

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



**Bank of Zhengzhou Co., Ltd.\***

**鄭州銀行股份有限公司\***

(於中華人民共和國註冊成立的股份有限公司)

(H股股份代號：6196)

(優先股股份代號：4613)

## 截至2018年6月30日止六個月中期業績公告

鄭州銀行股份有限公司\*(「本行」)董事會(「董事會」)欣然宣佈，本行及其附屬公司截至2018年6月30日止六個月未經審計之合併中期業績(「中期業績」)。本公告列載本行2018年中期報告全文，符合香港聯合交易所有限公司證券上市規則中有關中期業績初步公告附載資料的要求。董事會及董事會審計委員會已審閱並確認中期業績。

本業績公告於香港聯合交易所有限公司的網站[www.hkexnews.hk](http://www.hkexnews.hk)及本行的網站[www.zzbank.cn](http://www.zzbank.cn)發佈。本行截至2018年6月30日止六個月中期報告的印刷版本將於2018年9月寄發予本行股東，屆時亦可在上述網站查閱。

承董事會命  
鄭州銀行股份有限公司\*  
王天宇  
董事長

中國河南省鄭州市

2018年8月20日

於本公告日期，董事會成員包括執行董事王天宇先生、申學清先生及馮濤先生；非執行董事樊玉濤先生、張敬國先生、姬宏俊先生、梁嵩巍先生及王世豪先生；以及獨立非執行董事李懷珍先生、謝太峰先生、吳革先生、陳美寶女士及李燕燕女士。

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

# 目錄

第一章	公司簡介	2
第二章	會計數據及主要財務指標摘要	4
第三章	管理層討論和分析	7
第四章	股本變動及股東情況	58
第五章	董事、監事、高級管理人員、員工及機構情況	70
第六章	公司治理	77
第七章	重大事項	80
第八章	組織架構圖	85
第九章	中期財務報告	86
	釋義	234

\* 本中期報告以中、英文編製。倘中英文版本有任何歧義，概以中文版本為準。

# 第一章 公司簡介

## 1. 公司基本情況

法定中文名稱：	鄭州銀行股份有限公司*
法定英文名稱：	Bank of Zhengzhou Co., Ltd.*
法定代表人：	王天宇先生
授權代表：	王天宇先生、傅春喬先生
董事會秘書：	傅春喬先生
聯席公司秘書：	傅春喬先生、梁穎嫻女士
H股上市交易所：	香港聯交所
股份簡稱	鄭州銀行
H股股份代號：	6196
境外優先股股份代號：	4613
統一社會信用代碼：	914100001699995779
金融許可證號：	B1036H241010001
註冊和辦公地址：	中國河南省鄭州市鄭東新區商務外環路22號
香港主要營業地點：	香港灣仔皇后大道東248號陽光中心40樓
聯繫地址：	中國河南省鄭州市鄭東新區商務外環路22號
電話：	+86-0371-6700 9199
傳真：	+86-0371-6700 9898
電子郵箱：	ir@zzbank.cn
本行網址：	www.zzbank.cn
審計師：	畢馬威會計師事務所
中國法律顧問：	北京市金杜律師事務所
香港法律顧問：	金杜律師事務所
H股股份過戶登記處：	香港中央證券登記有限公司
內資股股份託管機構：	中國證券登記結算有限責任公司

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

### 2. 公司簡介

鄭州銀行是經中國人民銀行批准，在鄭州市48家城市信用合作社基礎上於1996年11月註冊成立的區域性股份制商業銀行，2000年12月更名為鄭州市商業銀行股份有限公司，2009年10月正式更名為鄭州銀行股份有限公司。本行於2015年12月在香港聯交所主板掛牌上市，是河南省首家、全國第十家上市的城市商業銀行。目前，本行已發起成立九鼎金融租賃公司，並管理中牟、新密、鄆陵、扶溝、新鄭，浚縣，確山7家村鎮銀行，綜合化經營穩步推進。

截至2018年6月30日，本行在職員工4,313人，對外營業機構166家，其中分行12家，支行153家(含總行營業部)，專營機構1家；資產規模人民幣4,436.36億元，存款餘額人民幣2,631.13億元，貸款餘額人民幣1,348.26億元，資本充足率12.88%，不良貸款率1.88%，撥備覆蓋率166.86%，主要監管指標達到監管要求。在英國《銀行家》「2018年全球銀行1000強」榜單中，本行一級資本排名第245位，較2017年上升77位，首次躋身前300強；在中國《銀行家》雜誌社「2018中國金融創新獎」評選中，本行榮獲「最佳金融創新獎」。

### 3. 2018年上半年主要獲獎情況

2018年5月，中共鄭州市委、鄭州市人民政府授予本行「2017年度鄭州市產業發展突出貢獻企業」。

2018年6月，由中國《銀行家》雜誌社發起的「2018中國金融創新獎」評選中，本行榮獲「最佳金融創新獎」綜合獎；「雲融資」、「慈善家工會卡理財」和「在線智能機器人」三個產品創新案例，分別榮獲「十佳金融創新獎(對公業務)」、「十佳金融創新獎(零售業務)」、「十佳金融科技產品創新獎」。

2018年6月，由中國科學院《互聯網週刊》、中國社會科學院信息化研究中心主辦的中國互聯網20年暨大國品牌1000強評選中，本行「鼎融易」榮獲「中國互聯網20年大國品牌獎」。

## 第二章 會計數據及主要財務指標摘要

本中期報告所載財務資料乃以合併基準按照國際財務報告準則編製，除特別註明外，為本行及所屬子公司(以下統稱「本集團」)數據，以人民幣列示。

本行按照中國會計準則和按國際財務報告準則編製的財務報表中，截至2018年6月30日止報告期內歸屬於股東的淨利潤和報告期末歸屬於股東的淨利潤並無差異。

	截至6月30日止六個月		
	2018年	2017年	2018年比 2017年
	(除另有註明外，以人民幣百萬元列示)		
<b>經營業績</b>			<b>變動率(%)</b>
利息淨收入	2,822	4,060	(30.49)
手續費及佣金淨收入	959	909	5.50
營業收入	5,137	4,860	5.70
營業費用	(1,429)	(1,134)	26.01
資產減值損失計提	(697)	(737)	(5.43)
稅前利潤	3,037	3,008	0.96
淨利潤	2,383	2,325	2.49
歸屬於本行股東的淨利潤	2,367	2,271	4.23
<b>每股計(人民幣元)</b>			<b>變動率(%)</b>
歸屬於本行股東的每股淨資產	4.86	4.21	15.44
每股收益	0.44	0.43	2.33
<b>盈利能力指標(%)</b>			<b>變動</b>
平均總資產回報 <sup>(1)</sup>	1.08	1.19	(0.11)
平均權益回報率 <sup>(2)</sup>	18.84	20.80	(1.96)
淨利差 <sup>(3)</sup>	1.58	2.05	(0.47)
淨利息收益率* <sup>(4)</sup>	1.48	2.20	(0.72)
手續費及佣金淨收入佔營業收入比	18.67	18.70	(0.03)
成本收入比 <sup>(5)</sup>	26.99	22.60	4.39

\* 本行於2018年1月1日執行新金融工具準則，本報告期內淨利息收益率若按照IAS39口徑計算為2.02%。

## 第二章 會計數據及主要財務指標摘要(續)

	截至6月30日 2018年	截至12月31日 2017年	2018年 上半年末 比2017年末
(除另有註明外，以人民幣百萬元列示)			
<b>資本充足指標<sup>(6)</sup>(%)</b>			<b>變動</b>
按《商業銀行資本管理辦法》計算			
核心一級資本充足率	7.81	7.93	(0.12)
一級資本充足率	10.19	10.49	(0.30)
資本充足率	12.88	13.53	(0.65)
總權益對總資產比率	7.86	7.67	0.19
<b>資產質量指標(%)</b>			<b>變動</b>
不良貸款率 <sup>(7)</sup>	1.88	1.50	0.38
撥備覆蓋率 <sup>(8)</sup>	166.86	207.75	(40.89)
貸款撥備率 <sup>(9)</sup>	3.14	3.11	0.03
<b>其他指標(%)</b>			<b>變動</b>
存貸比	52.90	50.29	2.61
<b>規模指標</b>			<b>變動率(%)</b>
資產總額	443,636	435,828	1.79
其中：發放貸款淨額	134,826	124,456	8.33
負債總額	408,744	402,388	1.58
其中：吸收存款	263,113	255,407	3.02
股本	5,322	5,322	-
歸屬於本行股東權益	33,703	32,207	4.64
非控制性權益	1,189	1,233	(3.57)
權益總額	34,892	33,440	4.34

## 第二章 會計數據及主要財務指標摘要(續)

附註：

- (1) 指期內淨利潤佔期初及期末的資產總額平均餘額的百分比。
- (2) 指期內可分配給本行普通股股東的淨利潤佔期初及期末分配給本行普通股股東的總權益平均餘額的百分比。
- (3) 按照生息資產總額的平均收益率與付息負債總額的平均成本率的差額計算，基於每日平均生息資產及付息負債計算。
- (4) 按照利息淨收入除以平均生息資產計算，基於每日平均生息資產計算。
- (5) 按扣除稅金及附加後的營業費用除以營業收入計算。
- (6) 原中國銀監會於2012年6月7日發佈《商業銀行資本管理辦法》並於2013年1月1日取代《商業銀行資本充足率管理辦法》生效。
- (7) 按不良貸款總額除以客戶貸款總額計算。
- (8) 按貸款減值損失準備除以不良貸款總額計算。
- (9) 按貸款減值損失準備除以客戶貸款總額計算。

### 1. 過往經濟與環境及展望

2018年上半年，面對異常複雜嚴峻的國內外環境，中國政府堅持穩中求進工作總基調，堅定踐行新發展理念，主動對標高質量發展要求，攻堅克難，紮實工作，國民經濟延續總體平穩、穩中向好的發展態勢，結構調整深入推進，新舊動能接續轉換，質量效益穩步提升，經濟邁向高質量發展起步良好。2018年上半年，國內生產總值人民幣418,961億元，按可比價格計算，同比增長6.8%。分季度看，一季度同比增長6.8%，二季度增長6.7%，連續12個季度保持在6.7%至6.9%的區間。分產業看，第一產業增加值人民幣22,087億元，同比增長3.2%；第二產業增加值人民幣169,299億元，增長6.1%；第三產業增加值人民幣227,576億元，增長7.6%；全國規模以上工業增加值同比實際增長6.7%，增速比一季度回落0.1個百分點；全國固定資產投資（不含農戶）人民幣297,316億元，同比增長6.0%，增速比一季度回落1.5個百分點；全國居民消費價格同比上漲2.0%，漲幅比一季度回落0.1個百分點，全國工業生產者出廠價格同比上漲3.9%，漲幅比一季度擴大0.2個百分點。截至2018年6月末，廣義貨幣(M2)餘額人民幣177.02萬億元，同比增長8%，增速分別比上月末和上年同期低0.3個和1.1個百分點；人民幣貸款餘額129.15萬億元，同比增長12.7%，增速比上月末高0.1個百分點，比上年同期低0.2個百分點。人民幣存款餘額173.12萬億元，同比增長8.4%，增速分別比上月末和上年同期低0.5個和0.8個百分點。2018年6月份同業拆借加權平均利率為2.73%，比上月高0.01個百分點，比上年同期低0.21個百分點；質押式回購加權平均利率為2.89%，比上月高0.07個百分點，比上年同期低0.14個百分點。截至2018年6月末，國內銀行業金融機構資產總額為人民幣253.44萬億元，較上年同期增長7.1%；負債總額人民幣233.16萬億元，較上年同期增長6.8%。銀行業運行總體平穩，風險總體可控，資產增速趨於合理，支持實體經濟力度進一步增強，銀行業各類市場亂象得到初步遏制，高風險金融業務持續收縮，金融市場秩序得到修復，銀行業繼續保持穩健運行的良好態勢。



### 第三章 管理層討論和分析(續)

2018年上半年，本行主要經營活動所在地—中國河南省堅持穩中求進工作總基調，堅持新發展理念，堅持高質量發展根本方向，按照推進「四個着力」、打好「四張牌」的要求，開拓創新、紮實工作，全省經濟社會保持平穩健康持續向好態勢，經濟結構調整優化，新動能較快成長，質量效益不斷提升，高質量發展實現良好開端。2018上半年，全省生產總值人民幣22,244.51億元，增長7.8%，高於全國平均水平1.0個百分點。分產業看，第一產業增加值人民幣1,705.73億元，增長2.3%；第二產業增加值人民幣10,694.88億元，增長7.7%；第三產業增加值人民幣9,843.90億元，增長9.1%。全省規模以上工業增加值增長7.7%，與一季度持平，高於全國平均水平1.0個百分點；全省固定資產投資增長9.3%，高於全國平均水平3.3個百分點；居民消費價格同比上漲2.4%，保持溫和上漲；工業生產者出廠價格同比上漲4.6%，漲幅比一季度回落0.1個百分點。河南省金融運行總體平穩，截至2018年6月末，人民幣各項存款餘額為62,980.1億元，同比增長6.1%，增速較上月下降1.7個百分點；人民幣各項貸款餘額為44,876.8億元，同比增長12.7%，增速較上月回落0.1個百分點。

2018年以來，國內經濟延續穩定增長格局，經濟結構持續優化，質量效益繼續提升，新舊動能加快轉換，改革開放紅利逐步釋放，物價水平溫和上漲，就業形勢基本穩定，高質量發展開局良好。展望下半年，金融市場風險顯性化、需求存在下行壓力等問題突出，但我國經濟的韌性、潛力和穩定性較強，同時宏觀政策方面有望繼續保持穩定，積極財政政策會更加積極，減稅降費力度進一步加強，穩健的貨幣政策將鬆緊適度，保持適度的社會融資規模和流動性合理充裕，國內經濟預期將呈現溫和回落態勢，但總體將保持平穩。

2018年下半年，面對新的經濟和金融監管形勢，本行將更加注重高質量發展，優化結構、精細管理、嚴控風險，堅持業績「不摻水」、「不虛胖」；更加注重轉型發展，通過「三大特色業務」建設，努力實現彎道超車；更加注重穩健發展，尊重監管、順應監管，不踩紅線、不破底線，合規從業。

### 2. 經營總體情況

2018年上半年，全行員工眾志成城、擔當進取，經受住了各種困難和風險的考驗，取得了顯著成績。

**經營業績保持穩健增長。**截至2018年6月末，全行資產規模人民幣4,436.36億元，較年初增加人民幣78.08億元；存款餘額人民幣2,631.13億元，較年初增加人民幣77.06億元；貸款餘額人民幣1,348.26億元，較年初增加人民幣103.70億元；實現淨利潤人民幣23.83億元，較去年同期增加人民幣0.58億元，增幅2.49%；實現中收人民幣9.94億元，較去年同期增加人民幣0.62億元，增幅6.65%；資本充足率12.88%，撥備覆蓋率166.86%，不良貸款率1.88%，符合監管要求。

**重要工作實現多點突破。**一是本行A股上市成功通過中國證監會發行審核委員會審核，鄭州銀行有望成為河南首家A股上市銀行、全國首家A+H上市城商行。二是新核心系統成功上線，標誌着鄭州銀行科技水平邁入全國城商行先進行列。三是獲批B類獨立主承銷商資格，打開了與省內重點企業深度合作的新窗口。四是發起成立全國首家商貿物流銀行聯盟，15家行業龍頭企業和14家金融機構成為首屆聯盟成員；發佈《中國商貿物流銀行研究暨行業發展報告2017》，在行業內引起強烈反響。

**轉型發展持續穩步推進。**商貿金融方面，啟動商貿物流銀行品牌建設，設立機構客戶中心，出台汽車、建築兩大行業1+N方案，落地出口退稅池、票據池等創新業務，與順豐、怡亞通、海爾家居等戰略客戶合作實現落地，持續完善「五朵雲」平台建設，強力推進「存款提升九策」。市民金融方面，積極推進50家零售標桿行建設，推行買單績效，實施儲貸聯動，構建「存款—理財」正螺旋增長機制。小微金融方面，成立信貸工廠集中作業中心，啟動小微客戶分層工作，大力拓展百度金融、螞蟻金服等平台金融合作。

### 第三章 管理層討論和分析(續)

#### 3. 利潤表分析

	截至6月30日止六個月			
	2018年	2017年	變動金額	變動率 (%)
(除另有註明外，以人民幣百萬元列示)				
利息收入	8,921	8,537	384	4.50
利息支出	(6,099)	(4,477)	(1,622)	36.23
<b>利息淨收入</b>	<b>2,822</b>	<b>4,060</b>	<b>(1,238)</b>	<b>(30.49)</b>
手續費及佣金收入	994	932	62	6.65
手續費及佣金支出	(35)	(23)	(12)	52.17
<b>手續費及佣金淨收入</b>	<b>959</b>	<b>909</b>	<b>50</b>	<b>5.50</b>
交易淨損失	(71)	(163)	92	(56.44)
投資淨收益	1,416	33	1,383	4,190.91
其他營業收入	11	21	(10)	(47.62)
<b>營業收入</b>	<b>5,137</b>	<b>4,860</b>	<b>277</b>	<b>5.70</b>
營業費用	(1,429)	(1,134)	(295)	26.01
資產減值損失計提	(697)	(737)	40	(5.43)
<b>營業利潤</b>	<b>3,011</b>	<b>2,989</b>	<b>22</b>	<b>0.74</b>
應佔聯營公司利潤	26	19	7	36.84
<b>稅前利潤</b>	<b>3,037</b>	<b>3,008</b>	<b>29</b>	<b>0.96</b>
所得稅費用	(654)	(683)	29	(4.25)
<b>淨利潤</b>	<b>2,383</b>	<b>2,325</b>	<b>58</b>	<b>2.49</b>
淨利潤歸屬於本行股東	2,367	2,271	96	4.23
非控制性權益	16	54	(38)	(70.37)

2018年上半年，本行實現稅前利潤人民幣30.37億元，同比增長0.96%；實現淨利潤人民幣23.83億元，同比增長2.49%。

### 3.1 利息淨收入、淨利差及淨利息收益率

2018年上半年，本行實現利息淨收入人民幣28.22億元，同比減少人民幣12.38億元，降幅為30.49%，佔營業收入54.93%。其中，業務規模調整導致利息淨收入減少人民幣2.63億元，收益率或成本率變動導致利息淨收入減少人民幣9.75億元。

下表載列所示期間，本行生息資產和付息負債的平均餘額、該等資產和負債的利息收入及支出以及生息資產平均收益率及付息負債平均成本率。

	截至6月30日止六個月					
	2018年			2017年		
	平均餘額 <sup>(6)</sup>	利息收入	平均收益率 (%)	平均餘額 <sup>(6)</sup>	利息收入	平均收益率 (%)
(除另有註明外，以人民幣百萬元列示)						
<b>生息資產</b>						
發放貸款	131,756	3,758	5.70	118,388	3,171	5.36
投資證券與其他金融資產 <sup>(1)</sup>	178,915	4,201	4.70	186,177	4,514	4.85
存放中央銀行款項	35,606	266	1.49	30,750	232	1.51
應收同業及其他金融機構款項 <sup>(2)</sup>	23,861	358	3.00	26,857	363	2.70
應收融資租賃款	12,259	338	5.51	7,395	257	6.95
<b>總生息資產</b>	<b>382,397</b>	<b>8,921</b>	<b>4.67</b>	<b>369,567</b>	<b>8,537</b>	<b>4.62</b>

### 第三章 管理層討論和分析(續)

	截至6月30日止六個月					
	2018年			2017年		
	平均餘額 <sup>(6)</sup>	利息支出	平均成本率 (%)	平均餘額 <sup>(6)</sup>	利息支出	平均成本率 (%)
	(除另有註明外，以人民幣百萬元列示)					
<b>付息負債</b>						
吸收存款	245,786	2,731	2.22	215,571	2,059	1.91
應付同業及其他金融機構款項 <sup>(3)</sup>	71,457	1,596	4.46	76,099	1,323	3.48
已發行債券	75,145	1,743	4.64	55,397	1,083	3.91
向中央銀行借款	1,792	29	3.24	743	12	3.23
<b>總付息負債</b>	<b>394,180</b>	<b>6,099</b>	<b>3.09</b>	<b>347,810</b>	<b>4,477</b>	<b>2.57</b>
<b>利息淨收入</b>		<b>2,822</b>			<b>4,060</b>	
<b>淨利差<sup>(4)</sup></b>			<b>1.58</b>			<b>2.05</b>
<b>淨利息收益率<sup>(5)</sup></b>			<b>1.48</b>			<b>2.20</b>

\* 本行於2018年1月1日執行新金融工具準則，本報告期內淨利息收益率若按照IAS39口徑計算為2.02%

附註：

- (1) 本行於2018年1月1日執行新金融工具準則，該部分生息資產2018年包括以攤餘成本計量的金融資產、以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資中的債券及以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資中的債券；2017年包含可供出售金融資產、持有至到期投資及應收款項類投資。
- (2) 包括存放同業及其他金融機構款項、拆出資金及買入返售金融資產。
- (3) 包括同業及其他金融機構存放款項、拆入資金及賣出回購金融資產款。
- (4) 按生息資產總額的平均收益率與付息負債總額的平均成本率之間的差額計算，基於每日平均生息資產及付息負債計算。
- (5) 按利息淨收入除以生息資產平均餘額計算，基於每日平均生息資產計算。
- (6) 按結餘平均值計算。

### 第三章 管理層討論和分析(續)

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

	截至6月30日止六個月 2018年對比2017年		
	增加／(減少)由於 規模 <sup>(1)</sup>	利率 <sup>(2)</sup>	淨增加／ (減少) <sup>(3)</sup>
	(以人民幣百萬元列示)		
<b>生息資產</b>			
發放貸款	358	229	587
投資證券與其他金融資產	(176)	(137)	(313)
存放中央銀行款項	37	(3)	34
應收同業及其他金融機構款項	(40)	35	(5)
應收融資租賃款項	169	(88)	81
<b>利息收入變化</b>	<b>348</b>	<b>36</b>	<b>384</b>
<b>付息負債</b>			
吸收存款	289	383	672
應付同業及其他金融機構款項	(81)	354	273
已發行債券	386	274	660
向中央銀行借款	17	—	17
<b>利息支出變化</b>	<b>611</b>	<b>1,011</b>	<b>1,622</b>

附註：

- (1) 代表報告期平均餘額扣除上年同期平均餘額乘以上年同期平均收益率／成本率。
- (2) 代表報告期平均收益／(成本)扣除上年同期平均收益／(成本)乘以報告期平均餘額。
- (3) 代表報告期利息收入／(支出)扣除上年同期利息收入／(支出)。

## 第三章 管理層討論和分析(續)

### 3.2 利息收入

2018年上半年，本行實現利息收入人民幣89.21億元，同比增加人民幣3.84億元，增幅為4.50%。主要是由於發放貸款規模增加、應收融資租賃款規模增加及存放中央銀行款項增加。

#### 3.2.1 發放貸款利息收入

2018年上半年，本行發放貸款利息收入人民幣37.58億元，同比增加人民幣5.87億元，增幅為18.51%。主要是由於發放貸款的平均餘額增加人民幣133.68億元所致，主要反映本行貸款業務的整體增長。

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

	截至6月30日止六個月					
	2018年			2017年		
	平均餘額	利息收入	平均收益率 (%)	平均餘額	利息收入	平均收益率 (%)
	(除另有註明外，以人民幣百萬元列示)					
公司貸款	91,693	2,614	5.70	87,232	2,417	5.54
個人貸款	36,020	1,066	5.92	26,629	749	5.63
貼現票據	4,043	78	3.86	4,527	5	0.22
<b>發放貸款總額</b>	<b>131,756</b>	<b>3,758</b>	<b>5.70</b>	<b>118,388</b>	<b>3,171</b>	<b>5.36</b>

### 3.2.2 投資證券及其他金融資產利息收入

2018年上半年，本行投資證券及其他金融資產利息收入人民幣42.01億元，同比減少人民幣3.13億元，降幅6.93%，主要由於投資證券及其他金融資產的平均餘額減少人民幣72.62億元所致。主要由於2018年1月1日起本行執行新金融工具準則，舊準則下的部分應收款項類投資在新準則下以公允價值計量，不再作為生息資產，持有期間收益計入投資收益。截至2018年6月30日，該類資產餘額為人民幣444.87億元。

### 3.2.3 存放中央銀行款項利息收入

2018年上半年，本行存放中央銀行款項利息收入人民幣2.66億元，同比增加人民幣0.34億元，增幅14.66%，主要是因為存放中央銀行款項的平均餘額逐年增加，其中主要是法定存款準備金隨着吸收存款增長而增加所致。

### 3.2.4 應收同業及其他金融機構款項利息收入

2018年上半年，本行應收同業及其他金融機構款項的利息收入人民幣3.58億元，同比減少人民幣0.05億元，降幅為1.38%。主要是由於應收同業及其他金融機構款項平均餘額減少人民幣29.96億元所致。

### 3.2.5 應收融資租賃款項利息收入

2018年上半年，應收融資租賃款項的利息收入人民幣3.38億元，同比增加人民幣0.81億元，增幅為31.52%。主要是由於本行子公司九鼎金融租賃公司應收融資租賃款平均餘額增加人民幣48.64億元所致。



## 第三章 管理層討論和分析(續)

### 3.3 利息支出

2018年上半年，本行利息支出人民幣60.99億元，同比增加人民幣16.22億元，增幅為36.23%。主要由於吸收存款規模增加且成本率上升、已發行債券平均餘額增加且成本率上升及應付同業及其他金融機構款項成本率上升所致。

#### 3.3.1 吸收存款利息支出

2018年上半年，本行吸收存款利息支出人民幣27.31億元，同比增加人民幣6.72億元，增幅32.64%，主要是由於本行持續加強客戶拓展及分支行網絡擴張帶來的存款業務規模持續增長所致。吸收存款平均成本率的上升主要是由於市場利率波動所致。

	截至6月30日止六個月					
	2018年			2017年		
	平均餘額	利息支出	平均成本率 (%)	平均餘額	利息支出	平均成本率 (%)
	(除另有註明外，以人民幣百萬元列示)					
<b>公司存款</b>						
活期	82,919	222	0.54	72,665	188	0.52
定期	78,934	1,718	4.35	60,876	1,115	3.66
小計	161,853	1,940	2.40	133,541	1,303	1.95
<b>個人存款</b>						
活期	17,064	44	0.52	14,929	34	0.46
定期	47,136	623	2.64	45,900	535	2.33
小計	64,200	667	2.08	60,829	569	1.87
<b>其他</b>	19,733	124	1.26	21,201	187	1.76
<b>吸收存款總額</b>	<b>245,786</b>	<b>2,731</b>	<b>2.22</b>	215,571	2,059	1.91

### 3.3.2 應付同業及其他金融機構款項利息支出

2018年上半年，本行實現應付同業及其他金融機構款項利息支出人民幣15.96億元，同比增加人民幣2.73億元，增幅20.63%。主要由於2018年上半年應付同業及其他金融機構款項平均成本率上升所致。

### 3.3.3 已發行債券利息支出

2018年上半年，本行已發行債券利息支出人民幣17.43億元，同比增加人民幣6.60億元，增幅60.94%。主要是由於已發行債券平均餘額較上年同期增加人民幣197.48億元所致。已發行債券平均成本率上升主要由於市場利率波動所致。

### 3.3.4 淨利差及淨利息收益率

本行的淨利差由上年同期的2.05%下降至本年的1.58%。而本行淨利息收益率由上年同期的2.20%下降至本年的1.48%。淨利差及淨利息收益率下降的主要原因是：(i)利率市場化導致發放貸款、投資證券及其他金融資產等主要生息資產的平均收益率下降；(ii)金融去杠杆的持續推動導致應付同業及其他金融機構款項、已發行債券等生息負債的平均成本率上升；(iii)主要由於2018年1月1日起本行執行新金融工具準則，舊準則下的部分應收款項類投資在新準則下以公允價值計量，不再作為生息資產，持有期間收益計入投資收益。

## 第三章 管理層討論和分析(續)

### 3.4 非利息收入

#### 3.4.1 手續費及佣金淨收入

2018年上半年，本行實現手續費及佣金淨收入人民幣9.59億元，同比增長人民幣0.50億元，增幅5.50%，主要是由於手續費及佣金收入增加所致，反映本行手續費及佣金類業務的整體增長。

	截至6月30日止六個月			
	2018年	2017年	變動金額	變動率 (%)
	(除另有註明外，以人民幣百萬元列示)			
<b>手續費及佣金收入</b>				
代理及託管業務手續費	653	569	84	14.76
承銷及諮詢手續費	228	260	(32)	(12.31)
承兌及擔保業務手續費	61	61	—	—
銀行卡手續費	46	37	9	24.32
其他	6	5	1	20.00
小計	994	932	62	6.65
<b>手續費及佣金支出</b>	(35)	(23)	(12)	52.17
<b>手續費及佣金淨收入</b>	<b>959</b>	909	50	5.50

2018年上半年，本行實現代理及託管業務手續費收入人民幣6.53億元，同比增加人民幣0.84億元，增幅14.76%。主要由於本行代理業務及託管業務規模增加所致。

2018年上半年，本行實現證券承銷及諮詢業務手續費收入人民幣2.28億元，同比減少人民幣0.32億元，降幅為12.31%。主要由於2018年上半年本行提供的諮詢服務同比減少所致。

2018年上半年，本行實現承兌及擔保手續費收入人民幣0.61億元，與上年同期持平。

2018年上半年，本行實現銀行卡手續費收入人民幣0.46億元，同比增加人民幣0.09億元，增幅為24.32%。主要是由於本行發行的銀行卡數量及交易金額持續增長所致。

### 3.4.2 交易淨損失

2018年上半年，本行交易淨損失為人民幣0.71億元，同比增加人民幣0.92億元，主要由於2018年上半年以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產公允價值波動及美元對人民幣匯率波動所致。

### 3.4.3 投資淨收益

2018年上半年，本行投資淨收益為人民幣14.16億元，同比增加人民幣13.83億元。主要由於2018年1月1日起本行執行新金融工具準則，舊準則下的部分應收款項類投資在新準則下以公允價值計量，不再作為生息資產，持有期間收益計入投資收益。截至2018年6月30日，該類資產餘額為人民幣444.87億元，從而導致投資淨收益較上年同期上漲。

### 第三章 管理層討論和分析(續)

#### 3.5 營業費用

2018年上半年，本行營業費用為人民幣14.29億元，同比增加人民幣2.95億元，增幅26.01%，主要是由於人工成本、折舊及攤銷以及租金及物業管理支出增加所致。

	截至6月30日止六個月			
	2018年	2017年	變動金額	變動率 (%)
(除另有註明外，以人民幣百萬元列示)				
人工成本	803	625	178	28.48
折舊及攤銷	148	122	26	21.31
租金及物業管理支出	97	85	12	14.12
辦公費	27	32	(5)	(15.63)
稅金及附加	43	35	8	22.86
其他一般及行政費用	311	235	76	32.34
<b>營業費用總額</b>	<b>1,429</b>	<b>1,134</b>	<b>295</b>	<b>26.01</b>

### 第三章 管理層討論和分析(續)

下表載列於所示期間本行人工成本的主要組成部分。

	截至6月30日止六個月			
	2018年	2017年	變動金額	變動率 (%)
	(除另有註明外，以人民幣百萬元列示)			
<b>人工成本</b>				
薪金、獎金和員工津貼	565	449	116	25.84
社會保險及企業年金	111	90	21	23.33
職工福利	75	45	30	66.67
住房公積金	33	27	6	22.22
補充退休福利	3	1	2	200.00
其他	16	13	3	23.08
<b>總人工成本</b>	<b>803</b>	<b>625</b>	<b>178</b>	<b>28.48</b>

2018年上半年，本行人工成本人民幣8.03億元，同比增加人民幣1.78億元，增幅28.48%。主要是由於薪金、獎金和員工津貼增加所致。人工成本是本行營業費用的最大組成部份，分別佔2018年上半年及2017年上半年營業費用總額的56.19%及55.11%。

2018年上半年，折舊與攤銷支出人民幣1.48億元，同比增加人民幣0.26億元，增幅21.31%。主要是由於需計提折舊與攤銷的固定資產及無形資產因分支行網絡擴張及信息技術系統升級而增加所致。

2018年上半年，租金及物業管理支出人民幣0.97億元，同比增加人民幣0.12億元，增幅14.12%。主要是由於分支行網絡擴張所致。

### 第三章 管理層討論和分析(續)

2018年上半年，税金及附加人民幣0.43億元，同比增加人民幣0.08億元，增幅為22.86%。2018年上半年，本行業務規模擴大導致增值稅繳納額增加，從而導致税金及附加增加。

