

郑州银行股份有限公司
BANK OF ZHENGZHOU CO., LTD.

2019年半年度报告

(A股)



第一章 重要提示、目录和释义

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

2019 年 8 月 20 日，本行第六届董事会第六次会议审议通过了 2019 年半年度暨中期报告（“**本报告**”）及中期业绩公告。会议应出席董事 12 名，亲自出席董事 12 名。本行部分监事列席了本次会议。

本报告所载财务资料除特别注明外，为本行及所属子公司河南九鼎金融租赁股份有限公司、扶沟郑银村镇银行股份有限公司、新密郑银村镇银行股份有限公司、浚县郑银村镇银行股份有限公司、确山郑银村镇银行股份有限公司的合并报表数据。本行按照中国会计准则和国际财务报告准则编制的 2019 年中期财务报告未经审计，毕马威华振会计师事务所（特殊普通合伙）和毕马威会计师事务所分别根据中国和香港审阅准则进行了审阅。

本行法定代表人、董事长王天宇先生，行长申学清先生，主管会计工作负责人傅春乔先生，会计机构负责人张志勇先生声明并保证本报告中财务报告的真实、准确、完整。

本行 2019 年上半年计划不派发现金红利，不送红股，不以公积金转增股本。

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

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

目录

第一章 重要提示、目录和释义	1
第二章 公司简介	5
第三章 会计数据及主要财务指标摘要	9
第四章 经营情况讨论和分析	12
第五章 股本变动及股东情况	53
第六章 优先股发行情况	64
第七章 董事、监事、高级管理人员、员工及机构情况	66
第八章 公司治理	73
第九章 重要事项	76
第十章 备查文件目录	83
第十一章 财务报告	83

释义

在本报告中，除非文义另有所指外，下列词语具有如下含义：

2018 年度股东周年大会	指	本行于 2019 年 5 月 24 日召开的股东周年大会
公司章程	指	本行公司章程（经不时修订）
A 股	指	本行股本中每股面值人民币 1.00 元之人民币普通股，于深交所中小企业板上市及买卖（股份代号：002936）
本行、郑州银行或我们	指	郑州银行股份有限公司*，一家根据中国法律于 1996 年 11 月 16 日在中国注册成立的股份有限公司，包括其前身、附属公司、分行及支行（倘文义所需）
董事会	指	本行董事会
监事会	指	本行监事会
中国银保监会	指	中国银行保险监督管理委员会
中国银保监会河南监管局	指	中国银行保险监督管理委员会河南监管局
《公司法》	指	《中华人民共和国公司法》
企业管治守则	指	联交所上市规则附录十四《企业管治守则》
中国证监会	指	中国证券监督管理委员会
董事	指	本行董事
原中国银监会	指	原中国银行业监督管理委员会
原中国银监会河南监管局	指	原中国银行业监督管理委员会河南监管局
扶沟郑银村镇银行	指	扶沟郑银村镇银行股份有限公司
本集团	指	本行及其附属公司
香港	指	中国香港特别行政区
香港联交所	指	香港联合交易所有限公司
港元	指	香港法定货币港元
H 股	指	本行股本中每股面值人民币 1.00 元之境外上市外资股，于香港联交所主板上市及买卖（股份代号：6196）
九鼎金融租赁公司	指	河南九鼎金融租赁股份有限公司
最后实际可行日期	指	2019 年 8 月 19 日，即本报告付印前确定其中所载若干资料之最后实际可行日期
澳门	指	中国澳门特别行政区
财政部	指	中华人民共和国财政部
境外优先股	指	本行已发行并于香港联交所上市的 59,550,000 股每股票面金额为人民币 100 元的非累积永续境外优先股（股份代号：4613）
中国人民银行、人行或央行	指	中国人民银行

中国、我国或全国	指	中华人民共和国，且仅就本报告而言，不包括香港、澳门和台湾地区
确山郑银村镇银行	指	确山郑银村镇银行股份有限公司
报告期	指	2019 年 1 月 1 日至 2019 年 6 月 30 日止六个月
人民币	指	中国法定货币人民币
《证券法》	指	《中华人民共和国证券法》
《证券及期货条例》	指	经不时修订的《证券及期货条例》（香港法例第 571 章）
股份或普通股	指	A 股及 H 股
联交所上市规则	指	《香港联合交易所有限公司证券上市规则》
监事	指	本行监事
深交所	指	深圳证券交易所
深交所上市规则	指	《深圳证券交易所股票上市规则》
新密郑银村镇银行	指	新密郑银村镇银行股份有限公司
新郑郑银村镇银行	指	新郑郑银村镇银行股份有限公司
浚县郑银村镇银行	指	浚县郑银村镇银行股份有限公司
鄢陵郑银村镇银行	指	鄢陵郑银村镇银行股份有限公司
中牟郑银村镇银行	指	中牟郑银村镇银行股份有限公司

* 本行并非香港法例第155章《银行业条例》所指认可机构，不受限于香港金融管理局的监督，并无获授权在香港经营银行及/或接受存款业务。

第二章 公司简介

1 公司基本情况

法定中文名称:	郑州银行股份有限公司（简称：郑州银行）
法定英文名称:	Bank of Zhengzhou Co., Ltd.（简称：BANK OF ZHENGZHOU）
法定代表人:	王天宇先生
授权代表:	王天宇先生、傅春乔先生
董事会秘书及联系方式:	傅春乔先生 联系地址：中国河南省郑州市郑东新区商务外环路22号 电话：+86-371-6700 9199 传真：+86-371-6700 9898 电子邮箱：ir@zzbank.cn
联席公司秘书:	傅春乔先生、梁颖娴女士
证券事务代表及联系方式:	陈光先生 联系地址：中国河南省郑州市郑东新区商务外环路22号 电话：+86-371-6700 9199 传真：+86-371-6700 9898 电子邮箱：ir@zzbank.cn
股票上市交易所、股票简称和股票代码:	A股：深交所 郑州银行 002936 H股：香港联交所 郑州银行 6196 境外优先股：香港联交所 ZZBNK 17USDPREF 4613
统一社会信用代码:	914100001699995779
金融许可证号:	B1036H241010001
注册和办公地址:	中国河南省郑州市郑东新区商务外环路22号
注册和办公地址邮政编码:	450018
香港主要营业地点:	香港湾仔皇后大道东248号阳光中心40楼
联系地址:	中国河南省郑州市郑东新区商务外环路22号
电话:	+86-371-6700 9199
传真:	+86-371-6700 9898
电子邮箱:	ir@zzbank.cn
本行网址:	www.zzbank.cn
信息披露报纸:	《证券时报》、《中国证券报》、《上海证券报》、《证券日报》
信息披露网站:	登载A股半年度报告的中国证监会指定网站：www.cninfo.com.cn

	登载H股中期报告的香港联交所指定网站： www.hkexnews.hk
半年度报告备置地点：	本行总行董事会办公室及主要营业场所
境内审计师：	毕马威华振会计师事务所（特殊普通合伙）
境内审计师地址：	中国北京东长安街1号东方广场毕马威大楼8层
签字会计师：	何琪、黄梦琳
境外审计师：	毕马威会计师事务所
境外审计师地址：	香港中环遮打道10号太子大厦8楼
持续督导保荐机构：	招商证券股份有限公司
持续督导保荐机构地址：	中国深圳市福田区益田路江苏大厦A座38至45层
保荐代表人：	吴喻慧、吕映霞
持续督导期间：	2018年9月19日至2020年12月31日
中国法律顾问：	北京市金杜律师事务所
香港法律顾问：	金杜律师事务所
A股股份过户登记处：	中国证券登记结算有限责任公司深圳分公司
H股股份过户登记处：	香港中央证券登记有限公司

2 公司简介

郑州银行是经中国人民银行批准，在郑州市48家城市信用合作社基础上于1996年11月注册成立的区域性股份制商业银行，2000年12月更名为郑州市商业银行股份有限公司，2009年10月正式更名为郑州银行股份有限公司。本行于2015年12月在香港联交所上市，2018年9月在深交所上市，首开国内城商行“A+H”股上市先河。本行发起成立了九鼎金融租赁公司，管理中牟、新密、鄢陵、扶沟、新郑、浚县、确山7家村镇银行，综合化经营稳步推进。

本行主要经营以下业务：吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内外结算；办理票据承兑与贴现；发行金融债券；代理发行、代理兑付、承销政府债券；买卖政府债券、金融债券；从事同业拆借；外汇存款、外汇贷款、外汇汇款、外币兑换；从事银行卡业务；提供信用证服务及担保；代理收付款项及代理保险业务；提供保管箱服务；经国务院银行业监督管理机构批准的其他业务（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）。

截至报告期末，本行在职员工4,676人，对外营业机构166家，其中分行12家，支行153家（含总行营业部），专营机构1家；资产规模人民币4,797.96亿元，贷款规模人民币1,775.57亿元，报告期内主要资产未发生重大变化；负债规模人民币4,402.80亿元，存款规模人民币2,715.95亿元；资本充足率12.74%，不

不良贷款率2.39%，拨备覆盖率158.44%，主要监管指标均符合要求。在英国《银行家》杂志2019年全球1000强银行排名中，本行位列第227位，较上年提升18个位次。在《银行家》杂志社“2019中国金融创新奖”评选中，本行荣获“最佳金融创新奖”。

3 核心竞争力分析

发挥区域优势，聚焦“商贸物流银行”。郑州是“连通境内外，辐射东中西”的综合交通枢纽和全国“两横三纵”城市化战略格局中陆桥通道与京广通道的交汇区域，是中原经济区的核心城市和“一带一路”的重要节点城市。本行厚植本土，把握区位优势，以“物流服务标准化”、“物流金融专业化”、“增值服务多样化”、“授信服务便捷化”、“内外贸易一体化”为指引，搭建云交易、云融资、云物流、云商、云服务“五朵云”平台，发起成立并运行维护商贸物流银行联盟，大力推进商贸物流银行建设。

深耕地方经济，打造“中小企业融资专家”。本行坚持扎根本地市场，坚持服务实体经济，专注于为优质中小企业提供多元化、一站式融资，以专业专属的管理模式为客户打造丰富多样的产品服务，迎合不同客户的融资需求，有效解决小微融资难题，以真招实招助力民营企业发展，致力于成为扎根郑州、辐射中原的“中小企业融资专家”。

践行普惠金融，发力“精品市民银行”。本行以服务地方经济、服务中小企业、服务城市居民为根本，持续完善普惠金融垂直管理体系，围绕市民的衣食住行积极探索，通过细分网点功能、创新便民产品、拓展银行卡应用场景等措施，完善服务体系，提高服务质量，创新服务模式，以匠心精神打造“精品市民银行”。

合规审慎管理，保障稳健运营。本行秉持“审慎、理性、稳健”的风险管理理念，通过建立健全全面风险管理体系，引入差异化风险管理工具，平衡风险和收益，兼顾控制与效率，形成了良好的合规和风险控制文化；持续提升公司治理水平，不断完善内控制度，实现所有权与经营权、管理权与监督权既相互分离又相互制衡的运行机制，不断夯实抵御风险、提高回报、实现可持续发展的治理基础。

加快创新产出，强化科技支撑。本行成立了数据管理部和创新中心，作为孵化创新实践的重要载体，为创新项目落地实施提供有效支撑，加快了金融科技的储备和创新产出；利用大数据、人工智能等先进的金融科技技术，稳步提升综合金融服务能力，为消费者带来优质、安全、便捷的金融体验，满足消费

者日益增长的多元化金融需求。

培育企业文化，塑造优秀品牌。本行致力于打造追求卓越、攻坚克难的“特色郑银”企业文化，不断完善企业文化体系。在作风建设上，提出“十倡导、十反对”；在学习创新上，提出“四讲四重”；在能力提升上，提出“三再三支撑”；开展强力总行建设活动，有效发挥企业文化的推动和促进作用。

4 2019 年上半年主要获奖情况

2019年2月，郑州市郑东新区管理委员会授予本行“2018年度郑东新区产业发展突出贡献单位”。

2019年3月，万联供应链金融研究院、中国人民大学中国供应链战略管理研究中心授予本行“2019中国供应链金融最佳金融机构”。

2019年3月，全国银行间同业拆借中心授予本行“2018年度银行间本币市场活跃交易商”。

2019年5月，中国《银行家》杂志社授予本行“最佳金融创新奖”综合奖及“十佳金融科技创新奖”。

2019年5月，每日经济新闻授予本行“2019中国上市公司品牌价值榜·新锐榜TOP50”。

2019年6月，郑州市国资委授予本行“2018年度市管企业目标先进单位”。

第三章 会计数据及主要财务指标摘要

1 主要会计数据和财务指标

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

单位：人民币千元

主要会计数据	截至 6 月 30 日止六个月			
	2019 年	2018 年	本报告期较上年同期增减 (%)	2017 年
经营业绩				
营业收入 ⁽¹⁾	6,256,592	5,159,466	21.26	4,867,412
税前利润	3,058,914	3,036,601	0.73	3,007,725
归属于本行股东的净利润	2,469,317	2,366,553	4.34	2,271,396
归属于本行股东的扣除非经常性损益的净利润	2,466,759	2,364,587	4.32	2,263,229
经营活动使用的现金流量净额	(4,299,941)	(3,042,722)	41.32	(13,135,567)
每股计 (人民币元/股)				
基本每股收益 ⁽²⁾	0.42	0.44	(4.55)	0.43
稀释每股收益	0.42	0.44	(4.55)	0.43
扣除非经常性损益后的基本每股收益	0.42	0.44	(4.55)	0.43
	截至 6 月 30 日 2019 年	截至 12 月 31 日 2018 年	本报告期末较上年末增减 (%)	截至 12 月 31 日 2017 年
规模指标				
资产总额	479,795,566	466,142,418	2.93	435,828,887
发放贷款及垫款本金总额 (不含应计利息)	177,557,152	159,572,792	11.27	128,456,478
发放贷款及垫款减值准备 ⁽³⁾	6,731,152	6,097,376	10.39	4,000,536
负债总额	440,280,452	428,278,919	2.80	402,389,522
吸收存款本金总额 (不含应计利息)	271,595,248	264,130,934	2.83	255,407,398
股本	5,921,932	5,921,932	-	5,321,932
股东权益	39,515,114	37,863,499	4.36	33,439,365
其中：归属于本行股东的权益	38,260,665	36,649,739	4.40	32,205,887
归属于本行普通股股东的每股净资产 ⁽⁴⁾ (人民币元/股)	5.14	4.87	5.54	4.58
资本净额 ⁽⁵⁾	47,718,002	45,958,462	3.83	41,614,453
其中：一级资本净额 ⁽⁵⁾	38,140,611	36,618,138	4.16	32,262,545
风险加权资产净额 ⁽⁵⁾	374,558,345	349,504,822	7.17	307,474,718

主要财务指标	截至 6 月 30 日 2019 年	截至 12 月 31 日 2018 年	本报告期末较上年末变动	截至 12 月 31 日 2017 年
资本充足率 (%)				
核心一级资本充足率 ⁽⁵⁾	8.07	8.22	(0.15)	7.93
一级资本充足率 ⁽⁵⁾	10.18	10.48	(0.30)	10.49
资本充足率 ⁽⁵⁾	12.74	13.15	(0.41)	13.53
资产质量指标 (%)				

主要财务指标	截至 6 月 30 日 2019 年	截至 12 月 31 日 2018 年	本报告期末较 上年末变动	截至 12 月 31 日 2017 年
不良贷款率 ⁽⁶⁾	2.39	2.47	(0.08)	1.50
拨备覆盖率 ⁽⁶⁾	158.44	154.84	3.60	207.75
贷款拨备率 ⁽⁶⁾	3.79	3.82	(0.03)	3.11
本金或利息逾期 90 天以上贷款占不良贷款比	83.67	95.36	(11.69)	171.13
	截至 6 月 30 日止六个月			
	2019 年	2018 年	本报告期较 上年同期变动	2017 年
盈利能力指标(%)				
加权平均净资产收益率 ⁽²⁾ (年化)	16.50	18.84	(2.34)	20.50
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率 (年化)	16.49	18.82	(2.33)	20.40
总资产收益率 ⁽⁷⁾ (年化)	1.06	1.08	(0.02)	1.19
成本收入比 ⁽⁸⁾	26.53	26.85	(0.32)	22.56
净利差 ⁽⁹⁾ (年化)	1.88	1.58	0.30	2.05
净利息收益率 ⁽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	本报告期末较 上年末变动	截至 12 月 31 日 2017 年
其他财务指标(%)				
杠杆率 ⁽¹¹⁾	6.85	6.79	0.06	6.49
流动性比率 ⁽¹¹⁾	39.63	56.39	(16.76)	61.72
流动性覆盖率 ⁽¹¹⁾	172.91	304.42	(131.51)	225.20
存贷款比例 ⁽¹¹⁾	70.67	66.06	4.61	50.29
单一最大客户贷款比例 ⁽¹¹⁾	3.98	4.13	(0.15)	3.12
最大十家单一客户贷款比例 ⁽¹¹⁾	22.37	21.46	0.91	22.01
单一最大集团客户授信比例 ⁽¹¹⁾	6.04	6.02	0.02	4.66
正常类贷款迁徙率 ⁽¹¹⁾	2.19	8.81	(6.62)	10.35
关注类贷款迁徙率 ⁽¹¹⁾	20.18	55.14	(34.96)	58.55
次级类贷款迁徙率 ⁽¹¹⁾	76.97	76.71	0.26	29.46
可疑类贷款迁徙率 ⁽¹¹⁾	0.65	0.14	0.51	0.07

法:

1. 营业收入包括利息净收入、手续费及佣金净收入、投资收益、公允价值变动净收益、汇兑净损失、其他收益及其他业务收入。
2. 基本每股收益、加权平均净资产收益率根据《公开发行证券的公司信息披露编报规则第 9 号——净资产收益率和每股收益的计算及披露》(2010 年修订) 计算。本行于 2019 年上半年未发放优先股股息, 因此在计算基本每股收益和加权平均净资产收益率时, “归属于本行股东的净利润” 无需扣除优先股股息, “加权平均净资产” 扣除了优先股募集资金净额。
3. 包含以摊余成本计量的发放贷款及垫款减值准备和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款及垫款减值准备。
4. 为期末扣除其他权益工具后的归属于本行普通股股东的权益除以期末普通股股数。
5. 根据原中国银监会于 2012 年 6 月 7 日发布的《商业银行资本管理办法(试行)》计算。
6. 不良贷款率按不良贷款本金总额(不含应计利息)除以发放贷款及垫款本金总额(不含应计利息)计算; 拨备覆盖率按发放贷款及垫款减值准备余额除以不良贷款本金总额(不含应计利息)计算; 贷款拨备率按发放贷款及垫款减值准备余额除以发放贷款及垫款本金总额(不含应计利息)计算。
7. 指报告期内净利润占期初及期末的资产总额平均余额的百分比。

8. 按照业务及管理费与其他业务成本合计数除以营业收入计算。
9. 按照生息资产总额的平均收益率与付息负债总额的平均成本率的差额计算，基于每日平均生息资产及付息负债计算。
10. 按照利息净收入除以平均生息资产计算，基于每日平均生息资产计算。
11. 单一最大客户贷款比例、最大十家单一客户贷款比例为按照监管口径根据经审阅的数据重新计算，其余指标均为上报监管部门数据。贷款迁徙率为本行母公司口径。

2 境内外会计准则下会计数据差异

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

3 非经常性损益项目及金额

单位：人民币千元

项目	截至 6 月 30 日止六个月		
	2019 年	2018 年	2017 年
政府补助	1,331	971	2,715
固定资产清理净损失	(115)	(2)	-
公益性捐赠支出	(1,000)	(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	3,560	2,325	8,489
非经常性损益净额	3,776	2,673	10,889
减：以上各项对所得税的影响	944	668	2,722
合计	2,832	2,005	8,167
其中：影响本行股东净利润的非经常性损益	2,558	1,966	8,167
影响少数股东损益的非经常性损益	274	39	-

注：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 年修订）规定计算。

第四章 经营情况讨论和分析

1 过往经济与环境

2019年上半年，我国经济运行继续保持在合理区间，延续总体平稳、稳中有进发展态势。国内生产总值人民币450,933亿元，同比增长6.3%。工业生产基本平稳，高技术制造业比重提高，全国规模以上工业增加值同比增长6.0%，增速比2019年第一季度回落0.5个百分点。服务业较快增长，现代服务业发展较好；第三产业增加值占国内生产总值比重为54.9%，比上年同期提高0.5个百分点，对国内生产总值增长的贡献率为60.3%；最终消费支出增长对经济增长的贡献率为60.1%。投资增势基本平稳，高技术产业投资较快增长，固定资产投资(不含农户)人民币299,100亿元，同比增长5.8%；其中，民间投资人民币180,289亿元，同比增长5.7%；房地产开发投资人民币61,609亿元，同比增长10.9%，增速比2019年第一季度回落0.9个百分点。进出口增速略升，贸易结构继续优化，货物进出口总额人民币146,675亿元，同比增长3.9%，增速比2019年第一季度加快0.2个百分点。

2019年上半年，稳健的货币政策松紧适度。中国人民银行适时、适度实施宏观政策的逆周期调节，保持流动性合理充裕，做好预调微调，加大金融对实体经济尤其是民营经济和小微企业的支持，坚持结构性去杠杆，在推动高质量发展中防范和化解金融风险，扎实做好重点领域的金融风险防控。社会融资规模存量人民币213.26万亿元，同比增长10.9%，增速比上年同期低0.2个百分点；增量累计为人民币13.23万亿元，比上年同期多人民币3.18万亿元。广义货币(M2)余额人民币192.14万亿元，同比增长8.5%，增速比上年同期高0.5个百分点。人民币贷款余额145.97万亿元，同比增长13%，比上年同期高0.3个百分点；人民币贷款增加9.67万亿元，同比多增人民币6,440亿元。同业拆借与质押式回购加权平均利率分别为1.7%及1.74%，分别比上年同期低1.03及1.15个百分点。

2019年上半年，河南省经济保持总体平稳、稳中有进发展态势，动力、活力、潜力不断释放，高质量发展扎实推进。全省生产总值人民币24,203.80亿元，增长7.7%，高于全国平均水平1.4个百分点。工业生产基本平稳，九成行业保持增长，全省规模以上工业增加值增长8.3%，高于全国平均水平2.3个百分点。固定资产投资平稳增长，工业投资增速回升，全省固定资产投资增长8.2%，高于全国平均水平2.4个百分点。经济结构继续优化，新动能快速成长；服务业占国内生产总值(GDP)的比重46.0%，比上年同期提高1.7个百分点，对GDP增长的贡献率45.9%，高于工业0.9个百分点。投资结构不断改善，工业企业技术改

造投资增长73.1%，占固定资产投资的比重9.4%；服务业投资增长10.7%，占固定资产投资的比重66.4%，同比提高9.2个百分点。供给侧结构性改革持续推进，生态保护和环境治理业、公共设施管理业投资分别增长140.2%、18.1%；新产业快速成长，战略性新兴产业增加值增长10.1%。

2019年上半年，我国银行业总体运行稳健，保持良好发展态势。银行业端正发展指导思想，回归本源，资产和负债规模增速处于合理水平；努力增加有效供给，贷款增长较快。利润增长基本稳定，信贷资产质量保持平稳，资本充足率、拨备覆盖率、流动性覆盖率等指标良好，风险抵补能力充足。中小金融机构是我国金融业重要组成部分，整体运行平稳，发展态势良好。

2 经营总体情况

全力确保经营稳健发展。报告期内，本行坚持稳中求进的总基调，加强风险防控、注重特色发展，持续推进高质量发展。规模指标稳健发展，截至报告期末，本行资产规模人民币4,797.96亿元，较年初增长2.93%；存款规模人民币2,715.95亿元，较年初增长2.83%；贷款规模人民币1,775.57亿元，较年初增长11.27%。盈利指标明显改善，报告期内，本行实现营业收入人民币62.57亿元，同比增长21.26%；拨备前利润人民币45.44亿元，同比增长21.73%；净利润人民币25.10亿元，同比增长5.34%；净息差1.86%，同比增加0.38个百分点；成本收入比26.53%，同比下降0.32个百分点。风险指标稳步压降，截至报告期末，不良贷款率2.39%，较年初下降0.08个百分点；逾期90天以上贷款占不良贷款比例83.67%，较年初下降11.69%；拨备覆盖率158.44%，较年初增加3.60个百分点，主要监管指标符合监管要求。

不断加强资产负债管理。报告期内，本行全面梳理经营预算、资本、定价、流动性管理体系，建立“净利润、净息差、风险资产占比、成本收入比、中间业务收入、不良贷款率”六大指标考核体系，逐项分解到条线部门和分支行，并将经营预算由年度预算调整为季度滚动预算，严格检视考核，进一步完善资产负债管理体系，增强管理效能，高质量发展的思路更加清晰。

扎实推进信用风险防控。报告期内，本行调整高级管理层风险管理委员会组织架构，制定、修订集团客户授信、统一出账、信贷档案管理办法等8项制度；制定集中度限额管理方案，明确授信客户压缩退出名单并推进实施；加强风险队伍建设，建立独立审批人内训师队伍，加快风险经理配置，发布分支行内控副行长、风险部总经理责任清单，持续强化风险条线垂直管理；推进智能风控，组建风险系统集中管理项目组，引入外部数据，内审、合规信息内嵌至预警系统，完成公司、市场条线授信数据的线上化，

大数据风控体系日益完善。

持续深化特色定位建设。报告期内，本行以服务地方经济、服务中小企业、服务城市居民为根本，持续推进“三大特色”定位建设。商贸金融方面，“五朵云”产品运营良好，注册“五朵云”商标，研发上下游对公图谱系统，完成“1+N”线上销售协同平台一期和二期建设，上线云物流移动APP。市民金融方面，建立全零售、全员参与、全流程和全资产质量管理的“四全”销售管理体系，上线积分商城、营销日历，推进销售管理系统建设，成立零售专职督导团队、电话营销团队，建设零售数字化工厂。小微金融方面，推出微秒贷、E税融、线上优先贷等产品，上线“乐享E贴”，新建小微团队，组建“转训师”队伍，制定小微团队在岗能力提升方案，开展专项产品培训。

3 财务报表分析

3.1 利润表分析

报告期内，在董事会的领导下，本行积极应对市场环境，坚持“商贸金融、市民金融、小微金融”的“三大特色定位”，坚持走特色化、差异化发展之路，服务实体经济发展。报告期内，本行实现营业收入人民币62.57亿元，较上年同期增长21.26%；实现净利润人民币25.10亿元，较上年同期增长5.34%。本行利润表主要项目及变动情况如下表所示：

单位：人民币千元

项目	截至 6 月 30 日止六个月			
	2019 年	2018 年	增减额	变动率(%)
利息净收入	3,939,595	2,821,624	1,117,971	39.62
非利息收入	2,316,997	2,337,842	(20,845)	(0.89)
营业收入	6,256,592	5,159,466	1,097,126	21.26
减：营业支出	3,200,239	2,125,292	1,074,947	50.58
其中：税金及附加	54,730	43,398	11,332	26.11
业务及管理费	1,660,085	1,385,361	274,724	19.83
信用减值损失	1,485,424	696,523	788,901	113.26
其他业务成本	-	10	(10)	(100.00)
营业利润	3,056,353	3,034,174	22,179	0.73
加：营业外收支净额	2,561	2,427	134	5.52
税前利润	3,058,914	3,036,601	22,313	0.73
减：所得税费用	548,880	653,836	(104,956)	(16.05)
净利润	2,510,034	2,382,765	127,269	5.34
其中：归属于本行股东的净利润	2,469,317	2,366,553	102,764	4.34
少数股东损益	40,717	16,212	24,505	151.15

3.1.1 利息净收入、净利差及净利息收益率

报告期内，本行实现利息净收入人民币39.40亿元，较上年同期增加人民币11.18亿元，增幅为39.62%；占营业收入62.97%。其中：业务规模增加导致利息净收入增加人民币9.02亿元，收益率或成本率变动导致利息净收入增加人民币2.16亿元。

报告期内，本行生息资产和付息负债的平均余额、该类资产利息收入及支出、生息资产平均收益率及付息负债平均成本率如下表列示：

单位：人民币千元

项目	截至 6 月 30 日止六个月					
	2019 年			2018 年		
	平均余额 ⁽⁵⁾	利息收入/支出	年化平均收益率/付息率 (%)	平均余额 ⁽⁵⁾	利息收入/支出	年化平均收益率/付息率 (%)
生息资产						
发放贷款及垫款	172,125,881	4,903,978	5.70	131,755,511	3,758,227	5.70
投资证券与其他金融资产	193,353,193	4,622,181	4.78	178,916,367	4,200,893	4.70
存放中央银行款项	31,504,736	237,603	1.51	35,606,404	265,786	1.49
应收同业及其他金融机构款项 ⁽¹⁾	14,030,778	170,134	2.43	23,860,624	357,429	3.00
应收融资租赁款	13,522,107	384,916	5.69	12,258,860	338,414	5.52
总生息资产	424,536,695	10,318,812	4.86	382,397,766	8,920,749	4.67
付息负债						
吸收存款	274,975,432	3,637,155	2.65	245,785,991	2,730,884	2.22
应付同业及其他金融机构款项 ⁽²⁾	56,028,017	963,109	3.44	71,457,118	1,596,611	4.47
已发行债券	93,489,392	1,708,829	3.66	75,145,304	1,742,630	4.64
向中央银行借款	4,272,802	70,124	3.28	1,791,556	29,000	3.24
总付息负债	428,765,643	6,379,217	2.98	394,179,969	6,099,125	3.09
净利息收入		3,939,595			2,821,624	
净利差 ⁽³⁾ （年化）			1.88			1.58
净利息收益率 ⁽⁴⁾ （年化）			1.86			1.48

注：

1. 包括存放同业及其他金融机构款项、拆出资金及买入返售金融资产。
2. 包括同业及其他金融机构存入款项、拆入资金及卖出回购金融资产款。
3. 按生息资产总额的平均收益率与付息负债总额的平均成本率之间的差额计算，基于每日平均生息资产及付息负债计算。
4. 按利息净收入除以生息资产的平均余额计算，基于每日平均生息资产计算。
5. 按本行日结余额平均值计算。

报告期内，本行规模和利率变动导致利息收入和利息支出变动。规模变化以生息资产和付息负债的平均余额变动衡量，而利率变动则以生息资产和付息负债的平均利率变动衡量。规模和利率的共同影响计入利息变动中。

单位：人民币千元

项目	截至 6 月 30 日止六个月		
	2019 年与 2018 年比较		
	增加/(减少)由于		增加/(减少)净额 ⁽³⁾
规模 ⁽¹⁾	利率 ⁽²⁾		
生息资产			
发放贷款及垫款	1,151,534	(5,783)	1,145,751
投资证券与其他金融资产	338,972	82,316	421,288
存放中央银行款项	(30,617)	2,434	(28,183)
应收同业及其他金融机构款项	(147,250)	(40,045)	(187,295)
应收融资租赁款项	34,873	11,629	46,502
利息收入变化	1,347,512	50,551	1,398,063
付息负债			
吸收存款	324,319	581,952	906,271
应付同业及其他金融机构款项	(344,742)	(288,760)	(633,502)
已发行债券	425,402	(459,203)	(33,801)
向中央银行借款	40,164	960	41,124
利息支出变化	445,143	(165,051)	280,092

注：

1. 代表本报告期平均结余扣除上个期间平均余额乘以上个期间平均收益率/成本率。
2. 代表本报告期平均收益/(支出)扣除上个期间平均收益/(支出)乘以本报告期平均余额。
3. 代表本报告期利息收入/(支出)扣除上个期间利息收入/(支出)。

净利差及净利息收益率

报告期内，本行净利差1.88%，较上年同期增加0.30个百分点，净利息收益率1.86%，较上年同期增加0.38个百分点。净利差及净利息收益率上升的主要原因是：（1）发放贷款及垫款规模及占比增加，导致生息资产的收益率较上年同期上升；（2）优化产品定价模式、控制负债成本支出，使得付息负债平均成本率较上年同期下降。

3.1.2 利息收入

报告期内，本行实现利息收入人民币103.19亿元，较上年同期增加人民币13.98亿元，增幅为15.67%，主要是由于生息资产规模扩大及贷款占比增加。

贷款利息收入

报告期内，本行稳步推进信贷投放，发放贷款及垫款平均余额较上年同期增加人民币403.70亿元；实现贷款利息收入人民币49.04亿元，较上年同期增加人民币11.46亿元，增幅为30.49%。

报告期内，本行发放贷款及垫款各组成部分的平均余额、利息收入以及平均收益率情况如下：

单位：人民币千元

项目	截至 6 月 30 日止六个月					
	2019 年			2018 年		
	平均余额	利息收入	年化平均收益率(%)	平均余额	利息收入	年化平均收益率(%)
公司贷款	115,107,053	3,316,743	5.76	91,692,516	2,614,727	5.70
个人贷款	46,975,847	1,368,875	5.83	36,020,395	1,065,934	5.92
票据贴现	10,042,981	218,360	4.35	4,042,600	77,566	3.84
发放贷款及垫款 本金总额	172,125,881	4,903,978	5.70	131,755,511	3,758,227	5.70

投资证券与其他金融资产利息收入

报告期内，本行投资证券与其他金融资产实现利息收入人民币46.22亿元，较上年同期增加人民币4.21亿元，增幅为10.03%，主要由于投资证券与其他金融资产平均余额增加人民币144.37亿元。

应收同业及其他金融机构款项利息收入

报告期内，本行应收同业及其他金融机构款项利息收入人民币1.70亿元，比上年同期减少人民币1.87亿元，主要由于该类资产规模减少及平均收益率下降。

应收融资租赁款利息收入

报告期内，本行应收融资租赁款利息收入人民币3.85亿元，较上年同期增加人民币0.47亿元，增幅为13.74%。主要是由于本行子公司九鼎金融租赁公司应收融资租赁款平均余额增加人民币12.63亿元。

3.1.3 利息支出

报告期内，本行利息支出人民币63.79亿元，较上年同期增加人民币2.80亿元，增幅为4.59%。主要是由于付息负债规模增加。

吸收存款利息支出

报告期内，本行吸收存款利息支出人民币36.37亿元，占全部利息支出的57.02%，较上年同期增加人民币9.06亿元，增幅为33.19%；主要是由于本行持续加强客户拓展及分支行网络扩张带来的存款业务规模持续增

长。吸收存款平均成本率的上升主要是由于市场利率波动及活期存款占比降低。

单位：人民币千元

项目	截至 6 月 30 日止六个月					
	2019 年			2018 年		
	平均余额	利息支出	年化平均成本率(%)	平均余额	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
小计	167,612,570	2,292,741	2.74	161,853,469	1,940,361	2.40
个人存款						
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
小计	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
吸收存款总计	274,975,432	3,637,155	2.65	245,785,991	2,730,884	2.22

应付同业及其他金融机构款项利息支出

报告期内，本行应付同业及其他金融机构款项利息支出人民币9.63亿元，较上年同期减少人民币6.34亿元，降幅为39.68%。主要是此类负债规模减少及平均成本率下降所致。

已发行债券利息支出

报告期内，本行已发行债券利息支出人民币17.09亿元，比上年同期减少人民币0.34亿元，主要原因是报告期内成本率较低的同业存单规模增加。

向中央银行借款利息支出

报告期内，本行向中央银行借款利息支出为人民币0.70亿元，较上年同期增加人民币0.41亿元。主要是由于报告期内中期借贷便利规模增加。

3.1.4 非利息收入

报告期内，本行实现非利息收入人民币23.17亿元，较上年同期减少人民币0.21亿元，降幅为0.89%，占营业收入比为37.03%。其中：手续费及佣金净收入人民币7.76亿元，较上年同期减少人民币1.83亿元；其他非利息收益人民币15.41亿元，较上年同期增长人民币1.62亿元。

