未來12個月 預期信用損失	整個存續期 預期信用損失 — 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	合計
2019年1月1日	34,405	-	-	34,405
本期計提	38,071	-	-	38,071
2019年6月30日	72,476	-	-	72,476

	2018年12月31日			
	未來12個月 預期信用損失	整個存續期 預期信用損失 — 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	合計
2018年1月1日	4,711	-	-	4,711
本期計提	29,694	-	-	29,694
2018年12月31日	34,405	-	-	34,405

以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的發放貸款及墊款減值準備，在其他綜合收益中確認，並將減值損失或利得計入當期損益，且不減少金融資產在資產負債表中列示的賬面價值。

未經審計的合併中期財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

18 金融投資

	註	2019年 6月30日	2018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)	61,012,165	60,032,975
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)	11,194,365	8,002,724
以攤餘成本計量的金融投資	(c)	174,965,839	166,402,921
應計利息		1,513,704	1,600,167
合計		248,686,073	236,038,787

(a) 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資

	註	2019年 6月30日	2018年 12月31日
債券投資			
— 為交易而持有的債券投資	(1)	12,616,063	15,766,512
基金及其他投資			
— 為交易而持有的基金投資		7,002,330	8,421,637
— 以公允價值計量且其變動計入 當期損益的其他投資	(2)	41,393,772	35,844,826
合計		61,012,165	60,032,975

未經審計的合併中期財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

18 金融投資 (續)

(a) 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資 (續)

(1) 持有作交易用途債券

	2019年 6月30日	2018年 12月31日
中國內地		
— 政府	6,137,397	6,803,756
— 政策性銀行	5,195,363	7,762,646
— 銀行及其他金融機構	232,994	355,515
— 企業實體	1,050,309	844,595
小計	12,616,063	15,766,512
債券投資分類：		
— 上市	6,962,704	7,389,146
— 非上市	5,653,359	8,377,366
小計	12,616,063	15,766,512

(2) 以公允價值計量且其變動計入當期損益的其他投資

	2019年 6月30日	2018年 12月31日
以公允價值計量且其變動計入當期損益的其他投資		
— 資管計劃	18,304,292	18,160,278
— 信託	16,269,619	11,291,672
— 理財產品	230,000	500,314
— 其他	6,589,861	5,892,562
合計	41,393,772	35,844,826

未經審計的合併中期財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

18 金融投資 (續)

(b) 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資

	2019年 6月30日 本集團	2018年 12月31日 本集團
債務工具		
— 政府	4,556,877	3,050,827
— 銀行及其他金融機構	6,314,130	4,629,504
— 企業實體	314,958	313,993
— 應計利息	208,803	173,034
小計	11,394,768	8,167,358
權益工具	8,400	8,400
合計	11,403,168	8,175,758
債務工具投資分類		
— 上市	5,730,946	3,474,207
— 非上市	5,455,019	4,520,117
— 應計利息	208,803	173,034
	11,394,768	8,167,358
權益工具投資分類		
— 上市	—	—
— 非上市	8,400	8,400
	8,400	8,400

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

	未來12個月 預期信用損失	整個存續期 預期信用損失 — 未發生 信用減值	整個存續期 預期信用損失 — 已發生 信用減值	合計
2019年1月1日餘額	625	—	—	625
本期計提	284	—	—	284
2019年6月30日餘額	909	—	—	909

未經審計的合併中期財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

18 金融投資 (續)

(b) 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資 (續)

	未來12個月 預期信用損失	整個存續期 預期信用損失 — 未發生 信用減值	整個存續期 預期信用損失 — 已發生 信用減值	合計
2018年1月1日餘額	832	-	-	832
本年轉回	(207)	-	-	(207)
2018年12月31日餘額	625	-	-	625

以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具投資減值準備，在其他綜合收益中確認，並將減值損失或利得計入當期損益，且不減少金融資產在資產負債表中列示的賬面價值。

(c) 以攤餘成本計量的金融投資

	註	2019年 6月30日	2018年 12月31日
債券	(1)	49,166,253	53,037,488
信託計劃項下的投資管理產品		76,214,109	65,671,484
證券公司管理的投資管理產品		31,169,065	30,651,556
其他受益權轉讓計劃		9,449,500	11,517,013
其他		11,134,400	7,252,000
小計		177,133,327	168,129,541
應計利息		1,304,901	1,427,133
減：減值損失準備	(2)	(2,167,488)	(1,726,620)
合計		176,270,740	167,830,054

未經審計的合併中期財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

18 金融投資 (續)

(c) 以攤餘成本計量的金融投資 (續)

(1) 債券分類如下：

	2019年 6月30日	2018年 12月31日
債務證券		
— 政府	17,614,843	19,016,219
— 政策性銀行	24,102,951	24,536,776
— 銀行及其他金融機構	1,961,843	2,381,980
— 企業實體	5,486,616	7,102,513
— 應計利息	879,255	1,052,662
合計	50,045,508	54,090,150
債券投資分類		
— 上市	19,266,756	20,906,644
— 非上市	29,899,497	32,130,844
— 應計利息	879,255	1,052,662
合計	50,045,508	54,090,150

未經審計的合併中期財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

18 金融投資 (續)

(c) 以攤餘成本計量的金融投資 (續)

(2) 以攤餘成本計量的金融投資在本期減值準備變動如下：

	未來12個月 預期信用損失	整個存續期 預期信用損失 — 未發生 信用減值	整個存續期 預期信用損失 — 已發生 信用減值	合計
2019年1月1日餘額	876,837	420,000	429,783	1,726,620
轉移：				
— 至未來12個月預期信用損失	-	-	-	-
— 至整個存續期預期信用損失				
— 未發生信用減值	(1,047)	1,047	-	-
— 至整個存續期預期信用損失				
— 已發生信用減值	(784)	-	784	-
本期計提／(轉回)	272,820	223,953	(55,905)	440,868
2019年6月30日餘額	1,147,826	645,000	374,662	2,167,488

	未來12個月 預期信用損失	整個存續期 預期信用損失 — 未發生 信用減值	整個存續期 預期信用損失 — 已發生 信用減值	合計
2018年1月1日餘額	763,134	335,562	61,967	1,160,663
轉移：				
— 至未來12個月預期信用損失	213,005	(213,005)	-	-
— 至整個存續期預期信用損失				
— 未發生信用減值	(24,218)	24,218	-	-
— 至整個存續期預期信用損失				
— 已發生信用減值	(8,280)	(122,557)	130,837	-
本期(轉回)／計提	(66,804)	395,782	236,979	565,957
2018年12月31日餘額	876,837	420,000	429,783	1,726,620

未經審計的合併中期財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

19 應收融資租賃款

	2019年 6月30日	2018年 12月31日
最低租賃收款額	14,554,425	15,336,631
減：未實現融資收益	(1,257,772)	(1,382,456)
應收融資租賃款現值	13,296,653	13,954,175
應計利息	116,896	105,345
減：減值準備	(368,854)	(348,854)
賬面價值	13,044,695	13,710,666

(1) 應收融資租賃款，未實現融資收益和最低租賃收款額按剩餘期限分析如下：

	2019年6月30日			2018年12月31日		
	最低 租賃收款額	未實現 融資收益	應收融資 租賃款現值	最低 租賃收款額	未實現 融資收益	應收融資 租賃款現值
1年以內	6,903,011	(724,790)	6,178,221	6,165,509	(769,081)	5,396,428
1至2年	4,490,869	(302,869)	4,188,000	5,262,473	(406,557)	4,855,916
2至3年	2,111,413	(146,928)	1,964,485	3,004,304	(150,090)	2,854,214
3至5年	316,690	(23,294)	293,396	674,268	(44,829)	629,439
5年以上	732,442	(59,891)	672,551	230,077	(11,899)	218,178
	14,554,425	(1,257,772)	13,296,653	15,336,631	(1,382,456)	13,954,175

未經審計的合併中期財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

19 應收融資租賃款 (續)

(2) 減值準備變動情況：

	2019年6月30日			
	整個存續期 預期信用損失 — 未發生 未來12個月 預期信用損失		整個存續期 預期信用損失 — 已發生 信用減值的 應收融資租賃款	
	應收融資租賃款		應收融資租賃款	
	合計		合計	
2019年1月1日	218,694	130,160	—	348,854
轉移：				
— 至整個存續期預期信用損失				
— 未發生信用減值的 應收融資租賃款	(18,974)	18,974	—	—
本期 (轉回) / 計提	(27,833)	47,833	—	20,000
2019年6月30日	171,887	196,967	—	368,854

	2018年12月31日			
	整個存續期 預期信用損失 — 未發生 未來12個月 預期信用損失		整個存續期 預期信用損失 — 已發生 信用減值的 應收融資租賃款	
	應收融資租賃款		應收融資租賃款	
	合計		合計	
2018年1月1日	178,025	—	—	178,025
轉移：				
— 至整個存續期預期信用損失				
— 未發生信用減值的 應收融資租賃款	(7,274)	7,274	—	—
本年計提	42,487	122,886	—	165,373
從其他資產轉入	5,456	—	—	5,456
2018年12月31日	218,694	130,160	—	348,854

未經審計的合併中期財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

20 對子公司和聯營公司的投資

(a) 對子公司的投資

於報告期末本集團子公司的概要情況如下：

名稱	股權比例		表決權比例	實收資本	本行投資額	成立、 註冊及 營業地點	業務範圍
	2019年 6月30日 %	2018年 12月31日 %	2019年 6月30日 %	2019年 6月30日			
扶溝鄭銀村鎮銀行股份有限公司	50.20	50.20	50.20	60,000	30,120	中國	銀行業
新密鄭銀村鎮銀行股份有限公司	51.20	51.20	51.20	125,000	74,033	中國	銀行業
河南九鼎金融租賃股份有限公司	51.00	51.00	51.00	2,000,000	1,020,000	中國	租賃業
浚縣鄭銀村鎮銀行股份有限公司	51.00	51.00	51.00	50,000	25,500	中國	銀行業
確山鄭銀村鎮銀行股份有限公司	51.00	51.00	51.00	50,000	25,500	中國	銀行業

扶溝鄭銀村鎮銀行股份有限公司成立於2015年12月3日，河南九鼎金融租賃股份有限公司成立於2016年3月23日，浚縣鄭銀村鎮銀行股份有限公司成立於2017年11月6日，確山鄭銀村鎮銀行股份有限公司成立於2017年11月14日，新密鄭銀村鎮銀行股份有限公司2017年初成為本行的子公司，本行持有新密鄭銀村鎮銀行股份有限公司51.20%的股權。這五家子公司的非控制性權益對本集團不重大。

未經審計的合併中期財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

20 對子公司和聯營公司的投資（續）

(b) 對聯營公司投資

	2019年 6月30日	2018年 12月31日
對聯營公司投資	350,176	321,081
合計	350,176	321,081

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

名稱	註	權益／表決權比例		成立及 註冊地點	業務範圍
		2019年 6月30日 %	2018年 12月31日 %		
中牟鄭銀村鎮銀行股份有限公司	(1)	18.53	18.53	中國	銀行業
鄆陵鄭銀村鎮銀行股份有限公司		30.00	30.00	中國	銀行業
新鄭鄭銀村鎮銀行股份有限公司		25.00	25.00	中國	銀行業

