

郑州银行股份有限公司

截至 2018 年 6 月 30 日止 6 个月期间
财务报表 (未经审计)



KPMG Huazhen LLP
8th Floor, KPMG Tower
Oriental Plaza
1 East Chang An Avenue
Beijing 100738
China
Telephone +86 (10) 8508 5000
Fax +86 (10) 8518 5111
Internet kpmg.com/cn

毕马威华振会计师事务所
(特殊普通合伙)
中国北京
东长安街1号
东方广场毕马威大楼8层
邮政编码: 100738
电话 +86 (10) 8508 5000
传真 +86 (10) 8518 5111
网址 kpmg.com/cn

审阅报告



毕马威华振专字第 1801005 号

郑州银行股份有限公司全体股东：

我们审阅了后附的郑州银行股份有限公司（以下简称“贵行”）的中期财务报表，包括 2018 年 6 月 30 日的合并资产负债表和资产负债表、自 2018 年 1 月 1 日至 2018 年 6 月 30 日止六个月期间的合并利润表和利润表、合并现金流量表和现金流量表及合并股东权益变动表和股东权益变动表以及财务报表附注。上述中期财务报表的编制是贵行管理层的责任，我们的责任是在实施审阅工作的基础上对中期财务报表出具审阅报告。

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

第 1 页 共 2 页



审阅报告 (续)

毕马威华振专字第 1801005 号

根据我们的审阅，我们没有注意到任何事项使我们相信贵行上述中期财务报表没有按照中华人民共和国财政部颁布的企业会计准则的规定编制，并且未能在所有重大方面公允反映贵行 2018 年 6 月 30 日的合并财务状况和财务状况、自 2018 年 1 月 1 日至 2018 年 6 月 30 日止六个月期间的合并经营成果和经营成果以及合并现金流量和现金流量。

毕马威华振会计师事务所(特殊普通合伙)



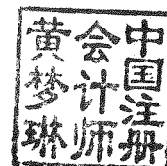
中国注册会计师

何琪



中国 北京

黄梦琳



2018 年 8 月 6 日

郑州银行股份有限公司
合并资产负债表和资产负债表 (未经审计)
2018 年 6 月 30 日
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

	附注	本集团		本行	
		2018 年	2017 年	2018 年	2017 年
		6 月 30 日 (未经审计)	12 月 31 日 (经审计)	6 月 30 日 (未经审计)	12 月 31 日 (经审计)
资产					
现金及存放中央银行款项	4	45,853,549	45,635,132	45,705,231	45,545,998
存放同业及其他金融机构款项	5	2,484,340	4,723,649	1,373,101	4,284,808
拆出资金	6	6,136,463	15,297,528	6,036,463	15,297,528
买入返售金融资产	8	10,141,078	4,407,476	9,901,075	4,407,476
应收利息	9	2,075,089	2,520,119	2,022,479	2,454,950
发放贷款及垫款	10	134,826,058	124,455,942	134,054,270	123,722,963
应收融资租赁款	16	13,334,024	10,490,994	-	-
衍生金融资产	26	67,385	-	67,385	-
金融资产投资					
- 以公允价值计量且其变动计					
入当期损益的金融投资	7	56,948,805	11,849,297	56,829,805	11,849,297
- 以公允价值计量且其变动计					
入其他综合收益的金融投					
资	11	1,398,383	-	1,194,620	-
- 以摊余成本计量的金融投资	12	164,836,945	-	164,836,945	-
- 可供出售金融资产	13	-	35,086,298	-	35,086,298
- 持有至到期投资	14	-	59,267,821	-	59,267,821
- 应收款项类投资	15	-	116,470,830	-	116,470,830
长期股权投资	17	295,242	280,191	1,470,395	1,455,344
固定资产	18	1,874,204	1,813,326	1,848,266	1,787,973
无形资产	19	575,375	537,026	573,074	534,758
递延所得税资产	20	1,370,089	1,270,416	1,337,385	1,255,294
其他资产	21	1,419,001	1,722,842	1,342,640	1,343,338
资产总计		443,636,030	435,828,887	428,593,134	424,764,676

刊载于第 16 页至第 121 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

郑州银行股份有限公司
合并资产负债表和资产负债表 (续) (未经审计)
2018 年 6 月 30 日
(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

		本集团		本行	
		2018 年	2017 年	2018 年	2017 年
附注		6 月 30 日	12 月 31 日	6 月 30 日	12 月 31 日
		(未经审计)	(经审计)	(未经审计)	(经审计)
负债和股东权益					
负债					
向中央银行借款	23	1,599,000	1,599,550	1,500,000	1,500,000
同业及其他金融机构存放款项	24	27,777,978	28,934,366	28,164,757	29,212,403
拆入资金	25	18,045,209	22,348,389	6,532,991	14,048,389
衍生金融负债	26	45,037	32,310	45,037	32,310
卖出回购金融资产款	27	19,724,750	14,085,500	19,724,750	14,085,500
吸收存款	28	263,112,725	255,407,398	261,543,487	254,502,449
应付职工薪酬	29	363,321	363,897	349,364	346,446
应交税费	30	368,532	666,138	341,016	659,883
应付利息	31	4,331,381	4,434,703	4,198,329	4,296,664
预计负债	32	234,731	59,417	234,731	59,417
应付债券	33	71,367,376	73,170,060	71,367,376	73,170,060
其他负债	34	1,775,431	1,287,794	950,396	753,669
负债合计		408,745,471	402,389,522	394,952,234	392,667,190

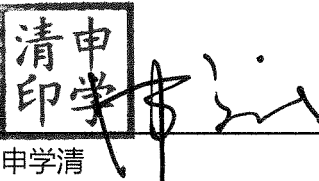
刊载于第 16 页至第 121 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

郑州银行股份有限公司
合并资产负债表和资产负债表 (续) (未经审计)
2018 年 6 月 30 日
(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

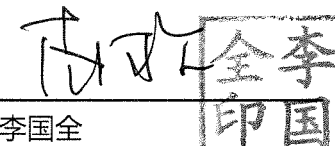
		本集团		本行	
		2018 年	2017 年	2018 年	2017 年
	附注	6 月 30 日	12 月 31 日	6 月 30 日	12 月 31 日
		(未经审计)	(经审计)	(未经审计)	(经审计)
负债和股东权益 (续)					
股东权益					
股本	35	5,321,932	5,321,932	5,321,932	5,321,932
其他权益工具					
其中：优先股	36	7,825,508	7,825,508	7,825,508	7,825,508
资本公积	37	3,054,869	3,054,869	3,054,927	3,054,927
其他综合收益	38	(54,936)	(75,281)	(56,785)	(75,281)
盈余公积		2,054,756	2,054,756	2,054,756	2,054,756
一般风险准备	39	5,520,320	5,520,320	5,463,200	5,463,200
未分配利润	40	9,979,535	8,503,783	9,977,362	8,452,444
归属于本行股东权益合计		33,701,984	32,205,887	33,640,900	32,097,486
少数股东权益		1,188,575	1,233,478	-	-
股东权益合计		34,890,559	33,439,365	33,640,900	32,097,486
负债和股东权益总计					
		443,636,030	435,828,887	428,593,134	424,764,676

本财务报表已于 2018 年 8 月 6 日获本行董事会批准。


 王天宇
 法定代表人 (董事长)


 申学清
 行长


 毛月珍
 总会计师


 李国全
 计财部负责人



刊载于第 16 页至第 121 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

郑州银行股份有限公司
 合并利润表和利润表 (未经审计)
 截至 2018 年 6 月 30 日止 6 个月期间
 (除特别注明外，金额单位为人民币千元)

		本集团		本行	
		自 2018 年 1 月 1 日至 2018 年 6 月 30 日止 6 个月期间 (未经审计)	自 2017 年 1 月 1 日至 2017 年 6 月 30 日止 6 个月期间 (未经审计)	自 2018 年 1 月 1 日至 2018 年 6 月 30 日止 6 个月期间 (未经审计)	自 2017 年 1 月 1 日至 2017 年 6 月 30 日止 6 个月期间 (未经审计)
附注					
营业收入					
利息收入		8,920,749	8,536,680	8,548,287	8,254,872
利息支出		(6,099,125)	(4,477,086)	(5,833,602)	(4,283,998)
利息净收入	41	2,821,624	4,059,594	2,714,685	3,970,874
手续费及佣金收入		993,991	932,107	907,952	746,722
手续费及佣金支出		(35,415)	(22,797)	(35,275)	(22,691)
手续费及佣金净收入	42	958,576	909,310	872,677	724,031
投资净收益 / (损失)	43	1,237,993	(48,653)	1,232,562	(48,653)
公允价值变动净收益 / (损失)	44	450,320	(7,697)	450,320	(7,697)
汇兑净损失		(316,614)	(54,683)	(316,614)	(54,683)
其他业务收入		6,596	9,541	6,323	9,541
其他收益		971	-	865	-
营业收入合计		5,159,466	4,867,412	4,960,818	4,593,413
营业支出					
税金及附加		(43,398)	(35,255)	(42,452)	(33,475)
业务及管理费	45	(1,385,361)	(1,091,195)	(1,334,858)	(1,044,554)
资产减值损失	46	(696,523)	(737,106)	(603,106)	(659,473)
其他业务成本		(10)	(7,020)	(10)	(7,020)
营业支出合计		(2,125,292)	(1,870,576)	(1,980,426)	(1,744,522)
营业利润		3,034,174	2,996,836	2,980,392	2,848,891

刊载于第 16 页至第 121 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

郑州银行股份有限公司
 合并利润表和利润表 (续) (未经审计)
 截至 2018 年 6 月 30 日止 6 个月期间
 (除特别注明外，金额单位为人民币千元)

	附注	本集团		本行	
		自 2018 年 1 月 1 日至 2018 年 6 月 30 日止 6 个月期间 (未经审计)	自 2017 年 1 月 1 日至 2017 年 6 月 30 日止 6 个月期间 (未经审计)	自 2018 年 1 月 1 日至 2018 年 6 月 30 日止 6 个月期间 (未经审计)	自 2017 年 1 月 1 日至 2017 年 6 月 30 日止 6 个月期间 (未经审计)
营业利润 (续)					
加：营业外收入		3,243	11,225	3,240	5,503
减：营业外支出		(816)	(336)	(816)	(336)
利润总额		3,036,601	3,007,725	2,982,816	2,854,058
减：所得税费用	47	(653,836)	(682,726)	(633,072)	(644,178)
净利润		2,382,765	2,324,999	2,349,744	2,209,880
归属本行股东的净利润		2,366,553	2,271,396	2,349,744	2,209,880
少数股东损益		16,212	53,603	-	-

刊载于第 16 页至第 121 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

郑州银行股份有限公司
合并利润表和利润表 (续) (未经审计)
截至 2018 年 6 月 30 日止 6 个月期间
(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

	本集团		本行	
	自 2018 年 1 月 1 日至 2018 年 6 月 30 日止 附注 6 个月期间 (未经审计)	自 2017 年 1 月 1 日至 2017 年 6 月 30 日止 6 个月期间 (未经审计)	自 2018 年 1 月 1 日至 2018 年 6 月 30 日止 6 个月期间 (未经审计)	自 2017 年 1 月 1 日至 2017 年 6 月 30 日止 6 个月期间 (未经审计)
其他综合收益:	38			
其中:				
归属于本行股东的其他综合				
收益的税后净额	21,611	(4,614)	19,762	(4,614)
以后将重分类进损益的其他				
综合收益				
以公允价值计量且其变动				
计入其他综合收益的				
债务工具投资净收益	8,716	-	6,867	-
可供出售金融资产公允				
价值变动损益	-	414	-	414
以后不能重分类进损益的其他				
综合收益				
重新计量设定受益计划变				
动额	12,895	(5,028)	12,895	(5,028)
归属于少数股东的其他综合收益				
的税后净额	1,776	-	-	-
其他综合收益合计	23,387	(4,614)	19,762	(4,614)
综合收益总额	2,406,152	2,320,385	2,369,506	2,205,266
归属于本行股东的综合收益总额	2,388,164	2,266,782	2,369,506	2,205,266
归属于少数股东的综合收益总额	17,988	53,603	-	-
每股收益	48			
基本每股收益 (人民币元)	0.44	0.43	0.44	0.42
稀释每股收益 (人民币元)	0.44	0.43	0.44	0.42

本财务报表已于 2018 年 8 月 6 日获本行董事会批准。

王天宇
法定代表人(董事长)

毛月
总会计师

申学清
行长

李国全
计财部负责人

郑州银行股份有限公司
(公章)

刊载于第 16 页至第 121 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

郑州银行股份有限公司
合并现金流量表和现金流量表 (未经审计)
截至 2018 年 6 月 30 日止 6 个月期间
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

	本集团		本行	
	自 2018 年 1 月 1 日至 2018 年 6 月 30 日止 6 个月期间 (未经审计)	自 2017 年 1 月 1 日至 2017 年 6 月 30 日止 6 个月期间 (未经审计)	自 2018 年 1 月 1 日至 2018 年 6 月 30 日止 6 个月期间 (未经审计)	自 2017 年 1 月 1 日至 2017 年 6 月 30 日止 6 个月期间 (未经审计)
经营活动产生的现金流量				
吸收存款净增加额	7,705,327	28,476,710	7,041,038	28,522,032
拆入资金净增加额	-	6,663,399	-	4,213,399
卖出回购金融资产款净增加额	5,639,250	-	5,639,250	-
向中央银行借款净增加额	-	1,014,550	-	1,000,000
存放中央银行款项净减少额	2,685,373	-	2,679,562	-
拆出资金净减少额	7,494,905	-	7,494,905	-
收取的利息、手续费及佣金	6,078,868	5,081,491	6,002,700	4,878,083
收到的其他与经营活动有关的				
现金	602,944	4,734,762	313,339	2,405,799
经营活动现金流入小计	30,206,667	45,970,912	29,170,794	41,019,313

刊载于第 16 页至第 121 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

郑州银行股份有限公司
合并现金流量表和现金流量表 (续) (未经审计)
截至 2018 年 6 月 30 日止 6 个月期间
(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

	本集团		本行	
	自 2018 年 1 月 1 日至 2018 年 6 月 30 日止 附注 6 个月期间 (未经审计)	自 2017 年 1 月 1 日至 2017 年 6 月 30 日止 6 个月期间 (未经审计)	自 2018 年 1 月 1 日至 2018 年 6 月 30 日止 6 个月期间 (未经审计)	自 2017 年 1 月 1 日至 2017 年 6 月 30 日止 6 个月期间 (未经审计)
经营活动产生的现金流量 (续)				
发放贷款及垫款净增加额	(11,305,300)	(10,851,125)	(11,132,680)	(10,809,315)
应收融资租赁款净增加额	(2,581,844)	(4,216,563)	-	-
存放中央银行款项净增加额	-	(1,238,656)	-	(1,198,452)
存放同业及其他金融机构款项 净增加额	(290,448)	(131,997)	(199,101)	(146,997)
拆出资金净增加额	-	(3,593,301)	-	(3,593,301)
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融投资支付的 款项净额	-	(1,043,382)	-	(1,043,382)
因交易而持有的金融资产 净增加额	(491,997)	-	(491,997)	-
买入返售金融资产净增加额	(5,735,273)	(27,828,760)	(5,495,270)	(27,828,760)
向中央银行借款净减少额	(550)	-	-	-
卖出回购金融资产款净减少额	-	(4,526,815)	-	(4,526,815)
同业及其他金融机构存放款项 净减少额	(1,156,388)	(59,513)	(1,047,646)	(309,721)
拆入资金净减少额	(4,303,180)	-	(7,515,398)	-
支付的利息、手续费及佣金	(4,559,571)	(3,162,982)	(4,288,922)	(3,008,140)
支付给职工以及为职工支付的 现金	(790,408)	(676,321)	(753,271)	(643,184)
支付的各项税费	(1,065,122)	(1,306,837)	(1,050,012)	(1,265,354)
支付的其他与经营活动有关的 现金	(969,308)	(470,227)	(952,929)	(453,809)
经营活动现金流出小计	(33,249,389)	(59,106,479)	(32,927,226)	(54,827,230)
经营活动使用的现金流量净额	49(1) (3,042,722)	(13,135,567)	(3,756,432)	(13,807,917)

刊载于第 16 页至第 121 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

郑州银行股份有限公司
 合并现金流量表和现金流量表 (续) (未经审计)
 截至 2018 年 6 月 30 日止 6 个月期间
 (除特别注明外，金额单位为人民币千元)

	本集团		本行	
	自 2018 年 1 月 1 日至 2018 年 6 月 30 日止 6 个月期间 (未经审计)	自 2017 年 1 月 1 日至 2017 年 6 月 30 日止 6 个月期间 (未经审计)	自 2018 年 1 月 1 日至 2018 年 6 月 30 日止 6 个月期间 (未经审计)	自 2017 年 1 月 1 日至 2017 年 6 月 30 日止 6 个月期间 (未经审计)
附注				
投资活动产生的现金流量				
收回投资收到的现金	79,278,323	133,768,786	79,272,892	133,768,786
取得投资收益收到的现金	5,216,214	3,910,886	4,821,324	3,910,886
处置固定资产和其他资产收到 的现金净额	6,514	-	6,046	-
取得子公司产生的现金净额	-	68,436	-	-
投资活动现金流入小计	84,501,051	137,748,108	84,100,262	137,679,672
投资支付的现金	(79,031,368)	(133,065,092)	(78,706,561)	(133,068,463)
取得联营公司支付的现金	-	-	-	(3,465)
购建固定资产、无形资产和 其他资产所支付的现金	(276,809)	(202,334)	(233,163)	(194,622)
投资活动现金流出小计	(79,308,177)	(133,267,426)	(78,939,724)	(133,266,550)
投资活动收到的现金流量净额	5,192,874	4,480,682	5,160,538	4,413,122

刊载于第 16 页至第 121 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

郑州银行股份有限公司
合并现金流量表和现金流量表 (续) (未经审计)
截至 2018 年 6 月 30 日止 6 个月期间
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

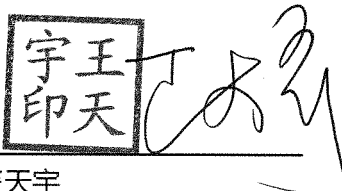
	本集团		本行	
	自 2018 年 1 月 1 日至 2018 年 6 月 30 日止 6 个月期间 (未经审计)	自 2017 年 1 月 1 日至 2017 年 6 月 30 日止 6 个月期间 (未经审计)	自 2018 年 1 月 1 日至 2018 年 6 月 30 日止 6 个月期间 (未经审计)	自 2017 年 1 月 1 日至 2017 年 6 月 30 日止 6 个月期间 (未经审计)
筹资活动产生的现金流量				
发行债券收到的现金净额	45,706,861	43,521,363	45,706,861	43,521,363
筹资活动现金流入小计	45,706,861	43,521,363	45,706,861	43,521,363
偿付债券本金所支付的现金	(46,944,776)	(28,334,144)	(46,944,776)	(28,334,144)
偿付债券利息所支付的现金	(2,243,060)	(701,445)	(2,243,060)	(701,445)
分配股利所支付的现金	-	(1,165,469)	-	(1,165,469)
筹资活动现金流出小计	(49,187,836)	(30,201,058)	(49,187,836)	(30,201,058)
筹资活动 (使用) / 产生的现金流量 净额	(3,480,975)	13,320,305	(3,480,975)	13,320,305