手续费及佣金净收入

单位：人民币千元

项目	截至 6 月 30 日止六个月			
	2019 年	2018 年	增减额	变动率(%)
手续费及佣金收入				
代理及托管业务手续费	573,216	652,304	(79,088)	(12.12)
证券承销及咨询业务手续费	121,764	228,347	(106,583)	(46.68)
承兑及担保手续费	67,249	61,117	6,132	10.03
银行卡手续费	65,488	46,071	19,417	42.15
其他	12,768	6,152	6,616	107.54
小计	840,485	993,991	(153,506)	(15.44)
手续费及佣金支出	64,909	35,415	29,494	83.28
手续费及佣金净收入	775,576	958,576	(183,000)	(19.09)

报告期内，本行主动适应资管新规及市场变化，稳步推进中间业务转型升级，实现手续费及佣金净收入人民币7.76亿元，较上年同期减少人民币1.83亿元，降幅为19.09%。主要受代理业务、证券承销业务规模减少影响。

其他非利息收益

单位：人民币千元

项目	截至 6 月 30 日止六个月			
	2019 年	2018 年	增减额	变动率(%)
投资收益	892,963	1,205,815	(312,852)	(25.95)
公允价值变动净收益	662,821	395,339	267,482	67.66
汇兑净损失	(24,357)	(229,455)	205,098	(89.38)
其他收益	1,331	971	360	37.08
其他业务收入	8,663	6,596	2,067	31.34
合计	1,541,421	1,379,266	162,155	11.76

报告期内，其他非利息收益人民币15.41亿元，较上年同期增长人民币1.62亿元，增幅为11.76%。主要由于美元对人民币汇率变动、交易性债券的投资收益增加。

3.1.5 业务及管理费用

报告期内，本行持续加强战略转型的投入，营业费用为人民币16.60亿元，较上年同期增加人民币2.75亿元，增幅为19.83%。报告期内，本行人工成本人民币10.48亿元，较上年同期增加人民币2.46亿元，主要由于

经营规模持续增长，新设分支机构及员工人数增加。本行于2019年1月1日执行财政部于2018年发布的《企业会计准则第21号——租赁（修订）》（简称“**新租赁准则**”），受新租赁准则转换影响，报告期内折旧及摊销较上年同期增加60.41%；租金及物业管理支出较上年同期减少61.71%。

单位：人民币千元

项目	截至 6 月 30 日止六个月			
	2019 年	2018 年	增减额	变动率(%)
人工成本	1,048,403	802,725	245,678	30.61
折旧及摊销	237,150	147,843	89,307	60.41
租金及物业管理费	37,314	97,448	(60,134)	(61.71)
办公费	24,759	27,132	(2,373)	(8.75)
其他	312,459	310,213	2,246	0.72
业务及管理费总额	1,660,085	1,385,361	274,724	19.83

报告期内，本行人工成本的主要组成如下：

单位：人民币千元

项目	截至 6 月 30 日止六个月			
	2019 年	2018 年	变动金额	变动率(%)
工资、奖金及津贴	769,770	564,625	205,145	36.33
社会保险费及企业年金	125,397	110,743	14,654	13.23
补充退休福利	9,549	3,485	6,064	174.00
职工福利费	83,200	74,580	8,620	11.56
住房公积金	40,402	33,067	7,335	22.18
其他	20,085	16,225	3,860	23.79
合计	1,048,403	802,725	245,678	30.61

3.1.6 信用减值损失

报告期内，本行信用减值损失人民币14.85亿元，比上年同期增加人民币7.89亿元，增长113.26%，主要是由于本行继续按照审慎经营原则，根据市场环境、资产结构变化，适当增加资产减值的计提，进一步增强风险抵御能力。其中发放贷款及垫款减值损失人民币10.08亿元，较上年同期增加人民币5.05亿元，增幅为100.30%。

单位：人民币千元

项目	截至 6 月 30 日止六个月			
	2019 年	2018 年	变动金额	变动率(%)
发放贷款及垫款减值损失	1,008,260	503,387	504,873	100.30
以摊余成本计量的金融投资减值损失	440,868	140,647	300,221	213.46
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	284	(564)	848	(150.35)
应收融资租赁款减值损失	20,000	74,772	(54,772)	(73.25)
表外信贷承诺减值损失	17,316	(21,922)	39,238	(178.99)
其他 ⁽²⁾	(1,304)	203	(1,507)	(742.36)
信用减值损失计提总额	1,485,424	696,523	788,901	113.26

注：其他包含存放同业、买入返售金融资产、拆出资金、其他资产等项目的减值损失。

3.1.7 所得税费用

报告期内，本行所得税费用为人民币5.49亿元，较上年同期减少人民币1.05亿元，降幅为16.05%。报告期内，本行实际税率为17.94%，低于25%的法定税率，主要是由于本行持有的国债和地方债利息收入按税法规定为免税收益。

单位：人民币千元

项目	截至 6 月 30 日止六个月			
	2019 年	2018 年	增减额	变动率(%)
当期所得税	758,201	537,303	220,898	41.11
递延所得税	(305,423)	172,480	(477,903)	(277.08)
以前年度所得税调整	96,102	(55,947)	152,049	(271.77)
所得税费用总额	548,880	653,836	(104,956)	(16.05)

3.2 资产负债表分析

3.2.1 资产

截至报告期末，本行资产总额人民币4,797.96亿元，较2018年年末增加人民币136.53亿元，增幅为2.93%。资产总额的增长主要是由于本行发放贷款及垫款、金融资产投资增加。本行资产总额中组成部分的余额（拨备后）及其占比情况如下：

单位：人民币千元

项目	截至 2019 年 6 月 30 日		截至 2018 年 12 月 31 日		变动	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)	金额	占比(%)
资产						
现金及存放中央银行款项	32,434,297	6.76	46,224,453	9.92	(13,790,156)	(3.16)
存放同业及其他金融机构款项	2,730,217	0.57	2,156,931	0.46	573,286	0.11
拆出资金	3,699,478	0.77	3,768,759	0.81	(69,281)	(0.04)
衍生金融资产	18,253	-	231,551	0.05	(213,298)	(0.05)
买入返售金融资产	120,904	0.03	3,452,125	0.74	(3,331,221)	(0.71)
发放贷款及垫款	171,511,442	35.75	153,999,381	33.04	17,512,061	2.71
金融投资						
—以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资	61,012,165	12.71	60,032,975	12.88	979,190	(0.17)
—以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资	11,403,168	2.38	8,175,758	1.75	3,227,410	0.63
—以摊余成本计量的金融投资	176,270,740	36.74	167,830,054	36.00	8,440,686	0.74
应收融资租赁款	13,044,695	2.72	13,710,666	2.94	(665,971)	(0.22)
长期股权投资	350,176	0.07	321,081	0.07	29,095	-
固定资产	2,242,672	0.47	2,081,350	0.45	161,322	0.02
无形资产	775,305	0.16	739,397	0.16	35,908	-
递延所得税资产	2,242,755	0.47	1,947,787	0.42	294,968	0.05
其他资产	1,939,299	0.40	1,470,150	0.31	469,149	0.09
资产总计	479,795,566	100.00	466,142,418	100.00	13,653,148	

发放贷款及垫款

截至报告期末，本行发放贷款及垫款本金总额为人民币1,775.57亿元，较2018年年末增加人民币179.84亿元，增幅为11.27%。本行发放贷款及垫款主要由公司贷款、个人贷款及票据贴现组成。本行按业务类型划分的贷款分布情况如下：

单位：人民币千元

项目	截至 2019 年 6 月 30 日		截至 2018 年 12 月 31 日	
	金额	占总额百分比(%)	金额	占总额百分比(%)
公司贷款 ⁽¹⁾	114,459,130	64.46	107,861,781	67.60
个人贷款	51,296,532	28.89	43,919,211	27.52
票据贴现	11,801,490	6.65	7,791,800	4.88
发放贷款及垫款本金总额	177,557,152	100.00	159,572,792	100.00
加：应计利息	612,966		489,560	
减：减值准备 ⁽²⁾	6,658,676		6,062,971	
发放贷款及垫款账面价值	171,511,442		153,999,381	

注：

1. 公司贷款中含福费廷。
2. 不含福费廷、票据贴现的减值准备，福费廷、票据贴现的减值准备计入其他综合收益。

(1) 公司贷款

公司贷款是本行发放贷款及垫款的最大组成部分。截至报告期末，本行公司贷款总额为人民币1,144.59亿元，占本行发放贷款及垫款总额的64.46%，较2018年年末增加人民币65.97亿元，增幅为6.12%。主要由于本行积极应对信贷需求的形势变化，紧密围绕“商贸金融”、“小微金融”和“市民金融”的三大特色定位，持续致力于满足快速发展的批发和零售业资金需求以及发展小微企业贷款业务，在坚持审慎授信原则上，实现公司贷款稳健增长。

本行按担保方式类别划分的公司贷款明细如下：

单位：人民币千元

项目	截至 2019 年 6 月 30 日		截至 2018 年 12 月 31 日	
	金额	占总额百分比(%)	金额	占总额百分比(%)
信用贷款	13,287,585	11.61	12,630,836	11.71
保证贷款	50,621,910	44.23	46,328,650	42.95
抵押贷款	28,752,690	25.12	24,382,880	22.61
质押贷款	21,796,945	19.04	24,519,415	22.73
公司贷款本金总额	114,459,130	100.00	107,861,781	100.00

(2) 个人贷款

截至报告期末，本行个人贷款总额为人民币512.97亿元，占本行发放贷款及垫款总额的28.89%，较2018年年末增加人民币73.77亿元，增幅为16.80%。其中：个人经营贷款总额人民币192.72亿元，较2018年年末增加15.78%；个人住房按揭贷款总额人民币221.13亿元，较2018年年末增加35.95%，主要是由于个人经营贷款及个人住房按揭贷款业务的增长。本行按产品类别划分的个人贷款明细如下：

单位：人民币千元

项目	截至 2019 年 6 月 30 日		截至 2018 年 12 月 31 日	
	金额	占总额百分比(%)	金额	占总额百分比(%)
个人经营性贷款	19,272,228	37.57	16,645,672	37.90
个人住房按揭贷款	22,113,350	43.11	16,265,454	37.03
个人消费贷款	5,858,635	11.42	7,114,105	16.20
购车贷款	1,526,029	2.98	1,993,253	4.54
信用卡贷款	2,526,290	4.92	1,900,727	4.33
个人贷款本金总额	51,296,532	100.00	43,919,211	100.00

(3) 票据贴现

截至报告期末，本行票据贴现为人民币118.01亿元，较2018年年末增加人民币40.10亿元，增幅为51.46%。

报告期内，本行根据业务发展需要及客户融资需求状况，灵活调节票据融资规模。

证券投资及其他金融资产

截至报告期末，本行证券投资及权益工具投资总额为人民币2,493.40亿元，较2018年年末增加人民币131.75亿元，增幅为5.58%。具体明细如下：

项目	截至 2019 年 6 月 30 日		截至 2018 年 12 月 31 日	
	金额	占总额百分比(%)	金额	占总额百分比(%)
以摊余成本计量的金融投资	177,133,327	71.04	168,129,541	71.19
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资	11,194,365	4.49	8,002,724	3.39
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资	61,012,165	24.47	60,032,975	25.42
投资证券和其他金融资产总额	249,339,857	100.00	236,165,240	100.00
加：应计利息	1,513,704		1,600,167	
减：减值准备 ⁽²⁾	2,167,488		1,726,620	
投资证券及其他金融资产账面价值	248,686,073		236,038,787	

注：不含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。

本行将证券投资分类为债务工具及权益工具，本行证券投资按产品划分明细如下：

单位：人民币千元

项目	截至 2019 年 6 月 30 日		截至 2018 年 12 月 31 日	
	金额	占总额百分比(%)	金额	占总额百分比(%)
债券投资				
政府债券	28,309,117	11.36	28,870,802	12.23
政策性银行债券	35,612,444	14.28	36,828,489	15.59
银行及其他金融机构发行的债券	2,194,837	0.88	2,837,932	1.20
公司发行人发行的债券	6,851,883	2.75	8,261,101	3.50
小计	72,968,281	29.27	76,798,324	32.52
信托计划项下投资产品	92,483,728	37.09	76,963,156	32.59
证券公司管理的投资产品	56,705,687	22.74	57,733,785	24.45
其他 ⁽²⁾	27,173,761	10.90	24,661,575	10.44
债务工具总计	249,331,457	100.00	236,156,840	100.00
权益工具	8,400		8,400	
投资证券和其他金融资产总额	249,339,857		236,165,240	

注：其他包含债权融资计划、再保理、其他投资等。

报告期末，本行持有的最大十支金融债券明细如下：

单位：人民币千元

序号	债券种类	面值余额	利率(%)	到期日	减值情况
1	2016 年金融债	3,250,000	3.33	2026/02/22	162.64
2	2016 年金融债	2,490,000	3.33	2026/01/06	125.56
3	2016 年金融债	2,200,000	3.24	2023/02/25	110.44

单位：人民币千元

序号	债券种类	面值余额	利率(%)	到期日	减值情况
4	2016 年金融债	1,900,000	3.32	2023/01/06	95.61
5	2015 年金融债	1,510,000	3.86	2022/02/05	-
6	2016 年金融债	1,150,000	3.18	2026/04/05	58.55
7	2018 年金融债	1,002,601	3.00	2019/09/17	-
8	2016 年金融债	1,000,000	3.37	2026/02/26	50.35
9	2016 年付息国债	1,000,000	2.75	2023/09/01	25.23
10	2016 年金融债	1,000,000	3.28	2023/02/26	50.36

衍生金融工具

报告期内，美元对人民币汇率双向震荡，本行合理利用远期外汇有效应对市场风险，交易风格保持稳健。

单位：人民币千元

衍生金融工具	截至 2019 年 6 月 30 日			截至 2018 年 12 月 31 日		
	合约/名义 金额	资产 公允价值	负债 公允价值	合约/名义 金额	资产 公允价值	负债 公允价值
货币掉期合约	-	-	-	3,019,808	164,337	-
货币期权合约	-	-	-	3,431,600	-	(37,976)
利率掉期合约	-	-	-	200,000	-	(525)
远期外汇合约	7,699,664	18,253	(77,313)	10,294,800	67,214	-
合计	7,699,664	18,253	(77,313)	16,946,208	231,551	(38,501)

3.2.2 负债

截至报告期末，本行负债总额为人民币4,402.80亿元，较2018年年末增加人民币120.02亿元，增幅为2.80%。

主要是由于已发行债券、吸收存款、卖出回购金融资产款等负债的增加。

单位：人民币千元

项目	截至 2019 年 6 月 30 日		截至 2018 年 12 月 31 日		变动	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)	金额	占比(%)
向中央银行借款	5,197,523	1.18	4,196,194	0.98	1,001,329	0.20
同业及其他金融机构存放款项	19,594,468	4.45	27,398,665	6.40	(7,804,197)	(1.95)
拆入资金	13,742,459	3.12	13,652,888	3.19	89,571	(0.07)
衍生金融负债	77,313	0.02	38,501	0.01	38,812	0.01
卖出回购金融资产款	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)
应交税费	668,905	0.15	428,752	0.10	240,153	0.05
应付债券	101,030,940	22.95	93,649,019	21.87	7,381,921	1.08
其他负债 ^(注)	3,331,529	0.76	2,200,561	0.50	1,130,968	0.26
合计	440,280,452	100.00	428,278,919	100.00	12,001,533	

注：其他负债主要包括其他应付款、应付职工薪酬、久悬未取款及预计负债等。

吸收存款

截至报告期末，本行吸收存款本金总额为人民币2,715.95亿元，较2018年年末增加人民币74.64亿元，增幅为2.83%。本行吸收存款稳步增加，主要是由于本行持续拓宽存款客户及分支行网络扩张带来的整体业务整长。

本行按产品类别及存款到期期限划分的吸收存款明细如下：

单位：人民币千元

项目	截至 2019 年 6 月 30 日		截至 2018 年 12 月 31 日	
	金额	占总额百分比(%)	金额	占总额百分比(%)
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
小计	162,702,749	59.91	166,080,520	62.88
个人存款				
活期	21,628,279	7.96	19,547,870	7.40
定期	64,403,678	23.71	60,168,717	22.78
小计	86,031,957	31.67	79,716,587	30.18
其他存款	22,860,542	8.42	18,333,827	6.94
吸收存款本金合计	271,595,248	100.00	264,130,934	100.00
加：应计利息	3,137,004		3,627,272	
吸收存款总额	274,732,252		267,758,206	

3.2.3 股东权益

截至报告期末，本行股东权益合计为人民币395.15亿元，较2018年年末增加人民币16.52亿元，增幅为4.36%；归属于本行股东权益合计为人民币382.61亿元，较2018年年末增加人民币16.11亿元，增幅为4.40%。股东权益的增加主要由于持续盈利。

单位：人民币千元

项目	截至 2019 年 6 月 30 日		截至 2018 年 12 月 31 日	
	金额	占总额百分比(%)	金额	占总额百分比(%)
股东权益				
股本	5,921,932	14.99	5,921,932	15.64
资本公积	5,163,655	13.07	5,163,655	13.64
其他综合收益	23,997	0.06	(5,902)	(0.02)
盈余公积	2,356,214	5.96	2,356,214	6.22
一般风险准备	5,870,320	14.86	5,870,320	15.50
未分配利润	11,099,039	28.09	9,518,012	25.14
其他权益工具	7,825,508	19.80	7,825,508	20.67
归属本行股东权益合计	38,260,665	96.83	36,649,739	96.79
少数股东权益	1,254,449	3.17	1,213,760	3.21
股东权益合计	39,515,114	100.00	37,863,499	100.00

3.2.4 资产负债表外承诺

截至报告期末，本行的资产负债表外信贷承诺明细如下：

单位：人民币千元

项目	截至 2019 年 6 月 30 日	截至 2018 年 12 月 31 日
信贷承诺		
银行承兑汇票	73,007,630	68,168,889
开出信用证	9,979,787	9,294,124
开出保函	3,471,569	3,993,775
未使用的信用卡额度	2,517,523	1,778,943
合计	88,976,509	83,235,731

此外，截至报告期末，无以本行或本行子公司作为被告的重大诉讼案件。截至本报告日，本行无重大或有负债。有关资产负债表外承诺详见本报告“财务报告”章节财务报表附注51。

3.3 贷款质量分析

报告期内，本行不断加强信用风险管理、加快不良处置力度，贷款质量总体保持在可控水平。截至报告期末，不良贷款余额为人民币42.48亿元，不良贷款率为2.39%，较2018年年末下降0.08个百分点。

3.3.1 按贷款五级分类划分的贷款分布情况

单位：人民币千元

项目	截至 2019 年 6 月 30 日		截至 2018 年 12 月 31 日	
	金额	占总额百分比(%)	金额	占总额百分比(%)
正常类	169,046,800	95.21	150,934,330	94.59
关注类	4,261,958	2.40	4,700,526	2.95
次级类	2,200,391	1.24	2,859,261	1.79
可疑类	2,026,690	1.14	1,073,407	0.67
损失类	21,313	0.01	5,268	-
发放贷款及垫款总额	177,557,152	100.00	159,572,792	100.00
不良贷款及不良贷款率^(注)	4,248,394	2.39	3,937,936	2.47

注：不良贷款率以不良贷款本金总额（不含应计利息）除以发放贷款及垫款本金总额（不含应计利息）计算。

根据五级贷款分类体系，本行的不良贷款分类为次级类、可疑类及损失类。

3.3.2 按产品类型划分的贷款及不良贷款情况

单位：人民币千元

项目	截至 2019 年 6 月 30 日				截至 2018 年 12 月 31 日			
	金额	占总额 百分比(%)	不良金额	不良 贷款率 (%)	金额	占总额 百分比(%)	不良金额	不良 贷款率 (%)
公司贷款								
短期贷款	51,215,150	28.84	1,767,319	3.45	55,266,716	34.64	1,951,014	3.53
中长期贷款	63,243,980	35.62	1,513,667	2.39	52,595,065	32.96	1,223,517	2.33
小计	114,459,130	64.46	3,280,986	2.87	107,861,781	67.60	3,174,531	2.94
票据贴现	11,801,490	6.65	-	-	7,791,800	4.88	-	-
个人贷款								
个人经营性 贷款	19,272,228	10.86	587,756	3.05	16,645,672	10.43	498,639	3.00
个人住房按 揭贷款	22,113,350	12.45	16,108	0.07	16,265,454	10.19	14,917	0.09
个人消费贷 款	5,858,635	3.30	178,496	3.05	7,114,105	4.46	169,006	2.38
购车贷款	1,526,029	0.86	145,946	9.56	1,993,253	1.25	63,465	3.18
信用卡贷款	2,526,290	1.42	39,102	1.55	1,900,727	1.19	17,378	0.91
小计	51,296,532	28.89	967,408	1.89	43,919,211	27.52	763,405	1.74
总计	177,557,152	100.00	4,248,394	2.39	159,572,792	100.00	3,937,936	2.47

报告期内，本行主动调整信贷结构，严格控制集团客户授信总量，限制产能过剩、行业前景不明朗行业的信贷投入，信贷资产抗风险能力进一步增强。报告期末公司贷款（不含票据贴现）不良率下降至2.87%，较2018年年末下降0.07个百分点。但受区域环境制约、信用体系不健全等因素影响，报告期末个人贷款不良率上升至1.89%，较2018年年末上升0.15个百分点。

3.3.3 按行业划分的贷款及不良贷款情况

单位：人民币千元

项目	截至 2019 年 6 月 30 日				截至 2018 年 12 月 31 日			
	金额	占总额百分比(%)	不良金额	不良贷款率(%)	金额	占总额百分比(%)	不良金额	不良贷款率(%)
批发和零售业	33,136,606	18.66	1,181,453	3.57	36,467,388	22.85	909,599	2.49
制造业	15,353,026	8.65	1,733,742	11.29	14,407,170	9.03	1,911,745	13.27
建筑业	9,762,181	5.50	62,861	0.64	10,518,173	6.59	92,348	0.88
房地产业	23,175,466	13.05	1,635	0.01	18,098,412	11.34	32,235	0.18
租赁和商务服务业	7,377,077	4.15	51,543	0.70	5,994,122	3.76	12,954	0.22
水利、环境和公共设施管理业	9,070,876	5.11	14,376	0.16	8,119,439	5.09	12,400	0.15
农、林、牧、渔业	1,632,716	0.92	175,708	10.76	1,876,474	1.18	98,317	5.24
交通运输、仓储和邮政业	2,135,600	1.20	11,491	0.54	1,927,392	1.21	10,000	0.52
电力、热力、燃气及水生产和供应业	1,924,781	1.08	-	-	2,312,929	1.45	-	-
住宿和餐饮业	1,357,869	0.76	3,350	0.25	1,477,051	0.92	50,000	3.39
采矿业	504,926	0.28	24,000	4.75	361,158	0.23	4,000	1.11
文化、体育和娱乐业	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
对公贷款总额	114,459,130	64.46	3,280,986	2.87	107,861,781	67.60	3,174,531	2.94
个人贷款总额	51,296,532	28.89	967,408	1.89	43,919,211	27.52	763,405	1.74
票据贴现	11,801,490	6.65	-	-	7,791,800	4.88	-	-
总计	177,557,152	100.00	4,248,394	2.39	159,572,792	100.00	3,937,936	2.47

截至报告期末，本行公司贷款的不良贷款主要集中在（1）制造业；（2）农、林、牧、渔业；（3）采矿业；以及（4）批发和零售业。不良贷款率分别为11.29%、10.76%、4.75%及3.57%。

3.3.4 按担保方式划分的贷款及不良贷款情况

本行按担保方式划分的贷款及不良贷款情况明细如下：

单位：人民币千元

项目	截至 2019 年 6 月 30 日				截至 2018 年 12 月 31 日			
	金额	占总额百分比(%)	不良金额	不良贷款率(%)	金额	占总额百分比(%)	不良金额	不良贷款率(%)
信用贷款	20,814,053	11.72	168,005	0.81	20,781,632	13.02	72,205	0.35
保证贷款	57,359,319	32.31	3,341,981	5.83	52,852,673	33.12	2,880,522	5.45
抵押贷款	66,316,775	37.35	633,498	0.96	54,390,463	34.09	860,413	1.58
质押贷款	33,067,005	18.62	104,910	0.32	31,548,024	19.77	124,796	0.40
总计	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

截至报告期末，本行对任何单一借款人的贷款余额均未超过本行资本净额的10%。下表列示截至报告期末本行十大单一借款人（不包括集团借款人）的贷款余额，概无不良贷款。

单位：人民币千元

项目	行业	截至 2019 年 6 月 30 日		
		未收回本金额	占贷款总额百分比(%)	占资本净额百分比(%)
借款人 A	水利、环境和公共设施管理业	1,900,000	1.07	3.98
借款人 B	文化、体育和娱乐业	1,105,000	0.62	2.32
借款人 C	制造业	1,035,551	0.58	2.17
借款人 D	金融业	1,000,000	0.56	2.10
借款人 E	建筑业	990,000	0.56	2.07
借款人 F	水利、环境和公共设施管理业	976,000	0.55	2.05
借款人 G	水利、环境和公共设施管理业	974,200	0.55	2.04
借款人 H	交通运输、仓储和邮政业	957,538	0.54	2.01
借款人 I	房地产业	873,900	0.49	1.83
借款人 J	租赁和商务服务业	857,000	0.48	1.80
总计		10,669,189	6.00	22.37

3.3.6 贷款逾期情况

单位：人民币千元

项目	截至 2019 年 6 月 30 日		截至 2018 年 12 月 31 日	
	金额	占总额百分比(%)	金额	占总额百分比(%)
即期贷款	171,111,738	96.37	152,523,448	95.58
逾期贷款 ⁽²⁾				
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
小计	6,445,414	3.63	7,049,344	4.42
贷款本金总额	177,557,152	100.00	159,572,792	100.00

注：指本金或利息逾期的贷款本金额。

截至报告期末，本行逾期贷款人民币64.45亿元，比2018年年末减少人民币6.04亿元，降幅为8.57%；逾期贷款占比3.63%，较2018年年末下降0.79个百分点。

3.3.7 贷款减值准备的计提和核销情况

报告期内，本行共计提贷款损失准备金人民币10.08亿元，其中以摊余成本计量的发放贷款及垫款计提人民币9.70亿元，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计提人民币0.38亿元；核销不良贷款人民币2.74亿元，收回已核销贷款人民币3.66亿元。截至报告期末，贷款损失准备金余额为人民币67.31亿元，其中以摊余成本计量的发放贷款及垫款减值余额为人民币66.59亿元，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余额为人民币0.72亿元。

以摊余成本计量的发放贷款及垫款减值准备变动如下：

单位：人民币千元

项目	截至 2019 年 6 月 30 日	截至 2018 年 12 月 31 日
期初余额	6,062,971	4,328,284
本期计提	970,189	3,420,277
本期核销	(273,540)	(1,779,584)
收回已核销贷款	366,327	93,994
其他	(467,271)	-
期末余额	6,658,676	6,062,971

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款及垫款减值准备变动如下：

单位：人民币千元

项目	截至 2019 年 6 月 30 日	截至 2018 年 12 月 31 日
期初余额	34,405	4,711
本期计提	38,071	29,694
期末余额	72,476	34,405

3.4 现金流量表分析

报告期内，经营活动产生的现金净流出人民币43.00亿元。其中现金流入人民币293.35亿元，比上年同期减少人民币8.72亿元，主要是卖出回购金融资产款净增加额减少；现金流出人民币336.35亿元，比上年同期增加人民币3.85亿元，主要是贷款及垫款投放量增加。

报告期内，投资活动产生的现金净流出人民币123.66亿元。其中现金流入人民币805.64亿元，比上年同期减少人民币39.37亿元，主要是收回投资收到的现金流减少；现金流出人民币929.29亿元，比上年同期增加人民币136.21亿元，主要是投资支付的现金流出增加。

报告期内，筹资活动产生的现金净流入人民币47.85亿元。其中现金流入人民币516.18亿元，比上年同期增加人民币59.11亿元，主要是发行债券收到的现金流入增加；现金流出人民币468.33亿元，比上年同期减少人民币23.54亿元，主要是偿付已到期债券本息支付的现金流出减少。

单位：人民币千元

项目	截至 6 月 30 日止六个月		
	2019 年	2018 年	同比增减
经营活动现金流入小计	29,334,589	30,206,667	(872,078)
经营活动现金流出小计	33,634,530	33,249,389	385,141
经营活动使用的现金流量净额	(4,299,941)	(3,042,722)	(1,257,219)
投资活动现金流入小计	80,563,619	84,501,051	(3,937,432)
投资活动现金流出小计	92,929,288	79,308,177	13,621,111
投资活动(使用)/产生的现金流量净额	(12,365,669)	5,192,874	(17,558,543)
筹资活动现金流入小计	51,618,165	45,706,861	5,911,304
筹资活动现金流出小计	46,833,364	49,187,836	(2,354,472)
筹资活动产生/(使用)的现金流量净额	4,784,801	(3,480,975)	8,265,776
汇率变动对现金及现金等价物的影响	4,537	40,764	(36,227)
现金及现金等价物净增加减少额	(11,876,272)	(1,290,059)	(10,586,213)

3.5 业务经营分部报告

下表列示截至所示期间本行各业务分部的营业收入总额。

单位：人民币千元

项目	截至 6 月 30 日止六个月			
	2019 年		2018 年	
	金额	占总额百分比(%)	金额	占总额百分比(%)
公司银行业务	2,408,855	38.50	2,575,149	49.91
零售银行业务	817,044	13.06	1,071,617	20.77
资金业务	2,991,604	47.82	1,478,802	28.66
其他业务 ⁽²⁾	39,089	0.62	33,898	0.66
营业收入总额	6,256,592	100.00	5,159,466	100.00

注：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。

3.6 主要会计政策、会计估计和核算方法

本集团自2019年1月1日起执行新租赁准则，不重述2018年末可比数据，上述准则实施对本行财务报告不会产生重大影响。采用新租赁准则后的主要会计政策已在本报告“财务报告”章节财务报表附注2“财务报表的编制基础及遵循企业会计准则的声明”列示。

报告期内，本行未发生重大会计差错更正需追溯重述的情况说明；与上一会计期间财务报告相比，财务报表合并范围未发生变化。

3.7 以公允价值计量的资产和负债

单位：人民币千元

项目	期初数	本期公允价值变动损益	计入权益的累计公允价值变动	本期计提的减值	期末数
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资（不含衍生金融资产）	60,032,975	662,296	-	-	61,012,165
衍生金融资产	231,551	-	-	-	18,253
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资	8,175,758	-	25,556	(284)	11,403,168
金融资产小计	68,440,284	662,296	25,556	(284)	72,433,586
衍生金融负债	38,501	525	-	-	77,313
金融负债小计	38,501	525	-	-	77,313

3.8 变动幅度在 30% 以上的主要报表项目和财务指标及其主要原因

单位：人民币千元

项目	截至 6 月 30 日止六个月			主要原因分析
	2019 年	2018 年	比上年同期 增减(%)	
利息净收入	3,939,595	2,821,624	39.62	业务规模增加所致。
手续费及佣金支出	(64,909)	(35,415)	83.28	结算及信用卡业务规模增加所致。
公允价值变动净收益	662,821	395,339	67.66	报告期内交易性债券的投资收益增加所致。
汇兑净损失	(24,357)	(229,455)	(89.38)	报告期内美元对人民币汇率变动。
其他收益	1,331	971	37.08	政府补助增加所致。
其他业务收入	8,663	6,596	31.34	主要是报告期内自有房产出租收入较上年同期增加所致。
信用减值损失	(1,485,424)	(696,523)	113.26	主要由于本行根据监管要求将逾期 90 天以上贷款全部纳入不良贷款并计提贷款拨备。
其他业务成本	-	(10)	(100.00)	报告期内无发生额。
营业外支出	(1,527)	(816)	87.13	公益性捐赠支出增加所致。
少数股东损益	40,717	16,212	151.15	主要由于子公司盈利增加。

单位：人民币千元

项目	截至 2019 年 6 月 30 日	截至 2018 年 12 月 31 日	比上年末 增减(%)	主要原因分析
买入返售金融资产	120,904	3,452,125	(96.50)	本行综合考虑资产负债匹配及市场流动性情况对该类资产结构进行调整。
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资	11,403,168	8,175,758	39.48	以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具增加所致。
衍生金融资产	18,253	231,551	(92.12)	报告期内，美元对人民币双向震荡，本行合理增加远期外汇有效应对市场风险。
衍生金融负债	77,313	38,501	100.81	
其他资产	1,939,299	1,470,150	31.91	主要由于本行于 2019 年 1 月 1 日执行新租赁准则，将经营租赁计入其资产负债表内，确认使用权资产与租赁负债所致。
其他负债	2,543,659	1,526,326	66.65	
应交税费	668,905	428,752	56.01	应交企业所得税较上年末增加。
其他综合收益	23,997	(5,902)	(506.59)	主要由于报告期末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规模增加导致其减值准备余额增加。

4 投资状况分析

4.1 总体情况

截至报告期末，本行股权投资情况如下表所示：

单位：人民币千元

项目	截至 2019 年 6 月 30 日	截至 2018 年 12 月 31 日	本行占被投资公司权益比例 (%)
九鼎金融租赁公司	1,020,000	1,020,000	51.00
扶沟郑银村镇银行	30,120	30,120	50.20
新密郑银村镇银行	64,000	64,000	51.20
浚县郑银村镇银行	25,500	25,500	51.00
确山郑银村镇银行	25,500	25,500	51.00
中牟郑银村镇银行	104,000	104,000	18.53
鄢陵郑银村镇银行	18,000	18,000	30.00
新郑郑银村镇银行	17,280	17,280	25.00
中国银联股份有限公司	8,000	8,000	0.27
城市商业银行资金清算中心	400	400	1.29
合计	1,312,800	1,312,800	-

截至报告期末，本行其他投资情况详见本报告“经营情况讨论和分析”章节“资产负债表分析”段落内容。

4.2 报告期内获取的重大的股权投资情况

报告期内，本行不存在获取重大股权投资情况。

4.3 报告期内正在进行的重大的非股权投资情况

报告期内，本行不存在正在进行的重大的非股权投资情况。

4.4 募集资金使用情况

报告期内，本行不存在募集资金使用情况。

4.5 非募集资金投资的重大项目情况

报告期内，本行不存在非募集资金投资的重大项目情况。

4.6 附属公司业务

4.6.1 附属公司业务

九鼎金融租赁公司

截至报告期末，本行控股的九鼎金融租赁公司注册资本人民币20亿元，本行持股51%。九鼎金融租赁公司于中国成立，业务亦在中国进行，主要业务包括：（一）融资租赁业务；（二）转让和受让融资租赁资产；（三）固定收益类证券投资业务；（四）接受承租人的租赁保证金；（五）吸收非银行股东3个月（含）以上定期存款；（六）同业拆借；（七）向金融机构借款；（八）境外借款；（九）租赁物变卖及处理业务；（十）经济咨询；（十一）中国银监会批准的其他业务（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）。截至报告期末，九鼎金融租赁公司资产总额人民币156.54亿元，净资产人民币23.95亿元，融资租赁余额人民币130.45亿元。报告期内，实现营业收入人民币1.92亿元，营业利润人民币1.48亿元，净利润人民币1.09亿元。