2018年上半年，辦公費支出人民幣0.27億元，同比減少人民幣0.05億元。主要由於本行降低辦公成本、減少辦公費用開支所致。

2018年上半年，其他一般及行政費用人民幣3.11億元，同比增加人民幣0.76億元。其他一般及行政支出主要包括營銷費用、廣告費用、差旅費用及若干其他費用。

#### 3.6 減值損失

2018年上半年，本行減值損失為人民幣6.97億元，同比減少人民幣0.40億元，降幅5.43%，主要由於發放貸款及墊款相應計提減值損失減少所致。

	截至6月30日止六個月			
	2018年	2017年	變動金額	變動率 (%)
	(除另有註明外，以人民幣百萬元列示)			
發放貸款及墊款減值損失	503	640	(137)	(21.41)
應收款項類投資減值損失	—	20	(20)	(100.00)
以攤餘成本計量的金融資產投資 減值損失	141	—	141	—
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融資產投資	(1)	—	(1)	—
應收融資租賃款減值損失	75	90	(15)	(16.67)
買入返售金融資產減值損失	1	—	1	—
表外信貸承諾減值損失	(22)	3	(25)	(833.33)
其他	—	(16)	16	(100.00)
<b>資產減值損失計提總額</b>	<b>697</b>	<b>737</b>	<b>(40)</b>	<b>(5.43)</b>

### 3.7 所得稅費用

2018年上半年，本行所得稅為人民幣6.54億元，同比減少人民幣0.29億元，降幅4.25%，主要是由於本行2017年度所得稅彙算清繳差異所致。

	截至6月30日止六個月			
	2018年	2017年	變動金額	變動率 (%)
	(除另有註明外，以人民幣百萬元列示)			
本期所得稅	538	720	(182)	(25.28)
遞延所得稅	172	(39)	211	(541.03)
以前年度所得稅調整	(56)	2	(58)	(2,900.00)
<b>所得稅費用總額</b>	<b>654</b>	<b>683</b>	<b>(29)</b>	<b>(4.25)</b>



### 第三章 管理層討論和分析(續)

## 4. 財務狀況主要項目分析

### 4.1 資產

截至2018年6月30日，本行資產總額為人民幣4,436.36億元，較上年末增加人民幣78.08億元，增幅1.79%。本行資產的主要組成部分為(i)發放貸款(淨額)及(ii)投資證券與其他金融資產，較上年末分別增加人民幣103.70億元和人民幣5.77億元。

下表列示於所示日期本行總資產的各組成部分。

	截至2018年6月30日		截至2017年12月31日	
	金額	佔總額百分比 (%)	金額	佔總額百分比 (%)
(除另有註明外，以人民幣百萬元列示)				
發放貸款總額	139,190		128,456	
損失準備	(4,364)		(4,000)	
發放貸款(淨額)	134,826	30.39	124,456	28.56
投資證券與其他金融資產	223,251	50.32	222,674	51.08
現金及存放中央銀行款項	45,854	10.34	45,635	10.47
存放同業與其他金融機構款項	2,484	0.56	4,724	1.08
拆出資金	6,136	1.38	15,298	3.51
買入返售金融資產	10,141	2.29	4,407	1.01
應收融資租賃款項	13,334	3.01	10,491	2.41
其他資產	7,610	1.71	8,143	1.88
<b>總資產</b>	<b>443,636</b>	<b>100.00</b>	<b>435,828</b>	<b>100.00</b>

4.1.1 發放貸款

截至2018年6月30日，本行發放貸款總額為人民幣1,391.90億元，較上年末增加人民幣107.34億元，增幅8.36%。本行的發放貸款主要由公司貸款、個人貸款及貼現票據構成。

下表列示於所示日期本行按業務類型劃分的貸款分佈情況。

	截至2018年6月30日		截至2017年12月31日	
	金額	佔總額百分比 (%)	金額	佔總額百分比 (%)
(除另有註明外，以人民幣百萬元列示)				
公司貸款	96,964	69.66	92,249	71.81
個人貸款	38,744	27.84	34,113	26.56
貼現票據	3,482	2.50	2,094	1.63
<b>發放貸款總額</b>	<b>139,190</b>	<b>100.00</b>	128,456	100.00

(1) 公司貸款

公司貸款構成本行貸款組合的最大組成部分。截至2018年6月30日，本行公司貸款為人民幣969.64億元，佔本行發放貸款總額的69.66%，較上年末增加人民幣47.15億元，增幅5.11%，主要由於本行持續致力於滿足快速發展的批發零售業資金需求及發展小微企業貸款業務；本行不斷增強與各類企業中的核心優質客戶的業務合作使相關貸款餘額持續增長。

### 第三章 管理層討論和分析(續)

下表列示於所示日期本行按擔保方式類別劃分的公司貸款明細。

	截至2018年6月30日		截至2017年12月31日	
	金額	佔總額百分比 (%)	金額	佔總額百分比 (%)
(除另有註明外，以人民幣百萬元列示)				
信用貸款	13,319	13.74	11,742	12.73
保證貸款	37,911	39.10	32,551	35.28
抵押貸款	21,094	21.75	21,741	23.57
質押貸款	24,640	25.41	26,215	28.42
<b>公司貸款總額</b>	<b>96,964</b>	<b>100.00</b>	92,249	100.00

#### (2) 個人貸款

截至2018年6月30日，本行個人貸款為人民幣387.44億元，較上年末增加人民幣46.31億元，增幅為13.58%，主要由於個人住房按揭貸款、個人經營貸款及信用卡餘額的持續增長所致。

截至2018年6月30日，個人住房按揭貸款較上年末增加人民幣26.09億元，增幅為25.48%，個人經營貸款較上年末增加人民幣20.16億元，增幅為15.69%，主要由於鄭州國家中心城市等各項規劃建設的持續推動，帶動了個人住房及經營需求的增長。信用卡餘額較上年末增加人民幣2.80億元，增幅為24.84%，主要由於本行大力發展信用卡業務所致。

下表列示於所示日期本行按產品類別劃分的個人貸款明細。

	截至2018年6月30日		截至2017年12月31日	
	金額	佔總額百分比 (%)	金額	佔總額百分比 (%)
(除另有註明外，以人民幣百萬元列示)				
個人經營性貸款	14,868	38.38	12,852	37.67
個人住房按揭貸款	12,850	33.17	10,241	30.02
個人消費貸款	8,382	21.63	8,828	25.88
購車貸款	1,237	3.19	1,065	3.12
信用卡餘額	1,407	3.63	1,127	3.31
<b>個人貸款總額</b>	<b>38,744</b>	<b>100.00</b>	34,113	100.00

#### (3) 貼現票據

截至2018年6月30日，本行貼現票據為人民幣34.82億元，比上年末增加人民幣13.88億元，增幅為66.28%。2018年上半年，本行根據業務發展需要以及客戶融資需求狀況，靈活調節票據融資規模。

#### 4.1.2 投資證券與其他金融資產

截至2018年6月30日，本行投資證券與其他金融資產總額為人民幣2,232.51億元，較上年末增加人民幣5.77億元，增幅為0.26%，與上年末基本持平。

### 第三章 管理層討論和分析(續)

本行將投資證券與其他金融資產分類為固定收益證券及權益工具。於報告期間，本行持有的投資證券及其他金融資產幾乎全部為固定收益證券。下表列示於所示日期本行以固定收益證券和權益工具投資劃分的投資證券和其他金融資產分佈情況。

	截至2018年6月30日		截至2017年12月31日	
	金額	佔總額百分比 (%)	金額	佔總額百分比 (%)
(除另有註明外，以人民幣百萬元列示)				
政府債券	22,241	9.91	20,178	9.04
政策性銀行債券	30,445	13.56	30,253	13.55
銀行及其他金融機構發行的 債券	3,668	1.63	6,283	2.81
公司發行人發行的債券	10,055	4.48	7,505	3.36
小計	66,409	29.58	64,219	28.76
信託計劃項下投資產品	71,512	31.86	73,868	33.08
證券公司管理的投資產品	64,657	28.80	58,448	26.17
其他	21,899	9.76	26,771	11.99
總計	224,477	100.00	223,306	100.00
減：減值準備	(1,301)		(640)	
<b>固定收益證券合計</b>	<b>223,176</b>		<b>222,666</b>	
權益工具	8		8	
衍生金融工具	67		—	
<b>投資證券和其他金融資產總額</b>	<b>223,251</b>		<b>222,674</b>	

### 4.1.3 本行資產的其他組成部分

本行資產的其他組成部分主要包括：(i)現金及存放中央銀行款項、(ii)買入返售金融資產及(iii)應收融資租賃款項等。

截至2018年6月30日，現金及存放中央銀行款項總額為人民幣458.54億元，較上年末增加人民幣2.19億元，增幅0.48%，主要由於存款規模增加，從而增加存放央行的存款準備金所致。

截至2018年6月30日，買入返售金融資產總額為人民幣101.41億元，較上年末增加人民幣57.34億元，增幅130.11%，主要是由於本行綜合考慮資產負債匹配及市場流動性情況進行調整。

截至2018年6月30日，應收融資租賃款項總額為人民幣133.34億元，較上年末增加人民幣28.43億元，增幅為27.10%。主要是由於本行子公司九鼎金融租賃公司租賃業務持續擴張所致。

### 第三章 管理層討論和分析(續)

#### 4.2 負債

截至2018年6月30日，本行負債總額為人民幣4,087.44億元，較上年末增加人民幣63.56億元，增幅1.58%。

	截至2018年6月30日		截至2017年12月31日	
	金額	佔總額百分比 (%)	金額	佔總額百分比 (%)
(除另有註明外，以人民幣百萬元列示)				
向中央銀行借款	1,599	0.39	1,600	0.40
吸收存款	263,113	64.37	255,407	63.47
同業及其他金融機構存放款項	27,778	6.80	28,934	7.19
拆入資金	18,045	4.41	22,348	5.55
賣出回購金融資產款	19,725	4.83	14,086	3.50
已發行債券	71,367	17.46	73,170	18.18
衍生金融負債	45	0.01	32	0.01
其他負債 <sup>(1)</sup>	7,072	1.73	6,811	1.70
<b>負債總額</b>	<b>408,744</b>	<b>100.00</b>	<b>402,388</b>	<b>100.00</b>

附註：

(1) 包括應付利息、待結算款項、應交稅費、應付職工薪酬、久懸未取款項、預計負債以及若干其他負債。

4.2.1 吸收存款

截至2018年6月30日，本行吸收存款總額為人民幣2,631.13億元，較上年末增加人民幣77.06億元，增幅3.02%。本行的吸收存款不斷增加，主要是由於本行持續拓寬存款客戶及分支行網絡擴張帶來的整體業務增長。

下表列示所示日期本行按產品類別及存款到期期限劃分的吸收存款。

	截至2018年6月30日		截至2017年12月31日	
	金額	佔總額百分比 (%)	金額	佔總額百分比 (%)
(除另有註明外，以人民幣百萬元列示)				
<b>公司存款</b>				
活期	89,499	34.02	88,514	34.66
定期	85,229	32.38	79,851	31.27
小計	174,728	66.40	168,365	65.93
<b>個人存款</b>				
活期	21,357	8.12	19,806	7.75
定期	48,033	18.26	47,757	18.69
小計	69,390	26.38	67,563	26.44
<b>其他存款</b>	18,995	7.22	19,479	7.63
<b>總計</b>	<b>263,113</b>	<b>100.00</b>	255,407	100.00



### 第三章 管理層討論和分析(續)

#### 4.2.2 同業及其他金融機構存放款項

截至2018年6月30日，本行同業及其他金融機構存放款項餘額為人民幣277.78億元，較上年末減少人民幣11.56億元，降幅4.00%，主要由於本行拓寬同業資金來源以滿足資金需求變動所致。

#### 4.2.3 拆入資金

截至2018年6月30日，本行拆入資金餘額為人民幣180.45億元，較上年末減少人民幣43.03億元，降幅19.25%，拆入資金的變動主要反映本行持續拓寬資金來源以滿足資金需求變動。

#### 4.2.4 賣出回購金融資產款

截至2018年6月30日，本行賣出回購金融資產款為人民幣197.25億元，較上年末增加人民幣56.39億元，增幅40.03%，主要反映本行綜合考慮資產負債匹配的需求，根據市場流動性及本行資金需要，調增賣出回購金融資產款在負債中的比重。

#### 4.2.5 已發行債券

截至2018年6月30日，本行已發行債券為人民幣713.67億元，較上年末減少人民幣18.03億元，降幅2.46%，主要由於本行於2013年發行的人民幣26億元金融債券(債券代碼為：1320024)於2018年5月20日到期兌付所致。

### 4.3 股東權益

截至2018年6月30日，本行股東權益總額為人民幣348.92億元，較上年末增加人民幣14.52億元，增幅4.34%；截至2018年6月30日歸屬本行股東的權益總額為人民幣337.03億元，較上年末增加人民幣14.96億元，增幅4.64%。股東權益的增加主要是由於本行盈利持續增加所致。

	截至2018年6月30日		截至2017年12月31日	
	金額	佔總額百分比 (%)	金額	佔總額百分比 (%)
(除另有註明外，以人民幣百萬元列示)				
股本	5,322	15.24	5,322	15.91
資本公積	3,055	8.76	3,055	9.14
盈餘公積	2,055	5.89	2,055	6.15
一般準備	5,520	15.82	5,520	16.51
投資重估準備	(15)	(0.04)	(23)	(0.07)
設定受益計劃重估儲備	(40)	(0.11)	(52)	(0.16)
未分配利潤	9,980	28.60	8,504	25.43
其他權益工具	7,826	22.43	7,826	23.40
<b>歸屬本行股東權益合計</b>	<b>33,703</b>	<b>96.59</b>	<b>32,207</b>	<b>96.31</b>
非控制性權益	1,189	3.41	1,233	3.69
<b>股東權益合計</b>	<b>34,892</b>	<b>100.00</b>	<b>33,440</b>	<b>100.00</b>

### 第三章 管理層討論和分析(續)

#### 5. 資產負債表外承諾

下表列示截至所示日期本行的資產負債表外信貸承諾金額。

	截至2018年 6月30日 (人民幣百萬元)	截至2017年 12月31日 (人民幣百萬元)
信貸承諾：		
承兌票據	58,992	57,539
已發行信用證	7,335	5,264
擔保	4,663	3,987
未使用的信用卡額度	1,376	1,276
總計	72,366	68,066

此外，截至2018年6月30日，並無以本行或本行子公司作為被告的重大訴訟案件。截至本報告日，本行並無重大或有負債。有關資產負債表外承諾詳見本中期報告財務報告附註「承擔及或有負債」。

#### 6. 貸款質量分析

報告期內，本行不斷加強信用風險管理，完善信貸業務調查、信貸審批的相關環節，強化貸後管理措施，加大不良貸款清收處置力度，貸款質量總體保持在可控水平。但受外部經營環境變化、經濟增長放緩及中小企業經營困難、貸款違約增加等因素影響，本行不良貸款面臨上升壓力。

截至2018年6月30日，不良貸款餘額為人民幣26.15億元，不良貸款率為1.88%，較上年末上升38個基點。

### 6.1 按貸款五級分類劃分的貸款分佈情況

下表列示截至所示日期本行按五級貸款分類劃分的發放貸款。

	截至2018年6月30日		截至2017年12月31日	
	金額	佔總額百分比 (%)	金額	佔總額百分比 (%)
(除另有註明外，以人民幣百萬元列示)				
正常類	132,802	95.41	122,264	95.18
關注類	3,773	2.71	4,266	3.32
次級類	2,076	1.49	1,361	1.06
可疑類	536	0.39	562	0.44
損失類	3	—	3	—
<b>發放貸款總額</b>	<b>139,190</b>	<b>100.00</b>	128,456	100.00
<b>不良貸款及不良貸款率<sup>(1)</sup></b>	<b>2,615</b>	<b>1.88</b>	1,926	1.50

附註：

(1) 不良貸款率以不良貸款除以發放貸款總額計算。

根據五級貸款分類體系，本行的不良貸款分類為次級類、可疑類及損失類。

### 第三章 管理層討論和分析(續)

#### 6.2 按產品類型劃分的貸款及不良貸款情況

下表列示截至所示日期按產品類型劃分的貸款及不良貸款情況。

	截至2018年6月30日				截至2017年12月31日			
	貸款金額	佔總額 百分比 (%)	不良貸款 金額	不良貸款 比率 (%)	貸款金額	佔總額 百分比 (%)	不良貸款 金額	不良貸款 比率 (%)
(除另有註明外，以人民幣百萬元列示)								
<b>公司貸款</b>								
短期貸款	51,025	36.66	1,576	3.09	55,640	43.31	1,315	2.36
中長期貸款	45,939	33.00	435	0.95	36,609	28.50	303	0.83
貼現票據	3,482	2.50	-	-	2,094	1.63	-	-
小計	100,446	72.16	2,011	2.00	94,343	73.44	1,618	1.72
<b>個人貸款</b>								
個人經營性貸款	14,868	10.69	478	3.21	12,852	10.01	225	1.75
個人住房按揭貸款	12,850	9.23	5	0.04	10,241	7.97	3	0.03
個人消費貸款	8,382	6.02	109	1.30	8,828	6.87	73	0.83
購車貸款	1,237	0.89	2	0.16	1,065	0.83	2	0.19
信用卡餘額	1,407	1.01	10	0.71	1,127	0.88	5	0.44
小計	38,744	27.84	604	1.56	34,113	26.56	308	0.90
<b>總計</b>	<b>139,190</b>	<b>100.00</b>	<b>2,615</b>	<b>1.88</b>	<b>128,456</b>	<b>100.00</b>	<b>1,926</b>	<b>1.50</b>

2018年上半年，本行積極響應國家政策，加強貸款結構調整，繼續大力發展小額信貸業務(小企業法人貸款及個人貸款)。報告期末，公司貸款和個人貸款不良率分別上升至2.00%和1.56%，一是受經濟增速下行影響，二是本行按照監管政策要求調整風險分類，分步將逾期90天以上貸款納入不良。但本行貸款風險總體可控。

### 6.3 按行業劃分的貸款及不良貸款情況

下表列示截至所示日期按行業劃分的貸款及不良貸款情況。

	截至2018年6月30日				截至2017年12月31日			
	貸款金額	佔總額 百分比	不良貸款 金額	不良貸款 比率	貸款金額	佔總額 百分比	不良貸款 金額	不良貸款 比率
		(%)		(%)		(%)		(%)
(除另有註明外，以人民幣百萬元列示)								
批發和零售業	30,323	21.79	654	2.16	32,436	25.25	521	1.61
製造業	14,714	10.57	993	6.75	13,679	10.65	869	6.35
房地產業	13,388	9.62	2	0.01	9,991	7.78	-	-
建築業	12,031	8.64	73	0.61	11,951	9.30	38	0.32
租賃和商務服務業	7,396	5.31	31	0.42	7,642	5.95	16	0.21
水利、環境和公共設施 管理業	6,743	4.84	2	0.03	3,676	2.86	-	-
交通運輸、倉儲和 郵政服務業	2,887	2.07	31	1.07	2,386	1.86	19	0.80
農、林、牧、漁業	2,166	1.56	115	5.31	2,292	1.78	71	3.10
電力、熱力、燃氣及 水生產和供應業	1,766	1.27	-	-	1,765	1.37	-	-
住宿和餐飲業	1,099	0.79	51	4.64	1,075	0.84	51	4.74
公共管理、社會保障和 社會組織	-	-	-	-	328	0.26	-	-
文化、體育和娛樂業	277	0.20	2	0.72	382	0.30	-	-
採礦業	134	0.10	4	2.99	223	0.17	4	1.79
其他	4,040	2.90	53	1.31	4,423	3.44	29	0.66
<b>公司貸款總額</b>	<b>96,964</b>	<b>69.66</b>	<b>2,011</b>	<b>2.07</b>	<b>92,249</b>	<b>71.81</b>	<b>1,618</b>	<b>1.75</b>
<b>個人貸款總額</b>	<b>38,744</b>	<b>27.84</b>	<b>604</b>	<b>1.56</b>	<b>34,113</b>	<b>26.56</b>	<b>308</b>	<b>0.90</b>
<b>票據貼現</b>	<b>3,482</b>	<b>2.50</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>2,094</b>	<b>1.63</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>總計</b>	<b>139,190</b>	<b>100.00</b>	<b>2,615</b>	<b>1.88</b>	<b>128,456</b>	<b>100.00</b>	<b>1,926</b>	<b>1.50</b>

### 第三章 管理層討論和分析(續)

截至2018年6月30日，本行公司貸款的不良貸款主要集中在製造業，農、林、牧、漁業，住宿和餐飲業，採礦業及批發和零售業，不良貸款率分別為6.75%、5.31%、4.64%、2.99%及2.16%。

#### 6.4 按擔保方式劃分的貸款及不良貸款情況

下表列示截至所示日期按擔保方式劃分的貸款及不良貸款情況。

	截至2018年6月30日				截至2017年12月31日			
	貸款金額	佔總額 百分比 (%)	不良貸款 金額	不良貸款 比率 (%)	貸款金額	佔總額 百分比 (%)	不良貸款 金額	不良貸款 比率 (%)
	(除另有註明外，以人民幣百萬元列示)							
信用貸款	19,501	14.01	13	0.07	15,454	12.03	10	0.06
保證貸款	43,254	31.08	2,063	4.77	39,140	30.47	1,511	3.86
抵押貸款	47,246	33.94	510	1.08	43,574	33.92	381	0.87
質押貸款	29,189	20.97	29	0.10	30,288	23.58	24	0.08
<b>總計</b>	<b>139,190</b>	<b>100.00</b>	<b>2,615</b>	<b>1.88</b>	<b>128,456</b>	<b>100.00</b>	<b>1,926</b>	<b>1.50</b>

## 6.5 借款人集中度

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

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

		截至2018年6月30日		
行業		貸款餘額	佔貸款總額 百分比	佔資本淨額 百分比
			(%)	(%)
(除另有註明外，以人民幣百萬元列示)				
借款人A	水利、環境和公共設施管理業	1,500	1.08	3.51
借款人B	建築業	1,395	1.00	3.26
借款人C	金融業	1,000	0.72	2.34
借款人D	水利、環境和公共設施管理業	990	0.71	2.31
借款人E	房地產業	900	0.65	2.10
借款人F	交通運輸、倉儲和郵政業	883	0.63	2.06
借款人G	租賃和商務服務業	881	0.63	2.06
借款人H	製造業	863	0.62	2.02
借款人I	房地產業	855	0.61	2.00
借款人J	租賃和商務服務業	762	0.55	1.78
<b>總計</b>		<b>10,029</b>	<b>7.20</b>	<b>23.44</b>



### 第三章 管理層討論和分析(續)

#### 6.6 貸款逾期情況

下表列示截至所示日期本行發放貸款按期限劃分的分佈情況。

	截至2018年6月30日		截至2017年12月31日	
	金額	佔總額百分比 (%)	金額	佔總額百分比 (%)
即期貸款	132,674	95.32	121,579	94.65
貸款逾期 <sup>(1)</sup> ：				
1至90天	2,642	1.90	3,582	2.79
91天至360天	2,140	1.54	2,176	1.69
361天或以上	1,734	1.24	1,119	0.87
小計	6,516	4.68	6,877	5.35
<b>貸款總額</b>	<b>139,190</b>	<b>100.00</b>	128,456	100.00

(除另有註明外，以人民幣百萬元列示)

附註：

(1) 指本金或利息逾期的貸款本金額。

截至2018年6月30日，逾期貸款總額為人民幣65.16億元，較上年末減少人民幣3.61億元；逾期貸款佔貸款總額的比例為4.68%，較上年末減少67個基點。逾期貸款較上年末減少主要是本行於2018年上半年加大核銷力度、加快推動風險化解工作所致。

## 7. 業務經營分部報告

下表列示截至所示期間本行各業務分部的營業收入總額。

	截至2018年6月30日		截至2017年6月30日	
	金額	佔總額百分比 (%)	金額	佔總額百分比 (%)
(除另有註明外，以人民幣百萬元列示)				
公司銀行業務	2,562	49.88	2,022	41.61
零售銀行業務	1,072	20.87	952	19.59
資金業務	1,492	29.04	1,865	38.37
其他業務 <sup>(1)</sup>	11	0.21	21	0.43
<b>營業收入總額</b>	<b>5,137</b>	<b>100.00</b>	<b>4,860</b>	<b>100.00</b>

附註：

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

## 8. 資本充足率分析

本行持續優化業務結構，加強資本管理，截至2018年6月30日，本行的資本充足率、一級資本充足率及核心一級資本充足率分別為12.88%、10.19%及7.81%，較上年末分別下降65基點、下降30基點以及12基點，滿足中國銀保監會關於《商業銀行資本管理辦法(試行)》過渡期內的監管要求。資本充足率的變化主要是由於本行資產規模增加帶來的風險加權資產增加所致。

### 第三章 管理層討論和分析(續)

本行按照中國銀保監會的《商業銀行資本管理辦法(試行)》的資本充足率如下：

	截至2018年 6月30日	截至2017年 12月31日
	(除另有註明外，以人民幣百萬元列示)	
核心一級資本		
股本	5,322	5,322
資本公積可計入部分	3,000	2,980
盈餘公積	2,055	2,055
一般準備	5,520	5,520
未分配利潤	9,980	8,504
少數股東權益可計入部分	578	453
<b>核心一級資本總額</b>	<b>26,455</b>	<b>24,834</b>
核心一級資本扣除項目	(513)	(456)
<b>核心一級資本淨額</b>	<b>25,942</b>	<b>24,378</b>
<b>其他一級資本</b>		
其他一級資本及其溢價	7,826	7,826
少數股東權益可計入部分	75	60
<b>一級資本淨額</b>	<b>33,843</b>	<b>32,264</b>
<b>二級資本</b>		
可計入的已發行二級資本工具	7,000	7,000
超額貸款損失準備	1,787	2,231
<b>二級資本調整項目</b>	<b>153</b>	<b>121</b>
<b>二級資本淨額</b>	<b>8,940</b>	<b>9,352</b>
<b>總資本淨額</b>	<b>42,783</b>	<b>41,616</b>
<b>風險加權資產總額</b>	<b>332,080</b>	<b>307,475</b>
<b>核心一級資本充足率</b>	<b>7.81</b>	<b>7.93</b>
<b>一級資本充足率</b>	<b>10.19</b>	<b>10.49</b>
<b>資本充足率</b>	<b>12.88</b>	<b>13.53</b>

# 9. 業務運作

## 9.1 公司銀行業務

### 9.1.1 公司存款業務

#### 公司存款

2018年上半年，面對持續下行的宏觀經濟形勢，以及更加嚴峻的金融監管政策壓力，本行依托交易銀行業務和投資銀行業務的拉動，以及公司業務轉型升級的深入開展，不斷利用對公負債產品組合和創新，逐步提升公司存款的綜合效益，同時不斷鞏固戰略客戶資源，提升對公客戶的綜合貢獻度，公司存款保持了持續穩定發展的態勢。

2018年上半年，本行全面推動機構類客戶的營銷工作，通過管理推動和自主營銷，積極參與省、市招投標項目，成功中標省級財政專戶資金定期存款；加快推進地市分行參與當地農民保障金存放、住房維修基金招標、全省高速公路聯網收費等項目的營銷進度，進一步強化了對財政類、機構類客戶的資金管理。

截至2018年6月30日，本行對公存款餘額人民幣1,747.28億元，佔一般性存款餘額的66.41%，較上年增加人民幣63.63億元，增幅3.78%。

#### 公司貸款

本行公司貸款以創新發展、防範風險為主線，從強化授信政策研究、健全授信審批機制、加強獨立審批人隊伍建設、建立風險限額管控體系、加強集團客戶授信業務管理等方面，進一步加強信貸資產管理力度。同時，為促進信貸結構調整，不斷加大產能過剩行業的退出，積極推進綠色信貸體系建設。截至2018年6月30日，本行公司貸款總額為人民幣1,004.46億元，較年初增長人民幣61.03億元，增幅6.47%。

## 第三章 管理層討論和分析(續)

### 9.1.2 客戶管理及隊伍建設

#### 客戶管理

2018年上半年，本行持續優化客戶關係管理工作，借助銷售管理機制和銷售檢視機制，聚焦工作重點，提升對全行客戶的營銷管理工作，並改造優化客戶關係管理系統，實現銷售過程管理的線上化和智能化分析，管理全行客戶營銷動態，進一步穩固客戶基礎，提升客戶關係和客戶經理的管理效率。憑藉不斷豐富的省內網點佈局和先進的客戶關係管理方法，本行公司客戶持續健康發展。

#### 營銷隊伍建設

本行通過推行公司客戶經理等級管理制度，推動客戶經理等級考核認定工作，不斷完善客戶經理的績效考核和目標管理辦法，嚴格客戶經理業績考核、業務質量考核、道德品質考核等方面，對客戶經理實行動態管理，不斷優化客戶經理隊伍結構。建立健全客戶經理全面培訓體系，打造客戶經理能力建設，提高客戶經理業務素質和營銷技能。嚴格准入退出機制，建立合理的薪酬體系，調動客戶經理工作積極性，建立起一支極具活力和服務意識、職業責任感強的專業公司客戶經理隊伍。通過不斷完善公司客戶經理管理體制，促進本行各項業務持續穩健發展。

## 9.2 商貿金融業務

2018年上半年，本行繼續堅持「商貿物流銀行」的特色定位，依託區位優勢，立足商貿物流，聚合產業、金融、政府資源，聚力「雲交易」、「雲融資」、「雲服務」、「雲物流」和「雲商」五朵雲建設，持續強化產品與服務創新。

報告期內，本行致力於打造「雲交易」線上平台，滿足不同行業、不同規模客戶交易結算和財資管理需求，拉動低成本負債業務；持續提升並完善「雲融資」線上平台，建立「互聯網+產業鏈金融」平台，打造領先供應鏈融資服務；上線「雲服務」平台—鄭州銀行對公微信公眾號「鄭州銀行商貿金融」，通過微賬戶、微金融、微資訊三個功能板塊，為用戶提供在線、便捷、全方位的增值服務，提高客戶粘性，實現本行綜合化金融服務商的戰略目標；從物流產業鏈場景出發，根據物流企業實際需求和痛點，與金融科技合作，打造物流企業專業版財資管理平台，全面解決物流企業收、付、財務管理、流動性管理需求，深度嵌入物流產業鏈，以「一站式」財資管理綜合方案，實現與各類物流服務參與方的深度業務合作；完成「雲商」定位，基於商貿物流聯盟成員需求，打造共贏金融生態圈平台。

### 9.3 個人銀行業務

#### 9.3.1 個人存款

本行作為鄭州本土金融機構，始終堅持「精品市民銀行」的特色定位，緊緊圍繞個人客戶這一業務主線，加強創新業務產品、完善服務體系、提升客戶價值、打造優質團隊，堅持交叉營銷、消費金融、財富管理相結合，不斷提高與城市居民密切相關的金融服務品質，提升業務發展質量與品質影響力，持續推動個人存款業務發展。同時，本行積極應對利率市場化，根據市場和客戶需求，不斷完善存款利率定價策略，提高存款自主定價和風險管理能力。截至2018年6月30日，本行個人存款總額為人民幣693.90億元，較上年末增加人民幣18.27億元，增幅為2.70%，個人存款總量、增量、市場份額均列區域同行前列。

#### 9.3.2 個人貸款

報告期內，本行大力發展個人貸款。一是修訂汽車金融制度。根據人行、中國銀保監會《汽車貸款管理辦法》要求，對本行《個人汽車及工程機械設備操作規程》、《個人租車貸操作規程》進行修訂。二是調整和優化房產金融政策。明確區域准入範圍，嚴格樓盤項目准入，選擇並優先支持剛需和改善型普通商品住房，禁止介入商業地產項目和別墅類項目。明確二手房合作機構名單，明確合作模式。三是加大推廣及傳導，保證房貸業務大量平穩投放。對按揭貸款，通過「市區支行、分行」、「住宅、商住兩用」、「樓盤類合作、戰略型合作」等不同緯度制定不同的推廣方案，有效進行業務儲備及投放跟蹤。四是信貸工廠項目建設推進順利，兩個階段產品全部上線。對本行投放量大、標準化程度高的產品(如車貸、房貸、房抵貸、優先貸、消費貸等)納入信貸工廠管理運營。通過改造信貸系統，將業務流程進行切分，與人行徵信、工商、司法、同盾反欺詐等數據對接，並結合移動PAD作業，真正實現了大數據風控與標準化、流程化、批量化作業，防範了客戶經理操作風險，提高了整體作業效率，提升客戶對產品的體驗。截至2018年6月末，本行個人貸款餘額為人民幣387.44億元，較年初增加人民幣46.31億元，增幅13.58%。

#### 9.3.3 銀行卡

本行借記卡以「商鼎卡」為基礎卡種，2018年上半年發行了「鄭汴通卡」、「河南省工會會員卡」(開封市工會、新鄉市工會、洛陽市工會)等特色卡，新增發卡量穩步攀升，截至2018年6月30日，本行累計發行借記卡486.97萬張，較上年末新增發卡31.40萬張。

### 第三章 管理層討論和分析(續)

本行自2014年10月發行首張商鼎信用卡，並於2016年8月發行首張商鼎系列聯名信用卡—「豫車卡」，2018年上半年新增商鼎青年之家聯名信用卡和商鼎星卡主題卡。截至2018年6月30日，商鼎信用卡累計發卡量177,444張，其中「豫車卡」發卡量13,897張，「青年之家卡」和「商鼎星卡」發卡量7,457張。累計消費金額人民幣246.32億元(其中2018年上半年消費金額人民幣57.29億元)，累計實現業務收入人民幣1.55億元(其中2018年上半年實現業務收入人民幣0.41億元)。