刊载于第 16 页至第 121 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

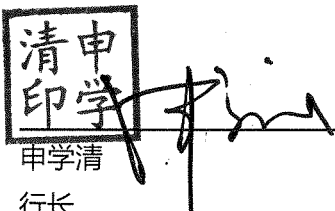
郑州银行股份有限公司
合并现金流量表和现金流量表 (续) (未经审计)
截至 2018 年 6 月 30 日止 6 个月期间
(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

	附注	本集团		本行	
		自 2018 年 1 月 1 日至 2018 年 6 月 30 日止 6 个月期间 (未经审计)	自 2017 年 1 月 1 日至 2017 年 6 月 30 日止 6 个月期间 (未经审计)	自 2018 年 1 月 1 日至 2018 年 6 月 30 日止 6 个月期间 (未经审计)	自 2017 年 1 月 1 日至 2017 年 6 月 30 日止 6 个月期间 (未经审计)
汇率变动对现金及现金等价物的影响		40,764	(41,100)	40,764	(41,100)
现金及现金等价物净 (减少) / 增加额	49(2)	(1,290,059)	4,624,320	(2,036,105)	3,884,410
加: 期 / 年初的现金及现金等价物余额		19,254,054	16,122,799	18,824,747	16,016,396
期 / 年末的现金及现金等价物余额	49(3)	17,963,995	20,747,119	16,788,642	19,900,806

本财务报表已于 2018 年 8 月 6 日获本行董事会批准。



 王天宇
 法定代表人 (董事长)



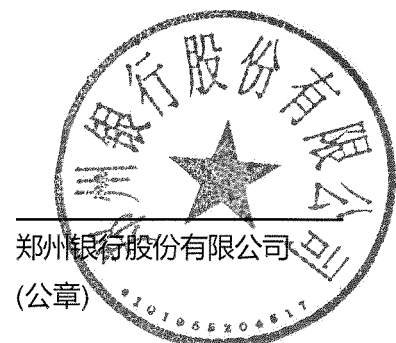
 申学清
 行长



 毛月珍
 总会计师



 李国全
 计财部负责人



刊载于第 16 页至第 121 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

郑州银行股份有限公司

合并股东权益变动表 (未经审计)

截至 2018 年 6 月 30 日止 6 个月期间

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

附注	归属于本行的股东权益							少数股东权益	股东权益合计
	股本	其他权益工具	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润		
2017 年 12 月 31 日余额	5,321,932	7,825,508	3,054,869	(75,281)	2,054,756	5,520,320	8,503,783	1,233,478	33,439,365
会计政策变更	-	-	-	(1,266)	-	-	(890,801)	(62,891)	(954,958)
2018 年 1 月 1 日经调整余额	5,321,932	7,825,508	3,054,869	(76,547)	2,054,756	5,520,320	7,612,982	1,170,587	32,484,407
本期增减变动									
1. 净利润	-	-	-	-	-	-	2,366,553	16,212	2,382,765
2. 其他综合收益	-	-	-	21,611	-	-	-	1,776	23,387
综合收益小计	-	-	-	21,611	-	-	2,366,553	17,988	2,406,152
2018 年 6 月 30 日余额	5,321,932	7,825,508	3,054,869	(54,936)	2,054,756	5,520,320	9,979,535	1,188,575	34,890,559

本财务报表已于 2018 年 8 月 6 日获本行董事会批准。

宇王印天

法定代表人 (董事长)

清申印学

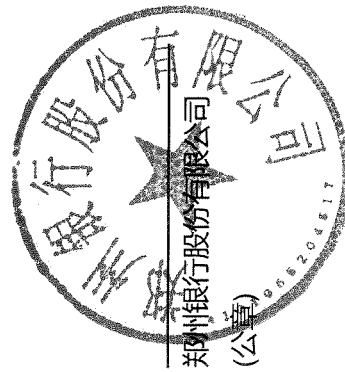
行长

珍毛印月

总会计师

李国全

计财部负责人



刊载于第 16 页至第 121 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

郑州银行股份有限公司
合并股东权益变动表 (续)

2017 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

附注	股本	其他权益工具	资本公积	归属于本行的股东权益			一般风险准备	未分配利润	小计	少数股东权益	股东权益合计
				其他综合收益	盈余公积						
2017 年 1 月 1 日余额	5,321,932	-	3,054,204	(49,416)	1,632,893		4,527,789	6,808,978	21,296,378	564,997	21,861,375
本年增减变动											
1.净利润	-	-	-	-	-	-	-	4,280,024	4,280,024	53,513	4,333,537
2.其他综合收益	-	-	-	(25,863)	-	-	-	-	(25,863)	-	(25,863)
综合收益小计	-	-	-	(25,863)	-	-	-	4,280,024	4,254,161	53,513	4,307,674
3.股东投入资本											
- 其他权益工具持有者投入资本	-	7,825,508	-	-	-	-	-	-	7,825,508	-	7,825,508
- 收购子公司确认的少数股东权益	-	-	-	-	-	-	-	-	-	62,160	62,160
- 设立子公司产生的少数股东权益	-	-	-	-	-	-	-	-	-	49,000	49,000
- 少数股东投入资本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	503,750	503,750
- 其他	-	-	665	-	-	-	-	-	665	58	723
小计	-	7,825,508	665	-	-	-	-	-	7,826,173	614,968	8,441,141
4.利润分配											
- 提取盈余公积	-	-	-	-	421,863	-	-	(421,863)	-	-	-
- 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	-	992,531	(992,531)	-	-	-
- 对股东的分配	-	-	-	-	-	-	-	(1,170,825)	(1,170,825)	-	(1,170,825)
上述 1 至 4 小计	-	7,825,508	665	(25,863)	421,863	-	992,531	1,694,805	10,909,509	668,481	11,577,990
2017 年 12 月 31 日余额	5,321,932	-	3,054,869	(75,281)	2,054,756	-	5,520,320	8,503,783	32,205,887	1,233,478	33,439,365



李国全
计财部负责人

毛月
总会计师

王天宇
行长

本财务报表已于 2018 年 8 月 6 日经本行董事会批准。
王天宇
法定代表人 (董事长)

刊载于第 16 页至第 121 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

郑州银行股份有限公司

股东权益变动表 (未经审计)

截至 2018 年 6 月 30 日止 6 个月期间

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

附注	股本	其他权益工具	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	合计
2018 年 1 月 1 日余额 会计政策变更	5,321,932	7,825,508	3,054,927	(75,281)	2,054,756	5,463,200	8,452,444	32,097,486
	-	-	-	(1,266)	-	-	(824,826)	(826,092)
2018 年 1 月 1 日经调整余额	5,321,932	7,825,508	3,054,927	(76,547)	2,054,756	5,463,200	7,627,618	31,271,394
本期增减变动								
1. 净利润	-	-	-	-	-	-	2,349,744	2,349,744
2. 其他综合收益	-	-	-	19,762	-	-	-	19,762
综合收益小计	-	-	-	19,762	-	-	2,349,744	2,369,506
2018 年 6 月 30 日余额	5,321,932	7,825,508	3,054,927	(56,785)	2,054,756	5,463,200	9,977,362	33,640,900

本财务报表已于 2018 年 8 月 6 日获本行董事会批准。

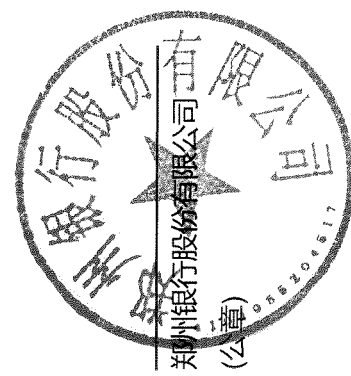
王天宇
法定代表人 (董事长)

申学清
行长

毛月珍
总会计师

李国全
计财部负责人

李国全印



刊载于第 16 页至第 121 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

郑州银行股份有限公司
股东权益变动表 (续)

2017 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

附注	股本	其他权益工具	资本公积	归属于本行的股东权益			未分配利润	合计
				其他综合收益	盈余公积	一般风险准备		
2017 年 1 月 1 日余额	5,321,932	-	3,054,204	(49,418)	1,632,893	4,513,200	6,776,506	21,249,317
本年增减变动								
1. 净利润	-	-	-	-	-	-	4,218,626	4,218,626
2. 其他综合收益	-	-	-	(25,863)	-	-	-	(25,863)
综合收益小计	-	-	-	(25,863)	-	-	4,218,626	4,192,763
3. 股东投入资本	-	-	-	-	-	-	-	-
- 其他权益工具持有者投入资本	-	7,825,508	-	-	-	-	-	7,825,508
- 其他	-	-	723	-	-	-	-	723
小计	-	7,825,508	723	-	-	-	-	7,826,231
4. 利润分配	-	-	-	-	-	-	-	-
- 提取盈余公积	-	-	-	-	421,863	-	(421,863)	-
- 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	950,000	(950,000)	-
- 对股东的分配	-	-	-	-	-	-	(1,170,825)	(1,170,825)
上述 1 至 4 小计	-	7,825,508	723	(25,863)	421,863	950,000	1,675,938	10,848,169
2017 年 12 月 31 日余额	5,321,932	7,825,508	3,054,927	(75,281)	2,054,756	5,463,200	8,452,444	32,097,486

本财务报表已于 2018 年 8 月 6 日经本行董事会批准。



李国全印

李国全
计财部负责人

毛月珍印

毛月珍
总会计师

王学清印

王学清
行长

王天宇印
法定代表人 (董事长)

刊载于第 16 页至第 121 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

郑州银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

1 基本情况

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

本行经中国银行业监督管理委员会(以下简称“银监会”)批准持有B1036H241010001号金融许可证,并经中国国家工商行政管理总局核准持有企业法人营业执照,统一社会信用代码为:914100001699995779。本行由国务院授权的银监会监管。

本行H股股票于2015年12月在香港联合交易所有限公司(以下简称“香港联交所”)主板上市,股票代码为06196。

本行及所属子公司(以下统称“本集团”)的经营经营范围包括:吸收公众存款;发放短期、中期和长期贷款;办理国内结算;办理票据贴现;发行金融债券;代理发行、代理兑付、承销政府债券;买卖政府债券;从事同业拆借;提供融资租赁服务;提供担保;提供保管箱业务;代理收付款项及代理保险业务;办理委托贷款业务;经国务院银行业监督管理机构批准的其他业务。

本行子公司的情况参见附注17。

2 财务报表的编制基础及遵循企业会计准则的声明

本中期财务报表以持续经营为基础列报。

本中期财务报表按照中华人民共和国财政部(以下简称“财政部”)颁布的企业会计准则的要求编制。

本中期财务报表根据财政部颁布的《企业会计准则第32号——中期财务报告》的要求进行列示,并不包括在年度财务报表中列示的所有信息和披露内容。本中期财务报表应与本集团2017年度财务报表一并阅读。

除以下会计政策变更外,本中期财务报表所采用的会计政策与编制2017年度财务报表的会计政策一致。

会计政策变更

财政部于 2017 年颁布了修订的《企业会计准则第 14 号——收入（修订）》（“新收入准则”）、《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量（修订）》、《企业会计准则第 23 号——金融资产转移（修订）》、《企业会计准则第 24 号——套期会计（修订）》及《企业会计准则第 37 号——金融工具列报（修订）》（统称“新金融工具准则”）。本集团自 2018 年 1 月 1 日起执行新收入准则和新金融工具准则，并对会计政策相关内容进行调整。

同时，财政部于 2017 年 12 月颁布了《关于修订印发一般企业财务报表格式的通知》（财会〔2017〕30 号）。本集团按照该规定编制 2017 年度及截至 2018 年 6 月 30 日止 6 个月期间的财务报表。

本集团采用上述企业会计准则的主要影响如下：

(a) 新收入准则

本集团自 2018 年 1 月 1 日期执行新收入准则。新收入准则对本集团财务报表无重大影响。

(b) 新金融工具准则

新金融工具准则就金融资产的分类和计量、金融资产减值的计量以及套期会计引入新的要求，自 2018 年 1 月 1 日及之后年度期间生效，并要求追溯调整。本集团将金融工具原账面价值和在新金融工具准则施行日（即 2018 年 1 月 1 日）的新账面价值之间的差额计入 2018 年年初留存收益或其他综合收益。同时，本集团未对比较财务报表数据进行调整。

(i) 分类与计量

新金融工具准则包含三个基本的金融资产分类类别，即（1）以摊余成本计量的金融资产；（2）以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产；及（3）以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产，概述如下：

债务工具的分类是基于本集团管理金融资产的业务模式和金融资产的合同现金流量特征确定。对于符合以摊余成本计量或以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产，集团仍可以在初始确认时将其不可撤销的指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益。如果债务工具被分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产，则其利息收入、减值、汇兑损益和处置损益将计入损益。

不论本集团采用哪种业务模式，权益投资均分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。唯一的例外情况是本集团选择将非交易性权益投资不可撤销地指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产。如果权益投资被指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产，则仅有其产生的股利收入将计入损益。该投资相关的利得和损失将计入其他综合收益，且不得被重分类至损益。

除新金融工具准则要求将指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债因信用风险变动导致的公允价值变动计入其他综合收益（不得重新分类至损益）外，新金融工具准则对金融负债的分类和计量要求与原《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》、《企业会计准则第 23 号——金融资产转移》、《企业会计准则第 24 号——套期会计》、《企业会计准则第 37 号——金融工具列报》（以下简称“修订前金融工具准则”）相比，基本一致。

(ii) 减值

新金融工具准则以“预期信用损失”模型取代原金融工具准则中的“已发生损失”模型。在预期信用损失模型下，主体不必在损失事件发生后才确认减值损失，而是必须基于相关资产及事实和情况，按照 12 个月预期信用损失或整个存续期预期信用损失来确认和计量预期信用损失，由此会提早确认信用损失。

(iii) 披露

新金融工具准则引入大量新的披露要求，特别是有关套期会计、信用风险和预期信用损失等内容。

(iv) 过渡

本集团按照新金融工具准则的规定，将金融工具原账面价值和在新金融工具准则施行日（即 2018 年 1 月 1 日）的新账面价值之间的差额计入 2018 年年初留存收益或其他综合收益。同时，本集团未对比较财务报表数据进行调整。

于 2018 年 1 月 1 日，修订后的金融工具准则对本集团的影响如下：

	修订前 账面价值	重分类	重新计量	修订后 账面价值
存放同业及其他金融机构款项	4,723,649	-	(513)	4,723,136
拆出资金	15,297,528	-	(2,121)	15,295,407
买入返售金融资产	4,407,476	-	(902)	4,406,574
应收利息	2,520,119	-	(425,295)	2,094,824
应收融资租赁款	10,490,994	-	(18,264)	10,472,730
发放贷款及垫款	124,455,942	-	(334,978)	124,120,964
其中：				
减：转出至以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的发放贷款及垫款	2,480,770	(2,480,770)	-	-
减：转出至以摊余成本计量的发放 贷款及垫款	121,975,172	(121,975,172)	-	-
加：以公允价值计量且其变动计入其他 综合收益的发放贷款及垫款	-	2,480,770	(7,230)	2,473,540
加：以摊余成本计量的发放贷款及垫款	-	121,975,172	(327,748)	121,647,424
金融资产投资				
可供出售金融资产	35,086,298	(35,086,298)	-	-
其中：				
减：转出至以公允价值计量且其变动计 入当期损益的金融投资	32,291,943	(32,291,943)	-	-
减：转出至以公允价值计量且其变动计 入其他综合收益的金融投资	2,794,355	(2,794,355)	-	-
持有至到期投资	59,267,821	(59,267,821)	-	-
其中：				
减：转出至以公允价值计量且其变动计 入当期损益的金融投资	5,419,674	(5,419,674)	-	-
减：转出至以摊余成本计量的金融投资	53,848,147	(53,848,147)	-	-

	修订前 账面价值	重分类	重新计量	修订后 账面价值
应收款项类投资	116,470,830	(116,470,830)	-	-
其中：				
减：转出至以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融投资	10,164,316	(10,164,316)	-	-
减：转出至以摊余成本计量的金融投资	106,306,514	(106,306,514)	-	-
金融资产投资				
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融投资	11,849,297	47,875,933	265,070	59,990,300
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的金融投资	-	2,794,355	-	2,794,355
以摊余成本计量的金融投资	-	160,154,661	(520,650)	159,634,011
合计	384,569,954	-	(1,037,653)	383,532,301
其他 递延所得税资产	(59,417) 1,270,416	- -	(197,236) 279,931	(256,653) 1,550,347
合计	385,780,953	-	(954,958)	384,825,995

本中期财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了本行 2018 年 6 月 30 日的合并财务状况和财务状况、截至 2018 年 6 月 30 日止 6 个月期间的合并经营成果和经营成果及合并现金流量和现金流量。

3 税项

本集团适用的主要税费及税率如下：

税种	计缴标准	税率
增值税	按税法规定计算的应税劳务收入为基础计算销项税额，在扣除当期允许抵扣的进项税额后，差额部分为应交增值税	0% - 17%
城市维护建设税	按实际缴纳营业税及应交增值税计征	5% - 7%
教育费附加	按实际缴纳营业税及应交增值税计征	3% - 5%
其他	按实际缴纳营业税及应交增值税计征	1% - 2%
企业所得税	按应纳税所得额计征	25%

4 现金及存放中央银行款项

	注	本集团		本行	
		2018 年 6 月 30 日	2017 年 12 月 31 日	2018 年 6 月 30 日	2017 年 12 月 31 日
库存现金		924,071	768,348	915,789	760,265
存放中央银行					
- 法定存款准备金	(a)	29,849,518	32,333,148	29,780,782	32,258,601
- 超额存款准备金	(b)	14,870,917	12,122,850	14,799,617	12,116,346
- 财政性存款		209,043	410,786	209,043	410,786
小计		44,929,478	44,866,784	44,789,442	44,785,733
合计		45,853,549	45,635,132	45,705,231	45,545,998

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

	2018 年 6 月 30 日	2017 年 12 月 31 日
人民币存款缴存比率	12.50%	13.50%
外币存款缴存比率	5.00%	5.00%

本集团子公司的人民币法定存款准备金缴存比率按中国人民银行厘定的比率执行。

- (b) 超额存款准备金存放于中国人民银行，主要用于资金清算用途。

5 存放同业及其他金融机构款项

按交易对手类型和所在地区分析

	本集团		本行	
	2018 年 6 月 30 日	2017 年 12 月 31 日	2018 年 6 月 30 日	2017 年 12 月 31 日
存放中国境内款项				
- 银行	2,264,999	1,253,477	1,153,760	814,636
- 其他金融机构	1,969	3,955	1,969	3,955
小计	2,266,968	1,257,432	1,155,729	818,591
存放中国境外款项				
- 银行	217,514	3,466,217	217,514	3,466,217
小计	217,514	3,466,217	217,514	3,466,217
合计	2,484,482	4,723,649	1,373,243	4,284,808
减：减值准备	(142)	-	(142)	-
账面价值合计	2,484,340	4,723,649	1,373,101	4,284,808