扶沟郑银村镇银行

截至报告期末，本行控股的扶沟郑银村镇银行注册资本人民币6,000万元，本行持股50.2%。扶沟郑银村镇银行于中国成立，业务亦在中国进行，主要业务包括：（一）吸收公众存款；（二）发放短期、中期和长期贷款；（三）办理国内结算；（四）办理票据承兑与贴现；（五）从事同业拆借；（六）从事借记卡业务；（七）代理发行、代理兑付、承销政府债券；（八）代理收付款项业务；（九）经中国银行业监督管理机构批准的其他业务（涉及许可证经营的凭有效许可证或资质证经营）。截至报告期末，扶沟郑银村镇银行资产总额人民币6.09亿元，净资产人民币0.54亿元，发放贷款及垫款账面价值人民币3.55亿元，吸收存款账面价值人民币4.51亿元。报告期内，实现营业收入人民币0.11亿元，营业亏损人民币0.11亿元，净亏损人民币0.11亿元。

新密郑银村镇银行

截至报告期末，本行控股的新密郑银村镇银行注册资本人民币12,500万元，本行持股51.2%。新密郑银村镇银行于中国成立，业务亦在中国进行，主要业务包括：（一）吸收公众存款；（二）发放短期、中期和长期贷款；（三）办理国内结算；（四）办理票据承兑与贴现；（五）从事同业拆借；（六）从

事银行卡业务；（七）代理发行、代理兑付、承销政府债券；（八）代理收付款项及代理保险业务；（九）经银行业监督管理机构批准的其他业务（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）。截至报告期末，新密郑银村镇银行资产总额人民币6.53亿元，净资产人民币0.16亿元，发放贷款及垫款账面价值人民币3.79亿元，吸收存款账面价值人民币6.33亿元。报告期内，实现营业收入人民币0.13亿元，营业亏损人民币0.22亿元，净亏损人民币0.23亿元。

浚县郑银村镇银行

截至报告期末，本行控股的浚县郑银村镇银行注册资本人民币5,000万元，本行持股51%。浚县郑银村镇银行于中国成立，业务亦在中国进行，主要业务包括：（一）吸收公众存款；（二）发放短期、中期和长期贷款；（三）办理国内结算业务；（四）办理票据承兑与贴现；（五）代理发行、代理兑付、承销政府债券；（六）从事同业拆借；（七）从事借记卡业务；（八）代理收付款项及代理保险业务；（九）经银行业监督管理机构批准的其他业务（涉及许可经营项目，应取得相关部门许可后方可经营）（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）。截至报告期末，浚县郑银村镇银行资产总额人民币5.28亿元，净资产人民币0.49亿元，发放贷款及垫款账面价值人民币3.62亿元，吸收存款账面价值人民币4.46亿元。报告期内，实现营业收入人民币0.13亿元，营业利润人民币0.08亿元，净利润人民币0.08亿元。

确山郑银村镇银行

截至报告期末，本行控股的确山郑银村镇银行注册资本人民币5,000万元，本行持股51%。确山郑银村镇银行于中国成立，业务亦在中国进行，主要业务包括：（一）吸收公众存款；（二）发放短期、中期和长期贷款；（三）办理国内结算；（四）办理票据承兑与贴现；（五）从事同业拆借；（六）从事银行卡业务；（七）代理发行、代理兑付、承销政府债券；（八）代理收付款项及代理保险业务；（九）经银行业监督管理机构批准的其他业务（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）。截至报告期末，确山郑银村镇银行资产总额人民币4.09亿元，净资产人民币0.45亿元，发放贷款及垫款账面价值人民币1.67亿元，吸收存款账面价值人民币3.63亿元。报告期内，实现营业收入人民币0.06亿元，营业利润人民币71万元，净利润人民币71万元。

4.6.2 参股公司业务

截至报告期末，本行持有中牟郑银村镇银行18.53%的股权、鄢陵郑银村镇银行30.00%的股权以及新

郑银村镇银行25.00%的股权。三家村镇银行资产总额达到人民币204.16亿元，发放贷款及垫款账面价值人民币127.89亿元，吸收存款账面价值人民币178.55亿元。

本行自2009年设立中牟郑银村镇银行以来，郑银村镇银行始终坚持服务“三农”，服务“中小”的市场定位，资产规模日益扩大，存贷款结构日趋合理，支农力度不断加大，股东回报逐年提高，其中中牟郑银村镇银行综合实力名列全国村镇银行前列。

4.6.3 报告期内取得和处置子公司的情况

报告期内，本行无取得和处置子公司的情况。

4.7 本行控制的结构化主体情况

本行控制的结构化主体情况载于本报告“财务报告”章节财务报表附注52。

5 资本管理

本行资本管理的目标包括：（一）保持合理的资本充足率水平和稳固的资本基础，支持本行各项业务的发展和战略规划的实施，提高抵御风险的能力，实现全面、协调和可持续发展；（二）不断完善以经济利润为核心的绩效管理体系，准确计量并覆盖各类风险，优化本行资源配置和经营管理机制，为股东创造最佳回报；（三）合理运用各类资本工具，优化资本总量与结构，提高资本质量。本行资本管理主要包括资本充足率管理、资本融资管理等内容。

资本充足率管理是本行资本管理的核心。根据中国银保监会规定，本行定期监控资本充足率，每季度向中国银保监会河南监管局提交所需信息。通过压力测试等手段，每月开展资本充足率预测，确保指标符合监管要求。通过推进全面风险管理的建设，进一步提高本行的风险识别和评估能力，使本行能够根据业务实质更精确计量风险加权资产。

资本融资管理致力于进一步提高资本实力，改善资本结构，提高资本质量。本行注重资本的内生性增长，努力实现规模扩张、盈利能力和资本约束的平衡和协调，通过利润增长、留存盈余公积和计提充足的贷款损失准备等方式补充资本，优化资本结构，提升资本充足率水平，进一步提高本行抗风险能力和支持实体经济发展的能力。

5.1 资本充足率分析

本行持续优化业务结构，加强资本管理。本行根据原中国银监会于2012年颁布的《商业银行资本管理办法（试行）》及颁布的相关规定计算的于报告期末及2018年年末的资本充足率如下：

单位：人民币千元

项目	截至 2019 年 6 月 30 日	截至 2018 年 12 月 31 日
核心一级资本		
股本	5,921,932	5,921,932
资本公积可计入部分	5,163,655	5,163,655
其他综合收益	23,997	(5,902)
盈余公积	2,356,214	2,356,214
一般风险准备	5,870,320	5,870,320
未分配利润	11,099,039	9,518,012
少数股东权益可计入部分	579,233	602,538
核心一级资本总额	31,014,390	29,426,769
核心一级资本扣除项目	(775,457)	(714,478)
核心一级资本净额	30,238,933	28,712,291
其他一级资本	7,901,678	7,905,847
一级资本净额	38,140,611	36,618,138
二级资本		
可计入的已发行二级资本工具	7,000,000	7,000,000
超额贷款损失准备	2,422,669	2,179,647
少数股东资本可计入部分	154,722	160,677
二级资本净额	9,577,391	9,340,324
总资本净额	47,718,002	45,958,462
风险加权资产总额	374,558,345	349,504,822
核心一级资本充足率(%)	8.07	8.22
一级资本充足率(%)	10.18	10.48
资本充足率(%)	12.74	13.15

注：详细信息请查阅本行网站投资者关系中的“财务摘要”栏目。

5.2 杠杆率分析

单位：人民币千元

项目	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
一级资本净额	39,624,410	39,049,910	37,906,989	38,666,795
调整后表内外资产余额	578,299,950	591,270,708	558,245,642	540,919,431
杠杆率(%)	6.85	6.60	6.79	7.15

注：本报告期末、2019 年第一季度末、2018 年年末及 2018 年第三季度末的杠杆率相关指标，均根据 2015 年 4 月 1 日起施行的《商业银行杠杆率管理办法（修订）》（原中国银监会令 2015 年第 1 号）要求计算，与已上报监管部门数据一致。详细信息请查阅本行网站投资者关系中的“财务摘要”栏目。

6 业务运作

6.1 公司银行业务

公司存款

报告期内，本行持续推进公司业务转型升级，提高对公负债业务产品的综合建设水平，积极营销机构类客户，保证公司存款的稳定发展。同时，积极参与省、市机构类客户的招投标项目工作，成功中标省级财政专户资金定期存款、河南省地方政府债发行第三方服务机构以及郑州航空港经济综合实验区（郑州新郑综合保税区）公共资源交易中心土地出让保证金合作银行等项目，强化了对机构类客户的资金营销和管理工作。截至报告期末，本行人民币对公存款（不含协议和国库）余额人民币1,757.12亿元，较年初增加人民币59.97亿元，增幅3.53%。

公司贷款

报告期内，本行持续加大对重点领域的信贷支持，同时以健全审批机制、防范风险为主线，从持续优化统一授信管理、加强集团客户授信业务管理、加强独立审批人队伍建设等方面，进一步加大信贷资产管理力度。同时，加速产能过剩行业的退出，推动产业转型升级，推进绿色信贷体系建设。截至报告期末，本行公司贷款本金总额（含福费廷及票据贴现）为人民币1,262.61亿元，较2018年年末增长人民币106.07亿元，增幅9.17%。

6.2 商贸物流金融业务

报告期内，本行继续坚持“商贸物流银行”的特色定位，围绕“五朵云”平台建设，持续强化产品

与服务创新，搭建“云物流”和“云商”产品体系，完善“云融资”和“云交易”功能创新，打造“云服务”专业增值服务平台，为客户提供全流程全方位金融服务，不断提升客户体验，拉动结算存款，拓宽中间业务收入来源。

云交易

“云交易”服务体系通过灵活组合企业网银、现金管理、银企直联、跨行财资管理云平台、单位结算卡等产品，为客户“量身定制”财资解决方案。截至报告期末，本行已为近千家大中型企事业单位提供现金管理解决方案，与60余家中大型集团客户对接银企直联，累计发行单位结算卡2,700多张，并为财政、社保、公积金、法院、公共资源交易中心等多个机构类客户提供便捷的金融服务。

云融资

“云融资”平台以创新产品、便捷服务、高效响应、领先技术为核心竞争力，通过线上供应链金融平台、资金监管系统与核心企业的ERP系统、订单系统等进行系统连接与信息交互，依托电子签名法和电子签章技术，基于核心企业的信用，为上下游合作商提供全流程的在线融资服务。截至报告期末，“云融资”合作客户近150户，融资金额超过人民币60亿元。

云物流

“云物流”平台通过财资管理、融资服务和物流支持三大类产品实现对物流场景的综合化服务，为发货人提供在线注册、在线下单、在线支付运费等服务，同时为物流公司提供入驻申请、在线接单、物流跟踪、线上代收货款、网点资金管理、货款代付等服务，并为其资金管理的自动化和融资的线上化提供支持。报告期内，本行搭建了“云物流”PC版和APP的双渠道访问通道，与多家物流公司进行对接，共开展物流代付业务86万笔，涉及金额人民币13亿元。

云商

“云商”平台主要服务于“商贸物流银行联盟”，以“共商、共建、共享、共赢”为理念，借助科技赋能，重构商业模式，构建金融生态圈。商贸物流重点行业客户资产和融资需求在平台进行发布，由银行和类金融机构等合格投资者提供资金支持，实现联盟成员间的“优势互补、资源互换、多方共赢”。报告期内，“云商”平台一期正式上线，首家核心企业入驻并落地首笔业务；截至报告期末，“云商”平台开立“鼎e信”人民币7,310万元，融资金额人民币6,893万元。

云服务

“郑州银行商贸金融”微信公众号是为本行对公客户提供便利服务的对公移动端产品，主要为企业客户精准推送行业洞见报告及前瞻行业分析，并提供对公在线预约开户、动账提醒、银企对账等金融增值服务。基于“五朵云”发展战略，本行将打造“云服务”APP，面向企业客户及其员工提供金融和非金融服务，全面整合“五朵云”场景，形成金融生态圈，提升用户体验。

6.3 个人银行业务

6.3.1 个人存款

本行坚持“精品市民银行”的特色定位，报告期内持续加大个人储蓄存款产品的研发力度，不断丰富产品种类；开发重点客群，带动基础性存款增长，优化储蓄存款结构；强化产品交叉销售，积极开展代收代付、代缴费等业务，扩大基础客群；利用本行金融IC卡、城市一卡通、工会会员卡等产品不断改善客户体验，巩固个人客户基础，提高客户黏性。截至报告期末，本行个人存款总额人民币860.32亿元，较2018年年末增加人民币63.15亿元，增幅7.92%。

6.3.2 个人贷款

报告期内，本行加快个人业务服务产品创新，积极推进“房抵贷”产品迭代升级，根据客户需求提供灵活的放款方式，并在现有房抵贷利率基础上制定差异化定价和贷款金额、明确复议标准。同时，强化科技支撑，持续推进系统运维、个人征信管理、新零售信贷系统项目建设和客户个人评分卡调整优化等工作。截至报告期末，本行个人贷款余额人民币512.97亿元，较2018年年末增加人民币73.77亿元，增幅16.80%。

6.3.3 银行卡

本行借记卡以商鼎卡为基础卡种，不断丰富品种、完善功能。报告期内，本行发行了河南省工会会员卡（许昌市总工会）、商鼎护眼卡、濮阳龙都卡等特色卡，新增发卡量稳步攀升；截至报告期末，本行累计发行借记卡569.47万张，较2018年年末增加38.29万张。报告期内，本行与大河报共同推出“商鼎瑞卡”联名信用卡，融合旅游、餐饮、超市、汽车服务等专属权益，为客户提供全方位、一站式的服务体验；截至报告期末，信用卡累计发卡383,355张，报告期内信用卡消费金额人民币99.93亿元，实现损益人民币0.75亿元。

6.4 小微企业金融业务

报告期内，本行坚持“小微金融”的特色发展定位，不断提升小微金融服务质效，助力小微业务发展。一是扩充产品方阵，上线“微秒贷”、线上“优先贷”等产品，推出短期信用融资产品“E税融”。二是整合多元业务，开发小微企业评分模型、上线“信贷工厂”、优化移动平台工作站，全方位提升小微企业金融服务效率。三是突出尽职尽责，制定激励约束制度，树立合规尽职的正向激励信贷文化，同时，针对普惠金融业务设置专项买单绩效奖励，大力推进普惠金融业务。截至报告期末，本行单户授信总额人民币1,000万（含本数）及以下小微企业贷款余额人民币259.66亿元，较年初增长13.78%，高于全行贷款增速2.57个百分点，贷款户数65,675户，较年初增加9,234户，圆满完成“两增”指标。

6.5 资金业务

6.5.1 货币市场交易

报告期内，本行多措并举，进一步拓展融资客户群体，通过组织同业交流会议和同业联盟、拜访同业，增强与同业的交流合作，增强同业业务粘性和资金融通的稳定性；加强业务人员培训和能力提升，拓宽负债融资渠道；合理配置负债业务结构和期限结构，力争降低负债业务成本；在保障流动性的基础上，积极把握市场机遇，提高资金的使用效率，提升盈利空间。截至报告期末，本行母公司同业负债余额（不含应计利息）人民币1,322.32亿元，其中，同业存放余额人民币200.84亿元，占比15.19%；同业存单余额人民币887.63亿元，占比67.13%；卖出回购业务余额人民币218.97亿元，占比16.56%；同业拆入资金人民币14.88亿元，占比1.12%。报告期内，本行累计发行同业存单118期，发行金额人民币572.30亿元。

6.5.2 证券及其他金融资产投资

报告期内，本行密切关注经济环境和金融市场的变化，加强对资金市场、监管政策、宏观经济环境的研究分析，及时调整资金投资的方向及同业负债业务策略，在风险可控的前提下尽可能提高资金投资的利差水平。同时，在宽幅震荡的债市行情中，本行合理配置不同久期的债券品种，在保持流动性的同时优化结构、降低持有期风险。截至报告期末，本行投资于国债、政金债、地方政府债及各类信用类债券资产的余额（不含应计利息）为人民币729.68亿元，投资于信托计划项下的投资产品、证券公司管理的投资产品、基金类产品以及同业理财金融资产余额（不含应计利息）为人民币1,763.63亿元。

6.5.3 投资银行业务

报告期内，本行主承销非金融企业债务融资工具发行规模达人民币55亿元，在中国银行间市场交易

商协会（NAFMII）债券承销量排名中，位列全国城商行第8位；取得河南省内债务融资工具(DFI)企业主承销业务突破，作为主承销商完成河南省收费还贷高速公路管理有限公司DFI项下中期票据的承销发行工作，并中标河南交通投资集团有限公司DFI项下2019年度第一期超短期融资券主承销商和河南投资集团有限公司DFI主承销商团成员；以政府类公私合伙制(PPP)项目、棚户区改造项目等基础设施建设项目为主积极推进非标投资业务，为地方建设提供支持。

6.5.4 理财业务

报告期内，本行主动调整理财结构，优化理财投资资产组合，提升资产收益水平。个人非保本理财产品首次突破人民币300亿元大关，支撑了本行“市民金融”战略的发展。通过主动优化理财产品结构，动态管理资产投资组合，大幅压降了同业理财和保本理财规模，截至报告期末，同业理财存续规模人民币133.8亿元，同比减少27.55%；保本理财存续规模人民币82.95亿元，同比减少27.77%。有计划地对理财老产品进行压降，并积极推进新产品的发行，截至报告期末，本行净值型理财产品存续规模达人民币70.37亿元，较年初增加人民币68.37亿元，其中，发行“鼎信”系列产品7只，余额达人民币36.06亿元；发行行内首只封闭式净值型理财产品“鼎利1号”，余额人民币2亿元；发行现金管理类净值型理财产品“郑银宝”，余额人民币32.31亿元，进一步丰富了本行理财产品种类，受到了广大投资者的充分认可。报告期内，本行理财产品累计销售额人民币492.78亿元；截至报告期末，本行存续理财产品规模人民币506.55亿元，比去年同期增加人民币51.35亿元，增幅为11.28%。

6.6 分销渠道

6.6.1 物理网点

截至报告期末，本行在河南省郑州市设立总行，在河南省内设立12家分行，分别是：南阳分行、新乡分行、洛阳分行、安阳分行、许昌分行、商丘分行、漯河分行、信阳分行、濮阳分行、平顶山分行、驻马店分行和开封分行，开设153家支行及1家专营机构。本行优化自助设备网点布局，设立154家在行自助设备网点与108家离行自助设备网点，形成了较好的区域覆盖，为客户提供24小时的便利服务。

6.6.2 电子银行

自助银行

本行以客户需求为中心，不断开发自助设备的新功能，积极进行自助设备的转型升级。截至报告期末，本行自助设备总量1,381台，其中，自助取款机284台，自助存取款机367台，智能柜台318台，网银体验机250台，缴费通162台。报告期内，取款机和存取款机共发生存取款交易369.91万笔，金额人民币

95.85亿元；智能柜台交易笔数97.27万笔，金额人民币122.78亿元；查询机交易笔数1.25万笔，金额人民币341.62万元。

网上银行

本行个人网上银行实现了账户管理、转账汇款、网银互联、自助缴费、投资理财、信用卡业务、个人贷款、客户服务等功能。报告期内，本行个人网银新增用户18.97万户，同比增加14.05%；转账交易294.4万笔，同比增长42.99%；交易金额人民币503.56亿元，同比增长23.37%。截至报告期末，本行个人网银客户总数达120.29万户。

本行企业网上银行为企业客户提供及时的金融资讯和专业的金融服务，包括线上办理企业账户查询、转账、电子对账、代发、融资及财务服务等。报告期内，本行企业网银新增用户2,828户，同比增加20.96%；转账交易109.33万笔，同比增长25.17%；交易金额人民币4,383.9亿元，同比增长43.34%。截至报告期末，本行企业网银客户总数3.09万户。

手机银行

本行手机银行为客户提供安全便捷的金融和生活服务。金融类服务包括手机号转账、转账直通车、理财超市、保险超市、基金超市、信用卡、个人贷款、大额存单、手机银行日添利等；生活类服务包括生活缴费、商旅出行、校园缴费、医疗健康、加油充值、慈善捐款等，形成了具有地方特色的金融生活生态圈。报告期内，手机银行用户新增24万户，同比增幅12.94%；交易285.93万笔，同比增幅61.54%；交易金额人民币394.55亿元，同比增幅29.54%。截至报告期末，手机银行累计开户数为143万户。

网上支付

本行网上支付业务已覆盖了支付宝、财付通、百付宝、京东网银在线和易付宝等主流支付平台，丰富了银行卡支付渠道，提升了客户的支付体验。报告期内，本行网上支付新增客户35.99万户，同比增长12.89%；交易3,584.2万笔，同比增长76.98%；交易金额人民币216.29亿元，同比增长159.65%。截至报告期末，网上支付累计开户568.96万户。

电话银行

本行通过全国统一客服热线95097为客户提供全天候不间断的服务，包括账户查询、口头挂失、代理缴费、贷款业务、投资理财、密码服务、信用卡业务、人工咨询和外呼等。本行客户服务中心积极拓宽业务范围，持续改善客户体验，在客户联络中心运营绩效标准体系（CCCS标准体系）评测中获得“五星级”认证碑。报告期内，电话银行总通话量214.15万通，其中，呼入量204.16万通，呼出量9.99万通。

微信银行

本行微信银行业务为客户提供丰富的线上功能，涵盖个人账户余额查询、交易明细查询、免费动账提醒、信用卡查询和网申、个人贷款线上申请及产品查询、网点查询及预约、预填单业务及工会卡专区等，并定期推送新业务、新功能及营销活动信息。截至报告期末，本行微信银行绑卡客户数100.9万户。

鼎融易

本行鼎融易互联网金融服务平台以“互联网+”为依托，以市民服务、商贸物流、中小微企业金融服务应用为核心，实现在线开户、投资理财、便民缴费、扫码支付、线上贷款等多样化的服务功能。报告期内，鼎融易累计交易金额人民币175.33亿元，交易笔数91.24万笔，平台实现中间业务收入人民币459.76万元。截至报告期末，鼎融易开户量64.52万户。

7 风险管理

报告期内，本行根据内外部形势，积极主动应对监管和市场环境变化，始终秉持“审慎、理性、稳健”的风险管理理念，持续推动建立良好的风险合规文化。本行不断强化全面风险管理，围绕“三稳、一提、一控、一降”（“三稳”即稳利润增长、稳不良贷款率、稳特色业务；“一提”即提高资产收益率；“一控”即控制负债成本；“一降”即降低资本消耗）战略目标，优化风险管理架构和管理机制，完善风险管理系统与流程，稳步提升风险管理能力，保障本行持续稳健发展。本行经营过程中面临的主要风险和风险管理情况如下。

7.1 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义务或责任，使银行遭受损失的风险。本行的信用风险主要来自贷款组合、投资组合、担保及其他各类表内及表外信用风险敞口。本行设立了覆盖整个信贷业务流程的全方位信用风险管理架构，制定政策及程序，准确识别、评估、计量、监测、缓释及控制信用风险。报告期内，本行信用风险管理的主要措施如下：

一是严格授信准入。本行根据客户行业、规模等不同因素，设置差异化财务指标，在授信申请环节进行初步筛选；根据政策导向，明确行业投向，严控国家产业政策调控产业的授信；严格执行分级审批，有权审批人严格按照授权权限开展授信审批工作。二是强化集中度管理。制定集中度限额指标并收紧集中度限额，对超集中度限额授信业务在统一授信系统中进行拦截；定期梳理集团客户，对超集中度限额

客户一户一策研究压降方案。三是统一授信管理。重点调查集团母公司和子公司之间的管理模式，对集团客户的经营风险、关联交易等进行全面的识别判断；在统一授信系统中设置集团客户控制拦截功能；修订《集团客户授信业务管理办法》，精细分层，明确集团客户分类、集团授信模式。四是加强异地授信管理。制定《异地授信业务管理办法》，为提高异地授信管理水平提供制度支撑。五是持续优化系统。不断优化统一授信系统，并与对公信贷系统客户信息对接，将低风险、贸融投行业务及小微企业业务纳入统一授信，实现识别关联关系拦截疑似集团、集中度限额管控、关联方客户识别等功能，有效防范了多头授信、过度授信风险。

截至报告期末，本行单一客户贷款集中度3.98%，符合中国银保监会规定的不高于10%的要求；单一集团客户授信集中度6.04%，符合中国银保监会规定的不高于15%的监管要求；前十大客户贷款余额人民币106.69亿元，前十大客户贷款集中度22.37%；单一关联方客户授信余额人民币8.74亿元，授信集中度1.83%；全部关联方授信集中度8.30%，符合中国银保监会规定的不高于50%的要求。

7.2 市场风险

市场风险指市场价格的不利变动所产生资产负债表内及表外亏损的风险。本行面临的市场风险主要是利率风险和汇率风险。本行的市场风险管理涵盖识别、衡量、监控市场风险的整个过程，报告期内采取的主要措施如下：

一是完善市场风险制度体系，新增及修订了《汇率风险管理办法》、《市场风险报告管理办法》等制度。二是定期监测市场风险情况，对本行金融资产变化情况和风险情况进行分析总结，从整体上掌握和把控市场风险。三是制定并发布了《市场风险管理政策》，明确了市场风险管理目标、管理架构、风险偏好和限额、市场风险的识别、计量和监测程序，市场风险报告流程等内容。四是制定2019年度市场风险限额管理方案，涵盖风险资本、规模、止损、敏感度、集中度、资产管理六大维度共22项指标，提升了管理精细度和科学性。五是明确市场风险派驻人员管理职责范围，初步制定相关制度，为客观评价市场风险派驻人员的工作业绩和履职表现提供依据。

7.3 操作风险

操作风险是指由不完善或有问题的内部程序、员工或信息科技系统，或外部事件所造成损失的风险，主要包括内外部欺诈、现场安全故障、营业中断、实物资产破坏和信息科技系统故障等。本行操作风险

管理以能力提升为主线，以解决问题短板为重点，以人才培养、制度流程风险评估、加强科技管控等为手段，秉持“有规可依、有规必依、违规必究”的理念，强化人防、技防、机防操作风险管理，制定有效可行的操作风险提升方案，实现报告期内重大违规事项和案件“零发生”。报告期内，主要管理措施如下：

一是强化风险管理人员素质。启动国际金融风险官资格认证培训项目，提升风险管理人员素质，为操作风险管控提供人才支撑。二是再识别、再评估制度流程风险。充分利用操作风险识别与评估管理工具，开展业务制度流程风险再识别、再评估，及时完善制度流程，防范操作风险。三是强化科技系统建设。深入探索对公复杂性业务集中化后台作业的可行性，利用集约化、系统化手段加强风险把控，深化授权类业务上收范围，落地业务连续性风险评估暨信息科技风险管理能力提升项目，强化信息科技风险管理。四是深化大数据体系建设。集外部与内部数据于一体，梳理欺诈案例风险特征，设计模型评测更新机制，明确风险名单准入标准，优化风险事件审核流程，引进知识图谱与智能建模技术，强化关联关系探查能力，加强应用建设，提升事前风险防范能力。

7.4 流动性风险

流动性风险指无法及时获得充足资金或无法以合理成本获得充足资金用于偿付到期债务、履行其他支付义务和满足正常业务开展的其他资金需求的风险。报告期内，本行回归本源，积极调节资产负债期限结构，注重对资金来源和运用变化的预测，致力于持续改善流动性。主要开展以下工作：

一是加强资金头寸管理。本行持续加强日间资金头寸管理，提高在资金头寸预报、库存限额及存放同业等方面的能力，密切关注市场变化做好预判，科学调整融资期限结构，在满足各项支付需求的同时保障资金头寸安全；上线资金头寸管理系统，实现资金头寸预报、匡算、分析及考核等功能的线上全流程操作，逐步摆脱资金管理过度依赖手工统计、监测、调节的传统方式，提高资金管理的精细化水平和管理效率。二是优化资产负债配置。本行主动调整资产负债种类及期限结构，增加贷款投放，大力吸收一般存款，同时增加短期贷款、票据和债券等流动性较高的资产，适度压缩同业负债，拉长负债期限，降低错配程度。三是加强流动性管理分析评估。本行定期召开流动性管理例会，分析市场及本行流动性状况，研究投融资计划和流动性管理策略，定期评估风险限额指标和监测指标执行情况。四是开展压力测试。本行开展了2019年年中临时流动性压力测试，分析流动性管理中存在的问题及薄弱环节，结合经

营预算对资产负债配置作出调整。

截至报告期末，本行流动性比例39.63%，符合中国银保监会规定的不低于25%的要求；流动性覆盖率172.91%，符合中国银保监会规定的不低于100%的要求；净稳定资金比例为106.66%，符合中国银保监会规定的不低于100%的要求。从整体上看，本行主要流动性指标均能满足监管要求，整体流动性风险可控。

7.5 信息科技风险

信息科技风险指信息科技在运行过程中由于自然因素、人为因素、技术漏洞和管理缺陷产生的操作、法律和声誉风险及其他风险等。本行着力信息科技风险管理体系建设，优化信息科技风险管理组织架构，逐步健全信息科技风险监测和控制措施。报告期内，本行信息科技系统总体运行平稳，未发生重大信息系统故障事件，主要措施如下：

一是逐步完善信息科技风险管理体系。修订《信息科技风险管理办法》及信息科技风险管理、评估、监测三个实施细则，进一步明确职责定位；完善科技风险监测指标体系，覆盖信息科技治理、安全、运行、开发、外包等各方面。二是丰富信息科技风险管理工具。梳理风险点，拟定风险描述、分析与处置策略等，制定了《重大信息科技项目立项风险识别表》、《项目开发立项风险识别表》等事中管理工具。三是持续开展风险监测。建立信息科技关键风险点监测指标，按季度进行指标汇总、分析、报告。四是深入开展科技风险评估与评审。针对信息科技运行和重大项目管理开展风险评估，形成《信息科技运行专项评估报告》、《重大信息科技项目专项评估报告》。五是稳步推进业务连续性管理。修订《业务连续性管理办法》与业务影响分析、风险评估、管理评价三项实施细则，开展预案编制专题培训与评审、业务连续性管理培训，组织、指导编制重要业务与保障类专项预案。六是开展信息科技审计。报告期内，本行开展了信息科技问题整改追踪验证专项检查、支付敏感信息安全管理专项检查、业务连续性管理专项检查三个信息科技项目审计。

7.6 声誉风险

声誉风险是指由经营、管理及其他行为或外部事件导致对本行负面报道及评价的风险。本行建立积极、合理、有效的声誉风险管理机制，实现对声誉风险的识别、监测、控制和化解。报告期内，本行妥善处理舆情事件，维护了本行的良好形象，主要措施如下：

一是建立上下联动、内外结合的沟通机制。本行声誉风险管理相关部门联动，做好舆情事件的应对预案，有效提升舆情处置效果；加强与新闻媒体、外部公司合作，提高舆情管控成效。二是做好舆情监测和迅速反应。通过舆情监控系统及报纸网络等渠道搜集有关本行的信息，密切关注媒体报道，及时掌握舆情信息及事件发展态势，对敏感信息早预警、早处理。三是加强宣导与培训。截至报告期末，本行共编发《舆情快报》19期，宣导声誉风险防控工作方法、舆情处理预案等知识；加强网评员管理，组织网评员参加中国银行业新闻宣传、舆论防控及品牌建设培训班，建立全员齐动手监测负面舆情和防范声誉风险的氛围。

7.7 反洗钱管理

本行严格遵守《中华人民共和国反洗钱法》及中国人民银行颁布的其他适用法律法规，坚持“风险为本”的反洗钱方法，健全工作组织架构，完善内控制度，优化反洗钱业务系统，持续开展宣传培训工作，切实履行各项反洗钱义务。报告期内，本行制定了《反洗钱宣传培训管理办法》、《客户身份识别和客户身份资料及交易记录保存管理办法》，修订了《反洗钱和反恐怖融资管理基本制度》，确保各项工作开展有据可依；完善反洗钱监测上报系统，保障反洗钱数据稳定报送；针对反洗钱业务中的疑点、难点及新的监管要求，组织员工培训，全面提高员工的反洗钱意识、知识和技能；通过反洗钱咨询台、宣传展板、发放宣传资料等传统宣传途径及官网、官微、电子反假宣传站、LED屏幕等载体，普及反洗钱、反恐知识，提高社会公众对反洗钱工作的认知度和参与积极性。

8 接待调研、沟通、采访等活动

报告期内，本行未发生接待调研、沟通、采访等活动。

9 社会责任

9.1 重大环保问题情况

本行及子公司不属于环境保护部门公布的重点排污单位。

9.2 履行精准扶贫社会责任情况

9.2.1 精准扶贫规划

报告期内，本行深入贯彻落实精准扶贫工作的相关要求，围绕“精准扶贫、精准脱贫”，找准扶贫开发金融服务的重点领域和薄弱环节，优化调整扶贫信贷政策，明确精准扶贫产品和服务模式，改进金融扶贫服务工作水平。强化组织引领，充分发挥金融扶贫领导小组的职能作用，统筹安排全行金融扶贫工作；强化项目建设，增加扶贫攻坚信贷资金投入，加大向扶贫项目的规模倾斜；加强宣传引导，开展金融扶贫信贷政策的宣传培训，提高乡村干部和贫困户的认识，增强贫困户脱贫信心；推进农业保险发展，与农业保险公司合作，探索制定贫困户的特惠保险政策，提高贫困户抵御风险的能力。

9.2.2 半年度精准扶贫概要

截至报告期末，本行金融精准扶贫贷款余额人民币30,133万元，其中，个人贷款余额人民币10,234万元，单位贷款余额人民币19,899万元；金融精准扶贫贷款笔数5,438笔，其中，个人贷款笔数5,426笔，单位贷款笔数12笔；金融精准扶贫贷款带动服务人数2,340人，其中产业精准扶贫贷款带动人数28人，帮助建档立卡贫困人口脱贫人数1,264人。

9.2.3 精准扶贫成效

指标	数量/开展情况
一、总体情况	
其中：1.资金	贷款余额人民币 30,133 万元
2.物资折款	——
3.帮助建档立卡贫困人口脱贫数	1,264 人
二、分项投入	
1.产业发展脱贫	产业精准扶贫贷款余额为人民币 19,899 万元，产业精准扶贫贷款带动人数 28 人
2.转移就业脱贫	——
3.易地搬迁脱贫	——
4.教育扶贫	——
5.健康扶贫	——
6.生态保护扶贫	——
7.兜底保障	——
8.社会扶贫	——
9.其他项目	——
三、所获奖项（内容、级别）	——

9.2.4 后续精准扶贫计划

本行将继续下沉服务重心，在全省贫困县及贫困地区增设网点及自助设备，推广助农取款服务、农民工银行卡特色服务，建设惠农支付服务点，为贫困地区农民提供一站式、综合性、便捷化的金融服务；积极与普惠通APP平台对接，丰富线上普惠信贷产品，促进特色乡村发展、改进金融基础服务水平；探索研究逐步将农村承包土地的经营权、农房、林权、水域滩涂使用权、大型农机具等纳入贷款抵（质）押物范围，激活农村资源、资产、要素，缓解农民贷款担保难、农业生产经营中长期信贷资金不足的问题。

10 未来展望

本行将利用转型变革窗口期，以“三再三支撑”为主要战略脉络，将“三稳、一提、一控、一降”作为近期工作指导方针，重点围绕“降旧控新”、“三大特色战略”等工作，集中精力推进全面转型和精细化管理，推动本行向高质量发展迈进。一是推行包干机制、检视机制、赛马机制，切实抓好“降旧控新”工作，打好信用风险防控攻坚战。二是不断丰富管理工具和手段，加强定价和息差管理、预算管理，加大负债结构调整力度，进一步提高资产负债管理能力。三是深化“三大特色业务”建设。推进“商贸物流银行战略”创新落地与规模化，打造全国标杆的“互联网+产业链金融”商贸物流银行。探索小微金融新的商业模式和风控模式，依靠信贷工厂实现小微业务的线上化和批量化运行，助力小微企业做大做强，更好地支持实体经济发展。借助360度客户标签体系、大数据精准营销等科技手段提升营销能力，建立上下联动、公私联动的营销网络，持续挖掘扩大基础重要客群，不断提升与城市居民密切相关的金融服务品质，为广大客户提供便捷、智能、丰富的金融、生活服务。