(1) 本集團在中牟鄭銀村鎮銀行股份有限公司的董事會擁有席位，對其有重大影響。

下表載列不屬於個別重大的本集團聯營公司匯總信息：

	2019年 6月30日	2018年 12月31日
於本集團財務狀況表內不屬於個別重大的 聯營公司的匯總賬面價值	350,176	321,081
本集團分佔該等聯營公司業績的總金額		
— 持續經營業務產生的利潤	21,995	52,170
— 其他綜合收益	—	—
— 綜合收益總額	21,995	52,170

未經審計的合併中期財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

21 物業及設備

	房屋及 建築物	電子設備	交通工具	辦公設備 以及其他	在建工程	合計
成本						
於2018年1月1日	1,575,025	543,644	13,110	234,732	147,024	2,513,535
本年增加	317,856	93,372	2,251	28,876	30,043	472,398
本年處置	—	(7,102)	(1,255)	(797)	—	(9,154)
於2018年12月31日	1,892,881	629,914	14,106	262,811	177,067	2,976,779
本期增加	132,507	46,684	—	11,445	73,020	263,656
本期處置	—	(9,018)	(2,708)	(16,183)	—	(27,909)
於2019年6月30日	2,025,388	667,580	11,398	258,073	250,087	3,212,526
累計折舊						
於2018年1月1日	(209,410)	(326,403)	(10,963)	(149,429)	—	(696,205)
本年計提	(50,000)	(104,581)	(747)	(48,355)	—	(203,683)
本年處置	—	6,541	1,193	729	—	8,463
於2018年12月31日	(259,410)	(424,443)	(10,517)	(197,055)	—	(891,425)
本期計提	(29,603)	(49,028)	(483)	(21,120)	—	(100,234)
本期處置	—	8,275	2,572	14,962	—	25,809
於2019年6月30日	(289,013)	(465,196)	(8,428)	(203,213)	—	(965,850)
減值準備						
於2018年1月1日 / 2018年12月31日	—	—	—	—	—	—
2019年6月30日	(1,355)	(1,893)	—	(756)	—	(4,004)
賬面淨值						
於2018年12月31日	1,632,116	203,578	3,589	65,000	177,067	2,081,350
於2019年6月30日	1,735,020	200,491	2,970	54,104	250,087	2,242,672

截至2019年6月30日，未辦理完產權手續的房屋賬面淨值為人民幣2.86億元（2018年12月31日：人民幣2.90億元）。本集團正在辦理該等房屋及建築物的產權手續。本集團管理層預期在辦理產權手續上不會產生重大成本。

未經審計的合併中期財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

21 物業及設備 (續)

於報告期／年末房屋及建築物的賬面淨值按土地租約的剩餘年期分析如下：

	2019年 6月30日	2018年 12月31日
於中國境內持有		
－ 中期租約 (10至50年)	1,731,157	1,627,951
－ 短期租約 (少於10年)	3,863	4,165
合計	1,735,020	1,632,116

22 遞延所得稅資產

(a) 按性質分析

	2019年6月30日		2018年12月31日	
	可抵扣／ (應納稅) 暫時性差異	遞延所得稅 資產／(負債)	可抵扣／ (應納稅) 暫時性差異	遞延所得稅 資產／(負債)
資產減值準備	9,066,948	2,266,737	8,016,396	2,004,099
應付職工薪酬	201,952	50,488	184,780	46,195
金融資產公允價值變動	(429,128)	(107,282)	(565,980)	(141,495)
預計負債	254,136	63,534	236,820	59,205
其他	(122,888)	(30,722)	(80,868)	(20,217)
遞延所得稅資產	8,971,020	2,242,755	7,791,148	1,947,787

未經審計的合併中期財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

22 遞延所得稅資產及負債 (續)

(b) 按變動分析

	2018年 12月31日	在損益中 確認	在其他綜合 收益中確認	2019年 6月30日
資產減值準備	2,004,099	262,638	—	2,266,737
應付職工薪酬	46,195	4,503	(210)	50,488
金融資產公允價值變動	(141,495)	34,868	(655)	(107,282)
預計負債	59,205	4,329	—	63,534
其他	(20,217)	(10,505)	—	(30,722)
遞延所得稅資產	1,947,787	295,833	(865)	2,242,755

	2018年 1月1日	在損益中 確認	在其他綜合 收益中確認	2018年 12月31日
資產減值準備	1,356,246	647,853	—	2,004,099
應付職工薪酬	50,306	(1,405)	(2,706)	46,195
金融資產公允價值變動	79,482	(207,508)	(13,469)	(141,495)
預計負債	64,163	(4,958)	—	59,205
子公司可抵扣虧損	150	(150)	—	—
其他	—	(20,217)	—	(20,217)
遞延所得稅資產	1,550,347	413,615	(16,175)	1,947,787

未經審計的合併中期財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

23 其他資產

	註	2019年 6月30日	2018年 12月31日
應收利息	(a)	263,070	149,868
預付款項		527,550	797,967
無形資產	(b)	775,450	739,542
租賃物改良		203,102	138,261
使用權資產	(c)	477,704	—
其他應收款項		490,051	406,232
小計		2,736,927	2,231,870
減：減值準備		(22,323)	(22,323)
合計		2,714,604	2,209,547

(a) 應收利息

	2019年 6月30日	2018年 12月31日
應收利息產生自：		
— 投資	159,747	71,170
— 發放貸款及墊款	68,803	57,318
— 其他	34,520	21,380
小計	263,070	149,868
減：減值準備	(19,397)	(19,397)
合計	243,673	130,471

未經審計的合併中期財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

23 其他資產 (續)

(b) 無形資產

	2019年 6月30日	2018年 12月31日
成本		
期／年初餘額	897,108	650,340
本期／年增加	66,418	246,768
期／年末餘額	963,526	897,108
累計攤銷		
期／年初餘額	(157,566)	(113,169)
本期／年攤銷	(30,510)	(44,397)
期／年末餘額	(188,076)	(157,566)
減值準備		
期／年初餘額	(145)	(145)
期／年末餘額	(145)	(145)
淨值		
期／年初餘額	739,397	537,026
期／年末餘額	775,305	739,397

未經審計的合併中期財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

23 其他資產 (續)

(c) 使用權資產

	房屋及建築物	運輸工具	其他設備	合計
使用權資產原值				
2019年1月1日	521,232	7,397	2,152	530,781
本期新增	24,995	—	—	24,995
本期減少	(8,567)	—	(56)	(8,623)
2019年6月30日	537,660	7,397	2,096	547,153
使用權資產累計折舊				
2019年1月1日	—	—	—	—
本期計提	(75,572)	(2,126)	(374)	(78,072)
本期減少	8,567	—	56	8,623
2019年6月30日	(67,005)	(2,126)	(318)	(69,449)
使用權資產賬面價值				
2019年1月1日	521,232	7,397	2,152	530,781
2019年6月30日	470,655	5,271	1,778	477,704

24 向中央銀行借款

	2019年 6月30日	2018年 12月31日
向中央銀行借款	5,116,200	4,133,700
應計利息	81,323	62,494
合計	5,197,523	4,196,194

未經審計的合併中期財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

25 同業及其他金融機構存放款項

	2019年 6月30日	2018年 12月31日
中國境內存放款項		
— 銀行	19,161,999	26,828,158
— 非銀行金融機構	350,158	290,226
— 應計利息	82,311	280,281
合計	19,594,468	27,398,665

26 拆入資金

	2019年 6月30日	2018年 12月31日
中國境內銀行拆入款項		
— 銀行	13,089,892	12,878,309
— 非銀行金融機構	—	200,000
中國境外銀行拆入款項		
— 銀行	488,275	370,481
應計利息	164,292	204,098
合計	13,742,459	13,652,888

未經審計的合併中期財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

27 衍生金融工具

本集團運用的衍生金融工具主要包括貨幣掉期，貨幣期權，利率掉期及遠期利率。

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。

本集團持有的衍生金融工具未到期名義金額及公允價值列示如下：

	2019年6月30日		
	名義價值	資產公允價值	負債公允價值
遠期外匯合約	7,699,664	18,253	(77,313)
合計	7,699,664	18,253	(77,313)

	2018年12月31日		
	名義價值	資產公允價值	負債公允價值
貨幣掉期合約	3,019,808	164,337	—
貨幣期權合約	3,431,600	—	(37,976)
利率互換合約	200,000	—	(525)
遠期外匯合約	10,294,800	67,214	—
合計	16,946,208	231,551	(38,501)

未經審計的合併中期財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

28 賣出回購金融資產款

(a) 按交易對手類型及所在地區分析

	2019年 6月30日	2018年 12月31日
中國境內		
— 人民銀行	2,620,000	3,080,000
— 銀行	19,277,200	15,866,280
— 應計利息	7,863	9,853
合計	21,905,063	18,956,133

(b) 按擔保物類別分析

	2019年 6月30日	2018年 12月31日
債券	21,897,200	18,946,280
應計利息	7,863	9,853
合計	21,905,063	18,956,133

未經審計的合併中期財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

29 吸收存款

	2019年 6月30日	2018年 12月31日
活期存款		
— 公司存款	84,411,734	82,621,581
— 個人存款	21,628,279	19,547,870
小計	106,040,013	102,169,451
定期存款		
— 公司存款	78,291,015	83,458,939
— 個人存款	64,403,678	60,168,717
小計	142,694,693	143,627,656
保證金存款		
— 承兌匯票保證金	17,483,682	13,733,716
— 擔保保證金	1,246,486	1,164,076
— 信用證保證金	2,032,979	1,892,027
— 其他	885,456	1,081,482
小計	21,648,603	17,871,301
其他	1,211,939	462,526
應計利息	3,137,004	3,627,272
合計	274,732,252	267,758,206

本集團吸收存款均以攤餘成本計量。

未經審計的合併中期財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

30 已發行債券

	註	2019年 6月30日	2018年 12月31日
已發行金融債券	(a)	4,997,939	2,997,817
已發行二級資本債券	(b)	6,997,880	6,997,739
已發行同業存單		88,762,592	83,527,505
應計利息		272,529	125,958
合計		101,030,940	93,649,019

(a) 於2019年6月發行的三年期固定利率綠色金融債券人民幣20億元，票面利率為3.70%/年。

於2017年9月發行的三年期固定利率綠色金融債券人民幣30億元，票面利率為4.70%/年。

(b) 二級資本債

於2017年3月發行的固定利率二級資本債人民幣20億元，期限為10年，票面利率為4.80%/年。

於2016年12月發行的固定利率二級資本債人民幣30億元，期限為10年，票面利率為4.10%/年。

於2014年12月發行的固定利率二級資本債人民幣20億元，期限為10年，票面利率為5.73%/年。

31 其他負債

	註	2019年 6月30日	2018年 12月31日
應付職工薪酬	(a)	533,732	437,413
應付融資租賃保證金款項		751,073	782,971
久懸未取款項		42,451	61,978
代收代付款項		504,310	182,678
應付股息		41,873	24,327
信貸承諾預期信用損失	(b)	254,138	236,822
租賃負債	(c)	442,896	—
其他		761,056	474,372
合計		3,331,529	2,200,561