6 拆出资金

按交易对手类型和所在地区分析

本集团

	2018 年 6 月 30 日	2017 年 12 月 31 日
拆放中国境内款项		
- 银行	6,054,940	15,290,028
拆放中国境外款项		
- 银行	83,449	7,500
合计	6,138,389	15,297,528
减：减值准备	(1,926)	-
账面价值合计	6,136,463	15,297,528

本行

	2018 年 6 月 30 日	2017 年 12 月 31 日
拆放中国境内款项		
- 银行	5,954,940	15,290,028
拆放中国境外款项		
- 银行	83,449	7,500
合计	6,038,389	15,297,528
减：减值准备	(1,926)	-
账面价值合计	6,036,463	15,297,528

7 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资

本集团

按发行机构分析

	2018 年 6 月 30 日	2017 年 12 月 31 日
交易性目的		
- 债券投资	9,225,390	2,151,565
- 投资基金	3,236,196	3,755,820
小计	12,461,586	5,907,385
同业投资		
- 资管计划	33,191,131	5,941,912
- 信托	6,818,701	-
- 理财产品	119,000	-
- 其他	4,358,387	-
小计	44,487,219	5,941,912
合计	56,948,805	11,849,297

本行

按发行机构分析

	2018 年 6 月 30 日	2017 年 12 月 31 日
交易性目的		
- 债券投资	9,225,390	2,151,565
- 投资基金	3,236,196	3,755,820
小计	12,461,586	5,907,385
同业投资		
- 资管计划	33,191,131	5,941,912
- 信托	6,818,701	-
- 其他	4,358,387	-
小计	44,368,219	5,941,912
合计	56,829,805	11,849,297

8 买入返售金融资产

(1) 按交易对手类型和所在地区分析

本集团

	2018 年 6 月 30 日	2017 年 12 月 31 日
中国境内		
- 银行	2,592,999	1,355,000
- 其他金融机构	7,549,750	3,052,476
合计	10,142,749	4,407,476
减：减值准备	(1,671)	-
合计	10,141,078	4,407,476

本行

	2018 年 6 月 30 日	2017 年 12 月 31 日
中国境内		
- 银行	2,592,999	1,355,000
- 其他金融机构	7,309,747	3,052,476
合计	9,902,746	4,407,476
减：减值准备	(1,671)	-
合计	9,901,075	4,407,476

(2) 按担保物类型分析

本集团

	2018 年 6 月 30 日	2017 年 12 月 31 日
债券	8,139,250	4,407,476
票据	2,003,499	-
合计	10,142,749	4,407,476
减：减值准备	(1,671)	-
合计	10,141,078	4,407,476

本行

	2018 年 6 月 30 日	2017 年 12 月 31 日
债券	7,899,247	4,407,476
票据	2,003,499	-
合计	9,902,746	4,407,476
减：减值准备	(1,671)	-
合计	9,901,075	4,407,476

9 应收利息

	本集团		本行	
	2018 年 6 月 30 日	2017 年 12 月 31 日	2018 年 6 月 30 日	2017 年 12 月 31 日
应收投资利息	1,421,199	1,893,572	1,414,079	1,893,572
应收贷款及垫款利息	431,308	338,886	429,883	337,893
应收其他利息	241,979	307,058	197,914	242,882
合计	2,094,486	2,539,516	2,041,876	2,474,347
减：减值准备	(19,397)	(19,397)	(19,397)	(19,397)
账面价值合计	2,075,089	2,520,119	2,022,479	2,454,950

10 发放贷款及垫款

(1) 按性质分析

	附注	2018 年 6 月 30 日	
		本集团	本行
以摊余成本计量的发放贷款及垫款			
公司贷款及垫款			
- 一般贷款		95,240,162	94,697,293
小计		95,240,162	94,697,293
个人贷款及垫款			
- 经营贷款		14,866,184	14,503,599
- 住房贷款		12,850,684	12,839,997
- 消费贷款		8,382,417	8,365,504
- 购车贷款		1,237,823	1,237,075
- 信用卡贷款		1,406,732	1,406,732
小计		38,743,840	38,352,907
以摊余成本计量的发放贷款及垫款总额		133,984,002	133,050,200
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款及垫款			
- 票据贴现 / 福费廷		5,206,457	5,206,457
发放贷款及垫款总额		139,190,459	138,256,657
减：以摊余成本计量的贷款损失准备	22	(4,364,401)	(4,202,387)
发放贷款及垫款账面价值		134,826,058	134,054,270

	2017 年 12 月 31 日	
	本集团	本行
公司贷款及垫款		
- 一般贷款	92,248,887	91,812,224
- 票据贴现	2,094,318	2,094,318
小计	94,343,205	93,906,542
个人贷款及垫款		
- 经营贷款	12,851,941	12,555,850
- 住房贷款	10,240,718	10,228,519
- 消费贷款	8,827,773	8,811,993
- 购车贷款	1,065,127	1,064,677
- 信用卡贷款	1,127,711	1,127,711
- 其他	3	3
小计	34,113,273	33,788,753
总额	128,456,478	127,695,295
减：贷款损失准备		
- 个别评估	(640,455)	(632,481)
- 组合评估	(3,360,081)	(3,339,851)
贷款损失准备	(4,000,536)	(3,972,332)
发放贷款及垫款账面价值	124,455,942	123,722,963

(2) 按客户行业分布情况分析

本集团

	2018 年 6 月 30 日		
	金额	比例	有抵质押 贷款及垫款
批发和零售业	30,323,016	21.79%	16,199,427
制造业	14,714,374	10.57%	3,071,893
房地产业	13,388,301	9.62%	8,935,756
建筑业	12,031,151	8.64%	6,443,796
租赁和商务服务业	7,395,748	5.31%	3,902,208
水利、环境和公共设施管理业	6,743,351	4.84%	3,369,450
交通运输、仓储和邮政业	2,886,732	2.07%	706,415
农、林、牧、渔业	2,165,784	1.56%	848,507
电力、热力、燃气及水生产和 供应业	1,766,112	1.27%	86,760
住宿和餐饮业	1,099,724	0.79%	875,277
文化、体育和娱乐业	276,540	0.20%	188,760
采矿业	134,000	0.10%	80,000
其他	4,039,634	2.90%	1,025,739
公司贷款及垫款小计	96,964,467	69.66%	45,733,988
个人贷款及垫款	38,743,840	27.84%	27,443,749
票据贴现	3,482,152	2.50%	3,256,753
发放贷款及垫款总额	139,190,459	100.00%	76,434,490

2017年12月31日

	金额	比例	有抵质押 贷款及垫款
批发和零售业	32,436,168	25.25%	18,549,333
制造业	13,678,950	10.65%	3,367,390
建筑业	11,951,304	9.30%	6,662,124
房地产业	9,991,443	7.78%	8,153,900
租赁和商务服务业	7,641,811	5.96%	4,526,957
水利、环境和公共设施管理业	3,676,164	2.86%	2,951,976
交通运输、仓储和邮政业	2,385,529	1.86%	432,572
农、林、牧、渔业	2,292,170	1.78%	1,075,030
电力、热力、燃气及水生产和 供应业	1,764,514	1.37%	71,930
住宿和餐饮业	1,075,419	0.84%	806,320
文化、体育和娱乐业	382,080	0.30%	299,060
公共管理、社会保障和社会组织	327,500	0.25%	327,500
采矿业	223,274	0.17%	97,300
其他	4,422,561	3.44%	635,060
公司贷款及垫款小计	92,248,887	71.81%	47,956,452
个人贷款及垫款	34,113,273	26.56%	24,015,679
票据贴现	2,094,318	1.63%	1,890,255
发放贷款及垫款总额	128,456,478	100.00%	73,862,386

本行

	2018 年 6 月 30 日		
	金额	比例	有抵质押 贷款及垫款
批发和零售业	30,142,816	21.80%	16,165,627
制造业	14,605,146	10.56%	3,055,595
房地产业	13,385,301	9.68%	8,932,756
建筑业	12,008,158	8.69%	6,440,796
租赁和商务服务业	7,392,348	5.35%	3,901,808
水利、环境和公共设施管理业	6,740,351	4.88%	3,369,450
交通运输、仓储和邮政业	2,809,432	2.03%	677,115
农、林、牧、渔业	2,068,984	1.50%	848,507
电力、热力、燃气及水生产和 供应业	1,761,112	1.27%	81,760
住宿和餐饮业	1,094,726	0.79%	870,280
文化、体育和娱乐业	276,540	0.20%	188,760
采矿业	110,000	0.08%	80,000
其他	4,026,684	2.91%	1,023,739
公司贷款及垫款小计	96,421,598	69.74%	45,636,193
个人贷款及垫款	38,352,907	27.74%	27,334,411
票据贴现	3,482,152	2.52%	3,256,753
发放贷款及垫款总额	138,256,657	100.00%	76,227,357

2017年12月31日			
	金额	比例	有抵质押 贷款及垫款
批发和零售业	32,268,378	25.27%	18,526,444
制造业	13,586,870	10.64%	3,355,293
建筑业	11,928,311	9.34%	6,659,124
房地产业	9,991,443	7.82%	8,153,900
租赁和商务服务业	7,638,811	5.98%	4,526,957
水利、环境和公共设施管理业	3,676,164	2.88%	2,951,976
交通运输、仓储和邮政业	2,311,429	1.81%	398,972
农、林、牧、渔业	2,250,170	1.76%	1,075,030
电力、热力、燃气及水生产和 供应业	1,764,514	1.38%	71,930
住宿和餐饮业	1,070,419	0.84%	801,320
文化、体育和娱乐业	382,080	0.30%	299,060
公共管理、社会保障和社会组织	327,500	0.26%	327,500
采矿业	199,274	0.16%	97,300
其他	4,416,861	3.46%	635,060
公司贷款及垫款小计	91,812,224	71.90%	47,879,866
个人贷款及垫款	33,788,753	26.46%	23,922,487
票据贴现	2,094,318	1.64%	1,890,255
发放贷款及垫款总额	127,695,295	100.00%	73,692,608

(3) 按担保方式分布情况分析

	附注	2018 年 6 月 30 日	
		本集团	本行
信用贷款		19,500,700	19,497,721
保证贷款		43,255,269	42,531,579
附担保物贷款			
- 抵押贷款		47,245,608	47,085,705
- 质押贷款		29,188,882	29,141,652
发放贷款及垫款总额		139,190,459	138,256,657
减：以摊余成本计量的贷款损失准备	22	(4,364,401)	(4,202,387)
发放贷款及垫款账面价值		134,826,058	134,054,270

	附注	2017 年 12 月 31 日	
		本集团	本行
信用贷款		15,453,740	15,452,081
保证贷款		39,140,352	38,550,606
附担保物贷款			
- 抵押贷款		43,574,227	43,457,149
- 质押贷款		30,288,159	30,235,459
发放贷款及垫款总额		128,456,478	127,695,295
减：贷款损失准备			
- 个别评估		(640,455)	(632,481)
- 组合评估		(3,360,081)	(3,339,851)
贷款损失准备	22	(4,000,536)	(3,972,332)
发放贷款及垫款账面价值		124,455,942	123,722,963

(4) 已逾期贷款的逾期期限分析

本集团

2018年6月30日					
	逾期 3个月以内 (含3个月)	逾期3个月 至1年 (含1年)	逾期1年 至3年 (含3年)	逾期3年 以上	合计
信用贷款	18,305	12,343	8,508	-	39,156
保证贷款	1,496,470	1,732,790	1,185,649	86,376	4,501,285
抵押贷款	958,643	318,433	368,090	62,244	1,707,410
质押贷款	168,231	76,833	20,023	3,500	268,587
合计	2,641,649	2,140,399	1,582,270	152,120	6,516,438
占发放贷款及垫款 总额的百分比	1.90%	1.54%	1.14%	0.11%	4.68%

2017年12月31日					
	逾期3 个月以内 (含3个月)	逾期3个 月至1年 (含1年)	逾期1年 至3年 (含3年)	逾期3年 以上	合计
信用贷款	17,010	9,981	1,951	-	28,942
保证贷款	2,433,907	1,828,957	823,073	-	5,085,937
抵押贷款	1,062,519	330,350	214,624	55,955	1,663,448
质押贷款	68,335	7,084	20,000	3,500	98,919
合计	3,581,771	2,176,372	1,059,648	59,455	6,877,246
占发放贷款及垫款 总额的百分比	2.79%	1.69%	0.82%	0.05%	5.35%

本行

2018年6月30日					
	逾期 3个月以内 (含3个月)	逾期3个月 至1年 (含1年)	逾期1年 至3年 (含3年)	逾期3年 以上	合计
信用贷款	18,305	12,343	8,508	-	39,156
保证贷款	1,427,370	1,731,896	1,007,235	81,700	4,248,201
抵押贷款	958,583	313,137	363,293	54,544	1,689,557
质押贷款	142,931	76,833	20,023	3,500	243,287
合计	2,547,189	2,134,209	1,399,059	139,744	6,220,201
占发放贷款及垫款 总额的百分比	1.84%	1.54%	1.01%	0.10%	4.50%

2017年12月31日					
	逾期3 个月以内 (含3个月)	逾期3个 月至1年 (含1年)	逾期1年 至3年 (含3年)	逾期3年 以上	合计
信用贷款	17,010	9,981	1,951	-	28,942
保证贷款	2,383,758	1,811,107	654,630	-	4,849,495
抵押贷款	1,062,410	321,350	208,127	53,955	1,645,842
质押贷款	68,335	7,084	20,000	3,500	98,919
合计	3,531,513	2,149,522	884,708	57,455	6,623,198
占发放贷款及垫款 总额的百分比	2.77%	1.68%	0.69%	0.05%	5.19%

(5) 贷款和垫款及减值损失准备分析

本集团

	2018 年 6 月 30 日			合计
	评估未来 12 个月 预期信用损失的 贷款及垫款	评估整个存续期 预期信用损失 - 未发生信用减值 的贷款及垫款	评估整个存续期 预期信用损失 - 已发生信用减值 的贷款及垫款	
以摊余成本计量的发放的 贷款和垫款总额	126,845,574	3,217,359	3,921,069	133,984,002
减：贷款损失准备	(1,491,318)	(606,948)	(2,266,135)	(4,364,401)
以摊余成本计量的发放的 贷款和垫款账面价值	125,354,256	2,610,411	1,654,934	129,619,601
以公允价值计量且其变动计入其他综 合收益的发放贷款及垫款账面价值	5,206,457	-	-	5,206,457
发放的贷款和垫款 账面价值总额	130,560,713	2,610,411	1,654,934	134,826,058

	2017 年 12 月 31 日			合计
	按组合方式 评估减值准 备的贷款及垫款	其减值准备 按组合方式评估	其减值准备 按个别方式评估	
发放贷款及垫款总额	126,530,792	308,013	1,617,673	128,456,478
减：减值损失准备	(3,219,578)	(140,503)	(640,455)	(4,000,536)
发放贷款及垫款账面 价值	123,311,214	167,510	977,218	124,455,942

本行

	2018 年 6 月 30 日			合计
	评估未来 12 个月 预期信用损失的 贷款及垫款	评估整个存续期 预期信用损失 - 未发生信用减值 的贷款及垫款	评估整个存续期 预期信用损失 - 已发生信用减值 的贷款及垫款	
以摊余成本计量的发放的 贷款和垫款总额	126,169,147	3,161,759	3,719,294	133,050,200
减：贷款损失准备	(1,483,546)	(588,609)	(2,130,232)	(4,202,387)
以摊余成本计量的发放的 贷款和垫款账面价值	124,685,601	2,573,150	1,589,062	128,847,813
以公允价值计量且其变动计入其他综 合收益的发放贷款及垫款账面价值	5,206,457	-	-	5,206,457
发放的贷款和垫款 账面价值总额	129,892,058	2,573,150	1,589,062	134,054,270

	2017 年 12 月 31 日			
	已减值贷款及垫款			
	按组合方式 评估减值准 备的贷款及垫款	其减值准备 按组合方式评估	其减值准备 按个别方式评估	合计
发放贷款及垫款总额	125,813,040	302,258	1,579,997	127,695,295
减：减值损失准备	(3,202,002)	(137,849)	(632,481)	(3,972,332)
发放贷款及垫款账面 价值	122,611,038	164,409	947,516	123,722,963

(6) 减值损失准备变动情况

(a) 以摊余成本计量的发放贷款及垫款减值准备变动：

本集团

	减值损失准备
2017 年 12 月 31 日	4,000,536
会计政策变更	327,748
2018 年 1 月 1 日	4,328,284

2018 年 6 月 30 日				
	未来 12 个月 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失 - 未发生 信用减值的贷款	整个存续期 预期信用损失 - 已发生 信用减值的贷款	合计
2018 年 1 月 1 日	1,534,700	656,690	2,136,894	4,328,284
转移：				
- 至未来 12 个月预期信用 损失	3,000	(3,000)	-	-
- 至整个存续期预期信用损 失 - 未发生信用减值的 贷款	(37,251)	42,974	(5,723)	-
- 至整个存续期预期信用损 失 - 已发生信用减值的 贷款	(13,768)	(179,899)	193,667	-
本期计提	4,637	90,183	406,528	501,348
本期核销	-	-	(483,516)	(483,516)
收回已核销贷款	-	-	18,285	18,285
2018 年 6 月 30 日	1,491,318	606,948	2,266,135	4,364,401

2017 年 12 月 31 日				
	按组合方式 评估的贷款和 垫款减值准备	已减值贷款及垫款减值准备		合计
		按组合 方式评估	按个别 方式评估	
年初余额	2,821,668	100,701	536,463	3,458,832
本年计提	383,866	533,915	909,967	1,827,748
本年转回	-	-	(83,474)	(83,474)
本年收回	-	21,320	77,160	98,480
本年核销	-	(522,220)	(750,538)	(1,272,758)
折现回拨	-	-	(55,551)	(55,551)
收购子公司	14,044	6,787	6,428	27,259
年末余额	3,219,578	140,503	640,455	4,000,536

本行

	减值损失准备
2017 年 12 月 31 日	3,972,332
会计政策变更	212,583
2018 年 1 月 1 日	4,184,915

	2018 年 6 月 30 日			
	未来 12 个月 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失 - 未发生 信用减值的贷款	整个存续期 预期信用损失 - 已发生 信用减值的贷款	合计
2018 年 1 月 1 日	1,528,737	656,689	1,999,489	4,184,915
转移：				
- 至未来 12 个月预期信用 损失	3,000	(3,000)	-	-
- 至整个存续期预期信用损 失 - 未发生信用减值的 贷款	(36,289)	42,012	(5,723)	-
- 至整个存续期预期信用损 失 - 已发生信用减值的 贷款	(13,768)	(179,899)	193,667	-
本期计提	1,866	72,807	408,030	482,703
本期核销	-	-	(483,516)	(483,516)
收回已核销贷款	-	-	18,285	18,285
2018 年 6 月 30 日	1,483,546	588,609	2,130,232	4,202,387

	2017 年 12 月 31 日			
	按组合方式 评估的贷款和 垫款减值准备	已减值贷款及垫款减值准备		合计
		按组合 方式评估	按个别 方式评估	
年初余额	2,817,345	100,701	536,463	3,454,509
本年计提	384,657	538,048	886,451	1,809,156
本年转回	-	-	(81,445)	(81,445)
本年收回	-	21,320	77,160	98,480
本年核销	-	(522,220)	(730,597)	(1,252,817)
折现回拨	-	-	(55,551)	(55,551)
年末余额	3,202,002	137,849	632,481	3,972,332