第五章 股本变动及股东情况

1 普通股股份变动情况

1.1 普通股股份变动情况表

单位：股

	截至 2018 年 12 月 31 日		报告期内增减（+/-）					截至 2019 年 6 月 30 日	
	数量	比例(%)	发行新股	送股	公积金转股	其他	小计	数量	比例(%)
一、有限售条件股份	3,803,931,900	64.23	-	-	-	-	-	3,803,931,900	64.23
1、国家持股	504,133,149	8.51	-	-	-	-	-	504,133,149	8.51
2、国有法人持股	1,269,772,953	21.44	-	-	-	-	-	1,269,772,953	21.44
3、其他内资持股	2,030,025,798	34.28	-	-	-	-	-	2,030,025,798	34.28
其中：境内法人持股	1,973,882,037	33.33	-	-	-	(761,254)	(761,254)	1,973,120,783	33.32
境内自然人持股	56,143,761	0.95	-	-	-	761,254	761,254	56,905,015	0.96
4、外资持股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
其中：境外法人持股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
境外自然人持股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
二、无限售条件股份	2,118,000,000	35.77	-	-	-	-	-	2,118,000,000	35.77
1、人民币普通股	600,000,000	10.13	-	-	-	-	-	600,000,000	10.13
2、境内上市的外资股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3、境外上市的外资股	1,518,000,000	25.64	-	-	-	-	-	1,518,000,000	25.64
4、其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-
三、股份总数	5,921,931,900	100.00	-	-	-	-	-	5,921,931,900	100.00

于报告期末，本行已发行股份为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 普通股股份变动情况说明

普通股股份变动主要是有限售条件境内自然人办理股份补登记后持股从本行未确认持有人证券专用账户中转出。

2 证券发行与上市情况

为提高本行资本充足率水平，改善资本结构，建立健全资本管理长效机制，增强可持续发展能力，在报告期后，董事会于2019年7月16日决议批准向不超过10名（含本数）特定对象（其中包括郑州投资控股有限公司、百瑞信托有限责任公司及河南国原贸易有限公司）以非公开发行方式发行不超过1,000,000,000股（含本数）A股股票，且募集资金不超过人民币6,000,000,000元（含本数）。根据该非公开发行将予发行的A股（假设全额发行）分别占本行于最后实际可行日期已发行A股股份总数的约22.71%及已发行股份总数的约16.89%。本次非公开发行的最终发行数量由本行将于2019年9月3日举行之2019年第一次临时股东大会（“**临时股东大会**”）、2019年第一次A股类别股东大会及2019年第一次H股类别股东大会（统称“**类别股东大会**”）授权董事会及董事会授权人士与保荐机构（主承销商）根据中国证监会最终核准的发行数量上限、募集资金总额上限和最终发行价格等具体情况协商确定。该非公开发行须待（其中包括）(i)于临时股东大会及类别股东大会获得股东批准；(ii)取得中国银保监会河南监管局批准；及(iii)取得中国证监会批准。有关（其中包括）该非公开发行事宜的详情（如发行价格定价基础、特定对象的背景介绍、募集资金预计用途等资料）请参阅本行于巨潮资讯网发布的日期为2019年7月17日及2019年8月16日的公告及香港联交所网站发布的日期为2019年7月17日的公告及2019年8月16日的通函。本行亦会适时披露有关该非公开发行A股的进一步详情及进展。

本行不存在公开发行并在证券交易所上市的公司债券。

3 普通股股东情况

普通股股东数量及持股情况

于报告期末，本行普通股股东总数为145,342户，其中A股股东145,285户，H股股东57户。

于报告期末，本行前10名普通股股东直接持股情况如下：

单位：股

股东名称	股东性质	股份类别	持股比例 (%)	报告期末持有的普通股数量	报告期内增减变动情况 (+/-)	持有有限售条件的普通股数量	持有无限售条件的普通股数量	质押或冻结情况	
								股份状态	数量
香港中央结算（代理人）有限公司	境外法人	H 股	25.63	1,517,869,830	+1,000	-	1,517,869,830	未知	-
郑州市财政局	国家	A 股	8.29	490,904,755	-	490,904,755	-	质押	220,900,000
豫泰国际（河南）房地产开发有限公司	境内非国有法人	A 股	4.42	262,000,000	-	262,000,000	-	质押	262,000,000
河南兴业房地产开发有限公司	境内非国有法人	A 股	4.22	250,000,000	-	250,000,000	-	质押	124,999,990
中原信托有限公司	国有法人	A 股	4.04	239,426,471	-	239,426,471	-	-	-
河南晨东实业有限公司	境内非国有法人	A 股	3.82	226,000,000	-	226,000,000	-	质押	135,600,000
郑州投资控股有限公司	国有法人	A 股	3.64	215,678,764	-	215,678,764	-	-	-
河南国原贸易有限公司	境内非国有法人	A 股	3.36	199,046,474	-	199,046,474	-	质押	149,500,000
百瑞信托有限责任公司	国有法人	A 股	1.94	114,697,149	-	114,697,149	-	-	-
河南盛润控股集团有限公司	境内非国有法人	A 股	1.69	100,000,000	-	100,000,000	-	质押	25,000,000
								冻结	75,000,000
河南正弘置业有限公司	境内非国有法人	A 股	1.69	100,000,000	-	100,000,000	-	质押	49,990,000
战略投资者或一般法人因配售新股成为前 10 名普通股股东的情况（如有）	无								
上述股东关联关系或一致行动的说明	本行未知上述股东之间是否存在关联关系或属于《上市公司收购管理办法》规定的一致行动人。								
前 10 名普通股股东参与融资融券业务股东情况说明（如有）	无								

于报告期末，本行前10名无限售条件普通股股东直接持股情况如下：

单位：股

股东名称	报告期末持有无限售条件普通股股份数量	股份种类	
		股份类别	数量
香港中央结算（代理人）有限公司	1,517,869,830	H 股	1,517,869,830
夏重阳	9,800,000	A 股	9,800,000
中国农业银行股份有限公司—中证 500 交易型开放式指数证券投资基金	6,210,742	A 股	6,210,742
张旭彬	4,664,200	A 股	4,664,200
黄宜	4,200,500	A 股	4,200,500
香港中央结算有限公司	3,771,683	A 股	3,771,683
许芝弟	2,285,874	A 股	2,285,874
程鹏	2,188,800	A 股	2,188,800
刘静兰	2,180,000	A 股	2,180,000
余华龙	1,706,000	A 股	1,706,000
前 10 名无限售条件普通股股东之间，以及前 10 名无限售条件普通股股东和前 10 名普通股股东之间关联关系或一致行动的说明	本行未知前 10 名无限售条件普通股股东之间，以及前 10 名无限售条件普通股股东和前 10 名普通股股东之间是否存在关联关系或属于《上市公司收购管理办法》规定的一致行动人。		

注：

1. 以上数据来源于本行 2019 年 6 月 30 日的股东名册。
2. 香港中央结算（代理人）有限公司所持股份是该公司以代理人身份持有，代表截至报告期末在该公司开户登记的所有机构和个人投资者持有的 H 股股份合计数。

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

4 香港法规下主要股东及其他人士于股份及相关股份拥有之权益及淡仓

据董事、监事及本行最高行政人员所知，于报告期末，以下人士（除本行董事、监事及最高行政人员外）于股份及相关股份中拥有或被视作拥有根据《证券及期货条例》第XV部第2及3分部条文须向本行及香港联交所披露，或根据《证券及期货条例》第336条规定须备存的登记册所记录的权益和淡仓如下：

主要股东名称	股份类别	好仓/淡仓	身份	直接或间接持有股份数目（股）	占相关股份类别已发行股份比例（%）	占全部已发行普通股股份比例（%）
郑州市财政局	A 股	好仓	实益拥有人及受控制企业权益 ⁽¹⁾	656,163,737	14.90	11.08
豫泰国际（河南）房地产开发有限公司	A 股	好仓	实益拥有人	262,000,000	5.95	4.42

主要股东名称	股份类别	好仓/ 淡仓	身份	直接或间接持有股份数目 (股)	占相关股份类别 已发行股份比例 (%)	占全部已发行普 通股股份比例 (%)
河南省豫泰投资发展集团有限公司	A 股	好仓	受控制企业权益 ⁽²⁾	262,000,000	5.95	4.42
张欣雅	A 股	好仓	受控制企业权益 ⁽²⁾	262,000,000	5.95	4.42
河南兴业房地产开发有限公司	A 股	好仓	实益拥有人	250,000,000	5.68	4.22
河南正商企业发展集团有限责任公司	A 股	好仓	受控制企业权益 ⁽³⁾	250,000,000	5.68	4.22
北京祥诚投资有限公司	A 股	好仓	受控制企业权益 ⁽³⁾	250,000,000	5.68	4.22
张惠琪	A 股	好仓	受控制企业权益 ⁽³⁾	250,000,000	5.68	4.22
中原信托有限公司	A 股	好仓	实益拥有人	239,426,471	5.44	4.04
河南中原高速公路股份有限公司	A 股	好仓	受控制企业权益 ⁽⁴⁾	239,426,471	5.44	4.04
河南交通投资集团有限公司	A 股	好仓	受控制企业权益 ⁽⁴⁾	239,426,471	5.44	4.04
河南投资集团有限公司	A 股	好仓	实益拥有人及受控制企业权益 ⁽⁵⁾	329,195,683	7.48	5.56
河南晨东实业有限公司	A 股	好仓	实益拥有人	226,000,000	5.13	3.82
杜丽玲	A 股	好仓	受控制企业权益 ⁽⁶⁾	226,000,000	5.13	3.82
王梅兰	A 股	好仓	受控制企业权益 ⁽⁶⁾	226,000,000	5.13	3.82
China Goldjoy Securities Limited (中国金洋证券有限公司)	H 股	好仓	保管人	377,174,000	24.84	6.37
Yunnan International Holding Group Limited	H 股	好仓	实益拥有人	227,362,623	14.98	3.84
Yunnan Energy Investment (HK) Co. Limited	H 股	好仓	受控制企业权益 ⁽⁷⁾	227,362,623	14.98	3.84
Yunnan Provincial Energy Investment Group Co., Ltd	H 股	好仓	受控制企业权益 ⁽⁷⁾	227,362,623	14.98	3.84
Hong Kong Oriental Sage Limited (香港东智有限公司)	H 股	好仓	实益拥有人	223,000,000	14.69	3.77
Oriental Sage Limited	H 股	好仓	受控制企业权益 ⁽⁸⁾	223,000,000	14.69	3.77

主要股东名称	股份类别	好仓/ 淡仓	身份	直接或间接持有股份数目 (股)	占相关股份类别 已发行股份比例 (%)	占全部已发行普 通股股份比例 (%)
(东智有限公司)						
北京尚融资本管理有限公司	H 股	好仓	受控制企业权益 ⁽⁹⁾	129,000,000	8.50	2.18
尉立东	H 股	好仓	受控制企业权益 ⁽⁹⁾	129,000,000	8.50	2.18
香港兴瑞国际投资有限公司	H 股	好仓	实益拥有人	100,000,000	6.59	1.69
郑州航空港区兴瑞实业有限公司	H 股	好仓	受控制企业权益 ⁽¹⁰⁾	100,000,000	6.59	1.69
郑州航空港兴港投资集团有限公司(前名称: 郑州新郑综合保税区(郑州航空港区)兴港投资发展有限公司)	H 股	好仓	受控制企业权益 ⁽¹⁰⁾	100,000,000	6.59	1.69
深圳前海瑞茂通供应链平台服务有限公司	H 股	好仓	受控制企业权益 ⁽¹⁰⁾	100,000,000	6.59	1.69
江苏晋和电力燃料有限公司	H 股	好仓	受控制企业权益 ⁽¹⁰⁾	100,000,000	6.59	1.69
瑞茂通供应链管理股份有限公司	H 股	好仓	受控制企业权益 ⁽¹⁰⁾	100,000,000	6.59	1.69
郑州瑞茂通供应链有限公司	H 股	好仓	受控制企业权益 ⁽¹⁰⁾	100,000,000	6.59	1.69
郑州中瑞实业集团有限公司(前名称: 河南中瑞投资有限公司)	H 股	好仓	受控制企业权益 ⁽¹⁰⁾	100,000,000	6.59	1.69
郑州瑞昌企业管理咨询咨询有限公司	H 股	好仓	受控制企业权益 ⁽¹⁰⁾	100,000,000	6.59	1.69
万永兴	H 股	好仓	受控制企业权益 ⁽¹⁰⁾	100,000,000	6.59	1.69
郑州市郑东新区建设开发投资总公司	H 股	好仓	实益拥有人 ⁽¹¹⁾	100,000,000	6.59	1.69
Haitong International Financial Products (Singapore) Pte. Ltd.	H 股	好仓	持有保证权益的人 ⁽¹²⁾	128,003,000	8.43	2.16
Haitong International Securities Group (Singapore) Pte. Ltd.	H 股	好仓	持有保证权益的人 受控制企业权益 ⁽¹²⁾	128,003,000	8.43	2.16
Haitong International	H 股	好仓	持有保证权益的人	145,003,000	9.55	2.45

主要股东名称	股份类别	好仓/ 淡仓	身份	直接或间接持 有股份数目 (股)	占相关股份类别 已发行股份比例 (%)	占全部已发行普 通股股份比例 (%)
Securities Group Limited			受控制企业权益 ⁽¹³⁾			
Haitong International Holdings Limited	H 股	好仓	持有保证权益的人 受控制企业权益 ⁽¹³⁾	145,003,000	9.55	2.45
Haitong Securities Co., Ltd.	H 股	好仓	持有保证权益的人 受控制企业权益 ⁽¹³⁾	145,003,000	9.55	2.45
CITIC Securities Company Limited	H 股	好仓	受控制企业权益 ⁽¹⁴⁾	445,879,130	29.37	7.53
	H 股	淡仓	受控制企业权益 ⁽¹⁴⁾	395,593,866	26.06	6.68
Goncius I Limited	H 股	好仓	实益拥有人 ⁽¹⁵⁾	115,501,859	7.61	1.95
	H 股	淡仓	实益拥有人 ⁽¹⁵⁾	115,501,859	7.61	1.95
Huarong International Financial Holdings Limited	H 股	好仓	实益拥有人 ⁽¹⁶⁾	90,957,714	5.99	1.54
China Huarong Asset Management Co., Ltd.	H 股	好仓	受控制企业权益 ⁽¹⁶⁾	90,957,714	5.99	1.54

注:

- 该 656,163,737 股股份由郑州市财政局直接或间接持有。包括郑州市财政局直接持有的 490,904,755 股股份、郑州发展投资集团有限公司持有的 65,258,982 股股份、郑州市环卫清洁有限公司持有的 50,000,000 股股份及郑州市市政工程总公司持有的 50,000,000 股股份。郑州发展投资集团有限公司、郑州市环卫清洁有限公司及郑州市市政工程总公司均为郑州市财政局直接或间接全资拥有。根据《证券及期货条例》，郑州市财政局被视为于郑州发展投资集团有限公司、郑州市环卫清洁有限公司及郑州市市政工程总公司持有的股份中拥有权益。非执行董事樊玉涛先生为郑州市财政局副局长。
- 豫泰国际（河南）房地产开发有限公司由河南省豫泰投资发展集团有限公司全资拥有，而河南省豫泰投资发展集团有限公司由张欣雅女士拥有 85% 股权。根据《证券及期货条例》，河南省豫泰投资发展集团有限公司及张欣雅女士均被视为于豫泰国际（河南）房地产开发有限公司持有的股份中拥有权益。
- 河南兴业房地产开发有限公司由河南正商企业发展集团有限责任公司拥有 97.8% 股权，河南正商企业发展集团有限责任公司由北京祥诚投资有限公司、张惠琪女士分别拥有 90% 和 9% 的股权，北京祥诚投资有限公司由张惠琪女士拥有 98% 股权。根据《证券及期货条例》，河南正商企业发展集团有限责任公司、北京祥诚投资有限公司及张惠琪女士均被视为于河南兴业房地产开发有限公司持有的股份中拥有权益。张惠琪女士为非执行董事张敬国先生之已满 18 周岁之女。
- 中原信托有限公司由河南投资集团有限公司及河南中原高速公路股份有限公司分别拥有约 58.97% 及 31.91% 股权。河南中原高速公路股份有限公司由河南交通投资集团有限公司拥有约 45.09% 股权。根据《证券及期货条例》，河南投资集团有限公司、河南中原高速公路股份有限公司及河南交通投资集团有限公司均被视为于中原信托有限公司持有的股份中拥有权益。非执行董事姬宏俊先生为中原信托有限公司副总裁。
- 该 329,195,683 股股份由河南投资集团有限公司直接及间接持有。包括河南投资集团有限公司直接持有的 89,769,212 股股份及中原信托有限公司持有的 239,426,471 股股份。根据《证券及期货条例》，河南投资集团有限公司被视为于中原信托有限公司持有的股份中拥有权益。
- 河南晨东实业有限公司分别由杜丽玲女士及王梅兰女士拥有 50% 及 50% 股权。根据《证券及期货条例》，杜丽玲女士及王梅兰女士

士均被视为于河南晨东实业有限公司持有的股份中拥有权益。

7. 该 227,362,623 股股份由 Yunnan International Holding Group Limited 直接持有, Yunnan International Holding Group Limited 则由 Yunnan Energy Investment (HK) Co. Limited 持有 40% 的权益, 而 Yunnan Energy Investment (HK) Co. Limited 由 Yunnan Provincial Energy Investment Group Co., Ltd 全资持有。根据《证券及期货条例》, Yunnan Energy Investment (HK) Co. Limited 及 Yunnan Provincial Energy Investment Group Co., Ltd 均被视为于 Yunnan International Holding Group Limited 持有的股份中拥有权益。
8. 该 223,000,000 股股份由 Hong Kong Oriental Sage Limited (香港东智有限公司) 直接持有, Hong Kong Oriental Sage Limited (香港东智有限公司) 则由 Oriental Sage Limited (东智有限公司) 全资持有。根据《证券及期货条例》, Oriental Sage Limited (东智有限公司) 被视为于 Hong Kong Oriental Sage Limited (香港东智有限公司) 持有的股份中拥有权益。
9. 尉立东先生持有北京尚融资本管理有限公司 99.83% 权益, 北京尚融资本管理有限公司透过若干子公司持有共 129,000,000 股股份。
10. 香港兴瑞国际投资有限公司 (“**香港兴瑞**”) 由郑州航空港区兴瑞实业有限公司 (“**兴瑞实业**”) 全资拥有, 而兴瑞实业为郑州航空港经济综合实验区 (郑州新郑综合保税区) 管理委员会 (前名称: 郑州新郑综合保税区 (郑州航空港区) 管理委员会) 下的一家国有公司, 郑州航空港兴港投资集团有限公司 (前名称: 郑州新郑综合保税区 (郑州航空港区) 兴港投资发展有限公司) (“**郑州兴港**”) 及深圳前海瑞茂通供应链平台服务有限公司 (“**瑞茂通**”) 分别拥有 51% 及 49% 股权。瑞茂通由江苏晋和电力燃料有限公司 (“**江苏晋和**”) 全资拥有, 而江苏晋和则由瑞茂通供应链管理股份有限公司 (“**瑞茂通供应链管理**”) 于上海交易所上市的公司全资拥有。瑞茂通供应链管理由郑州瑞茂通供应链有限公司 (“**郑州瑞茂通**”) 拥有 60.76% 股权, 郑州瑞茂通由郑州中瑞实业集团有限公司 (前名称: 河南中瑞投资有限公司) (“**郑州中瑞**”) 全资拥有, 而郑州中瑞则由郑州瑞昌企业管理咨询有限公司 (“**郑州瑞昌**”) 拥有 85% 股权, 而郑州瑞昌则由王永兴先生拥有 70% 股权。根据《证券及期货条例》, 兴瑞实业、郑州兴港、瑞茂通、江苏晋和、瑞茂通供应链管理、郑州瑞茂通、郑州中瑞、郑州瑞昌及王永兴先生均被视为于香港兴瑞持有的股份中拥有权益。
11. 郑州市郑东新区建设开发投资总公司为郑州郑东新区管理委员会设立。
12. Haitong International Financial Products (Singapore) Pte. Ltd 于该等 128,003,000 股股份中持有保证权益, Haitong International Financial Products (Singapore) Pte. Ltd. 由 Haitong International Securities Group (Singapore) Pte. Ltd. 全资拥有, Haitong International Securities Group (Singapore) Pte. Ltd. 由 Haitong International (BVI) Limited 全资持有。根据《证券及期货条例》, Haitong International Securities Group (Singapore) Pte. Ltd. 及 Haitong International (BVI) Limited 均被视为于 Haitong International Financial Products (Singapore) Pte. Ltd 持有的股份中享有权益。
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 全资拥有。根据《证券及期货条例》, Haitong International (BVI) Limited 被视为于 Haitong International Financial Solutions Limited 持有的股份中享有权益。因此, Haitong International (BVI) Limited 被视为于合共 145,003,000 股股份中享有权益。Haitong International (BVI) Limited 由 Haitong International Securities Group Limited 全资拥有, 而 Haitong International Securities Group Limited 由 Haitong International Holdings Limited 持有 63.08% 的权益, Haitong International Holdings Limited 由 Haitong Securities Co., Ltd. 全资持有。根据《证券及期货条例》, Haitong International Securities Group Limited, Haitong International Holdings Limited 及 Haitong Securities Co., Ltd. 均被视为于 Haitong International Financial Products (Singapore) Pte. Ltd 及 Haitong International Financial Solutions Limited 持有的合共 145,003,000 股股份中拥有权益。
14. CITIC Securities Company Limited 透过其若干全资子公司持有本行合共 445,879,130 股 H 股之好仓及 395,593,866 股 H 股之淡仓。另外, 有 396,460,130 股 H 股 (好仓) 及 395,593,866 股 H 股 (淡仓) 涉及衍生工具, 类别为:

5,197,584 股 H 股 (好仓)	—可转换文书 (场内)
391,262,546 股 H 股 (好仓) 及 395,593,866 股 H 股 (淡仓)	—以现金交收 (场外)
15. Goncius I Limited 所持股份有 115,501,859 股 H 股 (好仓) 及 115,501,859 股 H 股 (淡仓) 涉及衍生工具, 类别为:

115,501,859 股 H 股 (好仓)	—可转换文书 (场内)
------------------------	-------------

115,501,859 股 H 股（淡仓）

—以现金交收（场外）

16. Huarong International Financial Holdings Limited 由 Camellia Pacific Investment Holding Limited 持有 51% 的权益，Camellia Pacific Investment Holding Limited 由 China Huarong International Holdings Limited 全资拥有，China Huarong International Holdings Limited 分别由 Huarong Real Estate Co., Ltd.（华融置业有限责任公司）和 Huarong Zhiyuan Investment & Management Co., Ltd. 持有 88.10% 和 11.90% 的权益，而 Huarong Real Estate Co., Ltd.（华融置业有限责任公司）和 Huarong Zhiyuan Investment & Management Co., Ltd. 则由 China Huarong Asset Management Co., Ltd. 全资拥有，根据《证券及期货条例》，China Huarong Asset Management Co., Ltd. 被视为于 Huarong International Financial Holdings Limited 持有的股份中享有权益。另外，此 90,957,714 股 H 股（好仓）涉及衍生工具，类别为：

90,957,714 股 H 股（好仓）

—其他（场内）

除上文所披露者外，于报告期末，本行并不知悉任何其他人士（董事、监事及本行的最高行政人员除外）于股份或相关股份中拥有任何权益或淡仓而须根据《证券及期货条例》第336条记录于名册内。

5 控股股东情况及实际控制人情况

截至报告期末，本行不存在控股股东及实际控制人。

6 主要股东

6.1 持有本行 5%（含 5%）以上股份的股东

郑州市财政局：统一社会信用代码为11410100005252522X；负责人为赵新民。截至报告期末，郑州市财政局直接持有A股股份490,904,755股，占本行已发行普通股股份总数的8.29%，另外，郑州市财政局直接或间接全资拥有的郑州发展投资集团有限公司、郑州市环卫清洁有限公司及郑州市市政工程总公司合共持有A股股份165,258,982股，以上共计656,163,737股A股，占本行已发行普通股股份总数的11.08%。非执行董事樊玉涛先生为郑州市财政局副局长。郑州市财政局的关联方包括郑州市财务开发公司、郑州市环卫清洁有限公司、郑州市农业机械总公司等。郑州市财政局的最终受益人为其自身。

河南投资集团有限公司：成立日期为1991年12月18日；注册资本人民币1,200,000万元；统一社会信用代码为914100001699542485；法定代表人为刘新勇；主要经营范围包括投资管理、建设项目的投资等；房屋租赁。截至报告期末，河南投资集团有限公司直接持有A股股份89,769,212股，其控股的中原信托有限公司直接持有A股股份239,426,471股，两者共计329,195,683股A股，占本行已发行普通股股份总数的5.56%。河南投资集团有限公司的控股股东及实际控制人为河南省发展和改革委员会，关联方包括中原信托有限公司、中原豫泽融资租赁（上海）有限公司、河南投资集团汇融基金管理有限公司等。河南投资集团有限公司的最终受益人为其自身。

6.2 其他主要股东

根据《商业银行股权管理暂行办法》（原中国银监会令2018年第1号）规定，其他主要股东情况如下：

河南兴业房地产开发有限公司：成立日期为1998年12月31日；注册资本人民币20,000万元；统一社会信用代码为914101001699781784；法定代表人为黄可飞；主要经营范围包括房地产开发经营（凭证），建筑材料的销售，房屋租赁。截至报告期末，河南兴业房地产开发有限公司持有A股股份250,000,000股，占本行已发行普通股股份总数的4.22%。河南兴业房地产开发有限公司的控股股东为河南正商企业发展集团有限责任公司，实际控制人为张惠琪女士，张惠琪女士为非执行董事张敬国先生之已满18周岁之女。关联方包括河南正商企业发展集团有限责任公司、河南正商置业有限公司、河南正阳建设工程集团有限公司等。河南兴业房地产开发有限公司的最终受益人为其自身。

中原信托有限公司：成立日期为2002年11月27日；注册资本人民币365,000万元；统一社会信用代码为91410000169953018F；法定代表人为崔泽军；主要经营范围包括资金、动产、不动产、有价证券、其他财产或财产权信托，作为投资基金或者基金管理公司的发起人从事投资基金业务等。截至报告期末，中原信托有限公司持有A股股份239,426,471股，占本行已发行普通股股份总数的4.04%。非执行董事姬宏俊先生为中原信托有限公司副总裁。中原信托有限公司的控股股东为河南投资集团有限公司，实际控制人为河南省发展和改革委员会，关联方包括河南投资集团有限公司、河南中原高速公路股份有限公司、河南省豫粮粮食集团有限公司等。中原信托有限公司的最终受益人为其自身。

郑州投资控股有限公司：成立日期为2005年10月25日；注册资本人民币313,000万元；统一社会信用代码为91410100780545414U；法定代表人为梁嵩巍；主要经营范围包括国有资产投资经营，房地产开发与销售，房屋租赁。截至报告期末，郑州投资控股有限公司持有A股股份215,678,764股，占本行已发行普通股股份总数的3.64%。非执行董事梁嵩巍先生为郑州投资控股有限公司董事长兼总经理。郑州投资控股有限公司的控股股东及实际控制人为郑州市国有资产监督管理委员会，关联方包括郑州医药股份有限公司、郑州金阳电气有限公司、郑州国投产业发展基金（有限合伙）等。郑州投资控股有限公司的最终受益人为其自身。

河南国原贸易有限公司：成立日期为2005年12月05日；注册资本人民币20,000万元；统一社会信用代码为91410100783405337J；法定代表人为朱志晖；主要经营范围包括建材及装饰材料、机电产品（不含汽车）、五金交电等的销售；房屋租赁。截至报告期末，河南国原贸易有限公司持有A股股份199,046,474股，占本行已发行普通股股份总数的3.36%。监事朱志晖先生为河南国原贸易有限公司董事长。河南国原贸易有限公司的控股股东及实际控制人为朱志晖先生，关联方包括河南晖达嘉睿置业有限公司、河南晖达建设投资有限公司、晖达控股有限公司等。河南国原贸易有限公司的最终受益人为其自身。

7 控股股东、实际控制人、重组方及其他承诺主体股份限制减持情况

报告期内，本行不存在控股股东、实际控制人、重组方及其他承诺主体股份限制减持情况。

8 本行股份质押及冻结情况

截至报告期末，就本行所知，本行1,549,440,282股普通股股份（占已发行普通股股份总数的26.16%）存在质押情形；109,281,830股普通股股份涉及冻结；报告期内无股份涉及司法拍卖。

9 购买、出售或赎回本行之上市证券或可赎回证券

报告期内，本行及其任何附属公司并无购买、出售或赎回本行之上市证券或可赎回证券。

第六章 优先股发行情况

1 优先股的发行与上市情况

为进一步提升本行综合竞争力，增强本行的持续发展能力，根据原中国银监会河南监管局（豫银监复[2017]154号）和中国证监会（证监许可[2017]1736号）的批复，本行于2017年10月18日在境外市场非公开发行了规模为11.91亿美元股息率为5.50%的非累积永续境外优先股。本次境外优先股于2017年10月19日在香港联交所挂牌上市（优先股简称：ZZBNK 17USD PEF，代码：04613）。本次境外优先股每股票面金额为人民币100元，每股发行价格为20美元，发行股数共计59,550,000股，全部以美元缴足股款后发行。

按中国外汇交易中心公布的2017年10月18日的人民币兑美元汇率中间价折算，本次境外优先股发行所募集资金总额约为人民币78.60亿元。依据适用法律法规和中国银保监会、中国证监会等相关监管部门的批准，境外优先股发行所募集的资金在扣除发行费用后，已全部用于补充本行其他一级资本，与之前披露的特定用途一致。

有关境外优先股的发行条款及相关详情，请参见本行于香港联交所网站及本行网站发布的相关公告及通函。

2 境外优先股股东数量及持股情况

报告期末，本行境外优先股股东（或代持人）总数为1户。

于报告期末，本行前10名境外优先股股东（或代持人）持股情况如下表所示：

单位：股

股东名称	股东性质	持股比例 ⁽³⁾ (%)	报告期末持股数量	报告期内增减变动情况	质押或冻结情况	
					股份状态	数量
The Bank of New York Depository (Nominees) Limited	境外法人	100	59,550,000	-	未知	未知
所持优先股在除股息分配和剩余财产分配以外的其他条款上具有不同设置的说明		无				
前10名优先股股东之间，前10名优先股股东与前10名普通股股东之间存在关联关系或一致行动人的说明		本行未知上述境外优先股股东与前10名普通股股东之间是否存在关联关系或属于《上市公司收购管理办法》规定的一致行动人。				

注：

1. 以上数据来源于本行2019年6月30日的境外优先股股东名册。
2. 上述境外优先股的发行采用非公开方式，境外优先股股东名册中所列为获配售人代持人的信息。
3. “持股比例”指境外优先股股东持有境外优先股的股份数量占境外优先股的股份总数的比例。

3 境外优先股利润分配情况

报告期内，本行未进行境外优先股利润分配。

4 境外优先股回购或转换情况

报告期内，本行境外优先股不存在回购或转换情况。

5 报告期内境外优先股表决权的恢复、行使情况

报告期内，本行未发生境外优先股表决权恢复、行使情况。

6 境外优先股所采取的会计政策及理由

根据财政部颁发的《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37号—金融工具列报》和《金融负债与权益工具的区分及相关会计处理规定》以及国际会计准则理事会制定的《国际会计准则39号金融工具：确认和计量》和《国际会计准则32号金融工具：列报》的规定，已发行且存续的境外优先股的条款符合作为权益工具核算的要求，作为权益工具核算。

第七章 董事、监事、高级管理人员、员工及机构情况

1 董事、监事和高级管理人员及其直接持股情况

董事

姓名	性别	出生年月	职务	任职状态	任期	股份类别	报告期初持股数(股)	报告期增持股份数量(股)	报告期减持股份数量(股)	报告期末持股数(股)	报告期初被授予的限制性股票数量(股)	报告期被授予的限制性股票数量(股)	报告期末被授予的限制性股票数量(股)
王天宇	男	1966年3月	董事长	现任	2011.3.9-2021.6.14	A股	25,003	-	-	25,003	-	-	-
			执行董事		2005.12.16-2021.6.14								
申学清	男	1965年7月	行长	现任	2012.4.5 至今	-	-	-	-	-	-	-	-
			执行董事		2012.7.12-2021.6.14								
冯涛	男	1963年9月	副董事长	现任	2016.8.4-2021.6.14	-	-	-	-	-	-	-	-
			执行董事		2016.8.4-2021.6.14								
樊玉涛	男	1966年5月	非执行董事	现任	2015.9.8-2021.6.14	-	-	-	-	-	-	-	-
张敬国	男	1963年7月	非执行董事	现任	2012.7.12-2021.6.14	-	-	-	-	-	-	-	-
姬宏俊	男	1963年6月	非执行董事	现任	2012.7.12-2021.6.14	-	-	-	-	-	-	-	-
梁嵩巍	男	1968年8月	非执行董事	现任	2012.7.12-2021.6.14	-	-	-	-	-	-	-	-
王世豪	男	1950年4月	非执行董事	现任	2018.7.5-2021.6.14	-	-	-	-	-	-	-	-
谢太峰	男	1958年8月	独立非执行董事	现任	2015.9.8-2021.6.14	-	-	-	-	-	-	-	-
吴革	男	1967年5月	独立非执行董事	现任	2015.9.8-2021.6.14	-	-	-	-	-	-	-	-

陈美宝	女	1971年11月	独立非执行董事	现任	2015.9.8-2021.6.14	-	-	-	-	-	-	-	-
李燕燕	女	1968年1月	独立非执行董事	现任	2018.7.5-2021.6.14	-	-	-	-	-	-	-	-

注：任期起始时间为相关任职资格被银行业监督管理部门核准之日。

监事

姓名	性别	出生年月	职务	任职状态	任期	股份类别	报告期初持股数(股)	报告期增持股份数量(股)	报告期减持股份数量(股)	报告期末持股数(股)	报告期初被授予的限制性股票数量(股)	报告期被授予的限制性股票数量(股)	报告期末被授予的限制性股票数量(股)
赵丽娟	女	1962年9月	监事长	现任	2016.6.17-2021.6.14	-	-	-	-	-	-	-	-
			职工监事		2018.6.15-2021.6.14								
朱志晖	男	1969年8月	股东监事	现任	2015.6.18-2021.6.14	-	-	-	-	-	-	-	-
马宝军	男	1963年3月	外部监事	现任	2018.1.19-2021.6.14	-	-	-	-	-	-	-	-
宋科	男	1982年4月	外部监事	现任	2017.5.19-2021.6.14	-	-	-	-	-	-	-	-
成洁	女	1968年12月	职工监事	现任	2018.6.15-2021.6.14	A股	6,309	-	-	6,309	-	-	-
李怀斌	男	1969年9月	职工监事	现任	2018.6.15-2021.6.14	-	-	-	-	-	-	-	-

高级管理人员

姓名	性别	出生年月	职务	任职状态	任期	股份类别	报告期初持股数(股)	报告期增持股份数量(股)	报告期减持股份数量(股)	报告期末持股数(股)	报告期初被授予的限制性股票数量(股)	报告期被授予的限制性股票数量(股)	报告期末被授予的限制性股票数量(股)
申学清	男	1965年7月	行长	现任	2012.4.5 至今	-	-	-	-	-	-	-	-
夏华	男	1967年8月	副行长	现任	2012.2.6 至今	-	-	-	-	-	-	-	-

