



郑州银行

BANK OF ZHENGZHOU

中期報告 **2016**  
Interim Report

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

(於中華人民共和國註冊成立的股份有限公司)  
(A joint stock company incorporated in the People's Republic of China with limited liability)

股份代號 STOCK CODE: 6196

# 目錄

---

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

# 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 <sup>1</sup> （簡稱：鄭州銀行）
法定英文名稱：	Bank of Zhengzhou Co.,Ltd. <sup>1</sup> （簡稱：ZHENGZHOU BANK）
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股股票上市交易所：	香港聯合交易所有限公司
股份簡稱和股份代號：	股份簡稱：鄭州銀行 股份代號：6196
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28號金鐘匯中心18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：	+86-0371-67009199
傳真：	+86-0371-67009898
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
合規顧問：	交銀國際（亞洲）有限公司
H股股份過戶登記處：	香港中央證券登記有限公司
內資股股票託管機構：	中國證券登記結算有限責任公司

<sup>1</sup> 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2月更名為鄭州市商業銀行股份有限公司，2009年更名為鄭州銀行股份有限公司。

鄭州銀行經中國銀行業監督管理委員會批准持有B1036H241010001號金融許可證，並經河南省工商行政管理局核准領取統一社會信用代碼為914100001699995779號的企業法人營業執照。

截至2016年6月30日，鄭州銀行資產總額人民幣3,158.45億元，共設有8家分行及126家對外營業機構（包括總行營業部、8家分行營業部及117家支行），發起設立中牟鄭銀村鎮銀行股份有限公司、新密鄭銀村鎮銀行股份有限公司、鄆陵鄭銀村鎮銀行股份有限公司、扶溝鄭銀村鎮銀行股份有限公司4家村鎮銀行及河南九鼎金融租賃股份有限公司。鄭州銀行長期專注小微領域，服務實體經濟，堅持走特色化、差異化發展之路，經營管理能力持續提升，業務穩定健康發展，綜合實力穩步增強，得到了社會各界的廣泛認可。在英國《銀行家》雜誌世界銀行1000強排名中，一級資本排名第338位，較上年提升102位，資產規模排名327位，較上年提升49位，連續三年入圍世界銀行500強。

## 3 2016年上半年主要獲獎情況

2016年1月，在2015年度中國債券市場優秀成員排名中，本行榮獲中央國債登記結算有限責任公司頒發的「優秀自營商獎」。

2016年4月，在全國銀行間同業拆借中心舉辦的銀行間本幣市場交流會上，本行榮獲「最佳城市商業銀行獎」和「最具市場影響力獎」。

2016年5月，在中國《銀行家》雜誌社、中央電視台、中國社會科學院金融研究所主辦的「中國金融創新獎」評選活動中，本行被授予「最佳金融創新獎」，本行「保證保險貸款」、「金梧桐」、「鼎融易」分別榮獲「十佳金融產品創新獎」、「十佳財富管理創新獎」和「十佳互聯網金融創新獎」。

## 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會計報告準則編製的財務報表中，截至2016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			2016年比 2015年
	2016年	2015年	2015年	
	(除另有註明外，以人民幣百萬元列示)			
<b>經營業績</b>				變動率(%)
利息淨收入	3,940	3,285		19.94
手續費及佣金淨收入	592	332		78.31
營業收入	4,702	3,852		22.07
營業費用	(1,104)	(920)		20.00
資產減值損失計提	(839)	(672)		24.85
稅前利潤	2,780	2,284		21.72
淨利潤	2,131	1,751		21.70
歸屬於本行股東的淨利潤	2,122	1,751		21.19
<b>每股計（人民幣元）</b>				變動率(%)
歸屬於本行股東的每股淨資產	3.65	3.46		5.49
每股收益	0.40	0.44		(9.09)
<b>盈利能力指標(%)</b>				變動
平均總資產回報率 <sup>(1)</sup>	1.47	1.63		(0.16)
平均權益回報率 <sup>(2)</sup>	22.84	29.36		(6.52)
淨利差 <sup>(3)</sup>	2.59	2.95		(0.36)
淨利息收益率 <sup>(4)</sup>	2.77	3.17		(0.40)
手續費及佣金淨收入				
佔營業收入比	12.59	8.63		3.96
成本收入比 <sup>(5)</sup>	19.75	18.43		1.32

	截至6月30日 2016年	截至12月31日 2015年	2016年 上半年末 比2015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>			變動
按《商業銀行資本管理辦法》計算核心一級資本充足率	9.68	10.09	(0.41)
一級資本充足率	9.69	10.09	(0.40)
資本充足率	11.45	12.20	(0.75)
總權益對總資產比率	6.31	6.71	(0.40)
<b>資產質量指標(%)</b>			變動
不良貸款率 <sup>(7)</sup>	1.30	1.10	0.20
撥備覆蓋率 <sup>(8)</sup>	209.89	258.55	(48.66)
貸款撥備率 <sup>(9)</sup>	2.73	2.85	(0.12)
<b>其他指標(%)</b>			
存貸比	53.31	55.73	(2.42)
<b>規模指標</b>			變動率(%)
資產總額	315,845	265,623	18.91
其中：發放貸款淨額	101,148	91,604	10.42
負債總額	295,913	247,799	19.42
其中：吸收存款	195,062	169,195	15.29
股本	5,322	5,142	3.50
歸屬於本行股東權益	19,403	17,795	9.04
非控制性權益	529	29	1,724.14
權益總額	19,932	17,824	11.83

## 第二章 會計數據及主要財務指標摘要

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權益股東的淨利潤佔期初及期末分配給母公司權益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) 按扣除營業稅金及附加後的營業費用除以營業收入計算。
- (6) 中國銀行業監督管理委員會於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。

# 第三章 管理層討論和分析

## 1 過往經濟與環境及展望

2016年上半年，面對錯綜複雜的國內外形勢和持續增大的經濟下行壓力，我國政府在適度擴大總需求的同時，加快推進供給側結構性改革，大力推動大眾創業、萬眾創新，國民經濟運行總體平穩、穩中有進。2016年上半年，國內生產總值(GDP)人民幣340,637億元，同比增長6.7%，居民消費價格(CPI)同比上漲2.1%。2016年6月末，廣義貨幣(M2)餘額人民幣149.05萬億元，同比增長11.8%，狹義貨幣(M1)餘額人民幣44.36萬億元，同比增長24.6%，流通中貨幣(M0)餘額人民幣6.28萬億元，同比增長7.2%。截至2016年6月末，國內銀行業資產總額人民幣212.31萬億元，同比增長15.6%；各項存款餘額人民幣150.59萬億元，同比增長10.7%；各項貸款餘額人民幣106.69萬億元，同比增長13.0%。商業銀行不良貸款率1.81%；銀行業金融機構貸款損失準備金人民幣3.47萬億元，同比增長16.1%，撥備覆蓋率保持在161.3%的較高水平。

2016年上半年，河南省不斷加強供給側結構性改革，著力穩增長、調結構、促轉型、惠民生，全省經濟運行總體平穩，結構調整、動力轉換持續推進。經初步核算，上半年全省生產總值人民幣17,954.90億元，同比增長8.0%，高於全國平均水平1.3個百分點。全省規模以上工業增加值增長8.0%，高於全國2.0個百分點；固定資產投資（不含農戶）完成人民幣17,137.41億元，同比名義增長12.6%，增速高於全國3.6個百分點；全省居民消費價格同比上漲2.0%。截至2016年6月末，全省銀行業存款餘額人民幣5.49萬億元，較年初增加人民幣6,640億元，增幅13.75%，存款餘額、增量、增速均居中部六省首位。貸款餘額人民幣3.46萬億元，較年初增加人民幣2,802億元，增幅8.8%，貸款餘額、增量、增速分別居中部六省第1位、第1位和第2位。盈利保持穩定，累計盈利人民幣398.91億元。金融業增加值佔GDP比例將近5%，金融業稅收在第三產業佔比10.93%。



2016年下半年，世界經濟仍將處於深度調整階段，國內經濟隨著供給側結構性改革和轉型升級的穩步推進，新的動力在增長，經濟運行的質量逐步改善，國內經濟總體上有望繼續保持穩中有進態勢，但經濟運行中也面臨不少困難和挑戰，經濟平穩增長的基礎尚不牢固。同時，金融市場化改革提速，利率市場化進程加快，金融脫媒進一步加劇，同業競爭將更加激烈。2016年下半年，本行將堅持夯實基礎、嚴抓管理、建設強力總行、推進轉型發展的工作主線不動搖，加快推進「商貿金融、小微金融、市民金融」戰略，繼續鞏固和擴大市場份額；堅持綜合化經營，在加快新業務落地的同時，積極申請各類業務牌照；突出不良防控，加強風險管理，築牢發展底線，強化審計檢查，防範各類風險發生。

## 2 經營總體情況

2016年上半年，面對複雜多變的經濟金融形勢和日益激烈的同業競爭，本行嚴抓管理、積極進取，努力克服各種不利因素，實現了各項業務的穩步增長和經營管理的持續改善。

**主要經營指標再創新紀錄。**截至2016年6月30日，本行資產規模人民幣3,158.45億元，較年初增加人民幣502.22億元，增幅18.91%；存款餘額人民幣1,950.62億元，較年初增長人民幣258.67億元，增幅15.29%；貸款餘額人民幣1,039.83億元，較年初增長人民幣96.89億元，增幅10.28%。實現淨利潤人民幣21.31億元，同比增長人民幣3.80億元，增幅21.70%；資本充足率11.45%，不良貸款率1.30%，撥備覆蓋率209.89%，主要監管指標符合監管要求。

**戰略性工作呈現新亮點。**綜合化經營取得實質進展，本行非銀控股子公司—河南九鼎金融租賃股份有限公司掛牌開業；新業務資格再傳捷報，本行於2016年上半年獲得了非金融企業債務融資工具B類主承銷商、信貸資產證券化和貿易融資資產支持證券化等業務資格。

**轉型發展打開新局面。**2016年上半年，本行積極推進「三大特色定位」，**商貿金融**方面，貿易融資業務餘額達到人民幣348億元，較年初增長人民幣140億元，增幅67%；外匯存款餘額折合人民幣109億元，較年初增長人民幣34億元，增幅45%；**小微金融**創新管理機制，落地「物流流量貸」、消費金融「助學派」，小微貸款「三個高於」和涉農貸款「一個高於」指標順利完成；**市民金融**確立了圍繞市民「衣食住行」，提供生活、金融服務的建設思路，儲蓄存款餘額達到人民幣557.79億元，較年初增長人民幣86.97億元，增幅18.47%。**公司業務**積極開展，對公存款餘額人民幣1,392.83億元，較年初增長人民幣171.70億元，增幅14.06%。**金融市場業務**快速增長，投行業務新增非標直投人民幣114.7億元，註冊和發行債務融資人民幣75.2億元；票據業務辦理轉貼現人民幣208億元，同比增長人民幣33億元，增幅19%；債券業務上半年實現交易量人民幣3.3萬億元，同比增加人民幣0.9萬億元，增幅37%，參與公開市場業務操作101筆，融入資金人民幣1,289億元。互聯網金融加快發展，上線手機銀行雲支付、智慧銀行，開通支付寶、京東商城快捷支付功能，電子銀行替代率達到83.38%。

### 3 利潤表分析

	截至6月30日止六個月			
	2016年	2015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	7,139	6,107	1,032	16.90
利息支出	(3,199)	(2,822)	(377)	13.36
<b>利息淨收入</b>	<b>3,940</b>	<b>3,285</b>	<b>655</b>	<b>19.94</b>
手續費及佣金收入	611	344	267	77.62
手續費及佣金支出	(19)	(12)	(7)	58.33
<b>手續費及佣金淨收入</b>	<b>592</b>	<b>332</b>	<b>260</b>	<b>78.31</b>
交易淨(損失)/收益	(61)	161	(222)	(137.89)
投資淨收益	156	25	131	524.00
其他營業收入	75	49	26	53.06
<b>營業收入</b>	<b>4,702</b>	<b>3,852</b>	<b>850</b>	<b>22.07</b>
營業費用	(1,104)	(920)	(184)	20.00
資產減值損失計提	(839)	(672)	(167)	24.85
<b>營業利潤</b>	<b>2,759</b>	<b>2,260</b>	<b>499</b>	<b>22.08</b>
應佔聯營公司利潤	21	24	(3)	(12.50)
<b>稅前利潤</b>	<b>2,780</b>	<b>2,284</b>	<b>496</b>	<b>21.72</b>
所得稅費用	(649)	(533)	(116)	21.76
<b>淨利潤</b>	<b>2,131</b>	<b>1,751</b>	<b>380</b>	<b>21.70</b>
淨利潤歸屬於本行股東	2,122	1,751	371	21.19
非控制性權益	9	—	9	不適用

2016年上半年，本行實現稅前利潤人民幣27.80億元，同比增長21.72%；實現淨利潤人民幣21.31億元，同比增長21.70%。

### 3.1 利息淨收入、淨利差及淨利息收益率

2016年上半年，本行實現利息淨收入人民幣39.40億元，同比增加人民幣6.55億元，增幅19.94%。其中，業務規模擴大促進利息淨收入較2015年上半年增加人民幣11.12億元，收益率或成本率變動導致利息淨收入減少人民幣4.57億元。

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					
	2016年			2015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	98,681	3,121	6.33	85,094	2,964	6.97
投資證券與 其他金融資產 <sup>(1)</sup>	137,964	3,563	5.17	89,548	2,800	6.25
存放中央銀行款項	25,978	199	1.53	24,943	196	1.57
應收同業及 其他金融機構款項 <sup>(2)</sup>	21,632	242	2.24	7,626	147	3.86
應收融資租賃款	439	14	6.38	—	—	不適用
<b>總生息資產</b>	<b>284,694</b>	<b>7,139</b>	<b>5.02</b>	<b>207,211</b>	<b>6,107</b>	<b>5.89</b>

截至6月30日止六個月

	2016年			2015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	176,565	1,696	1.92	135,399	1,520	2.24
應付同業及其他 金融機構款項 <sup>(3)</sup>	52,181	870	3.33	45,779	1,056	4.61
已發行債券	34,318	633	3.69	10,521	246	4.68
總付息負債	263,064	3,199	2.43	191,699	2,822	2.94
利息淨收入		3,940			3,285	
淨利差 <sup>(4)</sup>			2.59			2.95
淨利息收益率 <sup>(5)</sup>			2.77			3.17

附註：

- (1) 包括以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產、可供出售金融資產、持有至到期投資及應收款項類投資。
- (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) 包括向中央銀行借款、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。

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 2016年對比2015年		
	增加／ 規模 <sup>(1)</sup>	(減少) 由於 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	473	(316)	157
投資證券與其他金融資產	1,514	(751)	763
存放中央銀行款項	8	(5)	3
應收同業及其他金融機構款項	270	(175)	95
應收融資租賃款項	14	—	14
<b>利息收入變化</b>	<b>2,279</b>	<b>(1,247)</b>	<b>1,032</b>
<b>付息負債</b>			
吸收存款	462	(286)	176
應付同業及其他金融機構款項	148	(334)	(186)
已發行債券	557	(170)	387
<b>利息支出變化</b>	<b>1,167</b>	<b>(790)</b>	<b>377</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)。

### 3.2 利息收入

2016年上半年，本行實現利息收入人民幣71.39億元，同比增加人民幣10.32億元，增幅16.90%。主要是由於(i)發放貸款規模增加、(ii)投資證券與其他金融資產規模增加。

### 3.2.1 發放貸款利息收入

2016年上半年，本行發放貸款利息收入人民幣31.21億元，同比增加人民幣1.57億元，增幅5.30%。主要是由於本行緊密圍繞「商貿金融」、「小微金融」和「市民金融」三大特色定位，加大貸款營銷力度，從而在經濟下行、有效需求下降的情況下，仍推動了貸款業務的整體增長所致，而平均收益率的下降則是由於2015年下半年中國人民銀行持續降息及進一步推進利率市場化帶來的市場利率下降所致。

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					
	2016年			2015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	70,851	2,302	6.50	57,834	2,014	6.96
個人貸款	22,719	718	6.32	22,527	816	7.24
貼現票據	5,111	101	3.95	4,733	134	5.66
<b>發放貸款總額</b>	<b>98,681</b>	<b>3,121</b>	<b>6.33</b>	<b>85,094</b>	<b>2,964</b>	<b>6.97</b>

### 3.2.2 投資證券及其他金融資產利息收入

2016年上半年，本行投資證券及其他金融資產利息收入人民幣35.63億元，同比增加人民幣7.63億元，增幅27.25%，主要由於投資證券及其他金融資產的平均餘額增加所致。投資證券及其他金融資產的平均餘額上升主要由於本行加大對債券、信託計劃項下投資產品、證券公司管理的投資產品及保理受益權的投資力度，而平均收益率的下降則是由於2015年下半年中國人民銀行持續降息及進一步推進利率市場化帶來的市場利率下降所致。

### 3.2.3 存放中央銀行款項利息收入

2016年上半年，本行存放中央銀行款項利息收入人民幣1.99億元，同比增加人民幣0.03億元，增幅1.53%，主要是因為存放中央銀行款項的平均餘額增加，其中主要是法定存款準備金隨著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

2016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2.42億元，同比增加人民幣0.95億元，增幅64.63%。主要是由於應收同業及其他金融機構款項平均餘額增加所致，平均收益率的下降主要是由於利率市場化帶來的市場利率下降所致。

### 3.2.5 應收融資租賃款項利息收入

應收融資租賃款項的利息收入人民幣0.14億元，同比增加人民幣0.14億元，增幅100.00%。主要是由於本行於2016年3月23日發起設立子公司河南九鼎金融租賃股份有限公司所致。

## 3.3 利息支出

2016年上半年，本行利息支出人民幣31.99億元，同比增加人民幣3.77億元，增幅13.36%。主要由於(i)吸收存款規模增加、(ii)已發行債券規模增加。

### 3.3.1 吸收存款利息支出

2016年上半年，本行吸收存款利息支出人民幣16.96億元，同比增加人民幣1.76億，增幅11.58%，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持續增長所致，而吸收存款平均成本率的下降主要是由於2015年下半年中國人民銀行持續降息及進一步推進利率市場化帶來的市場利率下降所致。

#### 截至6月30日止六個月

	2016年			2015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	59,741	146	0.49	49,046	143	0.58
定期	40,697	655	3.22	24,297	529	4.36
小計	100,438	801	1.60	73,343	672	1.84
<b>個人存款</b>						
活期	12,850	27	0.42	10,252	23	0.44
定期	37,962	569	3.00	29,939	579	3.86
小計	50,812	596	2.35	40,191	602	3.00
<b>其他</b>	25,316	299	2.36	21,865	246	2.26
<b>吸收存款總額</b>	<b>176,566</b>	<b>1,696</b>	<b>1.92</b>	<b>135,399</b>	<b>1,520</b>	<b>2.24</b>



### 3.3.2 應付同業及其他金融機構款項利息支出

2016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8.70億元，同比減少人民幣1.86億元，降幅17.61%。主要是由於2015年下半年中國人民銀行繼續降息及進一步推進利率市場化帶來的平均成本率下降所致。而應付同業及其他金融機構款項平均餘額的上升主要是由於本行綜合考慮資產負債匹配需求，通過多渠道增加同業負債。

### 3.3.3 已發行債券利息支出

2016年上半年，本行已發行債券利息支出人民幣6.33億元，同比增加人民幣3.87億元，增幅157.32%。主要是由於2016年度發行同業存單帶來的已發行債券平均餘額增加所致，而平均成本率的下降主要是由於市場流動性增加，以及2015年下半年中國人民銀行持續降息及進一步推進利率市場化帶來的市場利率下降所致。

### 3.3.4 淨利差及淨收益率

本行的淨利差由上年同期的2.95%下降至本年的2.59%。而本行淨利息收益率由上年同期的3.17%下降至本年的2.77%。淨利差及淨利息收益率下降的主要原因是：(i)利率市場化及資金流動性增加導致的發放貸款、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)定期存款佔比增長導致吸收存款的平均成本率下降幅度小於主要生息資產的平均收益率下降的幅度。

### 3.4 非利息收入

#### 3.4.1 手續費及佣金淨收入

2016年上半年，本行實現手續費及佣金淨收入人民幣5.92億元，同比增長人民幣2.60億元，增幅78.31%，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			
	2016年	2015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	368	151	217	143.71
承銷及諮詢手續費	139	100	39	39.00
承兌及擔保業務手續費	78	70	8	11.43
銀行卡手續費	20	15	5	33.33
其他	6	8	(2)	(25.00)
<b>手續費及佣金支出</b>	<b>(19)</b>	<b>(12)</b>	<b>(7)</b>	<b>58.33</b>
<b>手續費及佣金淨收入</b>	<b>592</b>	<b>332</b>	<b>260</b>	<b>78.31</b>

2016年上半年，本行實現代理及託管業務手續費收入人民幣3.68億元，同比增加人民幣2.17億元，增幅143.71%。主要由於本行持續發展代理及託管業務，提供的代理及託管服務規模增加。

2016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1.39億元，同比增加人民幣0.39億元，增幅39%。主要由於承銷債券增加所致。

2016年上半年，本行實現承兌及擔保手續費收入人民幣0.78億元，同比增加人民幣0.08億元，增幅11.43%，主要由於承兌業務量增長所致。

2016年上半年，本行實現銀行卡手續費收入人民幣0.20億元，同比增加人民幣0.05億元，增幅33.33%。主要是由於本行發行的銀行卡數量及使用本行銀行卡的交易金額增長所致。

### 3.4.2 交易淨（損失）／收益

2016年上半年，本行交易淨收入為人民幣-0.61億元，同比減少人民幣2.22億元，主要是由於本行投資的債券市價下降所致。

### 3.4.3 投資淨收益

2016年上半年，本行投資淨收益為人民幣1.56億元，同比增加人民幣1.31億元，增幅524%，主要是由於本行積極拓展應收賬款項類投資渠道，優化投資組合及債券交易規模增大所致。