未經審計的合併中期財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

31 其他負債 (續)

(a) 應付職工薪酬

	註	2019年 6月30日	2018年 12月31日
應付工資、獎金及津貼		298,605	250,318
應付職工福利		13	562
應付社保和年金		33,253	106
應付住房津貼		31	19
工會經費和職工教育經費		16,597	1,628
應付補充退休福利	(1)	185,233	184,780
合計		533,732	437,413

(1) 補充退休福利 (「SRB」)

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

本集團對符合條件的職工支付補充退休福利。於財務狀況表確認的金額代表本集團於報告期末承諾支付的預計福利責任的折現值。本集團於報告期末的應付補充退休福利是由獨立精算師美世諮詢(中國)有限公司採用預期累計福利單位法進行審閱。美世諮詢(中國)有限公司聘用了美國精算師協會會員。

(i) 本集團補充退休福利餘額如下：

	2019年 6月30日	2018年 12月31日
提前退休計劃現值	26,614	25,152
補充退休計劃現值	158,619	159,628
合計	185,233	184,780

未經審計的合併中期財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

31 其他負債 (續)

(a) 應付職工薪酬 (續)

(1) 補充退休福利 (「SRB」) (續)

(ii) 本集團補充退休福利變動如下：

	2019年 6月30日	2018年 12月31日
1月1日餘額	184,780	201,222
本期間／年支付的福利	(8,256)	(19,504)
計入損益的設定福利成本	9,549	13,890
計入其他綜合收益的設定福利成本	(840)	(10,828)
6月30日／12月31日餘額	185,233	184,780

(iii) 本集團採用的主要精算假設為：

提前退休計劃	2019年 6月30日	2018年 12月31日
折現率	3.00%	2.70%
退休年齡		
— 男性	60	60
— 女性	55	55
內部薪金每年增長率	8.00%	8.00%
補充退休計劃	2019年 6月30日	2018年 12月31日
折現率	3.50%	3.50%
退休年齡		
— 男性	60	60
— 女性	55	55
死亡率：20－105歲	2019年 6月30日	2018年 12月31日
— 男性	0.0248%－100%	0.0248%－100%
— 女性	0.012%－100%	0.012%－100%

未經審計的合併中期財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

31 其他負債 (續)

(b) 信貸承諾預期信用損失

截至2019年6月30日，信貸承諾預期信用損失在本期的變動如下：

	2019年6月30日			
	未來12個月 預期信用損失	整個存續期 預期信用損失 － 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	合計
2019年1月1日	225,926	253	10,643	236,822
轉移：				
－ 至未來12個月預期信用損失	116	(53)	(63)	－
－ 至整個存續期預期信用損失				
－ 未發生信用減值的貸款	(2)	4	(2)	－
－ 至整個存續期預期信用損失				
－ 已發生信用減值的貸款	(4)	(79)	83	－
本期計提	14,269	140	2,907	17,316
2019年6月30日	240,305	265	13,568	254,138

	2018年12月31日			
	未來12個月 預期信用損失	整個存續期 預期信用損失 － 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	合計
2018年1月1日	255,378	123	1,152	256,653
轉移：				
－ 至未來12個月預期信用損失	153	(49)	(104)	－
－ 至整個存續期預期信用損失				
－ 未發生信用減值的貸款	(14)	14	－	－
－ 至整個存續期預期信用損失				
－ 已發生信用減值的貸款	(2)	(54)	56	－
本年(轉回)/計提	(29,589)	219	9,539	(19,831)
2018年12月31日	225,926	253	10,643	236,822

未經審計的合併中期財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

31 其他負債 (續)

(c) 租賃負債

租賃負債按到期日分析－未經折現分析：

	2019年 6月30日
一年以內	83,949
一至二年	100,993
二至三年	79,215
三至五年	119,093
五年以上	122,440
未經折現租賃負債合計	505,690
租賃負債賬面價值	442,896

32 股本

已發行股本

	2019年 6月30日	2018年 12月31日
境內人民幣普通股 (A股)	4,403,932	4,403,932
境外上市外資普通股 (H股)	1,518,000	1,518,000
合計	5,921,932	5,921,932

於2015年12月，本行公開發行12億股每股面值人民幣1元的H股股份，每股發行價為3.85港元（「H股股份發行」）。H股股份發行產生的溢價人民幣25.62億元記入資本公積。同時，根據國有股減持相關規定，1.2億元境內普通股股本被劃轉至全國社會保障基金理事會並轉換為H股的股份。

於2016年1月，本行行使超額配售選擇權超額發行1.8億股每股面值人民幣1元的H股股份，每股發行價為3.85港元。超額配售發行H股股份產生的溢價人民幣3.92億元計入資本公積。

未經審計的合併中期財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

32 股本（續）

於2018年9月，本行公開發行6億股每股面值人民幣1元的A股股份，每股發行價為人民幣4.59元（A股股份發行）。A股股份發行產生的溢價人民幣21.09億元記入資本公積。

所有A股及H股普通股股東就派發普通股股利均享有同等權利。

33 儲備

(a) 資本公積

	2019年 6月30日	2018年 12月31日
股本溢價	5,099,040	5,099,040
其他	64,615	64,615
合計	5,163,655	5,163,655

(b) 盈餘公積

於報告期末的盈餘公積包括法定盈餘公積金及任意盈餘公積金。

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

本行亦根據股東決議提取任意盈餘公積金。

未經審計的合併中期財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

33 儲備 (續)

(c) 一般準備

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

(d) 投資重估儲備

	2019年 6月30日	2018年 12月31日
1月1日餘額	38,590	(23,933)
計入其他綜合收益的公允價值變動	48,736	87,000
於處置後轉至損益的公允價值變動	(9,711)	(3,636)
減：遞延所得稅	(9,756)	(20,841)
小計	29,269	62,523
6月30日／12月31日餘額	67,859	38,590

(e) 設定受益計劃重估儲備

設定受益計劃重估儲備指重估設定受益計劃負債淨額而產生的稅後精算利得或損失。

	2019年 6月30日	2018年 12月31日
1月1日餘額	(44,492)	(52,614)
設定受益計劃重估儲備	840	10,828
減：遞延所得稅	(210)	(2,706)
小計	630	8,122
6月30日／12月31日餘額	(43,862)	(44,492)

未經審計的合併中期財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

34 利潤分配

(a) 普通股股利

經本行於2019年5月24日舉行的股東大會審議通過，本行截至2018年12月31日止年度的利潤分配方案為向股權登記日登記在冊的A股股東和H股股東派發現金股利，每10股派人民幣1.50元（稅前），共計約人民幣8.88億元。

(b) 優先股股利

根據股東大會決議及授權，本行2018年10月9日召開的董事會審議通過了《關於優先股股息分配的議案》，批准本行於2018年10月18日派發境內優先股股息。

本行境外優先股每年付息一次，以現金形式支付，計息本金為清算優先金額。境外優先股採取非累積股息支付方式，且境外優先股股東按照約定的股息率分配股息後，不再與普通股股東一起參加剩餘利潤分配。根據境外優先股發行方案約定的有關股息支付的條款，本行派發境外優先股股息為7,278萬美元，上述境外優先股股息按股息派發宣告日匯率折合人民幣5.02億元，實際派發時分別以相應優先股幣種派發。按照有關法律規定，在派發境外優先股股息時，本行按10%的稅率代扣代繳所得稅，按照境外優先股條款和條件規定，相關稅費由本行承擔，一併計入境外優先股股息。

35 其他權益工具

(a) 本行於資產負債表日發行在外的優先股情況表：

發行在外的 金融工具	發行時間	會計分類	股利率或 利息率	發行價格	數量	原幣 (百萬美元)	折合人民幣 (百萬元)	到期日或 續期情況	轉股條件
境外優先股 減：發行費用	2017/10/18	權益工具	5.50%	20美元/股	59,550,000	1,191	7,860 (34)	永久存續	強制轉股
賬面價值							7,826		

未經審計的合併中期財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

35 其他權益工具（續）

(b) 主要條款

(1) 股息

在境外優先股發行後的一定時期內採用相同股息率，隨後每隔5年重置一次（該股息率由基準利率加上初始固定息差確定）。初始固定息差為該次境外優先股發行時股息率與基準利率之間的差值，且在存續期內保持不變。股息每一年度支付一次。

在確保資本充足率滿足監管要求的前提下，按照本行公司章程規定，本行在依法彌補虧損、提取法定公積金和一般準備後，在有可分配稅後利潤的情況下，可以向本次境外優先股股東派發股息。本次境外優先股股東派發股息的順序在普通股股東之前。

(2) 股息累積方式

本次境外優先股採取非累積股息支付方式，即在本行決議取消全部或部份境外優先股派息的情形下，當期末向境外優先股股東足額派發股息的差額部份不累積至之後的計息期。

(3) 剩餘利潤分配

本次境外優先股股東按照約定的股息率獲得股息後，不再同普通股股東一起參加剩餘利潤分配。

35 其他權益工具 (續)

(b) 主要條款 (續)

(4) 強制轉股條款

當其他一級資本工具觸發事件發生時，即本行的核心一級資本充足率降至5.125% (或以下) 時，本行有權在無需獲得境外優先股股東同意的情況下將屆時已發行且存續的本次境外優先股按照總金額全部或部份轉為H股普通股，並使本行的核心一級資本充足率恢復到5.125%以上。在部份轉股情形下，本次境外優先股按同比例、以同等條件轉股。當境外優先股轉換為H股普通股後，任何條件下不再被恢復為優先股。

當二級資本工具觸發事件發生時，本行有權在無需獲得境外優先股股東同意的情況下將屆時已發行且存續的本次境外優先股按照總金額全部轉為H股普通股。當本次境外優先股轉換為H股普通股後，任何條件下不再被恢復為優先股。其中，二級資本工具觸發事件是指以下兩種情形的較早發生者：(1)中國銀保監會認定若不進行轉股或減記，本行將無法生存；(2)相關部門認定若不進行公共部門注資或提供同等效力的支持，本行將無法生存。

(5) 有條件贖回條款

本次境外優先股自發行結束之日起5年後，經中國銀保監會批准並符合相關要求，本行有權贖回全部或部份本次境外優先股。

本次境外優先股的贖回價格為發行價格加當期已宣告但尚未支付的股息。

未經審計的合併中期財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

36 合併現金流量表附註

現金及現金等價物包括：

	2019年 6月30日	2018年 12月31日
庫存現金	739,300	663,758
存放中央銀行款項	3,656,929	16,788,883
存放同業及其他金融機構款項（原始到期日為3個月及以內）	2,631,657	1,684,322
拆出資金（原始到期日為3個月及以內）	3,616,956	3,384,151
合計	10,644,842	22,521,114