郭志彬	男	1968 年 10 月	副行长	现任	2015.12.30 至今	A 股	37,320	-	-	37,320	-	-	-
孙海刚	男	1977 年 8 月	副行长	现任	2018.2.28 至 至今		-	-	-	-	-	-	-
张文建	男	1965 年 6 月	副行长	现任	2018.2.28 至 至今		-	-	-	-	-	-	-
傅春乔	男	1973 年 10 月	副行长 董事会 秘书	现任	2019.3.29 至 至今 2013.10.18 至今		-	-	-	-	-	-	-
李磊	男	1973 年 8 月	行长助 理	现任	2017.11.21 至今	A 股	74,344	-	-	74,344	-	-	-
张厚林	男	1976 年 6 月	行长助 理	现任	2017.11.21 至今		-	-	-	-	-	-	-
李红	女	1973 年 2 月	行长助 理	现任	2019.3.29 至 至今		-	26,746	-	26,746	-	-	-
刘久庆	男	1978 年 3 月	行长助 理	现任	2019.3.29 至 至今		-	-	-	-	-	-	-
姜涛	男	1972 年 4 月	首席信 息官	现任	2015.12.31 至今	A 股	5,000	-	-	5,000	-	-	-
王艳丽	女	1970 年 10 月	风险总 监	现任	2018.2.12 至 至今	A 股	111,515	-	-	111,515	-	-	-
王兆琪	女	1967 年 11 月	总审计 师	现任	2018.3.8 至 至今	A 股	70,617	-	-	70,617	-	-	-
毛月珍	女	1963 年 4 月	副行长 总会计 师	离任	2018.2.28- 2019.5.5 2011.10.21- 2019.5.5	A 股	10,647	-	-	10,647	-	-	-

注：任期起始时间为相关任职资格被银行业监督管理部门核准之日。

以上表格披露的是本行董事、监事及高级管理人员的直接持股情况。根据《证券及期货条例》和联交所上市规则，董事、监事及最高行政人员于本行拥有的权益和淡仓请参见本章节“董事、监事及最高行政人员

的权益和淡仓”段落。

2 董事、监事、高级管理人员变动情况

姓名	担任的职务	类型	日期	原因
傅春乔	副行长	任免	2019.3.29	工作需要
李红	行长助理	任免	2019.3.29	工作需要
刘久庆	行长助理	任免	2019.3.29	工作需要
毛月珍	副行长、总会计师	离任	2019.5.5	因年龄原因主动辞职

经本行于2019年1月27日召开的董事会审议通过，决定聘任傅春乔先生为本行副行长，李红女士、刘久庆先生为本行行长助理。前述人士的任职资格均于2019年3月29日经中国银保监会河南监管局核准。详情请参见本行登载于巨潮资讯网和香港联交所网站日期为2019年1月28日及2019年4月8日的公告。

2019年5月5日，毛月珍女士因年龄原因，辞去本行副行长、总会计师职务。详情请参见本行登载于巨潮资讯网和香港联交所网站日期为2019年5月10日的公告。

3 董事、监事及有关雇员之证券交易

本行已采纳不低于联交所上市规则附录十的上市发行人董事进行证券交易的标准守则所订的标准，作为本行董事、监事及相关雇员进行证券交易的行为准则。本行经查询全体董事及监事后，他们已确认报告期内一直遵守上述守则。本行亦没有发现有关雇员违反守则。

本行未发现董事、监事及高级管理人员存在违反《深交所中小企业板上市公司规范运作指引》等规范性文件中有股份买卖限制性规定的情形。

4 董事、监事及最高行政人员的权益和淡仓

于报告期末，本行董事、监事及最高行政人员于本行或其相联法团（定义见《证券及期货条例》第XV部）的股份、相关股份及债券证中拥有根据香港《证券及期货条例》第352条规定须予备存的登记册所记录、或根据联交所上市规则附录十《上市公司董事进行证券交易的标准守则》的规定须要通知本行及香港联交所之权益如下：

姓名	职位	股份类别	身份	直接或间接持有股份数目（股）（好仓）	占相关股份类别已发行股份百分比(%)	占全部已发行普通股股份百分比(%)
王天宇	董事	A 股	实益拥有人	25,003	0.00057	0.00042
朱志晖	监事	A 股	受控制企业权益 ^(注)	199,046,474	4.52	3.36
成洁	监事	A 股	实益拥有人	6,309	0.00014	0.00011

注：河南国原贸易有限公司直接持有本行199,046,474股股份，本行监事朱志晖先生拥有河南国原贸易有限公司90%的权益，根据《证券及期货条例》，朱志晖先生被视为于河南国原贸易有限公司持有的股份中拥有权益。

除上文所披露者外，于报告期末，概无本行董事、监事或最高行政人员在本行或其相联法团的任何股份、相关股份及债券证中拥有任何权益或淡仓。

5 员工情况

5.1 人员构成

截至报告期末，本行在职员工4,676人，子公司在职员工253人，本集团在职员工总计4,929人。

按部门/职能划分

岗位类别	人数	占比
企业银行	640	13%
零售银行	1,359	28%
风险管理、内部稽核及法律合规	401	8%
财务及会计	1,357	27%
信息技术	191	4%
业务管理及支持	981	20%
总计	4,929	100%

按年龄划分

年龄阶段	人数	占比
30 岁或以下	2,153	44%
31 岁至 40 岁	1,807	36%
41 岁至 50 岁	828	17%
50 岁以上	141	3%
总计	4,929	100%

按教育水平划分

最高学历	人数	占比
硕士及以上	920	19%
本科	3,519	71%
大专	398	8%
其他	92	2%
总计	4,929	100%

5.2 员工培训计划

本行根据年度发展战略，结合业务发展需求，制定培训计划，加强培训管理机制建设，为本行长期发展提供强有力的人才和制度支撑。报告期内，本行整合总分支三级培训资源，按照各条线业务重点组织开展中高层领导力培训、商贸物流标杆行行长训练营、专业序列人员培训、基层员工业务知识及营销技巧培训、新员工培训及总行员工储备生培训等项目，持续建设移动学习平台和内训师队伍，提供健全的师资及线上平台支撑。

5.3 员工薪酬政策

本行薪酬设计坚持“公平性、竞争性、激励性”原则，即薪酬以体现工资的外部公平、内部公平和个人公平为导向；薪酬以提高市场竞争力和对人才的吸引力为导向，在薪酬结构调整的同时，以市场薪资水平为参照，对于差距较大的岗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场竞争力；薪酬以增强工资的激励性为导向，通过浮动工资和奖金等激励性工资单元的设计激发员工工作积极性；开放不同薪酬通道，使不同岗位的员工有同等的晋级机会。本行根据适用中国法律、规则及法规向员工的社会保险供款、提供住房公积金以及若干其他员工福利。

6 本行下属机构基本情况

截至报告期末，本行分支机构情况见下表：

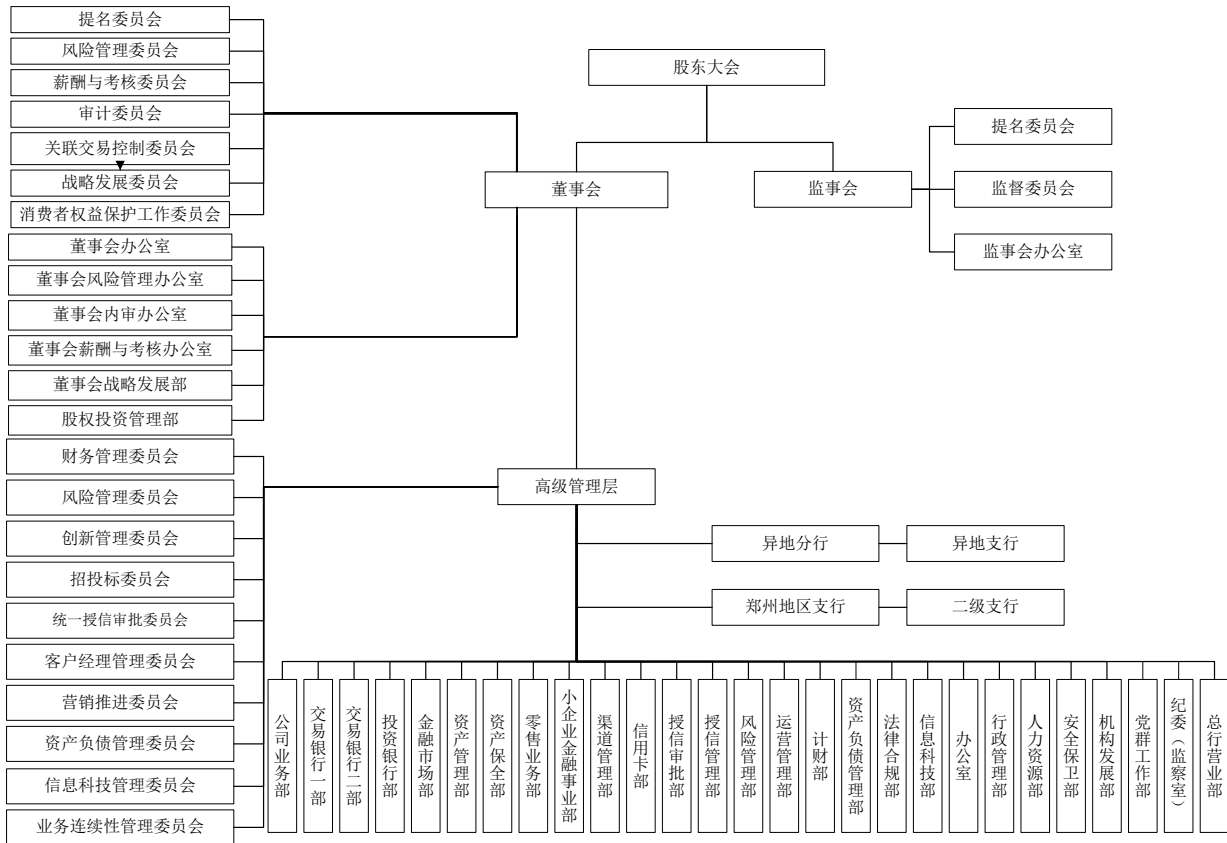
区域划分	机构名称	营业地址（中国）	下辖机构数(个)	员工数 (人)	资产规模 (人民币千元)
河南郑州	总行	河南省郑州市郑东新区商务外环路 22 号	下辖郑州地区 116 家对外营业分支机构及省内地市 50 家对外营业机构	4,676	463,689,603
河南郑州	由总行直接管理的郑州地区对外营业分支机构	-	99 家	3,443	398,615,952
河南郑州	小企业金融服务中心	河南省郑州市郑东新区龙湖中环南路北、九如路东 4A1-2 层 102、3 层 301-309	下辖 17 家对外营业机构	286	5,431,527
河南南阳	南阳分行	河南省南阳市宛城区仲景路与范蠡路交叉口	下辖 10 家对外营业机构	159	7,359,450
河南新乡	新乡分行	河南省新乡市向阳路 278 号	下辖 7 家对外营业机构	118	3,528,672
河南洛阳	洛阳分行	河南省洛阳市洛龙区关	下辖 7 家对外营业机构	120	11,804,686

		林路与厚载门街交叉口 隆安大厦			
河南安阳	安阳分行	河南省安阳市安东新区 中华路与德隆街交叉口 义乌国际商贸城	下辖7家对外营业 机构	82	9,336,183
河南商丘	商丘分行	河南省商丘市梁园区文 化路北中州路东四季港 湾 A2B 楼	下辖5家对外营业机构	98	5,921,779
河南许昌	许昌分行	河南省许昌市魏都区莲 城大道与魏文路交叉口 西南角亨通君成国际大 厦	下辖3家对外营业机构	64	3,993,936
河南漯河	漯河分行	河南省漯河市郾城区嵩 山西支路与牡丹江路交 叉口昌建国际 1-5 层	下辖 3 家对外营业机构	49	2,224,233
河南信阳	信阳分行	河南省信阳市羊山新区 新七大道与新八街交叉 口中乐百花公馆 1-2 层	下辖 4 家对外营业机构	69	3,403,023
河南濮阳	濮阳分行	河南省濮阳市华龙区人 民路与开州路交叉口西 北角	下辖 1 家对外营业机构	59	2,644,575
河南平顶山	平顶山分行	河南省平顶山市湛河区 开源路与轻工路交叉口 东南角	下辖 1 家对外营业机构	44	4,208,488
河南驻马店	驻马店分行	河南省驻马店市淮河大道 与天中山大道交叉口西南 角	下辖 1 家对外营业机构	38	2,521,177
河南开封	开封分行	河南省开封市金明大道与 汉兴路交叉口东南角	下辖1家对外营业机构	47	2,695,922

注：2019 年 7 月 11 日，本行周口分行正式开业，营业地址为河南省周口市交通大道与八一大道交叉口东南角。

第八章 公司治理

1 公司组织架构图



注：报告期内，经董事会审议通过，撤销电子银行部和网络金融部、合并设立渠道管理部，将科技开发部更名为信息科技部，并增设资产负债管理部。

2 公司治理情况概述

本行建立了较为完善的公司治理架构，股东大会、董事会、监事会及高级管理层规范运作、职责明确、有效制衡，充分保障和维护境内外股东及其他利益相关者的合法权益。报告期内，本行严格按照《公司法》、《证券法》、中国证监会《上市公司治理准则》、深交所上市规则、《深交所中小企业板上市公司规范运作指引》、联交所上市规则等要求，结合本行的公司治理实践，不断优化公司治理结构，完善公司治理各项制度，提升公司治理水平，公司治理的实际状况与《公司法》和中国证监会相关规定的要求不存在重大差异，也未收到监管部门行政监管措施需限期整改的有关文件。同时，本行严格遵守企业管治守则所载的守则条文及有关内幕信息披露的上市规则，董事概不知悉有任何资料显示本行于报告期内不遵守企业管治守则所载的守则条文。

3 股东大会召开情况

会议届次	投资者参与比例	召开日期	披露日期	披露索引
2018 年度股东周年大会	59.25%	2019 年 5 月 24 日	2019 年 5 月 24 日	香港联交所网站 (www.hkexnews.hk) 本行网站 (www.zzbank.cn)
			2019 年 5 月 25 日	巨潮资讯网 (www.cninfo.com.cn)

2019年5月24日,本行于河南郑州召开2018年度股东周年大会,会议审议通过了包括董事会工作报告、监事会工作报告、财务决算情况报告、利润分配方案、2019年度日常关联交易预计额度、修订公司章程及发行股份一般性授权等14项议案。本次股东大会的召集、通知、召开、表决程序均符合相关法律法规和公司章程的相关规定。

报告期内,本行不存在表决权恢复的优先股股东请求召开临时股东大会、召集和主持股东大会、提交股东大会临时提案的情况。

4 董事会及其专门委员会会议召开情况

报告期内,董事会召开会议6次,审议批准议案45项。董事会各专门委员会召开会议共18次,审议议案43项。其中,战略发展委员会会议2次,审议议案3项,风险管理委员会会议2次,审议议案9项,关联交易控制委员会会议4次,审议议案8项,审计委员会会议3次,审议议案16项,提名委员会会议4次,审议议案4项,薪酬与考核委员会会议1次,审议议案1项,消费者权益保护工作委员会会议2次,审议议案2项。

5 监事会及其专门委员会会议召开情况

报告期内,监事会共召开会议4次,审议各类议案11项。监事会提名委员会召开会议1次,审议议案3项。

6 公司章程修订

报告期内,本行根据《公司法》、《商业银行股权管理暂行办法》等法律法规、规范性文件的规定,结合本行实际情况,就公司章程的部分条款进行修订。本次修订已经2018年度股东周年大会审议通过,已获得银行业监督管理部门的核准。本次修订的详情请参阅本行在巨潮资讯网发布的日期为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日的公告和香港联交所网站发布的日期为2019年3月29日、2019年4月2日、2019年5月24日及2019年7月25日的公告及日期为2019年4月30日的通函。

7 内部控制与内部审计

内部控制

报告期内，本行以强化内控管理为导向，不断完善各项业务流程、机制，增强内控合规管理内生动力和促进作用。一是推进合规文化建设，增强依法合规意识。开展2019年“合规风险文化年”活动，营造良好的合规文化氛围，保障依法合规稳健经营；全方位、分层次开展培训教育，进行员工入职培训、持续性培训、警示教育等，渗透合规理念；编发《法律合规专刊》、征集合规建议、运转风险信息微信交流平台等，筑牢合规管理成果；评选“合规管理先进单位”，开展法律合规知识竞赛，施行违规积分考核等，营造遵章守纪氛围。二是整章建制，完善内控制度体系。持续开展制度梳理、外规内化及制度后评价工作，有效弥补制度漏洞及管理短板。三是梳理业务流程，健全内控机制。组织开展业务流程梳理及操作风险识别评估工作，对主要业务流程进行分析，识别潜在操作风险及其可能产生的影响，确定关键控制措施并对其有效性进行评估。四是扎实开展内控合规检查，构筑风险防控屏障。开展非现场监测预警，常态化开展现场合规检查，派驻5支专职合规经理团队对各分支机构进行日常贴身检查、对重点业务领域进行专项检查，并以预警、合规建议、管理报告等形式将发现的内控缺陷向相关部门及高级管理层反馈。

内部审计

本行根据《商业银行内部审计指引》和《商业银行内部控制指引》的要求，建立了独立、垂直的内部审计管理体系。本行内部审计部门隶属于董事会，在董事会审计委员会的具体指导下开展工作，根据监管要求和相关制度规定，秉承独立性、客观性和重要性原则，认真履行职责，定期向董事会和监事会报告审计工作情况，及时报送审计报告，并通报高级管理层；拟订全行内审工作总体规划、年度工作计划，组织实施对全行各项业务活动、经营情况及重要岗位人员任期经济责任的审计，检查、评价法律、法规和规章制度的执行情况，并向管理层提出改进建议。

第九章 重要事项

1 报告期内利润分配情况

经2019年5月24日召开的2018年度股东周年大会审议通过，本行已向截至2019年6月18日在股东名册的A股股东和2019年6月4日在股东名册的H股股东以现金形式派发了2018年度股息，每10股派发股息人民币1.50元（含税），共计宣派股息约为人民币888,290千元。

本行计划2019年上半年不派发现金红利，不送红股，不以公积金转增股本。

2 债券发行及购回事项

本行于2014年发行十年期二级资本债券，本金总额人民币20亿元，年利率5.73%。该债券将于2024年12月15日到期。

本行于2016年12月19日在全国银行间债券市场发行总额为人民币30亿元的二级资本债券，品种为10年期固定利率债券，在第5年末附发行人赎回权，票面利率为4.10%。

本行于2017年3月30日在全国银行间债券市场发行总额为人民币20亿元的二级资本债券，品种为10年期固定利率债券，在第5年末附发行人赎回权，票面利率为4.80%。

本行2017年第一期绿色金融债券（债券代码1720065）于2017年9月5日在全国银行间债券市场簿记建档，期限3年，票面利率4.70%，募集资金专项用于中国金融学会绿色金融专业委员会《绿色金融债券支持项目目录》所界定的绿色产业项目。

本行2019年第一期绿色金融债券（债券代码1920043）于2019年6月3日在全国银行间债券市场簿记建档，期限3年，票面利率3.70%，募集资金专项用于中国金融学会绿色金融专业委员会《绿色金融债券支持项目目录》所界定的绿色产业项目。

3 破产重整相关事项

报告期内，本行未发生破产重整相关事项。

4 重大诉讼及仲裁事项

本行在日常业务过程中因收回借款等原因涉及若干诉讼和仲裁事项，预计这些诉讼和仲裁事项不会

对本行财务状况或经营结果构成重大不利影响。截至报告期末，本行作为原告或申请人的未决诉讼和仲裁事项合计标的金额为人民币23.4亿元；本行作为被告或被申请人的未决诉讼和仲裁事项合计标的金额为人民币0.03亿元。

5 媒体质疑情况

报告期内，本行无媒体普遍质疑事项。

6 重大关联交易事项

根据《商业银行与内部人和股东关联交易管理办法》、深交所上市规则、《企业会计准则》等法律、行政法规、部门规章、规范性文件的相关规定，本行不断完善《关联交易管理办法》等制度，持续完善关联交易管理机制，并依托科技系统，审慎审批关联交易，防范关联交易风险。报告期内，本行与关联方发生的关联交易业务均系本行正常经营活动，交易条件及定价水平坚持遵循公允原则，以不优于非关联方同类交易的条件进行，对本行的经营成果和财务状况无重大影响，各项关联交易控制指标符合监管部门相关规定。

6.1 直接或间接持有本行 5%及 5%以上股份的关联法人

关联方名称	关联方关系	注册地	类型	注册资本	法定代表人	主营业务	报告期变化
郑州市财政局	股东	不适用	政府部门	不适用	不适用	不适用	无
河南投资集团有限公司	股东	河南郑州	有限责任公司（国有独资）	人民币1,200,000万元	刘新勇	投资管理、建设项目的投资、建设项目所需工业生产资料和机械设备、投资项目分的产品原材料的销售（国家专项规定的除外）；房屋租赁（以上范围凡需审批的，未获批准前不得经营）	无

6.2 重大关联交易

根据《商业银行与内部人和股东关联交易管理办法》和本行《关联交易管理办法》规定，对关联交易界定如下：

一般关联交易，是指本行与一个关联方之间单笔交易金额占本行资本净额1%以下，且该笔交易发生后本行与该关联方的交易余额占本行资本净额5%以下的交易。重大关联交易，是指本行与一个关联方之间单笔交易金额占本行资本净额1%以上，或本行与一个关联方发生交易后本行与该关联方的交易余额占本行资本净额5%以上的交易。如交易属于非授信类交易，交易金额应为本行在12个月内连续与同一关联方发生的全部相关交易余额的累计金额；如交易属于授信类的，交易金额应为本行与同一关联方的信用余额；如交易既涉及非授信类交易，又涉及授信类交易，则对交易金额进行汇总计算。在计算关联自然人与本行的交易金额时，其近亲属与本行的交易应当合并计算；计算关联法人或其他组织与本行的交易金额时，与其构成集团客户的法人或其他组织与本行的交易应当合并计算。

6.3 关联交易实施情况

本行于2018年度股东周年大会审议通过了《关于郑州银行股份有限公司2019年度日常关联交易预计额度的议案》。报告期内，本行发生的关联交易均符合2019年度关联授信控制的目标和要求，具体情况如下：

6.3.1 企业类关联交易

单位：人民币亿元

序号	关联集团客户	日常关联交易预计授信额度	实际授信总额	关联法人	授信金额
1	河南正阳建设工程集团有限公司及其关联企业	25.00	15.50	河南正阳建设工程集团有限公司	4.20
				河南正商物业管理有限公司	2.10
				河南宏光正商置业有限公司	1.70
				郑州航空港经济综合实验区正辉小额贷款公司	0.50
				正恒国际控股有限公司	(美元) 1.00
2	河南晖达嘉睿置业有限公司及其关联企业	29.00	22.00	河南晖达建设投资有限公司	8.74
				郑州晖达实业发展有限公司	5.00
				河南新城置业有限公司	1.80
				郑州盈首商贸有限公司	1.20
				河南盈硕建筑工程有限公司	5.26

3	河南资产管理有限公司及其关联企业	19.00	13.90	河南资产管理有限公司	13.90
4	郑州市建设投资集团有限公司及其关联企业	20.00	11.90	郑州市建设投资集团有限公司	5.00
				郑州交通建设投资有限公司	3.00
				郑州路桥建设投资集团有限公司	1.90
				郑州市公路工程公司	2.00

注：报告期内，在本行2018年度股东周年大会审议通过《关于郑州银行股份有限公司2019年度日常关联交易预计额度的议案》前，本行已向郑州航空港经济综合实验区正辉小额贷款公司和正恒国际控股有限公司分别授信人民币0.5亿元和1亿美元（约折合为人民币7亿元），详情请参见本行于巨潮资讯网发布的日期为2019年4月30日及2019年5月25日的公告和香港联交所网站发布的日期为2019年4月30日的通函及日期为2019年5月24日的公告。

6.3.2 附属公司关联交易

报告期内，本行向新郑郑银村镇银行、鄢陵郑银村镇银行各授信人民币1亿元；截至报告期末，本行附属村镇银行合计购买本行理财产品余额为人民币26.30亿元。以上业务均未超过年度日常关联交易预计额度限制。

6.3.3 自然人关联交易

报告期内，本行与关联自然人未发生重大关联交易。

7 本行及本行董事、监事、高级管理人员及持有5%以上股份的股东受处罚及整改的情况

报告期内，本行及本行现任及已离任之董事、监事、高级管理人员、或持有5%以上股份的股东均不存在被有权机关调查、被司法机关或纪检部门采取强制措施、被移送司法机关或追究刑事责任、被中国证监会立案调查或行政处罚、被市场禁入、被认定为不适当人选、被其他行政管理部门处罚，以及被证券交易所公开谴责的情形。

8 本行及其控股股东、实际控制人的诚信状况

截至报告期末，本行不存在控股股东或实际控制人。报告期内，本行及本行第一大股东不存在未履行法院生效判决、所负数额较大的债务到期未清偿等情况。

9 实际控制人、股东、关联方、收购人以及本行等承诺相关方在报告期内履行完毕及截至报告期末超期未履行完毕的承诺事项

本行2018年度报告中刊载的实际控制人、股东、关联方、收购人以及本行等承诺相关方所作的承诺事项均在履行之中，不存在在报告期内履行完毕及截至报告期末超期未履行完毕的承诺事项。

10 重大合同及其履行情况

10.1 托管、承包、租赁事项情况

报告期内，本行无重大托管、承包、租赁等重大合同事项。

10.2 重大担保

报告期内，除中国人民银行和中国银保监会批准的经营范围内的担保业务外，本行没有其他需要披露的重大担保事项。

10.3 其他重大合同

报告期内，除已于本报告、本行其他公告及通函中已披露外，本行无其他需要披露的重大合同事项。

11 审计复核

本行按照中国会计准则/国际财务报告准则编制的截至2019年6月30日止六个月的财务报表未经审计，毕马威华振会计师事务所（特殊普通合伙）/毕马威会计师事务所分别进行了审阅。本报告已经本行董事会审计委员会及董事会审阅。

12 聘任、解聘会计师事务所情况

本行经2018年度股东周年大会审议通过，续聘毕马威华振会计师事务所（特殊普通合伙）及毕马威会计师事务所分别担任本行2019年度的境内和境外审计师，任期至本行的2019年度股东周年大会结束。

13 股权激励计划、员工持股计划或其他员工激励措施及在报告期内的具体实施情况

报告期内，本行未实施任何形式的股权激励计划、员工持股计划或其他员工激励措施。

14 本行贷款协议或财务资助

于报告期内，本行没有向任何其关联公司提供任何须根据联交所上市规则第13.16条予以披露之财务资助或担保。本行不存在控股股东及实际控制人，也并未订立任何附带本行控股股东履行具体责任相关契约之贷款协议或违反任何贷款协议之条款。

15 控股股东及其关联方非经营性占用资金情况

本行不存在控股股东及其他关联方占用本行资金的情况。

16 独立非执行董事对本行对外担保和本行控股股东及其他关联方占用资金情况的专项说明及独立意见

担保业务是本行经中国人民银行和中国银保监会批准的常规银行业务之一。本行重视该项业务的风险管理，严格执行有关操作流程和审批程序，对外担保业务的风险得到有效控制。报告期内，本行认真执行证监发[2003]56号文件的相关规定，没有违规担保的情况。

截至报告期末，本行不存在控股股东及其他关联方占用资金的情况。

17 重大资产和股权收购、出售及吸收合并

报告期内，本行不存在重大资产和股权收购、出售或吸收合并事项。

18 截至报告期末的资产权利受限情况

截至报告期末，本行不存在主要资产被查封、扣押、冻结或者被抵押、质押，必须具备一定的条件才能变现、无法变现、无法用于抵偿债务的情况，以及该等资产占有、使用、受益和处分权利受到限制的情况和安排。

19 其他重大事项的说明

报告期内，除已于本报告、本行其他公告及通函中已披露外，本行无其他重大事项。

20 本行子公司重大事项

报告期内，本行子公司无重大事项。

21 期后事项

本行董事会于2019年7月16日决议批准向不超过10名（含本数）特定对象以非公开发行方式发行不超过1,000,000,000股（含本数）A股股票，且募集资金不超过人民币6,000,000,000元（含本数）。有关详情请参考本报告“股本变动及股东情况”章节“证券发行与上市情况”段落。

第十章 备查文件目录

- 一、载有本行董事长签名的2019年半年度报告全文。
- 二、载有本行法定代表人，行长，主管会计工作负责人及会计机构负责人签名并盖章的会计报表。
- 三、报告期内在中国证监会指定网站上公开披露过的所有公司文件的正本及公告的原稿。
- 四、在香港联交所指定网站披露的本行H股2019中期报告。

第十一章 财务报告

审阅报告

毕马威华振专字第 1900927 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 2019 年 6 月 30 日的合并资产负债表和资产负债表、自 2019 年 1 月 1 日至 2019 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。按照中华人民共和国财政部颁布的《企业会计准则第 32 号——中期财务报告》的规定编制中期财务报表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。

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在所有重大方面按照《企业会计准则第 32 号——中期财务报告》的规定编制。

毕马威华振会计师事务所（特殊普通合伙）

中国注册会计师

中国 北京

何琪

黄梦琳

2019 年 8 月 20 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)
 2019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	
		2019年 6月30日 (未经审计)	2018年 12月31日 (经审计)	2019年 6月30日 (未经审计)	2018年 12月31日 (经审计)
资产					
现金及存放中央银行款项	4	32,434,297	46,224,453	32,212,855	46,041,259
存放同业及其他金融机构款项	5	2,730,217	2,156,931	1,255,353	1,390,883
拆出资金	6	3,699,478	3,768,759	3,000,557	1,869,155
买入返售金融资产	8	120,904	3,452,125	120,904	3,452,125
发放贷款及垫款	9	171,511,442	153,999,381	170,248,556	153,011,647
应收融资租赁款	12	13,044,695	13,710,666	-	-
衍生金融资产	22	18,253	231,551	18,253	231,551
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	61,012,165	60,032,975	60,862,165	59,914,898
- 以公允价值计量且其变动					
计入其他综合收益的金融					
投资	10	11,403,168	8,175,758	11,195,207	7,959,305
- 以摊余成本计量的金融投资	11	176,270,740	167,830,054	176,270,740	167,830,054
长期股权投资	13	350,176	321,081	1,525,329	1,496,234
固定资产	14	2,242,672	2,081,350	2,215,927	2,054,701
无形资产	15	775,305	739,397	772,940	736,879
递延所得税资产	16	2,242,755	1,947,787	2,179,819	1,892,439
其他资产	17	1,939,299	1,470,150	1,810,998	1,391,867
资产总计		<u>479,795,566</u>	<u>466,142,418</u>	<u>463,689,603</u>	<u>449,272,997</u>

刊载于第 15 页至第 118 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)
 2019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	
		2019年 6月30日 (未经审计)	2018年 12月31日 (经审计)	2019年 6月30日 (未经审计)	2018年 12月31日 (经审计)
负债和股东权益					
负债					
向中央银行借款	19	5,197,523	4,196,194	5,081,322	4,062,438
同业及其他金融机构存放款项	20	19,594,468	27,398,665	20,166,412	27,799,827
拆入资金	21	13,742,459	13,652,888	1,515,466	426,601
衍生金融负债	22	77,313	38,501	77,313	38,501
卖出回购金融资产款	23	21,905,063	18,956,133	21,905,063	18,956,133
吸收存款	24	274,732,252	267,758,206	272,838,427	266,127,673
应付职工薪酬	25	533,732	437,413	512,219	412,380
应交税费	26	668,905	428,752	643,880	390,778
预计负债	27	254,138	236,822	254,138	236,822
应付债券	28	101,030,940	93,649,019	101,030,940	93,649,019
其他负债	29	2,543,659	1,526,326	1,533,436	610,330
负债合计		440,280,452	428,278,919	425,558,616	412,710,502

刊载于第 15 页至第 118 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)
 2019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	
		2019年 6月30日 (未经审计)	2018年 12月31日 (经审计)	2019年 6月30日 (未经审计)	2018年 12月31日 (经审计)
负债和股东权益 (续)					
股东权益					
股本	30	5,921,932	5,921,932	5,921,932	5,921,932
其他权益工具					
其中: 优先股	31	7,825,508	7,825,508	7,825,508	7,825,508
资本公积	32	5,163,655	5,163,655	5,163,713	5,163,713
其他综合收益		23,997	(5,902)	23,456	(6,472)
盈余公积		2,356,214	2,356,214	2,356,214	2,356,214
一般风险准备	35	5,870,320	5,870,320	5,813,200	5,813,200
未分配利润	36	11,099,039	9,518,012	11,026,964	9,488,400
归属于本行股东权益合计		38,260,665	36,649,739	38,130,987	36,562,495
少数股东权益		1,254,449	1,213,760	-	-
股东权益合计		39,515,114	37,863,499	38,130,987	36,562,495
负债和股东权益总计		479,795,566	466,142,418	463,689,603	449,272,997

本财务报表已于2019年8月20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

傅春乔
主管会计工作负责人

张志勇
会计机构负责人

郑州银行股份有限公司
(公章)

刊载于第15页至第118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 2019 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 2019 年 1 月 1 日至 2019 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 2019 年 1 月 1 日至 2019 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)
营业收入					
利息收入		10,318,812	8,920,749	9,836,254	8,548,287
利息支出		(6,379,217)	(6,099,125)	(6,093,021)	(5,833,602)
利息净收入	37	<u>3,939,595</u>	<u>2,821,624</u>	<u>3,743,233</u>	<u>2,714,685</u>
手续费及佣金收入		840,485	993,991	807,234	907,952
手续费及佣金支出		(64,909)	(35,415)	(64,527)	(35,275)
手续费及佣金净收入	38	<u>775,576</u>	<u>958,576</u>	<u>742,707</u>	<u>872,677</u>
投资收益	39	892,963	1,205,815	890,010	1,200,384
公允价值变动净收益	40	662,821	395,339	662,821	395,339
汇兑净损失	41	(24,357)	(229,455)	(25,192)	(229,455)
其他收益		1,331	971	292	865
其他业务收入		8,663	6,596	8,493	6,323
营业收入合计		<u>6,256,592</u>	<u>5,159,466</u>	<u>6,022,364</u>	<u>4,960,818</u>
营业支出					
税金及附加		(54,730)	(43,398)	(52,411)	(42,452)
业务及管理费	42	(1,660,085)	(1,385,361)	(1,607,777)	(1,334,858)
信用减值损失	43	(1,485,424)	(696,523)	(1,428,939)	(603,106)
其他业务成本		-	(10)	-	(10)
营业支出合计		<u>(3,200,239)</u>	<u>(2,125,292)</u>	<u>(3,089,127)</u>	<u>(1,980,426)</u>
营业利润		3,056,353	3,034,174	2,933,237	2,980,392

刊载于第 15 页至第 118 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 2019 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 2019 年 1 月 1 日至 2019 年 6 月 30 日止 附注 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 2019 年 1 月 1 日至 2019 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)
营业利润 (续)				
加: 营业外收入	4,088	3,243	4,050	3,240
减: 营业外支出	(1,527)	(816)	(1,510)	(816)
利润总额	3,058,914	3,036,601	2,935,777	2,982,816
减: 所得税费用	44 (548,880)	(653,836)	(508,923)	(633,072)
净利润	2,510,034	2,382,765	2,426,854	2,349,744
归属本行股东的净利润	2,469,317	2,366,553	2,426,854	2,349,744
少数股东损益	40,717	16,212	-	-
其他综合收益:	33			
其中:				
归属于本行股东的其他综合收益的税后净额	29,899	21,611	29,928	19,762
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	29,269	8,716	29,298	6,867
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	630	12,895	630	12,895
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额	(28)	1,776	-	-
其他综合收益合计	29,871	23,387	29,928	19,762
综合收益总额	2,539,905	2,406,152	2,456,782	2,369,506