## 3.5 營業費用

2016年上半年，本行營業費用為人民幣11.04億元，同比增加人民幣1.84億元，增幅20.00%，主要是由於人工成本、折舊及攤銷以及其他一般及行政費用增加所致。

	截至6月30日止六個月			
	2016年	2015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	504	382	122	31.94
折舊及攤銷	102	72	30	41.67
租金及物業管理支出	70	59	11	18.64
辦公費	30	28	2	7.14
營業稅金及附加	175	210	(35)	(16.67)
其他一般及行政費用	223	169	54	31.95
<b>營業費用總額</b>	<b>1,104</b>	<b>920</b>	<b>184</b>	<b>20.00</b>

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			
	2016年	2015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	360	271	89	32.84
社會保險及企業年金	71	54	17	31.48
職工福利	40	30	10	33.33
住房公積金	21	16	5	31.25
補充退休福利	3	3	—	—
其他	9	8	1	12.5
<b>總人工成本</b>	<b>504</b>	<b>382</b>	<b>122</b>	<b>31.94</b>

2016年上半年，本行人工成本人民幣5.04億元，同比增加人民幣1.22億元，增幅31.94%。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2016年上半年及2015年上半年營業費用總額的45.65%及41.52%。

2016年上半年，折舊與攤銷支出人民幣1.02億元，同比增加人民幣0.3億元，增幅41.67%。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。

2016年上半年，租金及物業管理支出人民幣0.70億元，同比增加人民幣0.11億元，增幅18.64%。主要是由於分支行網絡擴張所致。

2016年上半年，本行營業稅金及附加人民幣1.75億元，同比減少人民幣0.35億元，降幅16.67%。主要是由於根據財稅[2016]36號文件規定自2016年5月1日起，在全國範圍內全面推開營業稅改徵增值稅的試點工作，本行相應由繳納營業稅變更為繳納增值稅所致。

2016年上半年，其他一般及行政費用人民幣2.23億元，同比增加人民幣0.54億元，增幅31.95%。其他一般及行政支出主要包括營銷費用、廣告費用及若干其他辦公費用。

### 3.6 減值損失

2016年上半年，本行減值損失為人民幣8.39億元，同比增加人民幣1.67億元，增幅24.85%，主要由於發放貸款及應收款項類投資相應計提減值損失增加所致。

	截至6月30日止六個月			
	2016年	2015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	728	603	125	20.73
應收款項類投資	95	41	54	131.71
應收融資租賃款項	14	—	14	不適用
其他	2	28	(26)	(92.86)
<b>資產減值損失計提總額</b>	<b>839</b>	<b>672</b>	<b>167</b>	<b>24.85</b>

### 3.7 所得稅費用

2016年上半年，本行所得稅為人民幣6.49億元，同比增加人民幣1.16億元，增幅21.76%，主要是由於本行的稅前利潤增加所致。

	截至6月30日止六個月			
	2016年	2015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	813	655	158	24.12
遞延所得稅	(168)	(120)	(48)	40.00
以前年度所得稅調整	4	(2)	6	(300.00)
<b>所得稅費用總額</b>	<b>649</b>	<b>533</b>	<b>116</b>	<b>21.76</b>

## 4 財務狀況主要項目分析

### 4.1 資產

截至2016年6月30日，本行資產總額為人民幣3,158.45億元，較上年末增加人民幣502.22億元，增幅18.91%。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95.44億元和人民幣325.19億元。

下表列示於所示日期本行總資產的各組成部分。

	截至2016年6月30日		截至2015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	103,983		94,294	
減值損失準備	(2,835)		(2,690)	
發放貸款（淨額）	101,148	32.02	91,604	34.49
投資證券與其他金融資產	145,734	46.14	113,215	42.62
現金及存放中央銀行款項	36,717	11.63	33,008	12.43
存放同業與其他金融機構款項	3,020	0.96	7,679	2.89
拆出資金	10,046	3.18	5,520	2.08
買入返售金融資產	12,122	3.84	9,716	3.66
應收融資租賃款項	1,364	0.43	—	—
其他資產	5,694	1.80	4,881	1.83
<b>總資產</b>	<b>315,845</b>	<b>100.00</b>	<b>265,623</b>	<b>100.00</b>

#### 4.1.1 發放貸款

截至2016年6月30日，本行發放貸款總額為人民幣1,039.83億元，較上年末增加人民幣96.89億元，增幅10.28%。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2016年6月30日		截至2015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	75,724	72.83	67,009	71.07
個人貸款	22,723	21.85	22,842	24.22
貼現票據	5,536	5.32	4,443	4.71
<b>發放貸款總額</b>	<b>103,983</b>	<b>100.00</b>	<b>94,294</b>	<b>100.00</b>

##### (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2016年6月30日，本行公司貸款為人民幣757.24億元，佔本行發放貸款總額的72.83%，較上年末增加人民幣87.15億元，增幅13.01%，主要由於(i)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；(ii)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。

下表列示於所示日期本行按抵押方式類別劃分的公司貸款明細。

	截至2016年6月30日		截至2015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	3,061	4.04	783	1.17
保證貸款	34,003	44.91	32,212	48.07
抵押貸款	20,862	27.55	18,510	27.62
質押貸款	17,798	23.50	15,504	23.14
<b>公司貸款總額</b>	<b>75,724</b>	<b>100.00</b>	<b>67,009</b>	<b>100.00</b>

**(2) 個人貸款**

截至2016年6月30日，本行個人貸款為人民幣227.23億元，較上年末減少人民幣1.19億元，降幅0.52%，主要由於個人經營性貸款及個人住房按揭貸款受經濟持續下行影響需求減少所致。

截至2016年6月30日，個人消費貸款為人民幣42.75億元，較上年末增加人民幣5.65億元，增幅為15.23%，主要由於本行加大消費貸款產品創新帶來的業務增長所致。

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2016年6月30日		截至2015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	11,684	51.42	12,025	52.65
個人住房按揭貸款	5,425	23.87	5,828	25.51
個人消費貸款	4,275	18.81	3,710	16.24
購車貸款	592	2.61	772	3.38
信用卡餘額	747	3.29	507	2.22
<b>個人貸款總額</b>	<b>22,723</b>	<b>100.00</b>	<b>22,842</b>	<b>100.00</b>

**(3) 貼現票據**

截至2016年6月30日，本行貼現票據為人民幣55.36億元，比上年末增加人民幣10.93億元，增幅24.60%。2016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2016年6月30日，本行投資證券與其他金融資產總額為人民幣1,457.34億元，較上年末增加人民幣325.19億元，增幅28.72%。2016年上半年本行該類資產的增加主要是由於本行持有的債券投資、信託計劃項下投資產品、證券公司管理的投資產品及保理受益權增加所致。

下表載列於所示日期本行按投資意圖劃分的投資證券及其他金融資產分佈情況。

	截至2016年6月30日		截至2015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)				
應收款項類投資	88,315	60.61	65,106	57.51
持有至到期投資	35,462	24.33	23,902	21.11
可供出售金融資產	12,958	8.89	11,206	9.90
以公允價值計量且其變動 計入當期損益的金融資產	8,999	6.17	13,001	11.48
<b>投資證券與其他金融資產總額</b>	<b>145,734</b>	<b>100.00</b>	<b>113,215</b>	<b>100.00</b>

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2016年6月30日		截至2015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	11,866	8.12	11,982	10.56
政策性銀行債券	30,624	20.97	21,228	18.71
銀行及其他金融機構發行的債券	2,362	1.62	3,048	2.69
公司發行人發行的債券	5,877	4.02	7,483	6.60
小計	50,729	34.73	43,741	38.56
信託計劃項下投資產品	32,129	22.00	29,146	25.69
證券公司管理的投資產品	41,190	28.20	31,329	27.62
其他	22,008	15.07	9,226	8.13
總計	146,056	100.00	113,442	100.00
減：減值準備	(330)		(235)	
<b>固定收益證券合計</b>	<b>145,726</b>		<b>113,207</b>	
權益工具	8		8	
<b>投資證券和其他金融資產總額</b>	<b>145,734</b>		<b>113,215</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)應收同業及其他金融機構款項、(iii)買入返售金融資產及(iv)應收融資租賃款項。

截至2016年6月30日，現金及存放中央銀行款項總額為人民幣367.17億元，較上年末增加人民幣37.09億元，增幅11.24%，主要是存放中國人民銀行準備金增加以便保持較高的流動性所致。

截至2016年6月30日，應收同業及其他金融機構款項總額為人民幣130.66億元，較上年末減少人民幣1.33億元，降幅1.01%，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2016年6月30日，買入返售金融資產總額為人民幣121.22億元，較上年末增加人民幣24.06億元，增幅24.76%，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2016年6月30日，應收融資租賃款項總額為人民幣13.64億元，較上年末增加人民幣13.64億元。該等資產的變動主要是由於本行於2016年3月23日發起設立子公司河南九鼎金融租賃股份有限公司所致。

## 4.2 負債

截至2016年6月30日，本行負債總額為人民幣2,959.13億元，較上年末增加人民幣481.14億元，增幅19.42%。

	截至2016年6月30日		截至2015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	30	0.01	—	—
吸收存款	195,062	65.92	169,195	68.28
同業及其他金融機構存放款項	29,834	10.08	21,453	8.66
拆入資金	9,780	3.31	5,820	2.35
賣出回購金融資產款	19,379	6.55	19,603	7.91
已發行債券	35,914	12.14	27,039	10.91
其他負債 <sup>(1)</sup>	5,914	1.99	4,689	1.89
<b>負債總額</b>	<b>295,913</b>	<b>100.00</b>	<b>247,799</b>	<b>100.00</b>

附註：

(1) 包括應付利息、代收代付款項、應繳稅款、應付職工薪酬、久懸未取款項、應付股息、預計負債、以及若干其他負債。

#### 4.2.1 吸收存款

截至2016年6月30日，本行吸收存款總額為人民幣1,950.62億元，較上年末增加人民幣258.67億元，增幅15.29%。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2016年6月30日		截至2015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	65,465	33.56	62,771	37.10
定期	48,169	24.69	34,241	20.24
小計	113,634	58.25	97,012	57.34
<b>個人存款</b>				
活期	13,784	7.07	12,976	7.67
定期	41,995	21.53	34,106	20.16
小計	55,779	28.60	47,082	27.83
<b>其他存款</b>	25,649	13.15	25,101	14.83
<b>總計</b>	<b>195,062</b>	<b>100.00</b>	<b>169,195</b>	<b>100.00</b>

#### 4.2.2 同業及其他金融機構存放款項

截至2016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298.34億元，較上年末增加人民幣83.81億元，增幅39.07%，主要反映本行持續拓寬同業資金來源以滿足資金需求變動。

#### 4.2.3 拆入資金

截至2016年6月30日，本行拆入資金餘額為人民幣97.80億元，較上年末增加人民幣39.60億元，增幅68.04%，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2016年6月30日，本行賣出回購金融資產款為人民幣193.79億元，較上年末減少人民幣2.24億元，降幅1.14%，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，調整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2016年6月30日，本行已發行債券為人民幣359.14億元，較上年末增加人民幣88.75億元，增幅32.82%，主要反映本行發行同業存單以拓寬同業資金來源。

### 4.3 股東權益

截至2016年6月30日，本行股東權益總額為人民幣199.32億元，較上年末增加人民幣21.08億元，增幅11.83%；截至2016年6月30日歸屬於母公司股東的權益總額為人民幣194.03億元，較上年末增加人民幣16.08億元，增幅9.04%。股東權益的增加主要是由於本行盈利增加及行使超額配股權所致。

	截至2016年6月30日		截至2015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	26.70	5,142	28.85
資本公積	3,054	15.32	2,662	14.93
盈餘公積	1,238	6.21	1,238	6.95
一般準備	3,163	15.87	3,163	17.75
投資重估準備	(12)	(0.06)	11	0.06
設定受益計劃重估儲備	(54)	(0.27)	(55)	(0.31)
未分配利潤	6,692	33.58	5,634	31.61
<b>歸屬本行股東權益合計</b>	<b>19,403</b>	<b>97.35</b>	<b>17,795</b>	<b>99.84</b>
非控制性權益	529	2.65	29	0.16
<b>股東權益合計</b>	<b>19,932</b>	<b>100.00</b>	<b>17,824</b>	<b>100.00</b>

## 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2016年 6月30日 (人民幣 百萬元)	截至2015年 12月31日 (人民幣 百萬元)
<b>信貸承諾：</b>		
承兌票據	52,713	41,389
已發行信用證	2,573	2,295
擔保	363	1,035
未使用的信用卡額度	691	463
<b>總計</b>	<b>56,340</b>	<b>45,182</b>

此外，截至2016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2016年6月30日，本行不良貸款餘額為人民幣13.51億元，不良貸款率為1.30%，較上年末上升20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2016年6月30日		截至2015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	99,944	96.11	91,079	96.59
關注類	2,688	2.59	2,175	2.31
次級類	1,060	1.02	869	0.92
可疑類	290	0.28	171	0.18
損失類	1	—	—	—
<b>發放貸款總額</b>	<b>103,983</b>	<b>100.00</b>	<b>94,294</b>	<b>100.00</b>
<b>不良貸款及不良貸款率<sup>(1)</sup></b>	<b>1,351</b>	<b>1.30</b>	<b>1,040</b>	<b>1.10</b>

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。

## 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2016年6月30日				截至2015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	51,263	49.31	973	1.90	48,225	51.15	815	1.69
中長期貸款	24,461	23.52	240	0.98	18,784	19.92	175	0.93
貼現票據	5,536	5.32	—	—	4,443	4.71	—	—
小計	81,260	78.15	1,213	1.49	71,452	75.78	990	1.39
<b>個人貸款</b>								
個人經營性貸款	11,684	11.24	115	0.98	12,025	12.75	38	0.32
個人住房按揭貸款	5,425	5.21	2	0.04	5,828	6.18	2	0.03
個人消費貸款	4,275	4.11	20	0.47	3,710	3.93	9	0.24
購車貸款	592	0.57	—	—	772	0.82	—	—
信用卡餘額	747	0.72	1	0.13	507	0.54	1	0.20
小計	22,723	21.85	138	0.61	22,842	24.22	50	0.22
<b>總計</b>	<b>103,983</b>	<b>100.00</b>	<b>1,351</b>	<b>1.30</b>	<b>94,294</b>	<b>100.00</b>	<b>1,040</b>	<b>1.10</b>

2016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1.49%和0.61%，主要由於受經濟下行影響，企業經營普遍存在產能過剩、去庫存壓力較大、銷售量價齊跌等負面因素，導致企業經營持續困難，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2016年6月30日				截至2015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	26,946	25.92	435	1.61	23,618	25.05	365	1.55
製造業	14,645	14.08	612	4.18	14,101	14.95	493	3.50
建築業	9,713	9.34	88	0.91	7,279	7.72	111	1.52
房地產業	8,564	8.24	—	—	7,349	7.79	—	—
農、林、牧、漁業	3,489	3.36	58	1.66	3,866	4.10	3	0.08
租賃和商務服務業	2,039	1.96	4	0.20	1,412	1.50	3	0.21
水利、環境和公共 設施管理	1,913	1.84	—	—	1,331	1.41	—	—
電力、熱力、燃氣及 水生產和供應業	1,409	1.36	—	—	941	1.00	—	—
交通運輸、倉儲和 郵政服務業	1,331	1.28	7	0.53	1,133	1.20	10	0.88
採礦業	1,272	1.22	—	—	1,849	1.96	—	—
住宿和餐飲業	1,272	1.22	—	—	1,231	1.31	2	0.16
公共管理、社會 保障和社會組織	1,010	0.97	—	—	1,260	1.34	—	—
文化、體育和娛樂業	234	0.23	4	1.71	435	0.46	3	0.69
其他	1,887	1.81	5	0.26	1,204	1.28	—	—
<b>公司貸款總額</b>	<b>75,724</b>	<b>72.83</b>	<b>1,213</b>	<b>1.60</b>	<b>67,009</b>	<b>71.07</b>	<b>990</b>	<b>1.48</b>
<b>個人貸款總額</b>	<b>22,723</b>	<b>21.85</b>	<b>138</b>	<b>0.61</b>	<b>22,842</b>	<b>24.22</b>	<b>50</b>	<b>0.22</b>
<b>票據貼現</b>	<b>5,536</b>	<b>5.32</b>	<b>—</b>	<b>—</b>	<b>4,443</b>	<b>4.71</b>	<b>—</b>	<b>—</b>
<b>總計</b>	<b>103,983</b>	<b>100.00</b>	<b>1,351</b>	<b>1.30</b>	<b>94,294</b>	<b>100.00</b>	<b>1,040</b>	<b>1.10</b>

截至2016年6月30日，本行公司貸款的不良貸款主要集中在製造業、批發零售業、建築業，不良貸款率分別為4.18%、1.61%、0.91%。

## 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2016年6月30日				截至2015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(%)
	(人民幣百萬元，百分比除外)							
信用貸款	3,839	3.69	6	0.16	1,316	1.40	1	0.08
保證貸款	43,767	42.09	1,081	2.47	39,179	41.55	868	2.22
抵押貸款	32,199	30.97	240	0.75	30,194	32.02	167	0.55
質押貸款	24,178	23.25	24	0.10	23,605	25.03	4	0.02
<b>總計</b>	<b>103,983</b>	<b>100.00</b>	<b>1,351</b>	<b>1.30</b>	<b>94,294</b>	<b>100.00</b>	<b>1,040</b>	<b>1.10</b>

## 6.5 借款人集中度

截至2016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2016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。

行業	截至2016年6月30日		
	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	房地產業	800	0.77
借款人B	建築業	794	0.76
借款人C	金融業	700	0.67
借款人D	房地產業	632	0.61
借款人E	製造業	588	0.57
借款人F	建築業	576	0.55
借款人G	房地產業	564	0.54
借款人H	公共管理、社會保障和社會組織	550	0.53
借款人I	交通運輸、倉儲和郵政業	499	0.48
借款人J	批發和零售業	489	0.47
<b>總計</b>		<b>6,192</b>	<b>5.95</b>

## 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2016年6月30日		截至2015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)				
即期貸款	99,689	95.87	91,401	96.93
貸款逾期 <sup>(1)</sup> ：				
1至90天	2,770	2.66	1,748	1.86
91天至360天	1,308	1.26	840	0.89
361天或以上	216	0.21	305	0.32
小計	4,294	4.13	2,893	3.07
<b>貸款總額</b>	<b>103,983</b>	<b>100.00</b>	<b>94,294</b>	<b>100.00</b>

截至2016年6月30日，逾期貸款總額為人民幣42.94億元，較上年末增加人民幣14.01億元；逾期貸款佔貸款總額的比例為4.13%，較上年末增加1.07%。逾期貸款增加主要由於經濟持續下行，企業經營普遍存在產能嚴重過剩、去庫存壓力較大、銷售量價齊跌等負面因素，導致企業經營持續困難，流動資金緊張出現本金逾期或欠息。截至2016年6月30日，本行逾期在90天以上的貸款佔逾期貸款總額的比例由2015年末39.58%下降為35.49%，本行將持續加強風險預警和監測，加快推動風險化解工作。

附註：

(1) 指本金或利息逾期的貸款本金額。

## 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2016年6月30日		截至2015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	1,985	42.21	1,591	41.30
零售銀行業務	701	14.91	690	17.90
資金業務	1,941	41.28	1,522	39.50
其他業務 <sup>(1)</sup>	75	1.60	49	1.30
<b>營業收入總額</b>	<b>4,702</b>	<b>100.00</b>	<b>3,852</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2016年6月30日，本行的資本充足率、一級資本充足率及核心一級資本充足率分別為11.45%、9.69%、9.68%，較上年末分別下降119基點、86基點及86基點，滿足中國銀監會關於《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。

本行按照銀監會的《商業銀行資本管理辦法（試行）》（新辦法）的資本充足率如下：

	截至 2016年 6月30日	截至 2015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	5,142
資本公積可計入部分	2,988	2,618
盈餘公積	1,238	1,238
一般準備	3,163	3,163
未分配利潤	6,692	5,634
少數股東權益可計入部分	149	23
<b>核心一級資本總額</b>	<b>19,552</b>	<b>17,818</b>
核心一級資本扣除項目	(323)	(284)
<b>核心一級資本淨額</b>	<b>19,229</b>	<b>17,534</b>
其他一級資本	7	—
<b>一級資本淨額</b>	<b>19,236</b>	<b>17,534</b>
<b>二級資本</b>		
可計入的已發行二級資本工具	2,000	2,000
超額貸款損失準備	1,498	1,649
二級資本調整項目	11	—
<b>二級資本淨額</b>	<b>3,509</b>	<b>3,649</b>
<b>總資本淨額</b>	<b>22,745</b>	<b>21,183</b>
<b>風險加權資產總額</b>	<b>198,612</b>	<b>173,697</b>
<b>核心一級資本充足率</b>	<b>9.68%</b>	<b>10.09%</b>
<b>一級資本充足率</b>	<b>9.69%</b>	<b>10.09%</b>
<b>資本充足率</b>	<b>11.45%</b>	<b>12.20%</b>

## 9 業務運作

### 9.1 公司銀行業務

#### 9.1.1 公司存貸款業務

##### 公司存款

2016年上半年，本行積極應對宏觀經濟形勢及政策環境變化，對公司存款快速穩定增長。通過貿易融資業務和投資銀行業務的發展，帶動公司業務轉型升級；利用負債產品組合和創新，提升公司存款的效益；與省市政府進一步合作，全面提升財政事業類存款的質量。截至2016年6月30日，本行對公存款餘額人民幣1,392.83億元，佔各項存款餘額的71.40%，較上年增加人民幣171.70億元，增長14.06%。