#### 9.4 小微企業金融業務

2018年上半年，鄭州銀行始終堅持「做小微企業的銀行」的發展戰略，洞悉小微企業「融資難，融資貴」兩大難題，加大對小微企業信貸投放力度，在戰略轉型，產品創新，優化流程等方面深耕細作，不斷深化小微業務轉型，為小微企業帶來「不一樣的小微金融」，提供實實在在的普惠金融服務。

報告期內，本行小微企業金融業務取得了重大發展。一是創新資產業務模式，發展戰略聯盟，通過平台獲客，批量引流線上資產業務，創新推出多款平台金融產品並上線運行。截至2018年6月末，百度有錢花、螞蟻借唄、58同城已上線，360金融、微貸網、大數金融已完成授信審批。所有平台項目上半年共計投放人民幣50億元，戶均人民幣1.7萬元。二是積極探索小微新商業模式轉型。在麥肯錫專家指導下，對原存量資產分層工作進行覆盤，優化了小微業務分層名單規則和存量分層客戶續貸政策，力爭通過「手續、措施、機制」三方面做好存量業務「止血」工作。優化存量分層客戶續貸考核措施，打通總分支一體化管理通道，存量資產維護初見成效。截至2018年6月末，本行管理存量業務人民幣97億元，其中綠名單人民幣40億元，黃名單人民幣34億元，紅名單人民幣23億元，較一季度末的人民幣112億元降低人民幣15億元，其中的人民幣10億元均是紅名單和黃名單下降，綠名單資產維護較好，各分層名單逾期率得到有效控制。三是新商業模式目標客群確定。確定了六大產業客群方向：大零售、批發物流、食品及農業、建材及建築、商業服務、新興產業。針對特定目標客群、特定業務模式，確定「萬邦市場個人小額信用貸」、「商租賃」、「政府採購貸」等3個新商業模式試點產品的基本方案。四是儲貸聯動，實現存量客戶速贏。本行針對存量優質客戶，以POS收單業務為抓手，促進其提高結算比重，合理沉澱其收單流水。精選「綠名單」目標客戶2,690戶為目標客群，制定《儲貸聯動—結算專項營銷活動方案》，「以活動方案促體驗」，二季度目標成功轉化200戶，當前已落地175戶，結算量近人民幣5,000萬元，帶動存款近人民幣500萬元。五是積極做好小微貸款風險防控工作。啟動零售信用風險模型體系優化提升項目，按照麥肯錫風險項目規劃指導，對信用風險模型體系進行優化提升。建立同盾反欺詐數據與信貸系統間的通道，提升防範微小信貸業務欺詐風險能力。

### 9.5 資金業務

#### 9.5.1 貨幣市場交易

報告期內，央行貨幣政策轉向，開始實施「寬貨幣+緊信用+嚴監管」的組合拳。貨幣政策從「合理穩定」向「合理充裕」轉變。本行緊密跟隨2018年上半年貨幣市場資金狀況及成本變動，在保障流動性安全的基礎上，積極把握市場機遇，提升盈利空間。截至2018年6月30日，存放同業與其他金融機構款項、拆出資金及買入返售金融資產餘額為人民幣187.61億元，佔資產總額的4.23%。同業及其他金融機構存放款項、拆入資金、賣出回購金融資產款餘額為人民幣655.48億元，佔本行負債總額的16.04%。

#### 9.5.2 證券及其他金融資產投資

報告期內，本行密切關注經濟環境和金融市場的變化，加強對資金市場、外部監管政策、宏觀經濟環境變化的研究和趨勢分析，選準有利時機，加大交易盤債券的擺佈頻率，謹慎進行債券資產配置，及時調整投資方向及同業負債業務開展策略，抓住適當的業務開展機會，在風險可控的前提下盡可能提高資金投資的利差水平。同時，本行不斷豐富和調整對各類存款的吸收方式，擴大投資可使用資金的規模，豐富投資業務的品種並加強對創新業務的研究，以提高資金利用效率。

截至2018年6月30日，本行投資債券、信託計劃項下投資產品、證券公司管理的投資產品以及其他證券類金融資產總額為人民幣2,244.77億元，較上年末增加人民幣11.71億元，增幅0.52%；其中：債券投資餘額為人民幣664.09億元，同比增加3.41%；信託計劃項下及證券公司管理的投資產品餘額合計為人民幣1,361.69億元，同比增加2.91%。



## 第三章 管理層討論和分析(續)

### 9.5.3 理財業務

截至2018年6月30日，本行理財產品存續共計276支，存續規模人民幣455.20億元，較年初減少人民幣38.79億元。2018年上半年日均存續規模人民幣500.15億元。報告期內，本行穩健發行「鼎誠」、「聚金」、「暢享」、「聚鑫」、「聚財」、「同惠」及「聚贏」七大封閉式理財產品和「週週盈」、「月月盈」及「季季盈」三大開放式理財產品。本行共發行理財產品249支，較上年同期增長16.36%，累計募集資金人民幣434.22億元，平均每月發行產品41支，平均每月募集資金人民幣72.37億元。

## 9.6 分銷渠道

### 9.6.1 物理網點

報告期內，本行總行設立於中國鄭州，並有12家分行獲准開業，分別是：南陽分行、新鄉分行、洛陽分行、安陽分行、許昌分行、商丘分行、漯河分行、信陽分行、濮陽分行、平頂山分行、駐馬店分行和開封分行。截至2018年6月30日，在河南全省範圍內本行共開設153家支行。本行的經營活動集中在中國河南省地區。

截至2018年6月30日，本行在行自助設備網點達到155家，其中鄭州市區84家，鄭州週邊縣域21家，分行及週邊縣域50家。本行離行自助設備網點在河南省已達到150家，其中鄭州市區82家，鄭州週邊縣域及分行共68家。本行自助網點為客戶提供了24小時便利的服務，同時離行自助網點與在行自助網點相結合，形成了較好的區域覆蓋。

### 9.6.2 電子銀行

#### 自助銀行

本行自助設備包括自助取款機、自助存取款機、智能櫃檯、網銀機、繳費通、快窗、銀鐵通、填單機等，為客戶提供存取款、賬戶查詢、代理繳費、更改密碼、轉賬、火車票購買、自助填單等多種便捷的服務，以客戶的需求為中心，不斷對自助設備進行新功能的開發與升級。目前本行正在積極進行自助設備的轉型，重點發展非現金多功能自助設備。其中，最具代表性的智能櫃檯業務不斷壯大，有效分流了部分櫃面業務，減輕了櫃檯壓力，成為分支行不可或缺的營銷和業務辦理渠道。截至2018年6月30日，本行自助設備總量已達1,463台，其中自助取款機341台，自助存取款機402台，智能櫃檯282台，網銀體驗機250台，繳費通151台，填單機36台，快窗1台。共發生存取款交易量418.12萬筆，同比下降19.28%；存取款交易金額人民幣96.5億元，同比下降2.24%。

#### 網上銀行

2018年上半年，個人網銀用戶新增16.71萬戶，新增客戶同比增長35.19%；交易筆數205.6萬筆，交易金額人民幣381.04億元；截至2018年6月30日，個人網銀累計客戶數86.27萬(不含銷戶數)。2018年上半年，企業網銀客戶總數2.57萬戶，同比增長12.53%；交易筆數達87.34萬筆，較2017年上半年同比增長33.7%；交易金額人民幣3,058.39億元，同比增長43.13%。

#### 手機銀行

本行手機銀行業務於2013年1月9日正式對外運營，於2015年11月11日，新版手機銀行正式上線。2016年手機銀行主要涵蓋「金融街」和「生活圈」項目。手機銀行「金融街」項目主要指手機銀行金融類的功能，根據「金融街」項目的規劃，手機銀行持續上線了購買基金理財、手機銀行日添利、大額存單認購、定活互轉、簽約代扣、銀信通簽約、惠得利簽約、個人貸款綜合查詢(通用查詢功能和循環貸查詢功能)、循環貸的放款和還款等功能，並實現本行信用卡的申請與信用卡跨行還款等業務。手機銀行「生活圈」業務緊抓本行「精品市民銀行」的定位，力求實現與金融產品緊密結合的生活類服務，例如醫院預約掛號、慈善捐款、票務購買、校園繳費等。手機銀行的強大功能和體驗優化給客戶帶來全新的感受。

### 第三章 管理層討論和分析(續)

2018年上半年，手機銀行用戶新增20.06萬戶，同比增幅48.48%；交易177萬筆，同比增幅46.28%；交易金額達到人民幣304.58億元，同比增幅73.05%。截至2018年6月30日，手機銀行累計開戶數為94.08萬戶(不包含銷戶客戶)，累計交易744.22萬筆，交易金額為人民幣1,062.34億元。

#### 網上支付

本行網上支付於2012年7月正式對外運營，2018年上半年新增客戶31.88萬戶，同比下降78.06%；交易2,025.19萬筆，同比增幅為160.08%；交易金額達到人民幣83.30億元，同比增幅138.07%。截至2018年6月30日，網上支付累計開戶498.85萬戶，累計交易5,395.36萬筆，交易金額達人民幣226.96億元。

截至2018年6月30日，本行網上支付業務已涵蓋了支付寶、財付通、百付寶、京東網銀在線和易付寶等主流支付機構的支付渠道，極大的豐富了本行銀行卡的支付渠道，提升了客戶的支付體驗。

#### 電話銀行

本行通過全國統一客服熱線+86-4000-967585為客戶提供全天候7天24小時不間斷的服務，包括金融業務諮詢、交易查詢、口頭掛失、代理繳費、貸款業務諮詢、投資理財服務、密碼服務、信用卡服務、外呼及客戶關懷等。客服中心持續改善使用者體驗，以客戶需求為中心積極拓寬服務範圍。2018年上半年，電話銀行業務受理總量為157.05萬筆。

#### 微信銀行

本行微信銀行業務於2013年10月25日正式對外運營。截至2018年6月30日，本行微信銀行綁卡客戶數57.87萬戶。微信銀行為客戶提供豐富的線上功能，涵蓋個人賬戶餘額查詢、交易明細查詢、免費的動賬提醒、信用卡的查詢和網申功能、個人貸款的線上申請及產品查詢、網點查詢及預約、預填單業務及工會卡專區等。每週定期推送本行新業務和新功能及營銷活動信息，為微信銀行的客戶展示近期的業務動態。

### 鼎融易

鄭州銀行鼎融易互聯網金融服務平台以「互聯網+」為依託，圍繞市民服務、商貿物流、中小微企業金融服務等核心場景，實現在線開戶、在線理財、便民繳費、非稅繳費、智能投顧、小微商戶服務、移動支付等多樣化的服務功能，涵蓋了存貸匯等互聯網金融服務、開放平台商戶賦能等社交生態服務、政府便民與市民生活服務等。截至2018年6月30日，鼎融易開戶量已達43.45萬戶，累計交易142.89萬筆，累計交易金額達人民幣601.21億元。

## 9.7 附屬公司業務

### 9.7.1 附屬公司業務

#### 河南九鼎金融租賃股份有限公司

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

九鼎金融租賃公司始終秉持「創新、高效、協同、穩健」的經營理念，堅持「深耕鄭州、立足河南、面向全國、專業精深、特色鮮明」的戰略定位。截至2018年6月30日，九鼎金融租賃公司資產總額為人民幣147.69億元，融資租賃餘額為人民幣148.35億元，淨利潤為人民幣0.49億元。

### 第三章 管理層討論和分析(續)

#### 新密鄭銀村鎮銀行股份有限公司

報告期末，本行控股的新密鄭銀村鎮銀行股份有限公司(「**新密鄭銀村鎮銀行**」)註冊資本為人民幣12,500萬元，本行持股51.2%。新密鄭銀村鎮銀行於中國成立，業務亦在中國進行，其主要業務包括：(一)吸收公眾存款；(二)發放短期、中期和長期貸款；(三)辦理國內結算；(四)辦理票據承兌與貼現；(五)從事同業拆借；(六)從事銀行卡業務；(七)代理發行、代理兌付、承銷政府債券；(八)代理收付款項及代理保險業務；(九)經銀行業監督管理機構批准的其他業務。(依法須經批准的項目，經相關部門批准後方可開展經營活動)

新密鄭銀村鎮銀行秉承「服務新密，服務三農，服務小微」的服務宗旨。截至2018年6月30日，資產總額人民幣7.55億元，各項貸款人民幣4.99億元，各項存款人民幣5.92億元，不良率為3.34%，淨利潤為人民幣140.31萬元，各主要監管指標符合監管要求。

#### 扶溝鄭銀村鎮銀行股份有限公司

報告期末，本行控股的扶溝鄭銀村鎮銀行股份有限公司(「**扶溝鄭銀村鎮銀行**」)註冊資本為人民幣6,000萬元，本行持股50.2%。扶溝鄭銀村鎮銀行於中國成立，業務亦在中國進行，其主要業務包括：(一)吸收公眾存款；(二)發放短期、中期和長期貸款；(三)辦理國內結算；(四)辦理票據承兌與貼現；(五)從事同業拆借；(六)從事借記卡業務；(七)代理發行、代理兌付、承銷政府債券；(八)代理收付款項業務；(九)經中國銀行業監督管理機構批准的其他業務(涉及許可證經營的憑有效許可證或資質證經營)。

扶溝鄭銀村鎮銀行決策鏈條短、信貸措施靈活，業務流程結構與農業產業的金融資金要求較為貼合。截至2018年6月30日，資產總額人民幣5.09億元，各項貸款人民幣3.25億元，各項存款人民幣3.79億元，淨利潤人民幣39.74萬元，不良率為0.1%，各主要監管指標符合監管要求。

#### 浚縣鄭銀村鎮銀行股份有限公司

報告期末，本行控股的浚縣鄭銀村鎮銀行股份有限公司(「**浚縣鄭銀村鎮銀行**」)註冊資本為人民幣5,000萬元，本行持股51%。浚縣鄭銀村鎮銀行於中國成立，業務亦在中國進行，其主要業務包括：(一)吸收公眾存款；(二)發放短期、中期和長期貸款；(三)辦理國內結算業務；(四)辦理票據承兌與貼現；(五)代理發行、代理兌付、承銷政府債券；(六)從事同業拆借；(七)從事借記卡業務；(八)代理收付款項及代理保險業務；(九)經銀行業監督管理機構批准的其他業務。(涉及許可經營項目，應取得相關部門許可後方可經營)(依法須經批准的項目，經相關部門批准後方可開展經營活動)

浚縣鄭銀村鎮銀行以「牽手百姓，服務三農；根植鄉村，惠農支小」為服務宗旨。截至2018年6月30日，資產總額人民幣3.15億元，各項存款人民幣2.39億元，不良率為零，各主要監管指標符合監管要求。

#### 確山鄭銀村鎮銀行股份有限公司

報告期末，本行控股的確山鄭銀村鎮銀行股份有限公司(「**確山鄭銀村鎮銀行**」)註冊資本為人民幣5,000萬元，本行持股51%。確山鄭銀村鎮銀行於中國成立，業務亦在中國進行，其主要業務包括：(一)吸收公眾存款；(二)發放短期、中期和長期貸款；(三)辦理國內結算；(四)辦理票據承兌與貼現；(五)從事同業拆借；(六)從事銀行卡業務；(七)代理發行、代理兌付、承銷政府債券；(八)代理收付款項及代理保險業務；(九)經銀行業監督管理機構批准的其他業務。(依法須經批准的項目，經相關部門批准後方可開展經營活動)

確山鄭銀村鎮銀行立足「服務確山、服務三農、服務中小企業」的服務宗旨。截至2018年6月30日，資產總額人民幣4.04億元，各項存款人民幣3.54億元，不良率為零，各主要監管指標符合監管要求。

#### 9.7.2 參股公司業務

報告期末，本行持有中牟鄭銀村鎮銀行股份有限公司(「**中牟鄭銀村鎮銀行**」)18.53%的股權、鄆陵鄭銀村鎮銀行股份有限公司30.00%的股權以及新鄭鄭銀村鎮銀行股份有限公司25.00%的股權。三家村鎮銀行資產總額達到人民幣173.37億元，各項存款達人民幣154.66億元，各項貸款達人民幣108.68億元。

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

## 第三章 管理層討論和分析(續)

### 9.8 風險管理

報告期內，本行進一步優化風險治理的頂層設計，統籌規劃全行相關風險體系和機制建設，突出重點風險領域的工具建設和人才養成，不斷持續培育敬畏風險的風險文化，整體風險管理能力得到持續提升。

#### 9.8.1 信用風險

信用風險指本行可能因借款方或交易對手方未按協議條款履行責任而蒙受損失的風險。本行的信用風險主要來自貸款組合、投資組合、擔保及其他各類表內及表外信用風險敞口。

本行設立了覆蓋整個信貸業務流程的全方位信用風險管理架構，制定政策及程序識別、評估、計量、監測、緩釋及控制信用風險。本行建立了全行統一授權授信管理制度，採用多種方法提升全行信用風險管理能力，包括設立客戶內部評級系統、更新內部評級模型、升級信用風險管理信息系統以及進一步加強信貸審查及監督。2018年上半年，依據全行發展戰略，設計了包括戰略類、資本類、收益類、特定風險類共36項定量指標，為全行的風險管理工作方向提供了「量化指針」。

#### 9.8.2 市場風險

市場風險指市場價格變動所產生資產負債表內及表外虧損的風險。本行主要面臨有關銀行業務組合及交易業務組合的市場風險。本行銀行業務組合有關的主要市場風險為交易頭寸市值的波動，其受利率、匯率等可觀察市場變量的變動所影響。本行的市場風險管理目標是根據風險承受力確保潛在市場虧損控制在可接受水平，同時致力實現經風險調整回報最大化。

市場風險管理的組織架構涵蓋前、中及後台。董事會最終對全行市場風險負責。高級管理層負責執行董事會批准的市場風險管理戰略及政策。市場風險管理牽頭部門為風險管理部，實際的市場風險管理職能分佈在風險管理部、計財部、金融市場部、投資銀行部、交易銀行部和資產管理部等部門。為有效履行市場風險管理職能，已在金融市場部、資產管理部派駐市場風險管理人員，參與交易業務的中台管理。本行的市場風險管理涵蓋識別、衡量、監控市場風險的整個過程。本行基於本身承受市場風險的整體能力、業務戰略和具體產品的市況設定各類產品的授權限額。本行設定不同的敞口限額並採用不同的量化措施，管理本行銀行賬戶及交易賬戶引致的各類市場風險。

### 銀行賬戶的市場風險

#### 1. 利率風險

本行的銀行賬戶利率風險主要是指因利率水平、期限結構等要素發生的不利變動導致的銀行賬戶整體收益和經濟價值遭損失的風險。本行通過主動管理、適度對沖等手段，將利率波動對銀行賬戶收益和經濟價值的負面影響控制在可接受的範圍內。

#### 2. 匯率風險

外匯匯率風險是指由於匯率波動的時間差、地區差以及幣種和期限結構錯配所帶來的風險。本行面臨的匯率風險主要為交易風險和折算風險，交易風險是指本行在客戶進行即期或遠期外匯買賣、貸款、投資和兌換活動時，因匯率波動而遭受損失的風險；折算風險是指會計期末將本行資產負債表中外幣資產與負債折算為人民幣時，因匯率波動而帶來的匯兌損益。

### 交易賬戶的市場風險

本行交易賬戶的市場風險主要是指交易賬戶中的金融產品因市場利率變動產生的資產價值變化。本行通過設置利率敏感性指標和止損限額等市場風險限額，對交易賬戶資產每日進行市值重估，並定期開展壓力測試，交易賬戶市場風險整體可控。

### 9.8.3 操作風險

操作風險是指由不完善或有問題的內部程序、員工或信息科技系統，或外部事件所造成損失的風險，主要包括內外部欺詐、現場安全故障、營業中斷、實物資產破壞和信息科技系統故障等。本行操作風險管理目標，是通過建立健全操作風險管理框架，實現對操作風險的有效管理，實現操作風險損失的最小化。

本行不斷推進操作風險管理體系建設，完善操作風險三大工具和資本計量。建立完善操作風險報告制度，及時向董事會、監事會、高級管理層提交報告。組織開展操作風險排查，防範重點領域風險隱患和重大操作風險。



## 第三章 管理層討論和分析(續)

### 9.8.4 流動性風險

流動性風險指無法及時獲得充足資金或無法以合理成本獲得充足資金以償還債務的風險。影響本行流動性的因素包括本行的資產與負債期限結構和銀行業政策的變更，例如對貸存比及法定準備金率的要求發生變化。本行主要在對借貸、交易及投資活動提供資金及對流動資金頭寸進行管理時面臨流動性風險。本行流動性風險管理的目標是確保隨時擁有充足資金，以及時滿足償付義務及供應業務營運資金的需求。

本行流動性風險管理的組織架構根據制定、實施及監管流動性風險管理政策及程序的責任分離的原則組建。董事會最終負責流動性風險管理。董事會下設的風險管理委員會負責審批高級管理層制定的流動性風險管理政策及戰略。本行在高級管理層設立資產負債管理委員會，負責全行的流動性風險管理，具體負責制定流動性管理政策並負責組織實施。監事會負責日常監督董事會及高級管理層落實流動性風險管理的情況。計財部、金融市場部和資產管理部等相關部門負責日常的流動性風險管理。

本行主要通過監控資產與負債的期限而管理流動性風險，並不斷加大力度改善流動性風險管理。本行執行更嚴格的監管規定，密切監察各項流動性比率，制定應急方案及加強流動風險管理及壓力測試。本行目前借助流動性壓力測試，流動性限額體系、二代支付系統和頭寸報備等工具管理流動性風險，正在開發現金流分析管理工具。

### 9.8.5 信息科技風險

信息科技風險指本行信息科技在運行過程中由於自然因素、人為因素、技術漏洞和管理缺陷產生的操作、法律和聲譽風險及其他風險等。本行信息科技風險管理的目標是通過建立有效機制，實現對信息科技風險的識別、計量、監測和控制，保障本行業務安全、持續、穩健運行。本行致力在安全和穩健的信息技術環境下經營業務，同時以先進的信息技術推動業務創新。高級管理層下設的信息科技管理委員會負責推動各項信息科技管理職責的落實，確保配置足夠人力、財力資源，維持穩定、安全的信息科技環境。科技開發部負責信息科技風險管理政策及程序的落實工作。

本行建立在董事會和高級管理層領導下以業務、風險管理、審計「三道防線」為基礎的層次化的信息科技風險管理架構。同時，本行尋求通過建立有效的基礎設施，實現對信息科技風險的識別、監測和控制，促進本行信息科技系統的安全、持續、穩健運行，增強可持續發展能力。本行通過信息系統研發與運維、信息安全、業務連續性管理等建設，逐步建立起全面的信息科技風險管理體系。在信息科技體系運維管理方面，本行通過優化信息科技系統結構和預防性維護工作，全面提升信息科技系統穩定性和可用性；在信息安全方面，本行從建立有效的管理用戶認證和訪問控制流程、嚴格操作規範、管理交易與活動日誌等措施及採取加密技術等方面入手，逐步建立信息安全管控機制和技術防護手段；在業務連續性方面，本行已建成鄭州市同城應用級災備中心和東莞異地數據級災備中心，以保障本行業務連續性和可靠性。

2018年上半年，本行深入部署本年全行業務連續性演練工作，編纂《2018年業務連續性演練計劃》，全年預計開展科技、業務、保障、外包、信息泄露等類型演練53項。

### 9.8.6 聲譽風險

聲譽風險是指由本行經營、管理及其他行為或外部事件導致對本行負面報導及評價的風險。本行聲譽風險管理的目標是通過建立積極、合理、有效的聲譽風險管理機制，實現對聲譽風險的識別、監測、控制和化解，以建立和維護本行的良好企業形象，推動本行可持續發展。

本行建立負責聲譽風險管理的層次化組織架構。董事會承擔全行聲譽風險管理的最終責任，高級管理層負責本行聲譽風險管理工作，組織成立聲譽風險管理委員會，確保聲譽風險管理體系正常、有效運行，總行辦公室是本行聲譽風險的牽頭管理部門，負責聲譽風險的日常管理工作。

### 9.8.7 巴塞爾新資本協議的實施情況

本行從2013年開始致力於巴塞爾新資本協議的實施，按照《商業銀行資本管理辦法(試行)》等監管政策要求，選擇與本行經營戰略、規模和業務複雜程度相匹配的建設方案，積極推進資本計量初級法的建設和實施工作。本行通過優化公司治理結構、健全風險管理體系、完善信息科技系統等手段以全面達到監管要求。目前本行已經完成了零售信貸業務申請評分卡體系建設、押品管理體系建設、操作風險標準法與管治、風險與合規系統建設、銀行賬戶利率風險體系建設、流動性風險管理諮詢、資金業務信用債評級模型開發和信用卡評分模型開發。

## 第四章 股本變動及股東情況

### 1. 普通股變動情況

	2017年12月31日		報告期內變動	2018年6月30日	
	數量 (股)	比例 (%)	數量 (股)	數量 (股)	比例 (%)
內資股	3,803,931,900	71.48	0	<b>3,803,931,900</b>	<b>71.48</b>
境外上市外資股(H股)	1,518,000,000	28.52	0	<b>1,518,000,000</b>	<b>28.52</b>
<b>普通股股份總數</b>	<b>5,321,931,900</b>	<b>100.00</b>	<b>0</b>	<b>5,321,931,900</b>	<b>100.00</b>

### 2. 股東情況

#### 2.1 報告期股東總數

於2018年6月30日，本行共有內資股東3,620名。

## 2.2 股東持股情況

## 非境外上市內資股10大股東持股情況

於2018年6月30日，非境外上市內資股10大股東直接持股情況如下：

序號	股東名稱	股東性質	期末持股數 (股)	佔全部 已發行普通股		質押或凍結 (股)
				股份比例 (%)	股份類別	
1	鄭州市財政局	國家股	490,904,755	9.22	內資股	220,900,000
2	豫泰國際(河南)房地產 開發有限公司	境內非國有法人	262,000,000	4.92	內資股	262,000,000
3	河南興業房地產開發 有限公司	境內非國有法人	250,000,000	4.70	內資股	124,999,990
4	中原信託有限公司	國有法人	239,426,471	4.50	內資股	—
5	河南農東實業有限公司	境內非國有法人	226,000,000	4.25	內資股	135,600,000
6	鄭州投資控股有限公司	國有法人	215,678,764	4.05	內資股	—
7	河南國原貿易有限公司	境內非國有法人	199,046,474	3.74	內資股	149,500,000
8	百瑞信託有限責任公司	國有法人	114,697,149	2.16	內資股	—
9	河南盛潤控股集團有限公司	境內非國有法人	100,000,000	1.88	內資股	—
10	河南正弘置業有限公司	境內非國有法人	100,000,000	1.88	內資股	49,900,000

## 第四章 股本變動及股東情況(續)

### 主要股東及其他人士於股份及相關股份擁有之權益及淡倉

據董事及本行最高行政人員所知，於2018年6月30日，以下人士(除本行董事、監事及最高行政人員外)於股份及相關股份中擁有或被視作擁有根據《證券及期貨條例》第XV部第2及3分部條文須向本行及香港聯交所披露，或根據《證券及期貨條例》第336條規定須備存的登記冊所記錄的權益和淡倉如下：

主要股東名稱	股份類別	好倉/ 淡倉	身份	直接或間接	佔相關股份	佔全部
				持有股份數目 (股)	類別已發行 股份比例 (%)	已發行普通股 股份比例 (%)
鄭州市財政局	內資股	好倉	實益擁有人及 受控制企業權益 <sup>1</sup>	656,163,737	17.25	12.33
豫泰國際(河南)房地產 開發有限公司	內資股	好倉	實益擁有人	262,000,000	6.89	4.92
河南省豫泰投資發展集團 有限公司	內資股	好倉	受控制企業權益 <sup>2</sup>	262,000,000	6.89	4.92
張欣雅	內資股	好倉	受控制企業權益 <sup>2</sup>	262,000,000	6.89	4.92
河南興業房地產開發 有限公司	內資股	好倉	實益擁有人	250,000,000	6.57	4.70
河南正商企業發展集團 有限責任公司	內資股	好倉	受控制企業權益 <sup>3</sup>	250,000,000	6.57	4.70
北京祥誠投資有限公司	內資股	好倉	受控制企業權益 <sup>3</sup>	250,000,000	6.57	4.70
張惠琪	內資股	好倉	受控制企業權益 <sup>3</sup>	250,000,000	6.57	4.70
中原信託有限公司	內資股	好倉	實益擁有人	239,426,471	6.29	4.50
河南中原高速公路股份 有限公司	內資股	好倉	受控制企業權益 <sup>4</sup>	239,426,471	6.29	4.50
河南交通投資集團有限公司	內資股	好倉	受控制企業權益 <sup>4</sup>	239,426,471	6.29	4.50
河南投資集團有限公司	內資股	好倉	實益擁有人及 受控制企業權益 <sup>5</sup>	329,195,683	8.65	6.19
河南晨東實業有限公司	內資股	好倉	實益擁有人	226,000,000	5.94	4.25
杜麗玲	內資股	好倉	受控制企業權益 <sup>6</sup>	226,000,000	5.94	4.25

## 第四章 股本變動及股東情況(續)

主要股東名稱	股份類別	好倉/ 淡倉	身份	佔相關股份		佔全部
				直接或間接 持有股份數目 (股)	類別已發行 股份比例 (%)	已發行普通股 股份比例 (%)
王梅蘭	內資股	好倉	受控制企業權益 <sup>6</sup>	226,000,000	5.94	4.25
鄭州投資控股有限公司	內資股	好倉	實益擁有人 <sup>7</sup>	215,678,764	5.67	4.05
河南國原貿易有限公司	內資股	好倉	實益擁有人 <sup>8</sup>	199,046,474	5.23	3.74
China Goldjoy Securities Limited (中國金洋證券有限公司)	H股	好倉	保管人	377,174,000	24.84	7.09
Hong Kong Oriental Sage Limited (香港東智 有限公司)	H股	好倉	實益擁有人	223,000,000	14.69	4.19
Oriental Sage Limited (東智有限公司)	H股	好倉	受控制企業權益 <sup>9</sup>	223,000,000	14.69	4.19
China Goldjoy Credit Limited	H股	好倉	持有保證權益的人 <sup>10</sup>	113,000,000	7.44	2.12
Stellar Result Limited	H股	好倉	持有保證權益的人 受控制企業權益 <sup>10</sup>	113,000,000	7.44	2.12
Goldjoy Holding Limited	H股	好倉	持有保證權益的人 受控制企業權益 <sup>10</sup>	113,000,000	7.44	2.12
Great Sphere Developments Limited	H股	好倉	持有保證權益的人 受控制企業權益 <sup>11</sup>	185,802,000	12.24	3.49
China Goldjoy Group Limited	H股	好倉	持有保證權益的人 受控制企業權益 <sup>12</sup>	185,802,000	12.24	3.49
Tinmark Development Limited	H股	好倉	持有保證權益的人 受控制企業權益 <sup>12</sup>	185,802,000	12.24	3.49
姚建輝	H股	好倉	持有保證權益的人 受控制企業權益 <sup>12</sup>	185,802,000	12.24	3.49
北京尚融資本管理有限公司	H股	好倉	受控制企業權益 <sup>13</sup>	129,000,000	8.50	2.42
尉立東	H股	好倉	受控制企業權益 <sup>13</sup>	129,000,000	8.50	2.42
香港興瑞國際投資有限公司	H股	好倉	實益擁有人	100,000,000	6.59	1.88
鄭州航空港區興瑞實業 有限公司	H股	好倉	受控制企業權益 <sup>14</sup>	100,000,000	6.59	1.88

## 第四章 股本變動及股東情況(續)

主要股東名稱	股份類別	好倉/ 淡倉	身份	佔相關股份		佔全部
				直接或間接 持有股份數目 (股)	類別已發行 股份比例 (%)	已發行普通股 股份比例 (%)
鄭州航空港興港投資發展 有限公司(前名稱：鄭州 新鄭綜合保稅區(鄭州 航空港區)興港投資發展 有限公司)	H股	好倉	受控制企業權益 <sup>14</sup>	100,000,000	6.59	1.88
深圳前海瑞茂通供應鏈平台 服務有限公司	H股	好倉	受控制企業權益 <sup>14</sup>	100,000,000	6.59	1.88
江蘇晉和電力燃料有限公司	H股	好倉	受控制企業權益 <sup>14</sup>	100,000,000	6.59	1.88
瑞茂通供應鏈管理股份 有限公司	H股	好倉	受控制企業權益 <sup>14</sup>	100,000,000	6.59	1.88
鄭州瑞茂通供應鏈有限公司	H股	好倉	受控制企業權益 <sup>14</sup>	100,000,000	6.59	1.88
鄭州中瑞投資有限公司 (前名稱：河南中瑞投資 有限公司)	H股	好倉	受控制企業權益 <sup>14</sup>	100,000,000	6.59	1.88
鄭州瑞昌企業管理諮詢 有限公司	H股	好倉	受控制企業權益 <sup>14</sup>	100,000,000	6.59	1.88
萬永興	H股	好倉	受控制企業權益 <sup>14</sup>	100,000,000	6.59	1.88
鄭州市鄭東新區建設開發 投資總公司	H股	好倉	實益擁有人 <sup>15</sup>	100,000,000	6.59	1.88
CITIC Securities Company Limited	H股	好倉	受控制企業權益 <sup>16</sup>	791,955,065	52.17	14.88
	H股	淡倉	受控制企業權益 <sup>16</sup>	739,211,896	48.70	13.89
Goncius I Limited	H股	好倉	實益擁有人 <sup>17</sup>	115,501,859	7.61	2.17
	H股	淡倉	實益擁有人 <sup>17</sup>	115,501,859	7.61	2.17
BNP PARIBAS SA	H股	好倉	實益擁有人 <sup>18</sup>	108,282,992	7.13	2.03
Huarong International Financial Holdings Limited	H股	好倉	實益擁有人 <sup>19</sup>	90,957,714	5.99	1.71
中國華融資產管理股份 有限公司	H股	好倉	受控制企業權益 <sup>19</sup>	90,957,714	5.99	1.71