刊载于第 15 页至第 118 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 2019 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 2019 年 1 月 1 日至 2019 年 6 月 30 日止 附注 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 2019 年 1 月 1 日至 2019 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)
综合收益总额 (续)				
归属于本行股东的综合收益总额	2,499,216	2,388,164	2,456,782	2,369,506
归属于少数股东的综合收益总额	40,689	17,988	-	-
每股收益	45			
基本每股收益 (人民币元)	0.42	0.44	0.41	0.44
稀释每股收益 (人民币元)	0.42	0.44	0.41	0.44

本财务报表已于 2019 年 8 月 20 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

 傅春乔
 主管会计工作负责人

 张志勇
 会计机构负责人

 郑州银行股份有限公司
 (公章)

刊载于第 15 页至第 118 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 2019 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 2019 年 1 月 1 日至 2019 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 2019 年 1 月 1 日至 2019 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)
经营活动产生的现金流量				
吸收存款净增加额	7,464,314	7,705,327	7,203,646	7,041,038
拆入资金净增加额	129,377	-	1,067,883	-
为交易目的而持有的金融资产 净减少额	4,922,793	-	4,919,841	-
卖出回购金融资产款净增加额	2,950,920	5,639,250	2,950,920	5,639,250
应收融资租赁款净减少额	661,880	-	-	-
向中央银行借款净增加额	982,500	-	1,000,000	-
存放中央银行款项净减少额	733,727	2,685,373	734,932	2,679,562
存放同业及其他金融机构款项 净减少额	372,628	-	-	-
拆出资金净减少额	302,478	7,494,905	2,810	7,494,905
买入返售金融资产净减少额	3,328,451	-	3,328,451	-
收取的利息、手续费及佣金	6,816,531	6,078,868	6,355,848	6,002,700
收到的其他与经营活动有关的 现金	668,990	602,944	534,698	313,339
经营活动现金流入小计	29,334,589	30,206,667	28,099,029	29,170,794

刊载于第 15 页至第 118 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 2019 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 2019 年 1 月 1 日至 2019 年 6 月 30 日止 附注 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 2019 年 1 月 1 日至 2019 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)
经营活动产生的现金流量 (续)				
发放贷款及垫款净增加额	(18,356,061)	(11,305,300)	(18,046,342)	(11,132,680)
应收融资租赁款净增加额	-	(2,581,844)	-	-
存放同业及其他金融机构款项 净增加额	-	(290,448)	(805,041)	(199,101)
为交易目的而持有的金融资产 净增加额	-	(491,997)	-	(491,997)
买入返售金融资产净增加额	-	(5,735,273)	-	(5,495,270)
向中央银行借款净减少额	-	(550)	-	-
同业及其他金融机构存放款项 净减少额	(7,606,227)	(1,156,388)	(7,433,652)	(1,047,646)
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	(5,393,483)	(4,559,571)	(5,050,477)	(4,288,922)
支付给职工以及为职工支付的 现金	(949,356)	(790,408)	(914,858)	(753,271)
支付的各项税费	(990,827)	(1,065,122)	(928,989)	(1,050,012)
支付的其他与经营活动有关的 现金	(338,576)	(969,308)	(255,881)	(952,929)
经营活动现金流出小计	(33,634,530)	(33,249,389)	(33,435,240)	(32,927,226)
经营活动使用的现金流量净额	46(1) (4,299,941)	(3,042,722)	(5,336,211)	(3,756,432)

刊载于第 15 页至第 118 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 2019 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 2019 年 1 月 1 日至 2019 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 2019 年 1 月 1 日至 2019 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)
投资活动产生的现金流量				
收回投资收到的现金	74,459,313	79,278,323	74,459,313	79,272,892
取得投资收益收到的现金	6,095,464	5,216,214	6,074,832	4,821,324
处置固定资产和其他资产收到 的现金净额	8,842	6,514	8,842	6,046
投资活动现金流入小计	<u>80,563,619</u>	<u>84,501,051</u>	<u>80,542,987</u>	<u>84,100,262</u>
投资支付的现金	(92,456,139)	(79,031,368)	(92,423,187)	(78,706,561)
购建固定资产、无形资产和 其他资产所支付的现金	(473,149)	(276,809)	(472,218)	(233,163)
投资活动现金流出小计	<u>(92,929,288)</u>	<u>(79,308,177)</u>	<u>(92,895,405)</u>	<u>(78,939,724)</u>
投资活动 (使用) / 收到的现金流量 净额	<u>(12,365,669)</u>	<u>5,192,874</u>	<u>(12,352,418)</u>	<u>5,160,538</u>
筹资活动产生的现金流量				
发行债券收到的现金净额	51,618,165	45,706,861	51,618,165	45,706,861
筹资活动现金流入小计	<u>51,618,165</u>	<u>45,706,861</u>	<u>51,618,165</u>	<u>45,706,861</u>
偿付债券本金所支付的现金	(44,220,987)	(46,944,776)	(44,220,987)	(46,944,776)
偿付债券利息所支付的现金	(1,724,087)	(2,243,060)	(1,724,087)	(2,243,060)
分配股利所支付的现金	(888,290)	-	(888,290)	-
筹资活动现金流出小计	<u>(46,833,364)</u>	<u>(49,187,836)</u>	<u>(46,833,364)</u>	<u>(49,187,836)</u>
筹资活动产生 / (使用) 的现金流量 净额	<u>4,784,801</u>	<u>(3,480,975)</u>	<u>4,784,801</u>	<u>(3,480,975)</u>

刊载于第 15 页至第 118 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 2019 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 2019 年 1 月 1 日至 2019 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 2019 年 1 月 1 日至 2019 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)
汇率变动对现金及现金等价物的影响		4,537	40,764	5,106	40,764
现金及现金等价物净减少额	46(2)	(11,876,272)	(1,290,059)	(12,898,722)	(2,036,105)
加: 期初的现金及现金等价物余额		22,521,114	19,254,054	20,228,925	18,824,747
期末的现金及现金等价物余额	46(3)	10,644,842	17,963,995	7,330,203	16,788,642

本财务报表已于 2019 年 8 月 20 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

傅春乔
主管会计工作负责人

张志勇
会计机构负责人

郑州银行股份有限公司
(公章)

刊载于第 15 页至第 118 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 2019 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	小计		
2019 年 1 月 1 日余额	5,921,932	7,825,508	5,163,655	(5,902)	2,356,214	5,870,320	9,518,012	36,649,739	1,213,760	37,863,499
本期增减变动										
1. 净利润	-	-	-	-	-	-	2,469,317	2,469,317	40,717	2,510,034
2. 其他综合收益	33	-	-	29,899	-	-	-	29,899	(28)	29,871
综合收益小计				29,899			2,469,317	2,499,216	40,689	2,539,905
3. 利润分配										
- 现金股利 - 2018 年度股利	36(1)	-	-	-	-	-	(888,290)	(888,290)	-	(888,290)
上述 1 至 3 小计				29,899			1,581,027	1,610,926	40,689	1,651,615
2019 年 6 月 30 日余额	5,921,932	7,825,508	5,163,655	23,997	2,356,214	5,870,320	11,099,039	38,260,665	1,254,449	39,515,114

本财务报表已于 2019 年 8 月 20 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

傅春乔
主管会计工作负责人

张志勇
会计机构负责人

郑州银行股份有限公司
(公章)

刊载于第 15 页至第 118 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) (未经审计)
 2018 年度
 (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							小计	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			
2018 年 1 月 1 日余额	5,321,932	7,825,508	3,054,869	(75,281)	2,054,756	5,520,320	8,503,783	32,205,887	1,233,478	33,439,365
会计政策变更	-	-	-	(1,266)	-	-	(890,801)	(892,067)	(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	31,313,820	1,170,587	32,484,407
本年增减变动										
1. 净利润	-	-	-	-	-	-	3,058,831	3,058,831	42,625	3,101,456
2. 其他综合收益	-	-	-	70,645	-	-	-	70,645	548	71,193
综合收益小计	-	-	-	70,645	-	-	3,058,831	3,129,476	43,173	3,172,649
3. A 股股东投入的普通股	600,000	-	2,108,786	-	-	-	-	2,708,786	-	2,708,786
4. 利润分配										
- 提取盈余公积	-	-	-	-	301,458	-	(301,458)	-	-	-
- 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	350,000	(350,000)	-	-	-
- 现金股利 - 优先股股利	-	-	-	-	-	-	(502,343)	(502,343)	-	(502,343)
上述 1 至 4 小计	600,000	-	2,108,786	70,645	301,458	350,000	1,905,030	5,335,919	43,173	5,379,092
2018 年 12 月 31 日余额	5,921,932	7,825,508	5,163,655	(5,902)	2,356,214	5,870,320	9,518,012	36,649,739	1,213,760	37,863,499

本财务报表已于 2019 年 8 月 20 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

傅春乔
主管会计工作负责人

张志勇
会计机构负责人

郑州银行股份有限公司
(公章)

刊载于第 15 页至第 118 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 2019 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
2019 年 1 月 1 日余额		5,921,932	7,825,508	5,163,713	(6,472)	2,356,214	5,813,200	9,488,400	36,562,495
本期增减变动		-	-	-	-	-	-	-	-
1. 净利润		-	-	-	-	-	-	2,426,854	2,426,854
2. 其他综合收益	33	-	-	-	29,928	-	-	-	29,928
综合收益小计		-	-	-	29,928	-	-	2,426,854	2,456,782
3. 利润分配		-	-	-	-	-	-	-	-
- 现金股利 - 2018 年度股利	36(1)	-	-	-	-	-	-	(888,290)	(888,290)
上述 1 至 3 小计		-	-	-	29,928	-	-	1,538,564	1,568,492
2019 年 6 月 30 日余额		5,921,932	7,825,508	5,163,713	23,456	2,356,214	5,813,200	11,026,964	38,130,987

本财务报表已于 2019 年 8 月 20 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

傅春乔

主管会计工作负责人

张志勇

会计机构负责人

郑州银行股份有限公司

(公章)

刊载于第 15 页至第 118 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) (未经审计)
2018 年度
 (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							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	
2018年1月1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
会计政策变更	-	-	-	(1,266)	-	-	(824,826)	(826,092)
2018年1月1日经调整余额	<u>5,321,932</u>	<u>7,825,508</u>	<u>3,054,927</u>	<u>(76,547)</u>	<u>2,054,756</u>	<u>5,463,200</u>	<u>7,627,618</u>	<u>31,271,394</u>
本年增减变动								
1. 净利润	-	-	-	-	-	-	3,014,583	3,014,583
2. 其他综合收益	-	-	-	70,075	-	-	-	70,075
综合收益小计	-	-	-	70,075	-	-	3,014,583	3,084,658
3. A 股股东投入的普通股	600,000	-	2,108,786	-	-	-	-	2,708,786
小计	<u>600,000</u>	<u>-</u>	<u>2,108,786</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>2,708,786</u>
4. 利润分配								
- 提取盈余公积	-	-	-	-	301,458	-	(301,458)	-
- 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	350,000	(350,000)	-
- 现金股利 - 优先股股利	-	-	-	-	-	-	(502,343)	(502,343)
上述 1 至 4 小计	<u>600,000</u>	<u>-</u>	<u>2,108,786</u>	<u>70,075</u>	<u>301,458</u>	<u>350,000</u>	<u>1,860,782</u>	<u>5,291,101</u>
2018年12月31日余额	<u>5,921,932</u>	<u>7,825,508</u>	<u>5,163,713</u>	<u>(6,472)</u>	<u>2,356,214</u>	<u>5,813,200</u>	<u>9,488,400</u>	<u>36,562,495</u>

本财务报表已于 2019 年 8 月 20 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

傅春乔
主管会计工作负责人

张志勇
会计机构负责人

郑州银行股份有限公司
(公章)

刊载于第 15 页至第 118 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注册号为410000100052554的企业法人营业执照。本行由国务院授权的中国银行保险监督管理委员会(以下统称“银保监会”)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A股股票于2018年9月在深圳证券交易所(以下简称“深交所”)中小企业板上市,股票代码为002936。

本行及所属子公司(以下统称“本集团”)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13。

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2018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 2018 年度财务报表的会计政策一致。

会计政策变更

财政部颁布的《企业会计准则第 21 号——租赁（修订）》（以下简称“新租赁准则”）于 2019 年生效且与本集团的经营相关。

采用新租赁准则对本集团的主要影响如下：

本集团于 2019 年 1 月 1 日首次采用《企业会计准则第 21 号——租赁（修订）》（以下简称“新租赁准则”）。

新租赁准则引入了要求承租人在资产负债表内确认租赁的单一会计模型。因此，作为承租人时，本集团就使用标的资产的权利确认使用权资产，同时就支付租赁付款额的义务确认租赁负债。出租人的会计处理仍与之前的会计政策相似。

本集团在应用新租赁准则时采用经修订的追溯法，将首次采用新租赁准则的累计影响数调整 2019 年 1 月 1 日留存收益余额。相应地，本集团不重述 2018 年的可比信息，即沿用按照《企业会计准则第 21 号——租赁》（以下简称“原租赁准则”）和相关解释公告列报的可比期间信息。有关会计政策变更的具体内容披露如下：

租赁的定义

原租赁准则下，本集团在合同开始日按照原租赁准则确定一项协议是否为租赁或者包含租赁。新租赁准则下，本集团根据新租赁准则的租赁定义在合同初始就对合同进行评估，确定该合同是否是一项租赁或者包含一项租赁。根据新租赁准则，如合同让渡了在一定期间内控制一项已识别资产使用的权利以换取对价，则该合同为租赁或包含租赁。

在向新租赁准则过渡时，本集团沿用原准则对交易是否属于租赁所做的评估。本集团仅对之前被识别为租赁的合同应用新租赁准则。对于之前按照原租赁准则没有确认为租赁的合同，本集团不进行重估。因此，本集团仅对自 2019 年 1 月 1 日起或之后订立或变更的合同应用新租赁准则下租赁的定义。

本集团选择不拆分非租赁部分，而是将租赁部分和非租赁部分作为一项单一的租赁进行会计处理。

重要会计政策

本集团租用多项资产，包括物业、电子设备、运输设备和其他办公设备。

作为承租人，本集团在原租赁准则下根据租赁是否实质转移了与标的资产所有权相关的几乎全部风险和报酬将租赁分为经营租赁或融资租赁。根据新租赁准则，本集团将所有重大租赁纳入资产负债表，确认使用权资产和租赁负债。

本集团在租赁开始日确认使用权资产和租赁负债。使用权资产初始以成本计量，之后以成本减去累计折旧和减值准备计量，并根据租赁负债的某些重新计量进行调整。本集团的使用权资产在其他资产列示。

租赁负债初始以租赁开始日尚未支付的租赁付款额的现值计量，本集团使用增量借款利率作为折现率。初始确认后，租赁负债随租赁负债的利息费用而增加，随租赁付款额的支付而减少。在由于指数或比率的变动导致未来租赁付款额变动，余值担保下预计承租人应支付的金额发生变动，或（适当时）关于承租人是否合理确定会行使购买选择权或续租选择权，或合理确定不会行使终止选择权的评估发生变动等情况下，应对租赁负债进行重新计量。本集团的租赁负债在其他负债列示。

本集团运用判断来确定部分本集团为承租人且合同包括续租选择权的租赁合同的租赁期。本集团是否合理确定会行使上述选择权的评估结果关系到租赁期的确定，而租赁期会对租赁负债以及使用权资产的确认金额产生重大影响。

新租赁准则过渡的影响

于2019年1月1日，本集团确认租赁负债人民币4.74亿元，确认使用权资产人民币5.31亿元。本集团选择按照租赁负债的余额来计量使用权资产，并根据首次执行日前计入资产负债表的与该租赁相关的预付或预提租赁付款额进行调整，准则转换对期初留存收益无影响。

下表列示了本集团及本行 2018 年 12 月 31 日的重大经营租赁的尚未支付的最低租赁付款额与 2019 年 1 月 1 日计入资产负债表的租赁负债的差额的调整过程。在计算租赁负债时，本集团使用 2019 年 1 月 1 日的增量借款利率来对租赁付款额进行折现，本集团所用的加权平均利率为 4.00%。

	<u>本集团</u>	<u>本行</u>
2018 年 12 月 31 日本集团合并财务报表中披露的经营租赁承担	<u>565,004</u>	<u>548,270</u>
2019 年 1 月 1 日新租赁准则下的尚未支付的租赁付款额 (未经折现)	<u>565,004</u>	<u>548,270</u>
2019 年 1 月 1 日新租赁准则下的租赁负债	<u><u>474,214</u></u>	<u><u>458,724</u></u>

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 2019 年 6 月 30 日的合并财务状况和财务状况、截至 2019 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：

<u>税种</u>	<u>计缴标准</u>	<u>税率</u>
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	按实际缴纳增值税计征	5% - 7%
教育费附加	按实际缴纳增值税计征	3% - 5%
其他	按实际缴纳增值税计征	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	
		2019年 6月30日	2018年 12月31日	2019年 6月30日	2018年 12月31日
库存现金		739,300	663,758	721,262	649,125
存放中央银行					
- 法定存款准备金	(a)	27,650,667	28,057,980	27,513,449	27,921,967
- 超额存款准备金	(b)	3,656,929	16,788,883	3,590,743	16,756,352
- 财政性存款		387,401	713,815	387,401	713,815
- 应计利息		-	17	-	-
小计		31,694,997	45,560,695	31,491,593	45,392,134
合计		32,434,297	46,224,453	32,212,855	46,041,259

(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：

	2019年 6月30日	2018年 12月31日
人民币存款缴存比率	10.0%	11.0%
外币存款缴存比率	5.0%	5.0%

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	
	2019年 6月30日	2018年 12月31日	2019年 6月30日	2018年 12月31日
存放中国境内款项				
- 银行	2,298,014	1,843,680	823,175	1,077,656
- 其他金融机构	300	6,902	300	6,902
小计	2,298,314	1,850,582	823,475	1,084,558
存放中国境外款项				
- 银行	431,890	304,901	431,890	304,901
小计	431,890	304,901	431,890	304,901
合计	2,730,204	2,155,483	1,255,365	1,389,459
应计利息	188	1,609	163	1,585
减：减值准备	(175)	(161)	(175)	(161)
账面价值合计	2,730,217	2,156,931	1,255,353	1,390,883

6 拆出资金

按交易对手类型和所在地区分析

	本集团		本行	
	2019年 6月30日	2018年 12月31日	2019年 6月30日	2018年 12月31日
拆放中国境内款项				
- 银行	2,915,507	2,078,177	2,915,507	1,784,432
- 非银行金融机构	693,000	1,600,000	-	-
拆放中国境外款项				
- 银行	83,449	83,449	83,449	83,449
合计	3,691,956	3,761,626	2,998,956	1,867,881
应计利息	8,449	7,449	2,528	1,590
减：减值准备	(927)	(316)	(927)	(316)
账面价值合计	3,699,478	3,768,759	3,000,557	1,869,155

7 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资

按性质分析

	注	本集团		本行	
		2019年 6月30日	2018年 12月31日	2019年 6月30日	2018年 12月31日
交易性目的					
- 债券投资	(a)	12,616,063	15,766,512	12,616,063	15,766,512
- 投资基金		7,002,330	8,421,637	6,882,330	8,303,560
小计		<u>19,618,393</u>	<u>24,188,149</u>	<u>19,498,393</u>	<u>24,070,072</u>
同业投资					
- 资管计划		18,304,292	18,160,278	18,304,292	18,160,278
- 信托		16,269,619	11,291,672	16,269,619	11,291,672
- 理财产品		230,000	500,314	200,000	500,314
- 其他		6,589,861	5,892,562	6,589,861	5,892,562
小计		<u>41,393,772</u>	<u>35,844,826</u>	<u>41,363,772</u>	<u>35,844,826</u>
合计		<u>61,012,165</u>	<u>60,032,975</u>	<u>60,862,165</u>	<u>59,914,898</u>

(a) 交易性债券投资以公允价值列示，并由下列机构发行：

本集团及本行

	2019年 6月30日	2018年 12月31日
中国内地		
- 政府	6,137,397	6,803,756
- 政策性银行	5,195,363	7,762,646
- 银行及其他金融机构	232,994	355,515
- 企业实体	1,050,309	844,595
合计	<u>12,616,063</u>	<u>15,766,512</u>
分类		
- 上市	6,962,704	7,389,146
- 非上市	5,653,359	8,377,366
合计	<u>12,616,063</u>	<u>15,766,512</u>

8 买入返售金融资产

(1) 按交易对手类型和所在地区分析

本集团及本行

	2019年 6月30日	2018年 12月31日
中国境内		
- 银行	120,900	400,769
- 其他金融机构	-	3,048,582
合计	120,900	3,449,351
应计利息	40	4,739
减：减值准备	(36)	(1,965)
账面价值合计	<u>120,904</u>	<u>3,452,125</u>

(2) 按担保物类型分析

本集团及本行

	2019年 6月30日	2018年 12月31日
债券	120,900	3,449,351
应计利息	40	4,739
减：减值准备	(36)	(1,965)
账面价值合计	<u>120,904</u>	<u>3,452,125</u>

9 发放贷款及垫款

(1) 按性质分析

附注	本集团		本行	
	2019年 6月30日 (未经审计)	2018年 12月31日 (经审计)	2019年 6月30日 (未经审计)	2018年 12月31日 (经审计)
以摊余成本计量的发放贷款及垫款				
公司贷款及垫款	109,756,427	103,257,436	109,118,126	102,671,836
个人贷款及垫款				
- 经营贷款	19,272,228	16,645,672	18,565,946	16,195,669
- 住房贷款	22,113,350	16,265,454	22,051,334	16,189,999
- 消费贷款	5,858,635	7,114,105	5,813,688	7,086,775
- 购车贷款	1,526,029	1,993,253	1,525,740	1,991,118
- 信用卡贷款	2,526,290	1,900,727	2,526,290	1,900,727
小计	51,296,532	43,919,211	50,482,998	43,364,288
以摊余成本计量的发放贷款及垫款 总额	161,052,959	147,176,647	159,601,124	146,036,124
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 - 福费廷	4,702,703	4,604,345	4,702,703	4,604,345
- 票据贴现	11,801,490	7,791,800	11,801,490	7,791,800
小计	16,504,193	12,396,145	16,504,193	12,396,145
发放贷款及垫款总额	177,557,152	159,572,792	176,105,317	158,432,269
应计利息	612,966	489,560	610,500	487,419
减：以摊余成本计量的贷款损失 准备	18 (6,658,676)	(6,062,971)	(6,467,261)	(5,908,041)
发放贷款及垫款账面价值	171,511,442	153,999,381	170,248,556	153,011,647

(2) 按客户行业分布情况分析

本集团

	2019年6月30日		
	金额	比例	有抵质押 贷款及垫款
批发和零售业	33,136,606	18.66%	14,531,990
房地产业	23,175,466	13.05%	14,367,769
制造业	15,353,026	8.65%	3,731,284
建筑业	9,762,181	5.50%	5,123,980
水利、环境和公共设施管理业	9,070,876	5.11%	3,378,950
租赁和商务服务业	7,377,077	4.15%	3,369,423
交通运输、仓储和邮政业	2,135,600	1.20%	874,182
电力、热力、燃气及水生产和供应业	1,924,781	1.08%	444,565
文化、体育和娱乐业	1,741,347	0.98%	1,570,577
农、林、牧、渔业	1,632,716	0.92%	629,110
住宿和餐饮业	1,357,869	0.76%	1,168,644
采矿业	504,926	0.28%	89,500
其他	7,286,659	4.12%	1,269,663
公司贷款及垫款小计	114,459,130	64.46%	50,549,637
个人贷款及垫款	51,296,532	28.89%	39,324,666
票据贴现	11,801,490	6.65%	9,509,479
发放贷款及垫款总额	177,557,152	100.00%	99,383,782

2018年12月31日

	金额	比例	有抵质押 贷款及垫款
批发和零售业	36,467,388	22.85%	17,140,067
房地产业	18,098,412	11.34%	11,576,934
制造业	14,407,170	9.03%	3,456,366
建筑业	10,518,173	6.59%	5,225,623
水利、环境和公共设施管理业	8,119,439	5.09%	3,114,050
租赁和商务服务业	5,994,122	3.76%	3,569,398
电力、热力、燃气及水生产和供应业	2,312,929	1.45%	484,900
交通运输、仓储和邮政业	1,927,392	1.21%	599,355
农、林、牧、渔业	1,876,474	1.18%	698,136
住宿和餐饮业	1,477,051	0.92%	1,289,970
采矿业	361,158	0.23%	80,000
文化、体育和娱乐业	287,210	0.18%	215,700
其他	6,014,863	3.77%	1,451,798
公司贷款及垫款小计	107,861,781	67.60%	48,902,297
个人贷款及垫款	43,919,211	27.52%	31,391,695
票据贴现	7,791,800	4.88%	5,644,495
发放贷款及垫款总额	159,572,792	100.00%	85,938,487

本行

	2019年6月30日		
	金额	比例	有抵质押 贷款及垫款
批发和零售业	32,850,566	18.65%	14,485,490
房地产业	23,175,466	13.16%	14,367,769
制造业	15,220,103	8.64%	3,703,886
建筑业	9,725,237	5.52%	5,115,030
水利、环境和公共设施管理业	9,062,876	5.15%	3,374,950
租赁和商务服务业	7,368,077	4.18%	3,369,423
交通运输、仓储和邮政业	2,074,800	1.18%	874,182
电力、热力、燃气及水生产和供应业	1,924,781	1.09%	444,565
文化、体育和娱乐业	1,741,347	0.99%	1,570,577
农、林、牧、渔业	1,570,020	0.89%	617,310
住宿和餐饮业	1,357,869	0.77%	1,168,644
采矿业	480,926	0.27%	89,500
其他	7,268,761	4.13%	1,267,663
公司贷款及垫款小计	113,820,829	64.62%	50,448,989
个人贷款及垫款	50,482,998	28.67%	39,035,362
票据贴现	11,801,490	6.71%	9,509,479
发放贷款及垫款总额	176,105,317	100.00%	98,993,830

2018年12月31日

	金额	比例	有抵质押 贷款及垫款
批发和零售业	36,278,138	22.90%	17,101,567
房地产业	18,095,412	11.42%	11,573,934
制造业	14,289,098	9.02%	3,435,268
建筑业	10,494,179	6.63%	5,222,623
水利、环境和公共设施管理业	8,112,440	5.12%	3,114,050
租赁和商务服务业	5,990,722	3.78%	3,568,998
电力、热力、燃气及水生产和供应业	2,307,929	1.46%	479,900
交通运输、仓储和邮政业	1,841,792	1.16%	570,055
农、林、牧、渔业	1,768,408	1.12%	698,136
住宿和餐饮业	1,477,051	0.93%	1,289,970
采矿业	337,158	0.21%	80,000
文化、体育和娱乐业	287,210	0.18%	215,700
其他	5,996,644	3.78%	1,449,798
公司贷款及垫款小计	107,276,181	67.71%	48,799,999
个人贷款及垫款	43,364,288	27.37%	31,155,244
票据贴现	7,791,800	4.92%	5,644,495
发放贷款及垫款总额	158,432,269	100.00%	85,599,738

(3) 按担保方式分布情况分析

附注	本集团		本行	
	2019年 6月30日	2018年 12月31日	2019年 6月30日	2018年 12月31日
信用贷款	20,814,053	20,781,632	20,808,257	20,774,863
保证贷款	57,359,319	52,852,673	56,303,231	52,057,668
附担保物贷款				
- 抵押贷款	66,316,775	54,390,463	65,942,549	54,091,744
- 质押贷款	33,067,005	31,548,024	33,051,280	31,507,994
发放贷款及垫款总额	<u>177,557,152</u>	<u>159,572,792</u>	<u>176,105,317</u>	<u>158,432,269</u>
应计利息	612,966	489,560	610,500	487,419
减：以摊余成本计量的贷款 损失准备	18 <u>(6,658,676)</u>	<u>(6,062,971)</u>	<u>(6,467,261)</u>	<u>(5,908,041)</u>
发放贷款及垫款账面价值	<u>171,511,442</u>	<u>153,999,381</u>	<u>170,248,556</u>	<u>153,011,647</u>

(4) 已逾期贷款的逾期期限分析

本集团

	2019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	133,982	141,237	16,449	-	291,668
保证贷款	1,789,960	1,744,441	678,249	365,004	4,577,654
抵押贷款	438,163	306,482	163,241	76,972	984,858
质押贷款	528,525	42,039	20,670	-	591,234
合计	<u>2,890,630</u>	<u>2,234,199</u>	<u>878,609</u>	<u>441,976</u>	<u>6,445,414</u>
占发放贷款及垫款总额的百分比	<u>1.63%</u>	<u>1.26%</u>	<u>0.49%</u>	<u>0.25%</u>	<u>3.63%</u>

2018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	159,795	60,911	10,980	-	231,686
保证贷款	1,800,337	1,689,914	854,083	254,175	4,598,509
抵押贷款	771,614	241,671	441,872	76,623	1,531,780
质押贷款	562,573	95,198	6,098	23,500	687,369
合计	3,294,319	2,087,694	1,313,033	354,298	7,049,344
占发放贷款及垫款总额的百分比	2.07%	1.31%	0.82%	0.22%	4.42%

本行

2019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	133,982	141,037	16,449	-	291,468
保证贷款	1,714,415	1,705,642	633,299	237,746	4,291,102
抵押贷款	438,163	305,932	158,643	69,272	972,010
质押贷款	528,525	42,039	20,671	-	591,235
合计	2,815,085	2,194,650	829,062	307,018	6,145,815
占发放贷款及垫款总额的百分比	1.60%	1.25%	0.47%	0.17%	3.49%

2018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	159,795	60,911	10,980	-	231,686
保证贷款	1,750,038	1,646,898	829,779	132,372	4,359,087
抵押贷款	771,040	241,372	437,275	68,923	1,518,610
质押贷款	533,273	95,198	6,098	23,500	658,069
合计	3,214,146	2,044,379	1,284,132	224,795	6,767,452
占发放贷款及垫款总额的百分比	2.03%	1.29%	0.81%	0.14%	4.27%

(5) 贷款和垫款及减值损失准备分析

本集团

	2019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贷款及垫款总额	151,651,136	4,943,251	4,458,572	161,052,959
减：贷款损失准备	(2,328,023)	(1,414,157)	(2,916,496)	(6,658,676)
以摊余成本计量的发放贷款及垫款账面价值 (不含应计利息)	149,323,113	3,529,094	1,542,076	154,394,283
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 (不含应计利息)	16,504,193	-	-	16,504,193
发放贷款及垫款账面价值 (不含应计利息)	165,827,306	3,529,094	1,542,076	170,898,476
	2018年12月31日			
	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	合计
以摊余成本计量的发放贷款及垫款总额	138,222,545	4,828,422	4,125,680	147,176,647
减：贷款损失准备	(1,971,808)	(1,244,144)	(2,847,019)	(6,062,971)
以摊余成本计量的发放贷款及垫款账面价值 (不含应计利息)	136,250,737	3,584,278	1,278,661	141,113,676
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 (不含应计利息)	12,396,145	-	-	12,396,145
发放贷款及垫款账面价值 (不含应计利息)	148,646,882	3,584,278	1,278,661	153,509,821

本行

	2019年6月30日			
	评估未来12个月	评估整个存续期	评估整个存续期	合计
	预期信用损失的	预期信用损失	预期信用损失	
	贷款及垫款	- 未发生信用减值的贷款及垫款	- 已发生信用减值的贷款及垫款	
以摊余成本计量的发放贷款及垫款总额	150,490,605	4,876,001	4,234,518	159,601,124
减：贷款损失准备	(2,312,963)	(1,391,182)	(2,763,116)	(6,467,261)
以摊余成本计量的发放的贷款和垫款账面价值 (不含应计利息)	148,177,642	3,484,819	1,471,402	153,133,863
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 (不含应计利息)	16,504,193	-	-	16,504,193
发放贷款及垫款账面价值 (不含应计利息)	164,681,835	3,484,819	1,471,402	169,638,056
	2018年12月31日			
	评估未来12个月	评估整个存续期	评估整个存续期	合计
	预期信用损失的	预期信用损失	预期信用损失	
	贷款及垫款	- 未发生信用减值的贷款及垫款	- 已发生信用减值的贷款及垫款	
以摊余成本计量的发放贷款及垫款总额	137,362,897	4,749,265	3,923,962	146,036,124
减：贷款损失准备	(1,955,366)	(1,241,136)	(2,711,539)	(5,908,041)
以摊余成本计量的发放的贷款和垫款账面价值 (不含应计利息)	135,407,531	3,508,129	1,212,423	140,128,083
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 (不含应计利息)	12,396,145	-	-	12,396,145
发放贷款及垫款账面价值 (不含应计利息)	147,803,676	3,508,129	1,212,423	152,524,228

本行

	2019年6月30日			
		整个存续期	整个存续期	
	未来12个月	预期信用损失	预期信用损失	合计
	预期信用损失	- 未发生信用减值的贷款及垫款	- 已发生信用减值的贷款及垫款	
2019年1月1日	1,955,366	1,241,136	2,711,539	5,908,041
转移:				
- 至未来12个月预期信用损失	-	-	-	-
- 至整个存续期预期信用损失				
- 未发生信用减值的贷款及垫款	(724)	799	(75)	-
- 至整个存续期预期信用损失				
- 已发生信用减值的贷款及垫款	(328)	(16,842)	17,170	-
本期计提	358,649	166,089	408,966	933,704
本期核销及转出	-	-	(740,811)	(740,811)
收回已核销贷款	-	-	366,327	366,327
2019年6月30日	2,312,963	1,391,182	2,763,116	6,467,261
	2018年12月31日			
		整个存续期	整个存续期	
	未来12个月	预期信用损失	预期信用损失	合计
	预期信用损失	- 未发生信用减值的贷款及垫款	- 已发生信用减值的贷款及垫款	
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	1,368	(1,368)	-	-
- 至整个存续期预期信用损失				
- 未发生信用减值的贷款及垫款	(52,194)	52,351	(157)	-
- 至整个存续期预期信用损失				
- 已发生信用减值的贷款及垫款	(32,733)	(79,449)	112,182	-
本年计提	510,188	612,913	2,280,620	3,403,721
本年核销	-	-	(1,774,589)	(1,774,589)
收回已核销贷款及垫款	-	-	93,994	93,994
2018年12月31日	1,955,366	1,241,136	2,711,539	5,908,041

(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

	2019 年 6 月 30 日			
		整个存续期	整个存续期	
		预期信用损失	预期信用损失	
	未来 12 个月	- 未发生信用减值	- 已发生信用减值	
	<u>预期信用损失</u>	<u>的贷款及垫款</u>	<u>的贷款及垫款</u>	<u>合计</u>
2019 年 1 月 1 日	34,405	-	-	34,405
本期计提	38,071	-	-	38,071
2019 年 6 月 30 日	<u>72,476</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>72,476</u>
	2018 年 12 月 31 日			
		整个存续期	整个存续期	
		预期信用损失	预期信用损失	
	未来 12 个月	- 未发生信用减值	- 已发生信用减值	
	<u>预期信用损失</u>	<u>的贷款及垫款</u>	<u>的贷款及垫款</u>	<u>合计</u>
2018 年 1 月 1 日	4,711	-	-	4,711
本年计提	29,694	-	-	29,694
2018 年 12 月 31 日	<u>34,405</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>34,405</u>