在重點客戶營銷方面。2016年上半年，本行積極開展與河南省財政廳、河南省社會保障事業管理局、相關地區的房屋徵收辦公室等機構的業務合作，進一步實現了對財政、事業單位客戶的資金歸集管理；完成了鄭州市公共資源交易中心招標工作，正在對相關業務細節及系統對接進行洽談，同時積極跟進河南省各地市公共資源交易中心的招投標工作；成為鄭州市住房公積金業務的承辦行，進一步提升了公司客戶的綜合貢獻度。

##### 公司貸款

截至2016年6月30日，本行公司貸款（除貼現票據外）為人民幣757.24億元，佔本行發放貸款總額的72.83%，較2015年12月31日增加人民幣87.15億元，增幅13.01%，主要由於本行結合宏觀經濟形勢和監管要求，合理調控信貸總額，深入調整信貸結構，不斷增強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。

### 9.1.2 客戶管理及隊伍建設

#### 客戶管理

2016年上半年，本行全面深化客戶管理工作，提升對客戶的綜合服務能力，通過對客戶關係管理系統的升級，上線新功能，加強了對授信和非授信客戶的管理工作，優化的系統功能，進一步全面、統一、高效、分層、分行業對客戶開展了營銷工作，強化客戶的系統管理，使客戶基礎進一步穩固，並有效提升了客戶關係及客戶經理的管理效率。

本行憑藉河南省內的經營佈局和網點資源優勢，公司客戶數量呈現持續增長趨勢。截至2016年6月30日，本行擁有有效公司客戶數量超過9.3萬戶，客戶數量同比增長4.99%。

#### 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、業務質量考核和道德品質考核等方面內容，對客戶經理實行動態管理，進一步優化客戶經理隊伍結構，調動客戶經理工作積極性，建立起一支極具活力且服務意識、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，促進了本行各項業務的持續穩健發展。

### 9.2 小微企業貸款業務

2016年上半年，本行堅持「中小企業融資專家」的戰略定位，在小微金融服務領域全心投入並不斷創新，大力推廣移動金融服務，拓寬融資渠道，提高客戶體驗，推進信貸工廠建設，應用大數據技術提高風險識別能力，充分體現了鄭州銀行持續創新小微金融服務的強大執行力。

報告期內，本行組建了小微業務專業化經營管理體系，總行層面設立小企業金融服務中心，在二級分行和支行設立「異地小企業分中心」、「零售專營支行」、「小微支行」等專營機構，構建了由專營支行、小微支行和異地分中心組成的小微業務專營組織體系。截至2016年6月末，本行小微企業客戶數17,645戶，較去年末增長7.54%。

本行將小微企業貸款、個人消費貸款作為金融服務的重點，以「一行一品」、「一行一式」商業模式創新思路，開發更符合鄭州銀行特色產業、行業和集群融資服務模式的產品。將小微產品研發方向從「重抵押」調整到「弱擔保」，滿足了不同行業小微企業的多樣化融資需求。

報告期內，本行積極開展創新，一是針對商圈類客戶集群，我行採取了下移目標客戶層級的策略，在小微客戶的基礎上進一步細分出微型企業客戶，針對融資需求人民幣100萬元以下的客戶群體，力推「小額寶」微貸業務；二是針對產業鏈客戶集群，準確把握產業鏈條的扁平化趨勢，加緊同核心企業開展合作，同時大力優化「總對總」合作模式，強化總行對重點項目的統籌管理推動和工廠化審批，提升了批量化開拓客群的效率，降低了業務成本。

報告期內，本行引入國際先進的小微企業風險量化建模和數據挖掘專業技術，結合我行實際，基於大數據信息的積累和甄別，構建了獨具優勢的量化風險評分模型；搭建「小企業大數據金融平台」，應用大數據分析技術加強對全行小企業客戶的動態監測，提高目標客戶風險識別和貸後管控水平。

報告期內，本行憑藉小微企業金融服務的優異表現，獲得中國人民銀行鄭州中心支行「優秀檔」金融機構榮譽稱號，「應收賬款質押貸款模式推廣應用」獲得中國人民銀行鄭州中心支行通報表彰，「保證保險貸款」參選由《銀行家》雜誌社、中國社會科學院金融研究所、中央財經大學互聯網經濟研究院共同主辦的「2016中國金融創新獎」並被授予「十佳金融產品創新獎」。



## 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，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質量，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2016年6月30日，本行個人存款總額為人民幣557.79億元，較上年末增加人民幣86.97億元，增幅為18.47%，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，本行不斷優化貸款結構，創新個人貸款產品，依託「簡單派」之「派生活」進行品牌化產品設計，推出教育類合作項目「助學派」。個人貸款資產質量較好，風險可控，不良貸款率水平較低。截至2016年6月末，本行個人貸款總額為人民幣227.23億元，較年初減少了人民幣1.19億元，其中個人經營性貸款人民幣116.84億元，較年初減少了人民幣3.41億元。不良貸款率0.98%，較年初增加0.66個百分點。

### 9.3.3 銀行卡

本行借記卡以「商鼎卡」為基礎卡種，2016年上半年發行了「漯河市民卡」、商鼎誠通卡、浙商通卡、「五嶽汽車之家」卡、方圓物流卡等特色卡，新增發卡量穩步攀升，截至2016年6月30日，本行累計發行借記卡347.99萬張，較2015年12月31日新增發卡61.93萬張。

## 9.4 資金業務

### 9.4.1 貨幣市場交易

報告期內，國內正處於經濟調整轉型期，經濟發展仍處於一個低位均衡狀態。受美聯儲加息、營改增等政策性因素及二級市場質押式回購流通性不高等市場因素的影響，在2016年4月份曾出現了階段性的資金緊張。但整體來看，央行繼續實施靈活適度、適時預調微調的穩健貨幣政策，流動性保持合理充裕。2016年上半年，本行緊密跟隨貨幣市場資金狀況及成本變動，積極把握市場機遇、不斷優化資金期限，在維護流動性安全的同時盡可能節約資金成本、提升盈利空間。

截至2016年6月30日，本行存放同業及其他金融機構款項、拆出資金以及買入返售金融資產餘額為人民幣251.88億元，佔本行資產總額的7.98%。本行同業及其他金融機構存放款項、拆入資金以及賣出回購金融資產款餘額為人民幣589.93億元，佔本行負債總額的19.94%。

### 9.4.2 證券及其他金融資產投資

報告期內，本行密切關注經濟政策和市場環境的變化，積極研判市場，適時調整策略，優化投資組合，將本行業務半徑由銀行間市場拓展至交易所市場，由債券類市場拓展至權益類市場，並積極拓展應收賬款類投資渠道，穩健投資、適時獲利。

截至2016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1,460.56億元，較上年末增加人民幣326.14億元，增幅28.75%；其中，本行債券投資總額為人民幣507.29億元，同比增加15.98%；信託計劃項下投資產品及證券公司管理的投資產品為人民幣733.19億元，同比增加21.24%。

### 9.4.3 理財業務

2016上半年，本行理財產品存續共計135只，存續規模達到人民幣320.12億元，較年初增長人民幣66.99億元，增幅26.46%。2016年上半年日均存續規模人民幣293.68億元，較年初增長人民幣94.68億元，增幅47.58%。

報告期內，本行穩健運行「鼎誠」、「聚金」、「聚財」三個常規系列理財產品和「暢享」、「聚鑫」、「同惠」三個專屬系列理財產品。2016年上半年我行共發行理財產品153只，平均每月發行產品25.5只，累計募集資金人民幣368.72億元，平均每月募集資金人民幣61.45億元，發行產品數和募集資金額同比分別提高47.12%和7.57%。

## 9.5 分銷渠道

### 9.5.1 物理網點

報告期內，本行總行設立在中國鄭州，並有8家分行，分別是：南陽分行、新鄉分行、洛陽分行、安陽分行、許昌分行、商丘分行、漯河分行和信陽分行。截至2016年6月30日，在河南全省範圍內本行共開設了118家支行。本行的經營活動集中在河南省地區。

截至2016年6月30日，本行在行自助設備網點達到123家，其中鄭州市區75家，縣域19家。分行8家，分行下設支行21家。本行離行自助設備網點在河南省已達到140餘家，其中鄭州市區75家，分行及縣域60餘家。在南陽、新鄉、洛陽、安陽、商丘、許昌、漯河、信陽等分行均設有本行自助網點。

### 9.5.2 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、現金島，為客戶提供存取款、賬戶查詢、代理繳費、更改密碼、轉賬等多種便捷的服務。同時，本行以客戶的需求為中心，不斷進行自助設備新功能的開發與升級，智能櫃檯業務的不斷壯大也有效分流了部分櫃面業務，減輕了櫃檯壓力。截至2016年6月30日，本行自助設備總量已達1,195台，其中自助取款機342台，自助存取款機313台，智能櫃檯182台，網銀體驗機216台，繳費通140台，現金島2台，共發生存取款交易量548萬筆，同比增長8%；存取款交易金額人民幣93億元，同比增長11%。

#### 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，2016上半年本行手機銀行用戶新增10.78萬戶，同比增幅136.4%；交易64.6萬筆，同比增幅109.15%；交易金額達到人民幣57.18億元，同比增幅443.71%。截至2016年6月30日，手機銀行累計開戶數為31.63萬戶，累計交易181.14萬筆，交易金額為人民幣99.21億元。

#### 網上銀行

本行網上銀行於2010年10月正式對外運營，2016年上半年本行網銀新增客戶6.29萬戶，同比增加28.5%，其中個人網銀新增客戶5.94萬戶、企業網銀新增客戶0.35萬戶；實現轉賬交易196.18萬筆，同比增幅為48.73%；交易金額人民幣1,561.31億元，同比增幅為28.81%。截至2016年6月30日，本行網上銀行客戶總數達35.06萬戶，其中個人網銀客戶33.28萬戶，企業網銀客戶1.78萬戶。

#### 網上支付

本行網上支付於2012年7月正式對外運營，2016上半年本行網上支付新增客戶8.6萬戶，同比增幅111.22%；交易212.9萬筆，同比增幅為68.78%；交易金額達到人民幣11.26億元，同比增幅241.53%。截至2016年6月30日，網上支付累計開戶29.96萬戶，累計交易690.02萬筆，交易金額達人民幣23.47億元。

2016年上半年，先後實現了本行信用卡的支付寶快捷支付、京東網銀在線快捷支付、百度百付寶快捷支付、微信快捷支付，快捷支付應用場景進一步豐富，滿足了我行存量客戶網絡支付的需求。

#### 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，包括賬戶查詢、口頭掛失、代理繳費、貸款業務、投資理財、密碼服務、信用卡業務、人工諮詢和外呼等。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業務範圍，截至2016年6月30日，電話銀行總業務受理量為105.64萬筆。

### 微信銀行

微信銀行業務於2013年10月25日正式對外運營，截至2016年6月30日，本行微信銀行累計關注客戶數85,195戶。微信銀行為客戶提供賬戶動賬提醒、餘額查詢、交易明細查詢以及本行理財信息等諮詢查詢。

### 鼎融易

2016年，本行鼎融易互聯網金融服務平台全面快速發展，成功打造了含有金融服務、生活服務、社交生態等的豐富應用場景。鼎融易以金融互聯網化為核心，服務於本、外行兩類銀行卡客戶群體，集合了鼎融易直營銀行、鼎融易支付網關、鼎融易金融電商三大服務板塊，實現了個人電腦及手機移動端投資理財、網絡融資、生活繳費、電商服務四項互聯網服務。截至2016年6月30日，鼎融易客戶已達到20萬戶，2016年上半年累計交易25.33萬筆，累計交易金額人民幣45億元。

## 9.6 附屬公司業務

### 9.6.1 附屬公司業務

報告期末，本行控股的扶溝鄭銀村鎮銀行股份有限公司註冊資本金人民幣6,000萬元，本行持股50.2%，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）。

扶溝鄭銀村鎮銀行股份有限公司決策鏈條短、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。自2015年12月8日開業以來，截至2016年6月30日，資產總額人民幣1.90億元，各項貸款人民幣1.11億元，各項存款人民幣1.03億元，不良率為零，各主要監管指標符合監管要求。

報告期末，本行發起設立的河南九鼎金融租賃股份有限公司首期註冊資本金人民幣10億元，本行持股51%。九鼎金融租賃公司於2016年2月5日獲中國銀監會批准籌建，於2016年3月18日獲中國銀監會河南監管局批覆開業，並於2016年3月23日正式開業運營。有關九鼎金融租賃公司獲批籌建及正式開業的詳情請參閱本行於2016年2月17日和2016年3月23日刊發的公告。九鼎金融租賃公司主要業務包括：（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）銀監會批准的其他業務。（依法須經批准的項目，經相關部門批准後方可開展經營活動）

九鼎金融租賃公司自2016年3月23日開業以來，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2016年6月30日，九鼎金融租賃公司資產總額為人民幣18.08億元，租賃業務累計投放人民幣13.80億元，淨利潤為人民幣2,160.73萬元。

### 9.6.2 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19.4%的股權、新密鄭銀村鎮銀行股份有限公司20.0%的股權以及鄆陵鄭銀村鎮銀行股份有限公司30.0%的股權。三家村鎮銀行資產總額達到人民幣137.44億元，各項存款達人民幣122.34億元，各項貸款達人民幣79.18億元。

本行自2009年設立中牟鄭銀村鎮銀行股份有限公司以來，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，股東回報率逐年提高，其中中牟鄭銀村鎮銀行股份有限公司綜合實力名列全國村鎮銀行前列。

## 9.7 風險管理

報告期內，本行進一步夯實基礎，嚴抓管理，建設強力總行，推進轉型發展，突出創新驅動，突出差異化經營，突出風險防控，進一步深化全面風險管理體系建設，加強制度建設、系統建設和風險文化建設，風險管理能力穩步提升。

### 9.7.1 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。2016年上半年，根據本行管理需要，將風險管理部的資產保全和不良清收職責劃入資產保全部管理，法律事務部更名為資產保全部，專職負責全行資產保全和清收處置業務。

### 9.7.2 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、金融同業部、貿易融資部和資產管理部等部門。為有效履行市場風險管理職能，風險管理部已在金融市場部、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，管理本行銀行帳戶及交易帳戶引致的各類市場風險。

### 銀行帳戶的市場風險

#### 1. 利率風險

本行的銀行帳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帳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，將利率波動對銀行帳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。

本行通過壓縮結售匯頭寸敞口、提高資金運用效率等方式，減少或對沖匯率波動帶來的損失。本行每日監測各種貨幣頭寸敞口使用情況，並且使用對沖策略將其市場暴露控制在設定的限額內。



#### 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。

#### 9.7.3 操作風險

操作風險是指由不完善或有問題的內部程序、員工或信息科技系統，或外部事件所造成損失的風險，主要包括內外部欺詐、現場安全故障、營業中斷、實物資產破壞和信息科技系統故障等。本行操作風險管理目標，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。

#### 9.7.4 流動性風險

流動性風險指無法及時獲得充足資金或無法以合理成本獲得充足資金以償還債務的風險。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、金融同業部及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。

### 9.7.5 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。

2016年上半年，本行開展了本年度第一次業務連續性管理培訓，制定了本年度業務連續性演練方案，並組織開展了上半年電子業務中斷應急演練，效果良好。

### 9.7.6 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。

### 9.7.7 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《商業銀行新資本管理辦法》（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。2013年，本行啟動全面風險管理項目，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、銀行帳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。同時，本行市場風險標準法、風險加權資產和內部資本充足評估程序等項目正在積極推進中。

# 第四章 股本變動及股東情況

## 1 本行股本變動情況

	2015年12月31日		報告期內變動	2016年6月30日	
	數量(股)	比例(%)	數量(股)	數量(股)	比例(%)
內資股	3,821,931,900	74.33	(18,000,000) <sup>1</sup>	3,803,931,900	71.48
境外上市外資股	1,320,000,000	25.67	198,000,000 <sup>2</sup>	1,518,000,000	28.52
股份總數	5,141,931,900	100.00		5,321,931,900	100.00

<sup>1</sup> 由於行使超額配股權發行H股共計180,000,000股，根據中國有關國有股份轉持的相關規定以及全國社會保障基金理事會（「**社保基金**」）《社保基金會關於鄭州銀行股份有限公司香港上市國有股減持有關問題的函》（社保基金發[2015]176號），售股股東須出售合共18,000,000股額外銷售股份（即根據相關中國法規按一換一基準從內資股轉換而來的H股數目），相當於本行因悉數行使超額配股權而將予發行的H股數目的10%，並將所得款項匯往社保基金所指定的賬戶。

<sup>2</sup> 在本行H股首次公開發行中，本行於2016年1月15日行使超額配股權而發行及出售的198,000,000股H股。

## 2 股東情況

### 2.1 報告期股東總數

截至2016年6月30日，本行共有內資股東3,626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2016年6月30日，本行非境外上市內資股10大股東直接持股情況如下：

序號	股東名稱	股東性質	佔全部		股份類別	質押或凍結 (股)
			期末持股數 (股)	已發行股份 持股比例(%)		
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	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	225,000,000
5	鄭州投資控股有限公司	國有法人	215,678,764	4.05	內資股	115,000,000
6	中原信託有限公司	境內非國有法人	205,000,000	3.85	內資股	205,000,000
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	49,999,990

<sup>1</sup> 非境外上市前十大內資股股東中除中原信託有限公司205,000,000股為司法凍結外，其他涉及股份質押或凍結的股東，其股份均為質押狀態。

### 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

據董事或本行最高行政人員所知，於2016年6月30日，以下人士（除董事、監事及本行最高行政人員除外）於本行股份及相關股份中擁有或被視作擁有根據《證券及期貨條例》第XV部第2及3分部條文須向本行及香港聯交所披露，或根據《證券及期貨條例》第336條規定須備存的登記冊所記錄的權益和淡倉如下：

主要股東名稱	股份類別	好倉／淡倉	身份	直接或間接持有 股份數目（股）	佔相關 股份類別 已發行 股份比例（%）	佔全部 已發行 股份比例 （%）
鄭州市財政局	內資股	好倉	實益擁有人 受控制企業權益 <sup>1</sup>	693,134,808	18.22	13.02
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 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
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
河南晨東實業有限公司	內資股	好倉	實益擁有人 <sup>4</sup>	226,000,000	5.94	4.25

#### 第四章 股本變動及股東情況

主要股東名稱	股份類別	好倉／淡倉	身份	直接或間接持有		佔全部 已發行 股份比例 (%)
				股份數目(股)	佔相關 股份類別 已發行 股份比例(%)	
杜麗玲	內資股	好倉	受控制企業權益 <sup>5</sup>	226,000,000	5.94	4.25
王梅蘭	內資股	好倉	受控制企業權益 <sup>5</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>6</sup>	215,678,764	5.67	4.05
中原信託有限公司	內資股	好倉	實益擁有人	205,000,000	5.39	3.85
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>7</sup>	205,000,000	5.39	3.85
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>7</sup>	205,000,000	5.39	3.85
河南投資集團有限公司	內資股	好倉	實益擁有人 <sup>8</sup>	294,769,212	7.75	5.54
河南國原貿易有限公司	內資股	好倉	受控制企業權益 實益擁有人 <sup>9</sup>	199,046,474	5.23	3.74
Lightning Triumph Limited	H股	好倉	實益擁有人 <sup>10</sup>	254,500,000	16.77	4.78
中國城市國際金融 控股集團有限公司	H股	好倉	受控制企業權益 <sup>10</sup>	254,500,000	16.77	4.78
Orient Best Investments Limited	H股	好倉	實益擁有人 <sup>11</sup>	254,500,000	16.77	4.78
蔣磊	H股	好倉	受控制企業權益 <sup>11</sup>	254,500,000	16.77	4.78
韋深清	H股	好倉	實益擁有人 <sup>12</sup>	104,698,000	6.89	1.97
China Yinsheng Securities Limited	H股	好倉	保管人 <sup>13</sup>	104,698,000	6.89	1.97
香港興瑞國際投資有限公司	H股	好倉	實益擁有人	100,000,000	6.58	1.88

主要股東名稱	股份類別	好倉/淡倉	身份	直接或間接持有 股份數目(股)	佔相關 股份類別 已發行 股份比例(%)	佔全部 已發行 股份比例 (%)
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	6.58	1.88
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	6.58	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	6.58	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	6.58	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	6.58	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	6.58	1.88



#### 第四章 股本變動及股東情況

主要股東名稱	股份類別	好倉／淡倉	身份	直接或間接持有 股份數目（股）	佔相關 股份類別 已發行 股份比例(%)	佔全部 已發行 股份比例 (%)
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	6.58	1.88
萬永興	H股	好倉	受控制企業權益 <sup>14</sup>	100,000,000	6.58	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	6.58	1.88
北京尚融資本管理有限公司	H股	好倉	受控制企業權益 <sup>16</sup>	129,000,000	8.50	2.42
尉立東	H股	好倉	受控制企業權益 <sup>16</sup>	129,000,000	8.50	2.42
河南鴻寶集團有限公司	H股	好倉	實益擁有人	99,000,000	6.52	1.86
袁桂寶	H股	好倉	受控制企業權益 <sup>17</sup>	99,000,000	6.52	1.86

- 1 鄭州發展投資集團有限公司、鄭州市環衛清潔有限公司、鄭州市污水淨化有限公司及鄭州自來水投資控股有限公司分別持有65,258,982股、50,000,000股、85,133,944股、1,837,127股股份，上述各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、鄭州市污水淨化有限公司及鄭州自來水投資控股有限公司持有的股份中擁有權益。本行非執行董事樊玉濤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於報告期末由張欣雅女士擁有80%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。張欣雅女士擁有河南省豫泰投資發展集團有限公司的80%股權原為徐建新先生所擁有，徐建新先生原為本行非執行董事，因病於2016年4月16日辭世。張欣雅女士為徐建新先生之配偶。
- 3 河南興業房地產開發有限公司由河南正商企業發展有限責任公司擁有97.8%股權，河南正商企業發展有限責任公司由張惠琪擁有90%股權。根據證券及期貨條例河南正商企業發展有限責任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。張惠琪為本行非執行董事張敬國之已滿18周歲之女。
- 4 本行非執行董事馬金偉為河南農東實業有限公司總經理。
- 5 河南農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農東實業有限公司持有的股份中擁有權益。
- 6 本行非執行董事梁高巍為鄭州投資控股有限公司總經理。
- 7 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48.42%及33.28%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。本行非執行董事姬宏俊為中原信託有限公司副總裁。
- 8 該294,769,212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48.42%）持有的205,000,000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。