註：

1. 該656,163,737股股份由鄭州市財政局直接或間接持有。包括鄭州市財政局直接持有的490,904,755股股份、鄭州發展投資集團有限公司持有的65,258,982股股份、鄭州市環衛清潔有限公司持有的50,000,000股股份及鄭州市市政工程總公司持有的50,000,000股股份。鄭州發展投資集團有限公司、鄭州市環衛清潔有限公司及鄭州市市政工程總公司均為鄭州市財政局直接或間接全資擁有。根據《證券及期貨條例》，鄭州市財政局被視為於鄭州發展投資集團有限公司、鄭州市環衛清潔有限公司及鄭州市市政工程總公司持有的股份中擁有權益。非執行董事樊玉濤先生為鄭州市財政局副局長。
2. 豫泰國際(河南)房地產開發有限公司由河南省豫泰投資發展集團有限公司全資擁有，而河南省豫泰投資發展集團有限公司由張欣雅女士擁有85%股權。根據《證券及期貨條例》，河南省豫泰投資發展集團有限公司及張欣雅均被視為於豫泰國際(河南)房地產開發有限公司持有的股份中擁有權益。
3. 河南興業房地產開發有限公司由河南正商企業發展集團有限責任公司擁有97.8%股權，河南正商企業發展集團有限責任公司由北京祥誠投資有限公司、張惠琪分別擁有90%和9%的股權，北京祥誠投資有限公司由張惠琪擁有98%股權。根據《證券及期貨條例》，河南正商企業發展集團有限責任公司、北京祥誠投資有限公司及張惠琪均被視為於河南興業房地產開發有限公司持有的股份中擁有權益。張惠琪為非執行董事張敬國之已滿18周歲之女。
4. 中原信託有限公司由河南投資集團有限公司及河南中原高速公路股份有限公司分別擁有約46.43%及31.91%股權。河南中原高速公路股份有限公司由河南交通投資集團有限公司擁有約45.09%股權。根據《證券及期貨條例》，河南投資集團有限公司、河南中原高速公路股份有限公司及河南交通投資集團有限公司均被視為於中原信託有限公司持有的股份中擁有權益。非執行董事姬宏俊為中原信託有限公司副總裁。
5. 該329,195,683股股份由河南投資集團有限公司直接或間接持有。包括河南投資集團有限公司直接持有的89,769,212股股份及中原信託有限公司(由河南投資集團有限公司擁有約46.43%)持有的239,426,471股股份。根據《證券及期貨條例》，河南投資集團有限公司被視為於中原信託有限公司持有的股份中擁有權益。
6. 河南晨東實業有限公司分別由杜麗玲及王梅蘭擁有50%及50%股權。根據《證券及期貨條例》，杜麗玲及王梅蘭均被視為於河南晨東實業有限公司持有的股份中擁有權益。



## 第四章 股本變動及股東情況(續)

7. 非執行董事梁嵩巍為鄭州投資控股有限公司董事長。
8. 河南國原貿易有限公司由監事朱志暉擁有90%及其配偶王林輝擁有10%股權。根據《證券及期貨條例》，朱志暉被視為於河南國原貿易有限公司持有的股份中擁有權益。監事朱志暉為河南國原貿易有限公司董事長。
9. 該223,000,000股股份由Hong Kong Oriental Sage Limited(香港東智有限公司)直接持有，Hong Kong Oriental Sage Limited(香港東智有限公司)則由Oriental Sage Limited(東智有限公司)全資持有。根據《證券及期貨條例》，Oriental Sage Limited(東智有限公司)被視為於Hong Kong Oriental Sage Limited(香港東智有限公司)持有的股份中擁有權益。
10. China Goldjoy Credit Limited於該等113,000,000股股份中持有保證權益，China Goldjoy Credit Limited由Stellar Result Limited全資擁有，而Stellar Result Limited由Goldjoy Holding Limited持有80%的權益。根據《證券及期貨條例》，Stellar Result Limited及Goldjoy Holding Limited均被視為於China Goldjoy Credit Limited持有的股份中享有權益。
11. Goldjoy Holding Limited由Great Sphere Developments Limited全資擁有，根據《證券及期貨條例》，Great Sphere Developments Limited被視為於China Goldjoy Credit Limited持有的113,000,000股股份中享有權益。此外，根據《證券及期貨條例》，Great Sphere Developments Limited亦被視為通過其若干全資子公司於72,802,000股股份中享有權益。因此，Great Sphere Developments Limited被視為於合共185,802,000股股份中享有權益。
12. Great Sphere Developments Limited由China Goldjoy Group Limited全資擁有，該公司於香港交易所上市，由Tinmark Development Limited擁有約41.64%權益。Tinmark Development Limited由姚建輝全資擁有。根據《證券及期貨條例》，China Goldjoy Group Limited、Tinmark Development Limited及姚建輝均被視為於Great Sphere Developments Limited擁有權益的股份中享有權益。
13. 尉立東持有北京尚融資本管理有限公司99.83%權益，北京尚融資本管理有限公司透過若干子公司持有共129,000,000股股份。
14. 香港興瑞國際投資有限公司(「香港興瑞」)由鄭州航空港區興瑞實業有限公司(「興瑞實業」)全資擁有，而興瑞實業為鄭州航空港經濟綜合實驗區(鄭州新鄭綜合保稅區)管理委員會(前名稱：鄭州新鄭綜合保稅區(鄭州航空港區)管理委員會)下的一家國有公司，鄭州航空港興港投資發展有限公司(前名稱：鄭州新鄭綜合保稅區(鄭州航空港區)興港投資發展有限公司)(「鄭州興港」)及深圳前海瑞茂通供應鏈平台服務有限公司(「瑞茂通」)分別擁有51%及49%股權。瑞茂通由江蘇晉和電力燃料有限公司(「江蘇晉和」)全資擁有，而江蘇晉和則由瑞茂通供應鏈管理股份有限公司(「瑞茂通供應鏈管理」)於上海交易所上市的公司全資擁有。瑞茂通供應鏈管理由鄭州瑞茂通供應鏈有限公司(「鄭州瑞茂通」)擁有60.76%股權，鄭州瑞茂通由鄭州中瑞投資有限公司(前名稱：河南中瑞投資有限公司)(「鄭州中瑞」)全資擁有，鄭州中瑞由鄭州瑞昌企業管理諮詢有限公司(「鄭州瑞昌」)擁有85%股權，而鄭州瑞昌則由萬永興擁有70%股權。根據《證券及期貨條例》，興瑞實業、鄭州興港、瑞茂通、江蘇晉和、瑞茂通供應鏈管理、鄭州瑞茂通、鄭州中瑞、鄭州瑞昌及萬永興均被視為於香港興瑞持有的股份中擁有權益。

15. 鄭州市鄭東新區建設開發投資總公司為鄭州鄭東新區管理委員會設立。
16. CITIC Securities Company Limited透過其若干全資子公司持有本行合共791,955,065股H股之好倉及739,211,896股H股之淡倉。另外，有741,955,065股H股(好倉)及739,211,896股H股(淡倉)涉及衍生工具，類別為：
- |                                       |            |
|---------------------------------------|------------|
| 20,068,448股H股(好倉)                     | —可轉換文書(場內) |
| 721,886,617股H股(好倉)及739,211,896股H股(淡倉) | —以現金交收(場外) |
17. Goncius I Limited所持股份有115,501,859股H股(好倉)及115,501,859股H股(淡倉)涉及衍生工具，類別為：
- |                    |            |
|--------------------|------------|
| 115,501,859股H股(好倉) | —可轉換文書(場內) |
| 115,501,859股H股(淡倉) | —以現金交收(場外) |
18. BNP PARIBAS SA所持股份有108,282,992股H股(好倉)涉及衍生工具，類別為：
- |                    |            |
|--------------------|------------|
| 108,282,992股H股(好倉) | —可轉換文書(場內) |
|--------------------|------------|
19. Huarong International Financial Holdings Limited由Camellia Pacific Investment Holding Limited持有51%的權益，Camellia Pacific Investment Holding Limited由China Huarong International Holdings Limited全資擁有，China Huarong International Holdings Limited分別由Huarong Real Estate Co., Ltd.(華融置業有限責任公司)和Huarong Zhiyuan Investment & Management Co., Ltd.持有88.10%和11.90%的權益，而Huarong Real Estate Co., Ltd.(華融置業有限責任公司)和Huarong Zhiyuan Investment & Management Co., Ltd.則由中國華融資產管理股份有限公司全資擁有，根據《證券及期貨條例》，中國華融資產管理股份有限公司被視為於Huarong International Financial Holdings Limited持有的股份中享有權益。另外，此90,957,714股H股(好倉)涉及衍生工具，類別為：
- |                   |         |
|-------------------|---------|
| 90,957,714股H股(好倉) | —其他(場內) |
|-------------------|---------|

除上文所披露者外，於2018年6月30日，本行並不知悉任何其他人士(董事、監事及本行的最高行政人員除外)於股份或相關股份中擁有任何權益或淡倉而須根據《證券及期貨條例》第336條記錄於名冊內。

### 3. 持有本行5%或5%以上股份的股東

報告期末，鄭州市財政局直接持有內資股股份490,904,755股(好倉)，佔本行已發行普通股股份總數的9.22%，另外鄭州市財政局被視為於鄭州發展投資集團有限公司、鄭州市環衛清潔有限公司及鄭州市市政工程總公司合共持有的165,258,982股內資股(好倉)股份中擁有權益，以上共計656,163,737股內資股(好倉)，佔本行已發行普通股股份總數的12.33%。

## 第四章 股本變動及股東情況(續)

報告期末，河南投資集團有限公司直接持有內資股股份89,769,212股(好倉)，並被視為於中原信託有限公司持有的239,426,471股內資股(好倉)股份中擁有權益，兩者共計329,195,683股(好倉)，佔本行已發行普通股股份總數的6.19%。

報告期末，China Goldjoy Securities Limited作為保管人持有H股股份377,174,000股(好倉)，佔本行已發行普通股股份總數的7.09%。

報告期末，CITIC Securities Company Limited透過其若干全資子公司持有合共791,955,065股H股之好倉，佔本行已發行普通股股份總數的14.88%，及透過其若干全資子公司持有本行合共739,211,896股H股之淡倉，佔本行已發行普通股股份總數的13.89%，其中有741,955,065股H股(好倉)及739,211,896股H股(淡倉)涉及衍生工具。

### 4. 本行股份質押及凍結情況

截至報告期末，就本行所知，本行1,440,360,979股普通股股份(佔已發行普通股股份總數的27.06%)存在質押情形；31,478,771股普通股股份涉及司法凍結；報告期內無股份涉及司法拍賣。

### 5. 購買、出售或贖回本行上市證券

本行或其任何附屬公司於截至2018年6月30日止的六個月內沒有買賣、出售或贖回任何本行的上市證券。

### 6. 境外優先股發行情況

#### 6.1 境外優先股發行及上市

為進一步提升本行綜合競爭力，增強本行的持續發展能力，根據原中國銀監會河南監管局(豫銀監覆[2017]154號)和中國證監會(證監許可[2017]1736號)的批覆，本行於2017年10月18日在境外市場非公開發行了規模為11.91億美元的非累積永續境外優先股。本次境外優先股於2017年10月19日在香港聯交所掛牌上市(優先股簡稱：ZZBNK 17USD PEF，代碼：4613)。本次境外優先股每股票面金額為人民幣100元，每股發行價格為20美元，發行股數共計59,550,000股，全部以美元繳足股款後發行。

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

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

### 6.2 境外優先股股東數量和持股情況

於2018年6月30日，本行共有境外優先股股東1名。

於2018年6月30日，本行前10名境外優先股股東(或代持人)持股情況如下：

股東名稱	股東性質	股份類別	報告期內		持股總數 (股)	持有有限 售條件 質押或凍結 的股份數量	
			增減變動 (股)	持股比例 (%)		股份數量 (股)	的股份數量 (股)
The Bank of New York Depository (Nominees) Limited	境外法人	境外優先股	0	100	59,550,000	-	未知

註：

1. 境外優先股股東持股情況是根據本行境外優先股股東名冊中所列的信息統計。
2. 由於本次境外優先股為境外非公開發行，境外優先股股東名冊中所列示的為獲配投資者的代持人信息。

### 6.3 境外優先股利潤分配情況

境外優先股每年付息一次，以現金形式支付。報告期內，本行發行的境外優先股尚未到付息日，未發生境外優先股股息的派發事項。本行將就境外優先股股息派發事項適時另行刊發公告。

## 第四章 股本變動及股東情況(續)

### 6.4 境外優先股的其他情況

報告期內，本行未發生境外優先股回購、轉換為普通股或表決權恢復的情況。

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

## 7. A股首次公開發行情況

本行於2016年9月27日召開2016年第一次臨時股東大會，審議並通過首次公開發行A股議案，擬發行不超過6億股A股股份。截至本報告期末，該計劃發行數量分別佔本行內資股發行數量和本行總發行普通股股本的15.77%和11.27%。本行將根據本行的資本需求、與監管部門的溝通及股票發行時的市場現狀，由董事會經股東大會授權與保薦人(主承銷商)協商後決定實際的股票發行規模。有關(其中包括)A股發行事宜的詳情請參閱本行日期為2016年8月13日的通函及本行日期分別為2016年7月16日、2016年8月13日、2016年9月27日、2016年12月23日及2016年12月29日的公告。

本行已向中國證監會提交包括A股招股章程在內的A股發行申請材料，而中國證監會已於2016年12月22日接受申請材料。A股招股章程(申報稿，2016年12月19日報送)已刊載於中國證監會網站www.csrc.gov.cn進行預先披露，並按照《上市規則》第13.10B條，同步刊載於香港交易及結算所有限公司披露易網站www.hkexnews.hk及本行官方網站www.zzbank.cn。

本行2016年度股東週年大會已審議批准進一步延長A股發行方案有效期的相關議案，有效期延長至2018年9月26日。詳情請參見本行日期為2017年4月26日的通函及日期分別為2017年3月27日及2017年5月19日之公告。

2017年4月和10月，本行先後收到中國證監會兩次反饋意見並及時進行了回覆。期間，本行還結合2016年度及2017年中期經營情況，對A股發行申請材料進行了補充更新。2017年11月29日，本行A股招股章程(申報稿，2017年11月24日報送)已刊載於中國證監會網站www.csrc.gov.cn進行預先披露更新。

2018年5月22日，中國證監會第十七屆發行審核委員會2018年第80次會議召開，本行A股發行申請順利通過審核。

## 第四章 股本變動及股東情況(續)

2018年6月15日，本行2017年度股東週年大會已審議批准進一步延長A股發行方案有效期的相關議案，有效期延長至2019年9月26日。詳情請參見本行日期為2018年5月18日的通函及日期分別為2018年4月25日及2018年6月15日之公告。

2018年7月27日，中國證監會正式書面通知本行並於同日公佈，本行已獲核准A股發行。A股發行將發行的股份數目不超過600,000,000股A股，有效期為自批准之日起12個月期間。

本行將適時披露有關A股發行的進一步詳情及進展。

## 第五章 董事、監事、高級管理人員、員工及機構情況

### 1. 截至2018年6月30日的董事、監事及高級管理人員

#### 董事<sup>1</sup>

姓名	性別	出生年月	在本行任職情況	任期
王天宇	男	1966年3月	董事長、執行董事	2018.6.15–2021.6.14
申學清	男	1965年7月	行長、執行董事	2018.6.15–2021.6.14
馮濤	男	1963年9月	副董事長、執行董事	2018.6.15–2021.6.14
樊玉濤	男	1966年5月	非執行董事	2018.6.15–2021.6.14
張敬國	男	1963年7月	非執行董事	2018.6.15–2021.6.14
姬宏俊	男	1963年6月	非執行董事	2018.6.15–2021.6.14
梁嵩巍	男	1968年8月	非執行董事	2018.6.15–2021.6.14
王世豪	男	1950年4月	非執行董事	2018.7.5–2021.6.14
李懷珍	男	1957年6月	獨立非執行董事	2018.6.15–2021.6.14
謝太峰	男	1958年8月	獨立非執行董事	2018.6.15–2021.6.14
吳革	男	1967年5月	獨立非執行董事	2018.6.15–2021.6.14
陳美寶	女	1971年11月	獨立非執行董事	2018.6.15–2021.6.14
李燕燕	女	1968年1月	獨立非執行董事	2018.7.5–2021.6.14

註1：本行2017年度股東週年大會選舉產生第六屆董事會，新一屆董事會共有董事13名。王世豪先生、李燕燕女士的委任於2018年7月5日生效。

## 第五章 董事、監事、高級管理人員、員工及機構情況(續)

### 監事<sup>2</sup>

姓名	性別	出生日期	本行任職情況	任期
趙麗娟	女	1962年9月	監事長及職工監事	2018.6.15-2021.6.14
朱志暉	男	1969年8月	股東監事	2018.6.15-2021.6.14
馬寶軍	男	1963年3月	外部監事	2018.6.15-2021.6.14
宋科	男	1982年4月	外部監事	2018.6.15-2021.6.14
成潔	女	1968年12月	職工監事	2018.6.15-2021.6.14
李懷斌	男	1969年9月	職工監事	2018.6.15-2021.6.14

註2：本行2017年度股東週年大會選舉產生第六屆監事會，朱志暉先生當選為股東監事、馬寶軍先生、宋科先生為外部監事，之前趙麗娟女士、成潔女士、李懷斌先生已經本行職工代表大會選舉為職工監事。段萍女士、崔華瑞女士、張春閣女士於2018年6月15日第五屆監事會任期屆滿後不再擔任職工監事。

### 高級管理人員

姓名	性別	出生年月	本行任職情況
申學清	男	1965年7月	行長
夏華	男	1967年8月	副行長
郭志彬	男	1968年10月	副行長
孫海剛	男	1977年8月	副行長
張文建	男	1965年6月	副行長
毛月珍	女	1963年4月	副行長、總會計師
傅春喬	男	1973年10月	董事會秘書
姜濤	男	1972年4月	首席信息官
李磊	男	1973年8月	行長助理
張厚林	男	1976年6月	行長助理
王艷麗	女	1971年10月	風險總監
王兆琪	女	1967年4月	總審計師



## 第五章 董事、監事、高級管理人員、員工及機構情況(續)

### 2. 董事及監事及高級管理人員變動情況

#### 2.1 董事於報告期內變動情況

本行第五屆董事會任期屆滿，經本行2017年度股東週年大會重選或選舉，當選第六屆董事會董事共13名，其中王天宇先生、申學清先生、馮濤先生為執行董事，樊玉濤先生、張敬國先生、姬宏俊先生、梁嵩巍先生、王世豪先生為非執行董事，李懷珍先生、謝太峰先生、吳革先生、陳美寶女士、李燕燕女士為獨立非執行董事。詳情請參見本行日期為2018年5月18日的通函及日期分別為2018年4月25日及2018年6月15日之公告，以及2018年7月6日有關董事名單與其角色和職能的公告。徐靜楠女士、馬金偉先生及于章林先生於2018年6月15日第五屆董事會任期屆滿後不再擔任非執行董事。

#### 2.2 董事於報告期外變動情況

王世豪先生非執行董事任職資格、李燕燕女士獨立非執行董事任職資格於2018年7月5日經中國銀保監會河南監管局分別核准。詳情請參見本行日期為2018年7月6日有關董事任職資格獲監管機構核准的公告。

#### 2.3 監事於報告期內變動情況

馬寶軍先生獲監事會審議通過建議委任為外部監事，並提交本行2018年第一次臨時股東大會批准。建議委任馬寶軍先生的詳情，請參閱本行於2017年11月22日刊發的有關監事變動的公告。經本行2018年1月19日舉行的2018年第一次臨時股東大會選舉，馬寶軍先生獲選擔任第五屆監事會外部監事。

經本行職工代表大會通過，趙麗娟女士轉任為職工監事，成潔女士、李懷斌先生當選職工監事，彼等任期與第六屆監事會任期一致。詳情請參見本行日期為2018年4月12日有關監事變動的公告。段萍女士、崔華瑞女士、張春閣女士於2018年6月15日第五屆監事會任期屆滿後不再擔任職工監事。

本行第五屆監事會任期屆滿，經本行2017年度股東週年大會重選或選舉，當選第六屆監事會監事3名，其中朱志暉先生為股東監事，馬寶軍先生、宋科先生為外部監事。詳情請參見本行日期為2018年5月18日的通函及日期分別為2018年4月25日及2018年6月15日之公告。孟君女士及湯雲為先生於2018年6月15日第五屆監事會屆滿後分別不再擔任股東監事及外部監事。

### 2.4 高級管理人員於報告期內變動情況

經本行於2018年1月19日召開的董事會審議通過，決定聘任孫海剛先生、張文建先生、毛月珍女士為本行副行長，王兆琪女士為本行總審計師，其中孫海剛先生、張文建先生、毛月珍女士的任職資格已於2018年2月28日經原中國銀監會河南監管局核准，王兆琪女士的任職資格已於2018年3月8日經原中國銀監會河南監管局核准。

王艷麗女士作為本行風險總監的任職資格已於2018年2月12日經原中國銀監會河南監管局核准。

### 3. 董事、監事及有關僱員之證券交易

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

### 4. 董事、監事及最高行政人員的權益和淡倉

於2018年6月30日，本行董事、監事及最高行政人員於本行或其相聯法團(定義見《證券及期貨條例》第XV部)的股份、相關股份及債券證中擁有根據《證券及期貨條例》第352條規定須予備存的登記冊所記錄、或根據標準守則的規定須要通知本行及香港聯交所之權益和淡倉如下：

姓名	職位	股份類別	身份	直接或間接	佔相關股份	佔全部
				持有股份數目	類別已發行	已發行普通股
				(股)(好倉)	股份百分比	股份百分比
					(%)	(%)
王天宇	董事	內資股	實益擁有人	25,003	0.0007	0.0005
朱志暉	監事	內資股	受控制企業權益	199,046,474	5.23	3.74
成潔	監事	內資股	實益擁有人	6,309	0.0002	0.0001

除上文所披露者外，於2018年6月30日，概無本行董事、監事或最高行政人員在本行或其相聯法團的任何股份、相關股份及債券證中擁有任何權益或淡倉。

### 5. 員工情況

#### 5.1 人員構成

##### 人員構成

按部門／職能劃分

	人數	佔比
財務及會計	1,188	27%
對公對私	88	2%
風險管理、內部稽核及法律合規	257	6%
零售銀行	678	16%
企業銀行	632	15%
信息技術	130	3%
業務管理及支持	1,261	29%
資金業務	79	2%
總計	4,313	100%

按年齡劃分

	人數	佔比
30歲以下	2,173	50%
31歲至40歲	1,279	30%
41歲至50歲	752	17%
50歲以上	109	3%
總計	4,313	100%

## 第五章 董事、監事、高級管理人員、員工及機構情況(續)

按教育水平劃分

	人數	佔比
碩士及以上	584	14%
本科	3,145	73%
大專	493	11%
其他	91	2%
總計	4,313	100%

### 5.2 員工培訓計劃

本行根據年度發展戰略，結合業務發展實際需求，制定年度培訓計劃，聚焦能力建設，完善培訓體系，加強培訓管理機制建設，為本行長期發展提供強有力的人才和制度支撐。報告期內，本行整合總分支三級培訓資源，按照各條線業務重點組織開展中高層領導力培訓、商貿物流標桿行行長訓練營、專業序列人員培訓、基層員工業務知識及營銷技巧培訓、新員工培訓及總行員工儲備生培訓等項目，持續建設移動學習平台和內訓師隊伍，提供健全的師資及線上平台支撐。2018年上半年共舉辦培訓94場，總培訓人次10,930人次，培訓時長1,632小時。其中，中高層及相關條線培訓63場，10,709人次；三級外出培訓25場，56人次。

### 5.3 員工薪酬政策

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

## 第五章 董事、監事、高級管理人員、員工及機構情況(續)

### 6. 本行下屬機構基本情況

截至2018年6月30日本行分支機構情況見下表：

區域劃分	機構名稱	營業地址(中國)	備註
河南鄭州	總行	河南省鄭州市鄭東新區商務外環路22號	下轄鄭州地區118家對外營業分支機構及省內地市48家對外營業機構
河南南陽	南陽分行	河南省南陽市宛城區仲景路與范蠡路交叉口	下轄10家對外營業機構
河南新鄉	新鄉分行	河南省新鄉市向陽路278號	下轄7家對外營業機構
河南洛陽	洛陽分行	河南省洛陽市洛龍區關林路與厚載門街交叉口隆安大廈	下轄7家對外營業機構
河南安陽	安陽分行	河南省安陽市安東新區中華路與德隆街交叉口義烏國際商貿城	下轄5家對外營業機構
河南商丘	商丘分行	河南省商丘市梁園區文化路北中州路東四季港灣A2B樓	下轄5家對外營業機構
河南許昌	許昌分行	河南省許昌市魏都區蓮城大道與魏文路交叉口西南角亨通君成國際大廈	下轄3家對外營業機構
河南漯河	漯河分行	河南省漯河市鄆城區嵩山西支路與牡丹江路交叉口昌建國際1-5層	下轄3家對外營業機構
河南信陽	信陽分行	河南省信陽市羊山新區新七大道與新八街交叉口中樂百花公館1-2層	下轄4家對外營業機構
河南濮陽	濮陽分行	河南省濮陽市華龍區人民路與開州路交叉口西北角	下轄1家對外營業機構
河南平頂山	平頂山分行	河南省平頂山市湛河區開源路與輕工路交叉口東南角	下轄1家對外營業機構
河南駐馬店	駐馬店分行	河南省駐馬店市淮河大道與天中山大道交叉口	下轄1家對外營業機構
河南開封	開封分行	河南省開封市金明大道與漢興路交叉口	下轄1家對外營業機構
河南鄭州	小企業金融服務中心	河南省鄭州市鄭東新區龍湖中環南路北、九如路東4A1-2層102、3層301-309	下轄13家對外營業機構

### 1. 公司治理情況概述

2018年上半年，本行嚴格遵守《上市規則》及中國境內相關監管要求，致力於完善本行的企業管治機制，提升並改善本行的企業管治水平，已遵守《上市規則》附錄十四的企業管治守則及中國境內有關商業銀行企業管治的相關要求，並建立了良好的企業管治制度，股東大會、董事會、監事會、高級管理層職責明確、獨立運作、有效制衡，各方能夠高效協作、科學決策，充分保障股東的權益及提升企業價值。董事會認為，報告期內本行持續符合《上市規則》附錄十四的企業管治守則的守則條文要求及有關內幕消息披露的法律及法規以及《上市規則》。董事概不知悉有任何資料顯示本行於報告期間違反企業管治守則的守則條文。

報告期內，本行股東大會、董事會、監事會以及董事會、監事會各專門委員會各司其責、積極運作，保障了本行的合規穩健經營和持續健康發展。報告期內，本行召開各類會議共39次。其中，臨時股東大會1次、股東週年大會1次；董事會會議5次，董事會各專門委員會會議23次；監事會會議4次，監事會各專門委員會會議5次。

### 2. 股東大會召開情況

報告期內，本行共召開臨時股東大會1次、股東週年大會1次，詳情如下：

2018年1月19日，本行於河南鄭州召開2018年度第一次臨時股東大會，會議審議通過截至2017年6月30日止前次募集資金使用情況報告、選舉馬寶軍先生為外部監事等2項議案。

2018年6月15日，本行於河南鄭州召開2017年度股東週年大會，會議審議通過了包括2017年度董事會工作報告、2017年度監事會工作報告、2017年度財務決算情況報告、2018年度資產預算方案、2017年度利潤分配方案、修訂公司章程、延長A股發行方案有效期、重選及選舉董事、監事在內的19項議案。

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

## 第六章 公司治理(續)

### 3. 董事會及其專門委員會會議召開情況

報告期內，董事會召開會議5次，審議批准議案51項。董事會各專門委員會召開會議共23次，研究審議議案51項。其中，戰略發展委員會會議2次、審議議案2項，風險管理委員會會議2次、審議議案9項，關聯交易控制委員會會議5次、審議議案12項，審計委員會會議3次、審議議案11項，提名委員會會議5次、審議議案9項，薪酬與考核委員會會議3次、審議議案4項，消費者權益保護工作委員會會議3次、審議議案4項。

### 4. 監事會及其專門委員會會議召開情況

報告期內，監事會召開會議4次，審議各類議案15項。監事會提名委員會召開會議4次、審議議案7項，監事會監督委員會召開會議1次、審議議案1項。

### 5. 公司章程修訂

報告期內，為認真貫徹落實上級黨委和監管部門關於黨建工作內容納入公司章程的相關要求及根據《中華人民共和國公司法》有關選舉職工代表董事及監事的程序及要求，並結合本行實際情況，本行已就公司章程的部分條款進行修訂。本次修訂於2017年度股東週年大會上審議通過，尚需獲得中國銀保監會河南監管局批准。本次修訂的詳情請參閱本行日期為2018年5月18日的通函及日期分別為2018年3月22日、2018年4月25日及2018年6月15日之公告。

### 6. 內部控制與內部審計

#### 6.1 內部控制

本行依據《企業內控基本規範》及《商業銀行內部控制指引》等法律法規和監管規章，建立了以股東大會、董事會、監事會和高級管理層為核心的組織架構和全員參與的內部控制體系，根據組織結構層級和崗位設置，在上下級和崗位之間分別建立了縱向授權及橫向監督的制約機制；根據法律法規及監管要求，建立了涵蓋全行各項業務和管理活動的內部控制制度體系，並根據法律法規、外部經營環境的變化及風險控制需要及時修訂、補充。

本行重視內控文化建設，致力於培育誠實守信、遵章守紀的合規文化，營造良好的內部控制文化氛圍。本行持續豐富和完善各項風險管理制度與內部控制措施，強化對信用風險、市場風險、流動性風險、操作風險等各類風險的識別、計量和監控，重視對授信業務、財務與會計、資金業務、中間業務及關聯交易的內部控制，提升各項風險管理的科學性和前瞻性，保障經營工作穩健運行。

本行建立了完善的內控監督評價體系。董事會、監事會及高級管理層各司其職，有效分工，依職責對各層級、各條線經營管理活動進行監督檢查與評價；董事會內審辦公室持續開展內部審計，對本行內部控制管理情況進行評價；監事會不斷健全監督機制，促進本行董事會及高級管理層切實履行內部控制職責；法律合規部通過日常檢查、專項檢查等，對內部控制和合規管理情況進行監督，發出風險預警及提示，促進內控管理措施的改進。

報告期內，本行共修訂完善了154項內控制度，在日常監督檢查的基礎上，組織開展金庫及外掛網點檢查、數據治理與統計管理檢查、飛行檢查等專項檢查，並對15家分支機構進行了重點檢查。對檢查發現的業務風險和制度漏洞，及時以風險預警、合規建議、制度評價等形式向相關領導和部門反應，積極促進業務流程與內控措施的優化改進。

### 6.2 內部審計

本行根據《商業銀行內部審計指引》和《商業銀行內部控制指引》的要求，建立了獨立、垂直的內部審計管理體系，內審辦公室作為本行內部審計工作的執行機構，隸屬於董事會層面，在董事會審計委員會的具體指導下開展工作。內審辦公室根據監管要求和相關制度規定，認真履行職責，定期向董事會和監事會報告審計工作情況，及時報送審計報告，並通報高級管理層。

本行內部審計部門秉承獨立性、客觀性和重要性原則，擬訂全行內審工作總體規劃、年度工作計劃，組織實施對全行各項業務活動、經營情況及重要崗位人員任期經濟責任的審計，檢查、評價法律、法規和規章制度的執行情況，向管理層提出改進建議。

報告期內，本行內部審計部門堅持風險導向的審計原則，加強隊伍建設，依照計劃高效完成審計工作，努力提升檢查成效，揭示本行經營及業務管理中存在的問題，並及時報告董事會反饋管理層，督促整改落实，有效促進了本行內部控制和管理機制、體制的完善。



## 第七章 重大事項

### 1. 債券發行及購回事項

本行於2013年發行本金總額為人民幣50億元的金融債券，分為兩個品種，即(1)一種為三年期利率為4.58%的固定利率品種，該等債券已於2016年5月20日到期，並由本行全部到期兌付；及(2)一種為五年期利率為4.80%的固定利率品種，該等債券已於2018年5月20日到期，並由本行全部到期兌付。