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款及垫款减值准备，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。

10 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		本行	
	2019年 6月30日	2018年 12月31日	2019年 6月30日	2018年 12月31日
债务工具				
- 政府	4,556,877	3,050,827	4,556,877	3,050,827
- 政策性银行	6,314,130	4,529,067	6,314,130	4,529,067
- 银行及其他金融机构	-	100,437	-	100,437
- 企业实体	314,958	313,993	114,117	113,573
- 应计利息	208,803	173,034	201,683	157,001
小计	11,394,768	8,167,358	11,186,807	7,950,905
权益工具	8,400	8,400	8,400	8,400
合计	11,403,168	8,175,758	11,195,207	7,959,305
按上市类型分析				
- 上市	5,730,946	3,474,207	5,530,105	3,273,787
- 非上市	5,455,019	4,520,117	5,455,019	4,520,117
- 应计利息	208,803	173,034	201,683	157,001
合计	11,394,768	8,167,358	11,186,807	7,950,905

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：

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 - 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
2019 年 1 月 1 日	625	-	-	625
本期计提	284	-	-	284
2019 年 6 月 30 日	909	-	-	909

	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
2018 年 1 月 1 日	832	-	-	832
本年转回	(207)	-	-	(207)
2018 年 12 月 31 日	625	-	-	625

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 2019 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 (2018 年 12 月 31 日：无)。

11 以摊余成本计量的金融投资

本集团及本行

	附注	2019年 6月30日	2018年 12月31日
债务证券			
- 政府		17,614,843	19,016,219
- 政策性银行		24,102,951	24,536,776
- 银行及其他金融机构		1,961,843	2,381,980
- 企业实体		5,486,616	7,102,513
小计		<u>49,166,253</u>	<u>53,037,488</u>
信托计划项下的投资管理产品		76,214,109	65,671,484
证券公司管理的投资管理产品		31,169,065	30,651,556
其他受益权转让计划		9,449,500	11,517,013
其他		11,134,400	7,252,000
小计		<u>177,133,327</u>	<u>168,129,541</u>
应计利息		1,304,901	1,427,133
减：减值损失准备	18	<u>(2,167,488)</u>	<u>(1,726,620)</u>
合计		<u>176,270,740</u>	<u>167,830,054</u>
债务证券按上市类型分析			
上市		19,266,756	20,906,644
非上市		29,899,497	32,130,844
应计利息		879,255	1,052,662
合计		<u>50,045,508</u>	<u>54,090,150</u>

12 应收融资租赁款

本集团

	附注	2019年 6月30日	2018年 12月31日
最低租赁收款额		14,554,425	15,336,631
减：未实现融资收益		(1,257,772)	(1,382,456)
应收融资租赁款现值		<u>13,296,653</u>	<u>13,954,175</u>
应计利息		116,896	105,345
减：减值准备	18	(368,854)	(348,854)
账面价值		<u>13,044,695</u>	<u>13,710,666</u>

(a) 应收融资租赁款，未实现融资收益和最低租赁收款额按剩余期限分析如下：

本集团

	2019年6月30日		
	最低租赁 收款额	未实现 融资收益	应收融资 租赁款现值
1年以内	6,903,011	(724,790)	6,178,221
1至2年	4,490,869	(302,869)	4,188,000
2至3年	2,111,413	(146,928)	1,964,485
3至5年	316,690	(23,294)	293,396
5年以上	732,442	(59,891)	672,551
	<u>14,554,425</u>	<u>(1,257,772)</u>	<u>13,296,653</u>

2018年12月31日

	最低租赁 收款额	未实现 融资收益	应收融资 租赁款现值
1年以内	6,165,509	(769,081)	5,396,428
1至2年	5,262,473	(406,557)	4,855,916
2至3年	3,004,304	(150,090)	2,854,214
3至5年	674,268	(44,829)	629,439
5年以上	230,077	(11,899)	218,178
	<u>15,336,631</u>	<u>(1,382,456)</u>	<u>13,954,175</u>

(b) 减值损失准备变动情况

本集团

2019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 减值的应收 融资租赁款	整个存续期 预期信用损失 - 已发生信用 减值的应收 融资租赁款	合计
2019年1月1日	218,694	130,160	-	348,854
转移:				
- 至整个存续期预期信用损失				
- 未发生信用减值的应收融资租赁款	(18,974)	18,974	-	-
本期(转回)/计提	(27,833)	47,833	-	20,000
2019年6月30日	<u>171,887</u>	<u>196,967</u>	<u>-</u>	<u>368,854</u>

2018年12月31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 减值的应收 融资租赁款	整个存续期 预期信用损失 - 已发生信用 减值的应收 融资租赁款	合计
2018年1月1日	178,025	-	-	178,025
转移:				
- 至整个存续期预期信用损失				
- 未发生信用减值的应收融资租赁款	(7,274)	7,274	-	-
本年计提	42,487	122,886	-	165,373
从其他资产转入	5,456	-	-	5,456
2018年12月31日	<u>218,694</u>	<u>130,160</u>	<u>-</u>	<u>348,854</u>

13 长期股权投资

本集团

	注	本集团		本行	
		2019年 6月30日	2018年 12月31日	2019年 6月30日	2018年 12月31日
对子公司投资	(a)	-	-	1,175,153	1,175,153
对联营公司投资	(b)	350,176	321,081	350,176	321,081
合计		350,176	321,081	1,525,329	1,496,234

(a) 对子公司投资

本行

	2019年 6月30日	2018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
	2019年	2018年	2019年	2018年	2019年	2018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	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，新密郑银村镇银行股份有限公司2017年初成为本行的子公司，本行持有新密郑银村镇银行股份有限公司51.20%的股权。这五家子公司的非控制性权益对本集团不重大。

(b) 对联营公司投资

于2019年6月30日联营公司的基本情况如下：

被投资单位名称	注册地 / 主要经营地	业务性质	注册资本 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	河南中牟	商业银行	561,350	18.53%	18.53%	是
鄢陵郑银村镇银行股份有限公司	河南鄢陵	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

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。

14 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						
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
本年减少	-	(7,102)	(1,255)	(797)	-	(9,154)
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
本期减少	-	(9,018)	(2,708)	(16,183)	-	(27,909)
2019年6月30日	2,025,388	667,580	11,398	258,073	250,087	3,212,526
减：累计折旧						
2018年1月1日	(209,410)	(326,403)	(10,963)	(149,429)	-	(696,205)
本年增加	(50,000)	(104,581)	(747)	(48,355)	-	(203,683)
本年减少	-	6,541	1,193	729	-	8,463
2018年12月31日	(259,410)	(424,443)	(10,517)	(197,055)	-	(891,425)
本期增加	(29,603)	(49,028)	(483)	(21,120)	-	(100,234)
本期减少	-	8,275	2,572	14,962	-	25,809
2019年6月30日	(289,013)	(465,196)	(8,428)	(203,213)	-	(965,850)
减：减值准备						
2018年1月1日	(1,355)	(1,893)	-	(756)	-	(4,004)
增加 / 减少	-	-	-	-	-	-
2018年12月31日	(1,355)	(1,893)	-	(756)	-	(4,004)
增加 / 减少	-	-	-	-	-	-
2019年6月30日	(1,355)	(1,893)	-	(756)	-	(4,004)
账面价值						
2019年6月30日	1,735,020	200,491	2,970	54,104	250,087	2,242,672
2018年12月31日	1,632,116	203,578	3,589	65,000	177,067	2,081,350

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						
2018年1月1日	1,575,025	539,053	11,738	228,963	127,480	2,482,259
本年增加	317,856	91,704	2,251	28,156	29,365	469,332
本年减少	-	(7,091)	(380)	(769)	-	(8,240)
2018年12月31日	1,892,881	623,666	13,609	256,350	156,845	2,943,351
本期增加	132,507	45,956	-	11,243	73,020	262,726
本期减少	-	(9,018)	(2,708)	(16,183)	-	(27,909)
2019年6月30日	2,025,388	660,604	10,901	251,410	229,865	3,178,168
减：累计折旧						
2018年1月1日	(209,410)	(324,064)	(9,973)	(146,835)	-	(690,282)
本年增加	(50,000)	(103,835)	(653)	(47,477)	-	(201,965)
本年减少	-	6,531	361	709	-	7,601
2018年12月31日	(259,410)	(421,368)	(10,265)	(193,603)	-	(884,646)
本期增加	(29,603)	(48,639)	(410)	(20,748)	-	(99,400)
本期减少	-	8,275	2,572	14,962	-	25,809
2019年6月30日	(289,013)	(461,732)	(8,103)	(199,389)	-	(958,237)
减：减值准备						
2018年1月1日	(1,355)	(1,893)	-	(756)	-	(4,004)
增加 / 减少	-	-	-	-	-	-
2018年12月31日	(1,355)	(1,893)	-	(756)	-	(4,004)
增加 / 减少	-	-	-	-	-	-
2019年6月30日	(1,355)	(1,893)	-	(756)	-	(4,004)
账面价值						
2019年6月30日	1,735,020	196,979	2,798	51,265	229,865	2,215,927
2018年12月31日	1,632,116	200,405	3,344	61,991	156,845	2,054,701

于2019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2.86亿元（2018年12月31日为人民币2.90亿元）。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。

15 无形资产

本集团

	<u>土地使用权</u>	<u>计算机软件</u>	<u>合计</u>
成本			
2018年1月1日	375,830	274,510	650,340
本年增加	-	246,768	246,768
本年减少	-	-	-
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
2018年12月31日	375,830	521,278	897,108
本期增加	-	66,418	66,418
本期减少	-	-	-
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
2019年6月30日	<u>375,830</u>	<u>587,696</u>	<u>963,526</u>
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
减：累计摊销			
2018年1月1日	(14,980)	(98,189)	(113,169)
本年增加	(7,119)	(37,278)	(44,397)
本年减少	-	-	-
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
2018年12月31日	(22,099)	(135,467)	(157,566)
本期增加	(3,560)	(26,950)	(30,510)
本期减少	-	-	-
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
2019年6月30日	<u>(25,659)</u>	<u>(162,417)</u>	<u>(188,076)</u>
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
减：减值准备			
2018年1月1日	(145)	-	(145)
增加 / 减少	-	-	-
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
2018年12月31日	(145)	-	(145)
增加 / 减少	-	-	-
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
2019年6月30日	<u>(145)</u>	<u>-</u>	<u>(145)</u>
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
账面价值			
2018年12月31日	<u>353,586</u>	<u>385,811</u>	<u>739,397</u>
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
2019年6月30日	<u>350,026</u>	<u>425,279</u>	<u>775,305</u>
	<hr/>	<hr/>	<hr/>

本行

	<u>土地使用权</u>	<u>计算机软件</u>	<u>合计</u>
成本			
2018年1月1日	375,830	271,982	647,812
本年增加	-	246,250	246,250
本年减少	-	-	-
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
2018年12月31日	375,830	518,232	894,062
本期增加	-	66,418	66,418
本期减少	-	-	-
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
2019年6月30日	<u>375,830</u>	<u>584,650</u>	<u>960,480</u>
	-	-	-
减：累计摊销			
2018年1月1日	(14,980)	(97,929)	(112,909)
本年增加	(7,119)	(37,010)	(44,129)
本年减少	-	-	-
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
2018年12月31日	(22,099)	(134,939)	(157,038)
本期增加	(3,560)	(26,797)	(30,357)
本期减少	-	-	-
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
2019年6月30日	<u>(25,659)</u>	<u>(161,736)</u>	<u>(187,395)</u>
	-	-	-
减：减值准备			
2018年1月1日	(145)	-	(145)
增加 / 减少	-	-	-
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
2018年12月31日	(145)	-	(145)
增加 / 减少	-	-	-
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
2019年6月30日	<u>(145)</u>	<u>-</u>	<u>(145)</u>
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
账面价值			
2018年12月31日	<u>353,586</u>	<u>383,293</u>	<u>736,879</u>
2019年6月30日	<u>350,026</u>	<u>422,914</u>	<u>772,940</u>

16 递延所得税资产

(1) 按性质分析

本集团

	2019年6月30日		2018年12月31日	
	可抵扣 / (应纳 税)	递延所得税 资产 / (负债)	可抵扣 / (应纳 税)	递延所得税 资产 / (负债)
	暂时性差异		暂时性差异	
资产减值准备	9,066,948	2,266,737	8,016,396	2,004,099
应付职工薪酬	201,952	50,488	184,780	46,195
金融资产公允价值变动	(429,128)	(107,282)	(565,980)	(141,495)
预计负债	254,136	63,534	236,820	59,205
其他	(122,888)	(30,722)	(80,868)	(20,217)
递延所得税资产合计	8,971,020	2,242,755	7,791,148	1,947,787

本行

	2019年6月30日		2018年12月31日	
	可抵扣 / (应纳 税)	递延所得税 资产 / (负债)	可抵扣 / (应纳 税)	递延所得税 资产 / (负债)
	暂时性差异		暂时性差异	
资产减值准备	8,825,644	2,206,411	7,801,544	1,950,386
应付职工薪酬	201,952	50,488	184,780	46,195
金融资产公允价值变动	(425,648)	(106,412)	(564,412)	(141,103)
预计负债	254,136	63,534	236,820	59,205
其他	(136,808)	(34,202)	(88,976)	(22,244)
递延所得税资产合计	8,719,276	2,179,819	7,569,756	1,892,439

(2) 按变动分析

本集团

	2018年 12月31日	在利润表中确认	在其他综合 收益中确认	2019年 6月30日
资产减值准备	2,004,099	262,638	-	2,266,737
应付职工薪酬	46,195	4,503	(210)	50,488
金融资产公允价值变动	(141,495)	34,868	(655)	(107,282)
预计负债	59,205	4,329	-	63,534
其他	(20,217)	(10,505)	-	(30,722)
递延所得税净资产合计	1,947,787	295,833	(865)	2,242,755

	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 12月31日
资产减值准备	1,165,680	190,566	1,356,246	647,853	-	2,004,099
应付职工薪酬	50,306	-	50,306	(1,405)	(2,706)	46,195
金融资产公允价值变动	39,426	40,056	79,482	(207,508)	(13,469)	(141,495)
预计负债	14,854	49,309	64,163	(4,958)	-	59,205
子公司可抵扣亏损	150	-	150	(150)	-	-
其他	-	-	-	(20,217)	-	(20,217)
递延所得税净资产合计	1,270,416	279,931	1,550,347	413,615	(16,175)	1,947,787

本行

	2018年 12月31日	在利润表中确认	在其他综合 收益中确认	2019年 6月30日
资产减值准备	1,950,386	256,025	-	2,206,411
应付职工薪酬	46,195	4,503	(210)	50,488
金融资产公允价值变动	(141,103)	34,868	(177)	(106,412)
预计负债	59,205	4,329	-	63,534
其他	(22,244)	(11,958)	-	(34,202)
递延所得税净资产合计	1,892,439	287,767	(387)	2,179,819

	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 12月31日
资产减值准备	1,150,708	186,000	1,336,708	613,678	-	1,950,386
应付职工薪酬	50,306	-	50,306	(1,405)	(2,706)	46,195
金融资产公允价值变动	39,426	40,056	79,482	(207,489)	(13,096)	(141,103)
预计负债	14,854	49,309	64,163	(4,958)	-	59,205
其他	-	-	-	(22,244)	-	(22,244)
递延所得税净资产合计	1,255,294	275,365	1,530,659	377,582	(15,802)	1,892,439

17 其他资产

注	本集团		本行	
	2019年 6月30日	2018年 12月31日	2019年 6月30日	2018年 12月31日
购置固定资产预付款	509,414	720,779	466,551	677,916
使用权资产 (a)	477,704	-	458,897	-
长期待摊费用	214,756	161,104	202,951	147,688
待摊费用	-	43,445	-	43,445
其他应收款	496,532	417,131	457,885	399,117
应收利息	263,070	149,868	246,891	145,878
总额	1,961,476	1,492,327	1,833,175	1,414,044
减：减值准备	(22,177)	(22,177)	(22,177)	(22,177)
账面价值	1,939,299	1,470,150	1,810,998	1,391,867

(a) 使用权资产

本集团

	租赁房屋 及建筑物	租赁 运输工具	租赁 其他设备	合计
使用权资产原值				
2019年1月1日	521,232	7,397	2,152	530,781
本期新增	24,995	-	-	24,995
本期减少	(8,567)	-	(56)	(8,623)
2019年6月30日	537,660	7,397	2,096	547,153
使用权资产累计折旧				
2019年1月1日	-	-	-	-
本期计提	(75,572)	(2,126)	(374)	(78,072)
本期减少	8,567	-	56	8,623
2019年6月30日	(67,005)	(2,126)	(318)	(69,449)
使用权资产账面价值				
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

本行

	租赁房屋 及建筑物	租赁 运输工具	租赁 其他设备	合计
使用权资产原值				
2019年1月1日	502,375	7,397	2,152	511,924
本期新增	22,595	-	-	22,595
本期减少	(8,567)	-	(56)	(8,623)
2019年6月30日	516,403	7,397	2,096	525,896
使用权资产累计折旧				
2019年1月1日	-	-	-	-
本期计提	(73,122)	(2,126)	(374)	(75,622)
本期减少	8,567	-	56	8,623
2019年6月30日	(64,555)	(2,126)	(318)	(66,999)
使用权资产账面价值				
2019年1月1日	502,375	7,397	2,152	511,924
2019年6月30日	451,848	5,271	1,778	458,897

18 资产减值准备变动表

本集团

	附注	2019年 1月1日	本期计提	本期转回	本期核销 及其他	2019年 6月30日
存放同业及其他金融机构款项	5	161	14	-	-	175
拆出资金	6	316	611	-	-	927
买入返售金融资产	8	1,965	-	(1,929)	-	36
发放贷款及垫款	9	6,062,971	970,189	-	(374,484)	6,658,676
以摊余成本计量的金融投资	11	1,726,620	440,868	-	-	2,167,488
应收融资租赁款	12	348,854	20,000	-	-	368,854
其他		26,325	-	-	-	26,325
合计		8,167,212	1,431,682	(1,929)	(374,484)	9,222,481

	附注	2018年		本年计提	本年转回	本年核销 及其他	2018年
		1月1日	会计政策变更				12月31日
存放同业及其他金融机构款项	5	-	513	-	(352)	-	161
拆出资金	6	-	2,121	-	(1,805)	-	316
买入返售金融资产	8	-	902	1,063	-	-	1,965
发放贷款及垫款	9	4,000,536	327,748	3,420,277	-	(1,685,590)	6,062,971
以摊余成本计量的金融投资	11	-	1,160,663	565,957	-	-	1,726,620
应收款项类投资		640,013	(640,013)	-	-	-	-
应收融资租赁款	12	159,761	18,264	165,373	-	5,456	348,854
其他		31,782	-	-	-	(5,457)	26,325
合计		4,832,092	870,198	4,152,670	(2,157)	(1,685,591)	8,167,212

本行

	附注	2019年		本期转回	本期核销 及其他	2019年
		1月1日	本期计提			6月30日
存放同业及其他金融机构款项	5	161	14	-	-	175
拆出资金	6	316	611	-	-	927
买入返售金融资产	8	1,965	-	(1,929)	-	36
发放贷款及垫款	9	5,908,041	933,704	-	(374,484)	6,467,261
以摊余成本计量的金融投资	11	1,726,620	440,868	-	-	2,167,488
其他		26,325	-	-	-	26,325
合计		7,663,428	1,375,197	(1,929)	(374,484)	8,662,212

	附注	2018年		本年计提	本年转回	本年核销 及其他	2018年
		1月1日	会计政策变更				12月31日
存放同业及其他金融机构款项	5	-	513	-	(352)	-	161
拆出资金	6	-	2,121	-	(1,805)	-	316
买入返售金融资产	8	-	902	1,063	-	-	1,965
发放贷款及垫款	9	3,972,332	212,583	3,403,721	-	(1,680,595)	5,908,041
以摊余成本计量的金融投资	11	-	1,160,663	565,957	-	-	1,726,620
应收款项类投资		640,013	(640,013)	-	-	-	-
其他		26,325	-	-	-	-	26,325
合计		4,638,670	736,769	3,970,741	(2,157)	(1,680,595)	7,663,428

19 向中央银行借款

	注	本集团		本行	
		2019年 6月30日	2018年 12月31日	2019年 6月30日	2018年 12月31日
向中央银行借款	(a)	5,116,200	4,133,700	5,000,000	4,000,000
应计利息		81,323	62,494	81,322	62,438
合计		5,197,523	4,196,194	5,081,322	4,062,438

(a) 向中央银行借款主要为中期借贷便利。

20 同业及其他金融机构存放款项

	本集团		本行	
	2019年 6月30日	2018年 12月31日	2019年 6月30日	2018年 12月31日
中国境内存放款项				
- 银行	19,161,999	26,828,158	19,602,727	27,176,872
- 其他金融机构	350,158	290,226	481,135	340,642
- 应计利息	82,311	280,281	82,550	282,313
合计	19,594,468	27,398,665	20,166,412	27,799,827

21 拆入资金

	本集团		本行	
	2019年 6月30日	2018年 12月31日	2019年 6月30日	2018年 12月31日
中国境内银行拆入款项				
- 银行	13,089,892	12,878,309	1,000,000	49,911
- 非银行金融机构	-	200,000	-	-
小计	13,089,892	13,078,309	1,000,000	49,911
中国境外拆入款项				
- 银行	488,275	370,481	488,275	370,481
小计	488,275	370,481	488,275	370,481
应计利息	164,292	204,098	27,191	6,209
合计	13,742,459	13,652,888	1,515,466	426,601

22 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，货币期权，利率掉期及远期外汇。

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

	2019年6月30日		
	名义价值	资产公允价值	负债公允价值
- 远期外汇合约	7,699,664	18,253	(77,313)
合计	7,699,664	18,253	(77,313)

	2018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	3,019,808	164,337	-
- 货币期权合约	3,431,600	-	(37,976)
- 利率掉期合约	200,000	-	(525)
- 远期外汇合约	10,294,800	67,214	-
合计	16,946,208	231,551	(38,501)

23 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

	2019年 6月30日	2018年 12月31日
中国境内		
- 人民银行	2,620,000	3,080,000
- 银行	19,277,200	15,866,280
- 应计利息	7,863	9,853
合计	<u>21,905,063</u>	<u>18,956,133</u>

(2) 按担保物类别分析

本集团及本行

	2019年 6月30日	2018年 12月31日
卖出回购债券	21,897,200	18,946,280
应计利息	7,863	9,853
合计	<u>21,905,063</u>	<u>18,956,133</u>

24 吸收存款

	本集团		本行	
	2019年 6月30日	2018年 12月31日	2019年 6月30日	2018年 12月31日
注				
活期存款				
- 公司客户	84,411,734	82,621,581	83,297,280	81,656,998
- 个人客户	21,628,279	19,547,870	21,279,941	19,316,269
小计	106,040,013	102,169,451	104,577,221	100,973,267
定期存款				
- 公司客户	78,291,015	83,458,939	78,276,476	83,388,189
- 个人客户	64,403,678	60,168,717	64,036,794	59,876,272
小计	142,694,693	143,627,656	142,313,270	143,264,461
保证金存款				
- 承兑汇票保证金	17,483,682	13,733,716	17,483,682	13,733,716
- 担保保证金	1,246,486	1,164,076	1,207,991	1,130,697
- 信用证保证金	2,032,979	1,892,027	2,032,979	1,892,027
- 其他	885,456	1,081,482	883,755	1,050,492
小计	21,648,603	17,871,301	21,608,407	17,806,932
其他	1,211,939	462,526	1,211,934	462,526
应计利息	3,137,004	3,627,272	3,127,595	3,620,487
合计	(a) 274,732,252	267,758,206	272,838,427	266,127,673

(a) 本集团及本行吸收存款均以摊余成本计量。

25 应付职工薪酬

	本集团		本行	
	2019年 6月30日	2018年 12月31日	2019年 6月30日	2018年 12月31日
短期职工薪酬				
- 工资、奖金、津贴和补贴	298,605	250,318	278,849	227,600
- 职工福利费	13	562	-	-
- 社会保险费	13	18	-	-
其他	44,267	1,652	42,582	-
小计	342,898	252,550	321,431	227,600
设定提存计划	5,601	83	5,555	-
补充退休福利	(a) 185,233	184,780	185,233	184,780
合计	533,732	437,413	512,219	412,380

(a) 补充退休福利

提前退休计划

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

补充退休计划

本集团向符合资格职工提供补充退休计划，主要是供暖供热补助。

(i) 本集团补充退休福利余额如下：

	2019年 6月30日	2018年 12月31日
提前退休计划现值	26,614	25,152
补充退休计划现值	158,619	159,628
合计	185,233	184,780

(ii) 本集团补充退休福利变动如下:

	2019 年 6 月 30 日	2018 年 12 月 31 日
1 月 1 日余额	184,780	201,222
本期间 / 年支付的福利	(8,256)	(19,504)
计入损益的设定福利成本	9,549	13,890
计入其他综合收益的设定福利成本	(840)	(10,828)
6 月 30 日 / 12 月 31 日余额	185,233	184,780

(iii) 本集团采用的主要精算假设为:

	2019 年 6 月 30 日	2018 年 12 月 31 日
<u>提前退休计划</u>		
折现率	3.00%	2.70%
内部薪金年增长率	8.00%	8.00%
退休年龄		
- 男性	60	60
- 女性	55	55
<u>补充退休计划</u>		
折现率	3.50%	3.50%
退休年龄		
- 男性	60	60
- 女性	55	55
<u>死亡率: 20 - 105 岁</u>		
- 男性	0.0248% - 100%	0.0248% - 100%
- 女性	0.012% - 100%	0.012% - 100%

26 应交税费

	本集团		本行	
	2019年 6月30日	2018年 12月31日	2019年 6月30日	2018年 12月31日
应交企业所得税	485,889	245,549	461,993	208,762
应交增值税	151,523	149,647	150,923	149,239
应交税金及附加	24,486	23,995	24,413	23,943
其他	7,007	9,561	6,551	8,834
合计	668,905	428,752	643,880	390,778

27 预计负债

本集团及本行

	2019年 6月30日	2018年 12月31日
信贷承诺预期信用损失	254,138	236,822
合计	254,138	236,822

信贷承诺预期信用损失的变动情况如下：

	2019年6月30日			合计
	未来12个月 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失 - 未发生信用减 值的信贷承诺	整个存续期预期 信用损失 - 已发 生信用减值 的信贷承诺	
2019年1月1日	225,926	253	10,643	236,822
转移：				
- 至未来12个月预期信用损失	116	(53)	(63)	-
- 至整个存续期预期信用损失				
- 未发生信用减值的信贷承诺	(2)	4	(2)	-
- 至整个存续期预期信用损失				
- 已发生信用减值的信贷承诺	(4)	(79)	83	-
本期计提	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 值的信贷承诺	整个存续期预期 信用损失 - 已发 生信用减值 的信贷承诺	合计
2018年1月1日	255,378	123	1,152	256,653
转移:				
- 至未来12个月预期信用损失	153	(49)	(104)	-
- 至整个存续期预期信用损失				
- 未发生信用减值的信贷承诺	(14)	14	-	-
- 至整个存续期预期信用损失				
- 已发生信用减值的信贷承诺	(2)	(54)	56	-
本年(转回)/计提	(29,589)	219	9,539	(19,831)
2018年12月31日	225,926	253	10,643	236,822

28 应付债券

本集团及本行

	注	2019年 6月30日	2018年 12月31日
金融债券	(a)	4,997,939	2,997,817
二级资本债	(b)	6,997,880	6,997,739
同业存单		88,762,592	83,527,505
应计利息		272,529	125,958
合计		101,030,940	93,649,019

(a) 已发行绿色金融债券

于2019年6月发行三年期固定利率绿色金融债券人民币20亿元，期限3年，票面利率为3.70%/年。

于2017年9月发行三年期固定利率绿色金融债券人民币30亿元，期限3年，票面利率为4.70%/年。

(b) 已发行二级资本债券

于2017年3月发行的固定利率二级资本债人民币20亿元，期限为10年，票面利率为4.80%/年。

于2016年12月发行的固定利率二级资本债人民币30亿元，期限为10年，票面利率为4.10%/年。

于2014年12月发行的固定利率二级资本债人民币20亿元，期限为10年，票面利率5.73%/年。

29 其他负债

	本集团		本行	
	2019年 6月30日	2018年 12月31日	2019年 6月30日	2018年 12月31日
代理业务应付款	504,310	182,678	504,310	182,678
久悬未决款项	42,451	61,978	42,451	61,978
应付股利 (a)	41,873	24,327	41,873	24,327
应付工程款	54,380	51,734	54,380	51,734
融资租赁保证金	751,073	782,971	-	-
租赁负债 (b)	442,896	-	427,985	-
其他	706,676	422,638	462,437	289,613
合计	2,543,659	1,526,326	1,533,436	610,330

(a) 应付股利余额为前期已宣告但股东尚未领取的股利。

(b) 租赁负债

租赁负债按到期日分析—未经折现分析：

	2019 年 6 月 30 日	
	本集团	本行
一年以内	83,949	80,565
一至二年	100,993	95,365
二至三年	79,215	74,761
三至五年	119,093	116,325
五年以上	122,440	119,586
	505,690	486,602
未经折现租赁负债合计	505,690	486,602
租赁负债账面价值	442,896	427,985

30 股本

本行于资产负债表日的股本结构如下：

	2019 年	2018 年
	6 月 30 日	12 月 31 日
境内人民币普通股 (A 股)	4,403,932	4,403,932
境外上市外资普通股 (H 股)	1,518,000	1,518,000
合计	5,921,932	5,921,932

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。

于 2018 年 9 月，本行公开发行 6 亿股每股面值人民币 1 元的 A 股股份，每股发行价为人民币 4.59 元（“A 股股份发行”）。A 股股份发行产生的溢价人民币 21.09 亿元记入资本公积。

所有 A 股及 H 股普通股股东就派发普通股股利均享有同等的权利。

31 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	到期日或		续期情况	转股条件
			利率	发行价格		原币 (百万美元)	折合人民币 (百万元)		
境外优先股 减：发行费用	2017 / 10 / 18	权益工具	5.50%	20 美元 / 股	59,550,000	1,191	7,860 (34)	永久存续	强制转股条款
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。若取消全部或部分境外优先股派息，需由股东大会审议批准。如本行全部或部分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分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分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分转为 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。

32 资本公积

	本集团		本行	
	2019 年 6 月 30 日	2018 年 12 月 31 日	2019 年 6 月 30 日	2018 年 12 月 31 日
股本溢价	5,099,040	5,099,040	5,099,098	5,099,098
其他	64,615	64,615	64,615	64,615
合计	5,163,655	5,163,655	5,163,713	5,163,713

33 其他综合收益

	本集团		本行	
	自2019年1月1日至2019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2019年1月1日至2019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
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				
- 公允价值变动 / 减值计入其他综合收益	48,736	12,759	48,315	10,294
- 因处置转出至当期损益	(9,711)	(1,138)	(9,251)	(1,138)
- 所得税影响	(9,756)	(2,905)	(9,766)	(2,289)
小计	29,269	8,716	29,298	6,867
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	630	12,895	630	12,895
归属于本行股东的其他综合收益的税后净额	29,899	21,611	29,928	19,762
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额	(28)	1,776	-	-
合计	29,871	23,387	29,928	19,762

34 盈余公积

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。2018年度本行提取了约人民币3.01亿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。

35 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 2019 年 6 月 30 日, 本集团一般风险准备余额为人民币 58.70 亿元 (2018 年 12 月 31 日: 人民币 58.70 亿元) 。

36 利润分配

(1) 普通股股利

经本行于 2019 年 5 月 24 日举行的股东大会审议通过, 本行截至 2018 年 12 月 31 日止年度的利润分配方案为向股权登记日登记在册的 A 股股东和 H 股股东派发现金股利, 每 10 股派人民币 1.50 元 (税前), 共计约人民币 8.88 亿元。

(2) 优先股股利

根据股东大会决议及授权, 本行 2018 年 10 月 09 日召开的董事会审议通过了《关于优先股股息分配的议案》, 批准本行于 2018 年 10 月 18 日首次派发优先股股息。

本行境外优先股每年付息一次, 以现金形式支付, 计息本金为清算优先金额。优先股采取非累积股息支付方式, 且优先股股东按照约定的股息率分配股息后, 不再与普通股股东一起参加剩余利润分配。根据优先股发行方案约定的有关股息支付的条款, 本行派发优先股股息为 7,278.33 万美元 (含税), 上述优先股股息按股息派发宣告日汇率折合人民币 5.02 亿元, 实际派发时分别以相应优先股币种派发。按照有关法律规定, 在派发优先股股息时, 本行按 10% 的税率代扣代缴所得税, 按照优先股条款和条件规定, 相关税费由本行承担, 一并计入优先股股息。

37 利息净收入

	本集团		本行	
	自2019年1月1日至2019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2019年1月1日至2019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
利息收入				
存放中央银行利息收入	237,603	265,786	236,646	265,020
存放同业及其他金融机构款项利息收入	53,214	17,054	7,641	9,747
拆出资金利息收入	41,303	197,351	43,248	199,016
发放贷款及垫款利息收入				
- 公司贷款及垫款	3,316,743	2,614,727	3,295,012	2,593,824
- 个人贷款及垫款	1,368,875	1,065,934	1,345,820	1,059,197
- 票据贴现	218,360	77,566	218,360	77,566
买入返售金融资产利息收入	75,617	143,024	75,617	143,024
投资利息收入	4,622,181	4,200,893	4,613,910	4,200,893
应收融资租赁款利息收入	384,916	338,414	-	-
小计	10,318,812	8,920,749	9,836,254	8,548,287
利息支出				
向中央银行借款利息支出	(70,124)	(29,000)	(69,071)	(28,100)
同业及其他金融机构存放款项利息支出	(442,020)	(720,013)	(447,467)	(728,207)
拆入资金利息支出	(310,096)	(593,570)	(28,550)	(325,070)
吸收存款利息支出	(3,637,155)	(2,730,884)	(3,628,111)	(2,726,567)
卖出回购金融资产款利息支出	(210,993)	(283,028)	(210,993)	(283,028)
应付债券利息支出	(1,708,829)	(1,742,630)	(1,708,829)	(1,742,630)
小计	(6,379,217)	(6,099,125)	(6,093,021)	(5,833,602)
利息净收入	3,939,595	2,821,624	3,743,233	2,714,685

38 手续费及佣金净收入

	本集团		本行	
	自2019年1月1日至2019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2019年1月1日至2019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
手续费及佣金收入				
代理及托管业务手续费	573,216	652,304	573,202	652,281
证券承销及咨询业务手续费	121,764	228,347	88,629	142,339
承兑及担保手续费	67,249	61,117	67,249	61,117
银行卡手续费	65,488	46,071	65,487	46,071
其他	12,768	6,152	12,667	6,144
手续费及佣金收入小计	840,485	993,991	807,234	907,952
手续费及佣金支出	(64,909)	(35,415)	(64,527)	(35,275)
手续费及佣金净收入	775,576	958,576	742,707	872,677

39 投资收益

	本集团		本行	
	自2019年1月1日至2019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2019年1月1日至2019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
金融资产投资净收益	863,868	1,179,484	860,915	1,174,053
- 债券投资	49,229	(57,140)	49,229	(62,571)
- 其他债权投资	815,188	1,236,624	812,235	1,236,624
- 衍生金融工具	(549)	-	(549)	-
权益法核算的长期股权投资	29,095	26,331	29,095	26,331
合计	892,963	1,205,815	890,010	1,200,384

40 公允价值变动净收益

本集团及本行

	自2019年1月 1日至2019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
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资	662,296	395,662
衍生金融工具	525	(323)
合计	662,821	395,339