- 9 河南國原貿易有限公司由本行的監事朱志暉擁有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。本行監事朱志暉為河南國原貿易有限公司董事長。
- 10 該254,500,000股股份由Lightning Triumph Limited直接持有，Lightning Triumph則由中國城市國際金融控股集團有限公司（「中國城市國際金融」）全資持有。嘉富信投資集團有限公司（「嘉富信」）、Huinong Delta Investments Ltd.分別持有中國城市國際金融51%、45%股權，莊永健、蕭楚云分別持有嘉富信65%、35%股權。根據證券及期貨條例，中國城市國際金融、Huinong Delta Investments Ltd.、嘉富信、莊永健、蕭楚云均被視為於Lightning Triumph持有的股份中擁有權益。報告期後，截至最後實際可行日期，Lightning Triumph Limited已不再持有本行股份。
- 11 Orient Best Investments Limited由蔣磊全資擁有。根據證券及期貨條例，蔣磊被視為於Orient Best Investments Limited持有的股份中擁有權益。報告期後，截至最後實際可行日期，Orient Best Investments limited已不再持有本行股份。
- 12 報告期後，截至最後實際可行日期，韋深清作為實益擁有人持有的本行股份變動至29,583,000股（好倉）。
- 13 報告期後，截至最後實際可行日期，China Yinsheng Securities Limited以保管人的身份持有本行的股份變動至284,083,000股（好倉）。
- 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，而興瑞實業由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，而鄭州中瑞則由萬永興擁有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、鄭州中瑞及萬永興均被視為於香港興瑞持有的股份中擁有權益。

- <sup>15</sup> 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。
- <sup>16</sup> 尉立東先生持有北京尚融資本管理有限公司99.83%權益，北京尚融資本管理有限公司透過若干子公司持有本行共129,000,000股股份。
- <sup>17</sup> 河南鴻寶集團有限公司由袁桂寶持有39%的權益。因此根據證券及期貨條例，袁桂寶被視為擁有河南鴻寶集團有限公司持有的股份中擁有權益。
- <sup>18</sup> 報告期後，截至最後實際可行日期，合威國際有限公司、力通金有限公司作為實益擁有人分別持有本行254,500,000股H股（好倉）。

除上文所披露者外，於2016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）於本行的股份或相關股份中擁有任何權益或淡倉而需根據證券及期貨條例第336條記錄於名冊內。

### 3 持有本行5%（含5%）以上股份的股東

報告期末，鄭州市財政局直接持有本行股份490,904,755股，佔本行已發行股份總數的9.22%。

### 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1,662,762,980股股份（佔本行已發行股份總數的30.87%）存在質押情形，其中：261,564,020股股份涉及凍結。報告期內有20,000,000股股份涉及司法拍賣。

### 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2016年6月30日止的六個月內沒有購買、出售或贖回本行的任何上市證券。

# 第五章 董事、監事、高級管理人員、員工及機構情況

## 1 截至2016年6月30日的董事、監事及高級管理人員

### 董事

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	2015.6.18-2018.6.18
申學清	男	1965年7月	行長、執行董事	2015.6.18-2018.6.18
張榮順 <sup>(1)</sup>	男	1959年6月	副董事長、執行董事	2015.6.18-2016.8.4
樊玉濤	男	1966年5月	非執行董事	2015.9.8-2018.6.18
張敬國	男	1963年7月	非執行董事	2015.6.18-2018.6.18
梁嵩巍	男	1968年8月	非執行董事	2015.6.18-2018.6.18
馬金偉	男	1976年1月	非執行董事	2015.9.8-2018.6.18
姬宏俊	男	1963年6月	非執行董事	2015.6.18-2018.6.18
王世豪	男	1950年4月	獨立非執行董事	2015.6.18-2018.6.18
李懷珍	男	1957年6月	獨立非執行董事	2015.9.8-2018.6.18
謝太峰	男	1958年8月	獨立非執行董事	2015.9.8-2018.6.18
吳革	男	1967年5月	獨立非執行董事	2015.9.8-2018.6.18
陳美寶	女	1971年11月	獨立非執行董事	2015.9.8-2018.6.18

- (1) 張榮順先生因工作調整，於2016年5月28日向董事會遞交書面辭職報告，辭任本行執行董事兼副董事長及董事會戰略發展委員會成員。董事會已批准其辭任上述職務，自2016年8月4日新任執行董事上任起生效。

## 監事

姓名	性別	出生日期	本行任職情況	任期
趙麗娟 <sup>(2)</sup>	女	1962年9月	監事長／股東監事	2016.6.17-2018.6.18
孟君	女	1971年11月	股東監事	2015.6.18-2018.6.18
朱志暉	男	1969年8月	股東監事	2015.6.18-2018.6.18
湯雲為	男	1944年11月	外部監事	2015.6.18-2018.6.18
劉煜輝	男	1970年10月	外部監事	2015.6.18-2017.6.24
徐長生 <sup>(2)</sup>	男	1963年10月	外部監事	2016.6.17-2018.6.18
段萍	女	1966年4月	職工監事	2015.6.18-2018.6.18
張春閣	女	1968年12月	職工監事	2015.6.18-2018.6.18
崔華瑞	女	1967年5月	職工監事	2015.6.18-2018.6.18

- (2) 本行2016年6月17日召開的2015年度股東週年大會選舉趙麗娟女士為股東監事、徐長生先生為外部監事。該2人任期與第五屆監事會一致。本行2016年6月17日召開的第五屆監事會2016年第3次臨時會議，選舉趙麗娟女士為本行監事長。趙麗娟女士已於2016年3月26日辭去本行副行長職務。

## 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
白效鋒	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	行長助理
張文建	男	1965年6月	行長助理
毛月珍	女	1963年4月	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

## 2 董事及監事及高級管理人員變動情況

### 2.1 董事於報告期內之變動情況

於2016年3月26日，本行非執行董事馬磊先生因工作調動辭任董事職務，于章林先生獲董事會審議通過建議委任為本行非執行董事，並提交予本行2015年度股東週年大會批准。有關馬磊先生辭任及于章林先生獲建議委任為本行非執行董事的詳情請參閱本行於2016年3月26日刊發的非執行董事辭任及建議委任非執行董事的公告。

於2016年4月16日，本行非執行董事兼副董事長徐建新先生因病辭世。

於2016年5月28日，本行執行董事／副董事長張榮順先生因工作調整辭任本行執行董事兼副董事長，馮濤先生獲董事會審議通過建議委任為本行執行董事。有關張榮順先生辭任及馮濤先生獲建議委任為本行執行董事的詳情請參閱本行2016年5月28日刊發的有關執行董事辭任及建議委任執行董事的公告。

經於2016年6月17日召開的本行2015年度股東週年大會選舉，馮濤先生獲選擔任本行執行董事、于章林先生獲選擔任本行非執行董事。

## 2.2 監事於報告期內之變動情況

於2016年3月28日，本行監事范大路先生因工作調動辭任監事及監事長職務及張聖平先生因國家有關限制性規定向監事會表示彼將辭任監事職務，趙麗娟女士及徐長生先生獲監事會審議通過建議委任為本行監事，並提交予本行2015年度股東週年大會批准。有關范大路先生及張聖平先生辭任，及趙麗娟女士及徐長生先生獲建議委任為本行監事的詳情請參閱本行於2016年3月28日刊發的監事變動的廣告。

經於2016年6月17日召開的本行2015年度股東週年大會選舉，趙麗娟女士獲選擔任本行股東監事，徐長生先生獲選擔任本行外部監事。於2016年6月17日召開的本行第五屆監事會2016年第3次臨時會議，選舉趙麗娟女士為本行監事長。

## 2.3 董事於報告期後之變動情況

馮濤先生及于章林先生董事任職資格已於2016年8月4日經中國銀監會河南監管局核准，其任期與本行第五屆董事會任期一致，自核准之日起生效，預計於2017年度股東週年大會召開之日時終止。同時，張榮順先生就本行董事兼副董事長的辭任自2016年8月4日起生效。

本行於2016年5月28日召開的第五屆董事會2016年第2次臨時董事會，同時選舉馮濤先生為本行副董事長，其副董事長任職資格已於2016年8月4日經中國銀監會河南監管局核准。

有關馮濤先生及于章林先生董事任職資格獲核准的詳情請參閱本行於2016年8月15日刊發的關於董事任職資格獲監管機構核准的廣告。

## 2.4 高級管理人員之變動情況

本行於2016年3月28日發出了公告，趙麗娟女士因工作調動，向本行提交辭呈，辭去本行副行長職務，並於2016年3月26日起不再履行其作為副行長的職責。

本行於2015年10月24日召開的第五屆董事會第三次會議，決定聘任姜濤先生為本行首席信息官。目前其任職資格已經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所訂的標準為本行董事、監事及相關僱員進行證券交易的行為準則。本行經查詢全體董事及監事後，他們已確認報告期內一直遵守上述守則。本行亦沒有發現有關僱員違反守則。

### 4 董事、監事及最高行政人員的權益和淡倉

除下文所披露者外，截至2016年6月30日止，本行董事、監事、行長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、相關股份及債權證中擁有根據香港《證券及期貨條例》第352條規定須予備存的登記冊所記錄、或根據《上市規則》附錄十《上市公司董事進行證券交易的標準守則》的規定須要通知本行及香港聯交所之權益如下：

姓名	職位	股份類別	身份	直接或 間接持有 股份數目 (股)(好倉)	佔相關股份 類別已發行 股份百分比 (%)	佔全部 已發行 股份百分比 (%)
王天宇	董事	內資股	實益擁有人	18,928	0.0005	0.0004
張榮順	董事	內資股	實益擁有人	51,612	0.0014	0.0010
			配偶權益	47,259	0.0012	0.0009
朱志暉	監事	內資股	受控制企業權益	199,046,474	5.23	3.74
段萍	監事	內資股	實益擁有人	4,000	0.0001	0.00008
張春閣	監事	內資股	實益擁有人	14,056	0.0004	0.0003

除上文所披露者外，於2016年6月30日，概無本行董事、最高行政人員或監事在本行或其相聯法團的任何股份、相關股份及債權證中擁有任何權益或淡倉。

## 5 員工情況

### 5.1 人員構成

#### 按部門／職能劃分

	員工人數	佔比
財務及會計	1,186	35%
對公對私	217	7%
風險管理、內部稽核及法律合規	133	4%
零售銀行	470	14%
企業銀行	413	12%
信息技術	66	2%
業務管理及支持	860	25%
資金業務	48	1%
總計	3,393	100%

#### 按年齡劃分

	員工人數	佔比
30歲以下	1,835	54%
31歲至40歲	747	22%
41歲至50歲	723	21%
50歲以上	88	3%
總計	3,393	100%

#### 按教育水平劃分

	員工人數	佔比
碩士及以上	339	10%
本科	2,437	72%
大專	524	15%
其他	93	3%
總計	3,393	100%

## 5.2 員工培訓計劃

本行根據發展戰略和教育培訓規劃，制定年度培訓計劃，並據此開展各項培訓工作，為培訓工作提供保證，為員工專業能力提升、職業成長提供支援。報告期內，本行整合總分支三級培訓資源，組織開展新業務、新系統、新產品集中培訓、中高層能力提升培訓、專業人員培訓、基層員工培訓及新員工培訓等培訓專案，認真抓好移動培訓平台建設和內部講師隊伍建設，2016年上半年共組織各類業務條線的集中培訓42場，培訓員工9,974人次。

## 5.3 員工薪酬政策

本行已設立以績效為基礎的薪酬制度，員工的薪酬依據職位及績效考核確定。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。

## 6 本行下屬機構基本情況

截至2016年6月30日本行分支機構情況見下表：

區域劃分	機構名稱	營業地址	備註
河南鄭州	總行	河南省鄭州市鄭東新區商務外環路22號	下轄鄭州地區104家對外營業分支機構及省內地市22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8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4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3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3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1家對外營業機構

區域劃分	機構名稱	營業地址	備註
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1家對外營業機構
河南漯河	漯河分行	河南省漯河市郟城區高山西支路與牡丹江路交叉口昌建國際1-5層	下轄1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商務外環路22號鄭州銀行大廈24樓	

# 第六章 公司治理

## 1 公司治理情況概述

本行一直致力於高水平的企業管治，依照境內外公司治理要求，建立了較為完善的企業管治體系，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，從而確保各方能夠高效協作、科學決策，充分保障股東的權益及提升企業價值。

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30次。其中，股東大會1次；董事會會議5次，董事會各專門委員會會議15次；監事會會議5次，監事會各專門委員會會議4次。

此外，報告期內，本行嚴格遵守《上市規則》附錄十四《企業管治守則》所載的守則條文及有關內部信息管理的法律法規及《上市規則》。

## 2 股東大會召開情況

2016年上半年本行共召開1次股東大會，情況如下：

2016年6月17日，本行於河南鄭州召開2015年度股東週年大會，會議審議通過2015年度董事會工作報告、2015年度監事會工作報告、2016年度預算方案、利潤分配方案、修訂公司章程、發行綠色金融債券、選舉董事、監事、採納董監事薪酬績效管理辦法等15項議案。

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

### 3 董事會及其專門委員會會議召開情況

報告期內，本行召開董事會會議5次，審議批准議案48項。本行董事會各專門委員會召開會議15次，研究審議議案28項。其中，戰略發展委員會會議2次、審議議案5項，風險管理委員會會議2次、審議議案7項，關聯交易控制委員會會議4次、審議議案7項，審計委員會會議2次、審議議案3項，提名委員會會議3次、審議議案4項，薪酬與考核委員會會議2次、審議議案2項。

### 4 監事會及其專門委員會會議召開情況

報告期內，本行召開監事會會議5次，審議各類議案23項。監事會監督委員會召開會議3次，審議議案8項；提名委員會召開會議1次，審議議案7項。

### 5 章程修訂

報告期內，為進一步滿足本行上市後公司治理及規範運作要求，根據香港中央結算有限公司及《商業銀行監事會工作指引》的規定，主要對本行章程中有關聯名股東和外部監事選任的部分條款進行了修訂。此次修訂章程的議案已於2016年6月17日經本行2015年度股東週年大會審議通過，尚待中國銀監會河南監管局的批覆。

## 6 內部控制與內部審計

### 6.1 內部控制

本行依據《中華人民共和國公司法》、《中華人民共和國商業銀行法》、《企業內部控制基本規範》及其配套指引等法律法規以及香港聯交所的有關要求，在遵循「全面性、制衡性、審慎性和相匹配」等內部控制原則的基礎上，從內部控制環境、風險識別與控制、主要業務控制措施、監督與糾正機制等方面，構建了具有本行特色的內部控制管理體系。

本行根據發展規模和階段，持續優化組織架構和業務流程再造力度，實行一級法人授權下的經營體制，構建和完善了「三會一層」的現代公司治理結構和合理制衡、精簡高效的組織架構體系。本行董事會負責保證建立並實施充分有效的內部控制體系；監事會負責監督董事會、高級管理層完善內部控制體系，監督董事會、高級管理層履行內部控制職責；高級管理層負責執行董事會決策，建立和完善內部組織機構，保證內部控制的各項職責得到有效履行，組織對內部控制體系的適當性與有效性進行監測和評估。

為加強和完善內部控制管理，本行制定發佈了《鄭州銀行內部控制管理辦法》，對內控體系建設進行了總體設計與要求，構築了「三道控制防線」。第一道防線是業務操作層的部門及崗位的即時控制、制約、監督；第二道防線是各管理職能部門對業務流程及操作進行設計、管理、監督檢查；第三道防線是內審稽核部門對業務操作及業務管理進行再監督、評價、督促整改。

報告期內，本行修訂完善91項內部控制制度，制定發佈了2016年度案防工作方案，組織開展了治理電信網絡新型違法犯罪活動業務自查、員工行為排查、存款類案件風險排查、投資銀行業務專項檢查、合作方及授權內業務專項檢查、數據質量業務檢查、票據業務專項檢查等多項風險排查工作，持續推進全面風險管理體系建設，內部控制體系運行有效。此外，本行組織開展了2015年度內部控制和風險管理情況的自評工作，經董事會審定，未發現內部控制和風險管理系統設計或執行方面的重大缺陷。



## 6.2 內部審計

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，本行建立了獨立、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原則、客觀性原則和重要性原則，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，積極創新、改進審計方式，努力提升審計水平和審計品質，持續擴大審計覆蓋面，高效實施審計工作，客觀反映了本行業務和管理狀況，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 股票發行上市及募集資金使用情況

本行於2016年1月15日刊發關於全部行使超額配股權的公告，宣佈超額配股權獲全部行使，涉及合共198,000,000股H股，相當於超額配股權獲行使前根據全球發售下初步可供提呈的發售股份總數的15%。該等股份已於2016年1月20日在香港聯交所上市交易。於本行首次公開發行中，本行與本行國有股股東按發售價每股3.85港元分別發行及出售合共1,518,000,000股H股。

本行首次發行H股所募集資金在扣除發行費用及應付社保基金款項後，淨額為人民幣4,334,658,452元，已經全部用於充實本行資本金，並與本行其他資金一併投入運營，與發行H股時承諾的募集資金用途一致。

## 2 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，並由本行全部贖回；及(2)一種為五年期利率為4.80%的固定利率品種，該等債券將於2018年5月20日到期。

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2015年度股東週年大會批准，由董事會授權管理層在取得相關監管機構批准後，決定發行總額不超過人民幣50億元的綠色金融債券。詳情請參閱本行於2016年3月26日刊發的有關建議授權發行綠色金融債券的公告，以及本行於2016年4月29日刊發的有關2015年度股東週年大會的通函。該等綠色金融債券的發行已於2016年8月2日獲得中國證監會河南監管局批准，尚待中國人民銀行批准。

## 3 九鼎金融租賃公司的籌建與開業

本行於2016年2月17日刊發關於中國銀監會批准籌建九鼎金融租賃公司的公告，宣佈中國銀監會已批准籌建由本行持股51%的九鼎金融租賃公司。籌建工作完成後，根據相關規定及程序，九鼎金融租賃公司須向中國銀監會河南監管局申請批准開業運營。

本行於2016年3月23日刊發關於九鼎金融租賃公司獲銀監會河南監管局開業批覆的公告，宣佈已於2016年3月18日獲得銀監會河南監管局對九鼎金融租賃公司的開業批覆。九鼎金融租賃公司已自2016年3月23日起正式開業運營。

九鼎金融租賃公司主要從事（其中包括）金融租賃、金融租賃目標資產轉讓、固定收益證券投資業務、接受承租人的租賃保證金、出售及處置租賃項目以及經濟諮詢。

#### 4 獲得非金融企業債務融資工具B類主承銷商資格

本行於2016年5月26日刊發關於獲得非金融企業債務融資工具B類主承銷資格的自願性公告，宣佈根據中國銀行間市場交易商協會發出之《關於承銷類會員（地方性銀行類）參與非金融企業債務融資工具B類主承銷業務市場評價結果的公告》（「公告」），本行於2016年5月18日獲得非金融企業債務融資工具B類主承銷資格，成為中國河南省內首家獲得債務融資工具主承銷資格的城市商業銀行。本行將可在中國河南省範圍內參與非金融企業債務融資工具主承銷業務，包括短期融資券、中期票據、定向工具、超短期融資券、資產支援票據、專案收益票據及長期限含權中票等業務。

#### 5 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。

#### 6 重大關聯交易事項

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關聯交易。

#### 7 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券監督管理委員會稽查、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。

#### 8 本行及持股5%以上股東承諾事項履行情況

報告期內，本行或持有本行已發行總股份5%以上的股東概無承諾事項。

## 9 重大合同及其履行情况

報告期內，本行無重大合同及其履行情况。

## 10 審計覆核

本行按照國際財務報告準則編製的截至2016年6月30日六個月的財務報表已經畢馬威會計師事務所審閱，並出具無保留意見的審閱報告。本行2016年度中期報告已經本行董事會審計委員會及董事會審閱。

## 11 股權激勵計劃及在報告期內的具體實施情况

本行報告期內未實施股權激勵計劃。

## 12 聘任、解聘會計師事務所情况

本行經於2016年6月17日召開的2015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（特殊普通合夥）分別擔任本行2016年度的境外和境內核數師，任期至本行的2016年度股東週年大會結束。

## 13 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。

## 14 報告期內利潤分配情况

### 2015年度利潤分配

本行於2016年6月17日召開的2015年度股東週年大會審議通過的2015年度利潤分配方案，決定向全體股東派發現金股息共約人民幣1,064百萬元（含稅）或每10股人民幣2.00元（含稅）。本行2015年度股息已於2016年7月15日派發。