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

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

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

本行於2017年9月5日發行綠色金融債(債券代碼1720065)人民幣30億元，期限3年，票面利率4.7%，募集資金將專項用於中國金融學會綠色金融專業委員會《綠色金融債券支持項目目錄》所界定的綠色產業項目。

### 2. 重大訴訟及仲裁事項

報告期內，本行未發生對經營活動產生重大影響的訴訟、仲裁事項。

### 3. 重大關聯交易事項

根據中國銀保監會《商業銀行與內部人和股東關聯交易管理辦法》、《上市規則》、《企業會計準則》等法律、行政法規、部門規章、規範性文件以及公司章程有關規定，本行在日常經營管理中持續完善關聯交易管理機制，不斷推動關聯交易管理的規範化，定期更新關聯方名單，審慎審批關聯交易。報告期內，本行與關聯方發生關聯交易業務均系公司正常經營活動，交易條件及定價水平堅持遵循誠實信用及公允原則，以不優於非關聯方同類交易的條件進行，對公司的經營成果和財務狀況無重大影響，各項關聯交易控制指標符合監管部門相關規定。

#### 3.1 直接或間接持有本行5%及5%以上內資股股份的關聯法人

關聯方 名稱	關聯方 關係	註冊地	類型	註冊資本	法定代表人	主營業務	報告期 變化
鄭州市財政局	股東	不適用	政府部門	不適用	不適用	不適用	無
河南投資集團 有限公司	股東	河南鄭州	有限責任公司 (國有獨資)	1,200,000萬人民 幣	劉新勇	投資管理、建設項目的 投資、建設項目所需 工業生產資料和機械 設備、投資項目的 產品原材料的銷售(國 家專項規定的除外)； 房屋租賃(以上範圍凡 需審批的，未獲批准 前不得經營)	法定代表人由朱連 昌變更為劉新勇

## 第七章 重大事項(續)

### 3.2 報告期內關聯交易

報告期內，經過董事會關聯交易控制委員會或董事會審批的關聯交易事項如下：

#### 3.2.1 授信類關聯交易

關聯方名稱	授信額度	授信內容
正恒國際控股有限公司	10,000萬美元	投資正恒國際控股有限公司在香港上市交易的債券
中國民生投資股份有限公司	30,000萬人民幣	認購中國民生投資股份有限公司2018年度第二期超短期融資券
鄭州市市政工程總公司	30,000萬人民幣	流動資金貸款
河南康暉水泥製品有限公司	15,000萬人民幣	流動資金貸款
確山鄭銀村鎮銀行	30,000萬人民幣	同業綜合授信
浚縣鄭銀村鎮銀行	30,000萬人民幣	同業綜合授信
浚縣鄭銀村鎮銀行	3,000萬人民幣	向子公司浚縣鄭銀村鎮銀行支農再貸款提供擔保
扶溝鄭銀村鎮銀行	15,000萬人民幣	向子公司扶溝鄭銀村鎮銀行支農再貸款提供擔保
確山鄭銀村鎮銀行	5,000萬人民幣	向子公司確山鄭銀村鎮銀行支農再貸款提供擔保

#### 3.2.2 其他類關聯交易

本行承銷鄭州投資控股有限公司定向債務融資工具人民幣200,000萬元，為提供服務類關聯交易。

#### 4. 本行及本行董事、監事及高級管理人員受處罰的情況

報告期內，本行及全體董事、監事及高級管理人員沒有受到中國證監會稽查、行政處罰、通報批評和香港聯交所公開譴責的情形，也沒有受到其他監管機構對本行經營有重大影響的處罰。

#### 5. 本行及持股5%或以上股東承諾事項履行情況

報告期內，本行或持有已發行總股份5%或以上的股東概無承諾事項。

#### 6. 重大合同及其履行情況

報告期內，本行無重大合同及其履行情況。

#### 7. 審計覆核

本行按照國際財務報告準則編製的截至2018年6月30日六個月的財務報表乃未經審核，但已經畢馬威會計師事務所(執業會計師)審閱，並出具無保留意見的核數師審閱報告。本中期報告已經董事會審計委員會及董事會審閱。

#### 8. 股權激勵計劃及在報告期內的具體實施情況

報告期內，本行未實施股權激勵計劃。

#### 9. 聘任、解聘會計師事務所情況

本行經2017年度股東週年大會審議通過，續聘畢馬威會計師事務所及畢馬威華振會計師事務所(特殊普通合伙)分別擔任本行2018年度的境外和境內核數師，任期至本行的2018年度股東週年大會結束。

#### 10. 重大資產收購、出售及企業合併事項

報告期內，本行未發生對經營成果及財務狀況造成不利影響的重大資產收購、出售及企業合併事項。

### 11. 報告期內利潤分配情況

#### 2017年度利潤分配

根據中國證監會《證券發行與承銷管理辦法》第十八條「上市公司發行證券，存在利潤分配方案、公積金轉增股本方案尚未交股東大會表決或者雖經股東大會表決通過但未實施的，應當在方案實施後發行。相關方案實施前，主承銷商不得承銷上市公司發行的證券」的規定，綜合考慮本行的A股發行工作進程，董事會建議不向全體股東派發2017年度末期股息，該等不派發股息的利潤分配方案已經本行2017年度股東週年大會審議通過。有關不派發2017年度末期股息的詳情參閱本行日期為2018年5月18日的通函及日期分別為2018年4月25日及2018年6月15日之公告。

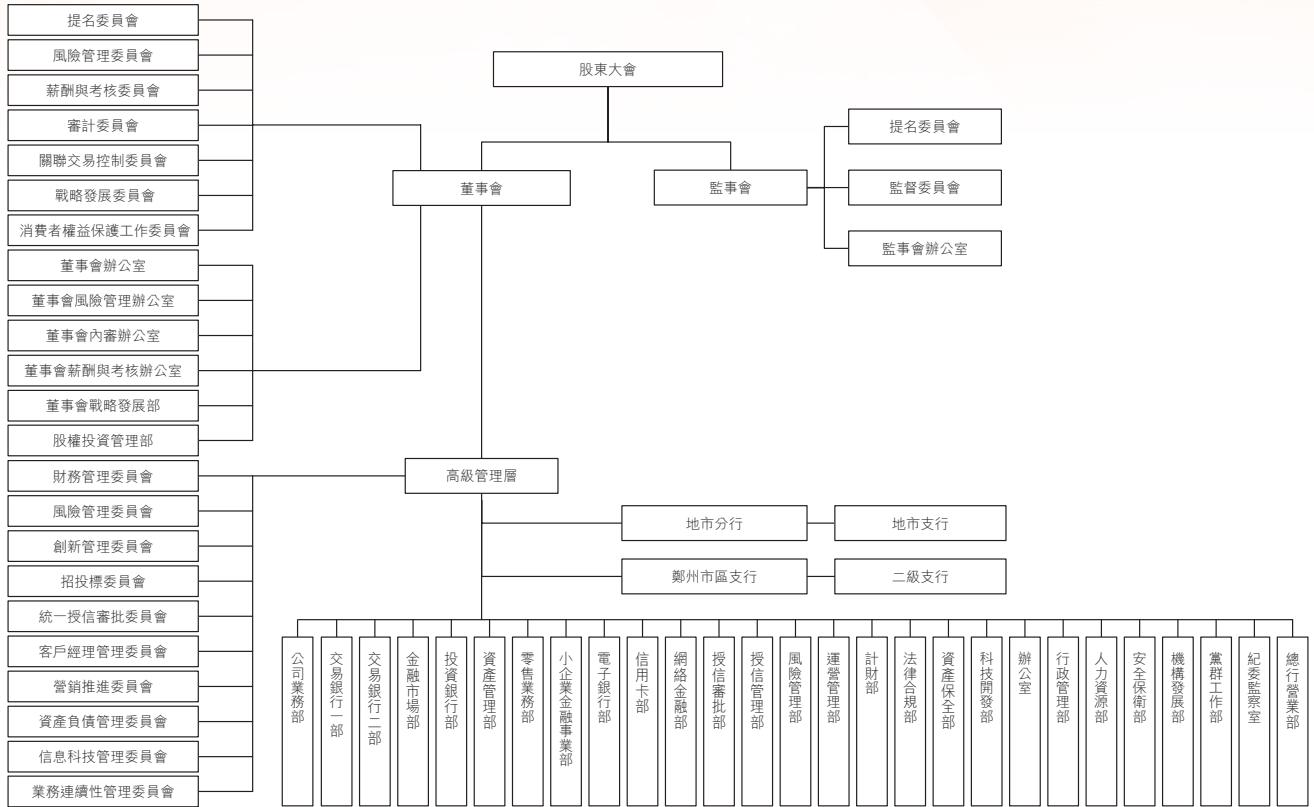
#### 2018年中期利潤分配

根據本行的派息政策，並結合本行2018年上半年具體的運營狀況，董事會不建議派付截至2018年6月30日止六個月之中期股息(2017年同期亦未派息)。

### 12. 重大資產抵押

報告期內，本行不存在重大資產抵押的情況。

# 第八章 組織架構圖



# 第九章 中期財務報告

## 獨立核數師審閱報告

致鄭州銀行股份有限公司董事會

(於中華人民共和國註冊成立的股份有限公司)

### 介紹

本核數師(以下簡稱「我們」)已審閱刊於第87頁至第233頁鄭州銀行股份有限公司(以下簡稱「貴行」)及其子公司(以下統稱「貴集團」)的中期財務報告，包括貴集團於2018年6月30日的合併財務狀況表，以及貴集團截至該日止期間的合併損益及其他綜合收益表、合併權益變動表、合併現金流量表以及財務報表附註。根據《香港聯合交易所有限公司證券上市規則》，上市公司就中期財務資料編製的報告必須符合上市規則中的相關規定和國際會計準則理事會頒佈的《國際會計準則》第34號「中期財務報告」的規定。董事負責根據《國際會計準則》第34號「中期財務報告」編製及列報中期財務報告。

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

### 審閱範圍

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

### 結論

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

#### 畢馬威會計師事務所

執業會計師

香港中環

遮打道10號

太子大廈8樓

2018年8月18日

# 未經審計的合併損益及其他綜合收益表

截至2018年6月30日止六個月期間

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

	附註	截至6月30日止六個月期間	
		2018年 (未經審計)	2017年 (未經審計)
利息收入		8,920,749	8,536,680
利息支出		(6,099,125)	(4,477,086)
<b>利息淨收入</b>	4	<b>2,821,624</b>	4,059,594
手續費及佣金收入		993,991	932,107
手續費及佣金支出		(35,415)	(22,797)
<b>手續費及佣金淨收入</b>	5	<b>958,576</b>	909,310
交易淨損失	6	(71,054)	(163,299)
投資淨收益	7	1,416,422	33,456
其他營業收入	8	10,810	20,766
<b>營業收入</b>		<b>5,136,378</b>	4,859,827
營業費用	9	(1,429,585)	(1,133,806)
資產減值損失	10	(696,523)	(737,106)
<b>營業利潤</b>		<b>3,010,270</b>	2,988,915
應佔聯營公司利潤	20	26,331	18,810
<b>稅前利潤</b>		<b>3,036,601</b>	3,007,725
所得稅費用	11	(653,836)	(682,726)
<b>淨利潤</b>		<b>2,382,765</b>	2,324,999

刊載於第98頁至第229頁的財務報表附註為本中期財務報表的組成部分。



## 未經審計的合併損益及其他綜合收益表(續)

截至2018年6月30日止六個月期間

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

	附註	截至6月30日止六個月期間	
		2018年 (未經審計)	2017年 (未經審計)
<b>淨利潤歸屬於：</b>			
本行股東		2,366,553	2,271,396
非控制性權益		16,212	53,603
		<b>2,382,765</b>	2,324,999
<b>淨利潤</b>		<b>2,382,765</b>	2,324,999
<b>其他綜合收益：</b>			
歸屬於本行股東的其他綜合收益的稅後淨額			
後續可能會重分類至損益的項目			
— 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的 債務工具投資淨收益		8,716	—
— 可供出售金融資產：投資重估儲備變動淨額		—	414
後續不會被重分類至損益的項目			
— 設定受益計劃重估儲備		12,895	(5,028)
歸屬於少數股東的其他綜合收益的稅後淨額		1,776	—
<b>其他綜合收益稅後淨額</b>		<b>23,387</b>	(4,614)
<b>綜合收益總額</b>		<b>2,406,152</b>	2,320,385
<b>綜合收益總額歸屬於：</b>			
本行股東		2,388,164	2,266,782
非控制性權益		17,988	53,603
		<b>2,406,152</b>	2,320,385
基本及稀釋每股收益(人民幣元)	12	0.44	0.43

刊載於第98頁至第229頁的財務報表附註為本中期財務報表的組成部分。

# 未經審計的合併財務狀況表

2018年6月30日

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

	附註	2018年 6月30日 (未經審計)	2017年 12月31日 (經審計)
<b>資產</b>			
現金及存放中央銀行款項	13	45,853,549	45,635,132
存放同業及其他金融機構款項	14	2,484,340	4,723,649
拆出資金	15	6,136,463	15,297,528
衍生金融資產	27	67,385	—
買入返售金融資產	16	10,141,078	4,407,476
發放貸款及墊款	17	134,826,058	124,455,942
金融投資：			
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資	18	56,948,805	11,849,297
以公允價值計量且其變動計入其他 綜合收益的金融投資	18	1,398,383	—
以攤餘成本計量的金融投資	18	164,836,945	—
可供出售金融資產	18	—	35,086,298
持有至到期投資	18	—	59,267,821
應收款項類投資	18	—	116,470,830
應收融資租賃款	19	13,334,024	10,490,994
對聯營公司投資	20	295,242	280,191
物業及設備	21	1,874,204	1,813,326
遞延所得稅資產	22	1,370,089	1,270,416
其他資產	23	4,069,465	4,779,987
<b>資產總計</b>		<b>443,636,030</b>	435,828,887

刊載於第98頁至第229頁的財務報表附註為本中期財務報表的組成部分。

## 未經審計的合併財務狀況表(續)

2018年6月30日

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

	附註	2018年 6月30日 (未經審計)	2017年 12月31日 (經審計)
<b>負債</b>			
向中央銀行借款	24	1,599,000	1,599,550
同業及其他金融機構存放款項	25	27,777,978	28,934,366
拆入資金	26	18,045,209	22,348,389
衍生金融負債	27	45,037	32,310
賣出回購金融資產款	28	19,724,750	14,085,500
吸收存款	29	263,112,725	255,407,398
應交稅費		368,532	666,138
已發行債券	30	71,367,376	73,170,060
其他負債	31	6,704,864	6,145,811
<b>負債合計</b>		<b>408,745,471</b>	402,389,522
<b>股東權益</b>			
股本	32	5,321,932	5,321,932
其他權益工具			
其中：優先股	35	7,825,508	7,825,508
資本公積	33	3,054,869	3,054,869
盈餘公積	33	2,054,756	2,054,756
一般準備	33	5,520,320	5,520,320
投資重估儲備	33	(15,217)	(22,667)
設定受益計劃重估儲備	33	(39,719)	(52,614)
未分配利潤	34	9,979,535	8,503,783

刊載於第98頁至第229頁的財務報表附註為本中期財務報表的組成部分。

## 未經審計的合併財務狀況表(續)

2018年6月30日

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

	<b>2018年 6月30日 (未經審計)</b>	2017年 12月31日 (經審計)
歸屬於本行股東權益合計	<b>33,701,984</b>	32,205,887
非控制性權益	<b>1,188,575</b>	1,233,478
<b>股東權益合計</b>	<b>34,890,559</b>	33,439,365
<b>負債和股東權益總計</b>	<b>443,636,030</b>	435,828,887

本財務報表已於2018年8月18日獲本行董事會批准。

**王天宇**

董事長

執行董事

**申學清**

行長

執行董事

**毛月珍**

總會計師

**李國全**

計財部負責人

(公司蓋章)

刊載於第98頁至第229頁的財務報表附註為本中期財務報表的組成部分。

# 未經審計的合併權益變動表

截至2018年6月30日止六個月期間

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

	歸屬於本行股東權益											
	附註	股本	其他權益 工具	資本公積	盈餘公積	一般準備	投資重估 儲備	設定受益 計劃 重估儲備	未分配利潤	小計	非控制性 權益	股東權益 合計
2017年1月1日餘額		5,321,932	-	3,054,204	1,632,893	4,527,789	2,841	(52,259)	6,808,978	21,296,378	564,997	21,861,375
淨利潤		-	-	-	-	-	-	-	2,271,396	2,271,396	53,603	2,324,999
其他綜合收益	33(d)(e)	-	-	-	-	-	414	(5,028)	-	(4,614)	-	(4,614)
綜合收益小計		-	-	-	-	-	414	(5,028)	2,271,396	2,266,782	53,603	2,320,385
股本變動												
—收購子公司確認的 非控制性權益		-	-	-	-	-	-	-	-	-	62,160	62,160
小計		-	-	-	-	-	-	-	-	-	62,160	62,160
利潤分配：												
—提取一般準備	33(c)	-	-	-	-	1,776	-	-	(1,776)	-	-	-
—現金股利		-	-	-	-	-	-	-	(1,170,825)	(1,170,825)	-	(1,170,825)
小計		-	-	-	-	1,776	-	-	(1,172,601)	(1,170,825)	-	(1,170,825)
2017年6月30日餘額 (未經審計)		5,321,932	-	3,054,204	1,632,893	4,529,565	3,255	(57,287)	7,907,773	22,392,335	680,760	23,073,095

刊載於第98頁至第229頁的財務報表附註為本中期財務報表的組成部分。

## 未經審計的合併權益變動表(續)

截至2018年6月30日止六個月期間  
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

	歸屬於本行股東權益											
	附註	股本	其他權益 工具	資本公積	盈餘公積	一般準備	投資重估 儲備	設定受益 計劃 重估儲備	未分配利潤	小計	非控制性 權益	股東權益 合計
2017年7月1日餘額		5,321,932	-	3,054,204	1,632,893	4,529,565	3,255	(57,287)	7,907,773	22,392,335	680,760	23,073,095
淨利潤		-	-	-	-	-	-	-	2,008,628	2,008,628	(90)	2,008,538
其他綜合收益	33(d)(e)	-	-	-	-	-	(25,922)	4,673	-	(21,249)	-	(21,249)
綜合收益小計		-	-	-	-	-	(25,922)	4,673	2,008,628	1,987,379	(90)	1,987,289
股本變動												
—其他權益工具持有者												
投入資本	35	-	7,825,508	-	-	-	-	-	-	7,825,508	-	7,825,508
—設立子公司產生的												
非控制性權益		-	-	-	-	-	-	-	-	-	49,000	49,000
—少數股東投入資本		-	-	-	-	-	-	-	-	-	503,750	503,750
—其他		-	-	665	-	-	-	-	-	665	58	723
小計		-	7,825,508	665	-	-	-	-	-	7,826,173	552,808	8,378,981
利潤分配：												
—提取盈餘公積	33(b)	-	-	-	421,863	-	-	-	(421,863)	-	-	-
—提取一般準備	33(c)	-	-	-	-	990,755	-	-	(990,755)	-	-	-
小計		-	-	-	421,863	990,755	-	-	(1,412,618)	-	-	-
2017年12月31日餘額												
(經審計)		5,321,932	7,825,508	3,054,869	2,054,756	5,520,320	(22,667)	(52,614)	8,503,783	32,205,887	1,233,478	33,439,365

刊載於第98頁至第229頁的財務報表附註為本中期財務報表的組成部分。

## 未經審計的合併權益變動表(續)

截至2018年6月30日止六個月期間

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

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

刊載於第98頁至第229頁的財務報表附註為本中期財務報表的組成部分。

# 未經審計的合併現金流量表

截至2018年6月30日止六個月期間

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

	截至6月30日止六個月期間	
	2018年 (未經審計)	2017年 (未經審計)
<b>經營活動現金流量</b>		
稅前利潤	3,036,601	3,007,725
調整項目：		
資產減值損失	696,523	737,106
折舊及攤銷	147,843	122,082
折現回撥	—	(25,994)
未實現匯兌(收益)/損失	(167,814)	66,109
處置長期資產的淨損失	2	—
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產的淨交易(收益)/損失	(174,951)	7,697
投資淨收益	(1,403,322)	(33,456)
應佔聯營公司利潤	(26,331)	(18,810)
已發行債券利息支出	1,742,630	1,083,155
金融投資的利息收入	(4,009,774)	(4,269,735)
	(158,593)	675,879
<b>經營資產的變動</b>		
存放中央銀行款項淨減少/(增加)	2,685,373	(1,238,656)
存放和拆放同業及其他金融機構款項淨減少/(增加)	7,204,457	(3,725,299)
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產的淨增加	—	(1,043,382)
因交易而持有的金融資產淨增加額	(491,997)	—
發放貸款及墊款淨增加	(11,305,300)	(10,851,125)
買入返售金融資產淨增加	(5,735,273)	(27,828,760)
應收融資租賃款淨增加	(2,581,844)	(4,216,563)
其他經營資產淨減少	208,988	1,760,620
	(10,015,596)	(47,143,165)

刊載於第98頁至第229頁的財務報表附註為本中期財務報表的組成部分。



## 未經審計的合併現金流量表(續)

截至2018年6月30日止六個月期間

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

	附註	截至6月30日止六個月期間	
		2018年 (未經審計)	2017年 (未經審計)
<b>經營負債的變動</b>			
向中央銀行借款淨(減少)/增加		(550)	1,014,550
同業及其他金融機構存入及拆入款項淨(減少)/增加		(5,459,568)	6,603,886
賣出回購金融資產款淨增加/(減少)		5,639,250	(4,526,815)
吸收存款淨增加		7,705,327	28,476,710
支付所得稅		(1,014,318)	(1,141,709)
其他經營負債淨增加		261,326	2,905,097
		<b>7,131,467</b>	<b>33,331,719</b>
<b>經營活動使用的現金流量淨額</b>		<b>(3,042,722)</b>	<b>(13,135,567)</b>
<b>投資活動現金流量</b>			
收回投資所得款項		79,278,323	133,768,786
處置物業及設備和其他資產所得款項		6,514	—
投資支付的現金		(79,031,368)	(133,065,092)
收取的股利和利息		5,216,214	3,910,886
取得子公司產生的現金淨額	36(b)	—	68,436
購入物業及設備及其他資產所付款項		(276,809)	(202,334)
<b>投資活動產生現金流量淨額</b>		<b>5,192,874</b>	<b>4,480,682</b>
<b>籌資活動現金流量</b>			
發行債券所得款項淨額		45,706,861	43,521,363
償還已發行債券支付的現金		(46,944,776)	(28,334,144)
償付已發行債券利息支付的現金		(2,243,060)	(701,445)
分配股息支付的現金		—	(1,165,469)

刊載於第98頁至第229頁的財務報表附註為本中期財務報表的組成部分。

## 未經審計的合併現金流量表(續)

截至2018年6月30日止六個月期間  
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

	附註	截至6月30日止六個月期間	
		2018年 (未經審計)	2017年 (未經審計)
籌資活動(使用)/產生的現金流量淨額		(3,480,975)	13,320,305
現金及現金等價物淨(減少)/增加額		(1,330,823)	4,665,420
1月1日的現金及現金等價物		19,254,054	16,122,799
匯率變動對現金及現金等價物的影響		40,764	(41,100)
6月30日的現金及現金等價物	36(a)	17,963,995	20,747,119
經營活動產生的現金流量淨額包括：			
收取的利息		5,084,877	4,149,384
支付的利息		(4,524,156)	(3,140,185)

刊載於第98頁至第229頁的財務報表附註為本中期財務報表的組成部分。

# 未經審計的合併中期財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

## 1 基本情況

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

本行經原中國銀行業監督管理委員會(以下簡稱「原銀監會」)批准持有B1036H241010001號金融許可證，並經中國國家工商行政管理總局核准持有註冊號為410000100052554的企業法人營業執照。本行由國務院授權的中國銀行保險監督管理委員會(以下簡稱「銀保監會」)監管。

於2015年12月，本行H股股票在香港聯合交易所有限公司(以下簡稱「香港聯交所」)主板上市，股票代碼為06196。

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

本行子公司的情況參見附註20。

## 2 編製基礎

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

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

## 未經審計的合併中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 2 編製基礎(續)

本中期財務報告遵照《國際會計準則》第34號的要求編製，需要管理層作出判斷、估計及假設，這些判斷、估計及假設會影響會計政策的應用，以及資產及負債、收入及支出的列報金額。未來實際結果有可能會與運用這些與未來條件相關的估計和假設而進行的列報存在差異。

本中期財務報告包括簡明合併財務報表及附註解釋，選取的附註僅限於有助於理解本集團自截至2017年12月31日止年度財務報告以來財務狀況和業績變化的重要事件和交易。簡明合併中期財務報表及附註並不包括根據《國際財務報告準則》要求編製的整套財務報表的所有資料。

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

### 3 會計政策變更

本中期財務報告採用的經修訂的國際財務報告準則(包括國際會計準則及其修訂)的主要影響如下：

#### 《國際財務報告準則第15號－客戶合同收入》

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

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

採用該準則對本集團的財務狀況及經營成果無重大影響。

## 未經審計的合併中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 3 會計政策變更(續)

#### 《國際財務報告準則第9號－金融工具》

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

#### 分類和計量

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

- 債務工具的分類是基於主體管理金融資產的業務模式和金融資產的合同現金流量特徵確定。對於符合以攤餘成本計量或以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產，集團仍可以在初始確認時將其不可撤銷的指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益。如果債務工具被分類為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產，則其利息收入、減值、匯兌損益和處置損益將計入損益。
- 不論主體採用哪種業務模式，權益投資均分類為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產。唯一的例外情況是主體選擇將非交易性權益投資不可撤銷地指定為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產。如果權益投資被指定為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產，則僅有其產生的股利收入將計入損益。該投資相關的利得和損失將計入其他綜合收益，且不得被重分類至損益。

### 3 會計政策變更(續)

#### 分類和計量(續)

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

#### 減值

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

#### 套期會計

IFRS 9沒有從根本上改變IAS 39中計量和確認套期無效部分的要求。然而，該準則對於適用套期會計的交易類型提供了更大的靈活性。

#### 披露

IFRS 9引入大量新的披露要求，特別是有關套期會計、信用風險和預期信用損失等內容。

#### 過渡

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

## 未經審計的合併中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 3 會計政策變更(續)

#### 過渡(續)

於2018年1月1日，修訂後的金融工具準則對本集團的影響如下：

	修訂前 賬面價值	重分類	重新計量	修訂後 賬面價值
存放同業及其他金融機構款項	4,723,649	—	(513)	4,723,136
拆出資金	15,297,528	—	(2,121)	15,295,407
買入返售金融資產	4,407,476	—	(902)	4,406,574
應收利息	2,520,119	—	(425,295)	2,094,824
應收融資租賃款	10,490,994	—	(18,264)	10,472,730
發放貸款及墊款	124,455,942	—	(334,978)	124,120,964

其中：

減：轉出至以公允價值計量且其  
變動計入其他綜合收益的

發放貸款及墊款

2,480,770 (2,480,770)

—

—

減：轉出至以攤餘成本計量的發  
放貸款及墊款

121,975,172 (121,975,172)

—

—

加：以公允價值計量且其變動計  
入其他綜合收益的發放貸  
款及墊款

— 2,480,770

(7,230)

2,473,540

加：以攤餘成本計量的發放貸款  
及墊款

— 121,975,172

(327,748)

121,647,424

## 未經審計的合併中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 3 會計政策變更(續)

#### 過渡(續)

	修訂前 賬面價值	重分類	重新計量	修訂後 賬面價值
金融投資				
可供出售金融資產	35,086,298	(35,086,298)	-	-
其中：				
減：轉出至以公允價值計量且其 變動計入當期損益的金融 資產	32,291,943	(32,291,943)	-	-
減：轉出至以公允價值計量且其 變動計入其他綜合收益的 金融資產	2,794,355	(2,794,355)	-	-
持有至到期投資	59,267,821	(59,267,821)	-	-
其中：				
減：轉出至以公允價值計量且其 變動計入當期損益的金融 資產	5,419,674	(5,419,674)	-	-
減：轉出至以攤餘成本計量的金 融投資	53,848,147	(53,848,147)	-	-
應收款項類投資	116,470,830	(116,470,830)	-	-
其中：				
減：轉出至以公允價值計量且其 變動計入當期損益的金融 資產	10,164,316	(10,164,316)	-	-
減：轉出至以攤餘成本計量的金 融投資	106,306,514	(106,306,514)	-	-



## 未經審計的合併中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 3 會計政策變更(續)

#### 過渡(續)

	修訂前 賬面價值	重分類	重新計量	修訂後 賬面價值
以公允價值計量且其變動計入當 期損益的金融資產	11,849,297	47,875,933	265,070	59,990,300
以公允價值計量且其變動計入其 他綜合收益的金融資產	–	2,794,355	–	2,794,355
以攤餘成本計量的金融投資	–	160,154,661	(520,650)	159,634,011
小計	384,569,954	–	(1,037,653)	383,532,301
其他	(59,417)	–	(197,236)	(256,653)
遞延所得稅資產	1,270,416	–	279,931	1,550,347
合計	385,780,953	–	(954,958)	384,825,995

國際會計準則理事會發佈了若干於本集團當前會計期間首次生效的國際財務報告準則修訂。這些修訂均未對本集團當期或以前會計期間報告產生重大影響。

本集團未採用任何當前會計期間尚未生效的新準則或解釋。

## 未經審計的合併中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 4 利息淨收入

	截至6月30日止六個月期間	
	2018年	2017年
<b>利息收入</b>		
存放中央銀行利息收入	265,786	231,905
存放同業及其他金融機構款項及拆出資金利息收入	214,405	174,307
發放貸款及墊款利息收入		
— 公司貸款和墊款	2,614,727	2,416,946
— 個人貸款和墊款	1,065,934	749,395
— 票據貼現	77,566	4,833
買入返售金融資產利息收入	143,024	187,653
金融投資利息收入	4,200,893	4,514,378
應收融資租賃款利息收入	338,414	257,263
小計	8,920,749	8,536,680
<b>利息支出</b>		
向中央銀行借款利息支出	(29,000)	(11,579)
同業及其他金融機構存放款項及拆入資金利息支出	(1,313,583)	(978,092)
吸收存款利息支出	(2,730,884)	(2,058,860)
賣出回購金融資產款利息支出	(283,028)	(345,400)
發行債券利息支出	(1,742,630)	(1,083,155)
小計	(6,099,125)	(4,477,086)
<b>利息淨收入</b>	<b>2,821,624</b>	<b>4,059,594</b>

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

## 未經審計的合併中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 4 利息淨收入(續)

(b) 截至2018年6月30日止六個月期間非以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產產生的利息收入總額為人民幣87.30億元(2017年上半年：人民幣82.92億元)。

截至2018年6月30日止六個月期間非以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債產生的利息支出總額為人民幣60.99億元(2017年上半年：人民幣44.77億元)。

### 5 手續費及佣金淨收入

	截至6月30日止六個月期間	
	2018年	2017年
<b>手續費及佣金收入</b>		
代理及託管業務手續費	652,304	568,787
證券承銷及諮詢業務手續費	228,347	260,436
承兌及擔保手續費	61,117	61,004
銀行卡手續費	46,071	36,461
其他	6,152	5,419
小計	993,991	932,107
<b>手續費及佣金支出</b>	(35,415)	(22,797)
<b>手續費及佣金淨收入</b>	<b>958,576</b>	<b>909,310</b>

## 未經審計的合併中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 6 交易淨損失

	註	截至6月30日止六個月期間	
		2018年	2017年
債券及基金淨收益／(損失)	(a)	158,723	(108,616)
匯兌淨損失	(b)	(316,614)	(54,683)
衍生金融工具淨收益		86,837	—
合計		(71,054)	(163,299)

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

(b) 匯兌淨損失主要包括買賣即期外匯以及外幣貨幣性資產及負債折算成人民幣產生的損失。

### 7 投資淨收益

	截至6月30日止六個月期間	
	2018年	2017年
債券投資淨收益	9,425	8,515
其他債務工具投資淨收益	1,406,997	24,941
合計	1,416,422	33,456

## 未經審計的合併中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 8 其他營業收入

	截至6月30日止六個月期間	
	2018年	2017年
租金收入	6,067	8,284
政府補助	971	2,715
其他	3,772	9,767
合計	10,810	20,766

### 9 營業費用

	截至6月30日止六個月期間	
	2018年	2017年
職工薪酬費用		
— 工資、獎金及津貼	564,625	448,878
— 社會保險費及企業年金	110,743	89,795
— 補充退休福利	3,485	461
— 職工福利費	74,580	45,177
— 住房公積金	33,067	26,696
— 其他職工福利	16,225	13,056
小計	802,725	624,063
折舊及攤銷	147,843	122,082
租金及物業管理費	97,448	84,964
辦公費用	27,132	32,359
稅金及附加	43,398	35,255
其他一般及行政費用	311,039	235,083
合計	1,429,585	1,133,806