37 關聯方關係及交易

(a) 關聯方關係

(i) 主要股東

主要股東包括持有本行5%或以上股份的股東。

對本行的持股比例：

	2019年 6月30日	2018年 12月31日
鄭州市財政局	8.29%	8.29%

(ii) 本行的子公司及聯營公司

有關本行子公司及聯營公司的詳細信息載於附註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、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、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37(a)(i)所載本行主要股東或其控股股東控制或共同控制的實體。其他關聯方亦包括本行退休福利計劃（附註31(a)）。

未經審計的合併中期財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

37 關聯方關係及交易 (續)

(b) 關聯交易及餘額

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

(i) 與主要股東之間的交易

	2019年 6月30日	2018年 12月31日
期／年末餘額：		
吸收存款	120,724	23,203
其他負債	64,285	64,285
截至6月30日止六個月期間		
	2019年	2018年
本期交易：		
利息支出	859	332

(ii) 與子公司之間的交易

	2019年 6月30日	2018年 12月31日
期／年末餘額：		
存放同業及其他金融機構款項	572,440	399,840
為子公司提供擔保	170,000	150,000
截至6月30日止六個月期間		
	2019年	2018年
本期交易：		
利息支出	7,406	8,937

與子公司之間的重大往來金額及交易均已在合併財務報表中抵銷。

未經審計的合併中期財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

37 關聯方關係及交易 (續)

(b) 關聯交易及餘額 (續)

(iii) 與聯營公司之間的交易

	2019年 6月30日	2018年 12月31日
期／年末餘額：		
存放和拆放同業及其他金融機構款項	50,075	50,992
同業及其他金融機構存放和拆入款項	503,523	1,265,155
截至6月30日止六個月期間		
	2019年	2018年
本期交易：		
利息收入	1,037	1,250
利息支出	1,085	5,442

(iv) 與其他重要關聯方之間的交易

	2019年 6月30日	2018年 12月31日
期／年末餘額：		
發放貸款及墊款	1,943,329	2,554,752
以攤餘成本計量的金融投資	2,784,320	4,340,365
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融投資	190,837	532,226
以公允價值計量且其變動計入其他 綜合收益的金融投資	122,002	—
吸收存款	4,603,956	4,122,233
同業及其他金融機構存放和拆入款項	293,254	266,799

未經審計的合併中期財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

37 關聯方關係及交易 (續)

(b) 關聯交易及餘額 (續)

(iv) 與其他重要關聯方之間的交易 (續)

	截至6月30日止六個月期間	
	2019年	2018年
本期交易：		
利息收入	146,732	249,609
投資收益	4,605	—
利息支出	21,395	33,369

(c) 關鍵管理人員

(i) 與關鍵管理人員之間的交易

	2019年 6月30日	2018年 12月31日
期／年末餘額：		
發放貸款及墊款	13,217	14,032
吸收存款	26,929	25,408

	截至6月30日止六個月期間	
	2019年	2018年
本期交易：		
利息收入	283	347
利息支出	361	79

未經審計的合併中期財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

37 關聯方關係及交易（續）

(c) 關鍵管理人員（續）

(ii) 關鍵管理人員薪酬

	截至6月30日止六個月期間	
	2019年	2018年
薪金及其他酬金	6,680	6,385
酌定花紅	13,468	12,004
社會保險福利、住房公積金等單位繳存部分	2,317	1,575
合計	22,465	19,964

本行於截至2019年6月30日止六個月期間和截至2018年6月30日止六個月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。

(iii) 向關鍵管理人員發放貸款

本行於報告期向董事、監事及高級職員發放貸款乃根據第622章新香港公司條例附表11第78條，參考第32章前香港公司條例第161條披露列示如下：

	2019年 6月30日	2018年 12月31日
期／年末未償還貸款餘額	13,217	14,032
期／年內發放貸款最高金額合計	14,917	17,632

於2019年6月30日及2018年12月31日，此等貸款並無逾期未償付利息。

38 分部報告

(a) 業務分部

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

公司銀行業務

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

零售銀行業務

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

資金業務

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

其他業務

該分部主要包括權益投資及相關收益以及不能構成單個報告分部的任何其他業務。

分部資產及負債和分部收入、費用及經營業績是按照本集團會計政策計量。

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

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

未經審計的合併中期財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

38 分部報告 (續)

(a) 業務分部 (續)

其他業務 (續)

	截至2019年6月30日止6個月期間				
	公司銀行 業務	零售銀行 業務	資金 業務	其他 業務	合計
營業收入					
對外利息淨收入	1,725,049	333,499	1,881,047	—	3,939,595
分部間利息淨收入／(支出)	441,398	457,614	(899,012)	—	—
利息淨收入	2,166,447	791,113	982,035	—	3,939,595
手續費及佣金淨收入	204,309	25,931	545,336	—	775,576
交易淨收益	38,099	—	288,071	—	326,170
投資淨收益	—	—	1,176,162	—	1,176,162
其他營業收入	—	—	—	14,082	14,082
營業收入	2,408,855	817,044	2,991,604	14,082	6,231,585
營業費用	(714,540)	(425,510)	(572,814)	(3,478)	(1,716,342)
資產減值損失	(813,657)	(231,919)	(439,848)	—	(1,485,424)
營業利潤	880,658	159,615	1,978,942	10,604	3,029,819
應佔聯營公司利潤	—	—	—	29,095	29,095
稅前利潤	880,658	159,615	1,978,942	39,699	3,058,914
其他分部信息					
— 折舊及攤銷	101,570	91,876	43,704	—	237,150
— 資本性支出	171,708	104,290	142,426	492	418,916
2019年6月30日					
	公司銀行 業務	零售銀行 業務	資金 業務	其他 業務	合計
分部資產	156,327,608	62,916,093	256,969,946	1,339,164	477,552,811
遞延所得稅資產					2,242,755
資產合計					479,795,566
分部負債／負債合計	186,753,846	89,237,042	162,264,070	2,025,494	440,280,452
信貸承諾	86,458,986	2,517,523	—	—	88,976,509

未經審計的合併中期財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

38 分部報告 (續)

(a) 業務分部 (續)

其他業務 (續)

	截至2018年6月30日止6個月期間				
	公司銀行 業務	零售銀行 業務	資金 業務	其他 業務	合計
營業收入					
對外利息淨收入	1,309,070	605,306	907,248	—	2,821,624
分部間利息淨收入／(支出)	1,018,348	408,421	(1,426,769)	—	—
利息淨收入／(支出)	2,327,418	1,013,727	(519,521)	—	2,821,624
手續費及佣金淨收入	234,631	57,890	666,055	—	958,576
交易淨損失	—	—	(71,054)	—	(71,054)
投資淨收益	—	—	1,416,422	—	1,416,422
其他營業收入	—	—	—	10,810	10,810
營業收入	2,562,049	1,071,617	1,491,902	10,810	5,136,378
營業費用	(582,916)	(443,869)	(400,309)	(2,491)	(1,429,585)
資產減值損失	(317,423)	(238,814)	(140,286)	—	(696,523)
營業利潤	1,661,710	388,934	951,307	8,319	3,010,270
應佔聯營公司利潤	—	—	—	26,331	26,331
稅前利潤	1,661,710	388,934	951,307	34,650	3,036,601
其他分部信息					
— 折舊及攤銷	36,108	70,482	41,253	—	147,843
— 資本性支出	102,036	79,523	72,264	307	254,130
2018年12月31日					
	公司銀行 業務	零售銀行 業務	資金 業務	其他 業務	合計
分部資產	157,319,884	57,840,402	247,604,846	1,429,499	464,194,631
遞延所得稅資產					1,947,787
資產合計					466,142,418
分部負債／負債合計	184,959,359	83,126,962	158,512,376	1,680,222	428,278,919
信貸承諾	81,456,788	1,778,943	—	—	83,235,731

未經審計的合併中期財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

38 分部報告 (續)

(b) 地區信息

本集團主要是於中國河南省經營，本集團主要客戶和資產均位於中國河南省。

39 風險管理

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

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

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

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

(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。

信貸業務

董事會負責制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程序進行監察和對風險狀況及風險管理策略進行定期評估，確保不同業務的各類信用風險均得到適當發現、評估、計算及監察。授信管理部負責信用風險管理。授信審批部、公司業務部、零售業務部、小企業金融事業部、投資銀行部及金融市場部均根據本集團的風險管理政策及程序進行信貸業務。本集團採用貸款風險分類方法管理貸款組合風險。

39 風險管理 (續)

(a) 信用風險 (續)

資金業務

本集團的資金業務所面對的信用風險是由投資業務和同業業務產生的。本集團通過應用資金業務及同業業務的內部信用評級設定信用額度來管理信用風險敞口。集團通過系統實時監控信用風險敞口，並會定期重檢及調整信用額度。

預期信用損失的計量

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

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

- 該金融工具在資產負債表日只具有較低的信用風險；或
- 該金融工具的信用風險自初始確認後並未顯著增加。

(i) 信用風險顯著增加

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。

未經審計的合併中期財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

39 風險管理 (續)

(a) 信用風險 (續)

預期信用損失的計量 (續)

(i) 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2019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。

(ii) 違約及已發生信用減值資產的定義

當金融工具符合以下一項或多項條件時，本集團將該金融資產界定為已發生違約，其標準與已發生信用減值的定義一致：

(1) 定量標準

借款人在合同付款日後逾期超過90天仍未付款。

(2) 定性標準

借款人滿足「難以還款」的標準，表明借款人發生重大財務困難，包括：

- 借款人長期處於寬限期
- 借款人死亡
- 借款人破產
- 借款人違反合同中對債務人約束的條款（一項或多項）
- 由於借款人財務困難導致相關金融資產的活躍市場消失
- 債權人由於借款人的財務困難作出讓步

39 風險管理 (續)

(a) 信用風險 (續)

預期信用損失的計量 (續)

(ii) 違約及已發生信用減值資產的定義 (續)

(2) 定性標準 (續)

- 借款人很可能破產
- 購入資產時獲得了較高折扣、購入時資產已經發生信用損失

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。

(iii) 對參數、假設及估計技術的說明

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

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

本集團通過預計未來各月份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。

未經審計的合併中期財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

39 風險管理 (續)

(a) 信用風險 (續)

預期信用損失的計量 (續)

(iii) 對參數、假設及估計技術的說明 (續)

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。

- 對於分期還款以及一次性償還的貸款，本集團根據合同約定的還款計劃確定12個月或整個存續期違約敞口，並針對預期借款人作出的超額還款和提前還款／再融資進行調整。
- 對於循環信貸產品，本集團使用已提取貸款餘額加上「信用轉換系數」估計剩餘限額內的提款，來預測違約風險敞口。基於本集團的近期違約數據分析，這些假設因產品類型及限額利用率的差異而有所不同。
- 本集團根據對影響違約後回收的因素來確定12個月及整個存續期的違約損失率。不同產品類型的違約損失率有所不同。
- 對於擔保貸款，本集團主要根據擔保物類型及預期價值、強制出售時的折扣率、回收時間及預計的收回成本等確定違約損失率。
- 對於信用貸款，由於從不同借款人可回收金額差異有限，所以本集團通常在產品層面確定違約損失率。該違約損失率受到回收策略的影響，上述回收策略包括貸款轉讓計劃及定價。
- 在確定12個月及整個存續期違約概率、違約敞口及違約損失率時應考慮前瞻性經濟信息。考慮的前瞻性因素因產品類型的不同而有所不同。