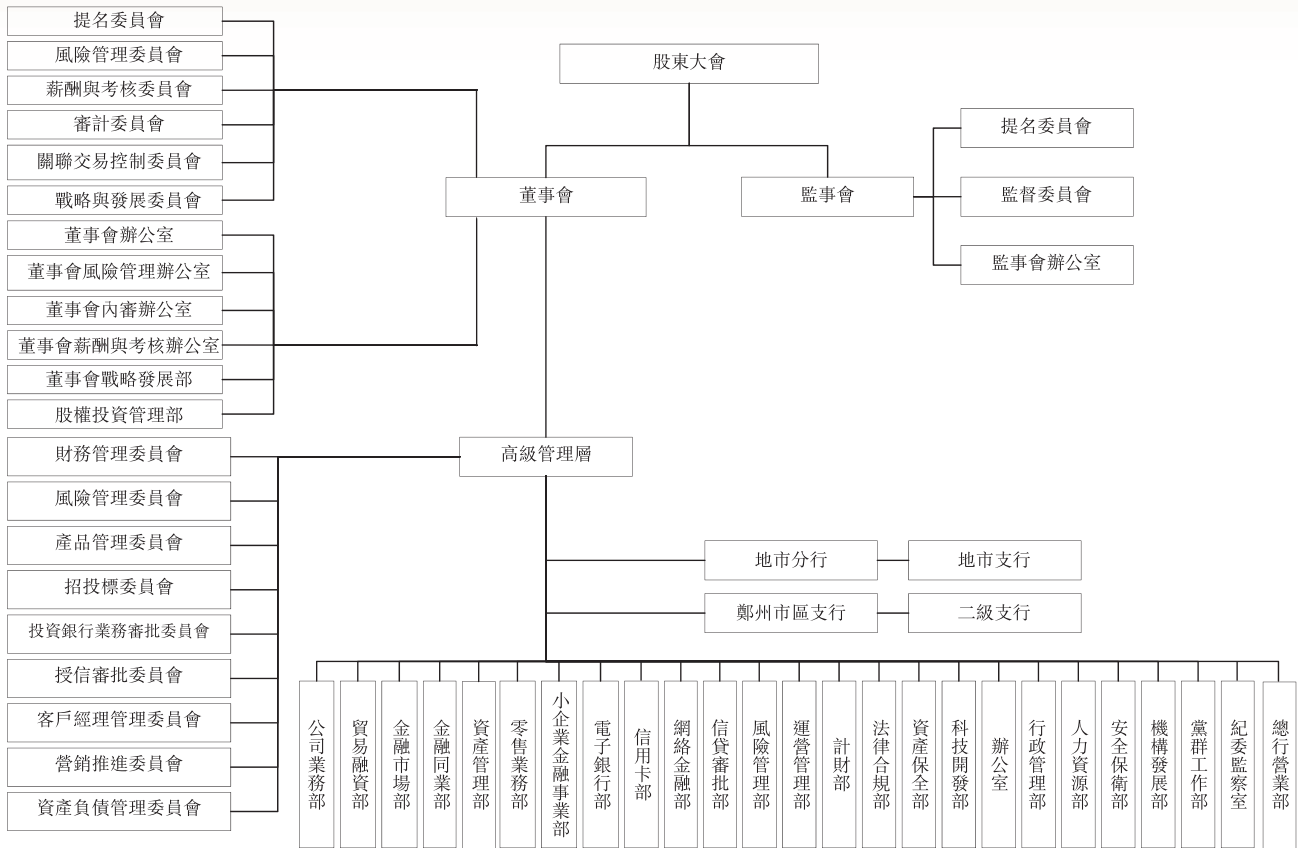
### 2016年中期利潤分配

根據本行的派息政策，並結合本行2016年上半年具體的運營業績狀況，董事會不建議派付截至2016年6月30日止六個月之中期股息（2015年同期亦未派息）。

## 15 期後事項

本行經股東大會批准後，擬根據發行新股的一般性授權申請首次公開發行A股並上市，及將2014年度股東週年大會審議通過的有關本行發行合格二級資本債券的發行方案中的債券發行規模由人民幣30億元調整至人民幣50億元。本行已於2016年7月16日召開的董事會會議上通過了與上述事項有關的議案，並將提呈本行擬於2016年9月27日召開的臨時股東大會審議。詳情請參閱本行於2016年7月18日刊發的有關發行新股的一般性授權、建議A股發行及建議調整合格二級資本債券發行規模的公告及2016年8月12日刊發的發行新股的一般性授權、建議A股發行、建議調整合格二級資本債券的發行規模及2016年第一次臨時股東大會通告。

# 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79頁至第166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2016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2016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

2016年8月27日

# 未經審計的合併損益及其他綜合收益表

截至2016年6月30日止六個月期間

(除特別注明外，金額單位為人民幣千元)

	附註	截至6月30日止六個月期間	
		2016年	2015年
利息收入		7,139,045	6,106,767
利息支出		(3,199,000)	(2,822,278)
<b>利息淨收入</b>	4	<b>3,940,045</b>	<b>3,284,489</b>
手續費及佣金收入		611,308	343,892
手續費及佣金支出		(18,993)	(11,575)
<b>手續費及佣金淨收入</b>	5	<b>592,315</b>	<b>332,317</b>
交易淨(損失)/收益	6	(61,138)	160,633
投資淨收益	7	155,694	25,111
其他營業收入	8	75,391	49,089
<b>營業收入</b>		<b>4,702,307</b>	<b>3,851,639</b>
營業費用	9	(1,104,449)	(920,411)
資產減值損失	10	(839,047)	(671,946)
<b>營業利潤</b>		<b>2,758,811</b>	<b>2,259,282</b>
應佔聯營公司利潤	21	21,158	23,965
<b>稅前利潤</b>		<b>2,779,969</b>	<b>2,283,247</b>
所得稅費用	11	(648,871)	(532,591)
<b>淨利潤</b>		<b>2,131,098</b>	<b>1,750,656</b>
<b>淨利潤歸屬於：</b>			
本行股東		2,121,760	1,750,656
非控制性權益		9,338	—
		<b>2,131,098</b>	<b>1,750,656</b>

刊載於第89頁至第166頁的財務報表附註為本中期財務報表的組成部分。



## 未經審計的合併損益及其他綜合收益表

截至2016年6月30日止六個月期間

(除特別注明外，金額單位為人民幣千元)

	附註	截至6月30日止六個月期間	
		2016年	2015年
<b>淨利潤</b>		<b>2,131,098</b>	<b>1,750,656</b>
<b>其他綜合收益：</b>			
後續可能會重分類至損益的項目			
— 可供出售金融資產：			
投資重估儲備變動淨額	32(d)	(22,394)	2,214
後續不會被重分類至損益的項目			
— 設定受益計劃重估儲備	32(e)	1,360	(3,075)
<b>其他綜合收益稅後淨額</b>		<b>(21,034)</b>	<b>(861)</b>
<b>綜合收益總額</b>		<b>2,110,064</b>	<b>1,749,795</b>
<b>綜合收益總額歸屬於：</b>			
本行股東		2,100,726	1,749,795
非控制性權益		9,338	—
		<b>2,110,064</b>	<b>1,749,795</b>
基本及稀釋每股收益（人民幣元）	12	0.40	0.44

刊載於第89頁至第166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

2016年6月30日

(除特別注明外，金額單位為人民幣千元)

	附註	2016年 6月30日	2015年 12月31日
<b>資產</b>			
現金及存放中央銀行款項	13	36,717,051	33,008,307
存放同業及其他金融機構款項	14	3,020,381	7,679,078
拆出資金	15	10,046,268	5,519,560
以公允價值計量且其變動 計入當期損益的金融資產	16	8,998,761	13,001,517
買入返售金融資產	17	12,122,273	9,716,305
發放貸款及墊款	18	101,148,136	91,604,436
金融投資：			
可供出售金融資產	19	12,958,061	11,206,015
持有至到期投資	19	35,462,050	23,901,914
應收款項類投資	19	88,315,000	65,105,660
應收融資租賃款	20	1,363,634	—
對聯營公司投資	21	216,054	195,625
物業及設備	22	1,575,708	1,604,561
遞延所得稅資產	23	764,173	589,143
其他資產	24	3,137,156	2,490,968
<b>資產總計</b>		<b>315,844,706</b>	<b>265,623,089</b>
<b>負債</b>			
向中央銀行借款		30,000	—
同業及其他金融機構存放款項	25	29,834,010	21,453,178
拆入資金	26	9,779,979	5,820,236
賣出回購金融資產款	27	19,378,562	19,602,600
吸收存款	28	195,062,060	169,195,471
應交稅費		751,850	505,816
已發行債券	29	35,914,470	27,039,068
其他負債	30	5,162,385	4,182,701
<b>負債合計</b>		<b>295,913,316</b>	<b>247,799,070</b>

刊載於第89頁至第166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

2016年6月30日

(除特別注明外，金額單位為人民幣千元)

	附註	2016年 6月30日	2015年 12月31日
<b>股東權益</b>			
股本	31	5,321,932	5,141,932
資本公積	32	3,054,257	2,662,564
盈餘公積	32	1,237,793	1,237,793
一般準備	32	3,163,200	3,163,200
投資重估儲備	32	(11,989)	10,405
設定受益計劃重估儲備	32	(53,979)	(55,339)
未分配利潤		6,691,659	5,634,285
歸屬於本行股東權益合計		19,402,873	17,794,840
非控制性權益		528,517	29,179
<b>股東權益合計</b>		<b>19,931,390</b>	<b>17,824,019</b>
<b>負債和股東權益總計</b>		<b>315,844,706</b>	<b>265,623,089</b>

本財務報表已於2016年8月27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

刊載於第89頁至第166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2016年6月30日止六個月期間  
(除特別注明外，金額單位為人民幣千元)

附註	歸屬於本行股東權益								非控制性 權益	股東 權益合計	
	股本	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			
2015年1月1日餘額	3,941,932	100,327	902,085	2,313,200	2,436	(27,572)	4,173,170	11,405,578	-	11,405,578	
淨利潤	-	-	-	-	-	-	1,750,656	1,750,656	-	1,750,656	
其他綜合收益	32(d) (e)	-	-	-	2,214	(3,075)	-	(861)	-	(861)	
綜合收益總額		-	-	-	2,214	(3,075)	1,750,656	1,749,795	-	1,749,795	
利潤分配：											
一現金股息	33	-	-	-	-	-	(709,548)	(709,548)	-	(709,548)	
2015年6月30日餘額		3,941,932	100,327	902,085	2,313,200	4,650	(30,647)	5,214,278	12,445,825	-	12,445,825

刊載於第89頁至第166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2016年6月30日止六個月期間

(除特別注明外，金額單位為人民幣千元)

	附註	歸屬於本行股東權益								非控制性 權益	股東 權益合計
		股本	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		
2015年7月1日餘額		3,941,932	100,327	902,085	2,313,200	4,650	(30,647)	5,214,278	12,445,825	-	12,445,825
淨利潤		-	-	-	-	-	-	1,605,715	1,605,715	(701)	1,605,014
其他綜合收益	32(d) (e)	-	-	-	-	5,755	(24,692)	-	(18,937)	-	(18,937)
綜合收益總額		-	-	-	-	5,755	(24,692)	1,605,715	1,586,778	(701)	1,586,077
股本變動											
-H股發行	31	1,200,000	2,562,237	-	-	-	-	-	3,762,237	-	3,762,237
-因設立新子 公司產生 的非控制性 權益		-	-	-	-	-	-	-	-	29,880	29,880
小計		1,200,000	2,562,237	-	-	-	-	-	3,762,237	29,880	3,792,117
利潤分配：											
-提取盈餘公積	32(b)	-	-	335,708	-	-	-	(335,708)	-	-	-
-提取一般準備	32(c)	-	-	-	850,000	-	-	(850,000)	-	-	-
-現金股息	33	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
小計		-	-	335,708	850,000	-	-	(1,185,708)	-	-	-
2015年12月31日餘額		5,141,932	2,662,564	1,237,793	3,163,200	10,405	(55,339)	5,634,285	17,794,840	29,179	17,824,019

刊載於第89頁至第166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2016年6月30日止六個月期間  
(除特別注明外，金額單位為人民幣千元)

	附註	歸屬於本行股東權益									
		股本	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
2016年1月1日餘額		5,141,932	2,662,564	1,237,793	3,163,200	10,405	(55,339)	5,634,285	17,794,840	29,179	17,824,019
淨利潤		-	-	-	-	-	-	2,121,760	2,121,760	9,338	2,131,098
其他綜合收益	32(d) (e)	-	-	-	-	(22,394)	1,360	-	(21,034)	-	(21,034)
綜合收益總額		-	-	-	-	(22,394)	1,360	2,121,760	2,100,726	9,338	2,110,064
股本變動											
— 超額配售發行 H股	31	180,000	392,422	-	-	-	-	-	572,422	-	572,422
— 因設立新子 公司產生 的非控制性 權益	21(a)	-	-	-	-	-	-	-	-	490,000	490,000
— 其他		-	(729)	-	-	-	-	-	(729)	-	(729)
小計		180,000	391,693	-	-	-	-	-	571,693	490,000	1,061,693
利潤分配：											
— 現金股息	33	-	-	-	-	-	-	(1,064,386)	(1,064,386)	-	(1,064,386)
2016年6月30日餘額		5,321,932	3,054,257	1,237,793	3,163,200	(11,989)	(53,979)	6,691,659	19,402,873	528,517	19,931,390

刊載於第89頁至第166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2016年6月30日止六個月期間

(除特別注明外，金額單位為人民幣千元)

	截至6月30日止六個月期間	
	2016年	2015年
<b>經營活動現金流量</b>		
稅前利潤	2,779,969	2,283,247
調整項目：		
資產減值損失	839,047	671,946
折舊及攤銷	101,815	72,012
折現回撥	(26,457)	(23,637)
未實現匯兌收益	(86,491)	(336)
處置長期資產的淨收益	—	(38,835)
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損失／（收益）	69,547	(160,049)
投資淨收益	(155,694)	(25,111)
應佔聯營公司利潤	(21,158)	(23,965)
已發行債券利息支出	633,558	245,728
金融投資的利息收入	(3,333,037)	(2,477,439)
	801,099	523,561
<b>經營資產的變動</b>		
存放中央銀行款項淨（增加）／減少	(538,256)	355,872
存放和拆放同業及其他金融機構款項淨增加	(3,430,651)	(2,131,954)
以公允價值計量且其變動計入當期損益 的金融資產的淨減少／（增加）	3,933,209	(4,199,480)
發放貸款及墊款淨增加	(10,786,444)	(8,426,951)
買入返售金融資產淨增加	(2,405,968)	(2,098,225)
應收融資租賃款淨增加	(1,376,426)	—
其他經營資產淨減少／（增加）	51,611	(143,345)
	(14,552,925)	(16,644,083)

刊載於第89頁至第166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2016年6月30日止六個月期間  
(除特別注明外，金額單位為人民幣千元)

	截至6月30日止六個月期間	
	2016年	2015年
<b>經營負債的變動</b>		
向中央銀行借款淨增加	30,000	—
同業及其他金融機構存入及拆入款項淨增加／(減少)	12,340,575	(1,405,801)
賣出回購金融資產款淨減少	(224,038)	(3,759,923)
吸收存款淨增加	25,866,589	13,601,243
支付所得稅	(647,796)	(497,726)
其他經營負債淨增加	928,147	1,461,939
	<b>38,293,477</b>	<b>9,399,732</b>
<b>經營活動產生／(使用)的現金流量淨額</b>	<b>24,541,651</b>	<b>(6,720,790)</b>
<b>投資活動現金流量</b>		
收回投資所得款項	82,417,287	54,389,172
處置物業及設備和其他資產所得款項	8,447	30,588
投資支付的現金	(119,109,368)	(58,463,029)
收取的股息和利息	3,110,945	2,387,104
購入物業及設備及其他資產所付款項	(633,386)	(363,472)
<b>投資活動使用現金流量淨額</b>	<b>(34,206,075)</b>	<b>(2,019,637)</b>
<b>籌資活動現金流量</b>		
上市發行股票收到的現金	572,422	—
子公司吸收少數股東投資收到的現金	490,000	—
發行債券所得款項淨額	31,913,680	11,544,713
償還已發行債券支付的現金	(23,482,117)	(1,500,000)
償付已發行債券利息支付的現金	(262,603)	(269,603)
分配股息支付的現金	(39)	(700,282)
<b>籌資活動產生的現金流量淨額</b>	<b>9,231,343</b>	<b>9,074,828</b>
<b>現金及現金等價物淨(減少)／增加額</b>	<b>(433,081)</b>	<b>334,401</b>

刊載於第89頁至第166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2016年6月30日止六個月期間

(除特別注明外，金額單位為人民幣千元)

	附註	截至6月30日止六個月期間	
		2016年	2015年
<b>1月1日的現金及現金等價物</b>		<b>14,514,260</b>	10,089,462
<b>匯率變動對現金及現金等價物的影響</b>		<b>40,929</b>	336
<b>6月30日的現金及現金等價物</b>	34	<b>14,122,108</b>	10,424,199
<b>經營活動產生的現金流量淨額包括：</b>			
收取的利息		3,832,324	3,478,754
支付的利息		(2,378,670)	(2,401,489)

刊載於第89頁至第166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

截至2016年6月30日止六個月期間合併中期財務報表

(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」）濟銀復[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。於2015年12月，本行H股股票在香港聯合交易所有限公司主板上市。

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；融資租賃業務以及經國務院銀行業監督管理機構批准的其他業務。

截至2016年6月30日止，本行已在鄭州設立了總行，在南陽、新鄉、洛陽、安陽、許昌、商丘、漯河和信陽各開設了1家分行。本行的經營活動集中在中國河南省地區。

於2016年6月30日，子公司的背景情況列於附註21。

## 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2016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2015年度財務報表所採用的會計政策一致。會計政策的變更明細詳見附註3。

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

截至2016年6月30日止六個月期間合併中期財務報表  
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

## 2 編製基礎 (續)

本中期財務報告包括簡明合併財務報表及附註解釋，選取的附註僅限於有助於理解本集團自截至2015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。

本中期財務報告內所載的截至2015年12月31日止年度的比較財務信息並不構成本集團於該年度的合併財務報表，而是摘錄自該財務報表。

## 3 會計政策變更

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。其中，以下修訂與本集團相關：

- 《國際財務報告準則年度改進：2012 - 2014年週期》
- 《對〈國際會計準則第1號－財務報表列報：披露計劃〉的修訂》

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。

### 《國際財務報告準則年度改進：2012 - 2014年週期》

本輪年度改進包括對四個準則的修訂。經修訂的《國際會計準則第34號－中期財務報告》澄清，如果主體通過交叉引用中期財務報告其他報表中的信息，於中期財務報表之外披露準則要求的信息，則中期財務報表使用者應同時能夠以同樣的條件通過交叉引用獲取納入的信息。

### 《對〈國際會計準則第1號－財務報表列報〉的修訂：披露計劃》

對《國際會計準則第1號》的修訂包括對各類列報要求的小範圍變更。

上述準則修訂的適用不會對本集團中期財務報告的列報和披露產生重大影響。

截至2016年6月30日止六個月期間合併中期財務報表  
(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	
	2016年	2015年
<b>利息收入</b>		
存放中央銀行利息收入	199,669	195,528
存放同業及其他金融機構款項及拆出資金利息收入	139,977	66,680
發放貸款及墊款利息收入		
— 公司貸款和墊款	2,302,127	2,013,802
— 個人貸款和墊款	717,782	816,051
— 票據貼現	100,866	134,039
買入返售金融資產利息收入	101,958	80,399
金融投資利息收入	3,562,872	2,800,268
應收融資租賃款利息收入	13,794	—
小計	7,139,045	6,106,767
<b>利息支出</b>		
向中央銀行借款利息支出	(64)	—
同業及其他金融機構存放款項及拆入資金利息支出	(642,683)	(860,373)
吸收存款利息支出	(1,695,708)	(1,519,725)
賣出回購金融資產款利息支出	(226,987)	(196,452)
發行債券利息支出	(633,558)	(245,728)
小計	(3,199,000)	(2,822,278)
<b>利息淨收入</b>	<b>3,940,045</b>	<b>3,284,489</b>
其中：		
已減值金融資產產生的利息收入	26,457	23,637

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

(b) 截至2016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69.09億元（2015年上半年：人民幣57.84億元）。

截至2016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31.99億元（2015年上半年：人民幣28.22億元）。

截至2016年6月30日止六個月期間合併中期財務報表  
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

## 5 手續費及佣金淨收入

	截至6月30日止六個月期間	
	2016年	2015年
<b>手續費及佣金收入</b>		
代理及託管業務手續費	368,258	151,129
證券承銷及諮詢業務手續費	138,812	100,381
承兌及擔保手續費	77,884	69,261
銀行卡手續費	20,606	14,899
其他	5,748	8,222
小計	611,308	343,892
<b>手續費及佣金支出</b>	<b>(18,993)</b>	<b>(11,575)</b>
<b>手續費及佣金淨收入</b>	<b>592,315</b>	<b>332,317</b>

## 6 交易淨（損失）／收益

	註	截至6月30日止六個月期間	
		2016年	2015年
債券淨（損失）／收益	(a)	(109,666)	160,049
匯兌淨收益	(b)	48,528	584
合計		<b>(61,138)</b>	<b>160,633</b>

(a) 債券淨（損失）／收益包括買賣以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產及其公允價值變動產生的損益。

(b) 匯兌淨收益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收益。

## 7 投資淨收益

	截至6月30日止六個月期間	
	2016年	2015年
金融投資淨收益	155,694	25,111
合計	<b>155,694</b>	<b>25,111</b>

截至2016年6月30日止六個月期間合併中期財務報表  
(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	
	2016年	2015年
租金收入	5,763	4,345
政府補助	67,777	4,621
出售物業及設備淨收益	—	38,835
其他	1,851	1,288
合計	75,391	49,089

## 9 營業費用

	截至6月30日止六個月期間	
	2016年	2015年
職工薪酬費用		
— 工資、獎金及津貼	359,913	270,437
— 社會保險費及企業年金	71,085	54,259
— 補充退休福利	3,387	2,890
— 職工福利費	40,241	29,850
— 住房公積金	21,005	16,089
— 其他職工福利	9,123	8,365
小計	504,754	381,890
折舊及攤銷	101,815	72,012
租金及物業管理費	69,656	59,023
辦公費用	29,792	27,993
營業稅金及附加	175,198	210,396
其他一般及行政費用	223,234	169,097
合計	1,104,449	920,411