## 未經審計的合併中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 10 資產減值損失

	截至6月30日止六個月期間	
	2018年	2017年
發放貸款及墊款減值損失	503,387	640,145
應收款項類投資減值損失	—	20,000
以攤餘成本計量的金融投資減值損失	140,647	—
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資減值損失	(564)	—
應收融資租賃款減值損失	74,772	89,947
買入返售金融資產減值損失	769	—
拆出資金減值損失	(195)	—
存放同業及其他金融機構款項減值損失	(371)	—
表外信貸承諾減值損失	(21,922)	3,479
其他	—	(16,465)
合計	696,523	737,106

### 11 所得稅費用

#### (a) 所得稅費用：

	附註	截至6月30日止六個月期間	
		2018年	2017年
當期稅項		537,303	719,661
遞延稅項	22	172,480	(38,605)
以前年度所得稅調整		(55,947)	1,670
合計		653,836	682,726

## 未經審計的合併中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 11 所得稅費用(續)

(b) 所得稅與會計利潤的關係如下：

	註	截至6月30日止六個月期間	
		2018年	2017年
稅前利潤		3,036,601	3,007,725
法定稅率		25%	25%
按法定稅率計算的所得稅		759,150	751,931
不可抵稅支出		1,452	2,248
免稅收入	(1)	(54,549)	(73,123)
未確認遞延所得稅虧損		3,730	—
以前年度所得稅調整		(55,947)	1,670
所得稅		653,836	682,726

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

### 12 基本及稀釋每股收益

	註	截至6月30日止六個月期間	
		2018年	2017年
歸屬於本行普通股股東的淨利潤		2,366,553	2,271,396
普通股加權平均數(千股)	(a)	5,321,932	5,321,932
歸屬於本行普通股股東的基本及稀釋每股收益(人民幣元)		0.44	0.43

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

## 未經審計的合併中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 12 基本及稀釋每股收益(續)

#### (a) 普通股加權平均數(千股)

	截至6月30日止六個月期間	
	2018年	2017年
期初普通股股數	5,321,932	5,321,932
新增普通股加權平均數	—	—
普通股加權平均數	5,321,932	5,321,932

### 13 現金及存放中央銀行款項

		2018年	2017年
	註	6月30日	12月31日
庫存現金		924,071	768,348
存放中央銀行			
— 法定存款準備金	(a)	29,849,518	32,333,148
— 超額存款準備金	(b)	14,870,917	12,122,850
— 財政性存款		209,043	410,786
小計		44,929,478	44,866,784
合計		45,853,549	45,635,132



## 未經審計的合併中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 13 現金及存放中央銀行款項(續)

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

	2018年 6月30日	2017年 12月31日
人民幣存款繳存比率	12.5%	13.5%
外幣存款繳存比率	5.0%	5.0%

上述法定存款準備金不可用於本集團的日常業務運作。

- (b) 存放於中國人民銀行的超額存款準備金主要用於資金清算用途。

## 未經審計的合併中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 14 存放同業及其他金融機構款項

#### 按交易對手類型和所在地區分析

	<b>2018年 6月30日</b>	2017年 12月31日
存放中國境內款項		
— 銀行	<b>2,264,999</b>	1,253,477
— 其他金融機構	<b>1,969</b>	3,955
小計	<b>2,266,968</b>	1,257,432
存放中國境外款項		
— 銀行	<b>217,514</b>	3,466,217
小計	<b>217,514</b>	3,466,217
合計	<b>2,484,482</b>	4,723,649
減：減值準備	<b>(142)</b>	—
合計	<b>2,484,340</b>	4,723,649

## 未經審計的合併中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 15 拆出資金

	2018年 6月30日	2017年 12月31日
拆放中國境內款項		
— 銀行	6,054,940	15,290,028
拆放中國境外款項		
— 銀行	83,449	7,500
合計	6,138,389	15,297,528
減：減值準備	(1,926)	—
賬面價值合計	6,136,463	15,297,528

### 16 買入返售金融資產

#### (a) 按交易對手類型和所在地區分析

	2018年 6月30日	2017年 12月31日
中國境內		
— 銀行	2,592,999	1,355,000
— 其他金融機構	7,549,750	3,052,476
合計	10,142,749	4,407,476
減：減值準備	(1,671)	—
合計	10,141,078	4,407,476

## 未經審計的合併中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 16 買入返售金融資產(續)

#### (b) 按擔保物類型分析

	2018年 6月30日	2017年 12月31日
債券	8,139,250	4,407,476
票據	2,003,499	—
合計	10,142,749	4,407,476
減：減值準備	(1,671)	—
合計	10,141,078	4,407,476

## 未經審計的合併中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 17 發放貸款及墊款

#### (a) 按性質分析

	2018年 6月30日
以攤餘成本計量的發放貸款及墊款	
公司貸款及墊款	
— 一般貸款	95,240,162
小計	95,240,162
個人貸款及墊款	
— 經營貸款	14,866,184
— 住房貸款	12,850,684
— 消費貸款	8,382,417
— 購車貸款	1,237,823
— 信用卡貸款	1,406,732
小計	38,743,840
以攤餘成本計量的發放貸款及墊款總額	133,984,002
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的發放貸款及墊款	
— 票據貼現／福費廷	5,206,457
發放貸款及墊款總額	139,190,459
減：以攤餘成本計量的貸款及墊款損失準備	(4,364,401)
發放貸款及墊款賬面價值	134,826,058

## 未經審計的合併中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 17 發放貸款及墊款(續)

#### (a) 按性質分析(續)

	2017年 12月31日
公司貸款和墊款	92,248,887
個人貸款和墊款	
— 個人經營性貸款	12,851,941
— 個人住房按揭貸款	10,240,718
— 個人消費貸款	8,827,773
— 購車貸款	1,065,127
— 信用卡	1,127,711
— 其他	3
小計	34,113,273
票據貼現	2,094,318
發放貸款及墊款總額	128,456,478
減：減值損失準備	
— 個別方式評估	(640,455)
— 組合方式評估	(3,360,081)
減值損失準備總額	(4,000,536)
發放貸款及墊款賬面價值	124,455,942

## 未經審計的合併中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 17 發放貸款及墊款(續)

#### (b) 按客戶行業分佈情況分析

	2018年6月30日		
	金額	比例	有抵押 貸款和墊款
批發和零售業	30,323,016	21.79%	16,199,427
製造業	14,714,374	10.57%	3,071,893
房地產業	13,388,301	9.62%	8,935,756
建築業	12,031,151	8.64%	6,443,796
租賃和商務服務業	7,395,748	5.31%	3,902,208
水利、環境和公共設施管理	6,743,351	4.84%	3,369,450
交通運輸、倉儲和郵政服務業	2,886,732	2.07%	706,415
農、林、牧、漁業	2,165,784	1.56%	848,507
電力、熱力、燃氣及水的生產和供應業	1,766,112	1.27%	86,760
住宿和餐飲業	1,099,724	0.79%	875,277
文化、體育和娛樂業	276,540	0.20%	188,760
採礦業	134,000	0.10%	80,000
其他	4,039,634	2.90%	1,025,739
公司貸款和墊款小計	96,964,467	69.66%	45,733,988
個人貸款和墊款	38,743,840	27.84%	27,443,749
票據貼現	3,482,152	2.50%	3,256,753
發放貸款及墊款總額	139,190,459	100.00%	76,434,490

## 未經審計的合併中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 17 發放貸款及墊款(續)

#### (b) 按客戶行業分佈情況分析(續)

	2017年12月31日		
	金額	比例	有抵押 貸款和墊款
批發和零售業	32,436,168	25.25%	18,549,333
製造業	13,678,950	10.65%	3,367,390
建築業	11,951,304	9.30%	6,662,124
房地產業	9,991,443	7.78%	8,153,900
租賃和商務服務業	7,641,811	5.96%	4,526,957
水利、環境和公共設施管理	3,676,164	2.86%	2,951,976
交通運輸、倉儲和郵政服務業	2,385,529	1.86%	432,572
農、林、牧、漁業	2,292,170	1.78%	1,075,030
電力、熱力、燃氣及水的生產和供應業	1,764,514	1.37%	71,930
住宿和餐飲業	1,075,419	0.84%	806,320
文化、體育和娛樂業	382,080	0.30%	299,060
公共管理、社會保障和社會組織	327,500	0.25%	327,500
採礦業	223,274	0.17%	97,300
其他	4,422,561	3.44%	635,060
公司貸款和墊款小計	92,248,887	71.81%	47,956,452
個人貸款和墊款	34,113,273	26.56%	24,015,679
票據貼現	2,094,318	1.63%	1,890,255
發放貸款及墊款總額	128,456,478	100.00%	73,862,386



## 未經審計的合併中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 17 發放貸款及墊款(續)

#### (c) 按擔保方式分佈情況分析

	2018年 6月30日
信用貸款	19,500,700
保證貸款	43,255,269
附擔保物貸款	
— 抵押貸款	47,245,608
— 質押貸款	29,188,882
發放貸款及墊款總額	139,190,459
減：以攤餘成本計量的貸款及墊款損失準備	(4,364,401)
發放貸款及墊款賬面價值	134,826,058

## 未經審計的合併中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 17 發放貸款及墊款(續)

#### (c) 按擔保方式分佈情況分析(續)

	2017年 12月31日
信用貸款	15,453,740
保證貸款	39,140,352
抵押貸款	43,574,227
質押貸款	30,288,159
發放貸款及墊款總額	128,456,478
減：減值損失準備	
— 個別方式評估	(640,455)
— 組合方式評估	(3,360,081)
減值損失準備總額	(4,000,536)
發放貸款及墊款賬面價值	124,455,942

## 未經審計的合併中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 17 發放貸款及墊款(續)

#### (d) 已逾期貸款的逾期期限分析

	2018年6月30日				合計
	逾期3個月 以內 (含3個月)	逾期3個月 至1年 (含1年)	逾期1年以上 3年以內 (含3年)	逾期3年以上	
信用貸款	18,305	12,343	8,508	—	39,156
保證貸款	1,496,470	1,732,790	1,185,649	86,376	4,501,285
抵押貸款	958,643	318,433	368,090	62,244	1,707,410
質押貸款	168,231	76,833	20,023	3,500	268,587
合計	2,641,649	2,140,399	1,582,270	152,120	6,516,438
佔發放貸款及墊款 總額的百分比	1.90%	1.54%	1.14%	0.11%	4.68%

	2017年12月31日				合計
	逾期3個月 以內 (含3個月)	逾期3個月 至1年 (含1年)	逾期1年以上 3年以內 (含3年)	逾期3年以上	
信用貸款	17,010	9,981	1,951	—	28,942
保證貸款	2,433,907	1,828,957	823,073	—	5,085,937
抵押貸款	1,062,519	330,350	214,624	55,955	1,663,448
質押貸款	68,335	7,084	20,000	3,500	98,919
合計	3,581,771	2,176,372	1,059,648	59,455	6,877,246
佔發放貸款及墊款 總額的百分比	2.79%	1.69%	0.82%	0.05%	5.35%

## 未經審計的合併中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 17 發放貸款及墊款(續)

#### (e) 貸款和墊款及減值損失準備分析

	2018年6月30日			合計		
	評估未來 12個月預期 信用損失的 貸款及墊款	評估整個存續期 預期信用損失 — 未發生信用 減值的貸款 及墊款	評估整個存續期 預期信用損失 — 已發生信用 減值的貸款 及墊款			
	以攤餘成本計量的發放的 貸款和墊款總額	126,845,574	3,217,359		3,921,069	133,984,002
	減：貸款損失準備	(1,491,318)	(606,948)		(2,266,135)	(4,364,401)
以攤餘成本計量的發放的 貸款和墊款賬面價值	125,354,256	2,610,411	1,654,934	129,619,601		
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的發放貸款及 墊款賬面價值	5,206,457	—	—	5,206,457		
發放的貸款和墊款賬面價值	130,560,713	2,610,411	1,654,934	134,826,058		
	2017年12月31日					
	按組合方式	已減值貸款和墊款				
	評估減值準備 的貸款和墊款	其減值準備 按組合方式評估	其減值準備 按個別方式評估	總額		
發放貸款及墊款總額	126,530,792	308,013	1,617,673	128,456,478		
減：減值損失準備	(3,219,578)	(140,503)	(640,455)	(4,000,536)		
發放貸款及墊款賬面價值	123,311,214	167,510	977,218	124,455,942		

## 未經審計的合併中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 17 發放貸款及墊款(續)

#### (f) 減值損失準備變動情況

(a) 以攤餘成本計量的發放貸款及墊款減值準備變動：

	減值損失準備
2017年12月31日	4,000,536
會計政策變更	327,748
2018年1月1日	4,328,284

	2018年6月30日			合計
	未來12個月 預期信用損失	整個存續期 預期信用損失 —未發生信用 減值的貸款	整個存續期 預期信用損失 —已發生信用 減值的貸款	
2018年1月1日	1,534,700	656,690	2,136,894	4,328,284
轉移：				
—至未來12個月預期信用損失	3,000	(3,000)	—	—
—至整個存續期預期信用損失				
—未發生信用減值的貸款	(37,251)	42,974	(5,723)	—
—至整個存續期預期信用損失				
—已發生信用減值的貸款	(13,768)	(179,899)	193,667	—
本期計提	4,637	90,183	406,528	501,348
本期核銷	—	—	(483,516)	(483,516)
收回已核銷貸款	—	—	18,285	18,285
2018年6月30日	1,491,318	606,948	2,266,135	4,364,401

## 未經審計的合併中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 17 發放貸款及墊款(續)

#### (f) 減值損失準備變動情況(續)

##### (a) 以攤餘成本計量的發放貸款及墊款減值準備變動：(續)

	2017年度			合計
	按組合方式 評估的貸款和 墊款減值準備	已減值貸款和墊款減值準備		
		按組合方式 評估	按個別方式 評估	
年初餘額	2,821,668	100,701	536,463	3,458,832
本年計提	383,866	533,915	909,967	1,827,748
本年轉回	—	—	(83,474)	(83,474)
本年收回	—	21,320	77,160	98,480
本年核銷	—	(522,220)	(750,538)	(1,272,758)
折現回撥	—	—	(55,551)	(55,551)
收購子公司	14,044	6,787	6,428	27,259
年末餘額	3,219,578	140,503	640,455	4,000,536

## 未經審計的合併中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 17 發放貸款及墊款(續)

#### (f) 減值損失準備變動情況(續)

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

	2018年6月30日			合計
	整個存續期	整個存續期		
	預期信用損失	預期信用損失		
	未來12個月	—未發生信用	—已發生信用	
預期信用損失	減值的貸款	減值的貸款		
2018年1月1日	4,711	—	—	4,711
本期計提	2,039	—	—	2,039
2018年6月30日	6,750	—	—	6,750

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

### 18 金融投資

	註	2018年 6月30日	2017年 12月31日
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資	(a)	56,948,805	11,849,297
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資	(b)	1,398,383	—
以攤餘成本計量的金融投資	(c)	164,836,945	—
可供出售金融資產	(d)	—	35,086,298
持有至到期投資	(e)	—	59,267,821
應收款項類投資	(f)	—	116,470,830
合計		223,184,133	222,674,246

## 未經審計的合併中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 18 金融投資(續)

#### (a) 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資

	註	2018年 6月30日	2017年 12月31日
債券投資			
— 為交易而持有的債券投資	(1)	9,225,390	2,151,565
基金及其他投資			
— 為交易而持有的基金投資		3,236,196	3,755,820
— 指定以公允價值計量且其變動計入當期 損益的資管計劃		—	5,941,912
— 以公允價值計量且其變動計入當期損益 的其他投資(準則要求)	(2)	44,487,219	—
合計		56,948,805	11,849,297



## 未經審計的合併中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 18 金融投資(續)

#### (a) 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資(續)

##### (1) 持有作交易用途債券

	註	2018年 6月30日	2017年 12月31日
中國內地			
— 政府		3,341,594	734,722
— 政策性銀行		4,387,411	1,062,048
— 銀行及其他金融機構		1,001,666	29,439
— 企業實體		494,719	325,356
小計		9,225,390	2,151,565
債券投資分類：			
— 香港以外地區上市		2,812,412	1,060,078
— 非上市		6,412,978	1,091,487
小計	(i)	9,225,390	2,151,565

(i) 於報告期末，持有作交易用途債券中有部分用於回購協議交易的質押(附註41(f))，其他部分無此類質押限制。

## 未經審計的合併中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 18 金融投資(續)

#### (a) 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資(續)

##### (2) 以公允價值計量且其變動計入當期損益的其他投資(準則要求)

	2018年 6月30日
以公允價值計量且其變動計入當期損益的其他投資(準則要求)	
— 資管計劃	33,191,131
— 信託	6,818,701
— 理財產品	119,000
— 其他	4,358,387
合計	44,487,219

## 未經審計的合併中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 18 金融投資(續)

#### (b) 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資

	2018年 6月30日 本集團
債務工具	
— 政府	585,179
— 銀行及其他金融機構	494,858
— 企業實體	309,946
小計	1,389,983
權益工具	8,400
合計	1,398,383
債務工具投資分類	
— 香港以外上市	585,179
— 非上市	804,804
	1,389,983
權益工具投資分類	
— 香港以外上市	—
— 非上市	8,400
	8,400

## 未經審計的合併中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 18 金融投資(續)

#### (b) 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資(續)

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

	未來12個月 預期信用損失	整個存續期 預期信用損失 —未發生信用 減值	整個存續期 預期信用損失 —已發生信用 減值	合計
期初餘額	832	—	—	832
本期轉回	(564)	—	—	(564)
期末餘額	268	—	—	268

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

#### (c) 以攤餘成本計量的金融投資

	註	2018年 6月30日
債券	(1)	55,792,533
信託計劃項下的投資管理產品		64,693,699
證券公司管理的投資管理產品		28,111,309
其他受益權轉讓計劃		14,062,385
其他		3,478,329
小計		166,138,255
減：減值損失準備	(2)	(1,301,310)
合計		164,836,945

## 未經審計的合併中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 18 金融投資(續)

#### (c) 以攤餘成本計量的金融投資(續)

(1) 債券分類如下：

	2018年 6月30日
債務證券	
— 政府	18,313,774
— 政策性銀行	25,198,331
— 銀行及其他金融機構	3,817,581
— 企業實體	8,462,847
合計	55,792,533
債券投資分類	
— 香港境外上市	19,947,168
— 非上市	35,845,365
合計	55,792,533

(2) 以攤餘成本計量的金融投資在本期減值準備變動如下：

	未來12個月 預期信用損失	整個存續期 預期信用損失 — 未發生信用減值	整個存續期 預期信用損失 — 已發生信用減值	合計
期初餘額	763,134	335,562	61,967	1,160,663
轉移：				
— 至未來12個月預期信用損失	111,251	(111,251)	—	—
— 至整個存續期預期信用損失				
— 未發生信用減值	—	—	—	—
— 至整個存續期預期信用損失				
— 已發生信用減值	—	(224,311)	224,311	—
本期(轉回)/計提	(87,878)	—	228,525	140,647
期末餘額	786,507	—	514,803	1,301,310

## 未經審計的合併中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 18 金融投資(續)

#### (d) 可供出售金融資產

	註	2017年 12月31日
按公允價值計量的債務證券		
— 銀行及其他金融機構		2,582,533
— 企業實體		217,298
小計	(1)	2,799,831
其他債務投資		
— 非上市	(2)	32,278,067
按成本計量的權益投資		
— 非上市	(3)	8,400
合計		35,086,298

(1) 全部債務投資均為非上市。

(2) 其他債務投資主要包含其他銀行發行的理財產品、信託產品、資產管理計劃、證券公司發行的理財產品，等等。

(3) 部分非上市的可供出售權益投資無市場報價，其公允價值難以合理計量。該等可供出售權益投資以成本扣除減值準備列示。

## 未經審計的合併中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 18 金融投資(續)

#### (e) 持有至到期投資

	註	2017年 12月31日
債務證券		
— 政府		19,442,671
— 政策性銀行		29,191,123
— 銀行及其他金融機構		3,671,284
— 企業實體		6,962,743
合計		59,267,821
債券投資分類		
— 香港境外上市		22,274,859
— 非上市		36,992,962
合計	(1)	59,267,821

- (1) 於報告期末，持有至到期投資中有部分用於回購協議交易的質押(附註41(f))，其他部分無此類質押限制。

## 未經審計的合併中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 18 金融投資(續)

#### (f) 應收款項類投資

	2017年 12月31日
信託計劃項下的投資管理產品	68,114,620
證券公司管理的投資管理產品	31,714,643
保理及融資租賃受益權計劃	14,484,280
其他	2,797,300
小計	117,110,843
減：減值損失準備	
— 個別計提	(81,561)
— 組合計提	(558,452)
減值損失準備小計	(640,013)
合計	116,470,830



## 未經審計的合併中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 19 應收融資租賃款

	2018年 6月30日	2017年 12月31日
最低租賃收款額	15,092,975	11,877,206
減：未實現融資收益	(1,500,698)	(1,226,451)
應收融資租賃款現值	13,592,277	10,650,755
減：減值準備	(258,253)	(159,761)
賬面價值	13,334,024	10,490,994

#### (1) 應收融資租賃款，未實現融資收益和最低租賃收款額按剩餘期限分析如下：

	2018年6月30日			2017年12月31日		
	最低租賃 收款額	未實現 融資收益	應收融資 租賃款現值	最低租賃 收款額	未實現 融資收益	應收融資 租賃款現值
1年以內	4,989,735	(701,966)	4,287,769	3,573,591	(532,263)	3,041,328
1至2年	4,844,594	(488,457)	4,356,137	3,184,374	(366,442)	2,817,932
2至3年	3,712,554	(227,847)	3,484,707	2,807,206	(218,393)	2,588,813
3至5年	1,518,538	(76,905)	1,441,633	2,280,440	(102,727)	2,177,713
5年以上	27,554	(5,523)	22,031	31,595	(6,626)	24,969
	15,092,975	(1,500,698)	13,592,277	11,877,206	(1,226,451)	10,650,755

## 未經審計的合併中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 19 應收融資租賃款(續)

#### (2) 減值損失變動情況：

	2018年 6月30日	2017年 12月31日
期／年初餘額	159,761	57,789
會計政策變更	18,264	—
本期／年計提	74,772	85,028
從其他資產轉入	5,456	16,944
期／年末餘額	258,253	159,761

於2017年12月31日，本集團的應收融資租賃款的減值損失準備均為組合計提。

於2018年6月30日，本集團的應收融資租賃款沒有發生信用減值，本集團的應收融資租賃款的減值損失準備均為至未來12個月的預期信用損失。

## 未經審計的合併中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 20 對子公司和聯營公司的投資

#### (a) 對子公司的投資

於報告期末本集團子公司的概要情況如下：

名稱	股權比例		表決權比例	實收資本	本行投資額	成立、註冊 及營業地點	業務範圍
	2018年	2017年	2018年	2018年			
	6月30日	12月31日	6月30日	6月30日			
	%	%	%				
扶溝鄭銀村鎮銀行股份 有限公司	50.20	50.20	50.20	60,000	30,120	中國	銀行業
新密鄭銀村鎮銀行股份 有限公司	51.20	51.20	51.20	125,000	74,033	中國	銀行業
河南九鼎金融租賃股份 有限公司	51.00	51.00	51.00	2,000,000	1,020,000	中國	租賃業
浚縣鄭銀村鎮銀行股份 有限公司	51.00	51.00	51.00	50,000	25,500	中國	銀行業
確山鄭銀村鎮銀行股份 有限公司	51.00	51.00	51.00	50,000	25,500	中國	銀行業

(1) 扶溝鄭銀村鎮銀行股份有限公司成立於2015年12月3日，河南九鼎金融租賃股份有限公司成立於2016年3月23日，浚縣鄭銀村鎮銀行股份有限公司成立於2017年11月6日，確山鄭銀村鎮銀行股份有限公司成立於2017年11月14日。這四家子公司的非控制性權益對本集團不重大。

(2) 鄭州銀行於2017年以3,465.00萬元的對價取得新密鄭銀31.50%的股權，其中3,118.50萬元在2016年完成支付。在該交易完成後，鄭州銀行持有新密鄭銀51.50%的股權，新密鄭銀從2017年初成為鄭州銀行的子公司。2017年12月，鄭州銀行和其他股東向新密鄭銀增加投資額2,750.00萬元，新密鄭銀的註冊資本增加至1.25億元。增資後，鄭州銀行持有新密鄭銀51.20%的股權，新密鄭銀的非控制性權益對本集團不重大。

## 未經審計的合併中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 20 對子公司和聯營公司的投資(續)

#### (b) 對聯營公司投資

	<b>2018年 6月30日</b>	2017年 12月31日
對聯營公司投資	<b>295,242</b>	280,191
合計	<b>295,242</b>	280,191

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

名稱	註	權益／表決權比例		成立及 註冊地點	業務範圍
		2018年 6月30日 %	2017年 12月31日 %		
中牟鄭銀村鎮銀行股份 有限公司	(1)	<b>18.53</b>	18.53	中國	銀行業
鄆陵鄭銀村鎮銀行股份 有限公司		<b>30.00</b>	30.00	中國	銀行業
新鄭鄭銀村鎮銀行股份 有限公司		<b>25.00</b>	25.00	中國	銀行業

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

## 未經審計的合併中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 20 對子公司和聯營公司的投資(續)

#### (b) 對聯營公司投資(續)

下表載列不屬於個別重大的本集團聯營公司匯總信息：

	2018年 6月30日	2017年 12月31日
於本集團財務狀況表內不屬於個別重大的 聯營公司的匯總賬面價值	295,242	280,191
本集團分佔該等聯營公司業績的總金額		
— 持續經營業務產生的利潤	26,331	44,333
— 其他綜合收益	—	—
— 綜合收益總額	26,331	44,333

## 未經審計的合併中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 21 物業及設備

	房屋及建築物	電子設備	交通工具	辦公設備 以及其他	在建工程	合計
<b>成本</b>						
於2017年1月1日	1,407,600	465,734	14,383	200,280	136,074	2,224,071
本年增加	167,425	84,344	920	39,462	10,950	303,101
本年處置	-	(6,434)	(2,193)	(5,010)	-	(13,637)
於2017年12月31日	1,575,025	543,644	13,110	234,732	147,024	2,513,535
本期增加	106,383	36,699	-	19,215	998	163,295
本年處置	-	-	-	(384)	-	(384)
於2018年6月30日	1,681,408	580,343	13,110	253,563	148,022	2,676,446
<b>累計折舊</b>						
於2017年1月1日	(165,345)	(240,314)	(11,373)	(104,045)	-	(521,077)
本年計提	(44,065)	(92,186)	(1,674)	(50,026)	-	(187,951)
本年處置	-	6,097	2,084	4,642	-	12,823
於2017年12月31日	(209,410)	(326,403)	(10,963)	(149,429)	-	(696,205)
本期計提	(24,431)	(53,248)	(338)	(24,381)	-	(102,398)
本年處置	-	-	-	365	-	365
於2018年6月30日	(233,841)	(379,651)	(11,301)	(173,445)	-	(798,238)
<b>減值準備</b>						
於2017年1月1日／ 2017年12月31日	-	-	-	-	-	-
於2018年6月30日	(1,355)	(1,893)	-	(756)	-	(4,004)
<b>賬面淨值</b>						
於2017年12月31日	1,364,260	215,348	2,147	84,547	147,024	1,813,326
於2018年6月30日	1,446,212	198,799	1,809	79,362	148,022	1,874,204

## 未經審計的合併中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 21 物業及設備(續)

截至2018年6月30日，未辦理完產權手續的房屋的面淨值為人民幣1.25億元(2017年12月31日：人民幣1.27億元)。本集團正在辦理該等房屋及建築物的產權手續。本集團管理層預期在辦理產權手續上不會產生重大成本。

於報告期／年末房屋及建築物的賬面淨值按土地租約的剩餘年期分析如下：

	2018年 6月30日	2017年 12月31日
於中國境內持有		
— 中期租約(10至50年)	1,441,641	1,359,249
— 短期租約(少於10年)	4,571	5,011
合計	1,446,212	1,364,260

### 22 遞延所得稅資產及負債

#### (a) 按性質分析

	2018年6月30日		2017年12月31日	
	可抵扣／ (應納稅) 暫時性差異	遞延 所得稅 資產／(負債)	可抵扣 暫時性差異	遞延所得稅 資產
資產減值準備	5,809,820	1,452,455	4,662,721	1,165,680
應付職工薪酬	179,140	44,785	201,222	50,306
金融資產公允價值變動	(751,444)	(187,861)	157,704	39,426
預計負債	234,732	58,683	59,417	14,854
子公司可抵扣虧損	—	—	599	150
其他	8,108	2,027	—	—
遞延所得稅資產	5,480,356	1,370,089	5,081,663	1,270,416

## 未經審計的合併中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 22 遞延所得稅資產及負債(續)

#### (b) 按變動分析

	2017年		2018年		在其他綜合	2018年
	12月31日	會計政策變更	1月1日	在損益中確認	收益中確認	6月30日
資產減值準備	1,165,680	190,566	1,356,246	96,209	–	1,452,455
應付職工薪酬	50,306	–	50,306	(1,223)	(4,298)	44,785
金融資產						
公允價值變動	39,426	40,056	79,482	(264,232)	(3,111)	(187,861)
預計負債	14,854	49,309	64,163	(5,480)	–	58,683
子公司						
可抵扣虧損	150	–	150	(150)	–	–
其他	–	–	–	2,027	–	2,027
<b>遞延所得稅資產</b>	<b>1,270,416</b>	<b>279,931</b>	<b>1,550,347</b>	<b>(172,849)</b>	<b>(7,409)</b>	<b>1,370,089</b>

	2017年		在其他綜合	2017年
	1月1日	在損益中確認	收益中確認	12月31日
資產減值準備	900,510	265,170	–	1,165,680
應付職工薪酬	53,910	(3,721)	117	50,306
金融資產公允價值變動	(395)	31,319	8,502	39,426
預計負債	14,260	594	–	14,854
子公司可抵扣虧損	1,373	(1,223)	–	150
<b>遞延所得稅資產</b>	<b>969,658</b>	<b>292,139</b>	<b>8,619</b>	<b>1,270,416</b>



## 未經審計的合併中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 23 其他資產

	註	2018年 6月30日	2017年 12月31日
應收利息	(a)	2,094,486	2,539,516
預付款項		965,896	1,269,447
無形資產	(b)	575,520	537,171
租賃物改良		117,569	107,913
其他應收款項		338,316	353,718
小計		4,091,787	4,807,765
減：減值準備		(22,322)	(27,778)
合計		4,069,465	4,779,987

#### (a) 應收利息

	2018年 6月30日	2017年 12月31日
應收利息產生自：		
— 投資	1,421,199	1,893,572
— 發放貸款及墊款	431,308	338,886
— 其他	241,979	307,058
小計	2,094,486	2,539,516
減：減值準備	(19,397)	(19,397)
合計	2,075,089	2,520,119

## 未經審計的合併中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 23 其他資產(續)

#### (b) 無形資產

	2018年 6月30日	2017年 12月31日
<b>成本</b>		
期／年初餘額	650,340	229,521
本期／年增加	58,420	420,819
期／年末餘額	708,760	650,340
<b>累計攤銷</b>		
期／年初餘額	(113,169)	(82,471)
本期／年攤銷	(20,071)	(30,698)
期／年末餘額	(133,240)	(113,169)
<b>減值準備</b>		
期／年初餘額	(145)	(145)
期／年末餘額	(145)	(145)
<b>淨值</b>		
期／年初餘額	537,026	146,905
期／年末餘額	575,375	537,026

## 未經審計的合併中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 24 向中央銀行借款

	2018年 6月30日	2017年 12月31日
向中央銀行借款	1,599,000	1,599,550
合計	1,599,000	1,599,550

### 25 同業及其他金融機構存放款項

	2018年 6月30日	2017年 12月31日
中國境內存放款項		
— 銀行	27,455,251	28,300,298
— 其他金融機構	322,727	634,068
合計	27,777,978	28,934,366

### 26 拆入資金

	2018年 6月30日	2017年 12月31日
中國境內銀行拆入款項	18,045,209	22,348,389
合計	18,045,209	22,348,389

## 未經審計的合併中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 27 衍生金融工具

本集團及本行運用的衍生金融工具主要包括貨幣掉期，期權及利率互換。

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

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

本集團持有的衍生金融工具未到期名義金額及公允價值列示如下：

	2018年6月30日		
	名義價值	資產公允價值	負債公允價值
貨幣掉期合約	2,911,304	67,385	(7,779)
貨幣期權合約	6,550,434	—	(36,935)
利率互換合約	400,000	—	(323)
合計	9,861,738	67,385	(45,037)

	2017年12月31日		
	名義價值	資產公允價值	負債公允價值
貨幣掉期合約	653,420	—	(11,296)
貨幣期權合約	3,201,758	—	(21,014)
合計	3,855,178	—	(32,310)

## 未經審計的合併中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 28 賣出回購金融資產款

#### (a) 按交易對手類型及所在地區分析

	2018年 6月30日	2017年 12月31日
中國境內		
— 人民銀行	3,840,000	8,480,000
— 銀行	15,884,750	5,605,500
合計	19,724,750	14,085,500