39 風險管理 (續)

(a) 信用風險 (續)

預期信用損失的計量 (續)

(iii) 對參數、假設及估計技術的說明 (續)

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。

(1) 最大信用風險敞口

本集團所承受的最大信用風險敞口為報告期末每項金融資產的賬面價值。於報告期末就表外項目承受的最大信用風險敞口已在附註41(a)中披露。

未經審計的合併中期財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

39 風險管理 (續)

(a) 信用風險 (續)

預期信用損失的計量 (續)

(iii) 對參數、假設及估計技術的說明 (續)

(2) 發放貸款及墊款

(i) 本集團發放貸款及墊款分析如下：

	2019年 6月30日	2018年 12月31日
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	914,493	639,733
— 未逾期未發生信用減值	167,240,836	149,978,957
小計	168,155,329	150,618,690
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	1,103,245	2,396,820
— 未逾期未發生信用減值	3,840,006	2,431,602
小計	4,943,251	4,828,422
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	4,427,676	4,012,791
— 未逾期已發生信用減值	30,896	112,889
小計	4,458,572	4,125,680
應計利息	612,966	489,560
減：減值損失準備	(6,658,676)	(6,062,971)
淨值	171,511,442	153,999,381

未經審計的合併中期財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

39 風險管理 (續)

(a) 信用風險 (續)

預期信用損失的計量 (續)

(iii) 對參數、假設及估計技術的說明 (續)

(2) 發放貸款及墊款 (續)

(ii) 未逾期未發生信用減值

本集團未逾期未發生信用減值的發放貸款及墊款的信用風險分析如下：

	2019年 6月30日	2018年 12月31日
企業貸款及墊款	121,243,316	109,829,919
個人貸款及墊款	49,837,526	42,580,640
總額合計	171,080,842	152,410,559

(iii) 已逾期未發生信用減值

本集團已逾期未發生信用減值的各類發放貸款及墊款的逾期分析如下：

	2019年6月30日		
	逾期1個月以內 (含1個月)	逾期1至3個月 (含3個月)	合計
企業貸款及墊款	994,071	624,982	1,619,053
個人貸款及墊款	186,328	212,357	398,685
合計	1,180,399	837,339	2,017,738

未經審計的合併中期財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

39 風險管理 (續)

(a) 信用風險 (續)

預期信用損失的計量 (續)

(iii) 對參數、假設及估計技術的說明 (續)

(2) 發放貸款及墊款 (續)

(iii) 已逾期未發生信用減值 (續)

	2018年12月31日		合計
	逾期1個月以內 (含1個月)	逾期1至3個月 (含3個月)	
企業貸款及墊款	1,132,393	1,422,545	2,554,938
個人貸款及墊款	225,265	256,350	481,615
合計	1,357,658	1,678,895	3,036,553

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

	2019年 6月30日	2018年 12月31日
已逾期未發生信用減值貸款及墊款的 抵押物的公允價值	1,811,874	2,250,645

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

未經審計的合併中期財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

39 風險管理 (續)

(a) 信用風險 (續)

預期信用損失的計量 (續)

(iii) 對參數、假設及估計技術的說明 (續)

(2) 發放貸款及墊款 (續)

(iv) 已發生信用減值貸款

本集團已發生信用減值發放貸款及墊款分析如下：

	2019年 6月30日	2018年 12月31日
原值		
— 企業貸款及墊款	3,398,249	3,268,726
— 個人貸款及墊款	1,060,323	856,954
小計	4,458,572	4,125,680
應計利息		
— 企業貸款及墊款	1,769	1,809
— 個人貸款及墊款	153	8
小計	1,922	1,817
減值準備		
— 企業貸款及墊款	(2,285,769)	(2,279,394)
— 個人貸款及墊款	(630,727)	(567,625)
小計	(2,916,496)	(2,847,019)
淨值		
— 企業貸款及墊款	1,114,249	991,141
— 個人貸款及墊款	429,749	289,337
合計	1,543,998	1,280,478
持有已發生信用減值貸款及 墊款抵押物的公允價值	1,478,268	1,967,877

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

未經審計的合併中期財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

39 風險管理 (續)

(a) 信用風險 (續)

預期信用損失的計量 (續)

(iii) 對參數、假設及估計技術的說明 (續)

(2) 發放貸款及墊款 (續)

(v) 已重組的貸款和墊款

重組是基於自願或在一定程度上由法院監督的程序，通過此程序，本集團與借款人及／或其擔保人（如有）重新確定貸款條款。重組通常因借款人的財務狀況惡化或借款人無法如期還款而做出。只有在借款人經營具有良好前景的情況下，本集團才會考慮重組不良貸款。此外，本集團在批准貸款重組前，通常會要求增加擔保、質押及／或抵押物，或要求由還款能力較強的借款人承擔。重組最常見於定期貸款。2019年6月30日本集團無重組貸款（2018年12月31日：無）。

(3) 應收同業及其他金融機構款項

本集團採用內部信貸評級方法來管理應收同業及其他金融機構款項的信用風險。應收同業及其他金融機構款項（包括存放同業及其他金融機構款項、拆出資金及交易對手為同業及非銀行金融機構的買入返售金融資產）的信用評級的分佈列示如下：

	2019年 6月30日	2018年 12月31日
賬面值		
A至AAA級	4,844,664	7,708,768
B至BBB級	1,624,421	1,524,561
無評級	81,514	144,486
合計	6,550,599	9,377,815

於2019年6月30日，本集團應收同業及其他金融機構款項未逾期且未發生信用減值。於2018年12月31日，本集團應收同業及其他金融機構款項未逾期且未發生信用減值。

39 風險管理 (續)

(a) 信用風險 (續)

預期信用損失的計量 (續)

(iii) 對參數、假設及估計技術的說明 (續)

(4) 債券

債券的信用風險主要來自發行人可能不履行付款或清盤。由不同發行人發行的債券通常帶有不同程度的信用風險。

下表提供按發行人種類劃分的本集團債券信用風險敞口總額的分析：

	2019年 6月30日	2018年 12月31日
賬面價值		
未逾期末發生信用減值		
— 政府	28,685,591	29,170,003
— 政策性銀行	36,136,340	37,537,081
— 銀行及其他金融機構	2,234,670	2,876,607
— 企業實體	6,994,776	8,176,557
小計	74,051,377	77,760,248
未逾期已發生信用減值		
— 企業實體	—	256,411
合計	74,051,377	78,016,659

未經審計的合併中期財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

39 風險管理 (續)

(a) 信用風險 (續)

預期信用損失的計量 (續)

(iii) 對參數、假設及估計技術的說明 (續)

(5) 應收融資租賃款

(i) 本集團應收融資租賃款分析如下：

	2019年 6月30日	2018年 12月31日
評估未來12個月預期信用損失的 應收融資租賃款餘額		
— 已逾期未發生信用減值	429,600	—
— 未逾期未發生信用減值	11,397,985	13,311,745
小計	11,827,585	13,311,745
評估整個存續期預期信用損失		
— 未發生信用減值的應收融資租賃款餘額		
— 已逾期未發生信用減值	682,005	180,142
— 未逾期未發生信用減值	787,063	462,288
小計	1,469,068	642,430
應計利息	116,896	105,345
減：減值損失準備	(368,854)	(348,854)
總計	13,044,695	13,710,666

未經審計的合併中期財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

39 風險管理 (續)

(a) 信用風險 (續)

預期信用損失的計量 (續)

(iii) 對參數、假設及估計技術的說明 (續)

(5) 應收融資租賃款 (續)

(ii) 已逾期未發生信用減值

本集團已逾期未發生信用減值的應收融資租賃款的逾期分析如下：

	2019年6月30日		
	逾期1個月以內 (含1個月)	逾期1至3個月 (含3個月)	合計
應收融資租賃款	429,600	682,005	1,111,605

	2018年12月31日		
	逾期1個月以內 (含1個月)	逾期1至3個月 (含3個月)	合計
應收融資租賃款	—	180,142	180,142

未經審計的合併中期財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

39 風險管理 (續)

(a) 信用風險 (續)

預期信用損失的計量 (續)

(iii) 對參數、假設及估計技術的說明 (續)

(6) 以攤餘成本計量的金融投資

本集團

	2019年 6月30日	2018年 12月31日
評估未來12個月預期信用損失的 以攤餘成本計量的金融投資餘額		
— 已逾期未發生信用減值	2,044,620	708,400
— 未逾期未發生信用減值	170,397,444	163,391,994
小計	172,442,064	164,100,394
評估整個存續期預期信用損失		
— 未發生信用減值的以攤餘成本計量的 金融投資餘額		
— 已逾期未發生信用減值	1,500,000	—
— 未逾期未發生信用減值	1,400,000	1,400,000
小計	2,900,000	1,400,000
評估整個存續期預期信用損失		
— 已發生信用減值的以攤餘成本計量的 金融投資餘額		
— 已逾期已發生信用減值	1,791,263	2,629,147
小計	1,791,263	2,629,147
應計利息	1,304,901	1,427,133
減：減值損失準備	(2,167,488)	(1,726,620)
總計	176,270,740	167,830,054
持有已發生信用減值以攤餘成本計量的 金融投資的抵押物的公允價值	3,147,800	5,027,204

39 風險管理（續）

(b) 市場風險

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

董事會負責審批執行市場風險管理的策略和政策，確定本集團可以承受的市場風險水平，並授權風險管理委員會監督市場風險管理工作。計財部、交易銀行一部、金融市場部及風險管理部共同負責識別、計量、監測及報告市場風險。

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

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

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

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

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

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

未經審計的合併中期財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

39 風險管理 (續)

(b) 市場風險 (續)

(1) 利率風險

本集團的利率風險主要包括來自商業銀行業務的重定價風險和資金交易頭寸的風險。

(i) 重定價風險

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

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

未經審計的合併中期財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

39 風險管理 (續)

(b) 市場風險 (續)

(1) 利率風險 (續)

(i) 重定價風險 (續)