截至2016年6月30日止六個月期間合併中期財務報表  
(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	
	2016年	2015年
發放貸款及墊款	728,032	602,753
應收款項類投資	95,000	40,884
應收融資租賃款	13,774	—
其他	2,241	28,309
合計	839,047	671,946

## 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	
		2016年	2015年
當期稅項		812,527	655,254
遞延稅項	23	(168,019)	(120,347)
以前年度所得稅調整		4,363	(2,316)
合計		648,871	532,591

### (b) 所得稅與會計利潤的關係如下：

	附註	截至6月30日止六個月期間	
		2016年	2015年
稅前利潤		2,779,969	2,283,247
法定稅率		25%	25%
按法定稅率計算的所得稅		694,992	570,812
不可抵稅支出		13,861	870
免稅收入	(1)	(64,345)	(36,775)
小計		644,508	534,907
以前年度所得稅調整		4,363	(2,316)
所得稅		648,871	532,591

(1) 免稅收入包括中國國債利息收入、境內公司股息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。

截至2016年6月30日止六個月期間合併中期財務報表  
(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

	註	截至6月30日止六個月期間	
		2016年	2015年
歸屬於本行普通股股東的淨利潤		2,121,760	1,750,656
普通股加權平均數 (千股)	(a)	5,291,932	3,941,932
歸屬於本行普通股股東的基本及稀釋每股收益 (人民幣元)		0.40	0.44

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

### (a) 普通股加權平均數 (千股)

	截至6月30日止六個月期間	
	2016年	2015年
期初普通股股數	5,141,932	3,941,932
新增普通股加權平均數	150,000	—
普通股加權平均數	5,291,932	3,941,932

## 13 現金及存放中央銀行款項

	註	2016年	2015年
		6月30日	12月31日
庫存現金		791,788	854,463
存放中央銀行			
— 法定存款準備金	(a)	24,568,072	23,963,735
— 超額存款準備金	(b)	11,293,010	8,059,847
— 財政性存款		64,181	130,262
小計		35,925,263	32,153,844
合計		36,717,051	33,008,307



截至2016年6月30日止六個月期間合併中期財務報表  
(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) 本行按相關規定向中國人民銀行繳存法定存款準備金。於各報告期末，本行適用的法定準備金繳存比率如下：

	2016年 6月30日	2015年 12月31日
人民幣存款繳存比率	13.5%	15.0%
外幣存款繳存比率	5.0%	5.0%

上述法定存款準備金不可用於本集團的日常業務運作。

- (b) 存放於中國人民銀行的超額存款準備金主要用於資金清算用途。

### 14 存放同業及其他金融機構款項

按交易對手類型和所在地區分析

	2016年 6月30日	2015年 12月31日
存放中國境內款項		
— 銀行	2,470,470	3,706,367
— 其他金融機構	2,000	2,000
小計	2,472,470	3,708,367
存放中國境外款項		
— 銀行	547,911	3,970,711
合計	3,020,381	7,679,078

### 15 拆出資金

	2016年 6月30日	2015年 12月31日
拆放中國境內款項		
— 銀行	10,046,268	5,519,560
合計	10,046,268	5,519,560

截至2016年6月30日止六個月期間合併中期財務報表  
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

## 16 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產

	註	2016年 6月30日	2015年 12月31日
持有作交易用途債券			
— 政府		1,334,362	1,046,670
— 政策性銀行		6,156,618	7,678,199
— 銀行及其他金融機構		817,518	2,005,729
— 企業實體		690,263	2,270,919
合計		8,998,761	13,001,517
分類			
— 香港以外地區上市		1,443,586	1,326,995
— 非上市		7,555,175	11,674,522
合計	(a)	8,998,761	13,001,517

(a) 於報告期末，以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產中有部分用於回購協議交易的質押（附註39(f)），其他部分無此類回購協議質押限制。

## 17 買入返售金融資產

### (a) 按交易對手類型和所在地區分析

	2016年 6月30日	2015年 12月31日
中國境內		
— 銀行	7,357,132	3,284,329
— 其他金融機構	4,765,141	6,431,976
合計	12,122,273	9,716,305

### (b) 按擔保物類型分析

	2016年 6月30日	2015年 12月31日
債券	12,122,273	9,716,305
合計	12,122,273	9,716,305

截至2016年6月30日止六個月期間合併中期財務報表  
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

## 18 發放貸款及墊款

### (a) 按性質分析

	2016年 6月30日	2015年 12月31日
公司貸款和墊款	75,724,394	67,009,033
個人貸款和墊款		
— 個人經營性貸款	11,684,209	12,025,020
— 個人住房按揭貸款	5,425,597	5,827,735
— 個人消費貸款	4,274,939	3,709,418
— 購車貸款	591,608	772,051
— 信用卡	746,516	507,212
— 其他	11	13
小計	22,722,880	22,841,449
票據貼現	5,535,731	4,443,244
發放貸款及墊款總額	103,983,005	94,293,726
減：減值損失準備		
— 個別方式評估	(485,303)	(386,153)
— 組合方式評估	(2,349,566)	(2,303,137)
減值損失準備總額	(2,834,869)	(2,689,290)
發放貸款及墊款賬面價值	101,148,136	91,604,436

截至2016年6月30日止六個月期間合併中期財務報表  
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

## 18 發放貸款及墊款 (續)

### (b) 按客戶行業分佈情況分析

	2016年6月30日		有抵押 貸款和墊款
	金額	比例	
批發和零售業	26,945,854	25.92%	12,525,687
製造業	14,644,921	14.08%	5,277,063
建築業	9,713,146	9.34%	6,079,539
房地產業	8,563,706	8.24%	7,252,706
農、林、牧、漁業	3,489,380	3.36%	1,823,510
租賃和商務服務業	2,039,290	1.96%	1,363,412
水利、環境和公共設施管理	1,912,637	1.84%	1,315,140
電力、熱力、燃氣及水的生產和供應業	1,409,280	1.36%	282,670
交通運輸、倉儲和郵政服務業	1,331,110	1.28%	358,660
採礦業	1,272,481	1.22%	814,240
住宿和餐飲業	1,272,279	1.22%	927,004
公共管理、社會保障和社會組織	1,010,000	0.97%	—
文化、體育和娛樂業	233,500	0.22%	43,750
其他	1,886,810	1.81%	596,228
公司貸款和墊款小計	75,724,394	72.82%	38,659,609
個人貸款和墊款	22,722,880	21.86%	15,042,174
票據貼現	5,535,731	5.32%	2,675,587
發放貸款及墊款總額	103,983,005	100.00%	56,377,370

截至2016年6月30日止六個月期間合併中期財務報表  
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

## 18 發放貸款及墊款 (續)

2015年12月31日

	金額	比例	有抵押 貸款和墊款
批發和零售業	23,617,884	25.05%	11,437,210
製造業	14,101,155	14.95%	5,355,919
房地產業	7,349,608	7.79%	6,117,108
建築業	7,279,108	7.72%	4,442,330
農、林、牧、漁業	3,865,628	4.10%	2,093,740
採礦業	1,848,987	1.96%	982,220
租賃和商務服務業	1,411,799	1.50%	701,640
水利、環境和公共設施管理	1,331,330	1.41%	734,030
公共管理、社會保障和社會組織	1,260,000	1.34%	—
住宿和餐飲業	1,231,101	1.31%	893,751
交通運輸、倉儲和郵政服務業	1,132,722	1.20%	261,296
電力、熱力、燃氣及水的生產和供應業	940,570	1.00%	352,960
文化、體育和娛樂業	434,780	0.46%	12,780
其他	1,204,361	1.28%	629,263
公司貸款和墊款小計	67,009,033	71.07%	34,014,247
個人貸款和墊款	22,841,449	24.22%	15,518,581
票據貼現	4,443,244	4.71%	4,266,226
發放貸款及墊款總額	94,293,726	100.00%	53,799,054

截至2016年6月30日止六個月期間合併中期財務報表  
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

## 18 發放貸款及墊款 (續)

下表列示於報告期末佔發放貸款及墊款總額10%或以上的行業中，已減值貸款和墊款及相應的減值損失準備的詳情：

	2016年6月30日				
	已減值 貸款和墊款	個別評估 減值準備	組合評估 減值準備	當期計提 的減值準備	當期 核銷金額
批發和零售業	435,491	169,431	768,489	321,333	159,252
製造業	611,998	248,684	567,052	220,116	22,883

	2015年12月31日				
	已減值 貸款和墊款	個別評估 減值準備	組合評估 減值準備	當年計提 的減值準備	當年 核銷金額
批發和零售業	365,212	132,053	758,045	362,543	50,560
製造業	493,202	206,208	577,843	382,267	75,362

截至2016年6月30日止六個月期間合併中期財務報表  
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

## 18 發放貸款及墊款 (續)

### (c) 按擔保方式分佈情況分析

	2016年 6月30日	2015年 12月31日
信用貸款	3,839,423	1,316,185
保證貸款	43,766,212	39,178,487
抵押貸款	32,199,435	30,193,828
質押貸款	24,177,935	23,605,226
發放貸款及墊款總額	103,983,005	94,293,726
減：減值損失準備		
— 個別方式評估	(485,303)	(386,153)
— 組合方式評估	(2,349,566)	(2,303,137)
減值損失準備總額	(2,834,869)	(2,689,290)
發放貸款及墊款賬面價值	101,148,136	91,604,436

### (d) 已逾期貸款的逾期期限分析

	2016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	545	5,588	393	—	6,526
保證貸款	2,024,240	1,049,081	153,411	—	3,226,732
抵押貸款	608,831	232,264	58,121	530	899,746
質押貸款	136,193	20,914	3,500	—	160,607
合計	2,769,809	1,307,847	215,425	530	4,293,611
佔發放貸款及墊款總額的百分比	2.66%	1.26%	0.21%	0.00%	4.13%

截至2016年6月30日止六個月期間合併中期財務報表  
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

## 18 發放貸款及墊款 (續)

	2015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	674	5,524	36	—	6,234
保證貸款	1,112,777	649,401	245,607	—	2,007,785
抵押貸款	369,060	164,701	55,015	530	589,306
質押貸款	265,452	21,038	3,500	—	289,990
合計	1,747,963	840,664	304,158	530	2,893,315
佔發放貸款及墊款總額的百分比	1.86%	0.89%	0.32%	0.00%	3.07%



截至2016年6月30日止六個月期間合併中期財務報表  
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

## 18 發放貸款及墊款 (續)

### (e) 貸款和墊款及減值損失準備分析

	2016年6月30日				已減值貸款和墊款總額佔貸款和墊款總額的百分比
	已減值貸款和墊款				
	按組合方式評估減值準備的貸款和墊款	其減值準備按組合方式評估	其減值準備按個別方式評估	總額	
發放貸款及墊款總額	102,632,334	137,703	1,212,968	103,983,005	1.30%
減：減值損失準備	(2,303,750)	(45,816)	(485,303)	(2,834,869)	
發放貸款及墊款賬面價值	100,328,584	91,887	727,665	101,148,136	

	2015年12月31日				已減值貸款和墊款總額佔貸款和墊款總額的百分比
	已減值貸款和墊款				
	按組合方式評估減值準備的貸款和墊款	其減值準備按組合方式評估	其減值準備按個別方式評估	總額	
發放貸款及墊款總額	93,253,593	50,110	990,023	94,293,726	1.10%
減：減值損失準備	(2,282,729)	(20,408)	(386,153)	(2,689,290)	
發放貸款及墊款賬面價值	90,970,864	29,702	603,870	91,604,436	

截至2016年6月30日止六個月期間合併中期財務報表  
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

## 18 發放貸款及墊款 (續)

### (f) 減值損失準備變動情況

	截至2016年6月30日止6個月期間 已減值貸款和墊款減值準備			
	按組合 方式評估的 貸款和墊款 減值準備	按組合 方式評估	按個別 方式評估	合計
期初餘額	2,282,729	20,408	386,153	2,689,290
本期計提	181,337	50,258	585,052	816,647
本期轉回	—	—	(88,615)	(88,615)
本期處置	—	—	(265,471)	(265,471)
本期核銷	(160,316)	(24,850)	(105,359)	(290,525)
折現回撥	—	—	(26,457)	(26,457)
期末餘額	2,303,750	45,816	485,303	2,834,869

	2015年度 已減值貸款和墊款減值準備			
	按組合 方式評估的 貸款和墊款 減值準備	按組合 方式評估	按個別 方式評估	合計
年初餘額	1,534,704	5,287	219,933	1,759,924
本年計提	788,537	26,996	404,848	1,220,381
本年轉回	—	—	(95,796)	(95,796)
本年收回	—	—	4	4
本年核銷	(40,512)	(11,875)	(101,060)	(153,447)
折現回撥	—	—	(41,776)	(41,776)
年末餘額	2,282,729	20,408	386,153	2,689,290

截至2016年6月30日止六個月期間合併中期財務報表  
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

## 19 金融投資

	註	2016年 6月30日	2015年 12月31日
可供出售金融資產	(a)	12,958,061	11,206,015
持有至到期投資	(b)	35,462,050	23,901,914
應收款項類投資	(c)	88,315,000	65,105,660
合計		136,735,111	100,213,589

### (a) 可供出售金融資產

	註	2016年 6月30日	2015年 12月31日
按公允價值計量的債務證券			
— 政府		2,532,646	2,834,921
— 政策性銀行		3,617,462	3,886,937
— 企業實體		117,758	115,816
小計		6,267,866	6,837,674
債務證券分類			
— 香港境外上市		2,532,646	2,834,921
— 非上市		3,735,220	4,002,753
小計		6,267,866	6,837,674
其他債務投資			
— 非上市		6,681,795	4,359,941
按成本計量的權益投資	(1)		
— 非上市		8,400	8,400
合計	(2)	12,958,061	11,206,015

(1) 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。

(2) 於報告期末，可供出售金融資產中有部分用於回購協議交易的質押（附註39(f)），其他部分無此類質押限制。

截至2016年6月30日止六個月期間合併中期財務報表  
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

## 19 金融投資 (續)

### (b) 持有至到期投資

	2016年 6月30日	2015年 12月31日
債務證券		
— 政府	7,999,351	8,100,048
— 政策性銀行	20,849,394	9,662,990
— 銀行及其他金融機構	1,543,961	1,042,158
— 企業實體	5,069,344	5,096,718
合計	35,462,050	23,901,914
債券投資分類		
— 香港境外上市	11,264,734	11,324,541
— 非上市	24,197,316	12,577,373
合計	35,462,050	23,901,914

(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39(f)），其他部分無此類質押限制。

### (c) 應收款項類投資

	2016年 6月30日	2015年 12月31日
信託計劃項下的投資管理產品	32,129,226	29,146,231
證券公司管理的投資管理產品	41,190,192	31,328,899
保理及融資租賃受益權計劃	10,253,080	2,065,543
投資基金管理的投資管理產品	4,579,000	2,000,000
金融機構發行的理財產品	493,515	800,000
小計	88,645,013	65,340,673
減：減值損失準備		
— 個別計提	(25,428)	(25,428)
— 組合計提	(304,585)	(209,585)
減值損失準備小計	(330,013)	(235,013)
合計	88,315,000	65,105,660

截至2016年6月30日止六個月期間合併中期財務報表  
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

## 20 應收融資租賃款

	2016年 6月30日	2015年 12月31日
最低租賃收款額	1,607,216	—
減：未實現融資收益	(229,808)	—
應收融資租賃款現值	1,377,408	—
減：減值準備		
— 組合計提	(13,774)	—
減值準備小計	(13,774)	—
賬面價值	1,363,634	—

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：

	2016年6月30日			2015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
3至5年	1,252,171	(174,763)	1,077,408	—	—	—
5年以上	355,045	(55,045)	300,000	—	—	—
	1,607,216	(229,808)	1,377,408	—	—	—

截至2016年6月30日止六個月期間合併中期財務報表  
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

## 21 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
	2016年 6月30日 %	2015年 12月31日 %	2016年 6月30日 %				
扶溝鄭銀村鎮銀行股份有限公司	50.20	50.20	50.20	60,000	30,120	中國河南	銀行業
河南九鼎金融租賃股份有限公司	51.00	—	51.00	1,000,000	510,000	中國河南	租賃業

- (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。這兩家子公司的非控制性權益對本集團不重大。
- (2) 河南九鼎金融租賃股份有限公司系本行與鄭州宇通客車股份有限公司及河南天倫燃氣集團有限公司於2016年3月23日共同發起設立，註冊資本為人民幣10億元。

截至2016年6月30日止六個月期間合併中期財務報表  
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

## 21 對子公司和聯營公司的投資 (續)

### (b) 對聯營公司投資

	2016年 6月30日	2015年 12月31日
對聯營公司投資	216,054	195,625
合計	216,054	195,625

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	注	權益/表決權比例		成立及 註冊地點	業務範圍
		2016年 6月30日 %	2015年 12月31日 %		
中牟鄭銀村鎮銀行股份有限公司	(1)	19.40	19.72	中國河南	銀行業
新密鄭銀村鎮銀行股份有限公司		20.00	20.00	中國河南	銀行業
鄆陵鄭銀村鎮銀行股份有限公司		30.00	30.00	中國河南	銀行業

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

下表載列不屬於個別重大的本集團聯營公司匯總信息：

	2016年 6月30日	2015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	216,054	195,625
本集團分佔該等聯營公司業績的總金額		
— 持續經營業務產生的利潤	21,158	50,777
— 其他綜合收益	—	—
— 綜合收益總額	21,158	50,777

截至2016年6月30日止六個月期間合併中期財務報表  
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

## 22 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2015年1月1日	978,471	296,840	15,275	134,412	106,861	1,531,859
本年增加	391,488	105,051	—	66,071	—	562,610
本年處置	(63,082)	(3)	—	(16,291)	—	(79,376)
於2015年12月31日	1,306,877	401,888	15,275	184,192	106,861	2,015,093
本期增加	307	11,452	1,421	15,813	12,483	41,476
本期處置	(749)	—	—	—	—	(749)
於2016年6月30日	1,306,435	413,340	16,696	200,005	119,344	2,055,820
<b>累計折舊</b>						
於2015年1月1日	(155,174)	(138,551)	(10,838)	(64,720)	—	(369,283)
本年計提	(28,308)	(43,042)	(1,571)	(36,035)	—	(108,956)
本年處置	56,302	2	—	15,407	—	71,711
於2015年12月31日	(127,180)	(181,591)	(12,409)	(85,348)	—	(406,528)
本期計提	(19,237)	(29,875)	(649)	(20,530)	—	(70,291)
本期處置	711	—	—	—	—	711
於2016年6月30日	(145,706)	(211,466)	(13,058)	(105,878)	—	(476,108)
<b>減值準備</b>						
於2015年1月1日	(1,355)	(1,893)	—	(756)	—	(4,004)
本年計提	—	—	—	—	—	—
本年轉回	—	—	—	—	—	—
於2015年12月31日	(1,355)	(1,893)	—	(756)	—	(4,004)
本期計提	—	—	—	—	—	—
本期轉回	—	—	—	—	—	—
於2016年6月30日	(1,355)	(1,893)	—	(756)	—	(4,004)
<b>賬面淨值</b>						
於2015年12月31日	1,178,342	218,404	2,866	98,088	106,861	1,604,561
於2016年6月30日	1,159,374	199,981	3,638	93,371	119,344	1,575,708



截至2016年6月30日止六個月期間合併中期財務報表  
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

## 22 物業及設備 (續)

截至2016年6月30日，未辦理完產權手續的房屋賬面淨值為人民幣2.72億元（2015年12月31日：人民幣4.76億元）。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：

	2016年 6月30日	2015年 12月31日
於中國境內持有		
— 中期租約（10至50年）	1,153,044	1,171,535
— 短期租約（少於10年）	6,330	6,807
合計	1,159,374	1,178,342

## 23 遞延所得稅資產及負債

### (a) 按性質分析

	2016年6月30日		2015年12月31日	
	可抵扣 暫時性差異	遞延所得稅 稅資產	可抵扣/ (應納稅) 暫時性差異	遞延所得稅 稅資產/ (負債)
資產減值準備	2,737,507	684,376	2,133,012	533,253
應付職工薪酬	226,562	56,641	235,287	58,822
金融資產公允價值變動	42,859	10,715	(56,546)	(14,137)
預計負債	45,182	11,295	42,941	10,735
子公司可抵扣虧損	4,582	1,146	1,877	470
遞延所得稅淨資產	3,056,692	764,173	2,356,571	589,143

截至2016年6月30日止六個月期間合併中期財務報表  
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

## 23 遞延所得稅資產及負債 (續)

### (b) 按變動分析

	2016年 1月1日	在損益中確認	在其他綜合 收益中確認	2016年 6月30日
資產減值準備	533,253	151,123	—	684,376
應付職工薪酬	58,822	(1,727)	(454)	56,641
金融資產公允價值變動	(14,137)	17,387	7,465	10,715
預計負債	10,735	560	—	11,295
子公司可抵扣虧損	470	676	—	1,146
<b>遞延所得稅淨資產</b>	<b>589,143</b>	<b>168,019</b>	<b>7,011</b>	<b>764,173</b>

	2015年 1月1日	在損益中確認	在其他綜合 收益中確認	2015年 12月31日
資產減值準備	287,819	245,434	—	533,253
應付職工薪酬	53,730	(4,164)	9,256	58,822
金融資產公允價值變動	(4,344)	(7,136)	(2,657)	(14,137)
預計負債	970	9,765	—	10,735
子公司可抵扣虧損	—	470	—	470
<b>遞延所得稅淨資產</b>	<b>338,175</b>	<b>244,369</b>	<b>6,599</b>	<b>589,143</b>

## 未經審計的合併中期財務報表附註

截至2016年6月30日止六個月期間合併中期財務報表  
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 24 其他資產