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

本集团及本行

	未来 12 个月 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失	合计
		- 未发生 信用减值的贷款	- 已发生 信用减值的贷款	
2018 年 1 月 1 日	4,711	-	-	4,711
本期计提	2,039	-	-	2,039
2018 年 6 月 30 日	6,750	-	-	6,750

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款及垫款减值准备，在其他综合收益中确认，并将减值损失或利得计入当期损益，且不减少金融资产在资产负债表中列示的账面价值。截至 2018 年 6 月 30 日，本集团以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款及垫款均未发生信用减值。

11 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资

本集团及本行

	2018 年 6 月 30 日	
	本集团	本行
债务工具		
- 政府	585,179	585,179
- 银行及其他金融机构	494,858	494,858
- 企业实体	309,946	106,183
小计	1,389,983	1,186,220
权益工具	8,400	8,400
合计	1,398,383	1,194,620

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资在本期减值准备变动如下：

	未来 12 个月 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失	合计
		- 未发生 信用减值	- 已发生 信用减值	
期初余额	832	-	-	832
本期转回	(564)	-	-	(564)
期末余额	268	-	-	268

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资减值准备，在其他综合收益中确认，并将减值损失或利得计入当期损益，且不减少金融资产在资产负债表中列示的账面价值。截至 2018 年 6 月 30 日，本集团公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资均未发生信用减值。

12 以摊余成本计量的金融投资

本集团及本行

	附注	2018 年 6 月 30 日
债券		55,792,533
信托计划项下的投资管理产品		64,693,699
证券公司管理的投资管理产品		28,111,309
其他受益权转让计划		14,062,385
其他		3,478,329
小计		166,138,255
减：减值损失准备	22	(1,301,310)
合计		164,836,945

以摊余成本计量的金融投资在本期减值准备变动如下：

	未来 12 个月 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失 - 未发生 信用减值	整个存续期 预期信用损失 - 已发生 信用减值	合计
期初余额	763,134	335,562	61,967	1,160,663
转移：				
- 至未来 12 个月预期信用损失	111,251	(111,251)	-	-
- 至整个存续期预期信用损失				
- 未发生信用减值	-	-	-	-
- 至整个存续期预期信用损失				
- 已发生信用减值	-	(224,311)	224,311	-
本期 (转回) / 计提	(87,878)	-	228,525	140,647
期末余额	786,507	-	514,803	1,301,310

13 可供出售金融资产

本集团及本行

	注	2017 年 12 月 31 日
债务证券		
- 银行及其他金融机构		2,582,533
- 企业实体		217,298
小计	(a)	2,799,831
其他债务投资	(b)	32,278,067
按成本计量的权益投资	(c)	8,400
合计		35,086,298

(a) 所有的债务证券投资均为非上市债务投资。

(b) 其他债务投资主要包含其他银行发行的理财产品、信托计划、证券公司发行的资产管理计划等。

(c) 按成本计量的可供出售权益投资无市场报价，其公允价值难以合理计量。该等可供出售权益投资以成本扣除减值准备列示。

14 持有至到期投资

本集团及本行

	2017 年 12 月 31 日
按发行机构类型分析	
- 政府	19,442,671
- 政策性银行	29,191,123
- 银行及其他金融机构	3,671,284
- 企业实体	6,962,743
合计	59,267,821

15 应收款项类投资

本集团及本行

	附注	2017 年 12 月 31 日
信托计划项下的投资管理产品		68,114,620
证券公司管理的投资管理产品		31,714,643
其他受益权转让计划		14,484,280
其他		2,797,300
小计		117,110,843
减：减值损失准备		
- 个别评估		(81,561)
- 组合评估		(558,452)
小计	22	(640,013)
合计		116,470,830

16 应收融资租赁款

本集团

	附注	2018 年 6 月 30 日	2017 年 12 月 31 日
最低租赁收款额		15,092,975	11,877,206
减：未实现融资收益		(1,500,698)	(1,226,451)
应收融资租赁款现值		13,592,277	10,650,755
减：减值准备	22	(258,253)	(159,761)
账面价值		13,334,024	10,490,994

应收融资租赁款在本期减值准备变动如下：

	2018 年 6 月 30 日	2017 年 12 月 31 日
期 / 年初余额	159,761	57,789
会计政策变更	18,264	-
本期 / 年计提	74,772	85,028
本期 / 年转入	5,456	16,944
	<u>258,253</u>	<u>159,761</u>
期 / 年末余额	<u>258,253</u>	<u>159,761</u>

17 长期股权投资

本集团

		2018 年 6 月 30 日	2017 年 12 月 31 日
对联营公司投资	注 (b)	295,242	280,191
合计		<u>295,242</u>	<u>280,191</u>

本行

		2018 年 6 月 30 日	2017 年 12 月 31 日
对子公司投资	注 (a)	1,175,153	1,175,153
对联营公司投资	注 (b)	295,242	280,191
合计		<u>1,470,395</u>	<u>1,455,344</u>

(a) 对子公司投资

本行

	2018 年 6 月 30 日	2017 年 12 月 31 日
扶沟郑银村镇银行股份有限公司	30,120	30,120
新密郑银村镇银行股份有限公司	74,033	74,033
河南九鼎金融租赁股份有限公司	1,020,000	1,020,000
确山郑银村镇银行股份有限公司	25,500	25,500
浚县郑银村镇银行股份有限公司	25,500	25,500
合计	1,175,153	1,175,153

于资产负债表日，子公司的背景情况如下：

名称	股权比例		表决权比例		实收资本		成立、注册 及营业地点	业务范围
	2018 年	2017 年	2018 年	2017 年	2018 年	2017 年		
	6 月 30 日 %	12 月 31 日 %	6 月 30 日 %	12 月 31 日 %	6 月 30 日	12 月 31 日		
扶沟郑银村镇银行股份 有限公司	50.20	50.20	50.20	50.20	60,000	60,000	中国	银行业
河南九鼎金融租赁股份 有限公司	51.00	51.00	51.00	51.00	2,000,000	2,000,000	中国	租赁业
新密郑银村镇银行股份 有限公司（“新密郑 银”）	51.20	51.20	51.20	51.20	125,000	125,000	中国	银行业
浚县郑银村镇银行股份 有限公司	51.00	51.00	51.00	51.00	50,000	50,000	中国	银行业
确山郑银村镇银行股份 有限公司	51.00	51.00	51.00	51.00	50,000	50,000	中国	银行业

扶沟郑银村镇银行股份有限公司成立于 2015 年 12 月 3 日，河南九鼎金融租赁股份有限公司成立于 2016 年 3 月 23 日，浚县郑银村镇银行股份有限公司成立于 2017 年 11 月 6 日，确山郑银村镇银行股份有限公司成立于 2017 年 11 月 14 日。这四家子公司的非控制性权益对本集团不重大。

郑州银行于 2017 年以 3,465.00 万元的代价取得新密郑银 31.50%的股权，其中 3,118.50 万元在 2016 年完成支付。在该交易完成后，郑州银行持有新密郑银 51.50%的股权，新密郑银从 2017 年初成为郑州银行的子公司。2017 年 12 月，郑州银行和其他股东向新密郑银增加投资额 2,750.00 万元，新密郑银的注册资本增加至 1.25 亿元。增资后，郑州银行持有新密郑银 51.20%的股权，新密郑银的非控制性权益对本集团不重大。

(b) 对联营公司投资

于 2018 年 6 月 30 日联营公司的基本情况如下：

被投资单位名称	注	注册地 / 主要经营地	业务性质	注册资本 人民币千元	本集团 持股比例	本集团在被 投资单位的 表决权比例	对本集团 活动是否 具有战略性
中牟郑银村镇银行股份有限公司	(1)	河南中牟	商业银行	561,350	18.53%	18.53%	是
鄯陵郑银村镇银行股份有限公司		河南鄯陵	商业银行	60,000	30.00%	30.00%	是
新郑郑银村镇银行股份有限公司		河南新郑	商业银行	69,120	25.00%	25.00%	是

(1) 本集团在中牟郑银村镇银行股份有限公司的董事会拥有席位，对其有重大影响。

18 固定资产

本集团

	房屋 及建筑物	电子设备	交通工具	办公设备 及其他	在建工程	合计
成本						
2017 年 1 月 1 日	1,407,600	465,734	14,383	200,280	136,074	2,224,071
本年增加	167,425	84,344	920	39,462	10,950	303,101
本年减少	-	(6,434)	(2,193)	(5,010)	-	(13,637)
2017 年 12 月 31 日	1,575,025	543,644	13,110	234,732	147,024	2,513,535
本期增加	106,383	36,699	-	19,215	998	163,295
本期减少	-	-	-	(384)	-	(384)
2018 年 6 月 30 日	1,681,408	580,343	13,110	253,563	148,022	2,676,446
减：累计折旧						
2017 年 1 月 1 日	(165,345)	(240,314)	(11,373)	(104,045)	-	(521,077)
本年增加	(44,065)	(92,186)	(1,674)	(50,026)	-	(187,951)
本年减少	-	6,097	2,084	4,642	-	12,823
2017 年 12 月 31 日	(209,410)	(326,403)	(10,963)	(149,429)	-	(696,205)
本期增加	(24,431)	(53,248)	(338)	(24,381)	-	(102,398)
本期减少	-	-	-	365	-	365
2018 年 6 月 30 日	(233,841)	(379,651)	(11,301)	(173,445)	-	(798,238)
减：减值准备						
2017 年 1 月 1 日	(1,355)	(1,893)	-	(756)	-	(4,004)
增加 / 减少	-	-	-	-	-	-
2017 年 12 月 31 日	(1,355)	(1,893)	-	(756)	-	(4,004)
增加 / 减少	-	-	-	-	-	-
2018 年 6 月 30 日	(1,355)	(1,893)	-	(756)	-	(4,004)
账面价值						
2018 年 6 月 30 日	1,446,212	198,799	1,809	79,362	148,022	1,874,204
2017 年 12 月 31 日	1,364,260	215,348	2,147	84,547	147,024	1,813,326

本行

	房屋 及建筑物	电子设备	交通工具	办公设备 及其他	在建工程	合计
成本						
2017 年 1 月 1 日	1,407,600	464,611	13,931	199,917	118,074	2,204,133
本年增加	167,425	80,876	-	34,056	9,406	291,763
本年减少	-	(6,434)	(2,193)	(5,010)	-	(13,637)
2017 年 12 月 31 日	1,575,025	539,053	11,738	228,963	127,480	2,482,259
本期增加	106,383	35,840	-	18,613	998	161,834
本期减少	-	-	-	(384)	-	(384)
2018 年 6 月 30 日	1,681,408	574,893	11,738	247,192	128,478	2,643,709
减：累计折旧						
2017 年 1 月 1 日	(165,345)	(240,289)	(11,301)	(103,951)	-	(520,886)
本年增加	(44,065)	(89,872)	(756)	(47,526)	-	(182,219)
本年减少	-	6,097	2,084	4,642	-	12,823
2017 年 12 月 31 日	(209,410)	(324,064)	(9,973)	(146,835)	-	(690,282)
本期增加	(24,431)	(52,892)	(290)	(23,909)	-	(101,522)
本期减少	-	-	-	365	-	365
2018 年 6 月 30 日	(233,841)	(376,956)	(10,263)	(170,379)	-	(791,439)
减：减值准备						
2017 年 1 月 1 日	(1,355)	(1,893)	-	(756)	-	(4,004)
增加 / 减少	-	-	-	-	-	-
2017 年 12 月 31 日	(1,355)	(1,893)	-	(756)	-	(4,004)
增加 / 减少	-	-	-	-	-	-
2018 年 6 月 30 日	(1,355)	(1,893)	-	(756)	-	(4,004)
账面价值						
2018 年 6 月 30 日	1,446,212	196,044	1,475	76,057	128,478	1,848,266
2017 年 12 月 31 日	1,364,260	213,096	1,765	81,372	127,480	1,787,973

于 2018 年 6 月 30 日，本集团及本行无产权手续房屋的账面净值为人民币 1.25 亿元 (2017 年 12 月 31 日为人民币 1.27 亿元)。本集团正在办理该等房屋及建筑物的产权手续。本集团管理层预期在办理产权手续上不会产生重大成本。

19 无形资产

本集团

	土地使用权	计算机软件	合计
成本			
2017 年 1 月 1 日	30,952	198,569	229,521
本年增加	344,878	75,941	420,819
本年减少	-	-	-
2017 年 12 月 31 日	375,830	274,510	650,340
本期增加	-	58,420	58,420
本期减少	-	-	-
2018 年 6 月 30 日	375,830	332,930	708,760
减：累计摊销			
2017 年 1 月 1 日	(12,496)	(69,975)	(82,471)
本年增加	(2,484)	(28,214)	(30,698)
本年减少	-	-	-
2017 年 12 月 31 日	(14,980)	(98,189)	(113,169)
本期增加	(3,560)	(16,511)	(20,071)
本期减少	-	-	-
2018 年 6 月 30 日	(18,540)	(114,700)	(133,240)
减：减值准备			
2017 年 1 月 1 日	(145)	-	(145)
增加 / 减少	-	-	-
2017 年 12 月 31 日	(145)	-	(145)
增加 / 减少	-	-	-
2018 年 6 月 30 日	(145)	-	(145)
账面价值			
2017 年 12 月 31 日	360,705	176,321	537,026
2018 年 6 月 30 日	357,145	218,230	575,375

本行

	土地使用权	计算机软件	合计
成本			
2017 年 1 月 1 日	30,952	196,291	227,243
本年增加	344,878	75,691	420,569
本年减少	-	-	-
2017 年 12 月 31 日	375,830	271,982	647,812
本期增加	-	58,258	58,258
本期减少	-	-	-
2018 年 6 月 30 日	375,830	330,240	706,070
减：累计摊销			
2017 年 1 月 1 日	(12,496)	(69,956)	(82,452)
本年增加	(2,484)	(27,973)	(30,457)
本年减少	-	-	-
2017 年 12 月 31 日	(14,980)	(97,929)	(112,909)
本期增加	(3,560)	(16,382)	(19,942)
本期减少	-	-	-
2018 年 6 月 30 日	(18,540)	(114,311)	(132,851)
减：减值准备			
2017 年 1 月 1 日	(145)	-	(145)
增加 / 减少	-	-	-
2017 年 12 月 31 日	(145)	-	(145)
增加 / 减少	-	-	-
2018 年 6 月 30 日	(145)	-	(145)
账面价值			
2017 年 12 月 31 日	360,705	174,053	534,758
2018 年 6 月 30 日	357,145	215,929	573,074

20 递延所得税资产

(1) 按性质分析

本集团

	2018 年 6 月 30 日		2017 年 12 月 31 日	
	可抵扣 / (应纳税) 暂时性差异	递延所得税 资产 / (负债)	可抵扣 暂时性差异	递延所得税 资产
资产减值准备	5,809,820	1,452,455	4,662,721	1,165,680
应付职工薪酬	179,140	44,785	201,222	50,306
金融资产公允价值变动	(751,444)	(187,861)	157,704	39,426
预计负债	234,732	58,683	59,417	14,854
子公司可抵扣亏损	-	-	599	150
其他	8,108	2,027	-	-
递延所得税资产合计	5,480,356	1,370,089	5,081,663	1,270,416

本行

	2018 年 6 月 30 日		2017 年 12 月 31 日	
	可抵扣 / (应纳税) 暂时性差异	递延所得税 资产 / (负债)	可抵扣 暂时性差异	递延所得税 资产
资产减值准备	5,682,276	1,420,569	4,602,833	1,150,708
应付职工薪酬	179,138	44,785	201,222	50,306
金融资产公允价值变动	(746,606)	(186,652)	157,704	39,426
预计负债	234,731	58,683	59,417	14,854
递延所得税资产合计	5,349,539	1,337,385	5,021,176	1,255,294

(2) 按变动分析

本集团

	2017 年 12 月 31 日	会计政策变更	2018 年 1 月 1 日	在利润 表中确认	在其他 综合收益中确认	2018 年 6 月 30 日
资产减值准备	1,165,680	190,566	1,356,246	96,209	-	1,452,455
应付职工薪酬	50,306	-	50,306	(1,223)	(4,298)	44,785
金融资产公允价值 变动	39,426	40,056	79,482	(264,232)	(3,111)	(187,861)
预计负债	14,854	49,309	64,163	(5,480)	-	58,683
子公司可抵扣亏损	150	-	150	(150)	-	-
其他	-	-	-	2,027	-	2,027
递延所得税净资产 合计	1,270,416	279,931	1,550,347	(172,849)	(7,409)	1,370,089

	2017 年 1 月 1 日	在利润 表中确认	在其他 综合收益中确认	2017 年 12 月 31 日
资产减值准备	900,510	265,170	-	1,165,680
应付职工薪酬	53,910	(3,721)	117	50,306
金融资产公允价值变动	(395)	31,319	8,502	39,426
预计负债	14,260	594	-	14,854
子公司可抵扣亏损	1,373	(1,223)	-	150
递延所得税净资产合计	969,658	292,139	8,619	1,270,416

本行

	2017 年 12 月 31 日	会计政策变更	2018 年 1 月 1 日	在利润 表中确认	在其他 综合收益中确认	2018 年 6 月 30 日
资产减值准备	1,150,708	186,000	1,336,708	83,861	-	1,420,569
应付职工薪酬	50,306	-	50,306	(1,223)	(4,298)	44,785
金融资产公允价值 变动	39,426	40,056	79,482	(264,232)	(1,902)	(186,652)
预计负债	14,854	49,309	64,163	(5,480)	-	58,683
递延所得税净资产 合计	1,255,294	275,365	1,530,659	(187,074)	(6,200)	1,337,385

	2017 年 1 月 1 日	在利润 表中确认	在其他 综合收益中确认	2017 年 12 月 31 日
资产减值准备	899,845	250,863	-	1,150,708
应付职工薪酬	53,910	(3,721)	117	50,306
金融资产公允价值变动	(395)	31,319	8,502	39,426
预计负债	14,260	594	-	14,854
递延所得税净资产合计	967,620	279,055	8,619	1,255,294

21 其他资产

本集团

	2018 年 6 月 30 日	2017 年 12 月 31 日
购置固定资产预付款	900,443	842,638
长期待摊费用	132,721	125,680
待摊费用	44,264	40,841
其他应收款	344,353	721,919
总额	1,421,781	1,731,078
减：减值准备	(2,780)	(8,236)
账面价值	1,419,001	1,722,842

本行

	2018 年 6 月 30 日	2017 年 12 月 31 日
购置固定资产预付款	857,580	842,638
长期待摊费用	126,859	118,439
待摊费用	44,264	40,841
其他应收款	316,717	344,200
总额	1,345,420	1,346,118
减：减值准备	(2,780)	(2,780)
账面价值	1,342,640	1,343,338