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

	2019年6月30日					
	合計	不計息	3個月內 (含3個月)	3個月至1年 (含1年)	1年至5年 (含5年)	5年以上
資產						
現金及存放中央銀行款項	32,434,297	1,126,701	31,307,596	-	-	-
存放和拆放同業及其他金融機構款項	6,429,695	622,098	5,503,182	228,497	75,918	-
買入返售金融資產	120,904	40	120,864	-	-	-
發放貸款和墊款 (註(1))	171,511,442	612,966	110,875,316	54,048,034	4,027,461	1,947,665
投資 (註(2))	249,036,249	50,511,436	23,300,186	26,591,709	109,648,699	38,984,219
應收融資租賃款 (註(1))	13,044,695	116,896	10,783,299	1,835,319	309,181	-
其他	7,218,284	7,200,031	1,444	16,809	-	-
資產總計	479,795,566	60,190,168	181,891,887	82,720,368	114,061,259	40,931,884
負債						
向中央銀行借款	5,197,523	81,323	2,550,200	2,566,000	-	-
同業及其他金融機構						
存放款項和拆入資金	33,336,927	246,603	14,050,049	19,040,275	-	-
賣出回購金融資產款	21,905,063	7,863	21,897,200	-	-	-
吸收存款	274,732,252	4,042,656	145,731,640	63,393,449	61,064,507	500,000
已發行債券	101,030,940	272,529	6,902,389	81,860,203	11,995,819	-
其他	4,077,747	4,000,433	76,704	610	-	-
負債總額	440,280,452	8,651,407	191,208,182	166,860,537	73,060,326	500,000
資產負債缺口	39,515,114	51,538,761	(9,316,295)	(84,140,169)	41,000,933	40,431,884

未經審計的合併中期財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

39 風險管理 (續)

(b) 市場風險 (續)

(1) 利率風險 (續)

(i) 重定價風險 (續)

	2018年12月31日					
	合計	不計息	3個月內 (含3個月)	3個月至1年 (含1年)	1年至5年 (含5年)	5年以上
資產						
現金及存放中央銀行款項	46,224,453	1,377,590	44,846,863	-	-	-
存放和拆放同業及其他金融 機構款項	5,925,690	408,126	5,084,150	350,000	83,414	-
買入返售金融資產	3,452,125	4,739	3,447,386	-	-	-
發放貸款和墊款 (註(1))	153,999,381	489,560	101,086,197	47,170,340	3,077,839	2,175,445
投資 (註(2))	236,359,868	46,426,383	26,063,860	23,792,639	103,650,064	36,426,922
應收融資租賃款 (註(1))	13,710,666	105,345	11,651,404	1,953,917	-	-
其他	6,470,235	6,238,684	180,265	51,286	-	-
資產總計	466,142,418	55,050,427	192,360,125	73,318,182	106,811,317	38,602,367
負債						
向中央銀行借款	4,196,194	62,494	-	4,133,700	-	-
同業及其他金融機構 存放款項和拆入資金	41,051,553	484,380	19,111,780	21,455,393	-	-
賣出回購金融資產款	18,956,133	9,853	18,946,280	-	-	-
吸收存款	267,758,206	4,041,732	136,777,389	62,212,591	61,726,494	3,000,000
已發行債券	93,649,019	125,958	21,943,150	61,584,355	9,995,556	-
其他	2,667,814	2,629,313	37,976	525	-	-
負債總額	428,278,919	7,353,730	196,816,575	149,386,564	71,722,050	3,000,000
資產負債缺口	37,863,499	47,696,697	(4,456,450)	(76,068,382)	35,089,267	35,602,367

39 風險管理 (續)

(b) 市場風險 (續)

(1) 利率風險 (續)

(i) 重定價風險 (續)

- (1) 本集團於2019年6月30日的「3個月內(含3個月)」發放貸款及墊款包括逾期貸款和墊款(扣除減值準備後)人民幣32.76億元(2018年12月31日:人民幣35.55億元)。於2019年6月30日的「3個月內(含3個月)」應收融資租賃款包括逾期應收融資租賃款(扣除減值準備後)人民幣10.20億元(2018年12月31日:人民幣1.76億元)。
- (2) 於2018年12月31日,本集團的投資包括以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資、以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資、以攤餘成本計量的金融投資以及對聯營公司投資。本集團於2019年6月30日的「3個月內(含3個月)」逾期投資(扣除減值準備)為人民幣45.97億元(2018年12月31日:人民幣28.19億元)。

(ii) 利率敏感性分析

	2019年 6月30日 (減少)/增加	2018年 12月31日 (減少)/增加
淨利息收入變動		
收益率曲線平行上移100個基點	(543,161)	(461,308)
收益率曲線平行下移100個基點	543,161	461,308
股東權益變動		
收益率曲線平行上移100個基點	(895,094)	(671,154)
收益率曲線平行下移100個基點	914,251	679,002

未經審計的合併中期財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

39 風險管理 (續)

(b) 市場風險 (續)

(1) 利率風險 (續)

(ii) 利率敏感性分析 (續)

上述敏感性分析基於一個靜態的利率風險資產負債敞口。有關的分析僅衡量一年內利率變化，反映為一年內本集團資產和負債的重新定價按年化計算對本集團淨利息收入和股東權益的影響。上述敏感性分析基於以下假設：

- 所有在三個月內及三個月後但一年內重定價或到期的資產及負債，均在各相關期間的開始時點重定價或到期；
- 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，所有敞口在到期後會保持不變；及
- 該分析不考慮管理層進行的風險管理措施的影響。

由於基於上述假設，利率變動導致本集團淨利息收入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。

未經審計的合併中期財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

39 風險管理 (續)

(b) 市場風險 (續)

(2) 外匯風險

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

本集團於報告期末的外匯風險敞口如下：

	2019年6月30日			
	人民幣	美元	其他	合計
	(折合人民幣)	(折合人民幣)	(折合人民幣)	(折合人民幣)
資產				
現金及存放中央銀行款項	32,279,343	151,477	3,477	32,434,297
存放和拆放同業及 其他金融機構款項	3,059,295	3,348,077	22,323	6,429,695
買入返售金融資產	120,904	-	-	120,904
發放貸款及墊款	170,562,422	949,020	-	171,511,442
投資 (註(i))	239,271,453	9,764,796	-	249,036,249
應收融資租賃款	13,044,695	-	-	13,044,695
其他	7,121,421	96,863	-	7,218,284
資產總值	465,459,533	14,310,233	25,800	479,795,566
負債				
向中央銀行借款	5,197,523	-	-	5,197,523
同業及其他金融機構存放和拆入資金	32,848,652	488,275	-	33,336,927
賣出回購金融資產款	21,905,063	-	-	21,905,063
吸收存款	271,664,863	3,067,155	234	274,732,252
已發行債券	101,030,940	-	-	101,030,940
其他	3,723,348	343,634	10,765	4,077,747
負債總額	436,370,389	3,899,064	10,999	440,280,452
淨頭寸	29,089,144	10,411,169	14,801	39,515,114
表外信貸承擔	86,132,140	2,760,324	254,045	89,146,509

未經審計的合併中期財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

39 風險管理 (續)

(b) 市場風險 (續)

(2) 外匯風險 (續)

	2018年12月31日			
	人民幣	美元 (折合人民幣)	其他 (折合人民幣)	合計 (折合人民幣)
資產				
現金及存放中央銀行款項	45,973,787	247,943	2,723	46,224,453
存放和拆放同業及 其他金融機構款項	3,532,393	2,324,726	68,571	5,925,690
買入返售金融資產	3,452,125	—	—	3,452,125
發放貸款及墊款	153,029,933	969,448	—	153,999,381
投資 (註(i))	226,454,202	9,727,272	178,394	236,359,868
應收融資租賃款	13,710,666	—	—	13,710,666
其他	5,102,832	1,367,403	—	6,470,235
資產總值	451,255,938	14,636,792	249,688	466,142,418
負債				
向中央銀行借款	4,196,194	—	—	4,196,194
同業及其他金融機構存放和拆入資金	40,331,556	719,997	—	41,051,553
賣出回購金融資產款	18,956,133	—	—	18,956,133
吸收存款	262,405,650	5,351,699	857	267,758,206
已發行債券	93,649,019	—	—	93,649,019
其他	1,954,107	654,427	59,280	2,667,814
負債總額	421,492,659	6,726,123	60,137	428,278,919
淨頭寸	29,763,279	7,910,669	189,551	37,863,499
表外信貸承擔	80,231,567	2,953,262	50,902	83,235,731

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

39 風險管理 (續)

(b) 市場風險 (續)

(2) 外匯風險 (續)

	2019年 6月30日 增加／(減少)	2018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	11,374	8,852
匯率下降100個基點	(11,374)	(8,852)

上述敏感度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個基點而造成的匯兌損益；
- 美元及其他貨幣對人民幣匯率同時同向波動。
- 外匯風險敞口計算包括即期、遠期外匯風險敞口和互換，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。

未經審計的合併中期財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

39 風險管理 (續)

(c) 流動性風險

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

本集團對流動性風險實行集中管理，建立了以風險管理委員會、資產負債管理委員會和計財部為核心的流動性風險管理架構。各部門的責任如下：

- 風險管理委員會和資產負債管理委員會是本集團流動性管理的決策機構，負責制定流動性風險管理的方針和政策；
- 計財部作為流動性風險管理的執行部門，負責落實流動性風險管理的相關政策、監測流動性風險的各項指標、制定、執行和評價相關制度、設立集團風險警戒線、指導各業務部門進行流動性風險的日常管理、定期開展風險分析，並向流動性風險管理委員會和資產負債管理委員會匯報。

本集團通過監控資產及負債的期限情況管理流動性風險，同時積極監控多個流動性指標，包括存貸比、流動性比例、備付金比例、流動性缺口率等。

本集團制定流動性風險應急預案，確保在各種市場情形下具有充足的流動性。

本集團資產的資金來源大部份為吸收存款。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，成為主要的資金來源。

未經審計的合併中期財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

39 風險管理 (續)

(c) 流動性風險 (續)

(1) 到期日分析

本集團的資產與負債於報告期末根據相關剩餘到期還款日的分析如下：

	2019年6月30日						合計
	無期限	實時償還	3個月內 (含3個月)	3個月至1年 (含1年)	1年至5年 (含5年)	5年 以上	
資產							
現金及存放							
中央銀行款項	28,038,068	4,396,229	-	-	-	-	32,434,297
存放及拆放同業及							
其他金融機構款項	-	1,959,029	4,166,251	228,497	75,918	-	6,429,695
買入返售金融資產	-	-	120,904	-	-	-	120,904
發放貸款及墊款	2,136,201	3,528,117	19,725,029	68,429,693	43,174,862	34,517,540	171,511,442
投資	3,050,178	1,905,354	35,635,344	48,796,251	120,550,786	39,098,336	249,036,249
應收融資租賃款	580,015	439,979	1,785,369	3,948,389	6,281,222	9,721	13,044,695
其他	3,200,068	70,474	2,757,532	512,315	416,086	261,809	7,218,284
資產總計	37,004,530	12,299,182	64,190,429	121,915,145	170,498,874	73,887,406	479,795,566
負債							
向中央銀行借款	-	-	2,623,630	2,573,893	-	-	5,197,523
同業及其他金融機構							
存放及拆入資金	-	1,256,157	13,040,495	19,040,275	-	-	33,336,927
賣出回購金融資產款	-	-	21,905,063	-	-	-	21,905,063
吸收存款	-	108,464,465	39,357,492	64,205,169	62,205,003	500,123	274,732,252
已發行債券	-	-	6,902,389	82,132,732	11,995,819	-	101,030,940
其他	-	983,884	1,343,450	205,190	1,376,826	168,397	4,077,747
負債總額	-	110,704,506	85,172,519	168,157,259	75,577,648	668,520	440,280,452
淨頭寸	37,004,530	(98,405,324)	(20,982,090)	(46,242,114)	94,921,226	73,218,886	39,515,114