	註	2016年 6月30日	2015年 12月31日
應收利息	(a)	1,613,466	1,209,680
無形資產	(b)	119,677	107,691
預付款項		1,187,337	943,754
租賃物改良		122,177	122,338
其他應收款項		94,499	107,505
合計		3,137,156	2,490,968

#### (a) 應收利息

	2016年 6月30日	2015年 12月31日
應收利息產生自：		
— 投資	1,278,933	939,159
— 發放貸款及墊款	186,377	193,915
— 其他	167,553	96,003
小計	1,632,863	1,229,077
減：減值準備	(19,397)	(19,397)
合計	1,613,466	1,209,680

截至2016年6月30日止六個月期間合併中期財務報表  
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

## 24 其他資產 (續)

### (b) 無形資產

	2016年 6月30日	2015年 12月31日
<b>成本</b>		
期／年初餘額	165,494	123,005
本期／年增加	24,841	43,089
本期／年減少	—	(600)
期／年末餘額	190,335	165,494
<b>累計攤銷</b>		
期／年初餘額	(57,658)	(37,639)
本期／年攤銷	(12,855)	(20,328)
本期／年減少	—	309
期／年末餘額	(70,513)	(57,658)
<b>減值準備</b>		
期／年初餘額	(145)	(145)
增加／減少	—	—
期／年末餘額	(145)	(145)
<b>淨值</b>		
期／年初餘額	107,691	85,221
期／年末餘額	119,677	107,691

截至2016年6月30日止六個月期間合併中期財務報表  
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

## 25 同業及其他金融機構存放款項

	2016年 6月30日	2015年 12月31日
中國境內存放款項		
— 銀行	28,678,224	20,164,974
— 其他金融機構	1,155,786	1,288,204
合計	29,834,010	21,453,178

## 26 拆入資金

	2016年 6月30日	2015年 12月31日
中國境內		
— 銀行	9,779,979	5,755,300
中國境外		
— 銀行	—	64,936
合計	9,779,979	5,820,236

## 27 賣出回購金融資產款

### (a) 按交易對手類型及所在地區分析

	2016年 6月30日	2015年 12月31日
中國境內		
— 銀行	19,378,562	16,374,600
— 其他金融機構	—	3,228,000
合計	19,378,562	19,602,600

截至2016年6月30日止六個月期間合併中期財務報表  
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

## 27 賣出回購金融資產款 (續)

### (b) 按擔保物類別分析

	2016年 6月30日	2015年 12月31日
債券	19,378,562	19,602,600
合計	19,378,562	19,602,600

## 28 吸收存款

	2016年 6月30日	2015年 12月31日
活期存款		
— 公司存款	65,465,311	62,770,877
— 個人存款	13,783,945	12,976,427
小計	79,249,256	75,747,304
定期存款		
— 公司存款	48,168,994	34,241,395
— 個人存款	41,995,086	34,105,833
小計	90,164,080	68,347,228
保證金存款		
— 承兌匯票保證金	21,475,900	21,332,895
— 擔保保證金	2,332,951	2,086,058
— 信用證保證金	759,159	681,180
— 其他	599,538	712,199
小計	25,167,548	24,812,332
其他	481,176	288,607
合計	195,062,060	169,195,471

截至2016年6月30日止六個月期間合併中期財務報表  
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

## 29 已發行債券

	註	2016年 6月30日	2015年 12月31日
金融債券	(a)	2,600,000	5,000,000
二級資本債券	(b)	2,000,000	2,000,000
同業存單		31,314,470	20,039,068
合計		35,914,470	27,039,068

(a) 於2013年5月發行的固定利率金融債券人民幣26億元期限為5年，票面利率為4.80%/年。

於2013年5月發行的固定利率金融債券人民幣24億元期限為3年，票面利率為4.58%/年。

(b) 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。

## 30 其他負債

	註	2016年 6月30日	2015年 12月31日
應付利息	(a)	2,656,790	2,542,902
應付職工薪酬	(b)	295,204	353,046
久懸未取款項		81,972	80,200
代收代付款項		610,511	112,026
應付股息		1,087,456	20,770
預計負債		45,182	42,941
應付全國社會保障基金理事會款項		—	387,034
其他		385,270	643,782
合計		5,162,385	4,182,701

截至2016年6月30日止六個月期間合併中期財務報表  
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 30 其他負債（續）

#### (a) 應付利息

	2016年 6月30日	2015年 12月31日
應付利息產生自：		
— 吸收存款	2,195,846	1,947,342
— 同業及其他金融機構存放和拆入款項	374,447	438,160
— 已發行債券	77,272	150,156
— 賣出回購金融資產款	9,211	7,244
— 向中央銀行借款	14	—
合計	2,656,790	2,542,902

#### (b) 應付職工薪酬

	2016年 6月30日	2015年 12月31日
應付工資、獎金及津貼	55,587	104,201
應付職工福利	54	—
應付社保和年金	3,083	—
應付住房津貼	73	13
工會經費和職工教育經費	9,845	13,545
應付補充退休福利	226,562	235,287
合計	295,204	353,046

註

(1)



截至2016年6月30日止六個月期間合併中期財務報表  
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 30 其他負債 (續)

#### (1) 補充退休福利 (「SRB」)

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

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

(i) 本集團補充退休福利餘額如下：

	2016年 6月30日	2015年 12月31日
提前退休計劃現值	48,168	54,796
補充退休計劃現值	178,394	180,491
合計	226,562	235,287

(ii) 本集團補充退休福利變動如下：

	2016年 6月30日	2015年 12月31日
1月1日餘額	235,287	214,918
本期間／年支付的福利	(10,298)	(23,762)
計入損益的設定福利成本	3,387	7,108
計入其他綜合收益的設定福利成本	(1,814)	37,023
6月30日／12月31日餘額	226,562	235,287

截至2016年6月30日止六個月期間合併中期財務報表  
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 30 其他負債 (續)

(iii) 本集團採用的主要精算假設為：

	2016年 6月30日	2015年 12月31日
<b>提前退休計劃</b>		
折現率	2.50%	2.50%
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	3.40%	3.40%
退休年齡		
— 男性	60	60
— 女性	55	55

### 31 股本

#### 已發行股本

	2016年 6月30日	2015年 12月31日
境內人民幣普通股	3,803,932	3,821,932
境外上市外資普通股 (H股)	1,518,000	1,320,000
合計	5,321,932	5,141,932

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。

截至2016年6月30日止六個月期間合併中期財務報表  
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

## 31 股本（續）

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。同時，根據國有股減持相關規定，0.18億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。

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。

## 32 儲備

### (a) 資本公積

資本公積主要包括發行新股形成的股本溢價，以及中國法規要求的股東及其他項目的捐贈。

### (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%。

截至2016年6月30日止六個月期間合併中期財務報表  
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

## 32 儲備 (續)

### (d) 投資重估儲備

	2016年	2015年
1月1日餘額	10,405	2,436
計入其他綜合收益的公允價值變動	(18,306)	10,998
於處置後轉至損益的公允價值變動	(11,553)	(372)
減：遞延所得稅	7,465	(2,657)
小計	(22,394)	7,969
6月30日／12月31日餘額	(11,989)	10,405

### (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。

	2016年	2015年
1月1日餘額	(55,339)	(27,572)
設定受益計劃重估儲備	1,814	(37,023)
減：遞延所得稅	(454)	9,256
小計	1,360	(27,767)
6月30日／12月31日餘額	(53,979)	(55,339)

截至2016年6月30日止六個月期間合併中期財務報表  
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 33 利潤分配

- (a) 經本行於2016年6月17日舉行的2015年度股東大會審議通過，本行截至2015年12月31日止期間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2.00元（稅前），共計約人民幣10.64億元。
- (b) 經本行於2015年6月18日舉行的2014年度股東大會審議通過，本行截至2014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1.80元（稅前），共計約人民幣7.10億元。

### 34 合併現金流量表附註

現金及現金等價物包括：

	2016年 6月30日	2015年 12月31日
庫存現金	791,788	854,463
存放中央銀行款項	11,293,010	8,059,847
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)	1,009,474	5,599,950
拆出資金 (原始到期日為3個月及以內)	1,027,836	—
合計	14,122,108	14,514,260

截至2016年6月30日止六個月期間合併中期財務報表  
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

## 35 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：

	2016年 6月30日	2015年 12月31日
鄭州市財政局	9.22%	9.55%

#### (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21。

#### (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(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30(b)）。

### (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

	2016年 6月30日	2015年 12月31日
期／年末餘額：		
吸收存款	128,198	189,504
應付利息	12	20
其他負債	64,285	64,285

截至2016年6月30日止六個月期間合併中期財務報表  
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 35 關聯方關係及交易 (續)

#### 截至6月30日止六個月期間

	2016年	2015年
本期交易：		
利息支出	335	3,685

#### (ii) 與子公司之間的交易

	2016年 6月30日	2015年 12月31日
期／年末餘額：		
同業及其他金融機構存放款項	430,432	40,000
應付利息	247	7

#### 截至6月30日止六個月期間

	2016年	2015年
本期交易：		
利息支出	3,819	—

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。

#### (iii) 與聯營公司之間的交易

	2016年 6月30日	2015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	250,000	270,000
應收利息	5,629	1,671
其他資產	—	1,288
同業及其他金融機構存放和拆入款項	724,600	922,938
應付利息	1,265	1,435

截至2016年6月30日止六個月期間合併中期財務報表  
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 35 關聯方關係及交易 (續)

	截至6月30日止六個月期間	
	2016年	2015年
本期交易：		
利息收入	4,488	4,408
利息支出	23,580	46,965

#### (iv) 與其他關聯方之間的交易

	2016年	2015年
	6月30日	12月31日
期／年末餘額：		
發放貸款及墊款	109,766	124,137
應收款項類投資	2,082,000	4,239,500
應收利息	2,097	8,898
吸收存款	4,129,951	3,035,330
同業及其他金融機構存放和拆入款項	8,786	333,240
應付利息	1,765	755

	截至6月30日止六個月期間	
	2016年	2015年
本期交易：		
利息收入	57,020	220,237
利息支出	14,022	21,073



截至2016年6月30日止六個月期間合併中期財務報表  
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 35 關聯方關係及交易 (續)

#### (c) 關鍵管理人員

##### (i) 與關鍵管理人員之間的交易

期／年末餘額：

發放貸款及墊款  
應收利息  
吸收存款  
應付利息

2016年 6月30日	2015年 12月31日
6,884	12,121
9	17
10,805	6,519
4	2

截至6月30日止六個月期間

本期交易：

利息收入  
利息支出

2016年	2015年
185	380
39	19

##### (ii) 關鍵管理人員薪酬

薪金及其他酬金  
酌定花紅  
社會保險福利、住房公積金等單位繳存部分  
合計

截至6月30日止六個月期間

2016年	2015年
5,338	5,257
7,804	8,076
1,213	1,166
14,355	14,499

本行於截至2016年6月30日止六個月期間和截至2015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。

## 36 分部報告

### (a) 業務分部

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

#### 公司銀行業務

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

#### 零售銀行業務

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

#### 資金業務

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

#### 其他業務

該分部主要包括權益投資及相關收益以及不能構成單個報告分部的任何其他業務。

分部資產及負債和分部收入、費用及經營業績是按照本集團會計政策計量。

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

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

截至2016年6月30日止六個月期間合併中期財務報表  
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 36 分部報告 (續)

	截至2016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	1,293,265	345,295	2,301,485	—	3,940,045
分部間利息淨收入／(支出)	460,720	308,104	(768,824)	—	—
利息淨收入	1,753,985	653,399	1,532,661	—	3,940,045
手續費及佣金淨收入	230,913	47,404	313,998	—	592,315
交易淨損失	—	—	(61,138)	—	(61,138)
投資淨收益	—	—	155,694	—	155,694
其他營業收入	—	—	—	75,391	75,391
營業收入	1,984,898	700,803	1,941,215	75,391	4,702,307
營業費用	(552,551)	(225,536)	(316,261)	(10,101)	(1,104,449)
					(839,047)
資產減值損失	(714,836)	(29,211)	(95,000)	—	—
營業利潤	717,511	446,056	1,529,954	65,290	2,758,811
應佔聯營公司利潤	—	—	—	21,158	21,158
稅前利潤	717,511	446,056	1,529,954	86,448	2,779,969
其他分部信息					
—折舊及攤銷	56,879	31,046	13,890	—	101,815
—資本性支出	47,736	26,055	11,657	817	86,265

	2016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	106,094,211	34,149,801	173,384,234	1,452,287	315,080,533
遞延所得稅資產					764,173
資產合計					315,844,706
分部負債／負債合計	138,565,518	59,379,111	96,331,082	1,637,605	295,913,316
信貸承諾	55,649,379	690,806	—	—	56,340,185



截至2016年6月30日止六個月期間合併中期財務報表  
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

## 36 分部報告 (續)

### (b) 地區信息

本集團主要是於中國河南省經營，本集團主要客戶和非流動性資產均位於中國河南省。

## 37 風險管理

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

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

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

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

### (a) 信用風險

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

#### 信貸業務

董事會負責制定本集團風險管理戰略和可接受的總體風險水平，並對本集團的風險控制程序進行監察和對風險狀況及風險管理策略進行定期評估，確保不同業務的各類信用風險均得到適當發現、評估、計算及監察。風險管理部負責信用風險管理。銀行公司業務部、零售業務部、小企業金融事業部、金融同業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和投資組合類業務。

## 37 風險管理 (續)

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。

貸款和墊款的五個類別的主要定義列示如下：

- 正常： 借款人能夠履行合同，沒有足夠理由懷疑貸款本息不能按時足額償還。
- 關注： 儘管借款人目前有能力償還貸款本息，但存在一些可能對償還產生不利影響的因素。
- 次級： 借款人的還款能力出現明顯問題，完全依靠其正常營業收入無法足額償還貸款本息，即使執行擔保，也可能會造成一定損失。
- 可疑： 借款人無法足額償還貸款本息，即使執行擔保，也肯定要造成較大損失。
- 損失： 在採取所有可能的措施或一切必要的法律程序之後，本息仍然無法收回，或只能收回極少部份。

### 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。

#### (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39(a)中披露。

截至2016年6月30日止六個月期間合併中期財務報表  
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

## 37 風險管理 (續)

### (2) 發放貸款及墊款

	註	2016年 6月30日	2015年 12月31日
發放貸款及墊款總餘額			
— 未逾期未減值	(i)	99,687,995	91,397,779
— 已逾期未減值	(ii)	2,944,339	1,855,814
— 已減值	(iii)	1,350,671	1,040,133
小計		103,983,005	94,293,726
減：減值損失準備			
— 未逾期未減值		(1,948,365)	(2,016,712)
— 已逾期未減值		(355,385)	(266,017)
— 已減值		(531,119)	(406,561)
小計		(2,834,869)	(2,689,290)
淨值			
— 未逾期未減值		97,739,630	89,381,067
— 已逾期未減值		2,588,954	1,589,797
— 已減值		819,552	633,572
總計		101,148,136	91,604,436

截至2016年6月30日止六個月期間合併中期財務報表  
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 37 風險管理 (續)

(i) 未逾期未減值

未逾期未減值的發放貸款及墊款的信用風險分析如下：

	2016年 6月30日	2015年 12月31日
企業貸款和墊款	77,790,496	68,848,711
個人貸款和墊款	21,897,499	22,549,068
合計	99,687,995	91,397,779

(ii) 已逾期未減值

下表為於報告期末已逾期未減值的本集團各類發放貸款及墊款的逾期分析。

	2016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)	逾期 3個月至1年 (含1年)	逾期 1年以上	
企業貸款和墊款	999,142	1,121,751	127,769	8,000	2,256,662
個人貸款和墊款	372,514	272,198	42,665	300	687,677
合計	1,371,656	1,393,949	170,434	8,300	2,944,339



截至2016年6月30日止六個月期間合併中期財務報表  
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 37 風險管理 (續)

	2015年12月31日				合計
	逾期 1個月以內 (含1個月)	逾期 1至3個月 (含3個月)	逾期 3個月至1年 (含1年)	逾期 1年以上	
企業貸款和墊款	475,701	1,042,178	95,664	—	1,613,543
個人貸款和墊款	102,780	88,845	50,286	360	242,271
合計	578,481	1,131,023	145,950	360	1,855,814

	2016年 6月30日	2015年 12月31日
已逾期未減值貸款和墊款的抵押物的公允價值	1,869,257	1,210,164

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。

截至2016年6月30日止六個月期間合併中期財務報表  
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 37 風險管理 (續)

(iii) 已減值貸款

	2016年 6月30日	2015年 12月31日
原值		
— 企業貸款和墊款	1,212,968	990,023
— 個人貸款和墊款	137,703	50,110
小計	1,350,671	1,040,133
佔貸款和墊款總額百分比	1.30%	1.10%
減值準備		
— 企業貸款和墊款	(485,303)	(386,153)
— 個人貸款和墊款	(45,816)	(20,408)
小計	(531,119)	(406,561)
淨值		
— 企業貸款和墊款	727,665	603,870
— 個人貸款和墊款	91,887	29,702
合計	819,552	633,572
持有已減值貸款和墊款抵押物的公允價值的公允價值	600,866	274,355

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。

截至2016年6月30日止六個月期間合併中期財務報表  
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

## 37 風險管理 (續)

### (iv) 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。2016年6月30日本集團無重組貸款（2015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：

	2016年 6月30日	2015年 12月31日
<b>賬面值</b>		
<i>未逾期未減值</i>		
— A至AAA級	22,834,227	21,345,497
— B至BBB級	1,980,872	1,101,104
— 無評級	373,823	468,342
合計	25,188,922	22,914,943

截至2016年6月30日止六個月期間合併中期財務報表  
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

## 37 風險管理 (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：

	2016年 6月30日	2015年 12月31日
<b>賬面價值</b>		
<i>未逾期未減值</i>		
— 政府	11,866,359	11,981,639
— 政策性銀行	30,623,474	21,228,126
— 銀行及其他金融機構	2,361,479	3,047,887
— 企業實體	5,877,365	7,483,453
合計	50,728,677	43,741,105

截至2016年6月30日止六個月期間合併中期財務報表  
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 37 風險管理 (續)

#### (5) 應收款項類投資

	2016年 6月30日	2015年 12月31日
應收款項類投資總額		
— 未逾期未減值	88,330,013	64,330,673
— 已逾期未減值	225,000	920,000
— 已減值	90,000	90,000
小計	88,645,013	65,340,673
減：減值準備		
— 未逾期未減值	(302,255)	(200,245)
— 已逾期未減值	(2,330)	(9,340)
— 已減值	(25,428)	(25,428)
小計	(330,013)	(235,013)
淨值		
— 未逾期未減值	88,027,758	64,130,428
— 已逾期未減值	222,670	910,660
— 已減值	64,572	64,572
	88,315,000	65,105,660
已逾期未減值應收款項類投資的抵押物的公允價值	427,567	1,969,228
持有已減值應收款項類投資的抵押物的公允價值	64,572	64,572

## 37 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、貿易融資部及金融市場部共同負責識別、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。

## 37 風險管理 (續)

### (b) 市場風險

#### (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著利率的變動而變化。

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。

截至2016年6月30日止六個月期間合併中期財務報表  
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 37 風險管理 (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：

	2016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	36,717,051	855,969	35,861,082	—	—	—
存放和拆放同業及 其他金融機構款項	13,066,649	16,004	5,988,910	6,631,735	430,000	—
買入返售金融資產	12,122,273	—	12,122,273	—	—	—
發放貸款和墊款 (註(1))	101,148,136	—	86,875,048	13,910,170	358,931	3,987
投資 (註(2))	145,949,926	224,454	30,141,106	25,901,647	69,448,517	20,234,202
應收融資租賃款	1,363,634	1,363,634	—	—	—	—
其他	5,477,037	5,477,037	—	—	—	—
<b>資產總計</b>	<b>315,844,706</b>	<b>7,937,098</b>	<b>170,988,419</b>	<b>46,443,552</b>	<b>70,237,448</b>	<b>20,238,189</b>
<b>負債</b>						
向中央銀行借款	30,000	—	30,000	—	—	—
同業及其他金融機構 存放款項和拆入資金	39,613,989	—	14,856,033	23,357,956	1,400,000	—
賣出回購金融資產款	19,378,562	—	19,378,562	—	—	—
吸收存款	195,062,060	285,388	113,885,022	45,595,122	35,296,528	—
已發行債券	35,914,470	—	8,614,407	22,700,063	4,600,000	—
其他	5,914,235	5,914,235	—	—	—	—
<b>負債總額</b>	<b>295,913,316</b>	<b>6,199,623</b>	<b>156,764,024</b>	<b>91,653,141</b>	<b>41,296,528</b>	<b>—</b>
<b>資產負債缺口</b>	<b>19,931,390</b>	<b>1,737,475</b>	<b>14,224,395</b>	<b>(45,209,589)</b>	<b>28,940,920</b>	<b>20,238,189</b>



截至2016年6月30日止六個月期間合併中期財務報表  
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 37 風險管理 (續)

	2015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 存放和拆放同業及 其他金融機構款項	33,008,307	984,725	32,023,582	—	—	—
買入返售金融資產	9,716,305	—	9,716,305	—	—	—
發放貸款和墊款 (註(1))	91,604,436	—	77,440,358	14,057,638	102,348	4,092
投資 (註(2))	113,410,731	204,026	36,666,203	18,861,466	49,287,032	8,392,004
其他	4,684,672	4,684,672	—	—	—	—
<b>資產總計</b>	<b>265,623,089</b>	<b>5,994,308</b>	<b>161,395,512</b>	<b>40,017,793</b>	<b>49,819,380</b>	<b>8,396,096</b>
<b>負債</b>						
同業及其他金融機構 存放款項和拆入資金	27,273,414	—	9,373,114	16,500,300	1,400,000	—
賣出回購金融資產款	19,602,600	—	19,602,600	—	—	—
吸收存款	169,195,471	284,313	105,288,831	41,205,143	20,368,567	2,048,617
已發行債券	27,039,068	—	2,870,228	19,568,840	4,600,000	—
其他	4,688,517	4,688,517	—	—	—	—
<b>負債總額</b>	<b>247,799,070</b>	<b>4,972,830</b>	<b>137,134,773</b>	<b>77,274,283</b>	<b>26,368,567</b>	<b>2,048,617</b>
<b>資產負債缺口</b>	<b>17,824,019</b>	<b>1,021,478</b>	<b>24,260,739</b>	<b>(37,256,490)</b>	<b>23,450,813</b>	<b>6,347,479</b>