22 资产减值准备变动表

本集团

		2018 年 1 月 1 日	会计政策变更	本期计提	本期转回	本期核销 及其他	2018 年 6 月 30 日
存放同业及其他金融							
机构款项	5	-	513	-	(371)	-	142
拆出资金	6	-	2,121	-	(195)	-	1,926
买入返售金融资产	8	-	902	769	-	-	1,671
发放贷款及垫款	10	4,000,536	327,748	501,348	-	(465,231)	4,364,401
以摊余成本计量的							
金融资产	12	-	1,160,663	140,647	-	-	1,301,310
应收款项类投资	15	640,013	(640,013)	-	-	-	-
应收融资租赁款	16	159,761	18,264	74,772	-	5,456	258,253
其他		31,782	-	-	-	(5,456)	26,326
合计		4,832,092	870,198	717,536	(566)	(465,231)	5,954,029

本行

		2018 年				本期核销	2018 年
	附注	1 月 1 日	会计政策变更	本期计提	本期转回	及其他	6 月 30 日
存放同业及其他金融							
机构款项	5	-	513	-	(371)	-	142
拆出资金	6	-	2,121	-	(195)	-	1,926
买入返售金融资产	8	-	902	769	-	-	1,671
发放贷款及垫款	10	3,972,332	212,583	482,703	-	(465,231)	4,202,387
以摊余成本计量的							
金融资产	12	-	1,160,663	140,647	-	-	1,301,310
应收款项类投资	15	640,013	(640,013)	-	-	-	-
其他		26,325	-	-	-	-	26,325
合计		<u>4,638,670</u>	<u>736,769</u>	<u>624,119</u>	<u>(566)</u>	<u>(465,231)</u>	<u>5,533,761</u>

23 向中央银行借款

	本集团		本行	
	2018 年	2017 年	2018 年	2017 年
	6 月 30 日	12 月 31 日	6 月 30 日	12 月 31 日
向中央银行借款	1,599,000	1,599,550	1,500,000	1,500,000
合计	<u>1,599,000</u>	<u>1,599,550</u>	<u>1,500,000</u>	<u>1,500,000</u>

24 同业及其他金融机构存放款项

	本集团		本行	
	2018 年	2017 年	2018 年	2017 年
	6 月 30 日	12 月 31 日	6 月 30 日	12 月 31 日
中国境内存放款项				
- 银行	27,455,251	28,300,298	27,776,020	28,534,035
- 其他金融机构	322,727	634,068	388,737	678,368
合计	<u>27,777,978</u>	<u>28,934,366</u>	<u>28,164,757</u>	<u>29,212,403</u>

25 拆入资金

本集团

	2018 年 6 月 30 日	2017 年 12 月 31 日
中国境内银行拆入款项	18,045,209	22,348,389

本行

	2018 年 6 月 30 日	2017 年 12 月 31 日
中国境内银行拆入款项	6,532,991	14,048,389

26 衍生金融工具

本集团及本行运用的衍生金融工具主要包括货币掉期，期权及利率互换。

衍生金融工具的名义金额是指上述的特定金融工具的金额，其仅反映本集团衍生交易的数额，不能反映本集团所面临的风险。

公允价值，是指市场参与者在计量日发生的有序交易中，出售一项资产所能收到或者转移一项负债需支付的价格。

本集团及本行

	2018 年 6 月 30 日		
	名义价值	资产公允价值	负债公允价值
货币掉期合约	2,911,304	67,385	(7,779)
货币期权合约	6,550,434	-	(36,935)
利率互换合约	400,000	-	(323)
合计	9,861,738	67,385	(45,037)

	2017年12月31日		
	名义价值	资产公允价值	负债公允价值
货币掉期合约	653,420	-	(11,296)
货币期权合约	3,201,758	-	(21,014)
合计	3,855,178	-	(32,310)

27 卖出回购金融资产款

(1) 按交易对手类型及所在地区分析

本集团及本行

	2018年 6月30日	2017年 12月31日
中国境内		
- 人民银行	3,840,000	8,480,000
- 银行	15,884,750	5,605,500
合计	19,724,750	14,085,500

(2) 按担保物类别分析

本集团及本行

	2018年 6月30日	2017年 12月31日
卖出回购债券	19,724,750	14,085,500
合计	19,724,750	14,085,500

28 吸收存款

	本集团		本行	
	2018 年 6 月 30 日	2017 年 12 月 31 日	2018 年 6 月 30 日	2017 年 12 月 31 日
活期存款				
- 公司客户	89,499,150	88,514,651	88,448,199	88,043,560
- 个人客户	21,356,631	19,805,658	21,117,120	19,637,970
小计	110,855,781	108,320,309	109,565,319	107,681,530
定期存款				
- 公司客户	85,228,635	79,850,838	85,242,872	79,815,588
- 个人客户	48,033,331	47,757,459	47,768,861	47,553,954
小计	133,261,966	127,608,297	133,011,733	127,369,542
保证金存款				
- 承兑汇票保证金	14,647,020	16,095,350	14,647,020	16,095,350
- 担保保证金	1,135,257	1,365,111	1,107,308	1,337,824
- 信用证保证金	1,531,886	674,149	1,531,886	674,149
- 其他	926,008	1,024,677	925,652	1,024,577
小计	18,240,171	19,159,287	18,211,866	19,131,900
其他	754,807	319,505	754,569	319,477
合计	263,112,725	255,407,398	261,543,487	254,502,449

29 应付职工薪酬

本集团

	本集团		本行	
	2018 年 6 月 30 日	2017 年 12 月 31 日	2018 年 6 月 30 日	2017 年 12 月 31 日
短期职工薪酬				
- 工资、奖金、津贴和 补贴	151,396	159,969	139,503	144,493
- 职工福利费	69	-	63	-
- 社会保险费	90	12	-	-
其他	27,238	2,615	25,916	731
小计	178,793	162,596	165,482	145,224
设定提存计划	5,390	79	4,744	-
补充退休福利	179,138	201,222	179,138	201,222
合计	363,321	363,897	349,364	346,446

30 应交税费

本集团

	2018 年 6 月 30 日	2017 年 12 月 31 日
应交企业所得税	239,244	500,051
应交增值税	107,917	139,342
应交税金及附加	20,057	21,416
其他	1,314	5,329
合计	368,532	666,138

本行

	2018 年 6 月 30 日	2017 年 12 月 31 日
应交企业所得税	212,855	495,252
应交增值税	107,481	138,810
应交税金及附加	20,004	21,353
其他	676	4,468
合计	<u>341,016</u>	<u>659,883</u>

31 应付利息

	本集团		本行	
	2018 年 6 月 30 日	2017 年 12 月 31 日	2018 年 6 月 30 日	2017 年 12 月 31 日
应付吸收存款利息	3,348,098	3,401,054	3,343,533	3,397,626
应付同业存放和拆入款项利息	694,304	798,630	565,817	664,019
应付债券利息	267,258	202,918	267,258	202,918
应付卖出回购金融资产款利息	16,588	30,648	16,588	30,648
应付向中央银行借款利息	5,133	1,453	5,133	1,453
合计	<u>4,331,381</u>	<u>4,434,703</u>	<u>4,198,329</u>	<u>4,296,664</u>

32 预计负债

本集团及本行

	2018 年 6 月 30 日	2017 年 12 月 31 日
表外信贷承诺准备金	<u>234,731</u>	<u>59,417</u>
合计	<u>234,731</u>	<u>59,417</u>

33 应付债券

本集团及本行

	2018 年 6 月 30 日	2017 年 12 月 31 日
金融债券	2,997,169	5,596,521
二级资本债	6,997,598	6,997,457
同业存单	61,372,609	60,576,082
合计	<u>71,367,376</u>	<u>73,170,060</u>

34 其他负债

	本集团		本行	
	2018 年 6 月 30 日	2017 年 12 月 31 日	2018 年 6 月 30 日	2017 年 12 月 31 日
注				
代理业务应付款	473,594	385,239	473,594	385,239
久悬未决款项	80,910	80,776	80,910	80,776
应付股利 (a)	24,327	24,327	24,327	24,327
应付工程款	25,993	31,811	24,893	29,110
清算资金往来	71,275	17,609	69,147	17,173
融资租赁保证金	644,421	413,679	-	-
其他	454,911	334,353	277,525	217,044
合计	<u>1,775,431</u>	<u>1,287,794</u>	<u>950,396</u>	<u>753,669</u>

(a) 应付股利余额为前期已宣告但股东尚未领取的股利。

35 股本

本行于资产负债表日的股本结构如下：

	2018 年 6 月 30 日	2017 年 12 月 31 日
境内人民币普通股	3,803,932	3,803,932
境外上市外资普通股 (H 股)	1,518,000	1,518,000
合计	5,321,932	5,321,932

于 2015 年 12 月，本行公开发行 12 亿股每股面值人民币 1 元的 H 股股份，每股发行价为 3.85 港元（“H 股股份发行”）。H 股股份发行产生的溢价人民币 25.62 亿元记入资本公积。同时，根据国有股减持相关规定，人民币 1.2 亿元境内普通股股本被划转至全国社会保障基金理事会并转换为 H 股的股份。

于 2016 年 1 月，本行行使超额配售选择权超额发行 1.8 亿股每股面值人民币 1 元的 H 股股份，每股发行价为 3.85 港元。超额配售发行 H 股股份产生的溢价人民币 3.92 亿元计入资本公积。同时，根据国有股减持相关规定，人民币 0.18 亿元境内普通股股本被划转至全国社会保障基金理事会并转换为 H 股的股份。

以上所有 H 股已在香港联合交易所有限公司上市。所有人民币普通股及 H 股在宣派、派付或作出的一切股息或分派将享有同等地位。

36 其他权益工具

(1) 本行于资产负债表日发行在外的优先股情况表：

发行在外的金融工具	发行时间	会计分类	股利率或		数量	原币 (百万美元)	折合人民币 (百万元)	到期日或	转股条件
			利息率	发行价格				续期情况	
境外优先股	2017/10/18	权益工具	5.50%	20 美元/股	59,550,000	1,191	7,860	永久存续	强制转股条款
减：发行费用							(34)		
合计							7,826		

(2) 主要条款

(a) 股息

在境外优先股发行后的一定时期内采用相同股息率，随后每隔 5 年重置一次（该股息率由基准利率加上初始固定息差确定）。初始固定息差为该次境外优先股发行时股息率与基准利率之间的差值，且在存续期内保持不变。股息每一年度支付一次。

在确保资本充足率满足监管要求的前提下，按照本行公司章程规定，本行在依法弥补亏损、提取法定公积金和一般准备后，在有可分配税后利润的情况下，可以向本次境外优先股股东派发股息。本次境外优先股股东派发股息的顺序在普通股股东之前。

本行宣派和支付全部境外优先股股息由本行董事会根据股东大会授权决定。若取消全部或部份境外优先股派息，需由股东大会审议批准。如本行全部或部份取消本次境外优先股的派息，自股东大会决议通过次日起，直至恢复全额支付股息前，本行将不会向普通股股东分配利润。

(b) 股息累积方式

本次境外优先股采取非累积股息支付方式，即在本行决议取消全部或部份境外优先股派息的情形下，当期末向境外优先股股东足额派发股息的差额部份不累积至之后的计息期。

(c) 剩余利润分配

本次境外优先股股东按照约定的股息率获得股息后，不再同普通股股东一起参加剩余利润分配。

(d) 强制转股条款

当其他一级资本工具触发事件发生时，即本行的核心一级资本充足率降至 5.125%（或以下）时，本行有权在无需获得境外优先股股东同意的情况下将届时已发行且存续的本次境外优先股按照总金额全部或部份转为 H 股普通股，并使本行的核心一级资本充足率恢复到 5.125% 以上。在部份转股情形下，本次境外优先股按同比例、以同等条件转股。当境外优先股转换为 H 股普通股后，任何条件下不再被恢复为优先股。

当二级资本工具触发事件发生时，本行有权在无需获得境外优先股股东同意的情况下将届时已发行且存续的本次境外优先股按照总金额全部转为 H 股普通股。当本次境外优先股转换为 H 股普通股后，任何条件下不再被恢复为优先股。其中，二级资本工具触发事件是指以下两种情形的较早发生者：(1) 中国银监会认定若不进行转股或减记，本行将无法生存；(2) 相关部门认定若不进行公共部门注资或提供同等效力的支持，本行将无法生存。

(e) 有条件赎回条款

本次境外优先股自发行结束之日起 5 年后，经中国银行业监督管理机构批准并符合相关要求，本行有权赎回全部或部分本次境外优先股。

本次境外优先股的赎回价格为发行价格加当期已宣告但尚未支付的股息。

37 资本公积

本集团

	2018 年 6 月 30 日	2017 年 12 月 31 日
股本溢价	2,990,254	2,990,254
其他	64,615	64,615
合计	<u>3,054,869</u>	<u>3,054,869</u>

本行

	2018 年 6 月 30 日	2017 年 12 月 31 日
股本溢价	2,990,312	2,990,312
其他	64,615	64,615
合计	<u>3,054,927</u>	<u>3,054,927</u>

38 其他综合收益

	本集团		本行	
	自 2018 年 1 月 1 日至 2018 年 6 月 30 日止 6 个月期间	自 2017 年 1 月 1 日至 2017 年 6 月 30 日止 6 个月期间	自 2018 年 1 月 1 日至 2018 年 6 月 30 日止 6 个月期间	自 2017 年 1 月 1 日至 2017 年 6 月 30 日止 6 个月期间
以后将重分类进损益的其他综合收益				
可供出售金融资产公允价值变动				
- 公允价值变动计入其他综合收益	-	6,365	-	6,365
- 因处置转出至当期损益	-	(5,813)	-	(5,813)
- 所得税影响	-	(138)	-	(138)
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资净收益	25,810	-	23,345	-
减：出售 / 减值转入当期损益净额	(14,189)	-	(14,189)	-
所得税影响	(2,905)	-	(2,289)	-
小计	8,716	414	6,867	414
以后不能重分类进损益的其他综合收益				
重新计量设定受益计划负债的变动	12,895	(5,028)	12,895	(5,028)
归属于本行股东的其他综合收益的税后净额	21,611	(4,614)	19,762	(4,614)
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额	1,776	-	-	-
合计	23,387	(4,614)	19,762	(4,614)

39 一般风险准备

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

一般风险准备还包括本行下属子公司根据其所属行业或所属地区适用法规提取的一般风险准备。截至 2018 年 6 月 30 日，本集团一般风险准备余额为人民币 55.20 亿元 (2017 年 12 月 31 日：人民币 55.20 亿元)。

40 利润分配

经本行于 2017 年 5 月 19 日举行的 2016 年度股东大会审议通过，本行截至 2016 年 12 月 31 日止年度的利润分配方案为向全体现有股东派发现金股息，每 10 股派人民币 2.20 元 (税前)，共计约人民币 11.71 亿元。

于资产负债表日的盈余公积为法定盈余公积金和任意盈余公积金。

根据中华人民共和国公司法及公司章程，本行在弥补以前年度亏损后需按净利润 (按财政部颁布的《企业会计准则》及相关规定厘定) 的 10% 提取法定盈余公积金。法定盈余公积金累计额达到本行注册资本的 50% 时，可以不再提取。2017 年度本行提取了约人民币 4.22 亿元的法定盈余公积金。

本行亦根据股东决议提取任意盈余公积金。

41 利息净收入

	本集团		本行	
	自2018年1月1日至2018年6月30日止6个月期间	自2017年1月1日至2017年6月30日止6个月期间	自2018年1月1日至2018年6月30日止6个月期间	自2017年1月1日至2017年6月30日止6个月期间
利息收入				
存放中央银行利息收入	265,786	231,905	265,020	231,428
存放同业及其他金融机构款项				
利息收入	17,054	21,770	9,747	20,968
拆出资金利息收入	197,351	152,537	199,016	152,537
发放贷款及垫款利息收入				
- 公司贷款及垫款	2,614,727	2,416,946	2,593,824	2,397,078
- 个人贷款及垫款	1,065,934	749,395	1,059,197	745,997
- 票据贴现	77,566	4,833	77,566	4,833
买入返售金融资产利息收入	143,024	187,653	143,024	187,653
投资利息收入	4,200,893	4,514,378	4,200,893	4,514,378
应收融资租赁款利息收入	338,414	257,263	-	-
小计	8,920,749	8,536,680	8,548,287	8,254,872
利息支出				
向中央银行借款利息支出	(29,000)	(11,579)	(28,100)	(10,875)
同业及其他金融机构存放款项				
利息支出	(720,013)	(529,435)	(728,207)	(541,447)
拆入资金利息支出	(593,570)	(448,657)	(325,070)	(247,326)
吸收存款利息支出	(2,730,884)	(2,058,860)	(2,726,567)	(2,055,795)
卖出回购金融资产款利息支出	(283,028)	(345,400)	(283,028)	(345,400)
应付债券利息支出	(1,742,630)	(1,083,155)	(1,742,630)	(1,083,155)
小计	(6,099,125)	(4,477,086)	(5,833,602)	(4,283,998)
利息净收入	2,821,624	4,059,594	2,714,685	3,970,874

42 手续费及佣金净收入

本集团

	自 2018 年 1 月 1 日至 2018 年 6 月 30 日止 6 个月期间	自 2017 年 1 月 1 日至 2017 年 6 月 30 日止 6 个月期间
手续费及佣金收入		
代理及托管业务手续费	652,304	568,787
证券承销及咨询业务手续费	228,347	260,436
承兑及担保手续费	61,117	61,004
银行卡手续费	46,071	36,461
其他	6,152	5,419
手续费及佣金收入小计	993,991	932,107
手续费及佣金支出	(35,415)	(22,797)
手续费及佣金净收入	958,576	909,310

本行

	自 2018 年 1 月 1 日至 2018 年 6 月 30 日止 6 个月期间	自 2017 年 1 月 1 日至 2017 年 6 月 30 日止 6 个月期间
手续费及佣金收入		
代理及托管业务手续费	652,281	568,787
证券承销及咨询业务手续费	142,339	75,079
承兑及担保手续费	61,117	61,004
银行卡手续费	46,071	36,449
其他	6,144	5,403
手续费及佣金收入小计	907,952	746,722
手续费及佣金支出	(35,275)	(22,691)
手续费及佣金净收入	872,677	724,031

43 投资净收益 / (损失)

本集团

	自 2018 年 1 月 1 日至 2018 年 6 月 30 日止 6 个月期间	自 2017 年 1 月 1 日至 2017 年 6 月 30 日止 6 个月期间
金融资产投资净收益		
- 债券投资	(57,140)	(95,601)
- 债权投资	1,236,624	28,138
- 其他	32,178	-
权益法核算的长期股权投资	26,331	18,810
合计	1,237,993	(48,653)

本行

	自 2018 年 1 月 1 日至 2018 年 6 月 30 日止 6 个月期间	自 2017 年 1 月 1 日至 2017 年 6 月 30 日止 6 个月期间
金融资产投资净收益		
- 债券投资	(62,571)	(95,601)
- 债权投资	1,236,624	28,138
- 其他	32,178	-
权益法核算的长期股权投资	26,331	18,810
合计	1,232,562	(48,653)

44 公允价值变动净收益 / (损失)

本集团及本行

	自 2018 年 1 月 1 日至 2018 年 6 月 30 日止 6 个月期间	自 2017 年 1 月 1 日至 2017 年 6 月 30 日止 6 个月期间
以公允价值计量且其变动计入当期损益的		
金融投资	395,661	(7,697)
衍生金融工具	54,659	-
合计	450,320	(7,697)