未經審計的合併中期財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

39 風險管理 (續)

(c) 流動性風險 (續)

(1) 到期日分析 (續)

	2018年12月31日						
	無期限	實時 償還	3個月內 (含3個月)	3個月至1年 (含1年)	1年至5年 (含5年)	5年以上	合計
資產							
現金及存放							
中央銀行款項	28,771,795	17,452,641	17	-	-	-	46,224,453
存放及拆放同業及							
其他金融機構款項	-	1,340,322	4,151,954	350,000	83,414	-	5,925,690
買入返售金融資產	-	-	3,452,125	-	-	-	3,452,125
發放貸款及墊款	2,447,480	3,017,666	19,443,318	68,239,848	34,409,919	26,441,150	153,999,381
投資	3,337,111	-	30,676,743	53,918,052	111,887,468	36,540,494	236,359,868
應收融資租賃款	175,639	-	1,713,373	3,677,864	8,131,081	12,709	13,710,666
其他	4,868,013	29,009	637,605	776,808	157,570	1,230	6,470,235
資產總計	39,600,038	21,839,638	60,075,135	126,962,572	154,669,452	62,995,583	466,142,418
負債							
向中央銀行借款	-	-	62,494	4,133,700	-	-	4,196,194
同業及其他金融機構							
存放及拆入資金	-	1,470,384	18,060,377	21,520,792	-	-	41,051,553
賣出回購金融資產款	-	-	18,956,133	-	-	-	18,956,133
吸收存款	-	105,878,265	34,940,856	62,212,591	61,726,494	3,000,000	267,758,206
已發行債券	-	-	21,943,150	61,710,313	9,995,556	-	93,649,019
其他	-	622,732	779,357	195,703	962,774	107,248	2,667,814
負債總額	-	107,971,381	94,742,367	149,773,099	72,684,824	3,107,248	428,278,919
淨頭寸	39,600,038	(86,131,743)	(34,667,232)	(22,810,527)	81,984,628	59,888,335	37,863,499

39 風險管理 (續)

(c) 流動性風險 (續)

(1) 到期日分析 (續)

- (i) 本集團的投資包括以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資、以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資、以攤餘成本計量的金融投資以及對聯營公司投資。投資中的「無期限」類別包括所有已發生信用減值投資，以及已逾期超過1個月投資，而逾期1個月內（含1個月）的未發生信用減值投資歸入「實時償還」類別。
- (ii) 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。股權投資亦於無期限中列示。
- (iii) 發放貸款及墊款中的「無期限」類別包括所有已減值發放貸款及墊款，以及已逾期超過一個月貸款，而逾期一個月內（含1個月）的未減值貸款歸入「實時償還」類別。
- (iv) 應收融資租賃款中的「無期限」類別包括所有已發生信用減值應收融資租賃款，以及已逾期超過一個月應收融資租賃款，而逾期一個月內（含1個月）的未發生信用減值應收融資租賃款歸入「實時償還」類別。

未經審計的合併中期財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

39 風險管理 (續)

(c) 流動性風險 (續)

(2) 金融負債未折現合同現金流量的分析

(i) 本集團非衍生金融負債於報告期末根據未經折現合同現金流量的分析如下：

	2019年6月30日						
	賬面 金額	合計	實時 償還	3個月內 (含3個月)	3個月至1年 (含1年)	1年至5年 (含5年)	5年 以上
非衍生金融負債							
現金流量：							
向中央銀行借款	5,197,523	5,302,486	-	2,643,547	2,658,939	-	-
同業及其他 金融機構存放和 拆入資金	33,336,927	35,571,330	1,256,904	13,047,034	21,267,392	-	-
賣出回購 金融資產款	21,905,063	21,912,984	-	21,912,984	-	-	-
吸收存款	274,732,252	285,890,534	107,767,361	40,041,108	66,796,033	70,647,039	638,993
已發行債券	101,030,940	103,271,417	-	7,043,389	83,431,211	12,796,817	-
非衍生 金融負債總額	436,202,705	451,948,751	109,024,265	84,688,062	174,153,575	83,443,856	638,993

未經審計的合併中期財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

39 風險管理 (續)

(c) 流動性風險 (續)

(2) 金融負債未折現合同現金流量的分析 (續)

(i) (續)

	賬面 金額	合計	實時 償還	2018年12月31日			
				3個月內 (含3個月)	3個月至1年 (含1年)	1年至5年 (含5年)	5年 以上
非衍生金融負債							
現金流量：							
向中央銀行借款	4,196,194	4,269,685	-	674	4,269,011	-	-
同業及其他							
金融機構存放和							
拆入資金	41,051,553	41,917,620	1,470,800	18,128,333	22,318,487	-	-
賣出回購金融資產款	18,956,133	18,961,045	-	18,961,045	-	-	-
吸收存款	267,758,206	276,804,929	105,943,418	32,023,206	64,856,254	70,737,843	3,244,208
已發行債券	93,649,019	96,157,155	-	22,156,000	63,324,600	10,676,555	-
非衍生							
金融負債總額	425,611,105	438,110,434	107,414,218	91,269,258	154,768,352	81,414,398	3,244,208

未經審計的合併中期財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

39 風險管理 (續)

(c) 流動性風險 (續)

(2) 金融負債未折現合同現金流量的分析 (續)

(ii) 本集團衍生金融負債於報告期末根據未經折現合同現金流量的分析如下：

	2019年6月30日						
	賬面 金額	合計	實時 償還	3個月內 (含3個月)	3個月至1年 (含1年)	1年至5年 (含5年)	5年 以上
衍生金融負債 現金流量： 以淨額交割的衍 生金融負債總額	77,313	77,479	-	76,861	618	-	-

	2018年12月31日						
	賬面 金額	合計	實時 償還	3個月內 (含3個月)	3個月至1年 (含1年)	1年至5年 (含5年)	5年 以上
衍生金融負債 現金流量： 以淨額交割的 衍生金融負債：	28,713	28,713	-	29,238	(525)	-	-
以總額交割的 衍生金融負債：							
其中：現金流入	3,118,539	3,135,618	-	2,418,107	717,511	-	-
現金流出	(2,954,202)	(2,965,309)	-	(2,301,962)	(663,347)	-	-
以總額交割的 衍生金融 負債總額	164,337	170,309	-	116,145	54,164	-	-

上述未經折現合同現金流量分析結果可能與這些非衍生金融負債的實際現金流量存在差異。

39 風險管理（續）

(d) 操作風險

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

本集團制定操作風險管理的相關政策和程序，旨在識別、評估、監測、控制以及緩釋本集團的操作風險，以減低操作風險損失。

本集團管理操作風險的措施主要包括：

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

未經審計的合併中期財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

39 風險管理 (續)

(e) 資本管理

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

本集團根據以下原則來管理資本：

- 根據本集團的業務戰略監控資產質量，及維持足夠資本以支持本集團的戰略發展計劃並符合監管要求；及
- 識別、量化、監控、緩釋及控制本集團所面對的主要風險，並按照本集團所面臨的風險與風險管理需求維持資本。

本集團定期監控資本充足率並在有必要的時候為資本管理計劃作調整以確保資本充足率符合監管要求和業務發展需求。

未經審計的合併中期財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

39 風險管理 (續)

(e) 資本管理 (續)

本集團於2019年6月30日及2018年12月31日根據原中國銀監會於2012年頒佈的《商業銀行資本管理辦法(試行)》及相關規定計算的資本充足率如下：

註	2019年 6月30日	2018年 12月31日
核心一級資本總額		
— 股本	5,921,932	5,921,932
— 資本公積可計入部分	5,187,652	5,157,753
— 盈餘公積	2,356,214	2,356,214
— 一般準備	5,870,320	5,870,320
— 未分配利潤	11,099,039	9,518,012
— 少數股東資本可計入部分	579,233	602,538
核心一級資本	31,014,390	29,426,769
核心一級資本扣除項目	(775,457)	(714,478)
核心一級資本淨額	30,238,933	28,712,291
其他一級資本		
— 其他一級資本工具及其溢價	7,825,508	7,825,508
— 少數股東資本可計入部分	76,170	80,339
一級資本淨額	38,140,611	36,618,138
二級資本		
— 可計入的已發行二級資本工具	7,000,000	7,000,000
— 超額貸款損失準備	2,422,669	2,179,647
— 少數股東資本可計入部分	154,722	160,677
二級資本淨額	9,577,391	9,340,324
總資本淨額	47,718,002	45,958,462
風險加權資產合計 (1)	374,558,345	349,504,822
核心一級資本充足率	8.07%	8.22%
一級資本充足率	10.18%	10.48%
資本充足率	12.74%	13.15%

未經審計的合併中期財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

39 風險管理 (續)

(e) 資本管理 (續)

- (1) 資產負債表內及資產負債表外風險加權資產乃使用不同風險權重進行計量，風險權重乃根據各資產和交易對手方的信用風險、市場風險及其他風險狀況以及任何合資格抵押品或擔保物釐定。
- (2) 根據「關於實施《商業銀行資本管理辦法(試行)》過渡期安排相關事項的通知」的規定，中國銀保監會要求商業銀行2019年6月30日的資本充足率、一級資本充足率和核心一級資本充足率分別不低於10.5%、8.5%和7.5% (2018年12月31日：10.5%、8.5%和7.5%)。

40 公允價值

(a) 公允價值計量方法及假設

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

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

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

第三層級： 採用重大不可觀察輸入值計量的公允價值。

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

本集團於評估公允價值時採納以下方法及假設：

(1) 債券投資

對於存在活躍市場的債券，其公允價值是按報告期末的市場報價確定的。如果無市場報價，則使用估值模型或現金流折現估算其公允價值。

未經審計的合併中期財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

40 公允價值 (續)

(a) 公允價值計量方法及假設 (續)

(2) 應收款項及其他非衍生金融資產

公允價值根據預計未來現金流量的現值進行估計，折現率為報告期末的市場利率。

(3) 已發行債券及其他非衍生金融負債

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

(b) 按公允價值入賬的金融資產

下表列示按公允價值層級對以公允價值入賬的金融工具的分析：

	2019年6月30日			
	第一層級	第二層級	第三層級	合計
持續以公允價值計量的資產				
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資				
— 債券投資	6,962,704	5,653,359	—	12,616,063
— 投資基金	—	7,002,330	—	7,002,330
— 其他同業投資	—	—	41,393,772	41,393,772
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資 (不含應計利息)				
— 債務工具	5,730,946	5,455,019	—	11,185,965
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				
— 公司貸款及墊款	—	—	16,504,193	16,504,193
衍生金融資產	—	18,253	—	18,253
合計	12,693,650	18,128,961	57,897,965	88,720,576
持續以公允價值計量的負債				
衍生金融負債	—	(77,313)	—	(77,313)
合計	—	(77,313)	—	(77,313)