截至2016年6月30日止六個月期間合併中期財務報表  
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 37 風險管理 (續)

- (1) 本集團於2016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34.09億元(2015年12月31日:人民幣22.23億元)。
- (2) 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。本集團於2016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2.87億元(2015年12月31日:人民幣9.75億元)。

#### (ii) 利率敏感性分析

	2016年 6月30日 (減少) / 增加	2015年 12月31日 (減少) / 增加
<b>淨利潤變動</b>		
收益率曲線平行上移100個基點	(147,621)	(27,612)
收益率曲線平行下移100個基點	147,621	27,612
<b>股東權益變動</b>		
收益率曲線平行上移100個基點	(395,753)	(334,806)
收益率曲線平行下移100個基點	395,753	334,806

截至2016年6月30日止六個月期間合併中期財務報表  
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 37 風險管理 (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損益和股東權益的影響。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；
- 資產和負債組合並無其他變化，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。

截至2016年6月30日止六個月期間合併中期財務報表  
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

## 37 風險管理 (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：

	2016年6月30日			合計 (折合人民幣)
	人民幣	美元 (折合人民幣)	其他 (折合人民幣)	
<b>資產</b>				
現金及存放中央銀行款項	36,163,485	551,848	1,718	36,717,051
存放和拆放同業及 其他金融機構款項	2,471,946	10,504,842	89,861	13,066,649
買入返售金融資產	12,122,273	—	—	12,122,273
發放貸款及墊款	100,962,462	185,674	—	101,148,136
投資 (註(i))	143,766,261	1,842,575	341,090	145,949,926
應收融資租賃款	1,363,634	—	—	1,363,634
其他	5,375,823	101,214	—	5,477,037
<b>資產總值</b>	<b>302,225,884</b>	<b>13,186,153</b>	<b>432,669</b>	<b>315,844,706</b>
<b>負債</b>				
向中央銀行借款	30,000	—	—	30,000
同業及其他金融機構 存放和拆入資金	39,613,989	—	—	39,613,989
賣出回購金融資產款	19,378,562	—	—	19,378,562
吸收存款	184,136,322	10,925,595	143	195,062,060
已發行債券	35,914,470	—	—	35,914,470
其他	5,798,035	116,141	59	5,914,235
<b>負債總額</b>	<b>284,871,378</b>	<b>11,041,736</b>	<b>202</b>	<b>295,913,316</b>
<b>淨頭寸</b>	<b>17,354,506</b>	<b>2,144,417</b>	<b>432,467</b>	<b>19,931,390</b>
表外信貸承擔	56,159,304	180,881	—	56,340,185

截至2016年6月30日止六個月期間合併中期財務報表  
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 37 風險管理 (續)

	2015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	32,660,859	345,818	1,630	33,008,307
存放和拆放同業及 其他金融機構款項	2,732,785	7,102,457	3,363,396	13,198,638
買入返售金融資產	9,716,305	—	—	9,716,305
發放貸款及墊款	91,215,989	388,447	—	91,604,436
投資 (註(i))	113,410,731	—	—	113,410,731
其他	4,684,672	—	—	4,684,672
資產總值	254,421,341	7,836,722	3,365,026	265,623,089
<b>負債</b>				
同業及其他金融機構 存放和拆入資金	27,206,582	66,832	—	27,273,414
賣出回購金融資產款	19,602,600	—	—	19,602,600
吸收存款	161,687,785	7,507,602	84	169,195,471
已發行債券	27,039,068	—	—	27,039,068
其他	4,104,730	159,692	424,095	4,688,517
負債總額	239,640,765	7,734,126	424,179	247,799,070
淨頭寸	14,780,576	102,596	2,940,847	17,824,019
表外信貸承擔	44,998,428	183,243	—	45,181,671

截至2016年6月30日止六個月期間合併中期財務報表  
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 37 風險管理 (續)

- (i) 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。

	2016年 6月30日 增加/ (減少)	2015年 12月31日 增加/ (減少)
<b>稅後利潤及股東權益變動</b>		
匯率上升100個基點	2,914	3,515
匯率下降100個基點	(2,914)	(3,515)

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。

截至2016年6月30日止六個月期間合併中期財務報表  
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

## 37 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。

截至2016年6月30日止六個月期間合併中期財務報表  
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

## 37 風險管理 (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：

	2016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	24,632,253	12,084,798	—	—	—	—	36,717,051
存放及拆放同業及 其他金融機構款項	—	1,009,473	4,995,441	6,631,735	430,000	—	13,066,649
買入返售金融資產	—	—	12,122,273	—	—	—	12,122,273
發放貸款及墊款	2,160,874	1,990,913	20,711,832	53,363,847	16,522,105	6,398,565	101,148,136
投資	511,477	—	28,218,060	41,013,383	54,568,802	21,638,204	145,949,926
應收融資租賃款	—	—	—	—	1,066,634	297,000	1,363,634
其他	3,863,571	1,141	912,936	699,389	—	—	5,477,037
<b>資產總計</b>	<b>31,168,175</b>	<b>15,086,325</b>	<b>66,960,542</b>	<b>101,708,354</b>	<b>72,587,541</b>	<b>28,333,769</b>	<b>315,844,706</b>
<b>負債</b>							
向中央銀行借款	—	30,000	—	—	—	—	30,000
同業及其他金融機構 存放及拆入資金	—	217,133	14,638,900	23,357,956	1,400,000	—	39,613,989
賣出回購金融資產款	—	—	19,378,562	—	—	—	19,378,562
吸收存款	—	83,408,740	30,761,670	45,595,122	35,296,528	—	195,062,060
已發行債券	—	—	8,614,407	22,700,063	4,600,000	—	35,914,470
其他	—	1,990,126	3,405,479	145,119	254,829	118,682	5,914,235
<b>負債總額</b>	<b>—</b>	<b>85,645,999</b>	<b>76,799,018</b>	<b>91,798,260</b>	<b>41,551,357</b>	<b>118,682</b>	<b>295,913,316</b>
<b>淨頭寸</b>	<b>31,168,175</b>	<b>(70,559,674)</b>	<b>(9,838,476)</b>	<b>9,910,094</b>	<b>31,036,184</b>	<b>28,215,087</b>	<b>19,931,390</b>



## 未經審計的合併中期財務報表附註

截至2016年6月30日止六個月期間合併中期財務報表  
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 37 風險管理 (續)

	2015年12月31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	24,093,997	8,914,310	-	-	-	-	33,008,307
存放及拆放同業及 其他金融機構款項	-	4,542,100	1,127,849	7,098,689	430,000	-	13,198,638
買入返售金融資產	-	-	9,716,305	-	-	-	9,716,305
發放貸款及墊款	1,688,927	1,039,296	17,663,739	51,360,040	12,964,387	6,888,047	91,604,436
投資	1,178,893	-	21,820,316	31,020,965	50,585,461	8,805,096	113,410,731
其他	3,474,993	13,641	712,730	479,432	3,876	-	4,684,672
資產總計	30,436,810	14,509,347	51,040,939	89,959,126	63,983,724	15,693,143	265,623,089
<b>負債</b>							
同業及其他金融機構 存放及拆入資金	-	1,031,282	8,341,832	16,500,300	1,400,000	-	27,273,414
賣出回購金融資產款	-	-	19,602,600	-	-	-	19,602,600
吸收存款	-	77,193,149	28,379,995	41,205,143	20,368,567	2,048,617	169,195,471
已發行債券	-	-	2,870,228	19,568,840	4,600,000	-	27,039,068
其他	-	639,158	3,025,859	216,721	679,372	127,407	4,688,517
負債總額	-	78,863,589	62,220,514	77,491,004	27,047,939	2,176,024	247,799,070
淨頭寸	30,436,810	(64,354,242)	(11,179,575)	12,468,122	36,935,785	13,517,119	17,824,019

截至2016年6月30日止六個月期間合併中期財務報表  
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 37 風險管理 (續)

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。

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。發放貸款及墊款中的「無期限」類別包括所有已減值發放貸款及墊款，以及已逾期超過一個月貸款，而逾期一個月內（含1個月）的未減值貸款歸入「實時償還」類別。

#### (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：

	2016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
向中央銀行借款	30,000	30,027	30,027	-	-	-	-
同業及其他金融機構存放和拆入資金	39,613,989	40,668,548	217,216	14,690,644	24,145,973	1,614,715	-
賣出回購金融資產款	19,378,562	19,395,219	-	19,395,219	-	-	-
吸收存款	195,062,060	200,912,488	83,419,114	31,577,831	47,255,153	38,660,390	-
已發行債券	35,914,470	37,118,000	-	8,660,000	23,389,400	5,068,600	-
非衍生金融負債總額	289,999,081	298,124,282	83,666,357	74,323,694	94,790,526	45,343,705	-

## 未經審計的合併中期財務報表附註

截至2016年6月30日止六個月期間合併中期財務報表  
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 37 風險管理 (續)

	2015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
同業及其他金融機構存放和拆入資金	27,273,414	28,821,372	1,052,837	8,760,784	17,165,759	1,841,992	-
賣出回購金融資產款	19,602,600	19,624,862	-	19,624,862	-	-	-
吸收存款	169,195,471	173,574,743	77,204,247	29,092,212	42,385,175	22,843,431	2,049,678
已發行債券	27,039,068	28,362,720	-	2,880,000	20,289,320	5,193,400	-
非衍生金融負債總額	243,110,553	250,383,697	78,257,084	60,357,858	79,840,254	29,878,823	2,049,678

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。

## 37 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，對主要業務控制環節進行集中風險管控，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、有效性進行監測、分析與報告；
- 前中後台分離，建立以各分支行、各業務條線為第一道防線，合規、風險管理部門為第二道防線，內審辦公室為第三道防線的操作風險防控體系防控操作風險；
- 對關鍵崗位、重要環節人員實行強制休假或輪崗交流；
- 建立覆蓋所有員工的專業技能等級考評制度，根據各個崗位對於專業知識和技能的要求，通過嚴格的資格考試和專業評價選拔合格的員工；及
- 建立应急管理體系及業務連續性體系。

截至2016年6月30日止六個月期間合併中期財務報表  
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

## 37 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。

截至2016年6月30日止六個月期間合併中期財務報表  
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 37 風險管理 (續)

本集團於2016年6月30日及2015年12月31日根據中國銀監會於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	2016年6月30日	2015年12月31日
核心一級資本總額			
— 股本		5,321,932	5,141,932
— 資本公積可計入部分		2,988,289	2,617,630
— 盈餘公積		1,237,793	1,237,793
— 一般準備		3,163,200	3,163,200
— 未分配利潤		6,691,659	5,634,285
— 少數股東資本可計入部分		148,592	23,218
核心一級資本		19,551,465	17,818,058
核心一級資本扣除項目		(322,842)	(284,259)
核心一級資本淨額		19,228,623	17,533,799
其他一級資本		7,205	9
一級資本淨額		19,235,828	17,533,808
二級資本			
— 可計入的已發行二級資本工具		2,000,000	2,000,000
— 超額貸款損失準備		1,497,654	1,649,157
— 少數股東資本可計入部分		11,492	18
二級資本淨額		3,509,146	3,649,175
總資本淨額		22,744,974	21,182,983
風險加權資產合計	(1)	198,612,089	173,696,609
核心一級資本充足率		9.68%	10.09%
一級資本充足率		9.69%	10.09%
資本充足率		11.45%	12.20%

- (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，中國銀監會要求商業銀行2016年6月30日和2015年12月31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9.3%、7.3%和6.3%。

截至2016年6月30日止六個月期間合併中期財務報表  
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

## 38 公允價值

### (a) 公允價值計量方法及假設

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

- 第一層級： 僅採用第一級輸入值計量的公允價值，即於計量日期相同資產或負債在活躍市場上的未經調整報價；
- 第二層級： 採用第二級輸入值計量的公允價值，即未能符合第一級的可觀察輸入值且並無採用重大不可觀察輸入值。不可觀察輸入值乃無法取得市場數據的輸入值；及
- 第三層級： 採用重大不可觀察輸入值計量的公允價值。

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

本集團於評估公允價值時採納以下方法及假設：

#### (1) 債券投資

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

#### (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。

截至2016年6月30日止六個月期間合併中期財務報表  
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 38 公允價值 (續)

#### (b) 按公允價值入帳的金融資產

下表列示按公允價值層級對以公允價值入帳的金融工具的分析：

	2016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 — 債務工具	1,443,586	7,555,175	—	8,998,761
可供出售金融資產 — 債務工具	2,532,646	3,735,220	6,681,795	12,949,661
合計	3,976,232	11,290,395	6,681,795	21,948,422

	2015年12月31日			
	第一層級	第二層級	第三層級	合計
持續以公允價值計量的資產 以公允價值計量且其變動 計入當期損益的金融資產 — 債務工具	1,326,995	11,674,522	—	13,001,517
可供出售金融資產 — 債務工具	2,834,921	4,002,753	4,359,941	11,197,615
合計	4,161,916	15,677,275	4,359,941	24,199,132

截至2016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(2015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。



截至2016年6月30日止六個月期間合併中期財務報表  
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 38 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：

	2016年 1月1日	本期損益 影響合計	本期其他 綜合收益 影響合計	購入	售出	自 第三層級轉入 第二層級 結算	2016年 6月30日
<b>金融資產：</b>							
可供出售金融資產							
- 債務工具	4,359,941	121,807	-	4,069,785	(1,747,931)	(121,807)	6,681,795
	2015年 1月1日	本期損益 影響合計	本期其他 綜合收益 影響合計	購入	售出	自 第三層級轉入 第二層級 結算	2015年 6月30日
<b>金融資產：</b>							
可供出售金融資產							
- 債務工具	1,106,420	40,837	-	1,434,514	(786,421)	(40,837)	1,754,513

報告期內，採用包括不可觀察市場數據的估值技術進行估值的金融工具賬面價值不重大，且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也不重大。

已確認的利得或損失均計入合併損益及其他綜合收益表中的「利息收入」科目。

截至2016年6月30日止六個月期間合併中期財務報表  
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 38 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

	2016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>					
持有至到期投資	35,462,050	36,023,427	11,441,970	24,581,457	—
合計	35,462,050	36,023,427	11,441,970	24,581,457	—
<b>金融負債</b>					
已發行債券					
— 金融債券	2,600,000	2,661,734	—	2,661,734	—
— 二級資本債	2,000,000	2,086,960	—	2,086,960	—
— 同業存單	31,314,470	30,935,923	—	30,935,923	—
合計	35,914,470	35,684,617	—	35,684,617	—

	2015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	23,901,914	24,626,119	11,642,338	12,983,781	—
合計	23,901,914	24,626,119	11,642,338	12,983,781	—
<b>金融負債</b>					
已發行債券					
— 金融債券	5,000,000	5,078,718	—	5,078,718	—
— 二級資本債	2,000,000	2,088,728	—	2,088,728	—
— 同業存單	20,039,068	19,807,554	—	19,807,554	—
合計	27,039,068	26,975,000	—	26,975,000	—

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。

截至2016年6月30日止六個月期間合併中期財務報表  
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 38 公允價值 (續)

持有至到期投資、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。

應收款項類投資按實際利率法以成本法計量。應收款項類投資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。大部分的應收款項類投資至少每年按照市場利率進行重新定價，其賬面價值與其公允價值相若。

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

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

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

截至2016年6月30日止六個月期間合併中期財務報表  
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 39 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。

	2016年 6月30日	2015年 12月31日
銀行承兌匯票	52,712,927	41,388,973
開出信用證	2,573,023	2,294,599
開出保函	363,429	1,034,947
未使用的信用卡額度	690,806	463,152
合計	56,340,185	45,181,671

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

	2016年 6月30日	2015年 12月31日
或有負債及承諾的信貸風險加權金額	21,201,156	13,965,648

信貸風險加權金額指參照中國銀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。

截至2016年6月30日止六個月期間合併中期財務報表  
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 39 承擔及或有負債 (續)

#### (c) 經營租賃承諾

於2016年6月30日及2015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：

	2016年 6月30日	2015年 12月31日
1年以內 (含1年)	74,535	55,941
1年以上5年以內 (含5年)	197,392	164,642
5年以上	134,742	126,891
合計	406,669	347,474

#### (d) 資本承諾

於2016年6月30日及2015年12月31日，本集團授權的資本承諾如下：

	2016年 6月30日	2015年 12月31日
已訂約但未支付	94,334	133,239
已授權但未訂約	19,854	173,411
合計	114,188	306,650

#### (e) 未決訴訟及糾紛

於2016年6月30日及2015年12月31日，本集團並無任何重大未決法律訴訟事項。

#### (f) 抵押資產

	2016年 6月30日	2015年 12月31日
投資證券	19,815,763	20,332,689
合計	19,815,763	20,332,689

本集團抵押部分資產用作回購協議的擔保物。

截至2016年6月30日止六個月期間合併中期財務報表  
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

## 40 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2016年6月30日及2015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：

	2016年6月30日	
	賬面值	最大風險敞口
金融投資		
— 可供出售金融資產	6,681,795	6,681,795
— 應收款項類投資	78,120,552	78,120,552
應收利息	330,169	330,169
合計	85,132,516	85,132,516

	2015年12月31日	
	賬面值	最大風險敞口
金融投資		
— 可供出售金融資產	4,359,941	4,359,941
— 應收款項類投資	63,063,894	63,063,894
應收利息	163,694	163,694
合計	67,587,529	67,587,529

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2016年6月30日止期間，自上述結構化主體獲取的利息收入為人民幣24.66億元（2015年上半年：人民幣17.75億元）。

截至2016年6月30日止六個月期間合併中期財務報表  
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

## 40 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

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2016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220.74億元（2015年12月31日：人民幣159.68億元）。

截至2016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0.02億元（2015年上半年：人民幣0.04億元）。

截至2016年6月30日止六個月期間，本集團在2016年1月1日後發行並在2016年6月30日前到期的非保本理財產品發行總量為人民幣16.49億元（2015年上半年：人民幣21.86億元）。

## 41 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2016年6月30日，本集團的委託貸款餘額為人民幣76.75億元（2015年12月31日為人民幣74.98億元）。

## 42 期後事項

截至本財務報表批准日，本集團無需要披露的重大財務報表期後事項。

# 未經審核的補充財務信息

(除特別注明外，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2016年 6月30日	截至 2016年 6月30日 止期間平均
流動性覆蓋率（人民幣及外幣）	363.71%	280.58%

	於2015年 12月31日	截至 2015年 12月31日 止年度平均
流動性覆蓋率（人民幣及外幣）	388.42%	265.29%

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%。

	2016年 6月30日	2015年 12月31日
槓桿率	4.94%	5.65%

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

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



## 未經審核的補充財務信息

(除特別注明外，金額單位為人民幣千元)

## 2 貨幣集中度

	2016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	13,186,153	427,592	5,077	13,618,822
即期負債	(11,041,736)	(202)	—	(11,041,938)
淨長頭寸	2,144,417	427,390	5,077	2,576,884

	2015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	7,836,722	3,363,144	1,882	11,201,748
即期負債	(7,734,126)	(424,179)	—	(8,158,305)
淨長頭寸	102,596	2,938,965	1,882	3,043,443

本集團於報告期間並無結構化頭寸。

(除特別注明外，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以及對中國境內的第三方外幣債權均被視作國際債權。

國際債權包括貸款和墊款、存放中央銀行款項、存放同業及其他金融機構以及拆出資金。

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。

	2016年6月30日			
	同業及其他 金融機構	公共實體	其他	合計
北美、南美	1,017,959	—	185,897	1,203,856
亞太區，不包括中國內地	88,952	—	—	88,952
	<b>1,106,911</b>	<b>—</b>	<b>185,897</b>	<b>1,292,808</b>

	2015年12月31日			
	同業及其他 金融機構	公共實體	其他	合計
北美、南美	1,928,928	63,848	325,017	2,317,793
亞太區，不包括中國內地	3,363,413	—	—	3,363,413
	<b>5,292,341</b>	<b>63,848</b>	<b>325,017</b>	<b>5,681,206</b>

## 未經審核的補充財務信息

(除特別注明外，金額單位為人民幣千元)

### 4 已逾期貸款和墊款餘額

	2016年 6月30日	2015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)	858,591	494,563
— 6個月至1年 (含1年)	449,256	346,101
— 超過1年	215,955	304,688
合計	1,523,802	1,145,352
佔貸款和墊款總額百分比		
— 3至6個月 (含6個月)	0.83%	0.52%
— 6個月至1年 (含1年)	0.43%	0.37%
— 超過1年	0.21%	0.32%
合計	1.47%	1.21%

# 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）
「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
「中國銀監會」	指	中國銀行業監督管理委員會
「中國銀監會河南監管局」	指	中國銀行業監督管理委員會河南監管局
「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
「H股股份過戶登記處」	指	香港中央證券登記有限公司
「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
「最後實際可行日期」	指	2016年8月22日，即本中期報告付印前確定其中所載若干資料之最後實際可行日期

「上市日期」	指	2015年12月23日，本行H股首次在香港聯交所開始買賣的日期
「上市規則」	指	香港聯合交易所有限公司證券上市規則
「澳門」	指	中國澳門特別行政區
「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	截至2016年6月30日止六個月
「人民幣」	指	中國法定貨幣人民幣
「證券及期貨條例」	指	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

\* 鄭州銀行股份有限公司並非香港法例第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。



郑州银行  
BANK OF ZHENGZHOU