#### (b) 按擔保物類別分析

	2018年 6月30日	2017年 12月31日
債券	19,724,750	14,085,500
合計	19,724,750	14,085,500

## 未經審計的合併中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 29 吸收存款

	<b>2018年 6月30日</b>	2017年 12月31日
活期存款		
— 公司存款	<b>89,499,150</b>	88,514,651
— 個人存款	<b>21,356,631</b>	19,805,658
小計	<b>110,855,781</b>	108,320,309
定期存款		
— 公司存款	<b>85,228,635</b>	79,850,838
— 個人存款	<b>48,033,331</b>	47,757,459
小計	<b>133,261,966</b>	127,608,297
保證金存款		
— 承兌匯票保證金	<b>14,647,020</b>	16,095,350
— 擔保保證金	<b>1,135,257</b>	1,365,111
— 信用證保證金	<b>1,531,886</b>	674,149
— 其他	<b>926,008</b>	1,024,677
小計	<b>18,240,171</b>	19,159,287
其他	<b>754,807</b>	319,505
合計	<b>263,112,725</b>	255,407,398

## 未經審計的合併中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 30 已發行債券

	註	2018年 6月30日	2017年 12月31日
已發行金融債券	(a)	2,997,169	5,596,521
已發行二級資本債券	(b)	6,997,598	6,997,457
已發行同業存單		61,372,609	60,576,082
合計		71,367,376	73,170,060

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

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

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

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

## 未經審計的合併中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 31 其他負債

	註	2018年 6月30日	2017年 12月31日
應付利息	(a)	4,331,381	4,434,703
應付職工薪酬	(b)	363,321	363,897
應付融資租賃保證金款項		644,421	413,679
久懸未取款項		80,910	80,776
代收代付款項		51,865	52,357
應付股息		24,327	24,327
預計負債	(c)	234,731	59,417
其他		973,908	716,655
合計		6,704,864	6,145,811

#### (a) 應付利息

	2018年 6月30日	2017年 12月31日
應付利息產生自：		
— 吸收存款	3,348,098	3,401,054
— 同業及其他金融機構存放和拆入款項	694,304	798,630
— 已發行債券	267,258	202,918
— 賣出回購金融資產款	16,588	30,648
— 向中央銀行借款	5,133	1,453
合計	4,331,381	4,434,703



## 未經審計的合併中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 31 其他負債(續)

#### (b) 應付職工薪酬

	註	2018年 6月30日	2017年 12月31日
應付工資、獎金及津貼		151,396	159,969
應付職工福利		69	—
應付社保和年金		27,421	746
應付住房津貼		129	61
工會經費和職工教育經費		5,168	1,899
應付補充退休福利	(1)	179,138	201,222
合計		363,321	363,897

#### (1) 補充退休福利(「SRB」)

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

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

## 未經審計的合併中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 31 其他負債(續)

#### (b) 應付職工薪酬(續)

##### (1) 補充退休福利(「SRB」)(續)

(i) 本集團補充退休福利餘額如下：

	2018年 6月30日	2017年 12月31日
提前退休計劃現值	24,543	29,527
補充退休計劃現值	154,595	171,695
合計	<b>179,138</b>	201,222

(ii) 本集團補充退休福利變動如下：

	2018年 6月30日	2017年 12月31日
1月1日餘額	201,222	215,640
本期間／年支付的福利	(8,377)	(20,701)
計入損益的設定福利成本	3,485	5,811
計入其他綜合收益的設定福利成本	(17,192)	472
6月30日／12月31日餘額	<b>179,138</b>	201,222

## 未經審計的合併中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 31 其他負債(續)

#### (b) 應付職工薪酬(續)

##### (1) 補充退休福利(「SRB」)(續)

(iii) 本集團採用的主要精算假設為：

	2018年 6月30日	2017年 12月31日
<b>提前退休計劃</b>		
折現率	3.30%	3.80%
退休年齡		
— 男性	60	60
— 女性	55	55
內部薪金每年增長率	8.00%	8.00%
<b>補充退休計劃</b>		
折現率	3.80%	4.20%
退休年齡		
— 男性	60	60
— 女性	55	55
<b>死亡率：20-105歲</b>		
男性	0.0248%-100%	0.0248%-100%
女性	0.012%-100%	0.012%-100%

## 未經審計的合併中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 31 其他負債(續)

#### (c) 信貸承諾預期信用損失

截至2018年6月30日，信貸承諾預期信用損失在本期的變動如下：

	2018年6月30日			合計
	未來12個月 預期信用損失	整個存續期 預期信用損失 —未發生信用 減值的貸款	整個存續期 預期信用損失 —已發生信用 減值的貸款	
2018年1月1日	255,378	123	1,152	256,653
轉移：				
—至未來12個月預期 信用損失	88	(59)	(29)	—
—至整個存續期預期 信用損失				
—未發生信用減值的貸款	(15)	15	—	—
—至整個存續期預期 信用損失				
—已發生信用減值的貸款	—	(59)	59	—
本期計提	(25,344)	202	3,220	(21,922)
2018年6月30日	230,107	222	4,402	234,731

## 未經審計的合併中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 32 股本

#### 已發行股本

	2018年 6月30日	2017年 12月31日
境內人民幣普通股	3,803,932	3,803,932
境外上市外資普通股(H股)	1,518,000	1,518,000
合計	5,321,932	5,321,932

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

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

以上所有H股已在香港聯合交易所有限公司上市。所有人民幣普通股及境外上市外資股(H股)在宣派、派付或作出的一切股息或分派將享有同等地位。

## 未經審計的合併中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 33 儲備

#### (a) 資本公積

	2018年 6月30日	2017年 12月31日
股本溢價	2,990,254	2,990,254
其他	64,615	64,615
合計	3,054,869	3,054,869

#### (b) 盈餘公積

於報告期末的盈餘公積包括法定盈餘公積金及任意盈餘公積金。

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

本行亦根據股東決議提取任意盈餘公積金。

#### (c) 一般準備

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

## 未經審計的合併中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 33 儲備(續)

#### (d) 投資重估儲備

	投資重估儲備	
2017年12月31日		(22,667)
會計政策變更		(1,266)
2018年1月1日		(23,993)
	<b>2018年 6月30日</b>	2017年 12月31日
1月1日餘額	<b>(23,993)</b>	2,841
計入其他綜合收益的公允價值變動	<b>25,810</b>	(1,751)
於處置後轉至損益的公允價值變動	<b>(14,189)</b>	(32,259)
減：遞延所得稅	<b>(2,905)</b>	8,502
小計	<b>8,716</b>	(25,508)
6月30日／12月31日餘額	<b>(15,217)</b>	(22,667)

## 未經審計的合併中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 33 儲備(續)

#### (e) 設定受益計劃重估儲備

設定受益計劃重估儲備指重估設定受益計劃負債淨額而產生的稅後精算利得或損失。

	2018年 6月30日	2017年 12月31日
1月1日餘額	(52,614)	(52,259)
設定受益計劃重估儲備	17,193	(472)
減：遞延所得稅	(4,298)	117
小計	12,895	(355)
6月30日／12月31日餘額	(39,719)	(52,614)

### 34 利潤分配

經本行於2017年5月19日舉行的2016年度股東大會審議通過，本行截至2016年12月31日止年度的利潤分配方案為向全體現有股東派發現金股息，每10股派人民幣2.20元(稅前)，共計約人民幣11.71億元。



## 未經審計的合併中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 35 其他權益工具

#### (a) 本行於資產負債表日發行在外的優先股情況表：

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

#### (b) 主要條款

##### (1) 股息

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

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

本行宣派和支付全部境外優先股股息由本行董事會根據股東大會授權決定。若取消全部或部份境外優先股派息，需由股東大會審議批准。如本行全部或部份取消本次境外優先股的派息，自股東大會決議通過次日起，直至恢復全額支付股息前，本行將不會向普通股股東分配利潤。

## 35 其他權益工具(續)

### (b) 主要條款(續)

#### (2) 股息累積方式

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

#### (3) 剩餘利潤分配

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

#### (4) 強制轉股條款

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

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

#### (5) 有條件贖回條款

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

本次境外優先股的贖回價格為發行價格加當期已宣告但尚未支付的股息。

# 未經審計的合併中期財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

## 36 合併現金流量表附註

### (a) 現金及現金等價物包括：

	2018年 6月30日	2017年 12月31日
庫存現金	924,071	768,348
存放中央銀行款項	14,870,917	12,122,850
存放同業及其他金融機構款項(原始到期日為3個月及以內)	2,069,007	4,598,622
拆出資金(原始到期日為3個月及以內)	100,000	1,764,234
合計	17,963,995	19,254,054

### (b) 本期取得子公司的相關信息

	截至6月30日止六個月期間	
	2018年	2017年
本期取得子公司於本年支付的現金和現金等價物	—	3,465
減：子公司持有的現金和現金等價物	—	(71,901)
取得子公司取得的現金淨額	—	(68,436)

## 37 關聯方關係及交易

### (a) 關聯方關係

#### (i) 主要股東

主要股東包括持有本行5%或以上股份的股東。

對本行的持股比例：

	2018年 6月30日	2017年 12月31日
鄭州市財政局	9.22%	9.22%

#### (ii) 本行的子公司及聯營公司

有關本行子公司及聯營公司的詳細信息載於附註20。

#### (iii) 其他關聯方

其他關聯方可為自然人或法人，包括本行董事、監事、高級管理人員及與其關係密切的家庭成員，以及本行董事、監事、高級管理人員及與其關係密切的家庭成員控制的或共同控制的實體及其子公司及附註37(a)(i)所載本行主要股東或其控股股東控制或共同控制的實體。其他關聯方亦包括本行退休福利計劃(附註31(b))。

## 未經審計的合併中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 37 關聯方關係及交易(續)

#### (b) 關聯交易及餘額

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

##### (i) 與主要股東之間的交易

	2018年 6月30日	2017年 12月31日
期／年末餘額：		
吸收存款	186,765	190,355
應付利息	18	20
其他負債	64,285	64,285
<hr/>		
	截至6月30日止六個月期間	
	2018年	2017年
本期交易：		
利息支出	332	567

## 未經審計的合併中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 37 關聯方關係及交易(續)

#### (b) 關聯交易及餘額(續)

##### (ii) 與子公司之間的交易

	2018年 6月30日	2017年 12月31日
期/年末餘額：		
存放同業及其他金融機構款項	387,262	278,519
應收利息	482	341
	截至6月30日止六個月期間	
	2018年	2017年
本期交易：		
利息收入	—	1,987
利息支出	8,937	12,039

與子公司之間的重大往來金額及交易均已在合併財務報表中抵銷。

## 未經審計的合併中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 37 關聯方關係及交易(續)

#### (b) 關聯交易及餘額(續)

##### (iii) 與聯營公司之間的交易

	2018年 6月30日	2017年 12月31日
期/年末餘額：		
存放和拆放同業及其他金融機構款項	50,912	100,909
應收利息	69	151
同業及其他金融機構存放和拆入款項	290,247	319,997
應付利息	2,420	355
	<b>截至6月30日止六個月期間</b>	
	2018年	2017年
本期交易：		
利息收入	1,250	816
利息支出	5,442	434

## 未經審計的合併中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 37 關聯方關係及交易(續)

#### (b) 關聯交易及餘額(續)

##### (iv) 與其他重要關聯方之間的交易

	2018年 6月30日	2017年 12月31日
期／年末餘額：		
發放貸款及墊款	2,528,859	3,803,531
以攤餘成本計量的金融投資	5,526,650	-
應收款項類投資	-	3,697,000
應收利息	10,208	34,777
吸收存款	12,190,858	8,642,052
同業及其他金融機構存放和拆入款項	246,726	252,526
應付利息	16,325	14,717
	<b>截至6月30日止六個月期間</b>	
	2018年	2017年
本期交易：		
利息收入	249,609	38,512
利息支出	33,369	13,656



## 未經審計的合併中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 37 關聯方關係及交易(續)

#### (c) 關鍵管理人員

##### (i) 與關鍵管理人員之間的交易

	2018年 6月30日	2017年 12月31日
期／年末餘額：		
發放貸款及墊款	16,055	13,076
應收利息	18	10
吸收存款	16,962	14,170
應付利息	32	22
<hr/>		
	截至6月30日止六個月期間	
	2018年	2017年
本期交易：		
利息收入	347	176
利息支出	79	53

## 37 關聯方關係及交易(續)

### (c) 關鍵管理人員(續)

#### (ii) 關鍵管理人員薪酬

	截至6月30日止六個月期間	
	2018年	2017年
薪金及其他酬金	6,385	6,228
酌定花紅	12,004	11,175
社會保險福利、住房公積金等單位繳存部分	1,575	1,556
合計	19,964	18,959

本行於截至2018年6月30日止六個月期間和截至2017年6月30日止六個月期間均未提供給關鍵管理人員退休福利計劃、離職計劃及其他長期福利等支出。

## 38 分部報告

### (a) 業務分部

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

#### 公司銀行業務

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

## 未經審計的合併中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 38 分部報告(續)

#### (a) 業務分部(續)

##### **零售銀行業務**

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

##### **資金業務**

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

##### **其他業務**

該分部主要包括權益投資及相關收益以及不能構成單個報告分部的任何其他業務。

分部資產及負債和分部收入、費用及經營業績是按照本集團會計政策計量。

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

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

## 未經審計的合併中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 38 分部報告(續)

#### (a) 業務分部(續)

	截至2018年6月30日止6個月期間				合計
	公司 銀行業務	零售 銀行業務	資金業務	其他業務	
營業收入					
對外利息淨收入	1,309,070	605,306	907,248	—	2,821,624
分部間利息淨收入/(支出)	1,018,348	408,421	(1,426,769)	—	—
利息淨收入	2,327,418	1,013,727	(519,521)	—	2,821,624
手續費及佣金淨收入	234,631	57,890	666,055	—	958,576
交易淨損失	—	—	(71,054)	—	(71,054)
投資淨收益	—	—	1,416,422	—	1,416,422
其他營業收入	—	—	—	10,810	10,810
營業收入	2,562,049	1,071,617	1,491,902	10,810	5,136,378
營業費用	(582,916)	(443,869)	(400,309)	(2,491)	(1,429,585)
資產減值損失	(317,423)	(238,814)	(140,286)	—	(696,523)
營業利潤	1,661,710	388,934	951,307	8,319	3,010,270
應佔聯營公司利潤	—	—	—	26,331	26,331
稅前利潤	1,661,710	388,934	951,307	34,650	3,036,601
其他分部信息					
— 折舊及攤銷	36,108	70,482	41,253	—	147,843
— 資本性支出	102,036	79,523	72,264	307	254,130

## 未經審計的合併中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 38 分部報告(續)

#### (a) 業務分部(續)

	2018年6月30日				合計
	公司 銀行業務	零售 銀行業務	資金業務	其他業務	
分部資產	143,445,383	52,062,857	245,229,739	1,527,962	442,265,941
遞延所得稅資產					1,370,089
資產合計					443,636,030
分部負債／負債合計	194,051,251	73,059,285	139,664,803	1,970,132	408,745,471
信貸承諾	70,989,664	1,376,115	—	—	72,365,779

## 未經審計的合併中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 38 分部報告(續)

#### (a) 業務分部(續)

	截至2017年6月30日止6個月期間				合計
	公司 銀行業務	零售 銀行業務	資金業務	其他業務	
營業收入					
對外利息淨收入	1,443,954	344,064	2,271,576	–	4,059,594
分部間利息淨收入/(支出)	204,201	509,798	(713,999)	–	–
利息淨收入	1,648,155	853,862	1,557,577	–	4,059,594
手續費及佣金淨收入	373,619	98,417	437,274	–	909,310
交易淨損失	–	–	(163,299)	–	(163,299)
投資淨收益	–	–	33,456	–	33,456
其他營業收入	–	–	–	20,766	20,766
營業收入	2,021,774	952,279	1,865,008	20,766	4,859,827
營業費用	(531,050)	(264,648)	(328,102)	(10,006)	(1,133,806)
資產減值損失	(457,067)	(260,039)	(20,000)	–	(737,106)
營業利潤	1,033,657	427,592	1,516,906	10,760	2,988,915
應佔聯營公司利潤	–	–	–	18,810	18,810
稅前利潤	1,033,657	427,592	1,516,906	29,570	3,007,725
其他分部信息					
– 折舊及攤銷	64,385	38,499	19,198	–	122,082
– 資本性支出	76,073	38,406	45,597	390	160,466

## 未經審計的合併中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 38 分部報告(續)

#### (a) 業務分部(續)

	2017年12月31日				合計
	公司 銀行業務	零售 銀行業務	資金業務	其他業務	
分部資產	135,166,061	47,444,212	250,530,100	1,418,098	434,558,471
遞延所得稅資產					1,270,416
資產合計					435,828,887
分部負債／負債合計	187,633,898	71,725,668	141,636,728	1,393,228	402,389,522
信貸承諾	66,790,405	1,275,828	—	—	68,066,233

#### (b) 地區信息

本集團主要是於中國河南省經營，本集團主要客戶和資產均位於中國河南省。

### 39 風險管理

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

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

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

## 39 風險管理(續)

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

### (a) 信用風險

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

#### **信貸業務**

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

#### **資金業務**

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

以下信用風險管理方法適用於2017年12月31日及之前：

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

以下信用風險管理方法適用於2018年1月至6月期間：



## 未經審計的合併中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 39 風險管理(續)

#### (a) 信用風險(續)

##### **預期信用損失的計量**

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

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

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

##### *(i) 信用風險顯著增加*

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

如果借款人被列入預警清單並且滿足以下一個或多個標準：

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

## 39 風險管理(續)

### (a) 信用風險(續)

#### **預期信用損失的計量(續)**

##### (i) 信用風險顯著增加(續)

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

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

##### (ii) 違約及已發生信用減值資產的定義

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

##### (1) 定量標準。

借款人在合同付款日後逾期超過90天仍未付款。

## 未經審計的合併中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 39 風險管理(續)

#### (a) 信用風險(續)

##### 預期信用損失的計量(續)

(ii) 違約及已發生信用減值資產的定義(續)

(2) 定性標準。

借款人滿足「難以還款」的標準，表明借款人發生重大財務困難，包括：

- 借款人長期處於寬限期
- 借款人死亡
- 借款人破產
- 借款人違反合同中對債務人約束的條款(一項或多項)
- 由於借款人財務困難導致相關金融資產的活躍市場消失
- 債權人由於借款人的財務困難作出讓步
- 借款人很可能破產
- 購入資產時獲得了較高折扣、購入時資產已經發生信用損失

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

## 39 風險管理(續)

### (a) 信用風險(續)

#### 預期信用損失的計量(續)

##### (iii) 對參數、假設及估計技術的說明

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

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

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

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

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

- 對於分期還款以及一次性償還的貸款，本集團根據合同約定的還款計劃確定12個月或整個存續期違約敞口，並針對預期借款人作出的超額還款和提前還款/再融資進行調整。

## 未經審計的合併中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 39 風險管理(續)

#### (a) 信用風險(續)

##### **預期信用損失的計量(續)**

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

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

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

本報告期內，估計技術或關鍵假設未發生重大變化。

##### **(1) 最大信用風險敞口**

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

## 39 風險管理(續)

### (a) 信用風險(續)

#### (2) 發放貸款及墊款

(i) 於2018年6月30日，本集團發放貸款及墊款分析如下：

	2018年 6月30日
評估未來12個月預期信用損失的貸款及墊款餘額	
— 已逾期未發生信用減值	860,306
— 未逾期未發生信用減值	131,191,725
小計	132,052,031
評估整個存續期預期信用損失—未發生信用減值的貸款及墊款餘額	
— 已逾期未發生信用減值	1,735,291
— 未逾期未發生信用減值	1,482,068
小計	3,217,359
評估整個存續期預期信用損失—已發生信用減值的貸款及墊款餘額	
— 已逾期已發生信用減值	3,920,841
— 未逾期已發生信用減值	228
小計	3,921,069
減：減值損失準備	(4,364,401)
淨值	134,826,058

## 未經審計的合併中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 39 風險管理(續)

#### (a) 信用風險(續)

##### (2) 發放貸款及墊款(續)

(ii) 未逾期末發生信用減值

於2018年6月30日，本集團未逾期末發生信用減值的發放貸款及墊款的信用風險分析如下：

	2018年 6月30日
企業貸款及墊款	95,558,266
個人貸款及墊款	37,115,527
總額合計	132,673,793

## 未經審計的合併中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 39 風險管理(續)

#### (a) 信用風險(續)

##### (2) 發放貸款及墊款(續)

(iii) 已逾期未發生信用減值

於2018年6月30日，本集團已逾期未發生信用減值的各類發放貸款及墊款的逾期分析如下：

	2018年6月30日		合計
	逾期1個月以內 (含1個月)	逾期1至3個月 (含3個月)	
企業貸款及墊款	781,578	1,305,477	2,087,055
個人貸款及墊款	164,223	344,319	508,542
合計	945,801	1,649,796	2,595,597

於2018年6月30日，本集團對已逾期未發生信用減值的發放貸款及墊款持作抵押品的有關抵押物的公允價值如下：

	2018年 6月30日
已逾期未發生信用減值貸款及墊款的抵押物的公允價值	2,226,341

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



## 未經審計的合併中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 39 風險管理(續)

#### (a) 信用風險(續)

##### (2) 發放貸款及墊款(續)

##### (iv) 已發生信用減值貸款

於2018年6月30日，本集團已發生信用減值發放貸款及墊款分析如下：

	2018年 6月30日
原值	
— 企業貸款及墊款	2,801,298
— 個人貸款及墊款	1,119,771
小計	3,921,069
減值準備	
— 企業貸款及墊款	(1,593,668)
— 個人貸款及墊款	(672,467)
小計	(2,266,135)
淨值	
— 企業貸款及墊款	1,207,630
— 個人貸款及墊款	447,304
合計	1,654,934
持有已發生信用減值貸款及墊款抵押物的公允價值	2,222,506

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

## 39 風險管理(續)

### (a) 信用風險(續)

#### (2) 發放貸款及墊款(續)

(v) 於2017年12月31日，本集團發放貸款及墊款分析如下：

	註	2017年 12月31日
發放貸款及墊款總餘額		
— 未逾期末減值	(vi)	121,576,757
— 已逾期末減值	(vii)	4,954,035
— 已減值	(viii)	1,925,686
小計		128,456,478
減：減值損失準備		
— 未逾期末減值		(2,500,249)
— 已逾期末減值		(719,329)
— 已減值		(780,958)
小計		(4,000,536)
淨值		
— 未逾期末減值		119,076,508
— 已逾期末減值		4,234,706
— 已減值		1,144,728
總計		124,455,942

## 未經審計的合併中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 39 風險管理(續)

#### (a) 信用風險(續)

##### (2) 發放貸款及墊款(續)

###### (vi) 未逾期末減值

於2017年12月31日，本集團未逾期末減值的發放貸款及墊款的信用風險分析如下：

	<b>2017年 12月31日</b>
企業貸款和墊款	89,263,328
個人貸款和墊款	32,313,429
合計	<b>121,576,757</b>

###### (vii) 已逾期末減值

於2017年12月31日，本集團已逾期末減值的各類發放貸款及墊款的逾期分析如下：

	<b>2017年12月31日</b>				
	<b>逾期1個月以內 (含1個月)</b>	<b>逾期1至3個月 (含3個月)</b>	<b>逾期3個月至 1年(含1年)</b>	<b>逾期1年以上</b>	<b>合計</b>
企業貸款和墊款	971,263	1,676,854	779,303	34,785	3,462,205
個人貸款和墊款	369,630	519,940	478,327	123,933	1,491,830
合計	<b>1,340,893</b>	<b>2,196,794</b>	<b>1,257,630</b>	<b>158,718</b>	<b>4,954,035</b>

## 39 風險管理(續)

### (a) 信用風險(續)

#### (2) 發放貸款及墊款(續)

##### (vii) 已逾期末減值(續)

於2017年12月31日，本集團對已逾期末減值的發放貸款及墊款持作抵押品的有關抵押物的公允價值如下：

	<b>2017年 12月31日</b>
已逾期末減值貸款和墊款的抵押物的公允價值	3,252,167

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

## 未經審計的合併中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 39 風險管理(續)

#### (a) 信用風險(續)

##### (2) 發放貸款及墊款(續)

###### (viii) 已減值貸款

於2017年12月31日，本集團已減值發放貸款及墊款分析如下：

	<b>2017年 12月31日</b>
原值	
— 企業貸款和墊款	1,617,673
— 個人貸款和墊款	308,013
小計	1,925,686
減：減值準備	
— 企業貸款和墊款	(640,455)
— 個人貸款和墊款	(140,503)
小計	(780,958)
淨值	
— 企業貸款和墊款	977,218
— 個人貸款和墊款	167,510
合計	1,144,728
持有已減值貸款和墊款抵押物的公允價值	1,313,544

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

## 39 風險管理(續)

### (a) 信用風險(續)

#### (2) 發放貸款及墊款(續)

(ix) 已重組的貸款和墊款

重組是基於自願或在一定程度上由法院監督的程序，通過此程序，本集團與借款人及／或其擔保人(如有)重新確定貸款條款。重組通常因借款人的財務狀況惡化或借款人無法如期還款而做出。只有在借款人經營具有良好前景的情況下，本集團才會考慮重組不良貸款。此外，本集團在批准貸款重組前，通常會要求增加擔保、質押及／或抵押物，或要求由還款能力較強的借款人承擔。重組最常見於定期貸款。2018年6月30日本集團無重組貸款(2017年12月31日：無)。

#### (3) 應收同業及其他金融機構款項

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

	2018年 6月30日	2017年 12月31日
<b>賬面值</b>		
未逾期未減值		
— A至AAA級	17,489,608	22,775,611
— B至BBB級	1,215,659	1,123,835
— 無評級	56,614	529,207
合計	<b>18,761,881</b>	24,428,653

於2018年6月30日，本集團應收同業及其他金融機構款項未逾期且未發生信用減值。於2017年12月31日，本集團應收同業及其他金融機構款項未逾期未減值。

## 未經審計的合併中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 39 風險管理(續)

#### (a) 信用風險(續)

##### (4) 債券

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

下表提供按發行人種類劃分的本集團債券信用風險敞口總額的分析：

	2018年 6月30日
<b>賬面價值</b>	
未逾期未發生信用減值	
— 政府	22,240,547
— 政策性銀行	30,444,701
— 銀行及其他金融機構	3,667,892
— 企業實體	9,790,919
小計	66,144,059
未逾期已發生信用減值	
— 企業實體	263,847
合計	66,407,906

## 未經審計的合併中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 39 風險管理(續)

#### (a) 信用風險(續)

##### (4) 債券(續)

於2017年12月31日，按發行人種類劃分的本集團債券信用風險敞口總額的分析如下：

	2017年 12月31日
<b>賬面價值</b>	
未逾期未減值	
— 政府	20,177,393
— 政策性銀行	30,253,171
— 銀行及其他金融機構	6,283,256
— 企業實體	7,505,397
合計	64,219,217



## 未經審計的合併中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 39 風險管理(續)

#### (a) 信用風險(續)

##### (5) 以攤餘成本計量的金融投資

本集團

	2018年 6月30日
評估未來12個月預期信用損失的以攤餘成本計量的金融投資餘額	
— 已逾期未發生信用減值	200,000
— 未逾期未發生信用減值	163,897,847
小計	164,097,847
評估整個存續期預期信用損失—未發生信用減值的以攤餘成本計量的金融投資餘額	—
評估整個存續期預期信用損失—已發生信用減值的以攤餘成本計量的金融投資餘額	
— 未逾期已發生信用減值	263,847
— 已逾期已發生信用減值	1,776,561
小計	2,040,408
減：減值損失準備	(1,301,310)
總計	164,836,945
持有已發生信用減值以攤餘成本計量的金融投資的抵押物的公允價值	2,418,753

## 未經審計的合併中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 39 風險管理(續)

#### (a) 信用風險(續)

##### (6) 應收款項類投資

	2017年 12月31日
應收款項類投資總額	
— 未逾期末減值	114,379,282
— 已逾期末減值	2,525,000
— 已減值	206,561
小計	117,110,843
減：減值準備	
— 未逾期末減值	(440,622)
— 已逾期末減值	(117,830)
— 已減值	(81,561)
小計	(640,013)
淨值	
— 未逾期末減值	113,938,660
— 已逾期末減值	2,407,170
— 已減值	125,000
	116,470,830
已逾期末減值應收款項類投資的抵押物的公允價值	4,486,208
持有已減值應收款項類投資的抵押物的公允價值	125,000

## 未經審計的合併中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 39 風險管理(續)

#### (b) 市場風險

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

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

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

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

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

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

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

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

## 39 風險管理(續)

### (b) 市場風險(續)

#### (1) 利率風險

本集團的利率風險主要包括來自商業銀行業務的重定價風險和資金交易頭寸的風險。

##### (i) 重定價風險

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

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

## 未經審計的合併中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 39 風險管理(續)

#### (b) 市場風險(續)

##### (1) 利率風險(續)

###### (i) 重定價風險(續)

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

	2018年6月30日					
	合計	不計息	3個月內 (含3個月)	3個月至 1年(含1年)	1年至 5年(含5年)	5年以上
<b>資產</b>						
現金及存放中央銀行款項 存放和拆放同業及 其他金融機構款項	45,853,549	1,133,113	44,720,436	-	-	-
買入返售金融資產	8,620,803	242,265	5,873,502	2,416,637	83,399	5,000
發放貸款和墊款(註(1))	10,141,078	-	10,141,078	-	-	-
投資(註(3))	134,826,058	-	92,077,782	37,820,346	3,026,480	1,901,450
應收融資租賃款	223,479,375	48,027,058	17,028,393	22,726,947	95,528,508	40,168,469
其他	13,334,024	-	10,862,359	2,471,665	-	-
	7,381,143	7,313,758	-	67,385	-	-
資產總計	443,636,030	56,716,194	180,703,550	65,502,980	98,638,387	42,074,919

## 未經審計的合併中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 39 風險管理(續)

#### (b) 市場風險(續)

##### (1) 利率風險(續)

##### (i) 重定價風險(續)

	2018年6月30日					
	合計	不計息	3個月內 (含3個月)	3個月至 1年(含1年)	1年至 5年(含5年)	5年以上
<b>負債</b>						
向中央銀行借款	1,599,000	-	28,000	1,571,000	-	-
同業及其他金融機構存放 款項和拆入資金	45,823,187	-	15,689,369	29,733,818	400,000	-
賣出回購金融資產款	19,724,750	-	19,724,750	-	-	-
吸收存款	263,112,725	429,732	150,738,834	59,100,712	44,040,187	8,803,260
已發行債券	71,367,376	-	21,725,974	39,646,635	9,994,767	-
其他	7,118,433	7,073,396	-	45,037	-	-
<b>負債總額</b>	<b>408,745,471</b>	<b>7,503,128</b>	<b>207,906,927</b>	<b>130,097,202</b>	<b>54,434,954</b>	<b>8,803,260</b>
資產負債缺口	34,890,559	49,213,066	(27,203,377)	(64,594,222)	44,203,433	33,271,659

## 未經審計的合併中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 39 風險管理(續)

#### (b) 市場風險(續)

##### (1) 利率風險(續)

###### (i) 重定價風險(續)

	2017年12月31日					
	合計	不計息	3個月內 (含3個月)	3個月至 1年(含1年)	1年至 5年(含5年)	5年以上
<b>資產</b>						
現金及存放中央銀行款項	45,635,132	1,179,134	44,455,998	-	-	-
存放和拆放同業及 其他金融機構款項	20,021,177	303,103	8,365,841	11,339,733	7,500	5,000
買入返售金融資產	4,407,476	-	4,407,476	-	-	-
發放貸款和墊款(註(1))	124,455,942	-	90,087,783	31,717,262	2,219,858	431,039
投資(註(2))	222,954,437	288,591	31,217,809	41,466,381	102,898,199	47,083,457
應收融資租賃款	10,490,994	-	7,868,449	2,622,545	-	-
其他	7,863,729	7,500,984	362,745	-	-	-
資產總計	435,828,887	9,271,812	186,766,101	87,145,921	105,125,557	47,519,496

## 未經審計的合併中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 39 風險管理(續)

#### (b) 市場風險(續)

##### (1) 利率風險(續)

##### (i) 重定價風險(續)

	2017年12月31日					
	合計	不計息	3個月內 (含3個月)	3個月至 1年(含1年)	1年至 5年(含5年)	5年以上
<b>負債</b>						
向中央銀行借款	1,599,550	-	1,000,000	599,550	-	-
同業及其他金融機構存放						
款項和拆入資金	51,282,755	-	14,174,466	37,008,289	100,000	-
賣出回購金融資產款	14,085,500	-	14,085,500	-	-	-
吸收存款	255,407,398	295,136	150,653,254	59,072,809	45,386,199	-
已發行債券	73,170,060	-	20,590,717	42,585,365	9,993,978	-
其他	6,844,259	6,811,949	-	32,310	-	-
負債總額	402,389,522	7,107,085	200,503,937	139,298,323	55,480,177	-
資產負債缺口	33,439,365	2,164,727	(13,737,836)	(52,152,402)	49,645,380	47,519,496

(1) 本集團於2018年6月30日的「3個月內(含3個月)」發放貸款及墊款包括逾期貸款和墊款(扣除減值準備後)人民幣38.99億元(2017年12月31日：人民幣53.79億元)。