未經審計的合併中期財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

40 公允價值 (續)

(b) 按公允價值入賬的金融資產 (續)

	2018年12月31日			
	第一層級	第二層級	第三層級	合計
持續以公允價值計量的資產				
以公允價值計量且其變動計入				
當期損益的金融投資				
一 債券投資	7,389,146	8,377,366	—	15,766,512
一 投資基金	—	8,421,637	—	8,421,637
一 其他同業投資	—	—	35,844,826	35,844,826
以公允價值計量且其變動計入				
其他綜合收益的金融投資				
(不含應計利息)				
一 債務工具	3,474,207	4,520,117	—	7,994,324
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				
一 公司貸款及墊款	—	—	12,396,145	12,396,145
衍生金融資產	—	231,551	—	231,551
合計	10,863,353	21,550,671	48,240,971	80,654,995
持續以公允價值計量的負債				
衍生金融負債	—	38,501	—	38,501
合計	—	38,501	—	38,501

截至2019年6月30日止六個月期間，第一級與第二級工具之間、第二級與第三級工具之間並無轉換(2018年度：無轉換)。本集團政策是在發生轉換當期的報告期末確認各層次之間的轉換。

未經審計的合併中期財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

40 公允價值(續)

(c) 以公允價值計量的第三層級金融工具變動情況

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

	2019年 1月1日	本期損益 影響合計	本期其他 綜合收益 影響合計	購入	售出／結算	自第二 層級轉入 第三層級	2019年 6月30日
金融資產：							
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融投資							
— 其他同業投資	35,844,826	1,091,959	-	22,696,390	(18,239,403)	-	41,393,772
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	12,396,145	38,099	(11,577)	14,953,467	(10,871,941)	-	16,504,193
合計	48,240,971	1,130,058	(11,577)	37,649,857	(29,111,344)	-	57,897,965

	2018年 1月1日	會計政策 變更	本年損益 影響合計	本年其他 綜合收益 影響合計	購入	售出／結算	自第二 層級轉入 第三層級	2018年 12月31日
金融資產：								
可供出售金融資產								
— 債務工具	32,278,067	(32,278,067)	-	-	-	-	-	-
以公允價值計量且 其變動計入當期損益的 金融投資								
— 其他同業投資	-	41,477,107	2,319,007	-	21,926,075	(29,877,363)	-	35,844,826
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	-	2,473,540	49,037	10,804	12,392,571	(2,529,807)	-	12,396,145
合計	32,278,067	11,672,580	2,368,044	10,804	34,318,646	(32,407,170)	-	48,240,971

報告期內，採用其他合理的不可觀察假設替換模型中原有的不可觀察假設對公允價值計量結果的影響不重大。

已確認的利得或損失均計入合併損益及其他綜合收益表中的「投資淨收益」科目。

未經審計的合併中期財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

40 公允價值 (續)

(d) 未按公允價值計量的金融資產及負債的公允價值

	2019年6月30日				
	賬面價值	公允價值	第一層級	第二層級	第三層級
金融資產					
以攤餘成本計量的金融投資					
— 債券	50,040,546	49,649,108	19,398,862	30,250,246	—
合計	50,040,546	49,649,108	19,398,862	30,250,246	—
金融負債					
已發行債券					
— 金融債券	5,118,589	5,045,681	—	5,045,681	—
— 二級資本債	7,149,759	7,012,762	—	7,012,762	—
— 同業存單	88,762,592	87,566,483	—	87,566,483	—
合計	101,030,940	99,624,926	—	99,624,926	—

	2018年12月31日				
	賬面價值	公允價值	第一層級	第二層級	第三層級
金融資產					
以攤餘成本計量的金融投資					
— 債券	54,082,788	53,283,968	21,015,697	32,268,271	—
合計	54,082,788	53,283,968	21,015,697	32,268,271	—
金融負債					
已發行債券					
— 金融債券	3,042,455	3,040,389	—	3,040,389	—
— 二級資本債	7,079,059	7,022,391	—	7,022,391	—
— 同業存單	83,527,505	82,457,265	—	82,457,265	—
合計	93,649,019	92,520,045	—	92,520,045	—

40 公允價值 (續)

(d) 未按公允價值計量的金融資產及負債的公允價值 (續)

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

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

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

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

由於下列金融工具期限較短或定期按市價重新定價等原因，其賬面價值與其公允價值相若：

資產	負債
現金及存放中央銀行款項	向中央銀行借款
存放同業及其他金融機構款	同業及其他金融機構存放款項
拆出資金	拆入資金
買入返售金融資產	賣出回購金融資產款
發放貸款及墊款 (以攤餘成本計量)	吸收存款
應收融資租賃款	其他金融負債
其他金融資產	

未經審計的合併中期財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

41 承擔及或有負債

(a) 信貸承諾

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

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

	2019年 6月30日	2018年 12月31日
銀行承兌匯票	73,007,630	68,168,889
開出信用證	9,979,787	9,294,124
開出保函	3,641,569	3,993,775
未使用的信用卡額度	2,517,523	1,778,943
合計	89,146,509	83,235,731

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

(b) 信貸風險加權金額

	2019年 6月30日	2018年 12月31日
或有負債及承諾的信貸風險加權金額	15,154,242	16,547,584

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。風險權重乃根據交易對手的信貸狀況、到期期限及其他因素確定。信貸承諾的風險權重由0%至150%不等。

未經審計的合併中期財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

41 承擔及或有負債 (續)

(c) 資本承諾

於2019年6月30日及2018年12月31日，本集團授權的資本承諾如下：

	2019年 6月30日	2018年 12月31日
已訂約但未支付	186,008	156,097
已授權但未訂約	35,247	58,250
合計	221,255	214,347

(d) 未決訴訟及糾紛

於2019年6月30日及2018年12月31日，本集團並無任何對財務報表有重大影響的未決法律訴訟事項。

(e) 抵押資產

	2019年 6月30日	2018年 12月31日
投資證券	21,861,498	18,886,750
合計	21,861,498	18,886,750

本集團抵押部分資產用作回購協議的擔保物。

未經審計的合併中期財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

42 在未納入合併財務報表範圍的結構化主體中的權益

(a) 在第三方機構發起成立的結構化主體中享有的權益

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

於2019年6月30日及2018年12月31日，本集團通過直接持有投資而在第三方機構發起設立的結構化主體中享有的權益的賬面價值及其在本集團的財務狀況表的相關資產負債項目列示如下：

	2019年6月30日	
	賬面值	最大風險敞口
金融投資		
－ 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資	41,806,241	41,806,241
－ 以攤餘成本計量的金融投資	105,846,500	105,846,500
應收利息	156,078	156,078
合計	147,808,819	147,808,819

	2018年12月31日	
	賬面值	最大風險敞口
金融投資		
－ 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資	38,373,901	38,373,901
－ 以攤餘成本計量的金融投資	95,121,768	95,121,768
應收利息	68,540	68,540
合計	133,564,209	133,564,209

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

42 在未納入合併財務報表範圍的結構化主體中的權益 (續)

(a) 在第三方機構發起成立的結構化主體中享有的權益 (續)

截至2019年6月30日止期間，自上述結構化主體獲取的利息收入、公允價值變動收益及投資收益為人民幣42.32億元（2018年上半年：人民幣39.76億元）。

(b) 在本集團作為發起人但未納入合併財務報表範圍的結構化主體中享有的權益

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

於2019年6月30日，本集團發起設立但未納入本集團合併財務報表範圍的非保本理財產品為人民幣423.60億元（2018年12月31日：人民幣363.72億元）。

截至2019年6月30日止六個月期間，本集團自當期發行並於相應期間內到期的非保本理財產品獲取的手續費及佣金收入為人民幣0.46億元（2018年上半年：人民幣0.07億元）。

截至2019年6月30日止六個月期間，本集團在2019年1月1日後發行並在2019年6月30日前到期的非保本理財產品發行總量為人民幣233.59億元（2018年上半年：人民幣50.27億元）。

43 受託業務

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

於2019年6月30日，本集團的委託貸款餘額為人民幣63.02億元（2018年12月31日為人民幣64.30億元）。

44 期後事項

董事會於2019年7月16日決議批准本行以非公開發行方式發行不超過10億股A股，且募集資金不超過人民幣60億元。根據相關中國法律、法規及香港上市規則，本次非公開發行尚需本行股東大會審議批准；並報中國銀保監會河南監管局、中國證券監督管理委員會等監管機構批准或核准。

45 比較數字

出於財務報表披露目的，本集團對部分比較數字進行了重分類調整。

未經審核的補充財務信息

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

以下所載的資料並不構成合併中期財務報表的一部分，有關資料僅供參考。

1 流動性覆蓋率及槓桿率

	於2019年 6月30日	截至2019年 6月30日 止期間平均
流動性覆蓋率（人民幣及外幣）	133.60%	174.49%

	於2018年 12月31日	截至2018年 12月31日 止年度平均
流動性覆蓋率（人民幣及外幣）	241.44%	188.80%

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%。

	2019年 6月30日	2018年 12月31日
槓桿率	6.71%	6.64%

2015年4月1日起，本集團按照原銀監會《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。銀保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保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。

未經審核的補充財務信息

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

2 貨幣集中度

	2019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	14,310,233	5,374	20,426	14,336,033
即期負債	(3,899,064)	(746)	(10,253)	(3,910,063)
淨長頭寸	10,411,169	4,628	10,173	10,425,970

	2018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	14,636,792	184,703	64,985	14,886,480
即期負債	(6,726,123)	(744)	(59,393)	(6,786,260)
淨長頭寸	7,910,669	183,959	5,592	8,100,220

本集團於報告期間並無結構化頭寸。

3 國際債權

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

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

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

未經審核的補充財務信息

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

3 國際債權 (續)

	2019年6月30日			
	同業及 其他金融機構	公共實體	其他	合計
亞太區，不包括中國內地	4,766,818	—	2,215,866	6,982,684
北美、南美	—	—	—	—
歐洲	86,887	—	480,944	567,831
合計	4,853,705	—	2,696,810	7,550,515

	2018年12月31日			
	同業及 其他金融機構	公共實體	其他	合計
亞太區，不包括中國內地	232,760	—	549,849	782,609
北美、南美	188,230	—	—	188,230
歐洲	145,883	—	—	145,883
合計	566,873	—	549,849	1,116,722

4 已逾期貸款和墊款餘額

	2019年 6月30日	2018年 12月31日
本金或利息已逾期達下列期間的貸款和墊款		
— 3至6個月 (含6個月)	519,190	1,345,544
— 6個月至1年 (含1年)	1,715,009	742,150
— 超過1年	1,320,585	1,667,331
合計	3,554,784	3,755,025
估貸款和墊款總額百分比		
— 3至6個月 (含6個月)	0.29%	0.84%
— 6個月至1年 (含1年)	0.97%	0.47%
— 超過1年	0.74%	1.04%
合計	2.00%	2.35%