45 业务及管理费

	本集团		本行	
	自 2018 年 1 月 1 日至 2018 年 6 月 30 日止 6 个月期间	自 2017 年 1 月 1 日至 2017 年 6 月 30 日止 6 个月期间	自 2018 年 1 月 1 日至 2018 年 6 月 30 日止 6 个月期间	自 2017 年 1 月 1 日至 2017 年 6 月 30 日止 6 个月期间
职工薪酬费用				
- 工资、奖金及津贴	564,625	448,878	539,020	424,356
- 社会保险费及企业年金	110,743	89,795	106,016	86,891
- 补充退休福利	3,485	461	3,485	461
- 职工福利费	74,580	45,177	73,052	41,148
- 住房公积金	33,067	26,696	32,086	26,171
- 其他职工福利	16,225	13,056	15,423	12,096
小计	802,725	624,063	769,082	591,123
折旧及摊销	147,843	122,082	145,666	120,736
租金及物业管理费	97,448	84,964	93,630	80,638
办公费用	27,132	32,359	26,487	32,005
其他一般及行政费用	310,213	227,727	299,993	220,052
合计	1,385,361	1,091,195	1,334,858	1,044,554

46 资产减值损失

本集团

	自 2018 年 1 月 1 日至 2018 年 6 月 30 日止 6 个月期间	自 2017 年 1 月 1 日至 2017 年 6 月 30 日止 6 个月期间
发放贷款及垫款减值损失	503,387	640,145
应收款项类投资减值损失	-	20,000
以摊余成本计量的金融投资减值损失	140,647	-
以公允价值计量且其变动计入其他综合 收益的金融投资减值损失	(564)	-
应收融资租赁款减值损失	74,772	89,947
买入返售金融资产减值损失	769	-
拆出资金减值损失	(195)	-
存放同业及其他金融机构款项减值损失	(371)	-
表外信贷承诺减值损失	(21,922)	3,479
其他	-	(16,465)
合计	696,523	737,106

本行

	自 2018 年 1 月 1 日至 2018 年 6 月 30 日止 6 个月期间	自 2017 年 1 月 1 日至 2017 年 6 月 30 日止 6 个月期间
发放贷款及垫款减值损失	484,742	635,994
应收款项类投资减值损失	-	20,000
以摊余成本计量的金融投资 减值损失	140,647	-
以公允价值计量且其变动计入其他综合 收益的金融投资减值损失	(564)	-
买入返售金融资产减值损失	769	-
拆出资金减值损失	(195)	-
存放同业及其他金融机构款项减值损失	(371)	-
表外信贷承诺准备金	(21,922)	3,479
合计	603,106	659,473

47 所得税费用

(1) 所得税费用组成：

	本集团		本行	
	自 2018 年 1 月 1 日至 2018 年 6 月 30 日止 6 个月期间	自 2017 年 1 月 1 日至 2017 年 6 月 30 日止 6 个月期间	自 2018 年 1 月 1 日至 2018 年 6 月 30 日止 6 个月期间	自 2017 年 1 月 1 日至 2017 年 6 月 30 日止 6 个月期间
当期所得税	537,303	719,661	507,763	669,977
递延所得税	172,480	(38,605)	186,705	(25,799)
以前年度所得税调整	(55,947)	1,670	(61,396)	-
合计	653,836	682,726	633,072	644,178

(2) 所得税费用与会计利润的关系如下：

	注	本集团		本行	
		自 2018 年 1 月 1 日至 2018 年 6 月 30 日止 6 个月期间	自 2017 年 1 月 1 日至 2017 年 6 月 30 日止 6 个月期间	自 2018 年 1 月 1 日至 2018 年 6 月 30 日止 6 个月期间	自 2017 年 1 月 1 日至 2017 年 6 月 30 日止 6 个月期间
税前利润		3,036,601	3,007,725	2,982,816	2,854,058
法定税率		25%	25%	25%	25%
按法定税率计算的所得税		759,150	751,931	745,704	713,515
不可作纳税抵扣的项目	(a)	(575)	2,248	1,275	1,712
免税收入	(b)	(52,522)	(73,123)	(52,511)	(71,049)
未确认递延所得税亏损		3,730	-	-	-
以前年度所得税调整		(55,947)	1,670	(61,396)	-
所得税费用		653,836	682,726	633,072	644,178

(a) 不可抵扣支出主要为不可抵扣的职工福利费、业务招待费。

(b) 免税收入主要为免税国债及地方政府债券利息收入及对联营企业的投资收益。

48 基本及稀释每股收益

	注	自 2018 年 1 月 1 日至 2018 年 6 月 30 日止 6 个月期间	自 2017 年 1 月 1 日至 2017 年 6 月 30 日止 6 个月期间
归属于本行普通股股东的净利润		2,366,553	2,271,396
普通股加权平均数 (千股)	(a)	5,321,932	5,321,932
归属于本行普通股股东的基本 / 稀释 每股收益 (人民币元)		0.44	0.43

(a) 普通股加权平均数 (千股)

	自2018年1月 1日至2018年 6月30日止 6个月期间	自2017年1月 1日至2017年 6月30日止 6个月期间
期初普通股股数	5,321,932	5,321,932
新增普通股加权平均数	-	-
普通股加权平均数	5,321,932	5,321,932

49 现金流量表补充资料

(1) 将净利润调节为经营活动的现金流量：

	本集团		本行	
	自2018年1月 1日至2018年 6月30日止 6个月期间	自2017年1月 1日至2017年 6月30日止 6个月期间	自2018年1月 1日至2018年 6月30日止 6个月期间	自2017年1月 1日至2017年 6月30日止 6个月期间
净利润	2,382,765	2,324,999	2,349,744	2,209,880
加：资产减值损失	696,523	737,106	603,106	659,473
折旧及摊销	147,843	122,082	145,666	120,736
公允价值变动净(收益)/损失	(450,320)	7,697	(450,320)	7,697
投资收益	(1,298,473)	(52,266)	(1,293,042)	(52,266)
处置固定资产净损失	2	-	2	-
发行债券利息支出	1,742,630	1,083,155	1,742,630	1,083,155
递延所得税资产净额的减少/(增加)	172,480	(38,605)	186,705	(25,799)
金融投资利息收入	(4,009,774)	(4,269,735)	(4,009,774)	(4,269,735)
未实现汇兑净(损失)/收益	(167,814)	66,109	(167,814)	66,109
经营性应收项目的增加	(10,180,286)	(47,165,679)	(6,704,946)	(44,890,976)
经营性应付项目的减少	7,921,702	34,049,570	3,841,611	31,283,809
经营活动使用的现金流量净额	(3,042,722)	(13,135,567)	(3,756,432)	(13,807,917)

(2) 现金及现金等价物净变动情况：

	本集团		本行	
	自 2018 年 1 月 1 日至 2018 年 6 月 30 日止 6 个月期间	自 2017 年 1 月 1 日至 2017 年 6 月 30 日止 6 个月期间	自 2018 年 1 月 1 日至 2018 年 6 月 30 日止 6 个月期间	自 2017 年 1 月 1 日至 2017 年 6 月 30 日止 6 个月期间
现金及现金等价物的期末余额	17,963,995	20,747,119	16,788,642	19,900,806
减：现金及现金等价物的期初余额	(19,254,054)	(16,122,799)	(18,824,747)	(16,016,396)
现金及现金等价物净 (减少) / 增加额	(1,290,059)	4,624,320	(2,036,105)	3,884,410

(3) 现金及现金等价物分析如下：

	本集团		本行	
	2018 年 6 月 30 日	2017 年 12 月 31 日	2018 年 6 月 30 日	2017 年 12 月 31 日
库存现金	924,071	768,348	915,789	760,265
存放中央银行款项	14,870,917	12,122,850	14,799,617	12,116,346
原始到期日在三个月及以内的 存放同业及其他金融机构款项	2,069,007	4,598,622	1,073,236	4,183,902
原始到期日在三个月及以内的 拆出资金	100,000	1,764,234	-	1,764,234
现金及现金等价物合计	17,963,995	19,254,054	16,788,642	18,824,747

50 关联方关系及交易

(1) 关联方关系

(a) 主要股东

主要股东包括本行持股 5% 或以上的股东。

对本行的直接持股比例：

	2018 年 6 月 30 日	2017 年 12 月 31 日
郑州市财政局	9.22%	9.22%

(b) 本行的子公司及联营公司

有关本行子公司及联营公司的详细信息载于附注 17。

(c) 本行的其他关联方

其他关联方可为自然人或法人，包括本行董事、监事、高级管理人员及与其关系密切的家庭成员，以及本行董事、监事、高级管理人员及与其关系密切的家庭成员控制的或共同控制的实体及其子公司及附注 50(1)(a) 所载本行主要股东或其控股股东控制或共同控制的实体。其他关联方亦包括本行退休福利计划。

(2) 关联方交易及余额

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

(a) 与主要股东之间的交易

	2018 年 6 月 30 日	2017 年 12 月 31 日
期 / 年末余额：		
吸收存款	186,765	190,355
应付利息	18	20
其他负债	64,285	64,285
	自 2018 年 1 月 1 日至 2018 年 6 月 30 日止 6 个月期间	自 2017 年 1 月 1 日至 2017 年 6 月 30 日止 6 个月期间
本期交易：		
利息支出	332	567

(b) 与子公司之间的交易

	2018 年 6 月 30 日	2017 年 12 月 31 日
期 / 年末余额：		
同业及其他金融机构存放款项	387,262	278,519
应付利息	482	341
	自 2018 年 1 月 1 日至 2018 年 6 月 30 日止 6 个月期间	自 2017 年 1 月 1 日至 2017 年 6 月 30 日止 6 个月期间
本期交易：		
利息收入	-	1,987
利息支出	8,937	12,039

与子公司之间的重大往来金额及交易均已在合并报表中抵销。

(c) 与联营公司之间的交易

	2018 年 6 月 30 日	2017 年 12 月 31 日
期 / 年末余额：		
存放和拆放同业及其他金融机构款项	50,912	100,909
应收利息	69	151
同业及其他金融机构存放和拆入款项	290,247	319,997
应付利息	2,420	355
	自 2018 年 1 月 1 日至 2018 年 6 月 30 日止 6 个月期间	自 2017 年 1 月 1 日至 2017 年 6 月 30 日止 6 个月期间
本期交易：		
利息收入	1,250	816
利息支出	5,442	434

(d) 与其他重要关联方之间的交易

	2018 年 6 月 30 日	2017 年 12 月 31 日
期 / 年末余额：		
发放贷款及垫款	2,528,859	3,803,531
以摊余成本计量的金融投资	5,526,650	-
应收款项类投资	-	3,697,000
应收利息	10,208	34,777
吸收存款	12,190,858	8,642,052
同业及其他金融机构存放和拆入款项	246,726	252,526
应付利息	16,325	14,717

	自 2018 年 1 月 1 日至 2018 年 6 月 30 日止 6 个月期间	自 2017 年 1 月 1 日至 2017 年 6 月 30 日止 6 个月期间
本期交易：		
利息收入	249,609	38,512
利息支出	33,369	13,656
(3) 关键管理人员		
(a) 与关键管理人员之间的交易		

	2018 年 6 月 30 日	2017 年 12 月 31 日
期 / 年末余额：		
发放贷款及垫款	16,055	13,076
应收利息	18	10
吸收存款	16,962	14,170
应付利息	32	22

	自 2018 年 1 月 1 日至 2018 年 6 月 30 日止 6 个月期间	自 2017 年 1 月 1 日至 2017 年 6 月 30 日止 6 个月期间
本期交易：		
利息收入	347	176
利息支出	79	53

(b) 关键管理人员薪酬

	自 2018 年 1 月 1 日至 2018 年 6 月 30 日止 6 个月期间	自 2017 年 1 月 1 日至 2017 年 6 月 30 日止 6 个月期间
薪金及其他酬金	18,389	17,403
社会保险福利、住房公积金等单位缴存部分	1,575	1,556
合计	19,964	18,959

本行于截至 2018 年 6 月 30 日止 6 个月期间和自 2017 年 1 月 1 日至 2017 年 6 月 30 日止 6 个月期间均未提供给关键管理人员退休福利计划、离职计划及其他长期福利等支出。

51 分部报告

(1) 业务分部

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

公司银行业务

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

零售银行业务

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

资金业务

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

其他业务

该分部主要包括权益投资及相关收益以及不能构成单个报告分部的任何其他业务。

分部资产及负债和分部收入、费用及经营业绩是按照本集团会计政策计量。

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

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

本集团

	自 2018 年 1 月 1 日至 2018 年 6 月 30 日止 6 个月期间				
	公司银行业务	零售银行业务	资金业务	其他业务	合计
营业收入					
对外利息净收入	1,309,070	605,306	907,248	-	2,821,624
分部间利息净收入 / (支出)	1,018,348	408,421	(1,426,769)	-	-
利息净收入 / (支出)	2,327,418	1,013,727	(519,521)	-	2,821,624
手续费及佣金净收入	234,631	57,890	666,055	-	958,576
投资净收益	13,100	-	1,198,562	26,331	1,237,993
公允价值变动净收益	-	-	450,320	-	450,320
汇兑净损失	-	-	(316,614)	-	(316,614)
其他业务收入	-	-	-	6,596	6,596
其他收益	-	-	-	971	971
营业收入合计	2,575,149	1,071,617	1,478,802	33,898	5,159,466
税金及附加	(26,668)	(10,360)	(6,370)	-	(43,398)
业务及管理费	(556,238)	(433,509)	(393,939)	(1,675)	(1,385,361)
资产减值损失	(317,423)	(238,814)	(140,286)	-	(696,523)
其他业务成本	(10)	-	-	-	(10)
营业支出合计	(900,339)	(682,683)	(540,595)	(1,675)	(2,125,292)
营业利润	1,674,810	388,934	938,207	32,223	3,034,174
加：营业外收入	-	-	-	3,243	3,243
减：营业外支出	-	-	-	(816)	(816)
利润总额	1,674,810	388,934	938,207	34,650	3,036,601
其他分部信息					
- 折旧及摊销	36,108	70,482	41,253	-	147,843
- 资本性支出	102,036	79,523	72,264	307	254,130

	2018 年 6 月 30 日				
	公司银行业务	零售银行业务	资金业务	其他业务	合计
分部资产	143,445,383	52,062,857	245,229,739	1,527,962	442,265,941
递延所得税资产					1,370,089
资产合计					443,636,030
分部负债 / 负债合计	194,051,251	73,059,285	139,664,803	1,970,132	408,745,471
信贷承诺	70,989,664	1,376,115	-	-	72,365,779

本集团

	自 2017 年 1 月 1 日至 2017 年 6 月 30 日止 6 个月期间				
	公司银行业务	零售银行业务	资金业务	其他业务	合计
营业收入					
对外利息净收入	1,443,954	344,064	2,271,576	-	4,059,594
分部间利息净收入 / (支出)	204,201	509,798	(713,999)	-	-
利息净收入	1,648,155	853,862	1,557,577	-	4,059,594
手续费及佣金净收入	373,619	98,417	437,274	-	909,310
投资净 (损失) / 收益	-	-	(67,463)	18,810	(48,653)
公允价值变动净损失	-	-	(7,697)	-	(7,697)
汇兑净损失	-	-	(54,683)	-	(54,683)
其他业务收入	-	-	-	9,541	9,541
营业收入合计	2,021,774	952,279	1,865,008	28,351	4,867,412
税金及附加	(13,741)	(3,478)	(18,036)	-	(35,255)
业务及管理费	(517,309)	(261,170)	(310,066)	(2,650)	(1,091,195)
资产减值损失	(457,067)	(260,039)	(20,000)	-	(737,106)
其他业务成本	-	-	-	(7,020)	(7,020)
营业支出合计	(988,117)	(524,687)	(348,102)	(9,670)	(1,870,576)
营业利润	1,033,657	427,592	1,516,906	18,681	2,996,836
加：营业外收入	-	-	-	11,225	11,225
减：营业外支出	-	-	-	(336)	(336)
利润总额	1,033,657	427,592	1,516,906	29,570	3,007,725
其他分部信息					
- 折旧及摊销	64,385	38,499	19,198	-	122,082
- 资本性支出	76,073	38,406	45,597	390	160,466

	2017 年 6 月 30 日				
	公司银行业务	零售银行业务	资金业务	其他业务	合计
分部资产	131,319,941	44,220,935	239,311,927	1,672,057	416,524,860
递延所得税资产					1,009,800
资产合计					417,534,660
分部负债 / 负债合计	178,024,474	71,961,775	142,436,764	2,038,552	394,461,565
信贷承诺	58,685,842	1,164,446	-	-	59,850,288

(2) 地区信息

本集团主要是于中国河南省经营，本集团主要客户和资产均位于中国河南省。

52 风险管理

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

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

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

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

(1) 信用风险

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

信贷业务

董事会负责制定本集团风险管理战略和可接受的总体风险水平，并对本集团的风险控制程序进行监察和对风险状况及风险管理策略进行定期评估，确保不同业务的各类信用风险均得到适当发现、评估、计算及监察。授信管理部负责信用风险管理。授信审批部、公司业务部、零售业务部、小企业金融事业部、金融同业部及金融市场部均根据本集团的风险管理政策及程序进行信贷业务。本集团采用贷款风险分类方法管理贷款组合风险。

资金业务

本集团的资金业务所面对的信用风险是由投资业务和同业业务产生的。本集团通过应用资金业务及同业业务的内部信用评级设定信用额度来管理信用风险敞口。集团通过系统实时监控信用风险敞口，并会定期重检及调整信用额度。

以下信用风险相关政策适用年度：2017 年度：

贷款按风险程度分为正常、关注、次级、可疑及损失五类。后三类被视为已减值贷款及垫款，当一项或多项事件发生证明客观减值证据存在，并可能出现损失时，该贷款被界定为已减值贷款及垫款。减值损失将视情况以组合或个别方式评估。

以下信用风险相关政策适用期间：自 2018 年 1 月 1 日至 2018 年 6 月 30 日止 6 个月期间：

预期信用损失的计量

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

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

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

(i) 信用风险显著增加

当触发某个或多个定量、定性标准或上限指标时，本集团认为金融工具的信用风险已发生显著增加。

如果借款人被列入预警清单并且满足以下一个或多个标准：

- 信用利差显著上升
- 借款人出现业务、财务和经济状况的重大不利变化
- 申请宽限期或债务重组
- 借款人经营情况的重大不利变化
- 担保物价值变低（仅针对抵质押贷款）
- 出现现金流/流动性问题的早期迹象，例如应付账款/贷款还款的延期
- 如果借款人在合同付款日后逾期超过 30 天仍未付款。

本集团对贷款及资金业务相关的金融工具使用预警清单监控信用风险，并在交易对手层面进行定期评估。用于识别信用风险显著增加的标准由管理层定期监控并复核其适当性。

截至 2018 年 6 月 30 日，本集团未将任何金融工具视为具有较低信用风险而不再比较资产负债表日的信用风险与初始确认时相比是否显著增加。

(ii) 违约及已发生信用减值资产的定义

当金融工具符合以下一项或多项条件时，本集团将该金融资产界定为已发生违约，其标准与已发生信用减值的定义一致：

(1) 定量标准。

借款人在合同付款日后逾期超过 90 天仍未付款。

(2) 定性标准。

借款人满足“难以还款”的标准，表明借款人发生重大财务困难，包括：

- 借款人长期处于宽限期
- 借款人死亡
- 借款人破产
- 借款人违反合同中对债务人约束的条款（一项或多项）
- 由于借款人财务困难导致相关金融资产的活跃市场消失
- 债权人由于借款人的财务困难作出让步
- 借款人很可能破产
- 购入资产时获得了较高折扣、购入时资产已经发生信用损失