(2) 於2017年12月31日，本集團的投資包括以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資、可供出售金融資產、持有至到期投資、應收款項類投資以及對聯營公司投資。本集團於2017年12月31日的「3個月內(含3個月)」逾期投資(扣除減值準備後)為人民幣24.72億元。



## 未經審計的合併中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 39 風險管理(續)

#### (b) 市場風險(續)

##### (1) 利率風險(續)

###### (i) 重定價風險(續)

(3) 於2018年6月30日，本集團的投資包括以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資、以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資、以攤餘成本計量的金融投資以及對聯營公司投資。本集團於2018年6月30日的「3個月內(含3個月)」逾期投資(扣除減值準備後)為人民幣13.39億元。

###### (ii) 利率敏感性分析

	2018年 6月30日 (減少)/增加	2017年 12月31日 (減少)/增加
<b>淨利息收入變動</b>		
收益率曲線平行上移100個基點	<b>(567,368)</b>	(386,729)
收益率曲線平行下移100個基點	<b>567,368</b>	386,729

	2018年 6月30日 (減少)/增加	2017年 12月31日 (減少)/增加
<b>股東權益變動</b>		
收益率曲線平行上移100個基點	<b>(639,447)</b>	(414,627)
收益率曲線平行下移100個基點	<b>593,414</b>	370,456

## 39 風險管理(續)

### (b) 市場風險(續)

#### (1) 利率風險(續)

##### (ii) 利率敏感性分析(續)

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

- 所有在三個月內及三個月後但一年內重定價格或到期的資產及負債，均在各相關期間的開始時點重定價格或到期；
- 收益率曲線隨利率變化而平行移動；
- 資產和負債組合併無其他變化，所有敞口在到期後會保持不變；及
- 該分析不考慮管理層進行的風險管理措施的影響。

由於基於上述假設，利率變動導致本集團淨利息收入和股東權益出現的實際變化可能與此敏感性分析的結果不同。

## 未經審計的合併中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 39 風險管理(續)

#### (b) 市場風險(續)

##### (2) 外匯風險

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

本集團於報告期末的外匯風險敞口如下：

	2018年6月30日			
	人民幣	美元 (折合人民幣)	其他 (折合人民幣)	合計 (折合人民幣)
<b>資產</b>				
現金及存放中央銀行款項	45,238,810	612,540	2,199	45,853,549
存放和拆放同業及 其他金融機構款項	2,024,692	6,582,437	13,674	8,620,803
買入返售金融資產	10,141,078	—	—	10,141,078
發放貸款及墊款	134,154,583	671,475	—	134,826,058
投資(註(i))	215,661,673	7,393,913	423,789	223,479,375
應收融資租賃款	13,334,024	—	—	13,334,024
其他	6,752,587	628,556	—	7,381,143
資產總值	427,307,447	15,888,921	439,662	443,636,030

## 未經審計的合併中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 39 風險管理(續)

#### (b) 市場風險(續)

##### (2) 外匯風險(續)

	2018年6月30日			
	人民幣	美元 (折合人民幣)	其他 (折合人民幣)	合計 (折合人民幣)
<b>負債</b>				
向中央銀行借款	1,599,000	—	—	1,599,000
同業及其他金融機構存放和 拆入資金	45,311,907	511,280	—	45,823,187
賣出回購金融資產款	19,724,750	—	—	19,724,750
吸收存款	254,987,965	8,124,494	266	263,112,725
已發行債券	71,367,376	—	—	71,367,376
其他	6,343,868	203,384	571,181	7,118,433
<b>負債總額</b>	<b>399,334,866</b>	<b>8,839,158</b>	<b>571,447</b>	<b>408,745,471</b>
<b>淨頭寸</b>	<b>27,972,581</b>	<b>7,049,763</b>	<b>(131,785)</b>	<b>34,890,559</b>
<b>表外信貸承擔</b>	<b>69,798,397</b>	<b>2,489,719</b>	<b>77,663</b>	<b>72,365,779</b>

## 未經審計的合併中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 39 風險管理(續)

#### (b) 市場風險(續)

##### (2) 外匯風險(續)

	2017年12月31日			
	人民幣	美元 (折合人民幣)	其他 (折合人民幣)	合計 (折合人民幣)
<b>資產</b>				
現金及存放中央銀行款項	44,768,691	864,676	1,765	45,635,132
存放和拆放同業及 其他金融機構款項	1,252,260	18,512,003	256,914	20,021,177
買入返售金融資產	4,407,476	—	—	4,407,476
發放貸款及墊款	123,401,784	1,054,158	—	124,455,942
投資(註(i))	217,464,588	5,239,125	250,724	222,954,437
應收融資租賃款	10,490,994	—	—	10,490,994
其他	7,641,607	222,122	—	7,863,729
資產總值	409,427,400	25,892,084	509,403	435,828,887

## 未經審計的合併中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 39 風險管理(續)

#### (b) 市場風險(續)

##### (2) 外匯風險(續)

	2017年12月31日			
	人民幣	美元 (折合人民幣)	其他 (折合人民幣)	合計 (折合人民幣)
<b>負債</b>				
向中央銀行借款	1,599,550	—	—	1,599,550
同業及其他金融機構存放和 拆入資金	51,282,755	—	—	51,282,755
賣出回購金融資產款	14,085,500	—	—	14,085,500
吸收存款	239,066,363	16,262,297	78,738	255,407,398
已發行債券	73,170,060	—	—	73,170,060
其他	6,077,723	285,128	481,408	6,844,259
<b>負債總額</b>	<b>385,281,951</b>	<b>16,547,425</b>	<b>560,146</b>	<b>402,389,522</b>
<b>淨頭寸</b>	<b>24,145,449</b>	<b>9,344,659</b>	<b>(50,743)</b>	<b>33,439,365</b>
<b>表外信貸承擔</b>	<b>66,363,583</b>	<b>1,623,457</b>	<b>79,193</b>	<b>68,066,233</b>

- (i) 於2017年12月31日，本集團的投資包括以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資、可供出售金融資產、持有至到期投資、應收款項類投資以及對聯營公司投資。
- (ii) 於2018年6月30日，本集團的投資包括以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資、以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資、以攤餘成本計量的金融投資以及對聯營公司投資。

## 未經審計的合併中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 39 風險管理(續)

#### (b) 市場風險(續)

##### (2) 外匯風險(續)

稅後利潤及股東權益變動	2018年 6月30日 增加/(減少)	2017年 12月31日 增加/(減少)
匯率上升100個基點	7,842	10,668
匯率下降100個基點	(7,842)	(10,668)

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

- 匯率敏感度是指各幣種對人民幣匯率波動100個基點而造成的匯兌損益；
- 美元及其他貨幣對人民幣匯率同時同向波動；
- 外匯風險敞口計算包括即期、遠期外匯風險敞口和互換，所有敞口在到期後會保持不變；  
及
- 不考慮本集團進行的風險管理措施的影響。

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

## 39 風險管理(續)

### (c) 流動性風險

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

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

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

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

本集團制定流動性風險應急預案，確保在各種市場情形下具有充足的流動性。

本集團資產的資金來源大部份為吸收存款。近年來本集團吸收存款持續增長，並且種類和期限類型多樣化，成為主要的資金來源。



## 未經審計的合併中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 39 風險管理(續)

#### (c) 流動性風險(續)

##### (1) 到期日分析

本集團的資產與負債於報告期末根據相關剩餘到期還款日的分析如下：

	2018年6月30日						合計
	無期限	實時償還	3個月內 (含3個月)	3個月至1年 (含1年)	1年至5年 (含5年)	5年以上	
<b>資產</b>							
現金及存放中央銀行款項	30,058,560	15,794,989	-	-	-	-	45,853,549
存放及拆放同業及 其他金融機構款項	5,000	1,485,340	4,630,427	2,416,637	83,399	-	8,620,803
買入返售金融資產	-	-	10,141,078	-	-	-	10,141,078
發放貸款及墊款	2,991,351	2,291,181	15,480,855	65,214,894	27,555,183	21,292,594	134,826,058
投資	1,612,235	1,338,767	22,112,032	50,413,630	107,714,183	40,288,528	223,479,375
應收融資租賃款	-	458,831	886,009	3,077,376	8,890,196	21,612	13,334,024
其他	2,449,579	4,244	3,066,960	1,675,438	183,532	1,390	7,381,143
資產總計	37,116,725	21,373,352	56,317,361	122,797,975	144,426,493	61,604,124	443,636,030

## 未經審計的合併中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 39 風險管理(續)

#### (c) 流動性風險(續)

##### (1) 到期日分析(續)

	2018年6月30日						
	無期限	實時償還	3個月內	3個月至1年	1年至5年	5年以上	合計
			(含3個月)	(含1年)	(含5年)		
<b>負債</b>							
向中央銀行借款	-	-	28,000	1,571,000	-	-	1,599,000
同業及其他金融機構存放及拆入資金	-	350,978	15,338,391	29,733,818	400,000	-	45,823,187
賣出回購金融資產款	-	-	19,724,750	-	-	-	19,724,750
吸收存款	-	114,680,615	36,487,951	59,100,712	44,040,187	8,803,260	263,112,725
已發行債券	-	-	21,725,974	39,646,635	9,994,767	-	71,367,376
其他	-	574,910	5,092,446	428,569	921,070	101,438	7,118,433
<b>負債總額</b>	-	115,606,503	98,397,512	130,480,734	55,356,024	8,904,698	408,745,471
<b>淨頭寸</b>	37,116,725	(94,233,151)	(42,080,151)	(7,682,759)	89,070,469	52,699,426	34,890,559

## 未經審計的合併中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 39 風險管理(續)

#### (c) 流動性風險(續)

##### (1) 到期日分析(續)

	2017年12月31日						
	無期限	實時償還	3個月內 (含3個月)	3個月至1年 (含1年)	1年至5年 (含5年)	5年以上	合計
<b>資產</b>							
現金及存放中央銀行款項	32,743,934	12,891,198	-	-	-	-	45,635,132
存放及拆放同業及 其他金融機構款項	5,000	1,174,854	7,494,090	11,339,733	7,500	-	20,021,177
買入返售金融資產	-	-	4,407,476	-	-	-	4,407,476
發放貸款及墊款	4,119,917	2,368,855	18,378,439	61,055,985	23,270,331	15,262,415	124,455,942
投資	456,231	2,364,529	27,264,071	42,709,660	102,969,192	47,190,754	222,954,437
應收融資租賃款	-	-	573,671	2,422,037	7,470,691	24,595	10,490,994
其他	3,620,768	36,288	2,201,026	1,820,802	167,913	16,932	7,863,729
資產總計	40,945,850	18,835,724	60,318,773	119,348,217	133,885,627	62,494,696	435,828,887

## 未經審計的合併中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 39 風險管理(續)

#### (c) 流動性風險(續)

##### (1) 到期日分析(續)

	2017年12月31日						
	無期限	實時償還	3個月內 (含3個月)	3個月至1年 (含1年)	1年至5年 (含5年)	5年以上	合計
<b>負債</b>							
向中央銀行借款	-	-	1,000,000	599,550	-	-	1,599,550
同業及其他金融機構存放及							
拆入資金	-	676,366	13,498,100	37,008,289	100,000	-	51,282,755
賣出回購金融資產款	-	-	14,085,500	-	-	-	14,085,500
吸收存款	-	111,125,769	36,702,622	59,072,808	48,506,199	-	255,407,398
已發行債券	-	-	20,590,717	42,585,365	9,993,978	-	73,170,060
其他	-	332,480	5,419,627	348,676	627,509	115,967	6,844,259
負債總額	-	112,134,615	91,296,566	139,614,688	59,227,686	115,967	402,389,522
淨頭寸	40,945,850	(93,298,891)	(30,977,793)	(20,266,471)	74,657,941	62,378,729	33,439,365

- (i) 於2017年12月31日，本集團的投資包括以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產、可供出售金融資產、持有至到期投資、應收款項類投資以及對聯營公司投資。投資中的「無期限」類別包括所有已減值投資，以及已逾期超過1個月投資，而逾期1個月內(含1個月)的未減值投資歸入「實時償還」類別。

於2018年6月30日，本集團的投資包括以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資、以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資、以攤餘成本計量的金融投資以及對聯營公司投資。投資中的「無期限」類別包括所有已發生信用減值投資，以及已逾期超過1個月投資，而逾期1個月內(含1個月)的未發生信用減值投資歸入「實時償還」類別。

- (ii) 現金及存放中央銀行款項中的無期限金額是指存放於中國人民銀行的法定存款準備金與財政性存款。股權投資亦於無期限中列示。

## 未經審計的合併中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 39 風險管理(續)

#### (c) 流動性風險(續)

##### (1) 到期日分析(續)

(iii) 於2017年12月31日，發放貸款及墊款中的「無期限」類別包括所有已減值發放貸款及墊款，以及已逾期超過一個月貸款，而逾期一個月內(含一個月)的未減值貸款歸入「實時償還」類別；於2018年6月30日，發放貸款及墊款中的「無期限」類別包括所有已發生信用減值發放貸款及墊款，以及已逾期超過一個月貸款，而逾期一個月內(含1個月)的未發生信用減值貸款歸入「實時償還」類別。

##### (2) 金融負債未折現合同現金流量的分析

本集團非衍生金融負債於報告期末根據未經折現合同現金流量的分析如下：

	2018年6月30日						
	賬面金額	合計	實時償還	3個月內 (含3個月)	3個月至1年 (含1年)	1年至5年 (含5年)	5年以上
非衍生金融負債現金流量：							
向中央銀行借款	1,599,000	1,599,719	-	28,131	1,571,588	-	-
同業及其他金融機構存放和 拆入資金	45,823,187	47,560,194	351,217	15,806,212	30,978,968	423,797	-
賣出回購金融資產款	19,724,750	19,746,513	-	19,746,513	-	-	-
吸收存款	263,112,725	276,455,801	114,723,494	37,203,301	61,580,274	51,640,056	11,308,676
已發行債券	71,367,376	74,040,967	-	21,972,870	41,007,730	11,060,367	-
<b>非衍生金融負債總額</b>	<b>401,627,038</b>	<b>419,403,194</b>	<b>115,074,711</b>	<b>94,757,027</b>	<b>135,138,560</b>	<b>63,124,220</b>	<b>11,308,676</b>
衍生金融負債現金流量：							
以淨額交割的衍生金融負債	37,258	37,258	-	-	37,258	-	-
以總額交割的衍生金融負債：							
其中：現金流入	(674,819)	(683,275)	-	-	(683,275)	-	-
現金流出	682,598	693,680	-	-	693,680	-	-
以總額交割的衍生金融負債 總額	7,779	10,405	-	-	10,405	-	-

## 未經審計的合併中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 39 風險管理(續)

#### (c) 流動性風險(續)

##### (2) 金融負債未折現合同現金流量的分析(續)

	2017年12月31日						
	賬面金額	合計	實時償還	3個月內 (含3個月)	3個月至1年 (含1年)	1年至5年 (含5年)	5年以上
非衍生金融負債現金流量：							
向中央銀行借款	1,599,550	1,599,807	-	1,000,134	599,673	-	-
同業及其他金融機構存放 和拆入資金	51,282,755	53,264,632	676,512	13,937,277	38,543,829	107,014	-
賣出回購金融資產款	14,085,500	14,121,581	-	14,121,581	-	-	-
吸收存款	255,407,398	268,036,084	111,166,502	38,793,599	61,730,805	56,345,178	-
已發行債券	73,170,060	76,110,978	-	20,796,000	44,159,400	11,155,578	-
<b>非衍生金融負債總額</b>	<b>395,545,263</b>	<b>413,133,082</b>	<b>111,843,014</b>	<b>88,648,591</b>	<b>145,033,707</b>	<b>67,607,770</b>	<b>-</b>
衍生金融負債現金流量：							
以淨額交割的衍生金融負債	21,014	21,014	-	-	21,014	-	-
以總額交割的衍生金融負債：							
其中：現金流入	(659,882)	(682,115)	-	-	(682,115)	-	-
現金流出	671,178	693,680	-	-	693,680	-	-
以總額交割的衍生金融負債 總額	11,296	11,565	-	-	11,565	-	-

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

## 未經審計的合併中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 39 風險管理(續)

#### (d) 操作風險

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

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

本集團管理操作風險的措施主要包括：

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

## 39 風險管理(續)

### (e) 資本管理

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

本集團根據以下原則來管理資本：

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

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

本集團於2018年6月30日及2017年12月31日根據原中國銀監會於2012年頒佈的《商業銀行資本管理辦法(試行)》及相關規定計算的資本充足率如下：

註	2018年 6月30日	2017年 12月31日
核心一級資本總額		
— 股本	5,321,932	5,321,932
— 資本公積可計入部分	2,999,933	2,979,588
— 盈餘公積	2,054,756	2,054,756
— 一般準備	5,520,320	5,520,320
— 未分配利潤	9,979,535	8,503,783
— 少數股東資本可計入部分	578,209	452,798



## 未經審計的合併中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 39 風險管理(續)

#### (e) 資本管理(續)

	註	2018年 6月30日	2017年 12月31日
核心一級資本		26,454,685	24,833,177
核心一級資本扣除項目		(513,472)	(456,513)
核心一級資本淨額		25,941,213	24,376,664
其他一級資本			
— 其他一級資本工具及其溢價		7,825,508	7,825,508
— 少數股東資本可計入部分		75,412	60,373
一級資本淨額		33,842,133	32,262,545
二級資本			
— 可計入的已發行二級資本工具		7,000,000	7,000,000
— 超額貸款損失準備		1,787,382	2,231,162
— 少數股東資本可計入部分		153,005	120,746
二級資本淨額		8,940,387	9,351,908
總資本淨額		42,782,520	41,614,453
風險加權資產合計	(1)	332,079,828	307,474,718
核心一級資本充足率		7.81%	7.93%
一級資本充足率		10.19%	10.49%
資本充足率		12.88%	13.53%

## 39 風險管理(續)

### (e) 資本管理(續)

- (1) 資產負債表內及資產負債表外風險加權資產乃使用不同風險權重進行計量，風險權重乃根據各資產和交易對手方的信用風險、市場風險及其他風險狀況以及任何合資格抵押品或擔保物釐定。
- (2) 根據「關於實施《商業銀行資本管理辦法(試行)》過渡期安排相關事項的通知」的規定，中國銀保監會要求商業銀行2018年6月30日的資本充足率、一級資本充足率和核心一級資本充足率分別不低於10.5%、8.5%和7.5%(2017年12月31日：10.1%、8.1%和7.1%)。

## 40 公允價值

### (a) 公允價值計量方法及假設

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

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

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

第三層級： 採用重大不可觀察輸入值計量的公允價值。

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

## 未經審計的合併中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 40 公允價值(續)

#### (a) 公允價值計量方法及假設(續)

本集團於評估公允價值時採納以下方法及假設：

##### (1) 債券投資

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

##### (2) 應收款項及其他非衍生金融資產

公允價值根據預計未來現金流量的現值進行估計，折現率為報告期末的市場利率。

##### (3) 已發行債券及其他非衍生金融負債

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

## 未經審計的合併中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 40 公允價值(續)

#### (b) 按公允價值入賬的金融資產

下表列示按公允價值層級對以公允價值入賬的金融工具的分析：

	2018年6月30日			
	第一層級	第二層級	第三層級	合計
持續以公允價值計量的資產				
以公允價值計量且其變動計入				
當期損益的金融資產				
— 債券投資	2,812,412	6,412,978	—	9,225,390
— 投資基金	—	3,236,196	—	3,236,196
— 其他同業投資	—	—	44,487,219	44,487,219
以公允價值計量且其變動計入				
其他綜合收益的金融資產				
— 債務工具	585,179	804,804	—	1,389,983
以公允價值計量且其變動計入				
其他綜合收益的發放貸款及墊款				
— 公司貸款及墊款	—	—	5,206,457	5,206,457
衍生金融資產	—	67,385	—	67,385
合計	3,397,591	10,521,363	49,693,676	63,712,630
持續以公允價值計量的負債				
衍生金融負債	—	45,037	—	45,037
合計	—	45,037	—	45,037

## 未經審計的合併中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 40 公允價值(續)

#### (b) 按公允價值入賬的金融資產(續)

	2017年12月31日			合計
	第一層級	第二層級	第三層級	
持續以公允價值計量的資產				
以公允價值計量且其變動計入				
當期損益的金融資產				
— 債券投資	1,060,078	1,091,487	—	2,151,565
— 投資基金	—	3,755,820	—	3,755,820
— 資產管理計劃	—	5,941,912	—	5,941,912
可供出售金融資產				
— 債務工具	—	2,799,831	32,278,067	35,077,898
合計	1,060,078	13,589,050	32,278,067	46,927,195
持續以公允價值計量的負債				
衍生金融負債	—	32,310	—	32,310
合計	—	32,310	—	32,310

截至2018年6月30日止六個月期間，第一級與第二級工具之間、第二級與第三級工具之間並無轉換(2017年度：無轉換)。本集團政策是在發生轉換當期的報告期末確認各層次之間的轉換。

## 未經審計的合併中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 40 公允價值(續)

#### (c) 以公允價值計量的第三層級金融工具變動情況

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

	2018年 1月1日	會計 政策變更	本期損益 影響合計	本期其他綜合 收益影響合計	購入	售出／結算	自第三層級 轉入第二層級	2018年 6月30日
金融資產：								
可供出售金融資產								
—債務工具	32,278,067	(32,278,067)	-	-	-	-	-	-
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融投資								
—其他同業投資	-	41,477,107	1,476,654	-	19,315,905	(17,782,447)	-	44,487,219
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的發放貸款及墊款	-	2,473,540	13,100	(9,867)	4,714,750	(1,985,066)	-	5,206,457
合計	32,278,067	11,672,580	1,489,754	(9,867)	24,030,655	(19,767,513)	-	49,693,676

	2017年1月1日	本年損益 影響合計	本年其他 綜合收益 影響合計	購入	售出／結算	自第三層級 轉入第二層級	2017年 12月31日
金融資產：							
可供出售金融資產							
—債務工具	4,972,113	565,011	(1,245)	31,419,845	(4,677,657)	-	32,278,067

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

截至2018年6月30日止6個月期間，已確認的利得或損失均計入合併損益及其他綜合收益表中的「投資淨收益」科目(2017年上半年：「利息收入」科目)。

## 未經審計的合併中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 40 公允價值(續)

#### (d) 未按公允價值計量的金融資產及負債的公允價值

	2018年6月30日				
	賬面價值	公允價值	第一層級	第二層級	第三層級
<b>金融資產</b>					
以攤餘成本計量的					
金融投資—債券	55,792,533	54,207,202	19,646,100	34,561,102	—
合計	55,792,533	54,207,202	19,646,100	34,561,102	—
<b>金融負債</b>					
已發行債券					
— 金融債券	2,997,169	3,009,945	—	3,009,945	—
— 二級資本債	6,997,598	6,899,325	—	6,899,325	—
— 同業存單	61,372,609	60,204,368	—	60,204,368	—
合計	71,367,376	70,113,638	—	70,113,638	—

## 未經審計的合併中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 40 公允價值(續)

#### (d) 未按公允價值計量的金融資產及負債的公允價值(續)

	2017年12月31日				
	賬面價值	公允價值	第一層級	第二層級	第三層級
<b>金融資產</b>					
持有至到期投資	59,267,821	55,578,966	20,946,683	34,632,283	—
合計	59,267,821	55,578,966	20,946,683	34,632,283	—
<b>金融負債</b>					
已發行債券					
— 金融債券	5,596,521	5,539,835	—	5,539,835	—
— 二級資本債	6,997,457	6,754,825	—	6,754,825	—
— 同業存單	60,576,082	59,282,743	—	59,282,743	—
合計	73,170,060	71,577,403	—	71,577,403	—

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

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

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

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



## 未經審計的合併中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 40 公允價值(續)

#### (d) 未按公允價值計量的金融資產及負債的公允價值(續)

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

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

### 41 承擔及或有負債

#### (a) 信貸承諾

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

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

	2018年 6月30日	2017年 12月31日
銀行承兌匯票	58,991,769	57,538,871
開出信用證	7,335,369	5,264,644
開出保函	4,662,526	3,986,890
未使用的信用卡額度	1,376,115	1,275,828
合計	72,365,779	68,066,233

## 未經審計的合併中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 41 承擔及或有負債(續)

#### (a) 信貸承諾(續)

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

#### (b) 信貸風險加權金額

	2018年 6月30日	2017年 12月31日
或有負債及承諾的信貸風險加權金額	16,020,099	18,630,228

信貸風險加權金額指參照中國銀保監會發出的指引計算的金額。風險權重乃根據交易對手的信貸狀況、到期期限及其他因素確定。信貸承諾的風險權重由0%至150%不等。

#### (c) 經營租賃承諾

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

	2018年 6月30日	2017年 12月31日
1年以內(含1年)	122,726	118,008
1年以上5年以內(含5年)	280,815	292,948
5年以上	152,998	197,228
合計	556,539	608,184

## 未經審計的合併中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 41 承擔及或有負債(續)

#### (d) 資本承諾

於2018年6月30日及2017年12月31日，本集團授權的資本承諾如下：

	2018年 6月30日	2017年 12月31日
已訂約但未支付	216,286	207,346
已授權但未訂約	166,084	49,956
合計	382,370	257,302

#### (e) 未決訴訟及糾紛

於2018年6月30日及2017年12月31日，本集團並無任何對財務報表有重大影響的未決法律訴訟事項。

#### (f) 抵押資產

	2018年 6月30日	2017年 12月31日
投資證券	18,864,620	13,281,523
合計	18,864,620	13,281,523

本集團抵押部分資產用作回購協議的擔保物。

## 42 在未納入合併財務報表範圍的結構化主體中的權益

### (a) 在第三方機構發起成立的結構化主體中享有的權益

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

於2018年6月30日及2017年12月31日，本集團通過直接持有投資而在第三方機構發起設立的結構化主體中享有的權益的賬面價值及其在本集團的財務狀況表的相關資產負債項目列示如下：

	2018年6月30日	
	賬面值	最大風險敞口
金融投資		
— 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	43,365,029	43,365,029
— 以攤餘成本計量的金融投資	92,805,008	92,805,008
應收利息	259,573	259,573
合計	136,429,610	136,429,610

## 未經審計的合併中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 42 在未納入合併財務報表範圍的結構化主體中的權益(續)

#### (a) 在第三方機構發起成立的結構化主體中享有的權益(續)

	2017年12月31日	
	賬面值	最大風險敞口
金融投資		
— 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	9,697,732	9,697,732
— 可供出售金融資產	28,044,753	28,044,753
— 應收款項類投資	102,127,230	102,127,230
應收利息	683,308	683,308
合計	140,553,023	140,553,023

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

截至2018年6月30日止期間，自上述結構化主體獲取的利息收入、公允價值變動收益及投資收益為人民幣39.76億元(2017年上半年：人民幣28.79億元)。

#### (b) 在本集團作為發起人但未納入合併財務報表範圍的結構化主體中享有的權益

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

於2018年6月30日，本集團發起設立但未納入本集團合併財務報表範圍的非保本理財產品為人民幣340.36億元(2017年12月31日：人民幣375.01億元)。

## 42 在未納入合併財務報表範圍的結構化主體中的權益(續)

### (b) 在本集團作為發起人但未納入合併財務報表範圍的結構化主體中享有的權益(續)

截至2018年6月30日止六個月期間，本集團自當期發行並於相應期間內到期的非保本理財產品獲取的手續費及佣金收入為人民幣0.07億元(2017年上半年：人民幣0.04億元)。

截至2018年6月30日止六個月期間，本集團在2018年1月1日後發行並在2018年6月30日前到期的非保本理財產品發行總量為人民幣50.27億元(2017年上半年：人民幣48億元)。

## 43 受託業務

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

於2018年6月30日，本集團的委託貸款餘額為人民幣73.54億元(2017年12月31日為人民幣83.75億元)。

## 44 期後事項

2018年7月27日，中國證券監督管理委員會核准了本行的首次公開發行A股股票申請。本行計劃發行不超過600,000,000股新股，最終發行數量根據本行的資本需求、發行時市場情況和本行與監管機構的溝通情況等決定。

# 未經審核的補充財務信息

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

以下所載的資料並不構成合併中期財務報表的一部分，有關資料僅供參考。

## 1 流動性覆蓋率及槓桿率

	於2018年 6月30日	截至2018年 6月30日 止期間平均
流動性覆蓋率(人民幣及外幣)	199.49%	177.67%
	於2017年 12月31日	截至2017年 12月31日 止年度平均
流動性覆蓋率(人民幣及外幣)	189.22%	225.23%

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

	2018年 6月30日	2017年 12月31日
槓桿率	6.49%	6.30%

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

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

## 未經審核的補充財務信息(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 2 貨幣集中度

	2018年6月30日			
	美元 (折合人民幣)	港元 (折合人民幣)	其他 (折合人民幣)	合計 (折合人民幣)
即期資產	15,888,921	431,615	8,047	16,328,583
即期負債	(8,839,158)	(485,872)	(85,575)	(9,410,605)
淨長頭寸	7,049,763	(54,257)	(77,528)	6,917,978

	2017年12月31日			
	美元 (折合人民幣)	港元 (折合人民幣)	其他 (折合人民幣)	合計 (折合人民幣)
即期資產	25,892,084	424,571	84,832	26,401,487
即期負債	(16,547,425)	(481,548)	(78,598)	(17,107,571)
淨長頭寸	9,344,659	(56,977)	6,234	9,293,916

本集團於報告期間並無結構化頭寸。



## 未經審核的補充財務信息(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 3 國際債權

本集團對中國境外的第三方的債權被視作國際債權。

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

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

	2018年6月30日			
	同業及其他 金融機構	公共實體	其他	合計
亞太區，不包括中國內地	462,371	—	530,093	992,464
北美、南美	180,467	—	—	180,467
歐洲	88,887	—	—	88,887
合計	731,725	—	530,093	1,261,818

	2017年12月31日			
	同業及其他 金融機構	公共實體	其他	合計
亞太區，不包括中國內地	4,103,554	14,591	1,040,709	5,158,854
北美、南美	162,237	—	—	162,237
歐洲	81,826	—	—	81,826
合計	4,347,617	14,591	1,040,709	5,402,917

## 未經審核的補充財務信息(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 4 已逾期貸款和墊款餘額

	2018年 6月30日	2017年 12月31日
本金或利息已逾期達下列期間的貸款和墊款		
— 3至6個月(含6個月)	820,323	1,074,269
— 6個月至1年(含1年)	1,320,076	1,102,103
— 超過1年	1,734,390	1,119,103
合計	3,874,789	3,295,475
佔貸款和墊款總額百分比		
— 3至6個月(含6個月)	0.59%	0.84%
— 6個月至1年(含1年)	0.95%	0.85%
— 超過1年	1.25%	0.87%
合計	2.79%	2.56%

## 釋義

在本中期報告中，除非文義另有所指外，下列詞語具有如下含義：

「公司章程」	指	本行公司章程(經不時修訂)
「A股」	指	由本行根據A股發行而將發行並以人民幣認購的普通股
「A股發行」	指	本行首次公開發行不超過600,000,000股A股，有關A股將於上海證券交易所或深圳證券交易所上市
「本行」、「鄭州銀行」或「我們」	指	鄭州銀行股份有限公司*，一家根據中國法律於1996年11月16日在中國註冊成立的股份有限公司，包括其前身、附屬公司、分行及支行(倘文義所需)
「董事會」	指	本行董事會
「監事會」	指	本行監事會
「中國銀保監會」	指	中國銀行保險監督管理委員會。該委員會於2018年4月8日正式掛牌運行，由原中國 中國保險監督管理委員會組建而成
「中國銀保監會河南監管局」	指	中國銀行保險監督管理委員會河南監管局
「中國證監會」	指	中國證券監督管理委員會
「董事」	指	本行董事
「內資股」	指	本行股本中每股面值人民幣1.00元的普通股，以人民幣認購或入賬列作繳足
「原中國銀監會」	指	原中國銀行業監督管理委員會

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

「原中國銀監會河南監管局」	指	原中國銀行業監督管理委員會河南監管局
「H股」	指	本行股本中每股面值人民幣1.00元之境外上市外資股，於香港聯交所主板上市及買賣
「港元」	指	香港法定貨幣港元
「香港」	指	中國香港特別行政區
「香港聯交所」	指	香港聯合交易所有限公司
「九鼎金融租賃公司」	指	河南九鼎金融租賃股份有限公司
「上市規則」	指	香港聯交所證券上市規則
「澳門」	指	中國澳門特別行政區
「境外優先股」	指	本行已發行並於香港聯交所上市的59,550,000股每股票面金額為人民幣100元的非累積永續境外優先股
「中國人民銀行」、「人行」 或「央行」	指	中國人民銀行
「中國」、「我國」或「全國」	指	中華人民共和國，且僅就本中期報告而言，不包括香港、澳門和台灣地區
「報告期」	指	2018年1月1日至2018年6月30日止六個月

## 釋義(續)

「人民幣」	指	中國法定貨幣人民幣
「證券及期貨條例」	指	經不時修訂的《證券及期貨條例》(香港法例第571章)
「股東」	指	本行股東
「股份」	指	內資股及H股
「監事」	指	本行監事
「2017年度股東週年大會」	指	本行於2018年6月15日召開的股東週年大會