41 汇兑净损失

汇兑净损失包括与自营外汇业务相关的汇差收入、货币衍生金融工具产生的已实现损益和未实现的公允价值变动损益以及外币货币性资产和负债折算产生的汇兑损益。

42 业务及管理费

	本集团		本行	
	自2019年1月1日至2019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2019年1月1日至2019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
职工薪酬费用				
- 工资、奖金及津贴	769,770	564,625	744,370	539,020
- 社会保险费及企业年金	125,397	110,743	120,519	106,016
- 补充退休福利	9,549	3,485	9,549	3,485
- 职工福利费	83,200	74,580	80,758	73,052
- 住房公积金	40,402	33,067	39,432	32,086
- 其他职工福利	20,085	16,225	19,397	15,423
小计	1,048,403	802,725	1,014,025	769,082
折旧及摊销	237,150	147,843	231,847	145,666
- 使用权资产折旧	78,072	-	75,622	-
- 其他	159,078	147,843	156,225	145,666
租金及物业管理费	(a) 37,314	97,448	36,195	93,630
办公费用	24,759	27,132	23,385	26,487
租赁负债利息支出	9,452	-	9,116	-
其他一般及行政费用	303,007	310,213	293,209	299,993
合计	1,660,085	1,385,361	1,607,777	1,334,858

(a) 租金包括短期租赁费用以及低价值资产租赁费用。

43 信用减值损失

	本集团		本行	
	自2019年1月1日至2019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2019年1月1日至2019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
以摊余成本计量的发放贷款及垫款损失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损失	970,189	501,348	933,704	482,703
以摊余成本计量的金融投资减值损失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	38,071	2,039	38,071	2,039
以摊余成本计量的金融投资减值损失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	440,868	140,647	440,868	140,647
应收融资租赁款减值损失	284	(564)	284	(564)
买入返售金融资产减值损失	20,000	74,772	-	-
拆出资金减值损失	(1,929)	769	(1,929)	769
存放同业及其他金融机构款项减值损失	611	(195)	611	(195)
表外信贷承诺减值损失	14	(371)	14	(371)
	17,316	(21,922)	17,316	(21,922)
合计	1,485,424	696,523	1,428,939	603,106

44 所得税费用

(1) 所得税费用组成:

	本集团		本行	
	自2019年1月1日至2019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2019年1月1日至2019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
当期所得税	758,201	537,303	713,107	507,763
递延所得税	(305,423)	172,480	(297,357)	186,705
以前年度所得税调整	96,102	(55,947)	93,173	(61,396)
合计	548,880	653,836	508,923	633,072

(2) 所得税费用与会计利润的关系如下:

	注	本集团		本行	
		自2019年1月1日至2019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2019年1月1日至2019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
税前利润		3,058,914	3,036,601	2,935,777	2,982,816
法定税率		25%	25%	25%	25%
按法定税率计算的所得税		764,728	759,150	733,944	745,704
不可作纳税抵扣的项目	(a)	1,197	(575)	934	1,275
免税收入	(b)	(319,221)	(52,522)	(319,128)	(52,511)
未确认递延所得税亏损		6,074	3,730	-	-
以前年度所得税调整		96,102	(55,947)	93,173	(61,396)
所得税费用		548,880	653,836	508,923	633,072

(a) 不可抵扣支出主要为不可抵扣的职工福利费及业务招待费。

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

45 基本及稀释每股收益

	自2019年1月1日至2019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
收益:		
归属于本行股东的净利润	2,469,317	2,366,553
归属于本行普通股股东的净利润	2,469,317	2,366,553
股份:		
普通股加权平均数 (千股)	5,921,932	5,321,932
归属于本行普通股股东的基本及稀释每股收益 (人民币元)	0.42	0.44

46 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2019年1月1日至2019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2019年1月1日至2019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
净利润	2,510,034	2,382,765	2,426,854	2,349,744
加：资产减值损失	1,485,424	696,523	1,428,939	603,106
折旧及摊销	237,150	147,843	231,847	145,666
公允价值变动净收益	(662,821)	(395,339)	(662,821)	(395,339)
投资收益	(659,266)	(1,266,295)	(659,266)	(1,260,864)
处置固定资产净损失	115	2	115	2
发行债券利息支出	1,708,829	1,742,630	1,708,829	1,742,630
递延所得税资产净额的(增加)/减少	(305,423)	172,480	(297,357)	186,705
金融投资利息收入	(4,622,181)	(4,009,774)	(4,613,910)	(4,009,774)
未实现汇兑净损失/(收益)	27,165	(254,973)	28,000	(254,973)
经营性应收项目的增加	(8,776,373)	(10,180,286)	(10,532,633)	(6,704,946)
经营性应付项目的增加	4,757,406	7,921,702	5,605,192	3,841,611
经营活动使用的现金流量净额	(4,299,941)	(3,042,722)	(5,336,211)	(3,756,432)

(2) 现金及现金等价物净变动情况：

	本集团		本行	
	自2019年1月1日至2019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2019年1月1日至2019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
现金及现金等价物的期末余额	10,644,842	17,963,995	7,330,203	16,788,642
减：现金及现金等价物的期初余额	(22,521,114)	(19,254,054)	(20,228,925)	(18,824,747)
现金及现金等价物净减少额	(11,876,272)	(1,290,059)	(12,898,722)	(2,036,105)

(3) 现金及现金等价物分析如下:

	本集团		本行	
	2019年 6月30日	2018年 12月31日	2019年 6月30日	2018年 12月31日
库存现金	739,300	663,758	721,262	649,125
存放中央银行款项	3,656,929	16,788,883	3,590,743	16,756,352
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	2,631,657	1,684,322	100,163	1,039,298
原始到期日在三个月及以内的拆出资金	3,616,956	3,384,151	2,918,035	1,784,150
现金及现金等价物合计	10,644,842	22,521,114	7,330,203	20,228,925

47 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:

	2019年 6月30日	2018年 12月31日
郑州市财政局	8.29%	8.29%

(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 13。

(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 47(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

	2019年 6月30日	2018年 12月31日
期 / 年末余额:		
吸收存款	120,724	23,203
其他负债	64,285	64,285
	自2019年1月 1日至2019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
本期交易:		
利息支出	859	332

(b) 与子公司之间的交易

	2019年 6月30日	2018年 12月31日
期 / 年末余额:		
同业及其他金融机构存放款项	572,440	399,840
为子公司提供担保	170,000	150,000
	自2019年1月 1日至2019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
本期交易:		
利息支出	7,406	8,937

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

	2019 年 <u>6 月 30 日</u>	2018 年 <u>12 月 31 日</u>
期 / 年末余额:		
存放和拆放同业及其他金融机构款项	50,075	50,992
同业及其他金融机构存放和拆入款项	503,523	1,265,155
	自 2019 年 1 月 1 日至 2019 年 6 月 30 日止 <u>6 个月期间</u>	自 2018 年 1 月 1 日至 2018 年 6 月 30 日止 <u>6 个月期间</u>
本期交易:		
利息收入	1,037	1,250
利息支出	1,085	5,442

(d) 与其他重要关联方之间的交易

	2019 年 <u>6 月 30 日</u>	2018 年 <u>12 月 31 日</u>
期 / 年末余额:		
发放贷款及垫款	1,943,329	2,554,752
以摊余成本计量的金融投资	2,784,320	4,340,365
以公允价值计量且其变动		
计入当期损益的金融投资	190,837	532,226
以公允价值计量且其变动计入		
其他综合收益的金融投资	122,002	-
吸收存款	4,603,956	4,122,233
同业及其他金融机构存放和拆入款项	293,254	266,799

自2019年1月 1日至2019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
---	---

本期交易:

利息收入	146,732	249,609
投资收益	4,605	-
利息支出	21,395	33,369

(3) 关键管理人员

(a) 与关键管理人员之间的交易

2019年 6月30日	2018年 12月31日
----------------	-----------------

期 / 年末余额:

发放贷款及垫款	13,217	14,032
吸收存款	26,929	25,408

自2019年1月 1日至2019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
---	---

本期交易:

利息收入	283	347
利息支出	361	79

(b) 关键管理人员薪酬

	自2019年1月 1日至2019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
薪金及其他酬金	20,148	18,389
社会保险福利、住房公积金等单位缴存部分	2,317	1,575
合计	22,465	19,964

本行于截至2019年6月30日止6个月期间和自2018年1月1日至2018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。

48 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。

(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。

49 风险管理

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

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

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

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

(1) 信用风险

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

信贷业务

董事会负责制定本集团风险管理战略和可接受的总体风险水平，并对本集团的风险控制程序进行监察和对风险状况及风险管理策略进行定期评估，确保不同业务的各类信用风险均得到适当发现、评估、计算及监察。授信管理部负责信用风险管理。授信审批部、公司业务部、零售业务部、小企业金融事业部、投资银行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发放贷款及垫款的组合风险。

资金业务

本集团的资金业务所面对的信用风险是由投资业务和同业业务产生的。本集团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。

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。

本集团对发放贷款及垫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 2019 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。本集团对个人类发放贷款及垫款和公司类发放贷款及垫款分别按组合计量，其中公司类发放贷款及垫款参考行业、担保物类型、信用评级等信息。本集团对第三阶段发放贷款及垫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发放贷款及垫款，本集团根据合同约定的还款计划确定 12 个月或整个存续期违约敞口，并针对预期借款人作出的超额还款和提前还款 / 再融资进行调整。
- 对于循环信贷产品，本集团使用已提取发放贷款及垫款余额加上“信用转换系数”估计剩余限额内的提款，来预测违约风险敞口。基于本集团的近期违约数据分析，这些假设因产品类型及限额利用率的差异而有所不同。
- 本集团根据对影响违约后回收的因素来确定 12 个月及整个存续期的违约损失率。不同产品类型的违约损失率有所不同。
- 对于担保类发放贷款及垫款，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。
- 对于信用类发放贷款及垫款，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，上述回收策略包括发放贷款及垫款转让计划及定价。
- 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 51(1) 中披露。

(b) 发放贷款及垫款

(i) 本集团发放贷款及垫款分析如下:

	2019年 6月30日	2018年 12月31日
评估未来12个月预期信用损失的 贷款及垫款余额		
- 已逾期未发生信用减值	914,493	639,733
- 未逾期未发生信用减值	167,240,836	149,978,957
小计	<u>168,155,329</u>	<u>150,618,690</u>
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	1,103,245	2,396,820
- 未逾期未发生信用减值	3,840,006	2,431,602
小计	<u>4,943,251</u>	<u>4,828,422</u>
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	4,427,676	4,012,791
- 未逾期已发生信用减值	30,896	112,889
小计	<u>4,458,572</u>	<u>4,125,680</u>
应计利息	<u>612,966</u>	<u>489,560</u>
减: 减值损失准备	<u>(6,658,676)</u>	<u>(6,062,971)</u>
净值	<u>171,511,442</u>	<u>153,999,381</u>

(ii) 未逾期未发生信用减值

本集团未逾期未发生信用减值的发放贷款及垫款的信用风险分析如下：

	2019年 6月30日	2018年 12月31日
企业贷款及垫款	121,243,316	109,829,919
个人贷款及垫款	49,837,526	42,580,640
合计	<u>171,080,842</u>	<u>152,410,559</u>

(iii) 已逾期未发生信用减值

本集团已逾期未发生信用减值的各类发放贷款及垫款的逾期分析如下：

	<u>2019年6月30日</u>		合计
	逾期 1个月以内 (含1个月)	逾期1至 3个月 (含3个月)	
企业贷款及垫款	994,071	624,982	1,619,053
个人贷款及垫款	186,328	212,357	398,685
合计	<u>1,180,399</u>	<u>837,339</u>	<u>2,017,738</u>

	<u>2018年12月31日</u>		合计
	逾期 1个月以内 (含1个月)	逾期1至 3个月 (含3个月)	
企业贷款及垫款	1,132,393	1,422,545	2,554,938
个人贷款及垫款	225,265	256,350	481,615
合计	<u>1,357,658</u>	<u>1,678,895</u>	<u>3,036,553</u>

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：

	2019年 6月30日	2018年 12月31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	1,811,874	2,250,645

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

本集团已发生信用减值发放贷款及垫款分析如下：

	2019年 6月30日	2018年 12月31日
原值		
- 企业贷款及垫款	3,398,249	3,268,726
- 个人贷款及垫款	1,060,323	856,954
小计	<u>4,458,572</u>	<u>4,125,680</u>
应计利息		
- 企业贷款及垫款	1,769	1,809
- 个人贷款及垫款	153	8
小计	<u>1,922</u>	<u>1,817</u>
减值准备		
- 企业贷款及垫款	(2,285,769)	(2,279,394)
- 个人贷款及垫款	(630,727)	(567,625)
小计	<u>(2,916,496)</u>	<u>(2,847,019)</u>
净值		
- 企业贷款及垫款	1,114,249	991,141
- 个人贷款及垫款	429,749	289,337
合计	<u>1,543,998</u>	<u>1,280,478</u>
持有已减值贷款及垫款抵押物的 公允价值	<u>1,478,268</u>	<u>1,967,877</u>

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) 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。2019 年 6 月 30 日本集团无重组贷款 (2018 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) 的信用等级的分布列示如下：

本集团

	2019 年 6 月 30 日	2018 年 12 月 31 日
总额		
- A 至 AAA 级	4,844,664	7,708,768
- B 至 BBB 级	1,624,421	1,524,561
- 无评级	81,514	144,486
合计	<u>6,550,599</u>	<u>9,377,815</u>

(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。

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：

本集团

	2019 年 <u>6 月 30 日</u>	2018 年 <u>12 月 31 日</u>
账面价值		
未逾期		
- 政府	28,685,591	29,170,003
- 政策性银行	36,136,340	37,537,081
- 银行及其他金融机构	2,234,670	2,876,607
- 企业实体	6,994,776	8,176,557
小计	74,051,377	77,760,248
逾期未发生信用减值		
- 企业实体	-	256,411
合计	74,051,377	78,016,659

(e) 应收融资租赁款

(i) 本集团应收融资租赁款分析如下:

	2019年 6月30日	2018年 12月31日
评估未来12个月预期信用损失的 应收融资租赁款余额		
- 已逾期未发生信用减值	429,600	-
- 未逾期未发生信用减值	11,397,985	13,311,745
小计	<u>11,827,585</u>	<u>13,311,745</u>
评估整个存续期预期信用损失		
- 未发生信用减值的应收融资租赁款余额		
- 已逾期未发生信用减值	682,005	180,142
- 未逾期未发生信用减值	787,063	462,288
小计	<u>1,469,068</u>	<u>642,430</u>
应计利息	<u>116,896</u>	<u>105,345</u>
减: 减值损失准备	<u>(368,854)</u>	<u>(348,854)</u>
总计	<u>13,044,695</u>	<u>13,710,666</u>

(ii) 已逾期未发生信用减值

本集团已逾期未发生信用减值的应收融资租赁款的逾期分析如下：

	2019年6月30日		
	逾期	逾期1至	合计
	1个月以内	3个月	
	(含1个月)	(含3个月)	
应收融资租赁款	429,600	682,005	1,111,605

	2018年12月31日		
	逾期	逾期1至	合计
	1个月以内	3个月	
	(含1个月)	(含3个月)	
应收融资租赁款	-	180,142	180,142

(f) 以摊余成本计量的金融投资

本集团

	2019年 6月30日	2018年 12月31日
评估未来12个月预期信用损失的以摊余成本计量的金融投资余额		
- 已逾期未发生信用减值	2,044,620	708,400
- 未逾期未发生信用减值	170,397,444	163,391,994
小计	172,442,064	164,100,394
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		
- 已逾期未发生信用减值	1,500,000	-
- 未逾期未发生信用减值	1,400,000	1,400,000
小计	2,900,000	1,400,000
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		
- 已逾期已发生信用减值	1,791,263	2,629,147
小计	1,791,263	2,629,147
应计利息	1,304,901	1,427,133
减：减值损失准备	(2,167,488)	(1,726,620)
总计	176,270,740	167,830,054
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	3,147,800	5,027,204

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。

(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

	2019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	32,434,297	1,126,701	31,307,596	-	-	-
存放和拆放同业及其他						
金融机构款项	6,429,695	622,098	5,503,182	228,497	75,918	-
买入返售金融资产	120,904	40	120,864	-	-	-
发放贷款及垫款（注（1））	171,511,442	612,966	111,200,316	53,723,034	4,027,461	1,947,665
投资（注（2））	249,036,249	50,511,436	23,300,186	26,591,709	109,648,699	38,984,219
应收融资租赁款（注（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	-	-
资产总计	479,795,566	60,190,168	182,216,887	82,395,368	114,061,259	40,931,884
负债						
向中央银行借款	5,197,523	81,323	2,550,200	2,566,000	-	-
同业及其他金融机构						
存放款项和拆入资金	33,336,927	246,603	14,050,049	19,040,275	-	-
卖出回购金融资产款	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
应付债券	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	-	-
负债总额	440,280,452	8,651,407	191,208,182	166,860,537	73,060,326	500,000
资产负债缺口	39,515,114	51,538,761	(8,991,295)	(84,465,169)	41,000,933	40,431,884

	2018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	46,224,453	1,377,590	44,846,863	-	-	-
存放和拆放同业及 其他金融机构款项	5,925,690	408,126	5,084,150	350,000	83,414	-
买入返售金融资产	3,452,125	4,739	3,447,386	-	-	-
发放贷款及垫款(注(1))	153,999,381	489,560	101,086,197	47,170,340	3,077,839	2,175,445
投资(注(2))	236,359,868	46,426,383	26,063,860	23,792,639	103,650,064	36,426,922
应收融资租赁款(注(1))	13,710,666	105,345	11,651,404	1,953,917	-	-
其他	6,470,235	6,238,684	180,265	51,286	-	-
资产总计	466,142,418	55,050,427	192,360,125	73,318,182	106,811,317	38,602,367
负债						
向中央银行借款	4,196,194	62,494	-	4,133,700	-	-
同业及其他金融机构 存放款项和拆入资金	41,051,553	484,380	19,111,780	21,455,393	-	-
卖出回购金融资产款	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
应付债券	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	-	-
负债总额	428,278,919	7,353,730	196,816,575	149,386,564	71,722,050	3,000,000
资产负债缺口	37,863,499	47,696,697	(4,456,450)	(76,068,382)	35,089,267	35,602,367

- (1) 本集团于2019年6月30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32.76亿元(2018年12月31日:35.55亿元),于2019年6月30日“3个月内(含3个月)”应收融资租赁款包括逾期应收融资租赁款(扣除减值准备后)人民币10.20亿元(2018年12月31日:1.76亿元)。
- (2) 于2019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2019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45.97亿元(2018年12月31日:人民币28.19亿元)。

(ii) 利率敏感性分析

本集团

	2019 年 6 月 30 日	2018 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	(543,161)	(461,308)
收益率曲线平行下移 100 个基点	543,161	461,308
	2019 年 6 月 30 日	2018 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	(895,094)	(671,154)
收益率曲线平行下移 100 个基点	914,251	679,002

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

- 所有在三个月内及三个月后但一年内重定价格或到期的资产及负债，均在各相关期间的开始时点重定价格或到期；
- 收益率曲线随利率变化而平行移动；
- 资产和负债组合并无其他变化，所有敞口在到期后会保持不变；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

	2019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	32,279,343	151,477	3,477	32,434,297
存放和拆放同业及其他金融机构款项	3,059,295	3,348,077	22,323	6,429,695
买入返售金融资产	120,904	-	-	120,904
发放贷款及垫款	170,562,422	949,020	-	171,511,442
投资 (注 (1))	239,271,453	9,764,796	-	249,036,249
应收融资租赁款	13,044,695	-	-	13,044,695
其他	7,121,421	96,863	-	7,218,284
资产总值	465,459,533	14,310,233	25,800	479,795,566
负债				
向中央银行借款	5,197,523	-	-	5,197,523
同业及其他金融机构存放款项和拆入 资金	32,848,652	488,275	-	33,336,927
卖出回购金融资产款	21,905,063	-	-	21,905,063
吸收存款	271,664,863	3,067,155	234	274,732,252
应付债券	101,030,940	-	-	101,030,940
其他	3,723,348	343,634	10,765	4,077,747
负债总额	436,370,389	3,899,064	10,999	440,280,452
净头寸	29,089,144	10,411,169	14,801	39,515,114
表外信贷承担	85,962,140	2,760,324	254,045	88,976,509

	2018 年 12 月 31 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	45,973,787	247,943	2,723	46,224,453
存放和拆放同业及其他金融机构款项	3,532,393	2,324,726	68,571	5,925,690
买入返售金融资产	3,452,125	-	-	3,452,125
发放贷款及垫款	153,029,933	969,448	-	153,999,381
投资 (注 (1))	226,454,202	9,727,272	178,394	236,359,868
应收融资租赁款	13,710,666	-	-	13,710,666
其他	5,102,832	1,367,403	-	6,470,235
资产总值	451,255,938	14,636,792	249,688	466,142,418
负债				
向中央银行借款	4,196,194	-	-	4,196,194
同业及其他金融机构存放款项和拆入 资金	40,331,556	719,997	-	41,051,553
卖出回购金融资产款	18,956,133	-	-	18,956,133
吸收存款	262,405,650	5,351,699	857	267,758,206
应付债券	93,649,019	-	-	93,649,019
其他	1,954,107	654,427	59,280	2,667,814
负债总额	421,492,659	6,726,123	60,137	428,278,919
净头寸	29,763,279	7,910,669	189,551	37,863,499
表外信贷承担	80,231,567	2,953,262	50,902	83,235,731

- (1) 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长期股权投资。

汇率敏感性分析

本集团

	2019 年	2018 年
	6 月 30 日	12 月 31 日
<u>净利润变动</u>	<u>增加 / (减少)</u>	<u>增加 / (减少)</u>
汇率上升 100 个基点	11,374	8,852
汇率下降 100 个基点	(11,374)	(8,852)

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

	2019年6月30日						合计
	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							
现金及存放中央银行款项	28,038,068	4,396,229	-	-	-	-	32,434,297
存放和拆放同业及其他金融机构款项	-	1,959,029	4,166,251	228,497	75,918	-	6,429,695
买入返售金融资产	-	-	120,904	-	-	-	120,904
发放贷款及垫款	2,136,201	3,528,117	19,439,029	68,478,693	43,227,862	34,701,540	171,511,442
投资	3,050,178	1,905,354	35,635,344	48,796,251	120,550,786	39,098,336	249,036,249
应收融资租赁款	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
资产总额	<u>37,004,530</u>	<u>12,299,182</u>	<u>63,904,429</u>	<u>121,964,145</u>	<u>170,551,874</u>	<u>74,071,406</u>	<u>479,795,566</u>
	-	-	-	-	-	-	-
负债							
向中央银行借款	-	-	2,623,630	2,573,893	-	-	5,197,523
同业及其他金融机构存放和拆入资金	-	1,256,157	13,040,495	19,040,275	-	-	33,336,927
卖出回购金融资产款	-	-	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
应付债券	-	-	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
负债总额	<u>-</u>	<u>110,704,506</u>	<u>85,172,519</u>	<u>168,157,259</u>	<u>75,577,648</u>	<u>668,520</u>	<u>440,280,452</u>
	-	-	-	-	-	-	-
净头寸	<u>37,004,530</u>	<u>(98,405,324)</u>	<u>(21,268,090)</u>	<u>(46,193,114)</u>	<u>94,974,226</u>	<u>73,402,886</u>	<u>39,515,114</u>

本集团

	2018年12月31日						合计
	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							
现金及存放中央银行款项	28,771,795	17,452,641	17	-	-	-	46,224,453
存放和拆放同业及其他金融机构款项	-	1,340,322	4,151,954	350,000	83,414	-	5,925,690
买入返售金融资产	-	-	3,452,125	-	-	-	3,452,125
发放贷款及垫款	2,447,480	3,017,666	19,443,318	68,239,848	34,409,919	26,441,150	153,999,381
投资	3,337,111	-	30,676,743	53,918,052	111,887,468	36,540,494	236,359,868
应收融资租赁款	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
资产总额	39,600,038	21,839,638	60,075,135	126,962,572	154,669,452	62,995,583	466,142,418
负债							
向中央银行借款	-	-	62,494	4,133,700	-	-	4,196,194
同业及其他金融机构存放和拆入资金	-	1,470,384	18,060,377	21,520,792	-	-	41,051,553
卖出回购金融资产款	-	-	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
应付债券	-	-	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
负债总额	-	107,971,381	94,742,367	149,773,099	72,684,824	3,107,248	428,278,919
净头寸	39,600,038	(86,131,743)	(34,667,232)	(22,810,527)	81,984,628	59,888,335	37,863,499

本集团衍生金融工具于报告期末根据未经折现合同现金流量的分析如下：

		2019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
衍生金融工具								
现金流量：								
以净额交割的衍生金融工具：		77,313	77,479	-	76,861	618	-	-
		2018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
衍生金融工具								
现金流量：								
以净额交割的衍生金融工具：		28,713	28,713	-	29,238	(525)	-	-
以总额交割的衍生金融工具：								
其中：现金流入		3,118,539	3,135,618	-	2,418,107	717,511	-	-
其中：现金流出		(2,954,202)	(2,965,309)	-	(2,301,962)	(663,347)	-	-
以总额交割的衍生金融工具总额		164,337	170,309	-	116,145	54,164	-	-

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	2019年 6月30日	2018年 12月31日
核心一级资本总额			
- 股本		5,921,932	5,921,932
- 资本公积可计入部分		5,163,655	5,163,655
- 其他综合收益		23,997	(5,902)
- 盈余公积		2,356,214	2,356,214
- 一般风险准备		5,870,320	5,870,320
- 未分配利润		11,099,039	9,518,012
- 少数股东资本可计入部分		579,233	602,538
核心一级资本		31,014,390	29,426,769
核心一级资本扣除项目		(775,457)	(714,478)
核心一级资本净额		30,238,933	28,712,291
其他一级资本			
- 其他一级资本工具及其溢价		7,825,508	7,825,508
- 少数股东资本可计入部分		76,170	80,339
一级资本净额		38,140,611	36,618,138
二级资本			
- 可计入的已发行二级资本工具		7,000,000	7,000,000
- 超额贷款损失准备		2,422,669	2,179,647
- 少数股东资本可计入部分		154,722	160,677
二级资本净额		9,577,391	9,340,324
总资本净额		47,718,002	45,958,462
风险加权资产合计	(a)	374,558,345	349,504,822
核心一级资本充足率		8.07%	8.22%
一级资本充足率		10.18%	10.48%
资本充足率		12.74%	13.15%

- (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 2019 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%, 2018 年 12 月 31 日的资本充足率、一级资本充足率和核心一级资本充足率分别不低于 10.5%、8.5%和 7.5% 。

50 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。若无市场报价, 则使用估值模型或现金流折现估算其公允价值。

(b) 其他债权类投资及其他非衍生金融资产

公允价值根据预计未来现金流量的现值进行估计, 折现率为报告期末的市场利率。

(c) 应付债券及其他非衍生金融负债

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

(d) 衍生金融工具

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

	2019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	6,962,704	5,653,359	-	12,616,063
- 投资基金	-	7,002,330	-	7,002,330
- 其他同业投资	-	-	41,393,772	41,393,772
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资(不含应计利息)				
- 债务工具	5,730,946	5,455,019	-	11,185,965
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	-	-	16,504,193	16,504,193
衍生金融资产	-	18,253	-	18,253
合计	12,693,650	18,128,961	57,897,965	88,720,576
持续以公允价值计量的负债				
衍生金融负债	-	(77,313)	-	(77,313)
合计	-	(77,313)	-	(77,313)

	2018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	7,389,146	8,377,366	-	15,766,512
- 投资基金	-	8,421,637	-	8,421,637
- 其他同业投资	-	-	35,844,826	35,844,826
以公允价值计量且其变动计入				
其他综合收益的金融投资				
(不含应计利息)				
- 债务工具	3,474,207	4,520,117	-	7,994,324
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	-	-	12,396,145	12,396,145
衍生金融资产	-	231,551	-	231,551
合计	10,863,353	21,550,671	48,240,971	80,654,995
持续以公允价值计量的负债				
衍生金融负债	-	38,501	-	38,501
合计	-	38,501	-	38,501

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(2018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期初、期末余额及本期间变动情况:

本集团

	2019年 1月1日	本期损益 影响合计	本期其他 综合收益 影响合计	购入	售出 / 结算	自第三 层级转入 第二层级	2019年 6月30日
金融资产:							
以公允价值计量且其变动计入							
当期损益的金融投资							
- 其他同业投资	35,844,826	1,091,959	-	22,696,390	(18,239,403)	-	41,393,772
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							
	12,396,145	38,099	(11,577)	14,953,467	(10,871,941)	-	16,504,193
合计	48,240,971	1,130,058	(11,577)	37,649,857	(29,111,344)	-	57,897,965

	2018 年		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	2018 年 12 月 31 日
	1 月 1 日	会计政策变更						
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	2,319,007	-	21,926,075	(29,877,363)	-	35,844,826
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	49,037	10,804	12,392,571	(2,529,807)	-	12,396,145
合计	32,278,067	11,672,580	2,368,044	10,804	34,318,646	(32,407,170)	-	48,240,971

报告期内，采用其他合理的不可观察假设替换模型中原有的不可观察假设对公允价值计量结果的影响不重大。

截至 2019 年 6 月 30 日止 6 个月期间和自 2018 年 1 月 1 日至 2018 年 6 月 30 日止 6 个月期间，本集团按公允价值计量的第三层级金融资产和负债持有期间已确认的利得或损失均计入合并利润表中的“投资收益”科目。

(4) 未按公允价值计量的金融资产及负债的公允价值

本集团

	2019 年 6 月 30 日				
	账面价值	公允价值	第一层级	第二层级	第三层级
金融资产					
以摊余成本计量的金融投资-债券	50,040,546	49,649,108	19,398,862	30,250,246	-
合计	50,040,546	49,649,108	19,398,862	30,250,246	-
金融负债					
应付债券					
- 金融债券	5,118,589	5,045,681	-	5,045,681	-
- 二级资本债	7,149,759	7,012,762	-	7,012,762	-
- 同业存单	88,762,592	87,566,483	-	87,566,483	-
合计	101,030,940	99,624,926	-	99,624,926	-

	2018年12月31日				
	账面价值	公允价值	第一层级	第二层级	第三层级
金融资产					
以摊余成本计量的金融投资-债券	54,082,788	53,283,968	21,015,697	32,268,271	-
合计	54,082,788	53,283,968	21,015,697	32,268,271	-
金融负债					
应付债券					
- 金融债券	3,042,455	3,040,389	-	3,040,389	-
- 二级资本债	7,079,059	7,022,391	-	7,022,391	-
- 同业存单	83,527,505	82,457,265	-	82,457,265	-
合计	93,649,019	92,520,045	-	92,520,045	-

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

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

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

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

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

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

51 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

	2019年 6月30日	2018年 12月31日
银行承兑汇票	73,007,630	68,168,889
开出信用证	9,979,787	9,294,124
开出保函	3,471,569	3,993,775
未使用的信用卡额度	2,517,523	1,778,943
合计	<u>88,976,509</u>	<u>83,235,731</u>

本行

	2019年 6月30日	2018年 12月31日
银行承兑汇票	73,007,630	68,168,889
开出信用证	9,979,787	9,294,124
开出保函	3,471,569	3,993,775
未使用的信用卡额度	2,517,523	1,778,943
为子公司提供担保	170,000	150,000
合计	<u>89,146,509</u>	<u>83,385,731</u>

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

(2) 信贷风险加权金额

本集团及本行

	2019 年 6 月 30 日	2018 年 12 月 31 日
或有负债及承诺的信贷风险加权金额	15,154,242	16,547,584

信贷风险加权金额指参照中国银监会发出的指引计算的金额。风险权重乃根据交易对手的信贷状况、到期期限及其他因素确定。信贷承诺的风险权重由 0%至 150%不等。

(3) 资本承诺

于 2019 年 6 月 30 日及 2018 年 12 月 31 日，本集团及本行授权的资本承诺如下：

	2019 年 6 月 30 日	2018 年 12 月 31 日
已订约但未支付	186,008	156,097
已授权但未订约	35,247	58,250
合计	221,255	214,347

(4) 未决诉讼及纠纷

于 2019 年 6 月 30 日，本集团或其子公司并无任何重大未决法律诉讼事项 (2018 年 12 月 31 日：无)。

(5) 证券承销承诺

于 2019 年 6 月 30 日，本集团没有未到期的证券承销承诺 (2018 年 12 月 31 日：无)。

(6) 债券承兑承诺

于 2019 年 6 月 30 日，本集团没有未到期的债券承兑承诺 (2018 年 12 月 31 日：无)。

(7) 抵押资产

本集团及本行

	2019年 6月30日	2018年 12月31日
投资证券	21,861,498	18,886,750
合计	<u>21,861,498</u>	<u>18,886,750</u>

本集团抵押部分资产用作回购协议的担保物。

52 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合并资产负债表的相关资产负债项目列示如下：

	<u>2019年6月30日</u>	
	<u>账面价值</u>	<u>最大风险敞口</u>
金融投资		
- 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资	41,806,241	41,806,241
- 以摊余成本计量的金融投资	105,846,500	105,846,500
应收利息	156,078	156,078
合计	<u>147,808,819</u>	<u>147,808,819</u>

	2018 年 12 月 31 日	
	账面价值	最大风险敞口
金融投资		
- 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资	38,373,901	38,373,901
- 以摊余成本计量的金融投资	95,121,768	95,121,768
应收利息	68,540	68,540
合计	133,564,209	133,564,209

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 2019 年 6 月 30 日止 6 个月期间，本集团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 42.32 亿元（截至 2018 年 6 月 30 日止 6 个月期间：共计人民币 39.76 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 2019 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 423.60 亿元（2018 年 12 月 31 日：人民币 363.72 亿元）。

截至 2019 年 6 月 30 日止 6 个月期间，本集团在 2019 年 1 月 1 日后发行并在 2019 年 6 月 30 日前到期的非保本理财产品获取的手续费及佣金收入为人民币 0.46 亿元（2018 年上半年：人民币 0.07 亿元）。

截至 2019 年 6 月 30 日止 6 个月期间，本集团在 2019 年 1 月 1 日后发行并在 2019 年 6 月 30 日前到期的非保本理财产品发行总量为人民币 233.59 亿元（2018 年上半年：人民币 50.27 亿元）。

53 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2019年6月30日，本集团的委托贷款余额为人民币63.02亿元（2018年12月31日：人民币64.30亿元）。

54 期后事项

董事会于2019年7月16日决议批准本行以非公开发行方式发行不超过10亿股A股，且募集资金不超过人民币60亿元。根据相关中国法律、法规及香港上市规则，本次非公开发行尚需本行股东大会审议批准；并报中国银保监会河南监管局、中国证券监督管理委员会等监管机构批准或核准。

55 比较数字

出于财务报表披露目的，本集团对部分比较数字进行了重分类调整。

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 2019 年 1 月 1 日至 2019 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
非经常性损益净额:		
政府补助	1,331	971
固定资产清理净损失	(115)	(2)
公益性捐赠支出	(1,000)	(615)
赔偿金和罚款支出	-	(6)
其他符合非经常性损益定义的损益项目	3,560	2,325
非经常性损益净额	3,776	2,673
减: 以上各项对所得税的影响	(944)	(668)
合计	2,832	2,005
其中: 影响母公司股东净利润的		
非经常性损益	2,558	1,966
影响少数股东损益的非经常性损益	274	39
扣除非经常性损益后的归属于母公司股东的净利润	2,466,759	2,364,587
扣除非经常性损益后的归属于少数股东的净利润	40,443	16,173