上述标准适用于本集团所有的金融工具，且与内部信用风险管理所采用的违约定义一致。

(iii) 以组合方式计量损失准备。

在按照组合方式计提预期信用损失准备时，本集团已将具有类似风险特征的敞口进行归类。在进行分组时，本集团获取了充分的信息，确保其统计上的可靠性。本集团对个人贷款和公司贷款分别按组合计量，其中公司贷款参考行业、担保物类型、信用评级等信息。本集团对第三阶段贷款按单项进行减值评估。

(iv) 对参数、假设及估计技术的说明

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

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

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

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

12 个月及整个存续期的违约风险敞口根据预期还款安排确定，不同类型的产品将有所不同。

- 对于分期还款以及一次性偿还的贷款，本集团根据合同约定的还款计划确定 12 个月或整个存续期违约敞口，并针对预期借款人作出的超额还款和提前还款/再融资进行调整。
- 对于循环信贷产品，本集团使用已提取贷款余额加上“信用转换系数”估计剩余限额内的提款，来预测违约风险敞口。基于本集团的近期违约数据分析，这些假设因产品类型及限额利用率的差异而有所不同。
- 本集团根据对影响违约后回收的因素来确定 12 个月及整个存续期的违约损失率。不同产品类型的违约损失率有所不同。
- 对于担保贷款，本集团主要根据担保物类型及预期价值、强制出售时的折扣率、回收时间及预计的收回成本等确定违约损失率。
- 对于信用贷款，由于从不同借款人可回收金额差异有限，所以本集团通常在产品层面确定违约损失率。该违约损失率受到回收策略的影响，上述回收策略包括贷款转让计划及定价。
- 在确定 12 个月及整个存续期违约概率、违约敞口及违约损失率时应考虑前瞻性经济信息。考虑的前瞻性因素因产品类型的不同而有所不同。

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

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

本报告期内，估计技术或关键假设未发生重大变化。

(a) 最大信用风险敞口

本集团所承受的最大信用风险敞口为报告期末每项金融资产的账面价值。于报告期末就表外项目承受的最大信用风险敞口已在附注 54(1)中披露。

(b) 发放贷款及垫款

(i) 于 2018 年 6 月 30 日，本集团发放贷款及垫款分析如下：

	2018 年 6 月 30 日
评估未来 12 个月预期信用损失的贷款及垫款余额	
- 已逾期未发生信用减值	860,306
- 未逾期未发生信用减值	131,191,725
小计	132,052,031
评估整个存续期预期信用损失-未发生 信用减值的贷款及垫款余额	
- 已逾期未发生信用减值	1,735,291
- 未逾期未发生信用减值	1,482,068
小计	3,217,359
评估整个存续期预期信用损失-已发生 信用减值的贷款及垫款余额	
- 已逾期已发生信用减值	3,920,841
- 未逾期已发生信用减值	228
小计	3,921,069
减：减值损失准备	(4,364,401)
净值	134,826,058

(ii) 未逾期未发生信用减值

于 2018 年 6 月 30 日，本集团未逾期未发生信用减值的发放贷款及垫款的信用风险分析如下：

	2018 年 6 月 30 日
企业贷款及垫款	95,558,266
个人贷款及垫款	37,115,527
总额合计	132,673,793

(iii) 已逾期未发生信用减值

于 2018 年 6 月 30 日，本集团已逾期未发生信用减值的各类发放贷款及垫款的逾期分析如下：

	2018 年 6 月 30 日		
	逾期 1 个月以内 (含 1 个月)	逾期 1 至 3 个月 (含 3 个月)	合计
企业贷款及垫款	781,578	1,305,477	2,087,055
个人贷款及垫款	164,223	344,319	508,542
合计	945,801	1,649,796	2,595,597

于 2018 年 6 月 30 日，本集团对已逾期未发生信用减值的发放贷款及垫款持作抵押品的有关抵押物的公允价值如下：

	2018 年 6 月 30 日
已逾期未发生信用减值贷款及垫款的抵押物的公允价值	2,226,341

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

(iv) 已发生信用减值贷款

于 2018 年 6 月 30 日，本集团已发生信用减值发放贷款及垫款分析如下：

	2018 年 6 月 30 日
原值	
- 企业贷款及垫款	2,801,298
- 个人贷款及垫款	1,119,771
小计	3,921,069
减值准备	
- 企业贷款及垫款	(1,593,668)
- 个人贷款及垫款	(672,467)
小计	(2,266,135)
净值	
- 企业贷款及垫款	1,207,630
- 个人贷款及垫款	447,304
合计	1,654,934
持有已减值贷款及垫款抵押物的公允价值	2,222,506

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

(v) 于 2017 年 12 月 31 日，本集团发放贷款及垫款分析如下：

	2017 年 12 月 31 日
发放贷款及垫款总额	
未逾期末减值	121,576,757
已逾期末减值	4,954,035
已减值	1,925,686
小计	128,456,478
减：减值损失准备	
未逾期末减值	(2,500,249)
已逾期末减值	(719,329)
已减值	(780,958)
小计	(4,000,536)
净值	
未逾期末减值	119,076,508
已逾期末减值	4,234,706
已减值	1,144,728
总计	124,455,942

(vi) 未逾期末减值

于 2017 年 12 月 31 日，本集团未逾期末减值的发放贷款及垫款的信用风险分析如下：

	2017 年 12 月 31 日
企业贷款及垫款	89,263,328
个人贷款及垫款	32,313,429
总额合计	121,576,757

(vii) 已逾期未减值

于2017年12月31日，本集团已逾期未减值的各类发放贷款及垫款的逾期分析如下：

	2017年12月31日				合计
	逾期 1个月以内 (含1个月)	逾期 1至3个月 (含3个月)	逾期 3个月至1年 (含1年)	逾期 1年以上	
企业贷款及垫款	971,263	1,676,854	779,303	34,785	3,462,205
个人贷款及垫款	369,630	519,940	478,327	123,933	1,491,830
总额合计	1,340,893	2,196,794	1,257,630	158,718	4,954,035

于2017年12月31日，本集团对已逾期未减值的发放贷款及垫款持作抵押品的有关抵押物的公允价值如下：

2017年
12月31日

已逾期未减值贷款及垫款的抵押物的公允价值 3,252,167

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

(viii) 已减值贷款

于 2017 年 12 月 31 日，本集团已减值发放贷款及垫款分析如下：

	2017 年 12 月 31 日
原值	
- 企业贷款及垫款	1,617,673
- 个人贷款及垫款	308,013
小计	1,925,686
减值准备	
- 企业贷款及垫款	(640,455)
- 个人贷款及垫款	(140,503)
小计	(780,958)
净值	
- 企业贷款及垫款	977,218
- 个人贷款及垫款	167,510
合计	1,144,728
持有已减值贷款及垫款抵押物的公允价值	1,313,544

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

(ix) 已重组的贷款和垫款

重组是基于自愿或在一定程度上由法院监督的程序，通过此程序，本集团与借款人及 / 或其担保人 (如有) 重新确定贷款条款。重组通常因借款人的财务状况恶化或借款人无法如期还款而做出。只有在借款人经营具有良好前景的情况下，本集团才会考虑重组不良贷款。此外，本集团在批准贷款重组前，通常会要求增加担保、质押及 / 或抵押物，或要求由还款能力较强的借款人承担。重组最常见于定期贷款。2018 年 6 月 30 日本集团无重组贷款 (2017 年 12 月 31 日，本集团无重组贷款)。

(c) 应收同业及其他金融机构款项

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

本集团

于 2018 年 6 月 30 日，本集团应收同业及其他金融机构款项未逾期且未发生信用减值。
于 2017 年 12 月 31 日，本集团应收同业及其他金融机构款项未逾期未减值。

	2018 年 6 月 30 日	2017 年 12 月 31 日
总额		
- A 至 AAA 级	17,489,608	22,775,611
- B 至 BBB 级	1,215,659	1,123,835
- 无评级	56,614	529,207
合计	18,761,881	24,428,653

(d) 债券

债券的信用风险主要来自发行人可能不履行付款或清盘。由不同发行人发行的债券通常带有不同程度的信用风险。

本集团

于 2018 年 6 月 30 日，按发行人种类划分的本集团债券信用风险敞口总额的分析如下：

	2018 年 6 月 30 日
账面价值	
未逾期未发生信用减值	
- 政府	22,240,547
- 政策性银行	30,444,701
- 银行及其他金融机构	3,667,892
- 企业实体	9,790,919
未逾期已发生信用减值	
- 企业实体	263,847
合计	66,407,906

于 2017 年 12 月 31 日，按发行人种类划分的本集团债券信用风险敞口总额的分析如下：

	2017 年 12 月 31 日
账面价值	
未逾期未减值	
- 政府	20,177,393
- 政策性银行	30,253,171
- 银行及其他金融机构	6,283,256
- 企业实体	7,505,397
合计	64,219,217

(e) 以摊余成本计量的金融投资

本集团

2018 年 6 月 30 日

评估未来 12 个月预期信用损失的以摊余成本计量的金融投资余额	
- 已逾期未发生信用减值	200,000
- 未逾期未发生信用减值	163,897,847
小计	164,097,847
评估整个存续期预期信用损失-未发生信用减值的以摊余成本计量的金融投资余额	-
评估整个存续期预期信用损失-已发生信用减值的以摊余成本计量的金融投资余额	
- 未逾期已发生信用减值	263,847
- 已逾期已发生信用减值	1,776,561
小计	2,040,408
减：减值损失准备	(1,301,310)
总计	164,836,945
持有已发生信用减值以摊余成本计量的金融投资的抵押物的公允价值	2,418,753

(f) 应收款项类投资

本集团

	2017 年 12 月 31 日
应收款项类投资	
未逾期末减值	114,379,282
已逾期末减值	2,525,000
已减值	206,561
小计	117,110,843
减：减值准备	
未逾期末减值	(440,622)
已逾期末减值	(117,830)
已减值	(81,561)
小计	(640,013)
净值	
未逾期末减值	113,938,660
已逾期末减值	2,407,170
已减值	125,000
合计	116,470,830
已逾期末减值应收款项类金融投资的抵押物的 公允价值	4,486,208
持有已减值应收款项类金融投资的抵押物的公 允价值	125,000

(2) 市场风险

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

董事会负责审批执行市场风险管理的政策，确定本集团可以承受的市场风险水平，并授权风险管理委员会监督市场风险管理工作。计财部、贸易融资部、金融市场部及风险管理部共同负责识别、计量、监测及报告市场风险。

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

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

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

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

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

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

(a) 利率风险

本集团的利率风险主要包括来自商业银行业务的重定价风险和资金交易头寸的风险。

(i) 重定价风险

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

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

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

本集团

	2018 年 6 月 30 日					
	合计	不计息	3 个月内 (含 3 个月)	3 个月至 1 年 (含 1 年)	1 年至 5 年 (含 5 年)	5 年以上
资产						
现金及存放中央银行款项	45,853,549	1,133,113	44,720,436	-	-	-
存放和拆放同业及其他						
金融机构款项	8,620,803	242,265	5,873,502	2,416,637	83,399	5,000
买入返售金融资产	10,141,078	-	10,141,078	-	-	-
发放贷款及垫款 (注(1))	134,826,058	-	92,077,782	37,820,346	3,026,480	1,901,450
投资 (注(2))	223,479,375	48,027,058	17,028,393	22,726,947	95,528,508	40,168,469
应收融资租赁款	13,334,024	-	10,862,359	2,471,665	-	-
其他	7,381,143	7,313,758	-	67,385	-	-
资产总计	443,636,030	56,716,194	180,703,550	65,502,980	98,638,387	42,074,919
负债						
向中央银行借款	1,599,000	-	28,000	1,571,000	-	-
同业及其他金融机构						
存放款项和拆入资金	45,823,187	-	15,689,369	29,733,818	400,000	-
卖出回购金融资产款	19,724,750	-	19,724,750	-	-	-
吸收存款	263,112,725	429,732	150,738,834	59,100,712	44,040,187	8,803,260
应付债券	71,367,376	-	21,725,974	39,646,635	9,994,767	-
其他	7,118,433	7,073,396	-	45,037	-	-
负债总额	408,745,471	7,503,128	207,906,927	130,097,202	54,434,954	8,803,260
资产负债缺口	34,890,559	49,213,066	(27,203,377)	(64,594,222)	44,203,433	33,271,659

	2017年12月31日					
	合计	不计息	3个月内 (含3个月)	3个月至1年 (含1年)	1年至5年 (含5年)	5年以上
资产						
现金及存放中央银行款项	45,635,132	1,179,134	44,455,998	-	-	-
存放和拆放同业及其他						
金融机构款项	20,021,177	303,103	8,365,841	11,339,733	7,500	5,000
买入返售金融资产	4,407,476	-	4,407,476	-	-	-
发放贷款及垫款 (注(1))	124,455,942	-	90,087,783	31,717,262	2,219,858	431,039
投资 (注(2))	222,954,437	288,591	31,217,809	41,466,381	102,898,199	47,083,457
应收融资租赁款	10,490,994	-	7,868,449	2,622,545	-	-
其他	7,863,729	7,500,984	362,745	-	-	-
资产总计	435,828,887	9,271,812	186,766,101	87,145,921	105,125,557	47,519,496
负债						
向中央银行借款	1,599,550	-	1,000,000	599,550	-	-
同业及其他金融机构						
存放款项和拆入资金	51,282,755	-	14,174,466	37,008,289	100,000	-
卖出回购金融资产款	14,085,500	-	14,085,500	-	-	-
吸收存款	255,407,398	295,136	150,653,254	59,072,809	45,386,199	-
应付债券	73,170,060	-	20,590,717	42,585,365	9,993,978	-
其他	6,844,259	6,811,949	-	32,310	-	-
负债总额	402,389,522	7,107,085	200,503,937	139,298,323	55,480,177	-
资产负债缺口	33,439,365	2,164,727	(13,737,836)	(52,152,402)	49,645,380	47,519,496

(1) 本集团于2018年6月30日及2017年12月31日“3个月内(含3个月)”发放贷款及垫款分别包括逾期贷款和垫款(扣除减值准备后)人民币38.99亿元及人民币53.79亿元。

(2)(i) 于2017年12月31日,本集团的投资包括以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资、可供出售金融资产、持有至到期投资、应收款项类投资以及对联营公司投资。本集团于2017年12月31日的“3个月内(含3个月)”逾期投资(扣除减值准备后)为人民币24.72亿元。

(2)(ii) 于2018年6月30日,本集团的投资包括以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资、以摊余成本计量的金融投资以及对联营公司投资。本集团于2018年6月30日的“3个月内(含3个月)”逾期投资(扣除减值准备后)为人民币13.39亿元。

(ii) 利率敏感性分析

本集团

	2018 年 6 月 30 日	2017 年 12 月 31 日
<u>净利润变动</u>	<u>(减少) / 增加</u>	<u>(减少) / 增加</u>
收益率曲线平行		
上移 100 个		
基点	(567,368)	(386,729)
收益率曲线平行		
下移 100 个		
基点	567,368	386,729
	2018 年 6 月 30 日	2017 年 12 月 31 日
<u>股东权益变动</u>	<u>(减少) / 增加</u>	<u>(减少) / 增加</u>
收益率曲线平行		
上移 100 个		
基点	(639,447)	(414,627)
收益率曲线平行		
下移 100 个		
基点	593,414	370,456

上述敏感性分析基于一个静态的利率风险资产负债敞口。有关的分析仅衡量一年内利率变化，反映为一年内本集团资产和负债的重新定价按年化计算对本集团净利润和股东权益的影响。上述敏感性分析基于以下假设：

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

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

(b) 外汇风险

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

本集团于报告期末的外汇风险敞口如下：

本集团

	2018年6月30日			
	人民币	美元 (折合人民币)	其他 (折合人民币)	合计 (折合人民币)
资产				
现金及存放中央银行款项	45,238,810	612,540	2,199	45,853,549
存放和拆放同业及其他				
金融机构款项	2,024,692	6,582,437	13,674	8,620,803
买入返售金融资产	10,141,078	-	-	10,141,078
发放贷款及垫款	134,154,583	671,475	-	134,826,058
投资(注(1))	215,661,673	7,393,913	423,789	223,479,375
应收融资租赁款	13,334,024	-	-	13,334,024
其他	6,752,587	628,556	-	7,381,143
资产总值	427,307,447	15,888,921	439,662	443,636,030
负债				
向中央银行借款	1,599,000	-	-	1,599,000
同业及其他金融机构存放				
款项和拆入资金	45,311,907	511,280	-	45,823,187
卖出回购金融资产款	19,724,750	-	-	19,724,750
吸收存款	254,987,965	8,124,494	266	263,112,725
应付债券	71,367,376	-	-	71,367,376
其他	6,343,868	203,384	571,181	7,118,433
负债总额	399,334,866	8,839,158	571,447	408,745,471
净头寸	27,972,581	7,049,763	(131,785)	34,890,559
表外信贷承担	69,798,397	2,489,719	77,663	72,365,779

	2017 年 12 月 31 日			
	人民币	美元	其他	合计
		(折合人民币)	(折合人民币)	(折合人民币)
资产				
现金及存放中央银行款项	44,768,691	864,676	1,765	45,635,132
存放和拆放同业及其他				
金融机构款项	1,252,260	18,512,003	256,914	20,021,177
买入返售金融资产	4,407,476	-	-	4,407,476
发放贷款及垫款	123,401,784	1,054,158	-	124,455,942
投资 (注(1))	217,464,588	5,239,125	250,724	222,954,437
应收融资租赁款	10,490,994	-	-	10,490,994
其他	7,641,607	222,122	-	7,863,729
资产总值	409,427,400	25,892,084	509,403	435,828,887
负债				
向中央银行借款	1,599,550	-	-	1,599,550
同业及其他金融机构存放				
款项和拆入资金	51,282,755	-	-	51,282,755
卖出回购金融资产款	14,085,500	-	-	14,085,500
吸收存款	239,066,363	16,262,297	78,738	255,407,398
应付债券	73,170,060	-	-	73,170,060
其他	6,077,723	285,128	481,408	6,844,259
负债总额	385,281,951	16,547,425	560,146	402,389,522
净头寸	24,145,449	9,344,659	(50,743)	33,439,365
表外信贷承担	66,363,583	1,623,457	79,193	68,066,233

- (1) 于 2017 年 12 月 31 日，本集团的投资包括以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资、可供出售金融资产、持有至到期投资、贷款及应收款项类投资以及对联营公司投资。

于 2018 年 6 月 30 日，本集团的投资包括以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资、以摊余成本计量的金融投资以及对联营公司投资。

本集团

	2018 年 6 月 30 日	2017 年 12 月 31 日
净利润变动	增加 / (减少)	增加 / (减少)
汇率上升		
100 个基点	7,842	10,668
汇率下降		
100 个基点	(7,842)	(10,668)

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

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

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

(3) 流动性风险

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

本集团对流动性风险实行集中管理，建立了以风险管理委员会、资产负债管理委员会和计财部为核心的流动性风险管理架构。各部门的责任如下：

- 风险管理委员会和资产负债管理委员会是本集团流动性管理的决策机构，制定流动性风险管理的方针和政策；
- 计财部作为流动性风险管理的执行部门，负责落实流动性风险管理的相关政策、监测流动性风险的各项指标、制定和执行评价相关制度、设立风险警戒线、指导各业务部门进行流动性风险的日常管理、定期开展风险分析，并向流动性风险管理委员会和资产负债管理委员会汇报。

本集团通过监控资产及负债的期限情况管理流动性风险，同时积极监控多个流动性指标，包括存贷比、流动性比例、备付金比例、流动性缺口率等。

本集团制定流动性风险应急预案，确保在各种市场情形下具有充足的流动性。

本集团资产的资金来源大部份为吸收存款。近年来本集团吸收存款持续增长，并且种类和期限类型多样化，成为主要的资金来源。

(a) 到期日分析

本集团的资产与负债于报告期末根据相关剩余到期还款日的分析如下：

本集团

	2018 年 6 月 30 日					
	无期限	3 个月内 (含 3 个月)	3 个月至 1 年 (含 1 年)	1 年至 5 年 (含 5 年)	5 年以上	合计
资产						
现金及存放中央银行款项	30,058,560	15,794,989	-	-	-	45,853,549
存放和拆放同业及其他金融机构款项	5,000	1,485,340	2,416,637	83,399	-	8,620,803
买入返售金融资产	-	10,141,078	-	-	-	10,141,078
发放贷款及垫款	2,991,351	15,480,855	65,214,894	27,555,183	21,292,594	134,826,058
投资	1,612,235	22,112,032	50,413,630	107,714,183	40,288,528	223,479,375
应收融资租赁款	-	886,009	3,077,376	8,890,196	21,612	13,334,024
其他	2,449,579	3,066,960	1,675,438	183,532	1,390	7,381,143
资产总额	37,116,725	21,373,352	122,797,975	144,426,493	61,604,124	443,636,030
负债						
向中央银行借款	-	28,000	1,571,000	-	-	1,599,000
同业及其他金融机构存放和拆入资金	-	15,338,391	29,733,818	400,000	-	45,823,187
卖出回购金融资产款	-	-	19,724,750	-	-	19,724,750
吸收存款	-	36,487,951	59,100,712	44,040,187	8,803,260	263,112,725
应付债券	-	21,725,974	39,646,635	9,994,767	-	71,367,376
其他	-	574,910	428,569	921,070	101,438	7,118,433
负债总额	-	115,606,503	130,480,734	55,356,024	8,904,698	408,745,471
净头寸	37,116,725	(94,233,151)	(7,682,759)	89,070,469	52,699,426	34,890,559

本集团

	2017 年 12 月 31 日					
	无期限	实时偿还	3 个月内 (含 3 个月)	3 个月至 1 年 (含 1 年)	1 年至 5 年 (含 5 年)	5 年以上
资产						合计
现金及存放中央银行款项	32,743,934	12,891,198	-	-	-	45,635,132
存放和拆放同业及其他金融机构款项	5,000	1,174,854	7,494,090	11,339,733	7,500	20,021,177
买入返售金融资产	-	-	4,407,476	-	-	4,407,476
发放贷款及垫款	4,119,917	2,368,855	18,378,439	61,055,985	23,270,331	124,455,942
投资	456,231	2,364,529	27,264,071	42,709,660	102,969,192	222,954,437
应收融资租赁款	-	-	573,671	2,422,037	7,470,691	10,490,994
其他	3,620,768	36,288	2,201,026	1,820,802	167,913	7,863,729
资产总额	40,945,850	18,835,724	60,318,773	119,348,217	133,885,627	435,828,887
负债						
向中央银行借款	-	-	1,000,000	599,550	-	1,599,550
同业及其他金融机构存放和拆入资金	-	676,366	13,498,100	37,008,289	100,000	51,282,755
卖出回购金融资产款	-	-	14,085,500	-	-	14,085,500
吸收存款	-	111,125,769	36,702,622	59,072,808	48,506,199	255,407,398
应付债券	-	-	20,590,717	42,585,365	9,993,978	73,170,060
其他	-	332,480	5,419,627	348,676	627,509	6,844,259
负债总额	-	112,134,615	91,296,566	139,614,688	59,227,686	402,389,522
净头寸	40,945,850	(93,298,891)	(30,977,793)	(20,266,471)	74,657,941	33,439,365

于 2018 年 6 月 30 日，本集团投资包括以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资、以摊余成本计量的金融投资以及对联营公司投资。于 2017 年 12 月 31 日，本集团投资包括以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资、可供出售金融资产、持有至到期投资、应收款项类投资以及对联营公司投资。投资中的“无期限”类别包括所有已减值投资，股权投资，以及已逾期超过 1 个月投资，而逾期 1 个月内（含 1 个月）的未减值投资归入“实时偿还”类别。

现金及存放中央银行款项中的无期限金额是指存放于中国人民银行的法定存款准备金与财政性存款。发放贷款及垫款中的“无期限”类别包括所有已减值发放贷款及垫款，以及已逾期超过一个月贷款，而逾期一个月内的未减值贷款归入“实时偿还”类别。应收融资租赁款中的“无期限”类别包括所有已减值的应收融资租赁款，以及已逾期超过一个月的应收融资租赁款，而逾期一个月内的未减值应收融资租赁款归入“实时偿还”类别。

(b) 金融负债未折现合同现金流量的分析

本集团非衍生金融负债于报告期末根据未经折现合同现金流量的分析如下：

本集团

	2018 年 6 月 30 日						
	账面金额	合计	实时偿还	3 个月内 (含 3 个月)	3 个月至 1 年 (含 1 年)	1 年至 5 年 (含 5 年)	5 年以上
非衍生金融负债现金流							
流量：							
向中央银行借款	1,599,000	1,599,719	-	28,131	1,571,588	-	-
同业及其他金融机构							
存放和拆入资金	45,823,187	47,560,194	351,217	15,806,212	30,978,968	423,797	-
卖出回购金融资产款	19,724,750	19,746,513	-	19,746,513	-	-	-
吸收存款	263,112,725	276,455,801	114,723,494	37,203,301	61,580,274	51,640,056	11,308,676
应付债券	71,367,376	74,040,967	-	21,972,870	41,007,730	11,060,367	-
非衍生金融负债总额	401,627,038	419,403,194	115,074,711	94,757,027	135,138,560	63,124,220	11,308,676
衍生金融负债现金流							
流量：							
以净额交割的衍生金融负债：	37,258	37,258	-	-	37,258	-	-
以总额交割的衍生金融负债：							
其中：现金流入	(674,819)	(683,275)	-	-	(683,275)	-	-
其中：现金流出	682,598	693,680	-	-	693,680	-	-
以总额交割的衍生金融负债总额	7,779	10,405	-	-	10,405	-	-

	2017年12月31日						
	账面金额	合计	实时偿还	3个月内 (含3个月)	3个月至1年 (含1年)	1年至5年 (含5年)	5年以上
非衍生金融负债现金							
流量：							
向中央银行借款	1,599,550	1,599,807	-	1,000,134	599,673	-	-
同业及其他金融机构							
存放和拆入资金	51,282,755	53,264,632	676,512	13,937,277	38,543,829	107,014	-
卖出回购金融资产款	14,085,500	14,121,581	-	14,121,581	-	-	-
吸收存款	255,407,398	268,036,084	111,166,502	38,793,599	61,730,805	56,345,178	-
应付债券	73,170,060	76,110,978	-	20,796,000	44,159,400	11,155,578	-
非衍生金融负债总额	395,545,263	413,133,082	111,843,014	88,648,591	145,033,707	67,607,770	-
衍生金融负债现金							
流量：							
以净额交割的衍生金融负债：	21,014	21,014	-	-	21,014	-	-
以总额交割的衍生金融负债：							
其中：现金流入	(659,882)	(682,115)	-	-	(682,115)	-	-
现金流出	671,178	693,680	-	-	693,680	-	-
以总额交割的衍生金融负债总额	11,296	11,565	-	-	11,565	-	-

上述未经折现合同现金使用分析可能与这些非衍生金融负债的实际现金流量存在差异。

(4) 操作风险

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

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

本集团管理操作风险的措施主要包括：

- 利用风险预警系统，关注易出现风险的产品及业务流程和环节的早期风险预警，及时进行业务风险评估，对主要业务领域进行集中风险管控，降低业务操作风险；
- 构筑“现场与非现场”、“定期与不定期”、“自查与检查”相结合的监督体系，运用统一的操作风险管理工具，识别、监测、收集业务经营活动中出现的

风险因素及风险信号，定期对操作风险管理的充分性、有效性进行监督、分析与报告；

- 前中后台分离，建立以各分支行、各业务条线为第一道防线，合规、风险管理部门为第二道防线，内审办公室为第三道防线的操作风险防控体系防控操作风险；
- 对关键岗位、重要环节人员实行强制休假或轮岗交流；
- 建立覆盖所有员工的专业技能等级考评制度，根据各个岗位对于专业知识和技能的要求，通过严格的资格考试和专业评价选拔合格的员工；及
- 建立应急管理体系及业务连续性体系。

(5) 资本管理

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

本集团根据以下原则来管理资本：

- 根据本集团的业务战略监控资产质量，及维持足够资本以支持本集团的战略发展计划并符合监管要求；及
- 识别、量化、监控、缓释及控制本集团所面对的主要风险，并按照本集团所面临的风险与风险管理需求维持资本。

本集团定期监控资本充足率并在有必要的时候为资本管理计划作调整以确保资本充足率符合监管要求和业务发展需求。

本集团

	注	2018 年 6 月 30 日	2017 年 12 月 31 日
核心一级资本净额		25,941,213	24,376,664
其他一级资本		7,900,920	7,885,881
一级资本净额		33,842,133	32,262,545
二级资本净额		8,940,387	9,351,908
总资本净额		42,782,520	41,614,453
风险加权资产合计	(a)	332,079,828	307,474,718
核心一级资本充足率		7.81%	7.93%
一级资本充足率		10.19%	10.49%
资本充足率		12.88%	13.53%

- (a) 资产负债表内及资产负债表外风险加权资产乃使用不同风险权重进行计量，风险权重乃根据各资产和交易对手方的信用风险、市场风险及其他风险状况以及任何合格抵押品或担保物厘定。
- (b) 根据《商业银行资本管理办法（试行）过渡期安排相关事项的通知》的规定，中国银监会要求商业银行 2018 年 6 月 30 日的资本充足率、一级资本充足率和核心一级资本充足率分别不低于 10.5%、8.5%和 7.5% ，2017 年 12 月 31 日的资本充足率、一级资本充足率和核心一级资本充足率分别不低于 10.1%、8.1%和 7.1% 。

53 公允价值

(1) 公允价值计量方法及假设

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

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

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

第三层级输入值：相关资产或负债的不可观察输入值。

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

本集团于评估公允价值时采纳以下方法及假设：

(a) 债券投资

对于存在活跃市场的债券，其公允价值是按报告期末的市场报价确定的。如果无市场报价，则使用估值模型或现金流折现估算其公允价值。

(b) 应收款项及其他非衍生金融资产

公允价值根据预计未来现金流量的现值进行估计，折现率为报告期末的市场利率。

(c) 应付债券及其他非衍生金融负债

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

(d) 衍生金融负债

采用仅包括可观察市场数据的估值技术进行估值的衍生工具主要包括货币掉期，货币期权和利率互换。最常见的估值技术包括现金流折现模型、布莱尔-斯科尔斯模型。模型参数包括即远期外汇汇率、外汇汇率波动率以及利率曲线等。

(2) 按公允价值入账的金融资产

下表列示按公允价值层级对以公允价值入账的金融工具的分析：

本集团

	2018 年 6 月 30 日			
	第一层级	第二层级	第三层级	合计
持续以公允价值计量的资产				
以公允价值计量且其变动计入				
当期损益的金融投资				
- 债券投资	2,812,412	6,412,978	-	9,225,390
- 投资基金	-	3,236,196	-	3,236,196
- 其他同业投资	-	-	44,487,219	44,487,219
以公允价值计量且其变动计入				
其他综合收益的金融投资				
- 债务工具	585,179	804,804	-	1,389,983
以公允价值计量且其变动计入				
其他综合收益的发放贷款及				
垫款				
- 公司贷款及垫款	-	-	5,206,457	5,206,457
衍生金融资产	-	67,385	-	67,385
合计	3,397,591	10,521,363	49,693,676	63,612,630
持续以公允价值计量的负债				
衍生金融负债	-	45,037	-	45,037
合计	-	45,037	-	45,037

	2017 年 12 月 31 日			
	第一层级	第二层级	第三层级	合计
持续以公允价值计量的资产				
以公允价值计量且其变动计入				
当期损益的金融投资				
- 债券投资	1,060,078	1,091,487	-	2,151,565
- 投资基金	-	3,755,820	-	3,755,820
- 资管计划	-	5,941,912	-	5,941,912
可供出售金融资产				
- 债务工具	-	2,799,831	32,278,067	35,077,898
合计	1,060,078	13,589,050	32,278,067	46,927,195
持续以公允价值计量的负债				
衍生金融负债	-	32,310	-	32,310
合计	-	32,310	-	32,310

报告期内，第一级与第二级工具之间、第二级与第三级工具之间并无转换（2017 年度：无转换）。本集团是在发生转换当年的报告期末确认各层次之间的转换。

(3) 以公允价值计量的第三层级金融工具变动情况

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

本集团

	2018 年 1 月 1 日	会计政策变更	本期损益 影响合计	本期其他 综合收益 影响合计	购入	售出 / 结算	自第三 层级转入 第二层级	2018 年 6 月 30 日
金融资产：								
可供出售金融资产								
- 债务工具	32,278,067	(32,278,067)	-	-	-	-	-	-
以公允价值计量且 其变动计入当期 损益的金融投资								
- 其他同业投资	-	41,477,107	1,476,654	-	19,315,905	(17,782,447)	-	44,487,219
以公允价值计量且 其变动计入其他 综合收益的发放 贷款及垫款	-	2,473,540	13,100	(9,867)	4,714,750	(1,985,066)	-	5,206,457
合计	32,278,067	11,672,580	1,489,754	(9,867)	24,030,655	(19,767,513)	-	49,693,676

	2017 年 1 月 1 日	本年损益 影响合计	本年其他 综合收益 影响合计	购入	售出 / 结算	自第三 层级转入 第二层级	2017 年 12 月 31 日
金融资产：							
可供出售金融资产							
- 债务工具	4,972,113	565,011	(1,245)	31,419,845	(4,677,657)	-	32,278,067

54 承担及或有事项

(1) 信贷承诺

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

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

本集团及本行

	2018 年 6 月 30 日	2017 年 12 月 31 日
银行承兑汇票	58,991,769	57,538,871
开出信用证	7,335,369	5,264,644
开出保函	4,662,526	3,986,890
未使用的信用卡额度	1,376,115	1,275,828
合计	72,365,779	68,066,233

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

(2) 经营租赁承诺

于 2018 年 6 月 30 日及 2017 年 12 月 31 日，根据不可撤销的有关房屋经营租赁协议，本集团须在以下期间支付的最低租赁付款额为：

本集团及本行

	2018 年 6 月 30 日	2017 年 12 月 31 日
一年以内 (含一年)	122,726	118,008
一年以上五年以内 (含五年)	280,815	292,948
五年以上	152,998	197,228
合计	<u>556,539</u>	<u>608,184</u>

(3) 资本承诺

于 2018 年 6 月 30 日及 2017 年 12 月 31 日，本集团及本行授权的资本承诺如下：

	2018 年 6 月 30 日	2017 年 12 月 31 日
已订约但未支付	216,286	207,346
已授权但未订约	166,084	49,956
合计	<u>382,370</u>	<u>257,302</u>

(4) 未决诉讼及纠纷

于 2018 年 6 月 30 日及 2017 年 12 月 31 日，本集团或其子公司并无任何重大未决法律诉讼事项。

(5) 抵押资产

本集团及本行

	2018 年 6 月 30 日	2017 年 12 月 31 日
投资证券	18,864,620	13,281,523
合计	18,864,620	13,281,523

本集团抵押部分资产用作回购协议的担保物。

55 在未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益

(1) 在第三方机构发起成立的结构化主体中享有的权益

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

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

	2018 年 6 月 30 日	
	账面价值	最大风险敞口
金融投资		
- 以公允价值计量且其变动计入当期		
损益的金融资产	43,365,029	43,415,986
- 以摊余成本计量的金融投资	92,805,008	92,805,008
应收利息	259,573	259,573
合计	136,429,610	136,480,567

	2017 年 12 月 31 日	
	账面价值	最大风险敞口
金融投资		
- 以公允价值计量且其变动计入当期		
损益的金融资产	9,697,732	9,697,732
- 可供出售金融资产	28,044,753	28,044,753
- 应收款项类投资	102,127,230	102,127,230
应收利息	683,308	683,308
合计	140,553,023	140,553,023

上述理财管理计划及理财产品的最大风险敞口为其在资产负债表中确认的报告期末的账面价值及相应的应收利息。

截至 2018 年 6 月 30 日止期间，自上述结构化主体获取的利息收入、公允价值变动收益及投资收益共计人民币 39.76 亿元(截至 2017 年 6 月 30 日止期间：共计人民币 28.79 亿元)。

(2) 在本集团作为发起人但未纳入合并财务报表范围的结构化主体中享有的权益

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

于 2018 年 6 月 30 日，本集团发起设立但未纳入本集团合并财务报表范围的非保本理财产品为人民币 340.36 亿元 (2017 年 12 月 31 日为人民币 375.01 亿元)。

56 受托业务

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

于 2018 年 6 月 30 日，本集团的委托贷款余额为人民币 73.54 亿元 (2017 年 12 月 31 日为人民币 83.75 亿元)。

57 期后事项

截至报告日，本集团未发生重大期后事项。

郑州银行股份有限公司
财务报表补充资料
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

1 非经常性损益

根据《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第 1 号—非经常性损益 (2008)》的规定，本集团的非经常性损益列示如下：

	自 2018 年 1 月 1 日至 2018 年 6 月 30 日止 6 个月期间	自 2017 年 1 月 1 日至 2017 年 6 月 30 日止 6 个月期间
非经常性损益净额：		
政府补助	971	2,715
固定资产清理净收益损失	(2)	-
公益性捐赠支出	(615)	(100)
赔偿金和罚款支出	(6)	(215)
其他符合非经常性损益定义的损益 项目	2,325	8,489
非经常性损益净额	2,673	10,889
减：以上各项对所得税的影响	(668)	(2,722)
合计	2,005	8,167
其中：影响母公司股东		
净利润的非经常性损益	1,966	8,167
影响少数股东损益的非经常性 损益	39	-
扣除非经常性损益后的归属于母公司 股东的净利润	2,364,587	2,263,229
扣除非经常性损益后的归属于少数股 东的净利润	16,173	53,603